

Số: 4039/2018/QĐ-TGD

Hà Nội, ngày 26 tháng 12 năm 2018

## QUYẾT ĐỊNH

**V/v: Ban hành lại mẫu Giấy đăng ký và Điều kiện giao dịch chung về cho vay tiêu dùng cá nhân, vay kinh doanh cá nhân áp dụng đối với Khách hàng cá nhân tại Khối Tín dụng Tiểu thương**

### TỔNG GIÁM ĐỐC

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank);
- Căn cứ Quy chế điều hành của Tổng Giám đốc VPBank, ban hành kèm theo Quyết định số 327/2005/QĐ-HDQT ngày 30/08/2005 của Hội đồng Quản trị;
- Theo đề nghị của Giám đốc Khối Tín dụng Tiểu thương,

### QUYẾT ĐỊNH:

**Điều 1.** Ban hành kèm theo Quyết định này mẫu Giấy đăng ký, Điều kiện giao dịch chung áp dụng đối với khách hàng cá nhân tại Khối Tín dụng Tiểu thương, cụ thể như sau:

TT	Mã hiệu	Tên mẫu	Trường hợp áp dụng	Tình trạng
1	MB01.QĐ-TGD-HB	Giấy đăng ký kèm Hợp đồng cho vay tiêu dùng cá nhân, vay kinh doanh cá nhân, mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng Thẻ ghi nợ và Dịch vụ ngân hàng điện tử	<ul style="list-style-type: none"><li>- Khách hàng đăng ký vay không có tài sản bảo đảm, mở TKTT, mở thẻ ghi nợ, dịch vụ Ngân hàng điện tử hoặc đăng ký một, một số trong các dịch vụ, sản phẩm nêu trên.</li><li>- Trường hợp Khách hàng chỉ có nhu cầu sử dụng một, một số sản phẩm tại <i>Giấy đăng ký</i>, ĐVKD hướng dẫn khách hàng gạch chéo toàn bộ nội dung thông tin mà Khách hàng không có nhu cầu đăng ký sử dụng trên mẫu Giấy đăng ký.</li></ul>	Thay thế mẫu Giấy đăng ký kèm Hợp đồng cho vay tiêu dùng cá nhân, vay kinh doanh cá nhân, mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng Thẻ ghi nợ và Dịch vụ ngân hàng điện tử – MB01.QĐ-TGD-HB ban hành kèm theo Quyết định số 1032/2017/QĐ-TGD
2	MB02.QĐ-TGD-HB	Điều kiện giao dịch chung về cho vay tiêu dùng cá nhân, vay kinh doanh cá nhân dành cho khách hàng tiểu thương của VPBank	Khách hàng vay không có tài sản bảo đảm	Thay thế Điều kiện giao dịch chung về cho vay tiêu dùng cá nhân, vay kinh doanh cá nhân dành cho khách hàng tiểu thương của VPBank – MB02.QĐ-TGD-HB ban hành kèm theo Quyết định số 1032/2017/QĐ-TGD

Mã hiệu: QĐ-TGD-HB

Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.

## **Điều 2. Một số lưu ý trong quá trình sử dụng mẫu**

Trước khi hướng dẫn Khách hàng đọc và ký vào **Giấy Đăng ký** ban hành kèm theo Quyết định này, Cán bộ bán hàng/Đơn vị kinh doanh có trách nhiệm: (i) Giải thích để Khách hàng hiểu rõ **Điều kiện giao dịch chung về cho vay tiêu dùng cá nhân, vay kinh doanh cá nhân dành cho khách hàng tiểu thương của VPBank (“Điều kiện giao dịch chung”)** là một phần không tách rời của Hợp đồng cho vay mà Khách hàng sẽ ký kết với VPBank; (ii) giải thích và hướng dẫn Khách hàng đọc kỹ **Điều kiện giao dịch chung** tại website <http://www.vpbank.com.vn>.

## **Điều 3. Trách nhiệm của Khối Tín dụng Tiểu thương**

1. Truyền thông đến các Đơn vị hội sở và các Chi nhánh, Phòng Giao dịch về việc áp dụng mẫu biểu ban hành kèm theo Quyết định này.
2. Phối hợp với các đơn vị liên quan Công bố và niêm yết mẫu Điều kiện giao dịch chung trên website <http://www.vpbank.com.vn> và tại quầy giao dịch của VPBank.
3. Hướng dẫn, giải đáp các vướng mắc của các cá nhân, Đơn vị trên toàn hệ thống liên quan đến việc sử dụng mẫu biểu ban hành kèm theo Quyết định này.
4. Theo dõi, đề xuất việc điều chỉnh mẫu biểu và thực hiện phối hợp với các Đơn vị liên quan về việc điều chỉnh mẫu biểu, đảm bảo phù hợp với quy định của VPBank và quy định của pháp luật.

## **Điều 4. Tuân thủ FATCA**

Khách hàng khi sử dụng các Dịch vụ, Sản phẩm của VPBank (mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, Thẻ ghi nợ, đăng ký Dịch vụ Ngân hàng điện tử,.....) ngoài việc tuân thủ Điều kiện giao dịch chung của Dịch vụ, Sản phẩm, Khách hàng có trách nhiệm tuân thủ các quy định của VPBank nhằm tuân thủ yêu cầu của FATCA.

