



Điều kiện và điều khoản về tiền gửi có kỳ hạn theo Hợp đồng tiền gửi

1. Giải thích từ ngữ

- Khách hàng (KH): là chủ sở hữu khoản tiền gửi có kỳ hạn (sau đây gọi chung là tiền gửi) theo Hợp đồng tiền gửi (HDTG);
- VIB: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Tế Việt Nam;
- HDTG: là thỏa thuận về tiền gửi được ký kết giữa VIB và KH. HDTG có số seri và được thiết kế chống làm giả theo quy cách của VIB;
- HDTG bị hỏng: là HDTG bị rách, nát, rách, tẩy xóa, sửa chữa, cháy một phần hoặc mờ;
- Phong tỏa: được hiểu là việc không cho phép thực hiện giao dịch (i) rút tiền gửi, (ii) chuyển quyền sở hữu khoản tiền gửi có kỳ hạn (bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển nhượng, tặng cho...), (iii) sử dụng làm tài sản bảo đảm (bao gồm nhưng không giới hạn việc cầm cố, thế chấp...), và (iv) các giao dịch khác theo yêu cầu phong tỏa.

2. Thủ tục thực hiện giao dịch tiền gửi giữa VIB và KH

- Khi thực hiện các giao dịch liên quan đến khoản tiền gửi theo HDTG tại Chi nhánh/ Phòng giao dịch (CN/ PGD) của VIB, KH cần đảm bảo:
- Giấy tờ xác minh thông tin của tổ chức, Chứng minh nhân dân/ Thẻ căn cước công dân/ Hộ chiếu của Người đại diện theo pháp luật/ Người được ủy quyền còn thời hạn hiệu lực, và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật và VIB;
- Sử dụng đúng mẫu chữ ký và mẫu dấu đã được đăng ký với VIB;
- KH đảm bảo và chịu trách nhiệm về tính chính xác, đầy đủ của các thông tin và giấy tờ cung cấp cho VIB khi yêu cầu gửi tiền hoặc các yêu cầu khác liên quan đến khoản tiền gửi theo HDTG;
- Trường hợp thay đổi Người đại diện theo pháp luật/ Người được ủy quyền, KH phải gửi thông báo bằng văn bản cho VIB theo đúng quy định của VIB. VIB miễn trừ trách nhiệm trong trường hợp có bất kỳ thiệt hại nào liên quan đến việc thay đổi này mà KH không thông báo hoặc thông báo không kịp thời;
- KH kiểm tra và đồng ý các điều kiện và điều khoản về tiền gửi theo HDTG do VIB thông báo khi ký kết HDTG.
- VIB có quyền từ chối thực hiện giao dịch nếu KH không tuân thủ các yêu cầu trên đây.

3. Lãi suất

- Lãi suất khoản tiền gửi theo HDTG được áp dụng theo lãi suất của VIB hiệu lực tại ngày gửi hoặc vào cuối ngày gia hạn nhất của HDTG;
- Lãi suất được giữ nguyên trong suốt kỳ hạn gửi;
- Lãi suất năm tính trên cơ sở 1 năm là 365 ngày.

4. Công thức tính tiền lãi

- Tiền lãi được tính theo công thức sau:
- Tiền lãi = Tiền gửi x Lãi suất x Số ngày gửi thực tế của kỳ hạn / 365
- Số ngày gửi thực tế của kỳ hạn: được tính từ ngày gửi/ ngày gia hạn gần nhất của HDTG đến ngày chấm dứt HDTG;
- Ngày bắt đầu tính lãi là ngày đầu tiên của một kỳ hạn gửi, không tính lãi ngày đến hạn hoặc ngày chấm dứt trước hạn;
- Đối với kỳ trả lãi hàng tháng và hàng quý: trong trường hợp chấm dứt HDTG trước kỳ hạn, tiền lãi có kỳ hạn đã trả trong kỳ được thu hồi bằng cách căn trừ vào số tiền gốc và được thay thế bằng tiền lãi không kỳ hạn.

5. Tăng/ giảm gốc

- Khoản tiền gửi theo HDTG không được phép tăng gốc hoặc rút một phần trong toàn bộ một kỳ hạn gửi.

