

QUY ĐỊNH VỀ TIỀN GỬI TIẾT KIỆM TẠI SHB

1. Đối tượng được gửi tiền gửi tiết kiệm:

- a) Công dân Việt Nam từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật.
- b) Công dân Việt Nam từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi không bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc không mất năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật.
- c) Công dân Việt Nam bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật hoặc chưa đủ 15 tuổi thực hiện giao dịch tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật; Công dân Việt Nam có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi theo quy định của pháp luật thực hiện giao dịch tiền gửi tiết kiệm thông qua người giám hộ.

2. Phạm vi nhận, gửi tiền gửi tiết kiệm:

- a) Công dân Việt Nam là người cư trú được gửi tiền gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam và ngoại tệ.
- b) Công dân Việt Nam là người không cư trú được gửi tiền gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam.

3. Hình thức tiền gửi tiết kiệm:

- a) Loại hình gửi: Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn và tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn, được quy định chi tiết theo từng sản phẩm của SHB.
- b) Kênh gửi tiết kiệm: Tại các điểm giao dịch của SHB và qua các phương tiện điện tử.

4. Loại tiền nhận gửi tiết kiệm:

- a) Đồng Việt Nam, ký hiệu quốc gia là “đ”, ký hiệu quốc tế là “VND”.
- b) Đô la Mỹ và EURO, ký hiệu quốc tế lần lượt là “USD” và “EUR”.
- c) Các loại ngoại tệ tự do chuyển đổi khác được SHB công bố nhận gửi trong từng thời kỳ.

5. Lãi suất tiền gửi tiết kiệm:

Lãi suất tiền gửi tiết kiệm do SHB quy định đối với từng loại sản phẩm tiết kiệm và căn cứ vào quy định của NHNN, diễn biến của thị trường. SHB thực hiện công khai biểu lãi suất áp dụng đối với từng loại sản phẩm tiết kiệm tại điểm giao dịch và trang thông tin của SHB.

6. Các loại phí liên quan đến giao dịch tiền gửi tiết kiệm:

Mức phí liên quan đến việc thực hiện các giao dịch tiền gửi tiết kiệm áp dụng theo biểu phí dịch vụ của SHB trong từng thời kỳ. SHB thực hiện công khai biểu phí dịch vụ trên trang thông tin của SHB.

7. Thủ tục gửi tiền tiết kiệm tại SHB:

- a) Tại các điểm giao dịch:
 - Người gửi tiền phải trực tiếp đến các điểm giao dịch trong hệ thống SHB để thực hiện thủ tục gửi tiền tiết kiệm tại quầy. Người gửi tiền là cá nhân xuất trình Giấy CMND hoặc Thẻ CCCD hoặc Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực hoặc Giấy khai sinh (đối với công dân Việt Nam chưa đủ 14 tuổi hoặc chưa có hộ chiếu) (sau đây gọi chung là GTTT); Trường hợp gửi tiết kiệm chung, tất cả người gửi tiền phải trực tiếp xuất trình GTTT và lập văn bản thỏa thuận về việc đồng sở hữu tiền gửi tiết kiệm; Trường hợp gửi tiết kiệm thông qua Người đại diện theo pháp luật, Người đại diện theo pháp luật của khách

hàng phải xuất trình Giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của Người đại diện theo pháp luật, GTTT của Người đại diện theo pháp luật và GTTT của người gửi tiền; Trường hợp người gửi tiền là khách hàng đặc biệt được thực hiện theo hướng dẫn của SHB trong từng thời kỳ.

- Người gửi tiền và Người đại diện theo pháp luật (trong trường hợp gửi tiền thông qua Người đại diện theo pháp luật) bắt buộc phải đăng ký chữ ký mẫu trong trường hợp thay đổi chữ ký mẫu hoặc chưa có chữ ký mẫu được lưu tại SHB.
- Sau khi tiếp nhận thông tin của khách hàng, SHB thực hiện đối chiếu, cập nhật các thông tin người gửi tiền theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.
- Sau khi hoàn thành các thủ tục cần thiết theo quy định, SHB thực hiện các thủ tục nhận tiền gửi tiết kiệm và giao Sổ tiết kiệm cho khách hàng.

b) Phương tiện điện tử:

Thủ tục nhận tiền gửi tiết kiệm bằng phương tiện điện tử (bao gồm tiền gửi tiết kiệm tiết kiệm online hoặc các hình thức khác) sẽ theo quy định của SHB trong từng thời kỳ trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật về tiền gửi tiết kiệm, quy định của pháp luật về giao dịch điện tử, về phòng, chống rửa tiền và các quy định của pháp luật có liên quan đảm bảo việc nhận tiền gửi tiết kiệm chính xác, an toàn tài sản cho người gửi tiền và an toàn hoạt động cho SHB.

