

QUY ĐỊNH VỀ TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN DÀNH CHO KHCCN TẠI SHB

1. Đối tượng gửi tiền gửi có kỳ hạn:

- a) Cá nhân là người cư trú.
- b) Các cá nhân là người không cư trú, bao gồm:
 - Người nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 06 (sáu) tháng trở lên.
 - Công dân Việt Nam là người không cư trú.

2. Loại tiền nhận gửi tiền gửi có kỳ hạn:

- 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 từng thời kỳ.

3. Lãi suất tiền gửi có kỳ hạn

Lãi suất tiền gửi có kỳ hạn do SHB quy định đối với từng loại sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn 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 tiền gửi có kỳ hạn tại điểm giao dịch và trang thông tin của SHB.

4. Các loại phí liên quan đến giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

Mức phí liên quan đến việc thực hiện các giao dịch tiền gửi có kỳ hạn 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.

5. Thủ tục nhận tiền gửi có kỳ hạn tại điểm giao dịch SHB

- a) Khách hàng phải có tài khoản thanh toán (TKTT) mở tại SHB để thực hiện các giao dịch liên quan đến khoản tiền gửi có kỳ hạn, bao gồm cả giao dịch gửi tiền. Đối với tiền gửi chung có kỳ hạn, việc gửi khoản tiền gửi có kỳ hạn được thực hiện thông qua TKTT chung của tất cả khách hàng mở tại SHB. Cá nhân là người cư trú và người không cư trú không được gửi tiền gửi chung có kỳ hạn. Tổ chức và cá nhân không được gửi tiền gửi chung có kỳ hạn bằng ngoại tệ.
- b) Đối với KH là cá nhân nước ngoài là người không cư trú, cá nhân nước ngoài là người cư trú, thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Thị thực hoặc các giấy tờ khác xác định thời hạn được phép cư trú của cá nhân tại Việt Nam do cơ quan thẩm quyền của Việt Nam cấp còn thời hạn hiệu lực (sau đây gọi là Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng người nước ngoài).
- c) Khách hàng có thể trực tiếp hoặc ủy quyền cho người khác đến quầy giao dịch thực hiện giao dịch gửi tiền có kỳ hạn thông qua TKTT của chính khách hàng.

Trường hợp khách hàng trực tiếp tới gửi tiền tại quầy giao dịch SHB, khách hàng là công dân Việt Nam phải trực tiếp 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) (sau đây gọi là giấy tờ xác minh thông tin). Khách hàng là công dân nước ngoài phải xuất trình Hộ chiếu và Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng người nước ngoài. Trường hợp khách hàng gửi tiền gửi có kỳ hạn thông qua người đại diện theo pháp luật thì người đại diện theo pháp luật phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện theo pháp luật và Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng. Trường hợp khách hàng gửi tiền có kỳ hạn thông qua ủy quyền, người được ủy quyền xuất trình văn bản ủy quyền sử dụng TKTT của khách hàng (với mục đích trích tiền từ TKTT để gửi tiền gửi có kỳ hạn), giấy tờ xác minh thông tin của người được ủy quyền và giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng.

- d) SHB thực hiện đối chiếu, cập nhật các thông tin khách hàng theo quy định của pháp luật.
- e) Sau khi hoàn thành các thủ tục quy định, SHB thực hiện các thủ tục nhận tiền gửi có kỳ hạn.
- f) SHB và khách hàng cùng thực hiện ký nháy từng trang của HĐTG và phụ lục (nếu có) và giao Hợp

đồng tiền gửi (HĐTG) cho khách hàng.

