



ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG VÀ DỊCH VỤ TÀI KHOẢN

Kính gửi: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Chi nhánh/Sở Giao dịch

Số HĐ:

THÔNG TIN VỀ KHÁCH HÀNG (Thông tin dấu (*) là bắt buộc đối với trường hợp khách hàng đã có hồ sơ thông tin tại Ngân hàng)

Họ và tên * Giới tính Nam <input type="checkbox"/> Nữ <input type="checkbox"/> Ngày sinh * / / Quốc tịch <input type="checkbox"/> CMND <input type="checkbox"/> Hộ chiếu <input type="checkbox"/> CMSQQĐNDVN * : Ngày cấp * / / Nơi cấp * Địa chỉ thường trú * Địa chỉ liên hệ * Email (nếu có): Điện thoại * : Di động Cố định: Tên cơ quan/ trường học: Người đại diện theo PL (nếu có): Nội dung khác:	C. ngành NCS <input type="checkbox"/> Cao học <input type="checkbox"/> BSNT <input type="checkbox"/> Người cư trú Có <input type="checkbox"/> Không <input type="checkbox"/> Nơi sinh: Mã số thuế: Nghề nghiệp <input type="checkbox"/> Đang đi học <input type="checkbox"/> Hưu trí <input type="checkbox"/> Không đi làm <input type="checkbox"/> Đang đi làm <input type="checkbox"/> Tự doanh <input type="checkbox"/> Khác: Ngành nghề <input type="checkbox"/> Bất động sản <input type="checkbox"/> May mặc <input type="checkbox"/> Viễn thông <input type="checkbox"/> Tài chính/NH <input type="checkbox"/> Xây dựng <input type="checkbox"/> Khác: Chức vụ: <input type="checkbox"/> Nhân viên <input type="checkbox"/> Trưởng/Phó phòng <input type="checkbox"/> Giám đốc/Phó GD <input type="checkbox"/> Khác: Số CIF của người ĐD:
---	---

KÊ KHAI THUẾ THEO LUẬT MỸ

<input type="checkbox"/> Đối tượng chịu thuế thu nhập của Mỹ (Cần có mẫu đơn W9) <input type="checkbox"/> Không phải hai đối tượng trên.	<input type="checkbox"/> Không phải đối tượng chịu thuế thu nhập của Mỹ nhưng có 1 trong những dấu hiệu Mỹ (Cần có mẫu đơn W8-BEN) **
---	---

(**) Những dấu hiệu Mỹ theo quy định của FATCA bao gồm: Có thẻ xanh tại Mỹ, nơi sinh tại Mỹ, địa chỉ thường trú tại Mỹ, số điện thoại Mỹ, địa chỉ nhờ nhận thư hoặc lưu thư ở Mỹ, yêu cầu thanh toán định kỳ đến một tài khoản tại Mỹ, ủy quyền cho cá nhân có địa chỉ tại Mỹ.

TÔI ĐỀ NGHỊ BIDV CUNG CẤP CÁC DỊCH VỤ SAU ĐÂY

TÀI KHOẢN CÁ NHÂN	DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ – GÓI CƠ BẢN												
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Tiền gửi thanh toán</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Loại tiền (VND, USD, ...)</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Thông thường</td> <td>.....</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Kinh doanh chứng khoán</td> <td>.....</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Khác</td> <td>.....</td> </tr> <tr> <td>Tiền gửi tiết kiệm</td> <td></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Không kỳ hạn</td> <td><input type="checkbox"/> Có kỳ hạn</td> </tr> </table>	Tiền gửi thanh toán	Loại tiền (VND, USD, ...)	<input type="checkbox"/> Thông thường	<input type="checkbox"/> Kinh doanh chứng khoán	<input type="checkbox"/> Khác	Tiền gửi tiết kiệm		<input type="checkbox"/> Không kỳ hạn	<input type="checkbox"/> Có kỳ hạn	<input type="checkbox"/> Cho TK mở tại đề nghị này <input type="checkbox"/> Cho TK số <input type="checkbox"/> BIDV Online <input type="checkbox"/> BIDV Mobile SĐT nhận OTP: MK mặc định: <small>(OTP: Mã xác thực giao dịch gửi về cho khách hàng qua điện thoại)</small> Số TK thanh toán trực tuyến Số thẻ ATM: <input type="checkbox"/> Đăng ký nhận user/ mật khẩu qua email <input type="checkbox"/> Thanh toán qua SMS <input type="checkbox"/> BIDV Bankplus (ĐT thuê bao Viettel) <input type="checkbox"/> Gửi/nhận tin nhắn Ngân hàng (BSMS) SĐT khác:
Tiền gửi thanh toán	Loại tiền (VND, USD, ...)												
<input type="checkbox"/> Thông thường												
<input type="checkbox"/> Kinh doanh chứng khoán												
<input type="checkbox"/> Khác												
Tiền gửi tiết kiệm													
<input type="checkbox"/> Không kỳ hạn	<input type="checkbox"/> Có kỳ hạn												

