

ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG MỞ VÀ SỬ DỤNG DỊCH VỤ TÀI KHOẢN THANH TOÁN CHUNG

Áp dụng cho Khách hàng cá nhân

Kính gửi: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam – TECHCOMBANK

Chi nhánh:.....

Thông tin mở tài khoản thanh toán chung

Tài khoản thanh toán chung, loại tiền: VNĐ Khác (ghi rõ).....

Tên tài khoản thanh toán chung:.....

Số ID/Tài khoản để mở tài khoản thanh toán chung:.....

Yêu cầu về sử dụng tài khoản, lệnh thanh toán:

- Phải có tất cả các chữ ký của các chủ tài khoản thanh toán chung
- Một trong các chữ ký của chủ tài khoản thanh toán chung
- Khác (ghi rõ):.....

Thông tin chủ tài khoản thanh toán chung thứ nhất (thông tin dấu (*) là bắt buộc, KH phải cung cấp ít nhất một số điện thoại liên lạc)

Họ và tên*: Ngày sinh*:.../.../..... Mã số thuế TNCN:.....

Quốc tịch*:..... Giới tính*: Nam Nữ Người cư trú*: Có Không

Số CMND/ Thẻ CCCD*:.....Số Hộ chiếu*:.....

Ngày cấp*:...../...../..... Nơi cấp*:.....Thời hạn thị thực/Visa*:.....

**Số hộ chiếu và Thời hạn thị thực/Visa chỉ bắt buộc với KH người nước ngoài*

Địa chỉ thường trú *:

Địa chỉ liên lạc* (nếu khác):.....

ĐT nhà riêng:.....ĐT di động*:..... E-mail:.....

Tên cơ quan công tác*:ĐT cơ quan*.....

Địa chỉ cơ quan *:

Số tài khoản cá nhân (nếu có):

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Nghề nghiệp*: Kế toán Giáo viên Marketing/PR Hành chính/nhân sự Kỹ sư Học sinh/sinh viên Công nghệ thông tin Bán hàng Khác (ghi rõ).....

Chức vụ* Trưởng nhóm/Giám sát Nhân viên Cán bộ HCSN Phó TGD/GĐ/TGD Phó CT/chủ tịch Trưởng phòng Khác (ghi rõ)

Thu nhập trung bình hàng tháng trong 3 tháng gần nhất*:

dưới 10 triệu 30 – dưới 70 triệu trên 100 triệu
 10 – dưới 30 triệu 70 – dưới 100 triệu Không có thu nhập

Mục đích mở TK/ID*: Thực hiện giao dịch 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).....

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

Thông tin chủ tài khoản thanh toán chung thứ hai (thông tin dấu (*) là bắt buộc, KH phải cung cấp ít nhất một số điện thoại liên lạc)

Họ và tên*: Ngày sinh*:.../.../..... Mã số thuế TNCN:.....

Quốc tịch*:..... Giới tính*: Nam Nữ Người cư trú*: Có Không

Số CMND/ Thẻ CCCD*:.....Số Hộ chiếu*:.....

Ngày cấp*:...../...../..... Nơi cấp*:.....Thời hạn thị thực/Visa*:.....

**Số hộ chiếu và Thời hạn thị thực/Visa chỉ bắt buộc với KH người nước ngoài*

Địa chỉ thường trú *:

Địa chỉ liên lạc* (nếu khác):.....

