

## GIẤY ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG CẤP HẠN MỨC TÍN DỤNG THẺ, PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG, MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN VÀ DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ

(Dành cho Khách hàng cá nhân đăng ký mở thẻ qua phương tiện điện tử)

Kính gửi: **Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng**  
Mã số doanh nghiệp: 0100233583; ngày cấp lần đầu: 08/09/1993  
Địa chỉ trụ sở: 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, TP. Hà Nội  
Số hợp đồng: \_\_\_\_\_  
Ngày: \_\_\_\_\_

### I. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

#### 1. Thông tin cá nhân

Họ và tên  
(đồng thời là  
tên tài khoản  
thanh toán): \_\_\_\_\_  
Giới tính:  Nam  Nữ  
Ngày sinh: \_\_\_\_\_ Nơi sinh: \_\_\_\_\_  
Số CMND/CCCD/giấy tờ tùy thân  
khác: \_\_\_\_\_  
Ngày cấp: \_\_\_\_\_ Nơi cấp: \_\_\_\_\_  
Mã số thuế (nếu Khách hàng đã được cấp Mã số thuế): \_\_\_\_\_  
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

Khách hàng có thẻ xanh ở Hoa Kỳ/công dân Hoa Kỳ/đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ  Không

(Phần thông tin theo FATCA này không bắt buộc phải thu thập tiếp nếu Khách hàng chính đã là Khách hàng hiện hữu của VPBank):  Có, vui lòng cung cấp mã U.S.TIN \_\_\_\_\_

(Giải thích “Đối tượng cư trú của Hoa Kỳ” tại Điều khoản và điều kiện về tuân thủ đạo luật FATCA)

Địa chỉ nơi ở hiện tại:

Phường/Xã: \_\_\_\_\_ Quận/Huyện: \_\_\_\_\_  
Tỉnh/Thành phố: \_\_\_\_\_

Địa chỉ thường trú :

Địa chỉ thường trú trùng với Địa chỉ nơi ở hiện tại:

Địa chỉ khác:

Phường/Xã: \_\_\_\_\_ Quận/Huyện: \_\_\_\_\_  
Tỉnh/Thành phố: \_\_\_\_\_

Điện thoại di động..... Email: .....

(Số điện thoại di động và email được đăng ký nêu trên sẽ là số điện thoại và email mặc định cho giao dịch Ngân hàng điện tử mà Khách hàng đăng ký tại Giấy Đề nghị 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 3 Phần II của Giấy Đề nghị này)

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

Nhận Lương  Thanh toán, chuyển tiền, kinh doanh trong nước  Thanh toán, chuyển tiền, kinh doanh quốc tế  
 Quản lý dòng tiền  Các mục đích khác phục vụ đời sống  Khác (Xin ghi rõ): .....

## 2. Thông tin nghề nghiệp

Tình trạng việc làm:  Toàn thời gian  Bán thời gian  Nghỉ hưu  
 Chủ doanh nghiệp  Chưa có việc làm

Chức danh:  Nhân viên/Chuyên viên  Quản lý cấp trung  
 Quản lý cấp cao  Tự kinh doanh  
 Công nhân, Lao động phổ thông  Thực tập/Sinh viên

Tên cơ quan: \_\_\_\_\_

### 3. Thông tin người liên lạc (thông tin của vợ/chồng nếu đã kết hôn và của 1 người tham chiếu khác)

Họ và tên (người thứ nhất): \_\_\_\_\_  
Điện thoại di động: \_\_\_\_\_

Mối quan hệ với Khách hàng:  Vợ chồng, số CMND/Hộ chiếu/CCCD: \_\_\_\_\_  
Ngày sinh: \_\_\_\_\_  
 Khác, ghi rõ: \_\_\_\_\_

Họ và tên (người thứ hai): \_\_\_\_\_  
Điện thoại di động: \_\_\_\_\_  
Mối quan hệ với Khách hàng: \_\_\_\_\_