6. Cách thức xử lý khi đến hạn

- KH lựa chọn cách thức xử lý khi đến hạn ngay tại ngày gửi của HDTG như sau:
- Lãi trả vào tài khoản thanh toán (TKTT) của KH tại VIB và gốc tự động gia hạn sang kỳ hạn mới tương ứng với kỳ hạn ban đầu; hoặc
- Lãi nhập gốc và tự động gia hạn sang kỳ hạn mới tương ứng với kỳ hạn ban đầu (chỉ áp dụng với kỳ trả lãi cuối kỳ);

7. Chi trả gốc, lãi

- Trường hợp ngày trả lãi rơi vào ngày 29/30/31 và tháng trả lãi không có ngày này thì VIB sẽ trả vào ngày cuối cùng của tháng;
- Trường hợp ngày đến hạn rơi vào ngày nghỉ, lễ hoặc Tết theo quy định của pháp luật và của VIB, thì ngày chi trả gốc, lãi được hiểu là ngày làm việc tiếp theo mà VIB sẽ không phải trả thêm bất kỳ một khoản lãi, tiền phạt nào vì lý do này;
- VIB có quyền từ chối/ trì hoãn chi trả gốc, lãi của khoản tiền gửi theo HDTG mà không phải trả thêm cho KH bất kỳ khoản lãi, phạt nào cho việc từ chối/ trì hoãn này trong các trường hợp sau: (i) KH vi phạm cam kết hoặc các thỏa thuận tại HDTG; (ii) KH có yêu cầu bằng văn bản của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền; (iii) Khi VIB có bằng chứng hoặc cơ sở hợp lý để tin rằng: KH sử dụng khoản tiền gửi này nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc khoản tiền gửi này có liên quan tới hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố theo quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền; (iv) Khoản tiền gửi của KH đang bị phong tỏa; và (v) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật liên quan;
- Trường hợp KH giải thể/ phá sản/ chấm dứt hoạt động theo quy định của pháp luật, VIB thực hiện chi trả gốc, lãi của khoản tiền gửi theo HDTG theo quy định của pháp luật liên quan.

8. TKTT dùng để gửi, nhận gốc/ lãi

- KH chỉ được thực hiện gửi tiền và nhận chi trả gốc, lãi thông qua TKTT của chính KH và cùng loại tiền với khoản tiền gửi theo HDTG;
- KH có trách nhiệm duy trì TKTT trong thời gian hiệu lực của HDTG, và chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của số tiền gửi tại VIB;
- Trường hợp TKTT bị phong tỏa/ tạm khóa/ thay đổi tình trạng (chuyển trạng thái TKTT), VIB vẫn chi trả gốc, lãi vào TKTT theo chi định trong HDTG hoặc thông báo thay đổi gần nhất của KH, trừ khi thỏa thuận hoặc yêu cầu phong tỏa/ tạm khóa/ thay đổi tình trạng TKTT không cho phép;
- Trường hợp VIB không chi trả được do TKTT bị đóng hoặc thỏa thuận/ yêu cầu phong tỏa/ tạm khóa/ thay đổi tình trạng TKTT không cho phép, VIB thực hiện giữ hộ khoản tiền này với lãi suất bằng không.

9. Gia hạn

- Trong trường hợp KH lựa chọn gia hạn khoản tiền gửi theo HDTG, thì việc gia hạn phải đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật;
- Lãi suất của kỳ hạn gia hạn được tự động áp dụng theo biểu lãi suất của VIB được niêm yết công khai tại các CN/PGD hoặc website của VIB vào cuối ngày gia hạn và phù hợp với số tiền gửi, kỳ hạn gửi;
- Trường hợp tại ngày đến hạn của khoản tiền gửi, VIB không huy động kỳ hạn KH đã gửi trước đó, hoặc khoản tiền gửi theo HDTG không đủ điều kiện để gia hạn sang kỳ hạn mới theo quy định của pháp luật, VIB thực hiện chuyển trả gốc và lãi (nếu có) vào TKTT của KH. Khi số tiền gốc và lãi đã được chuyển trả vào TKTT của KH thì HDTG tự động hết hiệu lực. Trường hợp khoản tiền gửi theo HDTG này đang bị phong tỏa, VIB sẽ tự động chấm dứt HDTG và thực hiện giữ hộ khoản tiền này với lãi suất bằng không, cho đến khi khoản tiền gửi được giải tỏa theo quy định/ thỏa thuận về phong tỏa, và VIB thực hiện chuyển trả gốc và lãi (nếu có) vào TKTT của KH;

- Các điều kiện và điều khoản về tiền gửi theo HDTG trên website của VIB tại thời điểm gia hạn (bao gồm cả các sửa đổi/ bổ sung) được áp dụng cho khoản tiền gửi theo HDTG kể từ thời điểm gia hạn.

