

## **THẺ LỆ GÓI SẢN PHẨM CAO CẤP DIAMOND INVEST DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN LÀ NHÀ ĐẦU TƯ**

*(Ban hành kèm Quyết định số 661/2022/QĐ-TGD ngày 19/09/2022 của Tổng Giám đốc và Quyết định sửa đổi Thẻ lệ số 379/2023/QĐ-TGD ngày 31/05/2023)*

### **Điều 1. Mô tả Gói sản phẩm**

Gói sản phẩm cao cấp Diamond Invest là một gói sản phẩm bao gồm nhiều sản phẩm/dịch vụ được VPBank thiết kế, cung cấp dành riêng cho Khách hàng cá nhân là nhà đầu tư. Theo đó, khi Khách hàng đáp ứng được các điều kiện để sử dụng Gói sản phẩm, Khách hàng sẽ được hưởng một số quyền lợi/chính sách riêng về lãi suất, giá phí, dịch vụ... được quy định chi tiết tại Điều 5 Thẻ lệ này.

### **Điều 2. Giải thích từ ngữ và thuật ngữ viết tắt**

#### **1. Giải thích từ ngữ**

- a) **Dịch vụ Ngân hàng ưu tiên - VPBank Diamond:** Là tổng hợp các Dịch vụ, Sản phẩm ngân hàng được VPBank thiết kế riêng cho phân khúc Khách hàng ưu tiên của VPBank. Khi tham gia Dịch vụ Ngân hàng ưu tiên, Khách hàng sẽ được áp dụng các chính sách sản phẩm, dịch vụ riêng biệt với rất nhiều các quyền lợi, tiện ích ưu việt dành riêng cho phân khúc Khách hàng ưu tiên.
- b) **Khách hàng ưu tiên/KHUT:** Là Khách hàng cá nhân đáp ứng đủ các điều kiện để trở thành Khách hàng ưu tiên theo quy định của VPBank, được VPBank định danh trên hệ thống T24.
- c) **Trung tâm Phân khúc AF và Sản phẩm đầu tư/TT AF:** Là Trung tâm phụ trách phân khúc Khách hàng ưu tiên thuộc Khối KHCN.
- d) **Gói sản phẩm cao cấp Diamond Invest/Gói sản phẩm:** Là gói sản phẩm bao gồm nhiều sản phẩm/dịch vụ được VPBank thiết kế, cung cấp dành riêng cho khách hàng cá nhân là Nhà đầu tư.
- e) **Nhà đầu tư:** Là Nhà đầu tư chứng khoán hoặc Nhà đầu tư bất động sản theo quy định tại Điểm f, Điểm g Khoản 1 này.
- f) **Nhà đầu tư chứng khoán:** Là khách hàng cá nhân có phát sinh giao dịch tại Công ty chứng khoán.
- g) **Nhà đầu tư BĐS:** Là khách hàng cá nhân có sở hữu, sử dụng bất động sản.

- h) **Bất động sản/BĐS:** Là Bất động sản (Nhà, đất,...).
- i) **VPBank NEO:** Là dịch vụ ngân hàng trên Internet được VPBank cung cấp cho KH thông qua các thiết bị điện tử có kết nối Internet (như: máy tính để bàn, máy tính xách tay, máy tính bảng, điện thoại di động...). VPBank NEO có thể được cung ứng cho KH thông qua các phiên bản: website của VPBank, giao diện website/ứng dụng của VPBank được cài đặt trên thiết bị điện tử hoặc các phiên bản khác theo chính sách của VPBank từng thời kỳ.