### 4. Thông tin tài chính

Thu nhập trung bình sau thuế hàng tháng (VNĐ): \_\_\_\_\_

## II. NỘI DUNG ĐỀ NGHỊ SỬ DỤNG SẢN PHẨM, DỊCH VỤ CỦA VPBANK

### 1. Đề nghị cấp Hạn mức tín dụng thẻ

Hạn mức tín dụng thẻ không có Tài sản bảo đảm đề nghị (VNĐ): \_\_\_\_\_ VPBank Hạn mức này có thể thay đổi theo quyết định của

Thời hạn hiệu lực của Hạn mức tín dụng thẻ: Theo quy định của VPBank

Mục đích cấp tín dụng: Tiêu dùng cá nhân

**Đề nghị phát hành Thẻ tín dụng phi vật lý (“Thẻ”), cụ thể:**

Tên in trên Thẻ: .....

Loại Thẻ: .....

Lãi suất, thời hạn hiệu lực, ngày sao kê, kỳ sao kê, ngày đến hạn thanh toán, phương thức kích hoạt Thẻ: Thực hiện theo quy định của VPBank và được VPBank thông báo đến Khách hàng sau khi phát hành Thẻ thành công.

**Quý khách lưu ý:**

- Thẻ phi vật lý được VPBank phát hành dưới dạng thẻ điện tử, không được in thành thẻ vật lý để sử dụng. Quý khách vui lòng truy cập dịch vụ VPBank NEO để xem thông tin Thẻ;
- Thẻ phi vật lý chỉ được sử dụng để thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ trên môi trường Internet, chương trình ứng dụng trên thiết bị di động, cụ thể Khách hàng được sử dụng để thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ của các nhà cung cấp trên ứng dụng/webiste của Công ty..... có MST: ...(sau đây gọi tắt là “**Công ty**”), bao gồm hàng hóa, dịch vụ của Công ty ..... và các nhà cung cấp khác;
- Các nội dung khác liên quan đến phát hành và sử dụng Thẻ, vui lòng tham khảo tại Điều kiện giao dịch chung về cấp tín dụng dành cho khách hàng cá nhân tại VPBank tại VPBank niêm yết trên website <http://www.vpbank.com.vn>, tại quầy giao dịch và trên các phương tiện khác theo quy định của VPBank.

Đăng ký truy vấn thông tin tại ứng dụng/webiste của Công ty. Bằng việc tích chọn nội dung này, Khách hàng đồng ý rằng, nhằm mục đích thuận tiện cho việc quản lý, thực hiện giao dịch và thanh toán dư nợ Thẻ của Khách hàng tại ứng dụng/webiste của Công ty, Khách hàng đồng ý và đề nghị VPBank cung cấp cho Công ty một số các thông tin liên quan để hiển thị trên ứng dụng/webiste của Công ty mỗi khi Khách hàng có nhu cầu sử dụng tính năng Thẻ tương ứng, bao gồm nhưng không giới hạn bởi: Hạn mức tín dụng thẻ được cấp, Hạn mức tín dụng thẻ khả dụng (còn lại), thông tin Sao kê, thông tin Hợp Đồng này, dư nợ Thẻ (bao gồm cả dư nợ thẻ quá hạn).

Đăng ký trích nợ tự động Thẻ. Bằng việc tích chọn nội dung này, Khách hàng đề nghị VPBank trích tiền từ Thẻ và thay mặt Khách hàng chuyển cho Công ty (hoặc tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán hợp pháp của Công ty, tùy từng trường hợp) khi Khách hàng thực hiện các giao dịch Thẻ để mua hàng hóa, dịch vụ của Công ty và các nhà cung cấp khác trên ứng dụng/website của Công ty. Khách hàng đồng ý rằng, trên cơ sở Khách hàng thực hiện giao dịch tại ứng dụng/website của Công ty và VPBank đã nhận được yêu cầu của Công ty (hoặc tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán hợp pháp của Công ty, tùy từng trường hợp) gửi đến, VPBank sẽ thực hiện trích và chuyển tiền đúng theo đăng ký này mà không phải thực hiện kiểm tra, xác minh tính chính xác, phù hợp của số tiền trích, mục đích thanh toán, việc Công ty chi trả đến cho các nhà cung cấp hàng hóa, dịch vụ và các vấn đề khác liên quan.

