

THẺ LỆ CHƯƠNG TRÌNH KHUYẾN MẠI
“TẾT TIỀN TÀI TỚI”

1. **Tên chương trình khuyến mại: “Tết Tiền tài tới”**
2. **Địa bàn (phạm vi) khuyến mại:** Toàn quốc.
3. **Hình thức khuyến mại:** Tặng hàng hóa, cung ứng dịch vụ không thu tiền có kèm theo việc mua bán hàng hóa, cung ứng dịch vụ
4. **Thời gian khuyến mại:**
 - Đối với Thẻ tín dụng, Tài khoản cửa hàng (TKCH) và dịch vụ Ngân hàng số ACB ONE: từ ngày **02/01/2025** cho đến hết ngày **02/02/2025**;
 - Đối với Tiền gửi có kỳ hạn VND: từ ngày **02/01/2025** cho đến hết ngày **03/02/2025**
 - Đối với Vay cầm cố Tiền gửi có kỳ hạn VND mở trên ACB ONE: từ ngày **02/01/2025** cho đến hết ngày **03/05/2025**
5. **Hàng hóa, dịch vụ khuyến mại:**
 - Dịch vụ Ngân hàng số ACB ONE bao gồm thanh toán hóa đơn Điện, Nước, nạp điện thoại trả trước, thanh toán quét mã VNPAY-QR và mua vé máy bay;
 - Tất cả thẻ tín dụng cá nhân do ACB phát hành (không bao gồm ACB Visa Infinite);
 - Gửi tiền có kỳ hạn VND (bao gồm tiết kiệm/ tiền gửi có kỳ hạn dành cho khách hàng cá nhân) với mức gửi từ 60 triệu đồng/tài khoản trở lên áp dụng kỳ hạn 3 tháng lãi cuối kỳ tại quầy hoặc trên ứng dụng ACB ONE (gọi tắt là tiền gửi tiết kiệm)
 - Tài khoản cửa hàng (TKCH) tham gia dịch vụ Giải pháp quản lý cửa hàng trên ứng dụng ACB ONE.
 - Vay phục vụ nhu cầu đời sống - Cầm cố tiền gửi tiết kiệm
6. **Hàng hóa, dịch vụ dùng để khuyến mại:** Tặng tiền (lì xì) vào tài khoản thanh toán của khách hàng.
7. **Khách hàng của chương trình khuyến mại (đối tượng hưởng khuyến mại):**

Là khách hàng cá nhân của ACB (người Việt Nam hoặc người nước ngoài) có đủ năng lực pháp luật - hành vi dân sự và thỏa ít nhất một trong các trường hợp sau:

 - Khách hàng là chủ thẻ chính thẻ tín dụng cá nhân ACB (không bao gồm ACB Visa Infinite) do ACB phát hành, thẻ còn hiệu lực và có phát sinh giao dịch hợp lệ trong thời gian diễn ra chương trình; hoặc
 - Khách hàng cá nhân gửi mới tiền tiết kiệm/ tiền gửi có kỳ hạn VND (bao gồm cán bộ, nhân viên ACB)
 - Khách hàng có Tài khoản cửa hàng (TKCH) tham gia dịch vụ Giải pháp quản lý cửa hàng trên ứng dụng ACB ONE; hoặc
 - Tất cả khách hàng cá nhân sử dụng dịch vụ Ngân hàng số ACB ONE (bao gồm cán bộ, nhân viên ACB);
8. **Cơ cấu giải thưởng (nội dung giải thưởng/ số lượng giải thưởng/ giá trị giải thưởng):**

Khách hàng của chương trình khuyến mại thỏa điều kiện ưu đãi tương ứng với sản phẩm sử dụng tại Điều này cùng với các quy định tại Điều 9 Thẻ lệ này sẽ nhận thưởng như sau:

| Sản phẩm | Giải thưởng cho 01 khách hàng hợp lệ | Tổng giá trị giải thưởng của sản phẩm | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---|------------|--------|---|-------------|---------|---|---------------|-----------|---|
| Thẻ tín dụng cá nhân ACB (không bao gồm ACB Visa Infinite) | <ul style="list-style-type: none"> – Tặng 68.000 VND cho mỗi giao dịch hợp lệ có giá trị từ 3.000.000 VND – Tặng tối đa 680.000 VND/ khách hàng của chương trình. | 6.460.000.000 VND | | | | | | | | | | | | |
| Gửi tiền tiết kiệm từ 60 triệu đồng/ tài khoản với kỳ hạn 3 tháng (lãi cuối kỳ) hạn 3 tháng lãi cuối kỳ | <p>Khách hàng gửi tiền tròn kỳ 3 tháng nhận 2 ưu đãi:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Lãi suất 4.25%/năm áp dụng kỳ hạn 3 tháng. – Tặng lì xì theo bội số 68.000 VND; 680.000 VND; 6.800.000 VND tương ứng với mức gửi thỏa điều kiện như sau: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>TT</th> <th>Số tiền gửi theo bội (VND)</th> <th>Thưởng lì xì theo bội số (VND)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>60.000.000</td> <td>68.000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>600.000.000</td> <td>680.000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>6.000.000.000</td> <td>6.800.000</td> </tr> </tbody> </table> | TT | Số tiền gửi theo bội (VND) | Thưởng lì xì theo bội số (VND) | 1 | 60.000.000 | 68.000 | 2 | 600.000.000 | 680.000 | 3 | 6.000.000.000 | 6.800.000 | 4.500.000.000 VND (Tổng giá trị giải thưởng có thể cao hoặc thấp hơn 4.500.000.000 VND tùy theo số lượng khách hàng tham gia). |
| TT | Số tiền gửi theo bội (VND) | Thưởng lì xì theo bội số (VND) | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 60.000.000 | 68.000 | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 600.000.000 | 680.000 | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 6.000.000.000 | 6.800.000 | | | | | | | | | | | | |
| Đối với Tài khoản cửa hàng (TKCH) | <ul style="list-style-type: none"> – Tặng 68.000 VND/tuần/khách hàng khi khách hàng mở mới TKCH và có tối thiểu 30 giao dịch hợp lệ được ghi có vào TKCH/tuần và nhận tiền từ 3 tài khoản khác nhau trở lên (loại trừ tài khoản chính chủ tại ACB). | 2.830.000.000 VND | | | | | | | | | | | | |
| Dịch vụ Ngân hàng số ACB ONE | <p>Đối với khách hàng mở mới tài khoản từ 02/01/2025:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Tặng 68.000 VND khi khách hàng có phát sinh giao dịch thanh toán Điện/ Nước/ Thanh toán qua VNPAY-QR/ Mua vé máy bay/ Nạp tiền điện thoại trả trước lần đầu từ 300.000 VND thành công trên ứng dụng ACB ONE; o Mỗi khách hàng được hưởng ưu đãi tối đa 3 lần, tương đương với 3 loại dịch vụ trong suốt thời gian diễn ra chương trình; o Thời điểm xác định khách hàng đủ điều kiện nhận quà là thời điểm khách hàng phát sinh giao dịch lần đầu tiên thành công trên ứng dụng ACB ONE; o Số lượt ưu đãi trong chương trình: 13.240 lần | 900.320.000 VND | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--|-----------------|
| | <p>Đối với khách hàng mở tài khoản trước 02/01/2025:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Tặng 68.000 VND khi khách hàng có tổng số tiền thanh toán từ các loại dịch vụ Điện/ Nước/ Thanh toán qua VNPA Y-QR/ Mua vé máy bay/ Nạp tiền điện thoại trả trước đạt tổng giá trị đủ 3 triệu đồng; o Thời điểm xác định khách hàng đủ điều kiện nhận quà là thời điểm khách hàng thanh toán các loại dịch vụ kể trên có tổng giá trị hóa đơn đạt mốc 3 triệu đồng; o Số lượt ưu đãi trong chương trình: 1.500 lần | 102.000.000 VND |
|--|--|-----------------|

