

**A. QUY ĐỊNH VỀ NGƯỜI GỬI TIỀN**

1. Công dân Việt Nam từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật.
2. Công dân Việt Nam từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi không bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc không mất năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật.
3. Công dân Việt Nam bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc mất năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật hoặc chưa đủ 15 tuổi thực hiện giao dịch tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật; Công dân Việt Nam có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi theo quy định của pháp luật thực hiện giao dịch tiền gửi tiết kiệm thông qua người giám hộ.

**B. QUY ĐỊNH VỀ PHẠM VI NHẬN, GỬI TIỀN GỬI TIẾT KIỆM**

1. Công dân Việt Nam được gửi tiền gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam.
2. Công dân Việt Nam là người cư trú được gửi tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ.

**C. THỦ TỤC GỬI TIỀN GỬI TIẾT KIỆM TẠI ĐỊA ĐIỂM GIAO DỊCH CỦA EXIMBANK**

1. Người gửi tiền phải trực tiếp đến địa điểm giao dịch của Eximbank và xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền:
  - a) Trường hợp gửi tiền gửi tiết kiệm chung, tất cả người gửi tiền phải trực tiếp xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của mình.
  - b) Trường hợp gửi tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật, người đại diện theo pháp luật phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện theo pháp luật và Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền.
2. Người gửi tiền đăng ký chữ ký mẫu trong trường hợp thay đổi chữ ký mẫu hoặc chưa có chữ ký mẫu được lưu tại Eximbank.
  - a) Đối với người gửi tiền là người không thể viết được dưới bất cứ hình thức nào thì Eximbank thực hiện lấy dấu lấn tay (ngón trỏ trái, ngón trỏ phải hoặc ngón khác do khách hàng chỉ định), hoặc các hình thức khác theo quy định của pháp luật để thay cho chữ ký mẫu;
  - b) Đối với người gửi tiền là người không đọc được, người không nhìn được: người gửi tiền tự thực hiện giao dịch với sự hướng dẫn của nhân viên tại địa điểm giao dịch Eximbank hoặc thực hiện giao dịch có người làm chứng theo yêu cầu của người gửi tiền. Người gửi tiền có thể yêu cầu được thực hiện lấy dấu lấn tay (ngón trỏ trái, ngón trỏ phải hoặc ngón khác do khách hàng chỉ định), hoặc các hình thức khác theo quy định của pháp luật để thay cho chữ ký mẫu.
3. Eximbank đối chiếu, cập nhật các thông tin người gửi tiền theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.
4. Người gửi tiền thực hiện thủ tục khác theo hướng dẫn của Eximbank.
5. Sau khi hoàn thành các thủ tục trên, Eximbank thực hiện việc nhận tiền gửi tiết kiệm và giao Thẻ tiết kiệm cho người gửi tiền.
6. Đối với việc gửi tiền gửi tiết kiệm vào Thẻ tiết kiệm đã cấp:
  - a) Trường hợp gửi bằng tiền mặt: người gửi tiền thực hiện các thủ tục như trên, xuất trình Thẻ tiết kiệm đã cấp. Eximbank nhận tiền gửi tiết kiệm, ghi nhận tiền gửi tiết kiệm vào Thẻ tiết kiệm đã cấp và giao Thẻ tiết kiệm cho người gửi tiền.
  - b) Trường hợp gửi từ tài khoản thanh toán của người gửi tiền: người gửi tiền thực hiện các thủ tục như trên, xuất trình Thẻ tiết kiệm đã cấp và nộp giấy gửi tiền với nội dung trích tiền từ tài khoản thanh toán của chính khách hàng để gửi tiền gửi tiết kiệm. Eximbank trích tiền từ tài khoản thanh toán để ghi nhận vào Thẻ tiết kiệm đã cấp và giao Thẻ tiết kiệm cho người gửi tiền.

**D. THỦ TỤC CHI TRẢ TIỀN GỬI TIẾT KIỆM TẠI ĐỊA ĐIỂM GIAO DỊCH CỦA EXIMBANK**

1. Người gửi tiền thực hiện các thủ tục sau:
  - a) Xuất trình Thẻ tiết kiệm;
  - b) Xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền, của tất cả người gửi tiền (đối với tiền gửi tiết kiệm chung). Trường hợp chi trả tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật, người đại diện theo pháp luật phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện theo pháp luật và Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền;
  - c) Nộp giấy rút tiền gửi tiết kiệm có chữ ký đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại Eximbank. Đối với người gửi tiền là người không viết được, người không đọc được, người không nhìn được: người gửi tiền thực hiện theo hướng dẫn như trên.

2. Eximbank đối chiếu thông tin của người gửi tiền, thông tin của người đại diện theo pháp luật của người gửi tiền trong trường hợp chi trả tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật, thông tin trên Thẻ tiết kiệm, chữ ký trên giấy rút tiền đảm bảo chính xác với các thông tin lưu tại Eximbank.

3. Sau khi hoàn thành các thủ tục trên, Eximbank thực hiện việc chi trả đầy đủ gốc, lãi tiền gửi tiết kiệm cho người gửi tiền.