## 2. Đăng ký mở Tài khoản thanh toán (Áp dụng với Khách hàng chưa có Tài khoản thanh toán)

Loại tài khoản: Tài khoản thanh toán E-KYC

Loại tiền: VND

## 3. Đăng ký Dịch vụ Ngân hàng Điện tử ("DV NHĐT")

**Đăng ký sử dụng dịch vụ VPBank NEO (Áp dụng với Khách hàng chưa đăng ký):**

*Dịch vụ VPBank NEO là dịch vụ ngân hàng trên Internet của VPBank, được chuyển đổi từ Dịch vụ VPBank Online. Dịch vụ VPBank NEO được VPBank cung cấp cho Khách hàng thông qua các phiên bản: website của VPBank, giao diện website/ứng dụng của VPBank được cài đặt trên thiết bị điện tử hoặc các phiên bản khác theo chính sách của VPBank từng thời kỳ.*

- Không đăng ký
- Có đăng ký với Gói Dịch vụ: E-KYC

### 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 (CIF là Mã Khách hàng do VPBank tạo khi Khách hàng thiết lập quan hệ lần đầu với VPBank))*

**Hình thức nhận mã khóa bí mật dùng một lần (OTP):** Qua Ứng dụng VPBank Smart OTP. 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.

*(Trường hợp Khách hàng đã đăng ký sử dụng dịch vụ VPBank NEO với VPBank, Khách hàng đề nghị tiếp tục sử dụng Tên truy cập, Mật khẩu đã đăng ký và đề nghị VPBank nâng cấp gói dịch vụ mà Khách hàng đang sử dụng thành Gói E-KYC (trừ trường hợp gói dịch vụ Khách hàng đang sử dụng là gói khác có hạn mức cao hơn Gói E-KYC theo quy định của VPBank từng thời kỳ)*

**Đăng ký sử dụng dịch vụ Phone Banking - dịch vụ ngân hàng qua điện thoại (Áp dụng với Khách hàng chưa đăng ký):**

- Số điện thoại đăng ký: Theo thông tin đăng ký nêu tại Phần I của Giấy Đề nghị 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 (Khách hàng lựa chọn theo nhu cầu)**

- VPBank SMS: Số điện thoại đăng ký: Theo thông tin nêu tại Phần IV của Giấy Đề nghị 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.*