9. **Nội dung chi tiết chương trình khuyến mại:**

➤ **Quy định về giao dịch hợp lệ:**

a. **Đối với ưu đãi dành cho thẻ tín dụng:**

- Giao dịch hợp lệ là giao dịch thanh toán hàng hóa/ dịch vụ (sales) phát sinh và báo nợ trên hệ thống ACB trong thời gian diễn ra chương trình.
- Giao dịch hợp lệ phải phát sinh trên tài khoản thẻ tham gia chương trình và có thể được thực hiện bởi cả chủ thẻ chính và/hoặc chủ thẻ phụ. Giải thưởng sẽ được trao tặng cho chủ thẻ chính.
- Giao dịch hợp lệ không bao gồm các giao dịch sau:
 - + Giao dịch bị hủy/ hoàn lại.
 - + Giao dịch thanh toán các khoản phí/ lãi ngân hàng.
 - + Giao dịch rút tiền mặt bao gồm nhưng không giới hạn các giao dịch ứng tiền mặt tại quầy hoặc tại máy ATM hoặc tại máy POS, giao dịch rút tiền mặt dưới bất kỳ hình thức hoặc phương tiện nào khác.
 - + Giao dịch thanh toán liên quan đến MCC Facebook, Google, Itunes, quảng cáo, trang sức, bất động sản, dịch vụ chuyển tiền.
 - + Giao dịch không có mục đích tiêu dùng hợp pháp, bao gồm nhưng không giới hạn giao dịch liên quan đến hoạt động đánh bạc, giao dịch chứng khoán, ngoại tệ, tiền ảo, giao dịch nạp tiền từ thẻ tín dụng vào ví điện tử, giao dịch gian lận hoặc bị nghi ngờ gian lận.
 - + Giao dịch thanh toán tại một số điểm chấp nhận thẻ thuộc danh mục mà ACB đánh giá rằng có dấu hiệu trục lợi, gian lận dựa trên những bất thường về hành vi, tần suất và giá trị giao dịch chi tiêu của khách hàng trong từng thời kỳ.
 - + Giao dịch thuộc danh sách MCC loại trừ tại Phụ lục đính kèm.

b. **Đối với ưu đãi tiền gửi tiết kiệm:**

- Khách hàng có tài khoản tiền gửi có kỳ hạn **mở mới** (gồm tiết kiệm/ tiền gửi có kỳ hạn) trong thời gian khuyến mại (không bao gồm khoản tiền gửi tự động tái tục).

- Khách hàng có thể mở nhiều tài khoản mở mới tham gia chương trình. Tuy nhiên, không áp dụng nguyên tắc cộng dồn mức gửi trên các tài khoản có cùng chủ sở hữu để tính số tiền lì xì mà khách hàng được nhận.
- Khách hàng tham gia ưu đãi tiền gửi Online không được rút trước hạn (còn gọi là tắt toán trước hạn) trên ACB ONE: sau khi mở tài khoản tiền gửi thành công, ACB sẽ tạm khóa tiện ích tắt toán trước hạn online đối với tài khoản tham gia chương trình khuyến mại. Trường hợp khách hàng có nhu cầu tắt toán trước hạn khách hàng đến Chi nhánh/Phòng giao dịch thực hiện giao dịch.
 - Trường hợp tài khoản tiết kiệm tại quầy/online tham gia chương trình tắt toán trước hạn **trước thời điểm chốt dữ liệu xét thưởng** lì xì sẽ không thỏa điều kiện nhận lì xì.
 - Trường hợp tài khoản tiết kiệm tại quầy/online tham gia chương trình được tắt toán trước hạn từ thời điểm nhận lì xì ACB sẽ thực hiện thu hồi lì xì.
- Khách hàng tham gia chương trình không được rút 1 phần vốn.
- Khách hàng không tham gia đồng thời chương trình ưu đãi lãi suất khác.
- Chỉ áp dụng đối với tài khoản 1 chủ sở hữu, không áp dụng với tài khoản đồng chủ sở hữu và tài khoản có người giám hộ.
- Khách hàng có thể mở nhiều tài khoản mở mới tham gia chương trình. Tuy nhiên, không áp dụng nguyên tắc cộng dồn mức gửi trên các tài khoản có cùng chủ sở hữu để tính số tiền lì xì mà khách hàng được nhận.
- Khách hàng thỏa điều kiện chương trình sẽ được nhận khoản tiền lì xì vào tài khoản thanh toán (TKTT) còn hoạt động (active) và không thực hiện chi thưởng đối với khách hàng không có TKTT active tại thời điểm chi thưởng.
- Lãi suất tiền gửi tiết kiệm kỳ hạn 3 tháng với lãi suất trong thời gian ưu đãi là 4.25%/năm (*) + tiền lì xì đảm bảo tuân thủ trần lãi suất NHNN.

