

Giấy Đề Nghị Cấp Vay Tiêu Dùng ANZ



Giấy Đề Nghị Cấp Vay Tiêu Dùng ANZ Kiềm Hẹp Đồng

Tôi (Bên vay) muốn nộp đơn yêu cầu cung cấp tín dụng theo chương trình Vay Tiêu Dùng với các chi tiết như sau:

Lưu ý: Vui lòng điền tất cả các thông tin được yêu cầu và đánh dấu 'N/A' vào các mục không thích hợp.

1. Thông tin khoản vay:

Ngày nộp hồ sơ (ngày/tháng/năm): / /

Số Tiền muốn vay: VNĐ

(Tối thiểu 25 triệu đồng và tối đa là 500 triệu đồng)

Kỳ hạn vay yêu cầu (tháng): 12 24 36 48 60

Trong trường hợp thời hạn vay đề nghị không phù hợp với số tiền vay mà tôi đề xuất, tôi đồng ý với thời hạn vay tối đa do Ngân hàng phê chuẩn.

Lãi suất hiện hành (%/năm):

Mục đích của khoản vay:

- Sửa Chữa Nhà Mua Xe Vốn Kinh Doanh
 Chi Tiêu Cá Nhân Học tập Mục Đích Khác:

2. Thông tin cá nhân:

Họ Và Tên:

Nam Nữ

Ngày sinh (ngày/tháng/năm): / /

Nơi sinh (thành phố, quốc gia):

Số CMND/Hộ chiếu:

Hiện tại bạn có phải là người cư trú Hoa Kỳ không (cư trú ở Hoa Kỳ hơn 183 ngày/ năm)?

Có Không

Địa chỉ thường trú:

Số: Đường:

Phường: Quận:

Thành Phố:

Thời gian ở tại địa chỉ hiện tại: Năm Tháng

Nhà ở hiện tại:

- Sở hữu Ở cùng bố mẹ/người thân
 Thuê Vay mua nhà Khác:

Địa Chỉ Gửi Thư: (Nếu khác địa chỉ thường trú)

Số: Đường:

Phường: Quận:

Thành Phố:

Địa chỉ tạm trú:

Số: Đường:

Phường: Quận:

Thành Phố:

Thời gian ở tại địa chỉ tạm trú: Năm Tháng

Điện thoại nhà:

Số Fax:

ĐTDD:

Email:

Tình trạng hôn nhân: Độc thân Đã lập gia đình Ly hôn

Số người bạn đang chu cấp tài chính:

Trình độ học vấn:

THCS THPT Cao Đẳng/Đại Học Thạc sĩ/Tiến sĩ

3. Thông tin nghề nghiệp:

Loại Việc Làm: Đi Làm Tự kinh doanh

Khác (xin ghi rõ)

Tên Đơn Vị Hiện Đang Công Tác:

Điện thoại Công ty:

Địa Chỉ Làm Việc Hiện Tại:

Số: Đường:

Phường: Quận:

Thành Phố:

Loại hình doanh nghiệp:

Nhà nước Nước ngoài/Liên doanh Cổ phần TNHH

Hợp doanh/Liên doanh Khác (xin ghi rõ):

Ngành Nghề:

Nông Nghiệp Xây dựng Bảo hiểm

Tài chính/ Ngân hàng Sản xuất Vận tải

Bất động sản Bán buôn/ bán lẻ Truyền thông

Du lịch/ nhà hàng Khác (Xin ghi rõ):

Chức vụ:

Nhân viên Chuyên viên Giám Đốc

Phó Tổng Giám Đốc Tổng Giám Đốc/ Giám Đốc Toàn Quốc

Chủ Doanh Nghiệp

Thời gian công tác tại cơ quan hiện tại: Năm Tháng

Thu Nhập Cơ Bản Trước Thuế Hàng Tháng VND

Phụ cấp hàng tháng VND

Thu nhập khác nếu có VND

Tên Công Ty Trước Đây:

Thời gian làm tại công ty trước đây: Năm Tháng

Tổng thời gian công tác: Năm Tháng

4. Thông tin tài chính:

Thông Tin Các Khoản Vay

Tên Ngân Hàng/Công ty Tài Chính Loại vay Khoản trả góp hàng tháng (VND)

1.

2.

Thông Tin Thẻ Tín Dụng

Tên Ngân Hàng/Công ty Tài Chính Hạn mức Khoản trả hàng tháng (VND)

1.

2.

Nếu bạn có hơn hai khoản vay hoặc thẻ tín dụng, vui lòng cung cấp thông tin chi tiết trên một trang giấy riêng

5. Thông Tin Tài Khoản và Yêu Cầu Giải Ngân:

Khoản vay được chấp thuận sẽ được giải ngân vào tài khoản của Quý Khách tại Ngân Hàng ANZ (được nêu dưới đây hoặc được ANZ cung cấp sau khi khách hàng hoàn tất đơn yêu cầu mở tài khoản tại mục 9 của Giấy Đề Nghị Cấp Vay Tiêu Dùng này):

Loại Tài Khoản:

Số Tài Khoản: Ngày Mở TK:

Khoản vay được chấp thuận chỉ được trả vào tài khoản giao dịch VNĐ tại ANZ của khách hàng và không bằng tiền mặt. Khách hàng có trách nhiệm cung cấp các giấy tờ hỗ trợ theo yêu cầu của ANZ tùy thuộc vào số tiền vay và mục đích vay. Giấy tờ hỗ trợ bao gồm, nhưng không giới hạn, hợp đồng mua bán, báo giá, hợp đồng xây sửa nhà, hóa đơn, phiếu thu. Nếu khách hàng chưa có tài khoản giao dịch VNĐ tại ANZ, Khách hàng phải nộp đơn yêu cầu mở tài khoản do ANZ cung cấp. Tài khoản này sẽ được mở khi khoản vay tiêu dùng của khách hàng được chấp thuận và số tài khoản sẽ được thông báo đến khách hàng trong thư thông báo về khoản vay đã được giải ngân.