## IV. XÁC NHẬN VÀ CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

**Bằng việc ký tên dưới đây, Khách hàng xác nhận và cam kết rằng:**

1. Khách hàng xác nhận: (i) Không có Chủ sở hữu hưởng lợi khác<sup>1</sup> và (ii) không 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>2</sup>.
2. Khách hàng xác nhận các thông tin nêu trên là chính xác, cập nhật, đầy đủ (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 nào mà VPBank có được. *[Hiện thị thêm nội dung này nếu như chính sách cho phép KH hiện hữu cập nhật thông tin theo HĐ này: Trường hợp Khách hàng là Khách hàng hiện hữu của VPBank, Khách hàng đề nghị VPBank cập nhật thông tin cá nhân của Khách hàng theo thông tin tại Phần I.1 của Giấy đề nghị này].*
3. Khách hàng xác nhận rằng Hạn mức tín dụng thẻ và các nội dung khác nêu tại Giấy Đề nghị này chỉ là đề xuất của Khách hàng để VPBank xem xét và sẽ được quyết định sau khi VPBank thẩm định các điều kiện cấp Hạn mức tín dụng thẻ theo quy định của VPBank. Khách hàng đồng ý rằng, nếu nội dung chấp thuận của VPBank khác với nội dung mà Khách hàng đề nghị thì nội dung chấp thuận của VPBank sẽ có giá trị áp dụng và được coi là thỏa thuận chính thức giữa Khách hàng và VPBank. VPBank sẽ thông báo cho Khách hàng về việc Hạn mức tín dụng thẻ đã được phê duyệt thông qua một, một số trong các phương thức sau tùy theo lựa chọn của VPBank: bằng văn bản (có thể bằng Thư chào mừng, văn bản khác), gọi điện thoại, gửi tin nhắn qua điện thoại, email, thông qua Dịch vụ VPBank NEO hoặc các phương thức khác do VPBank triển khai từng thời kỳ. Bằng việc kích hoạt Thẻ tín dụng, Khách hàng xác nhận và đồng ý chịu ràng buộc nghĩa vụ với VPBank theo toàn bộ nội dung tại Giấy Đề nghị này, Phần xác nhận chấp thuận dành cho VPBank, Điều kiện giao dịch chung về cấp tín dụng dành cho khách hàng cá nhân tại VPBank và các nội dung thông báo của VPBank về Hạn mức tín dụng thẻ, lãi suất, phí,... tại Thư chào mừng và/hoặc sao kê của Thẻ tín dụng VPBank gửi cho Khách hàng.
4. Khách hàng xác nhận rằng, để thuận tiện cho việc đăng ký và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ của VPBank:
  - a) Khách hàng đã đồng ý và ủy quyền cho Công ty được thay mặt Khách hàng chuyển cho VPBank các thông tin/giấy tờ Khách hàng kê khai/cung cấp trên ứng dụng/website của Công ty để thiết lập quan hệ với VPBank và đăng ký các sản phẩm, dịch vụ tại VPBank theo Hợp đồng này.
  - b) Trường hợp Khách hàng được cấp Hạn mức tín dụng thẻ và phát hành Thẻ tín dụng, Khách hàng sẽ đồng ý và ủy quyền cho Công ty được thay mặt Khách hàng chuyển cho VPBank các đăng ký, yêu cầu, tra soát, khiếu nại trong quá trình sử dụng hạn mức và thẻ này. Theo đó, VPBank được nhận thông tin/giấy tờ của Khách hàng chuyển đến từ Công ty; đồng thời, VPBank sẽ chuyển kết quả xử lý cho Công ty để thông báo lại cho Khách hàng.
  - c) Việc đồng ý và ủy quyền nêu trên được Khách hàng thực hiện với Công ty. Trường hợp có sự sai khác giữa thông tin/giấy tờ Khách hàng kê khai/cung cấp cho Công ty và thông tin/giấy tờ VPBank nhận được, Khách hàng sẽ giải quyết với Công ty.

<sup>1</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>2</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 việc quản lý và sử dụng tiền, tài sản

