

# CHƯƠNG 2: QUY ĐỊNH PHÁT HÀNH THẺ

# CHƯƠNG 2: QUY ĐỊNH PHÁT HÀNH THẺ

## Điều 13: Tiếp thị và tư vấn sản phẩm

Cán bộ nhân viên phải tư vấn rõ ràng, trung thực về các tính năng, biểu phí, lãi suất và các rủi ro liên quan trước khi khách hàng đồng ý mở thẻ.

## Điều 14: Điều kiện phát hành thẻ ghi nợ

Khách hàng cá nhân phải có tài khoản thanh toán (Checking Account) đang hoạt động tại DEMOBANK.

## Điều 15: Điều kiện phát hành thẻ tín dụng

Khách hàng phải đáp ứng các yêu cầu tối thiểu về độ tuổi (từ 18 tuổi trở lên), có năng lực hành vi dân sự đầy đủ và chứng minh được khả năng tài chính (thu nhập) theo quy định của DEMOBANK trong từng thời kỳ.

**(Các điều 16-19 được giả định là các quy định chi tiết về thẩm định)**

## Điều 20: Hồ sơ mở thẻ tín dụng - Cập nhật Chuyển đổi số

1. Yêu cầu hồ sơ (Bản mới): Khách hàng cá nhân nộp hồ sơ mở thẻ tín dụng được số hóa hoàn toàn:
  - a. Đơn đề nghị phát hành thẻ (thực hiện qua kênh Online: App DEMOBANK-Pay hoặc Website chính thức).
  - b. eKYC: Khách hàng thực hiện định danh điện tử bằng CCCD gắn chip. (Không yêu cầu bản sao công chứng).
  - c. Hồ sơ chứng minh thu nhập: Chấp nhận bản sao/ảnh chụp Hợp đồng lao động VÀ sao kê lương 3 tháng gần nhất (chấp nhận bản PDF sao kê điện tử hoặc email sao kê).

- 2. Phương thức tiếp nhận (Bản mới):** Ưu tiên tiếp nhận hồ sơ qua các kênh Trực tuyến (Online). Hồ sơ tại quầy sẽ được hướng dẫn thực hiện trên thiết bị điện tử.
- 3. Thời gian xử lý:** Rút ngắn thời gian xử lý hồ sơ xuống còn tối đa 24 giờ làm việc.

#### Điều 21: Thẩm định và Phê duyệt

Bộ phận Thẩm định tín dụng có trách nhiệm kiểm tra tính xác thực, hợp lệ của hồ sơ và đánh giá rủi ro tín dụng của khách hàng trước khi trình cấp có thẩm quyền phê duyệt hạn mức.

---

Revision #1

Created 13 November 2025 02:06:04 by API Bot User

Updated 13 November 2025 02:06:04 by API Bot User