

GIẤY ĐĂNG KÝ KIÊM THỎA THUẬN MỞ, SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN CHUNG VÀ ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ

(Dành cho Khách hàng cá nhân)

Kính gửi: NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG, CN/PGD

ĐĂNG KÝ MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN VÀ DỊCH VỤ

Các thông tin có đánh dấu (*) là thông tin bắt buộc

1. THÔNG TIN CHỦ TÀI KHOẢN (KHÁCH HÀNG)

	CHỦ TÀI KHOẢN 1	CHỦ TÀI KHOẢN 2
Họ tên chủ tài khoản (*)	☐ Ông ☐ Bà Ngày sinh (*):...../...../.....	☐ Ông ☐ Bà Ngày sinh (*):...../...../.....
Giấy tờ tùy thân (*)	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../..... ☐ Vô thời hạn	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../..... ☐ Vô thời hạn
Mã số thuế (nếu có) (*)		
Quốc tịch (*)	☐ Việt Nam ☐ Hoa Kỳ ☐ Khác	☐ Việt Nam ☐ Hoa Kỳ ☐ Khác
Đa quốc tịch (*)	☐ Có ☐ Không	☐ Có ☐ Không
Thị thực nhập cảnh/ Giấy tờ thay thị thực nhập cảnh/ Giấy tờ chứng minh được miễn thị thực nhập cảnh (*) (Trường hợp cá nhân người nước ngoài)	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../.....	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../.....
Tình trạng cư trú (*)	☐ Cư trú ☐ Không cư trú	☐ Cư trú ☐ Không cư trú
Thời hạn cư trú tại Việt Nam	/...../.....	/...../.....
Tình trạng hôn nhân (*)	☐ Độc thân ☐ Kết hôn ☐ Ly hôn ☐ Khác	☐ Độc thân ☐ Kết hôn ☐ Ly hôn ☐ Khác
Địa chỉ thường trú tại Việt Nam (*)		
Địa chỉ đăng ký cư trú/ nơi ở hiện tại khác tại Việt Nam		

Nam (*)	...	
Địa chỉ cư trú tại nước ngoài (*)		
Điện thoại liên lạc(*)	Di động (*):..... Nhà:.....	Di động (*): Nhà:.....
Email		
Nghề nghiệp (*)	Nghề nghiệp (*): Ngành nghề: Chức vụ (*): Thu nhập hàng tháng:.....	Nghề nghiệp (*): Ngành nghề: Chức vụ (*): Thu nhập hàng tháng:
Là người nhận ủy thác của ủy thác nước ngoài (*): Nếu chọn “có” vui lòng cung cấp thêm thông tin theo quy định của OCB.	☐ Có ☐ Không	☐ Có ☐ Không

2. THÔNG TIN NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Khai báo trong trường hợp mở tài khoản thông qua Người đại diện theo pháp luật là cá nhân. Nếu Người giám hộ/đại diện theo pháp luật của chủ tài khoản là pháp nhân sẽ thực hiện theo mẫu OCB quy định từng thời kỳ.

	☐ Người đại diện theo pháp luật của Chủ tài khoản 1	☐ Người đại diện theo pháp luật của Chủ tài khoản 2
Họ tên chủ tài khoản (*)	☐ Ông ☐ Bà Ngày sinh (*):...../...../.....	☐ Ông ☐ Bà Ngày sinh (*):...../...../.....
Giấy tờ tùy thân (*)	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../..... ☐ Vô thời hạn	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../..... ☐ Vô thời hạn
Mã số thuế (nếu có) (*)		
Quốc tịch (*)	☐ Việt Nam ☐ Hoa Kỳ ☐ Khác.....	☐ Việt Nam ☐ Hoa Kỳ ☐ Khác
Đa quốc tịch (*)	☐ Có ☐ Không	☐ Có ☐ Không