6. Thông tin Bố Mẹ/ người thân:

Họ và Tên:

Nam Nữ Quan hệ với khách hàng:

Số CMND/Hộ chiếu: Quốc tịch:

Địa chỉ thường trú:

Số: Đường:

Phường: Quận:

Thành Phố:

Điện Thoại Nhà:

ĐTDD:

7. Thông tin tham chiếu:

(Người tham chiếu phải khác với người được đề cập ở mục 6)

Họ và Tên:

Nam Nữ Quan hệ với khách hàng:

Địa chỉ thường trú:

Số: Đường:

Phường: Quận:

Thành Phố:

Điện Thoại Nhà:

ĐTDD:

Tên Đơn Vị Hiện Đang Công Tác:

Điện Thoại Công ty:

8. Xác nhận và cam kết của người vay:

Tôi xác nhận việc điền đầy đủ thông tin theo mẫu giấy đề nghị này không bảo đảm sự chấp thuận giấy đề nghị này của ANZ. Tôi cam kết tất cả thông tin cung cấp trong đơn này là sự thật và chính xác trên mọi phương diện và không có thông tin nào được che giấu hoặc làm sai lệch có chủ ý đối với ANZ.

Tôi theo đây đồng ý và cho phép ANZ sử dụng, công bố và trao đổi bất kỳ thông tin nào liên quan đến tôi hoặc tài khoản và các tiện ích của tôi tại ANZ, bao gồm cả thông tin tín dụng của tôi, với bất kỳ các thể nhân nào khác và thu thập thông tin từ bất kỳ các thể nhân nào khác với mục đích đánh giá hồ sơ xin cấp Khoản Vay Cá Nhân của tôi.

Bằng việc ký vào đơn này, tôi xác nhận rằng tôi đã đọc, hiểu và chấp nhận bị ràng buộc bởi các Điều kiện và Điều khoản điều chỉnh cho khoản Vay Tiêu Dùng của ANZ. Giấy Đề Nghị Cấp Vay Tiêu Dùng này được lập thành một bản chính và được giữ bởi ANZ. Các Điều kiện và Điều khoản Vay Tiêu Dùng ANZ trong Giấy Đề Nghị Cấp Vay Tiêu Dùng có thể được xem tại anz.com/vietnam hay tại bất kỳ chi nhánh ANZ nào hoặc bằng cách gọi cho Dịch Vụ Khách Hàng 24/7 theo số 1900 1276. Tôi hiểu rằng Tôi có nghĩa vụ thông báo với ANZ trong trường hợp Tôi không nhận được thư thông báo về khoản vay được gửi qua địa chỉ email hoặc địa chỉ nhân sự mà tôi đăng ký với Ngân Hàng trong vòng năm (5) ngày kể từ ngày khoản vay được giải ngân.

Tôi xác nhận rằng, nếu được chấp thuận, thì giấy đề nghị này do tôi ký bên dưới, cùng với các Điều kiện và Điều khoản dành cho Khoản Vay Cá Nhân của ANZ, cấu thành một hợp đồng ràng buộc về mặt pháp lý và có hiệu lực giữa tôi và ANZ liên quan đến Khoản Vay Cá Nhân của tôi tại ANZ.

Tôi xác nhận lãi suất hiện hành áp dụng đối với khoản vay của tôi như được đề cập tại Mục 1 của Giấy Đề Nghị Cấp Vay Tiêu Dùng này. Lãi suất này sẽ được áp dụng trong suốt kỳ hạn vay. Tuy nhiên ANZ có quyền thay đổi mức lãi suất bất kì lúc nào mà không cần thông báo trước.

Tôi xác nhận là, nếu giấy đề nghị của tôi được chấp thuận, ANZ sẽ có toàn quyền quyết định số tiền, thời hạn và lãi suất của khoản vay mà có thể sẽ khác với yêu cầu trong giấy đề nghị của tôi và tôi bằng văn bản này đồng ý và chấp thuận những điều khoản, điều kiện của khoản vay như ANZ quyết định.

Tôi cũng xác nhận và đồng ý rằng tôi sẽ xem như là đã nhận được đầy đủ Khoản Vay khi ANZ giải ngân Khoản Vay này vào tài khoản tôi chỉ thị trong Giấy Đề Nghị Cấp Vay Tiêu Dùng này.

Sau khi Khoản Vay được chấp thuận, ANZ sẽ có toàn quyền giải ngân ngay Khoản Vay hoặc vào bất cứ khi nào mà không cần tôi phải kí xác nhận yêu cầu giải ngân.

Tôi đồng ý và cam kết với ANZ rằng: (1) ANZ sẽ chỉ thanh toán số tiền vay được chấp thuận vào tài khoản như chỉ thị của tôi tại Mục 5 của Giấy Đề Nghị Cấp Vay Tiêu Dùng này sau khi khoản vay được chấp nhận; (2) Tôi đồng ý cung cấp những chứng từ chứng thực liên quan đến khoản vay của tôi theo yêu cầu của ANZ; (3) Tôi đồng ý để ANZ xác lập một ủy nhiệm chi định kỳ để khấu trừ việc thanh toán khoản vay của tôi từ bất kỳ tài khoản nào của tôi tại ANZ; (4) Giấy Đề Nghị Cấp Vay Tiêu Dùng này cùng với Thư thông báo về khoản vay và Bản sao kê tài khoản giao dịch do ANZ phát hành thể hiện Khoản vay đã được giải ngân sẽ tạo thành Khế ước nhận nợ của tôi đối với ANZ và có giá trị pháp lý ràng buộc nghĩa vụ của tôi đối với ANZ.

Tôi xác nhận rằng chữ ký của tôi như dưới đây cũng là chữ ký mẫu mà ANZ có thể sử dụng để xác minh (các) chỉ thị của tôi đối với ANZ.

Chữ Ký Người Vay

Ngày/tháng/năm

9. Hồ sơ đính kèm được cung cấp bởi người vay:

*Gi chú: Hồ sơ đã nộp sẽ không được hoàn trả

Tôi đính kèm những chứng từ kèm theo hồ sơ Vay tiêu dùng của ANZ.

Giấy tờ tùy thân:

CMND hay Hộ Chiếu

Số hộ khẩu hoặc KT3

Thông tin về thu nhập:

Hợp đồng lao động hoặc giấy xác nhận của Nhân Sự

Bản gốc giấy thanh toán lương gần nhất

Sao kê tài khoản ngân hàng thể hiện mức lương 3 tháng gần nhất

PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG:

Dựa trên tất cả những thông tin mình có, tôi hiểu rằng tất cả những thông tin do khách hàng cung cấp cho những hồ sơ đính kèm theo đây là hoàn chính, chính xác, cập nhật và đúng sự thật. Tôi hài lòng về việc khách hàng không sử dụng ANZ để thực hiện các giao dịch với các đối tác thuộc các quốc gia bị trừng phạt, về việc khách hàng không phải là một cá nhân hay tổ chức bị trừng phạt hay không chủ sở hữu thụ hưởng nào của khách hàng là một cá nhân hay tổ chức bị trừng phạt. Tôi sẽ chịu trách nhiệm ngay lập tức liên hệ với Cán bộ phòng chống rửa tiền (MLRO) đối với việc thực hiện Thủ Tục Thẩm Định Khách Hàng Nâng Cao (ECDD) khi Khách hàng thông báo với ANZ hay khi ANZ xác định rằng Khách hàng có quan hệ với bất kì nước bị cấm vận nào như là một phần của hoạt động quốc tế nào.

