

Số: 626 /2017/QĐ-TGD

Hà Nội, ngày 28 tháng 8 năm 2017

## QUYẾT ĐỊNH

**V/v: Ban hành mẫu Giấy đề nghị, 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**

### 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-HĐQT 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 đề nghị, 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, 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 Giấy đăng ký, 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 vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, mở & sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử – MB01.QĐ-TGD-HB ban hành kèm theo Quyết định số 1018/2016/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 Bản Điều khoản và Điều kiện về vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân – MB02.QĐ-TGD-HB và mẫu Văn bản xác nhận – MB05. QĐ-CVTC ban hành kèm theo

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.

TT	Mã hiệu	Tên mẫu	Trường hợp áp dụng	Tình trạng
				Quyết định số 240/2017/QĐ-TGD
3	MB 03.QĐ-TGD-HB	Giấy đăng ký phát hành thẻ phụ ghi nợ	Khách hàng đăng ký mở thẻ phụ thẻ ghi nợ.	Ban hành mới
4	MB01.QĐ-CVTC	Giấy đề nghị vay vốn có tài sản bảo đảm	Khách hàng vay có tài sản bảo đảm	Thay thế mẫu <i>Giấy đề nghị vay vốn - MB01.QĐ-CVTC</i> ban hành kèm theo Quy định số 82/2015/QĐi-TGD
5	MB02.QĐ-CVTC	Hợp đồng cho vay	Khách hàng vay có tài sản bảo đảm và khoản vay giải ngân một lần, lãi suất cho vay cố định trong suốt thời hạn vay	Thay thế mẫu <i>Hợp đồng tín dụng - MB02.QĐ-CVTC</i> và mẫu <i>Văn bản xác nhận - MB05</i> ban hành kèm theo Quyết định số 240/2017/QĐ-TGD
6	MB03.QĐ-CVTC	Hợp đồng cho vay	Khách hàng vay có tài sản bảo đảm và khoản vay giải ngân nhiều lần, lãi suất cho vay không cố định trong suốt thời hạn vay	Thay thế mẫu <i>Hợp đồng tín dụng - MB03.QĐ-CVTC</i> và mẫu <i>Văn bản xác nhận - MB05</i> ban hành kèm theo Quyết định số 240/2017/QĐ-TGD
7	MB04.QĐ-CVTC	Khế ước nhận nợ	Áp dụng trong trường hợp giải ngân nhiều lần và lãi suất cho vay không cố định trong suốt thời hạn vay	Thay thế mẫu <i>Khế ước nhận nợ - MB04.QĐ-CVTC</i> ban hành kèm theo Quyết định số 240/2017/QĐ-TGD

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

- Các Đơn vị phải lựa chọn đúng mẫu trước khi sử dụng, đọc kỹ Hướng dẫn sử dụng tương ứng của từng mẫu. Trước khi in và ký Hợp đồng cho vay, Khế ước nhận nợ, Đơn vị phải xóa bỏ phần số hiệu mẫu biểu, các nội dung ghi chú và phần hướng dẫn trong Hợp đồng, Khế ước nhận nợ.
- Hạn chế thực hiện bỏ/điều chỉnh/bổ sung các điều khoản trong Hợp đồng cho vay, Khế ước nhận nợ. Bất kỳ chỉnh sửa nào đối với nội dung các mẫu Hợp đồng cho vay, Khế ước nhận nợ ban hành kèm theo Quyết định này phải đáp ứng các điều kiện sau:
  - Phải thuộc nội dung được chỉnh sửa theo Hợp đồng mẫu đã đăng ký với Bộ Công thương;
  - Được phê duyệt của Giám đốc Khối Tín dụng Tiêu thương.
- Trước khi hướng dẫn Khách hàng đọc và ký vào **Giấy Đăng ký**, Cán bộ bán hàng/Đơn vị kinh doanh có trách nhiệm: (i) Giải thích để Khách hàng hiểu rõ **Bản điều kiện giao dịch**

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.*

**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 **Bản 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. 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.
3. Triển khai việc áp dụng **Bản điều kiện giao dịch chung** như sau:
  - a) Hoàn thiện Bản Điều kiện giao dịch chung về cho vay từng lần theo chính sách sản phẩm cho vay không tài sản bảo đảm dành cho Khách hàng tiểu thương hiện hành VPBank.
  - b) Phối hợp với các Đơn vị có trách nhiệm liên quan tại Khối Tín dụng Tiểu thương cập nhật các Bản Điều khoản và điều kiện/Bản điều kiện giao dịch chung (về mở và sử dụng tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử) để thực hiện đăng tải cùng với **Bản điều kiện giao dịch chung** lên website <http://www.vpbank.com.vn>.
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 theo phê duyệt, đảm bảo phù hợp với hoạt động kinh doanh 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 đạo Luật FATCA.

