

PHỤ LỤC 03**ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN KIÊM THỎA THUẬN MỞ VÀ SỬ DỤNG
TÀI KHOẢN TIỀN GỬI ONLINE****I. ĐỊNH NGHĨA VÀ GIẢI THÍCH TỪ VIẾT TẮT**

1. **Tiền gửi Online (TGONL):** là khoản tiền của khách hàng gửi tại Techcombank trong một thời gian nhất định theo thỏa thuận giữa khách hàng và Techcombank với nguyên tắc hoàn trả đầy đủ tiền gốc, lãi cho khách hàng thông qua dịch vụ F@st i-Bank (FIB)/F@st Mobile (FMB) hoặc sử dụng thẻ thanh toán nội địa và quốc tế của Techcombank (không bao gồm thẻ tín dụng, không bao gồm thẻ phụ) tại ATM của Techcombank (TCB).
2. **Tài khoản tiền gửi Online:** là một hình thức tài khoản tiền gửi VND có kỳ hạn, theo đó, KH có thể thực hiện thủ tục gửi tiền thông qua việc chuyển tiền từ tài khoản thanh toán (TKTT) của khách hàng (KH) sang Tài khoản “Tiền gửi Online” để được hưởng lãi suất có kỳ hạn.
3. **Tài khoản thanh toán:** là tài khoản của khách hàng mở tại Techcombank để thực hiện việc gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn.
4. **Ngày đăng ký:** là ngày KH đăng ký mở tài khoản TGONL trên FIB/FMB/ATM của TCB và được chấp thuận theo các điều kiện, điều khoản kèm thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản Tiền gửi Online tại TCB.
5. **Ngày hiệu lực:** là ngày TGONL có hiệu lực trên hệ thống của TCB và bắt đầu được tính lãi.
6. **Kỳ hạn (thời hạn) gửi tiền:** là khoảng thời gian kể từ ngày hiệu lực của khoản tiền gửi đến ngày TCB cam kết trả hết tiền gốc và lãi tiền gửi có kỳ hạn.
7. **Số dư tiền gửi:** là số dư tiền gửi cuối ngày tính lãi.
8. **Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn:** là thỏa thuận giữa khách hàng gửi tiền và TCB qua dịch vụ ngân hàng điện tử bao gồm: i. Đăng ký mở tài khoản của khách hàng thông qua dịch vụ FIB/FMB và/hoặc sử dụng thẻ thanh toán nội địa/quốc tế (thẻ chính) qua hệ thống ATM của TCB kết hợp với; ii. Điều kiện điều khoản kèm thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản tiền gửi online được cung cấp cho khách hàng và được khách hàng xác nhận đồng ý sau khi khách hàng đã hoàn tất thủ tục đăng ký gửi tiền có kỳ hạn nêu trên.

II. QUY ĐỊNH VỀ TÀI KHOẢN “TIỀN GỬI ONLINE”**1. Đối tượng của tài khoản Tiền gửi Online:**

KH cam kết thuộc một trong các đối tượng sau:

- 1.1. Công dân Việt Nam là người cư trú và người không cư trú
- 1.2. Cá nhân nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 06 tháng trở lên

2. Đặc điểm Tài khoản “Tiền gửi Online”:

- 2.1. TGONL chỉ có thể được sử dụng để chuyển tiền từ tài khoản TGONL (bao gồm tiền gốc hoặc/và tiền lãi) sang TKTT của KH mở tại TCB khi TGONL đến hạn hoặc khi KH tắt toán trước hạn TGONL.

Lần ban hành/sửa đổi: 01/00

Tài liệu này chứa các thông tin là tài sản của Techcombank. Cấm sao chép, in ấn dưới mọi hình thức nếu không được sự cho phép của Techcombank.

2.2. Tại thời điểm đăng ký mở tài khoản TGONL, KH có thể đăng ký lựa chọn kéo dài thời hạn gửi hoặc tự động tắt toán TGONL vào ngày đến hạn như sau:

2.2.1. Kéo dài thời hạn gửi:

- a. Tại thời điểm đến hạn TGONL, nếu KH không tắt toán TGONL, tùy vào đăng ký lựa chọn của KH khi mở TGONL, TGONL sẽ tự động kéo dài thời hạn gửi (Tự động quay vòng) theo một trong các hình thức như sau:
 - i. Số tiền lãi tự động chuyển vào TKTT của KH mở tại TCB, số tiền gốc tự động kéo dài thêm một kỳ hạn gửi mới tương đương với kỳ hạn cũ. Trường hợp TCB không còn huy động kỳ hạn cũ, số tiền gốc tự động chuyển sang kỳ hạn ngắn hơn liền kề. Lãi suất áp dụng cho kỳ hạn mới được xác định tại thời điểm tự động quay vòng kỳ hạn; hoặc
 - ii. Số tiền lãi tự động nhập gốc và chuyển sang kỳ hạn tương đương với kỳ hạn cũ. Trường hợp TCB không còn huy động kỳ hạn cũ, số tiền gốc tự động chuyển sang kỳ hạn ngắn hơn liền kề. Lãi suất áp dụng cho kỳ hạn mới được xác định tại thời điểm tự động quay vòng.
- b. Đối với KH là cá nhân nước ngoài là người cư trú và người không cư trú, thời hạn gửi tiền kéo dài không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin của KH theo đúng quy định pháp luật về tiền gửi có kỳ hạn

2.2.2. Tự động tắt toán tiền gửi Online (Không quay vòng): Vào ngày đến hạn, nếu KH không tắt toán TGONL, số tiền lãi và số tiền gốc tự động chuyển sang TKTT của KH mở tại TCB.

2.2.3. Số tài khoản thanh toán của KH để nhận tiền gốc/lãi:

- a. Qua kênh FIB/FMB: là số TKTT mở tại TCB do KH đăng ký tại thời điểm mở tài khoản TGONL hoặc tại thời điểm KH tắt toán TGONL.
- b. Qua kênh ATM: là TKTT KH dùng để chuyển tiền sang gửi TGONL hoặc do KH đăng ký tại thời điểm KH tắt toán TGONL tại điểm giao dịch.

3. Cách thức đăng ký mở tài khoản TGONL và quy định về ngày tính lãi:

3.1. Tài khoản TGONL được mở và có hiệu lực ngay sau khi KH hoàn tất các bước đăng ký mở tài khoản trên FIB/FMB/ATM và được TCB chấp nhận bằng cách cung cấp số tài khoản TGONL bằng các phương thức được quy định tại mục 4.1 dưới đây.

3.2. Ngày hiệu lực của TGONL trùng với Ngày đăng ký trừ trường hợp KH đăng ký mở tài khoản TGONL tại một trong các thời điểm sau đây thì ngày hiệu lực của TGONL là ngày làm việc tiếp theo đầu tiên của Ngày đăng ký:

- a. Từ sau 17h đến 24h các ngày từ Thứ Hai đến Thứ Sáu;
- b. Từ sau 12h đến 24h ngày thứ Bảy;
- c. Từ 0h đến 24h ngày nghỉ, ngày lễ, nghỉ Tết của TCB và/hoặc theo quy định của pháp luật.

3.3. Ngày bắt đầu tính lãi là Ngày hiệu lực của TGONL.

Lần ban hành/sửa đổi: 01/00

Tài liệu này chứa các thông tin là tài sản của Techcombank. Cấm sao chép, in ấn dưới mọi hình thức nếu không được sự cho phép của Techcombank.

4. Cung cấp thông tin tài khoản TGONL

- 4.1. Sau khi KH mở thành công tài khoản TGONL, TCB sẽ gửi thông báo về tài khoản TGONL tại menu thông báo của ứng dụng FMB hoặc qua địa chỉ E-mail và số điện thoại mà KH đăng ký tại TCB nếu KH đăng ký dịch vụ HomeBanking.
- 4.2. KH có thể theo dõi các thông tin về tài khoản TGONL (số lượng tài khoản TGONL, số dư, ngày gửi, ngày đến hạn, lãi suất) thông qua dịch vụ FIB/FMB của TCB, hoặc thông qua việc sử dụng thẻ thanh toán nội địa/quốc tế (thẻ chính) tại máy ATM của TCB hoặc tại điểm giao dịch của TCB.

