

**Phụ lục 01: Các Thông Tin Niêm Yết Tại Điểm Giao Dịch & Trang Thông Tin Điện Tử Về Giao Dịch Tiền Gửi Có Kỳ Hạn Áp Dụng Cho KHCN Tại Techcombank****1. Nguyên tắc thực hiện giao dịch tiền gửi có kỳ hạn**

- 1.1. Loại tiền nhận gửi tiền gửi có kỳ hạn: Do Techcombank công bố từng thời kỳ theo từng sản phẩm/Dịch vụ
- 1.2. KH chỉ được gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua tài khoản thanh toán của chính KH tại Techcombank.
- 1.3. Đồng tiền chi trả gốc, lãi tiền gửi có kỳ hạn là đồng tiền mà Khách hàng đã gửi.
- 1.4. Đối với tiền gửi chung có kỳ hạn, KH gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua tài khoản thanh toán chung của tất cả KH tại Techcombank.
- 1.5. Người cư trú & người không cư trú không được gửi tiền gửi chung có kỳ hạn.
- 1.6. Tổ chức và cá nhân chỉ được gửi tiền gửi chung có kỳ hạn bằng VND, không được gửi tiền gửi chung có kỳ hạn bằng ngoại tệ. Quy định cụ thể việc thực hiện áp dụng gửi tiền chung sẽ thực hiện theo quy định từng sản phẩm cụ thể đảm bảo tuân thủ quy định của Pháp luật
- 1.7. KH có thể chủ động thực hiện hoặc thông qua Người đại diện theo Pháp luật/ Người đại diện theo ủy quyền/ Người giám hộ để thực hiện giao dịch tiền gửi có kỳ hạn tại Techcombank.
- 1.8. Thời hạn gửi tiền được thực hiện theo thỏa thuận giữa Techcombank và Khách hàng. Đối với Khách hàng là cá nhân nước ngoài, thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin quy định 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.

**2. Thủ tục gửi tiền gửi có kỳ hạn tại địa điểm giao dịch của Techcombank**

- 2.1. Đối với giao dịch tiền gửi có kỳ hạn tại địa điểm giao dịch của Techcombank, người gửi tiền phải xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền; trường hợp gửi tiền gửi có kỳ hạn chung, tất cả người gửi tiền phải xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của mình.
- 2.2. Trường hợp gửi tiền gửi có kỳ hạn thông qua người đại diện theo pháp luật/ Người đại diện theo ủy quyền (“Người đại diện”)/ người giám hộ, người đại diện / người giám hộ phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện /người giám hộ, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện/ người giám hộ và Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền.

**2.3.** Người gửi tiền phải đăng ký chữ ký mẫu lưu tại Techcombank trong trường hợp thay đổi chữ ký mẫu hoặc chưa có chữ ký mẫu.

**2.4.** Techcombank kiểm tra, đối chiếu thông tin người gửi tiền/người đại diện/ Người giám hộ và tiến hành nhận biết Khách hàng theo Quy trình nhận biết thông tin khách hàng và giám sát giao dịch hiệu lực tại thời điểm thực hiện. ĐVKD thực hiện các thủ tục nhận tiền gửi có kỳ hạn và ký hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn với người gửi tiền. Bàn giao cho Khách hàng một bản gốc của hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn.

### **3. Thủ tục chi trả tiền gửi có kỳ hạn tại địa điểm giao dịch của Techcombank**

**3.1.** Thủ tục rút tiền gửi có kỳ hạn: Khi rút gốc và lãi của tiền gửi có kỳ hạn, người gửi tiền thực hiện:

- a. Xuất trình Hợp đồng/ thỏa thuận có kỳ hạn/ Xác nhận số dư tiền gửi hoặc các văn bản theo quy định Techcombank từng thời kỳ(nếu có).
- b. Xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền, của tất cả người gửi tiền (đối với tiền gửi có kỳ hạn chung). Trường hợp chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người đại diện/người giám hộ, người đại diện/người giám hộ phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện/ người giám hộ, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện/ người giám hộ, Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền
- c. Nộp giấy đề nghị rút trước hạn/tất toán tiền gửi có kỳ hạn có chữ ký đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại Techcombank khi gửi tiền
- d. Người gửi tiền thực hiện các thủ tục khác do Techcombank quy định (nếu có)
- e. Đơn vị Techcombank đối chiếu thông tin của người gửi tiền, chữ ký trên giấy đề nghị tất toán tiền gửi có kỳ hạn đảm bảo chính xác với các thông tin lưu tại Techcombank
- f. Sau khi hoàn tất thủ tục, đơn vị chi trả đầy đủ gốc, lãi tiền gửi có kỳ hạn cho người gửi tiền theo quy định của Techcombank

