

QUY ĐỊNH VỀ TIỀN GỬI TIẾT KIỆM TẠI DONGA BANK

1. ĐỐI TƯỢNG GỬI TIỀN GỬI TIẾT KIỆM

1.1. Đối tượng gửi tiền gửi tiết kiệm

- 1.1.1. Đối tượng gửi tiền gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam là các cá nhân là công dân Việt Nam.
- 1.1.2. Đối tượng gửi tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ là các cá nhân người cư trú là công dân Việt Nam.

1.2. Điều kiện thực hiện giao dịch gửi tiền gửi tiết kiệm

- 1.2.1. Công dân Việt Nam từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật.
- 1.2.2. Công dân Việt Nam từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi không bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc không mất năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật.
- 1.2.3. Công dân Việt Nam chưa đủ 15 tuổi hoặc người mất năng lực hành vi dân sự hoặc bị hạn chế năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật chỉ được thực hiện tất cả các giao dịch liên quan đến tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật; Công dân Việt Nam có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi theo quy định của pháp luật thực hiện giao dịch tiền gửi tiết kiệm thông qua người giám hộ.

2. THỦ TỤC GỬI TIỀN GỬI TIẾT KIỆM

2.1. Người gửi tiền phải trực tiếp thực hiện giao dịch gửi tiền tại DongA Bank, không chấp nhận trường hợp ủy quyền mở hoặc gửi thêm thẻ tiết kiệm.

2.2. Người gửi tiền phải xuất trình các Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền:

- 2.2.1. Đối với người gửi tiền là cá nhân có quốc tịch Việt Nam phải xuất trình: Chứng minh nhân dân (CMND)/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.
- 2.2.2. Đối với người gửi tiền tiết kiệm chung: Tất cả người gửi tiền phải trực tiếp xuất trình CMND/CCCD hoặc hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực hoặc giấy khai sinh của cá nhân chưa đủ 14 tuổi.
- 2.2.3. Đối với người gửi tiền là người giám hộ hoặc người đại diện theo pháp luật phải xuất trình các giấy tờ sau:
 - CMND/CCCD hoặc hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực.
 - Các giấy tờ chứng minh tư cách của người đại diện theo pháp luật hoặc người giám hộ.

- 2.3. Người gửi tiền đăng ký thông tin và lưu chữ ký mẫu theo quy định sau:
- 2.3.1. Đối với người gửi tiền là chủ sở hữu, đồng chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm: lưu chữ ký của chính chủ sở hữu, đồng chủ sở hữu.
 - 2.3.2. Đối với người gửi tiền là người đại diện theo pháp luật: lưu chữ ký mẫu của người đại diện theo pháp luật.
 - 2.3.3. Đối với người gửi tiền không thể viết được dưới bất kỳ hình thức không khuyết tật tay thì đề nghị điểm chỉ, đồng thời đề nghị người gửi tiền đăng ký thông tin của 01 người thân để làm dấu hiệu nhận biết và tình trạng của người gửi tiền để nhận biết khi giao dịch.
- 2.4. DongA Bank thực hiện các thủ tục nhận tiền gửi tiết kiệm, mở tài khoản tiền gửi tiết kiệm và cấp thẻ tiết kiệm cho người gửi tiền lần đầu sau khi đã thực hiện các thủ tục nêu trên.
- 2.5. Đối với việc gửi tiền gửi tiết kiệm vào Thẻ tiết kiệm đã cấp:
- 2.5.1. Trường hợp gửi bằng tiền mặt: người gửi tiền thực hiện các thủ tục như trên, xuất trình Thẻ tiết kiệm đã cấp. DongA Bank thực hiện các thủ tục nhận tiền gửi tiết kiệm, ghi nhận tiền gửi tiết kiệm vào Thẻ tiết kiệm đã cấp và giao Thẻ tiết kiệm cho người gửi tiền.
 - 2.5.2. Trường hợp gửi từ tài khoản thanh toán của người gửi tiền: người gửi tiền thực hiện các thủ tục như trên, xuất trình Thẻ tiết kiệm đã cấp và nộp giấy gửi tiền với nội dung trích tiền từ tài khoản thanh toán của chính khách hàng để gửi tiền gửi tiết kiệm. DongA Bank trích tiền từ tài khoản thanh toán để ghi nhận vào Thẻ tiết kiệm đã cấp và giao Thẻ tiết kiệm cho người gửi tiền.
- 2.6. Trường hợp thay đổi người đại diện theo pháp luật của chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm, người đại diện theo pháp luật đã đăng ký tại DongA Bank hoặc người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan phải đến DongA Bank để lập văn bản thông báo và thay đổi .
- 2.7. Người gửi tiền phải cung cấp và kê khai các thông tin nhận biết khách hàng trên các biểu mẫu DongA Bank yêu cầu, phù hợp theo Quy định phòng, chống rửa tiền.
- 2.8. Người gửi tiền thực hiện các thủ tục khác được quy định cụ thể theo từng Thẻ lệ sản phẩm của DongA Bank.

