

**THỎA THUẬN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN  
GIỮA KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN VÀ VIETCOMBANK  
(sau đây được gọi là Thỏa thuận khung tại Địa điểm giao dịch)**

**Điều 1. Giải thích từ ngữ**

1. Vietcombank: Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam.
2. Khách hàng (KH): là KH cá nhân trong nước, cá nhân nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 6 (sáu) tháng trở lên mở tài khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Vietcombank.
3. Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn (Thỏa thuận): Là Thỏa thuận khung này, quy định các điều kiện giao dịch chung về mở và sử dụng tài khoản tiền gửi có kỳ hạn giữa KH và Vietcombank.
4. Tiền gửi có kỳ hạn (tiền gửi CKH): là khoản tiền của KH gửi tại Vietcombank trong một thời hạn (hoặc kỳ hạn) nhất định theo thỏa thuận giữa KH và Vietcombank với nguyên tắc hoàn trả đầy đủ tiền gốc, lãi cho KH.
5. Tiền gửi chung CKH: là tiền gửi CKH của từ hai KH trở lên.
6. Tài khoản tiền gửi CKH: là tài khoản tiền gửi KH mở tại Vietcombank theo kỳ hạn gửi tiền nhất định, được quản lý trên hệ thống công nghệ thông tin của Vietcombank.
7. Tài khoản thanh toán (TKTT): là tài khoản tiền gửi không kỳ hạn của KH mở tại Vietcombank để sử dụng các dịch vụ thanh toán do Vietcombank cung ứng và sử dụng để gửi và nhận chi trả gốc, lãi của tài khoản tiền gửi CKH.
8. Giấy tờ xác minh thông tin của cá nhân là công dân Việt Nam: là Giấy chứng minh nhân dân (CMND) hoặc Thẻ căn cước công dân (CCCD) hoặc Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực hoặc Giấy khai sinh của cá nhân chưa đủ 14 tuổi.
9. 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.
10. Ngày gửi tiền: là ngày KH thực hiện gửi tiền tại Vietcombank theo Thỏa thuận tiền gửi CKH đã ký giữa KH và Vietcombank.
11. Ngày đến hạn: là ngày kết thúc thời hạn của tiền gửi CKH theo Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn đã ký giữa KH và Vietcombank.
12. Số tiền lãi: là khoản tiền Vietcombank trả cho KH gửi tiền gửi CKH.
13. Thời hạn tính lãi: Là toàn bộ khoảng thời gian do Vietcombank và KH thỏa thuận để tính số tiền lãi của khoản tiền gửi CKH.
14. Kỳ tính lãi: Là khoảng thời gian trong thời hạn tính lãi mà Vietcombank và KH thỏa thuận dùng để tính số tiền lãi.

15. Trả lãi trước: là phương thức trả lãi trong đó lãi tiền gửi CKH được trả một lần ngay đầu kỳ gửi tiền.
16. Trả lãi sau (trả lãi cuối kỳ): là phương thức trả lãi trong đó lãi tiền gửi CKH được trả một lần vào ngày cuối cùng của kỳ hạn trả lãi.
17. Trả lãi định kỳ: là phương thức trả lãi nhiều lần, theo định kỳ, trong kỳ hạn gửi tiền.

## **Điều 2. Nguyên tắc thực hiện giao dịch tiền gửi CKH**

1. KH chỉ được gửi, nhận chi trả tiền gửi CKH thông qua TKTT của chính KH.
2. Đối với tiền gửi chung CKH, KH gửi, nhận chi trả tiền gửi CKH thông qua TKTT chung của tất cả KH. Người cư trú và người không cư trú không được gửi tiền gửi chung CKH.
3. Thời hạn gửi tiền được thực hiện theo thỏa thuận giữa Vietcombank và KH. Đối với KH cá nhân nước ngoài là người cư trú và cá nhân nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 6 (sáu) tháng trở lên, thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin quy định tại mục 9 Điều 1 của thỏa thuận này.
4. Đồng tiền chi trả gốc, lãi tiền gửi CKH là đồng tiền mà KH đã gửi.

## **Điều 3. Lãi suất và phương pháp tính lãi:**

1. Mức lãi suất: được quy định theo từng sản phẩm tiền gửi CKH, phù hợp với quy định của NHNN về lãi suất trong từng thời kỳ, do Vietcombank công bố công khai tại các địa điểm giao dịch và trang thông tin điện tử [www.vietcombank.com.vn](http://www.vietcombank.com.vn).
2. Cơ sở tính lãi:
  - Thời hạn tính lãi được xác định từ ngày Vietcombank nhận tiền gửi CKH đến hết ngày liền kề trước ngày rút trước hạn/ngày thanh toán hết khoản tiền gửi CKH (tính ngày đầu, bỏ ngày cuối của thời hạn tính lãi). Thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.
  - Số dư tính lãi: là số dư tài khoản tiền gửi CKH cuối ngày.
  - Lãi suất tính lãi: được tính theo tỷ lệ %/năm; một năm là 365 ngày (ba trăm sáu mươi lăm ngày).