Loại Khách Hàng

AEP

Trả lương qua ANZ

Thông Thường

OBC

WBS

Khác

Mã số tham chiếu:

Tên nhân viên thực hiện 1:

Tên nhân viên thực hiện 2:

Mã số nhân viên thực hiện 1:

Chữ ký:

Mã số nhân viên thực hiện 2:

Chữ ký:

Ngày giải ngân:

Hạn mức được duyệt:

Số Tài khoản thanh toán

Số CIF/ số Facility:

Số Tài khoản vay:

Thời hạn vay/ Lãi suất:

Phí:

Số Tài khoản ghi có:

Chữ ký người giải ngân

Chữ ký người phê duyệt

Các Điều khoản và Điều kiện cho vay cá nhân của ANZ

Công nhận chung:

Các Điều khoản và Điều kiện Vay cá nhân của ANZ (“các Điều khoản và Điều kiện”), cùng với Đơn đề nghị vay (“Đơn”), sẽ tạo thành Hợp đồng vay giữa Ngân hàng và Bên vay. Bằng cách ký Hợp đồng vay, thể hiện qua việc ký Đơn, Bên vay đồng ý chịu ràng buộc theo các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng vay.

Các Điều khoản và Điều kiện này được áp dụng đồng thời với các Điều khoản và Điều kiện chung ANZ - Dịch Vụ Ngân hàng Bán lẻ cũng như với bất kỳ điều khoản và điều kiện sản phẩm, dịch vụ nào khác áp dụng cho các sản phẩm và dịch vụ cung cấp cho Bên vay. Các điều khoản và điều kiện này sẽ được cung cấp theo yêu cầu tại bất kỳ chi nhánh nào của ANZ. Trừ khi được quy định khác, nếu có sự khác biệt giữa các Điều khoản và Điều kiện này với các điều khoản và điều kiện khác đang được áp dụng cho Bên vay, thì các Điều khoản và Điều kiện này sẽ được ưu tiên áp dụng.

Việc chấp nhận Đơn không buộc Ngân hàng đồng ý bất kỳ hình thức nào phải cấp Khoản vay cho Bên vay nhưng sẽ ràng buộc Bên vay liên quan đến đề nghị vay và được xem như Bên Vay đã đồng ý với các Điều khoản và Điều kiện này.

Khoản vay được cấp trên cơ sở không cam kết và tùy thuộc vào xét duyệt lại của Ngân hàng tại bất kỳ thời điểm nào. Ngân hàng sẽ có toàn quyền (i) giảm hoặc hủy Khoản vay này (hoặc bất kỳ phần nào của Khoản vay) tại bất kỳ thời điểm nào; và/hoặc (ii) yêu cầu thực hiện hoàn trả nợ vay đầy đủ theo yêu cầu trong trường hợp xảy ra bất kỳ Sự kiện vi phạm nào (như được quy định tại Điều 4 bên dưới) hoặc Bên vay vi phạm bất kỳ nghĩa vụ nào của mình theo bất kỳ điều khoản và điều kiện nào khác đang được áp dụng cho Bên vay.

Bên vay khẳng định và bảo đảm với Ngân hàng rằng trong thời gian Khoản vay còn hiện hữu, các thông tin do Bên vay cung cấp cho Ngân hàng đều đúng sự thật và chính xác về mọi khía cạnh và Bên vay đã cung cấp đầy đủ các thông tin quan trọng liên quan đến tài sản hoặc tình hình tài chính của Bên vay cũng như các thông tin có thể ảnh hưởng đến khả năng Bên vay thực hiện các nghĩa vụ của mình theo các Điều khoản và Điều kiện này.

Định nghĩa:

Các định nghĩa dưới đây được áp dụng trong toàn bộ nội dung các Điều khoản và Điều kiện này, trừ khi có quy định khác đi:

“ANZ” hoặc “Ngân hàng” có nghĩa là Ngân hàng TNHH Một thành viên ANZ (Việt Nam) hoặc bất kỳ bên nhận chuyển nhượng hoặc bên kế nhiệm nào của ANZ.

“Khoản vay” có nghĩa là khoản vay cá nhân được Ngân hàng cấp cho Bên vay.

“Bên vay” có nghĩa là người ký Đơn.

1 Khoản vay và Giải ngân

- Khoản vay sẽ được cấp một lần cho Bên vay sau khi Ngân hàng chấp thuận Đơn.
- Quyết định của Ngân hàng về ký hạn và giá trị Khoản vay sẽ là quyết định chung cuộc và ràng buộc Bên vay bất kể nội dung Bên vay đề nghị vay trong Đơn.
- Tùy theo loại khách hàng, Bên vay phải mở và cam kết duy trì tài khoản lương hoặc một tài khoản giao dịch VND (“Tài khoản”) tại Ngân hàng cho mục đích Khoản vay này cho đến khi Khoản Vay được tất toán đầy đủ. Khoản vay sẽ được giải ngân bằng Đồng Việt Nam vào tài khoản này.

2 Lãi và Phí

- Lãi suất sẽ được tính theo năm dương lịch trên cơ sở mỗi năm có 360 ngày.
- Lãi sẽ được cộng dồn theo ngày, được tính trên cơ sở dư nợ giảm dần.
- Tại bất kỳ thời điểm nào, Ngân hàng có quyền thay đổi phương pháp tính, số lần tính và bất kỳ các điều khoản thanh toán nào đối với, bao gồm nhưng không giới hạn ở lãi suất, phí và lệ phí.
- Bên vay công nhận và đồng ý rằng nếu phương pháp tính dòng tiền của Ngân hàng làm phát sinh một khoản dư nợ còn lại phải thanh toán vào đợt trả nợ cuối cùng thì số dư nợ này sẽ trở thành một phần của đợt trả nợ cuối cùng và phải được thanh toán cùng với đợt trả nợ cuối cùng.

