

**QUY TRÌNH NHẬN, CHI TRẢ TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN**

**NGÂN HÀNG ICBC- CHI NHÁNH HÀ NỘI**

**BẢN NĂM 2019**

**Điều 1** Đối tượng nhận, chi trả tiền gửi có kỳ hạn (dưới đây gọi tắt là Khách hàng) bao gồm:

1. Người cư trú là tổ chức, cá nhân.
2. Người không cư trú bao gồm:
3. 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;
4. 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);
5. Cá nhân nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 6 (sáu) tháng trở lên.

**Điều 2** 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 Ngân hàng 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 Ngân hàng và Khách hàng. Đối với Khách hàng là tổ chức và 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 tương ứng ( Giấy tờ xác minh thông tin của cá nhân là người cư trú và cá nhân nước ngoài là người không cư trú là thị thực hoặc các giấy tờ khác xác định thời hạn được phép cư trú của cá nhân tại Việt Nam do cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam cấp còn thời hạn hiệu lực. Giấy tờ xác minh thông tin của tổ chức là Quyết định thành lập hoặc Giấy phép hoạt động hoặc Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hoặc các giấy tờ khác tương đương theo quy định của pháp luật).

4. Đồng tiền chi trả gốc, lãi tiền gửi có kỳ hạn là đồng tiền mà khách hàng đã gửi.

**Điều 3** Lãi suất

1. Ngân hàng 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 và được niêm yết công khai tại phòng Giao dịch cũng như trang thông tin điện tử của Ngân hàng.
2. Phương thức 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 Ngân hàng và khách hàng, bao gồm đến hạn tự động gia hạn cả gốc và lãi, đến hạn tự động gia hạn gốc, lãi chuyển vào tài khoản thanh toán, đến hạn gốc và lãi chuyển vào tài khoản thanh toán.

**Điều 4** Loại tiền gửi có kỳ hạn

Bao gồm tiền VND (Việt Nam Đồng) và USD (tiền Đô la Mỹ)

**Điều** 5 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 có thể tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn thông qua sao kê tài khoản, thông qua ngân hàng điện tử, hoặc trực tiếp tại quầy giao dịch...
2. Ngoài biện pháp quy định tại khoản 1 Điều này, Ngân hàng và khách hàng có thể thỏa thuận về các biện pháp khác để khách hàng tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn và biện pháp Ngân hàng thông báo cho khách hàng khi có thay đổi đối với khoản tiền gửi có kỳ hạn.

**Điều 6** Chi trả trước hạn tiền gửi có kỳ hạn

1. Việc chi trả trước hạn tiền gửi có kỳ hạn được thực hiện theo thỏa thuận giữa Ngân hàng và khách hàng tại thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn.
2. Lãi suất áp dụng đối với tiền gửi có kỳ hạn chi trả trước hạn là lãi suất tiền gửi không kỳ hạn.

**Điều 7** Xử lý các trường hợp nhàu nát, rách, mất thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn

Trường hợp phát hiện Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn bị nhàu nát và/hoặc rách và/hoặc mất, Khách hàng có nghĩa vụ thông báo kịp thời cho Ngân hàng phối hợp xử lý phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan, đảm bảo quyền lợi hợp pháp của khách hàng. Nếu Khách hàng không thông báo kịp thời, Ngân hàng không chịu trách nhiệm khi Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn bị lợi dụng vì bất kỳ mục đích nào.