

THẺ LỆ CÁC CHƯƠNG TRÌNH TRI ÂN KHÁCH HÀNG SHOP/ SHIP/ DRIVER

I. CHƯƠNG TRÌNH “NHẬN CÀNG NHIỀU, THƯỞNG CÀNG LỚN”

1. **Thời gian chương trình:** Từ ngày 09/03/2023 đến hết ngày 31/12/2023.
2. **Địa bàn (phạm vi) chương trình:** Toàn quốc
3. **Đối tượng hưởng tri ân:** Khách hàng chưa từng có giao dịch với TPBank (chưa có mã khách hàng – mã CIF tại TPBank) tính đến thời điểm diễn ra chương trình và được nhận diện là **khách hàng Shop/Ship/Driver**. Trong đó:
 - Khách hàng Shop: là các khách hàng sử dụng tài khoản shopname trên TPBank (được hậu kiểm thành công) và/hoặc được TPBank xác định theo tiêu chí trong từng thời kỳ.
 - Khách hàng Ship: là các khách hàng có nghề nghiệp giao hàng hay người thực hiện công việc vận chuyển hàng hóa, giao nhận hàng hóa đến tay tận tay người dùng dịch vụ được TPBank xác định theo tiêu chí trong từng thời kỳ.
 - Khách hàng Driver: là các khách hàng có nghề nghiệp có công việc chính là lái xe dịch vụ, xe kinh doanh, thu nhập mà họ kiếm hằng ngày là nhờ vào công việc lái xe được TPBank xác định theo tiêu chí trong từng thời kỳ.
4. **Nội dung chương trình:** Tặng 5,000 VNĐ cho một giao dịch nhận tiền vào tài khoản TPBank.
5. **Tổng ngân sách chương trình:**
 - Từ ngày 09/03/2023 đến hết ngày 30/06/2023: 4,180,125,000 VNĐ.
 - Từ ngày 01/07/2023 đến hết ngày 31/12/2023: 3,500,000,000 VNĐ.
6. **Thẻ lệ chương trình**

Thời gian áp dụng	Chi tiết ưu đãi
Tháng đầu tiên trở thành khách hàng của TPBank	Tặng 5,000 VNĐ cho một giao dịch nhận tiền Tối đa 10 giao dịch/tháng
Tháng thứ 2 và thứ 3 sau khi trở thành khách hàng TPBank	Tặng 5,000 VNĐ cho một giao dịch nhận tiền, trong đó: <ul style="list-style-type: none"> - Tối đa 10 giao dịch/tháng với KH duy trì số dư bình quân tài khoản thanh toán trong tháng liền trước từ 2,000,000 đến dưới 10,000,000 VNĐ - Tối đa 20 giao dịch/tháng với KH duy trì số dư bình quân tài khoản thanh toán trong tháng liền trước từ 10,000,000 VNĐ trở lên

Điều kiện các giao dịch nhận tiền hợp lệ:

- Giao dịch có giá trị từ 50,000 VND trở lên.
- Không bao gồm các giao dịch chủ động từ hệ thống của TPBank, ví dụ: giao dịch trả lãi tài khoản, giao dịch hoàn trả tự động,...
- Giao dịch đến từ những người chuyển tiền khác nhau.

7. Thời gian xét và chi thưởng theo Chương trình

- Các kỳ xét duyệt thưởng tiền:
 - ✓ 09/03/2023 đến hết 31/03/2023;
 - ✓ 01/04/2023 đến hết 30/04/2023;
 - ✓ 01/05/2023 đến hết 31/05/2023;
 - ✓ 01/06/2023 đến hết 30/06/2023;
 - ✓ 01/07/2023 đến hết 31/07/2023;
 - ✓ 01/08/2023 đến hết 31/08/2023;
 - ✓ 01/09/2023 đến hết 30/09/2023;
 - ✓ 01/10/2023 đến hết 31/10/2023;
 - ✓ 01/11/2023 đến hết 30/11/2023;
 - ✓ 01/12/2023 đến hết 31/12/2023.