**3.2.** Rút tiền gửi có kỳ hạn trước hạn

- a. Rút trước hạn tiền gửi có kỳ hạn là trường hợp khách hàng rút một phần hoặc toàn bộ tiền gửi trước ngày đến hạn, ngày chi trả hoặc ngày thanh toán của khoản tiền gửi
- b. Người gửi tiền được rút tiền gửi có kỳ hạn trước hạn nếu có thỏa thuận với Techcombank khi gửi tiền về việc rút trước hạn hoặc đặc tính sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn của Techcombank cho phép rút trước hạn.

#### **4. Lãi suất và biểu phí giao dịch tiền gửi có kỳ hạn**

##### **4.1. Lãi suất tiền gửi có kỳ hạn**

- a. Mức lãi suất tiền gửi có kỳ hạn do Techcombank quy định cho từng sản phẩm tiền gửi, phù hợp với lãi suất thị trường, đảm bảo hiệu quả kinh doanh và an toàn hoạt động của Techcombank đồng thời tuân thủ mức lãi suất của NHNN ban hành theo từng thời kỳ..

Trong đó Mức lãi suất áp dụng trong các trường hợp rút gốc trước hạn/ và rút gốc đúng hạn tương ứng áp dụng như sau:

- Lãi suất áp dụng cho khoản tiền gửi rút đúng hạn: là lãi suất được xác định tại thời điểm hiệu lực của khoản tiền gửi với mức lãi suất cụ thể theo Quyết định lãi suất TCB ban hành trong từng thời kỳ.
- Lãi suất tiền gửi rút trước ngày đến hạn:
  - Trường hợp khách hàng rút trước hạn toàn bộ tiền gửi: Mức lãi suất theo quy định của NHNN và Techcombank từng thời kỳ; tối đa bằng mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất được Techcombank ban hành tại thời điểm chi trả tiền gửi trước hạn.
  - Trường hợp khách hàng rút trước hạn một phần tiền gửi:
    - ✓ Đối với phần tiền rút trước hạn, áp dụng mức lãi suất theo quy định của NHNN và quy định của Techcombank từng thời kỳ; tối đa bằng mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất được Techcombank ban hành tại thời điểm chi trả tiền gửi trước hạn.
    - ✓ **Phần tiền gửi còn lại được áp dụng mức lãi suất đang áp dụng đối với khoản tiền gửi mà khách hàng rút trước hạn một phần**

b. Trong trường hợp các chính sách quản lý của Nhà nước, các quy định pháp luật hoặc thị trường có sự thay đổi, biến động hoặc do đặc điểm của Sản phẩm tiền gửi áp dụng lãi suất thả nổi, Techcombank có thể thực hiện điều chỉnh lãi suất tiền gửi.

- 4.2.** Phí giao dịch tiền gửi có kỳ hạn: theo quy định biểu phí của Techcombank ban hành trong từng thời kỳ trên cơ sở đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN và pháp luật.
- 4.3.** Techcombank sẽ thông báo điều chỉnh lãi suất /phí tại các địa điểm giao dịch/ website của Techcombank hoặc dưới hình thức thông điệp dữ liệu thông qua phương tiện điện tử như chứng từ điện tử, thư điện tử, điện tín, điện báo, fax, tin nhắn (sms) và các hình thức tương tự

## 5. Phương pháp tính lãi

### 5.1. Yếu tố tính lãi

- 5.1.1. Thời hạn tính lãi: là toàn bộ khoảng thời gian do Techcombank và khách hàng thỏa thuận để tính số tiền lãi của khoản tiền gửi tại Techcombank
- 5.1.2. Số dư thực tế: Là số dư cuối ngày tính lãi của số tiền gửi mà Techcombank còn phải trả cho khách hàng gửi tiền, được sử dụng để tính lãi theo thỏa thuận giữa Techcombank và khách hàng.
- 5.1.3. Số ngày duy trì số dư thực tế: Là số ngày mà số dư thực tế cuối mỗi ngày không thay đổi.
- 5.1.4. Lãi suất tính lãi: Được tính theo tỷ lệ %/năm theo quy định trên cơ sở 1 năm có 365 ngày. Cách thức xác định mức lãi suất tính lãi áp dụng chi tiết theo quy định tại mục 4.1 của phụ lục này.

