Số: _____

OCEAN BANK
Đơn giản hơn mong đợi

2014 Best Retail Bank Vietnam — Global Financial Market Review

World Finance Banking Awards 2014 — Best Banking Group, Vietnam 2014

ĐỀ NGHỊ PHÁT HÀNH KIÊM HỢP ĐỒNG SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG QUỐC TẾ VISA OCEANBANK

Kính gửi: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TNHH MTV ĐẠI DƯƠNG - Chi nhánh/ PGD: _____

1. Thông tin khách hàng

Họ và tên *(Chữ in hoa)*: _____ **Giới tính**: ☐ Nam ☐ Nữ

Ngày sinh: ___/ ___/ _____ **Quốc tịch:** _____

Số CMND/ Số hộ chiếu: _____ Ngày cấp: __/ __/ ____ Nơi cấp: _____

Email: _____ **Số điện thoại di động**: _____

Địa chỉ nơi ở hiện tại: _____

Địa chỉ thường trú *(nếu khác địa chỉ nơi ở hiện tại)*: _____

Tên cơ quan hiện tại: _____

Điện thoại cơ quan: _____ Fax: _____ **Chức vụ**: _____

Địa chỉ cơ quan: _____

Thời gian đã làm việc tại cơ quan hiện tại: _____ tháng

Loại hợp đồng lao động: ☐ Xác định thời hạn: ____ tháng ☐ Không xác định thời hạn

Hình thức nhận lương: ☐ Tiền mặt ☐ Chuyển khoản qua OceanBank

☐ Chuyển khoản qua ngân hàng khác: _____

Trình độ học vấn: ☐ Tiến sỹ ☐ Thạc sỹ ☐ Đại học ☐ Cao đẳng ☐ Khác: _____

Hình thức sở hữu nhà: ☐ Nhà riêng ☐ Nhà thuê ☐ Mua trả góp ☐ Sống với bố mẹ ☐ Khác: _____

Tình trạng hôn nhân: ☐ Đã lập gia đình ☐ Độc thân ☐ Khác: _____

Họ và tên vợ/ chồng *(nếu có) (chữ in hoa)*:

Số CMND/ Hộ chiếu của vợ/ chồng: _____ Ngày cấp: __ /__ /____ Nơi cấp: _____

Nơi làm việc của vợ/ chồng: _____

Địa chỉ nơi làm việc của vợ/ chồng: _____

Điện thoại di động : _____ Số người đang chu cấp tài chính: _____

2. Đề nghị phát hành thẻ tín dụng quốc tế VISA OceanBank

(Tích ☑ nếu đăng ký, gạch chéo (╲) nếu không đăng ký)

2.1. Thông tin yêu cầu phát hành thẻ tín dụng quốc tế VISA OceanBank (gọi tắt là thẻ)

Tên in trên thẻ: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Hạng thẻ: ☐ Chuẩn ☐ Vàng

Hạn mức đề nghị *(vui lòng ghi rõ)*: _____

Trường hợp Ngân hàng cấp hạn mức tín dụng (HMTD) thấp hơn đề nghị, Quý khách có đồng ý phát hành thẻ không?

☐ Không đồng ý ☐ Đồng ý ☐ Đồng ý nếu HMTD không thấp hơn: _____ VNĐ

Thời hạn cấp HMTD đề nghị *(vui lòng ghi rõ)*: _____

Đăng ký tính năng thanh toán qua internet *(Bằng cách đồng ý sử dụng dịch vụ, tôi/ chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm và rủi ro (nếu có) liên quan đến các giao dịch thực hiện qua mạng):* ☐ Có ☐ Không

Nhận thông tin thẻ tín dụng qua SMS *(nhận tin nhắn biến động số dư, tóm tắt sao kê…):* ☐ Có ☐ Không

Hình thức bảo đảm phát hành và tài sản bảo đảm:

Cầm cố Thẻ tiết kiệm (TTK) do OceanBank phát hành

Loại hình TTK: _____

Số TTK: _____ Loại tiền: _____

Số tiền: - Bằng số: _____

- Bằng chữ: _____

Ngày đáo hạn TTK: _____

Cầm cố số dư tiền gửi trên tài khoản tại OceanBank

Số tài khoản: _____

Số tiền cầm cố: _____

- Bằng số: _____

- Bằng chữ: _____

2.2. Thông tin tài chính của khách hàng

Tổng thu nhập cá nhân (A): _____ VNĐ/ tháng

Tổng thu nhập các thành viên khác trong gia đình (B): _____ VNĐ/ tháng

Tổng chi phí gia đình (C): _____ VNĐ/ tháng

Thu nhập tích lũy hàng tháng (A+B-C): _____ VNĐ/ tháng

2.3. Thông tin người liên hệ

☐ **Vợ/ chồng của khách hàng**

Họ và tên: _____

Điện thoại di động: _____ Địa chỉ: _____

☐ **Khác, đề nghị điền thông tin sau:**

Quan hệ với chủ thẻ chính: _____

(Trường hợp OceanBank không liên hệ được trực tiếp tôi để thông báo các thông tin cần thiết, xin vui lòng liên hệ với người có thông tin trên)

2.4. Thông tin giao dịch ngân hàng *(nếu có)*

Khách hàng và vợ/chồng (nếu có):

☐ Không có khoản vay tại OceanBank/TCTD khác

☐ Đang có khoản vay tại OceanBank/TCTD khác *(đề nghị ghi rõ bên dưới)*

Tên ngân hàng/TCTD	Số tiền vay	Thời hạn vay	Tài sản bảo đảm	Dư nợ còn lại	Số tiền phải trả / tháng

Đang sử dụng thẻ tín dụng của ngân hàng:	Tổng hạn mức thẻ tín dụng được cấp hiện tại:
_____	_____

2.5. Đăng ký phát hành thẻ phụ

Họ và tên chủ thẻ phụ 1: _____

Tên in trên thẻ: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Số CMND/ Hộ chiếu: _____ Ngày cấp: ____ /____ /_____ Nơi cấp: _____

Ngày sinh: ____ /____ /_____ Giới tính: ☐ Nam ☐ Nữ Quốc tịch: _____

Điện thoại di động: _____ Quan hệ với chủ thẻ chính: _____

Địa chỉ nơi ở hiện tại: _____ Email: _____

Họ và tên chủ thẻ phụ 2: _____

Tên in trên thẻ: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Số CMND/ Hộ chiếu: _____ Ngày cấp: ____ /____ /_____ Nơi cấp: _____

Ngày sinh: ____ /____ /_____ Giới tính: ☐ Nam ☐ Nữ Quốc tịch: _____

Điện thoại di động _____ Quan hệ với chủ thẻ chính: _____

Địa chỉ nơi ở hiện tại: _____ Email: _____

2.6. Phương thức thanh toán tự động

Tự động ghi nợ tài khoản thanh toán mở tại OceanBank (Tôi đồng ý ủy quyền cho OceanBank được quyền trích tiền từ tài khoản thanh toán của tôi để thanh toán cho dư nợ thẻ tín dụng của tôi tại OceanBank)

Số tài khoản của Khách hàng tại OceanBank: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Tỷ lệ thanh toán: ☐ Thanh toán mức tối thiểu theo quy định ☐ Thanh toán toàn bộ dư nợ

2.7. Phương thức nhận sao kê

☐ Bằng sao kê điện tử *(Để bảo vệ môi trường, OceanBank khuyến khích sử dụng hình thức này, sao kê sẽ được gửi qua email và **không thu phí**)*

☐ Nhận bản cứng qua địa chỉ: _____

(OceanBank sẽ thu phí dịch vụ này theo quy định từng thời kỳ)

2.8. Đăng ký nâng hạn mức tín dụng tự động *(Chỉ áp dụng đối với TSĐB là STK loại hình gửi góp)*

Thông tin nâng Hạn mức tín dụng tự động:

Tôi ủy quyền cho Ngân hàng Thương mại TNHH MTV ĐẠI DƯƠNG – Chi nhánh/PGD: _____ được quyền phong tỏa số tiền gửi định kỳ vào STK của tôi (nếu có) và tự động tăng hạn mức tín dụng Thẻ TDQT VISA OceanBank có tài sản bảo đảm của tôi mở tại OceanBank theo đúng quy định của OceanBank.

