

Số: /2021/QĐ-TCB

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2021

**QUYẾT ĐỊNH**

*(V/v: Ban hành Chính sách lãi suất áp dụng cho Khách hàng cá nhân tăng trưởng số dư tiền gửi trên kênh Online)*

**KHOÍ NGÂN HÀNG BÁN LẺ**

*Căn cứ:*

- Quy định tài chính Techcombank số 0004/2021/QĐ1 ban hành ngày 17/03/2021 và các bản sửa đổi bổ sung trong từng thời kỳ;
- Quyết định số 001/2021/UQ-TCB ngày 10/01/2021 v/v Phân công và phân quyền thực hiện công việc thuộc thẩm quyền của Tổng Giám Đốc;
- Tờ trình số ~~087~~/2021/TTr-RBG ngày 30/03/2021 về việc Trình chủ trương chính sách lãi suất dành cho Khách hàng gửi tiền Online

**QUYẾT ĐỊNH**

**Điều 1.** Ban hành Chính sách lãi suất cho Khách hàng cá nhân tăng trưởng về số dư tiền gửi trên kênh Online.


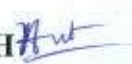
- 1.1 Tên chính sách:** Chính sách lãi suất cho Khách hàng cá nhân tăng trưởng về số dư tiền gửi trên kênh Online
- 1.2 Phạm vi triển khai:** Trên toàn hệ thống Techcombank
- 1.3 Thời gian triển khai:** Từ ngày 01/04/2021 đến hết ngày 30/06/2021
- 1.4 Hướng dẫn triển khai chính sách:** Theo các phụ lục, mẫu biểu đính kèm Quyết định này, bao gồm:
  - a. Phụ lục 01: Nội dung Chính sách lãi suất cho Khách hàng cá nhân tăng trưởng số dư tiền gửi trên kênh Online
  - b. Phụ lục 02: Hướng dẫn vận hành
  - c. Phụ lục 03: Hướng dẫn hạch toán

**Điều 2.** Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày 01/04/2021 đến hết ngày 30/06/2021 hoặc khi có văn bản khác thay thế, tùy vào điều kiện nào đến trước.

**Điều 3.** Các bộ phận, cá nhân liên quan tại Techcombank có trách nhiệm thực hiện nghiêm túc Quyết định này.

Nơi nhận:

- Như điều 3 – “để thực hiện”
- TGD – “để báo cáo”
- Lưu VP

  
**TUQ. TỔNG GIÁM ĐỐC**  
**PHÓ GIÁM ĐỐC PHỤ TRÁCH**   
**KHOÍ NGÂN HÀNG BÁN LẺ**

  
**PHÓ GIÁM ĐỐC**  
**KHOÍ NGÂN HÀNG BÁN LẺ**

**PHỤ LỤC 01: NỘI DUNG CHÍNH SÁCH LÃI SUẤT ÁP DỤNG CHO KHÁCH HÀNG  
TĂNG TRƯỞNG SỐ DƯ TIỀN GỬI TRÊN KÊNH ONLINE**

1. **Thời gian triển khai:** Từ ngày 01/04/2021 đến hết ngày 30/06/2021.
2. **Phạm vi áp dụng:** Trên toàn hệ thống
3. **Sản phẩm áp dụng:** Tiền gửi Phát Lộc Online, Tiền gửi Online
4. **Kỳ hạn:** 6 tháng
5. **Kênh giao dịch:** Online (Internet banking, Mobile banking)
6. **Đối tượng áp dụng:**
  - 6.1. Khách hàng cá nhân thỏa mãn đầy đủ các điều kiện sau:
    - a. Khách hàng tham gia gửi tiền trên kênh Online kỳ hạn 6 tháng và
    - b. Khách hàng có số dư tiền gửi Online kỳ hạn 6 tháng tăng trưởng dương thỏa mãn mức tăng trưởng theo quy định của chính sách này so với số dư tiền gửi Online kỳ hạn 6 tháng của tháng liền trước.
  - 6.2. Khoản tiền gửi được áp dụng chính sách nếu đáp ứng đầy đủ điều kiện sau:
    - a. Khoản tiền gửi Online có kỳ hạn 6 tháng mở trong thời gian triển khai chính sách và
    - b. Không bị tất toán trước hạn.
7. **Nội dung chính sách**
  - 7.1. Ngoài mức lãi suất niêm yết được hưởng cho khoản tiền gửi Online theo quy định của Techcombank tại từng thời kỳ, khách hàng và các khoản tiền gửi thỏa mãn điều kiện tại mục 6 được áp dụng thêm lãi suất để tính tiền lãi bổ sung cho từng mức tiền gửi tăng thêm của khách hàng (là số tiền gửi tăng trưởng so với số dư tiền gửi của tháng liền trước của Khách hàng) như sau:

STT	Mức tiền gửi tăng thêm so với tháng liền trước/KH	Lãi suất bổ sung (%/năm)
1	Từ 100 triệu đến dưới 500 triệu	0.10%
2	Từ 500 triệu đến dưới 2 tỷ	0.20%
3	Từ 2 tỷ đến dưới 5 tỷ	0.25%
4	Từ 5 tỷ trở lên	0.30%

*02.0002*

7.2. Số tiền lãi bổ sung được tính theo công thức sau đây và được làm tròn xuống tới đơn vị hàng nghìn:

$$\text{Số tiền lãi bổ sung} = \frac{\text{Số tiền gửi tăng thêm so với tháng liền trước} \times \text{Lãi suất bổ sung} \times \text{Số ngày duy trì số dư tăng thêm}}{365}$$

Trong đó:

- i. Số tiền gửi tăng thêm so với tháng liền kề trước được tính theo công thức: số dư cuối kỳ tiền gửi Online kỳ hạn 6 tháng của tháng T trừ đi (-) số dư cuối kỳ tiền gửi Online kỳ hạn 6 tháng của tháng T-1. Dữ liệu số tiền gửi tăng thêm từng tháng sẽ được chốt vào ngày cuối cùng tháng đến hạn (tháng T+6) của các khoản tiền gửi được áp dụng chính sách.
- ii. Lãi suất bổ sung: áp dụng cho từng mức tiền gửi tăng thêm tương ứng của khách hàng tại mục 7.1.
- iii. Số ngày duy trì số dư tăng thêm: được tính căn cứ dựa trên ngày hiệu lực và ngày đến hạn của khoản tiền gửi phát sinh đầu tiên trong tháng được áp dụng chính sách.

7.3. Các khoản tiền gửi tất toán trước hạn sẽ không được tính vào số dư cuối kỳ của khách hàng.

7.4. Số tiền lãi bổ sung dự kiến được chi trả cho Khách hàng từ ngày 10 – 20 của tháng liền sau tháng đến hạn các khoản tiền gửi phát sinh theo tháng của khách hàng (T+7). Số tiền này sẽ được Techcombank trả vào một trong các tài khoản thanh toán trích mở tiền gửi thỏa mãn chính sách này.

7.5. Khách hàng có thể được áp dụng chính sách lãi suất này tối đa 01 lần trong tháng dù điều kiện áp dụng chính sách, và tối đa 03 lần trong toàn bộ thời gian triển khai chính sách.

7.6. Chính sách lãi suất này của Techcombank dành cho khách hàng đáp ứng được các điều kiện của chính sách và có thể được áp dụng đồng thời cùng với các chính sách ưu đãi khác dành cho khách hàng của Techcombank.

7.7. Chính sách lãi suất này là một giá trị tăng thêm mà Techcombank dành cho khách hàng gửi tiền thỏa mãn điều kiện của chính sách. Do đó, trong mọi thời điểm, Techcombank có toàn quyền hủy bỏ, thay đổi, điều chỉnh các nội dung liên quan tới Chính sách tính lãi bổ sung. Techcombank sẽ thông báo về việc hủy bỏ/thay đổi/điều chỉnh các nội dung liên quan tới chính sách tính lãi bổ sung trên website và/hoặc gửi thông báo cho khách hàng qua một trong các các phương tiện: email, điện thoại cố định, tin nhắn qua điện thoại di động của khách hàng, màn hình dịch vụ tương ứng hoặc thông báo bằng hình thức khác mà Techcombank thấy phù hợp. Những thay đổi, sửa đổi, điều chỉnh sẽ có hiệu lực vào ngày được xác định trong thông báo.

**PHỤ LỤC 02 - HƯỚNG DẪN VẬN HÀNH**  
**CHÍNH SÁCH LÃI SUẤT ÁP DỤNG CHO KHÁCH HÀNG TĂNG TRƯỞNG SỐ DƯ**  
**TIỀN GỬI TRÊN KÊNH ONLINE**

**I. MỤC ĐÍCH**

Tài liệu này sử dụng để hướng dẫn các bộ phận liên quan thực hiện vận hành chính sách lãi suất áp dụng cho khách hàng có tăng trưởng số dư tiền gửi trên kênh Online theo đúng nội dung quy định trong Quyết định số ..... về việc triển khai chính sách.

**II. ĐỊNH NGHĨA VÀ GIẢI THÍCH CÁC TỪ VIẾT TẮT**

- RBG                      Khối Ngân hàng bán lẻ
- Solution                Giải pháp đầu tư, Khối ngân hàng bán lẻ
- Omni – RBG          Quản lý hợp kênh, Khối ngân hàng bán lẻ
- MKT                    Phát triển & quản lý tiếp thị bán lẻ - Khối tiếp thị
- KTTTC                 Khối Tài chính Kế hoạch
- DA                     Phân tích và am hiểu dữ liệu kinh doanh, Khối Dữ liệu và Phân tích
- KH                     Khách hàng
- Đối tác                Là đơn vị viễn thông thực hiện việc gửi tin nhắn cho khách hàng theo yêu cầu của Techcombank

