

QUY ĐỊNH CHUNG VỀ TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC

1. Đối tượng khách hàng gửi tiền gửi có kỳ hạn

Áp dụng cho các giao dịch tiền gửi có kỳ hạn thực hiện với các khách hàng sau:

- Tổ chức là Người cư trú;
- Tổ chức là Người không cư trú bao gồm: (i) Cơ quan đại diện ngoại giao, lãnh sự, cơ quan đại diện của tổ chức quốc tế tại Việt Nam, (ii) Văn phòng đại diện, văn phòng dự án của các tổ chức nước ngoài tại Việt Nam.

Hoặc theo quy định của từng Sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn do Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.

2. **Loại tiền nhận tiền gửi có kỳ hạn:** Đồng Việt Nam (VND) và các loại ngoại tệ khác theo quy định của Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.

3. **Lãi suất tiền gửi có kỳ hạn:** Mức lãi suất tiền gửi có kỳ hạn do Techcombank quy định cho từng loại Sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn phù hợp với lãi suất theo quy định của Pháp luật hiện hành và được Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.

4. **Lãi suất tiền gửi có kỳ hạn khi khách hàng rút trước hạn:** Theo quy định của Techcombank đối với từng loại Sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn và trong từng thời kỳ đảm bảo phù hợp với quy định của NHNN về lãi suất áp dụng đối với trường hợp rút trước hạn tại thời điểm chi trả trước hạn.

5. Biện pháp tra cứu tiền gửi có kỳ hạn

Khách hàng có thể tra cứu thông tin về tiền gửi có kỳ hạn của Khách hàng tại các địa điểm giao dịch của Techcombank hoặc tra cứu thông qua các phương tiện giao dịch điện tử của Techcombank (Fast E-bank) (nếu có) hoặc qua Trung tâm Dịch vụ chăm sóc khách hàng (Contact Center).

6. Xử lý các trường hợp nhàu nát, rách, mất Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn

Trường hợp bản gốc Hợp đồng tiền gửi của Khách hàng bị nhàu nát, rách hoặc mất, Khách hàng lập Giấy đề nghị cung cấp bản sao Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn nêu rõ lý do bản gốc Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn bị nhàu, nát, rách hoặc mất và Techcombank thực hiện cấp lại bản sao có đóng dấu treo Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn cho Khách hàng nếu Khách hàng có nhu cầu. Khách hàng chịu phí cấp bản sao có đóng dấu treo Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn theo quy định của Techcombank trong từng thời kỳ.

7. Quy trình nhận và chi trả tiền gửi có kỳ hạn giữa Techcombank và Khách hàng

7.1. Quy trình nhận tiền gửi có kỳ hạn

- Nếu có nhu cầu gửi tiền gửi có kỳ hạn, Khách hàng trực tiếp đến các địa điểm giao dịch của Techcombank hoặc trao đổi qua các kênh hỗ trợ của Techcombank về nhu cầu gửi tiền gửi có kỳ hạn và thỏa thuận các điều khoản trong Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn với Techcombank.
- Techcombank kiểm tra, đối chiếu thông tin người gửi tiền/người đại diện hợp pháp của Khách hàng và tiến hành nhận biết Khách hàng theo Quy trình nhận biết thông tin khách hàng và giám sát giao dịch AMLOCK do Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.

- Sau khi thống nhất các điều khoản tại Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn, Techcombank thực hiện soạn và ký kết Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn với Khách hàng.
- Người ký trên Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn của Khách hàng phải là Người đại diện theo pháp luật hoặc Người đại diện theo ủy quyền hợp pháp của Khách hàng về việc được thay mặt Khách hàng thực hiện các giao dịch liên quan đến tiền gửi có kỳ hạn trong phạm vi đại diện.
- Sau khi Khách hàng hoàn tất thủ tục cần thiết theo quy định của Techcombank, ĐVKD thực hiện thủ tục nhận tiền gửi có kỳ hạn và chuyển lại Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn đã được phê duyệt cho Khách hàng.

7.2. Quy trình chi trả tiền gửi có kỳ hạn

- Trường hợp Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn đã ký kết giữa Techcombank và Khách hàng không có điều khoản tự động kéo dài thời hạn gửi tiền và gốc/lãi (nếu có) tiền gửi có kỳ hạn chuyển vào tài khoản thanh toán của Khách hàng, vào ngày đến hạn theo thỏa thuận tại Hợp đồng tiền gửi, khách hàng không phải đến Techcombank làm thủ tục tất toán tiền gửi có kỳ hạn.
- Trường hợp Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn đã ký kết giữa Techcombank và Khách hàng có điều khoản tự động kéo dài thời hạn gửi tiền nhưng Khách hàng thực hiện tất toán vào ngày đến hạn hoặc trường hợp Khách hàng có nhu cầu tất toán tiền gửi có kỳ hạn trước hạn thì quy trình chi trả tiền gửi có kỳ hạn thực hiện như sau:
 - ✓ Khách hàng xuất trình Giấy đề nghị chi trả tiền gửi có kỳ hạn và thanh lý Hợp đồng tiền gửi theo quy định của Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.
 - ✓ Techcombank thực hiện đối chiếu thông tin của Khách hàng, thông tin tại Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn trên hệ thống, chữ ký trên Giấy đề nghị chi trả tiền gửi có kỳ hạn và thanh lý Hợp đồng tiền gửi đảm bảo chính xác với các thông tin lưu trên hệ thống TCB và văn bản ủy quyền hợp pháp (nếu có).
 - ✓ Sau khi hoàn tất thủ tục, Techcombank chi trả đầy đủ gốc, lãi (nếu có) tiền gửi có kỳ hạn cho Khách hàng.