

**ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN & SỬ DỤNG  
DỊCH VỤ TÀI KHOẢN (DÀNH CHO KHCN TỪ ĐỦ 15 TUỔI TRỞ LÊN)**



Số: TKCN-01/HĐM&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 (thông tin dấu (\*) là bắt buộc)**

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 “Thẻ lệ chương trình Tích lũy Tài Tâm” (nếu đăng ký) được thông báo công khai tại website của Techcombank. 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 * (mẫu chữ ký đăng ký)		Người được ủy quyền nhận thẻ/ký nhận trên cuống PIN (nếu đăng ký) *
Chữ ký	Xác nhận lại chữ ký	Chữ ký
Ghi rõ họ tên		Ghi rõ họ tên

**Thông tin chủ tài khoản**

Ghi chú: các trường thông tin dấu “\*” bắt buộc điền theo đúng giấy tờ tùy thân và thông tin thực tế của Khách hàng

Họ và tên\*: ..... Nghề nghiệp\*  
Ngày sinh\*: ...../...../..... Người cư trú\*:  Có  Không  
Quốc tịch\*: ..... Giới tính\*:  Nam  Nữ  
Số CMND/Thẻ CCCD\*: .....  
Ngày cấp\*: ...../...../..... Nơi cấp\*: .....  
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 với địa chỉ thường trú)\*:  
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: .....  
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

Kế toán  Giáo viên  Marketing/PR  
 Hành chính/nhân sự  
 Kỹ sư  Bán hàng  
 Học sinh/Sinh viên  
 Công nghệ thông tin  
 Khác(ghi rõ) .....  
Chức vụ\*:  
 Trưởng nhóm/Giám sát  
 Nhân viên  Cán bộ HCSN  
 Phó GD/GD/TGD  Chủ tịch/Phó CT  
 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\*:  
 Thanh toán hàng hóa, dịch vụ  
 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) .....

**Phần dành cho Khách hàng đăng ký và khai báo dịch vụ \***

**Tôi đề nghị Techcombank (TCB) cung cấp các dịch vụ sau đây:**

**Đăng ký Gói tài khoản**

- Gói TK Chuẩn (bao gồm: TKTT, Thẻ thanh toán F@stAccess, F@st i-Bank, F@st Mobile)
- Gói TK Vàng (bao gồm: TKTT, Thẻ thanh toán Visa Classic, F@st i-Bank, F@st Mobile)
- Gói TK Bạch Kim (bao gồm: TKTT, Thẻ thanh toán VNA TCB Visa Platinum, F@st i-Bank, F@st Mobile, Smart Loan)
- Gói TK Kinh Doanh (bao gồm: TKTT, Thẻ thanh toán Visa Debit Gold, F@st i-Bank, F@st Mobile)

Chi nhánh nhận thẻ (nếu khác Chi nhánh phát hành thẻ): .....

**Đăng ký tài khoản lẻ và các dịch vụ khác (Nếu không đăng ký gói tài khoản)**

Tài khoản thanh toán:  Loại tiền VNĐ  Loại tiền USD  Loại tiền khác (ghi rõ) .....

Tài khoản thấu chi: Khách hàng ủy quyền cho Techcombank trích nợ tự động trên tài khoản thấu chi để thanh toán các giao dịch và các khoản phí, chi phí phát sinh trong quá trình quản lý TK và cung ứng Dịch vụ tài khoản, Dịch vụ thanh toán. Trường hợp sử dụng hạn mức thấu chi, khách hàng đồng ý với các điều khoản, điều kiện trong Hợp đồng cung cấp hạn mức thấu chi, bao gồm cả việc tính lãi trên giá trị giao dịch và các khoản phí, chi phí phát sinh trong quá trình quản lý TK và cung ứng Dịch vụ tài khoản, Dịch vụ thanh toán.

**Dịch vụ thẻ thanh toán**

- Thẻ F@stAccess
- Thẻ Visa Debit Hạng:  Chuẩn  Vàng
- Thẻ VNA TCB Visa Platinum
- Số thẻ Hội viên Bông sen vàng (GLP)\*:.....

Tính năng thanh toán qua internet được mặc định cung cấp khi thẻ được kích hoạt (Quý khách phải cung cấp số ĐTDĐ hoặc email).

- Đăng ký khóa tính năng này:
  - Thẻ chính
  - Thẻ phụ

**Dịch vụ ngân hàng điện tử (có thể chọn 1 hoặc nhiều dịch vụ)**

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

**Thông tin dịch vụ 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 Soft OTP – Smart OTP (số ĐTDĐ nhận OTP kích hoạt dịch vụ Software token là SĐT đăng ký tại mục thông tin chủ TK)

Khác (ghi rõ): .....

**Hình thức nhận thẻ và/hoặc 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: .....

Chi nhánh nhận thẻ (nếu khác Chi nhánh phát hành): .....

**Thông tin dịch vụ HomeBanking:** Mặc định thông báo số dư TK cho số ĐTDĐ 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)

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 chi 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 Tiền gửi tích lũy tài tâm

Khách hàng trả lương qua tài khoản được đăng ký tham gia sản phẩm Tiền gửi 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>(i)</sup>: Ngày trả lương qua Techcombank hàng tháng

Đăng ký KHÔNG tham gia sản phẩm này.

