

1. Quy định chung về phương thức xác thực giao dịch Ngân hàng số tại Nam A Bank:

Khi Khách hàng (KH) thực hiện giao dịch trên kênh Ngân hàng số thông qua các kênh giao dịch, ứng dụng của Nam A Bank và của các đối tác liên kết với Nam A Bank, bao gồm và không giới các kênh giao dịch, ứng dụng nêu tại Mục 2, 3, 4 và 5:

- Nam A Bank triển khai phương thức xác thực (PTXT) giao dịch để xác thực các giao dịch thực hiện trên Ngân hàng số của Nam A Bank, bao gồm nhưng không giới hạn các PTXT như sau:
 - + PTXT sinh trắc học của KH gắn liền thiết bị cầm tay thông minh¹;
 - + PTXT SMS OTP;
 - + PTXT Soft OTP (loại nâng cao);
 - + PTXT bằng dấu hiệu nhận dạng sinh trắc học của KH: (i) khớp đúng với dữ liệu sinh trắc học được lưu trong chip của thẻ căn cước công dân (CCCD) của KH do cơ quan Công an cấp; (ii) hoặc thông qua xác thực tài khoản định danh điện tử của KH do hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập; (iii) hoặc khớp đúng với dữ liệu sinh trắc học được lưu trong cơ sở dữ liệu sinh trắc học về KH mà Nam A Bank đã thu thập và kiểm tra.
- Khách hàng được sử dụng PTXT Soft OTP hoặc SMS OTP khi:
 - + Giá trị giao dịch **dưới hoặc bằng 10.000.000 VND**, và;
 - + Giá trị giao dịch + Tổng các giá trị giao dịch đã thực hiện/ngày² **dưới hoặc bằng 20.000.000 VND**.

¹ Trường hợp khách hàng đã đăng nhập OpenBanking bằng dấu hiệu nhận dạng sinh trắc học gắn liền với thiết bị cầm tay thông minh (như điện thoại thông minh (smart phone), máy tính bảng) thì không áp dụng biện pháp xác thực này khi thực hiện giao dịch trong phiên đăng nhập đó.

² Là tổng giá trị các giao dịch ghi nợ kênh online đã thực hiện trong ngày trên tất cả tài khoản của Khách hàng không bao gồm các giao dịch thu phí, thuế và các giao dịch có HMGD không giới hạn.

- Khách hàng phải sử dụng PTXT Soft OTP và PTXT bằng dấu hiệu nhận dạng sinh trắc học của KH để xác thực giao dịch khi:
 - + Giá trị giao dịch **trên 10.000.000 VND**, hoặc;
 - + Giá trị giao dịch + Tổng các giá trị giao dịch đã thực hiện/ngày² **trên 20.000.000 VND**, hoặc;
 - + Giao dịch tài chính đầu tiên của KH trên Open Banking, hoặc;
 - + Giao dịch tài chính đầu tiên của KH khi đăng nhập Open Banking trên thiết bị khác với thiết bị thực hiện giao dịch Open Banking lần gần nhất, hoặc;
 - + Thực hiện giao dịch Chuyển tiền quốc tế, hoặc;
 - + Thực hiện thanh toán QR code tại Thái Lan, QR xuyên biên giới khác được Nam A Bank ban hành trong từng thời kỳ, hoặc;
 - + Đăng ký Thanh toán hóa đơn tự động, hoặc;
 - + Lập lịch chuyển khoản trong hệ thống;
- Đối với các giao dịch có hạn mức giao dịch (HMGD) không giới hạn, tùy theo loại giao dịch Nam A Bank sẽ áp dụng PTXT đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật và quy định của Nam A Bank ban hành trong từng thời kỳ.

