

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----***-----

THỎA THUẬN TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN

Số:

Căn cứ:

- Căn cứ Bộ luật dân sự số 91/2015/QH11 ngày 24 tháng 11 năm 2015;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 1 năm 2024;
- Căn cứ Thông tư số 14/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 9 năm 2017 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định phương pháp tính lãi trong hoạt động nhận tiền gửi, cấp tín dụng giữa tổ chức tín dụng với khách hàng;
- Căn cứ Thông tư số 49/2018/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về tiền gửi có kỳ hạn;
- Căn cứ nhu cầu và khả năng của hai bên.

Hôm nay, ngày tháng năm, chúng tôi gồm:

BÊN GỬI TIỀN:

.....

(Sau đây gọi là Khách hàng – thuộc đối tượng người cư trú)

Địa chỉ :

.....

Điện thoại:

Giấy tờ xác minh thông tin tổ chức :

Số ngày cấp

Người đại diện hợp pháp:

Chức vụ:

(Theo Ủy quyền số ngày của).

Giấy tờ xác minh thông tin cá nhân : Giấy chứng minh nhân dân/Thẻ căn cước công dân/Thẻ căn cước/Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực.

Số ngày cấp nơi cấp

BÊN NHẬN TIỀN GỬI:

.....

(Sau đây gọi là TYM)

Địa chỉ:

.....

Điện thoại: Fax:

Người đại diện hợp pháp:

Chức vụ:

(Theo Ủy quyền số ngày của)

Hai bên thống nhất ký Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn theo các điều khoản sau đây:

Điều 1. Khách hàng đồng ý gửi tiền tại TYM theo các nội dung như sau:

1.1. Số tiền gửi/gửi gốc ban đầu: VNĐ

(Bằng chữ:)

1.2. Thời hạn gửi tiền:

1.3. Hiệu lực: - Ngày gửi tiền:

- Ngày đến hạn:

1.4. Lãi suất: (Cơ sở tính lãi là 365 ngày)

1.5. Số tiền lãi của kỳ tính lãi

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

Khi tính toán, số tiền lãi của kỳ tính lãi được làm tròn đến đơn vị đồng.

1.6. Phương thức trả lãi:

☐ Lãi nhận cuối kỳ

☐ Lãi nhập gốc cuối kỳ

Điều 2. Chỉ dẫn thanh toán

2.1. Tài khoản thanh toán của khách hàng nhận, chi trả lãi hoặc gốc và lãi (trừ trường hợp có văn bản thỏa thuận khác giữa TYM với khách hàng về tài khoản thanh toán của khách hàng nhận chi trả lãi hoặc gốc và lãi):

Chủ tài khoản :

Số tài khoản :

Ngân hàng :

2.2. Chỉ thị khi đáo hạn

☐ Lãi nhận cuối kỳ:

- Trường hợp ngày đến hạn là ngày làm việc:

+ Nếu khách hàng tắt toán thì tại ngày đến hạn tiền gốc và lãi được trả vào tài khoản thanh toán của khách hàng theo thông tin tại Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn hoặc văn bản thỏa thuận giữa TYM với khách hàng.

+ Nếu khách hàng không tắt toán thì tại ngày đến hạn tiền gốc được gia hạn (kéo dài thời hạn gửi tiền) cho một thời hạn gửi tiền mới tương ứng với thời hạn gửi tiền ban đầu và hưởng lãi theo mức lãi suất quy định của TYM tại ngày đầu tiên của thời hạn gửi tiền mới; tiền lãi được trả vào tài khoản thanh toán của khách hàng theo thông tin tại Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn hoặc văn bản thỏa thuận giữa TYM với khách hàng.

- Trường hợp ngày đến hạn trùng vào ngày nghỉ: Tại ngày đến hạn tiền gốc được gia hạn (kéo dài thời hạn gửi tiền) cho một thời hạn gửi tiền mới tương ứng với thời hạn gửi tiền ban đầu và hưởng lãi theo mức lãi suất quy định của TYM tại ngày đầu tiên của thời hạn gửi tiền mới; tại ngày làm việc liền kề tiếp theo tiền lãi được trả vào tài khoản thanh toán của khách hàng theo thông tin tại Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn hoặc văn bản thỏa thuận giữa TYM với khách hàng.

