

QUY ĐỊNH GIAO DỊCH CHUNG VỀ TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC QUA KÊNH NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ SHB

Điều 1. Giải thích từ ngữ:

1. **SHB**: là Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.
2. **Khách hàng**: là khách hàng tổ chức/doanh nghiệp là người cư trú có mở Tài khoản thanh toán tại SHB và có đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử của SHB đáp ứng điều kiện mở và sử dụng tiền gửi có kỳ hạn dành cho KHTC theo quy định SHB từng thời kỳ.
3. **Ngân hàng điện tử SHB (“NHĐT”)**: là kênh Internet Banking dành cho Khách hàng tổ chức với địa chỉ tên miền <https://ibanking.shb.com.vn/corp> và các kênh điện tử khác dành cho Khách hàng tổ chức được SHB công bố từng thời kỳ.
4. **Người sử dụng/Người dùng**: Là những cá nhân được quyền đăng nhập và sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử trên tài khoản của khách hàng theo đăng ký các nhóm phân quyền sử dụng tại SHB.
5. **Phương thức xác thực**: Là phương thức xác thực Người sử dụng của Khách hàng đã đăng ký với SHB và dùng để giao dịch theo quy định SHB từng thời kỳ.
6. **Tài khoản thanh toán (“TKTT”)**: là tài khoản tiền gửi không kỳ hạn của chính Khách hàng mở tại SHB để sử dụng các dịch vụ thanh toán do SHB cung ứng. Tại dịch vụ Tiền gửi, TKTT được dùng để trích một số tiền nhất định trong tài khoản để mở tài khoản tiền gửi online cho chính Khách hàng; được dùng để nhận chi trả gốc, lãi khi tài khoản tiền gửi online đến hạn hoặc tất toán và được dùng để thanh toán các loại phí liên quan đến dịch vụ tiền gửi nếu có. Khách hàng có thể mở nhiều TKTT khác nhau tại SHB cho từng mục đích sử dụng.
7. **Tài khoản tiền gửi online (“TKTG online”)**: Là tài khoản tiền gửi có kỳ hạn của Khách hàng gửi tại SHB thông qua hệ thống NHĐT để ghi nhận khoản tiền gửi của Khách hàng tại SHB trong một thời hạn nhất định theo thỏa thuận giữa Khách hàng và SHB với nguyên tắc hoàn trả đầy đủ tiền gốc, lãi cho Khách hàng.
8. **Hợp đồng tiền gửi online (“Hợp đồng”)**: Là văn bản thỏa thuận giữa Khách hàng và SHB thông qua hệ thống NHĐT, thống nhất về việc nhận và gửi tiền của Khách hàng tại SHB và những nội dung liên quan giao dịch liên quan đến khoản tiền gửi có kỳ hạn.
9. **Phụ lục Hợp đồng tiền gửi online (“PLHD”)**: Là văn bản thỏa thuận giữa Khách hàng và SHB thông qua hệ thống NHĐT về việc sửa đổi, chỉnh sửa các điều khoản trong Hợp đồng và là một phần không thể tách rời của Hợp đồng.
10. **Ngày gửi tiền**: là ngày giao dịch gửi tiền trên hệ thống Ngân hàng điện tử của SHB được ghi nhận thành công.
11. **Ngày đến hạn**: : Là thời điểm đến hạn thanh toán của tiền gửi theo thỏa thuận của Khách hàng và SHB
12. **Điểm giao dịch**: là Trung tâm kinh doanh, các Chi nhánh và Phòng Giao dịch của SHB trên toàn hệ thống.
13. **Ngày nghỉ/ ngày lễ/ ngày không làm việc**: Ngày nghỉ/ngày lễ/ ngày không làm việc theo quy định của SHB và/hoặc theo quy định Pháp luật.

