**GIẤY ĐĂNG KÝ KIÊM HỢP ĐỒNG CHO VAY KHÔNG TÀI SẢN BẢO ĐẢM, CẤP HẠN MỨC TÍN DỤNG THẺ, PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ, MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN, DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ**

**(Dành cho Khách hàng cá nhân)**

**Số:** ………………………………………

**Kính gửi: NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG (VPBANK)**

|  |
| --- |
| Chi nhánh/Phòng giao dịch: ………………………………………………………………………………..Mã số doanh nghiệp: ………………………………………………………………………………………….Địa chỉ trụ sở:…………………………………………………………………………………………………………… |

|  |
| --- |
| 1. **THÔNG TIN SẢN PHẨM, DỊCH VỤ ĐĂNG KÝ**
 |

Cho vay từng lần không tài sản bảo đảm, Tài khoản thanh toán và Dịch vụ ngân hàng điện tử

Cho vay theo hạn mức thấu chi trên tài khoản thanh toán không tài sản bảo đảm, Tài khoản thanh toán và Dịch vụ ngân hàng điện tử

Thẻ tín dụng, Tài khoản thanh toán và Dịch vụ ngân hàng điện tử

Thẻ ghi nợ

 *Chi tiết thông tin đăng ký về sản phẩm, dịch vụ thực hiện theo nội dung nêu tại (các) Phụ lục đính kèm Giấy Đăng ký này*

|  |
| --- |
| 1. **THÔNG TIN KHÁCH HÀNG**
 |

**Họ và tên** (*đồng thời là Tên tài khoản thanh toán trong trường hợp Khách hàng đăng ký mở tài khoản)*:

**Giấy tờ tùy thân** *(GTTT)****[[1]](#footnote-1):***

* GTTT thứ nhất *(Là Căn cước công dân/Chứng minh nhân dân/Hộ chiếu còn hiệu lực):*

Số: ………………………………………………………………….

Ngày cấp: ………………........... Nơi cấp:

* GTTT thứ hai:

Số: ………………………………………………………………….

Ngày cấp: ………………........... Nơi cấp:

* GTTT thứ ba:

Số: ………………………………………………………………….

Ngày cấp: ………………........... Nơi cấp:

**Giới tính**:  Nam  Nữ **Ngày sinh**:

**Mã số thuế** *(nếu có):*

**Quốc tịch**:  Việt Nam  Các trường hợp khác, vui lòng cung cấp thông tin bên dưới:

* Có quốc tịch Việt Nam và *(các)* quốc tịch khác (*Khách hàng liệt kê đầy đủ các Quốc gia mà Khách hàng mang Quốc tịch)*:
* Không có quốc tịch Việt Nam, *(các)* quốc tịch hiện có:
* Thị thực nhập cảnh *(Trong trường hợp Khách hàng là người nước ngoài, người không quốc tịch, người có từ 2 quốc tịch trở lên):*

Số: …………………………………………..Nơi cấp:

Ngày cấp: …………………………………..Ngày hết hạn:

* Địa chỉ nơi đăng ký cư trú ở nước ngoài *(Vui lòng liệt kê toàn bộ địa chỉ tại quốc gia (trong trường hợp Khách hàng là người nước ngoài, người không quốc tịch, người có từ 2 quốc tịch trở lên)*:

**Khách hàng là (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[[2]](#footnote-2)**:

 Không

Có, vui lòng cung cấp mã số thuế Hoa Kỳ U.S.TIN: ………………………………………

**Khách hàng là đối tượng cư trú tại Việt Nam**:  Cư trú  Không cư trú

**Thông tin địa chỉ cư trú**:

* Địa chỉ hiện tại:

Phường/Xã: ……………………Quận/Huyện:…………………….Tỉnh/TP:

Ngày bắt đầu ở địa chỉ hiện tại:

*Cung cấp thêm thông tin Địa chỉ thường trú nếu khác Địa chỉ hiện tại*

* Địa chỉ thường trú:

Phường/Xã: ……………………Quận/Huyện:…………………….Tỉnh/TP:

**Điện thoại di động, Email**: Theo thông tin đăng ký nêu tại Phần V của Giấy Đăng ký 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 Khách hàng đăng ký tại Giấy Đăng ký, (các) Phụ lục đính kèm Giấy Đăng ký 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)*

**Điện thoại nhà** *(nếu có)***:**

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

 Mục đích phục vụ đời sống

Khác:

**Trình độ học vấn**:  Dưới THCS  THCS  THPT  Chứng chỉ nghề  Trung cấp

Cao đẳng Đại học Sau đại học

**Tình trạng hôn nhân**:  Độc thân  Đã kết hôn  Ly thân/Ly hôn/Góa

**Hình thức sở hữu nhà**:  Nhà riêng  Nhà người thân/Họ hàng  Nhà thuê

  Nhà mua trả góp  Nhà công ty  Nhà sở hữu chung với người khác

**Số con**: .........................................

**Địa chỉ nhận thư**:

Địa chỉ hiện tại Địa chỉ thường trú Địa chỉ Đơn vị làm việc/Cơ sở kinh doanh

**Thông tin nghề nghiệp và hoạt động kinh doanh**:

* Tình trạng việc làm:  Toàn thời gian  Bán thời gian Nghỉ hưu  Chưa có việc làm

 Chủ doanh nghiệp/Chủ hộ kinh doanh  Khác:

* Nghề nghiệp[[3]](#footnote-3):
* Chức vụ:  Công nhân/Lao động phổ thông  Nhân viên/Chuyên viên/Chuyên gia

  Quản lý cấp trung Quản lý cấp cao  Tự kinh Doanh Thực tập/sinh viên

  Khác:

* Đơn vị làm việc/Tên cơ sở kinh doanh:
* Mã số thuế của Đơn vị làm việc/Cơ sở kinh doanh:
* Địa chỉ Đơn vị làm việc/Cơ sở kinh doanh:

Phường/Xã: ……………………Quận/Huyện:…………………….Tỉnh/TP:

* Điện thoại liên hệ:
* Loại hình hoạt động:Công ty/Ngân hàng cổ phần  Công ty TNHH

  Doanh nghiệp tư nhân Công ty liên doanh

 Công ty/Tập đoàn nước ngoài

 Công ty/Đơn vị trực thuộc Nhà nước Hộ kinh doanh

* Lĩnh vực hoạt động/Ngành nghề kinh doanh:
* Ngày bắt đầu làm việc ở nơi làm việc hiện tại/Ngày bắt đầu kinh doanh ngành nghề hiện tại:

* Ngày bắt đầu làm việc ở nơi làm việc trước đây (nếu có)/Ngày bắt đầu hoạt động kinh doanh:

* Hình thức trả lương:  Chuyển khoản Tiền mặt  Chuyển khoản và tiền mặt
* Thu nhập trung bình tháng sau thuế (VND):

**Với Khách hàng là Chủ doanh nghiệp tư nhân/Chủ hộ kinh doanh có nhu cầu vay không TSBĐ, vui lòng cung cấp thêm các thông tin:**

* Mặt hàng kinh doanh:
* Chứng từ chứng minh tình trạng kinh doanh[[4]](#footnote-4):
* Số Giấy Đăng ký kinh Doanh (nếu có):

Ngày cấp: ……………………………………….Nơi cấp:

* Tình trạng sở hữu cơ sở kinh doanh:Sở hữu Mua trả góp

 Thuê: Ngày bắt đầu hợp đồng ................................ Ngày kết thúc hợp đồng: .........................