3 Hoàn trả nợ vay

- Ngày khi được Ngân hàng yêu cầu, Bên vay sẽ hoàn trả cho Ngân hàng tất cả các khoản đến hạn phải trả cùng với lãi phát sinh và các khoản phí khác được áp dụng cho Khoản vay. Nợ sẽ được hoàn trả bằng Đồng Việt Nam.
- Nợ gốc và lãi của Khoản vay sẽ được hoàn trả hàng tháng thành nhiều đợt bằng nhau (“Đợt trả hàng tháng”) theo ngày thanh toán như đề cập trong Thủ Thông Báo về Khoản Vay bằng cách ghi nợ Tài khoản của Bên vay cho đến khi toàn bộ Khoản vay được hoàn trả đầy đủ.
- Tại từng thời điểm, Ngân hàng có quyền cho phép hoàn trả nợ với số tiền khác với số tiền của Đợt trả hàng tháng.
- Ngân hàng có toàn quyền áp dụng khoản thanh toán bất kỳ của Bên vay đối với việc thanh toán các loại phí, chi phí, nợ lãi, nợ gốc đến hạn theo bất kỳ thứ tự nào mà Ngân hàng thấy thích hợp.

4 Sự kiện vi phạm

Từng sự kiện sau đây sẽ là một Sự kiện vi phạm:

- Không thanh toán: Bên vay không hoàn trả đầy đủ bất kỳ khoản tiền nào đến hạn phải trả cho Ngân hàng vào ngày đáo hạn.
- Vi phạm nghĩa vụ: Bên Vay vi phạm bất kỳ cam kết hay nghĩa vụ nào của mình theo Hợp đồng vay.
- Khẳng định sai: bất kỳ khẳng định nào do Bên vay đưa ra hoặc các thông tin do Bên vay cung cấp cho Ngân hàng (dù qua lời nói hoặc bằng văn bản) là không đúng sự thật hoặc không chính xác hoặc có thể gây ra sự hiểu lầm ở bất kỳ khía cạnh quan trọng nào.

- Bất hợp pháp: khoản vay được sử dụng cho mục đích bất hợp pháp hoặc việc cung cấp hay tiếp tục cung cấp Khoản vay sẽ dẫn đến việc Ngân hàng vi phạm bất kỳ quy định pháp luật nào của Việt Nam.
- Bên vay chết, bị phá sản hoặc thua nhận mình không còn khả năng trả nợ cho bất kỳ chủ nợ nào.
- Tài sản của Bên vay là đối tượng của bất kỳ lệnh, hành động sung công, tịch biên hoặc tịch hành nào của bất kỳ cơ quan thẩm quyền nào.
- Vi phạm chéo: bất kỳ khoản nợ nào của Bên Vay đối với Ngân Hàng (ngoại trừ khoản nợ theo Hợp Đồng Vay này) không được thanh toán khi đến hạn hoặc khi kết thúc một thời hạn ấn hạn có thể áp dụng.

5 Quyền của Ngân hàng trong trường hợp Sự kiện vi phạm

Khi xảy ra một Sự kiện vi phạm, Ngân hàng có quyền tiến hành bất kỳ hoặc toàn bộ các hành động sau:

- Tuyên bố đến hạn phải thanh toán đối với, và yêu cầu hoàn trả bất kỳ khoản nào chưa thanh toán cùng với lãi và phí phát sinh, và các khoản nợ trên sẽ đến hạn phải trả ngay lập tức;
- Không cần gửi thông báo trước cho Bên vay, thực hiện bất kỳ hành động hay công việc nào nhằm thu hồi bất kỳ khoản nào Bên vay còn nợ Ngân hàng, bao gồm nhưng không giới hạn việc tịch thu và/hoặc bù trừ bất kỳ tài sản nào của Bên vay mà Ngân hàng đang giữ, chỉ định một đại lý để giải quyết và thu nợ từ Bên vay, khởi kiện hoặc thực hiện bất kỳ hành động nào khác mà Ngân hàng thấy phù hợp.
- Phong tỏa Tài khoản và/hoặc bất kỳ tài khoản nào khác của Bên vay tại Ngân hàng, và tiến hành ghi nợ bất kỳ số dư có còn trên các tài khoản nói trên để thanh toán cho bất kỳ khoản nào Bên vay còn nợ Ngân hàng mà không cần thông báo. Nếu đồng tiền trên các tài khoản nói trên không phải là Đồng Việt Nam, thì Ngân hàng sẽ được quyền chuyển đổi đồng tiền đó sang Đồng Việt Nam theo tỷ giá ngoại hối đang áp dụng của Ngân hàng.
- Sử dụng khoản thanh toán bất kỳ của Bên Vay (bất kể Bên Vay có chỉ thị khác đi) cho việc thanh toán bất kỳ khoản tiền chưa thanh toán nào của Bên Vay đối với Ngân Hàng theo bất kỳ hợp đồng, thỏa thuận nào theo toàn quyền quyết định của Ngân Hàng.

6 Lãi vi phạm và phí

- Lãi vi phạm sẽ được áp dụng cho các khoản đến hạn nhưng chưa được Bên vay thanh toán, theo lãi suất 150% trên mức lãi suất hiện hành, tính từ ngày đáo hạn (nhưng không bao gồm ngày đáo hạn) cho đến ngày các khoản nói trên đã được hoàn trả đầy đủ cho Ngân hàng. Ngân hàng có thể chia nhỏ khoảng thời gian không thanh toán được khoản quá hạn thành nhiều kỳ hạn ngắn khác nhau theo toàn quyền chọn lựa của Ngân hàng và, nếu khoản quá hạn đó vẫn không được thanh toán vào cuối mỗi kỳ hạn chia ngắn nói trên, thì lãi sẽ được nhập vốn (trở thành nợ gốc) và cũng bị tính lãi theo điều khoản này. Bất kỳ lãi vi phạm nào đều phải được thanh toán ngay lập tức khi có yêu cầu.
- Tùy thuộc vào đối tượng khách hàng, ANZ có thể thu phí xử lý giao dịch là 600.000 VND đối với từng tài khoản vay được chấp thuận, theo toàn quyền quyết định của ANZ. Phí này sẽ được khấu trừ từ Tài khoản sau khi Khoản vay được giải ngân vào Tài khoản. Ngân hàng có quyền thay đổi mức phí này tại bất kỳ thời điểm nào mà không cần thông báo.
- Phí thanh toán trễ hạn cũng sẽ được áp dụng cho các khoản chưa thanh toán theo tỷ lệ 2,00% trên giá trị chưa thanh toán hoặc 150.000 VND, tùy vào số tiền nào cao hơn. Ngân hàng có quyền thay đổi mức lãi suất/mức phí này tại bất kỳ thời điểm nào mà không cần gửi thông báo.
- Ngân hàng có toàn quyền thay đổi lãi suất vi phạm và mức phí thanh toán trễ hạn tại từng thời điểm theo quy định hiện hành của pháp luật mà không cần gửi thông báo. Các thay đổi này sẽ có giá trị ràng buộc Bên vay ngay lập tức.
- Phí dịch vụ đặc biệt là 100.000 VND/ mỗi lần xác nhận. Mức phí này áp dụng đối với bất kỳ yêu cầu nào về dịch vụ của khách hàng ngoài các loại phí, lệ phí được quy định trong biểu phí Vay Tiêu Dùng ANZ hiện hành. Ngân hàng có quyền thay đổi mức phí này tại bất kỳ thời điểm nào mà không cần thông báo.

