

Importance Notice:

With effect from March 01st 2023, Citibank, N.A., - Hanoi Branch and Ho Chi Minh City Branch has transferred ownership of its consumer banking business to United Overseas Bank (Vietnam) Limited (Registered number 0314922220) (“**UOB Vietnam**”).

UOB Vietnam is the issuer of “Citi” branded consumer banking products in Vietnam and Citibank, N.A., - Hanoi Branch and Ho Chi Minh City Branch is providing certain transitional support in respect of those products.

The trademarks “Citi”, “Citibank”, “Citigroup”, the Arc design and all similar trademarks and derivations thereof are used temporarily under license by UOB Vietnam from Citigroup Inc. and related group entities.

PROMOTION CAMPAIGN

DIRECT PAYMENT, INSTANT CASHBACK

TERMS AND CONDITIONS

1. Campaign scope

The promotion campaign “**DIRECT PAYMENT, INSTANT CASHBACK**” (the “**Campaign**”) is applied for customers of United Overseas Bank (Vietnam) Limited (the “**Bank**”) during Campaign period.

2. Campaign period

The Campaign run from 01 August 2024 to 31 August 2024 (both days inclusive).

3. Promotion product

- Current Account in VND (hereafter referred to as the “**CASA**”) opened at Sunwah or Horison branches of the Bank; and
- Any Credit Card(s) issued by the Bank in Vietnam as below:
 - Citi PremierMiles
 - Citi Cash Back
 - Citi Rewards
 - Citi Simplicity+
 - Lazada Citi Platinum(hereafter referred to as the “**Credit Card**”); and/or
- Any type of Citi Personal Loan(s) (hereafter referred to as the “**Loan**”).

4. Eligible customers

A customer is considered a “**Eligible Customer**” if he/she meets all the below criteria:

- Eligible Customers are who own CASA in VND opened at Sunwah or Horison branches of the Bank;
- Eligible Customers are who have at least one (01) Credit Card and/or one (01) Loan at The Bank; and
- Eligible Customers are those who have no direct debit payment by 31 May 2024.
- Eligible Customers who have the direct debit transaction from their CASA above for their Credit Card

- and/or Loan payment on the payment due date during the Campaign period; and
- For Customers who register in August 2024, direct debit payment transactions conducted in September 2024 will be counted for reward.
- Eligible Customers are who receive communication via SMS and/or email about the Campaign; and
- Customers must not be US citizens or US residents.

5. Campaign scheme

- Eligible Customers will receive cashback reward of VND100,000 for each phase of the Campaign to their registered CASA account. Each phase of the Campaign will end on the last day of each month.
- Eligible Customers can only receive cashback reward once a phase.

6. Campaign conditions

a) Valid Direct Debit Transaction

- Being the transaction from Eligible Customer's CASA opened at Sunwah or Horison branches of the Bank for their Credit Card payment and/or Loan payment on the payment due date within the month.
- Having specific transaction codes (T-codes) that the Bank identify as a valid transaction.

b) Reward conditions

- Total direct debit actual payment amount per month at least VND200,000.
- In case an Eligible Customer has both Credit Card(s) and Loan, that Eligible Customer will only receive cashback rewards once a month for at least one (01) direct debit transaction for either Credit Card payment and/or Loan payment.
- The Eligible Customer will NOT be eligible for this Campaign if their Credit Card(s) and/or Loan is having overdue payment, bad debts, fraud transactions during the Campaign period, locked/cancelled or forced to cancel for any reason at the time of fulfilment.
- The Eligible Customer will receive cashback at the CASA opened at Sunwah or Horison branches of the Bank registered for Direct Debit Authorization service at the Bank. The customer will NOT receive cashback if the registered CASA is a joint account, is NOT in VND, blocked, or inactive at the time of fulfilment.
- For direct debit request service, Eligible Customer have to keep sufficient balances in their bank account and transaction limits at least equal to the total payment due or the minimum payment due as instructed by you in the direct debit request service at least three (03) working days before the due date.
- Total budget of the Campaign is VND 291,000,000 (In words: Two hundred ninety-one million dong).
- In case the budget is not sufficient to reward for all Eligible Customers, the Bank will fulfill based on period priority until budget is reached.
- The Bank expects to fulfill reward monthly to Eligible Customers but no later than 60 working days from the end date of the Campaign period.

7. General conditions

- a) The Bank reserves the sole and exclusive right to refuse giving or withdraw the rewards/gifts/cashback to any eligible awardee considering he/she does not, refuses to promptly provide the Bank with clear and complete supporting documents, misuse the gifts/reward/cashback or violates any part of the Terms and Conditions of the Campaign.