Điều 2. Quy định về giao dịch tiền gửi trên Ngân hàng điện tử SHB

1. SHB đồng ý cho Khách hàng được sử dụng sản phẩm, dịch vụ thông qua Website chính thức của SHB với địa chỉ tên miền <https://ibanking.shb.com.vn/corp>. Dịch vụ này cho phép Khách hàng và/hoặc những người sử dụng được Khách hàng ủy quyền (thuộc về Khách hàng) được thực hiện các giao dịch với SHB thông qua địa chỉ Website nêu trên.
2. Trước khi khai báo thông tin mở Hợp đồng trên kênh NHĐT SHB, Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu và đồng ý giao dịch mở Hợp đồng với các *ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN V/V MỞ VÀ SỬ DỤNG TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC QUA NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ SHB*.
3. Phương thức mở Hợp đồng của Khách hàng và xác nhận của SHB:
 - Khách hàng đồng ý mở Hợp đồng theo các Điều kiện và điều khoản về việc mở và sử dụng tiền gửi có kỳ hạn dành cho KHTC qua NHĐT SHB bằng phương thức xác thực mới nhất của Khách hàng đăng ký tại SHB để thực hiện các giao dịch trên Internet Banking.
 - Mỗi giao dịch mở Hợp đồng thành công, hệ thống SHB tự động gửi thông báo xác nhận giao dịch thành công có đính kèm Hợp đồng cho Khách hàng qua Email (địa chỉ thư điện tử) của Khách hàng đã đăng ký nhận thông tin tại SHB. Mỗi giao dịch rút trước hạn một phần tiền gửi online thành công, hệ thống SHB sẽ tự động gửi thông báo xác nhận có đính kèm PLHD cho Khách hàng qua Email của Khách hàng đăng ký nhận thông tin tại SHB.
 - Hồ sơ chứng từ liên quan đến giao dịch tiền gửi được chấp nhận trong giao dịch trực tuyến giữa Khách hàng và SHB thông qua hệ thống Internet Banking dành cho khách hàng của SHB gọi là chứng từ điện tử. Các lệnh giao dịch, đơn đề nghị/yêu cầu do Người dùng của Khách hàng nhập thông tin trên màn hình giao dịch của hệ thống Internet Banking dành cho khách hàng và gửi đến SHB. Các chứng từ này được các Bên công nhận là chứng từ bản gốc, có giá trị pháp lý chứng minh tính hợp pháp của giao dịch gửi tiền và ràng buộc trách nhiệm pháp lý giữa các bên.
4. Thời gian giao dịch gửi tiền:
 - Thời gian thực hiện giao dịch: Khách hàng có thể thực hiện giao dịch vào mọi thời điểm (trừ các trường hợp bất khả kháng mà hệ thống không thực hiện được giao dịch như: Hệ thống mạng, đường truyền do bên thứ 3 cung cấp không đảm bảo chất lượng; Thiên tai, địch họa, cháy nổ... làm cắt đứt liên lạc giữa hai Bên, hoặc các trường hợp bất khả kháng khác không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép).
 - Thời gian xử lý giao dịch: tuân theo quy định về thời gian làm việc của SHB.
5. SHB có quyền chấm dứt/từ chối/trì hoãn thực hiện giao dịch gửi tiền vì bất kỳ lý do gì mà không cần báo trước khi SHB thấy là cần thiết, trong các trường hợp:
 - + Khách hàng vi phạm quy định của Ngân hàng hoặc của Pháp luật về việc sử dụng và quản lý tài khoản;
 - + Theo quyết định, yêu cầu của Pháp luật hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
 - + Các trường hợp liên quan đến giả mạo, rủi ro;
 - + Khi lợi ích của SHB hoặc Khách hàng hoặc những đối tượng có liên quan có thể bị tổn hại hoặc có gian lận.