6. Thủ tục chi trả tiền gửi có kỳ hạn tại điểm giao dịch SHB

a) Thủ tục rút tiền gửi có kỳ hạn:

- Khách hàng có thể trực tiếp hoặc ủy quyền cho người khác đến quầy giao dịch thực hiện các thủ tục rút tiền gửi có kỳ hạn.
- Khách hàng xuất trình HĐTG và các giấy tờ khác liên quan: Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng hoặc tất cả khách hàng (trong trường hợp tiền gửi chung có kỳ hạn). Đối với trường hợp chi trả tiền gửi có kỳ hạn 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, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện theo pháp luật và Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng. Đối với trường hợp chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người được ủy quyền, người được ủy quyền phải xuất trình giấy tờ xác minh thông tin của người được ủy quyền và văn bản ủy quyền hợp pháp. Đối với tiền gửi chung có kỳ hạn thì tất cả các chủ sở hữu phải cùng đến SHB và xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của tất cả khách hàng. Trường hợp một người đại diện đến rút tiền phải có văn bản ủy quyền hợp pháp của tất cả các đồng chủ sở hữu.
- Khách hàng ký và ghi rõ họ tên trên các chứng từ giao dịch khớp đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại SHB.
- SHB nhận các hồ sơ theo quy định và bản gốc HĐTG, đối chiếu thông tin của khách hàng, thông tin của người được ủy quyền (trong trường hợp chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người được ủy quyền), thông tin của người đại diện theo pháp luật của khách hàng (trong trường hợp chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người đại diện theo pháp luật), thông tin trên HĐTG, chữ ký của khách hàng đảm bảo chính xác với các thông tin lưu tại SHB.
- Sau khi SHB và khách hàng/người được ủy quyền/người đại diện theo pháp luật hoàn thành các thủ tục quy định, SHB thực hiện kiểm tra thông tin, chi trả đầy đủ gốc, lãi của khoản tiền gửi có kỳ hạn cho khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan.

b) Thanh toán trước hạn tiền gửi có kỳ hạn:

- Việc rút trước hạn tiền gửi có kỳ hạn được thực hiện theo thỏa thuận giữa SHB và người gửi tiền khi gửi tiền.
- Trường hợp khách hàng rút tiền gửi có kỳ hạn trước hạn, lãi suất khách hàng được hưởng theo quy định:
 - + Khách hàng 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 tất toán trước hạn và được tính trên số ngày thực gửi của khách hàng.
 - + Khách hàng rút trước hạn một phần tiền gửi có kỳ hạn (đối với sản phẩm huy động tiền gửi có kỳ hạn cho phép rút trước hạn một phần mà không cần tất toán khoản tiền gửi có kỳ hạn):
 - 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 của khách hàng;
 - 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 có kỳ hạn 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.

7. Biện pháp tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn

Khách hàng có thể tra cứu số dư khoản tiền gửi có kỳ hạn và các giao dịch liên quan đến tiền gửi có kỳ hạn 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.

8. Xử lý HĐTG bị mất, rách, nhàu nát

- a) Khi phát hiện mất, rách, nhàu HĐTG, chủ sở hữu HĐTG trực tiếp đến các điểm giao dịch trong hệ thống SHB để khai báo và làm các thủ tục theo quy định của SHB.
- b) SHB không chịu trách nhiệm đối với thiệt hại xảy ra do chủ sở hữu HĐTG chưa kịp khai báo hoặc mới khai báo mất HĐTG trong vòng 8 giờ giao dịch (tính lũy kế thời gian) kể từ khi SHB nhận được giấy báo mất HĐTG.
- c) Trên cơ sở xác định được tính hợp pháp, hợp lệ của giấy báo mất HĐTG và nếu không có tranh chấp xảy ra:
 - SHB thanh toán HĐTG tại nơi khách hàng báo mất HĐTG hoặc tại nơi phát hành HĐTG sau tối thiểu 07 ngày kể từ ngày nhận được giấy báo mất/rách, nhàu HĐTG sau khi đã giải tỏa tài khoản tiền gửi có kỳ hạn đối với (i) các khoản tiền gửi có kỳ hạn được phép rút trước hạn và/hoặc (ii) các khoản tiền gửi đã qua ngày đến hạn nhưng không được phép chuyển tiếp kỳ hạn gửi khi đến hạn.
 - SHB cấp lại cho khách hàng sau tối thiểu 07 ngày kể từ ngày nhận được giấy báo mất/rách, nhàu HĐTG. Việc cấp lại bản sao HĐTG phải được thực hiện tại nơi phát hành HĐTG bản gốc và phải có dấu treo của nơi phát hành. Bản sao HĐTG được cấp lại theo đúng quy định vẫn có hiệu lực tương đương bản gốc HĐTG. SHB chỉ cung cấp bản sao HĐTG trong trường hợp HĐTG còn hiệu lực. Đối với HĐTG bị rách, nhàu, SHB thu hồi bản HĐTG bị rách, nhàu và thực hiện các thủ tục hủy theo quy định SHB.
 - Nếu khách hàng không có đề nghị tắt toán/cấp lại bản sao HĐTG, SHB thực hiện phong tỏa toàn bộ số dư tiền gửi của HĐTG trên hệ thống và thực hiện thanh toán hợp đồng đúng theo chỉ thị trên HĐTG hoặc theo chỉ thị khác của khách hàng (nếu có) phù hợp với quy định của SHB.

