

**GIẤY ĐĂNG KÝ KIỂM HỢP ĐỒNG MỞ & SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN, PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ GHI NỢ, DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ**

Số .....Ngày .....

**Kính gửi: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) - Chi nhánh/Phòng giao dịch .....**

**I. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG (dấu (\*) là thông tin bắt buộc)**

Họ và tên (Đồng thời là Tên tài khoản thanh toán)\*: .....Giới tính\*:  Nam  Nữ

Số CMND/HC/CCCD\*:.....Ngày cấp\*:.....Nơi cấp\*:.....

Ngày sinh\*: ...../...../.....Nơi sinh:.....

Quốc tịch (Khách hàng liệt kê đầy đủ tên các quốc gia mà Khách hàng mang quốc tịch)\*:.....

Đối tượng\*:  Cư trú  Không cư trú

Mã số thuế (nếu Khách hàng đã được cấp mã số thuế)\*: .....

Số thị thực nhập cảnh/Giấy tờ chứng minh được miễn thị thực nhập cảnh<sup>1</sup>\*: .....

Ngày cấp\* .....Ngày hết hạn\* .....Nơi cấp\*:.....

Địa chỉ nơi ở hiện tại\*: .....

Phường/Xã\* .....Quận/Huyện\* .....Tỉnh/TP\*.....

Địa chỉ thường trú\*:.....

Phường/Xã\* .....Quận/Huyện\* .....Tỉnh/TP\*.....

Địa chỉ nơi đăng ký cư trú ở nước ngoài<sup>2</sup>:.....

Điện thoại di động, Email theo thông tin đăng ký nêu tại Mục VI của Giấy Đăng ký kiểm Hợp đồng này.

Số điện thoại và email được đăng ký nêu trên sẽ là số điện thoại và email mặc định cho giao dịch Ngân hàng điện tử mà Tôi đăng ký tại Giấy Đăng ký kiểm Hợp đồng này và các giao dịch khác mà theo quy định của VPBank từng thời kỳ Khách hàng phải thực hiện thông qua số điện thoại, email đăng ký. Riêng đối với dịch vụ VPBank SMS, Khách hàng có thể đăng ký thêm số điện thoại khác theo thông tin tại Mục IV của Giấy Đăng ký kiểm Hợp đồng này.

Cơ quan công tác: .....

Địa chỉ cơ quan: .....

Nghề nghiệp\*: ..... Chức vụ\*: .....

Thu nhập trung bình năm (triệu đồng)\*:  < 54  54 – < 90  90 – < 180  180 – < 360

360 – < 540  540 – < 900  > 900.

Trình độ học vấn\*:  Trung học cơ sở  Trung học phổ thông  Chứng chỉ nghề

Đại học  Sau đại học  Cao đẳng

Tình trạng hôn nhân\*:  Độc thân  Đã kết hôn  Khác (xin ghi rõ):.....

Mục đích của Khách hàng trong mối quan hệ với VPBank\*:

Nhận lương  Thanh toán, chuyển tiền trong nước  Thanh toán, chuyển tiền quốc tế

Quản lý dòng tiền  Các mục đích khác phục vụ đời sống  Khác (xin ghi rõ):.....

Khách hàng có phải là người nhận ủy thác (bao gồm cả việc nhận ủy thác từ ủy thác nước ngoài) hoặc là bên nhận ủy quyền theo các thỏa thuận pháp lý<sup>3</sup> không?\*  Không  Có, vui lòng cung cấp thông tin bổ sung theo mẫu biểu của VPBank.

Khách hàng có chủ sở hữu hưởng lợi khác không?<sup>4</sup>\*  Không  Có, vui lòng cung cấp thông tin theo mẫu biểu của VPBank.

<sup>1 2</sup> Trong trường hợp là người nước ngoài, người không quốc tịch, người có từ 2 quốc tịch trở lên.

<sup>3</sup> Thỏa thuận pháp lý bao gồm các thỏa thuận được thiết lập bằng văn bản giữa tổ chức và cá nhân trong và ngoài nước về ủy thác, ủy quyền đối với quản lý và sử dụng tiền, tài sản.