**III. HƯỚNG DẪN VẬN HÀNH**

Quy trình thực hiện trả lãi cho khách hàng đủ điều kiện theo chính sách

**1. Điều kiện áp dụng:** Tham chiếu PL.01 – Nội dung chính sách

**2. Quy trình:**

**2.1. Quy trình thông báo số tiền lãi dự tính cho KH**

- **(Solution)** Đưa ra bộ điều kiện lấy dữ liệu khách hàng thỏa mãn điều kiện của chính sách trước 20/04/2021.
- **(DA)** Muộn nhất ngày 5 hàng tháng của tháng 5, 6, 7/2021, thực hiện xuất dữ liệu từ hệ thống các trường hợp khách hàng gửi tiền gửi Online thỏa mãn điều kiện của chính sách đồng thời tính toán số tiền lãi cộng thêm dự tính khách hàng được nhận.
- **(DA)** Gửi danh sách khách hàng cho đối tác để đối tác thực hiện gửi tin nhắn thông báo cho KH số tiền lãi KH được nhận.
- **(DA)** Thông báo cho các bên về việc hoàn tất gửi tin nhắn cho KH và báo cáo tổng hợp số liệu KH & số tiền KH được nhận.

**2.2. Quy trình chi trả lãi cho KH**

- **(Solution)** Đưa ra bộ điều kiện lấy dữ liệu khách hàng thỏa mãn điều kiện của chính sách trước 20/04/2021.
- **(DA)** Muộn nhất ngày 5 hàng tháng của tháng 11, 12/2021 và 01/2022, thực hiện xuất dữ liệu từ hệ thống các trường hợp khách hàng gửi tiền gửi Online thỏa mãn điều kiện của chính sách đồng thời tính toán số tiền lãi cộng thêm khách hàng được nhận.
- **(DA)** Gửi danh sách khách hàng cùng với số tiền lãi cho KTTC để hạch toán trả lãi cho KH
- **(KTTC)** Trong vòng 2 ngày làm việc sau khi nhận được danh sách khách hàng, KTTC thực hiện hạch toán theo PL03 – Hướng dẫn hạch toán và thông báo lại cho các bên liên quan đã hoàn tất hạch toán
- **(DA)** Trong vòng 1 ngày làm việc sau khi nhận xác nhận hoàn tất hạch toán từ KTTC, gửi danh sách khách hàng cho đối tác để đối tác thực hiện gửi tin nhắn thông báo cho KH số tiền lãi KH được nhận.
- **(DA)** Thông báo cho các bên về việc hoàn tất gửi tin nhắn cho KH và báo cáo tổng hợp số liệu KH & số tiền KH được nhận.

**3. Các quy định khác.**

- Trường hợp ngày trả dữ liệu rơi vào ngày nghỉ/ngày lễ, sẽ chuyển sang ngày làm việc tiếp theo đầu tiên.
- Giải pháp đầu tư – Khối Ngân hàng bán lẻ thực hiện quản trị và theo dõi mức lãi suất để đảm bảo mức lãi suất tối đa áp dụng cho khách hàng không vượt quá lãi suất trần của Ngân hàng nhà nước.
- Chi nhánh/PGD có trách nhiệm thông báo tới Bộ phận giải pháp đầu tư – Khối Ngân hàng Bán lẻ (email: [kh\\_tietkiem@techcombank.com.vn](mailto:kh_tietkiem@techcombank.com.vn)) nếu có bất kỳ phát sinh nào trong quá trình triển khai chương trình.

**PHỤ LỤC 03: HƯỚNG DẪN HẠCH TOÁN  
CHÍNH SÁCH LÃI SUẤT ÁP DỤNG CHO KHÁCH HÀNG TĂNG TRƯỞNG SỐ DƯ  
TIỀN GỬI TRÊN KÊNH ONLINE**

**I. GIẢI THÍCH CÁC TỪ VIẾT TẮT**

- RBG : Khối Ngân hàng bán lẻ
- TK : Tài khoản
- TKTT : Tài khoản thanh toán
- KH : Khách hàng
- SP : Sản phẩm

**II. HƯỚNG DẪN HẠCH TOÁN CHƯƠNG TRÌNH ƯU ĐÃI**

Căn cứ vào đề nghị của RBG, Kế toán tài chính thực hiện chi trả số tiền lãi KH được nhận thêm ngoài lãi suất niêm yết như sau

- Bút toán 1:  
Nợ TK 8010 - Chi trả lãi tiền gửi (PL50001; ID khách hàng; cate 3016, product code 184010 - SP tiền gửi online/ cate 3017, product code 184013 - SP tiền gửi Phát Lộc online)  
Có TK 4599 - Các khoản chờ thanh toán khác (VND111210999yyyy tại đơn vị)
- Bút toán 2 (khai báo trường FT ref là số FT của bút toán 1):  
Nợ TK 4599 - Các khoản chờ thanh toán khác (VND111210999yyyy tại đơn vị)  
Có TK thích hợp (TKTT của KH/ tiền mặt...)