## **Điều 5. Hiệu lực thi hành**

1. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày **31/12/2018** và sửa đổi, bổ sung Quyết định số 1032/2017/QĐ-TGD ngày 29/12/2017 của Tổng Giám đốc v/v sửa đổi bổ sung bộ mẫu Giấy đăng ký, Hợp đồng cho vay, Khế ước nhận nợ, Hợp đồng mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng Thẻ ghi nợ và Dịch vụ ngân hàng điện tử áp dụng đối với Khách hàng cá nhân tại Khối Tín dụng Tiểu thương.
2. Các Phó Tổng Giám đốc, Ban Giám đốc Khối Tín dụng Tiểu thương, Giám đốc Vùng/Khu vực, các Trưởng Phòng Hội sở chính, Trưởng phòng Đơn vị kinh doanh và các cá nhân, Đơn vị liên quan có trách nhiệm thi hành Quyết định này.

### **Nơi nhận:**

- HĐQT, BKS (để báo cáo);
- Ban TGD;
- Trưởng phòng Hội sở;
- Giám đốc Trung tâm/Vùng;
- Trưởng ĐVKD;
- CBNV VPBank;
- Lưu VP.



Mã hiệu: QĐ-TGD-HB

*Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.*

Trang số: 2/6

*Được*  
2/6

**VĂN BẢN LIÊN QUAN****Văn bản nội bộ:**

STT	Tên văn bản	Số văn bản	Ngày ban hành
1	Quy chế điều hành của Tổng Giám đốc VPBank	327/2005/QĐ-HĐQT	30/08/2005
2	Quy định cho vay không tài sản bảo đảm dành cho khách hàng của khối tín dụng tiêu thương	73/2015/QĐi-TGD	22/11/2017
3	Quy định cho vay siêu tốc tại Khối Tín dụng Tiêu thương	74/2017/QĐi-TGD	22/12/2017
4	Quy định cho vay không TSDB đối với khách hàng có thu nhập chịu thuế TNCN tại Khối Tín dụng Tiêu thương	42/2018/QĐi-TGD	07/06/2018
5	Quy định về cho vay phục vụ nhu cầu đời sống và phục vụ hoạt động kinh doanh dành cho chủ sạp chợ	70/2017/QĐi-TGD	11/12/2017
7	Quyết định sửa đổi, bổ sung Quy định số 70/2017/QĐi-TGD ngày 11/12/2017 về cho vay phục vụ nhu cầu đời sống và phục vụ hoạt động kinh doanh dành cho chủ sạp chợ	42/2018/QĐ-TGD	07/06/2018
8	Quy định chính sách Top up	333/2018/QĐi-TGD	02/05/2018
9	Quy định cho vay của VPBank	212/2017/QĐi-HĐQT	15/03/2017
10	Sửa đổi, bổ sung Quy định cho vay của VPBank	196/2018/QĐ-HĐQT	14/03/2018
11	Quyết định V/v: sửa đổi bổ sung bộ mẫu Giấy đăng ký, Hợp đồng cho vay, Khế ước nhận nợ, Hợp đồng mở	1032/2017/QĐ-TGD	29/12/2017

Mã hiệu: QĐ-TGD-HB

Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.

	và sử dụng Tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng Thẻ ghi nợ và Dịch vụ ngân hàng điện tử áp dụng đối với Khách hàng cá nhân tại Khối Tín dụng Tiểu thương		
--	--	--	--

**Văn bản bên ngoài:**

STT	Tên văn bản	Số văn bản	Ngày ban hành	Nơi ban hành
1.	Thông tư quy định về hoạt động cho vay của TCTD, CN ngân hàng nước ngoài đối với KH	39/2016/TT-NHNN	30/12/2016	NHNN
2.	Thông tư quy định phương pháp tính lãi trong hoạt động nhận tiền gửi, cấp tín dụng giữa tổ chức tín dụng với khách hàng	14/2017/TT-NHNN	29/09/2017	NHNN

**VĂN BẢN NỘI BỘ BỊ SỬA ĐỔI/BỔ SUNG/THAY THẾ**

STT	Tên văn bản	Số văn bản	Ngày ban hành	Tình trạng văn bản
1	Quyết định V/v: sửa đổi bổ sung bộ mẫu Giấy đăng ký, Hợp đồng cho vay, Khế ước nhận nợ, Hợp đồng mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng Thẻ ghi nợ và Dịch vụ ngân hàng điện tử áp dụng đối với Khách hàng cá nhân tại Khối Tín dụng Tiểu thương	1032/2017/QĐ-TGD	29/12/2017	Bị sửa đổi

**TỪ KHÓA** (Cập nhật trên Hệ thống VPBeOffice để phục vụ tra cứu)

Bộ điều khoản, điều kiện, Giấy đăng ký, vay vốn, thẻ ghi nợ nội địa, dịch vụ ngân hàng điện tử

**THÔNG TIN LIÊN HỆ**

**Đơn vị chủ quản**

**Khối Tín dụng Tiểu thương**

**Email:** productfeedback\_hb@vpbank.com.vn

Mã hiệu: QĐ-TGD-HB

Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.

Trang số: 4/6

*Được*  
*2/6*