

**THẺ LỆ CHƯƠNG TRÌNH KHUYẾN MẠI  
TRAO GỬI KIỀU HỒI - TÍCH LŨY TƯƠNG LAI**

---

- Tên Chương trình khuyến mại:** Chương trình “Trao gửi kiều hối - Tích lũy tương lai” .
- Hàng hóa, dịch vụ khuyến mại:** Các giao dịch chuyển tiền đi qua Western Union (WU), giao dịch nhận tiền về qua WU và giao dịch chuyển tiền đi qua Swift của Khách hàng cá nhân.
- Thời gian khuyến mại:** Bắt đầu từ 00:00 ngày 04/05/2023 và kết thúc vào 23:59 ngày 31/07/2023.
- Hình thức khuyến mại:**
  - Tặng tiền;
  - Tặng thẻ tiết kiệm do OceanBank phát hành.
- Địa bàn (phạm vi) khuyến mại:** Trên toàn hệ thống OceanBank.

**6. Đối tượng được hưởng khuyến mại:**

KH là cá nhân đáp ứng các điều kiện sau:

- KH cá nhân là người cư trú tại Việt Nam từ đủ 18 tuổi trở lên (Không bao gồm: (i) Cán bộ nhân viên của OceanBank, các đơn vị WU và đơn vị phụ; và người thân\* của họ. (ii) Các đơn vị liên quan và đối tác tham gia thực hiện CTKM này).

\* *Người thân là: bố đẻ, mẹ đẻ, bố chồng, mẹ chồng, bố vợ, mẹ vợ, bố nuôi, mẹ nuôi, vợ, chồng, con đẻ, con nuôi, con dâu, con rể, anh/ chị/ em ruột.*

- KH thực hiện thành công các giao dịch sau tại các ĐVKD của OceanBank trong thời gian triển khai Chương trình (Giao dịch đủ điều kiện):
  - Giao dịch Chuyển tiền đi qua WU
  - Giao dịch Nhận tiền về qua WU
  - Giao dịch Chuyển tiền đi nước ngoài qua SWIFT
- KH không nằm trong danh sách hạn chế của OceanBank, danh sách gian lận giao dịch do WU cung cấp, danh sách của Ngân hàng Nhà nước về giao dịch đáng ngờ, danh sách của Cơ quan công an theo yêu cầu điều tra tội phạm.

**7. Cơ cấu giải thưởng**

**7.1. Hình thức khuyến mại “Tặng tiền”**

<b>Giải thưởng</b>	<b>Số lượng</b>
150.000VND	50
100.000VND	100
50.000VND	200
<b>Tổng</b>	<b>350</b>

## 7.2. Hình thức khuyến mại “Tặng sổ tiết kiệm”

Loại giải	Giải thưởng	Số lượng
Giải nhất	1 sổ tiết kiệm OceanBank kỳ hạn 12 tháng trị giá 10.000.000đ	01
Giải nhì	1 sổ tiết kiệm OceanBank kỳ hạn 6 tháng trị giá 5.000.000đ	01
Giải ba	1 sổ tiết kiệm OceanBank kỳ hạn 3 tháng trị giá 2.000.000đ	05
<b>Tổng cộng</b>		<b>07</b>

## 8. Nội dung và thể lệ chương trình khuyến mại

### 8.1. Điều kiện nhận thưởng hình thức “Tặng tiền”

- Trong thời gian diễn ra CTKM, mỗi giao dịch đủ điều kiện đạt điều kiện dưới đây sẽ nhận được tiền thưởng theo mức tương ứng:

Giải thưởng Điều kiện	Giải		
	50.000VND	100.000VND	150.000VND
Nhận tiền qua WU	≤ 500USD	>500USD đến ≤ 1.000USD	> 1.000USD
Chuyển tiền đi qua WU		Giá trị bất kỳ	
Chuyển tiền đi qua SWIFT	≤ 5.000USD	>5.000USD đến ≤ 10.000USD	> 10.000USD

- Đối với các giao dịch bằng loại ngoại tệ khác USD, ĐVKD quy đổi tương đương USD theo tỷ giá hối đoái niêm yết hàng ngày của OceanBank để xác định giải thưởng.
- Trường hợp KH đủ điều kiện nhận thưởng nhưng mức giải thưởng tương ứng không còn, KH được nhận thưởng với mức thấp hơn liền kề còn số lượng.
- Không giới hạn số lượng giải thưởng trao cho 01 KH.