### 5.2. Công thức tính lãi

- 5.2.1. Số tiền lãi của từng kỳ tính lãi được xác định như sau:
- 5.2.2. Số tiền lãi của một ngày được tính toán như sau:

$$\text{Số tiền lãi ngày} = \frac{\text{Số dư thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi}}{365}$$

- 5.2.3. Số tiền lãi của kỳ tính lãi bằng (=) tổng số tiền lãi ngày của toàn bộ các ngày trong kỳ tính lãi.
- 5.2.4. Đối với các khoản tiền gửi có thời gian duy trì số dư thực tế nhiều hơn một (01) ngày trong kỳ tính lãi, được sử dụng công thức rút gọn sau để tính lãi:

$$\text{Số tiền lãi} = \frac{\sum (\text{Số dư thực tế} \times \text{số ngày duy trì số dư thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi})}{365}$$

## 6. Biện pháp tra cứu/ Điều chỉnh/Cập nhật thông tin tiền gửi có kỳ hạn

- 6.1. Người gửi tiền tại Techcombank có thể tra cứu thông tin về tiền gửi có kỳ hạn tại các địa điểm giao dịch của Ngân hàng hoặc chủ động thực hiện qua các phương tiện giao dịch điện tử của Techcombank (Fast Ibank/ Fast Mobile, Techcombank Mobile ...) hoặc Trung tâm Dịch vụ chăm sóc khách hàng (Contact Center).
- 6.2. Khi có thay đổi liên quan đến khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Techcombank (bao gồm Thông báo điều chỉnh lãi suất...), Techcombank sẽ gửi thông báo 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 người gửi tiền. Người gửi tiền chịu trách nhiệm thiết lập và duy trì thông tin liên hệ (địa chỉ, số điện thoại, địa chỉ email...) để tiếp nhận các thông báo của Techcombank, và thông báo ngay cho Techcombank khi thay đổi bất kỳ thông tin liên lạc nào của người gửi tiền.

## **7. Xử lý các trường hợp nhàu, nát, rách, mất hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn**

### **7.1. Trường hợp thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn bị nhàu, nát, rách**

- a. Hợp đồng/ thỏa thuận có kỳ hạn nhàu, rách, nát và còn nguyên thông tin tiền gửi có kỳ hạn (ngày gửi, số tiền, kỳ hạn, lãi suất) và phần chữ ký của Người đại diện hợp pháp của Techcombank thì cán bộ giao dịch thực hiện thanh toán tiền gửi có kỳ hạn như thông thường
- b. Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn nhàu, rách, nát và không còn thông tin tiền gửi (ngày gửi, số tiền, kỳ hạn, lãi suất) và/ hoặc phần chữ ký của Người đại diện hợp pháp của Techcombank bị mất, không thể nhìn thấy được thì xử lý như trường hợp khách hàng bị mất Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn

### **7.2. Trường hợp mất Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn**

- a. Khách hàng thông báo mất Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn
- b. ĐVKD yêu cầu khách hàng cung cấp giấy xác minh thông tin theo quy định của Techcombank
- c. ĐVKD kiểm tra thông tin khách hàng cung cấp với thông tin trên hệ thống và với Khách hàng đang hiện diện, thông báo với KH về việc Techcombank không cấp lại Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn. Trường hợp khách hàng có nhu cầu, ĐVKD cung cấp cho khách hàng Xác nhận số dư tiền gửi thay cho hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn đã mất
- d. ĐVKD thực hiện giao dịch tiền gửi có kỳ hạn căn cứ trên Xác nhận số dư tiền gửi cho Khách hàng

### **7.3. Trường hợp tìm thấy Hợp đồng/ thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn**

- a) Trường hợp Khách hàng tìm thấy Hợp đồng/ Thỏa thuận tiền gửi và mang đến giao dịch sau khi đã làm thông báo mất, ĐVKD thông báo cho Khách hàng về việc đã thực hiện việc thông báo mất Hợp đồng/ Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn trước đó và Khách hàng thực hiện giao dịch với Xác nhận số dư tiền gửi có kỳ hạn đã cấp như thông thường.

## **8. Quy định khác**

- 8.1.** Techcombank thừa nhận hiệu lực của văn bản chuyên giao quyền sở hữu được lập ngoài Techcombank sau khi Khách hàng hoàn tất thủ tục xác nhận chuyển quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn tại Techcombank.

- 
- 8.2.** Techcombank không chịu trách nhiệm đã thực hiện theo nội dung của giấy ủy quyền theo quy định của pháp luật hoặc trong khi chưa nhận được thông tin từ cơ quan có thẩm quyền hoặc bên thứ ba thông báo về việc chủ sở hữu tiền gửi có kỳ hạn bị chết.