

## HỒ SƠ ĐỀ NGHỊ VAY VỐN KIỂM THỎA THUẬN CHO VAY VÀ ĐĂNG KÝ SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG KIỂM HỢP ĐỒNG PHÁT HÀNH THẺ TÍN DỤNG M-OCB

(Bản điều khoản và điều kiện giao dịch chung sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống, Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế M-OCB Mastercard, cùng với Phiếu Thông báo thông tin giải ngân và các thông báo của OCB qua hình thức tin nhắn và/hoặc gọi điện thoại trực tiếp là một phần không tách rời của Hồ sơ đề nghị vay vốn kiểm thỏa thuận cho vay và đăng ký sử dụng thẻ tín dụng kiểm hợp đồng phát hành thẻ tín dụng M-OCB này, chỉ khi hồ sơ này được OCB chấp thuận bằng việc giải ngân số tiền cho vay và/hoặc Phát hành Thẻ tín dụng)

Đề nghị Vay tiền mặt

TAM

Đề nghị Phát hành thẻ tín dụng

### A. THÔNG TIN CỦA NGƯỜI ĐỀ NGHỊ

 Họ và Tên: ĐỖ CHỊ TAM

Tên trên Thỏa thuận cho vay/in nổi trên thẻ (Ghi bằng chữ in hoa, tối đa 21 ký tự gồm cả khoảng trống):

 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 331222623

 Ngày cấp: 13/11/2017 Nơi cấp: GA Vĩnh Long

 Ngày sinh: 29/15/1988

 Nơi sinh: Vĩnh Long

 Giới tính: ☒ Nam ☐ Nữ

 Số điện thoại di động: 0939078722

Email:

### NƠI ĐĂNG KÝ HỘ KHẨU THƯỜNG TRÚ

 Số nhà: 188B/17

Phường/Xã/Thị trấn

AN BÌNH

Tên đường

Quận/Huyện/Thị xã

LONG HỒ

Thôn/Ấp/Bản/Tổ dân phố

Tỉnh/Thành phố

Vĩnh Long

### B. NỘI DUNG ĐỀ NGHỊ VAY VỐN

Sau khi được tư vấn và nghiên cứu kỹ các điều khoản và điều kiện giao dịch chung của sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống của OCB, tôi đồng ý và đề nghị vay vốn như sau:

 Số tiền đề nghị vay (1): 20 VND Hai mươi triệu đồng  
 (tối thiểu là 5.000.000VND, tối đa là 100.000.000VND)

Phí bảo hiểm (nếu có) (2) 4,5% nhân với số tiền đề nghị vay

 Tổng số tiền cho vay (1+2): Số tiền đề nghị vay cộng Phí bảo hiểm: 20 VND Hai mươi triệu đồng

Mục đích vay: (1) Phục vụ nhu cầu đời sống hợp pháp, bao gồm:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Đóng học phí                        | <input type="checkbox"/> Mua sắm phương tiện đi lại       |
| <input checked="" type="checkbox"/> Mua sắm dụng cụ gia đình | <input type="checkbox"/> Xây, sửa chữa nhà ở              |
| <input type="checkbox"/> Khám chữa bệnh                      | <input type="checkbox"/> Mục đích tiêu dùng hợp pháp khác |
| <input type="checkbox"/> Đi du lịch/giải trí                 |   |

và (2) Mua bảo hiểm dư nợ tín dụng (nếu có):

Lãi suất cho vay tiền mặt: Mức lãi suất được xác định bởi OCB và được thông báo đến Bên vay thông qua tin nhắn vào số điện thoại di động của Bên vay nêu ở phần A

 Thời hạn vay tiền mặt: 24 tháng (bằng chữ: Hai mươi bốn tháng tháng)  
 (tối thiểu 06 tháng, tối đa 36 tháng)

Phương thức vay Cho vay từng lần

Phương thức giải ngân:

- Đối với khoản vay thanh toán Phí bảo hiểm, OCB chuyển khoản vào tài khoản của Công ty bảo hiểm.
- Đối với số tiền cho vay:
  - ☐ Giải ngân vào tài khoản của Bên vay như sau:
 

