ĐIỀU KHOẢN GIAO DỊCH CHUNG CHO VAY TIÊU DÙNG

ĐIỀU 1. QUY ĐỊNH CHUNG

1. Điều khoản giao dịch chung cho vay tiêu dùng: là những điều khoản ổn định do Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt ("TIN VAY") công bố từng thời kỳ để áp dụng chung cho tất cả các Khách hàng cá nhân vay tiêu dùng tại TIN VAY; được TIN VAY đăng tải trên website tại địa chỉ: http://tinvay.com.vn/ và được niêm yết công khai theo quy định pháp luật.
2. Điều khoản giao dịch chung cho vay tiêu dùng này thay thế bản Điều khoản và Điều kiện giao dịch chung TIN VAY đã công bố trước đó, và là phụ lục gắn liền, không tách rời của Hợp đồng đã giao kết giữa Khách hàng và TIN VAY.
3. "Hợp đồng" được nhắc trong các nội dung trong bản Điều khoản giao dịch chung cho vay tiêu dùng là Đề nghị vay kiêm Hợp đồng tín dụng được giao kết giữa TIN VAY và Khách hàng.
4. Bằng việc ký Hợp đồng, (i) Khách hàng xác nhận đã được TIN VAY cung cấp, giải thích cụ thể, hiểu rõ mọi quy định và đồng ý chấp nhận các điều khoản tại Điều khoản giao dịch chung cho vay tiêu dùng, (ii) Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu rõ các điều khoản trong Hợp đồng, (iii) TIN VAY và Khách hàng chấp nhận và đồng ý thực hiện đúng quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của các Bên theo Hợp đồng và (iv) Khách hàng không có bất kỳ thắc mắc, khiếu nại nào khác.
5. Khách hàng: Là Bên vay có thông tin chi tiết nêu tại Hợp đồng.
6. Các Bên: là Khách hàng và TIN VAY.

ĐIỀU 2. LÃI SUẤT CHO VAY

1. Lãi suất cho vay trong hạn được thể hiện trong Hợp đồng.
2. Lãi suất áp dụng với dư nợ gốc quá hạn (Lãi suất quá hạn): là lãi suất áp dụng trong trường hợp khoản nợ vay bị chuyển nợ quá hạn, tính trên dư nợ gốc bị quá hạn tương ứng với thời gian chậm trả. Lãi suất quá hạn tại TIN VAY bằng …… % mức Lãi suất cho vay trong hạn áp dụng từ thời điểm chuyển nợ quá hạn.
3. Lãi suất chậm trả lãi: là lãi suất áp dụng trong trường hợp Khách hàng không trả đúng hạn tiền lãi trong hạn theo quy định tại Hợp đồng, tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.

ĐIỀU 3. PHƯƠNG PHÁP TÍNH LÃI

1. Lãi suất cho vay được xác định trên cơ sở một năm 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.
2. Đối với khoản vay có thời hạn từ một ngày trở lên: Thời hạn tính lãi được xác định từ Ngày giải ngân khoản vay đến hết ngày liền kề trước Ngày thanh toán hết khoản vay, thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.

3. Đối với khoản vay có thời hạn tính từ khi nhận giải ngân khoản vay đến khi thanh toán hết khoản vay dưới một ngày: Thời hạn tính lãi được xác định là một ngày.
4. Số tiền lãi được tính theo dư nợ cho vay thực tế và thời gian duy trì số dư nợ cho vay thực tế đó.
5. Số tiền lãi phải trả mỗi kỳ = Dư nợ gốc thực tế tại thời điểm tính lãi x Số ngày thực tế của kỳ tính lãi x Lãi suất đang áp dụng tại thời điểm tính lãi / 365.
6. Tiền lãi sẽ được tính từ ngày Khách hàng nhận nợ vốn vay cho đến khi Khách hàng thực tế thanh toán hết toàn bộ dư nợ cho TIN VAY.

ĐIỀU 4. CÁC LOẠI PHÍ

1. Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán cho TIN VAY các khoản phí liên quan đến khoản vay sau đây:

a. Phí trả nợ trước hạn;

b. Các khoản phí khác theo quy định của TIN VAY phù hợp với quy định của pháp luật.

2. Phí trả nợ trước hạn được áp dụng trong trường hợp Khách hàng trả nợ toàn bộ khoản vay trước hạn, trừ trường hợp quy định tại khoản 1 Điều 8 Điều khoản giao dịch chung cho vay tiêu dùng này.

3. Trừ trường hợp Hợp đồng có quy định khác hoặc Các Bên có thỏa thuận khác, các loại phí, mức phí mà Khách hàng phải thanh toán sẽ thực hiện theo biểu phí được TIN VAY niêm yết công khai tại trụ sở các địa điểm kinh doanh và/hoặc trên website (http://tinvay.com.vn/) của TIN VAY tại thời điểm thu phí.

4. Phí dịch vụ thu hộ, chuyển khoản:

a. Là phí Khách hàng có trách nhiệm thanh toán cho các đơn vị cung cấp dịch vụ thu hộ, dịch vụ chuyển khoản hoặc các dịch vụ khác khi Khách hàng thanh toán khoản vay cho TIN VAY và được tính theo từng lần thanh toán.

b. Biểu phí thu hộ, chuyển khoản do đơn vị cung cấp dịch vụ thu hộ, dịch vụ chuyển khoản hoặc các dịch vụ khác liên quan đến giao dịch thanh toán thông báo trong từng thời kỳ.

c. Trong một số trường hợp, để thuận tiện cho Khách hàng, TIN VAY có thể hỗ trợ Khách hàng nhận, Khách hàng đồng ý ủy quyền giao khoản phí dịch vụ thu hộ, chuyển khoản hoặc dịch vụ khác liên quan đến giao dịch thanh toán này cho TIN VAY để TIN VAY thay mặt Khách hàng thanh toán cho đơn vị cung cấp dịch vụ theo đúng mức phí được đơn vị cung cấp dịch vụ đưa ra. Để làm rõ, đây không phải một loại phí thanh toán cho TIN VAY.

5. Khách hàng đồng ý thanh toán các khoản chi phí và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan tới việc vay vốn phù hợp với thỏa thuận của Các Bên trong Hợp đồng.

ĐIỀU 5. THỜI HẠN CHO VAY VÀ NGÀY ĐẾN HẠN THANH TOÁN

1. Thời hạn cho vay

a. Thời hạn cho vay là khoảng thời gian được tính từ ngày tiếp theo của ngày TIN VAY giải ngân vốn vay cho Khách hàng/Bên thụ hưởng theo yêu cầu của Khách hàng đến thời điểm Khách hàng phải trả hết nợ gốc và lãi tiền vay theo thỏa thuận của TIN VAY và Khách hàng.

Trường hợp ngày cuối cùng của thời hạn cho vay là ngày lễ hoặc ngày nghỉ hàng tuần, thì chuyển sang ngày làm việc tiếp theo.

b. Thời hạn cho vay được xác định cụ thể như sau:

- Đối với khoản vay có thời hạn cho vay tính theo ngày: Thời hạn cho vay là số ngày ghi tại mục "Thời hạn cho vay" trong Hợp đồng tín dụng.
- Đối với khoản vay có thời hạn cho vay tính theo tháng: Thời hạn cho vay là số tháng ghi tại mục "Thời hạn cho vay" trong Hợp đồng cộng số ngày xác định theo nguyên tắc:

i. Trường hợp Ngày giải ngân là một trong những ngày từ ngày 05 đến ngày 25 của tháng: Thời hạn cho vay là số tháng ghi tại mục "Thời hạn cho vay" trong Hợp đồng.

ii. Trường hợp Ngày giải ngân là ngày 01 đến ngày 04 và sau ngày 25 của tháng: Thời hạn cho vay là số tháng ghi tại mục "Thời hạn cho vay" trong Hợp đồng cộng thêm số ngày xác định theo nguyên tắc như sau:

Ngày giải ngân khoản vay	**N là tháng 1,3,5,7,8,10,12**	**N là tháng 4,6,9,11**	**N là tháng 2**	
			Tháng có 29 ngày	**Tháng có 28 ngày**
Ngày 01 tháng N	+ 4 ngày	+ 4 ngày	+ 4 ngày	+ 4 ngày
Ngày 02 tháng N	+ 4 ngày	+ 4 ngày	+ 4 ngày	+ 4 ngày
Ngày 03 tháng N	+ 4 ngày	+ 4 ngày	+ 4 ngày	+ 4 ngày
Ngày 04 tháng N	+ 4 ngày	+ 4 ngày	+ 4 ngày	+ 4 ngày
Ngày 26 tháng N	+ 10 ngày	+ 9 ngày	+8 ngày	+ 7 ngày
Ngày 27 tháng N	+ 9 ngày	+ 8 ngày	+ 7 ngày	+ 6 ngày
Ngày 28 tháng N	+ 9 ngày	+ 8 ngày	+ 7 ngày	+ 6 ngày
Ngày 29 tháng N	+ 8 ngày	+7 ngày	+ 6 ngày	
Ngày 30 tháng N	+ 8 ngày	+ 7 ngày		
Ngày 31 tháng N	+ 7 ngày			

Trong đó: Tháng N là tháng giải ngân khoản vay

2. Ngày đến hạn thanh toán hàng kỳ

a. Ngày đến hạn thanh toán hàng kỳ là ngày Khách hàng phải hoàn tất nghĩa vụ thanh toán của kỳ đó cho TIN VAY.

b. Thông tin chi tiết Ngày đến hạn thanh toán hàng kỳ thể hiện trong Lịch thanh toán được gửi đến Khách hàng.

ĐIỀU 6. GIẢI NGÂN VỐN VAY

1. Giải ngân vốn vay là việc TIN VAY chuyển cho Khách hàng hoặc Bên thụ hưởng Số tiền vay được thỏa thuận tại Hợp đồng sau khi Khách hàng được TIN VAY phê duyệt cho vay.

2. Phương thức giải ngân được thực hiện theo thỏa thuận giữa Khách hàng và TIN VAY tại Hợp đồng.

3. Ngày hệ thống của TIN VAY hiển thị chuyển thành công Số tiền vay vào tài khoản của Khách hàng hoặc Bên thụ hưởng theo thông tin cung cấp tại Hợp đồng được xem là ngày Khách hàng nhận nợ đối với Số tiền vay ("Ngày giải ngân"/"Ngày nhận nợ"). Khách hàng có trách nhiệm thanh toán nghĩa vụ trả nợ theo quy định tại Hợp đồng đối với Số tiền vay mà TIN VAY đã giải ngân.
4. Việc giải ngân được xem là hoàn tất và hợp lệ khi được thực hiện thành công theo đúng các thông tin giải ngân do Khách hàng cung cấp. Khách hàng chịu trách nhiệm đối với tính chính xác của các thông tin giải ngân này.

ĐIỀU 7. THANH TOÁN NỢ VAY

1. Khách hàng phải thanh toán nợ gốc, tiền lãi của các khoản vay cho TIN VAY theo đúng thời hạn quy định tại Hợp đồng được ký kết giữa Các Bên và/hoặc các văn bản liên quan.
2. Đối với khoản vay có thời hạn cho vay tính theo ngày: Nợ gốc và lãi của khoản vay được thanh toán trong một kỳ trả nợ.
   Đối với khoản vay có thời hạn cho vay tính theo tháng: Nợ gốc và lãi của khoản vay được thanh toán trong nhiều kỳ trả nợ, hàng tháng.
3. Kỳ trả nợ là các khoảng thời gian trong Thời hạn cho vay mà tại cuối mỗi khoảng thời gian đó Khách hàng phải trả một phần hoặc toàn bộ nợ gốc và lãi tiền vay cho TIN VAY.
   a. Đối với khoản vay có thời hạn cho vay tính theo ngày: Kỳ trả nợ tính từ Ngày nhận nợ đến hết Ngày thanh toán đầu tiên.
   b. Đối với khoản vay có thời hạn cho vay tính theo tháng: Kỳ trả nợ được xác định như sau: Kỳ trả nợ đầu tiên tính từ Ngày nhận nợ đến hết Ngày thanh toán đầu tiên; các Kỳ trả nợ tiếp theo tính từ Ngày thanh toán hàng kỳ của một Kỳ trả nợ bất kỳ đến hết Ngày thanh toán hàng kỳ của Kỳ trả nợ liền kề kế tiếp.
4. Khách hàng phải hoàn tất nghĩa vụ thanh toán Số tiền trả nợ hàng kỳ trước hoặc vào Ngày đến hạn thanh toán hàng kỳ.
5. Trường hợp Ngày thanh toán (Ngày thanh toán đầu tiên hoặc Ngày thanh toán hàng kỳ) rơi vào ngày nghỉ, ngày lễ theo quy định của pháp luật thì trước ngày đến hạn thanh toán, Khách hàng thực hiện giao dịch trả nợ cho TIN VAY. TIN VAY sẽ hỗ trợ quản lý số tiền này và tự động thu nợ của Khách hàng vào đúng Ngày thanh toán theo Lịch thanh toán.
6. Số kỳ trả nợ, Ngày đến hạn thanh toán, Số tiền trả nợ hàng kỳ (bao gồm nợ gốc, lãi trong hạn, phí (nếu có)) theo thông tin chi tiết trong Lịch thanh toán được gửi đến Khách hàng.
7. Số tiền trả nợ hàng kỳ sẽ được làm tròn lên đến đơn vị nghìn đồng.
8. Thông tin, hướng dẫn thanh toán cụ thể tại Lịch thanh toán được gửi cho Khách hàng, hoặc trên hệ thống nền tảng của TIN VAY/các đối tác của TIN VAY, hoặc website http://tinvay.com.vn/ trong từng thời kỳ.
9. Trước Ngày thanh toán bất kỳ, TIN VAY hoặc bên thứ ba do TIN VAY ủy quyền sẽ thông báo cho Khách hàng về ngày đến hạn thanh toán và số tiền phải trả nhằm hỗ trợ Khách hàng thực hiện việc thanh toán đúng hạn.
10. Mỗi lần thanh toán Số tiền trả nợ hàng kỳ, Khách hàng phải ghi rõ và chính xác số Hợp đồng. Trong trường hợp Khách hàng không ghi chính xác số Hợp đồng, Khách hàng có nghĩa vụ

phải thông báo ngay cho TIN VAY thông qua số điện thoại tổng đài của TIN VAY để tránh thanh toán sai Hợp đồng.

11. Mọi khoản thanh toán cho TIN VAY được coi là đã thanh toán khi Khách hàng đã thực hiện đúng và chính xác hướng dẫn thanh toán của TIN VAY (bao gồm cả thông tin số Hợp đồng hoặc thông tin tương đương) và TIN VAY nhận được thông báo "Có" cho các khoản thanh toán của Khách hàng từ các kênh thanh toán được TIN VAY thông báo. Trường hợp phát sinh sai sót do Khách hàng hoặc Bên thứ ba dẫn đến giao dịch không thành công khiến khoản vay phát sinh quá hạn, Khách hàng sẽ hoàn toàn chịu trách nhiệm thanh toán lãi/phí phạt chậm trả (nếu có) cho TIN VAY.
12. Trường hợp khoản vay có một hoặc nhiều kỳ trả nợ, mỗi Kỳ trả nợ được coi là một nghĩa vụ trả nợ thuộc khoản vay. Việc vi phạm nghĩa vụ trả nợ của bất kỳ một Kỳ trả nợ nào theo bất kỳ một Hợp đồng nào cũng bị coi là Khách hàng vi phạm nghĩa vụ trả nợ, và TIN VAY có quyền dừng giải ngân, chấm dứt cho vay, thu hồi ngay toàn bộ dư nợ còn lại của Khách hàng tại TIN VAY mà không cần phải chờ đến khi kết thúc thời hạn cho vay.
13. Thứ tự thu nợ:

    Khách hàng và TIN VAY thỏa thuận rằng, tại bất kỳ thời điểm nào khi Khách hàng nộp tiền để thanh toán khoản vay, TIN VAY sẽ thực hiện thu theo thứ tự sau:

a. Thu phí dịch vụ thu hộ, chuyển khoản hoặc dịch vụ khác liên quan đến giao dịch thanh toán phát sinh theo từng lần giao dịch của Khách hàng (nếu phát sinh).
b. Thu các khoản thanh toán bị quá hạn trả nợ: Nếu tại thời điểm Khách hàng thanh toán, khoản vay có một hoặc một số Kỳ hạn trả nợ bị quá hạn, thứ tự thu nợ thực hiện như sau: Ưu tiên thu nợ của Kỳ trả nợ bị quá hạn xa nhất trước. Trong mỗi Kỳ trả nợ bị quá hạn, thu nợ theo thứ tự sau: Nợ gốc đã quá hạn, nợ lãi trên nợ gốc quá hạn chưa trả (bao gồm lãi trong hạn của khoản nợ gốc quá hạn, lãi quá hạn của khoản nợ gốc quá hạn), lãi chậm trả, phí (nếu có) của Kỳ trả nợ bị quá hạn đó.
c. Thu các khoản thanh toán đến hạn theo thứ tự: Lãi trong hạn, nợ gốc, phí (nếu có).
d. Thu các khoản trả nợ trước hạn.

14. Phương thức trả nợ:

    Việc thanh toán của Khách hàng cho TIN VAY được thực hiện bằng phương thức chuyển khoản, tiền mặt, hoặc hình thức thanh toán khác theo thông báo/hướng dẫn của TIN VAY từng thời kỳ.

ĐIỀU 8. TRẢ NỢ TRƯỚC HẠN

1. Trường hợp Khách hàng thanh toán trước hạn (có thể bao gồm cả tiền gốc, lãi và các khoản phí/chi phí phát sinh) của một hoặc nhiều Kỳ trả nợ nhưng chưa tất toán khoản vay theo Hợp đồng : TIN VAY sẽ hỗ trợ quản lý số tiền này (không có lãi). Vào ngày đến hạn thanh toán hàng kỳ, TIN VAY sẽ thực hiện giảm trừ trên khoản phải trả hàng kỳ của Khách hàng. Trong trường hợp này Khách hàng không phải nộp phí trả nợ trước hạn.
2. Khách hàng có thể trả trước hạn toàn bộ khoản vay ("Tất toán trước hạn"): Khách hàng có thể tất toán trước hạn vào bất kỳ ngày nào trong thời gian vay bằng cách trả một lần toàn bộ

dư nợ gốc, dư nợ lãi và phí trả nợ trước hạn cùng các khoản phải trả khác (nếu có) theo quy định tại Hợp đồng.

ĐIỀU 9. PHÂN LOẠI NỢ, CHUYỂN NỢ QUÁ HẠN, CƠ CẤU LẠI THỜI HẠN TRẢ NỢ

1. Nợ của Khách hàng tại TIN VAY được phân loại theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của TIN VAY.
2. Khoản nợ của Khách hàng sẽ chuyển thành nợ quá hạn trong các trường hợp sau:

a. Đến thời hạn trả nợ gốc theo các Kỳ trả nợ đã thỏa thuận giữa Các Bên trong Hợp đồng và/hoặc các văn bản khác (nếu có) mà Khách hàng không trả hoặc trả không đầy đủ dư nợ gốc và không được TIN VAY chấp thuận cơ cấu lại thời hạn trả nợ. Thời điểm quá hạn được tính từ ngày kế tiếp của ngày đến hạn trả nợ gốc theo các Kỳ trả nợ.

b. Khách hàng phải trả nợ trước hạn trong các trường hợp thỏa thuận tại Hợp đồng này nhưng không trả hoặc trả không đầy đủ dư nợ gốc theo yêu cầu của TIN VAY. Thời điểm quá hạn được tính từ ngày kế tiếp của ngày mà TIN VAY yêu cầu Khách hàng phải trả nợ trước hạn.

3. Khi có bất kỳ khoản nợ gốc nào bị chuyển quá hạn, Khách hàng sẽ phải thanh toán lãi của khoản nợ gốc quá hạn đó theo Lãi suất quá hạn thỏa thuận trong Hợp đồng trong thời gian từ ngày khoản nợ gốc đó bị chuyển quá hạn cho đến ngày khoản nợ gốc được thanh toán đầy đủ cho TIN VAY.
4. TIN VAY sẽ thông báo cho Khách hàng về việc chuyển nợ quá hạn bằng một trong các hình thức thông báo như quy định tại Hợp đồng. Thông báo của TIN VAY sẽ bao gồm các nội dung về dư nợ gốc bị quá hạn, thời điểm chuyển nợ quá hạn, lãi suất áp dụng đối với dư nợ gốc bị quá hạn, các thông tin khác liên quan (nếu có).
5. Trường hợp Khách hàng không trả đúng hạn tiền lãi theo thỏa thuận giữa Các Bên trong Hợp đồng và/hoặc các thỏa thuận khác (nếu có), khoản lãi chậm thanh toán sẽ bị TIN VAY chuyển nợ quá hạn, Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán cho TIN VAY khoản tiền lãi chậm trả theo quy định tại Hợp đồng này.
6. Khoản vay theo Hợp đồng của Khách hàng không được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, trừ trường hợp TIN VAY chấp thuận bằng văn bản.

ĐIỀU 10. CHẤM DỨT CHO VAY, THU HỒI NỢ TRƯỚC HẠN, HỦY HỢP ĐỒNG

1. Khách hàng hoàn toàn đồng ý rằng, khi xảy ra một trong các trường hợp sau đây, Khách hàng sẽ không được TIN VAY giải ngân, sẽ bị TIN VAY chấm dứt cho vay và thu hồi nợ trước hạn nếu trước đó đã được giải ngân:

a. Khách hàng cung cấp thông tin, tài liệu liên quan tới việc vay vốn sai sự thật, không chính xác, không trung thực, không đầy đủ khi đề nghị vay vốn hoặc trong quá trình vay vốn tại TIN VAY;

b. Khách hàng vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi, phí, chi phí và bất kỳ nghĩa vụ tài chính nào khác đối với TIN VAY (bao gồm nghĩa vụ trả nợ theo bất kỳ Kỳ trả nợ nào) theo thỏa thuận giữa TIN VAY và Khách hàng tại Hợp đồng và/hoặc các văn bản thỏa thuận khác (nếu có);

c. Khách hàng sử dụng vốn sai mục đích hoặc không cung cấp được cho TIN VAY đầy đủ hồ

sơ hợp lệ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay;

d. Khách hàng có hành vi không trung thực, trốn tránh, thiếu thiện chí với TIN VAY trong quá trình vay vốn, trả nợ; không phối hợp với TIN VAY trong quá trình TIN VAY kiểm soát sau vay và/hoặc không cung cấp được cho TIN VAY các thông tin, chứng từ, tài liệu phục vụ cho hoạt động kiểm soát sau vay của TIN VAY;

e. Khách hàng là cá nhân mất tích hoặc đi khỏi nơi thường trú/nơi ở hiện tại mà không thông báo địa chỉ liên lạc hoặc trong thời gian 02 (hai) tháng TIN VAY không liên lạc được; bị mất năng lực hành vi dân sự, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự, bị tạm giữ/tạm giam, bị khởi tố bị can, bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc là bị đơn hoặc người có nghĩa vụ liên quan trong các vụ án.

f. Tình hình tài chính, thu nhập, tài sản của Khách hàng giảm sút; phần lớn tài sản của Khách hàng bị kê biên, phong tỏa, cầm giữ hoặc bị tranh chấp; Khách hàng liên quan đến các tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện mà TIN VAY nhận định là có thể ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của Khách hàng cho TIN VAY;

g. Phát sinh các sự kiện dẫn đến mục đích vay vốn của Khách hàng không được thực hiện hoặc không tiếp tục được thực hiện;

h. Khách hàng phát sinh dư nợ khác quá hạn hoặc dư nợ khác bị thu hồi nợ trước hạn tại TIN VAY hoặc tại các tổ chức tín dụng khác;

i. Khách hàng vi phạm pháp luật, chính sách của Nhà nước;

j. Khách hàng vi phạm bất kỳ nghĩa vụ, cam kết nào đối với TIN VAY theo Hợp đồng;

k. Có quyết định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về việc TIN VAY phải thu hồi nợ trước hạn; hoặc phát sinh các sự kiện thay đổi, ban hành mới chính sách, quy định pháp luật hay các quyết định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan tới việc cho vay, lãi suất cho vay, cách tính lãi, hoặc các sự kiện bất khả kháng/trường hợp khẩn cấp như khủng bố, chiến tranh, bạo động, đình công, bãi công, lãn công, biểu tình, thiên tai mà TIN VAY được yêu cầu thu hồi nợ trước hạn hoặc phải thu hồi nợ trước hạn để bảo đảm thu hồi nợ vay;

l. Các trường hợp khác mà TIN VAY xét thấy cần thiết để bảo đảm thu hồi nợ vay.