(*) Lãi suất ACB có thể điều chỉnh theo từng thời kỳ và được ACB thông báo trên website: www.acb.com.vn

c. Đối với ưu đãi vay Cầm cố tiền gửi Online:

- Khách hàng đăng ký vay cầm cố Tiền gửi có kỳ hạn tại CN/ PGD ACB và sử dụng Tài khoản Tiền gửi có kỳ hạn mở Online tại ACB (đã tham gia chương trình tại mục b) để đảm bảo cho khoản vay; hoặc
- Khách hàng hoàn tất đăng ký vay cầm cố tiền gửi trên ACB ONE và sử dụng tài khoản Tiền gửi có kỳ hạn mở Online tại ACB để đảm bảo cho khoản vay;
- Lãi suất vay cầm cố tiền gửi có kỳ hạn theo chương trình này được dựa trên Lãi suất Tiền gửi Online làm tài sản bảo đảm cho khoản vay tại ACB + 0.5%/năm và tối thiểu không thấp hơn mức 4.75%.

d. Đối với ưu đãi tài khoản cửa hàng (TKCH)

- Khách hàng mới vào ACB từ ngày 02/01/2025 hoặc khách hàng cũ chưa có TKTT tại ACB hoặc đã đóng tắt cả các tài khoản thanh toán tại ACB trước ngày

31/12/2024 tham gia dịch vụ Giải pháp quản lý cửa hàng trên ứng dụng ACB ONE trong thời gian chương trình.

- Khách hàng có tối thiểu 30 giao dịch ghi có vào TKCH/tuần và nhận tiền từ 3 tài khoản khác nhau trở lên (loại trừ tài khoản chính chủ tại ACB).
- Tài khoản thanh toán còn đang hoạt động tại thời điểm chi thưởng.
- Số lượng giao dịch ghi có xét riêng từng tuần, không xét tích lũy.
- Nếu khách hàng có nhiều TKCH thì đếm số lượng giao dịch ghi có trên tất cả các TKCH của khách hàng/tuần để xét chi thưởng cho khách hàng.

e. **Đối với ưu đãi trên Ngân hàng số ACB ONE**

- Được thực hiện và được hệ thống ACB ghi nhận đã giao dịch thành công trong thời gian diễn ra chương trình và;
- Nhận được thông báo biến động số dư (qua tin nhắn hoặc qua ứng dụng ACB ONE) về việc tài khoản đã bị trừ tiền theo số tiền đã thanh toán;

Giao dịch thanh toán không hợp lệ là các giao dịch:

- Không thỏa các điều kiện của một giao dịch hợp lệ được nêu ở trên hoặc;
- Bị trả/ hoàn tiền lại, bị tranh chấp hoặc không hợp lệ, hoặc giả mạo, hoặc các loại thuế hàng hóa dịch vụ hoặc;
- Các giao dịch có dấu hiệu gian lận, lợi dụng chương trình, các giao dịch được ACB yêu cầu tra soát với lý do khách hàng không thực hiện giao dịch.
- Trường hợp hết ngân sách ưu đãi sớm, ACB sẽ ngừng chương trình sớm hơn dự kiến.

➤ **Cách thức trả thưởng:**

a. **Thông báo trả thưởng:** ACB sẽ công bố trả thưởng chương trình trên website www.acb.com.vn vào ngày 07/02/2025 và gửi thông báo trực tiếp đến khách hàng nhận thưởng qua ứng dụng ACB ONE và/hoặc qua email mà khách hàng đăng ký với ACB tại thời điểm trả thưởng.

b. **Cách thức trả thưởng:**

- **Đối với ưu đãi dành cho thẻ tín dụng:** Trong vòng 30 ngày làm việc kể từ ngày đầu tiên công bố trả thưởng, ACB chủ động hoàn tiền vào tài khoản thẻ tín dụng thỏa điều kiện nhận thưởng.
- **Đối với ưu đãi tiền gửi tiết kiệm:**
 - Số lần trả thưởng tiền lì xì được xác định trên 1 tài khoản tiết kiệm, chỉ trả thưởng lì xì cho các tài khoản đủ điều kiện và không rút trước hạn và trước thời điểm chốt dữ liệu xét thưởng khách hàng thỏa điều kiện chương trình (trước ngày 07/02/2024).
 - Số lần trả thưởng lì xì (*) = Số tiền gửi của từng tài khoản/ Số tiền gửi theo bội (làm tròn xuống theo quy định bội số 60.000.000đ/ 600.000.000đ/ 6.000.000.000đ).

