



(Dành cho Khách hàng cá nhân)

Mã khách hàng (CIF):.....

I. Thông tin Khách hàng - Chủ tài khoản		Mẫu chữ ký
Họ và tên: ☐ Nam ☐ Nữ Ngày sinh ³ :/...../..... Người cư trú: ☐ Có ☐ Không Nghề nghiệp: Chức vụ: Số giấy tờ tùy thân (Thẻ Căn cước ⁴ /CMND/Hộ chiếu/Số định danh cá nhân/Thông tin định danh do cơ quan có thẩm quyền nước ngoài cấp ⁵): Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn hiệu lực:/...../..... Nơi cấp: Số điện thoại liên lạc:..... Email: Quốc tịch: ☐ Là người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch ⁶ ☐ 01 quốc tịch (ghi rõ):..... ☐ Từ 2 quốc tịch trở lên ⁷ (Liệt kê đầy đủ):		Chữ ký thứ nhất (Ký, ghi rõ họ tên)
Khách hàng có 1 quốc tịch Mã số thuế ⁸ : Địa chỉ đăng ký thường trú ⁹ / đăng ký cư trú ở Việt Nam ¹⁰ : Địa chỉ nơi ở hiện tại khác (nếu có): Số thị thực nhập cảnh ¹¹ : Thời hạn:/...../..... đến/...../..... Địa chỉ cư trú ở nước ngoài ¹² :..... Khách hàng có 2 quốc tịch¹³: thông tin của quốc tịch thứ 2¹⁴: Số Hộ chiếu/Thông tin định danh do cơ quan có thẩm quyền nước ngoài cấp: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn hiệu lực:/...../..... Nơi cấp: Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: Khách hàng là người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch: Số giấy chứng nhận căn cước: Ngày cấp:/...../..... Ngày hết hạn hiệu lực:/...../..... Nơi cấp: Địa chỉ đăng ký thường trú: Địa chỉ nơi ở hiện tại khác (nếu có): Chủ sở hữu hưởng lợi: ☐ Chủ tài khoản, không có cá nhân khác ☐ Cá nhân khác ¹⁵ Khách hàng có phải là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý ¹⁶ ? ☐ Không ☐ Có ¹⁷ Nguồn thu nhập chính từ: ☐ Kinh doanh ☐ Lương ☐ Cho thuê Tài sản ☐ Thu nhập khác Thu nhập cá nhân trước Thuế: ☐ Dưới 8 triệu đồng ☐ Từ 8 – 20 triệu đồng ☐ Từ 20 – 40 triệu đồng ☐ Từ 40 – 80 triệu đồng ☐ Từ 80 – 200 triệu đồng ☐ Trên 200 triệu đồng Mục đích và bản chất mối quan hệ kinh doanh của Khách hàng và MSB: để sử dụng ☐ Sản phẩm thanh toán ☐ Sản phẩm tiền gửi ☐ Sản phẩm chuyển tiền quốc tế ☐ Sản phẩm tín dụng ☐ Khác (vui lòng ghi rõ):		Chữ ký thứ hai (Ký, ghi rõ họ tên)
II. Đề nghị MSB cung cấp dịch vụ tài khoản		

¹ Khách hàng gạch chéo đối với những phần thông tin không có hoặc không sử dụng.

² Áp dụng cho khách hàng mở tài khoản, không thực hiện ủy quyền hoặc không có người giám hộ đại diện

³ Ghi rõ đầy đủ Ngày, tháng, năm sinh.

Đối với cá nhân là công dân Việt Nam: Thẻ căn cước hoặc Căn cước công dân gắn chip. Trường hợp đặc biệt phải sử dụng Chứng minh nhân dân, căn cước công dân không gắn chip để mở tài khoản thanh toán cho Khách hàng thì các Đơn vị trình Giám đốc vùng của NHCD (hoặc các đơn vị mới cấp) hoặc cấp có thẩm quyền khác theo phân cấp của MSB từng thời kỳ để xem xét, quyết định nhưng phải đảm bảo xác thực Khách hàng đầy đủ, chính xác và chi trả tiền sử dụng chứng minh nhân dân đến ngày 1/1/2025

⁵ Áp dụng đối với khách hàng cá nhân có quốc tịch là người nước ngoài không cư trú tại Việt Nam.