### 8.2. Điều kiện nhận thưởng hình thức “Tặng sổ tiết kiệm”

- Sau khi kết thúc chương trình, với mỗi giao dịch đủ điều kiện, KH được tham gia quay số xác định trúng thưởng;
- Cách thức thông báo mã số dự thưởng: Sau khi hoàn tất giao dịch KH sẽ được OceanBank phổ biến thể lệ chương trình và cấp cho 01 mã dự thưởng hợp lệ tương ứng 01 giao dịch thành công;
- Mã dự thưởng hợp lệ được xác định theo nguyên tắc sau:
  - Giao dịch Chuyển tiền đi qua WU: mã số chuyển tiền sinh ra từ hệ thống WU gồm 10 chữ số tự nhiên theo nguyên tắc của WU;
  - Giao dịch Nhận tiền về qua WU: mã số nhận tiền sinh ra từ hệ thống WU

gồm 10 chữ số tự nhiên theo nguyên tắc của WU;

- Giao dịch Chuyển tiền đi nước ngoài qua SWIFT: mã số chuyển tiền qua SWIFT gồm 16 ký tự có cấu trúc xxxABCDyydddnnnn, trong đó: xxx là mã ĐVKD nơi giao dịch được khởi tạo, ABCD là mã sản phẩm của giao dịch, yy là năm khởi tạo giao dịch, ddd là ngày khởi tạo giao dịch và nnnn là số chạy của giao dịch (từ 0001 đến 9999).

- Không giới hạn số lượng mã dự thưởng cấp cho 01 KH.

## **9. Thời gian, địa điểm và cách thức xác định trúng thưởng**

### **9.1. Hình thức “Tặng tiền”**

- Thời điểm trao thưởng

- Giao dịch Chuyển tiền đi và Nhận tiền về qua WU: Ngay sau thời điểm xác định KH trúng thưởng và kiểm tra còn giải thưởng, ĐVKD trao TM/CK vào TKTT của KH mở tại OceanBank ngay trong ngày phát sinh giao dịch;
- Giao dịch Chuyển tiền đi qua SWIFT: Ngay sau thời điểm xác định giải thưởng cho KH và kiểm tra còn giải thưởng, ĐVKD trao TM/CK vào TKTT của KH mở tại OceanBank. Trường hợp hết giờ làm việc của ngày giao dịch, ĐVKD trao thưởng muộn nhất trong ngày làm việc tiếp theo của ngày OceanBank thực hiện giao dịch cho KH.

- Địa điểm trao thưởng: Tại ĐVKD phát sinh giao dịch trúng thưởng.

- Cách thức xác định KH trúng thưởng

- Thời điểm xác định giải thưởng cho KH:
  - Giao dịch Chuyển tiền đi và Nhận tiền về qua WU: Sau khi Khối TTQT/ĐVKD duyệt hạch toán giao dịch trên FCC;
  - Giao dịch Chuyển tiền đi qua SWIFT: Sau khi Khối TTQT duyệt điện CTQT trên FCC.
- ĐVKD tiến hành kiểm tra số lượng giải thưởng còn lại của hình thức “Tặng tiền” trên hệ thống, trường hợp còn giải thưởng tương ứng hoặc giải thưởng trị giá liền kề thấp hơn, ĐVKD xác nhận giải thưởng với KH.

- Hồ sơ nhận thưởng

- Đối với KH nhận tiền mặt: ĐVKD yêu cầu KH cung cấp giấy tờ tùy thân còn hiệu lực và ký nhận Biên bản nhận thưởng .
- Đối với KH nhận chuyển khoản: ĐVKD điền số tài khoản nhận thưởng của KH mở tại OceanBank vào cột Ký nhận của KH nhận TM/ Số TK của KH nhận CK trong Biên bản nhận thưởng.

### **9.2. Hình thức “Tặng sổ tiết kiệm”**

- Thời điểm trao thưởng: Sau khi thông báo cho KH, ĐVKD tổ chức lễ trao thưởng cho KH đến nhận thưởng.

- Thời hạn cuối cùng OceanBank có trách nhiệm trao thưởng cho KH đủ điều kiện nhận thưởng là 15 ngày kể từ ngày công bố giải thưởng trên website.

