

ĐỀ NGHỊ PHÁT HÀNH THẺ

LOẠI THẺ ĐĂNG KÝ

Thẻ Tín dụng

☐ VIB Finance Free	HM: _____	☐ VIB Happy Drive	HM: _____
☐ VIB Rewards Unlimited	HM: _____	☐ VIB Family Link	HM: _____
☐ VIB Cash Back	HM: _____	☐ VIB Zero Interest Rate	HM: _____
☐ VIB Premier Boundless	HM: _____	☐ VIB Travel Élite	HM: _____

Thẻ Tín dụng và Thẻ thanh toán

☐ VIB Online Plus 2in1	HM: _____	☐ VIB LazCard	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

THÔNG TIN CỦA CHỦ THẺ CHÍNH

Thông tin cá nhân

Họ và tên (chữ in HOA)

Giới tính ☐ Nam ☐ Nữ Ngày sinh - -

Tình trạng cư trú ☐ Cư trú ☐ Không cư trú

Quốc tịch

☐ CMND ☐ CCCD ☐ Hộ chiếu Số

Ngày cấp - - Nơi cấp

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

Trình độ học vấn ☐ Trung học ☐ Trung cấp ☐ Cao đẳng ☐ Đại học ☐ Sau đại học

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

Ngày đăng ký kết hôn (nếu có) - -

(Áp dụng trong trường hợp KH đăng ký phát hành Thẻ VIB Family Link)

Thông tin công việc

Nghề nghiệp ☐ Đi làm ☐ Tự doanh ☐ Khác

Tên cơ quan ĐT cơ quan

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

Thời gian làm việc năm tháng

Mã CBNV VIB (nếu là CBNV VIB)

Thông tin thu nhập¹

Từ lương, thù lao (VNĐ)

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

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)

Số di động Email

Người liên hệ khi cần

Họ và tên

Quan hệ Số ĐT

Địa chỉ nhận thẻ, PIN và các thư từ khác

☐ Địa chỉ hiện tại ☐ Địa chỉ cơ quan

THÔNG TIN ĐĂNG KÝ THẺ PHỤ

Thông tin cá nhân

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

Giới tính ☐ Nam ☐ Nữ Ngày sinh - -

Nơi sinh Quốc tịch

☐ CMND ☐ CCCD ☐ Hộ chiếu Số

Ngày cấp - - Nơi cấp

Nghề nghiệp ☐ Đi làm ☐ Tự doanh ☐ Khác

Tên cơ quan ĐT cơ quan

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

Số di động Email

Quan hệ với chủ thẻ chính

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

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Đăng ký mới tài khoản

☐ Có

Đăng ký mới tài khoản: Đối với yêu cầu phát hành loại Thẻ VIB Online Plus 2in1, VIB LazCard, bằng việc ký bản Đề nghị này, tôi đồng ý đăng ký mở mới tài khoản thanh toán liên kết với phần thẻ thanh toán của Thẻ VIB Online Plus 2in1, VIB LazCard.

Đăng ký Bảo hiểm

☐ Có

☐ Không

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.

Chữ ký Chủ thẻ chính

Họ và tên

Thông tin bổ sung cho mục đích tuân thủ AML & FATCA²

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 mở thẻ tại VIB để thực hiện giao dịch liên quan đến một hoặc nhiều thỏa thuận pháp lý ³ không?				
Khách hàng là cá nhân có ảnh hưởng chính trị ⁴ ?				
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 là cá nhân cư trú tại Hoa Kỳ ⁵ ?				
Khách hàng có số điện thoại liên lạc Hoa Kỳ?				
KH có số SSN ⁶ ?				
Nếu có – cung cấp số SSN tại đây				