⁶ Bắt buộc điền thông tin liên quan Khách hàng Là người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch bên dưới.

⁷ Bắt buộc điền đầy đủ các thông tin nhân dạng tương ứng với các quốc tịch đối với khách hàng cá nhân có từ hai quốc tịch trở lên.

⁸ Nếu không có: vui lòng ghi rõ “Không có”.

⁹ Bắt buộc đối với khách hàng cá nhân có quốc tịch là người Việt Nam.

¹⁰ Bắt buộc đối với khách hàng cá nhân có quốc tịch là người nước ngoài cư trú tại Việt Nam.

¹¹ Bắt buộc đối với khách hàng cá nhân có quốc tịch là người nước ngoài cư trú tại Việt Nam, trừ trường hợp được miễn thị thực theo quy định của pháp luật thì sẽ kê khai sổ giấy tờ thay thị thực nhập cảnh.

¹² Bắt buộc đối với khách hàng cá nhân có quốc tịch là người nước ngoài.

¹³ Quốc tịch thứ nhất: điền thông tin tại mục phía trên. Khách hàng là người có 1 quốc tịch.

¹⁴ Trường hợp khách hàng có nhiều hơn 2 quốc tịch, vui lòng bổ sung thêm trường thông tin tương tự để kê khai.

¹⁵ Nếu là cá nhân khác vui lòng kê khai theo mẫu MB01B - Mẫu thu thập thông tin nhận biết CSHHL - KHCN theo Quyết định 6966/2024/QĐ-TGĐ16 ngày 31/07/2024 hoặc các văn bản sửa đổi bổ sung trong từng thời kỳ.

¹⁷ Vui lòng kê khai theo mẫu biểu MB03- Mẫu thu thập thông tin thỏa thuận pháp lý theo Quyết định 6966/2024/QĐ-TGD16 ngày 31/07/2024 hoặc các văn bản thay thế, sửa đổi, bổ sung theo từng thời kỳ.

Tài khoản thanh toán	Loại tiền: ☐ VND ☐ USD ☐ EUR ☐ Khác:	Loại sản phẩm:
Khác:	Loại tiền: ☐ VND ☐ USD ☐ EUR ☐ Khác:	Loại sản phẩm:

Mật khẩu (áp dụng cho dịch vụ truy vấn thông tin qua điện thoại):

III. Đề nghị MSB cung cấp các dịch vụ khác *(Lưu ý: Khách hàng gạch chéo đối với những phần không sử dụng)*

1. Dịch vụ thẻ ghi nợ

Thẻ ghi nợ nội địa: ☐ M-money ☐ M-money cash ; **Thẻ ghi nợ quốc tế:** ☐ Mastercard Platinum ☐ Visa Classic

Tên trên thẻ (chữ in hoa, tối đa 20 ký tự kể cả khoảng trắng):

Tên trường tiểu học đầu tiên: ☐ Thẻ phát hành thường *(Nhận thẻ tại PGD/địa chỉ đăng ký)*

☐ Nhận thẻ tại PGD đăng ký phát hành thẻ ☐ Nhận thẻ tại địa chỉ Khách hàng đăng ký¹⁸:

2. Dịch vụ Ngân hàng điện tử

INTERNET BANKING, MOBILE BANKING

Gói dịch vụ: ☐ Truy vấn ☐ Đầy đủ ☐ Online

☐ M-Premier Plus ☐ Khác:

Tên đăng nhập: ☐ Địa chỉ email ☐ Khác:

Biện pháp xác thực bằng OTP: ☐ SMS ☐ Token

SMS BANKING

Gói truy vấn ☐ Đăng ký ☐ Không đăng ký

Số điện thoại liên lạc nhận SMS và OTP:

Đăng ký dịch vụ thông báo biến động số dư TKTT bằng tin nhắn SMS¹⁹: ☐ Có ☐ Không

IV. Phần kê khai thông tin FATCA

- Khách hàng và/hoặc người được ủy quyền có phải là Công dân Hoa Kỳ hoặc là người được cấp Thẻ thường trú nhân (Thẻ Xanh) hoặc là cá nhân cư trúⁱ tại Hoa Kỳ hoặc có nơi sinh tại Hoa Kỳ không?
☐ Không ☐ Có. Vui lòng cung cấp mã số thuế Hoa Kỳⁱⁱ U.S. TIN
 - Đối tượng cư trú của Hoa Kỳ ở đây được hiểu là cá nhân không có quốc tịch Hoa Kỳ và thẻ xanh nhưng có sự hiện diện vật lý tại Hoa Kỳ ít nhất (i) 31 ngày trong năm hiện tại và (ii) 183 ngày trong giai đoạn 03 năm, bao gồm năm hiện tại và 02 năm liền kề trước đó (số ngày năm hiện tại + 1/3 số ngày của năm liền trước + 1/6 số ngày của năm trước năm hiện tại 02 năm $\geq$ 183 ngày)
 - Mã số thuế Hoa Kỳ nghĩa là mã số thuế của người nộp thuế tại Hoa Kỳ hoặc mã an sinh xã hội. TIN gồm 9 ký tự số.
- Tôi cam kết sẽ thông báo cho MSB trong vòng 30 ngày theo lịch kể từ khi có sự thay đổi về các thông tin đã kê khai trên

V. Cam kết của Khách hàng

Tôi cam kết:

- Cung cấp đầy đủ, chính xác và cập nhật kịp thời cho MSB những thông tin trong hồ sơ tài khoản thanh toán, các thông tin bổ sung theo yêu cầu của MSB hoặc theo thỏa thuận; chịu trách nhiệm về những rủi ro phát sinh trong trường hợp cung cấp, cập nhật thông tin không đầy đủ, chính xác, kịp thời và những thiệt hại do sai sót của mình gây ra
- Các thông tin số điện thoại tôi kê khai là số điện thoại chính chủ, thuộc sở hữu hợp pháp của tôi, không dùng chung/thuê/mượn của người khác. Tôi chịu trách nhiệm hoàn toàn về những thiệt hại xảy ra (nếu có) do việc đăng ký, sử dụng số điện thoại không thuộc sở hữu hợp pháp của tôi.
- Chủ động cung cấp kịp thời và đầy đủ thông tin cho MSB về (i) cá nhân, tổ chức là Người có liên quan của mình, (ii) nếu tôi thuộc trường hợp Người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của MSB; công ty con, công ty liên kết của MSB để tuân thủ các quy định về công bố thông tin, phê duyệt hợp đồng giao dịch v.v... và chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về việc không/chậm cung cấp thông tin này.
- Đã được MSB cung cấp đầy đủ thông tin, đã đọc kỹ và được giải thích chi tiết, rõ ràng về Bản Điều khoản điều kiện bảo vệ dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng ("**Bản Điều Khoản Điều Kiện Bảo Vệ DLCN**") được đăng tải công khai trên trang thông tin điện tử của MSB tại địa chỉ www.msb.com.vn và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB.
 - Trên cơ sở tự nguyện và biết rõ về:
 - phạm vi, loại dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng được thu thập, sử dụng, xử lý (bao gồm cả dữ liệu cá nhân nhạy cảm như dữ liệu sinh trắc học, thông tin, dữ liệu khác gắn liền với quyền riêng tư của cá nhân);

¹⁸ Dịch vụ có thu phí theo biểu phí của MSB tại thời điểm mở thẻ

¹⁹ KH bổ sung đăng ký trên Mobile Banking hoặc gọi điện đến Contact Center

- (ii) mục đích thu thập, sử dụng, xử lý dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng;
- (iii) thời hạn lưu trữ dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng;
- (iv) tổ chức, cá nhân được sử dụng, xử lý dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng; và
- (v) quyền và nghĩa vụ của chủ thể dữ liệu (đối với dữ liệu cá nhân), quyền và nghĩa vụ của khách hàng (đối với thông tin khách hàng),

Bằng văn bản này, tôi **ĐỒNG Ý** với toàn bộ nội dung của Bản Điều Khoản Điều Kiện Bảo Vệ DLCN liên quan đến việc thu thập, sử dụng, xử lý dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng cung cấp cho MSB trong quá trình giao kết, thực hiện Đề nghị kèm Hợp đồng mở, sử dụng tài khoản và đăng ký dịch vụ này (không phụ thuộc vào việc tôi đã tích chọn Đồng ý trên Bản Điều Khoản Điều Kiện Bảo Vệ DLCN hay chưa) và **ĐỒNG Ý** để MSB thu thập và xử lý dữ liệu cá nhân của tôi.

b) Trường hợp tôi cung cấp thông tin, dữ liệu của tổ chức, cá nhân khác, tôi cam kết đã được ủy quyền hợp pháp để thay mặt tổ chức, cá nhân đó thực hiện tất cả các thủ tục với MSB liên quan tới cung cấp, sử dụng thông tin khách hàng, xử lý dữ liệu cá nhân theo quy định của pháp luật. Tôi cam kết thêm rằng tổ chức, cá nhân ủy quyền đã biết rõ và đồng ý về việc thông tin, dữ liệu của họ sẽ được thu thập, sử dụng, xử lý theo Bản Điều Khoản Điều Kiện Bảo Vệ DLCN).

