

### **I. Đối tượng gửi tiền gửi có kỳ hạn**

Đối tượng gửi tiền gửi có kỳ hạn (sau đây gọi là khách hàng) bao gồm:

1. Người cư trú là công dân Việt Nam và cá nhân nước ngoài được theo quy định tại khoản 2 Điều 4 Pháp lệnh ngoại hối (đã được sửa đổi, bổ sung).
2. Người không cư trú bao gồm:
  - a) Công dân Việt Nam không thuộc các trường hợp quy định tại điểm e và g khoản 2 Điều 4 Pháp lệnh ngoại hối (đã được sửa đổi, bổ sung);
  - b) Cá nhân nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 6 (sáu) tháng trở lên.

### **II. Nguyên tắc thực hiện giao dịch tiền gửi có kỳ hạn**

1. Khách hàng chỉ được gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua tài khoản thanh toán của chính khách hàng đó. Đối với tiền gửi chung có kỳ hạn, khách hàng gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua tài khoản thanh toán chung của tất cả khách hàng.
2. Người chưa đủ 15 tuổi, người mất năng lực hành vi dân sự, người bị hạn chế năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật: thực hiện việc gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người đại diện theo pháp luật. Người khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi theo quy định pháp luật: thực hiện việc gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người giám hộ (người đại diện theo pháp luật, người giám hộ gọi chung là người đại diện theo pháp luật).
3. Khách hàng thực hiện hoặc thông qua người đại diện hợp pháp để thực hiện việc gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn theo hướng dẫn của DongA Bank trong từng thời kỳ, phù hợp với quy định của pháp luật.
4. Thời hạn gửi tiền theo thỏa thuận của DongA Bank và khách hàng. Đối với cá nhân nước ngoài là người không cư trú, cá nhân nước ngoài là người cư trú, thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng.
5. Trường hợp ngày đến hạn thanh toán trùng vào ngày nghỉ theo quy định của DongA Bank, ngày nghỉ lễ theo quy định pháp luật thì việc chi trả gốc và lãi được chi trả vào ngày làm việc tiếp theo sau ngày nghỉ.

### **III. Thủ tục gửi Tiền gửi có kỳ hạn**

1. Người gửi tiền phải **trực tiếp** thực hiện giao dịch gửi tiền tại DongA Bank, xuất trình các giấy tờ xác minh thông tin khách hàng:

- 1.1. Đối với người gửi tiền là cá nhân có quốc tịch Việt Nam phải xuất trình:  
Chứng minh nhân dân (CMND)/ Căn cước công dân hoặc Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực, hoặc Giấy khai sinh của cá nhân chưa đủ 14 tuổi.
- 1.2. Đối với người gửi tiền là cá nhân nước ngoài phải xuất trình:
  - a) Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực (đối với trường hợp xuất nhập cảnh được miễn thị thực).
  - b) Hộ chiếu kèm thị thực còn thời hạn hiệu lực (đối với trường hợp xuất nhập cảnh có thị thực).
  - c) Cung cấp giấy tờ chứng minh khách hàng có nơi cư trú rõ ràng tại Việt Nam.
- 1.3. Đối với người gửi tiền thông qua người giám hộ hoặc người đại diện theo pháp luật phải xuất trình các giấy tờ sau:
  - a) Giấy tờ theo mục 1.1 hoặc mục 1.2.
  - b) Các giấy tờ chứng minh tư cách của người đại diện theo pháp luật hoặc người giám hộ.
- 1.4. Đối với trường hợp gửi tiền gửi chung có kỳ hạn thì tất cả cá nhân gửi tiền phải trực tiếp xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của mình.
2. Khách hàng nộp Giấy gửi tiền gửi có kỳ hạn và thực hiện các thủ tục khác theo yêu cầu của DongA Bank.
3. Sau khi hoàn thành các thủ tục trên, DongA Bank thực hiện trích tiền từ tài khoản thanh toán của khách hàng để mở tiền gửi có kỳ hạn và lập thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn.
4. Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn được lập thành 2 (hai) bản, 1 (một) bản giao cho khách hàng, 1 (một) bản DongA Bank giữ.

#### **IV. Thủ tục chi trả tiền gửi có kỳ hạn tại địa điểm giao dịch của DongA Bank**

1. Người gửi tiền hoặc người được ủy quyền yêu cầu tất toán tài khoản tiền gửi có kỳ hạn tại điểm giao dịch của DongA Bank, người gửi tiền hoặc người được ủy quyền thực hiện các yêu cầu sau:
  - 1.1. Xuất trình Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn
  - 1.2. Lập Giấy đề nghị tất toán tiền gửi có kỳ hạn với đúng chữ ký mẫu đã đăng ký tại DongA Bank;
  - 1.3. Xuất trình các giấy tờ xác minh thông tin khách hàng, của tất cả người gửi tiền (đối với tiền gửi chung có kỳ hạn); văn bản ủy quyền trong trường hợp thực hiện thông qua người được ủy quyền;
2. DongA Bank đối chiếu thông tin của khách hàng, thông tin của người đại diện theo pháp luật của khách hàng trong trường hợp chi trả tiền gửi có kỳ hạn thông qua người đại

diện theo pháp luật, thông tin trên Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn, chữ ký trên giấy rút tiền đảm bảo chính xác với các thông tin lưu tại DongA Bank.