Thị thực nhập cảnh/ Giấy tờ thay thị thực nhập cảnh/ Giấy tờ chứng minh được miễn thị thực nhập cảnh (*) (Trường hợp cá nhân người nước ngoài)	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../.....	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../.....
Tình trạng cư trú (*)	☐ Cư trú ☐ Không cư trú	☐ Cư trú ☐ Không cư trú
Thời hạn cư trú tại Việt Nam	/...../.....	/...../.....
Tình trạng hôn nhân	☐ Độc thân ☐ Kết hôn ☐ Ly hôn ☐ Khác	☐ Độc thân ☐ Kết hôn ☐ Ly hôn ☐ Khác
Địa chỉ thường trú tại Việt Nam (*)		
Địa chỉ đăng ký cư trú/ Nơi ở hiện tại khác Việt Nam (*)		
Địa chỉ cư trú tại nước ngoài (*)		
Điện thoại liên lạc(*)	Di động (*):..... Nhà:	Di động (*): Nhà:.....
Email		
Nghề nghiệp (*)	Nghề nghiệp: Ngành nghề(*): Chức vụ (*): Thu nhập hàng tháng:	Nghề nghiệp: Ngành nghề(*): Chức vụ (*): Thu nhập hàng tháng:
Là người nhận ủy thác của ủy thác nước ngoài (*): Nếu chọn “có” vui lòng cung cấp thêm thông tin theo quy định của OCB.	☐ Có ☐ Không	☐ Có ☐ Không

3. YÊU CẦU MỞ TÀI KHOẢN VÀ ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ

Loại tài khoản	☐ Tài khoản thông thường	
	☐ Tài khoản Số đẹp	Số Tài khoản yêu cầu: Tôi đồng ý và chấp nhận phí cấp số tài khoản theo quy định của Ngân hàng Mức phí:..... VNĐ Hình thức thu phí:

	☐ Tiền mặt ☐ Chuyển khoản. STK thu phí.....
	☐ Tài khoản khác
Tên tài khoản thanh toán	

- ☐ Dịch vụ SMS Banking, số điện thoại di động:
- ☐ Không đăng ký
- ☐ Thông báo thay đổi số dư TKTT qua Email 1:.....
- ☐ Yêu cầu khác:

4. THÔNG TIN BỔ SUNG LIÊN QUAN ĐẾN TUÂN THỦ FATCA (*)

Khách hàng vui lòng chọn thông tin phù hợp	Chủ tài khoản 1	Chủ tài khoản 2	Người đại diện theo pháp luật 1	Người đại diện theo pháp luật 2
(i) Là chủ thẻ Hoa Kỳ ⁽¹⁾ . Với lựa chọn này, vui lòng cung cấp bổ sung mẫu W-9 bao gồm mã TIN:	☐	☐	☐	☐
Cung cấp	☐	☐	☐	☐
Không thể cung cấp. Lý do:..... Bằng việc xác nhận thông tin này, quý khách hiểu rằng có trách nhiệm cung cấp các thông tin liên quan đến tuân thủ FATCA, việc không cung cấp mẫu W9 bao gồm mã TIN dẫn đến khách hàng không tuân thủ FATCA và có thể bị Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ phạt do việc không tuân thủ này	☐	☐	☐	☐
(ii) Có một trong những dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ ⁽²⁾ . Với lựa chọn này, vui lòng cung cấp bổ sung mẫu W-8BEN	☐	☐	☐	☐
(iii) Không phải đối tượng được nêu tại mục (i) và (ii) ở trên	☐	☐	☐	☐

(1) “Chủ thẻ Hoa Kỳ” (*) có nghĩa là công dân Hoa Kỳ; cá nhân được cấp một thẻ xanh còn hiệu lực; hoặc một “Người nước ngoài cư trú” (định nghĩa đầy đủ của “Người nước ngoài cư trú” được quy định chi tiết trên trang thông tin điện tử của Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ (Internal Revenue Service, viết tắt là IRS) <http://www.irs.gov/taxtopics/tc851.html>)