☐ Lãi nhập gốc cuối kỳ

- Trường hợp ngày đến hạn là ngày làm việc:

+ Nếu khách hàng tắt toán thì tại ngày đến hạn tiền gốc và lãi được trả vào tài khoản thanh toán của khách hàng theo thông tin tại Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn hoặc văn bản thỏa thuận giữa TYM với khách hàng.

+ Nếu khách hàng không tắt toán thì tại ngày đến hạn khoản tiền lãi sẽ được nhập vào số tiền gốc rồi được gia hạn (kéo dài thời hạn gửi tiền) cho một thời hạn gửi tiền mới tương ứng với thời hạn gửi tiền ban đầu và hưởng lãi theo mức lãi suất quy định của TYM tại ngày đầu tiên của thời hạn gửi tiền mới.

- Trường hợp ngày đến hạn trùng vào ngày nghỉ: Tại ngày đến hạn khoản tiền lãi sẽ được nhập vào số tiền gốc rồi được gia hạn (kéo dài thời hạn gửi tiền) cho một thời hạn gửi tiền mới tương ứng với thời hạn gửi tiền ban đầu và hưởng lãi theo mức lãi suất quy định của TYM tại ngày đầu tiên của thời hạn gửi tiền mới. Khách hàng tắt toán tiền gửi có kỳ hạn được chuyển sang xử lý vào ngày làm việc liền kề tiếp theo và hưởng lãi theo mức lãi suất không kỳ hạn theo quy định hiện hành trên số ngày quá hạn.

2.3. Vào ngày thanh toán, nếu tài khoản được cung cấp tại khoản 2.1 Điều này của khách hàng ở trong tình trạng phong tỏa, đóng, tạm khóa, cần phải có sự thỏa thuận bằng văn bản giữa hai bên về một tài khoản mới để TYM tiếp tục thực hiện thanh toán cho khách hàng.

Điều 3. Chi trả trước hạn tiền gửi có kỳ hạn

1. Trường hợp có nhu cầu tắt toán trước hạn, khách hàng thông báo bằng văn bản tới TYM trước ít nhất 03 (ba) ngày làm việc.

2. Trường hợp khách hàng tắt toán trước hạn được hưởng lãi theo mức lãi suất không kỳ hạn theo quy định hiện hành tại thời điểm tắt toán trước hạn.

Điều 4. Sử dụng tiền gửi có kỳ hạn làm tài sản đảm bảo

Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn được gửi tại TYM sẽ không được sử dụng làm tài sản đảm bảo cho các khoản từ các tổ chức, cá nhân khác. Khách hàng không được sử dụng Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn cho các mục đích khác.

Điều 5. Tra cứu tiền gửi có kỳ hạn và xử lý khi Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn bị nhàu, nát, rách, mất

1. Khách hàng tra cứu thông tin tiền gửi có kỳ hạn tại TYM qua các kênh:
- Liên hệ tới TYM thông qua số điện thoại của TYM – nơi khách hàng gửi tiền.

- Tra cứu trực tiếp tại trụ sở của TYM – nơi khách hàng gửi tiền.

2. Khi Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn bị nhàu/nát/rách/mất, khách hàng phải thông báo bằng văn bản ngay cho TYM để kịp thời xử lý. Khách hàng tự chịu trách nhiệm đối với các rủi ro phát sinh do mất Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn mà không phải do lỗi của TYM.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của khách hàng

6.1. Quyền của khách hàng

a) Được thanh toán đầy đủ tiền gốc và lãi theo thỏa thuận này và theo quy định của TYM.

b) Được hướng dẫn và cung cấp đầy đủ các thông tin liên quan đến giao dịch tiền gửi có kỳ hạn.

c) Được thông báo và cung cấp đầy đủ các thông tin liên quan tới việc phong tỏa, chấm dứt phong tỏa khoản tiền gửi có kỳ hạn.

d) Được bồi thường về những thiệt hại bị gây ra do lỗi của TYM theo quy định của pháp luật.

e) Được hưởng lãi suất theo quy định của TYM.

f) Được cấp Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn theo quy định của TYM.

g) Được rút tiền theo yêu cầu trong phạm vi nguồn tiền gửi của mình và theo quy định hiện hành của TYM.

h) Được giữ bí mật và bảo vệ quyền lợi theo quy định của pháp luật.

i) Các quyền khác theo quy định của pháp luật với tư cách là Bên gửi tiền.