9. Ủy quyền thực hiện các giao dịch liên quan đến tiền gửi có kỳ hạn

- a) Chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu tiền gửi có kỳ hạn 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 có kỳ hạn, bao gồm nhưng không giới hạn các giao dịch sau: giao dịch nhận, gửi tiền gửi có kỳ hạn; chi trả, rút tiền gửi có kỳ hạn; sử dụng tiền gửi có kỳ hạn làm tài sản bảo đảm, chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn, xác nhận số dư HĐTG, yêu cầu phong tỏa tài khoản tiền gửi có kỳ hạn...
- b) Người được ủy quyền chỉ được thực hiện (và không được ủy quyền lại) các công việc và hưởng các quyền trong phạm vi quy định của văn bản ủy quyền và theo quy định của pháp luật.
- c) Việc ủy quyền thực hiện giao dịch liên quan đến tiền gửi có kỳ hạn được thực hiện tại bất kỳ điểm giao dịch nào của SHB đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật liên quan.

10. Chuyển quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn

- a) HĐTG mở tại SHB được chuyển quyền sở hữu theo yêu cầu của khách hàng và theo quy định của pháp luật.
- b) Đối tượng nhận chuyển quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn và thời hạn gửi tiền phải đảm bảo phù hợp theo quy định.
- c) Việc chuyển quyền sở hữu HĐTG chỉ có hiệu lực sau khi khách hàng và SHB hoàn tất các thủ tục về việc chuyển quyền sở hữu HĐTG theo quy định của SHB.
- d) Việc ký văn bản chuyển quyền sở hữu HĐTG tuân thủ theo mẫu biểu hiện hành của SHB và được thực hiện trực tiếp tại SHB nơi phát hành HĐTG.
- e) Khi chuyển quyền sở hữu phải chuyển quyền sở hữu toàn bộ giá trị số dư tiền gửi theo HĐTG và quyền lợi cũng như nghĩa vụ phát sinh từ HĐTG. HĐTG được chuyển quyền sở hữu không làm thay

đổi các thỏa thuận liên quan đến khoản tiền gửi trừ thông tin chủ sở hữu. Bên nhận chuyển quyền sở hữu vẫn tiếp tục được hưởng gốc, lãi theo đúng quy định trên HĐTG. Sau khi chuyển quyền sở hữu, SHB và chủ sở hữu mới của tiền gửi theo HĐTG tiến hành lập phụ lục HĐTG để điều chỉnh TKTT dùng để giao dịch khoản tiền gửi có kỳ hạn.

f) HĐTG không được phép chuyển quyền sở hữu trong các trường hợp:

- Số dư tiền gửi có kỳ hạn theo HĐTG đang bị phong tỏa theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
- Khách hàng hoặc bên thứ ba có liên quan đang tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện;
- Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật và SHB.