DỊCH VỤ THẺ

Tên in trên thẻ	Tối đa 26 ký tự in hoa đối với thẻ ghi nợ nội địa hoặc 21 ký tự in hoa đối với thẻ ghi nợ quốc tế, kể cả khoảng trắng		
Thẻ ghi nợ nội địa	Harmony <input type="checkbox"/> Kim <input type="checkbox"/> Mộc <input type="checkbox"/> Thủy <input type="checkbox"/> Hỏa <input type="checkbox"/> Thổ <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> eTrans	<input type="checkbox"/> Moving <input type="checkbox"/> Thẻ khác :
Thẻ ghi nợ quốc tế	<input type="checkbox"/> Phát hành nhanh <input type="checkbox"/> Phát hành thường Học vấn: <input type="checkbox"/> Tiểu học <input type="checkbox"/> Trung học <input type="checkbox"/> Đại học/ tương đương <input type="checkbox"/> Sau đại học Họ và tên mẹ/ Tên trường tiểu học đầu tiên Tổng thu nhập/tháng: VND <input type="checkbox"/> Độc thân <input type="checkbox"/> Kết hôn <input type="checkbox"/> Khác: <input type="checkbox"/> Master Ready <input type="checkbox"/> Thẻ khác Đăng ký giao dịch trên Internet <input type="checkbox"/> Thẻ chính <input type="checkbox"/> Thẻ phụ 1 <input type="checkbox"/> Thẻ phụ 2 Địa chỉ nhận thông báo và/hoặc sao kê <input type="checkbox"/> Email <input type="checkbox"/> Địa chỉ liên hệ <input type="checkbox"/> Địa chỉ thường trú		

Tài khoản Chính liên kết đến thẻ:
 Các tài khoản Phụ liên kết đến thẻ:
 Nội dung khác:

Tôi cam kết thông tin trên là đúng sự thật và chính xác. Tôi cam kết sẽ thông báo cho BIDV trong vòng 30 ngày kể từ khi tôi có phát sinh thay đổi thông tin. Tôi đồng ý và xác nhận **chữ ký và ghi rõ họ tên** của Tôi tại đề nghị này là chữ ký mẫu cho các giao dịch tài khoản của Tôi tại BIDV.

Hình thức nhận thẻ <input type="checkbox"/> Chủ thẻ nhận trực tiếp <input type="checkbox"/> UQ cho người khác: Số giấy tờ tùy thân: Ngày cấp : / / Nơi cấp : Số điện thoại:	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> Chữ ký người được UQ nhận thẻ </div>
--	--

ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN MỞ VÀ SỬ DỤNG DỊCH VỤ TÀI KHOẢN

Khách hàng (KH) xác nhận đã nhận biết đầy đủ, hiểu rõ, đồng ý thực hiện toàn bộ điều khoản, điều kiện, quyền và trách nhiệm của (KH) khi mở và sử dụng dịch vụ tài khoản tại BIDV (Điều khoản, điều kiện) và các quy định sau:

- Việc mở sử dụng dịch vụ tài khoản tại BIDV (giao dịch liên quan trên tài khoản, dịch vụ thẻ, dịch vụ ngân hàng điện tử) phải tuân thủ đầy đủ quy định của Pháp luật, quy định tại Điều khoản, điều kiện và các sửa đổi bổ sung thay thế. KH đồng ý việc BIDV (NH) được sửa đổi, bổ sung, thay thế Điều khoản, điều kiện và thông báo bằng văn bản hoặc trên phương tiện thông tin đại chúng hoặc trên website của BIDV hoặc tại địa điểm giao dịch của BIDV hoặc bằng việc BIDV đăng ký với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và công bố trên website của BIDV.
- KH có thể đến bất kỳ chi nhánh BIDV nào để thực hiện giao dịch liên quan đến tài khoản trừ các yêu cầu đồng sở hữu, chuyển nhượng, ủy quyền sử dụng tài khoản KH đến chi nhánh mở tài khoản để thực hiện.
- KH phải duy trì số dư tối thiểu trên tài khoản theo quy định của BIDV.
- Ngoài các trường hợp đóng tài khoản tiền gửi thanh toán theo yêu cầu của KH/ theo quy định của Pháp luật, BIDV thực hiện đóng tài khoản KH khi tài khoản hết số dư và ngừng giao dịch trong thời gian 6 tháng đối với VND, 12 tháng đối với tài khoản ngoại tệ.
- Trường hợp tài khoản của KH có cài đặt các lệnh chuyển tiền tự động, việc đóng tài khoản sẽ thực hiện vào ngày làm việc tiếp theo sau khi xóa lệnh chuyển tiền tự động.
- KH có trách nhiệm theo dõi số dư tài khoản và các giao dịch trên tài khoản; định kỳ hoặc đột xuất nhận sao kê, thông tin, giao dịch tại BIDV và kịp thời thông báo cho BIDV khi phát hiện thấy có sai sót, nhầm lẫn trên tài khoản của mình hoặc nghi ngờ tài khoản của mình bị lợi dụng. Mọi thắc mắc, khiếu nại, tra soát của KH liên quan đến tài khoản, giao dịch tài khoản phải được thực hiện trong vòng 07 ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch hoặc kể từ ngày quyền và lợi ích của KH bị vi phạm. Sau thời hạn này, KH đồng ý BIDV không chịu bất kỳ trách nhiệm nào và miễn trách cho BIDV về các vấn đề và rủi ro phát sinh.
- KH nhận thức đầy đủ và cam kết chịu rủi ro trong trường hợp các giao dịch thanh toán, chuyển tiền của KH bị các tổ chức nước ngoài hoặc bất kỳ quốc gia nào tịch thu, niêm phong hoặc tạm dừng thực hiện giao dịch (do liên quan đến các yếu tố cấm vận, tội phạm, khủng bố, rửa tiền, đối tượng bị áp dụng lệnh tòa án, cơ quan tại nước ngoài hoặc các lý do khác).
- KH ủy quyền cho BIDV tự động trích Nợ tài khoản của KH để: i) Chi trả các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản lãi và các chi phí hợp lệ khác phát sinh trong quá trình sử dụng tài khoản (phí quản lý TK, phí giao dịch TK, phí cung cấp thông tin cho chính khách hàng và các cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và các phí liên quan khác theo biểu phí do BIDV công bố trong từng thời kỳ hoặc theo các thỏa thuận riêng của KH và BIDV); ii) Thực hiện nghĩa vụ thanh toán của KH theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và các chi phí phát sinh có liên quan; iii) Chi trả các khoản thanh toán thường xuyên, định kỳ và các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa BIDV và KH và bên thứ ba (nếu có); iv) điều chỉnh các khoản mục bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất hoặc không phù hợp với nội dung sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật và BIDV; v) hoàn trả khi BIDV phát hiện đã ghi Có nhầm vào tài khoản của khách hàng hoặc theo yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.
- Chủ tài khoản đồng ý ủy quyền cho ngân hàng tạm thời phong tỏa tài khoản của mình khi ngân hàng nhận phản ánh của người bị hại - người đã chuyển tiền theo yêu cầu của bạn tội phạm liên quan đến hoạt động thanh toán.
- KH có trách nhiệm hoàn trả hoặc phối hợp với BIDV hoàn trả các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Có vào tài khoản thanh toán của mình.
- KH cam kết tuân thủ các quy định của pháp luật, của BIDV về mở và sử dụng tài khoản, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, Đạo luật Tuân thủ thuế đối với Tài khoản ở nước ngoài của Mỹ (Foreign Account Tax Compliance Act, viết tắt là "FATCA").