3. THỦ TỤC CHI TRẢ TIỀN GỬI TIẾT KIỆM

3.1. Thủ tục rút gốc, lãi tiền gửi tiết kiệm

Người gửi tiền hoặc người được uỷ quyền thực hiện các yêu cầu sau:

- 3.1.1. Xuất trình thẻ tiết kiệm/Biên bản mất thẻ tiết kiệm;
- 3.1.2. Lập giấy rút tiền gửi tiết kiệm có chữ ký đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại DongA Bank;
- 3.1.3. Xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền, văn bản ủy quyền trong trường hợp thực hiện thông qua người được uỷ quyền;
- 3.1.4. Người rút tiền thực hiện các thủ tục khác được quy định theo từng thẻ lệ sản phẩm của DongA Bank.
- 3.1.5. Sau khi hoàn thành các thủ tục trên, DongA Bank thực hiện việc chi trả đầy đủ gốc, lãi tiền gửi tiết kiệm cho người gửi tiền.

3.2. Rút tiền gửi tiết kiệm trước hạn

- 3.2.1. Rút trước hạn tiền gửi tiết kiệm: là trường hợp khách hàng rút một phần hoặc toàn bộ tiền gửi tiết kiệm trước ngày đến hạn, ngày chi trả hoặc ngày thanh toán của khoản tiền gửi tiết kiệm.
- 3.2.2. Trường hợp khách hàng rút trước hạn toàn bộ tiền gửi tiết kiệm: DongA Bank áp dụng mức lãi suất tối đa bằng mức lãi suất tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn thấp nhất của DongA Bank theo đối tượng khách hàng và/hoặc theo loại đồng tiền đã gửi tại thời điểm khách hàng rút trước hạn tiền gửi tiết kiệm.
- 3.2.3. Trường hợp khách hàng rút trước hạn một phần tiền gửi tiết kiệm:
 - Đối với phần tiền gửi tiết kiệm rút trước hạn, DongA Bank áp dụng mức lãi suất tối đa bằng mức lãi suất tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn thấp nhất của DongA Bank theo đối tượng khách hàng và/hoặc theo loại đồng tiền đã gửi tại thời điểm khách hàng rút trước hạn tiền gửi tiết kiệm;
 - Đối với phần tiền gửi tiết kiệm còn lại, DongA Bank giữ nguyên mức lãi suất đang áp dụng (lãi suất có kỳ hạn) đối với khoản tiền gửi tiết kiệm mà khách hàng đã rút trước hạn một phần.

4. THỦ TỤC CHI TRẢ THEO ỦY QUYỀN

4.1. Chủ sở hữu, đồng chủ sở hữu được quyền ủy quyền cho người khác rút tiền, thực hiện thanh toán trên tài khoản tiết kiệm theo Quy định này và thực hiện các giao dịch khác liên quan đến tài khoản tiền gửi tiết kiệm (ví dụ như: ủy quyền báo mất thẻ tiết kiệm, thay mặt chủ sở hữu xác nhận số dư cho chủ sở hữu, ...). Các nội dung này phải ghi rõ trong văn bản ủy quyền.

Người đại diện theo pháp luật của chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm không được ủy quyền cho người khác sử dụng tài khoản của người mà mình làm đại diện.

4.2. Các hình thức và các quy định có liên quan về ủy quyền được thực hiện theo quy định Pháp luật và Quy định về ủy quyền và điểm chỉ do DongA Bank quy định. Người ủy quyền phải đăng ký chữ ký (bằng văn bản) của người được ủy quyền hoặc dấu vân tay, dấu hiệu nhận biết riêng (nếu người được ủy quyền không viết được) để DongA Bank lưu giữ.

4.3. Thủ tục rút tiền gửi tiết kiệm

Khách hàng rút tiền gửi tiết kiệm xuất trình:

- 4.3.1. Thẻ tiết kiệm/Biên bản mất thẻ tiết kiệm.
- 4.3.2. Lập giấy rút tiền gửi tiết kiệm có chữ ký đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại DongA Bank;
- 4.3.3. Xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người được ủy quyền
- 4.3.4. Văn bản ủy quyền theo quy định.

