

**ĐỀ NGHỊ KIÊM HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN & SỬ DỤNG DỊCH VỤ TÀI **TECHCOMBANK** **  
**(DÀNH CHO KHCN TỪ ĐỦ 15 TUỔI TRỞ LÊN)**

Số: TKCN-01/HĐM&SDTK/TCB

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam - Chi nhánh:.....

DẤU HIỆU HOA KỲ

Có  Không

**PHẦN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG ĐĂNG KÝ THÔNG TIN VÀ CHỮ KÝ**

Với việc ký vào Đề nghị kiêm Hợp đồng mở Tài khoản và sử dụng Dịch vụ tài khoản này, tôi cam kết thông tin sau đây là đúng sự thật và chính xác. Tôi xác nhận đã nhận được, đăng ký và kê khai đầy đủ Đề nghị kiêm hợp đồng này; đã đọc, hiểu rõ và chấp thuận các nội dung “Điều khoản, điều kiện về mở TK và sử dụng dịch vụ TK tại Techcombank” và “Thế lệ chương trình Tích lũy Tài Tâm” được thông báo công khai tại website của Techcombank. Tôi đồng ý và xác nhận chữ ký của tôi tại Đề nghị này là chữ ký mẫu cho các giao dịch Tài khoản của tôi tại Techcombank.

Chủ tài khoản (mẫu chữ ký đăng ký)		Người được ủy quyền nhận thẻ/ký nhận trên cuống PIN (nếu đăng ký)
<i>Chữ ký 1</i>	<i>Xác nhận lại chữ ký</i>	<i>Chữ ký</i>
<i>Ghi rõ họ tên</i>		<i>Ghi rõ họ tên</i>

**Thông tin chủ tài khoản (thông tin dấu (\*) là bắt buộc)**

Họ và tên*: ..... Ngày sinh*: .../.../... Người cư trú*: <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không Quốc tịch*: ..... Giới tính*: <input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ Số CMND/Thẻ CCCD*: ..... Số hộ chiếu:..... Ngày cấp*: ...../...../..... Nơi cấp*: ..... Địa chỉ thường trú*: Số nhà-Đường: ..... Phường/xã: ..... Quận/huyện:..... Tỉnh/TP: ..... Quốc gia: ..... Địa chỉ liên lạc (nếu khác)*: Số nhà-Đường: ..... Phường/xã: ..... Quận/huyện:..... Tỉnh/TP: ..... Quốc gia: ..... ĐT di động*: ..... E-mail: ..... Tên cơ quan công tác*: ..... Lĩnh vực kinh doanh: .....ĐT cơ quan*:..... Địa chỉ cơ quan*: Số nhà-Đường: ..... Phường/xã: ..... Quận/huyện:..... Tỉnh/TP: ..... Quốc gia: ..... Số TK cá nhân (nếu có): .....	Nghề nghiệp* <input type="checkbox"/> Kế toán <input type="checkbox"/> Giáo viên <input type="checkbox"/> Marketing/ PR <input type="checkbox"/> Hành chính/ nhân sự <input type="checkbox"/> Kỹ sư <input type="checkbox"/> Học sinh/Sinh viên <input type="checkbox"/> Công nghệ thông tin <input type="checkbox"/> Bán hàng <input type="checkbox"/> Khác(ghi rõ)..... Chức vụ*: <input type="checkbox"/> Trưởng nhóm/Giám sát <input type="checkbox"/> Nhân viên <input type="checkbox"/> Cán bộ HCSN <input type="checkbox"/> Phó GD/GĐ/TGD <input type="checkbox"/> Phó CT /Chủ tịch <input type="checkbox"/> Trưởng phòng <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ)..... Thu nhập trung bình hàng tháng trong 3 tháng gần nhất*: <input type="checkbox"/> dưới 10 triệu <input type="checkbox"/> 10-dưới 30 triệu <input type="checkbox"/> 30-dưới 70 triệu <input type="checkbox"/> 70-dưới 100 triệu <input type="checkbox"/> trên 100 triệu <input type="checkbox"/> Không có thu nhập Mục đích mở TK/ID*: <input type="checkbox"/> Thanh toán hàng hóa, dịch vụ <input type="checkbox"/> Đầu tư <input type="checkbox"/> Nhận lương <input type="checkbox"/> Tiết kiệm <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ.....) Nguồn tiền*: <input type="checkbox"/> Thừa kế <input type="checkbox"/> Lương <input type="checkbox"/> Lợi nhuận đầu tư <input type="checkbox"/> Chủ doanh nghiệp <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ)..... Sản phẩm dịch vụ sử dụng*: <input type="checkbox"/> Tín dụng <input type="checkbox"/> Tiết kiệm <input type="checkbox"/> TKTT <input type="checkbox"/> NHĐT <input type="checkbox"/> Bảo Hiểm <input type="checkbox"/> Khác(ghi rõ) ..... Thuộc danh sách cá nhân có ảnh hưởng chính trị (cá nhân được giao giữ những chức vụ cao cấp trong bộ máy nhà nước của nước ngoài)* <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không
---	---

**PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG**

Mã Khách hàng:.....	Số tài khoản:.....	Ngày hiệu lực TK:.....
Loại tiền:.....	Mã sản phẩm TK:.....	
Mã GDV/CVKH:.....	Mã đại lý/Người giới thiệu:.....	
<input type="checkbox"/> Đã quét AMLOCK vào lúc.....giờ, ngày..... tháng..... năm...		Đối tượng Khách hàng: <input type="checkbox"/> Trả lương

**Cán bộ nhận hồ sơ**

**Giao dịch viên**

**Cấp kiểm soát**

**PHẦN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ****Tôi đề nghị Techcombank (TCB) cung cấp các dịch vụ sau đây:**

- Chuẩn (Gồm: TKTT, Thẻ thanh toán F@stAccess, F@st i-Bank, F@st Mobile)  
 Vàng (Gồm: TKTT, Thẻ thanh toán Visa Classic, F@st i-Bank, F@st Mobile)  
 Bạch kim (Gồm: TKTT, Thẻ thanh toán VNA TCB Visa Platinum, F@st i-Bank, F@st Mobile, Smart Loan)  
 Kinh doanh (Gồm: TKTT, Thẻ thanh toán Visa Debit Gold, F@st i-Bank, F@st Mobile)

**ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN LẼ VÀ CÁC DỊCH VỤ KHÁC ( Nếu không đăng ký gói tài khoản)**

- Tài khoản thanh toán:  VNĐ  USD  Tài khoản Đầu tư  
 Khác (ghi rõ) ..... chứng Khoán

Tài khoản thấu chi: Khách hàng ủy quyền cho Techcombank trích nợ tự động trên tài khoản thấu chi để thanh toán các giao dịch và các khoản lãi, phí, chi phí phát sinh trong quá trình quản lý TK và cung ứng Dịch vụ tài khoản. Trường hợp sử dụng hạn mức thấu chi, khách hàng đồng ý với các điều khoản, điều kiện trong Hợp đồng cung cấp hạn mức thấu chi, bao gồm cả việc tính lãi trên giá trị giao dịch và các khoản phí, chi phí phát sinh trong quá trình quản lý TK và cung ứng Dịch vụ tài khoản.

