

Giấy đề nghị kèm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ đăng ký hạn mức tín dụng và dịch vụ ngân hàng số Liobank (Hợp đồng)

Số:/2024/HĐ-LIOBANK

Ngày đề nghị: .../...../.....

Kính gửi: NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG (OCB)

Tôi đề nghị Quý Ngân hàng mở Thẻ đa năng Liobank bao gồm các dịch vụ tài khoản thanh toán, thẻ và dịch vụ khác cho Tôi theo nội dung đăng ký dưới đây:

A. THÔNG TIN CHỦ TÀI KHOẢN (ĐỒNG THỜI LÀ CHỦ THẺ)	
Họ và Tên:	Quốc tịch:
Ngày sinh:	Nơi cấp:
Số GTTT (CMND/CCCD/Thẻ Căn cước):	Ngày cấp:
Nghề nghiệp:	Chức vụ:
Số điện thoại di động ¹ :	Email ² :
Địa chỉ thường trú:	Địa chỉ liên hệ:
Mã số thuế (nếu có):	Ngày hết hạn hiệu lực GTTT:
B. ĐĂNG KÝ MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN, PHÁT HÀNH THẺ GHI NỢ VÀ THẺ TÍN DỤNG LIOBANK	
1. Đề nghị mở tài khoản thanh toán	
1.1. Loại tài khoản thanh toán: Tài khoản đa năng Liobank 1.2. Loại tiền: Việt Nam Đồng (VND)	
2. Đề nghị phát hành Thẻ đa năng Liobank	
2.1. Loại thẻ: Thẻ ghi nợ và Thẻ tín dụng Liobank MasterCard (Sau đây gọi là Thẻ đa năng Liobank) 2.2. Tên Chủ thẻ: Như thông tin ở Phần A. 2.3. Hạn mức tín dụng: <i>tối đa là 200.000.000 VND.</i> Để làm rõ, Hạn mức tín dụng này là đề xuất của Tôi và được sử dụng, duy trì yêu cầu đối với	

¹ Là số điện thoại mặc định để đăng ký nhận OTP, đăng ký sử dụng và truy cập dịch vụ ngân hàng số đồng thời nhận các thông báo từ OCB.

² Là địa chỉ thư điện tử mặc định đăng ký dịch vụ ngân hàng số Liobank, xác thực Khách hàng và nhận các thông báo từ OCB.

OCB trong suốt thời gian thực hiện Hợp đồng này. Tôi đồng ý OCB được toàn quyền quyết định cấp Hạn mức tín dụng lần đầu và thay đổi Hạn mức tín dụng căn cứ vào đề xuất này.

2.4. Thời hạn hiệu lực Thẻ đa năng Liobank: 05 năm kể từ ngày phát hành thẻ.

3. Đăng ký nhận thẻ, gửi Thông báo thanh toán thẻ

- 3.1. Tôi đồng ý rằng Thẻ đa năng Liobank sẽ được phát hành dưới hình thức phi vật lý ngay khi tài khoản đa năng Liobank và Thẻ đa năng Liobank được mở thành công trên ứng dụng Liobank.
- 3.2. Tôi đồng ý rằng Ngân hàng sẽ cấp Thẻ đa năng Liobank dưới hình thức thẻ vật lý cho tôi vào bất kỳ thời điểm nào sau khi tài khoản đa năng Liobank và Thẻ đa năng Liobank được mở thành công trên ứng dụng...; Thẻ đa năng Liobank dưới hình thức thẻ phi vật lý sẽ tự động hủy khi Tôi kích hoạt thẻ vật lý thành công.
- 3.3. Phương thức nhận thẻ vật lý: Tôi đồng ý đăng ký giao nhận thẻ theo địa chỉ được chỉ định trên ứng dụng Liobank.
- 3.4. Phương thức nhận Thông báo thanh toán thẻ: Thông báo thanh toán Thẻ tín dụng Liobank hàng tháng sẽ được OCB gửi cho Tôi trên ứng dụng Liobank.

C. ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ NGÂN HÀNG SỐ LIOBANK

- 1. Dịch vụ ngân hàng số Liobank:** Khách hàng mặc định đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng số Liobank trên ứng dụng Liobank.
Tên đăng nhập Ngân hàng số Liobank: Số điện thoại đăng ký tại Phần A.
Mật khẩu: được Khách hàng khởi tạo trên ứng dụng Liobank sau khi tài khoản đa năng Liobank và Thẻ đa năng Liobank được mở thành công.
- 2. Phương thức xác thực giao dịch:** Xác nhận sử dụng phương thức sinh trắc học hoặc/và phương thức nhận dạng thiết bị điện thoại hoặc/và mã PIN để thực hiện giao dịch và/ hoặc các phương thức xác thực điện tử khác theo quy định của pháp luật
- 3. Phương thức nhận thông tin:** bao gồm Hợp đồng và các thông tin liên quan đến tài khoản sẽ được Khách hàng tra cứu trực tiếp trên ứng dụng Liobank.

D. XÁC NHẬN VÀ CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

Bằng việc giao kết Hợp đồng này, Tôi đã đọc, hiểu, xác nhận và cam kết rằng:

1. Các thông tin đăng ký nêu trên là chính xác, cập nhật, đầy đủ và đồng ý để OCB xác thực các thông tin nêu trên từ bất kỳ nguồn thông tin nào mà OCB có được.
2. Tôi là người cư trú tại Việt Nam. Tôi không phải là Chủ thẻ Hoa Kỳ (*) có thẻ xanh tại Hoa Kỳ và Tôi không phải là Chủ thẻ Hoa Kỳ (*) thỏa điều kiện “Người nước ngoài cư trú” (resident alien) của Hoa Kỳ. Trong trường hợp có bất kỳ sự kiện nào phát sinh làm thay đổi và làm cho các thông tin, chứng từ Tôi đã cung cấp liên quan đến mục đích tuân thủ FATCA không còn chính xác, Tôi sẽ thông báo cho OCB trong vòng 30 ngày và cung cấp thông tin, tài liệu mới để thay thế trong vòng 90 ngày kể từ khi có sự thay đổi.