### **3. Công thức tính lãi:**

Lãi tiền gửi CKH được cộng dồn hàng ngày trong thời gian chưa trả lãi và được tính theo công thức:

$$\text{Số tiền lãi} = \sum_{i=1}^n \frac{\text{Số dư} \times \text{Lãi suất} (\%)}{365}$$

Trong đó:

n: Ngày trong kỳ tính lãi.

## **Điều 4. Chi trả trước hạn tiền gửi CKH**

1. KH rút số tiền gửi trước hạn phải thực hiện giao dịch tất toán tài khoản tiền gửi CKH, trừ trường hợp có quy định khác tại từng sản phẩm do Tổng Giám đốc ban hành theo từng thời kỳ.
2. Tiền lãi được tính trên cơ sở số tiền gửi, số ngày gửi thực tế, phương thức trả lãi và lãi suất rút trước hạn.
3. Lãi suất rút trước hạn do Vietcombank công bố tại địa điểm giao dịch hợp pháp của Vietcombank hoặc theo quy định tại từng sản phẩm và có hiệu lực tại thời điểm chi trả trước hạn.
4. Đối với sản phẩm tiền gửi CKH trả lãi trước hoặc trả lãi định kỳ, Vietcombank sẽ thu lại phần chênh lệch giữa số tiền lãi đã lĩnh và số lãi KH được hưởng (nếu có) khi chi trả gốc cho KH.

#### **Điều 5. Đến hạn**

1. Vào ngày đến hạn, KH được thực hiện nộp thêm tiền gốc, rút một phần tiền gốc, rút lãi, tất toán khoản tiền gửi CKH theo thỏa thuận giữa KH với Vietcombank và quy định pháp luật.
2. Trường hợp ngày đến hạn của khoản tiền gửi CKH trùng với ngày lễ, ngày Tết hoặc ngày nghỉ khác theo quy định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, ngày đến hạn được chuyển sang ngày làm việc tiếp theo đầu tiên của Vietcombank và được hưởng mức lãi suất của kỳ hạn đang áp dụng cho khoản tiền gửi CKH. Vietcombank thực hiện chi trả gốc và lãi tiền gửi CKH vào ngày đến hạn này.
3. Đối với phương thức trả lãi sau (trả lãi cuối kỳ) và có hình thức trả lãi là nhập gốc: vào ngày đến hạn, KH không đến lĩnh và không có yêu cầu khác, số tiền lãi sẽ được nhập gốc.

#### **Điều 6. Kéo dài thời hạn gửi tiền**

Vào ngày đến hạn tiền gửi CKH, KH không tất toán và không có yêu cầu khác, Vietcombank sẽ tự động thực hiện kéo dài thời hạn gửi tiền như sau:

1. Kỳ hạn:
  - (i) Tự động kéo dài thêm một kỳ hạn như kỳ hạn gửi ban đầu trong trường hợp Vietcombank niêm yết nhận tiền gửi CKH cùng kỳ hạn với kỳ hạn gửi ban đầu;
  - (ii) Tự động kéo dài thêm một kỳ hạn ngắn hơn gần nhất theo niêm yết của Vietcombank nếu Vietcombank không niêm yết nhận tiền gửi CKH cùng kỳ hạn với kỳ hạn gửi ban đầu.
  - (iii) Trong trường hợp Vietcombank không tiếp tục nhận tiền gửi CKH, Vietcombank không thực hiện kéo dài thời hạn gửi tiền và tự động tất toán tài khoản tiền gửi CKH, chuyển gốc và lãi (nếu có) vào TKTT của KH.
2. Lãi suất áp dụng: Lãi suất cuối ngày của ngày đến hạn (ngày bắt đầu của kỳ hạn kéo dài).

- Ngày đến hạn của kỳ tiếp theo: Được xác định trên cơ sở kỳ hạn được tự động kéo dài theo quy định tại điểm (i), (ii) nêu trên.

### **Điều 7. Chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi CKH**

- Tiền gửi CKH được chuyển giao quyền sở hữu, trừ trường hợp có quy định khác tại từng sản phẩm. Bên nhận chuyển giao quyền sở hữu thuộc đối tượng được gửi tiền gửi CKH. Đối với bên nhận chuyển giao quyền sở hữu 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.
- Người gửi tiền và người nhận chuyển giao quyền sở hữu phải đến Địa điểm giao dịch của Vietcombank để thực hiện chuyển giao quyền sở hữu.
- Tài khoản tiền gửi CKH khi chuyển giao quyền sở hữu phải hoạt động bình thường (không có tranh chấp, không bị phong tỏa, tạm khóa, báo mất,...).

**Điều 8.** Trường hợp TKTT của KH bị phong tỏa, đóng, tạm khóa và các trường hợp thay đổi tình trạng TKTT của KH, dẫn đến việc Vietcombank không thực hiện chi trả được tiền gốc và lãi vào TKTT cho KH, Vietcombank thực hiện giữ hộ số tiền gốc, lãi (nếu có) của KH. Tiền gốc và lãi giữ hộ không được hưởng lãi từ thời điểm Vietcombank thực hiện giữ hộ.