Ngày dừng tăng Hạn mức tín dụng tự động (nếu có): _____

Hạn mức tín dụng tăng lên mức tối đa (nếu có): _____

- Bằng số: _____

- Bằng chữ: _____

2.9. Hồ sơ đính kèm

Quý khách vui lòng đính kèm theo giấy tờ sau và mang theo giấy tờ gốc để đối chiếu đối với bản sao khi Ngân hàng yêu cầu:

☐ CMND/ Hộ chiếu *(còn hiệu lực)*

☐ Hợp đồng lao động/ Quyết định tuyển hoặc giấy tờ tương đương

☐ Sao kê tài khoản nhận lương *(nếu trả lương qua tài khoản)*/ Bản sao quyết định lương/ Bảng lương *(nếu trả lương bằng tiền mặt)* của 3 tháng gần nhất

☐ Các giấy tờ liên quan đến tài sản bảo đảm. Riêng trường hợp cầm cố STK, đề nghị Quý khách trực tiếp mang STK đến các điểm giao dịch của OceanBank để thực hiện cầm cố đảm bảo phát hành thẻ

☐ Hộ khẩu/ Sổ tạm trú hoặc giấy tờ tương đương

☐ Quyết định bổ nhiệm *(nếu có)*

☐ Giấy tờ khác *(nếu có)*: _____

3. Xác nhận của khách hàng

Tôi/ Chúng tôi xác nhận các thông tin trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về thông tin đã cung cấp. Tôi/ Chúng tôi đã đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ các Điều kiện, điều khoản sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế Visa OceanBank kèm theo Đề nghị phát hành kiêm Hợp đồng sử dụng thẻ quốc tế VISA OceanBank này và được đăng tải trên website www.oceanbank.vn. Bằng việc ký vào Đề nghị phát hành kiêm Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế VISA OceanBank này, tôi/ chúng tôi xác nhận rằng tôi/ chúng tôi đã đọc và đồng ý bị ràng buộc bởi các Điều kiện, điều khoản sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế VISA OceanBank mà nó, cùng với Đề nghị phát hành kiêm Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế VISA OceanBank này tạo nên một hợp đồng ràng buộc về mặt pháp lý giữa tôi/ chúng tôi và OceanBank trong việc cung cấp và sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế VISA OceanBank.

"Đề nghị phát hành kiêm Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế VISA OceanBank" và "Điều kiện, điều khoản sử dụng Thẻ tín dụng quốc tế Visa OceanBank" được lập thành một bản chính được giữ bởi Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương và một bản sao sẽ được chuyển lại cho Khách hàng khi bàn giao tài khoản, thẻ và các dịch vụ đi kèm.

** Trong trường hợp phát hành thẻ phụ: chủ thẻ chính ký nháy vào phần chữ ký của chủ thẻ phụ.*

_____, ngày _____ tháng _____ năm _____

CHỦ THẺ CHÍNH *(Ký, ghi rõ họ tên)*	CHỦ THẺ PHỤ 1 *(Ký, ghi rõ họ tên)*	CHỦ THẺ PHỤ 2 *(Ký, ghi rõ họ tên)*

4. Phần dành cho Ngân hàng

4.1. Phần dành cho đơn vị tiếp nhận hồ sơ

Kênh bán:

☐ Kênh bán trực tiếp *(qua CVQHKH/ CTV)*

☐ Kênh bán gián tiếp *(qua Người giới thiệu)*: _____

_____

(_____giờ_____ phút, ngày____ /____ /_____)

Thông tin CVQHKH / GDV

CIF: _____

Họ tên: _____

Ký tên:

Giao dịch viên/ Chuyên viên hỗ trợ

(Ký và ghi rõ họ tên)

Kiểm soát/ Lãnh đạo Phòng/ Bộ phận KHCN

(Ký và ghi rõ họ tên)

4.2. Xét duyệt phát hành

Ngày giờ nhận hồ sơ: _____ Mã đơn mở thẻ/ Mã hồ sơ CLO: _____

☐ **Đồng ý phát hành thẻ tín dụng quốc tế cho Khách hàng.**

Hạn mức tín dụng thẻ (HMTDT) xét duyệt: _____ (Bằng chữ: _____

_____)

Thời hạn cấp HMTDT: từ ngày:_____ /_____ /_____ đến hết ngày: _____ /_____ /_____

Số thẻ (Quy ước viết như sau: 4 số đầu mã BIN - xxx - 4 số cuối của thẻ): _____

Số tài khoản Visa02: _____

☐ **Từ chối hồ sơ.** Lý do: _____

_____ , ngày _____ tháng _____ năm _____

Giao dịch viên/ Chuyên viên hỗ trợ

(Ký và ghi rõ họ tên)

Đại diện cho Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)