

**HỒ SƠ ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG VÀ ĐỀ NGHỊ VAY VỐN KIÊM 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 sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống tại Khối Khách hàng Đại chúng. Bán các điều khoản và điều kiện sử dụng Thể tín dụng COM-B. Bản điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ trả trước OCB cùng với Nói dùng phê duyệt của OCB và các thông báo của OCB qua hình thức tóm tắt và hoặc gửi 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 kiêm thỏa thuận cho vay và Đăng ký sử dụng Thể trả trước định danh kèm 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/or hoặc phát hành Thể tín dụng/The trả trước định danh)

A. THÔNG TIN CỦA NGƯỜI ĐỀ NGHỊ/ĐĂNG KÝ
Họ và tên: **BÙI MẠNH KHANG**

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 987006285

Ngày cấp: 14/06/2009 Nơi cấp: Hồ Chí Minh Ngày hết hạn:

Số CMND cũ (nếu có):

Ngày sinh: 12/05/1992

Nơi sinh:

Giới tính: Nam Nữ

Quốc tịch: Việt Nam

Dân tộc: Kinh

Số Giấy phép lái xe: JDFSK222345

Ngày cấp: 21/08/2020

Số điện thoại cố định: 0987006285

Số điện thoại di động 1: 0987006285

Số điện thoại di động 2:

Email:

Tài khoản các mạng xã hội (Facebook, Zalo...):

Tình trạng hôn nhân Độc thân Đã kết hôn Ly hôn Góa KhácTrình độ học vấn Tiểu học THCS THPT Cao đẳng/Trung cấp Đại học Sau Đại học
1. NOI ĐĂNG KÝ HỘ KHẨU THƯỞNG TRÚ

Số nhà 302 Phường/Xã/Thị trấn Bình Hưng Hòa B

Tên đường 16A Quận/Huyện/Thị xã Bình Tân

Thôn/Áp/Bán/Tổ dân phố KP21 Tỉnh/Thành phố Hồ Chí Minh

2. NOI Ở HIỆN TẠI Cùng địa chỉ thường trú Khác địa chỉ thường trú

Vui lòng điền thông tin dưới đây nếu Người ở hiện tại khác địa chỉ thường trú

Tên nhà/trên chung cư:

Số nhà/ Số phòng 302 Phường/Xã/Thị trấn Bình Hưng Hòa B

Tên đường 16A Quận/Huyện/Thị xã Bình Tân

Thôn/Áp/Bán/Tổ dân phố KP21 Tỉnh/Thành phố Hồ Chí Minh

Thời gian sinh sống tại địa chỉ hiện tại: 1 năm 1 tháng

3. HÌNH THỨC SỐ Nhà riêng Nhà sở hữu chung Thuê căn hộ chung cư Khác:
 Sống cùng gia đình Thuê Phòng trọ Thuê nhà nguyên căn Khách hàng là chủ hộ khẩu Khách hàng không phải là chủ hộ khẩu

Tên chủ hộ hiện tại: BÙI MẠNH KHANG 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 type="checkbox"/> Tư kinh doanh (Không có CNDKKD) <input type="checkbox"/> Hộ kinh doanh/Doanh nghiệp có CNDKKD <input type="checkbox"/> Lao động tại Hộ kinh doanh	<input type="checkbox"/> Hợp đồng thời vụ <input checked="" type="checkbox"/> HDLD xác định thời hạn 12 tháng <input type="checkbox"/> HDLD xác định thời hạn từ 12-36 tháng <input type="checkbox"/> HDLD không xác định thời hạn	<input type="checkbox"/> Nội trợ <input type="checkbox"/> Hữu trí <input type="checkbox"/> Sinh viên <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) Nghiêm cấm nhân viên trực tiếp giải tiếp yêu cầu Khách hàng nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này

(iii) Khách hàng gửi điện vào đường dây nóng 028 36.220.139 trong hợp đồng yêu cầu nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này.