2. Khi xảy ra một trong các trường hợp nêu trên, TIN VAY có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) căn cứ vào tình hình thực tế và lựa chọn thời điểm thích hợp để quyết định ngừng giải ngân, chấm dứt cho vay và thu hồi nợ trước hạn. Khi TIN VAY quyết định thu hồi nợ trước hạn, các khoản nợ gốc, lãi và các nghĩa vụ liên quan khác của Khách hàng dù đã đến hạn hay chưa đến hạn đều trở thành khoản nợ đến hạn.

3. TIN VAY sẽ thông báo cho Khách hàng về việc chấm dứt cho vay, chấm dứt Hợp đồng, thu hồi nợ trước hạn bằng một trong các hình thức thông báo như quy định tại Hợp đồng. Thông báo của TIN VAY sẽ nêu rõ thời điểm chấm dứt cho vay, thu hồi nợ trước hạn, số dư nợ gốc bị thu hồi nợ trước hạn; thời hạn hoàn trả số dư nợ gốc bị thu hồi nợ trước hạn, thời điểm chuyển nợ quá hạn; lãi suất áp dụng đối với số dư nợ gốc bị thu hồi trước hạn và các thông tin khác liên quan tới nghĩa vụ trả nợ của Khách hàng (nếu có). Khách hàng cam kết thực hiện trả nợ trước hạn theo đúng Thông báo của TIN VAY.

4. Hợp đồng bị hủy trong các trường hợp sau:

a. TIN VAY không thể thực hiện giải ngân theo thông tin Khách hàng cung cấp.

b. Các trường hợp khác theo quy định tại Hợp đồng và quy định của pháp luật.

ĐIỀU 11. XỬ LÝ NỢ, CÁC BIỆN PHÁP ĐÔN ĐỐC, THU HỒI NỢ

1. TIN VAY có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) gửi/ủy quyền cho Bên thứ ba gửi thông báo nhắc nợ cho Khách hàng về (các) khoản nợ và (các) ngày đến hạn thanh toán tương ứng thông qua (các) hình thức trao đổi thông tin, thông báo được quy định tại Hợp đồng.
2. Khách hàng đồng ý rằng TIN VAY có quyền áp dụng tất cả các biện pháp, hình thức đôn đốc, thu hồi nợ phù hợp với quy định của pháp luật và đảm bảo (i) không bao gồm biện pháp đe dọa đối với khách hàng; (ii) số lần nhắc nợ tối đa 05 (năm) lần/01 (một) ngày; (iii) thời gian nhắc nợ trong khoảng thời gian từ 7 (bảy) giờ đến 21 (hai mươi mốt) giờ; (iv) không nhắc nợ, đòi nợ, gửi thông tin về việc thu hồi nợ của Khách hàng đối với tổ chức, cá nhân không có nghĩa vụ trả nợ cho TIN VAY, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật; (v) bảo mật thông tin khách hàng theo quy định của pháp luật.
3. Bằng việc đồng ý giao kết Hợp đồng, Khách hàng đồng ý: (i) TIN VAY được quyền tự động tạm khóa, phong tỏa, trích và/hoặc tất toán các khoản tiền gửi, tài sản gửi khác và giấy tờ có giá của Khách hàng tại TIN VAY, (ii) đồng ý ủy quyền cho TIN VAY được quyền đại diện Khách hàng yêu cầu các tổ chức tín dụng nơi Khách hàng mở tài khoản cung cấp thông tin về tên tài khoản, số tài khoản và tình trạng tài khoản; được lập ủy nhiệm thu yêu cầu các tổ chức tín dụng mở tài khoản cho Khách hàng trích tiền/tất toán các tài khoản, các khoản tiền gửi, tài sản gửi khác của Khách hàng tại tổ chức tín dụng đó (nếu có) chuyển cho TIN VAY để thu hồi các khoản nợ của Khách hàng nếu như xảy ra một hoặc các trường hợp sau đây:

a. Ngay khi đến hạn trả nợ mà Khách hàng chưa trả đầy đủ.

b. Trước khi đến hạn trả nợ nhưng TIN VAY đánh giá Khách hàng không có khả năng trả nợ khi đến hạn. TIN VAY không cần phải cung cấp cho Khách hàng cơ sở hay bằng chứng để chứng minh cho việc đánh giá đó.

c. Ngay khi TIN VAY có thông báo thu hồi nợ trước hạn theo quy định tại Hợp đồng.

ĐIỀU 12. QUYỀN, NGHĨA VỤ VÀ CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

1. Quyền của Khách hàng:

a. Từ chối các yêu cầu của TIN VAY không đúng với các thoả thuận trong Hợp đồng.

b. Đề nghị TIN VAY cung cấp thông tin về sản phẩm cho vay của TIN VAY tại từng thời điểm, yêu cầu điều chỉnh thông tin Khách hàng và các yêu cầu khác liên quan đến khoản vay bằng các hình thức trao đổi thông tin theo thỏa thuận giữa Khách hàng và TIN VAY.

c. Khiếu nại, khởi kiện việc vi phạm Hợp đồng theo quy định của pháp luật.

d. Được sử dụng vốn vay từ TIN VAY theo đúng thỏa thuận giữa các Bên.

e. Các quyền khác theo thỏa thuận giữa các Bên và quy định pháp luật.

2. Nghĩa vụ của Khách hàng:

a. Cung cấp đầy đủ, chính xác và trung thực các thông tin, hồ sơ, tài liệu liên quan đến việc vay vốn theo yêu cầu của TIN VAY và chịu trách nhiệm trước pháp luật về các thông tin, tài liệu gửi cho TIN VAY (hoặc gửi bên thứ ba hỗ trợ Khách hàng gửi thông tin cho TIN VAY) trong suốt quá trình vay.

b. Khách hàng có trách nhiệm cung cấp cho TIN VAY các thông tin, tài liệu, chứng từ thanh toán cần thiết để TIN VAY thực hiện giải ngân và cam kết chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của các thông tin, tài liệu và chứng từ cung cấp cho TIN VAY.

c. Sử dụng vốn vay đúng mục đích và cam kết chịu trách nhiệm trước pháp luật và TIN VAY về mục đích, quá trình sử dụng vốn của mình.

d. Thanh toán đầy đủ, đúng hạn các khoản nợ gốc, lãi và phí cho TIN VAY theo thỏa thuận trong Hợp đồng và các văn bản liên quan trong quá trình cho vay.

e. Phối hợp với TIN VAY và cung cấp cho TIN VAY các tài liệu liên quan đến khoản vay để TIN VAY có thể kiểm tra và giám sát việc sử dụng vốn vay và việc trả nợ vay của Khách hàng.

f. Thông báo, cung cấp thông tin ngay cho TIN VAY bằng văn bản trong vòng 02 (hai) ngày làm việc khi xảy ra những trường hợp sau:

   (i) Khách hàng là cá nhân thay đổi nội dung của chứng minh nhân dân/Căn cước công dân/Căn cước/Hộ chiếu, hộ khẩu thường trú, địa chỉ, điện thoại, email và/hoặc các thay đổi khác ảnh hưởng đến việc thông tin, liên lạc giữa hai Bên;

   (ii) Xảy ra một trong các trường hợp nêu tại các điểm f, g, h, i Khoản 1, Điều 10 của Hợp đồng;

g. Không chuyển nhượng hay chuyển giao quyền, nghĩa vụ phát sinh từ Hợp đồng cho bất kỳ bên nào khác nếu không có sự đồng ý trước bằng văn bản của TIN VAY.

h. Chịu trách nhiệm phối hợp với TIN VAY và cung cấp các thông tin, tài liệu cần thiết theo yêu cầu của TIN VAY để TIN VAY thực hiện thẩm định và quyết định cho vay, kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay, về tình hình hoạt động kinh doanh, tài chính, thu nhập của Khách hàng, và các thông tin khác liên quan đến khoản vay và/hoặc đến tình hình thực hiện nghĩa vụ trả nợ của Khách hàng.

i. Bổ sung tài sản vào thế chấp, cầm cố, ký quỹ... để bảo đảm cho việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo Hợp đồng trong các trường hợp TIN VAY có yêu cầu.

j. Thực hiện đúng các quy định về lãi suất đã được thỏa thuận tại Hợp đồng và các văn bản liên quan. Khách hàng hoàn toàn chấp thuận các mức lãi suất được TIN VAY điều chỉnh phù hợp với thỏa thuận của Các Bên trong Hợp đồng và/hoặc các văn bản liên quan (nếu có).

k. Trong mọi trường hợp, Khách hàng sẽ sử dụng toàn bộ các nguồn thu nhập của mình và toàn bộ tài sản thuộc sở hữu và/hoặc quyền quản lý, sử dụng hợp pháp của mình và tài sản chung của vợ chồng, phần sở hữu của mình trong tài sản chung để thanh toán hết các nghĩa vụ nợ của Khách hàng với TIN VAY theo Hợp đồng và các văn bản, thỏa thuận khác. Khách hàng

cam kết sẽ tự nguyện thực hiện cam kết tại điểm này bằng mọi hình thức, bàn giao các tài sản nói trên của mình cho TIN VAY và hỗ trợ TIN VAY trong việc nhận và xử lý các tài sản đó để trả nợ cho TIN VAY.

l. Thực hiện đúng và đầy đủ các nghĩa vụ theo Hợp đồng và các thỏa thuận, cam kết với TIN VAY, trường hợp vi phạm, Khách hàng phải chịu phạt vi phạm và bồi thường thiệt hại theo quy định tại Hợp đồng. Ngoài các khoản tiền phạt vi phạm, bồi thường thiệt hại, Khách hàng phải thanh toán các khoản chi phí liên quan bao gồm nhưng không hạn chế: chi phí luật sư, án phí, lệ phí Tòa án, phí thi hành án, các khoản chi phí mà TIN VAY phải bồi thường hay chịu phạt với Bên thứ ba do vi phạm của Khách hàng trực tiếp hoặc gián tiếp gây nên,...

m. Các nghĩa vụ khác theo thỏa thuận giữa các bên và quy định pháp luật.

3. Các cam kết của Khách hàng:

a. Khách hàng cam kết chịu trách nhiệm trước pháp luật trong trường hợp vi phạm nghĩa vụ về cung cấp thông tin quy định tại Điều này dẫn đến kết quả thẩm định và quyết định cho vay của TIN VAY bị ảnh hưởng.

b. Khách hàng xác nhận và cam kết không có người có liên quan nào (được định nghĩa theo Luật các tổ chức tín dụng hiện hành và các văn bản hướng dẫn) hạn chế quyền được cấp tín dụng của Khách hàng tại TIN VAY.

c. Khách hàng chấp nhận rằng các thông báo, ấn định lãi suất, tính toán gốc, lãi, phí phạt, chi phí.... theo quy định tại Hợp đồng và các văn bản có liên quan được ký với TIN VAY đối với Khách hàng là có giá trị ràng buộc nghĩa vụ của Khách hàng đối với TIN VAY, trừ trường hợp có sự sai sót rõ trong tính toán số học.

d. Khi có sự kiện gây ảnh hưởng bất lợi đến việc duy trì khoản vay của Khách hàng theo xác định của TIN VAY, TIN VAY sẽ thông báo cho Khách hàng và TIN VAY có quyền áp dụng một, một số hoặc đồng thời tất cả các biện pháp sau: (i) Tạm dừng, dừng thực hiện, hủy bỏ cam kết/quyết định cho vay, giải ngân theo Hợp đồng, các văn bản tín dụng có liên quan hoặc (ii) Thay đổi tăng/giảm lãi suất cho vay. Việc áp dụng các biện pháp này sẽ do TIN VAY thông báo bằng văn bản cho Khách hàng và văn bản thông báo có giá trị ràng buộc nghĩa vụ đối với Khách hàng.

ĐIỀU 13. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA TIN VAY

1. Quyền của TIN VAY:

a. Từ chối cho vay, từ chối giải ngân và/hoặc hủy Hợp đồng nếu Khách hàng không đáp ứng đủ các điều kiện, thủ tục theo yêu cầu của TIN VAY hoặc do chính sách tín dụng của TIN VAY trong từng thời kỳ mà không cần giải thích lý do với Khách hàng.

b. Được quyền thay đổi thời hạn điều chỉnh lãi suất và biên độ điều chỉnh lãi suất nêu tại Hợp đồng cho phù hợp khi thị trường có biến động bất thường, hoặc chính sách tiền tệ và lãi suất của Ngân hàng Nhà nước có sự thay đổi ảnh hưởng đến lãi suất khoản vay.

c. Được quyền yêu cầu Khách hàng sử dụng mọi tài sản, nguồn thu của Khách hàng để thanh toán các khoản nợ cho TIN VAY đầy đủ, đúng hạn.

d. Được quyền liên hệ trực tiếp với các bên có nghĩa vụ tài sản đối với Khách hàng để nhận các

khoản tiền, tài sản mà bên đó phải trả hoặc phải giao cho Khách hàng.

e. Được quyền trực tiếp kiểm tra, giám sát hoặc yêu cầu Khách hàng thông báo, cung cấp thông tin về việc sử dụng vốn vay, tình hình tài chính, thu nhập của Khách hàng, việc tuân thủ pháp luật và các thông tin khác liên quan đến khoản vay hoặc liên quan đến tình hình thực hiện nghĩa vụ trả nợ của Khách hàng.

f. Được quyền tạm ngừng, chấm dứt việc cấp tín dụng theo Hợp đồng và thu hồi nợ trước hạn khi phát hiện Khách hàng cung cấp thông tin sai sự thật, vi phạm bất kỳ cam kết, nghĩa vụ theo quy định tại Hợp đồng, các văn bản liên quan ký kết giữa Các Bên.

g. Bán nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và pháp luật hiện hành.

h. Chuyển giao khoản nợ, thông tin khoản nợ và/hoặc các quyền khác phát sinh từ Hợp đồng với Khách hàng cho các chi nhánh, đơn vị khác thuộc TIN VAY hoặc cho bên thứ ba để quản lý hoặc ủy quyền thực hiện công việc nhằm quản lý khoản nợ, thu nợ.

i. Khởi kiện việc vi phạm Hợp đồng theo quy định của pháp luật.

j. Có quyền sử dụng tất cả các thông tin liên quan đến Hợp đồng hoặc đến Khách hàng nhằm thực hiện Hợp đồng hoặc cho các mục đích khác của TIN VAY bao gồm: (i) xác nhận, kiểm tra sự thật có liên quan đến thông tin do Khách hàng cung cấp; (ii) để cung cấp cho các đơn vị có chức năng cung cấp dịch vụ thông tin tín dụng và/hoặc đánh giá tín nhiệm hoạt động hợp pháp tại Việt Nam; (iii) thực hiện các biện pháp bảo đảm hoặc chuyển nhượng quyền của TIN VAY; (iv) cung cấp cho các cơ quan có thẩm quyền yêu cầu cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật; và (v) cung cấp thông tin này cho các bên hợp tác, bên tư vấn, bên cung cấp dịch vụ cho TIN VAY.

k. Bằng việc đồng ý giao kết Hợp đồng, Khách hàng đồng ý ủy quyền cho TIN VAY được quyền đại diện Khách hàng yêu cầu Ngân hàng nơi Khách hàng mở tài khoản nhận tiền vay thực hiện điều chỉnh các khoản mục bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất, chuyển trả lại số tiền chuyển nhầm.

l. Áp dụng các biện pháp đôn đốc, thu hồi nợ phù hợp với đặc thù của Khách hàng, theo thỏa thuận giữa các Bên và quy định của pháp luật.

m. Các quyền khác theo thỏa thuận giữa các Bên và quy định pháp luật.