ĐT nhà riêng:.....ĐT di động*..... E-mail:.....																			
Tên cơ quan công tác*:ĐT cơ quan*																			
Địa chỉ cơ quan *:																			
Số tài khoản cá nhân (nếu có):																			
<table border="1" style="width:100%; text-align:center;"> <tr> <td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td><td style="width:25px;"> </td> </tr> </table>																			
Nghề nghiệp*:		<input type="checkbox"/> Kế toán <input type="checkbox"/> Giáo viên <input type="checkbox"/> Marketing/PR <input type="checkbox"/> Hành chính/nhân sự <input type="checkbox"/> Kỹ sư <input type="checkbox"/> Học sinh/sinh viên <input type="checkbox"/> Công nghệ thông tin <input type="checkbox"/> Bán hàng <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ).....																	
Chức vụ*:		<input type="checkbox"/> Trưởng nhóm/Giám sát <input type="checkbox"/> Nhân viên <input type="checkbox"/> Cán bộ HCSN <input type="checkbox"/> Phó TGD/GĐ/TGD <input type="checkbox"/> Phó CT/chủ tịch <input type="checkbox"/> Trưởng phòng <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ)																	
Thu nhập trung bình hàng tháng trong 3 tháng gần nhất*:																			
<input type="checkbox"/> dưới 10 triệu		<input type="checkbox"/> 30 – dưới 70 triệu																	
<input type="checkbox"/> 10 – dưới 30 triệu		<input type="checkbox"/> 70 – dưới 100 triệu																	
<input type="checkbox"/> trên 100 triệu		<input type="checkbox"/> Không có thu nhập																	
Mục đích mở TK/ID*:		<input type="checkbox"/> Thực hiện giao dịch <input type="checkbox"/> Đầu tư <input type="checkbox"/> Nhận lương <input type="checkbox"/> Tiết kiệm <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ).....																	
Nguồn tiền*:		<input type="checkbox"/> Thừa kế <input type="checkbox"/> Lương <input type="checkbox"/> Lợi nhuận đầu tư <input type="checkbox"/> Chủ doanh nghiệp <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ).....																	
Sản phẩm dịch vụ sử dụng* <input type="checkbox"/> Tín dụng <input type="checkbox"/> Tiết kiệm <input type="checkbox"/> TKTT <input type="checkbox"/> NHĐT <input type="checkbox"/> Bảo hiểm <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ).....																			
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)* <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không																			
Chúng tôi đề nghị Techcombank cung cấp các dịch vụ sau đây:																			
Phát hành thẻ cho chủ tài khoản thanh toán chung thứ nhất																			
<input type="checkbox"/> Thẻ thanh toán nội địa F@stAccess (Khi giao dịch thanh toán thẻ F@stAccess trên Internet, chủ thẻ đồng ý nhận mật khẩu (là chữ ký điện tử của chủ thẻ khi giao dịch) thông qua số ĐTDĐ đăng ký ở trên)																			
<input type="checkbox"/> Thẻ thanh toán quốc tế Techcombank Visa <input type="checkbox"/> Đăng ký đóng giao dịch trên Internet Hạng thẻ: <input type="checkbox"/> Chuẩn <input type="checkbox"/> Vàng																			
<input type="checkbox"/> Thẻ thanh toán quốc tế Vietnam Airlines <input type="checkbox"/> Đăng ký đóng giao dịch trên Internet Hạng thẻ: Platinum																			
Hình thức nhận thẻ:																			
<input type="checkbox"/> Chủ thẻ nhận trực tiếp		<input type="checkbox"/> Ủy quyền cho người khác nhận thẻ với thông tin về người được ủy quyền như sau: Họ và tên: Số CMND/ HC/Thẻ CCCD : Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:.....																	
Phát hành thẻ cho chủ tài khoản thanh toán chung thứ hai																			
<input type="checkbox"/> Thẻ thanh toán nội địa F@stAccess (Khi giao dịch thanh toán thẻ F@stAccess trên Internet, chủ thẻ đồng ý nhận mật khẩu (là chữ ký điện tử của chủ thẻ khi giao dịch) thông qua số ĐTDĐ đăng ký ở trên)																			
<input type="checkbox"/> Thẻ thanh toán quốc tế Techcombank Visa <input type="checkbox"/> Đăng ký đóng giao dịch trên Internet Hạng thẻ: <input type="checkbox"/> Chuẩn <input type="checkbox"/> Vàng																			
<input type="checkbox"/> Thẻ thanh toán quốc tế Vietnam Airlines <input type="checkbox"/> Đăng ký đóng giao dịch trên Internet Hạng thẻ: Platinum																			
Hình thức nhận thẻ:																			
<input type="checkbox"/> Chủ thẻ nhận trực tiếp		<input type="checkbox"/> Ủy quyền cho người khác nhận thẻ với thông tin về người được ủy quyền như sau: Họ và tên: Số CMND/ HC/Thẻ CCCD:..... Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:.....																	
Việc thực hiện các giao dịch bằng thẻ thanh toán của 1 chủ tài khoản thanh toán chung được hiểu là đã được chấp nhận của tất cả các chủ tài khoản thanh toán chung mà không cần có thêm bất kỳ xác nhận nào khác từ các chủ tài khoản thanh toán chung còn lại.																			
Dịch vụ Ngân hàng điện tử																			
<input type="checkbox"/> Dịch vụ HomeBanking (Bảo biến động số dư tài khoản)		<input type="checkbox"/> Dịch vụ Ngân hàng trực tuyến (**)																	
<input type="checkbox"/> Chủ tài khoản thanh toán chung thứ nhất		<input type="checkbox"/> Dịch vụ F@st i-bank (Dịch vụ trên Interenet)																	
<input type="checkbox"/> Chủ tài khoản thanh toán chung thứ hai		<input type="checkbox"/> Dịch vụ F@st Mobile(Ứng dụng cài đặt trên ĐTDĐ)																	
<input type="checkbox"/> Qua E-mail (*)		<input type="checkbox"/> Dịch vụ F@st Mobipay(Gửi SMS theo tin nhắn cấu trúc)																	