- Ví dụ: KH gửi 400.000.000 đồng có số tiền gửi theo bội số 60.000.000 đồng
=> $400.000.000 / 60.000.000 = 6,6$ (Số lần nhận thưởng lì xì khách hàng nhận chuyển khoản là 6 lần, mỗi lần 68.000 đồng)
 - Tiền lì xì được chuyển trực tiếp vào tài khoản thanh toán của khách hàng vào ngày 07/02/2025 & ACB thông báo qua push notification trên ACB ONE hoặc 1 kênh truyền thông khác do ACB quyết định.
 - Trường hợp khách hàng có nhiều TKTT, ACB sẽ chọn ngẫu nhiên TKTT còn hoạt động/TKTT được trích gửi tiết kiệm/ Tiền gửi có kỳ hạn.
 - Nếu khách hàng rút trước hạn trước thời điểm chốt dữ liệu xét thưởng lì xì nghĩa là không thỏa điều kiện nhận lì xì.
 - Các quy định khác thực hiện theo quy định Tiền gửi có kỳ hạn.
- **Đối với ưu đãi Tài khoản cửa hàng (TKCH):**
- Hoàn tiền vào tài khoản thanh toán của khách hàng tại ACB vào ngày 07/02/2025 (Mùng 10 Tết Âm lịch).
 - Khách hàng được nhận nhiều giao dịch hoàn tiền với tổng số lần hoàn tiền là số tuần khách hàng đạt điều kiện nhận thưởng, mỗi giao dịch hoàn tiền là 68.000 đồng tương ứng với số tiền thưởng của từng tuần đạt điều kiện.
 - Tuần xét chi thưởng là tuần theo lịch, cụ thể:

| Tuần | Ngày | Số ngày | Thứ | Tiền hoàn/ tuần (VND) |
|------|-------------------------|---------|------------------|-----------------------|
| 1 | 02/01/2025 - 05/01/2025 | 4 | Thứ 4 - Chủ nhật | 68.000 |
| 2 | 06/01/2025 - 12/01/2025 | 7 | Thứ 2 - Chủ nhật | 68.000 |
| 3 | 13/01/2025 - 19/01/2025 | 7 | Thứ 2 - Chủ nhật | 68.000 |
| 4 | 20/01/2025 - 26/01/2025 | 7 | Thứ 2 - Chủ nhật | 68.000 |
| 5 | 27/01/2025 - 02/02/2025 | 7 | Thứ 2 - Chủ nhật | 68.000 |

- **Đối với ưu đãi trên Ngân hàng số ACB ONE:**
- Cách thức thông báo: Khách hàng thỏa điều kiện chương trình sẽ được thông báo từ ứng dụng ACB ONE sau 3-7 ngày làm việc kể từ khi giao dịch thành công.
 - Cách thức trả thưởng: ACB sẽ được gửi khoản tiền lì xì vào tài khoản thanh toán (TKTT) còn hoạt động. TKTT của khách hàng không khoá/ hủy tại thời điểm xét thưởng khuyến mại của chương trình. Trường hợp tài khoản của khách hàng bị khoá/ hủy tại thời điểm chi trả khuyến mại, ACB sẽ không thực hiện trả thưởng;
 - Thời gian trả thưởng: Ngày 07/02/2025 (Mùng 10 Tết Âm lịch)

10. Quy định khác:

- Khách hàng cần đọc kỹ thể lệ trước khi tham gia chương trình;

