

QUY ĐỊNH VỀ TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC

A. QUY ĐỊNH VỀ ĐỐI TƯỢNG ÁP DỤNG

Khách hàng là tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp theo quy định của Pháp luật có giao dịch tiền gửi có kỳ hạn tại Eximbank, bao gồm:

1. Tổ chức cư trú theo quy định hiện hành về quản lý ngoại hối:
 - Tổ chức kinh tế không phải là tổ chức tín dụng được thành lập, hoạt động kinh doanh tại Việt Nam và các văn phòng đại diện tại nước ngoài của các tổ chức này;
 - Cơ quan nhà nước, đơn vị lực lượng vũ trang, tổ chức chính trị, tổ chức chính trị - xã hội, tổ chức chính trị xã hội - nghề nghiệp, tổ chức xã hội, tổ chức xã hội - nghề nghiệp, quỹ xã hội, quỹ từ thiện của Việt Nam hoạt động tại Việt Nam và các văn phòng đại diện tại nước ngoài của các tổ chức này;
 - Cơ quan đại diện ngoại giao, cơ quan lãnh sự của Việt Nam tại nước ngoài.
2. Tổ chức không cư trú theo quy định hiện hành về quản lý ngoại hối:
 - Cơ quan đại diện ngoại giao, lãnh sự, cơ quan đại diện của tổ chức quốc tế tại Việt Nam; Văn phòng đại diện, văn phòng dự án của các tổ chức nước ngoài tại Việt Nam.

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.
2. Khách hàng thực hiện 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 phù hợp với quy định của pháp luật.
3. Đối với tiền gửi chung có kỳ hạn, khách hàng gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua tài khoản thanh toán chung của tất cả khách hàng. Người cư trú và người không cư trú không được gửi tiền gửi chung có kỳ hạn. Khách hàng tổ chức không được gửi tiền gửi chung có kỳ hạn bằng ngoại tệ với khách hàng cá nhân.
4. Thời hạn gửi tiền được thực hiện theo thỏa thuận giữa Eximbank và khách hàng. Đối với khách hàng là tổ chức không cư trú, thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin của tổ chức.
5. Đồng tiền chi trả gốc, lãi tiền gửi có kỳ hạn là đồng tiền mà khách hàng đã gửi.

C. LÃI SUẤT

1. Eximbank quy định lãi suất tiền gửi có kỳ hạn phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về lãi suất trong từng thời kỳ.

2. Phương pháp tính lãi tiền gửi có kỳ hạn thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3. Phương thức trả lãi tiền gửi có kỳ hạn thực hiện theo thỏa thuận giữa Eximbank và khách hàng, cụ thể như sau:

- Trả lãi trước: tiền lãi được trả một lần vào đầu thời hạn gửi tiền.
- Trả lãi định kỳ: tiền lãi được tính và trả hàng định kỳ vào một ngày nhất định.
- Trả lãi cuối kỳ: tiền lãi được trả một lần vào cuối thời hạn gửi tiền.

D. LOẠI NGOẠI TỆ NHẬN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN

Eximbank nhận tiền gửi có kỳ hạn của Khách hàng với các loại ngoại tệ sau:

- VNĐ
- USD
- Và các ngoại tệ khác USD theo quy định Eximbank trong từng thời kỳ: AUD, JPY, EUR, GBP, CAD, CHF, SGD.

E. BIỆN PHÁP TRA CỨU KHOẢN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN VÀ BIỆN PHÁP THÔNG BÁO KHI CÓ THAY ĐỔI ĐỐI VỚI TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN

1. Khách hàng thực hiện tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn bằng cách yêu cầu Chi nhánh/ Phòng giao dịch Eximbank cung cấp thông tin về tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng tại Eximbank, thực hiện tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn tại dịch vụ Internet Banking của Eximbank (nếu khách hàng có đăng ký sử dụng dịch vụ) hoặc sử dụng các biện pháp khác do Eximbank cung cấp trong từng thời kỳ.

2. Ngoài biện pháp quy định như trên, Eximbank và khách hàng được thỏa thuận về các biện pháp khác để khách hàng tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn và biện pháp Eximbank thông báo cho khách hàng khi có thay đổi đối với khoản tiền gửi có kỳ hạn.