XÁC NHẬN CHỦ THẺ CHÍNH

Khi ký tên vào bản Đề nghị 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 (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 là thông tin cập nhật nhất và có giá trị 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 các văn 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; Điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ thanh toán toàn cầu VIB; Đơn Đăng Ký, Bản Chấp Thuận về Điều Kiện Sử Dụng Thẻ Tín Dụng VIB; Biểu Phí được công bố trên website: www.vib.com.vn hoặc bất kỳ chi nhánh/ phòng giao dịch nào của VIB. Tôi chấp nhận, đồng ý và cam kết rằng, với việc ký vào bản Đơn Đăng Ký này, tôi sẽ bị ràng buộc bởi các điều khoản và điều kiện, và các văn bản kể trên, 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 (bao gồm cả trường hợp VIB chấp thuận phát hành Thẻ VIB Online Plus 2in1, VIB LazCard với Hạn mức tín dụng bằng 0 (không) VNĐ tại thời điểm phát hành thẻ tín dụng) 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.
- Nếu được chấp thuận phát hành loại Thẻ VIB Online Plus 2in1, VIB LazCard tôi hiểu rằng Đơn Đăng Ký này cùng với Điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ thanh toán toàn cầu VIB tạo nên hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ thanh toán giữa tôi và VIB (“Hợp đồng Thẻ”), số của Hợp đồng Thẻ cũng chính là số thẻ chính được phát hành, và ngày của Hợp đồng Thẻ cũng chính là ngày của Hợp Đồng Tín Dụng nêu trên. Hợp đồng Thẻ sẽ ràng buộc trách nhiệm và nghĩa vụ của tôi trong suốt quá trình sử dụng thẻ thanh toán toàn cầu. Tôi cam kết thực hiện đúng, đầy đủ nội dung của Hợp đồng Thẻ. 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 Thẻ và quy định liên quan của VIB
- Tôi cam kết thực hiện đúng toàn bộ các quy định tại Hợp Đồng Tài Khoản, Hợp Đồng Tín Dụng, Hợp đồng Thẻ 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.

Đối với các thông tin khai báo bổ sung cho mục đích tuân thủ AML & FATCA:

Bằng việc đánh dấu vào ô thích hợp và ký tên trên Đơn Đăng Ký này, tôi cam kết:

- Các thông tin được cung cấp trên đây là hoàn toàn chính xác, đầy đủ và cập nhật mới nhất.
- 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 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 thỏa 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	Chữ ký Chủ thẻ phụ
Họ và tên Ngày (DD/MM/YYYY) ____/____/____	Họ và tên Ngày (DD/MM/YYYY) ____/____/____

PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG

Mã đơn vị	Hạn mức đề xuất (VNĐ)
Đối tượng phát hành thẻ	
☐ KH có thu nhập từ lương	☐ KH không có thu nhập từ lương
☐ KH là chủ thẻ tín dụng của ngân hàng khác	
☐ KH mua hợp đồng bảo hiểm qua VIB	Số HDBH
☐ KH có Tài khoản thanh toán (TKTT) tại VIB	Số TTK/TTTG/CCTG
☐ KH có TTK/TTTG/CCTG tại VIB	Số TTK/TTTG/CCTG
☐ KH mở thẻ có TSBĐ (TSBĐ là TTK/TTTG/CCTG)	Mã khoản vay/Số PID (LOS ID)
☐ KH có Khoản vay tại VIB	Số thẻ hội viên:
☐ KH là Hội viên Bông Sen Vàng VN Airlines	Số HD thẻ chấp lương
☐ KH là CBNV VIB	

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

- ☐ Trình trùng 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	Người kiểm soát	Người phê duyệt
Họ và tên	Họ và tên	Họ và tên
Ngày Tháng Năm	Ngày Tháng Năm	Ngày Tháng Năm

¹ Thu nhập trung bình 3 tháng gần nhất

² FATCA là Đạo luật Tuần 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.

³ Thỏa thuận pháp lý bao gồm các thỏa thuận được thiết lập bằng văn bản giữa tổ chức và cá nhân trong và ngoài nước về ủy thác, ủy quyền đối với việc quản lý và sử dụng tiền, tài sản

⁴ 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

⁵ Cá nhân 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>

⁶ Số SSN (Social Security Number): là mã số An sinh xã hội của Hoa Kỳ. Khách hàng được yêu cầu cung cấp SSN tại thời điểm đăng ký thông tin tại VIB hoặc trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày đăng ký thông tin nhằm phục vụ cho mục đích tuân thủ FATCA nếu thông tin của khách hàng có 1 trong 5 dấu hiệu Hoa Kỳ sau: (1) Có Quốc tịch Hoa Kỳ; (2) là Cá nhân cư trú tại Hoa Kỳ; (3) có Nơi sinh tại Hoa Kỳ; (4) có Số điện thoại liên lạc tại Hoa Kỳ; (5) có Địa chỉ nhận thư tại Hoa Kỳ