7 Trả nợ trước hạn và Hủy Khoản vay

- Bên vay có thể yêu cầu được trả nợ trước hạn hoặc được hủy Khoản vay (hoặc toàn bộ dư nợ chưa thanh toán của Khoản vay) bằng cách gửi văn bản yêu cầu đến Ngân hàng. Các khoản được trả trước hạn hoặc được hủy đều phải được thanh toán đầy đủ cùng với lãi phát sinh bằng Đồng Việt Nam vào ngày trả nợ trước hạn hoặc hủy Khoản vay như nói trên.
- Thanh toán Khoản vay trước hạn và/hoặc hủy Khoản vay sẽ được tính theo tỉ lệ 5,00% giá trị trả trước hạn nếu tất toán thực hiện từ năm thứ tư trở đi (tối thiểu 1.500.000 đồng). Ngân hàng có quyền thay đổi mức lãi suất này tại bất kỳ thời điểm nào mà không cần gửi thông báo.

8 Sự cho phép, Ghi nợ và Bồi thường

- Ngân hàng theo đây được phép ghi nợ Tài khoản hoặc bất kỳ tài khoản nào của Bên vay tại Ngân hàng để hoàn trả bất kỳ khoản nào đến hạn phải trả cho Ngân hàng mà không cần gửi thông báo.
- Bên vay cam kết sẽ bồi thường cho Ngân hàng tất cả các chi phí, phí tổn, tổn thất và thiệt hại (kể cả phí luật sư và các khoản phí pháp lý khác) mà Ngân hàng phải chịu do Bên vay không thực hiện đúng bất kỳ nghĩa vụ nào của mình theo Hợp đồng vay.
- Tất cả các khoản sẽ được Bên vay thanh toán cho Ngân hàng trên cơ sở không có khấu trừ, yêu cầu thanh toán, thuế, khấu lưu hoặc điều kiện gì dưới bất kỳ hình thức nào, trừ khi pháp luật hiện hành quy định Bên vay phải khấu trừ, đáp ứng yêu cầu thanh toán, nộp thuế, trích khấu lưu hoặc thỏa mãn điều kiện như nói trên, và trong trường hợp này khoản tiền Bên vay phải trả sẽ được tăng đến mức cần thiết sao cho bảo đảm rằng Ngân hàng nhận được một khoản có giá trị không bị khấu trừ, yêu cầu thanh toán, nộp thuế, trích khấu lưu hoặc sử dụng để thỏa mãn điều kiện như nói trên, bằng với khoản mà Ngân hàng lẽ ra sẽ nhận nếu không thực hiện khấu trừ, đáp ứng yêu cầu thanh toán, nộp thuế, trích khấu lưu hoặc thỏa mãn điều kiện như nói trên.

9 Sử dụng Khoản vay

- 9.1 Bên vay đồng ý rằng Khoản vay sẽ được sử dụng cho mục đích ghi trong Đơn trong suốt thời hạn sử dụng Khoản vay và Bên vay đồng ý sẽ cung cấp tất cả mọi thông tin về những thay đổi quan trọng trong việc sử dụng Khoản vay hoặc theo yêu cầu của Ngân hàng.
- 9.2 Bên vay cam kết sẽ sử dụng Khoản vay cho các mục đích được pháp luật Việt Nam cho phép. Tại bất kỳ thời điểm nào, Ngân hàng có quyền yêu cầu Bên vay cung cấp các thông tin về việc sử dụng Khoản vay hoặc tiến hành điều tra vi mục đích nói trên.

10 Trường hợp Bên vay qua đời

- 10.1 Bên vay công nhận và đồng ý rằng nếu Bên vay qua đời trước khi toàn bộ Khoản vay được hoàn trả đầy đủ, hoặc Bên vay hoàn toàn không có khả năng lao động vì bất kỳ lý do gì hay không còn cư trú tại Việt Nam, thì nghĩa vụ trả nợ của Bên vay sẽ được những người thừa kế hoặc các bên quản lý tài sản hoặc những người được ủy quyền hợp pháp của Bên vay tiếp nhận hoặc sẽ được trả vào tài sản của Bên vay bất kể các tài sản đó đang được để tại chỗ của hoặc đang thuộc quyền quản lý của bất kỳ chủ thể nào. Bên vay theo đây cam kết bảo đảm rằng các chủ thể nói trên sẽ được thông báo hợp lệ và đồng ý với thỏa thuận này ngay khi Ngân hàng chấp nhận cho vay Khoản vay. Ngân hàng sẽ không chịu trách nhiệm về bất kỳ hành động nào Ngân hàng có thể thực hiện liên quan đến các chủ thể nói trên hoặc đến các tài sản của Bên vay cho mục đích hoàn trả Khoản vay.

