

**ĐỀ NGHỊ KIÊM HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN & SỬ DỤNG DỊCH VỤ TÀI KHOẢN
(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

KỶ

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*: Có Không
Quốc tịch*: Giới tính*: Nam 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* Kế toán Giáo viên Marketing/
PR
 Hành chính/ nhân sự Kỹ sư Học sinh/Sinh
viên
 Công nghệ thông tin Bán hàng Khác (ghi
rõ).....
Chức vụ*: Trưởng nhóm/Giám sát
 Nhân viên Cán bộ HCSN
 Phó GD/GD/TGD Phó CT /Chủ tịch
 Trưởng phòng Khác (ghi rõ).....
Thu nhập trung bình hàng tháng trong 3 tháng gần
nhất*:
 dưới 10 triệu 10-dưới 30 triệu
 30-dưới 70 triệu 70-dưới 100 triệu
 trên 100 triệu Không có thu nhập
Mục đích mở TK/ID*:
 Thanh toán hàng hóa, dịch vụ Đầu tư
 Nhận lương Tiết kiệm Khác (ghi rõ.....)
Nguồn tiền*:
 Thừa kế Lương Lợi nhuận đầu tư
 Chủ doanh nghiệp Khác (ghi rõ).....
Sản phẩm dịch vụ sử dụng*:
 Tín dụng Tiết kiệm TKTT NHĐT
 Bảo Hiểm 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)* Có 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:

Đã quét AMLOCK vào lúc.....giờ, ngày..... tháng..... năm...

Kết quả: Đạt Không đạt

Đối tượng Khách hàng: Trả lương

Cán bộ nhận hồ sơ

Giao dịch viên

Cấp kiểm soát

Giám đốc Chi nhánh

(Ký & ghi rõ họ tên)

(Ký & ghi rõ họ tên)

(Ký & ghi rõ họ tên)

(Ký & ghi rõ họ tên)

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 LẺ VÀ CÁC DỊCH VỤ KHÁC (Nếu không đăng ký gói tài khoản)

Tài khoản thanh toán: VNĐ

USD

Tài khoản Đầu tư chứng

Khác (ghi rõ)

Khoản

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)

Hình thức nhận thẻ và ký nhận trên cuống PIN: Mặc định Chủ thẻ nhận trực tiếp

Đăng 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 ĐTDD tại mục thông tin chủ TK

Khác (ghi rõ).....

Dịch vụ nhận sổ phụ qua email mà KH đăng ký với ngân hàng: mặc định gửi vào email đã cung cấp với ngân hàng ở mục thông tin phía trên.

Cho tài khoản số: Khác:

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 mại

Chọn 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 TIỀN GỬI TÍCH LŨY TÀI TÂM

Khách hàng trả lương qua tài khoản được đăng ký tham gia sản phẩm Tiền gửi 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^(*): 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 Tiền gửi 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 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:

Nội dung kê khai	Chủ tài khoản	Người được ủy quyền sử dụng tài khoản (nếu có)	Diễn giải
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 thu 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).

Xác thực và nhận diện thông tin dành cho KH có tham gia thỏa thuận pháp lý *

(*) 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

Nếu Quý khách hàng có tham gia vào một/hoặc nhiều thỏa thuận pháp lý, vui lòng cung cấp các thông tin sau:

1. Tài khoản tại Techcombank có được sử dụng để thực hiện Thỏa thuận pháp lý nêu trên không?

Không: Vui lòng ký xác nhận

Có: Vui lòng cung cấp thông tin ở mục 2 bên dưới

2. Trong trường hợp Quý khách sử dụng tài khoản mở tại Techcombank để thực hiện thỏa thuận pháp lý, vui lòng cung cấp các thông tin sau về Thỏa thuận pháp lý:

STT	Nội dung
1.	Thông tin về Thỏa thuận pháp lý
1.1	<input type="checkbox"/> Thỏa thuận ủy thác <input type="checkbox"/> Thỏa thuận ủy quyền
1.2	Thỏa thuận số ⁽¹⁾ :do..... cấp Ngày tháng năm ... Thỏa thuận được điều chỉnh bởi quy định pháp luật của Quốc gia: Thỏa thuận được lập tại Quốc gia:.....
1.3	Nội dung thỏa thuận: - Phạm vi/nội dung ủy thác/ủy quyền: - Tài sản được ủy thác/ủy quyền: - Giao dịch được ủy thác/ủy quyền: - Giá trị tài sản/giao dịch được ủy thác/ủy quyền
2	Thông tin về Người ủy thác/ủy quyền
2.1	Tên cá nhân/tổ chức:
2.2	Quốc tịch:
2.3	Địa chỉ:
3	Thông tin về Người thụ hưởng
3.1	Nếu là Cá nhân
	Họ và tên: Quốc tịch: Số CMND/ Thẻ CCCD/ Hộ Chiếu:.....do..... cấp Cấp ngày: Địa chỉ liên hệ: Nghề nghiệp: Nơi làm việc:
3.2	Nếu là Tổ chức
	Họ và tên: Quốc tịch: Địa chỉ liên hệ: Số GPĐKKD:cấp ngày.../.../..... tại Lĩnh vực kinh doanh:
4	Thông tin về Người liên quan (nếu có)
4.1	Nếu là Cá nhân
	Họ và tên: Quốc tịch: Số CMND/ Thẻ CCCD/ Hộ Chiếu:.....do..... cấp Cấp ngày: Địa chỉ liên hệ: Nghề nghiệp: Nơi làm việc:

	Mối liên quan đối với Thỏa thuận pháp lý:.....
4.2	Nếu là Tổ chức
	Họ và tên:
	Quốc tịch:
	Địa chỉ liên hệ:
	Số GPĐKKD:cấp ngày.../.../.....tại
	Lĩnh vực kinh doanh:
	Mối liên quan đối với Thỏa thuận pháp lý:.....

¹Quý khách vui lòng điền số định danh của Thỏa thuận pháp lý do Cơ quan có thẩm quyền cấp. Trong trường hợp Thỏa thuận không có số định danh này, Quý khách vui lòng điền thông tin số Thỏa thuận theo nội dung thỏa thuận giữa các bên tại văn bản Thỏa thuận pháp lý.

Ngày.....tháng.....năm.....

Chủ Tài khoản

(Ký, ghi rõ họ tên)