

QUY ĐỊNH TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN TẠI VIETINBANK

MỤC I. Quy trình nhận, chi trả tiền gửi có kỳ hạn

1. **Lãi suất tiền gửi, mức phí:** theo niêm yết từng thời kỳ

2. **Đồng tiền nhận gửi:** VND, USD, EUR

3. **Nhận, chi trả tiền gửi có kỳ hạn tại quầy**

3.1. Nhận tiền gửi có kỳ hạn

- Bước 1: Khách hàng lập bộ hồ sơ gửi tiền gửi có kỳ hạn theo quy định của VietinBank.
- Bước 2: Khách hàng gửi tiền có kỳ hạn theo Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn ký kết với VietinBank thông qua tài khoản thanh toán của chính khách hàng.
- Bước 3: Sau khi VietinBank hạch toán thành công giao dịch gửi tiền, khách hàng nhận Chứng từ hạch toán của VietinBank.

Lưu ý: Giao dịch gửi tiền được coi là thành công kể từ ngày VietinBank hoàn tất việc hạch toán giao dịch gửi tiền theo các nội dung đã thỏa thuận tại Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn. Do đó, Chứng từ hạch toán thành công giao dịch gửi tiền của VietinBank là phần không tách rời của Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn.

3.2. Chi trả tiền gửi có kỳ hạn

- Bước 1: Khách hàng xuất trình chứng từ đề nghị rút tiền (trường hợp Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn chưa chỉ định rõ thời điểm chi trả khoản tiền gửi).
- Bước 2: VietinBank thực hiện chi trả khoản tiền gửi và hạch toán chi trả gốc, lãi của khoản tiền gửi vào tài khoản thanh toán của chính khách hàng.
- Bước 3: Khách hàng nhận Chứng từ hạch toán của VietinBank.

4. **Nhận, chi trả tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến** (áp dụng cho khách hàng tổ chức)

- Khách hàng phải đăng ký sử dụng Gói dịch vụ tài chính qua kênh Internet Banking của VietinBank, và truy cập Internet Banking bằng user và mật khẩu của khách hàng để thực hiện gửi, nhận chi trả tiền gửi trực tuyến.
- Chi tiết hướng dẫn, Điều kiện và Điều khoản Tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến được đăng tải trên Website www.vietinbank.vn

MỤC II. Biện pháp để khách hàng tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn

Khách hàng có thể chủ động tra cứu từng khoản/tất cả các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại VietinBank qua các biện pháp sau:

1. Xác nhận số dư khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các quầy giao dịch của VietinBank;
2. Tra cứu Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn trên website www.vietinbank.vn (đối với khách hàng tổ chức);
3. Vắn tin thông tin khoản tiền gửi có kỳ hạn trên chương trình VietinBank eFAST/VietinBank ERP-Connect (đối với khách hàng tổ chức) và VietinBank iPay (đối với khách hàng cá nhân).

MỤC III. Xử lý đối với các trường hợp nhàu nát, rách, mất Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn

Trường hợp bản Hợp đồng tiền gửi do khách hàng giữ bị nhàu nát, rách, mất:

1. Việc chi trả khoản tiền gửi được thực hiện theo bản Hợp đồng tiền gửi do VietinBank giữ.
2. Khách hàng có thể đề nghị VietinBank cung cấp bản Sao y Hợp đồng tiền gửi.

ĐIỀU KIỆN ĐIỀU KHOẢN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN TRỰC TUYẾN

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) trân trọng cảm ơn Quý khách hàng đã tin tưởng lựa chọn sử dụng dịch vụ của VietinBank. Khi khách hàng thực hiện giao dịch Tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến qua VietinBank eFAST/VietinBank ERP-Connect, Quý khách vui lòng tuân thủ các nội dung thỏa thuận, quy định tại bản Điều kiện, điều khoản Tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến qua VietinBank eFAST/VietinBank ERP-Connect (sau đây gọi tắt là “Điều kiện giao dịch chung”). Điều kiện giao dịch chung là một bộ phận không tách rời của Giấy đề nghị kèm Hợp đồng sử dụng dịch vụ dịch vụ Internet Banking/Hợp đồng sử dụng dịch vụ kết nối ERP.

