

HỒ SƠ ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG VÀ ĐỀ NGHỊ VAY VỐN KIỂM THỎA THUẬN CHO VAY VÀ ĐĂNG KÝ SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG/THẺ TRẢ TRƯỚC ĐỊNH DANH KIỂM HỢP ĐỒNG PHÁT HÀNH THẺ

(Điều khoản và điều kiện giao dịch chung sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại Khối Khách hàng Đại chúng, Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng Thẻ tín dụng COM-B, Bản điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ trả trước OCB cùng với Nội dung phê duyệt của OCB và các thông báo của OCB qua hình thức tin nhắn và/hoặc gọi điện thoại trực tiếp có ghi âm là một phần không tách rời của Hồ sơ Đăng ký thông tin Khách hàng và Đề nghị vay vốn kiểm thỏa thuận cho vay và Đăng ký sử dụng Thẻ tín dụng/Thẻ trả trước định danh kiểm hợp đồng phát hành Thẻ (sau đây gọi tắt là “**Hồ Sơ**”) 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/Thẻ trả trước định danh)

A. THÔNG TIN CỦA NGƯỜI ĐỀ NGHỊ/ĐĂNG KÝ

Họ và tên:		AA5 ATTEMPT 2	
Số CMND/CCCD/Hộ chiếu:		987006449	
Ngày cấp:	02/02/1990	Nơi cấp:	Bình Định
Ngày hết hạn:			
Số CMND cũ (nếu có):			
Ngày sinh:		01/01/1990	
Nơi sinh:			
Giới tính:	<input checked="" type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ	Quốc tịch:	Việt Nam
Dân tộc:		Tày	
Số Giấy phép lái xe:		Ngày cấp:	
Số điện thoại cố định:		0987006449	
Số điện thoại di động 1:		0987006449	
Số điện thoại di động 2:			
Email:			
Tài khoản các mạng xã hội (Facebook, Zalo...):			
Tình trạng hôn nhân	<input checked="" type="checkbox"/> Độc thân <input type="checkbox"/> Đã kết hôn <input type="checkbox"/> Ly hôn <input type="checkbox"/> Góa <input type="checkbox"/> Khác		
Trình độ học vấn	<input type="checkbox"/> Tiểu học <input type="checkbox"/> THCS <input checked="" type="checkbox"/> THPT <input type="checkbox"/> Cao đẳng/Trung cấp <input type="checkbox"/> Đại học <input type="checkbox"/> Sau Đại học		
1. NƠI ĐĂNG KÝ HỘ KHẨU THƯỜNG TRÚ			
Số nhà	12	Phường/Xã/Thị trấn	Mỹ Đức
Tên đường	34	Quận/Huyện/Thị xã	Phù Mỹ
Thôn/Ấp/Bản/Tổ dân phố	region	Tỉnh/Thành phố	Bình Định
2. NƠI Ở HIỆN TẠI		<input checked="" type="checkbox"/> Cùng địa chỉ thường trú <input type="checkbox"/> Khác địa chỉ thường trú	
Vui lòng điền thông tin dưới đây nếu Nơi ở hiện tại khác địa chỉ thường trú			
Tên nhà trọ/tên chung cư:			
Số nhà/ Số phòng	12	Phường/Xã/Thị trấn	Mỹ Đức
Tên đường	34	Quận/Huyện/Thị xã	Phù Mỹ
Thôn/Ấp/Bản/Tổ dân phố	region	Tỉnh/Thành phố	Bình Định
Thời gian sinh sống tại địa chỉ hiện tại: 5 năm 5 tháng			
3. HÌNH THỨC SỞ HỮU	<input type="checkbox"/> Nhà riêng	<input type="checkbox"/> Nhà sở hữu chung	<input type="checkbox"/> Thuê căn hộ chung cư
	<input type="checkbox"/> Sống cùng gia đình	<input checked="" type="checkbox"/> Thuê Phòng trọ	<input type="checkbox"/> Thuê nhà nguyên căn
<input type="checkbox"/> Khác:			
<input type="checkbox"/> Khách hàng là chủ hộ khẩu <input type="checkbox"/> Khách hàng không phải là chủ hộ khẩu			
Tên chủ hộ hiện tại: AA5 ATTEMPT 2		Số CMND/CCCD/Hộ chiếu:	
Tên người thay thế chủ hộ (nếu có):		Số CMND/CCCD/Hộ chiếu:	
4. THÔNG TIN VIỆC LÀM			
Nghề nghiệp	<input checked="" type="checkbox"/> Tự kinh doanh (Không có CNĐKKD)	<input type="checkbox"/> Hợp đồng thời vụ	<input type="checkbox"/> Nội trợ
	<input type="checkbox"/> Hộ kinh doanh/Doanh nghiệp có CNĐKKD	<input type="checkbox"/> HĐLĐ xác định thời hạn 12 tháng	<input type="checkbox"/> Hưu trí
	<input type="checkbox"/> Lao động tại Hộ kinh doanh	<input type="checkbox"/> HĐLĐ xác định thời hạn từ 12-36 tháng	<input type="checkbox"/> Sinh viên
		<input type="checkbox"/> HĐLĐ không xác định thời hạn	<input type="checkbox"/> Lao động tự do

(i) Nhân viên phụ trách hướng dẫn Khách hàng cung cấp thông tin trên Hồ sơ này

(ii) Nghiệm cảm nhân viên trực tiếp/ gián tiếp yêu cầu Khách hàng nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này

(iii) Khách hàng gọi điện vào đường dây nóng 028.36.220.139 trường hợp nhân viên trực tiếp yêu cầu nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này.

Tên đơn vị công tác	MOCK				
Mã số thuế			Ngày đăng ký kinh doanh:		
Chức vụ	<input type="checkbox"/> Nhân viên	<input checked="" type="checkbox"/> Quản lý	Thời gian công tác tại cơ quan hiện tại: 9 năm 8 tháng		
Ngành nghề	<input type="checkbox"/> Trồng trọt	<input checked="" type="checkbox"/> Thủy sản	<input type="checkbox"/> Y/ Dược	<input type="checkbox"/> Tài chính/Ngân hàng/Bảo hiểm	<input type="checkbox"/> Khác:
	<input type="checkbox"/> Chăn nuôi	<input type="checkbox"/> Lâm nghiệp	<input type="checkbox"/> Vận tải	<input type="checkbox"/> Bán buôn/Bán lẻ/Sửa chữa	
	<input type="checkbox"/> Công nghiệp	<input type="checkbox"/> Dịch vụ	<input type="checkbox"/> Quản lý nhà nước	<input type="checkbox"/> Bất động sản/Xây dựng	
Điện thoại cơ quan: 0987006555			Số nội bộ: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		
Địa chỉ cơ quan:					
Số nhà	34	Phường/Xã/Thị trấn	Bình Dương		
Tên đường	12	Quận/Huyện/Thị xã	Phù Mỹ		
Thôn/Ấp/Bản/Tổ dân phố	34	Tỉnh/Thành phố	Bình Định		
Địa chỉ làm việc hiện tại	<input type="checkbox"/> Cùng địa chỉ cơ quan		<input checked="" type="checkbox"/> Khác địa chỉ cơ quan		
Vui lòng điền thông tin dưới đây nếu địa chỉ nơi làm việc hiện tại khác địa chỉ cơ quan					
Số nhà	45	Phường/Xã/Thị trấn	Bình Dương		
Tên đường	12	Quận/Huyện/Thị xã	Phù Mỹ		
Thôn/Ấp/Bản/Tổ dân phố	23	Tỉnh/Thành phố	Bình Định		
5. THU NHẬP, CHI PHÍ HÀNG THÁNG					
Thu nhập cá nhân	21,000,000 VNĐ	Thu nhập gia đình	22,000,000 VNĐ		
Chi phí cá nhân	2,000,000 VNĐ	Chi phí gia đình	3,000,000 VNĐ		
Số người đang phụ thuộc	0 người	Số thành viên trong gia đình	0 người		
6. THÔNG TIN VỢ/CHỒNG (nếu có)					
Họ và tên:					
Số CMND/CCCD:		Điện thoại:			
7. THÔNG TIN NGƯỜI THAM CHIẾU					
Người tham chiếu 1 (Người liên hệ khẩn cấp)	Họ và tên: AA5A2 REF1	Giới tính: <input checked="" type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ			
	Mối quan hệ: Cha/ Mẹ ruột	Điện thoại: 0987006411			
Người tham chiếu 2:	Họ và tên: AA5A2 REF 2	Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input checked="" type="checkbox"/> Nữ			
	Mối quan hệ: Vợ/Chồng	Điện thoại: 0987006422			
Người tham chiếu 3:	Họ và tên: AA5A2 REF 3	Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input checked="" type="checkbox"/> Nữ			
	Mối quan hệ: Anh/Chị/Em họ	Điện thoại: 0987006433			
B. THÔNG TIN BỔ SUNG LIÊN QUAN ĐẾN TUÂN THỦ FATCA					
Stt	Dấu hiệu Hoa Kỳ	Khách hàng		Người giám hộ/ Đại diện theo pháp luật	
		Có	Không	Có	Không
1	Chủ thẻ Hoa Kỳ (*) có thẻ xanh tại Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Chủ thẻ Hoa Kỳ (*) thỏa điều kiện “Người nước ngoài cư trú” (resident alien) của Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	Có địa chỉ cư trú hoặc địa chỉ liên lạc tại Hoa Kỳ (bao gồm địa chỉ hòm thư)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	Số điện thoại tại Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	Địa chỉ “nhờ chuyển thư” hay địa chỉ “giữ hộ thư” tại Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	Lệnh chuyển khoản thường xuyên vào tài khoản tại Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	Giấy ủy quyền cho một chủ thẻ có địa chỉ tại Hoa Kỳ	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Chủ thẻ Hoa Kỳ (*) có nghĩa là công dân Hoa Kỳ, cá nhân được cấp một thẻ xanh còn hiệu lực; hoặc một “Người nước ngoài cư trú” (định nghĩa đầy đủ của “Người nước ngoài cư trú” được quy định chi tiết trên trang thông tin điện tử của Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ (Internal Revenue Service, viết tắt là IRS) http://www.irs.gov/taxtopics/tc851.html)					

- (i) Nhân viên phụ trách hướng dẫn Khách hàng cung cấp thông tin trên Hồ sơ này
(ii) Nghiệm cảm nhân viên trực tiếp/ gián tiếp yêu cầu Khách hàng nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này
(iii) Khách hàng gọi điện vào đường dây nóng 028.36.220.139 trường hợp nhân viên trực tiếp yêu cầu nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này.

C. NỘI DUNG ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

- Tôi đề nghị OCB đăng ký thông tin khách hàng cho Tôi theo nội dung tại Phần A và B của Hồ Sơ này.
- Tôi cam kết trong trường hợp có bất kỳ sự kiện thay đổi làm các thông tin liên quan đến mục đích tuân thủ FATCA không còn chính xác, Tôi sẽ thông báo cho OCB trong vòng 30 ngày và cung cấp các thông tin và chứng từ mới thay thế trong vòng 90 ngày kể từ khi có sự thay đổi;
- Tôi đồng ý tuân thủ các quy định của Đạo luật Tuân thủ Thuế đối với Tài khoản Hoa Kỳ ở nước ngoài (Foreign Account Tax Compliance Act, viết tắt là FATCA) khi Tôi mở một tài khoản tại OCB. Tôi đồng ý rằng OCB được quyền thực hiện mọi thủ tục cần thiết để tuân thủ với những yêu cầu của FATCA, bao gồm nghĩa vụ báo cáo thông tin liên quan đến tài khoản của Tôi theo quy định Đạo luật FATCA cho Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ, trên cơ sở được sự cho phép của Chính phủ Việt Nam và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Nếu Tôi không tuân thủ với những yêu cầu của FATCA nêu trên hoặc OCB có nghĩa vụ phải tuân thủ với quy định của Pháp luật, Tôi đồng ý rằng OCB (hoặc bất kỳ Công ty có liên quan hoặc Bên thứ ba cung cấp dịch vụ cho OCB) có thể khấu trừ thuế trên bất kỳ khoản thanh toán thuộc phạm vi khấu trừ đến tài khoản của Tôi theo quy định FATCA.

D. 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:

1. Tổng nhu cầu vốn	17,839,500 VNĐ	
2. Vốn tự có	7,135,800 VNĐ	
3. Số tiền đề nghị vay phục vụ nhu cầu đời sống (i): (tối thiểu là 1.000.000VNĐ, tối đa là 100.000.000VNĐ)	10,703,700 VNĐ <i>Bằng chữ: Mười triệu, bảy trăm lẻ ba ngàn, bảy trăm đồng.</i>	
4. Phí bảo hiểm (nếu có) (ii)	5.5 % nhân với số tiền đề nghị vay phục vụ nhu cầu đời sống	
5. Tổng số tiền đề nghị vay (i+ii): Số tiền đề nghị vay phục vụ nhu cầu đời sống cộng Phí bảo hiểm	11,292,404 VNĐ <i>Bằng chữ: Mười một triệu, hai trăm chín mươi hai ngàn, bốn trăm lẻ bốn đồng.</i>	
6. Mục đích vay: (i) Phục vụ nhu cầu đời sống hợp pháp, bao gồm:		
<input type="checkbox"/> Đóng học phí	<input type="checkbox"/> Khám chữa bệnh	<input type="checkbox"/> Mua sắm phương tiện đi lại
<input type="checkbox"/> Đi du lịch/giải trí	<input type="checkbox"/> Xây, sửa chữa nhà ở	<input checked="" type="checkbox"/> Mua hàng hóa/ dịch vụ
và (ii) Mua bảo hiểm dư nợ tín dụng (nếu có).		
7. Thời hạn vay (tối thiểu 01 tháng, tối đa 36 tháng)	9 tháng (<i>Bằng chữ: Chín tháng</i>)	
8. Phương thức vay	Cho vay từng lần	
9. Phương thức giải ngân:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Đối với số tiền cho vay thanh toán Phí bảo hiểm, tôi (<i>Người đề nghị</i>) chỉ định cho OCB chuyển khoản vào tài khoản của Công ty bảo hiểm. ▪ Đối với số tiền cho vay phục vụ nhu cầu đời sống: <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> Giải ngân vào tài khoản của <input type="checkbox"/> Tôi (<i>Bên vay</i>) hoặc <input checked="" type="checkbox"/> Bên thụ hưởng (<i>là Bên có quyền thụ hưởng các khoản thanh toán, chi trả từ Bên vay trong việc mua bán tài sản, hình thành nên tài sản, cung ứng dịch vụ và các quan hệ hợp pháp khác, thuộc nhu cầu vay vốn theo Đề nghị vay vốn kèm Thỏa thuận cho vay này</i>) do Bên vay chỉ định theo các thông tin như sau: <ul style="list-style-type: none"> • Tên tài khoản của Bên vay hoặc Bên thụ hưởng: CÔNG TY TNHH COMPASIA VIỆT NAM • Số tài khoản Ngân hàng: 0020100026725004 • Tại Ngân hàng: NH TMCP PHUONG DONG • Chi nhánh: CN BEN THANH • Tỉnh/Thành phố: THANH PHO HO CHI MINH <input type="checkbox"/> Giải ngân vốn cho vay bằng tiền mặt với thông tin người nhận đã được khai báo tại phần A đến: <ul style="list-style-type: none"> • Tên Ngân hàng thụ hưởng: • Chi nhánh Ngân hàng thụ hưởng: • Phòng giao dịch Ngân hàng thụ hưởng: (<i>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</i>) <input type="checkbox"/> Giải ngân vốn cho vay vào Thẻ trả trước do OCB phát hành cho Bên vay theo thông tin như sau: <ul style="list-style-type: none"> • Số tài khoản Thẻ trả trước: <input type="checkbox"/> Sẽ cung cấp thông tin tài khoản giải ngân cho OCB sau khi được phê duyệt khoản vay. 		

(i) Nhân viên phụ trách hướng dẫn Khách hàng cung cấp thông tin trên Hồ sơ này

(ii) Nghiệm收 nhân viên trực tiếp/ gián tiếp yêu cầu Khách hàng nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này

(iii) Khách hàng gọi điện vào đường dây nóng 028.36.220.139 trường hợp nhân viên trực tiếp yêu cầu nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này.

KHDC/QT-03.20/M01(03,08/06/2020)

Trang 3/7

- Trong trường hợp tôi chọn Phương thức giải ngân vốn cho vay bằng tiền mặt, bằng văn bản này tôi cam kết với OCB như sau:
- Tính đến thời điểm hiện tại, tôi không có bất kỳ tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán nào có thể sử dụng để nhận tiền giải ngân của OCB;
 - Tôi không phát sinh nhu cầu thanh toán, chi trả cho bất kỳ bên thụ hưởng nào mà bên thụ hưởng đó đang có tài khoản thanh toán tại bất kỳ tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán nào;
 - Tôi xác nhận rằng: tôi đã được OCB thông báo đầy đủ và trung thực các quy định của pháp luật, quy định nội bộ OCB về phương thức giải ngân vốn cho vay cũng như các quy định về giờ giao dịch thanh toán trong ngày;
 - Tôi đồng ý sẽ cung cấp các thông tin, tài liệu, chứng từ thanh toán theo quy định của OCB để phục vụ cho việc xem xét quyết định phương thức giải ngân vốn cho vay theo quy định của pháp luật và quy định của OCB, đồng thời tôi cam kết chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của các thông tin, tài liệu và chứng từ mà tôi sẽ cung cấp cho OCB như đã nêu.

E. THỎA THUẬN CHO VAY

- Tôi đồng ý rằng, ngay khi Tôi được giải ngân số tiền cho vay theo Nội dung phê duyệt của OCB và nằm trong khoảng tối thiểu và tối đa nêu ở Phần D - 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 là (i) mẫu “Điều khoản và điều kiện giao dịch chung sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại Khối Khách hàng Đại chúng” - được đăng tải, niêm yết công khai tại trang thông tin điện tử (website: <https://www.ocb.com.vn> và <https://com-b.vn>) và trụ sở của Bên cho vay trước khi Bên vay ký xác nhận Hồ Sơ này, (ii) Nội dung phê duyệt của OCB được đính kèm Hồ Sơ này và (iii) tất cả các cuộc gọi điện thoại có ghi âm và tin nhắn SMS được gọi và gửi đến số di động của Bên vay đã đăng ký tại phần A.
- Mức lãi suất cho vay sẽ được OCB thỏa thuận và thông báo đến Tôi thông qua tin nhắn, cuộc gọi vào số điện thoại di động và/hoặc thư điện tử của Tôi nêu ở Phần A.

F. 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:

1. 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: 0 VNĐ

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.

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

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/Thông tin chi tiết các khoản vay tại:

☐ Địa chỉ thường trú

☐ Nơi ở hiện tại

☐ Địa chỉ làm việc hiện tại

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

3. 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 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):

Giới tính: ☐ Nam ☐ Nữ

Quốc tịch:

Ngày tháng năm sinh:/...../.....

Số CMND/Hộ chiếu:

Ngày cấp:/...../.....

Nơi cấp:

Điện thoại di động:

Email:

Mối quan hệ với Chủ thẻ chính:

Chữ ký chủ thẻ phụ:

Họ tên:

Ngày:/...../.....

(i) Nhân viên phụ trách hướng dẫn Khách hàng cung cấp thông tin trên Hồ sơ này

(ii) Nghiêm cấm nhân viên trực tiếp/gián tiếp yêu cầu Khách hàng nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này

(iii) Khách hàng gọi điện vào đường dây nóng 028.36.220.139 trường hợp nhân viên trực tiếp yêu cầu nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này.

G. 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 thể trong Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ tín dụng COM-B mà một phần không tách rời của nó là (i) mẫu “Bản các Điều khoản và điều kiện sử dụng Thẻ tín dụng COM-B”- được đăng tải, niêm yết công khai tại Trang thông tin điện tử (website: <https://www.ocb.com.vn> và <https://com-b.vn>) và trụ sở của OCB trước khi Tôi ký xác nhận Hồ sơ yêu cầu mở thẻ này và (ii) Nội dung phê duyệt của OCB được đính kèm Hồ sơ này.

H. CAM KẾT VỀ VIỆC VAY VỐN ĐỂ MUA BẢO HIỂM NGƯỜI VAY TÍN DỤNG VÀ/HOẶC BẢO HIỂM TRỌN GÓI THẺ TÍN DỤNG

- Tôi hiểu và đồng ý rằng: Bảo hiểm người vay tín dụng/ Bảo hiểm trọn gói Thẻ tín dụng: là sản phẩm bảo hiểm của Doanh nghiệp Bảo hiểm có ký 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 người vay tín dụng và Bảo hiểm trọn gói 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.
- Trường hợp tham gia bảo hiểm người vay tín dụng, Bảo hiểm trọn gói 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) với điều kiện bảo hiểm theo Quy tắc Bảo hiểm người vay tín dụng và Quy tắc Bảo hiểm trọn gói Thẻ tín dụng của Doanh nghiệp bảo hiểm ban hành từng thời kỳ.
- Tôi cam kết rằng những kê khai và đề nghị Bảo hiểm người vay tín dụng/ Bảo hiểm trọn gói Thẻ tín dụng là đầy đủ và trung thực. Hiện tại, tôi đang trong tình trạng sức khỏe bình thường, không có bệnh/thương tật có sẵn, bệnh đặc biệt gì.
- Tôi đồng ý tham gia:
 - ☒ Bảo hiểm người vay tín dụng
 - ☐ Bảo hiểm trọn gói Thẻ tín dụng

I. NỘI DUNG ĐỀ NGHỊ PHÁT HÀNH THẺ TRẢ TRƯỚC ĐỊNH DANH

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

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

2. THÔNG TIN KHÁC

■ Khách hàng đăng ký nhận Thẻ tại:

- ☐ Địa chỉ thường trú
 ☐ Nơi ở hiện tại
 ☐ Địa chỉ làm việc hiện tại

J. THỎA THUẬN VỀ HỢP ĐỒNG PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ TRẢ TRƯỚC ĐỊNH DANH

- Tôi đồng ý rằng, ngay khi Tôi được phê duyệt phát hành Thẻ trả trước định danh, Tôi sẽ trở thành Chủ thể trong Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ trả trước định danh mà một phần không tách rời của nó là mẫu “Bản điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ trả trước OCB”- được đăng tải, 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.
- Tôi chịu trách nhiệm đối với các phát sinh liên quan đến việc sử dụng Thẻ trả trước định danh mà tôi được cấp.

K. XÁC NHẬN THÔNG TIN CỦA NGƯỜI ĐỀ NGHỊ/ ĐĂNG KÝ

Tôi, người đề nghị vay vốn và/hoặc đề nghị mở thẻ tín dụng COM-B và đăng ký thông tin Khách hàng đồng ý, xác nhận và cam kết với OCB như sau:

- Toàn bộ thông tin trên Hồ Sơ 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 Hồ Sơ này.
- Các nội dung nêu tại Phần D và Phần F của Hồ sơ này chỉ là đề nghị của Tôi. Nội dung chi tiết liên quan đến khoản vay và Thẻ tín dụng sẽ được OCB 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.
- Chấp nhận cho OCB thu hồi khoản vay nếu khoản vay đó 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.
- Cho phép OCB tiến hành việc thẩm định mục đích sử dụng tiền vay sau khi giải ngân.
- Đã đọc, hiểu rõ, chấp nhận các nội dung tại Điều khoản và điều kiện giao dịch chung sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại Khối

(i) Nhân viên phụ trách hướng dẫn Khách hàng cung cấp thông tin trên Hồ sơ này
 (ii) Nghiệm cảm nhân viên trực tiếp/ gián tiếp yêu cầu Khách hàng nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này
 (iii) Khách hàng gọi điện vào đường dây nóng 028.36.220.139 trường hợp nhân viên trực tiếp yêu cầu nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này.

Khách hàng Đại chúng và/hoặc Bản các Điều khoản và điều kiện sử dụng Thẻ tín dụng COM-B và/hoặc Bản điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ trả trước OCB được đăng tải, niêm yết công khai tại Trang thông tin điện tử (website: <https://www.ocb.com.vn> và <https://com-b.vn>) và trụ sở của OCB.

- Đã đọc, hiểu rõ và đồng ý việc OCB có thể sử dụng và/hoặc cung cấp cho bên thứ ba 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 Điều khoản và điều kiện giao dịch chung sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại Khối Khách hàng Đại chúng, cũng như Bản các Điều khoản và điều kiện sử dụng Thẻ tín dụng COM-B.
- Tôi đồng ý rằng, ngay khi OCB giải ngân số tiền cho vay và/ hoặc phát hành Thẻ tín dụng cho Tôi thì Tôi thỏa thuận cho vay và/ hoặc Hợp đồng phát hành thẻ tín dụng ngay lập tức có hiệu lực thi hành và chỉ hết hiệu lực khi Tôi hoàn tất nghĩa vụ trả nợ cho OCB và/ hoặc hoàn tất việc thanh lý Thẻ tín dụng cho OCB.
- 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 trong tương lai, tôi hiểu và đồng ý rằng bản thân tôi có thể lựa chọn sử dụng phương tiện điện tử để thực hiện giao dịch đó với OCB.
- Trong trường hợp thực hiện thỏa thuận điều khoản và điều kiện đối với khoản vay trong tương lai đó, tôi đồng ý sử dụng phương thức giao dịch điện tử theo công nghệ: thỏa thuận qua cuộc gọi điện thoại có ghi âm, tin nhắn SMS có thông tin phản hồi, thư điện tử và bất kỳ phương tiện công nghệ nào phục vụ cho việc thể hiện ý chỉ giao dịch điện tử.

	NGƯỜI TRẢ, Ngày tháng năm Bên đề nghị vay (Bên vay)/ Bên đăng ký sử dụng thẻ (Chủ thẻ) (Ký và ghi rõ họ tên) “Tôi đồng ý toàn bộ nội dung thỏa thuận”, Ngày tháng năm Đại diện OCB (Ký tên, ghi họ tên, đóng dấu)
	NGƯỜI PHẢI		

L. PHẦN DÀNH CHO NGƯỜI CHỨNG KIẾN

Loại sản phẩm: ☐ SL ☐ BC ☐ CC ☒ CD

Họ và tên:

Mã nhân viên:

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.

....., Ngày tháng năm

Người chứng kiến

(Ký và ghi rõ họ tên)

- (i) Nhân viên phụ trách hướng dẫn Khách hàng cung cấp thông tin trên Hồ sơ này
(ii) Nghiệm cảm nhân viên trực tiếp/ gián tiếp yêu cầu Khách hàng nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này
(iii) Khách hàng gọi điện vào đường dây nóng 028.36.220.139 trường hợp nhân viên trực tiếp yêu cầu nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này.