## 2. Chữ viết tắt

- a) **KHÚT:** Khách hàng Ưu tiên.
- b) **KHCN/KH:** Khách hàng cá nhân.
- c) **ĐVKD:** Đơn vị kinh doanh.
- d) **RM:** Chuyên viên Quan hệ khách hàng ưu tiên/nhân viên được phân công chăm sóc KHÚT thuộc Khối Khách hàng cá nhân.
- e) **CBB:** Cán bộ bán.
- f) **BIC:** Trung tâm Phân tích Kinh doanh.
- g) **T24:** Hệ thống phần mềm quản lý dữ liệu giao dịch của ngân hàng.
- h) **DVKH:** Chuyên viên Phòng Dịch vụ Khách hàng thuộc Trung tâm Dịch vụ Khách hàng Chi nhánh - Khối Khách hàng cá nhân.
- i) **GĐCN:** Giám đốc Chi nhánh.
- j) **TKTT:** Tài khoản thanh toán.
- k) **TKSD:** Tài khoản thanh toán số đẹp.
- l) **DVTK:** Phòng Dịch vụ tài khoản.
- m) **NAV (Net asset value):** Giá trị tài sản ròng được tính bằng Tổng giá trị tài sản – Tổng nợ phải trả  
  
Trong đó: Tổng giá trị tài sản = Tổng giá trị chứng khoán của khách hàng tính theo thị giá + tiền mặt.
- n) **CTCK:** Công ty Chứng khoán.
- o) **Quy định 64/2021:** Quy định về dịch vụ Ngân hàng ưu tiên - VPBank Diamond số 64/2021/QĐi-TGD ban hành ngày 19/07/2021 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế

(nếu có) từng thời kỳ.

### Điều 3. Mục đích, đối tượng áp dụng

1. Mục đích: Quy định các điều kiện, đặc điểm của Gói sản phẩm cao cấp Diamond Invest dành cho Khách hàng là Nhà đầu tư.
2. Đối tượng áp dụng: Áp dụng đối với các Khách hàng cá nhân đáp ứng được điều kiện theo quy định tại Thể lệ này.

### Điều 4. Phạm vi triển khai

Triển khai trên toàn hệ thống VPBank.

### Điều 5. Nội dung Gói sản phẩm cao cấp Diamond Invest

#### 1. Điều kiện đăng ký Gói sản phẩm:

Khách hàng có thể đăng ký sử dụng Gói sản phẩm cao cấp Diamond Invest khi Khách hàng thỏa mãn điều kiện sau:

- Là KHƯT hiện hữu/Khách hàng cá nhân đáp ứng một trong các điều kiện dưới đây:

Phân loại	Điều kiện	Hồ sơ/thông tin chứng minh
Nhà đầu tư chứng khoán	(Tổng giá trị chứng khoán tính theo thị giá - Nợ phải trả) của Khách hàng tại các công ty chứng khoán từ 500 triệu VND trở lên (xét theo sao kê tài khoản chứng khoán cuối mỗi tháng trong vòng 03 tháng liên tục gần nhất tính tới tháng định danh)	Xác nhận của đại diện công ty chứng khoán được chỉ định theo hợp đồng hợp tác giữa Công ty chứng khoán và VPBank; hoặc Xác nhận của công ty chứng khoán bằng văn bản có đóng dấu; hoặc Sao kê tài khoản chứng khoán cuối mỗi tháng của Khách hàng
	CIF mở tối thiểu 3 tháng tính tới thời điểm định danh và tổng giao dịch chuyển tiền từ 500 triệu VND/03 tháng liên tiếp (xét 03 trong 12 tháng gần nhất tính tới tháng định danh) từ tài khoản cá nhân của KH tại VPBank tới các công ty chứng khoán	Sao kê/chụp màn hình T24 thể hiện tổng giao dịch của khách hàng tại VPBank thỏa điều kiện

Nhà đầu tư Bất động sản	KH là chủ sở hữu, sử dụng bất động sản có giá trị từ 04 tỷ VND trở lên	Hợp đồng mua bán/Giấy tờ chuyển nhượng hoặc các chứng từ khác chứng minh chủ sở hữu và giá trị nhà ở hoặc Xác nhận từ chủ đầu tư có hợp tác với VPBank
	KH có dư nợ khoản vay mua nhà ở (Homeloan) tại thời điểm đăng ký Gói sản phẩm hoặc cuối tháng trước tháng đăng ký Gói sản phẩm tại VPBank từ 2 tỷ VND trở lên.	Thông tin ghi nhận trên T24
Đối tượng Khác	Các trường hợp ngoại lệ khác được phê duyệt bởi Tổng Giám đốc/Giám đốc Khối KHCN/Giám đốc Trung tâm AF/Trưởng phòng Quản lý phân khúc - Trung tâm AF/Người được chức danh trên ủy quyền	Email/phê duyệt ngoại lệ