### **Điều 5. Hiệu lực thi hành**

1. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày **11/09/2017** và:
  - a. Thay thế Quyết định số 240/2017/QĐ-TGD ngày 18/03/2017 của Tổng Giám đốc v/v Ban hành mẫu Hợp đồng tín dụng, Khế ước nhận nợ và Bộ Điều khoản và Điều kiện về vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử áp dụng đối với khách hàng cá nhân tại Khối Tín dụng tiểu thương hết hiệu lực thi hành.
  - b. Thay thế Quyết định 1018/2016/QĐ-TGD ngày 22/11/2016 của Tổng Giám đốc v/v Ban hành mẫu Giấy đăng ký vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, mở & sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử áp dụng đối với khách hàng cá nhân tại Khối Tín dụng Tiểu thương.
  - c. Chấm dứt hiệu lực áp dụng đối với các mẫu biểu:
    - PL07.QĐ-CVTC - Bảng tự kê khai thu nhập ban hành kèm theo Quy định Sản phẩm cho vay có tài sản bảo đảm áp dụng tại Khối Tín dụng Tiểu thương số 82/2015/QĐ-TGD ngày 9/10/2015 của Tổng Giám đốc.

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.

0023  
BẢN H  
NG MAI C  
T N  
H VUC  
A - T.P

- PL07.QĐ-CVTiC - Bảng tự kê khai thu nhập, PL10.QĐ-CVTiC – Biên bản Xác nhận nhu cầu vốn ban hành kèm theo Quy định Cho vay không tài sản bảo đảm dành cho khách hàng của Khối Tín dụng Tiểu thương số 93/2015/QĐi-TGD ngày 31/10/2015 của Tổng Giám đốc.
- PL04.QĐ-CVST - Bảng tự kê khai thu nhập ban hành kèm theo Quy định Cho vay siêu tốc tại Khối Tín dụng Tiểu thương số 100/2016/QĐ-TGD ngày 24/10/2016 của Tổng Giám đốc.
- MB07.XNNCV-CVTC - Bảng kê khai mục đích sử dụng vốn kiêm phương án sử dụng vốn ban hành kèm theo Quy định Cho vay không TSĐB đối với khách hàng có thu nhập chịu thuế TNCN tại Khối Tín dụng Tiểu thương số 09/2017/QĐi-TGD ngày.
- PL06.QĐ-CVGN – Biên bản Xác nhận nhu cầu vốn ban hành kèm theo Quy định Cho vay không Tài sản đảm bảo dành cho khách hàng của Khối Tín dụng Tiểu thương số 92/2015/QĐi-TGD ngày 31/10/2015 của Tổng Giám đốc.

2. Các Phó TGD, Ban Giám đốc Khối TDDT, 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 Khối TDDT;
- Lưu VP.



**NGUYỄN ĐỨC VINH**

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.*

Mảng nghiệp vụ	Tài khoản – Thẻ - Vay vốn – Ngân hàng điện tử
----------------	---

## 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 về cho vay góp ngày dành cho tiểu thương tại chợ	92/2015/QĐi-TGD	31/10/2015
3	Quy định cho vay không tài sản bảo đảm dành cho khách hàng của khối tín dụng tiểu thương	93/2015/QĐi-TGD	31/10/2015
4	Quy định Sản phẩm cho vay có tài sản bảo đảm áp dụng tại Khối Tín dụng Tiểu thương	82/2015/QĐ-TGD	09/10/2015
5	Quy định cho vay siêu tốc tại Khối Tín dụng Tiểu thương	100/2016/QĐ-TGD	24/10/2016
6	Quy định cho vay không TSĐB đối với khách hàng có thu nhập chịu thuế TNCN tại Khối Tín dụng Tiểu thương	09/2017/QĐi-TGD	17/02/2017
7	Quy định cho vay của VPBank	212/2017/QĐi-HĐQT	15/03/2017

### 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 thẻ ngân hàng	19/2016/TT-NHNN	30/6/2016	NHNN
2.	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

### 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 Ban hành mẫu Giấy đăng ký vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, mở & sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử áp dụng	1018/2016/QĐ-TGD	22/11/2016	Hết hiệu lực

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.

	đối với khách hàng cá nhân tại Khối Tín dụng Tiểu thương			
	Quy định cho vay không tài sản bảo đảm dành cho khách hàng của Khối Tín dụng Tiểu thương	93/2015/QĐ-TGD	31/10/2015	Bị sửa đổi
2	Quy định Sản phẩm cho vay có Tài sản bảo đảm áp dụng tại Khối Tín dụng Tiểu thương	82/2015/QĐ-TGD	09/10/2015	Bị sửa đổi
3	Quy định cho vay siêu tốc tại Khối Tín dụng Tiểu thương	100/2016/QĐ-TGD	24/10/2016	Bị sửa đổi
4	Quy định cho vay không TSDB đối với khách hàng có thu nhập chịu thuế TNCN tại Khối Tín dụng Tiểu thương	09/2017/QĐ-TGD	17/02/2017	Bị sửa đổi
5	Quyết định V/v: Ban hành mẫu Hợp đồng tín dụng, Khế ước nhận nợ và Bộ Điều khoản và Điều kiện về vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử áp dụng đối với khách hàng cá nhân tại Khối Tín dụng Tiểu thương	240/2017/QĐ-TGD	18/03/2017	Hết hiệu lực

**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: 6/6