

# CAKE

by VPBank

## QUY ĐỊNH VỀ HẠN MỨC GIAO DỊCH CỦA GÓI DỊCH VỤ **CAKE** DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN



**Hội sở chính**

Số 89 Láng Hạ, Đống Đa, Hà Nội

ĐT: (84.4) 39288869 Fax: (84.4) 39288867

Swift: VPBKVNVX Website: [www.vpbank.com.vn](http://www.vpbank.com.vn)

Số: /2021/QĐi-TGD

Hà Nội, ngày tháng năm 2021

**QUY ĐỊNH****Về hạn mức giao dịch của Gói dịch vụ CAKE dành cho khách hàng cá nhân****TỔNG GIÁM ĐỐC**

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng;
- Căn cứ Quy chế Điều hành của Tổng Giám đốc, ban hành kèm theo Quyết định số ngày 327/2005/QĐ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 30/08/2005;
- Theo đề nghị của Giám đốc Khối Ngân hàng số VPDirect,

**QUY ĐỊNH:****Điều 1. Hạn mức giao dịch dành cho khách hàng cá nhân sử dụng Gói dịch vụ CAKE**

## 1. Hạn mức giao dịch cụ thể như sau:

\* Đơn vị: VND

	<b>DỊCH VỤ</b>	<b>HẠN MỨC CHO 1 LẦN GIAO DỊCH</b>	<b>HẠN MỨC GIAO DỊCH TRONG NGÀY</b>
<b>1.NHẬN TIỀN VÀO TKTT/THẺ CAKE</b>	Từ tài khoản thanh toán tại VPBank	50 triệu	100 triệu
	Kênh Napas	Theo chính sách ngân hàng thành viên	Theo chính sách ngân hàng thành viên
<b>2.RÚT TIỀN TỪ TKTT/THẺ CAKE</b>	Rút tiền tại máy ATM của VPBank	10 triệu	50 triệu
	Rút tiền tại máy ATM của Ngân hàng khác	Theo quy định của Ngân hàng khác	Theo quy định của Ngân hàng khác
	Rút tiền tại quầy giao dịch của VPBank	50 triệu	100 triệu
<b>3.THANH TOÁN/CHUYỂN KHOẢN TỪ TKTT/THẺ CAKE</b>	a. Giao dịch thanh toán thẻ trực tuyến	20 triệu	50 triệu
	b. Giao dịch thanh toán thẻ tại máy POS	20 triệu	50 triệu
	c. Giao dịch TKTT trên Ứng dụng CAKE:		
	Chuyển khoản nội bộ CAKE	20 triệu	100 triệu
	Chuyển khoản đến tài khoản thanh toán/thẻ tại VPBank (không phải CAKE)	20 triệu	100 triệu

Chuyển khoản liên Ngân hàng (trong hệ thống NAPAS)	20 triệu	50 triệu
Nạp tiền điện thoại trả trước, mua thẻ cào, gói dữ liệu	1 triệu	5 triệu
Thanh toán hóa đơn	20 triệu	50 triệu
Thanh toán quét mã QR của CAKE (hoặc bên thứ ba khác – ngoài VNPAY – phát triển)	5 triệu	20 triệu
Thanh toán quét mã QR của VNPAY	10 triệu	30 triệu