 Khác:

|  |
| --- |
| **III.THÔNG TIN LIÊN HỆ** |

 **Thông tin bên môi giới sản phẩm (nếu có): III**

* Ông/Bà/Công ty:
* Số điện thoại (với bên môi giới là cá nhân):
* Sản phẩm môi giới:

**Thông tin người liên hệ (tối thiểu 2 người):**

* Họ tên vợ/chồng (nếu đã kết hôn):

Số GTTT:

Ngày sinh: ............................................................. Số điện thoại:

* Họ tên người liên hệ thứ nhất:

Mối quan hệ: ...........................................................Số điện thoại:

* Họ tên người liên hệ thứ hai:

Mối quan hệ: ...........................................................Số điện thoại:

**IV. 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 tại Giấy Đăng ký này và (các) Phụ lục đính kèm là chính xác, cập nhật và đầy đủ, đúng sự thật (bao gồm cả thông tin về Mã số thuế). Tôi đồng ý để VPBank xác thực các thông tin nêu trên từ bất kỳ nguồn thông tin nào mà VPBank có được.
2. Tuân thủ pháp luật, bao gồm cả Luật Phòng, chống tham nhũng (như không hối lộ dưới mọi hình thức, tham ô, tham nhũng,…).
3. Không có Chủ sở hữu hưởng lợi khác (Cá nhân sở hữu thực tế một tài khoản hoặc chi phối hoạt động của tài khoản đó, Cá nhân thiết lập mối quan hệ và thực tế chi phối mối quan hệ); và không phải là người nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý[[5]](#footnote-5).
4. Đồng ý cho VPBank được sử dụng các thông tin cá nhân (bao gồm cả hình ảnh), thông tin về giao dịch, thông tin về việc sử dụng sản phẩm, dịch vụ của Tôi tại Bên thứ ba (tổ chức, cá nhân khác) do Bên thứ ba hoặc bên bất kỳ cung cấp để chấm điểm, thẩm định, quyết định cấp tín dụng và/hoặc phê duyệt các sản phẩm, dịch vụ đăng ký 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/bên bất kỳ và Tôi. VPBank không có nghĩa vụ phải xác minh thẩm quyền cung cấp thông tin nêu trên của Bên thứ ba/bên bất kỳ.
5. Đã được VPBank cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến việc đăng ký, sử dụng các sản phẩm, dịch vụ mà Tôi đăng ký tại Giấy Đăng ký này, (các) Phụ lục đính kèm, bao gồm nhưng không giới hạn thông tin về sản phẩm, dịch vụ đăng ký, thông tin về bản 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 và Điều khoản và Điều kiện về tuân thủ FATCA (gọi chung là “Điều Kiện Giao Dịch Chung”) trước khi giao 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, thể lệ,… mà VPBank triển khai từng thời kỳ; đã được cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến khoản vay bởi VPBank trước khi xác lập Hợp đồng cho vay bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin như lãi suất cho vay; nguyên tắc và các yếu tố xác định, thời điểm xác định lãi suất cho vay đối với trường hợp áp dụng lãi suất cho vay có điều chỉnh; lãi suất áp dụng đối với dư nợ gốc bị quá hạn; lãi suất áp dụng đối với lãi chậm trả; phương pháp tính lãi tiền vay; loại phí và mức phí.
6. Hợp đồng sử dụng sản phẩm, dịch vụ giữa Tôi và VPBank được tạo lập bởi Giấy Đăng ký này (bao gồm cả các Phụ lục đính kèm), Xác nhập chấp thuận của VPBank và Điều Kiện Giao Dịch Chung (gọi chung là “**Hợp đồng**”). Trong mọi trường hợp, Tôi đồng ý rằng, bằng việc sử dụng vốn vay/thẻ tín dụng (vốn vay đã được giải ngân cho Tôi và/hoặc Bên thụ hưởng do Tôi chỉ định/thẻ tín dụng đã phát sinh giao dịch), Tôi xác nhận và đồng ý chịu ràng buộc nghĩa vụ với VPBank theo toàn bộ nội dung Hợp đồng được giao kết giữa Tôi và VPBank theo phương thức nêu tại Khoản này.
