**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

**🙢🙠**

|  |
| --- |
| **HỢP ĐỒNG KÝ QUỸ**  *(Áp dụng cho giao dịch ký quỹ tại Ngân hàng*) |

**Số:** ……………………/HĐKQ-………./…….

**Giữa**

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

**Với tư cách là Bên Nhận Ký Quỹ**

**Và**

…………………………………………………

**Với tư cách là Bên Ký Quỹ**

Hôm nay, ngày…………tháng…………năm…………, tại …………………chúng tôi gồm có:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1. BÊN NHẬN KÝ QUỸ:**  NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM – CHI NHÁNH ........................... (Sau đây gọi tắt là "Techcombank") | | |
| Địa chỉ: | ...................................................................................................................................... | |
| Điện thoại: | ........................................................................... | Fax: : ................................................... |
| Người đại diện: | ........................................................................... | Chức vụ: .............................................. |
| Theo Giấy UQ số: | ..................................................................................... của .......................................... | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2. BÊN KÝ QUỸ:**  [❑ Đối với cá nhân/❑ Đối với pháp nhân  ÔNG/BÀ:.............................................../CÔNG TY:....................................................................................... (Sau đây gọi tắt là "Khách Hàng") | | |
| CMND/CCCD/Hộ chiếu/Giấy CN ĐKDN số: | ...................................... do .........................................cấp ngày ....../......../.................. | |
| Địa chỉ: | .............................................................................................................................. | |
| Điện thoại: | ...................................................................... | Fax: ............................................... |
| Đại diện bởi: | ...................................................................... | Chức vụ: ........................................ |
| Theo Giấy UQ số: | .................................................................................của ...................................... | |

Sau khi bàn bạc và thỏa thuận, hai bên nhất trí ký kết hợp đồng về việc nhận và quản lý số tiền ký quỹ gồm các nội dung và điều khoản sau:

1. **PHẠM VI VÀ ĐỐI TƯỢNG CỦA HỢP ĐỒNG**
   1. Trên cơ sở đề nghị của Khách Hàng, Techcombank đồng ý nhận và quản lý tiền ký quỹ theo quy định pháp luật và quy định của Hợp đồng này để Khách Hàng thực hiện ký quỹ trong hoạt động Choose an item. với các nội dung chi tiết như sau:
   2. Số tiền ký quỹ: …………*<Đơn vị tra cứu và điền vào theo Phụ lục đối với ngành nghề tương ứng quy định của Quy trình>*…….. (Bằng chữ: ………………………………….)
   3. Mục đích và lý do ký quỹ: ……………………………………………………………………
   4. Hình thức nộp tiền ký quỹ:

Chuyển khoản từ tài khoản thanh toán của Khách Hàng.

Ủy quyền cho Techcombank trích tiền từ tài khoản thanh toán số ………… của Khách Hàng mở tại Techcombank - Chi nhánh ………… để thực hiện việc nộp tiền ký quỹ theo quy định tại Hợp đồng này.

* 1. Việc nhận, theo dõi và quản lý khoản tiền ký quỹ của Khách Hàng tại Techcombank được thực hiện thông qua Tài khoản ký quỹ số …………….. tại ……………………….. (Sau đây gọi tắt là “Tài Khoản Ký Quỹ”). Tài Khoản Ký Quỹ là một tài khoản nội bộ được Techcombank mở cho Khách Hàng để phục vụ việc ký quỹ, không phải là tài khoản thanh toán theo quy định pháp luật. Việc mở, sử dụng, quản lý và tất toán Tài Khoản Ký Quỹ được thực hiện theo đúng quy định của pháp luật, của Techcombank và quy định của Hợp đồng này, phục vụ duy nhất cho mục đích ký quỹ nêu trên của Khách Hàng.
  2. Khách hàng không được phép rút, sử dụng, nhận hoàn trả tiền ký quỹ trong suốt thời gian ký quỹ tại Techcombank, trừ trường hợp quy định tại Điều 3 và Điều 4 của Hợp đồng này hoặc có văn bản yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật. Mọi giao dịch liên quan đến số tiền ký quỹ và Tài Khoản Ký Quỹ (bao gồm nhưng không giới hạn các giao dịch nộp, rút, sử dụng tiền ký quỹ, thanh toán khoản tiền lãi ký quỹ, hoàn trả/tất toán tiền ký quỹ,…) sẽ được thực hiện thông qua Tài khoản thanh toán số ………………………….. của Khách Hàng mở tại Techcombank - Chi nhánh ………… (Sau đây gọi tắt là “Tài Khoản Thanh Toán”)
  3. Khách hàng đồng ý ủy quyền cho Techcombank thực hiện các công việc liên quan tới việc nhận và quản lý số tiền ký quỹ của Khách Hàng theo đúng quy định tại Hợp đồng này và quy định pháp luật liên quan.