**Dịch vụ thẻ thanh toán**

- Thẻ F@stAccess  
 Thẻ Visa Debit Hạng:  Chuẩn  Vàng  
 Thẻ VNA TCB Visa  
Số thẻ GLP:.....  
Hạng:  Platinum

**Dịch vụ ngân hàng điện tử**

- F@st i-bank & F@st Mobile  
 F@st i-Bank (Ngân hàng trên Internet)  
 F@st Mobile (Ứng dụng cài đặt trên ĐTDĐ)  
 F@st Mobipay (Gửi SMS theo tin nhắn cấu trúc)  
 Homebanking (thông báo biến động số dư tài khoản qua SMS gửi đến số ĐTDĐ)  
 Đăng ký nhận số phụ qua mail: Mặc định nhận số phụ cho mail tại mục thông tin chủ tài khoản

**Hình thức nhận thẻ và ký nhận trên cuống PIN:** Mặc định Chủ thẻ nhận trực tiếpĐăng ký ủy quyền cho người khác:  Nhận thẻ  Ký nhận trên cuống PIN

Họ và tên người được ủy quyền:.....Số CMND/Thẻ CCCD/Hộ chiếu: .....

**Thông tin dịch vụ Ngân hàng điện tử (F@st i-Bank và F@st Mobile)**Tên đăng nhập: Mặc định là Số điện thoại  Khác (ghi rõ).....

Hình thức xác thực: Mặc định là Soft OTP – Smart OTP (số ĐT nhận OTP kích hoạt dịch vụ Software token là SĐT đăng ký tại mục thông tin chủ TK)

Khác: .....

**Thông tin dịch vụ HomeBanking:** Mặc định thông báo số dư TK cho số ĐTDĐ tại mục thông tin chủ TK Khác (ghi rõ).....**ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ THANH TOÁN KHÁC** Đăng ký trích nợ tự động thu phí Điện lực EVN Mã Khách hàng tại EVN:.....

Tài khoản chỉ định số:.....

*Để trống thì mặc định Techcombank trích nợ trên tất cả TK thanh toán của KH* Nạp tiền tự động thuê bao trả trước (Topup) khi có khuyến mại:  1 lần/tháng  Tất cả các đợt khuyến mạiChọn duy nhất một mệnh giá nạp (VNĐ)  50,000  100,000  200,000  300,000  500,000 Đăng ký Thanh toán hóa đơn thuê bao trả sau:

Mặc định SĐT ghi tại mục Thông tin chủ TK Khác (ghi rõ SĐT): .....

 Đăng ký trích nợ tự động thu phí Dịch vụ Vinhomes Mã Căn hộ:.....

Tài khoản chỉ định số:.....

*Để trống thì mặc định Techcombank trích nợ trên tất cả TK thanh toán của KH* Đăng ký trích nợ tự động khác (Ghi rõ nội dung):.....**ĐĂNG KÝ THAM GIA SẢN PHẨM TÀI KHOẢN TÍCH LŨY TÀI TÂM**

Khách hàng trả lương qua tài khoản được đăng ký tham gia sản phẩm tài khoản tích lũy Tài tâm không kết hợp Bảo hiểm với các thông tin như sau:

Kỳ hạn tài khoản: 2 năm; Định kỳ nộp tiền: 1 tháng/ kỳ, Kỳ hạn khác (Ghi rõ):.....  
Số tiền nộp định kỳ: 50.000 VNĐ/tháng (Bằng chữ: Năm mươi nghìn đồng);  
Số tiền khác (Ghi rõ):.....  
Phương thức nộp tiền: Trích tiền tự động từ tài khoản chi lương mở tại Techcombank  
Thời điểm nộp tiền<sup>(\*)</sup>: Ngày trả lương qua Techcombank hàng tháng

Đăng ký KHÔNG tham gia sản phẩm này.

*(\*) Trường hợp ngày trả lương dời về sau thời điểm nộp tiền theo thỏa thuận giữa khách hàng và TCB, khách hàng ủy quyền cho TCB trích tiền từ tài khoản chi lương mở tại TCB để nộp tiền vào tài khoản Tích lũy Tài Tâm của khách hàng.*

### **ĐĂNG KÝ NHẬN THÔNG TIN, THÔNG BÁO TỪ TECHCOMBANK**

Khách hàng lựa chọn việc đồng ý/ không đồng ý nhận các thông tin, thông báo, hướng dẫn liên quan đến sản phẩm của Techcombank qua số điện thoại, email KH đã đăng ký tại Đề nghị kèm Hợp đồng mở Tài khoản và sử dụng Dịch vụ tài khoản này.

