

**GIẤY ĐỀ NGHỊ THAY ĐỔI HẠN MỨC THẺ TÍN DỤNG VÀ ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ  
DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN**Kính gửi: **NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG, CN/PGD** .....**A. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG****I. THÔNG TIN CÁ NHÂN**

Họ và tên: .....

Giấy tờ tùy thân (CMND/Căn cước công dân/Căn cước/Hộ chiếu <sup>1</sup> /Giấy chứng nhận căn cước <sup>2</sup> )	Số: .....	Ngày cấp: .....
	Nơi cấp: .....	Ngày hết hạn: .....

Thị thực nhập cảnh hoặc giấy tờ tương đương <sup>1</sup>	Số: .....	Cấp bởi: .....
	Ngày cấp: .....	Ngày hết hạn: .....

Thời hạn cư trú tại còn lại Việt Nam <sup>1</sup> ..... tháng	Quốc tịch: <input type="checkbox"/> Việt Nam <input type="checkbox"/> Hoa Kỳ <input type="checkbox"/> Khác: .....
---	--

Số Giấy tờ tùy thân cũ (1):	.....
-----------------------------	-------

Số Giấy tờ tùy thân cũ (2):	.....
-----------------------------	-------

Ngày sinh (dd/mm/yyyy): ...../...../.....	Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ
---	---

Số điện thoại di động: .....
------------------------------

E-mail: .....
---------------

Tình trạng hôn nhân: <input type="checkbox"/> Độc thân <input type="checkbox"/> Kết hôn <input type="checkbox"/> Ly hôn <input type="checkbox"/> Khác
---

Địa chỉ thường trú: .....
---------------------------

Địa chỉ nơi ở hiện tại: .....
-------------------------------

Tình trạng sở hữu nhà ở <input type="checkbox"/> Chính chủ sở hữu <input type="checkbox"/> Sống với bố mẹ <input type="checkbox"/> Thuê <input type="checkbox"/> Khác: .....	Nghề nghiệp <input type="checkbox"/> Công chức <input type="checkbox"/> Tự doanh <input type="checkbox"/> Nhân viên văn phòng <input type="checkbox"/> Khác: .....	Trình độ học vấn <input type="checkbox"/> Trung học <input type="checkbox"/> Trung cấp <input type="checkbox"/> Cao đẳng/Đại học <input type="checkbox"/> Sau đại học
--	--	---

<sup>1</sup> Áp dụng cho người nước ngoài<sup>2</sup> Áp dụng cho người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch  
TTT/BM02A-TTD

Khác:.....

## II. THÔNG TIN TÀI CHÍNH

### 1. Thông tin nghề nghiệp, thu nhập

Tên tổ chức nơi đang làm việc: .....

**Loại hình doanh nghiệp:**  Công ty TNHH  Công ty hợp danh  
 Cơ quan hành chính, sự nghiệp  Công ty Cổ phần  Khác:.....

#### Lĩnh vực hoạt động:

Công an, hành chính, sự nghiệp  Điện tử  Bảo hiểm  
 Giáo dục  Công nghệ thông tin  Tài chính, Chứng khoán  
 Y tế  Nghệ thuật  Ngân hàng  
 Nông nghiệp  Nhà hàng, Khách sạn  Bất động sản  
 Sản xuất  Vận tải kho bãi  Marketing, Tổ chức sự kiện  
 Xây dựng  Du lịch, Tư vấn  Khác:.....

#### Địa chỉ làm việc

Số nhà: .....  
Đường: .....  
Phường/xã: .....  
Quận/Huyện: .....  
Tỉnh/TP: .....

Phòng ban:

.....

Chức vụ:

.....

Thời gian công tác:

.....Năm

.....Tháng

Điện thoại công ty:

.....

Số máy lẻ:

.....

Loại hợp đồng lao động

Xác định thời hạn

Không xác định thời hạn

Khác: .....

#### Hình thức nhận thu nhập hàng tháng:

Tiền mặt  Qua tài khoản OCB  Qua tài khoản ngân hàng khác:

Mức lương, thu nhập thực lãnh hàng tháng:

(i) Lương:..... VND (ii) Phụ cấp: ..... VND

(iii) Thu nhập khác

Cho thuê Bất động sản: ..... VND

Thu nhập từ kinh doanh:..... VND

Cho thuê Phương tiện vận tải: ..... VND

Thu nhập từ nguồn khác: ..... VND

### 2. Chi phí sinh hoạt và cấp dưỡng hàng tháng

Chi phí sinh hoạt: ..... VND

Số người nuôi dưỡng: .....

