

**GIẤY ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG VỀ MỞ VÀ SỬ DỤNG
TÀI KHOẢN THANH TOÁN, DỊCH VỤ TÀI KHOẢN
(Dành cho khách hàng cá nhân)**

Số:.....

Kính gửi: NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM (PVCOMBANK)– CHI NHÁNH/PHÒNG GIAO DỊCH:

1. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG*:

Họ và tên*:..... NGUYỄN THỊ VÂN.....

Giới tính*: ☐ Nam ☒ Nữ Cư trú*: ☒ Có ☐ Không

Ngày sinh*: 13/09/1997. Quốc tịch*: ☒ Việt Nam ☐ Quốc tịch khác:.....

Số CMND/Số Hộ chiếu/Số CCCD (Số định danh cá nhân)*:..... 0271970019066185.....

Ngày cấp*: 25/04/2021. Ngày hết hạn:..... 13/09/2037.....

Nơi cấp*:..... CỤC CẢNH SÁT QUẢN LÝ HÀNH CHÍNH VỀ TRẬT TỰ XÃ HỘI.....

Điện thoại liên hệ*: 0966564410..... Email: hoangdd@pvcombank.com.vn.....

Mã số thuế cá nhân:.....

Số thẻ tạm trú/Số thị thực nhập cảnh/Số giấy tờ chứng minh được miễn thị thực¹:.....

Ngày cấp/Ngày nhập cảnh (trường hợp miễn thị thực):..... Ngày hết hạn:.....

Địa chỉ thường trú/Địa chỉ đăng ký tại Việt Nam*:.....

..... 12Q5 TỔ 13 MỞI, TƯƠNG MAI, HOÀNG MAI, HÀ NỘI.....

Địa chỉ liên hệ*: ☐ Giống địa chỉ thường trú/ địa chỉ đăng ký tại Việt Nam

☒ Khác..... 12Q5 TỔ 13 MỞI, THÀ NỘI.....

Địa chỉ cư trú tại nước ngoài²:.....

Nghề nghiệp*:

☐ Công chức/viên chức

☐ Học sinh/ sinh viên

☐ Công nhân

☐ Giáo viên/bác sĩ

☐ Kinh doanh tự do

☐ Nông dân

☐ Kỹ sư

☐ Nội trợ

☒ Khác (ghi rõ):.....

Chức vụ*:

☐ Nhân viên

☐ Giám đốc/ Quản lý cấp cao

☒ Khác:.....

☐ Trưởng phòng/ Giám sát

☐ Chủ doanh nghiệp

Cơ quan công tác:.....

Địa chỉ cơ quan:.....

Tình trạng hôn nhân*: ☐ Độc thân ☐ Kết hôn ☒ Khác

2. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG CHO MỤC ĐÍCH PHÒNG CHỐNG RỦA TIỀN*:

	Có	Không	Trường hợp câu trả lời là “Có”, Khách hàng bổ sung thông tin mẫu biểu
2.1. Thông tin quốc tịch:			
a. Khách hàng là người không quốc tịch	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
b. Khách hàng là người đa quốc tịch	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Địa chỉ cư trú tại các quốc gia khác:.....
2.2. Thông tin thỏa thuận pháp lý³:			

¹ Áp dụng đối với KH là cá nhân nước ngoài cư trú tại Việt Nam, người không quốc tịch hoặc người có từ 02 quốc tịch trở lên

² Nếu khách hàng là người nước ngoài hoặc người có 02 quốc tịch trở lên hoặc người không có quốc tịch

³ Thỏa thuận pháp lý là thỏa thuận dưới hình thức ủy thác hoặc hình thức khác có bản chất tương tự được xác lập theo pháp luật nước ngoài, cho phép Bên Nhận Ủy Thác được nhận chuyển giao quyền sở hữu hợp pháp tài sản từ Bên Ủy Thác để thực hiện điều hành, quản lý, giám sát tài sản vì lợi ích của Bên thụ hưởng hoặc vì mục đích được xác định trong thỏa thuận