Điều 3. Quy định về mở Hợp đồng tiền gửi online

1. Mở TKTG online

- Số tiền gửi tối thiểu: theo quy định SHB từng thời kỳ
 - Loại tiền gửi: Việt Nam đồng (VNĐ) và các đồng ngoại tệ khác theo quy định SHB từng thời kỳ
 - Kỳ hạn: theo quy định triển khai SHB từng thời kỳ và được thiết lập sẵn trên kênh NHĐT
 - Phương thức lĩnh lãi: cuối kỳ và các phương thức khác theo quy định SHB từng thời kỳ
2. Lãi suất tiền gửi: theo quy định SHB từng thời kỳ và thiết lập hiển thị trên Ngân hàng điện tử. Trường hợp chuyển tiếp kỳ hạn gửi tiền, mức lãi suất áp dụng cho kỳ hạn mới là mức lãi suất tại thời điểm chuyển tiếp kỳ hạn gửi tiền theo quy định của SHB.
 3. Phí: 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 niêm yết công khai tại các điểm giao dịch và trên trang thông tin của SHB
 4. Thời hạn tính lãi: được xác định từ ngày nhận tiền gửi (tức Ngày gửi tiền) đến hết ngày liền kề trước ngày thanh toán hết khoản tiền gửi (tính ngày đầu, bỏ ngày cuối của thời hạn tính lãi). Và thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.
 5. Phương pháp tính lãi:
Số tiền lãi của kỳ tính lãi bằng (=) tổng số tiền lãi ngày của toàn bộ các ngày trong kỳ tính lãi.

$$\text{Số tiền lãi ngày} = \frac{\text{Số dư thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi}}{365}$$

Trong đó:

- Số dư thực tế: Là số dư cuối ngày tính lãi của số dư tiền gửi mà SHB phải trả cho Khách hàng
 - Lãi suất tính lãi: Được tính theo tỷ lệ %/năm, cố định trong suốt kỳ hạn gửi.
6. Phương thức gửi tiền: Vào Ngày Gửi Tiền, SHB thực hiện mở TKTG online cho Khách hàng theo hình thức trích nợ từ TKTT của Khách hàng đã đăng ký. Khách hàng phải đảm bảo số dư trong TKTT (chưa bao gồm số dư tối thiểu để duy trì tài khoản theo quy định của SHB) bằng tối thiểu Số tiền gửi Khách hàng có nhu cầu gửi tiền để SHB thực hiện giao dịch.
 7. Cách thức tính lãi:
 - Trường hợp tất toán Hợp đồng đúng hạn: Khách hàng gửi đủ kỳ hạn, số tiền lãi được tính trên số ngày thực gửi, số dư thực tế và lãi suất theo quy định tại Hợp đồng.
 - Trường hợp tất toán toàn bộ tiền gửi trước hạn: Khách hàng được tính lãi theo lãi suất không kỳ hạn thấp nhất do SHB công bố tại thời điểm tất toán trước hạn (theo đối tượng Khách hàng và đồng tiền gửi) và được tính trên số ngày thực gửi của Khách hàng.
 - Trường hợp rút trước hạn một phần tiền gửi: Phần tiền gửi rút trước hạn áp dụng lãi suất không kỳ hạn thấp nhất do SHB công bố tại thời điểm rút trước hạn (theo đối tượng Khách

hàng và đồng tiền gửi) và được tính trên số ngày thực gửi của Khách hàng. Phần tiền gửi còn lại tiếp tục áp dụng lãi suất có kỳ hạn đang áp dụng cho khoản tiền gửi theo Hợp đồng.

- Đối với Hợp đồng có ngày đến hạn trùng với ngày nghỉ /ngày lễ /ngày không làm việc theo quy định Khách hàng sẽ nhận số tiền lãi trên số ngày thực gửi vào ngày đến hạn trùng với ngày nghỉ/ ngày lễ/ ngày không làm việc .
- Trường hợp Hợp đồng không gia hạn/chuyển tiếp kỳ hạn gửi tiền sang kỳ hạn mới và đang ở trạng thái phong tỏa/tạm khóa nhưng lệnh giải tỏa đến sau thời điểm đến hạn Hợp đồng thì từ ngày đến hạn đến ngày tất toán, số tiền gửi của Khách hàng được hưởng lãi suất KKH thấp nhất theo đối tượng Khách hàng và theo loại đồng tiền đã gửi do SHB công bố từng thời kỳ.