(i) 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 Tiền gửi Tích lũy Tài Tâm của khách hàng.

### Đăng ký nhận thông tin, thông báo từ Techcombank

Khách hàng lựa chọn việc đồng ý/ không đồng ý nhận các thông tin, thông báo, hướng dẫn liên quan đến sản phẩm của Techcombank qua email/số điện thoại KH đã đăng ký tại Đề nghị kiêm Hợp đồng mở Tài khoản và sử dụng Dịch vụ tài khoản này:  Đồng ý  Không đồng ý

Đăng ký dịch vụ nhận sổ phụ TK qua email mà KH đăng ký với ngân hàng: Mặc định gửi vào địa chỉ email đã cung cấp với ngân hàng ở mục thông tin phía trên

### 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;

**Mã OTP:** Mã xác thực giao dịch gửi về cho khách hàng qua tin nhắn điện thoại/hoặc phần mềm tạo mã OTP;

**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 + 824 39446699. 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;

**Soft OTP (Smart OTP):** Là phần mềm sinh mã OTP được Techcombank cung cấp với tên thương hiệu Smart OTP hoặc tên khác tùy theo quy định trong từng thời kỳ

**FATCA** là Đạo luật Tuân thủ về Thuế đối với Tài khoản ở nước ngoài được Chính phủ Hoa Kỳ thông qua vào ngày 18/03/2010.

**Xác thực thông tin và nhận biết Khách hàng có dấu hiệu Hoa Kỳ theo FATCA\*** (điền vào các ô  thích hợp):

Nội dung kê khai (Khách hàng có dấu hiệu Hoa kỳ là Khách hàng có 1 hoặc nhiều dấu hiệu sau)	Chủ tài khoản	Người được ủy quyền sử dụng tài khoản (nếu có)	Diễn giải
Quý khách là công dân Hoa Kỳ hoặc là người thường trú hợp pháp tại Hoa Kỳ (có thẻ xanh)?	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền mẫu biểu W9.
Quý khách có sinh ra tại Hoa Kỳ không (Nơi sinh tại Hoa Kỳ)?	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền mẫu biểu W-8BEN cùng với hộ chiếu thể hiện việc là
Quý khách có thu ủy quyền hoặc ủy quyền cho một cá nhân/tổ chức có địa chỉ tại Hoa Kỳ không?	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	

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 <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	công dân của một quốc gia không phải Hoa Kỳ; hoặc giấy tờ chứng nhận nơi ở.
Quý khách có địa chỉ P.O. Box Hoa Kỳ hoặc/và số điện thoại Hoa Kỳ?	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	

- Trường hợp tại thời điểm mở tài khoản hoặc thay đổi thông tin, nếu Khách hàng thuộc các đối tượng trên chưa cung cấp được mẫu W9/W8-BEN, vui lòng xác nhận vào ô: Tôi xác nhận sẽ cung cấp mẫu W9/ W8-BEN trong vòng.....ngày kể từ ngày mở tài khoản hoặc thay đổi thông tin hồ sơ khách hàng (tối đa 90 ngày).

- Trường hợp Quý khách không đồng ý cung cấp thông tin về nhận biết dấu hiệu Hoa Kỳ theo Fatca tại mẫu này hoặc không đồng ý cung cấp mẫu W9/ W8-BEN, vui lòng xác nhận vào ô: Không đồng ý cung cấp thông tin tại mẫu này hoặc không đồng ý cung cấp W9/W8-BEN. Tôi hiểu và đồng ý rằng Techcombank được quyền 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 tôi hàng tháng cho IRS (Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ) và/hoặc đóng tài khoản của tôi theo quy định FATCA và các quy định khác có liên quan (nếu có).

#### Xác thực và nhận diện thông tin dành cho KH tham gia Thỏa thuận pháp lý\*

*Thỏa thuận pháp lý* bao gồm các thỏa thuận được thiết lập bằng văn bản giữa tổ chức và cá nhân trong và ngoài nước về ủy thác, ủy quyền đối với việc quản lý và sử dụng tiền, tài sản. Quý khách hàng vui lòng cung cấp các thông tin sau đây:

Tài khoản tại Techcombank có được sử dụng để thực hiện Thỏa thuận pháp lý nêu trên không?

Không

Có: Vui lòng cung cấp và xác nhận các thông tin ở *Mẫu biểu 15* kèm Đề nghị này

Ngày.....tháng.....năm.....

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

#### PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG

Số tài khoản..... Ngày hiệu lực TK.....Mã sản phẩm TK: .....

Mã GDV/CVKH:.... Mã đại lý/Người giới thiệu: .....

Đã quét AMLOCK vào lúc.....giờ, ngày..... tháng..... năm... Kết quả: Đạt Không đạt

Đối tượng Khách hàng: Trả lương Không trả lương

**Cán bộ nhận hồ sơ**  
(Ký & ghi rõ họ tên)

**Giao dịch viên**  
(Ký & ghi rõ họ tên)

**Cấp kiểm soát**  
(Ký & ghi rõ họ tên)

**Giám đốc Chi nhánh**  
(Ký & ghi rõ họ tên)