6.2. Nghĩa vụ của khách hàng

a) Thực hiện đúng Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn này và các quy định của TYM đối với từng sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn, các quy định liên quan khác của TYM.

b) Đăng ký kế hoạch tất toán trước hạn tiền gửi có kỳ hạn với cán bộ được phân công thực hiện giao dịch tiền gửi có kỳ hạn khi có nhu cầu theo quy định của TYM.

c) Cung cấp đầy đủ, rõ ràng, chính xác các thông tin liên quan đến việc gửi tiền gửi có kỳ hạn. Thông báo cho TYM (nơi khách hàng gửi tiền) khi có sự thay đổi thông tin trong những lần giao dịch tiếp theo.

d) Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do lỗi của mình liên quan đến tiền gửi có kỳ hạn.

e) Khách hàng phải thông báo ngay cho TYM và phối hợp với TYM thực hiện xử lý đối với trường hợp nhàu nát, rách, mất Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn và các trường hợp rủi ro khác đối với tiền gửi có kỳ hạn phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan, hoạt động của TYM và đảm bảo quyền lợi hợp pháp của khách hàng.

f) Khách hàng phải thông báo ngay cho TYM và phối hợp với TYM thực hiện các thủ tục thanh toán khi tài khoản nhận tiền gửi có kỳ hạn ở trong tình trạng phong tỏa, đóng, tạm khóa.

g) Chịu trách nhiệm về việc cung cấp các thông tin không đầy đủ, chính xác khi khai báo làm Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn.

h) Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của khoản tiền gửi có kỳ hạn; không được sử dụng các khoản tiền gửi có kỳ hạn nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của TYM

7.1. Quyền của TYM

a) Được quyền từ chối nhận hoặc chi trả các khoản tiền gửi có kỳ hạn thực hiện không đúng quy định của pháp luật và của TYM.

b) Được quyền phong tỏa, chấm dứt phong tỏa khoản tiền gửi có kỳ hạn theo quy định của TYM và các quy định pháp luật khác có liên quan.

c) Được quyền yêu cầu khách hàng cung cấp đầy đủ các thông tin cần thiết để nhận biết thông tin khách hàng theo quy định tại Luật Phòng chống rửa tiền và các văn bản quy phạm pháp luật hướng dẫn Luật Phòng chống rửa tiền.

d) Quy định và áp dụng các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật trong quá trình nhận và chi trả khoản tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng phù hợp với các quy định của pháp luật.

e) Các quyền theo quy định của pháp luật hoặc theo Thỏa thuận trước bằng văn bản giữa khách hàng với TYM.

7.2. Nghĩa vụ của TYM

a) Ban hành và công khai quy định nội bộ đối với hoạt động giao dịch tiền gửi có kỳ hạn, các văn bản hướng dẫn thủ tục nhận và chi trả tiền gửi có kỳ hạn đối với khách hàng.

b) Niêm yết và công bố công khai các mức lãi suất tiền gửi có kỳ hạn, mức phí (nếu có) tại các địa điểm giao dịch của TYM.

c) Chi trả đầy đủ tiền gốc và tiền lãi của khoản tiền gửi có kỳ hạn cho khách hàng khi đến hạn theo thỏa thuận này và theo quy định của TYM.

d) Thông báo, cung cấp đầy đủ cho khách hàng các thông tin liên quan đến giao dịch tiền gửi có kỳ hạn; thỏa thuận với khách hàng về thời gian khách hàng phải thông báo trước cho TYM về việc rút trước hạn.

