

**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 CMND/CCCD:	Ngày cấp:
Nghề nghiệp:	Chức vụ:
Số điện thoại di động <sup>1</sup> :	Email <sup>2</sup> :
Địa chỉ thường trú:	Địa chỉ liên hệ:

Mã số thuế:

**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**

- Loại tài khoản thanh toán: Tài khoản đa năng Liobank
- Loại tiền: Việt Nam Đồng (VND)

**2. Đề nghị phát hành Thẻ đa năng Liobank**

- Loại thẻ: Thẻ ghi nợ và Thẻ tín dụng Liobank MasterCard (Sau đây gọi là Thẻ đa năng Liobank)
- Tên Chủ thẻ: Như thông tin ở Phần A.
- Hạn mức Thẻ tín dụng: do OCB quyết định (*tối thiểu là 5.000.000 VND, tối đa là 300.000.000 VND*)
- 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**

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Là địa chỉ thư điện tử mặc định đăng ký dịch vụ ngân hàng số Liobank, xác thực Khách hàng (trong trường hợp cần thiết) và nhận các thông báo từ OCB (nếu có).

- 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 phương thức nhận dạng thiết bị điện thoại và mã PIN để thực hiện tất cả giao dịch.
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 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 năng lực hành vi dân sự đầy đủ 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 quyết định 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](http://www.liobank.vn), bao gồm Điều khoản và Điều kiện mở, quản lý, sử dụng tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng Thẻ ghi nợ kiêm thẻ Tín dụng 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 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 cập nhật và chấp thuận các Điều khoản và Điều kiện nói trên cùng với các phiên bản được sửa đổi theo từng thời kỳ trên website [www.liobank.vn](http://www.liobank.vn) và/hoặc các kênh cung cấp dịch vụ của OCB.
7. Tôi đồng ý rằng thẻ đa năng Liobank của tôi khi được phát hành dưới dạng Thẻ vật lý chưa được in tên, tôi sẽ viết đầy đủ họ và tên của Tôi như thông tin ở Phần A lên thẻ ngay sau khi nhận được thẻ.
8. 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 được giao kết 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)