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

Trang 1/7

Hội sở chính: 41 - 45 Lê Duẩn, Q. 1, Tp Hồ Chí Minh - Tel: (84-28) 38 220 960 - Fax: (84-28) 38 220 963 - Website: www.ocb.com.vn

		<input type="checkbox"/> Nhân viên	<input type="checkbox"/> Quản lý	Thời gian công tác tại cơ quan hiện tại: 1 năm 1 tháng			
Ngành nghề		<input type="checkbox"/> Trồng trọt	<input type="checkbox"/> Thủy sản	<input type="checkbox"/> Y/ Dược	<input type="checkbox"/> Tài chính/Ngân hàng/Bảo hiểm		
		<input type="checkbox"/> Chăn nuôi	<input type="checkbox"/> Lâm nghiệp	<input type="checkbox"/> Vận tải	<input type="checkbox"/> Bán buôn/Bán lẻ/Stora chửa		
		<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	<input type="checkbox"/> Khác:	
Điện thoại cơ quan: 36360600				Số nội bộ: 			
Địa chỉ cơ quan:							
Số nhà	261 TÒA NHÀ NAM VIỆT		Phường/Xã/Thị trấn		02		
Tên đường	HOÀNG VĂN THỦ		Quận/Huyện/Thị xã		Tân Bình		
Thôn/Áp/Bản/Tổ dân phố	KP20		Tỉnh/Thành phố		Hồ Chí Minh		
Địa chỉ làm việc hiện tại	<input checked="" type="checkbox"/> Cùng địa chỉ cơ quan		<input 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	261 TÒA NHÀ NAM VIỆT		Phường/Xã/Thị trấn		02		
Tên đường	HOÀNG VĂN THỦ		Quận/Huyện/Thị xã		Tân Bình		
Thôn/Áp/Bản/Tổ dân phố	KP20		Tỉnh/Thành phố		Hồ Chí Minh		
5. THU NHẬP, CHI PHÍ HÀNG THÁNG							
Thu nhập cá nhân	10,000,000 VND		Thu nhập gia đình	20,000,000 VND			
Chi phí cá nhân	5,000,000 VND		Chi phí gia đình	10,000,000 VND			
Số người đang phụ thuộc	5 người		Số thành viên trong gia đình	5 người			
6. THÔNG TIN VỢ/CHỒNG (nếu có)							
Họ và tên: NGUYỄN VĂN A							
Số CMND/CCCD: 025154301							
Điện thoại: 0978996651							
7. THÔNG TIN NGƯỜI THAM CHIẾU							
Người tham chiếu 1 (Người liên hệ khẩn cấp)	Họ và tên: NGUYỄN VĂN A Mối quan hệ: Vợ/Chồng			Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input checked="" type="checkbox"/> Nữ Điện thoại: 0978996651			
Người tham chiếu 2:	Họ và tên: NGUYỄN VĂN B Mối quan hệ: Cha/ Mẹ ruột			Giới tính: <input checked="" type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ Điện thoại: 0978996652			
Người tham chiếu 3:	Họ và tên: NGUYỄN VĂN C Mối quan hệ: Cha/ Mẹ ruột			Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input checked="" type="checkbox"/> Nữ Điện thoại: 0978996653			
B. THÔNG TIN BỔ SUNG LIÊN QUAN ĐẾN TUẦN THỦ FATCA							
Số	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/c851.html)							
(i) Nhán viên phụ trách hướng dẫn Khách hàng cung cấp thông tin trên Hồ sơ này							
(ii) Nghiêm cấm nhân viên trực tiếp giao tiếp với Khách hàng							
(iii) Kính thưa Ông/Bà/Chị/Em							

C. NỘI DUNG ĐỀ NGHỊ 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 chấp 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 VND
2. Vốn tự có	7,135,800 VND
3. Số tiền đề nghị vay phục vụ nhu cầu đời sống (i): (tối thiểu là 1.000.000VND, tối đa là 100.000.000VND)	10,703,700 VND <i>Bảng 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 VND <i>Bảng 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 di lại
<input type="checkbox"/> Du lịch/giai trí	<input type="checkbox"/> Xây, sửa chữa nhà ở	<input checked="" type="checkbox"/> Mua hàng hóa/ dịch vụ

và (ii) Mua bảo hiểm dù nợ tín dụng (nếu có).