*Lưu ý: Trường hợp KH nằm trong danh sách KH đủ điều kiện tham gia Gói sản phẩm do BIC cung cấp thì đơn vị không cần cung cấp chứng từ chứng minh (áp dụng với KH chưa được định danh là KHÚT).*

## 2. Phân hạng khách hàng

Điều kiện	Hạng VIP 3	Hạng VIP 2	Hạng VIP 1
Tổng giá trị chứng khoán tính theo thị giá - Nợ phải trả của Khách hàng tại CTCK	Từ 500 triệu VND đến dưới 1 tỷ VND	Từ 1 tỷ VND đến dưới 5 tỷ VND	Từ 5 tỷ VND trở lên
Tổng giao dịch chuyển tiền từ tài khoản cá nhân của KH tại VPBank sang các CTCK	Từ 500 triệu VND đến dưới 1 tỷ VND	Từ 1 tỷ VND đến dưới 5 tỷ VND	Từ 5 tỷ VND trở lên
Giá trị bất động sản	Từ 4 tỷ VND đến 10 tỷ VND	Từ 10 tỷ VND đến 20 tỷ VND	Từ 20 tỷ VND trở lên

Dư nợ khoản vay mua nhà ở	Không áp dụng	Từ 2 tỷ VND đến 5 tỷ VND	Từ 5 VND tỷ trở lên
Trường hợp phê duyệt ngoại lệ	Theo phê duyệt	Theo phê duyệt	Theo phê duyệt
Nhận diện hệ thống T24 tại trường Promotion.Prg	AF-Investor3	AF-Investor2	AF-Investor1

### 3. Các sản phẩm, dịch vụ thuộc Gói sản phẩm và chính sách giá của Gói sản phẩm

#### a. Nhận diện hệ thống

- KH chưa là KHÚT tại thời điểm đăng ký Gói sản phẩm: Phân hạng của Khách hàng đánh dấu tại trường Promotion.prg trên T24 tương ứng là **AF-Investor1/ AF-Investor2/ AF-Investor3**; tương ứng tại trường Vip infor KH được nhận diện bằng các mã EX-Investor-VIP1/VIP2/VIP3.
- KH đã là KHÚT tại thời điểm đăng ký Gói sản phẩm: Phân hạng của Khách hàng được đánh dấu tại trường Promotion.prg trên T24 tương ứng là **AF-Investor1/ AF-Investor2/ AF-Investor3**.

#### b. Chính sách dành cho KH đăng ký Gói sản phẩm như sau:

STT	Sản phẩm/Dịch vụ	Hạng VIP 3	Hạng VIP 2	Hạng VIP 1
1	Định danh trải nghiệm KHÚT (áp dụng cho KH chưa là KHÚT tại thời điểm đăng ký Gói sản phẩm)	Trải nghiệm Dịch vụ Ngân hàng ưu tiên như đối với nhóm khách hàng được định danh theo Điểm c, Khoản 2, Điều 3 Quy định 64/2021		
2	Tài khoản số đẹp	Áp dụng theo Phụ lục 19 ban hành kèm theo Quyết định số 600-2022-QĐ-TGD ngày 25/08/2022: Quyết định Vv Ban hành biểu phí tài khoản thanh toán số đẹp cho Khách hàng cá nhân tại VPBank và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế trong từng thời kỳ		
3	Vay thấu chi không tài sản bảo đảm	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chính sách cho vay áp dụng theo Quy định về cho vay theo hạn mức thấu chi không tài sản bảo đảm trên TKTT cho khách hàng ưu tiên tại VPBank số 51/2022/QĐi-TGD ngày</li> </ul>		