2. Hạn mức giao dịch trên Ngân hàng số đối với Khách hàng mở tài khoản thanh toán (TKTT) tại quầy hoặc mở TKTT bằng phương thức định danh điện tử đã định danh tại quầy:

Đơn vị tính: triệu đồng/ngày

STT	Giao dịch	Loại hạn mức					
		Truy vấn	Silver	Gold	Diamond	VIP	Royal
1	Chuyển tiền chính chủ, thanh toán thẻ tín dụng/khoản vay chính chủ, mở/tắt toán tiền gửi trực tuyến	0	Không giới hạn	Không giới hạn	Không giới hạn	Không giới hạn	Không giới hạn
2	Tổng hạn mức trong hệ thống đến tài khoản, thanh toán hóa đơn và QRcode	0	200	1.000	2.000	5.000	10.000
2.1	Chuyển tiền trong hệ thống thông thường	0	200	1.000	2.000	5.000	10.000
2.2	Thanh toán hóa đơn và QRcode	0	200	1.000	2.000	5.000	10.000
3	Tổng hạn mức chuyển tiền ngoài hệ thống đến tài khoản	0	100	500	1.000	5.000	10.000

STT	Loại hạn mức	Truy vấn	Silver	Gold	Diamond	VIP	Royal
3.1	Chuyển tiền nhanh Napas 247	0	100	500	1.000	5.000	10.000
3.2	Chuyển tiền ngoài hệ thống thông thường	0	100	500	1.000	5.000	10.000
3.3	Chuyển tiền TTQT	0	100	500	1.000	5.000	10.000
3.4	Thanh toán QR tại Thái Lan	0	50	50	50	50	50
4	Tổng hạn mức chuyển tiền đến thẻ	0	100	500	1.000	5.000	10.000

Lưu ý: HMGD này được tính theo CIF của Khách hàng và không áp dụng đối với giao dịch Nam A Bank thu phí. Hạn mức tối đa/giao dịch của dịch vụ chuyển tiền nhanh 247 là 499.999.999 đồng.

3. Hạn mức giao dịch Ngân hàng số đối với Khách hàng mở TKTT bằng phương thức định danh điện tử chưa định danh tại quầy:

Đơn vị tính: đồng

STT	Dịch vụ	Hạn mức giao dịch/ngày	Hạn mức giao dịch/tháng
1	Chuyển tiền chính chủ, mở/tắt toán tiền gửi trực tuyến	Không giới hạn	Không giới hạn
2	Chuyển tiền trong hệ thống	50.000.000	50.000.000
3	Chuyển tiền ngoài hệ thống thông thường	50.000.000	50.000.000
4	Chuyển tiền nhanh NAPAS 247	50.000.000	50.000.000
5	Chuyển tiền đến thẻ	50.000.000	50.000.000
6	Thanh toán thẻ tín dụng/khoản vay chính chủ	50.000.000	50.000.000
7	Thanh toán hóa đơn và thanh toán QRcode	50.000.000	50.000.000
Tổng hạn mức giao dịch tất cả các dịch vụ (trừ STT 1)		50.000.000	50.000.000

Lưu ý: HMGD này được tính theo CIF của Khách hàng và áp dụng đối với tất cả Khách hàng mở TKTT bằng phương thức định danh điện tử (eKYC), bao gồm các Khách hàng mở TKTT bằng phương thức định danh điện tử trên ứng dụng Open Banking và các ứng dụng của đối tác liên kết với Nam A Bank trước ngày hiệu lực của Quyết định hạn mức này.

4. Hạn mức giao dịch Tima Lender: 100.000.000 đồng/ngày áp dụng cho tất cả các loại hạn mức trên Open Banking trừ hạn mức truy vấn.

5. Hạn mức giao dịch trên ứng dụng vHandicap:

- HMGD trên ứng dụng vHandicap được tính theo CIF Khách hàng và phụ thuộc vào loại PTXT mà Khách hàng sử dụng khi xác thực giao dịch, cụ thể:
 - + Khách hàng sử dụng đồng thời PTXT sinh trắc học thiết bị và SMS OTP: HMGD tối đa 499.999.999 đồng/giao dịch và 1.499.999.999 đồng/ngày.
 - + Khách hàng chỉ sử dụng PTXT là SMS OTP: Hạn mức giao dịch tối đa 100.000.000 đồng/ngày.
- Tổng giá trị tất cả giao dịch/ngày³ thực hiện trên Open Banking và trên ứng dụng vHandicap không vượt quá HMGD của loại hạn mức Open Banking đã đăng ký với Nam A Bank.

³ Không bao gồm các giao dịch thu phí, thuế và các giao dịch có HMGD không giới hạn.