5. Đã được MSB cung cấp đầy đủ thông tin, đã đọc kỹ và được giải thích chi tiết, rõ ràng về (i) tài liệu, thông tin, dữ liệu trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán (ii) trình tự, thủ tục mở tài khoản thanh toán (iii) sản phẩm, dịch vụ mà tôi đăng ký tại Đề nghị kèm hợp đồng mở, sử dụng dịch vụ tài khoản và đăng ký dịch vụ này cũng như bản “Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ tài khoản thanh toán và thẻ ghi nợ dành cho KHCN” và “Bản Điều khoản và điều kiện giao dịch chung dịch vụ ngân hàng điện tử M-Banking dành cho khách hàng cá nhân” được đăng tải công khai trên trang thông tin điện tử của MSB tại địa chỉ www.msb.com.vn (sau đây gọi chung là “**Điều khoản điều kiện**”) (iv) các phương thức thủ đoạn tội phạm trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán; việc bảo mật thông tin dữ liệu và việc sử dụng tài khoản thanh toán an toàn (v) hành vi bị cấm trong mở, sử dụng tài khoản thanh toán và các quyền, nghĩa vụ của tôi. Bằng văn bản này, tôi xác nhận **ĐỒNG Ý** với toàn bộ nội dung của các bản Điều khoản điều kiện và các quy định, hướng dẫn của MSB

6. Đề nghị kèm Hợp đồng mở, sử dụng tài khoản và đăng ký dịch vụ này sau khi được MSB chấp thuận, cùng với **Điều khoản điều kiện** niêm yết công khai trên website của MSB tạo thành một thỏa thuận thống nhất, không tách rời, có giá trị pháp lý như một Thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán hoàn chỉnh, có giá trị pháp lý ràng buộc với tôi khi sử dụng dịch vụ của MSB. Đề nghị kèm Hợp đồng mở, sử dụng tài khoản và đăng ký dịch vụ này được lập thành hai (02) bản, mỗi Bên giữ một (01) bản, có giá trị pháp lý như nhau.

....., ngày tháng năm

Chủ tài khoản

(Ký và ghi rõ họ tên)

VI. Phần dành cho Ngân hàng

1. Phần dành cho bộ phận tiếp nhận hồ sơ²⁰:

Nhân viên tiếp nhận hồ sơ ²¹	Lãnh đạo đơn vị ²²
Họ và tên:	Họ và tên:
Ngày:/...../.....	Ngày:/...../.....

2. Phần dành cho DVKH:

Dịch vụ cung cấp cho Khách hàng: ☐ Tài khoản ☐ Thẻ ☐ Internet Banking, Mobile Banking ☐ SMS Banking

Loại tài khoản	Số tài khoản	Loại tiền	Loại sản phẩm
Tài khoản thanh toán			
Khác:			

Cập nhật hồ sơ lên hệ thống²³

Người thực hiện	Người kiểm soát	Người phê duyệt (Ký, đóng dấu và ghi rõ họ tên)
Họ và tên: Ngày:/...../.....	Họ và tên: Ngày:/...../.....	

²⁰ Dành cho trường hợp bắt buộc có xác nhận của ĐVKD khi mở tài khoản

²¹ Trong trường hợp tiếp nhận hồ sơ mở tài khoản ngoài địa điểm giao dịch của MSB theo quy định từng thời kỳ.

²² Trong trường hợp tiếp nhận hồ sơ mở tài khoản ngoài địa điểm giao dịch của MSB theo quy định từng thời kỳ.

²³ Quét chữ ký (Trường hợp người quét chữ ký khác người cập nhật hồ sơ lên hệ thống thì bổ sung thêm thông tin và ký đầy đủ như trên)