7. 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 Tôi không thanh toán đúng hạn các khoản nợ (gốc, lãi, ….), nghĩa vụ tài chính liên quan trong quá trình sử dụng vốn vay, hạn mức tín dụng thẻ, Thẻ tín dụng cho VPBank, VPBank được tự động tạm khóa, trích, tất toán tài khoản (có kỳ hạn, không kỳ hạn) của Tôi tại VPBank, các khoản tiền gửi, tài sản gửi khác của Tôi tại VPBank và/hoặc lập ủy nhiệm thu yêu cầu các tổ chức tín dụng mở tài khoản cho Tôi trích tiền chuyển cho VPBank để: (i) Thanh toán các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản lãi phát sinh trong quá trình sử vốn vay, hạn mức tín dụng thẻ, Thẻ tín dụng; (ii) Thanh toán, bù trừ các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản lãi và các nghĩa vụ tài chính khác của Tôi tại VPBank và xử lý các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa Tôi và VPBank.
8. VPBank có quyền định kỳ hoặc đột xuất: (i) Thực hiện các biện pháp kiểm tra, kiểm soát quá trình sử dụng sản phẩm, dịch vụ đã, đang cung cấp cho Tôi; (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 đông cung ứng và sử dụng sản phẩm, dịch vụ giữa Tôi và VPBank. Tôi cam kết thực hiện đầy đủ các hướng dẫn, yêu cầu của VPBank liên quan tới các hoạt động nêu trên.
9. Trường hợp Tôi được Bên thứ ba (cá nhân, tổ chức khác) cam kết trả thay lãi vay/lãi, phí thẻ tín dụng và/hoặc các nghĩa vụ tài chính khác, Tôi đồng ý rằng: (i) Tôi vẫn có nghĩa vụ thanh toán tiền lãi, phí và/hoặc các nghĩa vụ tài chính này cho VPBank theo Hợp đồng trong trường hợp Bên thứ ba không thanh toán hoặc không thanh toán đầy đủ thay cho Tôi, trường hợp này, VPBank có quyền xử lý, quản lý và phân loại nợ đối với khoản vay/khoản tín dụng thẻ của Tôi phù hợp với quy định có liên quan của pháp luật và thỏa thuận giữa VPBank và Tôi tại Hợp đồng; (ii) VPBank được cung cấp các thông tin cá nhân, thông tin liên quan đến khoản vay/khoản thẻ tín dụng được Bên thứ ba cam kết trả thay và các thông tin khác của Tôi tại VPBank theo yêu cầu của Bên thứ ba này với thời gian và số lượng cung cấp không hạn chế.
10. Căn cứ quy định pháp luật về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng và các quy định pháp luật liên quan, Tôi và VPBank cùng bàn bạc, thống nhất thỏa thuận về cung cấp thông tin tín dụng cho công ty thông tin tín dụng như sau: Tôi đồng ý cho VPBank cung cấp thông tin tín dụng của Tôi tại VPBank cho bất kỳ công ty, tổ chức nào hoạt động trong lĩnh vực thông tin tín dụng (gọi chung là “**Công ty thông tin tín dụng**”) mà VPBank là tổ chức tham gia. Tại thời điểm ký Giấy Đăng ký này, VPBank đã thông báo với Tôi thông tin về Công ty thông tin tín dụng và các vấn đề khác liên quan đến việc cung cấp, xử lý, sử dụng thông tin tín dụng của Tôi tại VPBank, chi tiết được quy định tại Điều Kiện Giao Dịch Chung.
11. VPBank được quyền từ chối/tạm dừng giao dịch, tạm khóa/phong tỏa, đóng/chấm dứt sử dụng Tài khoản thanh toán, Thẻ (tín dụng, ghi nợ), dịch vụ ngân hàng điện tử của Tôi theo Giấy Đăng ký này (nếu có) khi xảy ra các trường hợp dưới đây. Việc cho phép tiếp tục giao dịch/tiếp tục sử dụng và/hoặc chấm dứt tạm khóa/phong tỏa thực hiện theo quy định của VPBank.
12. VPBank nhận thấy cần xác minh thông tin của Tôi và/hoặc giao dịch liên quan đến các sản phẩm, dịch vụ của Tôi nhằm mục đích tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan (bao gồm cả quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền) và/hoặc để bảo đảm an toàn cho hoạt động cung ứng và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ giữa VPBank và Tôi.
