

Phụ lục 01: Quy định giao dịch tiền gửi có kỳ hạn áp dụng cho KHCN tại Techcombank

(Niêm yết tại địa điểm giao dịch & trang thông tin điện tử của Ngân hàng)

1. Thủ tục gửi tiền gửi có kỳ hạn tại địa điểm giao dịch của Techcombank

- 1.1. Đối tượng gửi tiền gửi có kỳ hạn
 - a. Công dân Việt Nam là người cư trú và người không cư trú
 - b. Cá nhân nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 06 tháng trở lên.
- 1.2. Thủ tục nhận tiền gửi có kỳ hạn
 - a. Đối với giao dịch tiền gửi có kỳ hạn tại địa điểm giao dịch của Techcombank, người gửi tiền phải xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền; trường hợp gửi tiền gửi có kỳ hạn chung, tất cả người gửi tiền phải xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của mình
 - b. Trường hợp gửi tiền gửi có kỳ hạn thông qua người đại diện theo pháp luật/ người giám hộ, người đại diện theo pháp luật/ người giám hộ phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật/người giám hộ, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện theo pháp luật/ người giám hộ và Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền.
 - c. Người gửi tiền phải đăng ký chữ ký mẫu lưu tại Techcombank trong trường hợp thay đổi chữ ký mẫu hoặc chưa có chữ ký mẫu.
 - d. Techcombank kiểm tra, đối chiếu thông tin người gửi tiền/người đại diện pháp luật và tiến hành nhận biết KH theo Quy trình nhận biết thông tin khách hàng và giám sát giao dịch AMLOCK. ĐVKD thực hiện các thủ tục nhận tiền gửi có kỳ hạn và ký hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn với người gửi tiền. Bàn giao cho Khách hàng một bản gốc của hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn.

2. Thủ tục chi trả tiền gửi có kỳ hạn tại địa điểm giao dịch của Techcombank

- 2.1. Thủ tục rút tiền gửi có kỳ hạn: Khi rút gốc và lãi của tiền gửi có kỳ hạn, người gửi tiền thực hiện:
 - a. Xuất trình Hợp đồng/ thỏa thuận có kỳ hạn (nếu có).
 - b. Xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền, của tất cả người gửi tiền (đối với tiền gửi có kỳ hạn chung). Trường hợp chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người đại diện theo pháp luật/người giám hộ, người đại diện theo pháp luật/người giám hộ phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật/ người giám hộ, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện theo pháp luật/ người giám hộ, Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền.
 - c. Nộp giấy đề nghị tất toán tiền gửi có kỳ hạn có chữ ký đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại Techcombank khi gửi tiền.
 - d. Người gửi tiền thực hiện các thủ tục khác do Techcombank quy định (nếu có).
 - e. Đơn vị Techcombank đối chiếu thông tin của người gửi tiền, chữ ký trên giấy đề nghị tất toán tiền gửi có kỳ hạn đảm bảo chính xác với các thông tin lưu tại Techcombank.
 - f. Sau khi hoàn tất thủ tục, đơn vị chi trả đầy đủ gốc, lãi tiền gửi có kỳ hạn cho người gửi tiền theo quy định của Techcombank.
- 2.2. Rút tiền gửi có kỳ hạn trước hạn:
 - a. Người gửi tiền được rút tiền gửi có kỳ hạn trước hạn nếu có thỏa thuận với Techcombank khi gửi tiền về việc rút trước hạn hoặc đặc tính sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn của Techcombank cho phép rút trước hạn.
 - b. Khi rút tiền gửi có kỳ hạn trước hạn người gửi tiền phải tất toán toàn bộ khoản tiền gửi có kỳ hạn.
 - c. Lãi suất rút trước hạn: theo quy định của NHNN và quy định của Techcombank từng thời kỳ/ từng sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn cụ thể của Techcombank, tối đa bằng mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất được Techcombank ban hành tại thời điểm rút tiền gửi trước hạn.