<input type="checkbox"/> Qua tin nhắn (*)	<input type="checkbox"/> Tên đăng nhập F@st i-bank & F@st Mobile: Mặc định là số điện thoại	
<input type="checkbox"/> Qua tổng đài trả lời tự động	<input type="checkbox"/> Hoặc (nếu khác điền cụ thể)	
(*) Thông tin Email hoặc số điện thoại theo cập nhật thông tin đăng ký cá nhân	Hình Thức xác thực:	
	<input type="checkbox"/> SMS OTP	<input type="checkbox"/> SMS OTP & Token key
	<input type="checkbox"/> Token key	

(**) Các chủ tài khoản thanh toán chung đồng ý sử dụng ID mặc định của Chủ tài khoản thanh toán chung đăng ký mã ID trên hệ thống Techcombank để mở tài khoản thanh toán chung tại Techcombank. Các lệnh/giao dịch thanh toán trên Ngân hàng trực tuyến do Chủ tài khoản thanh toán chung này thực hiện được hiểu là đã được chấp nhận của tất cả các chủ tài khoản thanh toán chung mà không cần có thêm bất kỳ xác nhận nào khác từ các chủ tài khoản thanh toán chung còn lại.

Cam kết của Khách hàng

- Chúng tôi cam kết thông tin được cung cấp là đúng sự thật và chính xác. Bằng việc ký tên dưới đây, Chúng tôi xác nhận đã nhận được, đọc, hiểu rõ và chấp thuận các nội dung “Điều khoản, điều kiện về mở TK và sử dụng dịch vụ TK tại Techcombank” được thông báo công khai trên website của Techcombank và cam kết sử dụng TK và dịch vụ TK theo đúng các qui định của NH và pháp luật.
- Chúng tôi đồng ý rằng Văn bản thỏa thuận giữa các Chủ tài khoản thanh toán chung là một phần không thể tách rời của Đề nghị kiêm Hợp đồng mở và sử dụng dịch vụ tài khoản thanh toán chung này. Trường hợp có bất kỳ khác biệt nào giữa Văn bản thỏa thuận giữa các Chủ tài khoản thanh toán chung và Đề nghị kiêm Hợp đồng mở và sử dụng dịch vụ tài khoản thanh toán chung này thì ưu tiên áp dụng Đề nghị kiêm Hợp đồng mở và sử dụng dịch vụ tài khoản thanh toán chung này.
- Chúng tôi đồng ý rằng TCB có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) đóng tài khoản thanh toán chung khi một trong các Chủ tài khoản thanh toán chung chết/mất tích/mất năng lực hành vi dân sự, trừ trường hợp văn bản thỏa thuận giữa các Chủ tài khoản thanh toán chung và/hoặc pháp luật có quy định khác; hoặc Người đại diện của CTK TTC chết/mất tích/mất năng lực hành vi dân sự và các CTK TTC còn lại có thỏa thuận khác.
- Chúng tôi đồng ý và xác nhận chữ ký của chúng tôi tại Đề nghị này là chữ ký mẫu cho các giao dịch Tài khoản của chúng tôi tại Techcombank

....., Ngày..... tháng..... năm.....

