

## CÁC ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN ÁP DỤNG ĐỐI VỚI TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN (DÀNH CHO KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP LỚN VÀ ĐỊNH CHẾ TÀI CHÍNH)

Các điều kiện và điều khoản sau sẽ áp dụng đối với toàn bộ khoản tiền gửi có kỳ hạn của Quý Khách hàng tại Ngân Hàng TNHH MTV Standard Chartered (Việt Nam) (“Ngân Hàng”/ “của Ngân Hàng”):

### 1. Thông tin của Quý Khách:

Ngân Hàng có thể tham chiếu đến hồ sơ của Quý Khách hiện có tại Ngân Hàng để lấy thông tin về tên tổ chức, số và ngày cấp giấy tờ thành lập, tình trạng cư trú của Quý Khách, họ tên, số và ngày cấp giấy tờ xác minh thông tin cá nhân của người đại diện hợp pháp của Quý Khách.

### 2. Thông tin của Ngân Hàng:

Quý Khách có thể tham chiếu Xác Nhận Giao Dịch (như được định nghĩa dưới đây) để biết họ tên và chức vụ của người đại diện hợp pháp của Ngân Hàng thực hiện giao dịch tiền gửi có kỳ hạn với Quý Khách.

### 3. Xác Nhận Giao Dịch:

Tùy thuộc vào phương thức giao dịch được các bên đồng ý, Quý Khách có thể yêu cầu đặt tiền gửi có kỳ hạn bằng văn bản hoặc qua điện thoại. Sau khi giao dịch đặt tiền gửi được xác nhận, người đại diện hợp pháp của Ngân Hàng sẽ gửi một Xác Nhận Giao Dịch bằng văn bản để xác nhận toàn bộ chi tiết của khoản tiền gửi có kỳ hạn đó (“Xác Nhận Giao Dịch”) đến địa chỉ được đăng ký của Quý Khách hoặc gửi qua phương thức được các bên đồng ý vào từng thời điểm (ví dụ như qua email được đăng ký hoặc qua SWIFT). Quý Khách không cần phải ký trả lại cho Ngân Hàng trừ khi Ngân Hàng yêu cầu khác đi một cách hợp lý. Ngân Hàng có thể (nhưng không có nghĩa vụ) thực hiện gọi lại để xác nhận giao dịch nếu Ngân Hàng thấy cần thiết.

### 4. Lãi: Lãi của khoản tiền gửi có kỳ hạn được tính theo công thức sau:

Tiền lãi = Số Dư Thực Tế x Lãi Suất x Thời Hạn Gửi Tiền /365

Trong đó:

Số Dư Thực Tế nghĩa là số dư cuối ngày của khoản tiền gửi có kỳ hạn liên quan.

Thời Hạn Gửi Tiền là số ngày thực tế kể từ và bao gồm Ngày Hiệu

Lực cho đến nhưng không bao gồm Ngày Đến Hạn (được nêu tại Xác Nhận Giao Dịch liên quan).

Lãi Suất được ghi trong Xác Nhận Giao Dịch cho từng khoản tiền gửi có kỳ hạn liên quan.

Tiền Lãi sẽ được thanh toán vào Ngày Đến Hạn trừ khi được các bên đồng ý khác đi trong Xác Nhận Giao Dịch.

### 5. Tài khoản của Quý Khách:

a. Quý Khách đồng ý rằng Ngân Hàng có thể tham chiếu đến (các) lệnh chuyển tiền và/hoặc chỉ thị thanh toán của Quý Khách mà Ngân Hàng nhận được liên quan đến khoản tiền gửi có kỳ hạn của Quý Khách tại Ngân Hàng để lấy thông tin liên quan đến tài khoản của Quý Khách bao gồm tên chủ tài khoản, số tài khoản và tên của ngân hàng mà Quý Khách mở tài khoản.

b. Trong trường hợp tài khoản nhận thanh toán khoản tiền gửi của Quý Khách như được nêu tại Xác Nhận Giao Dịch bị phong tỏa, tạm khóa, đóng hoặc thay đổi tình trạng tài khoản, Quý Khách sẽ kịp thời 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.

### 6. Đến hạn và Tái tục/ Gia hạn:

Nếu Ngân Hàng không nhận được yêu cầu tái tục hoặc gia hạn khoản tiền gửi có kỳ hạn, Ngân Hàng sẽ chuyển tiền gốc và bất kỳ khoản lãi cộng dồn nào của khoản tiền gửi có kỳ hạn đó vào tài khoản nhận thanh toán của Quý Khách nêu tại Xác Nhận Giao Dịch tương ứng vào Ngày Đến Hạn.

