

**GIẤY ĐĂNG KÝ MỞ & SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN, THẺ GHI NỢ**

(Dành cho Khách hàng cá nhân đăng ký mở tài khoản thanh toán, phát hành thẻ ghi nợ, sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử, đăng ký lần đầu hoặc đăng ký bổ sung và đăng ký sử dụng gói sản phẩm tài khoản thanh toán)

Kính gửi: **Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank)**

Sở giao dịch/Chi nhánh/Phòng Giao dịch \_\_\_\_\_

Ngày \_\_\_\_\_

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

Họ và tên\* \_\_\_\_\_ Giới tính\*  Nam  Nữ

Số CMND/Hộ chiếu/ Thẻ căn cước công dân\* \_\_\_\_\_

Ngày cấp\* \_\_\_\_\_ Nơi cấp\* \_\_\_\_\_

Điện thoại di động\* \_\_\_\_\_ Điện thoại cố định\* \_\_\_\_\_

Email\* \_\_\_\_\_

Số thị thực nhập cảnh\* (Trong trường hợp là Việt kiều, người nước ngoài, người không quốc tịch/  
người có từ 2 quốc tịch trở lên) \_\_\_\_\_

Nơi cấp \_\_\_\_\_ Hiệu lực: từ \_\_\_\_\_ đến \_\_\_\_\_

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

Ngày sinh\* \_\_\_\_\_ Nơi sinh\* \_\_\_\_\_

Địa chỉ nơi ở hiện tại\* \_\_\_\_\_ Phường/Xã \_\_\_\_\_

Quận/Huyện \_\_\_\_\_ Tỉnh /TP \_\_\_\_\_

Thời gian cư trú tại địa chỉ hiện tại (Từ năm)\* \_\_\_\_\_

Địa chỉ thường trú\* \_\_\_\_\_ Phường/Xã \_\_\_\_\_

Quận/Huyện \_\_\_\_\_ Tỉnh /TP \_\_\_\_\_

Địa chỉ cư trú tại nước ngoài\* (Trong trường hợp là Việt kiều, người nước ngoài, người không quốc  
tịch/người có từ 2 quốc tịch trở lên) \_\_\_\_\_

Anh/Chị có thẻ xanh do Chính phủ Mỹ cấp không?\*  Có  Không

Anh/Chị có phải là cá nhân lưu trú tại Mỹ<sup>1</sup> không (lưu trú ít nhất 31 ngày trong năm  
hiện tại và 183 ngày trong giai đoạn 03 năm, bao gồm năm hiện tại và 02 năm liền  
kề trước đó)?\*  Có  Không

Anh/Chị có hướng dẫn chuyển tiền thường xuyên nào tới một tài khoản được duy trì tại  
Hoa Kỳ hoặc hướng dẫn nhận tiền thường xuyên từ một địa chỉ tại Hoa Kỳ<sup>2</sup> không?\*  Có  Không

Anh/Chị có địa chỉ tại Hoa Kỳ (bao gồm cả địa chỉ hộp thư P.O.box) hay số điện thoại  
Hoa Kỳ không?\*  Có  Không

Anh/Chị có ủy quyền cho người có địa chỉ tại Hoa Kỳ không?\*  Có  Không

Anh/Chị có địa chỉ "gửi qua" hoặc "giữ thu" là địa chỉ duy nhất tại Hoa Kỳ hay không<sup>3</sup>?\*  Có  Không

Tình trạng hôn nhân\*  Độc thân  Đã kết hôn  Khác \_\_\_\_\_

Trình độ học vấn\*  Trung học  Cao đẳng/Đại học  Sau Đại học  
 Khác (xin ghi rõ) \_\_\_\_\_

Hình thức công việc \*

• Tự doanh  Thời trang  Đồ gia dụng  Điện máy  Vật liệu  
 Khác \_\_\_\_\_

• Chuyên môn  Bác sĩ  Giáo viên  Công an  Bộ đội  
 Khác \_\_\_\_\_

• CBNV Công ty  Ngân hàng  Viễn thông  Sản xuất  Thương mại  
 Khác \_\_\_\_\_

• Khác  Học sinh/sinh viên  Nghi hưu  Lao động tự do  
 Khác \_\_\_\_\_

Chức vụ\*  Giám đốc/Phó Giám đốc  Trưởng Phòng/Phó Phòng  
 Nhân viên/chuyên viên  Hiệu trưởng/Hiệu phó  
 Trưởng khoa/Phó khoa  Công nhân  
 Khác \_\_\_\_\_

