

HÀNH VI KHÔNG ĐƯỢC THỰC HIỆN KHI MỞ & SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN, PHÁT HÀNH & SỬ DỤNG THẺ

1. Mở hoặc duy trì Tài khoản (TK) thanh toán nặc danh, mạo danh, TK vô danh hoặc sử dụng tên giả.
2. Mua bán, thuê, cho thuê, mượn, cho mượn TK; lấy cắp, thông đồng để lấy cắp, mua bán thông tin TK của mình; đứng tên hộ người khác để mở TK hay đăng ký dịch vụ ngân hàng điện tử; cho phép người khác sử dụng các thông tin để truy cập, đăng nhập, xác thực dịch vụ ngân hàng điện tử để sử dụng TK của mình.
3. Sử dụng TK để thực hiện các giao dịch mà theo quy định pháp luật bắt buộc phải thực hiện thông qua TK vốn đầu tư trực tiếp, TK vốn đầu tư gián tiếp, TK đảm bảo thanh toán của dịch vụ trung gian thanh toán hoặc các loại TK chuyên dùng khác.
4. Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện cho người khác thực hiện các hành vi: Sử dụng, lợi dụng TK, phương tiện thanh toán, dịch vụ thanh toán cho mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lừa đảo, gian lận, kinh doanh trái pháp luật (như kinh doanh hàng hóa, dịch vụ bị pháp luật cấm hoặc dịch vụ thuộc ngành nghề kinh doanh có điều kiện mà không có giấy phép/đáp ứng đủ điều kiện theo quy định pháp luật, đánh bạc, tổ chức đánh bạc, tín dụng đen, tiền ảo,...) và các hành vi vi phạm pháp luật khác.
5. Xâm nhập hoặc tìm cách xâm nhập, đánh cắp dữ liệu, phá hoại, làm thay đổi trái phép chương trình phần mềm, dữ liệu điện tử sử dụng trong thanh toán; lợi dụng lỗi hệ thống mạng máy tính để trục lợi.
6. Sửa chữa, tẩy xóa phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán không đúng quy định pháp luật; làm giả phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán; lưu giữ, lưu hành, chuyển nhượng, sử dụng phương tiện thanh toán giả.
7. Cam kết không có TK thanh toán tại Sacombank cho các bên có quyền, nghĩa vụ liên quan theo quy định của pháp luật về giải ngân vốn cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
8. Không tuân thủ các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật trong giao dịch TK theo các hướng dẫn, cảnh báo, khuyến nghị của ngân hàng, cơ quan nhà nước. Các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật trong giao dịch TK bao gồm nhưng không giới hạn các biện pháp sau:
 - Bảo mật các thông tin cá nhân, thông tin TK, thẻ, tên đăng nhập, mật khẩu, OTP, yếu tố nhận diện, xác thực Khách hàng (KH) mà KH đăng ký với Sacombank hoặc được Sacombank cung cấp hoặc sử dụng để nhận diện, xác thực KH trong quá trình sử dụng TK, tự bảo quản giấy tờ tùy thân, thẻ ngân hàng, các thiết bị điện tử, phần mềm được sử dụng để truy cập, sử dụng dịch vụ, xác thực giao dịch và thực hiện tất cả các biện pháp cần thiết ở mức độ cao nhất nhằm phòng ngừa việc sử dụng trái phép các thông tin, giấy tờ, thiết bị, phần mềm này, đảm bảo chỉ có KH là người trực tiếp sử dụng và chịu mọi rủi ro, thiệt hại (nếu có) nếu không tuân thủ nghĩa vụ này.
 - Tuyệt đối không cung cấp, tiết lộ bằng bất cứ hình thức nào, dù vô tình hay cố ý các thông tin cần bảo mật cho bất kỳ ai tại bất kỳ nơi nào và vào bất kỳ thời điểm nào hoặc nhập bất kỳ thông tin cần bảo mật nào trên các kênh giao dịch không được Sacombank công bố công khai.
 - Bảo quản Giấy tờ tùy thân, thiết bị sử dụng để truy cập dịch vụ ngân hàng cẩn thận, tránh thất lạc, bị lấy mất; không được cho thuê, cho mượn, cầm cố Giấy tờ tùy thân.
 - Không lưu thông tin đăng nhập tại tất cả phần mềm, trình duyệt web nào có khả năng lưu lại tự động.
 - Không truy cập website hoặc cài đặt các phần mềm lạ, không rõ nguồn gốc, gây hại đến thiết bị điện tử sử dụng để truy cập, sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử.
 - Không sử dụng các thiết bị điện tử bị “bẻ khóa” hoặc “can thiệp quyền kiểm soát” hoặc không đảm bảo an toàn để truy cập, sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử.