- (2) Dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ gồm:
- Có địa chỉ cư trú hoặc địa chỉ liên lạc tại Hoa Kỳ (bao gồm địa chỉ hòm thư)
 - Có số điện thoại tại Hoa Kỳ
 - Có địa chỉ “nhờ chuyển thư” hay địa chỉ “giữ hộ thư” là địa chỉ duy nhất của khách hàng tại Hoa Kỳ
 - Có lệnh chuyển khoản thường xuyên vào tài khoản tại Hoa Kỳ
 - Có giấy ủy quyền cho một chủ thẻ có địa chỉ tại Hoa Kỳ

¹ Theo quy định Ngân hàng nhà nước, OCB phải thông báo số dư, giao dịch trích nợ tự động/ định kỳ cho Khách hàng. Theo đó trường hợp KH không đăng ký omni và Dịch vụ SMS banking sẽ phải đăng ký trường này.

Dành cho KH đa quốc tịch	CHỦ TÀI KHOẢN 1	CHỦ TÀI KHOẢN 2
Quốc tịch thứ hai		
Giấy tờ tùy thân	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../..... Địa chỉ cư trú:	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../..... Địa chỉ cư trú:
Quốc tịch thứ ba		
Giấy tờ tùy thân	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../..... Địa chỉ cư trú:	Số: Nơi cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn:/...../..... Địa chỉ cư trú:

5. CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

Cam kết của các đồng chủ sở hữu:

- a. Tôi/ Chúng tôi** thỏa thuận, cam kết với OCB về việc quản lý và sử dụng tài khoản đồng chủ tài khoản như sau:
- ☐ Mọi giao dịch liên quan đến tài khoản đồng chủ tài khoản đều phải được ký tên và thực hiện bởi tất cả các đồng chủ tài khoản
- ☐ Mọi giao dịch liên quan đến tài khoản đồng chủ tài khoản được ký tên và thực hiện bởi một trong các đồng chủ tài khoản bất kỳ.
- ☐ Mọi giao dịch liên quan đến tài khoản đồng chủ tài khoản được ký tên và thực hiện bởi một trong các đồng chủ tài khoản theo chỉ định.
- Chủ tài khoản được chỉ định:
- ☐ Mỗi một đồng chủ tài khoản được ký tên và thực hiện mọi giao dịch liên quan đến tài khoản đồng chủ tài khoản với hạn mức mỗi lần giao dịch là (bằng số)
Số tiền bằng chữ:
- ☐ Thỏa thuận khác:
-
-
-
- b. Tôi/ Chúng tôi** xác nhận rằng các chi tiết thông tin nêu trên là đúng sự thật, chính xác, cập nhật và ủy quyền cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (“Ngân Hàng”) xác thực thông tin này từ bất kỳ nguồn nào mà Ngân Hàng quyết định;
- c. Tôi/ Chúng tôi** cam kết tự nguyện thỏa thuận và có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, không bị Tòa án tuyên bố bị mất năng lực hành vi dân sự hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi tại thời điểm ký kết Giấy đăng ký kiêm Thỏa thuận

này;