Số tài khoản Ngân hàng:	Tại Ngân hàng:
Chi nhánh:	Tỉnh/Thành phố:
  - ☒ Giải ngân thông qua dịch vụ chuyển tiền trong nước với thông tin người nhận đã được khai báo tại phần A đến:
    - (1) Tổ chức tín dụng
 

Tên Ngân hàng thụ hưởng:	
Chi nhánh Ngân hàng thụ hưởng:	
Phòng giao dịch Ngân hàng thụ hưởng:	

Lưu ý: Khách hàng ghi đầy đủ cả ba thông tin trên, trường hợp chi nhánh ngân hàng không có phòng giao dịch có thể bỏ trống.

Nhân viên kinh doanh hướng dẫn Khách hàng điền trên Hồ sơ này

Trang 1/3



Hoặc:

(2) Tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển tiền trong nước khác có hợp tác với OCB:

☐ Sẽ cung cấp cho OCB tại Phiếu Thông báo thông tin giải ngân sau khi được phê duyệt khoản vay.

- Tôi đồng ý rằng, ngay khi tôi được giải ngân số tiền cho vay theo chấp thuận của OCB và nằm trong khoảng tối thiểu và tối đa nêu ở phần B-Nội dung đề nghị vay vốn, Tôi sẽ trở thành Bên vay trong Thỏa thuận cho vay mà một phần không tách rời của nó (theo mẫu) tại "Bản điều khoản và điều kiện giao dịch chung sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống" được niêm yết công khai tại Trang thông tin điện tử (website: <https://www.ocb.com.vn>) và Trụ sở của Bên cho vay trước khi Bên vay ký xác nhận thỏa thuận cho vay này.
- Tôi xác nhận các yêu cầu của tôi về số tiền đề nghị vay, thời hạn vay, lãi suất vay nêu tại phần này chỉ mang tính chất tương đối theo thông tin do tôi cung cấp. Số tiền vay, thời hạn vay, lãi suất vay sẽ được xem xét và quyết định sau khi OCB tiến hành thẩm định và phê duyệt theo quy định của OCB từng thời kỳ. Tôi tự nguyện đồng ý với các quyết định của OCB và cam kết không có bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện, tranh chấp gì với OCB về nội dung này.

### C. NỘI DUNG ĐỀ NGHỊ PHÁT HÀNH THẺ TÍN DỤNG

Sau khi nghiên cứu kỹ các Sản phẩm Thẻ tín dụng của OCB và đồng ý toàn bộ các điều khoản có liên quan, Tôi đề nghị như sau:

**THÔNG TIN CHI TIẾT CHỦ THẺ CHÍNH:** Như thông tin cá nhân của Người đề nghị ở Phần A.

Hạn mức tín dụng đề nghị: ..... VND Hạn mức tối đa: 49.000.000 VND

Lãi suất: Theo quy định của OCB trong từng thời kỳ.

Thời hạn thẻ: 36 tháng

Mục đích sử dụng thẻ: Tiêu dùng, thanh toán hàng hóa, dịch vụ hợp pháp.

### THÔNG TIN KHÁC (DÀNH CHO PHÁT HÀNH THẺ TÍN DỤNG)

Câu trả lời bảo mật (Khách hàng trả lời cho 1 trong 2 câu hỏi: Họ và tên Mẹ hoặc Tên trường tiểu học đầu tiên của bạn là gì?)

Đăng ký thanh toán tự động dư nợ thẻ tín dụng: ☐ Không ☐ Có

Tài khoản thanh toán tại OCB số: .....