	Có	Không	Trường hợp câu trả lời là “Có”, Khách hàng bổ sung thông tin mẫu biểu
Khách hàng là Bên nhận Ủy thác trong Thỏa thuận pháp lý được xác lập với các tổ chức/cá nhân khác	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Biểu mẫu “Phiếu Khai báo thông tin bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý”
2.3. Thông tin về cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị:			
a. Khách hàng là Cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị (người giữ chức vụ cấp cao trong các cơ quan, tổ chức nước ngoài và tổ chức quốc tế)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Biểu mẫu “Phiếu Khai báo thông tin khách hàng-PEP”
b. Khách hàng là cha, mẹ, vợ, chồng, con, anh, chị, em ruột của cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
c. Khách hàng là đồng sở hữu với cá nhân có ảnh hưởng chính trị của một hoặc nhiều pháp nhân, Thỏa thuận pháp lý	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
d. Khách hàng là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.4. Thông tin Fatca:			
a. Khách hàng có quốc tịch Mỹ hoặc có thẻ xanh hoặc là đối tượng cư trú tại Mỹ (cá nhân lưu trú tại Mỹ ít nhất 31 ngày trong năm hiện tại và 183 ngày trong giai đoạn 3 năm, bao gồm năm hiện tại và 2 năm liền kề trước đó)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Mẫu đơn W-9
b. Khách hàng không phải là những đối tượng nêu tại mục a (2.4) nhưng có một trong những dấu hiệu Mỹ (Nơi sinh tại Mỹ; Địa chỉ lưu trú tại Mỹ; Số điện thoại Mỹ; Địa chỉ nhờ nhận thư hoặc địa chỉ lưu thư ở Mỹ; Có lệnh thanh toán thường xuyên đến một địa chỉ hoặc tài khoản tại Mỹ hoặc nhận chỉ thị thường xuyên từ một địa chỉ tại Mỹ; Có thư ủy quyền cho đối tượng có địa chỉ tại Mỹ)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Mẫu đơn W-8 BEN
2.5. Thông tin chủ sở hữu hưởng lợi⁴:			
Khách hàng có chủ sở hữu hưởng lợi	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Biểu mẫu “Phiếu Khai báo thông tin chủ sở hữu hưởng lợi”
2.6 Mục đích của Khách hàng khi thiết lập mối quan hệ với PVcomBank:			
Khách hàng thiết lập mối quan hệ với PVcomBank với mục đích để sử dụng sản phẩm, dịch vụ do PVcomBank cung cấp bao gồm nhưng không giới hạn bởi các sản phẩm, dịch vụ dưới đây (khi Khách hàng có nhu cầu):			
<input checked="" type="checkbox"/> Thanh toán, chuyển tiền trong nước		<input type="checkbox"/> Vay vốn	
<input type="checkbox"/> Thanh toán, chuyển tiền quốc tế		<input type="checkbox"/> Khác:.....	
3. PHÂN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG ĐĂNG KÝ SẢN PHẨM, DỊCH VỤ:			
Tôi đề nghị PVcomBank cung cấp các sản phẩm, dịch vụ sau đây:			

⁴ Chủ sở hữu hưởng lợi là cá nhân sở hữu thực tế một tài khoản hoặc chi phối hoạt động của tài khoản đó.

3.1. Tài khoản thanh toán:☒ **Gói Tài khoản (VND)**

(Bao gồm: Tài khoản thanh toán, Ngân hàng điện tử và Các dịch vụ tài khoản khác theo lựa chọn đăng ký của khách hàng)

☐ **Tài khoản thanh toán**☐ VND☐ USD☐ EUR☐ Khác:.....

Tôi đề nghị PVcomBank cấp tài khoản Đẹp Như Ý cho tôi với lựa chọn về số tài khoản như sau:

Số tài khoản lựa chọn	Mức phí (bao gồm VAT)/Tạm khóa số dư (VNĐ)
.....	<input type="checkbox"/> Mức phí:.....
	<input type="checkbox"/> Tạm khóa số dư:

3.2. Dịch vụ Ngân hàng Điện tử :Tên đăng nhập⁵:.....

Hạn mức giao dịch/ngày của Dịch vụ Ngân hàng điện tử:

☐ 100 triệu đồng☐ 300 triệu đồng☐ 500 triệu đồng☐ 1 tỷ đồng☐ 3 tỷ đồng☐ Khác (ghi rõ):.....Phương thức xác thực: ☐ SMS OTP ☐ SMART OTP ☐ Khác (ghi rõ):.....**3.3. Dịch vụ PV – SMS Biến động số dư:**☐ Dịch vụ PV – SMS Biến động số dư (Số điện thoại nhận thông báo là số điện thoại liên hệ tại Mục 01 Giấy đề nghị này)Số điện thoại đăng ký thêm (ghi rõ)⁶:**3.4. Dịch vụ khác:**☐ Dịch vụ e – Commerce☐ Dịch vụ Auto Billing☐ Dịch vụ Auto Topup☐ Dịch vụ khác:.....**3.5. Dịch vụ thẻ ghi nợ:** ☒ Thẻ ghi nợ nội địa ☐ Thẻ ghi nợ quốc tế

Địa chỉ nhận thẻ và PIN:

☒ Tại Chi nhánh phát hành☐ Địa chỉ khác ⁷(nhận trong giờ hành chính):

Địa chỉ cụ thể*:.....Quận/Huyện*:.....Tỉnh /Thành phố*:.....

Đăng ký thẻ phụ (Áp dụng đối với trường hợp Khách hàng đăng ký Thẻ ghi nợ):☐ Thẻ phụ 1

Họ tên chủ thẻ phụ 1*:.....

Ngày sinh*:.....

Giới tính*: ☐ Nam ☐ Nữ

CMND/Hộ chiếu/Thẻ CCCD*:.....

Ngày cấp*: .../.../...Ngày hết hạn:.../.../...

Nơi cấp*:.....

Số thẻ tạm trú/Số thị thực nhập cảnh:.....

Ngày cấp/Ngày nhập cảnh:.....

Ngày hết hạn:.....

Quốc tịch*:.....

Nghề nghiệp *:.....Chức vụ *:.....

Điện thoại liên hệ*:.....

Email:.....

Địa chỉ liên hệ*:.....

Địa chỉ thường trú*:.....

Quan hệ với chủ thẻ chính:

☐ Thẻ phụ 2

Họ tên chủ thẻ phụ 2*:.....

Ngày sinh*:.....

Giới tính*: ☐ Nam ☐ Nữ

CMND/Hộ chiếu/Thẻ CCCD*:.....

Ngày cấp*: .../.../...Ngày hết hạn:.../.../...

Nơi cấp*:.....

Số thẻ tạm trú/Số thị thực nhập cảnh:.....

Ngày cấp/Ngày nhập cảnh:.....

Ngày hết hạn:.....

Quốc tịch*:.....

Nghề nghiệp *:.....Chức vụ *:.....

Điện thoại liên hệ*:.....

Email:.....

Địa chỉ liên hệ*:.....

Địa chỉ thường trú *:.....

Quan hệ với chủ thẻ chính:

⁵ Tên đăng nhập Dịch vụ Ngân hàng Điện tử thực hiện theo quy định của PVcomBank trong từng thời kỳ;⁶ Việc đăng ký thêm số điện thoại nhận tin nhắn từ SMS Biến động số dư thực hiện theo quy định của PVcomBank trong từng thời kỳ;⁷ PVcomBank chỉ cung cấp dịch vụ trả Thẻ về “Địa chỉ khác” theo quy định của PVcomBank trong từng thời kỳ

Đăng ký nhận thẻ và PIN:

- ☐ Tại Chi nhánh phát hành
☐ Địa chỉ khác⁸ (nhận trong giờ hành chính)
 Địa chỉ cụ thể*:.....
 Quận/Huyện*:.....
 Tỉnh /Thành phố*:.....

Mẫu chữ ký thẻ phụ 1; đồng thời là xác nhận cho phép PVcomBank được quyền thu thập và xử lý dữ liệu cá nhân theo nội dung tại Bản Điều khoản và Điều kiện về việc bảo vệ dữ liệu cá nhân được niêm yết trên website www.pvcombank.com.vn của PVcomBank:

Chữ ký mẫu thứ 1
(Ký, ghi rõ họ tên)

Chữ ký mẫu thứ 2
(Ký, ghi rõ họ tên)

Đăng ký nhận thẻ và PIN:

- ☐ Tại Chi nhánh phát hành
☐ Địa chỉ khác⁹ (nhận trong giờ hành chính)
 Địa chỉ cụ thể*:.....
 Quận/Huyện*:.....
 Tỉnh /Thành phố*:.....

Mẫu chữ ký thẻ phụ 2; đồng thời là xác nhận cho phép PVcomBank được quyền thu thập và xử lý dữ liệu cá nhân theo nội dung tại Bản Điều khoản và Điều kiện về việc bảo vệ dữ liệu cá nhân được niêm yết trên website www.pvcombank.com.vn của PVcomBank:

Chữ ký mẫu thứ 1
(Ký, ghi rõ họ tên)

Chữ ký mẫu thứ 2
(Ký, ghi rõ họ tên)

4. CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG:

- 4.1.** Tôi xác nhận rằng mọi thông tin đưa ra tại “*Giấy đề nghị kèm Hợp đồng về mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, Dịch vụ Tài khoản*” (sau đây gọi tắt là “**Hợp Đồng**”) là đúng sự thật, chính xác về mọi khía cạnh, phù hợp thực tế phát sinh. Tôi chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với các thông tin và hồ sơ đã cung cấp. PVcomBank có quyền xác minh/thẩm định các thông tin Tôi cung cấp trước khi cung cấp (các) sản phẩm, dịch vụ (theo đề nghị của Tôi tại văn bản này) từ bất kỳ nguồn thông tin nào mà PVcomBank khai thác. Tôi hiểu rằng PVcomBank có toàn quyền xác minh các thông tin này từ Cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc cơ quan, tổ chức bất kỳ để thẩm tra lại tính trung thực của các thông tin do tôi cung cấp. Trường hợp phát hiện ra bất cứ thông tin nào sai sự thật, PVcomBank có quyền từ chối hoặc tạm dừng cung cấp các sản phẩm, dịch vụ do tôi đăng ký theo Hợp Đồng này và các sản phẩm, dịch vụ đăng ký bổ sung (nếu có).
- 4.2.** Tôi cam đoan là chủ sở hữu hưởng lợi của (các) tài khoản mở tại PVcomBank, các sản phẩm, dịch vụ và các giao dịch liên quan đến các tài khoản này. Tôi hiểu rõ không được cho thuê, cho mượn hoặc để cho người khác bất kỳ sử dụng tài khoản của tôi tại PVcomBank mà không được sự chấp thuận trước của PVcomBank. Trường hợp sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử, tôi có trách nhiệm phải bảo vệ sự bí mật của tên đăng nhập, mật khẩu đăng nhập khi sử dụng các thiết bị điện tử và đồng ý rằng PVcomBank được miễn toàn bộ trách nhiệm nếu việc lộ lọt mật khẩu, tên đăng nhập, OTP là do lỗi của tôi.
- 4.3.** Tôi xác nhận đã đọc, hiểu rõ và đồng ý bị ràng buộc bởi các quy định trong Bản “*Điều khoản và điều kiện về mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, Dịch vụ Tài khoản tại PVcomBank*” (sau đây gọi tắt là “**Điều Khoản Và Điều Kiện**”) được đăng tải trên trang thông tin điện tử của PVcomBank (<https://pvcombank.com.vn>). Tôi đồng ý rằng PVcomBank có toàn quyền sửa đổi, bổ sung nội dung tại Điều Khoản Và Điều Kiện để phù hợp với quy định pháp luật có liên quan và quy định nội bộ của PVcomBank từng thời kỳ. Tôi hiểu rằng Bản Điều Khoản Và Điều Kiện là một bộ phận không tách rời của Hợp Đồng, ràng buộc về mặt pháp lý và có hiệu lực giữa Tôi và PVcomBank liên quan đến việc mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, Dịch vụ Tài khoản của Tôi tại PVcomBank kể từ thời điểm tôi đồng ý giao kết Hợp Đồng này.

^{8 9} PVcomBank chỉ cung cấp dịch vụ trả Thẻ phụ về “Địa chỉ khác” theo quy định của PVcomBank trong từng thời kỳ.

- 4.4.** Tôi đồng ý cho phép PVcomBank được quyền thu thập và xử lý dữ liệu cá nhân do tôi và/hoặc các bên thứ ba được tôi đồng ý cho phép cung cấp. Tôi đã đọc, hiểu rõ và đồng ý nội dung Bản Điều khoản và Điều kiện về việc bảo vệ dữ liệu cá nhân được niêm yết trên website www.pvcombank.com.vn của PVcomBank.
- 4.5.** Tôi đã hiểu rõ biểu phí của Ngân hàng liên quan đến mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, Dịch vụ Tài khoản và tôi đồng ý cho phép Ngân hàng tự động trích từ tài khoản thanh toán của tôi được mở tại PVcomBank để thực hiện các dịch vụ và thu các phí liên quan đến mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, Dịch vụ Tài khoản mà không cần thêm bất kỳ sự chấp thuận nào khác.
- 4.6.** Tôi xác nhận thông tin cá nhân nêu tại Hợp Đồng này và chữ ký dưới đây (nếu có) sẽ được sử dụng cho tất cả các giao dịch liên quan đến mọi sản phẩm, dịch vụ của Tôi tại PVcomBank. Trong trường hợp thông tin cá nhân nêu trên và chữ ký của Tôi theo Hợp Đồng này có sự khác biệt với các bản đã đăng ký trước đó tại PVcomBank thì thông tin cá nhân và chữ ký của Tôi tại Hợp Đồng này sẽ có hiệu lực và được sử dụng để thay thế cho các thông tin cá nhân và mẫu chữ ký đã đăng ký tại PVcomBank (nếu có). Tôi đồng ý rằng, việc thay đổi thông tin cá nhân và mẫu chữ ký của Tôi đã đăng ký tại Hợp Đồng này chỉ có hiệu lực khi việc thay đổi được thực hiện theo trình tự, thủ tục do PVcomBank quy định.
- 4.7.** Tôi cam kết quản lý và sử dụng các Tài khoản thanh toán, Dịch vụ Tài khoản đúng theo quy định của pháp luật và quy định của PVcomBank. Tôi hiểu rõ PVcomBank có quyền thu thập thông tin để hiểu rõ về mục đích và bản chất các giao dịch của tôi thông qua tài khoản và dịch vụ tài khoản để thực hiện các quy định về phòng chống rửa tiền. Trong trường hợp PVcomBank có yêu cầu, tôi cam kết sẽ cung cấp đầy đủ thông tin và tài liệu để làm rõ theo yêu cầu. Trong trường hợp Tôi vi phạm những cam kết trên, Tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật và PVcomBank.
- 4.8.** Tôi đồng ý giao kết Hợp Đồng này với PVcomBank bằng một trong các phương thức xác nhận sau: (i) chữ ký viết tay theo mẫu chữ ký dưới đây hoặc (ii) chữ ký số hoặc (iii) các hình thức xác nhận khác như: vân tay, phương thức điện tử theo quy định của PVcomBank tại từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật (OTP được gửi về số điện thoại theo thông tin tại Mục 1 Hợp Đồng này, xác thực bằng dấu hiệu nhận dạng sinh trắc học...)

....., ngày.....tháng.....năm.....

CHỮ KÝ MẪU CỦA KHÁCH HÀNG ĐỒNG THỜI LÀ CHỮ KÝ XÁC NHẬN HỢP ĐỒNG

Chữ ký mẫu thứ 1

(Ký, ghi rõ họ tên)

Chữ ký mẫu thứ 2

(Ký, ghi rõ họ tên)

5. PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG

Tiếp nhận hồ sơ

Ngày tiếp nhận hồ sơ:...../...../.....

Cán bộ tiếp nhận hồ sơ¹⁰

(Ký, ghi rõ họ tên)

Thực hiện mở tài khoản thanh toán và Dịch vụ tài khoản

Ngày thực hiện:...../...../.....

Mã khách hàng (CIF):

Số tài khoản:

Giao dịch viên

(Ký, ghi rõ họ tên)

Loại tiền:

Đại diện Ngân hàng¹¹

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

¹⁰ Áp dụng với trường hợp CBNV tiếp nhận hồ sơ Khách hàng ngoài địa điểm giao dịch của PVcomBank

¹¹ Là người đại diện theo ủy quyền của PVcomBank được ký kết các Hợp đồng

MB06.TKTT



Họ tên:.....

CIF:.....

Số điện thoại:.....

CIF người giới thiệu:.....