

QUY ĐỊNH TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN
(Từ 05/07/2019)

A. QUY ĐỊNH VỀ ĐỐI TƯỢNG GỬI TIỀN

Đối tượng gửi tiền gửi có kỳ hạn (sau đây gọi là khách hàng) bao gồm:

1. Cá nhân là người cư trú theo quy định tại khoản 2 Điều 4 Pháp lệnh ngoại hối (đã được sửa đổi, bổ sung).
2. Người không cư trú bao gồm:
 - a) Công dân Việt Nam không thuộc các trường hợp quy định tại điểm e và g khoản 2 Điều 4 Pháp lệnh ngoại hối (đã được sửa đổi, bổ sung);
 - b) Cá nhân nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 6 (sáu) tháng trở lên.

B. NGUYÊN TẮC THỰC HIỆN GIAO DỊCH TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN

1. Khách hàng chỉ được gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua tài khoản thanh toán của chính khách hàng đó.
2. Khách hàng thực hiện hoặc thông qua người đại diện hợp pháp để thực hiện việc gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn theo hướng dẫn của Eximbank trong từng thời kỳ, phù hợp với quy định của pháp luật. Riêng khách hàng là người 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 việc gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người đại diện theo pháp luật; Người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi theo quy định của pháp luật thực hiện việc gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người giám hộ (người đại diện theo pháp luật, người giám hộ gọi chung là người đại diện theo pháp luật).
3. Thời hạn gửi tiền được thực hiện theo thỏa thuận giữa Eximbank và khách hàng. Đối với khách hàng là cá nhân nước ngoài là người không cư trú, cá nhân nước ngoài là người cư trú, thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin.

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

1. Khách hàng phải trực tiếp đến địa điểm giao dịch của Eximbank và xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng:
 - a) Trường hợp gửi tiền gửi có kỳ hạn chung, tất cả khách hàng sở hữu chung phải trực tiếp 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 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 khách hàng.
2. Khách hàng 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 khách hàng là người không thể viết được dưới bất cứ hình thức nào thì Eximbank 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;
 - b) Đối với khách hàng 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 điểm giao dịch Eximbank hoặc thực hiện giao dịch có người làm chứng theo yêu cầu của khách hàng. Khách hàng 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 khách hàng theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.
4. Khách hàng nộp giấy đề nghị mở tiền gửi có kỳ hạn.
5. Khách hàng thực hiện thủ tục khác theo hướng dẫn của Eximbank.
6. Sau khi hoàn thành các thủ tục trên, Eximbank thực hiện trích tiền từ tài khoản thanh toán của khách hàng để mở tiền gửi có kỳ hạn và lập hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn.
7. Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn được lập thành 2 bản, 1 bản giao cho khách hàng, 1 bản do Eximbank lưu giữ.
8. Đối với việc gửi tiền gửi có kỳ hạn vào hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn đã mở:
 - a) Khách hàng thực hiện các thủ tục như trên, xuất trình hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn đã cấp. Eximbank thực hiện trích tiền từ tài khoản thanh toán của khách hàng để gửi thêm vào tiền gửi có

kỳ hạn;

b) Sau đó, Eximbank lập 2 bản phụ lục để ghi nhận thông tin tiền gửi có kỳ hạn (bao gồm số tiền gửi, ngày gửi, lãi suất áp dụng) và giao lại hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn và phụ lục cho khách hàng. Phụ lục là phần không tách rời của hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn. Eximbank lưu 1 bản phụ lục kèm với hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn.

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

1. Khách hàng thực hiện các thủ tục sau:

a) Xuất trình hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn;
b) Xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng, 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 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 khách hàng;

c) Nộp giấy rút tiền gửi có kỳ hạn có chữ ký đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại Eximbank. Đối với khách hàng là người không viết được, người không đọc được, người không nhìn được: khách hàng thực hiện theo hướng dẫn như trên.

2. Eximbank đối chiếu thông tin của khách hàng, thông tin của người đại diện theo pháp luật của khách hàng trong trường hợp chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người đại diện theo pháp luật, thông tin trên Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn, 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 có kỳ hạn vào tài khoản thanh toán của chính khách hàng.

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 có kỳ hạn. Khi rút tiền gửi có kỳ hạn, người thừa kế phải thực hiện thủ tục sau:

a) Xuất trình hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn;
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 ủy quyền;

d) Giấy chứng tử của chủ sở hữu tiền gửi có kỳ hạn (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 khách hàng 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 có kỳ hạn theo quy định của pháp luật.

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

1. Xuất trình hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn của chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu;

2. Xuất trình văn bản ủy quyền (hoặc hợp đồng 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 Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn, 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 từ tiền gửi có kỳ hạn chuyển vào tài khoản thanh toán của người ủy quyền có chữ ký của người được ủy quyền;
 5. Sau khi kiểm tra tính hợp pháp của giấy ủy quyền, Eximbank căn cứ vào nội dung ủy quyền để thực hiện việc chi trả tiền gửi có kỳ hạn vào tài khoản thanh toán của người ủy quyền.
 6. Để rút tiền từ tài khoản thanh toán của người ủy quyền, người được ủy quyền cần nộp thêm giấy ủy quyền đối với tài khoản thanh toán của người ủy quyền có nội dung phù hợp và giấy rút tiền có chữ ký của người được ủy quyền.
 7. Sau khi kiểm tra tính hợp pháp của giấy ủy quyền, Eximbank căn cứ vào nội dung ủy quyền để thực hiện việc chi tiền.

G. XỬ LÝ ĐỐI VỚI TRƯỜNG HỢP NHÀU NÁT, RÁCH, MẤT HỢP ĐỒNG TIỀN GỬI CÓ KỶ HẠN

1. Trong trường hợp khách hàng mất Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn hoặc Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn bị nhàu nát, rách thì phải làm đơn báo mất, hư hỏng, thông báo ngay cho Eximbank (nơi phát hành Hợp đồng) để làm cơ sở theo dõi và thanh toán. Sau thời hạn 2 ngày làm việc kể từ ngày báo mất, nếu hợp đồng chưa bị kẻ gian lợi dụng và không có tranh chấp thì Eximbank (nơi phát hành Hợp đồng) sẽ giải quyết theo yêu cầu của khách hàng. Đối với yêu cầu cấp lại Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn, Eximbank cấp bản sao y Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn trên cơ sở bản gốc lưu giữ tại Eximbank.
2. Eximbank không chịu trách nhiệm đối với thiệt hại xảy ra do Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn bị mất.