Chi phí cấp dưỡng: ..... VND      Mối quan hệ: .....

### 3. Thông tin quan hệ tín dụng tại các Tổ chức tín dụng khác

Tiêu chí	Tên Ngân hàng	Hạn mức (VND)	Thời hạn	Số tiền thanh toán hàng tháng (VND)
Khoản vay <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không				
Thẻ tín dụng <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không				

### III. THÔNG TIN CÁ NHÂN/TỔ CHỨC CÓ LIÊN QUAN ĐẾN KHÁCH HÀNG

#### 1. Thông tin người hôn phối (trường hợp đã kết hôn)

Họ và tên: .....      Điện thoại di động: .....

Số giấy tờ tùy thân: .....

#### 2. Thông tin người tham chiếu/ liên hệ khẩn cấp

Họ và tên: .....      Mối quan hệ:  
Giới tính :  Nam  Nữ       Đồng nghiệp  
Số điện thoại: .....       Bạn bè       Người thân

### B. ĐỀ NGHỊ TĂNG HẠN MỨC THẺ TÍN DỤNG

#### 1. Hạn mức tín dụng

Hạn mức tín dụng đề nghị<sup>3</sup>: ..... triệu VND

Hình thức bảo đảm:       Có tài sản bảo đảm       Không có tài sản bảo đảm

Loại tài sản bảo đảm:       Thẻ tiết kiệm       Khác

Chi tiết tài sản bảo đảm: .....

#### 2. Loại Thẻ tín dụng

<sup>3</sup> Hạn mức tín dụng đề nghị trên 400 triệu đồng sẽ cung cấp thông tin bổ sung ở Phụ lục 01 của Giấy đề nghị này.

- |   |                          |
|---|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Tất cả các thẻ tín dụng ( <i>Bao gồm thẻ phụ</i> )   | Hạn mức: ..... triệu VND |
| <input type="checkbox"/> Tất cả thẻ chính   | Hạn mức: ..... triệu VND |
| <input type="checkbox"/> Tất cả thẻ phụ   | Hạn mức: ..... triệu VND |
| <input type="checkbox"/> Chỉ thay đổi hạn mức của (các) thẻ tín dụng sau:<br>( <i>chỉ cung cấp 04 số cuối của thẻ</i> ) |                          |
| Thẻ:  | Hạn mức: ..... triệu VND |
| Thẻ:  | Hạn mức: ..... triệu VND |
| Thẻ:  | Hạn mức: ..... triệu VND |
| Thẻ:  | Hạn mức: ..... triệu VND |
| Thẻ:  | Hạn mức: ..... triệu VND |

### 3. Mục đích sử dụng Thẻ tín dụng

- Tôi/Chúng tôi** đề nghị OCB cấp Thẻ tín dụng cho mục đích phục vụ nhu cầu đời sống

### C. XÁC NHẬN VÀ CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

- **Tôi/Chúng tôi** cam kết chịu trách nhiệm và đồng ý việc sử dụng Thẻ tín dụng theo cơ chế sử dụng chung Hạn mức tín dụng cấp cho Chủ Thẻ tín dụng cá nhân đối với (các) Thẻ được cấp theo yêu cầu tại Giấy đề nghị này và (các) Thẻ hiện hữu của Tôi.
- **Tôi/Chúng tôi** cam kết có năng lực hành vi dân sự đầy đủ và không bị Tòa án tuyên bố bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi tại thời điểm ký kết Giấy đề nghị này.
- **Tôi/Chúng tôi** hiểu rằng việc điền đầy đủ các thông tin trên Giấy đề nghị này không đồng nghĩa với việc OCB chấp thuận cấp hạn mức và/hoặc cung cấp các dịch vụ liên quan đến thẻ tín dụng theo Giấy đề nghị này và OCB không có trách nhiệm trả lại bất kỳ hồ sơ nào cho **Tôi/Chúng tôi**.
- Trường hợp không thỏa điều kiện để tăng Hạn mức tín dụng **Tôi/Chúng tôi** đồng ý với Hạn mức tín dụng được cấp.
- **Tôi/Chúng tôi** xác nhận rằng các chi tiết thông tin được **Tôi/Chúng tôi** cung cấp nêu trên và tài liệu cung cấp cho OCB là đúng sự thật, hợp pháp, chính xác và cập nhật. OCB có toàn quyền xác minh/ thẩm định các thông tin liên quan và yêu cầu Tôi cung cấp bổ sung hồ sơ/thông tin theo quy định của OCB.
- Trên cơ sở hiểu rõ quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định pháp luật, không phụ thuộc vào kết quả phê duyệt đồng ý hoặc từ chối tăng hạn mức và các dịch vụ kèm theo, **Tôi/Chúng tôi** hoàn toàn tự nguyện, hiểu rõ và đồng ý cho phép OCB thực hiện việc xử lý các dữ liệu cá nhân mà Tôi đã cung cấp cho các mục đích và các điều khoản và điều kiện mà OCB đã quy định cụ thể trong Thông báo xử lý dữ liệu cá nhân được đăng tải tại địa chỉ <https://ocb.com.vn/vi/tin-tuc-su-kien/tin-tuc/thong-bao-xu-ly-du-lieu-ca-nhan> (có thể truy cập bằng cách quét mã QR dưới đây) và được sửa đổi bổ sung tùy từng thời điểm, bao gồm, nhưng không giới hạn bởi:



- ☑ Cho phép OCB được sử dụng, xử lý thông tin về giao dịch, thông tin về việc sử dụng sản phẩm, dịch vụ của Tôi (bao gồm dữ liệu cá nhân cơ bản và dữ liệu cá nhân nhạy cảm) tại Bên thứ ba<sup>4</sup> do Bên thứ ba hoặc bên bất kỳ cung cấp.
- ☑ Ủy quyền cho OCB thay mặt **Tôi/Chúng tôi** thực hiện các thủ tục liên quan tới xử lý dữ liệu cá nhân của **Tôi/Chúng tôi** với các bên có liên quan (bao gồm cả Bên thứ ba nêu trên) mà OCB đánh giá là cần thiết để phục vụ cho việc xem xét, thẩm định, cấp hạn mức thẻ; và để OCB thu hồi khoản vay này. Thời hạn ủy quyền cho đến khi **Tôi/Chúng tôi** có văn bản xác nhận khác (không bị giới hạn ủy quyền 01 năm theo quy định của Bộ luật Dân sự hiện hành).
- ☑ Khi được Bên thứ ba hoặc bên bất kỳ cung cấp thông tin của **Tôi/Chúng tôi**, OCB được xem như việc cung cấp này đã phù hợp với thỏa thuận giữa Bên thứ ba và **Tôi/Chúng tôi**. OCB không có nghĩa vụ phải xác minh thẩm quyền cung cấp thông tin nêu trên của Bên thứ ba/bên bất kỳ.
- ☑ Để OCB có quyền quyết định cung cấp thông tin giao dịch Thẻ cho Bên thứ ba, xử lý, cung cấp dịch vụ hỗ trợ hoạt động Thẻ (như dịch vụ in và gửi Sao kê hoặc các dịch vụ khác do OCB lựa chọn không trái quy định của pháp luật Việt Nam) hoặc Bên thứ ba hợp tác với OCB trong việc mở rộng và gia tăng thêm giá trị sử dụng Thẻ cho Tôi hoặc cơ quan công an, Ngân hàng Nhà nước để điều tra về giao dịch theo quy định của Pháp luật Việt Nam.
- ☑ Đồng ý và cho phép OCB cung cấp thông tin liên quan đến Tôi và Giấy đề nghị này cho Bên thứ ba để OCB thực hiện các hoạt động thu hồi nợ, mua bán nợ, xử lý nợ; để Bên thứ ba thực hiện kiểm toán, tư vấn, thông tin tín dụng mà không cần thông báo cho Tôi về việc này. Để làm rõ, Tôi đồng ý rằng Bên thứ ba tiếp nhận thông tin của Tôi và Giấy đề nghị này để OCB thực hiện các hoạt động thu hồi nợ, mua bán nợ, xử lý nợ và được phép cung cấp thông tin này cho bất kỳ cá nhân, tổ chức để thực hiện các hoạt động liên quan.
- ☑ Đồng ý và cho phép OCB cung cấp thông tin liên quan đến Tôi và Giấy đề nghị này cho Bên thứ ba là các cá nhân, tổ chức có chức năng nhằm mục đích thực hiện các hoạt động cung cấp, giới thiệu, hỗ trợ cho Chủ thẻ về các thông tin liên quan đến sản phẩm, dịch vụ của OCB mà không cần thông báo cho Tôi về việc này.
- ☑ Trong trường hợp phát hành Thẻ tín dụng liên kết, Tôi đồng ý cho OCB cung cấp thông tin của Tôi (bao gồm nhưng không giới hạn bởi thông tin cá nhân, thông tin phát hành Thẻ, thông tin Giao dịch thẻ của Tôi.v.v...) cho Đối tác để phục vụ cho việc cung cấp giá trị gia tăng cho Chủ thẻ trong chương trình của Đối tác.
- ☑ Tôi xác nhận và đồng ý để OCB: Thu thập, sử dụng, cung cấp cho Bên thứ ba tất cả các thông tin liên quan đến Tôi nhằm mục đích (i) cung cấp, tra cứu và sử dụng các thông tin từ Trung tâm thông tin tín dụng quốc gia Việt Nam và các công ty thông tin tín dụng; (ii) phục vụ công tác đánh giá, phân tích, kiểm soát rủi ro; (iii) cung cấp thông tin theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền; (iv) xử lý dữ liệu để phục vụ việc chấm điểm, xác thực, thẩm định để ra quyết định phê duyệt, thu hồi nợ của OCB và (v) các mục đích khác không trái với quy định của pháp luật.
- ☑ **Tôi/Chúng tôi** xác nhận rằng: bằng việc cung cấp Dữ liệu cá nhân của Người Liên Quan/Chủ thẻ dữ liệu cá nhân khác cho OCB, **Tôi/Chúng tôi** cam đảm và bảo đảm với OCB rằng