Mức thanh toán: ☐ Thanh toán tối thiểu ☐ Thanh toán toàn bộ

Bằng việc đăng ký, tôi đồng ý là OCB có quyền và được tôi ủy quyền thực hiện ghi nợ tự động các tài khoản nợ phải thanh toán (hay bất kỳ phần thiếu hụt của bất kỳ khoản nợ phải thanh toán đã thỏa thuận trước nào) vào Tài khoản của tôi tại OCB vào ngày trước hoặc ngay ngày đến hạn mỗi tháng liên quan đến Thẻ tín dụng của tôi. Nếu ghi nợ tự động không thể thực hiện được do Tài khoản chỉ định của tôi không đủ số dư vào ngày đến hạn, tôi đồng ý chỉ định việc ghi nợ tự động sẽ vô hiệu và tôi vẫn có trách nhiệm thanh toán Thẻ tín dụng vào ngày đến hạn bằng mọi hình thức thanh toán khác.

Khách hàng đăng ký nhận Thẻ tại:

☐ Địa chỉ thường trú ☐ Nơi ở hiện tại ☐ Địa chỉ khác: .....

Sao kê giao dịch tín dụng hàng tháng sẽ được OCB gửi vào địa chỉ email của Khách hàng nêu tại Phần A.

### THÔNG TIN ĐĂNG KÝ THẺ PHỤ:

Tôi đồng ý và yêu cầu Ngân hàng cấp Thẻ tín dụng phụ (Với các điều kiện và điều khoản được nêu trong Hồ sơ đề nghị vay vốn kèm thỏa thuận cho vay và đăng ký sử dụng thẻ tín dụng kèm hợp đồng phát hành thẻ tín dụng M-OCB này) cho người được nêu tên bên dưới.

Tôi đồng ý trả Phí thường niên Thẻ tín dụng phụ và mọi giao dịch thực hiện trên thẻ này sẽ được liệt kê và tính chung trên cùng Bảng sao kê giao dịch của tôi.

Họ và tên chủ thẻ phụ (Ghi bằng chữ in hoa): .....

Tên in nổi trên thẻ phụ (Ghi bằng chữ in hoa, tối đa 21 ký tự gồm cả khoảng trống):

Giới tính: ☐ Nam ☐ Nữ

Quốc tịch: .....

Số CMND/Hộ chiếu: .....

Điện thoại di động: .....

Ngày tháng năm sinh: .....

Ngày cấp: .....

Email: .....

Nơi cấp: .....

Mối quan hệ với Chủ thẻ chính: .....

Chữ ký chủ thẻ phụ: .....

Họ tên: .....

Ngày: .....

### D. THỎA THUẬN VỀ HỢP ĐỒNG PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG

Tôi đồng ý rằng, ngay khi tôi được phê duyệt phát hành thẻ Tín dụng theo Hạn mức tín dụng được chấp thuận phê duyệt của OCB, Tôi sẽ trở thành Chủ thẻ trong hợp đồng phát hành thẻ tín dụng M-OCB mà một phần không tách rời của nó (theo mẫu) tại "Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng quốc tế M-OCB Mastercard"- được niêm yết công khai tại Trang thông tin điện tử (website: <https://www.ocb.com.vn>) và Trụ sở của OCB trước khi tôi ký xác nhận hồ sơ yêu cầu mở thẻ này.