- Để tải ứng dụng ACB ONE, khách hàng có thể tìm từ khóa “ACB ONE” trên kho ứng dụng (Google Play Store, Apple App Store);
- Tài khoản của khách hàng không khoá/ hủy tại thời điểm xét thưởng khuyến mại của chương trình. Trường hợp tài khoản của khách hàng bị khoá/ hủy tại thời điểm chi trả thưởng, ACB sẽ không thực hiện trả thưởng;
- Khách hàng phải chịu mọi chi phí phát sinh khác (bao gồm thuế thu nhập không thường xuyên, phí và lệ phí nếu có theo quy định pháp luật hiện hành) liên quan đến việc trả thưởng và chịu trách nhiệm khai thuế với cơ quan nhà nước.
- Khi ngân sách đã hết, chương trình có thể kết thúc trước hạn. Trong trường hợp chấm dứt chương trình trước hạn, ACB sẽ thông báo đến các Sở công thương và được các Sở công thương chấp thuận, ACB sẽ thông báo đến khách hàng trên website www.acb.com.vn. Việc chấm dứt chương trình trước hạn vẫn đảm bảo đầy đủ quyền lợi của khách hàng đã tham gia chương trình.
- Đối với thẻ tín dụng, ACB có quyền xem xét không trả thưởng đối với trường hợp thẻ bị chuyển nợ quá hạn, hoặc thẻ đã đóng trước hoặc trong thời gian ACB xét trả thưởng và/hoặc chuyển số tiền thưởng.
- ACB được quyền từ chối trả thưởng li xì cho các trường hợp không thỏa mãn bất kỳ một trong các điều kiện nêu trên
- Trường hợp ACB nghi ngờ dấu hiệu trục lợi, sử dụng thẻ sai mục đích, mua bán không... ACB có quyền yêu cầu chủ thẻ cung cấp hóa đơn hàng hóa dịch vụ theo đúng quy định của pháp luật trước khi trả thưởng theo thể lệ. Trong vòng 5 ngày làm việc kể từ ngày ACB thực hiện thông báo, nếu chủ thẻ không cung cấp chứng từ/ hóa đơn hàng hóa dịch vụ hợp lệ cho ACB, ACB có quyền từ chối trả thưởng và/hoặc điều chỉnh thu hồi lại giá trị các giao dịch đã trả thưởng cho khách hàng.
- Tất cả các thắc mắc hay khiếu nại liên quan đến nội dung hoặc kết quả của chương trình, khách hàng phải phản hồi ACB trong vòng 30 ngày kể từ ngày công bố hoặc nhận thưởng tương ứng để được hỗ trợ giải quyết. Đối với các thắc mắc hay khiếu nại gửi sau 30 ngày kể từ ngày kết thúc chương trình, ACB sẽ giải quyết trên tinh thần hợp tác với khách hàng. Trong trường hợp các bên không đạt được thỏa thuận, tranh chấp sẽ được giải quyết theo quy định của pháp luật Việt Nam.
- Các tranh chấp về thương mại của khách hàng đối với ACB sẽ được giải quyết trên cơ sở thỏa thuận giữa khách hàng và ACB, và sẽ do Tòa án hoặc Trung tâm Trọng tài có quyết định giải quyết cuối cùng nếu các thỏa thuận không đạt kết quả.
- ACB cam kết thực hiện đúng các quy định của Bộ Công thương, các quy trình về tổ chức chương trình.
- Bằng việc tham gia chương trình này, khách hàng chấp nhận tất cả các Điều khoản và Điều kiện của chương trình được liệt kê trong Thẻ lệ chương trình này, [và đồng ý với Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân tại ACB](#).

11. Thông tin liên hệ:

Để được giải đáp các thắc mắc liên quan đến Chương trình, khách hàng liên hệ:

- Các địa điểm giao dịch của ACB trên toàn quốc hoặc;
- Phòng Chăm sóc và dịch vụ khách hàng theo số điện thoại (028) 38 247 247 hoặc 1900 54 54 86

NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

PHỤ LỤC

Danh mục MCC loại trừ đối với giao dịch thẻ tín dụng

| ST T | Loại hình giao dịch (MCC) | Diễn giải | |
|------|---------------------------|--|--|
| 1 | 4829 | Wire transfer money orders | Dịch vụ/Lệnh chuyển tiền bằng điện chuyển khoản |
| 2 | 5944 | Jewelry stores | Cửa hàng trang sức |
| 3 | 5094 | Precious stones and metals, watches, and jewelry | Đá và kim loại quý, đồng hồ, trang sức |
| 4 | 7631 | Electronic Repair Shop | Cửa hàng sửa chữa điện tử |
| 5 | 6050 | Quasi Cash-Member Financial Institutions | Các hình thức ứng tiền mặt |
| 6 | 6051 | Non- Financial Institutions - foreign currency, money orders, travelers' cheques | loại hình dịch vụ phi tài chính - Ngoại tệ, lệnh chi tiền, chi phiếu của người du lịch |
| 7 | 6010 | Manual Cash Disbursements | Liên quan đến loại hình ứng tiền mặt/dịch vụ tài chính |
| 8 | 6011 | Automated Cash Disbursements | |
| 9 | 6530 | Remote Stored Value Load-Merchant | |

| | | | |
|--|------|---|---|
| 10 | 6211 | Security Brokers and Dealers | Môi giới chứng khoán |
| 11 | 6538 | MoneySend Funding | Các lệnh chuyển tiền |
| 12 | 7801 | Government Licensed On - Line Casinos (On-Line Gambling) | Sòng bạc online đã được chính phủ cấp phép |
| 13 | 7802 | Government - Licensed Horse/Dog racing | các loại hình Đua ngựa/đua chó |
| 14 | 7995 | Betting, including lottery tickets, casino gaming chips, off-track betting, and wagers at race tracks | Cá độ/đánh cược, game casino |
| 15 | 9754 | Gambling - Horse racing, Dog Racing | các loại hình Đua ngựa/đua chó |
| 16 | 5960 | Direct Marketing | Chạy quảng cáo/liên quan đến loại hình quảng cáo |
| Các loại hình giao dịch liên quan đến thanh toán Facebook/Googles, Itunes và chạy quảng cáo | | | |
| 17 | 6513 | Real Estate agents and managers - rentals | Môi giới BDS và cho thuê |
| 18 | 7311 | Advertising service | Dịch vụ Quảng cáo |
| 19 | 7999 | Recreation Services (Not Elsewhere Classified) | Dịch vụ giải trí |
| 20 | 7399 | Business Services (Not Elsewhere Classified) | Dịch vụ về doanh nghiệp, quảng cáo Google |
| 21 | 7399 | Business Services | Dịch vụ kinh doanh |
| 22 | 5734 | Record Stores | Cửa hàng thu âm/dịch vụ liên quan Itunes |
| 23 | 5735 | | |
| 24 | 5815 | Digital Goods - Audiovisual Media Including Books, Movies, and Music | Hàng hóa Kỹ thuật số - Phương tiện Nghe nhìn Bao gồm Sách, Phim và Nhạc |
| 25 | 5816 | Digital Goods - Games | Dịch vụ kỹ thuật số - Games |
| 26 | 5817 | Digital Goods - Software Applications (Excluding Games) | Dịch vụ kỹ thuật số - Phần mềm ứng dụng (không bao gồm Games) |
| 27 | 5818 | Digital Goods - Multi-Category | Các loại hình dịch vụ kỹ thuật số khác |
| 28 | 5968 | Direct Marketing | Chạy quảng cáo/liên quan đến loại hình quảng cáo |
| 29 | 5969 | | |
| 30 | 4900 | Utilities, electric, gas, water | Thanh toán hóa đơn (thiết bị, điện, nước, ga) |
| 31 | 4814 | Telecommunication Service | Thanh toán hóa đơn/Dịch vụ viễn thông |

| | | | |
|----|---|---|--|
| 32 | 4816 | Computer Network/Information | Mạng lưới điện tử/ Thông tin |
| 33 | 8999 | Professional Services (Not Elsewhere Classified) | Các loại hình dịch vụ mang tính chất chuyên nghiệp |
| 34 | 5945 | Hobby, toy, and Game Shops | các loại hình game |
| 35 | 5999 | Miscellaneous & specialty | Đại lý phân phối kinh doanh hàng hóa |
| 36 | 4899 | Cable, Satellite, and Other Pay Television and Radio Services | Các giao dịch thanh toán hóa đơn/dịch vụ (truyền hình cáp, vệ tinh hoặc phương thức thanh toán khác và dịch vụ sóng) |
| 37 | Các giao dịch nạp tiền (top up) vào ví điện tử như: Paypal, Alipay, Google Wallet... | | |