<sup>4</sup> Bên thứ ba bao gồm và không giới hạn các cá nhân, tổ chức theo danh sách được đăng tải tại địa chỉ <https://www.ocb.com.vn/vi/tin-tuc-su-kien/tin-tuc/danh-sach-ben-thu-3-hop-tac-voi-ocb-ve-xu-ly-du-lieu-cac-nhan> (có thể truy cập bằng cách quét mã QR bên cạnh)

**Tôi/Chúng tôi** đã có được sự đồng ý và sự ủy quyền hợp pháp của Người Liên Quan/Chủ thể dữ liệu cá nhân khác cho việc Xử lý dữ liệu cá nhân theo Thông báo Xử lý dữ liệu cá nhân.

- **Tôi/Chúng tôi** cam kết sử dụng Thẻ cho mục đích đã nêu và OCB có thể ngừng cung cấp dịch vụ ngân hàng cho **Tôi/Chúng tôi** nếu OCB nhận thấy Thẻ của **Tôi/Chúng tôi** đã được sử dụng cho mục đích kinh doanh hoặc mục đích khác với mục đích đã nêu hoặc mục đích không được phép thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành, của OCB hay các hiệp ước, cam kết quốc tế mà OCB phải tuân thủ.
- **Tôi/Chúng tôi** cam kết trong trường hợp có bất kỳ sự kiện thay đổi làm các thông tin liên quan đến mục đích tuân thủ FATCA không còn chính xác, hoặc phát sinh bất kỳ thay đổi nào so với các thông tin **Tôi/Chúng tôi** đã cung cấp cho OCB tại Giấy đề nghị này và các thỏa thuận, văn bản khác, **Tôi/Chúng tôi** sẽ thông báo cho OCB trong vòng 30 ngày và cung cấp các thông tin và chứng từ mới thay thế trong vòng 90 ngày kể từ khi có sự thay đổi. **Tôi/Chúng tôi** đồng ý rằng OCB hoàn toàn không chịu trách nhiệm về bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện, thiệt hại, yêu cầu bồi thường hoặc rủi ro phát sinh do Tôi không thông báo những thay đổi nói trên.
- **Tôi/Chúng tôi** xác nhận và đồng ý rằng tất cả các chứng cứ liên quan đến Giấy đề nghị này hay dẫn chiếu đến nó như một phụ lục, điều chỉnh, ghi âm, lời thoại, thư điện tử, băng ghi âm (bao gồm các thông báo điện tử, tin nhắn thoại được ghi âm) sẽ là một phần không tách rời của Giấy đề nghị này.
- **Tôi/Chúng tôi** đồng ý nhận các thông tin, thông báo, hướng dẫn, quảng cáo liên quan đến sản phẩm từ OCB theo thông tin cá nhân của **Tôi/Chúng tôi** đã đăng ký tại Giấy đề nghị này.
- Bằng việc ký tên vào Giấy đề nghị này, **Tôi/Chúng tôi** xác nhận rằng đã đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ toàn bộ nội dung đã được đăng tải trên website: [www.ocb.com.vn](http://www.ocb.com.vn), bao gồm: Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng Thẻ Tín dụng OCB dành cho khách hàng cá nhân; Điều khoản và Điều kiện sử dụng thẻ tín dụng OCB Installment MasterCard Platinum dành cho khách hàng cá nhân (trong trường hợp đề nghị phát hành thẻ OCB Installment MasterCard Platinum) (sau đây gọi tắt là “Các Điều khoản và Điều kiện”); Các biểu phí của OCB, Thư chào mừng, Bảng thông báo giao dịch và các điều khoản và điều kiện khác có liên quan đến các dịch