8. Thủ tục chi trả tiền gửi tiết kiệm tại SHB:

a) Thủ tục rút tiền gửi tiết kiệm tại các điểm giao dịch:

- Người gửi tiền xuất trình bản gốc Sổ tiết kiệm, GTTT của người gửi tiền hoặc tất cả người gửi tiền (trong trường hợp gửi tiết kiệm chung); Trường hợp chi trả tiền gửi tiết kiệm thông qua Người đại diện theo pháp luật, Người đại diện theo pháp luật phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của Người đại diện theo pháp luật, GTTT của Người đại diện theo pháp luật và GTTT của người gửi tiền; Trường hợp chi trả tiền gửi tiết kiệm thông qua người được ủy quyền, người được ủy quyền phải xuất trình GTTT của người được ủy quyền và văn bản ủy quyền hợp pháp; Trường hợp người gửi tiền là khách hàng đặc biệt thì sẽ thực hiện theo hướng dẫn của SHB trong từng thời kỳ.
- Người gửi tiền nộp Sổ tiết kiệm, ký và ghi rõ họ tên đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại SHB.
- SHB nhận các hồ sơ theo quy định, đối chiếu thông tin của người gửi tiền, thông tin của người đại diện theo pháp luật của người gửi tiền (trong trường hợp chi trả tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật), thông tin trên Sổ tiết kiệm, chữ ký của KH đảm bảo chính xác với các thông tin lưu tại SHB.
- Sau khi SHB và khách hàng hoàn thành các thủ tục theo quy định, SHB thực hiện việc chi trả đầy đủ gốc, lãi tiền gửi tiết kiệm cho khách hàng.

b) Thủ tục rút tiền gửi tiết kiệm bằng phương tiện điện tử:

Thủ tục chi trả tiền gửi tiết kiệm bằng phương tiện điện tử (bao gồm tiền gửi tiết kiệm tiết kiệm online hoặc các hình thức khác) sẽ theo quy định của SHB trong từng thời kỳ trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật về tiền gửi tiết kiệm, quy định của pháp luật về giao dịch điện tử, về phòng, chống rửa tiền và các quy định của pháp luật có liên quan đảm bảo việc chi trả tiền gửi tiết kiệm chính xác, an toàn tài sản cho người gửi tiền và an toàn hoạt động cho SHB.

c) Thanh toán trước hạn tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn:

- Việc rút trước hạn tiền gửi tiết kiệm được thực hiện theo thỏa thuận giữa SHB và người gửi tiền khi

gửi tiền.

- Trường hợp khách hàng rút tiền gửi tiết kiệm trước hạn, lãi suất khách hàng được hưởng như sau:
- + Trường hợp rút trước hạn toàn bộ khoản tiền gửi, được tính lãi theo lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất áp dụng với khách hàng cá nhân do SHB công bố tại thời điểm tắt toán trước hạn và được tính trên số ngày thực gửi của khách hàng.
- + Trường hợp khoản tiền gửi tiết kiệm tại Quầy tắt toán trước 05 ngày (05 ngày thực lãi) kể từ ngày gửi lần đầu đối với kỳ hạn tháng và tắt toán trước 02 ngày (02 ngày thực lãi) kể từ ngày gửi lần đầu đối với kỳ hạn tuần, khách hàng không được hưởng lãi.
- + Trường hợp rút trước hạn một phần tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn (đối với sản phẩm huy động tiết kiệm cho phép rút trước hạn một phần mà không cần tắt toán khoản tiền gửi tiết kiệm):
 - i. Phần tiền gửi rút trước hạn được tính theo mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất áp dụng cho khách hàng cá nhân do SHB công bố tại thời điểm khách hàng rút tiền và tính trên số ngày thực gửi;
 - ii. Phần tiền gửi còn lại được áp dụng mức lãi suất đang áp dụng đối với khoản tiền gửi mà khách hàng rút trước hạn một phần.
- Đối với loại hình tiền gửi tiết kiệm trả lãi trước hoặc trả lãi theo định kỳ, SHB thực hiện thu lại phần lãi đã lĩnh nhiều hơn số lãi khách hàng được hưởng khi rút gốc trước hạn.