2. Việc áp dụng các hạn mức giao dịch cụ thể tại Khoản 1 Điều này phải đảm bảo:

- a) Tổng hạn mức giá trị giao dịch (ghi Nợ) qua các Tài khoản thanh toán CAKE (của mỗi khách hàng tối đa là 100.000.000 VND/tháng;
- b) Tổng hạn mức giá trị giao dịch (ghi Nợ) theo Điểm a Khoản này không áp dụng với một số trường hợp sau:
  - (i) Sau khi VPBank đã thực hiện việc nhận biết, xác minh thông tin khách hàng thông qua gặp mặt trực tiếp khách hàng;
  - (ii) Các giao dịch chuyển tiền để gửi tiết kiệm, tiền gửi có kỳ hạn bằng phương thức điện tử của chính khách hàng tại VPBank;
  - (iii) Các trường hợp VPBank được chủ động trích Nợ Tài khoản thanh toán của khách hàng theo quy định của pháp luật, bao gồm các trường hợp sau:
    - Để thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, tiền lãi và các chi phí phát sinh trong quá trình quản lý tài khoản và cung ứng các dịch vụ thanh toán theo thỏa thuận trước bằng văn bản với khách hàng phù hợp quy định của pháp luật;
    - Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định về xử phạt vi phạm hành chính, quyết định thi hành án, quyết định thu thuế hoặc thực hiện các nghĩa vụ thanh toán khác theo quy định của pháp luật;
    - Để điều chỉnh các khoản mục bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất hoặc không phù hợp với nội dung sử dụng của Tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật và thông báo cho khách hàng biết;
    - Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào Tài khoản thanh toán của khách hàng hoặc theo yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền do tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền;
    - Để chi trả các khoản thanh toán thường xuyên, định kỳ theo thỏa thuận giữa khách hàng và VPBank.
  - (iv) Các trường hợp khác theo quy định của VPBank từng thời kỳ.

3. Trung tâm YOLO-Be – Khối VPDirect có trách nhiệm phối hợp với các đơn vị nội bộ liên quan (IT, các Khối kinh doanh khác tại VPBank...) thiết lập cơ chế kiểm soát đảm bảo hạn mức giá trị giao dịch của khách hàng cá nhân sử dụng Gói dịch vụ CAKE phù hợp với quy định của pháp luật và tuân thủ quy định nội bộ về hạn mức giá trị giao dịch qua tài khoản thanh toán mở bằng phương thức điện tử do VPBank ban hành trong từng thời kỳ.

## **Điều 2. Điều khoản thi hành**

1. Quy định này có hiệu lực từ ngày     /     /2021.
2. Những vấn đề chưa được đề cập đến trong Quy định này sẽ được thực hiện theo các Quy định có liên quan của Pháp luật và quy định khác của VPBank. Khi có những nội dung nào trong Quy định này trái với quy định của Pháp luật, của Hội đồng Quản trị thì nội dung đó đương nhiên hết hiệu lực thi hành.
3. Việc sửa đổi, bổ sung Quy định này do Tổng Giám Đốc quyết định. Các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc các Khối, Trung tâm, Trưởng các Phòng/ Ban tại hội sở chính, Giám đốc Vùng, Giám đốc Chi nhánh/Phòng Giao dịch và các đơn vị, cá nhân liên quan có trách nhiệm thi hành Quy định này.

Nơi nhân:

- HĐQT, BKS;
- Ban TGD;
- Lãnh đạo Khối, Trung tâm, Phòng, Ban HO;
- Giám đốc Vùng, các CN, PGD;
- Cán bộ nhân viên VPBank;
- Lưu VP.

**TỔNG GIÁM ĐỐC**

**NGUYỄN ĐỨC VINH**

## VĂN BẢN LIÊN QUAN

### Văn bản nội bộ:

STT	Tên văn bản	Số văn bản	Ngày ban hành
1.	Quy định Gói dịch vụ CAKE	03/2021/QĐĐi-TGD	04/01/2021

### TỪ KHÓA (Cập nhật trên Hệ thống VPBeOffice để phục vụ tra cứu)

Hạn mức Gói dịch vụ CAKE

### HÌNH THỨC TRUYỀN THÔNG/ĐÀO TẠO

Q&A	Email	Đào tạo tập trung	Khác
	x		

### THÔNG TIN LIÊN HỆ

#### Đơn vị chủ quản

Khối Ngân hàng số VPDirect – Trung tâm YOLO - Be

Phòng quản lý sản phẩm

**Email:**