Quý Khách hàng có thuộc một trong các đối tượng sau không\*: (1) Công dân Hoa Kỳ hoặc (2) Được cấp thẻ thường trú nhân (thẻ xanh) của Hoa Kỳ hoặc (3) Đối tượng cư trú của Hoa Kỳ (Giải thích “Đối tượng cư trú của Hoa Kỳ” tại Điều khoản và điều kiện về tuân thủ đạo luật FATCA).

Không  Có, vui lòng cung cấp mã số thuế Hoa Kỳ U.S. TIN

## II. ĐĂNG KÝ MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN

(Khách hàng lựa chọn đăng ký theo Loại Tài khoản hoặc theo Gói Tài khoản)

<b>Loại Tài khoản</b>	<input type="checkbox"/> Tài khoản thanh toán Autolink <input type="checkbox"/> Tài khoản thanh toán VPSuper		<input type="checkbox"/> Khác:.....	
<b>Gói Tài khoản<sup>5</sup></b> (Thông tin đăng ký về Thẻ, Dịch vụ VPBank Online, VPBank SMS theo Mục III, IV dưới đây)	<input type="checkbox"/> Gói Tài khoản thanh toán VPSuper (Tài khoản thanh toán VPSuper, Thẻ VPSuper, VPBank Online gói cao cấp)	<input type="checkbox"/> Gói Tài khoản thanh toán Chuẩn (Tài khoản thanh toán thường, Thẻ Autolink, VPBank Online gói Tiêu chuẩn)	<input type="checkbox"/> Gói Tài khoản nhận lương (Tài khoản nhận lương, Thẻ Autolink hoặc Thẻ ghi nợ quốc tế, VPBank Online gói cao cấp, VPBank SMS)	<input type="checkbox"/> Gói Tài khoản VPBank Staff <sup>6</sup> (Tài khoản VPBank Staff, Thẻ ghi nợ quốc tế, VPBank Online gói cao cấp)
<b>Loại tiền</b>	<input type="checkbox"/> VND	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> Khác:.....	

## III. ĐĂNG KÝ PHÁT HÀNH THẺ GHI NỢ

### Loại Thẻ:

Thẻ nội địa<sup>7</sup>: Loại Thẻ theo thông tin đăng ký nêu tại Mục II của Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này.

**Thẻ quốc tế**

Platinum MasterCard  VNA Platinum MasterCard  Diamond Platinum Debit

Cashback  Visa Platinum Travel  Thẻ khác:.....

**Số Tài khoản liên kết với Thẻ:** Là số Tài khoản được mở theo thông tin đăng ký nêu tại Mục II của Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này. Trong trường hợp đăng ký thêm số Tài khoản liên kết, vui lòng ghi rõ:.....

**Mã GLP** (Vui lòng cung cấp mã GLP trong trường hợp Khách hàng đề nghị phát hành thẻ ghi nợ VNA Platinum MasterCard).....

**Tên in trên Thẻ** (tối đa 19 ký tự kể cả khoảng trắng, chữ in hoa, không dấu)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Thông tin kích hoạt Thẻ** (Khách hàng lựa chọn một trong các thông tin dưới đây để đăng ký)

**Câu hỏi bảo mật:**  Họ và tên mẹ:..... **Mã bảo mật** (gồm 4 chữ số):

Tên trường tiểu học:.....

**Đăng ký nhận thẻ:**  Tại Chi nhánh phát hành  Tại địa chỉ cơ quan của Khách hàng nêu tại Mục I của Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này (áp dụng trong trường hợp Khách hàng là CBNV của doanh nghiệp/tổ chức đăng ký dịch vụ trả lương qua tài khoản (Payroll) của VPBank).

## IV. ĐĂNG KÝ SỬ DỤNG DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ (“DV NHĐT”)

**Đăng ký sử dụng dịch vụ VPBank Online<sup>8</sup>** (Áp dụng cho Khách hàng chưa đăng ký dịch vụ VPBank Online tại VPBank):

### Gói dịch vụ<sup>9</sup>:

Khách hàng Việt Nam vui lòng chọn:  Gói cao cấp  Gói tiêu chuẩn  Gói linh hoạt  Gói truy vấn

Trường hợp Khách hàng không tích chọn một trong các nội dung nêu trên, VPBank mặc định gói dịch vụ của

<sup>4</sup> Chủ sở hữu hưởng lợi khác gồm các cá nhân (không phải là Khách hàng): (i) sở hữu thực tế đối với 1 tài khoản hoặc 1 giao dịch, (ii) cá nhân có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền

<sup>5</sup> Áp dụng trong trường hợp Khách hàng đăng ký đồng thời các dịch vụ của Gói Tài khoản

<sup>6</sup> Gói tài khoản dành riêng cho CBNV VPBank.