Điều 4. Quy định Thanh toán khi đến hạn

1. Khách hàng lựa chọn một hình thức áp dụng khi đến hạn thanh toán Hợp đồng:

- Không chuyển tiếp kỳ hạn gửi tiền: Vào ngày đến hạn thanh toán, SHB thanh toán toàn bộ tiền gốc và lãi cho Khách hàng vào TKTT của Khách hàng đăng ký dùng để nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn.
- Tự động chuyển tiếp kỳ hạn gửi tiền đối với số tiền gốc: Vào ngày đến hạn thanh toán, SHB sẽ chuyển tiếp số tiền gốc sang kỳ hạn tương ứng với kỳ hạn trước đó. Số tiền lãi của kỳ hạn trước đó SHB thanh toán cho Khách hàng vào TKTT của Khách hàng đăng ký dùng để nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn.
- Lãi nhập gốc và tự động chuyển kỳ hạn mới: Vào ngày đến hạn, SHB sẽ chuyển tiếp số tiền gốc và lãi sang kỳ hạn tương ứng với kỳ hạn trước đó.

2. Hình thức chi trả:

Gốc và lãi tiền gửi phát sinh được SHB thanh toán cho Khách hàng bằng hình thức chuyển khoản vào TKTT mà Khách hàng đã đăng ký dùng để nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn mở tại SHB vào ngày đáo hạn của Hợp đồng hoặc vào ngày tất toán /ngày rút một phần tiền gửi trước hạn khi Khách hàng có nhu cầu.

Điều 5. Thay đổi thông tin liên quan Hợp đồng

1. Hồ sơ thông tin Khách hàng: Khách hàng thay đổi các hồ sơ pháp lý về thông tin KH và thực hiện tại các quầy giao dịch của SHB. Trong thời gian Hợp đồng có hiệu lực nếu Khách hàng có sự thay đổi liên quan đến hồ sơ pháp lý thì Hợp đồng vẫn có hiệu lực.
2. Thông tin TKTT nhận trả gốc lãi trong trường hợp rút một phần/tất toán toàn bộ tiền gửi trước hạn: Trong thời gian Hợp đồng có hiệu lực, Khách hàng có thể thay đổi TKTT nhận chi trả gốc lãi cho từng lần rút trước hạn tiền gửi hoặc tất toán toàn bộ tiền gửi trước hạn trên hệ thống NHĐT. Số TKTT nhận chi trả gốc, lãi thay đổi phải đảm bảo là TKTT của chính Khách hàng và được thể hiện trong PLHĐ cùng số tiền rút trước hạn của Khách hàng.
3. Thông tin TKTT nhận trả gốc lãi trong trường hợp TKTT của KH bị phong tỏa, tạm khóa/đóng/chặn và Khách hàng có nhu cầu thay đổi TKTT khác của KH để nhận gốc lãi theo quy định tại Điều 6- Phần IV Hợp đồng này.
4. Thông tin TKTG online: Trong thời gian Hợp đồng có hiệu lực Khách hàng không thay đổi các thông tin liên quan đến TKTG online (*trừ trường hợp rút gốc một phần tiền gửi/tất*

toán toàn bộ tiền gửi trước hạn và thay đổi TKTT nhận trả gốc lãi cho từng lần rút trước hạn/tất toán toàn bộ tiền gửi trước hạn). Trường hợp có nhu cầu thay đổi, Khách hàng thực hiện tất toán và mở TKTG online mới.

Điều 6. Xử lý khi Hợp đồng bị hỏng/mất

Khách hàng có thể tra cứu và tải lại Hợp đồng gốc qua hệ thống NHĐT SHB trong trường hợp cần thiết.