5. Lãi suất của TGONL

- 5.1. Lãi suất được quy định trên cơ sở tuần (7 ngày), tháng (30 ngày) hoặc năm (365 ngày) tùy theo đăng ký của KH.
- 5.2. Lãi suất KH được hưởng được xác định tại Ngày hiệu lực của tiền gửi online. Trường hợp KH lựa chọn phương thức Tự động quay vòng khi đáo hạn TGONL, lãi suất được cập nhật tại đầu mỗi kỳ quay vòng và tham chiếu vào biểu lãi suất của TCB được ban hành cập nhật tại thời điểm đó.
- 5.3. Lãi suất TGONL là lãi suất cố định trong suốt kỳ hạn gửi và lãi được trả cuối kỳ.
- 5.4. Số ngày tính lãi là số ngày mà số dư thực tế cuối mỗi ngày không thay đổi, được xác định từ ngày TCB nhận tiền gửi (Ngày hiệu lực) đến hết ngày liền kề trước ngày thanh toán hết khoản tiền gửi (tính ngày đầu, bỏ ngày cuối) và thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.
- 5.5. Ngày đến hạn được xác định căn cứ trên ngày TGONL bắt đầu được tính lãi (ngày hiệu lực) và kỳ hạn gửi tiền. Nếu tháng kết thúc thời hạn không có ngày tương ứng với ngày đến hạn thì ngày đến hạn sẽ là ngày cuối cùng của tháng đến hạn đó.
- 5.6. Lãi suất TGONL do TCB quyết định trong từng thời kỳ. Lãi suất TGONL được công bố trên website, các điểm giao dịch của TCB và sẽ được thông báo tới KH dưới dạng thông điệp dữ liệu (chứng từ điện tử, thư điện tử, điện tín, điện báo, fax và các hình thức tương tự khác) khi có điều chỉnh.
- 5.7. Lãi suất tắt toán trước hạn: Là lãi suất không kỳ hạn do TCB quy định tại thời điểm KH tắt toán tiền gửi Online. Trường hợp KH tắt toán vào ngày nghỉ, ngày lễ theo quy định của Ngân hàng, lãi suất tắt toán trước hạn được xác định tại ngày làm việc trước đó.
- 5.8. Số tiền lãi được tính theo ngày trên cơ sở 1 năm 365 ngày theo công thức sau:

$$L = (M * R * T) / 365$$

Trong đó:

L: Số tiền lãi KH được hưởng

T: Số ngày duy trì thực tế là số ngày mà số dư thực tế cuối mỗi ngày không thay đổi

R: Lãi suất tính lãi (%/năm)

M: Số dư thực tế là số dư cuối ngày trong thời hạn tính lãi của số dư tiền gửi

Lần ban hành/sửa đổi: 01/00

Tài liệu này chứa các thông tin là tài sản của Techcombank. Cấm sao chép, in ấn dưới mọi hình thức nếu không được sự cho phép của Techcombank.

5.9. Phương thức trả lãi: Trả lãi 01 (một) lần, tại ngày đến hạn của TGONL hoặc tại ngày tắt toán trước hạn TGONL.

6. Đóng tài khoản TGONL

6.1. Đóng tài khoản TGONL theo yêu cầu của KH:

6.1.1. Tại thời điểm đăng ký mở tài khoản TGONL, nếu KH lựa chọn phương thức tự động tắt toán tài khoản như tại điểm 2.2.2 Điều khoản điều kiện này, tại thời điểm đến hạn TGONL, TCB thực hiện thủ tục đóng tài khoản TGONL và tự động chuyển toàn bộ gốc, lãi của TGONL sau khi tắt toán vào TKTT của KH mở tại TCB.

6.1.2. Trường hợp KH không lựa chọn phương thức tự động tắt toán tài khoản theo điểm 2.2.2 của Điều khoản điều kiện này, tại thời điểm đến hạn TGONL, KH thực hiện thủ tục tắt toán TGONL thông qua dịch vụ FIB/FMB/ATM hoặc tại các điểm giao dịch của TCB. Đồng thời, KH đồng ý và ủy quyền cho TCB thực hiện thủ tục đóng TGONL và chuyển toàn bộ gốc, lãi của TGONL sau khi tắt toán vào TKTT của KH.

6.2. TCB đóng TGONL của KH: theo quy định của TCB và Pháp luật.

7. Tắt toán tài khoản TGONL

7.1. KH có thể tắt toán tài khoản TGONL thông qua dịch vụ FIB/FMB, qua ATM hoặc tại các điểm giao dịch trên toàn hệ thống TCB trong giờ làm việc.

7.2. KH không được tắt toán trước hạn một phần tiền gốc và lãi mà phải tắt toán toàn bộ TGONL. Sau khi tắt toán toàn bộ TGONL, KH có thể chuyển toàn bộ số tiền gốc và lãi vào tài khoản nhận gốc/lãi của KH mở tại TCB mà KH đã đăng ký vào thời điểm mở hoặc tắt toán.