13. VPBank phát hiện có sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường giữa các thông tin nhận biết khách hàng của Tôi với các thông tin nhận biết khách hàng (bao gồm yếu tố sinh trắc học của Tôi) trong quá trình cung cấp và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ.
14. VPBank có nghi vấn hoặc phát hiện các dấu hiệu bất thường khác đối với các sản phẩm, dịch vụ của Tôi nhằm mục đích bảo đảm quyền, lợi ích hợp pháp của Tôi và/hoặc quyền, lợi ích chung của Tôi và VPBank.
15. 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 (Ví dụ: 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,…). Trong trường hợp này, Hợp đồng được xem là vô hiệu, VPBank được quyền đóng các sản phẩm, dịch vụ 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.
16. Các trường hợp khác theo quy định tại Điều Kiện Giao Dịch Chung.
17. Nhằm đảm bảo được cung cấp thông tin kịp thời trong quá trình sử dụng sản phẩm/dịch vụ của VPBank, Tôi 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 với thời gian và số lượng không hạn chế. Nếu từ chối nhận các thông tin nêu trên, Tôi sẽ gọi đến hotline 1800545415/1900545415 (hoặc số điện thoại khác theo thông báo của VPBank từng thời kỳ) hoặc theo các phương thức khác được VPBank thông báo từng thời kỳ trên website chính thức của VPBank.
18. Đã nhận, đọc, được tư vấn, giải thích đầy đủ, hiểu rõ và đồng ý, cam kết tuân thủ theo các điều kiện và điều khoản tại Điều Kiện Giao Dịch Chung được VPBank niêm yết trên website https://www.vpbank.com.vn, tại Quầy giao dịch và trên các phương tiện khác theo quy định của VPBank từng thời kỳ. Điều Kiện Giao Dịch Chung là Phụ lục đính kèm và không tách rời của Hợp đồng giao kết giữa Tôi và VPBank. Tôi đồng ý rằng 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 sản phẩm, dịch vụ này; khi Tôi chấp nhận ký vào Giấy Đăng ký 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.
19. Đồng ý rằng VPBank được quyền sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh bất kỳ điều khoản, điều kiện nào của Điều Kiện Giao Dịch Chung, chính sách sản phẩm, 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. VPBank sẽ thông báo các sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh này tới Tôi bằng một trong các phương thức như quy định tại Điều Kiện Giao Dịch Chung. Trừ trường hợp Hợp đồng ký giữa Tôi và VPBank có quy định khác, Tôi xác nhận chấp thuận toàn bộ những nội dung sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh theo thông báo của VPBank nếu Tôi tiếp tục sử dụng sản phẩm, dịch vụ tại VPBank sau thời điểm VPBank thông báo.
20. Đã được VPBank cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến việc giao, nhận Hợp đồng. Tôi đồng ý rằng 01 bản Hợp đồng sẽ được VPBank gửi/giao cho Tôi theo phương thức VPBank triển khai từng thời kỳ, bao gồm nhưng không giới hạn: (i) giao nhận tại quầy giao dịch của VPBank; (ii) chuyển phát đến địa chỉ theo đăng ký của Tôi, trường hợp này mọi chi phí liên quan đến việc chuyển phát sẽ do Tôi chi trả; (iii) gửi qua email hoặc tin nhắn (qua SMS, zalo,….) có gắn đường liên kết để Tôi có thể xem và tải Hợp đồng qua số điện thoại/email mà Tôi đã đăng ký và/hoặc các phương thức khác. Tôi đồng ý thực hiện đầy đủ các quy định, yêu cầu của VPBank liên quan đến việc nhận Hợp đồng.
21. Xác nhận và cam kết khác (nếu có):