Tên cơ quan:

Địa chỉ cơ quan: \_\_\_\_\_ Phường/Xã \_\_\_\_\_

Quận/Huyện \_\_\_\_\_ Tỉnh/TP \_\_\_\_\_

Thời gian bắt đầu làm việc tại cơ quan hiện tại: \_\_\_\_\_ tháng \_\_\_\_\_ năm

Thu nhập hàng tháng (VND)\*

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Dưới 4,5 triệu/tháng        | <input type="checkbox"/> 4,5 tới dưới 7,5 triệu/tháng |
| <input type="checkbox"/> 7,5 tới dưới 15 triệu/tháng | <input type="checkbox"/> 15 tới dưới 30 triệu/tháng   |
| <input type="checkbox"/> 30 tới dưới 45 triệu/tháng  | <input type="checkbox"/> 45 tới dưới 75 triệu/tháng   |
| <input type="checkbox"/> 75 tới dưới 150 triệu/tháng | <input type="checkbox"/> Từ 150 triệu/tháng trở lên   |

Họ tên, CMND, địa chỉ của người được chuyển giao tài khoản khi chủ tài khoản (hoặc chủ tài khoản thanh toán chung) là cá nhân chết hoặc tuyên bố mất tích:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Số điện thoại và email được đăng ký ở mục Thông tin khách hàng sẽ là số điện thoại và email mặc định cho giao dịch Ngân hàng điện tử (Điện thoại/email để nhận OTP, mật khẩu truy cập lần đầu và các thông tin kích hoạt, thông tin ngân hàng).

OTP là mật khẩu truy cập được sử dụng một lần cho mỗi giao dịch ngân hàng điện tử phát sinh.

Trước mỗi lần Khách hàng thực hiện giao dịch, hệ thống của VPBank sẽ tự động gửi OTP qua địa chỉ thu điện tử hoặc tin nhắn SMS tới số điện thoại di động mà Khách hàng đã đăng ký với VPBank.

<sup>1</sup> Cá nhân lưu trú tại Hoa Kỳ ở đây được hiểu là cá nhân lưu trú tại Hoa Kỳ (i) ít nhất 31 ngày trong năm hiện tại và (ii) 183 ngày trong giai đoạn 3 năm, bao gồm năm hiện tại và 2 năm liền kề trước đó (số ngày năm hiện tại + 1/3 số ngày của năm liền trước + 1/6 số ngày của 2 năm trước năm hiện tại)

<sup>2</sup> Các hướng dẫn chuyển tiền và nhận tiền ở đây được hiểu là các hướng dẫn chuyển tiền/nhận tiền thường xuyên áp dụng cho thời điểm hiện tại được cung cấp bởi chủ tài khoản, hoặc một người đại diện của chủ tài khoản, sẽ lập lại mà không cần hướng dẫn nào thêm bởi chủ tài khoản

<sup>3</sup> Địa chỉ "gửi qua" hay địa chỉ "giữ thu" được hiểu là yêu cầu Buu điện Hoa Kỳ giữ thu cho một địa chỉ xác định thay vì giao thu cho người nhận. Ngoài ra, chủ tài khoản/người được ủy quyền không có địa chỉ cư trú hoặc địa chỉ giữ thu nào khác.

## II. THÔNG TIN GIA ĐÌNH/TÀI SẢN

Họ tên đầy đủ vợ/chồng (Nếu có) \_\_\_\_\_

Năm sinh \_\_\_\_\_ Điện thoại di động \_\_\_\_\_

Hình thức công việc của vợ/chồng:

- Tự doanh  Thời trang  Đồ gia dụng  Điện máy  Vật liệu  Khác \_\_\_\_\_
- Chuyên môn  Bác sĩ  Giáo viên  Công an  Bộ đội  Khác \_\_\_\_\_
- CBNV Công ty  Ngân hàng  Viễn thông  Sản xuất  Thương mại  Khác \_\_\_\_\_
- Khác  Học sinh/sinh viên  Nghi hưu  Lao động tự do  Khác \_\_\_\_\_

Số con trai \_\_\_\_\_ Năm sinh của các con \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Số con gái \_\_\_\_\_ Năm sinh của các con \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Hình thức sở hữu nhà:  Nhà riêng  Nhà bố mẹ  Nhà thuê  Nhà công ty  Khác \_\_\_\_\_