7. Thời hạn vay (tối thiểu 01 tháng, tối đa 36 tháng)	9 tháng (Bảng chữ: Chín tháng)
--	--------------------------------

8. Phương thức vay	Cho vay từng lần
--------------------	------------------

9. Phương thức giải ngân:

- Đối với số tiền cho vay thanh toán Phí bảo hiểm, tôi (Người đề nghị) 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:
 - Giải ngân vào tài khoản của Tôi (Bên vay) hoặc Bên thu hưởng (là Bên có quyền thu hưởng các khoản thanh toán, chi trả từ Bên vay trong việc mua bán tài sản, hình thành tài sản, cung ứng dịch vụ và các quan hệ hợp pháp khác, thuộc nhu cầu vay vốn theo Đề nghị vay vốn kèm Thoả thuận cho vay này) do Bên vay chỉ định theo các thông tin như sau:

- Tên tài khoản của Bên vay hoặc Bên thu hưởng: CÔNG TY TNHH COMPASIA VIỆT NAM
- Số tài khoản Ngân hàng: 002010026725004
- Tại Ngân hàng: NH TMCP PHUONG DONG
- Chi nhánh: CN BEN THANH
- Tỉnh/Thành phố: THANH PHO HO CHI MINH

- Giải ngân vốn cho vay bằng tiền mặt với thông tin người nhận đã được khai báo tại phần A đến:

- Tên Ngân hàng thu hưởng;
 - Chi nhánh Ngân hàng thu hưởng;
 - Phòng giao dịch Ngân hàng thu 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)

- Giải ngân vốn cho vay qua Thẻ trả trước do OCB phát hành cho Bên vay theo thông tin như sau:

- Số tài khoản Thẻ trả trước:

- Số 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) 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 gửi 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

Hội sở chính: 41 - 45 Lê Duẩn, Q. 1, TP.Hồ Chí Minh - Tel: (84-28) 38 220 960 - Fax: (84-28) 38 220 963 - Website: www.ocb.com.vn

(3)

- 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:
- Tình 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, chỉ trả cho bất kỳ bên thu hưởng nào mà bên thu hưởng đó đang coi là 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 trả 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 dài hạn 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 trù soá 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 gửi 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 Thủ tục 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 (ĐÀNH ĐỊNH CHO PHÁT HÀNH THẺ TÍN DỤNG)

Đánh giá thanh toán tự động dự 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 thiểu hụt của bất kỳ khoản nợ phải thanh toán đã thỏa thuận trước nay) vào Tài khoản của tôi tại OCB vào ngày trước hoặc ngày đến hạn mỗi tháng liên quan đến Thủ tục 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 Thủ tục tín dụng vào ngày đến hạn bằng mọi hình thức thanh toán khác.

• Khách hàng đăng ký nhận Thủ/Tổng 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 Thủ tục 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 Thủ tục 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 Phi thường niên Thủ tục 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) Nhận 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 gửi điện vào đường dây nóng 028.36.220.139 trong hợp đồng nhân viên trực tiếp yêu cầu nộp bất kỳ khoản tiền nào cho Hồ sơ này.

Trang 4/7

KHDC/QT-03/20/M01(03.08/06/2020)

Hội sở chính: 41 - 45 Lê Duẩn, Q. 1, TP.Hồ Chí Minh - Tel: (84-28) 38 220 960 - Fax: (84-28) 38 220 963 - Website: www.ocb.com.vn

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 được chấp thuận phê duyệt của OCB, Tôi sẽ trả hành Khiếu kiện cho công ty cung cấp dịch vụ thẻ tín dụng COM-B mà một phần không tách rời của nó là (i) mẩu "Bản các Điều khoản và điều kiện sử dụng Thẻ tín dụng COM-B" - được đăng tải, miễn ý kiến cung khai tại Trang thông tin điện tử ([website: https://www.ocb.com.vn](https://www.ocb.com.vn) và <https://com-b.vn>) và trù 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 định kèm Hồ sơ này.