2. Nghĩa vụ của TIN VAY:

a. Cho vay, giải ngân cho Khách hàng theo đúng thỏa thuận tại Hợp đồng.

b. Cung cấp cho Khách hàng đầy đủ thông tin trước khi xác lập khoản vay.

c. Thực hiện đúng nội dung Hợp đồng và các thỏa thuận, cam kết với Khách hàng.

d. Các nghĩa vụ khác theo thỏa thuận giữa các bên và quy định pháp luật.

ĐIỀU 14. XỬ LÝ SỐ TIỀN THANH TOÁN THỪA

1. Trường hợp Khách hàng thanh toán nhiều hơn so với số tiền trả nợ hàng kỳ theo Lịch thanh toán nhưng không có nhu cầu trả nợ trước hạn, Khách hàng đồng ý rằng số tiền chênh lệch này sẽ được TIN VAY hoặc bên thứ ba do TIN VAY ủy quyền hỗ trợ quản lý và không được hưởng lãi. Vào Ngày đến hạn thanh toán của các Kỳ trả nợ tiếp theo (nếu có), TIN VAY có

quyền (không phải nghĩa vụ) trích tiền từ số tiền chênh lệch thừa này để khấu trừ vào Số tiền trả nợ đến hạn cho khoản vay của Khách hàng tại TIN VAY theo thứ tự ưu tiên khoản vay nào có kỳ hạn thanh toán đến trước. Trường hợp Khách hàng có nhiều khoản vay có cùng kỳ hạn thanh toán thì số tiền chênh lệch thừa này sẽ được ưu tiên phân bổ cho khoản vay có dư nợ lớn hơn tại thời điểm phân bổ.

2. Hai bên đồng ý rằng, trường hợp Khách hàng chấm dứt hoặc tất toán toàn bộ Hợp đồng, số tiền thanh toán thừa sẽ được TIN VAY hỗ trợ quản lý (không có lãi) và được xử lý như sau:

a. Đối với số tiền thanh toán thừa ≤ 100.000 (Một trăm nghìn) đồng:
Nếu trong vòng 01 (một) tháng: (điều kiện 1) Khách hàng không phát sinh khoản vay nào khác tại TIN VAY; và (điều kiện 2) TIN VAY không nhận được yêu cầu hoàn trả bằng văn bản của Khách hàng gửi đến TIN VAY, hoặc Khách hàng có yêu cầu hoàn trả bằng văn bản nhưng không đến nhận tiền trong thời hạn mà TIN VAY đề nghị tại văn bản xác nhận hoàn trả, thì Khách hàng tại đây đồng ý từ bỏ quyền sở hữu số tiền thanh toán thừa này, số tiền này sẽ thuộc quyền sở hữu của TIN VAY.

b. Đối với số tiền thanh toán thừa > 100.000 (Một trăm nghìn) đồng:
Nếu trong vòng 03 (ba) tháng: (điều kiện 1) Khách hàng không phát sinh khoản vay nào khác tại TIN VAY; và (điều kiện 2) TIN VAY không nhận được yêu cầu hoàn trả bằng văn bản của Khách hàng gửi đến TIN VAY, hoặc Khách hàng có yêu cầu hoàn trả bằng văn bản nhưng không đến nhận tiền trong thời hạn mà TIN VAY đề nghị tại văn bản xác nhận hoàn trả, thì Khách hàng tại đây đồng ý từ bỏ quyền sở hữu số tiền thanh toán thừa này, số tiền này sẽ thuộc quyền sở hữu của TIN VAY.

ĐIỀU 15. BẢO MẬT THÔNG TIN

1. Thông tin Khách hàng là thông tin do Khách hàng cung cấp trong quá trình Khách hàng đăng ký cấp tín dụng, Khách hàng cung cấp trong Hợp đồng và/hoặc phát sinh trong quá trình TIN VAY cung ứng các sản phẩm, dịch vụ của TIN VAY cho Khách hàng và/hoặc các thông tin có liên quan khác bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin: họ và tên, mẫu chữ ký, chữ ký điện tử, ngày, tháng, năm sinh, quốc tịch, nghề nghiệp, địa chỉ nơi đăng ký thường trú, nơi ở hiện tại, số điện thoại, địa chỉ thư điện tử, số, ngày cấp, nơi cấp chứng minh nhân dân hoặc thẻ căn cước công dân hoặc căn cước hoặc hộ chiếu của Khách hàng, các thông tin liên quan đến khoản vay, lịch sử tín dụng, việc trả nợ, người tham chiếu của Khách hàng,…

2. Khách hàng chấp thuận để TIN VAY thu thập và sử dụng, lưu trữ, chia sẻ cho bên thứ ba thông tin của Khách hàng và/hoặc thông tin liên quan đến Hợp đồng nhằm phục vụ các hoạt động sau đây:

a. Giao kết, thực hiện Hợp đồng và các văn bản, tài liệu phát sinh liên quan đến giao dịch của các Bên.

b. Trực tiếp hoặc thông qua sử dụng thông tin, sản phẩm, dịch vụ của bên thứ ba xếp hạng, đánh giá và phân tích liên quan đến Khách hàng để phục vụ cho mục đích thẩm định, phê duyệt đề nghị cấp tín dụng của Khách hàng.

c. Thế chấp hoặc chuyển nhượng quyền và nghĩa vụ của TIN VAY theo quy định tại Hợp đồng.

d. Quảng cáo, giới thiệu các sản phẩm và dịch vụ của TIN VAY hoặc sản phẩm, dịch vụ của đối tác của TIN VAY đến Khách hàng.
e. Thu hồi nợ.
f. Cung cấp cho các đơn vị cung cấp dịch vụ của TIN VAY, bao gồm nhưng không giới hạn: dịch vụ liên quan đến hệ thống công nghệ, dịch vụ chuyển phát, tin nhắn,…
g. Cung cấp cho bên mua nợ theo quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam.
h. Cung cấp, tra cứu và sử dụng các thông tin từ Trung tâm thông tin tín dụng quốc gia Việt Nam và các bên cung cấp dịch vụ thông tin tín dụng.
i. Các mục đích khác phục vụ cho hoạt động cấp tín dụng phù hợp với thỏa thuận giữa TIN VAY và các đối tác khác.
j. Cung cấp cho cơ quan chức năng có thẩm quyền.
k. Thực hiện lưu trữ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
l. Các mục đích xử lý dữ liệu theo Điều khoản bảo vệ và xử lý dữ liệu cá nhân của TIN VAY.

3. TIN VAY cam kết tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành về nghĩa vụ bảo mật thông tin và dữ liệu cá nhân Khách hàng.

