

ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN ÁP DỤNG ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÓ NHU CẦU VAY VỐN VÀ NHẬN HẠN MỨC PHÊ DUYỆT TÍN DỤNG TẠI TECHCOMBANK

Vui lòng truy cập Website của Techcombank: www.techcombank.com.vn để có phiên bản mới nhất của Điều khoản, Điều kiện (Sau đây gọi tắt là “**Điều khoản, Điều kiện**”) này

I. PHẠM VI ÁP DỤNG

1. **Điều khoản, Điều kiện** này áp dụng đối với các khách hàng có nhu cầu vay vốn và được cấp hạn mức phê duyệt tín dụng tại Techcombank.
2. Khách hàng có các quyền và nghĩa vụ theo nội dung thỏa thuận tại **Điều khoản, Điều kiện** này và (các) Thỏa thuận với Techcombank khi sử dụng từng Sản phẩm cụ thể tương ứng của Techcombank

II. ĐỊNH NGHĨA VÀ GIẢI THÍCH CÁC TỪ VIẾT TẮT

Trong **Điều khoản, Điều kiện** này, các từ ngữ sau đây được hiểu như sau:

1. Techcombank (TCB): là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam.
2. Khách hàng (KH): là cá nhân có nhu cầu vay vốn, mong muốn nhận được tư vấn của TCB liên quan tới Sản phẩm tín dụng và được cấp hạn mức phê duyệt tín dụng tại Techcombank.
3. Người có liên quan của KH: bao gồm vợ/chồng của KH và các cá nhân/tổ chức khác có liên quan khác của KH theo quy định của Techcombank và quy định của pháp luật.
4. Hạn mức phê duyệt tín dụng (AIP - Approval in principle): là hạn mức phê duyệt tín dụng có các điều kiện kèm theo mà TCB cung cấp cho KH căn cứ trên: (i) thông tin KH cung cấp; và (ii) các thông tin liên quan khác của KH mà TCB được phép thu thập và xử lý theo quy định của pháp luật và các thỏa thuận tại **Điều khoản, Điều kiện** này. Để làm rõ, AIP chỉ là thông tin về giá trị khoản vay tối đa mà KH được phép vay để KH chủ động về kế hoạch tài chính mà không phải là số tiền TCB cam kết cho vay KH.
5. Mã bảo mật (OTP – One time password): là mật khẩu dùng một lần được hệ thống TCB gửi cho KH thông qua tin nhắn/email hoặc hình thức trao đổi thông tin khác theo quy định của TCB từng thời kỳ đến số điện thoại/email/phương thức trao đổi thông tin khác mà KH cung cấp cho TCB, để xác thực nhu cầu vay vốn của KH và xác nhận việc KH đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với toàn bộ nội dung **Điều khoản, Điều kiện** này.

III. CÁC THỎA THUẬN CỤ THỂ

1. Để nhận được tư vấn về Sản phẩm tín dụng và nhận AIP và/hoặc trong mọi giao dịch với TCB mà không có thỏa thuận khác, KH đồng ý cung cấp cho TCB các thông tin cá nhân của KH (bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin về định danh cá nhân của KH, thông tin đăng ký để trao đổi thông tin: số điện thoại, email (nếu có) hoặc các hình thức trao đổi thông tin khác) và đảm bảo các thông tin này là chính xác và đúng sự thật. KH phải thông báo ngay với TCB nếu có thay đổi các thông tin cá nhân của KH. KH cam kết và đảm bảo số điện thoại/email/thông tin liên lạc khác do KH cung cấp cho TCB để thực hiện việc đăng ký tham gia và được cấp AIP là thông tin thuộc quyền sở hữu và/hoặc quyền sử dụng của KH. KH hiểu các rủi ro có thể phát sinh trong việc cung cấp, sử dụng các thông tin này trong quá trình sử dụng dịch vụ tại TCB và tự chịu trách nhiệm đối với các rủi ro có thể xảy ra (nếu có); cam kết miễn trừ cho TCB toàn bộ trách nhiệm phát sinh từ và liên quan đến việc chấp nhận và sử dụng các thông tin do KH cung cấp. Đồng thời KH có trách

nhệm tự giải quyết mọi vấn đề phát sinh (tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện...) của bên thứ ba liên quan đến thông tin do KH cung cấp cho TCB trong quá trình tham gia và sử dụng dịch vụ.