#### **E. THỦ TỤC CHI TRẢ TIỀN GỬI TIẾT KIỆM THEO THỪA KẾ**

1. Eximbank chi trả vốn gốc và lãi cho người thừa kế theo di chúc hoặc cho người thừa kế theo pháp luật của chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm. Khi rút tiền gửi tiết kiệm, người thừa kế phải thực hiện thủ tục sau:

- a) Xuất trình Thẻ tiết kiệm;
- b) Xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin còn hiệu lực;
- c) Giấy ủy quyền của các đồng thừa kế nếu là người đại diện cho các đồng thừa kế lãnh thay theo đúng thủ tục quy định về ủy quyền;
- d) Giấy chứng tử của chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm (bản chính hoặc bản sao do cơ quan cấp Giấy chứng tử cấp) hoặc quyết định của Tòa Án về việc tuyên bố một người đã chết (bản chính hoặc bản sao do Tòa Án đã ra quyết định cấp);
- e) Một trong những văn bản sau:
  - i) Bản án, quyết định đã có hiệu lực pháp luật của tòa án về thừa kế (bản chính hoặc bản sao trích lục) hoặc
  - ii) Văn bản thỏa thuận phân chia di sản của những người thừa kế hoặc văn bản khai nhận di sản được công chứng, chứng thực theo quy định kèm Bản di chúc hợp pháp (bản chính hoặc bản sao có công chứng, chứng thực kèm bản chính để đối chiếu).
- f) Các văn bản cần thiết khác theo quy định của pháp luật (nếu có).
- g) Nộp giấy rút tiền có chữ ký của người thừa kế hoặc của người đại diện các đồng thừa kế;
- h) Eximbank sao chụp 01 bản giấy tờ xác minh thông tin của người thừa kế hoặc của người đại diện các đồng thừa kế; đóng dấu đã đối chiếu bản chính, ký xác nhận trên bản sao.

2. Trong trường hợp người gửi tiền gửi tiết kiệm không còn người thừa kế hợp pháp theo quy định của pháp luật thì Eximbank sẽ xử lý toàn bộ số gốc và lãi tiền gửi tiết kiệm theo quy định của pháp luật.

#### **F. THỦ TỤC CHI TRẢ TIỀN GỬI TIẾT KIỆM THEO GIẤY ỦY QUYỀN**

1. Xuất trình Thẻ tiết kiệm của chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu;

2. Xuất trình văn bản ủy quyền (hoặc hợp đồng ủy quyền) nội dung ủy quyền phải có đủ các yếu tố sau:

(i) Thông tin đầy đủ của người ủy quyền (Họ, tên, giấy tờ xác minh thông tin, trường hợp người ủy quyền thay đổi giấy tờ xác minh thông tin mà có thay đổi về thông tin thì thông tin thể hiện trên văn bản ủy quyền phải nêu rõ số giấy tờ tùy thân cũ và mới để đảm bảo trùng khớp với thông tin ghi trên thẻ tiết kiệm, địa chỉ và chữ ký của người ủy quyền).

(ii) Họ, tên, số giấy tờ xác minh thông tin, địa chỉ và chữ ký của người được ủy quyền.

(iii) Phạm vi ủy quyền.

(iv) Thời hạn ủy quyền.

(v) Chữ ký của người ủy quyền trên văn bản ủy quyền phải đúng với chữ ký mẫu được lưu tại Eximbank. Trường hợp người ủy quyền không thể ký tên trên văn bản ủy quyền, chấp thuận dấu lấn tay hoặc dấu hiệu đặc biệt khác theo quy định của pháp luật, lý do người ủy quyền không thể ký tên phải được nêu rõ trong văn bản ủy quyền.

3. Xuất trình giấy tờ xác minh thông tin của người được ủy quyền còn thời hạn hiệu lực;

4. Nộp giấy rút tiền (lệnh chi hoặc ủy nhiệm chi) có chữ ký của người được ủy quyền;

5. Sau khi kiểm tra tính hợp pháp của văn bản ủy quyền, Eximbank căn cứ vào nội dung ủy quyền để thực hiện việc chi trả tiền gửi tiết kiệm.

#### **G. XỬ LÝ ĐỐI VỚI TRƯỜNG HỢP NHÀU NÁT, RÁCH, MẮT THẺ TIẾT KIỆM**

1. Trong trường hợp khách hàng mất Thẻ tiết kiệm hoặc Thẻ tiết kiệm bị nhàu nát, rách thì phải làm đơn báo mất, hư hỏng, thông báo ngay cho Eximbank để làm cơ sở theo dõi và thanh toán. Sau thời hạn 2 ngày làm việc kể từ ngày báo mất, nếu Thẻ tiết kiệm chưa bị kẻ gian lợi dụng và không có tranh chấp thì Eximbank (nơi tiếp nhận) sẽ giải quyết theo yêu cầu của khách hàng.

2. Eximbank không chịu trách nhiệm đối với thiệt hại xảy ra do Thẻ tiết kiệm bị mất.