11 Tiết lộ thông tin

Ngân hàng có thể tiết lộ bất kỳ thông tin nào về Bên vay, các tài khoản của Bên vay, Hợp đồng vay hoặc bất kỳ giao dịch nào theo hoặc liên quan đến Hợp đồng vay hoặc đến bất kỳ giao dịch nào khác giữa Ngân hàng với Bên vay mà Ngân hàng thấy phù hợp, cho (i) hội sở, các chi nhánh, công ty con, đơn vị liên kết hoặc trực thuộc của Ngân hàng ("các Thành viên Tập đoàn ANZ"); (ii) bất kỳ chủ thể nào (bao gồm nhưng không hạn ở cơ quan giám sát, cơ quan thực thi pháp luật, cơ quan quản lý, tòa án hoặc cơ quan tài phán) mà cần phải tiết lộ thông tin cho chủ thể này theo (A) quy định của pháp luật hiện hành hoặc (B) bất kỳ chỉ thị, yêu cầu hoặc quy định nào (dù có hiệu lực pháp lý hay không) của bất kỳ chính phủ quốc gia nào có thẩm quyền hoặc của cơ quan thẩm quyền khác tại bất kỳ quốc gia nào; (iii) kiểm toán viên hoặc bên tư vấn chuyên môn của ANZ hoặc của các Thành viên Tập đoàn ANZ là những đối tượng có nghĩa vụ bảo mật các thông tin mật nội trên cho ANZ hoặc các Thành viên Tập đoàn ANZ; (iv) bất kỳ đại lý hoặc bên thứ ba cung cấp dịch vụ nào của ANZ hoặc bất kỳ Thành viên Tập đoàn ANZ nào là những đối tượng có nghĩa vụ bảo mật các thông tin mật nội trên; (v) bất kỳ bên thứ ba nào cung cấp biện pháp bảo đảm hoặc hỗ trợ tín dụng khác (nếu có); (vi) bất kỳ chủ thể nào mà ANZ có thể ký hợp đồng chuyển giao, hợp đồng chuyển nhượng, hợp đồng tham gia đầu tư hoặc hợp đồng khác với chủ thể đó liên quan đến Khoản vay; và (vii) trong trường hợp xảy ra một sự kiện vi phạm nội dung các định tại Hợp đồng vay, bất kỳ chủ nợ, bên thứ ba nào khác của Bên vay mà ANZ có thể thảo luận với họ về việc cơ cấu lại nợ chưa thanh toán hoặc để xử lý khoản vay mà Bên vay còn nợ ANZ.

12 Thông báo và Trao đổi liên lạc từ phía ANZ

- 12.1 Bên vay đồng ý với phương thức liên lạc của Ngân hàng qua thư, tin nhắn, telex, fax, e-mail hoặc các phương tiện điện tử khác. Các thông báo hoặc trao đổi liên lạc từ phía Ngân hàng gửi đến Bên vay bằng thư, tin nhắn, telex, fax, e-mail hoặc các phương tiện điện tử khác, trong đó có sử dụng các thông tin liên lạc do Bên vay cung cấp, sẽ được xem như Bên vay đã nhận được trong vòng mười (10) ngày kể từ ngày gửi.
- 12.2 Bên vay đồng ý rằng mọi chỉ thị, thông báo, chấp nhận hoặc trao đổi liên lạc do Bên vay gửi đến Ngân hàng sẽ ràng buộc Bên vay. Bên vay cũng đồng ý thêm rằng trong quá trình Bên vay gọi điện thoại đến hoặc nhận điện thoại từ Ngân hàng hoặc bất kỳ bên thứ ba nào được Ngân hàng ủy quyền, Ngân hàng hoặc bên thứ ba được Ngân hàng ủy quyền có toàn quyền ghi âm nội dung trao đổi của Bên vay qua điện thoại. Bên vay đồng ý rằng nội dung trao đổi được ghi âm như nội trên có thể được Ngân hàng hoặc bất kỳ bên thứ ba nào sử dụng cho bất kỳ mục đích gì, kể cả trường hợp được dùng làm bằng chứng trong thủ tục tố tụng, kiện tụng tại tòa án hoặc vụ việc hành chính. Bên vay đồng ý rằng Ngân hàng có thể tính phí hoặc các chi phí khác để xử lý chỉ thị do Bên vay đưa ra qua điện thoại.

13 Chỉ thị và Trao đổi liên lạc từ phía Bên vay

- 13.1 Bên vay cho phép Ngân hàng thực hiện các hoạt động mà Ngân hàng cho là phù hợp theo các chỉ thị của Bên vay đưa ra cho Ngân hàng. Các chỉ thị của Bên vay có thể được Bên vay thông báo hoặc đưa ra cho Ngân hàng tại từng thời điểm bằng thư, e-mail, điện thoại, telex hoặc fax. Ngân hàng có thể (nhưng không bắt buộc) yêu cầu ghi chỉ thị thành hay gửi chỉ thị theo mẫu cụ thể hoặc yêu cầu xác nhận chỉ thị bằng văn bản hoặc có các yêu cầu khác trước khi Ngân hàng thực hiện theo các chỉ thị đó.
- 13.2 Tuy nhiên, Ngân hàng bảo lưu quyền từ chối chấp nhận các chỉ thị đó mà không cần giải thích lý do. Trường hợp Ngân hàng chấp nhận các chỉ thị bằng thư, e-mail, điện thoại, telex hoặc fax, thì Ngân hàng có thể hoàn toàn căn cứ vào các chỉ thị đó nếu nhân viên nhận chỉ thị của Ngân hàng tin rằng tại thời điểm đó các chỉ thị đã được đưa ra bởi Bên vay hoặc thay mặt Bên vay và các chỉ thị đều được ủy quyền hợp lệ, chính xác và đầy đủ, bất kể các chỉ thị đó không được đưa ra như vậy hoặc không được ủy quyền hợp lệ, chính xác và đầy đủ, cũng như bất kể việc xác nhận sau đó của Bên vay có thể khác với nội dung các chỉ thị đó về bất kỳ khía cạnh nào.
- 13.3 Bên vay theo đây đồng ý và cam kết sẽ bồi thường cho Ngân hàng và bảo đảm Ngân hàng được bồi thường đối với mọi tổn thất, khiếu nại, hành động, thủ tục tố tụng, yêu cầu, thiệt hại, chi phí và phí tổn (kể cả các khoản phí và chi phí pháp lý) mà Ngân hàng phải chịu trực tiếp hoặc gián tiếp, dưới bất kỳ tính chất nào và dù phát sinh bằng bất kỳ cách nào, là hậu quả của hoặc do việc Ngân hàng tuân thủ và hành động theo các chỉ thị bằng thư, e-mail, điện thoại, telex hoặc fax nhận từ Bên vay.

14 Quy định về phòng chống rửa tiền và các luật khác

ANZ có quyền trì hoãn, ngăn chặn hoặc từ chối xử lý bất kỳ giao dịch nào nếu ANZ nghi ngờ hoặc có cơ sở hợp lý nghi ngờ rằng (i) giao dịch đó có thể vi phạm các luật hoặc quy định hiện hành, (ii) giao dịch đó có liên quan hoặc có thể có liên quan đến bất kỳ chủ thể nào (dù là thể nhân, pháp nhân hay thuộc chính phủ) đang bị trừng phạt hoặc có mối quan hệ trực tiếp hay gián tiếp với bất kỳ chủ thể nào đang bị trừng phạt theo các lệnh trừng phạt về kinh tế và thương mại của Hoa Kỳ, Liên Hiệp Quốc, Liên Minh Châu Âu, tổ chức siêu quốc gia, cơ quan chính phủ hoặc bất kỳ quốc gia nào, hoặc (iii) giao dịch đó có thể trực tiếp hoặc gián tiếp có liên quan đến việc chuyển tiền từ, hoặc được sử dụng cho các mục đích thực hiện hành vi bất hợp pháp tại Việt Nam hoặc tại bất kỳ quốc gia nào khác, và Bên vay công nhận rằng ANZ sẽ không có bất kỳ nghĩa vụ nào theo đây.