Chủ tài khoản thanh toán chung thứ 1
(Mẫu chữ ký đăng ký)
Họ tên

Chủ tài khoản thanh toán chung thứ 2
(Mẫu chữ ký đăng ký)
Họ tên

FATCA là Đạo luật Tuân thủ về Thuế đối với Tài khoản nước ngoài được Chính phủ Hoa Kỳ thông qua vào ngày 18/03/2010. FATCA nhằm vào việc ngăn chặn người đóng thuế Hoa Kỳ sử dụng tài khoản mở ở ngoài lãnh thổ Hoa Kỳ để trốn thuế. Bất kỳ tổ chức tài chính nào không tuân thủ FATCA sẽ có thể bị khấu trừ 30% thuế trên các khoản thanh toán có nguồn gốc từ khách hàng tại Hoa Kỳ. Theo luật thuế Liên bang Hoa Kỳ, Techcombank được yêu cầu cung cấp thông tin người nộp thuế là các cá nhân đang duy trì tài khoản tại Techcombank (dù cá nhân đó là người Hoa Kỳ hay không phải người Hoa Kỳ). Thông tin được thu thập sẽ được sử dụng duy nhất theo yêu cầu của Luật thuế liên bang Hoa Kỳ và sẽ không được sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác. Để đáp ứng yêu cầu này, Techcombank cần phải nhận được mẫu W-9 hoặc W-8 được điền đầy đủ và/hoặc các mẫu biểu và chứng từ khác chứng minh tình trạng của quý khách hàng (cho dù quý khách hàng là người Hoa Kỳ hay không phải người Hoa Kỳ), nêu rõ tình trạng thuế của quý khách hàng. Xin quý khách hàng lưu ý, việc không nộp mẫu kê khai thuế này có thể khiến Techcombank bắt buộc phải 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 quý khách hàng tháng cho IRS (Sở Thuế Vụ Hoa Kỳ) và/hoặc đóng tài khoản của quý khách. Quy trình này sẽ tiếp tục cho đến khi Techcombank nhận được form W-9 hoặc W-8 (mẫu kê khai thông tin Khách hàng theo FATCA) hoặc các chứng từ khác để xác minh tình trạng của quý khách, nếu có thể áp dụng.

Thông tin khách hàng (xác thực và nhận biết dấu hiệu Hoa Kỳ theo FATCA)*

 Xin vui lòng xác nhận tình trạng FATCA của quý khách bằng cách điền vào các ô thích hợp:

Nội dung kê khai	Chủ tài khoản 1	Chủ tài khoản 2	Người được ủy quyền sử dụng tài khoản (nếu có)	Diễn giải
Quý khách là công dân Hoa Kỳ hoặc là thường trú nhân hợp pháp tại Hoa Kỳ (có thẻ xanh)?	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền form 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	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền Form W-8BEN (mẫu kê khai thông tin Khách hàng theo FATCA) cùng các giải trình hợp lý bằng văn bản về việc không có quốc tịch Mỹ bao gồm nhưng không giới hạn việc: cung cấp hộ chiếu thể hiện việc là công dân của một quốc gia không phải Hoa Kỳ hoặc giấy tờ tương tự chứng thực tình trạng công dân nước ngoài và văn bản chứng nhận về việc từ bỏ quyền công dân Hoa Kỳ của chủ tài khoản hay lý do chủ tài khoản không có quốc tịch Mỹ khi sinh ra.
Quý khách có thụ 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	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền Form W-8BEN cùng với hộ chiếu thể hiện việc là công dân của một quốc gia không phải Hoa Kỳ; hoặc giấy tờ chứng nhận nơi ở.
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	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền Form W-8BEN cùng với hộ chiếu thể hiện việc là công dân của một quốc gia không phải Hoa Kỳ; hoặc giấy tờ chứng nhận nơi ở.
Quý khách có địa chỉ trên hồ sơ “có liên quan” hoặc “gửi thư” hoặc 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	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không	Nếu có, vui lòng điền Form W-8BEN cùng với hộ chiếu thể hiện việc là công dân của một quốc gia không phải Hoa Kỳ; hoặc giấy tờ chứng nhận nơi ở.

