

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

- Yêu cầu hồ sơ: Khách hàng cá nhân nộp hồ sơ mở thẻ tín dụng bắt buộc phải cung cấp:
 - Đơn đề nghị phát hành thẻ (bản giấy).
 - Bản sao CMND/CCCD (phải công chứng).
 - Bản sao Hợp đồng lao động.
 - Sao kê lương 3 tháng gần nhất (bản gốc có mộc đỏ ngân hàng).
- Phương thức tiếp nhận: Chỉ chấp nhận hồ sơ bản cứng (hard copy) nộp trực tiếp tại quầy giao dịch. Không chấp nhận hồ sơ nộp qua email hay các kênh trực tuyến.

3. Thời gian xử lý: Thời gian xử lý hồ sơ là 5-7 ngày 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 02:04:59 by API Bot User

Updated 13 November 2025 02:04:59 by API Bot User