

QUY ĐỊNH TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN (TGCKH) DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN (KHCN) TẠI VIETINBANK

MỤC I. ĐỒNG TIỀN, LÃI SUẤT VÀ PHƯƠNG PHÁP TÍNH LÃI TGCKH

- **Đồng tiền nhận gửi:** VND, USD, EUR.
- **Lãi suất:** Theo niêm yết của VietinBank trong từng thời kỳ.
- **Nguyên tắc tính lãi TGCKH:**

$$\text{Số tiền lãi} = \frac{\sum(\text{Số dư thực tế} \times \text{số ngày duy trì số dư thực tế} \times \text{lãi suất})}{365 \text{ (ngày)}}$$

Số ngày duy trì số dư thực tế: Được tính từ ngày nhận tiền gửi đến hết ngày liền kề trước ngày đến hạn (trường hợp không rút trước hạn) hoặc đến hết ngày liền kề trước ngày rút tiền (trường hợp rút trước hạn) và thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.

MỤC 2. THỦ TỤC GIAO DỊCH GIỮA VIETINBANK VÀ NGƯỜI GỬI TIỀN

1. Thủ tục gửi, nhận tiền gửi, chi trả, rút TGCKH tại quầy

a. Thủ tục gửi, nhận TGCKH

- Chi nhánh tiếp nhận đầy đủ hồ sơ gửi TGCKH, thực hiện kiểm tra các giấy tờ trong hồ sơ, đối chiếu với các yếu tố đã kê khai tại Giấy đăng ký thông tin KHCN (nếu có), chứng từ giao dịch gửi TGCKH đảm bảo chính xác, hợp pháp, hợp lệ.
- Chi nhánh mở tài khoản TGCKH và hạch toán gửi tiền vào tài khoản TGCKH cho khách hàng.
- Sau khi chi nhánh hạch toán thành công giao dịch gửi TGCKH, chi nhánh gửi khách hàng 1 bản hợp đồng tiền gửi và 1 liên chứng từ hạch toán làm cơ sở xác định đã hoàn thành việc nhận khoản TGCKH.

b. Thủ tục rút, chi trả TGCKH

- Khách hàng phải trực tiếp thực hiện giao dịch rút TGCKH tại ĐGD TGCKH, xuất trình giấy tờ xác minh thông tin chứng từ rút tiền và các hồ sơ khác (nếu có) theo quy định của VietinBank.

- VietinBank thực hiện tất toán khoản TGCKH, hạch toán chi trả gốc và hoặc lãi của khoản TGCKH vào tài khoản thanh toán (TKTT) của khách hàng phù hợp với đề nghị/thỏa thuận của khách hàng.

2. Sử dụng TGCKH làm tài sản bảo đảm: TGCKH (bao gồm cả lãi nếu có) được sử dụng làm tài sản bảo đảm tại VietinBank hoặc tại tổ chức nhận đảm bảo khác theo các quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm nếu được tổ chức nhận bảo đảm chấp thuận.

3. Chuyển giao quyền sở hữu TGCKH

- Số dư TGCKH không bị phong tỏa (toàn bộ số dư gốc hoặc gốc và lãi chưa lĩnh) được phép chuyển giao quyền sở hữu không giới hạn số lần theo yêu cầu của người nhận thừa kế tại bất kỳ ĐGD TGCKH nào của VietinBank.
- Khách hàng phải trực tiếp đến ĐGD của VietinBank, xuất trình giấy tờ xác minh thông tin của người chuyển giao và người nhận chuyển giao, ký giấy đề nghị chuyển giao quyền sở hữu TGCKH và ký văn bản sửa đổi, bổ sung hợp đồng tiền gửi ký giữa VietinBank và bên nhận chuyển giao quyền sở hữu (thay đổi thông tin bên gửi tiền, TKTT nhận chi trả tiền gửi và các điều khoản khác - nếu cần).
- Đối với TGCKH chung, tất cả người gửi tiền phải ký tên trên giấy chuyển giao quyền sở hữu TGCKH.

4. Kéo dài thời hạn gửi tiền

- Việc kéo dài thời hạn gửi tiền vào ngày đến hạn của khoản tiền gửi thực hiện theo thỏa thuận tại hợp đồng tiền gửi ký kết với khách hàng.
- Đối với các đối tượng (i) Khách hàng là cá nhân nước ngoài (là người cư trú/không cư trú), (ii) Khách hàng tổ chức nước ngoài là người không cư trú (trong tiền gửi chung có kỳ hạn với KHCN), thỏa thuận kéo dài thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin khách hàng. Trường hợp không đủ điều kiện để kéo dài thời hạn gửi tiền, vào ngày đến hạn của khoản TGCKH, VietinBank chuyển gốc và lãi (nếu có) vào TKTT của khách hàng.

5. Rút TGCKH trước hạn

- Khách hàng được rút toàn bộ khoản tiền gửi trước hạn.
- Rút một phần khoản tiền gửi trước hạn: thực hiện theo quy định của VietinBank trong từng thời kỳ với từng sản phẩm cụ thể phù hợp với quy định của pháp luật và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Khi rút toàn bộ/một phần khoản tiền gửi trước hạn:
 - Phần tiền gửi rút trước hạn: Được áp dụng lãi suất rút tiền gửi trước hạn theo quy định của VietinBank trong từng thời kỳ.
 - Phần tiền gửi còn lại (nếu có): Áp dụng mức lãi suất đang áp dụng đối với khoản tiền gửi mà khách hàng rút trước hạn một phần.
- Đối với TGCKH trả lãi trước hoặc trả lãi định kỳ, VietinBank sẽ thu lại phần chênh lệch giữa số tiền lãi khách hàng đã lĩnh và số tiền lãi khách hàng được nhận khi rút trước hạn tiền gửi.

MỤC 3. BIỆN PHÁP ĐỂ KHÁCH HÀNG TRA CỨU KHOẢN TGCKH

Khách hàng có thể chủ động tra cứu từng khoản/tất cả các khoản TGCKH tại VietinBank qua các biện pháp sau:

1. Xác nhận số dư khoản TGCKH tại các ĐGD của VietinBank.
2. Hỗ trợ cung cấp thông tin khoản TGCKH qua Tổng đài hỗ trợ khách hàng.
3. Gói dịch vụ thông báo biến động thông tin khoản TGCKH qua tin nhắn SMS.
4. Và các biện pháp khác theo hướng dẫn của VietinBank trong từng thời kỳ.
- 5.

MỤC 4. XỬ LÝ VỚI CÁC TRƯỜNG HỢP NHÀ NÁT, RÁCH, MẤT HỢP ĐỒNG TGCKH

1. Trường hợp hợp đồng TGCKH bị mất, nhà nát, rách, trên cơ sở xác thực đúng khách hàng, chi nhánh cung cấp cho khách hàng bản sao hợp đồng có đóng dấu sao y bản chính hoặc chi trả TGCKH theo đề nghị của khách hàng trên cơ sở bản hợp đồng tiền gửi lưu tại VietinBank.
2. Việc cấp bản sao hợp đồng TGCKH hoặc chi trả TGCKH trong trường hợp này chỉ thực hiện tại chi nhánh ký Hợp đồng tiền gửi với khách hàng.