vụ mà **Tôi/Chúng tôi** đã đăng ký sử dụng tại Giấy đề nghị này. Tôi đồng ý rằng Thỏa Thuận, các Điều khoản và Điều kiện, các Biểu phí của OCB và các văn bản sửa đổi, điều chỉnh tại từng thời điểm cùng với “Giấy đề nghị thay đổi hạn mức tín dụng và đăng ký dịch vụ” này cấu thành nên một ràng buộc về mặt pháp lý giữa **Tôi/Chúng tôi** và OCB, có hiệu lực kể từ ngày OCB chấp thuận thay đổi hạn mức thẻ tín dụng.
- Các Điều khoản và điều kiện, Các biểu phí của OCB từng thời điểm được công bố công khai trên website chính thức của OCB; hoặc khi khách hàng có yêu cầu, sẽ được cung cấp miễn phí tại bất kỳ chi nhánh hoặc phòng giao dịch nào của OCB; hoặc dưới các hình thức khác.
- **Tôi/Chúng tôi** cam kết chịu trách nhiệm đối với các giao dịch phát sinh liên quan đến việc quản lý, sử dụng Thẻ tín dụng và các dịch vụ mà **Tôi/Chúng tôi** được cấp.

.....Ngày...../...../.....

**Chủ Thẻ chính**

**Chữ ký**

*(Ký và ghi rõ họ tên)*

.....Ngày...../...../.....

**Chủ thẻ phụ thứ nhất**

**Chữ ký**

*(Ký và ghi rõ họ tên)*

.....Ngày...../...../.....

**Chủ thẻ phụ thứ hai**

**Chữ ký**

*(Ký và ghi rõ họ tên)*

Dự kiến thời gian phù hợp để OCB có thể liên hệ với Anh/Chị tại nơi làm việc

- Các buổi sáng trong tuần (8h00 – 12h00)  
 Các buổi chiều trong tuần (13h00 – 15h00)  
 Thời gian cụ thể khác phù hợp với Anh/Chị:

#### **D. PHẦN DÀNH CHO ĐƠN VỊ TIẾP NHẬN HỒ SƠ**

Số hợp đồng: ..... Ngày hợp đồng: .....

Mã CN/ PGD.....Tên CN/ PGD:.....

Mã số CIF Chủ Thẻ chính: .....

Mã khuyến mãi: .....

Tên người giới thiệu/ CTV (nếu có): ..... Mã người giới thiệu/CTV.....

Tên người tiếp nhận hồ sơ: ..... Sale ID: .....

Ngày ký: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

**Cán bộ xác nhận<sup>(3)</sup>**

*(Ký và ghi rõ Họ tên)*

Ngày ký: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

**Giao dịch viên**

*(Ký và ghi rõ Họ tên)*

Ngày ký: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
**Kiểm soát viên/TP. DVKH**  
(Ký và ghi rõ Họ tên)

Ngày ký: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
**Trưởng ĐVKD/Người được ủy quyền**  
(Ký và ghi rõ Họ tên)

*(3) Bằng việc ký vào Giấy đề nghị này, Cán bộ xác nhận cam kết rằng mình đã chứng kiến Chủ thể ký vào Giấy đề nghị này, hoặc đã tự mình xác minh chữ ký trên Giấy đề nghị này là chữ ký thật của họ. Cán bộ xác nhận và Người phê duyệt chịu trách nhiệm về tính xác thực của các mẫu chữ ký trên Giấy đề nghị này.*



## PHỤ LỤC 01

### THÔNG TIN NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA CHỦ THẺ CHÍNH VÀ PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

(Áp dụng đối với hạn mức đề nghị trên 400 triệu đồng)

Kèm theo Đề nghị thay đổi hạn mức thẻ tín dụng và đăng ký dịch vụ dành cho KHCN  
số.....ngày .....

