

HƯỚNG DẪN THỦ TỤC PHÁT HÀNH THẺ CHO KHÁCH HÀNG

I. Phát hành thẻ theo hình thức không có bảo đảm

1. Hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng (bản gốc);

2. Giấy tờ chứng minh cá nhân:

- Đối với người VN: CMND hoặc Hộ chiếu (bản photo)
- Đối với người nước ngoài: Hộ chiếu và Visa/ thẻ tạm trú thể hiện thời hạn cư trú còn lại tại Việt Nam (bản photo)

3. Giấy tờ chứng minh thu nhập:

3.1 Đối với Cán bộ công nhân viên:

- Các KH nhận lương qua TK VCB: được miễn cung cấp giấy tờ chứng minh thu nhập.
- Các KH không nhận lương qua TK VCB: lựa chọn 1 trong hai nhóm giấy tờ sau:
 - Nhóm 1: Sao kê lương qua NH trong 03 tháng gần nhất (bản gốc, có dấu xác nhận của NH) và Hợp đồng lao động/ Quyết định bổ nhiệm/ Quyết định nâng lương/ Quyết định tuyển dụng (bản photo).
 - Nhóm 2: Xác nhận của cơ quan công tác (bản gốc, có dấu xác nhận của người đại diện có thẩm quyền của cơ quan) theo mẫu NH quy định.

Ghi chú:

- Đối với KH đang công tác tại các tập đoàn, tổng công ty/ công ty thuộc khu vực tư nhân, công ty hợp danh, đơn vị sự nghiệp ngoài công lập: bắt buộc phải cung cấp giấy tờ chứng minh thu nhập theo nhóm 1 nêu trên.

3.2 Đối với Chủ doanh nghiệp tư nhân:

- Báo cáo thuế trong 03 tháng gần nhất (bản photo)
- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh (bản photo)

3.3 Đối với Chủ hộ kinh doanh cá thể, Cá nhân kinh doanh tự do, tiểu thương và các trường hợp hành nghề tự do khác:

- Quyết toán thuế trong 01 năm gần nhất (bản photo)

II. Phát hành thẻ theo hình thức có bảo đảm

1. Hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng (bản gốc);

2. Giấy tờ chứng minh cá nhân:

- Đối với người VN: CMND hoặc Hộ chiếu (bản photo)
- Đối với người nước ngoài: Hộ chiếu và Visa/ thẻ tạm trú thể hiện thời hạn cư trú còn lại tại Việt Nam (bản photo)

3. Giấy tờ chứng minh hình thức bảo đảm:

- Tài sản bảo đảm:
 - Hợp đồng cầm cố tài sản bảo đảm (bản gốc)
 - Tài sản bảo đảm: tiền mặt, sổ tiết kiệm, phong tỏa tài khoản tiền gửi tại Vietcombank, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu tổ chức tín dụng, các loại giấy tờ có giá do Vietcombank/các ngân hàng/tổ chức tài chính khác phát hành...
- Bảo lãnh: Đơn bảo lãnh (bản gốc) theo mẫu NH quy định.

Lưu ý: các giấy tờ bản photo phải xuất trình bản gốc để đối chiếu.