10. Chấm dứt HDTG

- HDTG được phép chấm dứt trước hạn hoặc đúng hạn tại tất cả CN/ PGD của VIB;
- Lãi suất áp dụng trong trường hợp chấm dứt HDTG trước hạn là lãi suất không kỳ hạn của VIB hiệu lực tại thời điểm chấm dứt trước hạn, và được tính từ ngày gửi/ ngày gia hạn gần nhất của HDTG đến ngày chấm dứt trước hạn;

11. Cập nhật thông tin

- VIB cập nhật mọi thay đổi của điều kiện và điều khoản về tiền gửi theo HDTG trên website của VIB tại: www.vib.com.vn và niêm yết công khai tại CN/ PGD của VIB;
- KH có trách nhiệm cập nhật các điều kiện và điều khoản về tiền gửi theo HDTG trên website của VIB tại mọi thời điểm;
- Điều kiện, điều khoản thay đổi sẽ có hiệu lực sau 10 ngày làm việc kể từ ngày điều kiện, điều khoản thay đổi được cập nhật trên website của VIB;
- Nếu KH không đồng ý với nội dung thay đổi, KH có thể chấm dứt HDTG trong vòng 10 ngày kể từ ngày nội dung thay đổi được cập nhật trên website;
- Trong trường hợp KH không chấm dứt HDTG, KH xác nhận và đồng ý rằng: KH sẽ được xem là đã chấp nhận điều kiện, điều khoản thay đổi này;
- Việc KH không thực hiện chấm dứt HDTG sau thời điểm điều kiện, điều khoản thay đổi có hiệu lực sẽ là bằng chứng sau cùng cho việc KH đã chấp nhận chịu sự ràng buộc bởi các sửa đổi này.

12. Biện pháp tra cứu thông tin

- KH được quyền tra cứu thông tin khoản tiền gửi theo HDTG qua kênh:
- Internet banking tại địa chỉ: www.ib.vib.com.vn;
- Tổng đài Dịch vụ khách hàng 24/7: số điện thoại 18008180;
- CN/ PGD của VIB;
- KH được quyền tra cứu thông tin điều kiện và điều khoản về tiền gửi theo HDTG tại website và CN/ PGD của VIB;
- Trường hợp tra cứu thông tin khoản tiền gửi theo HDTG, KH cam kết rằng: (i) KH tự thực hiện tra cứu thông tin; và (ii) KH cung cấp các thông tin cần thiết theo quy định của VIB để VIB thực hiện xác thực KH; và (iii) KH không cung cấp thông tin cho Bên thứ ba thực hiện tra cứu thông tin cho KH;
- VIB có trách nhiệm và cam kết giữ bí mật thông tin khoản tiền gửi theo HDTG của KH theo quy định của pháp luật và đảm bảo an toàn cho khoản tiền gửi của KH.

13. Phong tỏa

- VIB có quyền phong tỏa toàn bộ số tiền gửi theo HDTG của KH trong các trường hợp:
- Khi KH có yêu cầu phong tỏa tiền gửi phù hợp với quy định của VIB;
- Khi có văn bản yêu cầu phong tỏa của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
- Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật, và theo điều kiện và điều khoản về tiền gửi theo HDTG này.

14. Phương thức xử lý khi HDTG bị mất/ hỏng

- KH thông báo mất/ hỏng HDTG bằng việc yêu cầu phong tỏa tiền gửi theo mẫu của VIB tại CN/ PGD của VIB. VIB được miễn trừ trách nhiệm trong trường hợp có bất kỳ thiệt hại nào liên quan đến việc HDTG bị mất/ hỏng mà KH không thông báo hoặc thông báo không kịp thời;
- KH được giữ nguyên quyền nhận lãi định kỳ của khoản tiền gửi theo HDTG, và số tiền gốc theo HDTG sẽ được chi trả khi KH có yêu cầu giải tỏa tiền gửi theo mẫu của VIB tại CN/ PGD của VIB.