STT	Sản phẩm/Dịch vụ	Hạng VIP 3	Hạng VIP 2	Hạng VIP 1
		<p>27/06/2022 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có) từng thời kỳ.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Chính sách lãi suất áp dụng theo Quyết định ban hành biểu lãi suất sản phẩm cho vay trên hạn mức thấu chi không TSBD trên TKTT dành cho khách hàng ưu tiên tại VPBank số 437/2022/QĐ-TGD ngày 27/06/2022 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có) từng thời kỳ.</li> </ul>		
4	Gói dịch vụ VPBank NEO	<p>Áp dụng theo Quy định về gói dịch vụ (không bao gồm gói Diamond) và hạn mức giao dịch của dịch vụ VPBank NEO dành cho KHCHN tại VPBank số 97/2021/QĐi-TGD và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế trong từng thời kỳ</p>		<p>Được đăng ký và sử dụng gói Diamond theo Quy định về gói dịch vụ và hạn mức giao dịch của dịch vụ VPBank NEO dành cho KHCHN tại VPBank số 97/2021/QĐi-TGD và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế trong từng thời kỳ</p>
5	Dịch vụ phòng chờ sân bay VPBank Diamond Elite	1 lượt/1 tháng	2 lượt/tháng và đi kèm 1 người	Không giới hạn số lượt vào phòng chờ và đi kèm 3 người
6	Chính sách khác	<p>Các chính sách khác dành cho Nhà đầu tư theo quy định của VPBank trong từng thời kỳ</p>		

#### Điều 6. Chấm dứt áp dụng chính sách của Gói sản phẩm

1. Ngân hàng sẽ chấm dứt áp dụng chính sách của Gói sản phẩm dành cho Khách hàng kể từ thời điểm VPBank gửi *Thông báo về việc ngừng cung cấp Dịch vụ Ngân hàng ưu tiên* -

VPBank Diamond theo mẫu MB02.QĐi-GDCN/15 ban hành theo Quy định 64/2021.

**2.** KH có thể chủ động đề nghị chấm dứt tham gia Gói sản phẩm bằng cách điền *Giấy Đề nghị chấm dứt sử dụng Gói sản phẩm* theo mẫu ban hành kèm theo Thể lệ này hoặc gọi điện /gửi email cho tổng đài 24/7. TT AF khi nhận được đề nghị của KH và danh sách KH đề nghị chấm dứt gói sản phẩm từ 24/7, tiến hành gỡ bỏ ghi nhận KH tham gia Gói sản phẩm trên hệ thống theo hướng dẫn tại Phụ lục PL01.QĐ-GDCN/189 ban hành kèm theo Thể lệ này.

**3.** Sau khi chấm dứt chính sách của Gói sản phẩm, KH sẽ được áp dụng các chính sách như sau:

a) Đối với gói dịch vụ VPBank NEO:

Sau khi hết thời gian trải nghiệm hoặc khi KH chấm dứt quyền lợi KHÚT/chấm dứt Gói sản phẩm (tùy theo thời điểm nào đến trước), nếu KH đang sử dụng Gói Diamond thì tùy theo phân hạng khách hàng, gói dịch vụ VPBank NEO được điều chỉnh tương ứng:

i. Thuộc Phân hạng Private: Giữ nguyên gói Diamond

ii. Thuộc Phân hạng Preferred/Special: Gói dịch vụ VPBank NEO sẽ được chuyển sang gói Premium hoặc các gói dịch vụ khác theo quy định từng thời kỳ. Các bước phối hợp quy định theo hướng dẫn tại Phụ lục PL01.QĐ-GDCN/189 ban hành kèm theo Thể lệ này.

iii. Chấm dứt quyền lợi: Gói dịch vụ VPBank NEO sẽ được chuyển sang gói Super VIP hoặc các gói dịch vụ khác theo quy định từng thời kỳ vào ngày T+1 (T là ngày chấm dứt trên hệ thống). Hệ thống sẽ tự động chuyển gói tương ứng.

b) Đối với các khoản cho vay hạn mức thấu chi không tài sản đảm bảo được ký kết trước ngày chấm dứt quyền lợi (chấm dứt sử dụng Gói sản phẩm), lãi suất cho vay sẽ không thay đổi và được giữ nguyên như đã ký kết/thỏa thuận giữa VPBank và Khách hàng.

c) Biểu phí áp dụng theo biểu phí dành cho Khách hàng cá nhân thông thường theo từng thời kỳ.

d) Các sản phẩm/dịch vụ khác, áp dụng theo Khoản 3, Điều 6, Quy định 64/2021/QĐi-TGD.