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>

3. Tôi có đầy đủ năng lực hành vi dân sự và không bị Tòa án tuyên bố bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi tại thời điểm giao kết Hợp đồng này. Nội dung chi tiết liên quan đến cấp hạn mức Thẻ tín dụng Liobank sẽ được OCB xem xét và quyết định sau khi OCB tiến hành thẩm định và phê duyệt, quyết định theo quy định của OCB từng thời kỳ. Tôi tự nguyện đồng ý với các quyết định của OCB.
4. Tôi đồng ý rằng OCB có thể quyết định, tăng hoặc giảm hạn mức tín dụng do OCB phân bổ cho tôi theo yêu cầu của mình.
5. Tôi chịu trách nhiệm quản lý, sử dụng và bảo mật thông tin về Tài khoản đa năng Liobank và Thẻ đa năng Liobank, dịch vụ Ngân hàng điện tử theo quy định của pháp luật và của Liobank. Tôi đã đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ toàn bộ nội dung đã được đăng tải trên website: www.liobank.vn, bao gồm Điều khoản và điều kiện mở, quản lý và sử dụng tài khoản đa năng, thẻ đa năng Liobank dành cho khách hàng cá nhân, Điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ ngân hàng số Liobank dành cho Khách hàng cá nhân, Điều khoản và Điều kiện quy định về đăng ký và sử dụng chữ ký số FPT, Các biểu phí dịch vụ của Liobank, Thư chào mừng, Thông báo thanh toán thẻ và các văn bản, thỏa thuận khác có liên quan đến các dịch vụ mà Tôi đã đăng ký sử dụng tại Hợp đồng này cùng với các sửa đổi, bổ sung từng thời điểm (“Các Điều khoản và Điều kiện”). Tôi đồng ý rằng Các Điều khoản và Điều kiện cùng với Hợp đồng này tạo nên một Hợp Đồng hoàn chỉnh ràng buộc về mặt pháp lý giữa Tôi và OCB, có hiệu lực kể từ ngày OCB chấp thuận cung cấp dịch vụ cho tôi.
6. Tôi chịu trách nhiệm tự cập nhật và tự nguyện đồng ý mà không có bất kì điều kiện bổ sung nào đối với các sửa đổi, bổ sung tại Hợp đồng hoàn chỉnh trên Website www.liobank.vn/ và/hoặc các kênh cung cấp dịch vụ của OCB
7. Tôi cam kết sử dụng Tài khoản/Thẻ đúng mục đích theo quy định của pháp luật và mục đích được đề cập tại Các Điều khoản và Điều kiện. OCB có thể ngừng cung cấp dịch vụ thanh toán và/ hoặc sử dụng thẻ cho Tôi nếu OCB nhận thấy Tài khoản/Thẻ của Tôi đã được sử dụng cho mục đích không đúng và/ hoặc không được phép thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành, của OCB hay các hiệp ước, cam kết quốc tế mà OCB phải tuân thủ.
8. Tôi đã đọc, hiểu rõ và cam kết không thực hiện các hành vi trái quy định của pháp luật hiện hành, của OCB hay các quy định khác được đề cập chi tiết tại các Điều khoản và Điều kiện, và OCB có thể ngừng cung cấp dịch vụ thanh toán và/ hoặc sử dụng thẻ cho Tôi nếu OCB nhận thấy Tôi thực hiện các hành vi trái quy định pháp luật hiện hành, bao gồm các giao dịch thanh toán không tại Đơn vị chấp nhận thẻ và các giao dịch qua tài khoản, thẻ bị cấm theo quy định tại Nghị định quy định về thanh toán không dùng tiền mặt, được đề cập chi tiết tại các Điều khoản và Điều kiện.
9. Tôi đã đọc, hiểu rõ và xác nhận đã được OCB cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến việc cấp tín dụng qua thẻ, bao gồm hạn mức và sự thay đổi hạn mức sử dụng thẻ, hạn mức tín dụng; lãi suất, phương pháp tính lãi trong hoạt động cấp tín dụng theo quy định pháp luật, thứ tự thu hồi nợ gốc và lãi; thời hạn cấp tín dụng, mục đích cấp tín dụng, thời hạn trả nợ, mức trả nợ tối thiểu, phương thức trả nợ, phí phạt khoản nợ quá hạn (nếu có), các loại phí và các thay đổi về phí được đề cập chi tiết theo Hợp đồng
10. Tôi đã đọc, hiểu rõ, và đồng ý cho OCB xử lý dữ liệu cá nhân của tôi theo quy định tại các Điều khoản và Điều kiện.

11. Hợp đồng này được thiết lập dưới dạng thông điệp dữ liệu và có giá trị pháp lý như Hợp đồng được ký kết bằng phương pháp truyền thống. Hợp đồng được coi là đã ký thành công khi tôi ký xác nhận về việc đồng ý giao kết Hợp đồng vào Hợp đồng bằng cách ký chữ ký điện tử. Chữ ký điện tử của Tôi được tạo lập và được OCB xác thực thông qua các phương thức xác thực phù hợp với quy định của pháp luật.

Khách hàng
(eSign)