15. Đồng chủ sở hữu

- Không áp dụng hình thức đồng chủ sở hữu với khoản tiền gửi theo HDTG.

16. Ủy quyền

- Người đại diện theo pháp luật được ủy quyền cho nhiều hơn một Người được ủy quyền tại một thời điểm, và trong phạm vi ủy quyền bao gồm:
- Ký hồ sơ giao dịch tiền gửi đối với các giao dịch: gửi tiền gửi có kỳ hạn và kỳ HDTG, chấm dứt HDTG trước hạn/ đúng hạn, chuyển quyền sở hữu, phong tỏa và giải tỏa, xác nhận số dư, nhận tiền khuyến mại, giải thưởng (nếu có);
- Mang hồ sơ giao dịch tiền gửi, hồ sơ ủy quyền và hủy ủy quyền đến VIB;
- Các trường hợp được phép ủy quyền khác theo quy định của pháp luật Việt Nam;
- Chỉ Người đại diện theo pháp luật được quyền yêu cầu ủy quyền và hủy ủy quyền. VIB có quyền từ chối các văn bản ủy quyền, yêu cầu hủy ủy quyền từ người không phải là Người đại diện theo pháp luật;
- Người đại diện theo pháp luật được thực hiện việc ủy quyền tại CN/ PGD của VIB hoặc ngoài CN/ PGD của VIB;
- VIB được miễn trừ trách nhiệm trong trường hợp thay đổi hoặc chấm dứt ủy quyền mà Người đại diện theo pháp luật không thông báo bằng văn bản cho VIB trước ngày Người được ủy quyền thực hiện giao dịch.

17. Chuyển quyền sở hữu

- Chủ sở hữu của HDTG được phép chuyển nhượng toàn bộ quyền và nghĩa vụ phát sinh từ khoản tiền gửi theo HDTG cho Bên thứ ba (là Bên nhận chuyển quyền sở hữu), đáp ứng điều kiện tiêu chí KH của quy định sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn dành cho KH và có TKTT tại VIB, trừ trường hợp khoản tiền gửi theo HDTG đang bị phong tỏa;
- Việc chuyển quyền sở hữu (bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển nhượng, tặng cho...) chỉ được thực hiện tại CN/ PGD của VIB và phải được VIB xác nhận;
- Chỉ được thực hiện chuyển quyền sở hữu giữa: (i) tổ chức Việt Nam là người cư trú với tổ chức Việt Nam là người cư trú, (ii) tổ chức nước ngoài với tổ chức nước ngoài;
- Bên nhận chuyển quyền sở hữu phải đảm bảo thời hạn còn lại của giấy tờ xác minh thông tin của tổ chức lớn hơn hoặc bằng thời hạn còn lại của HDTG.

18. Sử dụng làm tài sản bảo đảm

- Khoản tiền gửi theo HDTG được phép dùng làm tài sản bảo đảm cho các khoản vay/ cấp tín dụng tại VIB hoặc các tổ chức tín dụng khác nếu được tổ chức tín dụng đó chấp thuận;
- VIB có quyền từ chối việc phong tỏa khoản tiền gửi theo HDTG khi: (i) yêu cầu phong tỏa dùng làm tài sản bảo đảm tại tổ chức tín dụng khác không có xác nhận đồng ý của KH; (ii) yêu cầu phong tỏa không thực hiện trực tiếp tại CN/ PGD của VIB; (iii) yêu cầu phong tỏa có nội dung gây bất lợi cho VIB.

19. Các quy định khác

- HDTG có hiệu lực kể từ ngày ký và chấm dứt khi hai bên hoàn thành đầy đủ nghĩa vụ theo HDTG;
- KH cam kết gửi tiền gửi xuất phát từ nhu cầu của chính KH và hoàn toàn chịu trách nhiệm về các giao dịch liên quan đến khoản tiền gửi theo HDTG;
- KH và VIB có trách nhiệm tuân thủ và thực hiện đúng điều kiện và điều khoản về tiền gửi theo HDTG này;
- HDTG giữa KH và VIB được giải thích và điều chỉnh theo pháp luật của nước Cộng hòa XHCN Việt Nam. Trong trường hợp có tranh chấp và việc thương lượng, hòa giải không thành, mỗi Bên có quyền đưa tranh chấp ra giải quyết tại Tòa án nhân dân có thẩm quyền.