5. Khách hàng đồng ý rằng, VPBank được thực hiện các biện pháp nhắc nợ từ xa và các biện pháp thu hồi nợ theo quy định của VPBank từng thời kỳ. Trường hợp Khách hàng không thanh toán đúng hạn các khoản nợ, nghĩa vụ tài chính liên quan trong quá trình sử dụng Hạn mức tín dụng thẻ cho VPBank, VPBank được tự động tạm khóa, trích, tất toán tài khoản (có kỳ hạn, không kỳ hạn) của Khách hàng tại VPBank, các khoản tiền gửi, tài sản gửi khác của Khách hàng tại VPBank hoặc lập ủy nhiệm thu yêu cầu các tổ chức tín dụng mở tài khoản cho Khách hàng trích tiền chuyển cho VPBank để (i) Thanh toán các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản lãi khác phát sinh trong quá trình sử dụng Hạn mức tín dụng thẻ; (ii) Thanh toán, bù trừ các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản lãi và các nghĩa vụ tài chính khác của Khách hàng tại VPBank và xử lý các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa Khách hàng và VPBank.
6. Đồng ý cho VPBank được sử dụng các thông tin về giao dịch, thông tin về việc sử dụng sản phẩm, dịch vụ của Khách hàng tại Bên thứ ba do Bên thứ ba hoặc bên bất kỳ cung cấp để chấm điểm, thẩm định khách hàng, quyết định cấp Hạn mức tín dụng thẻ, phát hành Thẻ tín dụng cho khách hàng cũng như xây dựng/phát triển các sản phẩm, dịch vụ của VPBank. Khi được Bên thứ ba hoặc bên bất kỳ cung cấp thông tin, VPBank được xem như việc cung cấp này đã phù hợp với thỏa thuận giữa Bên thứ ba và Khách hàng. VPBank không có nghĩa vụ phải xác minh thẩm quyền cung cấp thông tin nêu trên của Bên thứ ba/bên bất kỳ.
7. Đồng ý với việc được đánh giá xếp hạng tín dụng thông qua những phân tích từ các nguồn dữ liệu khác bao gồm nhưng không giới hạn: nguồn dữ liệu Công nghệ thông tin, viễn thông,... và VPBank được quyền sử dụng kết quả đánh giá xếp hạng tín dụng (nếu có) vào quá trình ra quyết định cấp Hạn mức tín dụng thẻ, phát hành Thẻ tín dụng.
8. Căn cứ quy định pháp luật về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng và các quy định pháp luật có liên quan, Khách hàng và VPBank cùng bàn bạc, thống nhất thỏa thuận về việc cung cấp thông tin tín dụng cho công ty thông tin tín dụng như sau:
  - a) Khách hàng đồng ý cho VPBank cung cấp thông tin tín dụng của Khách hàng tại VPBank cho bất kỳ công ty, tổ chức nào hoạt động trong lĩnh vực thông tin tín dụng (“Công ty thông tin tín dụng”) mà VPBank là tổ chức tham gia.
  - b) Tại thời điểm ký kết Giấy Đề nghị này, VPBank đã thông báo với Khách hàng thông tin về Công ty thông tin tín dụng mà VPBank tham gia như sau: 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. Trường hợp VPBank là tổ chức tham gia của bất kỳ Công ty thông tin tín dụng nào khác, VPBank sẽ thông báo cho Khách hàng trong thời hạn tối đa 10 ngày làm việc kể từ ngày VPBank cam kết cung cấp thông tin tín dụng cho Công ty thông tin tín dụng đó hoặc trong một thời hạn khác theo quy định của pháp luật.
  - c) Nội dung thông tin tín dụng VPBank được cung cấp bao gồm các thông tin là dữ liệu, số liệu, dữ kiện liên quan của Khách hàng tại VPBank bao gồm nhưng không giới hạn thông tin định danh, lịch sử cấp tín dụng, lịch sử trả nợ, bảo đảm thực hiện nghĩa vụ ... và các thông tin khác được cung cấp/thu thập theo quy định của pháp luật. Việc cung cấp thông tin tín dụng sẽ được VPBank thực hiện phù hợp với quy định của Chính phủ về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng và các quy định pháp luật khác liên quan.
  - d) Trường hợp Công ty thông tin tín dụng mà VPBank tham gia bị thu hồi Giấy chứng nhận, VPBank sẽ ngừng cung cấp thông tin tín dụng của Khách hàng cho Công ty thông tin tín dụng đó và Khách hàng đồng ý rằng thông tin tín dụng của Khách hàng

sẽ được xử lý theo quy định của Chính phủ về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng. VPBank sẽ 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 VPBank nhận được thông báo của Công ty thông tin tín dụng về phương án xử lý thông tin tín dụng.

e) Để tránh hiểu nhầm, các bên đều hiểu và thống nhất rằng hoạt động cung cấp thông tin tín dụng cho Ngân hàng nhà nước hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền khác vẫn được thực hiện theo đúng quy định của pháp luật và quy định của VPBank.

**9.** Bằng việc ký tên dưới đây, Khách hàng xác nhận rằng:

a) Đã được VPBank cung cấp đầy đủ thông tin về các sản phẩm, dịch vụ mà Khách hàng đăng ký tại Giấy Đề nghị 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.

b) Đã đọc, hiểu rõ và đồng ý tuân theo các điều kiện và điều khoản tại Điều kiện giao dịch chung về cấp tín dụng dành cho khách hàng cá nhân tại VPBank, Điều kiện giao dịch chung về cung cấp và sử dụng dịch vụ phi tín dụng áp dụng đối với Khách hàng cá nhân tại VPBank, Bản Điều khoản và Điều kiện về tuân thủ FATCA dành cho Khách hàng cá nhân (sau đây gọi chung là “Điều kiện giao dịch chung”). Các Điều kiện giao dịch chung nêu trên được VPBank niêm yết trên website <http://www.vpbank.com.vn>, tại quầy giao dịch và trên các phương tiện khác theo quy định của VPBank. Điều kiện giao dịch chung được coi là Phụ lục không tách rời của Hợp đồng.