2. KH đồng ý và cho phép TCB tìm kiếm, xác minh, cung cấp thông tin liên quan đến (i) KH ; và (ii) khoản đề nghị cấp tín dụng của KH từ/cho bất kỳ bên thứ ba nào khác theo các quy định của TCB, bao gồm việc cung cấp/nhận thông tin tín dụng của KH (bao gồm dữ liệu, số liệu, dữ kiện liên quan của KH) cho/từ Công ty thông tin tín dụng mà TCB tham gia (CÔNG TY CỔ PHẦN THÔNG TIN TÍN DỤNG VIỆT NAM (PCB), mã số doanh nghiệp 0102547296, đăng ký lần đầu ngày 27/11/2007 và công ty thông tin tín dụng khác theo thông báo của TCB từng thời kỳ) đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật.

Trong trường hợp công ty thông tin tín dụng bị thu hồi Giấy chứng nhận, TCB sẽ ngừng cung cấp thông tin tín dụng của KH cho công ty thông tin tín dụng và TCB đồng ý thông tin tín dụng của KH tại công ty thông tin tín dụng được xử lý theo quy định của Chính phủ về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng. TCB có trách nhiệm thông báo với KH về việc xử lý thông tin tín dụng của KH trong thời hạn tối đa 10 ngày làm việc, kể từ ngày TCB nhận được thông báo của công ty thông tin tín dụng về phương án xử lý thông tin tín dụng. KH cũng đồng ý rằng Bên thứ ba nêu trên cũng có quyền cung cấp các thông tin cho bất kỳ cá nhân/ tổ chức để phục vụ hoạt động thu hồi nợ, mua bán nợ,...

3. Bằng việc sử dụng OTP (được gửi tới số điện thoại/email hoặc hình thức trao đổi thông tin khác mà KH đã cung cấp cho TCB) để xác nhận **Điều khoản, Điều kiện** này, KH đồng ý sử dụng mã OTP là chữ ký điện tử của KH trong các giao dịch với TCB.
4. Bằng việc đồng ý với **Điều khoản, Điều kiện** này:
 - KH xác nhận đăng ký vay vốn và đề nghị được cấp AIP tại TCB.
 - KH chịu trách nhiệm hoàn thiện các thủ tục vay vốn sau khi được cấp AIP theo các quy định của TCB
 - Trong trường hợp KH chưa có mã số KH và/hoặc Tài khoản thanh toán tại TCB, KH đề nghị TCB thực hiện mở mã số KH tại TCB để sử dụng dịch vụ tài khoản, phục vụ việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho TCB và các mục đích khác theo quy định của TCB và pháp luật.
5. KH hiểu rõ và đồng ý rằng để xác định AIP và các điều kiện cụ thể vay vốn cụ thể dành cho KH, TCB có quyền thực hiện các biện pháp xác minh thông tin, tài liệu/chứng từ do KH cung cấp, bao gồm nhưng không giới hạn việc xác minh với KH hoặc xác minh thông tin KH tại các bên thứ ba có thẩm quyền. Đồng thời, TCB có quyền yêu cầu KH cung cấp thêm thông tin, tài liệu/chứng từ liên quan đến các thông tin, tài liệu/chứng từ KH đã cung cấp để làm rõ trong trường hợp cần thiết. KH cam kết sẽ thực hiện trách nhiệm cung cấp các thông tin, tài liệu/chứng từ liên quan theo yêu cầu của TCB. Việc KH không thực hiện cam kết này được hiểu là KH không có nhu cầu vay vốn và được cấp AIP nữa. TCB có quyền chấm dứt thủ tục xác minh/cấp AIP cho KH mà không cần thông báo đến KH.
6. Kết quả về AIP không tạo thành Hợp đồng ràng buộc nghĩa vụ giữa Techcombank và KH và cũng không tạo nên bất kỳ quyền/nghĩa vụ nào với KH, Bên thứ ba nào khác (nếu có). Để được vay vốn và giải ngân khoản vay, KH phải thực hiện các thủ tục theo quy định của TCB, ký kết Hợp đồng tín dụng và các Hợp đồng/Thỏa thuận khác theo quy định của Techcombank với các điều khoản và

điều kiện cơ bản được quy định trong các Hợp đồng, Thỏa thuận và chỉ được giải ngân khi đã thỏa mãn các điều kiện trong Hợp đồng tín dụng và các điều kiện đính kèm kết quả về AIP (nếu có).

IV. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN

1. Quyền của KH

- 1.1. KH có quyền được Techcombank tư vấn về Sản phẩm/dịch vụ của Techcombank mà KH quan tâm
- 1.2. KH được quyền tiếp cận, đọc và hiểu nội dung tại Điều khoản, điều kiện này (được đăng tải công khai trên website: www.techcombank.com.vn và/hoặc công bố tại trụ sở Techcombank).

2. Trách nhiệm của KH

- 2.1. Tuân thủ các quy định của Techcombank và quy định của Điều khoản, Điều kiện này
- 2.2. KH cam kết các thông tin cung cấp cho TCB (bao gồm nhưng không giới hạn bởi các thông tin như giọng nói, hình ảnh, vân tay, mống mắt, giấy tờ, thông tin khai báo trên các hệ thống điện tử của Techcombank hoặc thông qua các hình thức do TCB quy định, số điện thoại, email...) là trung thực. Trong trường hợp thông tin cung cấp bị sai sót, nhầm lẫn hoặc bị giả mạo..., KH cam kết hoàn toàn chịu trách nhiệm và hiểu rằng bất cứ thông báo, quyết định nào của TCB liên quan tới việc KH sử dụng sản phẩm, dịch vụ của TCB sẽ bị ảnh hưởng và KH cam kết không có bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện nào đối với TCB về việc này.
- 2.3. KH cam kết các thông tin đăng ký liên quan đến địa chỉ nhận/gửi thông tin hoặc các mục đích khác (bao gồm nhưng không giới hạn: số điện thoại KH, email) là hợp lệ, đã được kích hoạt, đang hoạt động và KH có toàn quyền sở hữu, truy cập, sử dụng hợp pháp duy nhất. Mọi thông tin/hoạt động được thực hiện từ các địa chỉ nêu trên được hiểu là do chính KH thực hiện. Trường hợp KH phát hiện có bất kỳ hành động nào xâm phạm đến quyền quản lý, sử dụng số điện thoại, email...của KH, KH phải thông báo ngay cho TCB được biết. Trong trường hợp này, TCB có quyền tạm dừng dịch vụ với KH cho đến khi KH thông báo đến TCB về việc sự cố này đã được khắc phục và đề nghị tiếp tục sử dụng dịch vụ.
- 2.4. KH có trách nhiệm bảo mật mã OTP, kết quả AIP hay các thông tin từ TCB gửi tới cho KH, không được phép cung cấp cho Bên thứ 3 mà chưa được sự đồng ý của TCB, trừ khi theo yêu cầu của cơ quan chức năng theo quy định của pháp luật.
- 2.5. KH có trách nhiệm cung cấp các thông tin, chứng từ/tài liệu liên quan đến các thông tin KH đã cung cấp và phối hợp cùng TCB trong quá trình xác minh thông tin, tài liệu/chứng từ theo yêu cầu của TCB
- 2.6. KH có trách nhiệm thanh toán các khoản phí liên quan (nếu có) theo quy định của TCB từng thời kỳ
- 2.7. KH đồng ý cho TCB sử dụng và chia sẻ thông tin vì các mục đích liên quan đến việc cung cấp dịch vụ cho KH theo nội dung tại Điều 3.1 của Điều khoản, Điều kiện này.
- 2.8. KH hiểu rõ và nhận thức được các rủi ro có thể xảy ra trong quá trình KH sử dụng Mã bảo mật (OTP) mà hệ thống Techcombank gửi tới số điện thoại/email hoặc hình thức trao đổi thông tin khác mà KH đăng ký và xác thực do các yếu tố mất, hư hỏng, bị đột nhập, trộm cắp...thiết bị điện tử (điện thoại, máy tính...) hoặc những rủi ro/thiệt hại khi thông tin Mã bảo mật/Mã OTP không còn được bảo mật. KH đồng ý tự chịu trách nhiệm đối với các rủi ro và thiệt hại có thể xảy ra cho KH.