Sở hữu ô tô:  Có/số lượng \_\_\_\_\_  Không

## III. ĐĂNG KÝ MỞ TÀI KHOẢN

Loại tài khoản  Tài khoản thanh toán  Tài khoản VP Super  Tài khoản đa tiện ích  Khác \_\_\_\_\_

Loại tiền  VND  USD  Khác \_\_\_\_\_

Đăng ký nhận sao kê  Nhận qua email  Nhận qua SMS

## IV. ĐĂNG KÝ MỞ THẺ

Thẻ ghi nợ nội địa  Thẻ Autolink  Thẻ VP Super  Thẻ khác \_\_\_\_\_  
 Trao sau  Trao ngay (không có tên khách hàng trên thẻ)

Thẻ ghi nợ quốc tế  MC2  Thẻ Platinum MasterCard  Thẻ Platinum MasterCard VNA  Thẻ Lady MasterCard  Thẻ Gold Club MasterCard  Khác \_\_\_\_\_

Số tài khoản liên kết với thẻ:

Tài khoản chính \_\_\_\_\_

Tài khoản phụ thứ 1 \_\_\_\_\_

Tài khoản phụ thứ 2 \_\_\_\_\_

Tên in nổi trên thẻ (tối đa 20 ký tự, chữ in hoa, không dấu)

\_\_\_\_\_

Khách hàng đăng ký 1 trong 2 thông tin dưới đây để kích hoạt Thẻ. Nếu Khách hàng lựa chọn trường thông tin "Câu hỏi bảo mật", Khách hàng sẽ kích hoạt Thẻ bằng hình thức gọi điện lên tổng đài CSKH 24/7 hoặc bằng hình thức gửi tin nhắn theo cú pháp quy định của VPBank. Nếu Khách hàng lựa chọn

trường thông tin “Mã bảo mật” , Khách hàng sẽ kích hoạt Thẻ bằng hình thức gửi tin nhắn theo cú pháp quy định hoặc bằng hình thức gọi điện thoại lên hệ thống Phone Banking hoặc bằng hình thức gọi điện lên tổng đài CSKH 24/7 của VPBank. Ngoài các hình thức kích hoạt nêu trên, Khách hàng có thể kích hoạt thẻ theo các hình thức khác theo quy định của VPBank từng thời kỳ

Câu hỏi bảo mật (chọn một trong hai câu hỏi) Họ và tên mẹ chủ thẻ

Tên trường tiểu học của chủ thẻ

Mã bảo mật (gồm 4 chữ số):

Đăng ký nhận thẻ:  Nhận tại Chi nhánh phát hành

Gửi cho khách hàng qua đường Bưu điện (khách hàng chịu chi phí chuyển phát)  
tới địa chỉ

## V. CÁC NỘI DUNG ĐĂNG KÝ KHÁC

### 1. Đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử:

Bằng việc ký Giấy Đăng ký này, Khách hàng đồng ý đăng ký sử dụng dịch vụ Internet Banking (VPBank Online) với thông tin đăng ký như sau:

Tên truy cập

(Khách hàng được sử dụng ứng dụng VPBank Mobile khi đăng ký Internet Banking thành công)

Phương thức nhận mã OTP mặc định  Qua email  Qua ĐTDD

Đăng ký gói dịch vụ  Gói truy vấn  Gói tiêu chuẩn  Gói cao cấp

Đăng ký hạn mức giao dịch  Hạn A  Hạn AA  Hạn AAA

#### Khách hàng lựa chọn để đăng ký một hoặc các dịch vụ sau đây:

VPBank SMS

VPBank Bankplus (áp dụng cho thuê bao di động Viettel)

Số điện thoại đăng ký VPBank Bankplus

### 2. Đăng ký sử dụng Gói sản phẩm tài khoản thanh toán:

#### Đăng ký sử dụng Gói sản phẩm tài khoản thanh toán đa tiện ích – Executive Package

Trên cơ sở đã đọc, được giải thích, hiểu rõ về các tính năng, đặc điểm, điều kiện của Gói tài khoản thanh toán đa tiện ích – Executive Package, Khách hàng đồng ý đăng ký sử dụng Gói tài khoản thanh toán đa tiện ích theo quy định của VPBank với thông tin đăng ký và cơ chế thực hiện như sau:

- Gói tài khoản thanh toán đa tiện ích – Executive Package bao gồm:  
Tài khoản thanh toán, Thẻ VP Super và Dịch vụ ngân hàng điện tử (VPBank SMS, VPBank online gói cao cấp) theo thông tin đăng ký trên đây.
- Loại tài khoản:
  - Loại 1: Số dư tối thiểu là 500.000 VND và số dư trung bình 3 triệu VND/tháng trên tài khoản
  - Loại 2: Không yêu cầu số dư tối thiểu, cam kết trả lương về tài khoản và mỗi tháng phát sinh ít nhất 1 giao dịch ghi có từ giao dịch trả lương, giá trị từ 5 triệu VND trở lên (duy trì số tiền này trên tài khoản trong thời gian tối thiểu là 1 ngày làm việc) Phí quản lý tài khoản, phí đóng tài khoản và các loại phí khác: Theo biểu phí quy định của VPBank từng thời kỳ.
- Tài khoản sẽ được tự động chuyển sang trạng thái tạm khóa sau 6 tháng liên tiếp không phát sinh các giao dịch tài chính (không bao gồm các giao dịch tính lãi của VPBank) và/hoặc theo các quy định khác về tạm khóa tài khoản của VPBank trong từng thời kỳ. Để chấm dứt việc tạm khóa, tài khoản cần phát sinh giao dịch tài chính tối thiểu 100.000 VND. Ngay tại thời điểm tài khoản phát sinh giao dịch tài chính, VPBank được tiếp tục thu phí Quản lý tài khoản theo nguyên tắc về thu phí quản lý tài khoản của VPBank trong trường hợp VPBank chưa thu đủ số phí quản lý tài khoản cần thu.
- Trường hợp tài khoản có số dư bằng (=) 0 trong 12 tháng liên tiếp, VPBank được tự động đóng tài khoản. Để sử dụng lại tài khoản thanh toán, Khách hàng phải mở tài khoản mới.

- Khi Khách hàng không đáp ứng được các điều kiện để được hưởng các ưu đãi theo Gói tài khoản thanh toán đa tiện ích – Executive Package, VPBank được quyền chấm dứt các ưu đãi (nếu có) đã dành cho Khách hàng ngay khi Khách hàng không đáp ứng được điều kiện để hưởng ưu đãi và thực hiện thu phí đối với các dịch vụ/ sản phẩm mà Khách hàng đang sử dụng theo biểu phí quy định của VPBank.
- Các cơ chế và các quy định khác liên quan đến Gói tài khoản thanh toán đa tiện ích – Executive Package không được đăng ký tại Giấy Đăng ký này sẽ được thực hiện theo quy định của VPBank từng thời kỳ.

**☐ Đăng ký sử dụng Gói Sản phẩm tài khoản thanh toán VPSuper**

Trên cơ sở đã đọc, được giải thích, hiểu rõ về các tính năng, đặc điểm, điều kiện của Gói Sản phẩm tài khoản thanh toán VP Super, Khách hàng đồng ý đăng ký sử dụng Gói Sản phẩm tài khoản thanh toán VP Super theo quy định của VPBank với thông tin đăng ký như sau:

- Gói tài khoản thanh toán VP Super bao gồm:
  - Tài khoản VP Super:  Mở mới tài khoản theo thông tin đăng ký nêu trên  
 Chuyển đổi tài khoản
  - Dịch vụ Ngân hàng điện tử (VPBank SMS, VPBank online gói cao cấp)
  - Thẻ VP Super (theo thông tin đăng ký nêu trên)
- Các quy định khác liên quan đến Gói Sản phẩm tài khoản thanh toán VP Super không được đăng ký tại Giấy Đăng ký này sẽ được thực hiện theo quy định của VPBank từng thời kỳ.

**☐ Đăng ký sử dụng Gói sản phẩm tài khoản thanh toán chuẩn - Standard Bundle**

Trên cơ sở đã đọc, được giải thích, hiểu rõ về các tính năng, đặc điểm, điều kiện của Gói Sản phẩm tài khoản thanh toán chuẩn - Standard Bundle, Khách hàng đồng ý đăng ký sử dụng Gói Sản phẩm tài khoản thanh toán chuẩn - Standard Bundle theo quy định của VPBank với thông tin đăng ký như sau:

- Gói Sản phẩm tài khoản thanh toán chuẩn - Standard Bundle bao gồm: Tài khoản thanh toán, Thẻ Autolink và Dịch vụ ngân hàng điện tử (VPBank SMS, VPBank online gói tiêu chuẩn) theo thông tin đăng ký trên đây.
- Các quy định khác liên quan đến Gói Sản phẩm tài khoản thanh toán chuẩn - Standard Bundle không được đăng ký tại Giấy Đăng ký này sẽ được thực hiện theo quy định của VPBank từng thời kỳ.