- d. Tôi/ Chúng tôi** cam kết sử dụng Tài Khoản cho mục đích hợp pháp và Ngân Hàng có thể ngừng cung cấp dịch vụ ngân hàng cho tôi/ chúng tôi nếu Ngân Hàng nhận thấy Tài Khoản của tôi/ chúng tôi đã được sử dụng với mục đích không được phép thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành, của Ngân hàng hay các hiệp ước, cam kết quốc tế mà Ngân Hàng phải tuân thủ;
- e.** 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, 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;
- f. Tôi/ Chúng tôi** xác nhận rằng chữ ký dưới đây của Tôi/Chúng tôi cũng là chữ ký mẫu mà Ngân Hàng sẽ sử dụng để kiểm tra tính xác thực của các chỉ thị do Tôi/Chúng tôi gửi đến Ngân Hàng;
- g. Tôi/ Chúng tôi** đồng ý tuân thủ các quy định của Đạo luật Tuân thủ Thuế đối với Tài khoản Hoa Kỳ ở nước ngoài (Foreign Account Tax Compliance Act, viết tắt là FATCA) khi tôi/chúng tôi mở một tài khoản tại OCB. Tôi/Chúng tôi đồng ý rằng OCB được quyền thực hiện mọi thủ tục cần thiết để tuân thủ với những yêu cầu của FATCA, bao gồm nghĩa vụ báo cáo thông tin liên quan đến tài khoản của tôi/chúng tôi theo quy định Đạo luật FATCA cho Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ, trên cơ sở được sự cho phép của Chính phủ Việt Nam và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Nếu tôi/chúng tôi không tuân thủ với những yêu cầu của FATCA nêu trên hoặc OCB có nghĩa vụ phải tuân thủ với quy định của Pháp luật, tôi/chúng tôi đồng ý rằng OCB (hoặc bất kỳ Công ty có liên quan hoặc Bên thứ ba cung cấp dịch vụ cho OCB) có thể khấu trừ thuế trên bất kỳ khoản thanh toán thuộc phạm vi khấu trừ đến tài khoản của tôi/chúng tôi theo quy định FATCA;
- h. Tôi/ Chúng tôi** đã đọc, hiểu và đồng ý bị ràng buộc bởi Điều khoản và điều kiện mở, quản lý và sử dụng tài khoản thanh toán dành cho KHCN; Điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ OCB; Điều kiện và điều khoản sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử OCB OMNI và điều kiện điều khoản sử dụng phương thức xác thực OCB iOTP, phương thức xác thực OCB face OTP dành cho KHCN; các thỏa thuận về các dịch vụ khác liên quan đến việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ tại OCB mà tôi đồng ý sử dụng; Biểu phí của Ngân hàng và các phiên bản sửa đổi, điều chỉnh tại từng thời điểm (sau đây gọi là “Thỏa Thuận chung”), được đăng trên trang web của Ngân Hàng tại www.ocb.com.vn hoặc, khi khách hàng có yêu cầu, sẽ được cung cấp miễn phí tại bất kỳ chi nhánh hoặc phòng giao dịch nào của Ngân Hàng. Tôi/ Chúng tôi có giữ một (1) bản sao Thỏa Thuận chung và sẽ giữ các phiên bản sửa đổi, điều chỉnh của Thỏa Thuận chung tại từng thời điểm. Tôi/ Chúng tôi hiểu, đồng ý rằng Thỏa Thuận chung (và các phiên bản sửa đổi, điều chỉnh của Thỏa Thuận chung tại từng thời điểm) cùng với Giấy đăng ký kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán kiêm giấy đăng ký cập nhật thông tin dịch vụ liên quan sẽ cấu thành Thỏa thuận Mở, Sử Dụng Tài Khoản thanh toán và đăng ký dịch vụ giữa tôi/ chúng tôi và Ngân Hàng. Tôi/ Chúng tôi đồng ý tuân thủ và việc sử dụng tài khoản hoặc bất kỳ dịch vụ nào liên quan đến tài khoản do Ngân Hàng cung cấp sẽ được xem là sự chấp thuận của tôi/ chúng tôi đối với Các Bản Điều Khoản và Điều Kiện và các phiên bản sửa đổi, điều chỉnh của Các Bản Điều Khoản và Điều Kiện tại từng thời điểm.
- i. Tôi/ Chúng tôi** xác nhận và đồng ý rằng tất cả các chứng cứ liên quan đến Thỏa thuận chung 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 đăng ký kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán và đăng ký dịch vụ này.