9. Biện pháp tra cứu khoản tiền gửi tiết kiệm:

Khách hàng có thể tra cứu số dư khoản tiền gửi tiết kiệm và các giao dịch liên quan đến tiền gửi tiết kiệm của chính khách hàng qua:

- Địa điểm giao dịch của SHB;
- Trung tâm hỗ trợ khách hàng của SHB: Hotline *6688.
- Trên kênh dịch vụ ngân hàng điện tử của SHB: SHB Online, SHB Mobile và các kênh dịch vụ khác được SHB thông báo từng thời kỳ.

10. Xử lý Sổ tiết kiệm bị mất, rách, nhàu nát:

- a) Xử lý Sổ tiết kiệm bị mất:
 - Khi phát hiện mất Sổ tiết kiệm, chủ sở hữu Sổ tiết kiệm trực tiếp đến các điểm giao dịch của SHB để khai báo và làm các thủ tục theo quy định của SHB.
 - SHB không chịu trách nhiệm đối với thiệt hại xảy ra do chủ sở hữu Sổ tiết kiệm chưa kịp khai báo hoặc mới khai báo mất Sổ tiết kiệm trong vòng 8 giờ giao dịch (tính lũy kế thời gian) kể từ khi SHB nhận được giấy báo mất Sổ tiết kiệm.
 - Đối với Sổ tiết kiệm không kỳ hạn: Trên cơ sở xác định được tính hợp pháp, hợp lệ của giấy báo mất Sổ tiết kiệm và nếu không có tranh chấp, SHB thanh toán Sổ tiết kiệm cho chủ sở hữu Sổ tiết kiệm sau tối thiểu 07 ngày kể từ ngày nhận giấy báo mất Sổ tiết kiệm.
 - Đối với Sổ tiết kiệm có kỳ hạn: Trên cơ sở xác định được tính hợp pháp, hợp lệ của giấy báo mất Sổ tiết kiệm và nếu không có tranh chấp:
- + SHB thanh toán Sổ tiết kiệm sau tối thiểu 07 ngày kể từ ngày nhận được giấy báo mất Sổ tiết kiệm đối với (i) các khoản tiền gửi tiết kiệm được phép rút trước hạn và/hoặc (ii) các khoản tiền gửi tiết kiệm đã qua ngày đến hạn nhưng không được phép chuyển tiếp kỳ hạn gửi khi đến hạn.

- + SHB cấp Sổ tiết kiệm mới cho chủ sở hữu Sổ tiết kiệm sau tối thiểu 07 ngày kể từ ngày nhận được giấy báo mất Sổ tiết kiệm.
- b) Xử lý Sổ tiết kiệm rách, nhàu nát:
 - Sổ tiết kiệm được coi là rách, nhàu nát và được cấp lại khi Sổ tiết kiệm bị rách, mất từ 25% diện tích sổ trở lên hoặc trên Sổ tiết kiệm không thể xác nhận được một trong các thông tin sau: chủ sở hữu/đồng chủ sở hữu Sổ tiết kiệm, số tiền, loại tiền, kỳ hạn gửi, ngày gửi tiền, ngày đến hạn thanh toán, lãi suất, con dấu, chữ ký cấp thẩm quyền của SHB.
 - Việc cấp lại Sổ tiết kiệm đã rách, nhàu nát được thực hiện tại điểm giao dịch nơi mở Sổ tiết kiệm.
 - Sổ tiết kiệm sau khi được cấp lại được thực hiện các giao dịch khác theo yêu cầu của khách hàng.

11. Ủy quyền thực hiện các giao dịch liên quan đến tiền gửi tiết kiệm:

- a) Chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm có thể ủy quyền cho cá nhân hoặc tổ chức khác thay mặt đến SHB thực hiện các giao dịch liên quan đến tiền gửi tiết kiệm (trừ giao dịch thực hiện gửi tiền tiết kiệm và các sản phẩm có quy định riêng).
- b) Việc ủy quyền thực hiện giao dịch Sổ tiết kiệm được thực hiện tại bất kỳ điểm giao dịch nào trong hệ thống SHB và theo quy định của SHB trong từng thời kỳ đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật liên quan.

12. Chuyển quyền sở hữu tiền gửi tiết kiệm:

- a) Sổ tiết kiệm mở tại SHB được chuyển quyền sở hữu theo yêu cầu của khách hàng và theo quy định của pháp luật (trừ các sản phẩm có quy định riêng).
- b) Đối tượng nhận chuyển quyền sở hữu tiền gửi tiết kiệm phải đảm bảo phù hợp theo quy định về đối tượng gửi tiền.
- c) Việc chuyển quyền sở hữu Sổ tiết kiệm chỉ có hiệu lực sau khi khách hàng và SHB hoàn tất các thủ tục về việc chuyển quyền sở hữu Sổ tiết kiệm theo quy định, quy trình, hướng dẫn của SHB và của pháp luật.