### E. CAM KẾT VỀ VIỆC VAY VỐN ĐỂ MUA BẢO HIỂM DU LỊCH CÁ NHÂN VÀ/HOẶC BẢO HIỂM GIAO DỊCH GIẶN LẶN THẺ TÍN DỤNG

Tôi đồng ý rằng: Bảo hiểm du lịch tín dụng cá nhân/Bảo hiểm giao dịch gian lận Thẻ tín dụng là sản phẩm bảo hiểm của Doanh nghiệp Bảo hiểm có kỳ kết Hợp đồng hợp tác với OCB nhằm bảo hiểm khoản vay của tôi tại OCB và bảo hiểm giao dịch gian lận Thẻ tín dụng. Tôi xác nhận rằng: tôi đã đọc, hiểu các điều kiện và điều khoản của Quy tắc bảo hiểm mà Doanh nghiệp Bảo hiểm đã ban hành và đồng ý với các điều khoản và điều kiện của các Sản phẩm bảo hiểm này. Tôi chấp nhận rằng, sau khi đã đồng ý tham gia bảo hiểm du lịch tín dụng cá nhân và Bảo hiểm giao dịch gian lận Thẻ tín dụng, tôi sẽ không được quyền đơn phương hủy bỏ quyết định này và Doanh nghiệp Bảo hiểm không có trách nhiệm hoàn trả phí bảo hiểm cho tôi. Tôi hiểu rằng, nếu tôi không muốn mua Bảo hiểm du lịch tín dụng cá nhân đối với sản phẩm cho vay tại OCB cũng như Bảo hiểm giao dịch gian lận Thẻ tín dụng, tôi có thể chọn "không đề nghị mua bảo hiểm du lịch tín dụng cá nhân" và/hoặc "không đề nghị mua Bảo hiểm giao dịch gian lận Thẻ tín dụng" để không tham gia các sản phẩm bảo hiểm nêu trên.

☐ Không đề nghị mua bảo hiểm du lịch tín dụng cá nhân.

Nhân viên kinh doanh hướng dẫn Khách hàng điền trên Hồ sơ này

Trang 2/3

KHDCQT - 04/M02 (01, 02/11/2017)

TAM



☐ Không đề nghị mua bảo hiểm giao dịch gian lận thẻ tín dụng.

- ☒ Trường hợp tham gia bảo hiểm dư nợ tín dụng cá nhân, Bảo hiểm giao dịch gian lận Thẻ tín dụng, tôi đề nghị số tiền bảo hiểm, thời hạn bảo hiểm được xác định theo quy định của Doanh nghiệp Bảo hiểm dựa vào số tiền vay, thời hạn vay, hạn mức thẻ, thời hạn thẻ được OCB phê duyệt.
- ☒ Tôi hiểu và đồng ý người thụ hưởng quyền lợi bảo hiểm khi sự kiện bảo hiểm xảy ra là: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (OCB) và điều kiện bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm dư nợ tín dụng cá nhân và Quy tắc Bảo hiểm giao dịch gian lận Thẻ tín dụng của Doanh nghiệp bảo hiểm ban hành từng thời kỳ.
- ☒ Tôi cam kết rằng những kẻ khai và đề nghị bảo hiểm dư nợ tín dụng là đầy đủ và trung thực. Hiện tại, tôi đang trong tình trạng sức khỏe bình thường, không có bệnh/thương tật cố sẵn, bệnh đặc biệt gì.

## F. XÁC NHẬN THÔNG TIN CỦA NGƯỜI ĐỀ NGHỊ

Tôi, người đề nghị vay vốn và/hoặc đề nghị mở thẻ tín dụng M-OCB đồng ý, xác nhận và cam kết với OCB như sau:

- ☒ Toàn bộ thông tin trên Hồ sơ đề nghị vay vốn kiêm thỏa thuận cho vay và đăng ký sử dụng thẻ tín dụng kèm hợp đồng phát hành thẻ tín dụng M-OCB này là được cung cấp bởi cá nhân tôi, trong điều kiện minh mẫn, không bị ép buộc.
- ☒ Chịu hoàn toàn trách nhiệm về tính chính xác, hợp pháp của các thông tin và tài liệu cung cấp cho OCB. OCB có toàn quyền xác minh và thẩm định các thông tin liên quan.
- ☒ Kịp thời cung cấp cho OCB bất kỳ thay đổi nào đối với các thông tin được cung cấp tại Tài liệu này.
- ☒ OCB sẽ thu hồi khoản vay nếu khoản vay đã được dùng cho những mục đích không phải như tôi đã trình bày và cam kết ban đầu về mục đích sử dụng vốn hoặc được dùng vào những mục đích phi pháp, bị cấm.
- ☒ Tôi có nghĩa vụ cho phép OCB tiến hành việc thẩm định mục đích sử dụng tiền vay sau khi giải ngân.
- ☒ Đã đọc, hiểu rõ và giữ Bản Điều khoản và điều kiện giao dịch chung sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống và Bản các Điều khoản và điều kiện sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế M-OCB Mastercard được niêm yết tại website: <https://www.ocb.com.vn> và cả những thay đổi sau này kể cả khi tôi không ký tên xác nhận. Tôi đồng ý rằng OCB có toàn quyền sửa đổi bất kỳ quy định nào của Bản Điều khoản và điều kiện giao dịch chung sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống và Bản các Điều khoản và điều kiện sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế M-OCB Mastercard theo từng thời kỳ, những sửa đổi này sẽ ràng buộc bên vay và OCB có thể lựa chọn hình thức để thông báo những thay đổi này cho bên vay theo cách mà OCB cho là phù hợp.
- ☒ Đã đọc, hiểu rõ và đồng ý việc OCB có thể sử dụng những thông tin mà tôi cung cấp, bao gồm nhưng không giới hạn trong Hồ sơ này và những hồ sơ giao dịch có liên quan khác vào mục đích cụ thể đã được nêu rõ tại Bản Điều khoản và điều kiện giao dịch chung sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống, cũng như Bản các Điều khoản và điều kiện sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế M-OCB Mastercard.
- ☒ Trong quá trình giao dịch tín dụng với OCB hoặc sau khi hoàn tất thanh toán khoản tín dụng theo đề nghị và thỏa thuận này, nếu tôi đáp ứng đầy đủ các điều kiện để được xem xét tiếp tục cho vay tại OCB theo từng thời kỳ và có nhu cầu tiếp tục vay vốn, OCB có toàn quyền giải ngân số tiền cho vay tiếp theo (năm trong khoảng tối thiểu và tối đa nêu ở Phần B-Nội dung đề nghị vay vốn nêu trên) theo chính sách và quy định của OCB có hiệu lực tại thời điểm OCB phê duyệt khoản vay, mà không cần tôi phải ký xác nhận lại các hồ sơ giấy tờ theo quy định của OCB từng thời kỳ. Tôi cam kết đã đọc, hiểu rõ và đồng ý thỏa thuận cho vay của OCB theo từng thời kỳ và nhận nợ vô điều kiện đối với số tiền cho vay tiếp theo trong trường hợp OCB đã thực hiện giải ngân theo hình thức mà tôi đã đăng ký ở phần phương thức giải ngân của văn bản này.

..... Ngày ..... tháng ..... năm .....

Bên vay/Bên đăng ký sử dụng thẻ

(Ký và ghi rõ họ tên)

TÔI ĐÃ ĐỌC CUNG CẤP ĐẦY ĐỦ  
THÔNG TIN ĐÃ ĐỌC HIỂU VÀ ĐỒNG Ý.

TAM: AỒ CHÍ TÂM

..... Ngày ..... tháng ..... năm .....

Đại diện OCB

(Ký tên, ghi họ tên, đóng dấu)

## G. PHÂN DÀNH CHO NGƯỜI CHỨNG KIẾN

Mã sản phẩm: ☐ SL ☐ BC ☐ CC ☐ Khác: .....

Họ và tên: LÊ THỊ MỸ KIỀU

Số CMND: 331178630

Mã nhân viên: SM 79502680

Số điện thoại: 0909802506

Qua tiếp xúc và tư vấn đầy đủ cho Khách hàng, tôi xác nhận đã kiểm tra, đối chiếu chứng từ với bản gốc và đánh giá tính xác thực của thông tin khách hàng cung cấp tuân thủ theo đúng Quy định, Quy trình, các hướng dẫn và cảnh báo của Khối Khách hàng Đại chúng - Ngân hàng TMCP Phương Đông.

☐ AA ☐ BB ☐ CC ☐ DD ☐ EE

..... Ngày 30 tháng 4 năm 2018

Người chứng kiến

(Ký và ghi rõ họ tên)

Thư  
Lê Thị Mỹ Kiều

Nhân viên kinh doanh hướng dẫn Khách hàng điền trên Hồ sơ này

Trang 3/3

KHĐC/QT - 06/2012 (HĐ, 02/11/2017)