7.3. KH có thể tắt toán tiền gửi có kỳ hạn Online tại bất cứ thời điểm nào trong ngày trên FIB/FMB/ATM, trừ trường hợp tài khoản TGONL được mở tại Ngày đăng ký và Ngày hiệu lực là ngày làm việc tiếp theo của Ngày đăng ký, thì trong khoảng thời gian từ khi KH được cung cấp số tài khoản TGONL cho đến trước Ngày hiệu lực, KH không thể tắt toán TGONL.

7.4. Tắt toán trước hạn: Số tiền gốc rút trước hạn hưởng lãi suất không kì hạn.

8. Biểu phí

8.1. TCB có thể thay đổi mức phí/loại phí cho các giao dịch liên quan TGONL trong từng thời kỳ và những thay đổi này sẽ được công bố trên website của TCB.

8.2. KH tắt toán TGONL tại các điểm giao dịch của TCB sẽ phải trả phí giao dịch. Biểu phí tắt toán tại quầy giao dịch do TCB công bố theo từng thời kỳ hoặc theo các thoả thuận riêng của KH với TCB.

9. Giới hạn giao dịch:

9.1. Số tiền gửi tối thiểu: 1,000,000 VND, và có thể lẻ đến hàng trăm đồng.

9.2. Số tiền gửi tối đa: là số dư tài khoản thanh toán mà KH có thể sử dụng.

10. Chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn Online/ Sử dụng tiền gửi Online làm tài sản bảo đảm

10.1. KH không được phép chuyển giao quyền sở hữu TGONL.

Lần ban hành/sửa đổi: 01/00

Tài liệu này chứa các thông tin là tài sản của Techcombank. Cấm sao chép, in ấn dưới mọi hình thức nếu không được sự cho phép của Techcombank.

-
- 10.2.** KH được phép sử dụng TGONL làm tài sản bảo đảm tại TCB hoặc tổ chức tín dụng khác nếu được TCB chấp nhận hoặc xác nhận phong tỏa tiền gửi Online. Tuy nhiên, phải tuân theo quy định liên quan của TCB tại thời điểm KH sử dụng TGONL làm tài sản bảo đảm.
- 11. Ủy quyền**
Chủ TGONL không được ủy quyền cho người khác thực hiện các giao dịch liên quan đến TGONL.
- 12. Quy định khác**
- 12.1.** KH đồng ý thông tin cá nhân và chữ ký mẫu của KH đã được đăng ký trên Đề nghị kiêm hợp đồng mở TK và sử dụng dịch vụ tài khoản tại TCB và hồ sơ mở và sử dụng tài khoản của KH tại TCB sẽ được sử dụng khi mở và giao dịch Tài khoản tiền gửi này. Trong trường hợp những thông tin cá nhân này có sự thay đổi, KH có trách nhiệm thông báo và thực hiện thủ tục cập nhật thông tin cá nhân theo đúng quy định của TCB trong từng thời kỳ.
- 12.2.** KH có trách nhiệm gửi cho TCB yêu cầu tra soát, khiếu nại (nếu có) bằng văn bản trong vòng 7 ngày làm việc kể từ ngày KH nhận được thông báo giao dịch hoặc kể từ ngày quyền và lợi ích của KH bị vi phạm. TCB sẽ không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào nếu KH khiếu nại quá thời hạn trên. KH phải chịu phí khiếu nại theo quy định của TCB tại từng thời kỳ.
- 12.3.** KH đồng ý và công nhận rằng TCB có toàn quyền quyết định sử dụng, cung cấp, chia sẻ thông tin liên quan đến KH, TGONL của KH cho các cơ quan quản lý nhà nước khi có yêu cầu.
- 12.4.** Trường hợp tài khoản TGONL bị phong tỏa theo quy định của Pháp luật thì mọi giao dịch trên tài khoản của KH sẽ thực hiện theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước.
- 12.5.** Trong trường hợp TKTT của KH bị phong tỏa, tạm đóng, tạm khóa và/hoặc có nhu cầu thay đổi thông tin: KH thông báo cho TCB và thực hiện thay đổi thông tin TKTT của chính KH để thực hiện gửi, nhận chi trả tiền gửi của khách hàng theo quy định của TCB. Trường hợp KH và TCB không/chưa thống nhất được việc điều chỉnh thông tin TKTT của chính KH để thực hiện gửi, nhận chi trả tiền gửi của khách hàng, TCB sẽ chuyển tiền chi trả gốc và lãi vào TKTT của KH theo chỉ định trên HĐTG đã ký kết.
- 12.6.** TCB được miễn trách nhiệm trong trường hợp hệ thống xử lý, hệ thống truyền tin, điện... bị trục trặc, lỗi do bên thứ ba cung ứng dịch vụ hoặc vì bất kỳ lý do gì ngoài khả năng kiểm soát của TCB hoặc trong trường hợp vì lý do để bảo đảm an toàn và hạn chế rủi ro cho KH, TCB không thực hiện hoặc chậm trễ trong việc thực hiện các thỏa thuận tại văn bản này.
- 12.7.** KH chịu mọi trách nhiệm về những sai sót hay hành vi lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng tài khoản TGONL do lỗi của mình hoặc do không cung cấp đúng, đầy đủ, chính xác, kịp thời về việc thay đổi thông tin cho TCB; cam kết chịu mọi rủi ro bao gồm cả thiệt hại về tài chính, chi phí phát sinh do thông tin cung cấp sai hoặc không thống nhất.
- 12.8.** KH công nhận, không hủy ngang và chịu trách nhiệm thanh toán tất cả giao dịch được thực hiện thông qua dịch vụ FIB/FMB/ATM của TCB. Bất kỳ lệnh giao dịch nào được thực hiện trên hệ thống