- j. **Tôi/ Chúng tôi** đồng ý rằng Ngân Hàng có quyền chuyển các thông tin cá nhân của tôi/ chúng tôi cho bên thứ ba theo quy định tại Thỏa Thuận chung.
- k. **Tôi/ Chúng tôi** đồng ý nhận các thông tin, thông báo, hướng dẫn, quảng cáo liên quan đến sản phẩm từ Ngân Hàng theo thông tin cá nhân của tôi/ chúng tôi đã đăng ký tại Giấy đề nghị này hoặc qua các kênh khác.
- l. **Tôi/ Chúng tôi** đồng ý rằng Ngân hàng được quyền tự động trích nợ tài khoản của tôi để thu các khoản lãi, phí phát sinh từ yêu cầu mở, chuyển đổi hoặc đóng Tài khoản/ Gói tài khoản/ Thẻ/ Dịch vụ Ngân hàng điện tử (bao gồm nhưng không giới hạn phí đóng Gói tài khoản và các khoản phí/ hoàn phí Tài khoản số đẹp của Gói tài khoản (nếu có)) và/ hoặc các nghĩa vụ khác của Khách hàng với Ngân hàng; và quyền chấm dứt các ưu đãi thuộc Tài khoản/ Gói tài khoản/ Thẻ/ Dịch vụ Ngân hàng điện tử khi tôi không còn sử dụng các Sản phẩm/ dịch vụ đó đó.
- m. **Tôi/ Chúng tôi** đồng ý để Ngân hàng có quyền tạm dừng và/ hoặc đóng hoặc chuyển đổi tài khoản/ Gói tài khoản của tôi khi Ngân hàng dừng triển khai sản phẩm hoặc theo Quy định khác của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

A. PHẦN XÁC NHẬN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG

.....Ngày...../...../.....

Chữ ký của Đồng chủ tài khoản 1 xác nhận (đồng thời là chữ ký mẫu)

Chữ ký lần 1

(Ký và ghi rõ họ tên)

Chữ ký lần 2

(Ký và ghi rõ họ tên)

....., Ngày...../...../.....

Chữ ký của Đồng chủ tài khoản 2 xác nhận (đồng thời là chữ ký mẫu)

Chữ ký lần 1

(Ký và ghi rõ họ tên)

Chữ ký lần 2

(Ký và ghi rõ họ tên)

....., Ngày...../...../.....

Chữ ký Người đại diện theo pháp luật của Chủ tài khoản 1 xác nhận (đồng thời là chữ ký mẫu)

Chữ ký lần 1

(Ký và ghi rõ họ tên)

Chữ ký lần 2

(Ký và ghi rõ họ tên)

....., Ngày...../...../.....

Chữ ký Người đại diện theo pháp luật của Chủ tài khoản 2 xác nhận (đồng thời là chữ ký mẫu)

Chữ ký lần 1 (Ký và ghi rõ họ tên)	Chữ ký lần 2 (Ký và ghi rõ họ tên)
--	--

B. PHẦN XÁC NHẬN DÀNH CHO NGÂN HÀNG

☐ Đồng ý mở tài khoản với thông tin: Số tài khoản: Tên tài khoản: Loại tiền: ☐ VND: ☐ USD: ☐ Khác : Ngày hiệu lực tài khoản:/...../..... ☐ Không đồng ý mở tài khoản Lý do:	Giao dịch viên (Ký và ghi rõ họ tên) Cán bộ xác nhận (***) (Ký và ghi rõ họ tên)
---	---

KSV/TP. DVKH (Ký và ghi rõ họ tên)	, Ngày.....tháng.....năm..... Phê duyệt bởi (Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)
--	---

(*)** Bằng việc ký vào Giấy đăng ký mở tài khoản này, Cán bộ xác nhận cam kết rằng mình đã chứng kiến chủ tài khoản ký vào Giấy đăng ký mở tài khoản, hoặc đã tự mình xác minh chữ ký trên Giấy đăng ký mở tài khoản 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 mở tài khoản này.