1. **LÃI SUẤT TIỀN KÝ QUỸ VÀ THANH TOÁN TIỀN GỐC, LÃI KÝ QUỸ**
   1. **Lãi suất và kỳ hạn tính lãi đối với số tiền ký quỹ** [[1]](#footnote-2):

Không kỳ hạn: Áp dụng mức lãi suất không kỳ hạn theo quy định của Techcombank trong từng thời kỳ tại thời điểm Khách Hàng ký quỹ.

Có kỳ hạn: …… tháng, từ …/…./….đến…/…../……

1. Lãi suất kỳ đầu tiên ……/năm *(Bằng chữ:………).*
2. Ngày hiệu lực:……………………
3. Vào ngày kết thúc kỳ hạn, số tiền ký quỹ sẽ được tự động gia hạn/tái tục thêm một kỳ hạn theo đúng kỳ hạn đã đăng ký ban đầu với lãi suất theo quy định của Techcombank có hiệu lực tại thời điểm gia hạn/tái tục. Việc gia hạn và tái tục được thực hiện cho đến khi tất toán Tài Khoản Ký Quỹ và số tiền ký quỹ được hoàn trả cho Khách Hàng theo đúng quy định của Hợp đồng này.
   1. **Phương thức tính lãi của số tiền ký quỹ:**
4. Thời hạn tính lãi: Được xác định từ ngày nhận tiền ký quỹ đến hết ngày liền kề trước ngày đến hạn số tiền ký quỹ (tính ngày đầu, bỏ ngày cuối của thời hạn tính lãi) và thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi
5. Công thức tính lãi: Số tiền lãi được xác định theo công thức sau:

|  |  |
| --- | --- |
| Số tiền lãi = | ∑ ( Số dư thực tế  x  Số ngày duy trì số dư thực tế  x  Lãi suất tính lãi) |
| 365 |

Trong đó:

(i) Lãi suất tính lãi đối với số tiền ký quỹ: được tính theo tỷ lệ %/năm (lãi suất năm); một năm là ba trăm sáu mươi lăm ngày.

(ii) Số dư tiền kỹ quỹ thực tế: là số dư cuối ngày tính lãi của số dư tiền ký quỹ được sử dụng để tính lãi theo Hợp đồng này.

(iii) Số ngày duy trì số dư ký quỹ thực tế: là số ngày mà số dư thực tế cuối mỗi ngày không thay đổi

Khách hàng hiểu rằng thời hạn tính lãi và công thức tính lãi nêu trên là phù hợp và tương đương với phương pháp tính lãi quy định tại Khoản 1 - Điều 5 Thông tư 14/2017/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước ban hành ngày 29/9/2017 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế Thông tư này (nếu có).