Điều 7. Tra cứu thông tin Hợp đồng

Khách hàng có thể tra cứu thông tin liên quan đến Hợp đồng tại các Quầy giao dịch của SHB; tra cứu trực tuyến thông qua NHĐT SHB; hoặc Các biện pháp tra cứu khác theo quy định của SHB trong từng thời kỳ.

Điều 8. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng và SHB

1. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng:

- Được yêu cầu SHB thanh toán đầy đủ, đúng hạn cả gốc và lãi tiền gửi theo quy định tại Hợp đồng.
- Được sử dụng Hợp đồng làm tài sản bảo đảm cho nghĩa vụ của mình tại SHB và/hoặc tại tổ chức tín dụng khác theo quy định của SHB và quy định của pháp luật.
- Các Quyền khác được quy định tại Hợp đồng giữa SHB và Khách hàng, quy định của Pháp luật (bao gồm các quy định của Pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố).
- Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp và các vấn đề liên quan khác của nguồn gốc số tiền gửi.
- Chịu trách nhiệm giải quyết tất cả các vấn đề tranh chấp, khiếu kiện, khiếu nại liên quan đến số tiền gửi tại SHB.
- Chịu trách nhiệm về Tài khoản sử dụng để nhận chi trả gốc, lãi và gửi tiền gửi có kỳ hạn là TKTT của chính Khách hàng.
- Chịu phí liên quan đến giao dịch tiền gửi (nếu có) được quy định trong Hợp đồng hoặc các phí liên quan đến giao dịch tiền gửi thực hiện tại các Quầy giao dịch SHB theo Biểu phí SHB từng thời kỳ.
- Không thực hiện chuyển quyền sở hữu, chuyển nhượng số dư tiền gửi gồm cả gốc và lãi theo Hợp đồng online, áp dụng đồng thời trên kênh ebank và tại quầy giao dịch SHB.
- Chấp nhận mọi rủi ro (nếu có) và miễn trừ cho SHB mọi trách nhiệm phát sinh bao gồm nhưng không giới hạn bởi các rủi ro phát sinh do:
 - (i) Xảy ra tranh chấp trong nội bộ của KH hoặc giữa KH với bên thứ ba có liên quan đến Hợp đồng;
 - (ii) Miễn trừ trách nhiệm cho SHB đối với các thiệt hại phát sinh do lỗi vô ý hoặc cố ý của các nhân sự của Khách hàng làm ảnh hưởng đến giao dịch gửi/rút tiền liên quan đến Hợp đồng;
 - (iii) Cung cấp thông tin sai và/hoặc không phù hợp khi khai báo các thông tin đăng ký gửi tiền theo quy định tại Mục III dẫn đến việc chậm trễ trong việc thực hiện giao dịch của SHB;