- Trong thời hạn 45 ngày kể từ ngày hết hạn trao thưởng, giải thưởng không có người đến nhận sẽ được OceanBank trích nộp 50% giá trị giải thưởng vào Ngân sách Nhà nước theo quy định tại khoản 4, Điều 96 Luật Thương mại.
- Địa điểm trao thưởng: Tại ĐVKD phát sinh giao dịch trúng thưởng.
- Cách thức xác định KH trúng thưởng:
  - Sau khi kết thúc chương trình, OceanBank thực hiện quay số xác định trúng thưởng công khai trên máy tính cho các mã dự thưởng hợp lệ để xác định 07 khách hàng trúng thưởng;
  - OceanBank thực hiện quay từ giải ba đến giải nhất;
  - KH sở hữu mã dự thưởng trùng với các mã dự thưởng đạt giải nhất/ nhì/ ba của chương trình và xuất trình được giấy tờ tùy thân còn hiệu lực trùng khớp với chứng từ giao dịch có mã dự thưởng tương ứng;
  - Một KH nếu có nhiều mã dự thưởng trúng thưởng sẽ nhận được tất cả giải thưởng mà mình trúng.
- Lịch quay thưởng dự kiến
  - Ngày quay thưởng: 11/08/2023
  - Địa điểm quay thưởng: Tòa nhà Daeha, số 360 Kim Mã, Ba Đình, Hà Nội.
- Thành phần tham dự buổi quay số trúng thưởng
  - Đại diện OceanBank;
  - Đại diện KH.
- Cách thức thông báo trúng thưởng
  - Sau khi quay thưởng, OceanBank sẽ lập Biên bản xác nhận kết quả quay thưởng có chữ ký xác nhận của đại diện các bên tham gia quay thưởng. Biên bản này được lập thành 03 bản, 01 bản OceanBank giữ, 01 bản đại diện KH giữ và 01 bản gửi báo cáo cho Cơ quan Quản lý nhà nước theo quy định.
  - Danh sách KH trúng thưởng sẽ được OceanBank đăng trên website: <https://www.oceanbank.vn/> và gọi điện trực tiếp cho KH theo như thông tin đã đăng ký khi giao dịch với OceanBank bằng số điện thoại tại các CN/PGD nơi KH phát sinh giao dịch trúng thưởng (danh sách liên hệ cập nhật tại link <https://oceanbank.vn/mang-luoi.html>) trong vòng 3 ngày làm việc sau khi quay thưởng.
  - OceanBank không chịu trách nhiệm trong trường hợp: (i) KH đăng ký sai địa chỉ và số điện thoại, (ii) OceanBank không liên lạc được với KH trúng thưởng theo số điện thoại mà KH đã cung cấp.
- Hồ sơ nhận thưởng:
  - KH phải xuất trình bản gốc giấy tờ tùy thân còn hiệu lực để sao y tại ĐVKD;

- Trường hợp KH trúng thưởng ủy quyền cho người khác đến nhận giải: Xuất trình bản gốc giấy ủy quyền có xác nhận của Cơ quan công chứng và bản gốc giấy tờ tùy thân còn hiệu lực của người được KH ủy quyền đến nhận giải để ĐVKD sao y;
- Người nhận thưởng ký Biên bản nhận giải thưởng (Biểu mẫu 02 ban hành kèm Chương trình này). Biên bản này được lập thành 03 bản, 01 bản KH giữ, 01 bản OceanBank giữ, 01 bản gửi Cơ quan Quản lý Nhà nước theo quy định;

#### **10. Đầu mối giải đáp thắc mắc**

- Mọi thắc mắc của Khách hàng có liên quan đến chương trình khuyến mại, khách hàng liên hệ đường dây nóng: 1800 58 88 15 để được hướng dẫn, giải đáp.

#### **11. Trách nhiệm công bố thông tin**

- Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương có trách nhiệm thông báo đầy đủ, chi tiết nội dung của thể lệ chương trình khuyến mãi, danh sách khách hàng trúng thưởng tại các đơn vị kinh doanh và thông báo trúng thưởng trực tiếp đến khách hàng

#### **12. Các quy định khác**

- Oceanbank được quyền điều chỉnh nội dung thể lệ CTKM và các quy định có liên quan. Sau khi thông báo việc điều chỉnh trên với các cơ quan quản lý nhà nước theo quy định, OceanBank sẽ thông báo trên website chính thức của Ngân hàng tại <https://www.oceanbank.vn/>
- OceanBank được quyền miễn trách nhiệm đối với các trường hợp bất khả kháng theo quy định của Pháp luật dẫn đến việc không thể hoặc làm chậm việc triển khai CTKM.
- Bằng việc tham gia CTKM này, KH mặc định chấp nhận tất cả các điều khoản, điều kiện của CTKM được quy định tại thể lệ này.
- KH tham gia CTKM trúng thưởng, trước khi nhận giải thưởng KH có nghĩa vụ nộp tiền thuế thu nhập cá nhân tương ứng (nếu có) cho OceanBank, OceanBank thực hiện kê khai và khấu trừ thuế thu nhập cá nhân của KH nộp cho Cơ quan Thuế theo quy định của pháp luật.
- Trong trường hợp khách hàng trúng thưởng đồng ý, Ngân hàng sẽ sử dụng hình ảnh của khách hàng trúng thưởng cho mục đích quảng cáo liên quan đến chương trình khuyến mại.
- KH tham gia CTKM vẫn được hưởng các ưu đãi từ các chính sách/ chương trình khác của OceanBank.

**Trân trọng thông báo!**

**Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương - OceanBank**