* 1. **Thanh toán tiền gốc và lãi ký quỹ:**

1. Tiền gốc ký quỹ: Tiền gốc ký quỹ sau khi trừ đi các nghĩa vụ tài chính mà Khách Hàng có trách nhiệm thanh toán cho Techcombank và/hoặc các khoản tiền, chi phí phát sinh (nếu có) theo quy định pháp luật trong hoạt động Choose an item. sẽ được thanh toán vào Tài Khoản Thanh Toán với điều kiện Khách Hàng đã hoàn thành thủ tục nhận hoàn trả số tiền ký quỹ và tất toán Tài Khoản Ký Quỹ theo quy định tại Điều 4 của Hợp đồng này
2. Tiền lãi ký quỹ:
3. Tiền lãi ký quỹ được thanh toán vào Tài Khoản Thanh Toán của Khách Hàng vào ngày cuối cùng của tháng đối với số tiền ký quỹ có lãi suất không kỳ hạn hoặc thanh toán vào ngày đến hạn (ngày kết thúc kỳ hạn) đối với số tiền ký quỹ có lãi suất có kỳ hạn;
4. Khách Hàng được sử dụng tiền lãi ký quỹ, trừ trường hợp pháp luật có quy định hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền yêu cầu Khách Hàng không được phép sử dụng số tiền lãi ký quỹ.
5. Trường hợp toàn bộ số tiền ký quỹ được rút/sử dụng/tất toán trước hạn hoặc Tài Khoản Ký Quỹ được tất toán trước hạn vì bất cứ lý do gì, toàn bộ số tiền ký quỹ áp dụng mức lãi suất tiền gửi KKH thấp nhất do TCB công bố tại thời điểm rút/sử dụng/tất toán.
6. Trường hợp một phần số tiền ký quỹ được rút/sử dụng/tất toán trước hạn thì số tiền rút/sử dụng/tất toán trước hạn được hưởng mức lãi suất không kỳ hạn thấp nhất theo quy định của Techcombank tại thời điểm rút/sử dụng/tất toán trước hạn, số tiền lãi này được thanh toán vào Tài Khoản Thanh Toán của Khách Hàng vào ngày đến hạn (ngày kết thúc kỳ hạn) đối với số tiền ký quỹ có lãi suất có kỳ hạn, hoặc vào ngày cuối cùng của tháng đối với số tiền ký quỹ có lãi suất không kỳ hạn. Số tiền ký quỹ còn lại tiếp tục được ký quỹ tại Techcombank theo đúng quy định của Hợp đồng này (tiếp tục được tạm khóa và phong tỏa) và áp dụng mức lãi suất theo thỏa thuận của Hợp đồng này.
7. Sau khi Khách Hàng đã nộp bổ sung đầy đủ số tiền ký quỹ theo đúng quy định tại Mục 3.03 của Hợp đồng này thì Techcombank và Khách Hàng sẽ thỏa thuận về kỳ hạn tính lãi mới đối với số tiền ký quỹ bổ sung tính từ thời điểm Khách Hàng bổ sung số tiền ký quỹ (mức lãi suất ký quỹ áp dụng theo mức đã thỏa thuận ban đầu với KH, không thay đổi, và lãi suất của số tiền tăng thêm được tính từ thời điểm bổ sung).
8. **RÚT/SỬ DỤNG TIỀN KÝ QUỸ VÀ QUẢN LÝ TÀI KHOẢN KÝ QUỸ**
   1. Rút/sử dụng tiền ký quỹ trên Tài Khoản Ký Quỹ:
9. Khách Hàng không được phép rút/sử dụng tiền ký quỹ trên Tài Khoản Ký Quỹ trong suốt thời gian ký quỹ, ngoại trừ các trường hợp được phép theo quy định pháp luật như sau: .................*<Đơn vị tra cứu và điền vào Hợp đồng này theo đúng quy định của từng ngành nghề tương ứng quy định tại Phụ lục ban hành đính kèm Quy trình>*....................................
10. Techcombank thực hiện trích tiền ký quỹ trên Tài Khoản Ký Quỹ sau khi Khách Hàng đã cung cấp đầy đủ hồ sơ hợp lệ theo quy định tại Mục 3.02 - Điều 3 dưới đây.
    1. Hồ sơ rút/ sử dụng tiền ký quỹ trên Tài Khoản Ký Quỹ bao gồm: *.................<Đơn vị tra cứu và điền vào Hợp đồng này theo đúng quy định của từng ngành nghề tương ứng quy định tại Phụ lục ban hành đính kèm Quy trình>*..................................