- Đồng ý  
 Không đồng ý

#### **Giải thích một số thuật ngữ và từ viết tắt:**

**Tên đăng nhập F@st i-Bank/F@st Mobile:** Có ít nhất 6 ký tự, bao gồm chữ hoặc số, không chứa ký tự đặc biệt và không trùng với tên truy cập trước đó;

**Mã OTP:** Mã xác thực giao dịch gửi về cho khách hàng qua tin nhắn điện thoại/hoặc phần mềm tạo mã OTP;

**Soft OTP ( Smart OTP):** Là phần mềm sinh mã OTP được Techcombank cung cấp với tên thương hiệu Smart OTP hoặc tên khác tùy theo quy định trong từng thời kỳ

**Mã số bảo mật:** Là mã số cá nhân dùng cho các Dịch vụ hỗ trợ và xử lý ý kiến khách hàng qua tổng đài điện thoại 1800 588822 hoặc + 824 39446699. Techcombank sẽ cung cấp 4 chữ số đầu của dãy số gồm 8 ký tự tại quầy giao dịch hoặc trên màn hình F@st i-Bank, 4 chữ số cuối của dãy số sẽ được gửi qua tin nhắn theo số điện thoại di động đăng ký ở trang 1;

**FATCA** là Đạo luật Tuân thủ về Thuế đối với Tài khoản nước ngoài được Chính phủ Hoa Kỳ thông qua vào ngày 18/03/2010. FATCA nhằm vào việc ngăn chặn người đóng thuế Hoa Kỳ sử dụng tài khoản mở ở ngoài lãnh thổ Hoa Kỳ để trốn thuế. Bất kỳ tổ chức tài chính nào không tuân thủ FATCA sẽ có thể bị khấu trừ 30% thuế trên các khoản thanh toán có nguồn gốc từ khách hàng tại Hoa Kỳ. Theo luật thuế Liên bang Hoa Kỳ, Techcombank được yêu cầu cung cấp thông tin người nộp thuế là các cá nhân đang duy trì tài khoản tại Techcombank (dù cá nhân đó là người Hoa Kỳ hay không phải người Hoa Kỳ). Thông tin được thu thập sẽ được sử dụng duy nhất theo yêu cầu của Luật thuế liên bang Hoa Kỳ và sẽ không được sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác. Để đáp ứng yêu cầu này, Techcombank cần phải nhận được mẫu W-9 hoặc W-8 được điền đầy đủ và/hoặc các mẫu biểu và chứng từ khác chứng minh tình trạng của quý khách hàng (cho dù quý khách hàng là người Hoa Kỳ hay không phải người Hoa Kỳ), nêu rõ tình trạng thuế của quý khách hàng. Xin quý khách hàng lưu ý, việc không nộp mẫu kê khai thuế này có thể khiến Techcombank bắt buộc phải khấu trừ (giữ lại) 30% của bất kỳ giao dịch nào có nguồn gốc từ Hoa Kỳ được chuyển tới/chuyển về tài khoản của quý khách hàng tháng cho IRS (Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ) và/hoặc đóng tài khoản của quý khách. Quy trình này sẽ tiếp tục cho đến khi Techcombank nhận được form W-9 hoặc W-8 (mẫu kê khai thông tin Khách hàng theo FATCA) hoặc các chứng từ khác để xác minh tình trạng của quý khách, nếu có thể áp dụng.