Bên vay phải cung cấp cho ANZ mọi thông tin mà ANZ yêu cầu hợp lý để (i) kiểm soát các rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc trừng phạt kinh tế, thương mại hoặc (ii) tuân thủ bất kỳ luật hoặc quy định hiện hành nào hoặc (iii) tuân thủ bất kỳ chỉ dẫn, yêu cầu hoặc quy định nào (dù có hiệu lực pháp lý hay không) của bất kỳ cơ quan nhà nước có thẩm quyền nào hoặc của cấp thẩm quyền khác.

Bên vay tuyên bố với ANZ rằng việc ANZ xử lý giao dịch theo các chỉ thị của Bên vay sẽ không vi phạm bất kỳ luật hoặc quy định nào tại bất kỳ quốc gia nào.

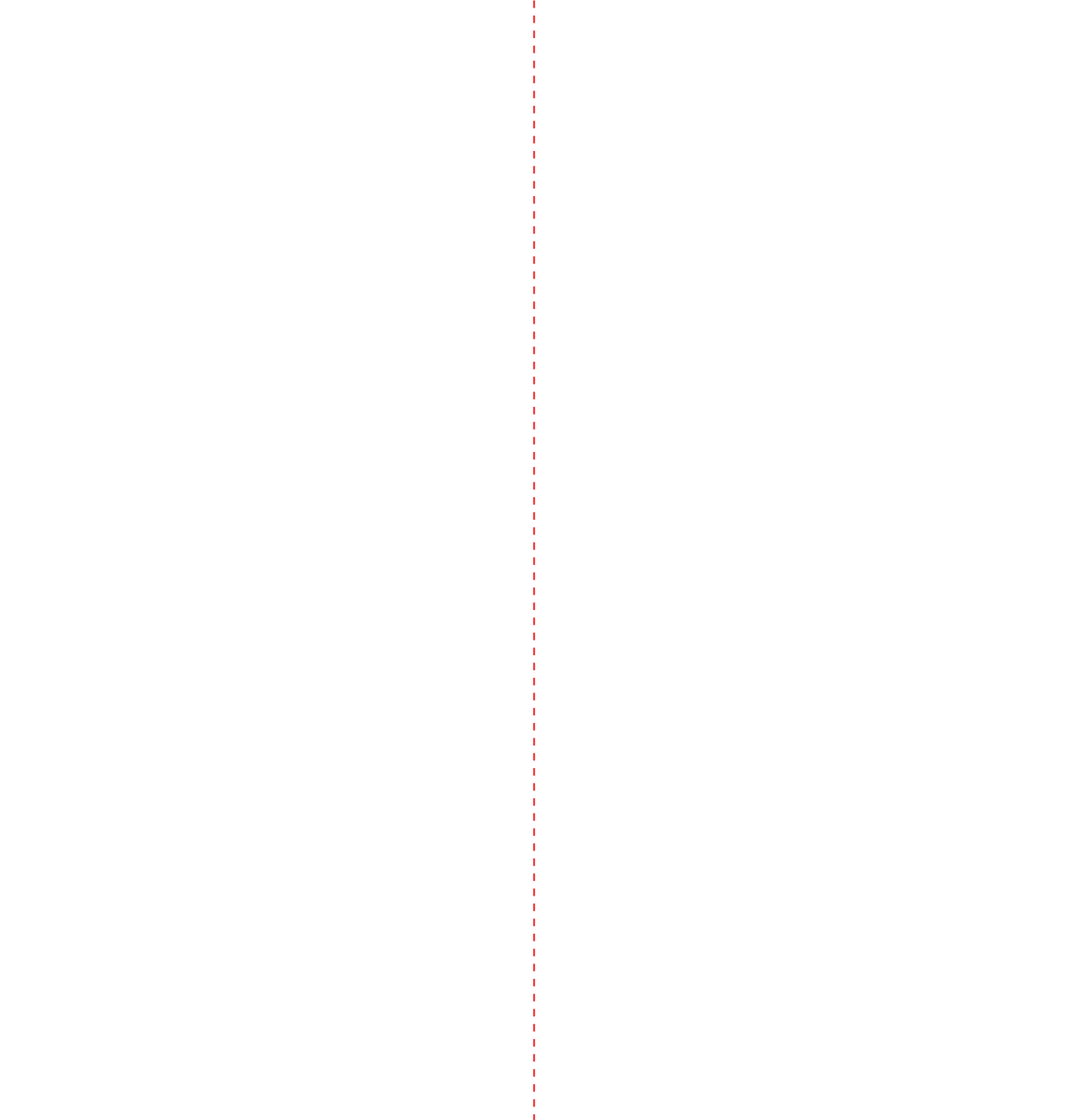
15 Luật điều chỉnh, Giải quyết tranh chấp và Thay đổi các Điều khoản và Điều kiện

- 15.1 Các Điều khoản và Điều kiện này và Đơn sẽ được điều chỉnh và diễn giải theo pháp luật Việt Nam và bất kỳ tranh chấp nào phát sinh từ hoặc liên quan đến các Điều khoản và Điều kiện này và/hoặc Hợp đồng vay sẽ được trình lên một tòa án Việt Nam để giải quyết, nhưng luôn với điều kiện rằng Ngân hàng, khi cần thiết, sẽ được quyền khởi kiện tại tòa án hoặc cơ quan có thẩm quyền tài phán tại bất kỳ quốc gia nào khác mà Ngân hàng thấy phù hợp, và trong trường hợp này, pháp luật điều chỉnh tòa án đó sẽ được áp dụng và Bên vay đồng ý thuộc quyền tài phán của tòa án đó và chịu sự điều chỉnh của pháp luật đó.
- 15.2 Bên vay đồng ý rằng Ngân hàng tại bất kỳ thời điểm nào có toàn quyền điều chỉnh, bổ sung, sửa đổi hoặc bãi bỏ bất kỳ điều khoản nào trong các Điều khoản và Điều kiện này cũng như mức lãi suất, phí và chi phí liên quan đến Khoản vay bằng cách gửi thông báo cho Bên vay theo các phương thức liên lạc đã thỏa thuận tại các Điều khoản và Điều kiện này, và các thay đổi nói trên sẽ có hiệu lực kể từ ngày ghi trong thông báo và có giá trị ràng buộc Bên vay mà không cần phải có thêm bất kỳ sự đồng ý nào khác của Bên vay. Ngoài các phương thức liên lạc quy định tại Điều 12 và Điều 13 trong các Điều khoản và Điều kiện này, ANZ có thể thông báo cho Bên vay thông qua trang web, các chi nhánh, quảng cáo và thông báo của ANZ đăng trên các nhật báo lớn hoặc các tờ báo lưu hành toàn quốc. Thông báo nói trên sẽ được xem như Bên vay đã nhận được sau khi được công bố trên các phương tiện đại chúng nói trên.