3. Sau khi hoàn thành các thủ tục trên, DongA Bank thực hiện việc chi trả đầy đủ gốc, lãi tiền gửi có kỳ hạn vào tài khoản thanh toán của chính khách hàng.

#### **V. Chi trả trước hạn tiền gửi có kỳ hạn**

1. Khách hàng được rút vốn trước hạn kể cả rút một phần vốn, người gửi tiền phải rút toàn bộ số dư trên tài khoản.
2. Rút vốn trước hạn trong ngày gửi: khách hàng không được trả lãi và chịu phí rút trước hạn theo quy định từng thời kỳ (nếu có).
3. Rút vốn trước hạn sau ngày gửi, Khách hàng được hưởng lãi suất khi rút trước hạn áp dụng là lãi suất không kỳ hạn thấp nhất tại thời điểm rút vốn.
4. Khách hàng phải thông báo trước và tuân thủ theo quy định thời gian báo trước khi rút trước hạn được ban hành theo từng thời kỳ.

#### **VI. Xử lý trường hợp tài khoản thanh toán đóng, tạm khóa, phong tỏa và các trường hợp thay đổi tình trạng tài khoản**

1. Tài khoản thanh toán bị phong tỏa số tiền cụ thể trên tài khoản, không ảnh hưởng đến các giao dịch khác trên tài khoản (chuyển ra từ tài khoản hoặc chuyển vào tài khoản thanh toán): các giao dịch tiền gửi có kỳ hạn được thực hiện trên số tiền còn lại hoặc nhận chi trả vốn, lãi tiền gửi có kỳ hạn của chính khách hàng.
2. Tài khoản thanh toán của người gửi tiền bị phong tỏa, đóng, tạm khóa dẫn đến không thể nhận chi trả vốn và lãi tiền gửi có kỳ hạn vào tài khoản thanh toán, DongA Bank tạm treo vốn và lãi tiền gửi có kỳ hạn cho đến khi khách hàng thực hiện thủ tục mở lại tài khoản hoặc khách hàng có văn bản cung cấp thông tin tài khoản thanh toán khác của chính khách hàng để nhận chi trả vốn và lãi tiền gửi có kỳ hạn, trừ trường hợp khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Vốn và lãi được treo sẽ được tính lãi theo lãi suất không kỳ hạn từ ngày treo cho đến ngày chuyển vào tài khoản thanh toán.

#### **VII. 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**

1. Khách hàng có thể tra cứu thông tin khoản tiền gửi có kỳ hạn (số dư, lãi suất,...) tại các đơn vị của DongA Bank.
2. Khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng Đông Á Điện tử (eBanking) để tra cứu thông tin khoản tiền gửi có kỳ hạn.

#### **VIII. Chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn**

1. Đối tượng nhận chuyển nhượng phải thuộc đối tượng gửi tiền gửi có kỳ hạn được quy định mục I, trừ trường hợp chuyển giao quyền sở hữu theo thừa kế. Đối tượng nhận thừa kế phải đảm bảo phù hợp và tuân theo quy định pháp luật về thừa kế.

2. Tiền gửi có kỳ hạn chuyển nhượng phải thuộc đối tượng không bị hạn chế chuyển nhượng như không bị phong tỏa toàn bộ hoặc một phần; tạm khóa, tạm giữ theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền; không là đối tượng để đảm bảo cho bất kỳ nghĩa vụ nào, không bị tranh chấp.
3. Khi thực hiện giao dịch chuyển quyền sở hữu Tiền gửi có kỳ hạn, chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu phải thực hiện chuyển toàn bộ số dư trên tài khoản Tiền gửi có kỳ hạn.

#### **IX. Xử lý đối với trường hợp mất, nhàu, rách Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn**

1. Ngay khi phát hiện Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn bị mất, nhàu nát, rách thì phải làm đơn báo mất, hư hỏng và thông báo ngay cho DongA Bank để làm cơ sở theo dõi và thanh toán.
2. DongA Bank được miễn trừ trách nhiệm về các thiệt hại xảy ra cho khách hàng trước khi khách hàng lập Biên bản báo mất Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn trực tiếp tại DongA Bank và có xác nhận của DongA Bank.