

THẺ LỆ CHƯƠNG TRÌNH

GIỚI THIỆU KHÁCH HÀNG KÊNH ĐỐI TÁC MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN EKYC QUA HỢP ĐỒNG MÔI GIỚI CÁ NHÂN

(Chương trình dành cho Người Giới thiệu)

- 1. Tên chương trình:** “Chương trình giới thiệu khách hàng kênh đối tác mở tài khoản thanh toán EKYC qua hợp đồng môi giới cá nhân”
- 2. Thời gian triển khai:** Từ thời điểm được phê duyệt đến hết 31/12/2024 hoặc đến khi hết ngân sách Chương trình, tùy thời điểm nào đến trước (“**Thời gian Chương trình**”).
- 3. Phạm vi triển khai:** Trên toàn hệ thống VPBank
- 4. Giải thích khái niệm, từ viết tắt**

Trong Thẻ lệ này, trừ trường hợp ngữ cảnh cụ thể có quy định khác, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau

- a) CBNV:** Là cán bộ nhân viên đang làm việc tại VPBank.
- b) Khách hàng/Người được môi giới:** Là khách hàng cá nhân mới (chưa mở CIF tại VPBank trước thời gian triển khai Chương trình) được Người môi giới giới thiệu, mở tài khoản thanh toán qua phương tiện điện tử eKYC và dịch vụ ngân hàng điện tử VPBank NEO trên App VPBank NEO trong thời gian diễn ra chương trình.
- c) Người môi giới (NMG):** Là khách hàng cá nhân hiện hữu của VPBank thực hiện hoạt động môi giới, giới thiệu Khách hàng cho VPBank theo Chương trình này.
- d) Hợp đồng dịch vụ môi giới:** Là hợp đồng dịch vụ môi giới được xác lập, ký kết giữa VPBank và Người môi giới.
- e) VPBank NEO:** Là dịch vụ ngân hàng số được VPBank cung cấp cho KH thông qua các thiết bị điện tử có kết nối Internet (như: máy tính để bàn, máy tính xách tay, máy tính bảng, điện thoại di động...). Dịch vụ VPBank NEO có thể được cung ứng cho KH thông qua các phiên bản: website của VPBank, giao diện website/ứng dụng của VPBank được cài đặt trên thiết bị điện tử hoặc các phiên bản khác theo chính sách của VPBank từng thời kỳ KH.
- f) Hệ thống OTT:** Là hệ thống VPBank dùng để gửi các nội dung, thông báo đến Khách hàng qua App VPBank NEO.

- g) **Tài khoản thanh toán (TKTT) active:** là tài khoản thanh toán tại VPBank ở trạng thái active, tài khoản thanh toán không bị hạn chế ghi nợ/ghi có, tài khoản thanh toán không ở trạng thái ngủ đông/dormant.
- h) **Định danh full KYC:** là việc định danh KH đã mở tài khoản thanh toán qua luồng ekyc để nâng cấp gói tài khoản lên hạng tiêu chuẩn
- i) **CIF:** là mã Khách hàng tại VPBank

5. Đối tượng áp dụng

Người môi giới là Khách hàng cá nhân tham gia Chương trình, được giới thiệu bởi các đối tác thông qua đầu mối Trung tâm ngân hàng số DBS, Khối KHCN.

6. Nội dung chương trình

a) Điều kiện đối với Người môi giới:

- Là khách hàng hiện hữu của VPBank (có CIF tại VPBank) đang sử dụng dịch vụ VPBank NEO và có TKTT ở trạng thái active, không bị hạn chế ghi nợ/ghi có
- Xác nhận tham gia Chương trình thông qua việc xác nhận, ký kết Hợp đồng dịch vụ môi giới với VPBank (MB01.TLE-HT.HH.N/A/21 đính kèm theo Thẻ lệ này.)
- Không phải là CBNV của VPBank, đại lý của VPBank hoặc người có liên quan của VPBank theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế từng thời kỳ (nếu có).
- Mã người giới thiệu được ghi nhận theo chính số điện thoại của Người môi giới đã đăng ký với VPBank

b) Điều kiện môi giới thành công:

Hoạt động môi giới được coi là thành công nếu Khách hàng là Người được Giới thiệu thỏa mãn các điều kiện sau đây:

- Khách hàng được Người môi giới giới thiệu là Khách hàng chưa có mã Khách hàng (CIF) tại VPBank trước thời điểm diễn ra Chương trình;
- Khách hàng đăng ký mở tài khoản thanh toán thành công thông qua phương thức eKYC trong Thời gian Chương trình.
- Sau khi Khách hàng đăng ký TKTT thành công, hồ sơ mở tài khoản của Khách hàng phải được xác nhận tại bước kiểm soát sau 1 theo quy định của VPBank trong từng thời kỳ .