<sup>7</sup> Nếu Khách hàng chọn Tài khoản thanh toán Autolink thì loại thẻ tương ứng là Thẻ Autolink; Nếu Khách hàng lựa chọn Tài khoản thanh toán VPSuper thì loại thẻ tương ứng là Thẻ VPSuper; Nếu Khách hàng lựa chọn loại tài khoản khác, loại thẻ phát hành tương ứng theo quy định của VPBank từng thời kỳ

<sup>8</sup> VPBank Online là dịch vụ ngân hàng điện tử được VPBank cung cấp cho KH thông qua website của VPBank, giao diện website của VPBank/ứng dụng được cài đặt trên thiết bị cầm tay như điện thoại, máy tính bảng có kết nối Internet

<sup>9</sup> Chi tiết hạn mức giao dịch của các gói dịch vụ VPBank Online được đăng tải trên Website của VPBank. Trường hợp KH đăng ký Gói tài khoản nêu tại mục II Giấy đăng ký này, thông tin về Gói dịch vụ VPBank Online theo thông tin đăng ký tại mục II, KH không cần tích chọn gói dịch vụ VPBank Online tại mục IV.

Khách hàng là Gói tiêu chuẩn.

Khách hàng là người nước ngoài vui lòng chọn:  Gói truy vấn

Gói người nước ngoài

Tên truy cập: .....

Trường hợp Khách hàng không đăng ký hoặc thông tin đăng ký của Khách hàng bị trùng khớp, VPBank mặc định tên truy cập là Mã Khách hàng (CIF) như nêu tại phần đầu Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này.

**Hình thức nhận mã khóa bí mật dùng một lần (OTP):** Qua ứng dụng VPBank Smart OTP. Trường hợp lựa chọn hình thức nhận OTP khác (qua email/SMS ...), Khách hàng ghi nhận rõ: Qua ..... Việc thay đổi sang các hình thức nhận OTP khác thực hiện theo đăng ký của Khách hàng hoặc theo thông báo của VPBank từng thời kỳ.

**Đăng ký sử dụng dịch vụ Phone Banking (dịch vụ ngân hàng qua điện thoại):**

+ Số điện thoại đăng ký: Theo thông tin nêu tại Mục VI của Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này.

+ Các giao dịch, hoạt động được thực hiện qua Phone Banking thực hiện theo quy định của VPBank từng thời kỳ.

**Đăng ký sử dụng dịch vụ khác:**

<b>Với Khách hàng đăng ký Gói Tài khoản nhận lương tại Mục II Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này:</b> Đăng ký sử dụng dịch vụ VPBank SMS .	<b>Với Khách hàng không đăng ký Gói Tài khoản nhận lương tại Mục II Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này (Khách hàng đăng ký theo nhu cầu):</b> <input type="checkbox"/> VPBank SMS.
Số điện thoại đăng ký theo thông tin nêu tại Mục VI của Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này, trường hợp đăng ký thêm số điện thoại xin ghi rõ: .....	

Khách hàng đã đăng ký sử dụng DV NHĐT nêu trên có thể được sử dụng các DV NHĐT khác do VPBank cung cấp từng thời kỳ. Trình tự, thủ tục, điều kiện sử dụng DV NHĐT, ... thực hiện theo quy định của VPBank.