1. **Thông tin cư trú của Khách hàng:** sử dụng theo thông tin đã đăng ký của Khách hàng tại hợp đồng/thỏa thuận mở Tài khoản thanh toán/Giấy đăng ký thông tin khách hàng.
2. **Thông tin khoản tiền gửi:**
 - a. **Số tiền gửi:** là số tiền gửi được trích nợ từ tài khoản thanh toán theo giao dịch tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến của Khách hàng.
 - b. **Đồng tiền gửi:** là đồng tiền của tài khoản thanh toán được trích nợ theo lựa chọn của Khách hàng.
 - c. **Ngày gửi tiền:** là ngày trên hệ thống khi hạch toán thành công giao dịch gửi tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến.
 - d. **Kỳ hạn:** theo tháng, tùy theo lựa chọn của Khách hàng khi lập giao dịch gửi tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến.
 - e. **Ngày đến hạn:** là ngày đến hạn thanh toán gốc, dựa trên ngày gửi tiền và kỳ hạn của khoản tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến
 - f. **Lãi suất:** theo mức lãi suất của VietinBank áp dụng tại thời điểm hạch toán thành công giao dịch gửi tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến, theo định dạng %/năm, được xác định trên cơ sở 1 năm có 365 ngày. Lãi suất gửi tiền được xác định một lần tại thời điểm gửi tiền và cố định trong suốt kỳ hạn gửi tiền.
3. **Phương thức tính lãi:** Lãi tiền gửi =
$$\frac{\text{Số dư thực tế} \times \text{số ngày gửi thực tế} \times \text{lãi suất}}{365 (\text{ngày})}$$

Số ngày gửi thực tế được tính từ ngày nhận tiền gửi đến hết ngày liền kề trước ngày đến hạn (trường hợp không rút trước hạn) hoặc đến hết ngày liền kề trước ngày rút tiền (trường hợp rút trước hạn).
4. **Chi trả đúng hạn gốc, lãi tiền gửi:** Vào ngày đến hạn, VietinBank tự động thực hiện theo phương thức trả gốc và phương thức trả lãi theo lựa chọn của Khách hàng khi phê duyệt giao dịch tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến:
 - a. Trường hợp Khách hàng lựa chọn phương thức trả gốc, lãi là “Chuyển khoản vào tài khoản thanh toán”: VietinBank sẽ tự động chi trả gốc, lãi của khoản tiền gửi vào tài khoản thanh toán của Khách hàng tại VietinBank theo lựa chọn.
 - b. Trường hợp Khách hàng lựa chọn phương thức trả gốc là “Tự động tái tục”, VietinBank sẽ: (i) tự động kéo dài thời hạn gửi tiền đối với khoản tiền gửi với một kỳ hạn mới bằng kỳ hạn gửi tiền ban đầu và theo mức lãi suất huy động cùng kỳ hạn hiện hành của VietinBank tại thời điểm kéo dài thời hạn gửi tiền và (ii) tiếp tục kéo dài khoản tiền gửi theo cách thức này cho tới khi khách hàng thực hiện rút tiền.
5. **Chi trả trước hạn tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến:** Khách hàng có thể thực hiện rút trước hạn một phần (theo sản phẩm cho phép) hoặc rút trước hạn toàn bộ khoản tiền gửi trực tuyến. Số tiền gốc và lãi sẽ được chuyển vào tài khoản thanh toán của khách hàng tại VietinBank.

Số tiền rút trước hạn áp dụng mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất theo biểu lãi suất công bố của VietinBank theo đối tượng khách hàng và theo loại đồng tiền đã gửi tại thời điểm rút trước hạn, số tiền gửi còn lại (nếu có) áp dụng mức lãi suất đang áp dụng đối với khoản tiền gửi.

Trong trường hợp số tiền lãi mà VietinBank đã chi trả cho khách hàng (theo sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn trả lãi trước/trả lãi định kỳ) vượt quá số tiền lãi mà khách hàng được hưởng khi rút trước hạn một phần hoặc toàn bộ khoản tiền gửi theo quy định trên, VietinBank sẽ thực hiện đối trừ số tiền đã chi trả vượt trên số tiền gốc của khách hàng.

