

**GIẤY ĐĂNG KÝ KIỂM HỢP ĐỒNG
MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN CAKE
PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ GHI NỢ CAKE, 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 kiểm 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 kiểm 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 ủy thác (bao gồm cả nhận ủy thác từ ủy thác nước ngoài) hoặc là bên nhận ủy 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.
<i>* 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</i>
<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 ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền.
II. ĐĂNG KÝ MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN CAKE
Loại tiền: Việt Nam Đồng
III. ĐĂNG KÝ PHÁT HÀNH THẺ GHI NỢ CAKE
Tài khoản thanh toán liên kết với Thẻ: là Tài khoản thanh toán CAKE được mở theo đăng ký tại Mục II Giấy đăng ký kiểm Hợp đồng này.
Tên in trên thẻ: Theo họ và tên Khách hàng tại Mục I Giấy đăng ký kiểm Hợp đồng này (Tối đa 20 ký tự kể cả khoảng trắng, chữ in hoa, không dấu).
IV. ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ (DV NHĐT)

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

- Tên đăng nhập và mật khẩu truy cập dịch vụ: Được Khách hàng khởi tạo trên Ứng dụng CAKE sau khi ký Giấy đăng ký kèm 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 VPBank SMS

Số điện thoại đăng ký: Theo thông tin tại Mục I Giấy đăng ký kèm Hợp đồng này.

3. Đăng ký sử dụng dịch vụ Phone Banking - dịch vụ ngân hàng qua điện thoại (Áp dụng đối với KH chưa đăng ký)

- Số điện thoại đăng ký: Theo thông tin nêu tại Mục I của Giấy đăng ký kèm 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.

V. 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.
- Tôi sẽ truy cập Ứng dụng CAKE và đăng ký in Thẻ ghi nợ CAKE để sử dụng. Địa chỉ nhận Thẻ theo địa chỉ đăng ký trên Ứng dụng CAKE. Tôi đồng ý và xác nhận rằng VPBank được coi là đã hoàn thành việc giao nhận Thẻ vật lý cho Tôi khi Thẻ đã được giao tới địa chỉ mà Tôi đã đăng ký với VPBank. 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 kèm 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 cung cấp và sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử áp dụng đối với khách hàng cá nhân tại VPBank, (vi) Điều khoản và điều kiện về tuân thủ đạo luật FATCA được VPBank niêm yết trên website <https://www.cake.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 và dịch vụ ngân hàng điện tử (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.
- Hợp đồng được Tôi giao kết bằng chữ ký điện tử. Chữ ký điện tử của Tôi được tạo lập dưới dạng từ, chữ, số, ký hiệu... được VPBank xác nhận thông qua việc VPBank xác thực mã OTP được gửi đến số điện thoại đăng ký của Tôi và xác thực các yếu tố sinh trắc học của Tôi (nhận dạng khuôn mặt...) trong quá trình Tôi cung cấp thông tin giấy tờ tùy thân, thực hiện các thao tác theo yêu cầu trên màn hình giao dịch để đăng ký sản phẩm, dịch vụ. Hợp đồng được coi là đã được giao kết bởi Tôi khi VPBank xác thực được Tôi và sự chấp thuận của Tôi thông qua xác thực các yếu tố nêu trên.
- Đã được VPBank cung cấp đầy đủ thông tin về các sản phẩm, dịch vụ mà Tôi đăng ký tại Giấy đăng ký kèm 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 kèm 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.
- 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.
- Đã được VPBank cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến việc giao, nhận Hợp đồng. Tùy thuộc chính sách của VPBank, 01 bản Hợp đồng (đã ký bởi Tôi và VPBank) có thể được VPBank gửi đến email của Tôi nêu tại Mục I Giấy đăng ký kèm Hợp đồng này hoặc được Tôi tự tải về từ Ứng dụng CAKE.
- 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 đối với Tài khoản thanh toán/Thẻ ghi nợ của Tôi nhằm mục đích bảo đảm quyền, lợi ích hợp pháp khác của Tôi và/hoặc quyền, lợi ích chung của Tôi và VPBank; và/hoặc (iv) Các trường hợp khác theo Điều kiện giao dịch chung về mở và sử dụng Tài khoản thanh toán áp dụng đối với khách hàng cá nhân tại VPBank. -Việc cho phép tiếp tục giao dịch hoặc chấm dứt tạm khóa/phong tỏa thực hiện theo quy định của VPBank.

9. 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.
10. 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 1900 636 686 hoặc theo các phương thức khác được VPBank thông báo từng thời kỳ trên website <http://www.cake.vn>.
11. 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.

VI. XÁC NHẬN CỦA NGÂN HÀNG

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

Đồng ý cung cấp Tài khoản thanh toán CAKE, Thẻ ghi nợ CAKE 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 CAKE được VPBank thông báo cho Khách hàng trên Ứng dụng CAKE.

2. Phần xác nhận về trạng thái FATCA của Khách hàng:

Không phải là người Hoa Kỳ

KHÁCH HÀNG

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THỊNH
VƯỢNG

