



**HƯỚNG DẪN LIÊN QUAN ĐẾN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN
DÀNH CHO KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP LỚN VÀ ĐỊNH CHẾ TÀI CHÍNH**

MỤC LỤC

A. MỞ MỜI TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN.....	3
B. TẮT TOÁN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN.....	4
C. TẮT TOÁN TRƯỚC HẠN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN.....	4
D. GIA HẠN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN.....	4
E. CÁC THÔNG TIN KHÁC.....	4

A. MỞ MỜI TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN

Khách hàng có thể thực hiện giao dịch đặt tiền gửi thông qua người được ủy quyền giao dịch (dựa trên giấy ủy quyền giao dịch khách hàng đã cung cấp cho ngân hàng) hoặc gửi thư yêu cầu đặt tiền gửi với chữ ký thẩm quyền đến ngân hàng.

Theo quy định 49/2018/TT-NHNN về tiền gửi có kỳ hạn, khách hàng tổ chức gửi tiền gửi có kỳ hạn bao gồm:

- Người cư trú là tổ chức;
- Người không cư trú bao gồm: 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.

Khách hàng chỉ được gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua tài khoản thanh toán của chính khách hàng.

Lãi suất tiền gửi được thực hiện theo thỏa thuận giữa ngân hàng và khách hàng và phải phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về lãi suất trong từng thời kỳ.

Thời hạn gửi tiền được thực hiện theo thỏa thuận giữa ngân hàng và khách hàng. Đối với khách hàng tổ chức là người không cư trú, thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của giấy tờ xác minh thông tin¹.

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

Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn được cấu thành bởi (1) yêu cầu đặt tiền gửi của khách hàng (qua điện thoại hay bằng văn bản); (2) các điều kiện và điều khoản áp dụng đối với tiền gửi có kỳ hạn (đã được tải lên trang thông tin điện tử của ngân hàng tại <https://www.sc.com/vn/corporate-institutional/vn/> và thông báo cho khách hàng trước khi bắt đầu thực hiện giao dịch tiền gửi với ngân hàng) (3) xác nhận giao dịch.

Sau khi thương lượng về chi tiết khoản tiền gửi, giao dịch viên bộ phận kinh doanh xác nhận chi tiết giao dịch thông qua email hoặc điện thoại ghi âm với người được ủy quyền giao dịch của khách hàng. Đối với khách hàng không có giấy ủy quyền giao dịch, khách hàng cần gửi thư yêu cầu đặt tiền gửi với chữ ký thẩm quyền đến ngân hàng.

Hệ thống sẽ tự động tạo ra xác nhận giao dịch (điện Swift MT320 hoặc xác nhận giao dịch bằng văn bản). Điện Swift được tự động gửi cho khách hàng, còn xác nhận giao dịch bằng văn bản sẽ được gửi cho khách hàng qua fax/email hoặc bưu điện.

¹ 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

B. TẤT TOÁN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN

Vào ngày đến hạn thanh toán, bộ phận nghiệp vụ tiến hành chuyển gốc và lãi vào tài khoản thanh toán của khách hàng như thông tin đã kiểm tra và khớp trước đó.

Trong trường hợp tài khoản nhận thanh toán khoản tiền gửi của khách hàng như được nêu tại xác nhận giao dịch bị phong tỏa, tạm khóa, đóng hoặc thay đổi tình trạng tài khoản, khách hàng phải thông báo cho ngân hàng về những sự kiện này và chỉ thị ngân hàng chuyển tiền thanh toán vào một tài khoản khác, trừ khi pháp luật hiện hành hoặc các cơ quan có thẩm quyền có yêu cầu khác đi.

C. TẤT TOÁN TRƯỚC HẠN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN

Nếu khách hàng rút tiền gửi trước ngày đến hạn với sự đồng ý của ngân hàng, ngân hàng sẽ áp dụng mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất hay một mức lãi suất khác (mà pháp luật Việt Nam quy định tại từng thời điểm) áp dụng đối với cùng đồng tiền tại thời điểm khách hàng rút tiền gửi trước hạn.

D. GIA HẠN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN

Khách hàng có thể gửi yêu cầu gia hạn tiền gửi có kỳ hạn. Thời gian gia hạn và lãi suất sẽ theo thỏa thuận giữa hai bên tại thời điểm gia hạn.

Đối với khách hàng tổ chức là người không cư trú, việc kéo dài thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của giấy tờ xác minh thông tin.

E. CÁC THÔNG TIN KHÁC

Trong trường hợp khách hàng cần kiểm tra thông tin liên quan đến tài khoản tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng, khách hàng có thể gửi email đến ngân hàng theo địa chỉ FMO.VN@sc.com hoặc theo phương thức liên hệ khác được các bên đồng ý vào từng thời điểm.

Ngân hàng có thể gửi lại xác nhận giao dịch cho khách hàng nếu xác nhận giao dịch của khách hàng bị nhàu nát, rách hoặc bị mất.