II. CHƯƠNG TRÌNH “MỞ SIÊU QR – NHẬN QUÀ SIÊU LỚN”

1. **Thời gian chương trình:** Từ ngày 01/11/2023 đến hết ngày 30/04/2024.
2. **Địa bàn (phạm vi) chương trình:** Toàn quốc
3. **Đối tượng hưởng tri ân:** Chương trình áp dụng với các KH được nhận diện là **KH Shop tại TPBank**. Trong đó, KH Shop là KH có sử dụng một trong các sản phẩm dịch vụ: Tài khoản Shopname, Qsale, POS, mPOS, SoftPOS và/hoặc được xác định theo tiêu chí của TPBank trong từng thời kỳ.
4. **Nội dung chương trình:** KH Shop thỏa mãn điều kiện tham gia CT sẽ nhận được quà tặng bằng tiền tương ứng với số lượng giao dịch nhận tiền và số lượng người chuyển tiền vào tài khoản thanh toán (TKTT) của KH mở tại TPBank.
5. **Tổng ngân sách chương trình:** 1,200,000,000 VNĐ
6. **Thẻ lệ chương trình:**

Số lượng giao dịch nhận tiền/tháng	Số tiền trị ân/KH (VND)	Số lượng KH được trị ân tối đa/tháng	Số tiền trị ân tối đa/tháng (VND)	Số tháng triển khai
Tối thiểu 20 giao dịch và đến từ tối thiểu 10 người chuyển tiền khác nhau	200,000	500	100,000,000	6
Tối thiểu 40 giao dịch và đến từ tối thiểu 20 người chuyển tiền khác nhau	500,000	100	50,000,000	6
Tối thiểu 60 giao dịch và đến từ tối thiểu 30 người chuyển tiền khác nhau	1,000,000	50	50,000,000	6
Tổng		650	200,000,000	

Ghi chú:

- Điều kiện các giao dịch nhận tiền:
 - ✓ Giao dịch có giá trị từ 50,000 VND trở lên;
 - ✓ Giao dịch được người chuyển tiền thực hiện qua kênh ebank;
 - ✓ Không bao gồm các giao dịch chủ động từ hệ thống của TPBank, ví dụ: giao dịch trả lãi tài khoản, giao dịch hoàn trả (refund/reversal),...
 - ✓ Giao dịch từ những người chuyển tiền khác nhau và được định nghĩa như sau:
 - + Giao dịch từ các TKTT khác nhau nếu là giao dịch liên ngân hàng;
 - + Giao dịch từ các TKTT có mã CIF khác nhau nếu là giao dịch nội bộ TPBank.
 - ✓ Với các giao dịch mà TPBank xác định có dấu hiệu gian lận bao gồm nhưng không giới hạn như: trùng, lặp liên tiếp số tiền thanh toán; chuyển khoản qua lại liên tiếp trong ngày, liên tiếp nhiều ngày; chuyển khoản qua lại giữa các tài khoản của cùng chủ tài khoản, chuyển khoản qua lại giữa các tài khoản của cùng một nhóm KH sẽ bị loại trừ khỏi phạm vi áp dụng của chương trình khuyến mại.
 - ✓ KH không thuộc blacklist của bất kỳ CTKM nào theo báo cáo theo dõi của TPBank.
 - ✓ KH không có bất kỳ tài khoản thanh toán nào ở trạng thái “nodebit” vì lý do gian lận.

- TPBank chi trả cho các KH đầu tiên trong mỗi kỳ xét duyệt ưu đãi thỏa mãn điều kiện CT;
- Mỗi KH chỉ được chi trả tối đa **01 lần** trong suốt CT, KH đã nhận thưởng tại kỳ này sẽ không thuộc đối tượng được xét thưởng các kỳ còn lại của Chương trình;

7. Thời gian xét và chi thưởng theo Chương trình

- Các kỳ xét thưởng cho Khách hàng (KH):

Kỳ xét duyệt ưu đãi cho KH	Đối tượng áp dụng
01/11/2023 đến hết 30/11/2023	KH thỏa mãn điều kiện tham gia chương trình và phát sinh giao dịch nhận tiền vào tài khoản trong kỳ xét duyệt
01/12/2023 đến hết 31/12/2023	
01/01/2024 đến hết 31/01/2024	
01/02/2024 đến hết 29/02/2024	
01/03/2024 đến hết 31/03/2024	
01/04/2024 đến hết 30/04/2024	

- Phương thức chi trả: TPBank chi trả vào tài khoản thanh toán của KH mở tại TPBank.