Trong trường hợp người đề nghị rút/sử dụng tiền ký quỹ là Khách Hàng hoặc nêu Techcombank có yêu cầu thì Khách Hàng cần cung cấp thêm Giấy đề nghị liên quan đến tiền ký quỹ theo mẫu biểu của Techcombank.

* 1. Nộp bổ sung tiền ký quỹ:

1. Trong thời hạn …………………..*<Đơn vị tra cứu và điền vào Hợp đồng này theo đúng quy định của từng ngành nghề tương ứng quy định tại Phụ lục ban hành đính kèm Quy trình>*...................... kể từ ngày rút/sử dụng tiền ký quỹ trên Tài Khoản Ký Quỹ, Khách Hàng phải nộp bổ sung tiền ký quỹ để đảm bảo số tiền ký quỹ theo quy định tại Điều 1 của Hợp đồng này và theo quy định pháp luật.
2. Trường hợp Khách Hàng không thực hiện nộp bổ sung tiền ký quỹ theo quy định tại Mục (a) nêu trên, Techcombank sẽ thông báo cho …………………..*<Đơn vị tra cứu và điền vào Hợp đồng này theo đúng quy định của từng ngành nghề tương ứng quy định tại Phụ lục ban hành đính kèm Quy trình>*...................... để có biện pháp xử lý theo quy định pháp luật.
3. **HOÀN TRẢ TIỀN KÝ QUỸ VÀ TẤT TOÁN TÀI KHOẢN KÝ QUỸ**
   1. Hoàn trả tiền ký quỹ và tất toán Tài Khoản Ký Quỹ:
4. Khách Hàng chỉ được nhận hoàn trả tiền ký quỹ và tất toán Tài Khoản Ký Quỹ trong các trường hợp theo quy định pháp luật như sau: …………………..*<Đơn vị tra cứu và điền vào Hợp đồng này theo đúng quy định của từng ngành nghề tương ứng quy định tại Phụ lục ban hành đính kèm Quy trình>*......................
5. Techcombank thực hiện hoàn trả tiền ký quỹ và tất toán Tài Khoản Ký Quỹ sau khi Khách Hàng đã cung cấp đầy đủ hồ sơ hợp lệ theo quy định tại Mục 4.02 - Điều 4 dưới đây.
   1. Hồ sơ tất toán Tài Khoản Ký Quỹ và hoàn trả tiền ký quỹ cho Khách Hàng bao gồm: …………………..*<Đơn vị tra cứu và điền vào Hợp đồng này theo đúng quy định của từng ngành nghề tương ứng quy định tại Phụ lục ban hành đính kèm Quy trình>*......................
6. **QUYỀN VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA CÁC BÊN**
   1. **Quyền và nghĩa vụ của Techcombank**:
7. Quyền của Techcombank:
8. Tạm khóa, phong tỏa số tiền ký quỹ trên Tài Khoản Ký Quỹ, chỉ thực hiện việc chấm dứt tạm khóa, giải tỏa trong các trường hợp Khách Hàng được phép rút/sử dụng tiền ký quỹ, tất toán Tài Khoản Ký Quỹ theo đúng quy định của Hợp đồng này và quy định của pháp luật;
9. Yêu cầu Khách Hàng nộp bổ sung tiền ký quỹ vào Tài Khoản Ký Quỹ và thực hiện thông báo cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định tại Điều 3 của Hợp đồng này;
10. Tự động trích tiền/tất toán tiền ký quỹ mà không cần sự đồng ý trước của Khách Hàng khi Techcombank nhận được quyết định/yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc của bên thứ ba theo quy định pháp luật;
11. Không chịu trách nhiệm trong trường hợp hồ sơ, tài liệu do Khách Hàng cung cấp cho Techcombank là không hợp pháp hoặc không xác thực;
