

**ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN & SỬ DỤNG DỊCH VỤ TÀI KHOẢN  
(DÀNH CHO KHCN TỪ ĐỦ 15 ĐẾN DƯỚI 18 TUỔI CÓ TÀI SẢN RIÊNG VÀ KHCN  
TỪ ĐỦ 18 TUỔI TRỞ LÊN)**



Số:...../HDM&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 kiểm 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 kiểm 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 “Thê lệ chương trình Tích lũy Tài Tâm”. 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<br>(mẫu chữ ký đăng ký) |                 | Người được ủy quyền nhận thẻ/ký nhận<br>trên công PIN (nếu đăng ký) |
| <i>Chữ ký 1</i>                       | <i>Chữ ký 2</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\*:  
 Thực hiện giao dịch  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..... **Bàn giao Token key**  
 Loại tiền:..... Mã sản phẩm TK:..... User:.....  
 Mã GDV/CVKH:..... Mã đại lý/Người giới thiệu:..... Mã Token.....  
 Đã quét AMLOCK vào lúc...giờ, ngày..., tháng..., năm...  
 KH ký nhận:.....  
 Đối tượng Khách hàng:  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, Homebanking)
- Vàng (Gồm: TKTT, Thẻ thanh toán Visa Classic, Homebanking, F@st I-Bank, F@st Mobile)
- Bạch kim (Gồm: TKTT, Thẻ thanh toán VNA TCB Visa Platinum, Homebanking, F@st I-Bank, F@st Mobile, Smart Loan)
- Kinh doanh (Gồm: TKTT, Thẻ thanh toán Visa Debit Gold, Homebanking, 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  Khác (ghi rõ).....  Tài khoản Đầu tư chứng Khoán

#### Dịch vụ thẻ thanh toán

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

#### Dịch vụ ngân hàng điện tử

- Homebanking (thông báo biến động số dư tài khoản)
- F@st i-Bank (Ngân hàng trên Internet)
- F@st Mobile (Ứng dụng cài đặt trên ĐTDD)
- F@st i-bank & F@st Mobile
- F@st Mobipay (Gửi SMS theo tin nhắn cấu trúc)

**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 OTP SMS (số ĐT nhận OTP là SĐT đăng ký tại mục thông tin chủ TK)
- Khác:  Token key  SMS OTP & Token key

**Thông tin dịch vụ HomeBanking:** Mặc định thông báo số dư TK cho số ĐTDD 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 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 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 đăng ký 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 kiêm Hợp đồng mở Tài khoản và sử dụng Dịch vụ tài khoản này.

Đăng ký KHÔNG nhận thông tin, thông báo liên quan đến sản phẩm của Techcombank qua số điện thoại, email.

### **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;

**SMS OTP:** Mã xác thực giao dịch gửi về cho khách hàng qua tin nhắn điện thoại;

**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 +844 39427444. 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 thể xanh)? | <input type="checkbox"/> Có<br><input type="checkbox"/> Không | <input type="checkbox"/> Có<br><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<br><input type="checkbox"/> Không | <input type="checkbox"/> Có<br><input type="checkbox"/> Không | Nếu có, vui lòng điền Form W9 hoặc 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 nhưng không giới hạn việc: 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<br><input type="checkbox"/> Không | <input type="checkbox"/> Có<br><input type="checkbox"/> Không | Nếu có, vui lòng điền Form W-9; hoặc 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<br><input type="checkbox"/> Không | <input type="checkbox"/> Có<br><input type="checkbox"/> Không | Nếu có, vui lòng điền Form W-9; hoặc 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<br><input type="checkbox"/> Không | <input type="checkbox"/> Có<br><input type="checkbox"/> Không | Nếu có, vui lòng điền Form W-9; hoặc 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. |

**Chủ Tài khoản**  
(Ký, ghi rõ họ tên)