Trường hợp rút trước hạn một phần, số tiền gửi của Khoản gửi tiền có kỳ hạn trực tuyến được giảm trừ tương ứng với các giao dịch rút một phần trước hạn thành công.

6. Khách hàng có thể thực hiện rút trước hạn hoặc rút đúng hạn khoản tiền gửi trực tuyến trên VietinBank eFAST/VietinBank ERP-Connect hoặc tại các quầy giao dịch của VietinBank trong giờ làm việc. Số tiền gốc và lãi sẽ được chuyển vào tài khoản thanh toán của khách hàng tại VietinBank. Trường hợp rút khoản tiền gửi trực tuyến tại quầy giao dịch, Khách hàng tuân thủ thủ tục, quy trình rút tiền như Quy trình giao dịch tiền gửi tại quầy của VietinBank.
7. Trường hợp tài khoản thanh toán của Khách hàng bị phong tỏa, đóng, tạm khóa và các trường hợp thay đổi tình trạng tài khoản thanh toán dẫn đến việc VietinBank không thực hiện được việc chi trả gốc, lãi tiền gửi:
 - a. VietinBank thực hiện giữ hộ khoản tiền gửi cho đến khi Khách hàng đến làm thủ tục tắt toán tại các quầy giao dịch của VietinBank và cung cấp bằng văn bản về thông tin tài khoản thanh toán mới của Khách hàng để nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn hoặc thực hiện theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.
 - b. Khoản tiền gửi không được hưởng lãi suất trong khoảng thời gian giữ hộ.
8. Trường hợp bản Hợp Đồng do Khách hàng giữ bị nhàu, nát, rách, mất:
 - a. Các điều khoản thỏa thuận về giao dịch khoản tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến thực hiện theo bản Hợp Đồng do VietinBank giữ.
 - b. Khách hàng có quyền đề nghị VietinBank cung cấp bản sao y Hợp Đồng.
9. **Quyền và nghĩa vụ của khách hàng đối với khoản tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến**
 - a. Được yêu cầu VietinBank cung cấp thông tin liên quan đến tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến.
 - b. Được sử dụng số dư khoản tiền gửi làm tài sản bảo đảm theo quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm.
 - c. Được chủ động tra cứu số dư tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến qua các kênh sau: (i) Xác nhận số dư tiền gửi tại các quầy giao dịch của VietinBank; (ii) VietinBank eFAST/VietinBank ERP-Connect.
 - d. Không được chuyển giao quyền sở hữu đối với khoản tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến.
 - e. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và thỏa thuận của các Bên.
10. **Quyền và nghĩa vụ của VietinBank đối với khoản tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến**
 - a. Thanh toán đầy đủ, đúng hạn cả gốc và lãi cho khách hàng.
 - b. Được từ chối thực hiện các yêu cầu rút tiền của khách hàng tại các quầy giao dịch của VietinBank trong các trường hợp sau: **(i)** Khách hàng không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục, chứng từ rút tiền không hợp lệ, không đúng với các yếu tố đã đăng ký hoặc không phù hợp với thỏa thuận giữa khách hàng và VietinBank; **(ii)** Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc có bằng chứng về việc khách hàng sử dụng sản phẩm dịch vụ của VietinBank nhằm rửa tiền, tài trợ khủng bố theo quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền; **(iii)** Khoản tiền gửi của

khách hàng đang bị phong tỏa toàn bộ hoặc một phần mà phần không bị phong tỏa không có đủ số dư để thực hiện các yêu cầu rút tiền của khách hàng.

- c. Cung cấp các thông tin liên quan đến khoản tiền gửi theo yêu cầu của khách hàng.
- d. Tuân thủ quy định pháp luật phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.
- e. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và thỏa thuận của các Bên.

11. Thỏa thuận khác

- a. Trừ trường hợp có thỏa thuận hoặc cam kết riêng bằng văn bản, VietinBank không có bất kỳ trách nhiệm nào với Bên thứ ba về các nội dung đã thỏa thuận với Khách hàng đối với giao dịch tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến qua VietinBank eFAST/VietinBank ERP-Connect.
- b. Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với Điều kiện giao dịch chung; cam kết thực hiện đúng các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quy định của VietinBank.