



Đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế

1. Loại thẻ tín dụng đăng ký

- VIB Financial Free HM: _____ VIB Cash Back HM: _____ VIB Happy Drive HM: _____
 VIB Rewards Unlimited HM: _____ VIB Travel Elite HM: _____ VIB Zero Interest Rate HM: _____
 VIB Premier Boundless HM: _____ VIB Online Plus HM: _____ VIB Online Plus 2in1 HM: _____

Trường hợp Quý khách không được cấp thẻ/hạn mức yêu cầu, Ngân hàng sẽ cấp loại thẻ/hạn mức mà Quý khách đủ điều kiện

2. Thông tin của Chủ thẻ chính

Thông tin cá nhân

Họ và tên (chữ in Hoa) _____

Giới tính Nam Nữ

Ngày sinh Ngày Tháng Năm Nơi sinh _____ Quốc tịch _____

CMND Hộ chiếu CCCD Số

Ngày cấp Ngày Tháng Năm Nơi cấp _____

Số CMND/Hộ chiếu/CCCD trước đây (nếu có)

Tình trạng hôn nhân Độc thân Đã kết hôn Ly dị

Loại nhà ở hiện tại Sở hữu Nhà bố mẹ Thuê

Trình độ học vấn Trung học Trung cấp Cao đẳng Đại học

Sau đại học

Số người phụ thuộc

Tên trường tiểu học (thông tin xác minh Chủ thẻ) _____

Thông tin công việc

Nghề nghiệp Đi làm Tự doanh Khác _____

Tên cơ quan _____ Điện thoại cơ quan _____

Địa chỉ cơ quan (Số nhà) _____ (Tên đường) _____ (Phường/Xã) _____
(Quận/Huyện) _____ (Tỉnh/Thành phố) _____ (Quốc gia) _____

Chức vụ Nhân viên Quản lý cấp trung Quản lý cấp cao Chủ doanh nghiệp
 Chủ hộ kinh doanh Khác _____

Loại hình hợp đồng Không thời hạn Có thời hạn tháng Thời gian làm việc năm tháng

Thông tin thu nhập⁽¹⁾

Từ lương, thù lao (VNĐ) _____

Từ nguồn khác (VNĐ) _____ Tên nguồn Cho thuê nhà Cho thuê Phương tiện vận tải
 Kinh doanh Khác _____

Chi phí hàng tháng (VNĐ) _____

Thông tin tín dụng

Khoản vay	Thẻ tín dụng	Tên tổ chức tài chính	Dư nợ hiện tại/ Hạn mức tín dụng	Khoản phải trả hàng tháng	Có TSDB	Không có TSDB

Địa chỉ liên lạc

Địa chỉ theo hộ khẩu (Số nhà) _____ (Tên đường) _____ (Phường/Xã) _____
(Quận/Huyện) _____ (Tỉnh/Thành phố) _____ (Quốc gia) _____

Địa chỉ hiện tại (Số nhà) _____ (Tên đường) _____ (Phường/Xã) _____
(Nếu khác địa chỉ theo hộ khẩu) (Quận/Huyện) _____ (Tỉnh/Thành phố) _____ (Quốc gia) _____

Thời gian ở địa chỉ hiện tại năm tháng

Số di động _____ Email _____

Người liên hệ khi cần

Họ và tên _____
Quan hệ _____ Số điện thoại _____

Địa chỉ nhận thẻ, PIN và các thư từ khác

Địa chỉ hiện tại Địa chỉ cơ quan

3. Thông tin đăng ký thẻ phụ

Thông tin cá nhân

Họ và tên (Giống tên trên CMND/Hộ chiếu/CCCD) _____

Giới tính Nam Nữ

Ngày sinh Ngày Tháng Năm Nơi sinh _____ Quốc tịch _____

CMND Hộ chiếu CCCD Số

Ngày cấp Ngày Tháng Năm Nơi cấp _____

Nghề nghiệp Đi làm Tự doanh Khác _____

Tên cơ quan _____ Điện thoại cơ quan _____

Địa chỉ cơ quan (Số nhà) _____ (Tên đường) _____ (Phường/Xã) _____
(Quận/Huyện) _____ (Tỉnh/Thành phố) _____ (Quốc gia) _____

Chức vụ Nhân viên Quản lý cấp trung Quản lý cấp cao Chủ doanh nghiệp
 Chủ hộ kinh doanh Khác _____

Số di động _____ Email _____

Quan hệ với chủ thẻ chính _____

4. Đăng ký dịch vụ

Đăng ký thông tin khách hàng (CIF) Có Không

Đăng ký dịch vụ Ngân hàng điện tử Có Không
VIB sẽ tự động đăng ký dịch vụ Ngân hàng điện tử

Đăng ký trích nợ tự động Có Không

Số tài khoản tại VIB
VIB sẽ tự động trích thu số tiền thanh toán tối thiểu theo thông báo sao kê

Tôi xác nhận, cam kết đã được VIB cung cấp đầy đủ thông tin. Tôi đã đọc, hiểu rõ, chấp thuận toàn bộ nội dung của bản tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm Thẻ tín dụng và đồng ý với việc ghi nhận phí Bảo hiểm trên dư nợ thẻ tín dụng hàng tháng.

Đăng ký Bảo hiểm Có Không

Chữ ký Chủ thẻ chính

Họ và tên

5. Xác nhận Chủ thẻ chính

Khi ký tên vào đơn đăng ký này:

Tôi cam đoan và đảm bảo rằng tất cả các thông tin cung cấp trong và liên quan đến Đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kèm Hợp đồng mở

và sử dụng tài khoản (Đơn Đăng Ký) này là trung thực, chính xác và đầy đủ. Tôi khẳng định rằng tất cả những thông tin được điền trong Đơn Đăng Ký này sẽ thay thế tất cả những thông tin trước đây mà tôi đã đăng ký với VIB.

Trong trường hợp phát hành Thẻ theo chính sách Khách hàng làm việc tại đơn vị sử dụng dịch vụ trả lương qua tài khoản tại VIB theo danh sách, Tôi đồng ý ủy quyền cho đơn vị tôi đang làm việc thay mặt tôi cung cấp và xác nhận các thông tin, tài liệu liên quan đến công việc và thu nhập. Tôi xác nhận các thông tin, tài liệu do đơn vị tôi đang làm việc cung cấp kèm theo Đơn đăng ký là chính xác, Tôi cam kết chịu hoàn toàn mọi trách nhiệm và chấp nhận các rủi ro phát sinh (nếu có)

Tôi đồng ý đăng ký thông tin Khách hàng (CIF) và dịch vụ Ngân hàng điện tử tại VIB theo thông tin được điền trong Đơn Đăng Ký. Tôi chấp nhận rằng VIB có thể từ chối toàn bộ hoặc một phần Đơn Đăng Ký của tôi và chỉ cung cấp lý do nếu pháp luật có quy định.

Tôi đồng ý vô điều kiện để VIB tự động đăng ký dịch vụ Ngân hàng điện tử tại VIB cho tôi.

Tôi xác nhận, cam kết đã được VIB cung cấp đầy đủ thông tin, tôi đã đọc, hiểu rõ và chấp thuận toàn bộ nội dung của bản Điều khoản, điều kiện mở, sử dụng Tài khoản và dịch vụ tại VIB, Điều khoản, điều kiện sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử tại VIB, Đơn Đăng Ký, Bản Chấp Thuận về Điều Kiện Sử Dụng Thẻ Tín Dụng VIB, Biểu Phí được công bố trên website website: www.vib.com.vn hoặc bất kỳ chi nhánh/ phòng giao dịch nào của VIB. Tôi chấp nhận và đồng ý ràng buộc bởi các điều khoản và điều kiện, bao gồm cả các bản sửa đổi, bổ sung của các tài liệu này trong từng thời kỳ, và tôi xác nhận là các bản sửa đổi, bổ sung đó luôn có sẵn để tải về tại website: www.vib.com.vn của VIB và/hoặc từ thông báo của VIB cho tôi qua các kênh liên lạc khác nhau mà VIB xét thấy phù hợp.

Tôi hiểu rằng Đơn Đăng Ký này cùng với bản (1) Điều khoản, điều kiện mở, sử dụng Tài khoản và dịch vụ tại VIB, (2) Điều khoản, điều kiện sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử tại VIB tạo nên Hợp đồng có giá trị pháp lý ("Hợp Đồng Tài Khoản") sẽ ràng buộc trách nhiệm và nghĩa vụ của tôi trong suốt quá trình mở, sử dụng Tài khoản và dịch vụ tại VIB. Tôi hoàn toàn chịu trách nhiệm đối với mọi vấn đề phát sinh trong trường hợp tôi không thực hiện đúng, đầy đủ các quy định của Hợp Đồng Tài Khoản này và quy định liên quan của VIB.

Nếu được chấp thuận thì Đơn Đăng Ký này, Bản Chấp Thuận về Điều Kiện và Điều Khoản Sử Dụng Thẻ Tín Dụng VIB, Thông báo chấp thuận cấp thẻ tín dụng cùng với Bảng sao kê tạo thành 1 hợp đồng ("Hợp Đồng Tín Dụng") ràng buộc về mặt pháp lý và có hiệu lực giữa tôi và VIB, ngày của Hợp Đồng Tín Dụng là ngày được VIB chấp thuận cấp thẻ tín dụng, số Hợp Đồng Tín Dụng cũng chính là số thẻ được phát hành.

Trong trường hợp Thẻ tín dụng được cấp theo chương trình "Mở thẻ tín dụng ưu đãi kèm Sổ tiết kiệm/Hợp đồng tiền gửi/Chứng chỉ tiền gửi" Tôi đồng ý và cam kết không hủy ngang để VIB phong tỏa Sổ tiết kiệm/Hợp đồng tiền gửi/ Chứng chỉ tiền gửi nếu trên khi toàn bộ dư nợ Thẻ tín dụng đã được thanh toán hết đồng thời Thẻ tín dụng đã được hủy hiệu lực sử dụng theo quy định của VIB, ngoại trừ trường hợp VIB có chấp thuận khác.

Tôi cam kết thực hiện đúng toàn bộ các quy định tại Hợp Đồng Tài Khoản, Hợp Đồng Tín Dụng nêu trên.

Tôi đồng ý và xác nhận rằng: VIB có quyền cung cấp thông tin về tôi, chủ thẻ phụ (nếu có) và bất kỳ giao dịch tài khoản, sổ tiết kiệm, thẻ, giao dịch Ebanking (SMS Banking, Internet Banking, Mobile BankPlus, Mobile application), các dịch vụ khác tại VIB của tôi, chủ thẻ phụ (nếu có) với hoặc thông qua VIB (gọi chung là "Thông Tin Cá Nhân") cho bất kỳ bên nào mà VIB có thể xét thấy là cần thiết vì bất kỳ mục đích nào (ngoại trừ việc bán thông tin của tôi, chủ thẻ phụ (nếu có) vì mục đích thương mại), như cung cấp cho bất kỳ bên nào mà VIB có quan hệ trong quá trình hoạt động của mình. Tôi có quyền yêu cầu được tiếp cận và sửa chữa bất kỳ Thông Tin Cá Nhân hoặc yêu cầu không được sử dụng Thông Tin Cá Nhân vào các mục đích thương mại. Bất kỳ yêu cầu nào của tôi sẽ được lập thành văn bản gửi đến VIB. VIB sẽ tiếp nhận các yêu cầu trên trừ khi VIB có thể hoặc bị yêu cầu phải từ chối tiếp nhận theo quy định của pháp luật hiện hành.

Tôi đồng ý để VIB được quyền ghi âm, lưu trữ, sử dụng các thông tin/chỉ dẫn bằng lời nói của tôi.

Tôi đồng ý nhận các thông tin thông báo, hướng dẫn liên quan đến tài khoản, thẻ, các sản phẩm, dịch vụ của VIB và các chương trình ưu đãi khuyến mại, các sản phẩm dịch vụ mới của VIB qua số điện thoại, email tôi đã đăng ký tại Đơn Đăng Ký này.

Chữ ký của chủ thẻ chính

Chữ ký của chủ thẻ phụ

Họ và tên

Họ và tên

Ngày Tháng Năm

Ngày Tháng Năm

Thông tin bổ sung cho mục đích tuân thủ AML & FATCA (2)

Thông tin cần xác thực	Chủ thẻ chính		Chủ thẻ phụ/ Người đại diện theo pháp luật / Người được ủy quyền	
	Có	Không	Có	Không
Khách hàng có nhận ủy thác của tổ chức/cá nhân nước ngoài không?				
Nếu Khách hàng có quốc tịch khác Việt Nam: • Số thị thực nhập cảnh/Thẻ tạm trú: _____ • Ngày hết hạn thị thực nhập cảnh/Thẻ tạm trú: __/__/_____				
Khách hàng là cá nhân có ảnh hưởng chính trị? Cá nhân có ảnh hưởng chính trị là cá nhân được giao giữ những chức vụ cao cấp trong các cơ quan, tổ chức hữu quan của nước ngoài.				
Khách hàng là một thành viên trong gia đình (bố mẹ, anh chị em ruột, vợ chồng, con cái...) của cá nhân có ảnh hưởng chính trị?				
Khách hàng có từ 2 quốc tịch trở lên hay không? Nếu có: Số quốc tịch: _____ Chi tiết các quốc tịch (Quốc gia): _____				
Khách hàng có phải là công dân Hoa Kỳ hoặc là đối tượng cư trú thuế tại Hoa Kỳ không? Đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ là cá nhân có thẻ xanh hợp lệ hoặc có thời gian cư trú tại Hoa Kỳ ít nhất 31 ngày trong năm hiện tại và 183 ngày trong 3 năm liên tiếp theo cách xác định thời gian cư trú cho mục đích thuế được công bố trên cổng thông tin của Sở thuế vụ Hoa Kỳ: https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/substantial-presence-test				
Khách hàng có sinh ra tại Hoa Kỳ không?				
Khách hàng có số điện thoại liên lạc Hoa Kỳ không?				
Khách hàng có địa chỉ nhận thư / địa chỉ lưu trú tại Hoa Kỳ không?				
Khách hàng có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Hoa Kỳ không?				
Khách hàng có giấy ủy quyền hoặc đơn ủy quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Hoa Kỳ liên quan tới tài khoản của Khách hàng không?				
Khách hàng có lệnh định kỳ chuyển khoản vào một tài khoản mở tại Hoa Kỳ hoặc nhận chỉ thị thường xuyên từ một địa chỉ Hoa Kỳ không?				

Bằng việc đánh dấu vào ô thích hợp và ký tên vào mẫu thông tin bổ sung này, tôi cam kết Các thông tin được cung cấp trên đây là hoàn toàn chính xác.

Thông báo cho VIB ngay khi có sự thay đổi về các thông tin đã kê khai.

Cung cấp cho VIB các giấy tờ chứng thực cho mục đích tuân thủ FATCA nếu được yêu cầu

Trường hợp được xác định là đối tượng phải báo cáo hoặc khấu trừ theo FATCA, tôi/chúng tôi đồng ý:

Cho phép VIB báo cáo thông tin về các tài khoản mở tại VIB và IRS theo yêu cầu của IRS hoặc cơ quan có thẩm quyền theo thoả thuận giữa IRS và Chính phủ Việt Nam.

Từ bỏ các quyền khiếu nại, khuyến kiện trong trường hợp VIB thực hiện các biện pháp nhằm tuân thủ các quy định của FATCA, bao gồm nhưng không hạn chế trường hợp phải khấu trừ thuế 30%.

Chữ ký Chủ thẻ chính

Họ và tên

Ngày Tháng Năm

Chữ ký Chủ thẻ phụ

Họ và tên

Ngày Tháng Năm

6. Phần dành cho Ngân hàng

Mã đơn vị Hạn mức đề xuất (VNĐ)

Đối tượng phát hành thẻ

[CC002] KH làm việc tại công ty sử dụng dịch vụ trả lương của VIB [CC010] KH phê duyệt trước dựa trên tiền vay

[CC004] KH khác có nguồn thu nhập từ lương [CC011] KH phê duyệt trước dựa trên tiền gửi

[CC006] KH là chủ thẻ của ngân hàng khác [CC012] KH có hợp đồng bảo hiểm

Ngân hàng tham chiếu [CC013] KH vay mua xe ô tô

Hạn mức tham chiếu (VNĐ) [CC014] KH vay mua nhà

[CC007] KH có TSBĐ là Giấy tờ có giá do VIB phát hành [CC017] KH tiền gửi mới

Số Sổ tiết kiệm Số sổ tiết kiệm/TKTGTK

Số HĐ cầm cố [CC020] KH là Hội viên Bông Sen Vàng VN Airlines

[CC008] KH là CBNV VIB Số thẻ hội viên:

Mã CBNV [CC021] KH có Tài khoản thanh toán (TKTT) tại VIB

Số HĐ thế chấp lương [CC022] KH có Khoản vay không có TSBĐ tại VIB - áp dụng cho Khách hàng của các Cơ sở giáo dục

Mã người đề xuất Mã người giới thiệu Tên người giới thiệu

Trình cùng khoản vay UPL

Yếu tố ngoại lệ (nếu có)

Lý do ngoại lệ (nếu có yếu tố ngoại lệ)

Chúng tôi xác nhận:

Đã thu thập bản gốc và lưu trữ với những hồ sơ yêu cầu bản gốc theo quy định của VIB.

Đã thực hiện đối chiếu bản gốc đối với những hồ sơ yêu cầu bản sao.

Các hồ sơ chứng từ của KH là do chính KH cung cấp và phù hợp với quy định hiện hành của VIB.

Trên cơ sở thực hiện kiểm tra, KH được phân loại rủi ro thấp và không trùng khớp với danh sách đen, danh sách cảnh báo theo Luật phòng, chống rửa tiền do Ngân hàng Nhà nước cung cấp.

Người đề xuất

Họ và tên

Ngày Tháng Năm

Người kiểm soát

Họ và tên

Ngày Tháng Năm

Người phê duyệt

Họ và tên

Ngày Tháng Năm

(1) Thu nhập trung bình 3 tháng gần nhất

(2) FATCA là Đạo luật Tuân thủ Thuế đối với tài khoản ở nước ngoài của Hoa Kỳ được Chính phủ thông qua năm 2010 và chính thức có hiệu lực từ ngày 01/07/2014 nhằm mục đích ngăn ngừa hành vi trốn thuế của các cá nhân/tổ chức Hoa Kỳ thông qua tài khoản tài chính mở tại các định chế tài chính ngoài Hoa Kỳ (Định chế tài chính nước ngoài). FATCA yêu cầu các định chế tài chính nước ngoài phải nhận diện và định kỳ báo cáo cho Sở thuế vụ Hoa Kỳ về các cá nhân/tổ chức Hoa Kỳ có tài khoản mở tại các định chế tài chính đó. Là một định chế tài chính tuân thủ FATCA, VIB có nghĩa vụ yêu cầu Khách hàng (không phân biệt có phải là đối tượng nộp thuế tại Hoa Kỳ hay không) cung cấp thêm một số thông tin, tài liệu hỗ trợ cho mục đích xác định trạng thái FATCA của Khách hàng. Các thông tin do VIB thu thập sẽ được sử dụng duy nhất cho mục đích đáp ứng các yêu cầu tuân thủ FATCA và sẽ không được sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.