12. Không chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh giữa Khách Hàng và bên thứ ba liên quan đến việc Khách Hàng rút/sử dụng tiền ký quỹ (nếu có); không chịu trách nhiệm trong trường hợp Khách Hàng rút/sử dụng tiền ký quỹ sai mục đích quy định tại Hợp đồng này và quy định của pháp luật;
13. Thu các khoản phí phát sinh (nếu có) trong quá trình Khách Hàng mở, sử dụng và tất toán Tài Khoản Ký Quỹ/Tài Khoản Thanh Toán theo biểu phí dịch vụ của Techcombank trong từng thời kỳ;
14. Không chịu trách nhiệm đối với tranh chấp giữa Khách Hàng và bất cứ Bên thứ ba nào liên quan đến việc thực hiện các công việc quy định tại Hợp đồng.
15. Các quyền khác theo quy định pháp luật và Hợp đồng này.
16. Nghĩa vụ của Techcombank:
17. Hướng dẫn thủ tục, hồ sơ để Khách hàng thực hiện ký quỹ theo quy định của Hợp đồng này và quy định của pháp luật;
18. Nhận và quản lý số tiền ký quỹ theo đúng quy định của pháp luật và thỏa thuận tại Hợp đồng này;
19. Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và của Hợp đồng này.
    1. **Quyền và nghĩa vụ của Khách Hàng:**
20. Quyền của Khách Hàng:
21. Được quyền rút/sử dụng tiền ký quỹ, nhận hoàn trả tiền ký quỹ và tất toán Tài Khoản Ký Quỹ theo quy định của pháp luật và quy định của Hợp đồng này;
22. Được hưởng lãi đối với số tiền ký quỹ theo quy định của Hợp đồng này.
23. Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Hợp đồng này.
24. Nghĩa vụ của Khách Hàng:
25. Cung cấp cho Techcombank các hồ sơ mở tài khoản, hồ sơ rút/sử dụng/tất toán tiền ký quỹ theo quy định của Hợp đồng này và quy định của pháp luật. Khách Hàng cam kết và chịu trách nhiệm về tính xác thực và hiệu lực pháp lý của các tài liệu, văn bản cung cấp cho Techcombank;
26. Không được rút/sử dụng, tất toán tiền ký quỹ các trừ trường hợp được phép theo quy định tại Hợp đồng này và quy định của pháp luật;
27. Rút/sử dụng tiền ký quỹ, nhận hoàn trả tiền ký quỹ và tất toán Tài Khoản Ký Quỹ theo đúng mục đích và đáp ứng đủ điều kiện quy định tại Hợp đồng này và quy định của pháp luật. Khách Hàng chịu mọi trách nhiệm trước pháp luật trong trường hợp rút/sử dụng tiền ký quỹ, nhận hoàn trả tiền ký quỹ và tất toán Tài Khoản Ký Quỹ sai mục đích;
28. Cam kết nộp và duy trì đầy đủ số tiền ký quỹ theo mức quy định của pháp luật trong suốt thời gian ký quỹ. Đồng thời, Khách Hàng có nghĩa vụ thực hiện bổ sung tiền ký quỹ trong thời hạn quy định tại Điều 3 của Hợp đồng này;
29. Bằng văn bản này, Khách Hàng chấp nhận việc Techcombank thực hiện thông báo, cung cấp thông tin về số tiền ký quỹ, về Tài Khoản Ký Quỹ của Khách Hàng cho các cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc bất kỳ bên thứ ba nào mà Techcombank cho là cần thiết để xử lý giao dịch và cung cấp dịch vụ cho Khách Hàng hoặc để giải quyết các tranh chấp liên quan.