16 Các điều khoản chung

- 16.1 Nếu bất kỳ điều khoản nào trong các Điều khoản và Điều kiện này, hoặc bất kỳ phần hay điều nào bị tuyên bố là vô hiệu hoặc không có tính thực thi bởi bất kỳ cơ quan có thẩm quyền nào, thì sẽ không làm các phần hay các điều còn lại trong các Điều khoản và Điều kiện này mất hiệu lực.
- 16.2 Việc Ngân hàng chậm hoặc không thực thi hoặc buộc thi hành (toàn bộ hoặc một phần) bất kỳ quyền hoặc biện pháp chế tài nào theo Hợp đồng vay sẽ không ảnh hưởng đến quyền hoặc biện pháp chế tài đó mà Ngân hàng có thể có và sẽ không được xem như từ bỏ quyền hoặc biện pháp chế tài đó.
- 16.3 Việc Ngân hàng từ bỏ một vi phạm hoặc từ bỏ việc vi phạm bất kỳ điều khoản nào trong các Điều khoản và Điều kiện này sẽ không cấu thành việc từ bỏ bất kỳ vi phạm nào sau đó hoặc việc tái phạm đối với điều khoản nói trên hoặc đối với bất kỳ điều khoản hay điều kiện nào khác. Việc không tận dụng hoặc không thực thi bất kỳ quyền nào được Ngân hàng theo đây trao cho sẽ không cấu thành việc từ bỏ quyền đó cũng như sẽ không được hiểu là miễn hoặc giải trừ Bên vay khỏi nghĩa vụ phải tuân thủ hoặc thực hiện các nghĩa vụ của Bên vay theo các Điều khoản và Điều kiện này.
- 16.4 Bất kể có bất kỳ bản dịch nào của tài liệu này, trường hợp có sự khác biệt, thì bản tiếng Việt của tài liệu này sẽ được ưu tiên sử dụng.
- 16.5 ANZ là một ngân hàng thành viên của Tập đoàn Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Australia và New Zealand ("ANZBGL"), tập đoàn được thành lập tại Úc. ANZ được thành lập và cấp phép hoạt động tại Việt Nam trên cơ sở trách nhiệm hữu hạn. ANZ không phải là một tổ chức tín dụng nhận tiền gửi thuộc phạm vi điều chỉnh của pháp luật Úc. Tiền gửi tại ANZ hoặc nghĩa vụ của ANZ không phải là tiền gửi hoặc nghĩa vụ của ANZBGL. ANZBGL chịu trách nhiệm hữu hạn đối với ANZ.





10. Đăng Ký Mở Tài Khoản Giao Dịch:

Ngày: / /

Họ và tên:

CMND, Hộ chiếu:

Ngày sinh (ngày/tháng/năm): / /

Tôi là công dân Hoa Kỳ, người cư trú, thường trú, người có thẻ xanh hoặc người đóng thuế tại Hoa Kỳ vì có sự hiện diện tại Hoa Kỳ trong thời gian dài hoặc bất kỳ lý do nào khác

Có Không

Tôi xác nhận tôi hiểu rằng khi có bất kỳ sự thay đổi tình trạng nào, tôi cần phải thông báo cho ngân hàng trong vòng 30 ngày kể từ ngày có thay đổi.

Đăng ký Ngân hàng điện tử

Yêu cầu sử dụng dịch vụ kiểm tra tài khoản qua điện thoại

Mã bảo mật:

Lưu ý: Mã bảo mật này được sử dụng khi kiểm tra số dư tài khoản và hỗ trợ dịch vụ Ngân hàng điện tử qua điện thoại

11. Thông tin khác:

Bạn có đồng ý nhận thông tin từ ANZ (bao gồm những thông tin không phải là Thư thông báo về khoản vay) thông qua email, tin nhắn SMS và các thiết bị điện tử khác không?

Có Không

Yêu cầu Báo Cáo Tài Khoản

Chữ ký khách hàng

Chấp thuận của Khách hàng

Bằng việc ký tên vào đơn này, Tôi hiểu và đồng ý rằng:

- Tôi đã được đọc bản các Điều khoản và Điều kiện chung ANZ - Dịch Vụ Ngân hàng Bán lẻ, bản Các Điều khoản và Điều kiện của ANZ Internet Banking và công nhận rằng tôi đã hiểu và chấp nhận bị ràng buộc bởi những điều khoản, điều kiện của các văn bản đó.
- Tài khoản của Khách hàng sẽ chỉ được kích hoạt khi Ngân hàng kiểm tra và chấp thuận những chứng từ được nộp có liên quan.
- Tôi đồng ý là ANZ có quyền, và được tôi ủy quyền, thực hiện ghi nợ tự động các khoản nợ phải thanh toán của tôi đối với Khoản vay tiêu dùng vào tài khoản nêu trên của tôi vào ngày đến hạn mỗi tháng hoặc ngày làm việc tiếp theo của ngày đó. Ủy quyền này không hủy ngang và có hiệu lực cho đến khi Khoản vay Tiêu dùng của tôi được thanh toán toàn bộ cho ANZ, theo toàn quyền quyết định của ANZ.
- Tôi đồng ý rằng nội dung của Yêu cầu mở tài khoản này là chân thực và chính xác và chữ ký của Tôi tại đơn này chứng tỏ rằng Tôi đã hiểu và đồng ý với tất cả nội dung đã được nêu ra trong đơn đăng ký này.
- Tôi đồng ý rằng Yêu cầu mở tài khoản này cùng với các văn bản điều khoản và điều kiện nêu tại mục (i) tạo thành hợp đồng giữa ANZ và Tôi về việc mở và sử dụng tài khoản tại ANZ.

PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG

Ngày mở TK (ngày/tháng/năm): / /

Số CIF:

Số tài khoản giao dịch:

Số user IB:

Chữ ký người mở tài khoản:

Chữ ký người phê duyệt:

Chữ ký người nhập dữ liệu IB:

Chữ ký người kiểm tra IB:

Chữ ký CLO tiếp nhận: