

PHỤ LỤC 01 - THẺ LỆ CHƯƠNG TRÌNH KHUYẾN MẠI

- Tên chương trình khuyến mại:** “Chương trình khuyến mãi thúc đẩy khách hàng mục tiêu sử dụng thẻ ghi nợ quốc tế OCB Mastercard Passport”
- Địa bàn (phạm vi) khuyến mại:** Toàn quốc.
- Hình thức khuyến mại:** Tặng hàng hóa, cung ứng dịch vụ không thu tiền.
- Thời gian khuyến mại:**
 - Thời gian triển khai: Từ ngày 25/09/2026 đến hết ngày 25/12/2026 hoặc đến khi ngân sách Chương trình được sử dụng hết, tùy điều kiện nào đến trước.
 - Thời gian xét giao dịch đối với từng khách hàng: Trong vòng 30 ngày kể từ ngày khách hàng nhận được thông báo mời tham gia Chương trình từ OCB và trong thời gian triển khai Chương trình.
- Hàng hóa, dịch vụ được khuyến mại:** Thẻ ghi nợ quốc tế OCB Mastercard Passport Debit
- Hàng hóa, dịch vụ dùng để khuyến mại:** Tiền.
- Khách hàng của chương trình khuyến mại (đối tượng được hưởng khuyến mại):**

Khách hàng cá nhân đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau:

- Khách hàng cá nhân là chủ thẻ chính thẻ ghi nợ quốc tế OCB Mastercard Passport Debit.
- Khách hàng nhận được thông báo tham gia Chương trình từ OCB** qua một trong các hình thức: SMS, Email, OCB OMNI hoặc cuộc gọi từ Bộ phận Chăm sóc khách hàng sử dụng thẻ tại OCB;
- Không vi phạm bất kỳ điều khoản nào của chương trình khuyến mại này hoặc bất kỳ điều khoản điều kiện nào tại Điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ OCB dành cho Khách hàng cá nhân.

8. Cơ cấu ưu đãi:

Khách hàng đáp ứng đầy đủ điều kiện của Chương trình được áp dụng các ưu đãi cụ thể như sau:

Ưu đãi 1: Giao dịch đầu tiên	Ưu đãi 2: Ưu đãi khi hoàn thành 05 giao dịch
Hoàn 50% giá trị giao dịch hợp lệ đầu tiên, tối đa 100.000 VND/khách hàng.	Tặng thêm 100.000 VND/khách hàng khi khách hàng phát sinh đủ 05 giao dịch hợp lệ, mỗi giao dịch có giá trị từ 50.000 VND trở lên.

Ví dụ minh họa cách xác định ưu đãi:

STT	Tình huống	Kết quả xét ưu đãi
1	Giao dịch đầu tiên là 120.000 VND; sau đó phát sinh thêm 04 giao dịch hợp lệ, mỗi giao dịch từ 50.000 VND trở lên trong thời gian xét giao dịch.	Hoàn 60.000 VND cho giao dịch đầu tiên và tặng thêm 100.000 VND khi đủ 05 giao dịch. Tổng ưu đãi: 160.000 VND.

STT	Tình huống	Kết quả xét ưu đãi
2	Giao dịch đầu tiên là 350.000 VND; tổng cộng phát sinh đủ 05 giao dịch hợp lệ, mỗi giao dịch từ 50.000 VND trở lên trong thời gian xét giao dịch.	Giao dịch đầu tiên được hoàn tối đa 100.000 VND; khách hàng được tặng thêm 100.000 VND. Tổng ưu đãi: 200.000 VND.
3	Khách hàng phát sinh 05 giao dịch lần lượt là 80.000 VND, 70.000 VND, 40.000 VND, 120.000 VND và 50.000 VND.	Hoàn 40.000 VND cho giao dịch đầu tiên. Chỉ có 04 giao dịch đạt giá trị từ 50.000 VND nên khách hàng chưa đủ điều kiện nhận thêm 100.000 VND.
4	Giao dịch thứ 05 phát sinh sau khi đã kết thúc thời gian xét giao dịch 30 ngày hoặc một trong 05 giao dịch bị hủy/hoàn trả.	Giao dịch phát sinh ngoài thời gian xét hoặc bị hủy/hoàn trả không được tính. Khách hàng chỉ nhận thêm 100.000 VND nếu vẫn có đủ 05 giao dịch hợp lệ trong thời gian xét giao dịch.

9. Tổng giá trị hàng hóa, dịch vụ dùng để khuyến mại: 113,000,000 VND (Một trăm mười ba triệu đồng)

10. Nội dung chi tiết của Chương trình khuyến mại

10.1. OCB xét các giao dịch hợp lệ phát sinh trong vòng 30 ngày kể từ ngày khách hàng nhận được thông báo mời tham gia Chương trình và trong thời gian triển khai Chương trình. Ngày khách hàng nhận thông báo được tính là ngày đầu tiên của thời gian xét giao dịch.

Ví dụ: Khách hàng nhận được thông báo OCB ngày 01/10/2026 thì thời gian xét giao dịch hợp lệ tính từ ngày 01/10/2026 – 30/10/2026 (30 ngày).

10.2. Khách hàng được đồng thời hưởng Ưu đãi 1 và Ưu đãi 2, nhưng mỗi ưu đãi chỉ được áp dụng một lần trong suốt thời gian triển khai Chương trình. Tổng giá trị ưu đãi tối đa là 200.000 VND/Khách hàng.

10.3. Giao dịch hợp lệ là giao dịch thỏa mãn các điều kiện sau:

- Giao dịch chi tiêu trên tài khoản thẻ của khách hàng phục vụ mục đích tiêu dùng cá nhân hợp pháp của chính Chủ thẻ¹ trong thời gian xét giao dịch và bút toán được hạch toán thành công vào tài khoản thẻ chậm nhất 7 ngày tính từ ngày kết thúc thời gian xét giao dịch.
- Giao dịch hợp lệ phải được thực hiện bằng thẻ chính OCB Mastercard Passport Debit của chính khách hàng được OCB mời tham gia Chương trình.

10.4. Giao dịch hợp lệ được xét hoàn tiền, xét số lượng giao dịch không bao gồm các giao dịch sau:

¹ Mục đích tiêu dùng cá nhân hợp pháp của chính Chủ thẻ được thể hiện bằng thông tin Bên mua hàng trên Tài liệu chứng minh Giao dịch là tên Chủ thẻ. Tài liệu chứng minh giao dịch là một (01) trong các chứng từ sau: - Hóa đơn hợp pháp theo quy định tại Nghị định 123/2020/NĐ-CP quy định về hóa đơn, chứng từ và các văn bản sửa đổi bổ sung, thay thế. - Chứng từ liệt kê chi tiết giao dịch mua hàng hóa (phiếu thanh toán/ phiếu xuất kho/ phiếu giao nhận): Phải bao gồm nội dung như Tên ĐVCNT, đơn vị tính, số lượng, đơn giá hàng hóa, tổng số tiền thanh toán và ngày, tháng, năm in hóa đơn

- Rút tiền mặt
- Chuyển khoản
- Giao dịch thu phí
- Nạp tiền vào ví điện tử
- Chuyển tiền trên các trang thương mại điện tử
- Giao dịch liên quan đến lệnh chuyển tiền, séc du lịch, game, đánh cược, xổ số, cờ bạc
- Giao dịch chuyển đổi ngoại tệ
- Giao dịch mua bán chứng khoán, ngoại hối
- Giao dịch phát sinh do sự cố hệ thống
- Giao dịch nghi ngờ gian lận
- Hủy/hoàn lại (charge back)
- Giao dịch không đúng theo quy định, vi phạm chính sách phòng chống rửa tiền của Ngân hàng Nhà nước và OCB tại từng thời điểm.

10.5. Quy định về xử lý các giao dịch không hợp lệ hưởng khuyến mại:

- Bất cứ giao dịch Thẻ nào phải hoàn trả mà Khách hàng đã được hưởng khuyến mại đối với số tiền của giao dịch đó, Khách hàng có nghĩa vụ trả lại cho OCB Số tiền hoàn lại tương ứng. Số tiền hoàn lại tương ứng sẽ được OCB ghi nhận với giá trị âm (Ghi Nợ) vào Tài khoản thẻ của Khách hàng.
- Bất cứ giao dịch nào của Khách hàng được xét hưởng ưu đãi mà OCB nghi vấn là giao dịch không hợp lệ (bao gồm các hành vi giả mạo hoặc lạm dụng để hưởng ưu đãi của chương trình) dựa trên thông tin về thời gian, nơi thực hiện giao dịch hoặc các yếu tố khác, OCB có quyền yêu cầu khách hàng cung cấp Tài liệu chứng minh giao dịch để kiểm tra. Trong thời gian 05 ngày làm việc tính từ ngày OCB gửi yêu cầu cung cấp, khách hàng có nghĩa vụ cung cấp đầy đủ Tài liệu chứng minh giao dịch để OCB kiểm tra.
- + Để hạn chế các trường hợp Khách hàng lạm dụng khuyến mại, ngay khi yêu cầu cung cấp Tài Liệu Chứng Minh Giao Dịch, OCB sẽ Ghi Nợ vào tài khoản Thẻ của Khách hàng Số tiền hoàn lại tương ứng với số tiền các giao dịch Khách hàng phải cung cấp Tài Liệu Chứng Minh Giao Dịch (Số tiền hoàn lại Ghi Nợ)
- + Trường hợp OCB xác định Tài Liệu Chứng Minh Giao Dịch là phù hợp và/hoặc giao dịch thanh toán bằng thẻ ghi nợ OCB của Khách hàng là hợp lệ theo Thẻ lệ Chương trình này, giao dịch đó sẽ được tính để hưởng khuyến mại và OCB sẽ hủy việc Ghi Nợ đối với Số tiền hoàn lại tương ứng.
- + Trường hợp Khách hàng không cung cấp/cung cấp không đầy đủ Tài Liệu Chứng Minh Giao Dịch trong thời hạn OCB yêu cầu và/hoặc OCB xác định Tài Liệu Chứng Minh Giao Dịch là không phù hợp và/hoặc giao dịch thanh toán bằng thẻ ghi nợ OCB của Khách hàng không hợp lệ, giao dịch đó sẽ không được tính để hưởng ưu đãi của Chương trình.

- Tổng Số tiền hoàn lại Ghi Nợ sau khi được ghi nợ vào tài khoản thẻ của khách hàng, sẽ được xem như một khoản nợ trong Bảng thông báo giao dịch và khách hàng có nghĩa vụ hoàn trả số tiền này cho OCB ngay cả trong trường hợp thẻ bị hủy hiệu lực.

10.6. Kết quả xét hưởng ưu đãi của Khách hàng sẽ bị hủy bỏ trong các trường hợp sau:

- Giao dịch không hợp lệ;
- OCB nghi ngờ chủ thẻ có sự gian lận và lạm dụng chương trình;
- Thẻ bị đóng hoặc tạm ngưng hoạt động trước thời điểm OCB hoàn tiền cho Khách hàng (ngoại trừ trường hợp Khách hàng chủ động tạm khóa thẻ qua OCB OMNI);
- Tài khoản thanh toán liên kết với thẻ bị đóng hoặc không còn hoạt động tại thời điểm OCB hoàn tiền;
- Khách hàng vi phạm hoặc không đáp ứng bất kỳ điều kiện nào của Chương trình này hoặc vi phạm Điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ OCB dành cho Khách hàng cá nhân.

10.7. Tỷ lệ hoàn tiền và danh mục hoàn tiền sẽ do OCB quy định từng thời điểm và được thông báo đến khách hàng và cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định; danh mục hoàn tiền được xác định tùy thuộc vào mã danh mục (MCC) do điểm chấp nhận thẻ đăng ký với Tổ chức thẻ Quốc tế (TCTQT), OCB không chịu trách nhiệm nếu điểm chấp nhận thẻ đăng ký không đúng với TCTQT hoặc trong trường hợp có sự điều chỉnh thay đổi mà TCTQT và/hoặc điểm chấp nhận thẻ không thông báo với OCB.

10.8. OCB sẽ hủy bỏ số tiền hoàn trong trường hợp giao dịch hợp lệ bị hoàn, hủy, vô hiệu. Nếu số tiền hoàn của các giao dịch bị hủy bỏ lớn hơn số tiền hoàn tích lũy hiện có thì số tiền hoàn tích lũy sẽ được căn trừ vào số tiền hoàn của các Giao dịch hợp lệ phát sinh trong tháng tiếp theo.

10.9. OCB có quyền từ chối hoàn tiền hoặc yêu cầu Khách hàng hoàn trả số tiền OCB đã hoàn nếu có đủ căn cứ xác định ưu đãi được ghi nhận trên cơ sở giao dịch không hợp lệ, giao dịch nghi ngờ trục lợi hoặc giao dịch bị pháp luật cấm, hạn chế.

10.10. OCB có quyền hoàn tiền vào tài khoản thẻ hoặc tài khoản tiền hoàn của khách hàng trong chức năng hoàn tiền trên ứng dụng OCB OMNI theo quy định của OCB từng thời kỳ. Trong trường hợp OCB áp dụng hoàn tiền vào tài khoản tiền hoàn, khách hàng cần tuân theo các điều khoản và điều kiện của chức năng hoàn tiền.

10.11. OCB có quyền chấm dứt thực hiện chương trình khuyến mại trước thời hạn trong trường hợp ngân sách của chương trình đã được sử dụng hết mà không cần thông báo trước cho khách hàng. Các giao dịch phát sinh sau thời điểm ngân sách được sử dụng hết sẽ không được tính thưởng. Trường hợp trong tháng trả thưởng có nhiều khách hàng cùng đạt điều kiện khuyến mại dẫn đến vượt ngân sách, OCB sẽ ưu tiên khách hàng có giao dịch hợp lệ được hạch toán thành công vào tài khoản thẻ sớm nhất.

10.12. Quy định khác:

- OCB sẽ thực hiện hoàn tiền cho khách hàng chậm nhất 45 ngày tính từ ngày kết thúc chương trình.

- Trường hợp chương trình có mâu thuẫn với bất kỳ quy định của Pháp luật hay chỉ thị của bất kỳ cơ quan nhà nước nào, chương trình sẽ được thay đổi, hủy bỏ hay sửa chữa để phù hợp với quy định của luật, chỉ thị đó.
- OCB được quyền chỉnh sửa lỗi trong trường hợp số tiền hoàn lại được tính toán chưa chính xác, ngay cả trong trường hợp thẻ đã bị chấm dứt hiệu lực.
- OCB có quyền điều chỉnh, tạm ngừng hoặc chấm dứt Chương trình trước thời hạn phù hợp với quy định pháp luật và sẽ thông báo theo hình thức phù hợp. Quyền lợi hợp lệ đã phát sinh trước thời điểm điều chỉnh/chấm dứt được xử lý theo nội dung OCB thông báo.
- OCB được quyền chỉnh sửa lỗi trong trường hợp kết quả xét thưởng được tính toán chưa chính xác, ngay cả trong trường hợp thẻ đã bị chấm dứt hiệu lực.
- Thời gian OCB hỗ trợ tra soát khiếu nại không quá 90 ngày tính từ ngày kết thúc chương trình.
- Khách hàng thực hiện khiếu nại (nếu có) qua số điện của Trung tâm Dịch vụ Khách hàng 24/7 để được OCB giải quyết. Trong đó, nếu Khách hàng khiếu nại về việc giao dịch của Khách hàng không được tính vào giá trị xét thưởng hoặc không tính đúng giá trị xét thưởng và Khách hàng cung cấp được chứng từ/ hóa đơn mua hàng chứng minh giao dịch, OCB sẽ kiểm tra và điều chỉnh.
- Trong trường hợp xảy ra tranh chấp liên quan đến chương trình khuyến mại này, OCB sẽ giải quyết trên tinh thần hợp tác với Chủ thẻ. Trong trường hợp hai bên không đạt được thỏa thuận, tranh chấp sẽ được giải quyết theo quy định của pháp luật.
- Mọi thắc mắc của khách hàng liên quan đến chương trình khuyến mại, khách hàng vui lòng liên hệ các điểm giao dịch của OCB trên toàn quốc hoặc Trung tâm dịch vụ khách hàng.