

**GIẤY ĐĂNG KÝ KIÊM HỢP ĐỒNG MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN ÜSUPER,
TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN ÜSUPER, PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ GHI NỢ ÜBANK,
DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ**

Số:..... ngày/...../.....

I. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG
Họ và tên (Đồng thời là tên tài khoản thanh toán):
Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ
Số CMND/CCCD:.....
Ngày cấp:..... Nơi cấp:
Quốc tịch: Việt Nam (không có quốc tịch khác ngoài quốc tịch Việt Nam)
Ngày sinh:.....
Đối tượng: Người cư trú
Mã số thuế (nếu Khách hàng đã được cấp mã số thuế):
Địa chỉ thường trú:.....
Phường/Xã: Quận/Huyện: Tỉnh/TP:.....
Địa chỉ nơi ở hiện tại:.....
Phường/Xã: Quận/Huyện: Tỉnh/TP:.....
<i>Địa chỉ nơi ở hiện tại được đăng ký trên đây là địa chỉ liên hệ của Khách hàng với VPBank và cũng là địa chỉ nhận Thẻ ghi nợ đăng ký phát hành theo Giấy đăng ký kèm Hợp đồng này.</i>
Điện thoại di động:..... Email:.....
<i>Số điện thoại và email nêu trên sẽ là số điện thoại và email mặc định cho giao dịch ngân hàng điện tử mà Khách hàng đăng ký tại Giấy đăng ký kèm Hợp đồng này và các giao dịch khác mà theo quy định của VPBank từng thời kỳ Khách hàng phải thực hiện thông qua số điện thoại, email đăng ký.</i>
Nghề nghiệp: Chức vụ:
Mục đích của Khách hàng khi mở tài khoản tại VPBank:
<input type="checkbox"/> Nhận lương <input type="checkbox"/> Thanh toán, chuyển tiền, kinh doanh trong nước
<input type="checkbox"/> Thanh toán, chuyển tiền, kinh doanh quốc tế
<input type="checkbox"/> Quản lý dòng tiền <input type="checkbox"/> Các mục đích khác phục vụ đời sống <input type="checkbox"/> Khác
Khách hàng có phải là bên nhận uỷ thác (bao gồm cả nhận uỷ thác từ uỷ thác nước ngoài) hoặc là bên nhận uỷ quyền theo các Thỏa thuận pháp lý không?
<input type="checkbox"/> Không <input type="checkbox"/> Có, vui lòng cung cấp thông tin bổ sung theo mẫu biểu của VPBank.
<input type="checkbox"/> Khách hàng xác nhận:
a) Không có bất kỳ dấu hiệu Hoa Kỳ ¹ nào theo FATCA;
b) Không có Chủ sở hữu hưởng lợi khác ²
<i>Chú thích:</i>
¹ Dấu hiệu Hoa Kỳ: (1) Công dân Hoa Kỳ hoặc (2) Được cấp thẻ thường trú nhân (thẻ xanh) của Hoa Kỳ hoặc (3) Đối tượng cư trú của Hoa Kỳ (Giải thích “Đối tượng cư trú của Hoa Kỳ” tại Điều khoản và điều kiện về tuân thủ đạo luật FATCA)
² Chủ sở hữu hưởng lợi khác gồm các cá nhân (không phải là Khách hàng):
(i) Sở hữu thực tế đối với 1 tài khoản hoặc 1 giao dịch
(ii) Cá nhân có quyền chi phối một uỷ thác đầu tư, thỏa thuận uỷ quyền
II. ĐĂNG KÝ MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN ÜSUPER
Loại tiền: Việt Nam Đồng
III. ĐĂNG KÝ GỬI TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN ÜSUPER
Bằng Giấy đăng ký kèm Hợp đồng này, Khách hàng đăng ký gửi nhiều khoản tiền gửi có kỳ hạn tại VPBank theo sản phẩm Tiền gửi có kỳ hạn Üsuper với các thông tin như sau:
1. Gửi tiền tự động: Khách hàng đề nghị VPBank chủ động trích tiền trên Tài khoản thanh toán Üsuper (mở theo Giấy đăng ký kèm Hợp đồng này) để gửi các khoản tiền gửi có kỳ hạn cho Khách hàng (gọi tắt là “ Khoản tiền gửi Üsuper ”). Thông tin về số tiền, đồng tiền, thời hạn gửi tiền, ngày gửi tiền, ngày đến hạn; lãi suất, phương thức trả lãi; thỏa thuận về chi trả trước hạn, kéo dài thời hạn gửi tiền và các thỏa thuận khác liên quan đến Khoản tiền gửi Üsuper thực hiện theo Điều kiện giao dịch chung về Tiền gửi có kỳ hạn Üsuper được niêm yết trên website https://www.ubank.vn và tại Quầy giao dịch.