Xác thực và nhận diện thông tin dành cho KH có 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

Nếu Quý khách hàng có tham gia vào một/hoặc nhiều thỏa thuận pháp lý, vui lòng cung cấp các thông tin sau:

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

 Không: Vui lòng ký xác nhận

 Có: Vui lòng cung cấp thông tin ở mục 2 bên dưới

2. Trong trường hợp Quý khách sử dụng tài khoản mở tại Techcombank để thực hiện thỏa thuận pháp lý, vui lòng cung cấp các thông tin sau về Thỏa thuận pháp lý:

STT	Nội dung
1.	Thông tin về Thỏa thuận pháp lý
1.1	<input type="checkbox"/> Thỏa thuận ủy thác <input type="checkbox"/> Thỏa thuận ủy quyền
1.2	Thỏa thuận số ⁽¹⁾ :do..... cấp Ngày tháng năm ... Thỏa thuận được điều chỉnh bởi quy định pháp luật của Quốc gia: Thỏa thuận được lập tại Quốc gia:.....
1.3	Nội dung thỏa thuận: - Phạm vi/nội dung ủy thác/ủy quyền: - Tài sản được ủy thác/ủy quyền: - Giao dịch được ủy thác/ủy quyền: - Giá trị tài sản/giao dịch được ủy thác/ủy quyền
2	Thông tin về Người ủy thác/ủy quyền
2.1	Tên cá nhân/tổ chức:
2.2	Quốc tịch:
2.3	Địa chỉ:
3	Thông tin về Người thụ hưởng
3.1	Nếu là Cá nhân
	Họ và tên: Quốc tịch: Số CMND/ Thẻ CCCD/ Hộ Chiếu:.....do..... cấp Cấp ngày: Địa chỉ liên hệ: Nghề nghiệp: Nơi làm việc:
3.2	Nếu là Tổ chức
	Tên: Quốc tịch: Địa chỉ liên hệ: Số GPĐKKD/ĐKDN/Quyết định thành lập:cấp ngày.../.../.....tại Lĩnh vực kinh doanh:
4	Thông tin về Người liên quan (nếu có)
4.1	Nếu là Cá nhân
	Họ và tên: Quốc tịch: Số CMND/ Thẻ CCCD/ Hộ Chiếu:.....do..... cấp Cấp ngày: Địa chỉ liên hệ: Nghề nghiệp: Nơi làm việc:

	Mối liên quan đối với Thỏa thuận pháp lý:.....
4.2	Nếu là Tổ chức
	Họ và tên: Quốc tịch: Địa chỉ liên hệ: Số GPĐKKD:cấp ngày.../.../.....tại Lĩnh vực kinh doanh: Mối liên quan đối với Thỏa thuận pháp lý:.....
¹ Quý khách vui lòng điền số định danh của Thỏa thuận pháp lý do Cơ quan có thẩm quyền cấp. Trong trường hợp Thỏa thuận không có số định danh này, Quý khách vui lòng điền thông tin số Thỏa thuận theo nội dung thỏa thuận giữa các bên tại văn bản Thỏa thuận pháp lý.	

Phần dành cho Ngân hàng

Mã Khách hàng:.....	Số tài khoản:.....
Loại tiền:.....	Mã sản phẩm TK:.....
Giao dịch viên	Kiểm soát viên