#### **Thông tin khách hàng (xác thực và nhận biết dấu hiệu Hoa Kỳ theo FATCA)\***

Xin vui lòng xác nhận tình trạng FATCA của quý khách bằng cách điền vào các ô  thích hợp:

<b>Nội dung kê khai</b>	<b>Chủ tài khoản</b>	<b>Người được ủy quyền sử dụng tài khoản (nếu có)</b>	<b>Diễn giải</b>
-------------------------	----------------------	---	------------------

Quý khách là công dân Hoa Kỳ hoặc là thường trú nhân hợp pháp tại Hoa Kỳ (có thẻ xanh)?	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền form W9.
Quý khách có sinh ra tại Hoa Kỳ không (Nơi sinh tại Hoa Kỳ)?	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền Form W-8BEN (mẫu kê khai thông tin Khách hàng theo FATCA) cùng các giải trình hợp lý bằng văn bản về việc không có quốc tịch Mỹ bao gồm: cung cấp hộ chiếu thể hiện việc là công dân của một quốc gia không phải Hoa Kỳ hoặc giấy tờ tương tự chứng thực tình trạng công dân nước ngoài và văn bản chứng nhận về việc từ bỏ quyền công dân Hoa Kỳ của chủ tài khoản hay lý do chủ tài khoản không có quốc tịch Mỹ khi sinh ra.
Quý khách có thư ủy quyền hoặc ủy quyền cho một cá nhân/tổ chức có địa chỉ tại Hoa Kỳ không?	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền Form W-8BEN cùng với hộ chiếu thể hiện việc là công dân của một quốc gia không phải Hoa Kỳ; hoặc giấy tờ chứng nhận nơi ở.
Quý khách có lệnh chuyển tiền tới tài khoản tại Hoa Kỳ hoặc khoản tiền nhận được thường xuyên từ một địa chỉ Hoa Kỳ không?	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền Form W-8BEN cùng với hộ chiếu thể hiện việc là công dân của một quốc gia không phải Hoa Kỳ; hoặc giấy tờ chứng nhận nơi ở.
Quý khách có địa chỉ trên hồ sơ “có liên quan” hoặc “gửi thư” hoặc có địa chỉ P.O. Box Hoa Kỳ hoặc/và số điện thoại Hoa Kỳ?	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền Form W-8BEN cùng với hộ chiếu thể hiện việc là công dân của một quốc gia không phải Hoa Kỳ; hoặc giấy tờ chứng nhận nơi ở.

Trường hợp tại thời điểm mở tài khoản hoặc thay đổi thông tin hồ sơ Khách hàng, Khách hàng thuộc các đối tượng trên chưa cung cấp được mẫu W9/ W8-BEN, vui lòng xác nhận vào ô bên dưới:

Tôi xác nhận sẽ cung cấp mẫu W9/ W8-BEN trong vòng.....ngày kể từ ngày mở tài khoản hoặc thay đổi thông tin hồ sơ khách hàng (tối đa 90 ngày).

Trường hợp Quý khách không đồng ý cung cấp thông tin tại mẫu này hoặc không đồng ý cung cấp mẫu W9/ W8-BEN, vui lòng xác nhận bên dưới về việc không đồng ý và ký, ghi rõ họ tên.

Không đồng ý cung cấp thông tin tại mẫu biểu này. Tôi hiểu và đồng ý rằng Techcombank được quyền khấu trừ (giữ lại) 30% của bất kỳ giao dịch nào có nguồn gốc từ Hoa Kỳ được chuyển tới/chuyển về tài khoản của tôi hàng tháng cho IRS (Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ) và/hoặc đóng tài khoản của tôi theo quy định FATCA và các quy định khác có liên quan (nếu có).

Không đồng ý cung cấp thông tin tại mẫu W9/W8-BEN. Tôi hiểu và đồng ý rằng Techcombank được quyền khấu trừ (giữ lại) 30% của bất kỳ giao dịch nào có nguồn gốc từ Hoa Kỳ được chuyển tới/chuyển về tài khoản của tôi hàng tháng cho IRS (Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ) và/hoặc đóng tài khoản của tôi theo quy định FATCA và các quy định khác có liên quan (nếu có).

Ngày.....tháng.....năm.....

**Chủ Tài khoản**

(Ký, ghi rõ họ tên)