3. Quyền của TCB

- 3.1. TCB được quyền thu thập, lưu trữ, sử dụng, xử lý, phân tích và chia sẻ các thông tin của khách hàng để phục vụ mục đích (i) cung cấp kết quả AIP cho KH, tư vấn khoản vay hay các mục đích khác nhằm tối đa/tối ưu hóa dịch vụ cung cấp cho KH, quản lý, giám sát, tư vấn, hỗ trợ,...giữa Techcombank với khách hàng đối với các sản phẩm, dịch vụ của Techcombank và (hoặc) sử dụng vào mục đích quảng bá, giới thiệu sản phẩm dịch vụ của Techcombank, bên thứ ba có hợp tác với Techcombank cung cấp sản phẩm, dịch vụ tới khách hàng; (ii) Chia sẻ cho các công ty con/công ty liên kết của Techcombank và toàn bộ hoặc bất kỳ đối tác tin cậy có quan hệ hợp tác với Techcombank mà Techcombank đã có thỏa thuận về nghĩa vụ bảo mật dữ liệu Khách hàng và tuân thủ quyền riêng tư đối với dữ liệu, nhằm mục đích sử dụng, phân tích các thông tin của khách hàng để phát triển, cung cấp, liên tục cải tiến nâng cao chất lượng các dịch vụ, sản phẩm, hướng tới đáp ứng tốt hơn các nhu cầu của Quý khách hàng (iii) Phục vụ việc điều tra hoạt động rửa tiền hoặc gửi cho cơ quan có thẩm quyền khi có căn cứ hoặc nghi ngờ.
 - 3.2. Techcombank có quyền chấm dứt/từ chối/tạm dừng cung cấp AIP và/hoặc các sản phẩm, dịch vụ cho KH mà không cần báo trước khi Techcombank thấy là cần thiết, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp: (i) KH không tuân thủ các điều kiện, điều khoản, quy định của Techcombank và (hoặc) của pháp luật có liên quan; (ii) Theo quyết định, yêu cầu của pháp luật hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền; (iii) Các trường hợp liên quan đến giả mạo, rủi ro hoặc có gian lận; (iv) Có căn cứ/nghi ngờ về hoạt động rửa tiền của KH; (v) Khi lợi ích của techcombank/KH/bên thứ ba có thể bị vi phạm; (vi) Khi có các sự cố do nguyên nhân bất khả kháng, vượt quá phạm vi kiểm soát của Techcombank như: sự cố kỹ thuật, phá hoại, động đất, thiên tai, đứt nghẽn mạng, đường truyền, mất điện... ; (vii) hoặc do TCB tự quyết định mà không cần đưa ra bất cứ lý do nào
 - 3.3. TCB không đảm bảo việc cung cấp/trả ra AIP một cách liên tục và không bị gián đoạn. Vì thế, KH có thể được nhận AIP vào mọi thời điểm, KH thừa nhận rằng tại một số thời điểm nhất định có thể sẽ không truy cập, nhập liệu thông tin, nhận và sử dụng kết quả AIP do việc bảo trì hệ thống hoặc vì bất kỳ lý do nào khác, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các trường hợp: hỏa hoạn, lũ lụt, động đất, sóng thần, chiến tranh, bạo loạn, cấm vận, bao vây hoặc các hạn chế khác của chính phủ mà không có bất kỳ sự khiếu nại nào.
 - 3.4. TCB được miễn trừ toàn bộ các trách nhiệm trong các trường hợp thất thoát thông tin KH (OTP, thông tin AIP và các thông tin khác do TCB gửi cho KH) do lỗi của KH trong việc KH bảo quản hoặc có sự cố xảy ra đối với điện thoại, email hay liên quan tới các hình thức nhận thông báo khác từ TCB theo đăng ký của KH (nếu có).
 - 3.5. TCB có quyền sử dụng các thông tin của KH để cập nhật cho các sản phẩm dịch vụ khác tại TCB
 - 3.6. Được phép gửi quảng cáo về các sản phẩm dịch vụ của Techcombank cho KH qua các phương tiện, bao gồm nhưng không giới hạn: email, tin nhắn qua điện thoại di động của KH, màn hình Popup trên FMB hoặc thông báo bằng hình thức khác theo quy định của TCB từng thời kỳ
- ### 4. Trách nhiệm của TCB
- 4.1. Bảo mật các thông tin liên quan đến KH/người có liên quan theo quy định của pháp luật và các thỏa thuận với KH tại Điều khoản, điều kiện này
 - 4.2. Hỗ trợ giải đáp thắc mắc về AIP, khoản vay liên quan cho KH theo các quy định, sản phẩm cụ thể của TCB từng thời kỳ