ĐIỀU 16. TRAO ĐỔI THÔNG TIN, THÔNG BÁO

1. Các thông báo, văn bản giao dịch giữa TIN VAY và Khách hàng sẽ được gửi theo thông tin, địa chỉ của mỗi Bên tại Hợp đồng. Trường hợp Bên nào có sự thay đổi thông tin liên hệ thì phải thông báo ngay lập tức cho Bên còn lại. Thông tin liên hệ được cập nhật cuối cùng là thông tin dùng để liên lạc và trao đổi giữa Khách hàng và TIN VAY. Nếu một Bên có thay đổi thông tin liên hệ mà không thông báo thì Bên kia có quyền gửi văn bản theo thông tin liên hệ cũ và mặc nhiên coi như Bên còn lại đã nhận được văn bản và nội dung các văn bản này có giá trị ràng buộc các Bên.
2. Khách hàng và TIN VAY đồng ý rằng tất cả các trao đổi, thông báo giữa hai bên liên quan đến nội dung khoản vay và/hoặc Hợp đồng sẽ được thực hiện bằng một trong các hình thức: thông qua thư điện tử (email), điện thoại, tin nhắn SMS, gửi văn bản trực tiếp/qua đơn vị dịch vụ bưu chính đến địa chỉ của mỗi bên được cung cấp tại Hợp đồng, thông qua các công cụ trao đổi thông tin tại trang thông tin điện tử/ứng dụng của TIN VAY, hoặc TIN VAY gửi thông báo đến tài khoản của Khách hàng trên ứng dụng/website của TIN VAY/các đối tác của TIN VAY; hoặc TIN VAY thông báo công khai trên website http://tinvay.com.vn/ hoặc trang thông tin điện tử khác của TIN VAY.
3. Việc trao đổi thông tin, thông báo liên quan đến Hợp đồng, khoản vay của Khách hàng được một Bên lập và gửi tới Bên kia sẽ được xem là thành công và hoàn tất khi thuộc một trong các trường hợp sau:

a. Có xác nhận của bên chuyển phát về việc TIN VAY/Khách hàng đã nhận được thư, ngày nhận là ngày ghi trên Giấy xác nhận của bên chuyển phát;
b. Tin nhắn SMS, thư điện tử được gửi thành công, ngày nhận là ngày gửi tin nhắn SMS, thư điện tử;
c. Cuộc gọi được thực hiện và kết thúc, ngày nhận thông tin là ngày thực hiện cuộc gọi.

d. Thông báo của TIN VAY được gửi thành công đến tài khoản của Khách hàng trên ứng dụng/website của TIN VAY/các đối tác của TIN VAY, và ngày nhận là ngày gửi thông báo.

e. Thông báo của TIN VAY đã được đăng tải lên website http://tinvay.com.vn/ hoặc trang thông tin điện tử khác của TIN VAY, ngày nhận là ngày TIN VAY đăng tải thông báo.

ĐIỀU 17. PHẠT VI PHẠM VÀ BỒI THƯỜNG THIỆT HẠI HỢP ĐỒNG

1. Trường hợp Khách hàng vi phạm nghĩa vụ, cam kết, trách nhiệm theo quy định tại Hợp đồng và bất kỳ thỏa thuận nào khác giữa TIN VAY và Khách hàng, Khách hàng phải chịu phạt vi phạm theo mức 08% giá trị phần nghĩa vụ bị vi phạm hoặc mức phạt tối đa khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.
2. Ngoài trách nhiệm tại khoản 1 Điều này, Khách hàng có trách nhiệm bồi thường cho TIN VAY toàn bộ thiệt hại, tổn thất, chi phí và phí tổn mà TIN VAY phải gánh chịu vì sự vi phạm của Khách hàng.
3. Khi phát sinh vi phạm, TIN VAY sẽ thông báo cho Khách hàng về số tiền phạt vi phạm, số tiền bồi thường thiệt hại, các chi phí khác và thời hạn thanh toán các khoản tiền này, thông báo này có giá trị ràng buộc nghĩa vụ thanh toán của Khách hàng. Ngoài số tiền phạt vi phạm, số tiền bồi thường, Khách hàng đồng ý bồi hoàn cho TIN VAY đầy đủ các khoản chi phí giám định, định giá, thẩm định cấp tín dụng, phí luật sư và các chi phí phát sinh khác mà TIN VAY đã thanh toán trong trường hợp Khách hàng không được cho vay, bị chấm dứt cho vay, thu hồi nợ do lỗi của Khách hàng.
4. Thỏa thuận về phạt vi phạm và bồi thường thiệt hại tại Điều này không áp dụng trong trường hợp Khách hàng vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi tiền vay theo quy định tại Hợp đồng.
5. Việc áp dụng các biện pháp phạt vi phạm và bồi thường thiệt hại không ảnh hưởng tới quyền của TIN VAY trong việc áp dụng các biện pháp xử lý khác khi Khách hàng vi phạm theo Hợp đồng.

ĐIỀU 18. ĐIỀU KHOẢN GIAO DỊCH ĐIỆN TỬ

1. Khách hàng thực hiện đăng ký các sản phẩm, dịch vụ tài chính của TIN VAY, giao kết Hợp đồng, các văn bản khác liên quan trong quá trình cấp tín dụng và thực hiện các giao dịch khác với TIN VAY bằng phương tiện điện tử, trên hệ thống nền tảng giao dịch điện tử của TIN VAY hoặc của bên thứ ba hợp tác, cung cấp dịch vụ cho TIN VAY (gọi chung là "Giao dịch điện tử").
2. Khi thực hiện các Giao dịch điện tử, Khách hàng cam kết:

a. Khách hàng thừa nhận rằng bất cứ hành động thực hiện Giao dịch điện tử nào được thực hiện từ: (1) số điện thoại Khách hàng cung cấp cho TIN VAY; hoặc (2) bằng tài khoản của Khách hàng đăng ký trên hệ thống nền tảng giao dịch điện tử của TIN VAY/đối tác của TIN VAY, hoặc (3) bằng tài khoản do cơ quan nhà nước có thẩm quyền cấp/xác nhận cho Khách hàng đều được coi là Giao dịch điện tử do Khách hàng thực hiện. Khách hàng chịu trách nhiệm với mọi giao dịch được thực hiện thông qua số điện thoại, tài khoản của Khách hàng.

b. Khách hàng có trách nhiệm bảo mật, bảo vệ thiết bị điện tử cá nhân, số điện thoại, tên truy cập và mật khẩu đăng nhập tài khoản của Khách hàng, chữ ký điện tử và các thông tin, yếu

tố định danh khác của Khách hàng để đảm bảo rằng chỉ có Khách hàng mới có quyền truy cập và sử dụng để thực hiện Giao dịch điện tử. Khách hàng cam kết chịu toàn bộ trách nhiệm về những rủi ro và thiệt hại do mất quyền kiểm soát các thiết bị, thông tin trên gây ra (nếu có).

c. Khách hàng phải thông báo ngay cho TIN VAY để kịp thời xử lý khi thiết bị cá nhân, số điện thoại, tài khoản, chữ ký điện tử và/hoặc các thông tin, yếu tố định danh khác của Khách hàng không còn thuộc sự kiểm soát của Khách hàng; đồng thời Khách hàng phải chịu trách nhiệm về các giao dịch, những thiệt hại, tổn thất và rủi ro khác xảy ra trước khi TIN VAY nhận được thông báo của Khách hàng.

d. Khách hàng có trách nhiệm duy trì số điện thoại, email trong tình trạng nhận được thông tin và thông báo từ TIN VAY. Theo đó, TIN VAY sẽ không chịu trách nhiệm trong trường hợp số điện thoại và/hoặc email của Khách hàng không thể nhận được thông tin vì bất kỳ lý do gì. Mọi trao đổi gửi đến hoặc gửi từ số điện thoại/email mà Khách hàng cung cấp/cập nhật cho TIN VAY mặc nhiên được hiểu là gửi đến cho Khách hàng hoặc gửi từ Khách hàng.

e. Trong trường sử dụng chữ ký điện tử để xác nhận Giao dịch điện tử, Khách hàng đồng ý chịu trách nhiệm về việc ký bằng chữ ký điện tử và chịu mọi chi phí liên quan đến chữ ký điện tử được cung cấp bởi các đối tác hoặc bên cung cấp dịch vụ cho Khách hàng/TIN VAY.