- (iv) Lỗi kỹ thuật trong quá trình sử dụng dịch vụ gửi tiền qua Internet Banking;
 - (v) TKTT, TKTG online, email nhận thông tin Hợp đồng của KH đã đăng ký tại Hợp đồng này bị lạm dụng, bị lợi dụng, bị truy cập trái phép dưới bất kì hình thức nào;
 - (vi) Các thiệt hại phát sinh do lỗi vô ý hoặc cố ý của các nhân sự của KH làm ảnh hưởng đến giao dịch gửi/rút tiền liên quan đến TKTG online/Hợp đồng.
- Cam kết về việc xác lập, giao kết TKTG online/Hợp đồng được thực hiện đầy đủ và hợp lệ thông qua Người đại diện theo pháp luật hoặc Người đại diện theo ủy quyền hợp pháp của Khách hàng phù hợp với các quy định nội bộ của Khách hàng và quy định của pháp luật.
 - Tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của SHB về mở và sử dụng tài khoản tiền gửi, phòng chống rửa tiền, Đạo luật tuân thủ thuế đối với tài khoản nước ngoài của Hoa Kỳ (FATCA). Cập nhật cho SHB các thông tin liên quan đến FATCA ngay khi có sự thay đổi và cung cấp đầy đủ các giấy tờ chứng minh tình trạng FATCA cho SHB.
 - Thực hiện đúng các nghĩa vụ, các quyền khác theo quy định pháp luật, theo thỏa thuận tại Hợp đồng giữa SHB và Khách hàng.
2. Quyền và nghĩa vụ của SHB
- Được trích tiền từ tài khoản của Khách hàng để thực hiện mở TKTG online cho Khách hàng.
 - Được miễn trừ mọi trách nhiệm về tính hợp pháp và các vấn đề liên quan khác về nguồn gốc của số tiền gửi của Khách hàng.
 - Được miễn trừ mọi trách nhiệm đối với những thiệt hại, rủi ro và/hoặc tranh chấp phát sinh hoặc liên quan đến TKTG online/Hợp đồng trong trường hợp SHB đã thực hiện đúng, đủ nghĩa vụ theo Hợp đồng.
 - Yêu cầu Khách hàng giải quyết tất cả các vấn đề tranh chấp, khiếu kiện, khiếu nại liên quan đến số tiền gửi tại SHB.
 - Được quyền thực hiện phong tỏa/ tạm khóa TKTG online (bao gồm cả gốc và lãi) theo Hợp đồng khi: có văn bản yêu cầu, đề nghị của KH; khi SHB phát hiện có gian lận, có sai sót trong giao dịch tiền gửi có kỳ hạn; khi sử dụng làm tài sản bảo đảm tại SHB hoặc khi có văn bản yêu cầu, đề nghị của TCTD khác kèm xác nhận/thỏa thuận của KH về việc đồng ý phong tỏa/tạm khóa số dư tiền gửi của Hợp đồng; khi thực hiện xác nhận số dư tiền gửi có kỳ hạn trong một khoảng thời gian nhất định cho Khách hàng; khi có tranh chấp liên quan đến khoản tiền gửi, theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc khi cần xử lý trách nhiệm tài chính khác của Khách hàng đối với SHB, theo yêu cầu/đề nghị của Khách hàng; các trường hợp khác (nếu có) theo quy định của pháp luật và SHB từng thời kỳ
 - Trong quá trình cung cấp dịch vụ và thực hiện các giao dịch cho KH theo Hợp đồng, SHB không phải chịu trách nhiệm về các nội dung sau:
 - (i) Mục đích/nội dung gửi tiền của KH qua TKTG online/Hợp đồng;
 - (ii) Việc xác định TKTG online/Hợp đồng có được lập và gửi từ người đại diện hợp pháp của KH đã đăng ký với SHB hay không.

- Thanh toán đầy đủ, đúng hạn cả gốc và lãi theo quy định tại Hợp đồng.
- Cung cấp đầy đủ, trung thực các thông tin liên quan đến khoản tiền gửi theo yêu cầu của Khách hàng.
- Bảo đảm bí mật thông tin về tiền gửi của Khách hàng trừ trường hợp cơ quan nhà nước có thẩm quyền yêu cầu hoặc Pháp luật có quy định khác.
- Thực hiện đúng các nghĩa vụ, các quyền khác theo quy định pháp luật, theo thỏa thuận tại Hợp đồng giữa SHB và Khách hàng.

Điều 9. Điều khoản thi hành

Các điều kiện và điều khoản này được quy định và điều chỉnh bởi Pháp luật Việt Nam. Mọi tranh chấp phát sinh trong quá trình thực hiện sẽ được Khách hàng và SHB bàn bạc và giải quyết trên tinh thần hợp tác. Với các tranh chấp/vi phạm những thỏa thuận này mà không thể giải quyết, Khách hàng và SHB có thể khởi kiện theo quy định Pháp luật Việt Nam.

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN HÀ NỘI