

QUY ĐỊNH VỀ TRẠNG THÁI TÀI KHOẢN THANH TOÁN CỦA KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI VPBANK

(Áp dụng từ ngày 18/11/2015 cho đến khi có thông báo khác của VPBank)

1. **Đối tượng áp dụng:** Là tài khoản thanh toán bằng Việt Nam đồng hoặc ngoại tệ của Khách hàng cá nhân mở tại VPBank, bao gồm:
 - a) TKTT thông thường (1001);
 - b) TKTT VP Super (1005);
 - c) TKTT VP Executive Package (1009);
 - d) TKTT Payroll (1015).
 - e) Các loại tài khoản thanh toán khác theo thông báo của VPBank từng thời kỳ.
2. **Giải thích từ ngữ**
 - a) **Tài khoản thanh toán (TKTT):** Là tài khoản tiền gửi không kỳ hạn bằng Việt Nam đồng hoặc ngoại tệ của Khách hàng mở tại VPBank để sử dụng các dịch vụ thanh toán qua tài khoản do VPBank cung ứng.
 - b) **Trạng thái TKTT:** là tình trạng của TKTT trên hệ thống T24 của VPBank. Căn cứ vào tần suất hoạt động của TKTT, trạng thái TKTT được chia thành 3 loại: Đang hoạt động (Active), Ngủ quên (Dormant), Không hoạt động (Inactive).
 - c) **Hệ thống/Hệ thống T24:** Là hệ thống phần mềm quản lý dữ liệu giao dịch của VPBank.
 - d) **Thời điểm xác định trạng thái TKTT:** Là thời điểm hệ thống thực hiện rà soát tất cả các TKTT của Khách hàng để xác định trạng thái TKTT theo điều kiện tương ứng với từng loại trạng thái.
 - e) **Giao dịch tài chính chủ động:** Là các giao dịch tài chính do Khách hàng (bao gồm chủ tài khoản và người khác) chủ động đề nghị VPBank thực hiện qua tài khoản như giao dịch nộp tiền, rút tiền, chuyển khoản, thanh toán,... dưới hình thức tại quầy hoặc ngoài quầy (qua các kênh như Internet Banking, Mobile Banking, ATM, ...) và có giá trị giao dịch bằng tiền. Giao dịch tài chính chủ động không bao gồm các giao dịch tự động do hệ thống của VPBank thực hiện (không theo đề nghị của Khách hàng) như: giao dịch trả lãi định kỳ; giao dịch thu gốc/lãi định kỳ, giao dịch thu phí tự động do VPBank thực hiện (phí duy trì tài khoản, phí duy trì thẻ, phí thường niên thẻ,...), giao dịch do VPBank thực hiện theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
3. **Căn cứ xác định trạng thái TKTT trên hệ thống**
 - a) TKTT được xác định là Đang hoạt động (Active)/ Ngủ quên (Dormant)/ Không hoạt động (Inactive) trong các trường hợp sau:
 - *TKTT Đang hoạt động (Active): Là khi TKTT phát sinh ít nhất một giao dịch tài chính chủ động trong vòng từ 0 đến 180 ngày;*
 - *TKTT Ngủ quên (Dormant): Là khi TKTT không phát sinh giao dịch tài chính chủ động từ 181 đến 360 ngày;*
 - *TKTT Không hoạt động (Inactive): Là khi TKTT không phát sinh giao dịch tài chính chủ động từ 361 ngày trở lên*

khoảng thời gian nêu trên được tính từ một trong các mốc thời gian dưới đây đến thời điểm xác định trạng thái TKTT (tùy thuộc mốc thời gian nào gần nhất):

- Từ thời điểm phát sinh giao dịch tài chính chủ động cuối cùng (đối với TKTT đã từng phát sinh giao dịch tài chính chủ động kể từ khi mở), hoặc:
- Từ thời điểm mở TKTT (đối với TKTT chưa từng phát sinh giao dịch tài chính chủ động kể từ khi mở), hoặc:
- Từ thời điểm chuyển trạng thái TKTT thủ công hoặc tự động (đối với TKTT được chuyển trạng thái thủ công hoặc tự động).

b) Thời điểm xác định trạng thái TKTT: VPBank sẽ thực hiện rà soát tự động để xác định trạng thái TKTT định kỳ hàng ngày vào lúc 20h.

4. Chuyển trạng thái TKTT

a) Chuyển trạng thái TKTT từ Đang hoạt động sang Ngủ quên, từ Ngủ quên sang Không hoạt động

- Thời điểm chuyển trạng thái: Tại thời điểm hệ thống quét hàng ngày để xác định trạng thái TKTT, nếu TKTT đủ điều kiện sẽ chuyển trạng thái cho TKTT vào thời điểm đó.
- Điều kiện chuyển trạng thái:
 - ✓ *Chuyển trạng thái TKTT từ Đang hoạt động sang Ngủ quên*: Khi TKTT thuộc trường hợp nêu tại điểm a Mục 3 nêu trên.
 - ✓ *Chuyển trạng thái TKTT từ Ngủ quên sang Không hoạt động*: Khi TKTT thuộc trường hợp nêu tại điểm a Mục 3 nêu trên.

b) Chuyển trạng thái TKTT từ Ngủ quên, Không hoạt động sang Đang hoạt động

- Thời điểm chuyển trạng thái từ Ngủ quên, Không hoạt động sang Đang hoạt động:
 - ✓ *Trường hợp Khách hàng yêu cầu chuyển trạng thái (chuyển trạng thái TKTT thủ công)*:
Ngay sau khi VPBank kiểm tra thông tin của Khách hàng khớp đúng với thông tin trên hệ thống (đối với trường hợp Khách hàng đến quầy để yêu cầu chuyển trạng thái) hoặc sau khi VPBank xác thực thông tin Khách hàng cung cấp khớp đúng với thông tin trên hệ thống (đối với trường hợp KH gọi điện tới Phòng CS&DVKH 24/7 để yêu cầu chuyển trạng thái), VPBank sẽ thực hiện chuyển trạng thái TKTT của Khách hàng.
 - ✓ *Trường hợp hệ thống của VPBank tự động chuyển trạng thái (chuyển trạng thái TKTT tự động)*:
Tại thời điểm hệ thống xác định trạng thái TKTT vào lúc 20h hàng ngày, nếu TKTT đủ điều kiện hệ thống sẽ tự động thực hiện chuyển trạng thái tại thời điểm đó. Nếu thời điểm chuyển trạng thái TKTT tự động rơi vào ngày nghỉ thì TKTT sẽ được chuyển trạng thái vào ngày làm việc tiếp theo.
- Điều kiện chuyển trạng thái TKTT từ Ngủ quên, Không hoạt động sang Đang hoạt động:

- ✓ *Đối với trường hợp chuyển trạng thái TKTT tự động:* Khách hàng và/hoặc tổ chức, cá nhân có liên quan đến Khách hàng thực hiện ít nhất một giao dịch tài chính ghi có tối thiểu 50.000 VND (hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương) vào TKTT.
- ✓ *Đối với trường hợp chuyển trạng thái TKTT thủ công:* Không bắt buộc phải thực hiện giao dịch tài chính ghi có tối thiểu 50.000 VND (hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương) vào TKTT.

5. Cách thức ứng xử đối với từng trạng thái TKTT

a) Đối với TKTT ở trạng thái Đang hoạt động

TKTT ở trạng thái Đang hoạt động sẽ được thực hiện các giao dịch thanh toán theo đúng quy định về sản phẩm/dịch vụ của VPBank, thỏa thuận giữa VPBank và Khách hàng.

b) Đối với TKTT ở trạng thái Ngủ quên, Không hoạt động

- Tài khoản ở trạng thái Ngủ quên, Không hoạt động sẽ bị thu phí duy trì tài khoản. TKTT sẽ bị đóng sau 360 ngày kể từ thời điểm tài khoản được xác định đang ở trạng thái Không hoạt động và có số dư bằng 0.
- VPBank sẽ gửi tin nhắn cảnh báo đến chủ TKTT 07 ngày trước thời điểm tài khoản có dấu hiệu sẽ bị chuyển sang trạng thái Ngủ quên, Không hoạt động hoặc bị đóng qua email hoặc số điện thoại đã được đăng ký với VPBank.