3. Lãi suất và biểu phí giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

3.1. Lãi suất tiền gửi có kỳ hạn

- a. Mức lãi suất tiền gửi có kỳ hạn do Techcombank quy định cho từng loại sản phẩm có kỳ hạn phù hợp với lãi suất thị trường và được Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.
 - b. Trong trường hợp các chính sách quản lý của Nhà nước, các quy định pháp luật hoặc thị trường có sự thay đổi, biến động hoặc do đặc điểm của Sản phẩm tiền gửi áp dụng lãi suất thả nổi, Techcombank có thể thực hiện điều chỉnh lãi suất tiền gửi .
- 3.2. Phí giao dịch tiền gửi có kỳ hạn: theo quy định biểu phí của Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.

4. Loại ngoại tệ nhận gửi tiền gửi có kỳ hạn

Do Techcombank công bố từng thời kỳ.

5. Biện pháp tra cứu tiền gửi có kỳ hạn

- 5.1. Người gửi tiền tại Techcombank có thể tra cứu thông tin về tiền gửi có kỳ hạn tại các địa điểm giao dịch của Ngân hàng hoặc chủ động thực hiện qua các phương tiện giao dịch điện tử của Techcombank (Fast Ibank/ Fast Mobile, ...) hoặc Trung tâm Dịch vụ chăm sóc khách hàng (Contact Center).
- 5.2. Khi có thay đổi liên quan đến khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Techcombank (bao gồm Thông báo điều chỉnh lãi suất...), Techcombank sẽ gửi thông báo dưới hình thức thông điệp dữ liệu thông qua phương tiện điện tử (chứng từ điện tử, thư điện tử, điện tín, điện báo, fax, tin nhắn (sms) và các hình thức tương tự khác có giá trị ràng buộc với người gửi tiền. Người gửi tiền chịu trách nhiệm thiết lập và duy trì thông tin liên hệ (địa chỉ, số điện thoại, địa chỉ email....) để tiếp nhận các thông báo của Techcombank, và thông báo ngay cho Techcombank khi thay đổi bất kỳ thông tin liên lạc nào của người gửi tiền.

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

- 6.1. Trường hợp thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn bị nhàu, nát, rách:
 - a. Hợp đồng/ thỏa thuận có kỳ hạn nhàu, rách, nát và còn nguyên thông tin tiền gửi có kỳ hạn (ngày gửi, số tiền, kỳ hạn, lãi suất) và phần chữ ký của Người đại diện hợp pháp của Techcombank thì cán bộ giao dịch thực hiện thanh toán tiền gửi có kỳ hạn như thông thường.
 - b. Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn nhàu, rách, nát và không còn thông tin tiền gửi (ngày gửi, số tiền, kỳ hạn, lãi suất) và/ hoặc phần chữ ký của Người đại diện hợp pháp của Techcombank bị mất, không thể nhìn thấy được thì xử lý như trường hợp khách hàng bị mất Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn.
- 6.2. Trường hợp mất Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn:
 - a. Khách hàng thông báo mất Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn
 - b. ĐVKD yêu cầu khách hàng cung cấp giấy xác minh thông tin theo quy định của Techcombank.
 - c. ĐVKD kiểm tra thông tin khách hàng cung cấp với thông tin trên hệ thống và với KH đang hiện diện, thông báo với KH về việc Techcombank không cấp lại Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn. Trường hợp khách hàng có nhu cầu, ĐVKD cung cấp cho khách hàng Xác nhận số dư tiền gửi thay cho hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn đã mất.
 - d. ĐVKD thực hiện giao dịch tiền gửi có kỳ hạn căn cứ trên Xác nhận số dư tiền gửi cho KH.

7. Quy định khác

- 7.1. Techcombank thừa nhận hiệu lực của văn bản chuyển giao quyền sở hữu được lập ngoài Techcombank sau khi KH hoàn tất thủ tục xác nhận chuyển quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn tại Techcombank.
- 7.2. Techcombank không chịu trách nhiệm đã thực hiện theo nội dung của giấy ủy quyền theo quy định của pháp luật hoặc trong khi chưa nhận được thông tin từ cơ quan có thẩm quyền hoặc bên thứ ba thông báo về việc chủ sở hữu tiền gửi có kỳ hạn bị chết.