e) Thực hiện cung cấp biện pháp tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn và biện pháp thông báo khi có thay đổi đối với tiền gửi có kỳ hạn theo thỏa thuận giữa hai bên và theo quy định của TYM.

f) Đảm bảo bí mật số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng, các thông tin liên quan đến giao dịch tiền gửi có kỳ hạn và đảm bảo an toàn tiền gửi có kỳ hạn cho khách hàng theo quy định của pháp luật.

g) Thực hiện theo các cam kết đã thỏa thuận bằng văn bản với khách hàng; các cam kết, điều ước quốc tế mà Việt Nam đã ký kết hoặc tham gia, các quy định pháp luật có liên quan.

h) Chịu trách nhiệm và bồi thường về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo đối với khoản tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng do lỗi của TYM.

i) Tạo điều kiện cho khách hàng gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thuận lợi, thủ tục đơn giản.

k) Phối hợp với khách hàng thực hiện xử lý đối với trường hợp nhàu nát, rách, mất Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn và các trường hợp rủi ro khác đối với tiền gửi có kỳ hạn phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan, hoạt động của TYM và đảm bảo quyền lợi hợp pháp của khách hàng.

Điều 8. Cam kết của các bên

Mỗi bên tại đây tuyên bố và bảo đảm với bên kia rằng:

8.1. Có đầy đủ tư cách pháp nhân và nhận được các chấp thuận cần thiết của cơ quan nhà nước có thẩm quyền để ký kết và thực hiện Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn theo quy định của pháp luật.

8.2. Tuân thủ các điều khoản và điều kiện của Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn và các quy định pháp luật liên quan.

8.3. Người đại diện cho mỗi bên ký kết Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn này là đại diện hợp pháp của mỗi bên.

8.4. Việc ký kết và thực hiện Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn này không vi phạm bất kỳ quy định pháp luật và/hoặc quy chế nội bộ nào áp dụng đối với mỗi bên hoặc bất kỳ thỏa thuận nào ràng buộc hoặc ảnh hưởng đến tài sản của mỗi bên.

8.5. Không có việc kiện tụng, hành vi hoặc thủ tục tố tụng đang giải quyết đối với một bên mà theo đánh giá của bên kia có thể đe dọa hoặc ảnh hưởng trực

tiếp đến hiệu lực pháp lý của giao dịch thực hiện theo Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn này.

Điều 9. Điều khoản chung

9.1. Hai Bên xác nhận và đồng ý về việc đề thực hiện các nội dung của thỏa thuận này, các bên được phép xử lý dữ liệu cá nhân của bên còn lại trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật có liên quan. Các Bên có trách nhiệm bảo mật các thông tin có được trong quá trình thực hiện thỏa thuận này và chỉ được cung cấp cho bên thứ ba khi có sự đồng ý của bên còn lại bằng văn bản trừ trường hợp việc cung cấp phải thực hiện theo quy định của pháp luật và quy định của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Các Bên đã hiểu rõ các quyền, nghĩa vụ của mình đối với các dữ liệu mà Các bên cung cấp cho nhau theo quy định của pháp luật

9.2. Hai bên có trách nhiệm thực hiện nghiêm túc các điều khoản đã ký trong bản Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn này. Trường hợp thay đổi nội dung của Bản Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn này hoặc Bản Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn bị nhàu nát, rách, mất cần phải có sự thỏa thuận bằng văn bản giữa hai bên.

9.3. Mọi vướng mắc phát sinh trong quá trình thực hiện Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn sẽ được bàn bạc, giải quyết trên tinh thần hợp tác. Trong trường hợp không tự giải quyết được, tranh chấp sẽ được chuyển sang tòa án có thẩm quyền theo quy định của pháp luật Việt Nam để giải quyết.

9.4. Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn này được lập thành ... bản (... bản) bằng tiếng Việt, TYM giữ 02 bản (hai bản), khách hàng giữ ... bản (... bản), có giá trị pháp lý ngang nhau và có hiệu lực từ ngày ký. Khi TYM đã hoàn trả xong gốc và lãi hoặc các nghĩa vụ cam kết trên đây thì Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn này mặc nhiên hết hiệu lực.

ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG

ĐẠI DIỆN TYM