3. Để thực hiện các Giao dịch điện tử, TIN VAY có quyền:

a. Thực hiện định danh khách hàng thông qua (các) phương thức theo quy định nội bộ của TIN VAY ban hành trong từng thời kỳ và tuân thủ theo quy định pháp luật.

b. Cung cấp thông tin của Khách hàng cho đối tác thứ ba cung cấp các dịch vụ và các hoạt động liên quan đến Giao dịch điện tử theo quy định tại Điều khoản bảo vệ và xử lý dữ liệu cá nhân.

c. Sử dụng thông tin do Khách hàng cung cấp để hỗ trợ thực hiện đăng ký chữ ký điện tử cho Khách hàng với đối tác hoặc bên cung cấp dịch vụ của TIN VAY.

d. Các quyền khác theo thỏa thuận tại Hợp đồng.

4. Phương thức giao kết Giao dịch điện tử: Khách hàng đồng ý ký/giao kết các Giao dịch điện tử (bao gồm Đề nghị cấp tín dụng, Hợp đồng và các văn bản khác khi đăng ký, sử dụng sản phẩm, dịch vụ của TIN VAY) bằng các phương tiện điện tử.

Việc đồng ý giao kết Giao dịch điện tử được thể hiện thông qua phương thức điện tử, bằng cách sử dụng một trong các hình thức, thao tác để xác nhận đồng ý trên phương tiện điện tử (tùy theo lựa chọn, yêu cầu của TIN VAY) bao gồm nhưng không giới hạn: xác nhận bằng chữ ký số, chữ ký điện tử, nhập mật khẩu dùng một lần (mã OTP), nhập mã PIN/mật khẩu đăng nhập tài khoản của Khách hàng trên hệ thống giao dịch điện tử của TIN VAY hoặc đối tác của TIN VAY hoặc cơ quan nhà nước, thực hiện xác thực bằng sinh trắc học (vân tay, khuôn mặt…), đánh dấu vào ô lựa chọn đồng ý giao kết/đồng ý nội dung, xác nhận thông qua cuộc gọi thoại, tin nhắn tới số điện thoại đã được Khách hàng cung cấp, hoặc thực hiện giao kết Giao dịch điện tử bằng hình thức khác do TIN VAY thông báo, yêu cầu từng thời kỳ (gọi chung là “Hình thức xác nhận ký Giao dịch điện tử”.

Bằng cách thực hiện một trong các Hình thức xác nhận ký Giao dịch điện tử, Khách hàng

công nhận không hủy ngang và chịu trách nhiệm đối với các Giao dịch điện tử đã giao kết, xác nhận với TIN VAY. Các Giao dịch điện tử này được coi là đã được Khách hàng ký xác nhận, có giá trị pháp lý tương tự như văn bản giấy có chữ ký tay của Khách hàng. Tài liệu, dữ liệu về giao dịch tương ứng, số liệu được ghi chép, xác nhận và lưu trữ bởi hệ thống nền tảng giao dịch điện tử của TIN VAY hoặc đối tác của TIN VAY có giá trị pháp lý là chứng cứ chứng minh sự đồng ý, chấp thuận của Khách hàng.

ĐIỀU 19. THỎA THUẬN CUNG CẤP THÔNG TIN TÍN DỤNG

1. Khách hàng đồng ý cho TIN VAY cung cấp thông tin tín dụng của Khách hàng tại TIN VAY cho công ty thông tin tín dụng ("Đối tác") mà TIN VAY đang là tổ chức tham gia (hoặc dự kiến là tổ chức tham gia) và TIN VAY được nhận lại thông tin từ Đối tác.
2. TIN VAY có trách nhiệm thông báo với Khách hàng thông tin về Đối tác tại khoản 1 Điều này.
3. Tại thời điểm xác lập Hợp đồng, TIN VAY đã thông báo với Khách hàng thông tin của công ty thông tin tín dụng sau:
   - Tên công ty: CÔNG TY CỔ PHẦN THÔNG TIN TÍN DỤNG VIỆT NAM (PCB)
   - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: số 0102547296
   - Đăng ký lần đầu: ngày 27/11/2007
4. Nội dung thông tin tín dụng được cung cấp bao gồm tất cả thông tin tín dụng, dữ liệu liên quan của Khách hàng tại TIN VAY. Việc thực hiện cung cấp thông tin tín dụng của TIN VAY cho Đối tác đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng và các quy định pháp luật khác liên quan.
5. Trong trường hợp Đối tác bị thu hồi Giấy chứng nhận, TIN VAY sẽ ngừng cung cấp thông tin tín dụng của Khách hàng cho Đối tác và Khách hàng đồng ý thông tin tín dụng của Khách hàng tại Đối tác được xử lý theo quy định pháp luật về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng. TIN VAY có trách nhiệm thông báo với Khách hàng về việc xử lý thông tin tín dụng của Khách hàng trong thời hạn tối đa 10 ngày làm việc, kể từ ngày TIN VAY nhận được thông báo của Đối tác về phương án xử lý thông tin tín dụng.
6. Khách hàng khẳng định rằng mình hiểu và biết rõ rằng: (i) Thông tin tín dụng được cung cấp bao gồm dữ liệu cá nhân nhạy cảm theo quy định của pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân; (ii) Thông tin tín dụng gồm dữ liệu cá nhân nhạy cảm đó được thu thập, xử lý, và lưu trữ trong thời gian tối thiểu 05 (năm) nhằm mục đích tạo lập các sản phẩm thông tin tín dụng bởi các phần mềm chuyên dụng của công ty thông tin tín dụng; và (iii) mọi sự đồng ý của Khách hàng tại Điều khoản này là dựa trên cơ sở tự nguyện và hiểu biết rõ ràng về các quyền của Khách hàng vay theo các quy định pháp luật có liên quan.

ĐIỀU 20. CHƯƠNG TRÌNH ƯU ĐÃI

1. TIN VAY có thể, tùy chính sách từng thời kỳ, triển khai các chương trình ưu đãi, bao gồm nhưng không giới hạn áp dụng lãi suất thấp hơn lãi suất quy định trong Hợp đồng.
2. Thông tin chi tiết về chương trình ưu đãi, thời gian hiệu lực và hạn chế (nếu có) sẽ được thông báo theo một trong các hình thức quy định tại Điều 16 Điều khoản giao dịch chung

cho vay tiêu dùng này.

3. Khách hàng đồng ý nội dung chương trình ưu đãi sẽ được áp dụng kể từ ngày có hiệu lực được nêu rõ trong thông báo của TIN VAY gửi Khách hàng, và Thông báo về chương trình ưu đãi là một phần không tách rời của Hợp đồng, có giá trị ràng buộc giữa Khách hàng và TIN VAY mà không cần ký kết phụ lục Hợp đồng.

ĐIỀU 21. LUẬT ĐIỀU CHỈNH VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

1. Các Hợp đồng, giao dịch giữa TIN VAY và Khách hàng được giải thích và điều chỉnh theo quy định pháp luật Việt Nam.
2. Những nội dung chưa được quy định tại Hợp đồng được thực hiện theo các thỏa thuận, cam kết khác giữa Khách hàng với TIN VAY và theo quy định pháp luật có liên quan.
3. Mọi tranh chấp, bất đồng phát sinh từ hoặc liên quan đến Hợp đồng giữa Khách hàng và TIN VAY sẽ được giải quyết trên tinh thần hợp tác, bình đẳng và tôn trọng lẫn nhau. Trường hợp các Bên không tự thỏa thuận được hoặc không muốn thỏa thuận với nhau, một trong các Bên có quyền khởi kiện ra Tòa án nơi TIN VAY có trụ sở chính để giải quyết. Bên thua kiện sẽ phải chịu án phí. Phán quyết của Tòa án có giá trị buộc các bên phải thi hành. Trong thời gian Tòa án chưa đưa ra phán quyết, các bên vẫn phải tiếp tục thực hiện các nghĩa vụ và trách nhiệm của mình theo Hợp đồng giữa các bên.