III. QUY ĐỊNH CHUNG CÁC CHƯƠNG TRÌNH

- Chương trình có thể kết thúc theo thời gian đã quy định hoặc khi hết số ngân sách chương trình tùy thuộc vào điều kiện nào đến trước.
- Thời gian xét thưởng: Trong vòng 30 ngày kể từ ngày kết thúc cuối mỗi giai đoạn, TPBank thực hiện xác định giao dịch hợp lệ và danh sách KH hưởng ưu đãi theo Quy định chương trình (căn cứ theo ghi nhận trên hệ thống của TPBank).
- Thời gian chi trả ưu đãi: Trong vòng 45 ngày kể từ ngày kết thúc mỗi giai đoạn, TPBank thực hiện chi trả số tiền tặng ưu đãi vào TKTT cho KH
- TPBank có quyền từ chối tặng tiền đối với các giao dịch nhận tiền không thỏa mãn điều kiện chương trình hoặc giao dịch mà TPBank nghi vấn là các giao dịch không, gian lận để trục lợi hoặc các nghi vấn khác cho rằng không đủ điều kiện chương trình. TPBank có quyền điều chỉnh/thu hồi lại số tiền đã chi trả dựa trên các giao dịch nhận tiền không thỏa mãn điều kiện chương trình của KH thông qua bất cứ phương thức nào bao gồm nhưng không giới hạn phương thức tự động ghi nợ TKTT của KH.
- Bất kỳ giao dịch nào TPBank nghi vấn là các giao dịch không, gian lận để trục lợi hoặc các nghi vấn khác cho rằng không đủ điều kiện sẽ không được tặng tiền.

- Các giao dịch nhận tiền thành công của KH được tính theo thời gian giao dịch và cập nhật thành công vào hệ thống của TPBank.
- TPBank có quyền yêu cầu KH cung cấp các chứng từ để làm căn cứ xét duyệt các giao dịch ghi có hợp lệ. TPBank có quyền không tặng tiền KH trong trường hợp KH không cung cấp/cung cấp không đầy đủ các chứng từ liên quan trước thời gian quy định hoặc chứng từ cung cấp của KH không đủ căn cứ chứng minh rằng giao dịch thỏa mãn các quy định của chương trình.
- Nếu KH đồng ý, TPBank có quyền sử dụng hình ảnh, thông tin của các KH nhận được ưu đãi để phục vụ cho hoạt động quảng bá sản phẩm, dịch vụ của TPBank.
- TPBank sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm cho bất kỳ khiếu nại, tổn thất, thiệt hại, chi phí mà bất kỳ cá nhân nào gánh chịu dưới bất kỳ hình thức nào ngoài các vấn đề liên quan đến ưu đãi theo quy định chương trình này.
- Giá trị giải thưởng chưa bao gồm thuế thu nhập cá nhân hoặc các loại thuế liên quan đến việc nhận thưởng theo quy định của Pháp luật. Khách hàng có nghĩa vụ nộp thuế theo quy định.
- Khách hàng được nhận tri ân theo Thẻ lệ này có thể phải nộp thuế thu nhập không thường xuyên, phí và lệ phí (nếu có) theo quy định của pháp luật hiện hành. Trường hợp phải nộp thuế thu nhập không thường xuyên, Khách hàng chấp thuận việc TPBank sẽ khấu trừ khoản thuế thu nhập không thường xuyên, phí và lệ phí (nếu có) theo quy định của pháp luật trên trị giá khoản ưu đãi mà khách hàng đã nhận và thay mặt khách hàng nộp cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
- Khách hàng được nhận ưu đãi theo thẻ lệ chương trình này có thể phải nộp thuế thu nhập không thường xuyên, phí và lệ phí (nếu có) theo quy định của pháp luật hiện hành. Trường hợp phải nộp thuế thu nhập không thường xuyên, KH chấp thuận việc TPBank sẽ khấu trừ khoản thuế thu nhập không thường xuyên, phí và lệ phí (nếu có) theo quy định của pháp luật trên trị giá khoản ưu đãi mà KH đã nhận và thay mặt KH nộp cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
- Trong trường hợp xảy ra tranh chấp liên quan đến chương trình này, tranh chấp sẽ được giải quyết theo thỏa thuận giữa TPBank và khách hàng, phù hợp với quy định của pháp luật.
- Trong trường hợp số tiền tặng cho Khách hàng được hệ thống của TPBank tính toán chưa chính xác, TPBank được quyền tính toán lại số tiền tặng cho Khách hàng, đồng thời TPBank được quyền tự động trích Nợ từ hoặc Tài Khoản thanh toán của Khách hàng tại TPBank để thu hồi lại số tiền tặng cho khách hàng (nếu số tiền tặng được tính toán lại nhỏ hơn số tiền đã tặng trước đó).

IV. ĐẦU MỐI GIẢI ĐÁP THẮC MẮC

- Mọi thắc mắc liên quan đến Chương trình tri ân, khách hàng liên hệ theo thông tin sau để được hướng dẫn, giải đáp:

- ✓ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong (TPBank) - Tòa nhà TPBank, số 57 Lý Thường Kiệt, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội - Điện thoại: 024.37688998
- ✓ Các điểm giao dịch của TPBank trên toàn hệ thống (cập nhật theo Website <https://tpb.vn>);
- ✓ Qua Hotline: 1900585885; (024) 37683683