c) Các điều khoản của Điều kiện giao dịch chung đã bảo đảm được sự bình đẳng giữa Khách hàng và VPBank trong các giao dịch về dịch vụ này; khi Khách hàng chấp nhận ký vào Giấy Đề nghị này thì coi như Khách hàng 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 trên cơ sở đảm bảo nội dung sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh này phù hợp với quy định pháp luật có liên quan

**10.** 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 đề nghị này, Khách hàng 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, Khách hàng sẽ gọi đến hotline 1900545415 hoặc theo các phương thức khác được VPBank thông báo từng thời kỳ trên website chính thức của VPBank.

**11.** Giấy Đề nghị này được Khách hàng giao kết bằng chữ ký điện tử. Chữ ký điện tử của Khách hàng được tạo lập dưới dạng từ, chữ, số, ký hiệu,... được VPBank xác nhận thông qua việc Khách hàng thực hiện các hành động như kê khai thông tin đăng ký sử dụng sản phẩm, dịch vụ, kích chọn chấp thuận/tiếp tục trên hệ thống; được VPBank nhận diện và xác minh thông qua các dấu hiệu sinh trắc học (khuôn mặt...) và nhập mã OTP để xác nhận hoàn tất giao dịch. Hợp đồng được coi là đã được giao kết bởi Khách hàng khi VPBank xác thực được Khách hàng và sự chấp thuận của Khách hàng thông qua xác thực các yếu tố và quá trình Khách hàng thực hiện các hành động để hoàn tất giao dịch nêu trên.

**12.** Trường hợp có nhu cầu sử dụng tài khoản thanh toán (nếu có) cho các giao dịch tại địa điểm giao dịch của VPBank, Khách hàng đồng ý thực hiện theo các quy trình, thủ tục theo quy định của VPBank bao gồm nhưng không giới hạn bởi: đăng ký chữ ký mẫu (trong trường hợp chưa có chữ ký mẫu tại VPBank), ... trước khi thực hiện giao dịch.