**V. XÁC NHẬN VÀ CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG:** Bằng việc ký tên dưới đây, Tôi xác nhận và cam kết rằng:

1. Các thông tin nêu trên là chính xác, cập nhật, đầy đủ, đúng sự thật (bao gồm cả thông tin về Mã số thuế) và đồng ý để VPBank xác thực các thông tin nêu trên từ bất kỳ nguồn thông tin nào mà VPBank có được. Chữ ký của Tôi tại Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này đồng thời là chữ ký mẫu mà Tôi sẽ sử dụng trên các chứng từ giao dịch được thực hiện tại VPBank. Nếu Tôi đăng ký mở thêm tài khoản thanh toán qua website của VPBank, Tôi đồng ý rằng chữ ký của Tôi tại Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này sẽ đồng thời là chữ ký mẫu mà Tôi sẽ sử dụng trên các chứng từ giao dịch đối với tài khoản đó.
2. Trường hợp Tôi đăng ký và được VPBank chấp thuận cung cấp sản phẩm, dịch vụ khác (cho vay, phát hành Thẻ tín dụng, ...) qua hệ thống ngân hàng điện tử, Tôi đồng ý và cam kết chịu sự ràng buộc và tuân thủ đầy đủ các điều khoản và điều kiện quy định tại các chứng từ điện tử bao gồm nhưng không giới hạn đơn đăng ký, hợp đồng, thỏa thuận, điều kiện và điều khoản/ điều kiện giao dịch chung hay bất kỳ chứng từ, thông điệp dữ liệu nào khác được ký kết bằng phương thức điện tử.
3. Đã được VPBank cung cấp đầy đủ thông tin về các sản phẩm, dịch vụ mà Tôi đăng ký tại Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này cũng như các thông tin về Hợp đồng, Điều kiện giao dịch chung/Bản Điều khoản và Điều kiện của các sản phẩm, dịch vụ đó (sau đây gọi chung là "**Hợp đồng**") trước khi ký kết Hợp đồng với VPBank; Cam kết tuân thủ và chịu sự ràng buộc bởi các quy định của VPBank về các Sản phẩm, Dịch vụ, Chương trình, Thẻ lệ, ... mà VPBank sẽ triển khai từng thời kỳ.
4. Đã đọc, hiểu rõ và chấp nhận tuân theo Điều kiện giao dịch chung về mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Điều kiện giao dịch chung về phát hành và sử dụng Thẻ ghi nợ, Điều kiện giao dịch chung về cung cấp và sử dụng Dịch vụ Ngân hàng điện tử áp dụng đối với khách hàng cá nhân tại VPBank, Điều khoản và điều kiện về tuân thủ đạo luật FATCA (sau đây gọi chung là "**Điều kiện giao dịch chung**") được VPBank công bố trên website <http://www.vpbank.com.vn>, tại Quây giao dịch và trên các phương tiện khác theo quy định của VPBank từng thời kỳ. Điều kiện giao dịch chung được coi là Phụ lục không tách rời của Hợp đồng.
5. Đã được VPBank cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến việc giao, nhận Hợp đồng. Tôi đồng ý sẽ đến Chi nhánh của VPBank để nhận Hợp đồng và tuân thủ đầy đủ các quy định, yêu cầu của VPBank liên quan đến việc nhận Hợp đồng.
6. Các điều khoản của Điều kiện giao dịch chung đã bảo đảm được sự bình đẳng giữa Tôi và VPBank trong các giao dịch về dịch vụ này; khi Tôi chấp nhận ký vào Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này thì coi như Tôi đã chấp nhận các điều khoản, điều kiện tại Điều kiện giao dịch chung, bao gồm cả các điều khoản về miễn trách nhiệm của mỗi bên, tăng trách nhiệm hoặc loại bỏ quyền lợi chính đáng của bất kỳ bên nào. VPBank được quyền sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh bất kỳ điều khoản, điều kiện nào của Điều kiện giao dịch chung, chính sách dịch vụ mà VPBank cho là

phù hợp tùy theo quyết định của VPBank.