1. 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 Thủ tục 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 Thủ tục 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 Thủ tục 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 Thủ tục tín dụng, tôi đề nghị số tiền bảo hiểm, thời hạn bảo hiểm được xác định theo quy định của Doanh nghiệp Bảo hiểm đưa vào sổ tiền vay, thời hạn vay, hạn mức thẻ, thời hạn theo 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/hoặc các đối tác kinh doanh của OCB.

Tôi cam kết rằng những khai báo trên là chính xác và không có sự lừa dối, giả mạo. Tôi cam kết rằng không có bất kỳ sai sót nào trong khai báo.

Tôi đồng ý tham gia:

Bảo hiểm người vay tín dụng

Bảo hiểm trọn gói Thủ tục tín dụng

ĐIỀU KHOẢN & ĐIỀU KIỆN DỊCH VỤ TRUYỀN HÌNH THÔNG TIN TRÊN MẠNG ĐIỆN THOẠI

... và các điều khoản khác. Tôi là người định danh của QCB và đồng ý toàn bộ các điều khoản có liên quan. Tôi đề nghị như sau:

nhưng không thể phủ nhận là một khía cạnh quan trọng. Nhìn thẳng vào phận của Người đề nghị ở Phần A

III. THÔNG TIN ĐỀ TÀI

- Khách hàng đăng ký nhận Thẻ tại: Địa chỉ làm việc hiện tại

ĐIỀU KHOẢN SỬ DỤNG THẺ TRẢ TRƯỚC ĐỊNH DẠNG

- Tôi đồng ý rằng, ngay khi Tôi được phép duy trì phát hành Thẻ trả trước định danh, Tôi sẽ trở thành Chủ thẻ 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.

– TỜ GIÁM KHẨU HỘNG TIN CỦA NGƯỜI ĐỂ NGHE/DĂNG KÝ

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

- Toàn bộ thông tin trên Hồ Sơ này là được cung cấp bởi cá nhân tôi, trong điều kiện minh bạch, không có sự che giấu.
 - 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.
 - Khi thời gian cung cấp cho OCB bắt 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 Thủ tục dụng sẽ được OCB xem xét và quyết định sau khi OCB tiến hành thẩm định và phê duyệt theo quy định của OCB trong 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.

b, chap 11, p. 11

Khách hàng Đại chúng và/hoặc Ban các Điều khoản và điều kiện sử dụng Thủ tục ứng COM-B và/hoặc Bản điều khoản và điều kiện sử dụng Thủ 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 tru so của OCB.

- **Dã dọc, 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 Thủ tục ứng COM-B.**
- **Tôi đồng ý rằng, ngay khi OCB giải ngân số tiền cho vay và/hoặc phát hành Thủ tục ứng cho Tôi thì Thỏa thuận cho vay và/hoặc Hợp đồng phát hành Thủ tục ứng 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 Thủ tục ứng cho OCB.**
- **Trong quá trình giao dịch tin dụng với OCB hoặc sau khi hoàn tất thanh toán khoản tin 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 ban 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: thoại 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 thủ hiệu, ý chí giao dịch điện tử.**

NGÔN TRỎ TRÁI Ngày tháng năm Bên đề nghị vay (Bên vay)/ Bên đăng ký sử dụng Thủ tục ứng (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)
NGÔN TRỎ 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)

949

6

Me

- Nhân viên phụ trách hướng dẫn Khách hàng cung cấp thông tin trên Hồ sơ này
- Nghiêm cấm nhân viên trực tiếp giải thích yêu cầu Khách hàng nộp hóa đơn tiền nón cho Hồ sơ này
- Khách hàng gọi điện vào đường dây nóng 028.36.220.139 trường hợp nhân viên trực tiếp yêu cầu nộp hóa đơn tiền nón cho Hồ sơ này.