- 4.3. Thông báo công khai các thay đổi liên quan tới Điều khoản, điều kiện này trên website chính thức của TCB và/hoặc thông báo tại các trụ sở của TCB theo quy định của TCB từng thời kỳ

V. HIỆU LỰC

1. **Điều khoản, điều kiện** này có hiệu lực áp dụng đối với KH kể từ thời điểm KH xác nhận đồng ý bằng Mã bảo mật hoặc Mã OTP được Techcombank gửi đến.
2. **Điều khoản, điều kiện** này được thông báo công khai trên website của Techcombank tại địa chỉ www.techcombank.com.vn và/hoặc niêm yết tại trụ sở của Techcombank. Techcombank được quyền sửa đổi, bổ sung **Điều khoản, điều kiện** này khi có sự thay đổi quy định của pháp luật hoặc theo quy định của TCB từng thời kỳ. Những thay đổi đó sẽ có hiệu lực vào ngày Techcombank đăng tải trên website của Techcombank hoặc ngày được xác định trong thông báo. Bằng việc đồng ý với **Điều khoản, điều kiện** này, KH đồng ý rằng mọi thay đổi **Điều khoản, điều kiện** liên quan được niêm yết công khai theo cách nêu trên cũng đều được khách hàng nhận thức và đồng ý.
3. Hiệu lực của việc KH đồng ý với **Điều khoản, điều kiện** này không bị giới hạn về việc KH có hay không chính thức sử dụng bất kỳ sản phẩm dịch vụ nào của TCB. Việc KH đồng ý với **Điều khoản, điều kiện** này và các sửa đổi liên quan như trên có hiệu lực từ thời điểm KH xác nhận OTP đồng ý với điều khoản, điều kiện hay các hình thức đồng ý khác theo quy định của TCB từng thời kỳ, việc đồng ý này cũng được hiểu là vô thời hạn cho đến khi KH có yêu cầu thay đổi bằng văn bản gửi tới TCB.

VI. LUẬT ĐIỀU CHỈNH, GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

Điều khoản, điều kiện này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam. Nếu có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh từ việc thực hiện Điều khoản, Điều kiện giữa KH và Techcombank, thì tranh chấp đó trước hết sẽ được giải quyết thông qua thương lượng, hoà giải. Nếu hết thời hạn 30 ngày kể từ ngày một bên đưa ra tranh chấp mà các bên hòa giải không thành, các Bên có quyền đưa tranh chấp ra Tòa án có thẩm quyền tại Việt Nam để giải quyết theo pháp luật Việt Nam.

Trừ khi có thỏa thuận khác bằng văn bản, các Bên sẽ tiếp tục thực hiện các trách nhiệm của mình theo **Điều khoản, điều kiện** này trong suốt quá trình các Bên tiến hành bất kỳ thủ tục, tổ tụng giải quyết tranh chấp theo quy định tại Điều này.