- 13.** Đồng ý rằng, VPBank có quyền định kỳ hoặc đột xuất (i) thực hiện các biện pháp kiểm tra, kiểm soát quá trình sử dụng Hạn mức tín dụng thẻ, Thẻ tín dụng, dịch vụ ngân hàng điện tử, tài khoản thanh toán của Khách hàng; (ii) thu thập, xác minh bổ sung các thông tin nhận biết khách hàng của Khách hàng; (iii) áp dụng các biện pháp, chính sách kiểm soát, quản trị rủi ro khác mà VPBank thấy cần thiết để tăng cường an ninh, an toàn cho hoạt động cung ứng và sử dụng dịch vụ giữa VPBank và Khách hàng. Khách hàng cam kết thực hiện đầy đủ các hướng dẫn, yêu cầu của VPBank liên quan tới các hoạt động nêu trên.
- 14.** Đồng ý rằng VPBank được quyền từ chối/tạm dừng giao dịch, tạm khóa/chấm dứt sử dụng Thẻ tín dụng/Hạn mức tín dụng thẻ/dịch vụ ngân hàng điện tử/tài khoản thanh toán của Khách hàng khi xảy ra một trong các trường hợp sau: (i) VPBank nhận thấy cần xác minh thông tin của Khách hàng và/hoặc giao dịch liên quan đến Thẻ tín dụng/Hạn mức tín dụng thẻ/dịch vụ ngân hàng điện tử/tài khoản thanh toán của Khách hàng nhằm mục đích tuân thủ quy định pháp luật về cấp hạn mức tín dụng thẻ, phát hành và sử dụng Thẻ tín dụng, quy định pháp luật về mở và sử dụng tài khoản thanh toán, cung cấp dịch vụ ngân hàng điện tử, quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền và/hoặc để bảo đảm an toàn cho hoạt động cung ứng và sử dụng dịch vụ thanh toán/thẻ giữa VPBank và Khách hàng; (ii) VPBank phát hiện có sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường giữa các thông tin nhận biết khách hàng của Khách hàng với các yếu tố sinh trắc học của Khách hàng trong quá trình đăng ký và phê duyệt các sản phẩm, dịch vụ cho Khách hàng; (iii) VPBank có nghi vấn hoặc phát hiện các dấu hiệu bất thường khác đối với Thẻ tín dụng/Hạn mức tín dụng thẻ/dịch vụ ngân hàng điện tử/tài khoản thanh toán của Khách hàng nhằm mục đích bảo đảm quyền, lợi ích hợp pháp của Khách hàng và/hoặc quyền, lợi ích chung của Khách hàng và VPBank; (iv) các trường hợp khác theo Điều kiện giao dịch chung về cấp tín dụng dành cho khách hàng cá nhân tại VPBank tại VPBank, Điều kiện giao dịch chung về cung cấp và sử dụng dịch vụ phi tín dụng áp dụng đối với Khách hàng cá nhân tại VPBank. Việc cho phép tiếp tục giao dịch hoặc chấm dứt tạm khóa/chấm dứt sử dụng Thẻ/Hạn mức tín dụng thẻ/dịch vụ ngân hàng điện tử/tài khoản thanh toán thực hiện theo quy định của VPBank.
- 15.** Trường hợp VPBank xác định có hành vi lừa dối trong quá trình đăng ký sản phẩm, dịch vụ và/hoặc xác lập, giao kết Hợp đồng dẫn đến VPBank có sự hiểu sai lệch về chủ thể tham gia Hợp đồng, sai lệch về tính chất hoặc nội dung sản phẩm, dịch vụ được đăng ký hoặc của giao dịch được thực hiện (VD: thông tin nhận biết khách hàng bị gian lận, giả mạo; thông tin được kê khai không chính xác; điều kiện đăng ký sản phẩm, dịch vụ không đáp ứng,...), Hợp đồng này được xem là vô hiệu. VPBank được quyền đóng Tài khoản thanh toán, hạn mức tín dụng thẻ, Thẻ, dịch vụ ngân hàng điện tử Tôi đã đăng ký và xử lý các vấn đề phát sinh liên quan (bao gồm cả xử lý số dư trên Tài khoản thanh toán, nếu có) theo các quy định của pháp luật.

## **KHÁCH HÀNG**

*(đã ký bằng Chữ ký điện tử)*

Họ và tên

## V. PHẦN XÁC NHẬN CHẤP THUẬN DÀNH CHO VPBANK

### 1. Kết quả xác định trạng thái FATCA của KH

(Phần thông tin theo FATCA này không bắt buộc phải xác nhận tiếp nếu Khách hàng chính đã là Khách hàng hiện hữu của VPBank)

- Không phải là người Hoa Kỳ
- Người Hoa Kỳ xác định
- Chủ tài khoản chống đối là Người Hoa Kỳ

### 2. Xác nhận của Ngân hàng về sản phẩm, dịch vụ:

- Tài khoản thanh toán E-KYC. Số hiệu và ngày bắt đầu hoạt động của Tài khoản thanh toán sẽ được VPBank thông báo cho Khách hàng qua email đăng ký tại Phần I Giấy Đề nghị này
- Dịch vụ VPBank SMS       Dịch vụ VPBank NEO       Dịch vụ Phone Banking
- Cấp Hạn mức tín dụng thẻ và phát hành Thẻ tín dụng phi vật lý cho Khách hàng (KH) với thông tin như sau:
- a) Hạn mức tín dụng thẻ được cấp và thông tin Thẻ tín dụng phi vật lý: Quý Khách vui lòng truy cập dịch vụ VPBank NEO để xem thông tin.
- b) Đăng ký truy vấn thông tin tại ứng dụng/website của Công ty, đăng ký trích nợ tự động Thẻ tín dụng phi vật lý: Thực hiện theo đề nghị của Khách hàng và quy định của VPBank từng thời kỳ.
- c) Lãi suất và các nội dung khác: Theo Hợp đồng cấp hạn mức tín dụng thẻ, phát hành và sử dụng Thẻ tín dụng và quy định của VPBank từng thời kỳ.

**NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG**

(gắn chữ ký số)