Sau khi bước này được thực hiện, gói dịch vụ VPBank NEO của Khách hàng là gói tiêu chuẩn. (sau đây gọi tắt là Kiểm soát sau 1/ Full KYC)

- Khách hàng kích hoạt dịch vụ VPBank NEO và thực hiện 01 (một) giao dịch tài chính trị giá từ 20.000 đồng (mười nghìn đồng) trên VPBank NEO trong Thời gian diễn ra Chương trình. Giao dịch tài chính hợp lệ bao gồm: Nạp tiền điện thoại, Mua mã thẻ cào, Thanh toán hóa đơn tiền điện, Thanh toán hóa đơn tiền nước, Thanh toán hóa đơn cước điện thoại, Thanh toán hóa đơn internet, Thanh toán trả góp, Thanh toán tiền vé máy bay, Thanh toán thẻ tín dụng công ty tài chính, Thanh toán bảo hiểm, Nạp tiền chứng khoán, Thanh toán học phí, Thanh toán phí giao thông. Điều kiện này có thể thay đổi theo từng thời kỳ để phục vụ kinh Doanh và thể hiện rõ tương ứng với từng hợp đồng môi giới cá nhân.
- Thời gian ghi nhận việc Người môi giới giới thiệu thành công được VPBank căn cứ vào biên bản đối soát hàng tháng thỏa mãn điều kiện theo từng hợp đồng được ký kết

c) Mức chi và điều kiện trả hoa hồng môi giới:

- **Mức chi hoa hồng môi giới:** được ghi nhận cụ thể tại từng Hợp đồng môi giới đảm bảo tính cạnh tranh để VPBank có khách hàng chất lượng

Mức A – Số lượng khách hàng dưới 500 KH / Môi giới cá nhân / tháng

STT	Điều kiện chi trả	Đơn giá (VND)
A1	Tài khoản mở mới* + phát sinh ít nhất 1 giao dịch tối thiểu 20.000đ trong tháng mở tài khoản.	30,000
A2	Tài khoản mở mới* + số dư bình quân Tài khoản thanh toán tối thiểu 500.000đ trong tháng mở tài khoản.	60,000
A3	Tài khoản mở mới* + số dư bình quân Tài khoản thanh toán tối thiểu 1.000.000đ trong tháng mở tài khoản.	90,000

Mức B – Số lượng khách hàng từ 501 đến 1000 KH / Môi giới cá nhân / tháng

STT	Điều kiện chi trả	Đơn giá (VND)
-----	-------------------	---------------

Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.

B1	Tài khoản mở mới* + phát sinh ít nhất 1 giao dịch tối thiểu 20.000đ trong tháng mở tài khoản.	50,000
B2	Tài khoản mở mới* + số dư bình quân Tài khoản thanh toán tối thiểu 500.000đ trong tháng mở tài khoản.	80,000
B3	Tài khoản mở mới* + số dư bình quân Tài khoản thanh toán tối thiểu 1.000.000đ trong tháng mở tài khoản.	110,000

Mức C – Số lượng khách hàng trên 1000 KH / Môi giới cá nhân / tháng

STT	Điều kiện chi trả	Đơn giá (VND)
C1	Tài khoản mở mới* + phát sinh ít nhất 1 giao dịch tối thiểu 20.000đ trong tháng mở tài khoản	70,000
C2	Tài khoản mở mới* + số dư bình quân Tài khoản thanh toán tối thiểu 500.000đ trong tháng mở tài khoản.	90,000
C3	Tài khoản mở mới* + số dư bình quân Tài khoản thanh toán tối thiểu 1.000.000đ trong tháng mở tài khoản.	120,000

Ghi chú:

- Không giới hạn số tiền tối đa được nhận/Người môi giới
 - Số tiền hoa hồng được chi trả theo mức hoa hồng môi giới được thực hiện đối soát hàng tháng đảm bảo các điều kiện đàm phán active NEO, phát sinh giao dịch, full KYC/ KSS1 và điều duy trì số dư hoặc các nội dung khác được quy định tùy theo đặc thù tập khách hàng khai thác. VPBank sẽ thực hiện chi trả vào Tài khoản thanh toán của Người môi giới sau khi có biên bản đối soát định kỳ KH thỏa mãn các điều kiện.
- **Điều kiện chi trả hoa hồng môi giới:**
- + Người môi giới phải ký Hợp đồng cung cấp dịch vụ môi giới với VPBank.
 - + Người môi giới phải có Tài khoản thanh toán của VPBank ở trạng thái active tại thời điểm chi trả hoa hồng, VPBank chi trả vào Tài khoản thanh toán của Người môi giới đã cung cấp theo hợp đồng

- + Dữ liệu được lấy từ hệ thống của VPBank là căn cứ để xác định các điều kiện môi giới thành công và các điều kiện chi trả hoa hồng môi giới khác theo thỏa thuận tại Hợp đồng. VPBank sẽ dựa trên cơ sở các dữ liệu của VPBank để làm căn cứ chi trả hoa hồng môi giới.
- + Trường hợp hết ngân sách và Chương trình kết thúc trước thời gian dự kiến, Người môi giới sẽ không nhận được tiền chi trả, VPBank sẽ thông báo cho Khách hàng đã ký xác nhận tham gia chương trình qua email đã đăng ký hoặc bằng văn bản.
- + Tiền hoa hồng môi giới sẽ được chi trả vào Tài khoản thanh toán của Người môi giới tại VPBank. Tại thời điểm chi trả, VPBank sẽ không thực hiện chi trả nếu xảy ra một trong các trường hợp sau:
 - i. Tài khoản thanh toán của Người môi giới không ở trạng thái active, bị chặn ghi Nợ/Có;
 - ii. Mã số thuế đã cung cấp cho VPBank trên HĐ môi giới còn hiệu lực
 - iii. Người môi giới không thỏa mãn điều kiện trở thành Người môi giới theo Thẻ lệ này.
- + Các khoản tiền hoa hồng môi giới được chi trả VPBank sẽ khấu trừ 10% thuế TNCN trước khi chi trả hoa hồng cho cá nhân. Ngoài khoản tiền trên, VPBank sẽ không phải thanh toán cho Người môi giới bất kỳ khoản tiền nào khác. Người môi giới cam kết không có bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện gì liên quan đến việc VPBank thực hiện khấu trừ theo thỏa thuận với Người môi giới theo quy định tại điểm này.

7. Hướng dẫn thực hiện đối với Khách hàng: Thực hiện tương tự quy trình chi trả phí dịch vụ cho đối tác cung ứng dịch vụ hỗ trợ kinh doanh liên quan đến các sản phẩm, dịch vụ cho KHCN tại VPBank số 101-2024-QTH-TGD và các văn bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế (nếu có) và có một số nội dung khác biệt sau:

1. Người môi giới ký Hợp đồng dịch vụ môi giới

Hợp đồng dịch vụ môi giới được VPBank và Người môi giới xác lập, ký kết bằng phương thức văn bản theo các bước cơ bản như sau:

- Đối tác hợp tác cung cấp thông tin người môi giới cá nhân có HĐLD tại đối tác giới thiệu.
- Người môi giới cá nhân có nhu cầu chủ động xác nhận việc xác lập, ký kết Hợp đồng dịch vụ môi giới.

2. Môi giới khách hàng thành công: Người môi giới chia sẻ phương thức mở theo luồng eKYC tới bạn bè của mình cho người thân, bạn bè, khách hàng mới để điền thông tin khi các khách hàng này đăng ký tài khoản thanh toán qua phương thức điện tử, việc đăng ký thực hiện qua App VPBank NEO. Khách hàng tham gia mở tài khoản sẽ thực hiện kích hoạt dịch vụ VPBank NEO.
3. Chi trả hoa hồng cho Người môi giới
 - Khoản chi hoa hồng sẽ được đối soát theo điều kiện hợp tác cụ thể với từng hợp đồng.
 - Người được giới thiệu nếu không thỏa mãn điều kiện trên hợp đồng thì Người môi giới sẽ không được chi hoa hồng môi giới
 - Sau khi đối soát định kỳ các trường hợp khách hàng thỏa mãn điều kiện, VPBank sẽ thực hiện thủ tục thanh toán cho Người môi giới trong khoảng thời gian đã xác định.