7. Trong trường hợp Tôi là cán bộ nhân viên thử việc/chính thức của VPBank, Tôi đồng ý rằng, khi Tôi thực hiện chấm dứt hợp đồng thử việc, hợp đồng lao động tại VPBank:
- i) Nếu Tôi không đến đóng tài khoản thanh toán được mở theo Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này (sau đây gọi chung là “**Tài khoản lương**”), Tôi đồng ý để VPBank chuyển Tài khoản lương thành tài khoản thanh toán dành cho khách hàng thông thường và đồng ý rằng tài khoản thanh toán này sẽ không được tiếp tục áp dụng theo các chính sách của VPBank dành cho Tài khoản lương mà sẽ áp dụng theo chính sách của VPBank dành cho tài khoản thanh toán thông thường;
  - ii) Tôi đồng ý cho VPBank được tạm khóa, trích các tài khoản thanh toán của Tôi mở tại VPBank để thu hồi toàn bộ các khoản nợ gốc, lãi, phí và các nghĩa vụ tài chính khác mà Tôi phải thực hiện với VPBank khi chấm dứt hợp đồng thử việc, hợp đồng lao động tại VPBank.
8. Nhằm đảm bảo được cung cấp thông tin kịp thời trong quá trình sử dụng sản phẩm/dịch vụ của VPBank, bằng việc khai báo các thông tin nêu trên và ký vào Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này, Tôi xác nhận đồng ý nhận thông tin, thông báo (bao gồm cả thông tin quảng cáo, khuyến mại) về các sản phẩm, dịch vụ, ưu đãi, chương trình, hoạt động, ... của VPBank thông qua tin nhắn, thư điện tử, cuộc gọi điện thoại và các phương tiện khác được VPBank triển khai từng thời kỳ. Nếu từ chối nhận các thông tin nêu trên, Tôi sẽ gọi đến hotline 1900545415 hoặc theo các phương thức khác được VPBank thông báo từng thời kỳ trên website chính thức của VPBank.

**VI. CHỮ KÝ CỦA KHÁCH HÀNG (ĐỒNG THỜI LÀ CHỮ KÝ MẪU) VÀ THÔNG TIN ĐĂNG KÝ SỐ ĐIỆN THOẠI, EMAIL**

1. Điện thoại di động*: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> 2. Email*:.....	<b>Chữ ký 1 (ký, ghi rõ họ tên)</b>	<b>Chữ ký 2 (ký, ghi rõ họ tên)</b>
---	-------------------------------------	-------------------------------------

**VII. PHẢN XÁC NHẬN CỦA NGÂN HÀNG**

**Kết quả xác định trạng thái FATCA của KH**

Không phải là người Hoa Kỳ                       Người Hoa Kỳ xác định

Chủ TK chống đối là Người Hoa Kỳ

Chủ tài khoản chống đối có dấu hiệu Hoa Kỳ (chỉ áp dụng với Khách hàng mở CIF trước 02/04/2016)

Chủ tài khoản chống đối không có dấu hiệu Hoa Kỳ (chỉ áp dụng đối với Khách hàng mở CIF trước 02/4/2016)

**Phản xác nhận của Ngân hàng về dịch vụ/sản phẩm**

VPBank đồng ý cung cấp các sản phẩm, dịch vụ sau, cụ thể:

Tài khoản thanh toán       - Số hiệu Tài khoản: .....

    - Ngày bắt đầu hoạt động của Tài khoản: .....

Thẻ ghi nợ                               - Phát hành thẻ với số thẻ: .....

Dịch vụ Ngân hàng điện tử        VPBank SMS     VPBank Online     Phone Banking

....., ngày.....tháng.....năm.....

<b>Cán bộ bán hàng (Mã nhân viên.....)</b> <i>(ký, ghi rõ họ tên)</i>	<b>Trưởng Phòng/Giám Đốc Kinh doanh<sup>10</sup></b> <i>(ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)</i>
<b>Chuyên viên DVKH</b> <i>(ký, ghi rõ họ tên)</i>	<b>Lãnh đạo DVKH<sup>11</sup></b> <i>(ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)</i>

<sup>10</sup> Cán bộ bán hàng, Trưởng Phòng/Giám đốc Kinh doanh: ký, đóng dấu đối với trường hợp hồ sơ Khách hàng do CBBH thu thập.  
<sup>11</sup> Chuyên viên DVKH, Lãnh đạo DVKH: ký, đóng dấu đối với trường hợp còn lại.  
 Ghi chú: Hợp đồng được xem là hoàn thiện sau khi đã được Trưởng Phòng/Giám Đốc Bán Hàng ký và đóng dấu, hoặc đã được Lãnh đạo DVKH ký và đóng dấu