của TCB được coi là có hiệu lực và có giá trị ràng buộc đối với KH sau khi TCB kiểm tra tính xác thực của lệnh giao dịch bằng việc kiểm tra đúng chữ ký điện tử hoặc các yếu tố định danh khác.

- 12.9.** TCB được quyền tự động trích tiền từ tài khoản TGONL của KH để (i) Thanh toán các khoản lãi, phí, chi phí phát sinh trên Tài khoản TGONL của KH trong quá trình quản lý Tài khoản và cung ứng dịch vụ tài khoản; (ii) Thực hiện các nghĩa vụ thanh toán theo quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền buộc KH phải thanh toán; (iii) Xử lý các khoản giao dịch rút thừa, rút quá số dư, các khoản tiền ghi có nhầm, thừa vào Tài khoản (nếu có); (iv) Thực hiện bù trừ nghĩa vụ của KH đối với TCB; (v) Xử lý các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa TCB và KH hoặc theo quy định của pháp luật.
- 12.10.** KH có trách nhiệm theo dõi lãi suất tiền gửi Online do TCB công bố trên website của TCB hoặc niêm yết tại quầy giao dịch của TCB.
- 12.11.** KH đồng ý TCB được quyền thay đổi, sửa đổi, điều chỉnh văn bản này; được phép khoá/tạm ngừng/chấm dứt/từ chối/sửa đổi/bỏ sung/thay đổi giao diện/đổi tên Sản phẩm và các điều chỉnh khác liên quan đến việc cung cấp Sản phẩm TGONL cho KH. Khi có các sự kiện này, TCB sẽ thông báo trên website và/hoặc trên các phương tiện thông tin đại chúng và/hoặc gửi thông báo cho KH qua một trong các các phương tiện: email, điện thoại cố định, tin nhắn qua điện thoại di động của KH. Những thay đổi, sửa đổi, điều chỉnh sẽ có hiệu lực vào ngày được xác định trong thông báo. Trường hợp KH không đồng ý với bất kỳ sửa đổi nào của văn bản này, KH có quyền chấm dứt việc sử dụng Sản phẩm và phải thanh toán toàn bộ phí mà KH đã sử dụng theo quy định tại Điều kiện, điều khoản này.
- 12.12.** Các nội dung không được quy định trong Điều khoản, điều kiện kèm thỏa thuận này sẽ được thực hiện theo Hợp đồng mở tài khoản và sử dụng dịch vụ tài khoản tại TCB, hoặc trên các văn bản đề nghị sử dụng dịch vụ có liên quan của KH tại TCB.
- 12.13.** Trường hợp KH đủ điều kiện tham gia chương trình khuyến mại TGONL, KH đồng ý tham gia với điều kiện, điều khoản và quy định của chương trình (bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung về điều chỉnh lãi suất...) được Techcombank công bố trong từng thời kỳ tại website www.techcombank.com.vn