Đối với các Dịch vụ tài khoản được hiểu bao gồm dịch vụ thẻ, dịch vụ ngân hàng điện tử (NHĐT), KH xác nhận:

- Thực hiện đúng điều kiện điều khoản phát hành và sử dụng thẻ ghi Nợ, quy trình cung cấp, sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử theo quy định tại Điều khoản, điều kiện.
- Sử dụng đúng, quản lý, bảo đảm an toàn, bảo mật Tên đăng nhập, mật khẩu, điện thoại di động (để nhận SMS OTP) và thiết bị Token hoặc các yếu tố định danh khách hàng tùy từng phương tiện, phương thức, quy trình giao dịch.
- Các giao dịch NHĐT có thể có rủi ro nhất định về tính bảo mật, tính liên tục không bị gián đoạn; sự cố đường truyền, điện, mạng, thiết bị, virus, các lỗi kỹ thuật... KH xác nhận đã có đánh giá và nhận biết đầy đủ về các rủi ro có thể phát sinh. KH chấp nhận thực hiện các giao dịch và đồng ý miễn trừ trách nhiệm pháp lý và bồi thường thiệt hại cho NH về mọi rủi ro phát sinh. Khách hàng cam kết là chủ sở hữu duy nhất số thuê bao điện thoại đã đăng ký, chịu trách nhiệm trong trường hợp có khiếu nại phát sinh từ việc thông tin thuê bao của khách hàng tại nhà mạng là không chính chủ.
- KH có trách nhiệm cẩn trọng trong giao dịch, đảm bảo quá trình thực hiện giao dịch chính xác và đầy đủ, kiểm tra kỹ các thông tin trước khi gửi lệnh đến ngân hàng, ngân hàng không có trách nhiệm đối với các thông tin đã được xử lý khỏi hệ thống theo lệnh của khách hàng.
- Bất kỳ lệnh giao dịch nào được thực hiện và lưu trữ trên hệ thống của NH được coi là có hiệu lực và có ràng buộc với khách hàng sau khi ngân hàng kiểm tra tính xác thực của từng lệnh giao dịch bằng việc kiểm tra đúng Tên đăng nhập, mật khẩu, điện thoại di động (để nhận SMS OTP) và thiết bị Token và yếu tố định danh khác. Các tài liệu, dữ liệu liên quan đến việc cung cấp dịch vụ và/hoặc giao dịch giữa khách hàng và ngân hàng, các số liệu được ghi chép, xác nhận và lưu giữ bởi hệ thống của NH sẽ là bằng chứng về việc giao dịch của KH với NH và có giá trị pháp lý. Đối với các lệnh giao dịch phải có chứng từ gốc kèm theo theo quy định của pháp luật hoặc NH, lệnh giao dịch chỉ được coi là có hiệu lực và được thực hiện khi NH nhận đủ các chứng từ gốc kèm theo. Đối với các lệnh giao dịch qua fax hoặc các phương tiện điện tử khác, được thực hiện theo thỏa thuận cụ thể giữa NH và KH.
- Khách hàng chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra do vô tình hay cố ý để lộ thông tin về Tên đăng nhập, mật khẩu, điện thoại di động (để nhận SMS OTP) và thiết bị Token và các thiết bị bảo mật khác dẫn đến bị kẻ gian lợi dụng. KH thông báo bằng hình thức nhanh nhất cho NH khi phát hiện hoặc nghi ngờ việc truy cập trái phép, lộ Tên đăng nhập, mật khẩu, tài khoản truy cập và/hoặc các thông tin cá nhân khác có khả năng dẫn đến việc bị lợi dụng, các hiện tượng giả mạo, gian lận khác và xác nhận sau đó bằng Văn bản gửi cho NH (nếu trước đó thông báo bằng hình thức khác).
- Từ chối thực hiện các Giao dịch nếu BIDV phát hiện Giao dịch vào thời điểm xử lý, có nội dung không hợp pháp, không hợp lệ hay không có đủ cơ sở để thực hiện xử lý như: tổng số tiền giao dịch trong ngày (bao gồm các giao dịch đã thực hiện trong ngày và giao dịch đang thực hiện) vượt quá hạn mức giao dịch cho phép, tài khoản hạch toán bị phong tỏa, tài khoản thụ hưởng bị đóng hay do yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền hoặc các nguyên nhân khác nằm ngoài khả năng kiểm soát của BIDV.

....., ngày tháng năm 201

Người đề nghị/Người đại diện theo pháp luật

(Ký, ghi rõ họ tên)

PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG				
<input type="checkbox"/> BIDV đồng ý với những thông tin khách hàng đăng ký và xác nhận ở trên				
Đại diện của Ngân hàng	Bộ phận	Cán bộ thực hiện	Kiểm soát	Số CIF:
				Số tài khoản :
				Loại tiền:
				Số thẻ:
				CB giới thiệu:
				Ngày hiệu lực:/...../.....