### 7. Rút tiền gửi có kỳ hạn:

a. Khoản tiền gửi có kỳ hạn chỉ được rút và chi trả tại các văn phòng của Ngân Hàng tại Việt Nam.

b. Khoản tiền gửi có kỳ hạn có thể không được rút hay hoàn lại (một phần hoặc toàn bộ) trước Ngày Đến Hạn (được nêu tại Xác Nhận Giao Dịch) của khoản tiền gửi đó trừ khi có sự đồng ý của Ngân Hàng. Việc Ngân Hàng đồng ý tùy thuộc vào quyền quyết định đơn

phương của Ngân Hàng và có thể kèm theo điều kiện (bao gồm điều kiện về việc bồi thường thiệt hại mà Ngân Hàng có thể phải gánh chịu phát sinh do việc Quý Khách rút trước hạn khoản tiền gửi có kỳ hạn). Ngân Hàng sẽ có quyền giữ lại một phần hoặc toàn bộ tiền lãi phát sinh trên mỗi khoản tiền gửi có kỳ hạn.

c. 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.

### 8. Biện pháp tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn

a. Nếu Khách Hàng có bất kỳ truy vấn nào liên quan đến 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](mailto:FMO.VN@sc.com) hoặc theo phương thức liên hệ khác được các bên đồng ý vào từng thời điểm.

b. 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.

### 9. Quyền và nghĩa vụ của Quý Khách: Quý Khách phải tuân thủ tất cả luật áp dụng và các nghĩa vụ của Quý Khách phát sinh từ Thỏa Thuận Tiền Gửi Có Kỳ Hạn (như được định nghĩa dưới đây).

### 10. Quyền và nghĩa vụ của Ngân Hàng:

a. Ngân Hàng được quyền ghi nhận tình trạng cư trú của Khách Hàng dựa trên chứng từ chứng minh liên quan mà Khách Hàng đã nộp cho Ngân Hàng căn cứ theo quy định của pháp luật hiện hành.

b. Ngân Hàng sẽ giữ bảo mật các thông tin do Quý Khách cung cấp hoặc có liên quan đến Quý Khách trừ trường hợp Ngân Hàng phải tiết lộ những thông tin đó cho:

- i. Standard Chartered PLC và bất kỳ đơn vị liên kết nào của Standard Chartered PLC (“Thành Viên Ngân Hàng”);
- ii. bất kỳ bên cung cấp dịch vụ hoặc tư vấn chuyên nghiệp của Thành Viên Ngân Hàng mà bên cung cấp dịch vụ đó có trách nhiệm phải bảo mật thông tin đối với người tiết lộ;
- iii. bất kỳ tổ chức tham gia, bên tham gia thứ cấp hoặc bên nhận chuyển nhượng quyền và nghĩa vụ của Ngân Hàng từ giao dịch tiền gửi có kỳ hạn, thực tế hay tiềm năng nào (hoặc bất kỳ đại diện hoặc chuyên gia tư vấn nào của các bên này);
- iv. bất kỳ tổ chức xếp hạng tín nhiệm, công ty bảo hiểm hoặc công ty môi giới bảo hiểm, hoặc nhà cung cấp dịch vụ bảo hộ tín dụng trực tiếp hay gián tiếp nào; hoặc
- v. theo quy định pháp luật hoặc theo yêu cầu của bất kỳ cơ quan chính phủ, cơ quan trực thuộc chính phủ, cơ quan hành chính, cơ quan quản lý hoặc cơ quan giám sát, tòa án hoặc cơ quan trọng tài.

### 11. Toàn bộ thỏa thuận và hiệu lực của thỏa thuận

Bằng việc tiếp tục đặt tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân Hàng sau ngày của các điều kiện và điều khoản này được đăng tải trên trang web của Ngân Hàng và được thông báo cho Quý Khách, Quý Khách được coi như là đã đọc và đồng ý với các điều kiện và điều khoản này.

Yêu cầu đặt tiền gửi có kỳ hạn của Quý Khách (dù cho yêu cầu bằng lời nói qua điện thoại hay bằng văn bản), Xác Nhận Giao Dịch và các điều kiện và điều khoản này sẽ cấu thành thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn (“**Thỏa Thuận Tiền Gửi Có Kỳ Hạn**”). Thỏa Thuận Tiền Gửi Có Kỳ Hạn có hiệu lực kể từ ngày Quý Khách đặt tiền gửi tại Ngân Hàng.

### 12. Các quy định khác

a. Thỏa Thuận Tiền Gửi Có Kỳ Hạn được điều chỉnh bởi và giải thích luật Việt Nam. Bất kỳ tranh chấp nào phát sinh từ hoặc liên quan đến Thỏa Thuận Tiền Gửi Có Kỳ Hạn sẽ được đệ trình ra tòa án có thẩm quyền của Việt Nam.

b. Tùy thuộc vào luật áp dụng, Ngân Hàng có thể ghi âm các cuộc đối thoại giữa Quý Khách và Ngân Hàng trên điện thoại có ghi âm và sử dụng những đoạn ghi âm này trong bất kỳ tranh chấp nào liên quan đến Thỏa Thuận Tiền Gửi Có Kỳ Hạn.

c. Thỏa Thuận Tiền Gửi Có Kỳ Hạn này được lập bằng tiếng Anh và tiếng Việt. Trong trường hợp có sự không nhất quán, bản tiếng Anh sẽ được ưu tiên áp dụng.