F. THỦ TỤC GỬI TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN TẠI ĐỊA ĐIỂM GIAO DỊCH CỦA EXIMBANK

1. Khách hàng phải trực tiếp đến địa điểm giao dịch của Eximbank cung cấp Giấy tờ xác minh thông tin như sau:

a) Trường hợp khách hàng chưa có thông tin giao dịch hoặc có nhu cầu thay đổi thông tin giao dịch tại Eximbank: khách hàng cung cấp hồ sơ mở tài khoản, hoặc hồ sơ thay đổi thông tin tại Eximbank theo quy định.

b) Trường hợp khách hàng đã có thông tin giao dịch tại Eximbank: khách hàng cung cấp Giấy tờ xác minh thông tin cá nhân của người giao dịch với Eximbank.

c) Trường hợp gửi tiền gửi có kỳ hạn chung: tất cả khách hàng sở hữu chung cung cấp Giấy tờ xác minh thông tin của mình.

2. Eximbank hướng dẫn khách hàng về thông tin trên Hợp đồng theo mẫu và thông tin về điều kiện giao dịch chung, đảm bảo khách hàng đã được Eximbank cung cấp đầy đủ thông tin về Hợp

đồng theo mẫu và điều kiện giao dịch chung.

3. Eximbank hướng dẫn khách hàng thực hiện thủ tục khác (nếu có) liên quan đến nhận tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng.

4. Sau khi hoàn thành các thủ tục quy định, Eximbank thực hiện việc lập Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn và nhận tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng.

5. Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn được lập thành 2 bản, 1 bản giao cho khách hàng, 1 bản do Eximbank lưu giữ.

G. THỦ TỤC CHI TRẢ TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN TẠI ĐỊA ĐIỂM GIAO DỊCH CỦA EXIMBANK

1. Thực hiện theo Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn giữa khách hàng và Eximbank, vào ngày đến hạn tiền gửi có kỳ hạn, Eximbank tự động thực hiện chi trả gốc và lãi tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng vào tài khoản thanh toán đã được khách hàng chỉ định tại Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn.

2. Trường hợp Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn không quy định cụ thể về việc Eximbank được tự động thực hiện chi trả gốc là lãi tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng vào ngày đến hạn; hoặc khách hàng yêu cầu Eximbank thực hiện chi trả trước hạn tiền gửi có kỳ hạn thì khách hàng thực hiện cung cấp các chứng từ sau:

a) Cung cấp Giấy đề nghị rút tiền gửi có kỳ hạn theo mẫu đã được điền đầy đủ thông tin.

b) Giấy tờ xác minh thông tin cá nhân của người giao dịch với Eximbank.

c) Đối với tiền gửi có kỳ hạn chung: tất cả khách hàng cung cấp Giấy tờ xác minh thông tin của mình.

3. Eximbank đối chiếu các thông tin của khách hàng cung cấp phù hợp với thông tin lưu trữ tại Eximbank. Nếu có chứng từ nào chưa phù hợp, Eximbank hướng dẫn khách hàng cung cấp lại cho đúng.

4. Sau khi hoàn thành các thủ tục theo quy định, Eximbank thực hiện việc chi trả đầy đủ gốc, lãi tiền gửi có kỳ hạn cho khách hàng.

H. XỬ LÝ CÁC TRƯỜNG HỢP RỦI RO

Eximbank tiếp nhận đề nghị của khách hàng và xử lý đảm bảo quyền lợi hợp pháp của khách hàng trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan.

Trong trường hợp khách hàng mất Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn hoặc Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn bị nhàu nát, rách thì phải thông báo ngay cho Eximbank và làm đề nghị cấp lại Thỏa thuận tiền gửi để Eximbank làm cơ sở cấp lại bản sao y Thỏa thuận tiền gửi cho khách hàng.

Trong trường hợp tài khoản thanh toán của khách hàng bị phong tỏa, đóng, tạm khóa và các trường hợp thay đổi tình trạng tài khoản thanh toán, dẫn đến việc trì trệ không thể thực hiện trích mở hoặc tất toán tiền gửi có kỳ hạn thì Eximbank thông báo kịp thời đến khách hàng để tìm hướng xử lý phù hợp với quy định hiện hành.