- Kịp thời thông báo cho Sacombank khi phát sinh các trường hợp rủi ro liên quan đến TK của mình (bao gồm trường hợp KH phát hiện thấy có sai sót, nhầm lẫn trên TK của mình; bị mất, thất lạc các thiết bị truy cập, sử dụng dịch vụ ngân hàng hoặc nghi ngờ bị lộ các thông tin cần bảo mật; nghi ngờ TK bị lợi dụng) theo số điện thoại 1800 5858 88 (hoặc số điện thoại được Sacombank thông báo theo từng thời kỳ) hoặc liên hệ trực tiếp đến các Điểm giao dịch của Sacombank để xử lý. KH đồng ý quá trình làm việc với Sacombank có thể được ghi âm và đồng ý xác nhận bằng văn bản bất kỳ chi tiết nào của sự việc, đồng thời đề nghị Sacombank áp dụng các biện pháp nghiệp vụ để hạn chế thiệt hại, tổn thất, rủi ro cho KH và chịu trách nhiệm toàn bộ tổn thất tài chính trước thời điểm KH đề nghị tạm dừng cung ứng dịch vụ.
 - Chủ động cập nhật và tuân thủ các cảnh báo, khuyến nghị của ngân hàng về đảm bảo an toàn, bảo mật giao dịch TK trong từng thời điểm được niêm yết công khai trên website và các phương tiện truyền thông của ngân hàng để tránh bị lừa dối, lừa đảo, gian lận.
9. Cung cấp không trung thực thông tin có liên quan đến việc cung ứng hoặc sử dụng dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán.
 10. Tiết lộ, cung cấp thông tin về số dư thẻ ngân hàng và các giao dịch thanh toán của KH không đúng theo quy định của pháp luật có liên quan.
 11. Thuê, cho thuê, mua, bán, mở hộ thẻ ngân hàng (trừ trường hợp thẻ trả trước vô danh); lấy cắp, thông đồng để lấy cắp, mua, bán thông tin thẻ ngân hàng.
 12. Phát hành, cung ứng và sử dụng các phương tiện thanh toán không hợp pháp.
 13. Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện thực hiện các hành vi: sử dụng, lợi dụng TK thanh toán, phương tiện thanh toán, dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán để đánh bạc, tổ chức đánh bạc, gian lận, lừa đảo, kinh doanh trái pháp luật và thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật khác. Bao gồm nhưng không giới hạn các hành vi sau:
 14. Sử dụng thẻ làm phương tiện để thực hiện giao dịch trái pháp luật như: đánh bạc, cá độ, lừa đảo, gian lận, giao dịch kinh doanh ngoại hối trên website, rửa tiền, tài trợ khủng bố và các hành vi vi phạm pháp luật khác.
Lợi dụng thẻ ghi nợ quốc tế (như Visa, Mastercard, JCB,...) để giao dịch kinh doanh ngoại hối, chuyển tiền giữa Việt Nam và các tổ chức tài chính nước ngoài với mục đích bất hợp pháp (như kinh doanh forex, chứng khoán, tiền ảo, đánh bạc, mua hàng hóa là bất động sản, vàng ở nước ngoài...) sau đó bán lại lấy tiền mặt hoặc rút tiền mặt trực tiếp ở nước ngoài.
 15. Sử dụng giấy tờ giả, mạo danh để mở tài TK thanh toán, phát hành thẻ;
 16. Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện để người khác thực hiện các hành vi giao dịch Thẻ gian lận, giả mạo; giao dịch thanh toán không tại ĐVCNT;
 17. Mạo danh, can thiệp, chỉnh sửa, làm sai lệch việc xác minh thông tin nhận biết KH trong quá trình phát hành và sử dụng thẻ.
 18. Các hành vi cấm khác và hành vi vi phạm nghĩa vụ của chủ TK/thẻ theo quy định pháp luật và quy định tại Hợp đồng, Điều khoản và điều kiện mở & sử dụng TKTT, phát hành & sử dụng thẻ tại Sacombank.
Để đảm bảo an toàn, bảo mật trong phát hành và sử dụng TK/thẻ, KH cần chủ động cập nhật các cảnh báo, khuyến nghị của Sacombank tại từng thời điểm được niêm yết công khai trên website và các phương tiện truyền thông của Sacombank.