### **Điều 9. Biện pháp tra cứu tài khoản tiền gửi CKH:**

KH có thể tra cứu số dư, giao dịch nộp, rút tiền gửi CKH hoặc các thông tin khác liên quan đến tiền gửi CKH của chính KH qua:

- Địa điểm giao dịch của Vietcombank;
- Trung tâm hỗ trợ KH của Vietcombank (VCC): hotline (+84)024.38243524 hoặc 1900 545413.
- Trên kênh dịch vụ ngân hàng điện tử của Vietcombank: VCB Digibank, VCB-SMS B@nking, và các kênh dịch vụ khác được Vietcombank thông báo từng thời kỳ.

### **Điều 10. Xử lý đối với các trường hợp nhàu nát, rách, mất Thỏa thuận tiền gửi CKH:**

Trường hợp phát hiện Thỏa thuận tiền gửi CKH bị nhàu nát và/hoặc rách và/hoặc mất, KH có nghĩa vụ thông báo kịp thời cho Vietcombank. Nếu không thông báo kịp thời, Vietcombank không chịu trách nhiệm khi Thỏa thuận tiền gửi CKH bị lợi dụng vì bất kỳ mục đích nào.

### **Điều 11. Quyền và nghĩa vụ của KH**

- Quyền của KH:
  - Được thực hiện các giao dịch liên quan đến tiền gửi CKH tại tất cả các địa điểm giao dịch hợp pháp của Vietcombank.
  - Được Vietcombank thanh toán đầy đủ tiền gốc và lãi tiền gửi CKH theo thỏa thuận với Vietcombank.
  - Được Vietcombank đảm bảo an toàn và bảo mật thông tin về giao dịch tiền gửi CKH theo quy định của pháp luật.

- d. Được chuyển giao quyền sở hữu tài khoản tiền gửi CKH cho cá nhân khác phù hợp với quy định của pháp luật và của Vietcombank, trừ trường hợp có quy định khác tại từng sản phẩm.
  - e. Được ủy quyền thực hiện giao dịch tiền gửi CKH cho cá nhân khác phù hợp với quy định của pháp luật và của Vietcombank.
  - f. Được sử dụng tài khoản tiền gửi CKH làm tài sản bảo đảm để vay vốn, phát hành thẻ tín dụng theo quy định của pháp luật và quy định của Vietcombank.
  - g. Các quyền khác theo quy định của Thỏa thuận này và theo quy định của pháp luật.
2. Nghĩa vụ của KH
- a. Thực hiện đúng các nội dung quy định tại bản thoả thuận này và các quy định khác có liên quan của pháp luật.
  - b. Cung cấp đầy đủ, rõ ràng, chính xác các thông tin liên quan về mở và sử dụng tài khoản tại Vietcombank và theo các quy định của pháp luật và Vietcombank về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, cấm vận và đạo luật FATCA
  - c. Thông báo kịp thời cho Vietcombank khi phát hiện bất kỳ sai sót, nhầm lẫn, giả mạo liên quan đến tài khoản tiền gửi CKH của mình hoặc nghi ngờ tài khoản của mình bị lợi dụng.
  - d. Bảo vệ thông tin tài khoản, giao dịch của cá nhân để đảm bảo an toàn, bảo mật trong giao dịch tiền gửi CKH, chịu trách nhiệm về những sai sót hay hành vi lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng tiền gửi CKH do lỗi của mình.
  - e. Cam kết nguồn gốc tài sản/tiền hợp pháp, minh bạch.
  - f. Các nghĩa vụ khác theo quy định của Thỏa thuận này và theo quy định của pháp luật.

## **Điều 12. Quyền và nghĩa vụ của Vietcombank**

### **1. Quyền của Vietcombank**

- a. Được quyền từ chối thực hiện giao dịch tiền gửi CKH nếu KH không thực hiện theo đúng các quy định tại Thỏa thuận này, quy định của pháp luật và của Vietcombank về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, cấm vận và đạo luật FATCA
- b. Được quyền yêu cầu KH cung cấp đầy đủ, rõ ràng, chính xác các thông tin KH và theo quy định của pháp luật và của Vietcombank về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, cấm vận và đạo luật FATCA
- c. Được quyền thu giữ các Thỏa thuận tiền gửi CKH giả hoặc các Thỏa thuận tiền gửi CKH do Vietcombank phát hành nhưng có sai sót.
- d. Không chịu trách nhiệm về những thiệt hại, vi phạm, lợi dụng đối với tiền gửi CKH do lỗi của KH.

- e. Các quyền khác theo quy định của Thỏa thuận này và theo quy định của pháp luật.
2. Nghĩa vụ của Vietcombank
- a. Chi trả đầy đủ tiền gốc, lãi tiền gửi CKH cho KH theo Thỏa thuận này và Thỏa thuận tiền gửi CKH;
  - b. Đảm bảo bí mật thông tin liên quan đến giao dịch tiền gửi CKH và đảm bảo an toàn tiền gửi CKH của KH theo quy định của pháp luật;
  - c. Thực hiện đúng các quy định tại Thỏa thuận này và quy định của pháp luật có liên quan.