- b) The Bank may contact the eligible awardee via phone number/email registered with the Bank for further information/clarification or additional documents.
- c) When necessary, the Bank reserves the sole and exclusive right to replace the gifts/reward/cashback with other promotional products having the same values but not exceeding the initial gifts/reward/cashback value. In any case, gifts/reward cannot be exchanged for cash.
- d) In certain period, the Bank has full discretion to vary the terms and conditions in compliance with the local regulations from time to time.
- e) The Terms and Conditions governing account and banking service are applicable with these Terms and Conditions.
- f) The Bank, its affiliates, Board of Directors, staff and representatives of the Bank and its affiliates will be not liable for any loss or damage (including but not limited to indirect and derivative loss) or any personal incidents incurred from the participation of the Campaign or from the receipts or usage of the gifts/reward/cashback, unless liabilities specified under applicable laws.
- g) By receiving or accepting the gifts/reward/cashback, the eligible customer agrees to ensure and hold the Bank, its affiliates, Board of Directors, staff and representatives of the Bank and its affiliates harmless against claims, actions, suits, judgments, damages, loss, cost which may incur or any liability for the Bank, its affiliates, Board of Directors, staff and representatives of the Bank and its affiliates in connection with the participation of this Campaign or receiving and using the gifts/reward/cashback.
- h) The Bank is not responsible for tax arising from the gifts/reward/cashback. Any type of tax or payment of tax to the tax authority resulting from accepting of the gifts/reward/cashback is awardee's responsibility. Awardees are responsible for finding out about the taxes incurred for themselves from experts.
- i) These Terms and Conditions have written in both Vietnamese and English versions. The Vietnamese version shall prevail in case of discrepancies and/or inconsistencies.
- j) In case of dispute arising out of or in connection with this Campaign, the Bank shall resolve disputes in co-operation with customers. If the parties fail to reach an agreement within 90 days from the date of dispute, the Bank has the right to resolve the dispute at the competent courts in accordance with Vietnamese laws.
- k) By joining this Campaign, awardee is bound by these Terms & Conditions above.

Thông báo quan trọng:

Với hiệu lực từ ngày 01 tháng 03 năm 2023, Ngân hàng Citibank, N.A., - Chi nhánh Hà Nội và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh đã chuyển quyền sở hữu hoạt động kinh doanh của khối ngân hàng bán lẻ cho Ngân hàng TNHH Một thành viên United Overseas Bank (Việt Nam) (Mã số doanh nghiệp 0314922220) ("**UOB Việt Nam**").

UOB Việt Nam là tổ chức phát hành của tất cả sản phẩm thuộc khối ngân hàng bán lẻ mang nhãn hiệu "Citi" tại Việt Nam và Ngân hàng Citibank, N.A., - Chi nhánh Hà Nội và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh chỉ đang cung cấp một số hỗ trợ nhất định trong giai đoạn chuyển tiếp liên quan đến các sản phẩm đó.

Các nhãn hiệu "Citi", "Citibank", "Citigroup", thiết kế Vòng Cung cùng tất cả nhãn hiệu tương tự và những hình thức phái sinh từ chúng được UOB Việt Nam tạm thời sử dụng theo giấy phép từ Tập đoàn Citigroup và các tổ chức có liên quan.

CHƯƠNG TRÌNH KHUYẾN MẠI

THANH TOÁN SAO KÊ, HOÀN TIỀN THẬT MÊ

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN

1. Phạm vi khuyến mại

Chương trình khuyến mại "**THANH TOÁN SAO KÊ, HOÀN TIỀN THẬT MÊ**" ("**Chương Trình**") áp dụng cho tất cả khách hàng của Ngân hàng TNHH Một thành viên United Overseas Bank (Việt Nam) ("**Ngân Hàng**") trong thời gian khuyến mại.

2. Thời gian khuyến mại

Chương Trình sẽ diễn ra từ ngày 01/08/2024 đến 31/08/2024 (bao gồm cả hai ngày này).

3. Sản phẩm khuyến mại

- Tài khoản thanh toán bằng tiền đồng (sau đây gọi là "**Tài Khoản Thanh Toán**") mở tại chi nhánh Sunwah hoặc chi nhánh Horison của Ngân Hàng; và
- Các thẻ tín dụng được phát hành bởi Ngân Hàng tại Việt Nam, bao gồm:
 - Citi PremierMiles
 - Citi Cash Back
 - Citi Rewards
 - Citi Simplicity+
 - Lazada Citi Platinum(sau đây gọi là "**Thẻ Tín Dụng**"); và/hoặc
- Các khoản vay tiêu dùng Citi của Ngân Hàng (sau đây gọi là "**Khoản Vay Cá Nhân**").

4. Khách hàng hợp lệ

Khách hàng được coi là "**Khách Hàng Hợp Lệ**" khi đáp ứng tất cả các điều kiện sau đây:

- Khách hàng là chủ sở hữu Tài Khoản Thanh Toán mở tại chi nhánh Sunwah hoặc chi nhánh Horison của Ngân Hàng; và

- Khách hàng sở hữu ít nhất một (01) Thẻ Tín Dụng và/hoặc một (01) Khoản Vay Cá Nhân tại Ngân Hàng; và
- Khách hàng không có bất kỳ giao dịch trích nợ tự động nào trước ngày 31 tháng 05 năm 2024.
- Khách hàng và có phát sinh giao dịch trích nợ tự động từ Tài Khoản Thanh Toán hợp lệ ở trên cho khoản sao kê trên Thẻ Tín Dụng hoặc cho khoản vay trên Khoản Vay Cá Nhân tại Ngân Hàng trong Thời gian khuyến mại; và
- Trường hợp Khách hàng đăng ký dịch vụ trích nợ tự động trong tháng 8/2024, các giao dịch trích nợ tự động phát sinh trong tháng 9/2024 vẫn được ghi nhận để tính thưởng; và
- Khách hàng nhận được thông báo qua tin nhắn và/hoặc email về Chương Trình; và
- Khách hàng không phải là người mang quốc tịch hoặc thường trú nhân của Mỹ.

5. Nội dung khuyến mại

- Mỗi Khách Hàng Hợp Lệ sẽ nhận được hoàn tiền trị giá 100.000 đồng trong mỗi giai đoạn của Chương Trình vào Tài Khoản Thanh Toán đã đăng ký của Khách Hàng Hợp Lệ. Mỗi giai đoạn của Chương Trình sẽ kết thúc vào ngày cuối cùng của mỗi tháng.
- Mỗi Khách Hàng Hợp Lệ chỉ có thể nhận hoàn tiền 1 lần cho mỗi giai đoạn.

6. Điều kiện Chương Trình

a) Giao dịch trích nợ tự động hợp lệ

- Là giao dịch trích nợ tự động được thực hiện từ Tài Khoản Thanh Toán của khách hàng hợp lệ mở tại chi nhánh Sunwah hoặc chi nhánh Horison của Ngân Hàng để thanh toán cho khoản sao kê trên Thẻ Tín Dụng và/hoặc Khoản Vay Cá Nhân hàng tháng của khách hàng tại Ngân Hàng.
- Giao dịch trích nợ tự động hợp lệ được xác định thông qua mã giao dịch của Ngân Hàng.

b) Quy định về điều kiện nhận quà tặng

- Tổng số tiền trích nợ tự động phát sinh mỗi tháng tối thiểu 200.000 VNĐ.
- Trong trường hợp khách hàng sở hữu cả Thẻ Tín Dụng và Khoản Vay Cá Nhân tại Ngân Hàng, khách hàng sẽ chỉ được nhận hoàn tiền một (01) lần trong tháng cho ít nhất một (01) giao dịch trích nợ tự động thanh toán cho khoản sao kê và/hoặc khoản vay.
- Khách hàng được xem là không thỏa điều kiện Chương Trình nếu có bất kỳ Thẻ Tín Dụng và/hoặc Khoản Vay Cá Nhân nào đang chậm thanh toán, có phát sinh nợ xấu, giao dịch gian lận trong thời gian Chương Trình, bị khóa/hủy hoặc bắt buộc hủy vì bất kỳ lý do gì vào các thời điểm xét thưởng và hoàn tiền.
- Khách Hàng Hợp Lệ sẽ nhận tiền hoàn vào Tài Khoản Thanh Toán mở tại chi nhánh Sunwah hoặc chi nhánh Horison của Ngân Hàng và được đăng ký trích nợ tự động tại Ngân Hàng. Khách hàng sẽ không nhận hoàn tiền nếu Tài Khoản Thanh Toán đã đăng ký là đồng sở hữu, không phải tài khoản VNĐ, bị phong tỏa, hoặc không hoạt động vào các thời điểm xét thưởng và hoàn tiền.
- Đối với dịch vụ nhờ thu tự động, Khách Hàng Hợp Lệ phải duy trì đủ số dư và hạn mức giao dịch trong tài khoản ngân hàng của Khách Hàng Hợp Lệ tối thiểu bằng tổng khoản thanh toán đến hạn hoặc bằng khoản thanh toán tối thiểu đến hạn như khách hàng đã chỉ định trong dịch vụ nhờ thu tự động ít nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày đến hạn thanh toán.
- Tổng ngân sách Chương Trình là 291.000.000 VNĐ (Bằng chữ: Hai trăm chín mươi một triệu đồng).
- Trong trường hợp ngân sách không đủ để tặng cho tất cả Khách Hàng Hợp Lệ, Ngân Hàng sẽ tiến hành trao quà tặng theo ưu tiên thứ tự từng giai đoạn đến khi hết ngân sách.

- Ngân Hàng sẽ thực hiện trao thưởng theo tháng cho tất cả Khách Hàng Hợp Lệ không chậm hơn 60 ngày làm việc tính từ ngày cuối cùng của thời gian khuyến mại.

7. Điều khoản chung

- Ngân Hàng có toàn quyền từ chối cung cấp hoặc thu hồi quà tặng/phần thưởng/tiền hoàn cho bất kỳ người nhận giải nào mà Ngân Hàng cho là cung cấp thông tin không hợp lệ, không kịp thời, không rõ ràng, không đầy đủ, sử dụng quà tặng/phần thưởng/tiền hoàn sai mục đích hoặc vi phạm bất kỳ Điều khoản và Điều kiện nào của Chương Trình.
- Ngân Hàng có thể liên lạc với người nhận giải qua số điện thoại/thư điện tử đã đăng ký với Ngân Hàng để xác minh một số thông tin và yêu cầu bổ sung giấy tờ nếu cần thiết.
- Khi Ngân Hàng cho là cần thiết, Ngân Hàng sẽ có toàn quyền thay đổi quà tặng/phần thưởng/tiền hoàn bằng sản phẩm khuyến mại khác có giá trị tương đương, nhưng không vượt quá giá trị quà tặng/phần thưởng/tiền hoàn ban đầu nêu trên trong mọi trường hợp, quà tặng/phần thưởng không được quy đổi thành tiền mặt.
- Thể lệ Chương Trình này có thể thay đổi tại từng thời điểm theo toàn quyền quyết định của Ngân Hàng phù hợp với quy định của pháp luật.
- Các Điều Khoản và Điều Khoản điều chỉnh tài khoản và dịch vụ của Ngân Hàng được áp dụng đồng thời với bản Điều Khoản và Điều Khoản của Chương Trình này.
- Ngân Hàng, những công ty liên kết của Ngân Hàng, giám đốc, nhân viên và người đại diện tương ứng của Ngân Hàng và những công ty liên kết này sẽ không chịu trách nhiệm cho bất kỳ mất mát, thiệt hại nào (không chỉ bao gồm những tổn thất hoặc những tổn thất có nguyên nhân khác) hoặc bất kỳ tai nạn cá nhân nào xảy ra từ việc tham gia vào Chương Trình hoặc do việc tiếp nhận hoặc sử dụng quà tặng/phần thưởng/tiền hoàn ngoại trừ những trách nhiệm được luật pháp quy định.
- Với việc chấp nhận hay tiếp nhận quà tặng/phần thưởng/tiền hoàn, khách hàng hợp lệ đồng ý đảm bảo và sẽ giữ cho Ngân Hàng, những công ty liên kết của Ngân Hàng, giám đốc, nhân viên và người đại diện của Ngân Hàng và những công ty liên kết này không bị thiệt hại bởi những khiếu kiện, hành động, khởi kiện, xét xử, thiệt hại, tổn thất, chi phí phát sinh hay trách nhiệm nào dành cho Ngân Hàng, những công ty liên kết của Ngân Hàng, và giám đốc, nhân viên và người đại diện của Ngân Hàng và những công ty liên kết này do có liên quan đến việc tham gia vào Chương Trình hoặc tiếp nhận hoặc sử dụng quà tặng/phần thưởng/tiền hoàn.
- Ngân Hàng không có bất kỳ trách nhiệm nào liên quan đến các khoản thuế phát sinh từ quà tặng/phần thưởng/tiền hoàn. Bất kỳ khoản thuế nào hoặc việc chi trả khoản thuế cho cơ quan thuế do việc tiếp nhận quà tặng/phần thưởng/tiền hoàn sẽ là trách nhiệm của người nhận giải. Người nhận giải có trách nhiệm tự tìm hiểu về những khoản thuế phát sinh cho mình từ ý kiến của chuyên gia.
- Các Điều khoản và Điều kiện này được lập thành 02 ngôn ngữ: tiếng Anh và tiếng Việt. Bản tiếng Việt sẽ được ưu tiên áp dụng nếu có sự khác biệt hoặc mâu thuẫn giữa 2 bản.
- Trong trường hợp có tranh chấp, Ngân Hàng sẽ giải quyết trên tinh thần hợp tác với khách hàng. Trong trường hợp các bên không đạt được thỏa thuận trong vòng 90 ngày kể từ ngày tranh chấp xảy ra, Ngân Hàng có quyền đưa tranh chấp ra giải quyết theo quy định của pháp luật Việt Nam tại Tòa án có thẩm quyền.
- Bằng việc tham gia Chương Trình này, người nhận giải mặc định chấp thuận tất cả các Điều khoản và Điều kiện của Chương Trình được liệt kê trên đây.