## XÁC NHẬN CỦA KHÁCH HÀNG

1. Tôi xác nhận rằng các chi tiết, thông tin nêu trên là chính xác, cập nhật và đầy đủ. Tôi đồng ý để Ngân hàng xác thực các thông tin nêu trên từ bất kỳ nguồn thông tin nào mà Ngân hàng có được.
2. Tôi hiểu rằng, một tuyên bố sai hoặc che giấu về tình trạng thuế của cá nhân Hoa Kỳ có thể dẫn đến các chế tài theo pháp luật thuế của Hoa Kỳ, bao gồm cả FATCA.
3. Chữ ký của Tôi tại Giấy đăng ký này sẽ đồng thời là chữ ký mẫu mà Tôi sẽ sử dụng trên các chứng từ giao dịch được thực hiện trực tiếp tại Trụ sở Ngân hàng. Trong trường hợp chữ ký của Tôi theo Giấy đăng ký này khác với chữ ký đã đăng ký trước đó tại VPBank thì chữ ký của Tôi tại Giấy đăng ký này sẽ là chữ ký có hiệu lực và được sử dụng để thay thế cho các mẫu chữ ký khác đã đăng ký tại VPBank (nếu có) trên tất cả các chứng từ giao dịch mà Tôi thực hiện trực tiếp tại Trụ sở Ngân hàng. Trường hợp 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 này sẽ đồng thời là chữ ký mẫu mà Tôi sẽ sử dụng trên các chứng từ giao dịch đối với các tài khoản đó.
4. Trường hợp Tôi đăng ký nhận thẻ, pin qua đường bưu điện, Tôi đồng ý và xác nhận rằng VPBank được coi là đã hoàn thành việc giao nhận thẻ, pin cho tôi khi thẻ, pin đã được giao tới địa chỉ mà tôi đã đăng ký với VPBank. Tôi cam kết chịu mọi rủi ro phát sinh do việc đăng ký nhận thẻ, pin theo phương thức này trừ trường hợp rủi ro phát sinh do lỗi của VPBank.
5. Bằng việc ký tên dưới đây, Tôi xác nhận đã đọc, hiểu rõ và đồng ý tuân theo các điều kiện và điều khoản tại Bản Điều khoản và Điều kiện về sử dụng tài khoản thanh toán và thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử của Ngân hàng, cam kết tuân thủ và chịu sự ràng buộc bởi các quy định của Ngân hàng liên quan tới các chương trình, sản phẩm, ưu đãi...mà Ngân hàng sẽ triển khai. Bản Điều khoản & Điều kiện về sử dụng tài khoản thanh toán và Thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử của Ngân hàng được công bố trên website <http://www.vpbank.com.vn>.

## VI. CHỮ KÝ (đồng thời là chữ ký mẫu)

### KHÁCH HÀNG/CHỦ THẺ CHÍNH

<b>Chữ ký 1</b> (Ký, ghi rõ họ tên)	<b>Chữ ký 2</b> (Ký, ghi rõ họ tên)
--	--

## VII. DÀNH CHO NGÂN HÀNG

XÁC NHẬN CỦA NGÂN HÀNG SAU KHI KIỂM TRA TÌNH TRẠNG FATCA CỦA KHÁCH HÀNG <sup>4</sup>

Khách hàng  có dấu hiệu Mỹ  không có dấu hiệu Mỹ

Ngày

VPBank đồng ý cung cấp cho khách hàng dịch vụ sau:

Mở tài khoản, số tài khoản

Phát hành thẻ, số thẻ

Dịch vụ VPBank SMS  Dịch vụ VPBank Online  Dịch vụ VPBank Bankplus

<b>Giao dịch viên/CSR</b> (Ký, ghi rõ họ tên)	<b>Trưởng nhóm GDV/TP.DVKH</b> (Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)	<b>Người scan</b> (Ký, ghi rõ họ tên)
--	---	--

<sup>4</sup> Căn cứ trên thông tin Khách hàng cung cấp tại Phần dành cho Khách hàng