#### I. THÔNG TIN CÁ NHÂN/TỔ CHỨC CÓ LIÊN QUAN<sup>5</sup>

	<b>Phân loại người có liên quan của Chủ thẻ chính (Khách hàng)</b>	<b>Tên tổ chức/ cá nhân</b>	<b>Mã số thuế/ Số ĐKKD/ Mã số DN (với tổ chức) CMND/CCCD/CC/Hộ chiếu (với cá nhân)<sup>6</sup></b>	<b>Địa chỉ trụ sở chính (với tổ chức) Địa chỉ cư trú (với cá nhân)</b>	<b>Mối quan hệ<sup>7</sup></b>
a)	Công ty con mà Khách hàng là người quản lý <sup>8</sup> , kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ <sup>9</sup> hoặc của tổ chức tín dụng; Công ty con mà Khách hàng có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, kiểm soát viên, thành viên ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng;				
b)	Công ty hoặc tổ chức tín dụng mà khách hàng là người quản lý, kiểm soát				

<sup>5</sup> : Người có liên quan là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với Khách hàng theo Khoản 24, Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng 2024.

<sup>6</sup> Quốc tịch Việt Nam ghi thông tin CMND/CCCD/CC; người nước ngoài ghi thông tin Quốc tịch, số Hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp.

<sup>7</sup> Ghi tỷ lệ góp vốn, quan hệ điều hành, kiểm soát, quan hệ khác,...

<sup>8</sup> Người quản lý doanh nghiệp là người quản lý doanh nghiệp tư nhân và người quản lý công ty, bao gồm chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc hoặc Tổng giám đốc và cá nhân giữ chức danh quản lý khác theo quy định tại Điều lệ công ty.

<sup>9</sup> Một công ty được coi là công ty mẹ của công ty khác nếu thuộc một trong các trường hợp sau đây: (i) Sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần phổ thông của công ty đó; (ii) Có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp quyết định bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc hoặc Tổng giám đốc của công ty đó; (iii) Có quyền quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của công ty đó.

	viên, thành viên Ban kiểm soát;				
c)	Công ty hoặc tổ chức tín dụng mà khách hàng sở hữu từ 05% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên;				
d)	Cá nhân có mối quan hệ gia đình <sup>10</sup> với khách hàng và đang có quan hệ tín dụng với OCB;				
e)	Công ty hoặc tổ chức tín dụng mà khách hàng có mối quan hệ gia đình <sup>10</sup> với người giữ chức vụ quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 05% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc Tổ chức tín dụng đó;				
f)	Tổ chức, cá nhân quy định tại điểm a, b, c, d, e ủy quyền khách hàng đại diện phần vốn góp; Cá nhân được khách hàng ủy quyền đại diện phần vốn góp; Cá nhân cùng với khách hàng được một tổ chức ủy quyền đại diện phần vốn góp tại một tổ chức khác;				

## II. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN KHẢ THI TỪ KHOẢN CẤP TÍN DỤNG

- |  |   |  |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Hàng hóa và dịch vụ thiết yếu | <input type="checkbox"/> Nội thất, thiết bị gia dụng, công nghệ | <input type="checkbox"/> Giải trí và du lịch |
| <input type="checkbox"/> Giáo dục                      | <input type="checkbox"/> Chăm sóc sức khỏe, làm đẹp             | <input type="checkbox"/> Tiêu dùng khác..... |

<sup>10</sup> Bao gồm vợ/chồng; cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ, cha mẹ chồng; con đẻ, con nuôi, con riêng của vợ hoặc chồng, con dâu, con rể; anh, chị, em cùng cha mẹ; anh, chị, em cùng cha khác mẹ; anh, chị, em cùng mẹ khác cha; anh vợ, chị vợ, em vợ, anh chồng, chị chồng, em chồng, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người cùng cha mẹ hoặc cùng cha khác mẹ, cùng mẹ khác cha (sau đây gọi là vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em); ông bà nội, ông bà ngoại; cháu nội, cháu ngoại; bác ruột, cô ruột, dì ruột, chú ruột, cậu ruột và cháu ruột.