1. Việc ký Giấy Đăng ký này là hoàn toàn tự nguyện, không giả tạo, không bị ép buộc, lừa dối, đe dọa, nhầm lẫn.
2. Nếu vi phạm bất kỳ xác nhận, cam kết nào ở trên, các xác nhận và cam kết khác nêu tại (các) Phụ lục đính kèm Giấy Đăng ký này, Tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm trước VPBank, trước pháp luật và bồi thường cho VPBank toàn bộ tổn thất, thiệt hại mà VPBank phải gánh chịu phát sinh từ hành vi vi phạm này.

**V. CHỮ KÝ CỦA KHÁCH HÀNG VÀ THÔNG TIN ĐĂNG KÝ SỐ ĐIỆN THOẠI, EMAIL**

Tôi đồng ý rằng, Giấy đăng ký này được Tôi giao kết bằng chữ ký điện tử. Chữ ký điện tử của Tôi 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 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. Giấy đăng ký được coi là đã được giao kết bởi Khách hàng khi VPBank xác thực được Tôi và sự chấp thuận của Tôi với Giấy đăng ký thông qua xác thực các yếu tố và quá trình Khách hàng thực hiện các hành động để hoàn tất giao dịch nêu trên.

Số điện thoại:

Email:

**KHÁCH HÀNG**

(Đã ký bằng chữ ký điện tử)

*Khách hàng ……………………………đã truy cập vào ……………………………… lúc …………………………… …………………..để thực hiện giao dịch và nhập mã OTP từ số điện thoại đăng ký với VPBank*

**VI. XÁC NHẬN CỦA ĐƠN VỊ TIẾP NHẬN TẠI VPBANK**

|  |
| --- |
| **1. Danh sách các sản phẩm, dịch vụ Khách hàng đăng ký** |
| Cho vay từng lần không tài sản bảo đảm, Tài khoản thanh toán và Dịch vụ ngân hàng điện tử  |
| Cho vay theo hạn mức thấu chi trên tài khoản thanh toán không tài sản bảo đảm, Tài khoản thanh toán và Dịch vụ ngân hàng điện tử |
|  Thẻ tín dụng, Tài khoản thanh toán và Dịch vụ ngân hàng điện tử Thẻ ghi nợ |
|  |
| **2. Kết quả xác định trạng thái FATCA của Khách hàng** *(Phần thông tin theo FATCA này không bắt buộc phải xác nhận nếu Khách hàng đã là Khách hàng hiện hữu của VPBank)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Phân loại** | **Khách hàng** |
| Không phải là người Hoa Kỳ |  |
| Người Hoa Kỳ xác định |  |
| Chủ tài khoản chống đối là người Hoa Kỳ |  |

 |

1. Khách hàng vui lòng liệt kê tất cả các chứng minh nhân dân/thẻ căn cước công dân/hộ chiếu/chứng minh Quân đội/chứng minh công an mà Khách hàng đang và đã có. [↑](#footnote-ref-1)
2. Đối tượng cư trú Hoa Kỳ: Giải thích tại Điều khoản và điều kiện về tuân thủ đạo luật FATCA [↑](#footnote-ref-2)
3. Nghề nghiệp: Nhân viên văn phòng, Nhân viên nhà nước, Công an, Bộ đội, Bác sĩ, Y tá, Giáo viên, Công nhân, Bảo vệ, Tài xế, Nhân viên giao nhận, Tự kinh doanh, Sinh viên, Thực tập, Không làm việc,…. [↑](#footnote-ref-3)
4. Chứng từ chứng minh tình trạng kinh doanh: Giấy đăng ký kinh doanh, Xác nhận của Ban Quản lý Chợ, Chứng từ đóng thuế,...... [↑](#footnote-ref-4)
5. Thỏa thuận pháp lý là thỏa thuận dưới hình thức ủy thác hoặc hình thức khác có bản chất tương tự được xác lập theo pháp luật nước ngoài, cho phép bên nhận ủy thác được nhận chuyển giao quyền sở hữu hợp pháp tài sản từ bên ủy thác để thực hiện điều hành, quản lý, giám sát tài sản vì lợi ích của người thụ hưởng hoặc vì mục đích được xác định trong thỏa thuận. [↑](#footnote-ref-5)