6. Thu phí duy trì TKTT

- a) Mức phí duy trì TKTT sẽ được quy định cụ thể tại Biểu phí của VPBank trong từng thời kỳ và thông báo công khai tại các điểm giao dịch của VPBank và/hoặc trên website của VPBank.
- b) Nguyên tắc thu phí:
 - Thực hiện trích nợ tiền từ TKTT của Khách hàng để thu toàn bộ số tiền phí duy trì TKTT phát sinh trong tháng.
 - Việc thu phí áp dụng nguyên tắc :
 - ✓ Trường hợp trạng thái Ngủ quên/Không hoạt động của TKTT kéo dài liên tục qua các tháng, phí cũng sẽ được thu liên tục hàng tháng cho đến khi TKTT của Khách hàng trở lại trạng thái Đang hoạt động.
 - ✓ Nếu tại thời điểm thu phí, TKTT của Khách hàng không có đủ số tiền để VPBank thu khoản phí này thì sẽ thu toàn bộ số tiền hiện có trong TKTT.
 - Thời điểm thu phí: Thu vào ngày cuối cùng của tháng mà tại tháng đó TKTT có ít nhất một lần bị xác định là Ngủ quên hoặc Không hoạt động. Tuy nhiên, nếu trước ngày thu phí, TKTT của Khách hàng trở lại trạng thái Đang hoạt động thì VPBank sẽ không thu khoản phí này.
 - Cách thức thu phí: VPBank tự động ghi nợ TKTT của Khách hàng.
 - Trong trường hợp VPBank không thể thu được phí do TKTT của Khách hàng có số dư bằng 0, VPBank sẽ tiếp tục theo dõi các trường hợp này trong vòng tối đa 180 ngày kể từ khi TKTT có số dư bằng 0 và không phát sinh giao dịch ghi có chủ động nào. Sau thời gian này, VPBank sẽ dừng việc theo dõi các khoản phí chưa thu được

của TKTT đó. Nếu tài khoản phát sinh giao dịch ghi có sau đó thì VPBank sẽ không thu các khoản phí chưa thu được trước đó của tài khoản này và chỉ thực hiện tính phí và theo dõi phí phát sinh kể từ thời điểm ghi có này.

7. Thông báo tới KH các quy định liên quan đến từng trạng thái TKTT

a) Thời hạn VPBank thực hiện thông báo cho khách hàng các quy định liên quan đến trạng thái TKTT như sau:

- **Thông báo khi TKTT ở trạng thái Đang hoạt động sắp bị chuyển sang trạng thái Ngủ quên hoặc TKTT ở trạng thái Ngủ quên sắp bị chuyển sang trạng thái Không hoạt động:**

VPBank sẽ gửi thông báo 01 lần duy nhất là trước 07 ngày tính đến thời điểm TKTT dự kiến bị chuyển sang trạng thái Ngủ quên hoặc Không hoạt động theo quy định về việc chuyển trạng thái TKTT tại điểm a Mục 3 nêu trên.

- **Thông báo khi TKTT đã bị chuyển sang trạng thái Ngủ quên hoặc Không hoạt động:**

VPBank sẽ gửi thông báo TKTT đã bị chuyển sang trạng thái Ngủ quên hoặc Không hoạt động ngay khi TKTT được chuyển sang trạng thái Ngủ quên hoặc Không hoạt động theo quy định về việc chuyển trạng thái TKTT tại điểm a Mục 3 nêu trên.

- **Thông báo chuẩn bị đóng TKTT:**

VPBank sẽ gửi thông báo chuẩn bị đóng TKTT trước thời điểm tài khoản dự kiến bị đóng 07 ngày.

- **Thông báo đóng TKTT:**

VPBank sẽ gửi thông báo đóng TKTT ngay khi hệ thống tự động đóng TKTT theo quy định tại điểm b Mục 5 nêu trên.

- **Thông báo đã chuyển trạng thái TKTT về trạng thái Đang hoạt động:**

VPBank sẽ gửi thông báo ngay khi TKTT được chuyển từ trạng thái Ngủ quên hoặc Không hoạt động về trạng thái Đang hoạt động.

b) Hình thức gửi thông báo: VPBank sẽ thực hiện thông báo cho khách hàng bằng một, một số hoặc các hình thức sau tùy theo quyết định của VPBank tại thời điểm thông báo: thông báo công khai trên website và/hoặc tại các điểm giao dịch của VPBank và/hoặc thông báo bằng email và/hoặc tin nhắn đến địa chỉ, số điện thoại khách hàng đã đăng ký với VPBank và/hoặc hình thức khác theo quy định của VPBank trong từng thời kỳ.

8. Đóng TKTT

a) Sau 360 ngày kể từ thời điểm TKTT được VPBank xác định ở trạng thái Không hoạt động và có số dư bằng 0, VPBank sẽ tự động đóng TKTT của Khách hàng.

b) Đối với TKTT đã bị đóng, khi Khách hàng muốn sử dụng TKTT, Khách hàng phải thực hiện thủ tục mở mới TKTT theo quy định của VPBank từng thời kỳ.