30. Khách hàng đồng ý việc Techcombank thực hiện tự động trích/tất toán tiền trong Tài Khoản Ký Quỹ/Tài Khoản Thanh Toán hoặc các tài khoản khác của Khách Hàng tại Techcombank mà không cần sự đồng ý trước của Khách Hàng khi Techcombank nhận được quyết định/yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc của bên thứ ba theo quy định pháp luật. Đồng thời, Khách Hàng cam kết miễn trừ cho Techcombank mọi thiệt hại, chi phí phát sinh trong quá trình thực hiện trích/tất toán tiền ký quỹ theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc của bên thứ ba theo quy định pháp luật;
31. Không được cầm cố, thế chấp tiền ký quỹ và/hoặc Hợp đồng này cho Techcombank hoặc bất kỳ tổ chức tín dụng nào khác;
32. Khách hàng đồng ý rằng các thông báo của Techcombank gửi cho Khách Hàng liên quan đến khoản tiền ký quỹ (bao gồm Thông báo điều chỉnh lãi suất...) dưới hình thức thông điệp dữ liệu thông qua phương tiện điện tử (chứng từ điện tử, thư điện tử, điện tín, điện báo, fax, tin nhắn (sms) và các hình thức tương tự khác) có giá trị ràng buộc với Khách Hàng. Khách Hàng chịu trách nhiệm thiết lập và duy trì thông tin liên hệ của Khách Hàng (địa chỉ, số điện thoại, địa chỉ email....) để tiếp nhận các thông báo của Techcombank, và thông báo ngay cho Techcombank biết khi thay đổi bất kỳ thông tin liên lạc nào của Khách Hàng ghi nhận tại Hợp đồng này.
33. Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Hợp đồng này.
34. **CÁC THỎA THUẬN KHÁC**
    1. Techcombank thực hiện việc nhận và quản lý số tiền ký quỹ theo đúng quy định của pháp luật và của Hợp đồng này. Các nội dung khác không quy định trong Hợp đồng này thì áp dụng theo đúng các văn bản pháp luật về ký quỹ được cơ quan nhà nước có thẩm quyền ban hành.
    2. Trường hợp sau thời điểm ký quỹ mà Ngân hàng Nhà nước, các cơ quan nhà nước có thẩm quyền có quy định về việc rút/sử dụng tiền ký quỹ, hoàn trả tiền ký quỹ khác với các nội dung quy định tại Hợp đồng này thì việc ký quỹ được thực hiện theo quy định của Ngân hàng nhà nước, các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
    3. Trong quá trình thực hiện, mọi sửa đổi, bổ sung các điều khoản Hợp đồng phải được sự nhất trí của các bên và phải được lập thành các phụ lục hợp đồng. Phụ lục hợp đồng và các tài liệu kèm theo (nếu có) là một bộ phận không thể tách rời hợp đồng này, các bên phải có nghĩa vụ thực hiện.
    4. Hợp đồng này được điều chỉnh và giải thích theo pháp luật Việt Nam. Trong quá trình thực hiện, nếu có phát sinh tranh chấp, hai bên sẽ giải quyết thông qua thương lượng; nếu không thương lượng được thì tranh chấp sẽ được đưa ra giải quyết tại tòa án nhân dân có thẩm quyền.
    5. Khách Hàng không được phép chuyển nhượng Hợp đồng này cho bất kỳ Bên thứ ba nào trừ khi có sự đồng ý bằng văn bản của Techcombank.
    6. Hợp đồng này có hiệu lực kể từ ngày ký, gồm 03 (ba) bản có giá trị pháp lý như nhau, Techcombank giữ 01 (một) bản, Khách Hàng giữ 02 (hai) bản.

|  |  |
| --- | --- |
| **ĐẠI DIỆN TECHCOMBANK**  *(ký, đóng dấu và ghi rõ họ tên)* | **ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG**  *(ký, đóng dấu và ghi rõ họ tên)* |

1. Đơn vị căn cứ vào Mục 5 Quy trình để điền thời hạn ký quỹ. [↑](#footnote-ref-2)