2. **Tất toán tiền gửi tự động:** Khách hàng đề nghị VPBank chủ động thực hiện tất toán một/một số/toàn bộ các Khoản tiền gửi Usuper khi Khách hàng thực hiện giao dịch ghi Nợ trên Tài khoản thanh toán Usuper mở theo Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này (được hiểu là giao dịch từ Tài khoản thanh toán Usuper hoặc thẻ ghi nợ gắn với Tài khoản thanh toán Usuper) mà số dư khả dụng không đủ để thực hiện giao dịch và đề nghị VPBank chuyển toàn bộ gốc, lãi tiền gửi (nếu có) vào Tài khoản thanh toán Usuper để thực hiện giao dịch từ Tài khoản thanh toán Usuper theo yêu cầu của Khách hàng.

Chi tiết các nội dung liên quan đến Khoản tiền gửi Usuper theo Điều kiện giao dịch chung về Tiền gửi có kỳ hạn Usuper được niêm yết trên website <https://www.ubank.vn> và tại Quầy giao dịch.

IV. ĐĂNG KÝ PHÁT HÀNH THẺ GHI NỢ ÛBANK

Tài khoản thanh toán liên kết với Thẻ: Tài khoản thanh toán Usuper được mở theo đăng ký tại Mục II Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này.

Tên in trên thẻ: Theo họ và tên Khách hàng tại Mục I Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này (Tối đa 20 ký tự kể cả khoảng trắng, chữ in hoa, không dấu)

V. ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ (DV NHĐT)

1. Đăng ký sử dụng Dịch vụ ngân hàng điện tử Ûbank:

- Tên đăng nhập và mật khẩu truy cập dịch vụ: Là tên đăng nhập và mật khẩu truy cập mà Khách hàng đã đăng ký trên Ứng dụng Ûbank trước khi ký Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này.
- Hình thức nhận mã khóa bí mật dùng một lần (OTP): Qua SMS. Việc thay đổi sang các hình thức nhận OTP khác (qua email, qua ứng dụng Smart OTP...) thực hiện theo đăng ký của Khách hàng hoặc theo thông báo của VPBank từng thời kỳ.

2. Đăng ký sử dụng dịch vụ Phone Banking - dịch vụ ngân hàng qua điện thoại (Áp dụng cho Khách hàng chưa đăng ký):

- Số điện thoại đăng ký: Theo thông tin nêu tại Mục I của Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này.
- Các giao dịch, hoạt động được thực hiện qua Phone Banking thực hiện theo quy định của VPBank từng thời kỳ.

Khách hàng đã đăng ký DV NHĐT nêu trên có thể được sử dụng các DV NHĐT khác do VPBank cung cấp từng thời kỳ. Trình tự, thủ tục, điều kiện sử dụng DV NHĐT... thực hiện theo quy định của VPBank.

VI. XÁC NHẬN VÀ CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

Bằng việc ký tên dưới đây, Tôi xác nhận và cam kết rằng:

- Các thông tin đăng ký nêu trên là chính xác, cập nhật, đầy đủ (bao gồm cả thông tin về Mã số thuế) và đồng ý để VPBank xác thực các thông tin nêu trên từ bất kỳ nguồn thông tin nào mà VPBank có được. Trường hợp Tôi vi phạm cam kết nêu trên hoặc VPBank phát hiện thông tin, hồ sơ Tôi cung cấp có sai sót hoặc không đầy đủ, không hợp lệ (được hiểu bao gồm cả các trường hợp liên quan đến chữ ký số do Công ty TNHH Hệ thống Thông tin FPT cấp), VPBank có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) tạm khóa/đóng Tài khoản thanh toán/Thẻ ghi nợ, tạm dừng/dừng cung cấp dịch vụ ngân hàng điện tử hoặc việc tự động gửi và tất toán tiền gửi có kỳ hạn cho Tôi theo Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này. Việc chấm dứt tạm khóa, tạm dừng dịch vụ nêu trên thực hiện theo quy định của VPBank.*
- Tôi đồng ý và xác nhận rằng VPBank được coi là đã hoàn thành việc giao nhận Thẻ cho Tôi khi Thẻ đã được giao tới địa chỉ nơi ở hiện tại của Tôi nêu tại Mục I Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này. Tôi cam kết chịu mọi rủi ro phát sinh do việc đăng ký nhận Thẻ theo phương thức này trừ trường hợp rủi ro phát sinh do lỗi của VPBank.*
- Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này cùng với (i) Điều kiện giao dịch chung về mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, (ii) Điều kiện giao dịch chung về phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ, (iii) Điều kiện giao dịch chung về tiền gửi có kỳ hạn Usuper, (iv) Điều kiện giao dịch chung về cung cấp và sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử áp dụng đối với khách hàng cá nhân tại VPBank và (v) Điều khoản và điều kiện về tuân thủ đạo luật FATCA được VPBank niêm yết trên website <http://www.ubank.vn>, tại Quầy giao dịch và trên các phương tiện khác theo quy định của VPBank từng thời kỳ (sau đây gọi chung là “**Điều kiện giao dịch chung**”) tạo thành các bản hợp đồng hoàn chỉnh giữa Tôi và VPBank về mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn (sau đây gọi chung là “**Hợp đồng**”). Tôi xác nhận đã đọc, hiểu rõ và chấp nhận tuân theo Điều kiện giao dịch chung của VPBank.*
- Đã được VPBank cung cấp đầy đủ thông tin về các sản phẩm, dịch vụ mà Tôi đăng ký tại Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này cũng như các thông tin về Hợp đồng, Điều kiện giao dịch chung trước khi ký kết Hợp đồng với VPBank; Cam kết tuân thủ và chịu sự ràng buộc bởi các quy định của VPBank về các Sản phẩm, Dịch vụ, Chương trình, Thẻ lệ... mà VPBank sẽ triển khai từng thời kỳ. Bằng Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng này, Tôi*

xác nhận với VPBank rằng tôi là cá nhân duy nhất chi phối các hoạt động, thụ hưởng của tài khoản, giao dịch.

5. Trường hợp Tôi đăng ký và được VPBank chấp thuận cung cấp sản phẩm, dịch vụ khác (cho vay, phát hành Thẻ tín dụng,...) qua hệ thống ngân hàng điện tử, Tôi đồng ý và cam kết chịu sự ràng buộc và tuân thủ đầy đủ các điều khoản và điều kiện quy định tại các chứng từ điện tử bao gồm nhưng không giới hạn đơn đăng ký, hợp đồng, thỏa thuận, điều kiện và điều khoản/ điều kiện giao dịch chung hay bất kỳ chứng từ, thông điệp dữ liệu nào khác được ký kết bằng phương thức điện tử.
6. Đồng ý rằng Giấy đăng ký kèm Hợp đồng này được Tôi và VPBank ký kết bằng chữ ký số. Chữ ký của Tôi tại Giấy Đăng ký kèm Hợp đồng này là chữ ký số do Công Ty TNHH Hệ thống Thông tin FPT cấp. Để sử dụng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng tại địa điểm giao dịch của VPBank, Tôi đồng ý thực hiện theo các quy trình, thủ tục theo quy định của VPBank (bao gồm nhưng không giới hạn việc đăng ký chữ ký mẫu (trong trường hợp chưa có chữ ký mẫu tại VPBank) trước khi thực hiện giao dịch.
7. Đồng ý rằng VPBank được quyền từ chối/tạm dừng giao dịch hoặc tạm khóa/phong tỏa/đóng Tài khoản thanh toán/Thẻ ghi nợ của Tôi khi xảy ra một trong các trường hợp sau: (i) VPBank nhận thấy cần xác minh thông tin của Tôi và/hoặc giao dịch liên quan đến Tài khoản thanh toán/Thẻ ghi nợ của Tôi nhằm mục đích tuân thủ quy định pháp luật về mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng Thẻ ghi nợ, quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền; (ii) VPBank phát hiện có sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường giữa các thông tin nhận biết khách hàng của Tôi với các yếu tố sinh trắc học của Tôi trong quá trình mở và sử dụng Tài khoản thanh toán và/hoặc (iii) VPBank có nghi vấn hoặc phát hiện các dấu hiệu bất thường khác đối với Tài khoản thanh toán/Thẻ ghi nợ của Tôi nhằm mục đích bảo đảm quyền, lợi ích hợp pháp của Tôi và/hoặc quyền, lợi ích chung của Tôi và VPBank. Việc cho phép tiếp tục giao dịch hoặc chấm dứt tạm khóa/phong tỏa thực hiện theo quy định của VPBank.
8. Cho mục đích tuân thủ quy định pháp luật; mục đích xây dựng, hoàn thiện, phát triển các sản phẩm, dịch vụ và thực hiện các hoạt động kinh doanh, hoạt động hợp pháp khác của VPBank; và/hoặc mục đích tạo điều kiện để Tôi có thể tiếp cận và sử dụng đa dạng các sản phẩm, dịch vụ do VPBank hoặc các bên liên quan, các đối tác khác cung cấp, Tôi đồng ý rằng VPBank có thể sử dụng các thông tin cá nhân của Tôi, thông tin từ các văn bản, tài liệu do Tôi cung cấp và thông tin các giao dịch của Tôi tại VPBank để cung cấp cho (i) các cơ quan có thẩm quyền yêu cầu cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật; (ii) các đơn vị có chức năng cung cấp dịch vụ thông tin tín dụng, đánh giá tín nhiệm, kiểm toán; (iii) các công ty con, công ty liên kết, công ty thành viên của VPBank; (iv) các đối tác kinh doanh, đối tác liên quan có hợp tác với VPBank để phát triển, cung cấp hoặc liên quan tới việc phát triển, cung cấp các sản phẩm, dịch vụ của VPBank; (v) các đại lý, nhà thầu hay các nhà cung cấp hàng hóa, dịch vụ có ký kết hợp đồng, thỏa thuận với VPBank liên quan tới các hoạt động của VPBank và/hoặc (vi) các bên liên quan khác mà VPBank thấy là cần thiết để đáp ứng, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của Tôi.
9. Nhằm đảm bảo được cung cấp thông tin kịp thời trong quá trình sử dụng sản phẩm/dịch vụ của VPBank, bằng việc khai báo các thông tin nêu trên và ký vào Giấy đăng ký kèm Hợp đồng này, Tôi xác nhận đồng ý nhận thông tin, thông báo (bao gồm cả thông tin quảng cáo, khuyến mại) về các sản phẩm, dịch vụ, ưu đãi, chương trình, hoạt động,... của VPBank thông qua tin nhắn, thư điện tử, cuộc gọi điện thoại và các phương tiện khác được VPBank triển khai từng thời kỳ. Nếu từ chối nhận các thông tin nêu trên, Tôi sẽ gọi đến hotline 19002055 hoặc theo các phương thức khác được VPBank thông báo từng thời kỳ trên website <http://www.ubank.vn>.
10. Các điều khoản của Điều kiện giao dịch chung đã bảo đảm được sự bình đẳng giữa Tôi và VPBank trong các giao dịch về dịch vụ này; khi Tôi chấp nhận ký vào Giấy đăng ký kèm Hợp đồng này thì coi như Tôi đã chấp nhận các điều khoản, điều kiện tại Điều kiện giao dịch chung, bao gồm cả các điều khoản về miễn trách nhiệm của mỗi bên, tăng trách nhiệm hoặc loại bỏ quyền lợi chính đáng của bất kỳ bên nào. VPBank được quyền sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh bất kỳ điều khoản, điều kiện nào của Điều kiện giao dịch chung, chính sách dịch vụ mà VPBank cho là phù hợp tùy theo quyết định của VPBank.

VII. XÁC NHẬN CỦA NGÂN HÀNG:

1. Phần xác nhận của VPBank về sản phẩm, dịch vụ:

Đồng ý cung cấp Tài khoản thanh toán Üsuper, tiền gửi có kỳ hạn Üsuper, Thẻ ghi nợ Übank và dịch vụ ngân hàng điện tử theo đăng ký của Khách hàng tại Giấy đăng ký kèm Hợp đồng này.

Số hiệu và ngày bắt đầu hoạt động của Tài khoản thanh toán Üsuper được VPBank thông báo cho Khách hàng trên Ứng dụng Übank.

2. Phần xác nhận sau khi kiểm tra tình trạng FATCA

Không phải là người Hoa Kỳ

KHÁCH HÀNG	NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG ¹

¹ Tại phần Chữ ký số của VPBank đảm bảo hiển thị đầy đủ họ và tên, chức vụ của người đại diện của VPBank.