Sau khi kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ của văn bản ủy quyền và các chứng từ liên quan, DongA Bank căn cứ vào nội dung ủy quyền để thực hiện việc chi trả tiền gửi tiết kiệm theo thủ tục do DongA Bank quy định. Giao dịch viên lưu lại bản sao CMND/ Thẻ căn cước công dân/ Hộ chiếu của người được ủy quyền.

4.4. Việc ủy quyền rút tiền gửi tiết kiệm tại DongA Bank chấm dứt hiệu lực khi:

- 4.4.1. Thời hạn ủy quyền đã hết hoặc công việc được ủy quyền đã hoàn thành.

- 4.4.2. Người ủy quyền/ người được ủy quyền gửi văn bản xác nhận chấm dứt việc ủy quyền đến DongA Bank.
 - 4.4.3. Người ủy quyền chết, bị Tòa án tuyên bố đã chết/ mất/ hạn chế năng lực hành vi dân sự/ có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi. Trường hợp này, người được ủy quyền hoặc những người có quyền và nghĩa vụ liên quan phải thông báo bằng văn bản cho DongA Bank và người đã được ủy quyền không được phép thực hiện giao dịch rút tiền gửi tiết kiệm.
 - 4.4.4. Người được ủy quyền chết, bị Tòa án tuyên bố đã chết/mất/hạn chế năng lực hành vi dân sự/ có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi. Trường hợp này, người ủy quyền phải thông báo bằng văn bản cho DongA Bank.
 - 4.4.5. Khi chủ sở hữu thực hiện việc chuyển nhượng thẻ tiết kiệm cho người khác hoặc khi tài khoản tiết kiệm đã tắt toán.
- 4.5. DongA Bank được miễn trách nhiệm nếu có thiệt hại xảy ra trong trường hợp không nhận được thông báo theo đúng quy định nói trên.

5. THỦ TỤC CHI TRẢ THỪA KẾ

- 5.1. Chi trả thừa kế theo di chúc hoặc cho người thừa kế theo pháp luật của chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm
- 5.2. Khi rút tiền gửi tiết kiệm, người thừa kế phải thực hiện thủ tục sau:
 - 5.2.1. Xuất trình Thẻ tiết kiệm
 - 5.2.2. Giấy chứng tử của chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm (bản chính hoặc bản sao do cơ quan cấp Giấy chứng tử cấp) hoặc hoặc các giấy tờ có giá trị tương đương: Giấy báo tử, giấy xác nhận của bệnh viện, quyết định của Tòa án về việc tuyên bố chủ sở hữu đã chết (bản chính hoặc bản sao do Tòa án đã ra quyết định cấp).
 - 5.2.3. Văn bản thỏa thuận phân chia di sản thừa kế có công chứng hoặc bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật nếu có khởi kiện tranh chấp di sản thừa kế tại Tòa án, hoặc văn bản khai nhận di sản thừa kế (nếu Người thừa kế theo pháp luật là duy nhất. Hoặc các văn bản có giá trị tương đương.
 - 5.2.4. Xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người nhận thừa kế (bản sao)
 - 5.2.5. Văn bản ủy quyền của các đồng thừa kế có công chứng/chứng thực, nếu các đồng thừa kế không cùng lúc đến DongA Bank để nhận tài sản (bản chính).
 - 5.2.6. Các văn bản cần thiết khác theo quy định của pháp luật (nếu có).

6. KÉO DÀI (TÁI TỤC) KỲ HẠN GỬI TIỀN ĐỐI VỚI TIỀN GỬI TIẾT KIỆM CÓ KỲ HẠN

Khi đến hạn thanh toán tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn mà người gửi tiền không đến lĩnh và không có yêu cầu gì khác thì tùy theo Thẻ lệ sản phẩm DongA Bank sẽ xử lý theo quy định.

- 6.1. Nếu người gửi tiền không đến nhận vốn và lãi khi đến hạn thanh toán, thì DongA Bank sẽ tự động tái tục kỳ hạn mới theo kỳ hạn đã đăng ký. DongA Bank sẽ nhập lãi vào gốc đồng thời áp dụng mức lãi suất tại thời điểm đáo hạn. Nếu tại thời điểm đáo hạn DongA Bank không huy động loại kỳ hạn khách hàng đã đăng ký thì lãi suất áp dụng cho kỳ hạn mới là lãi suất kỳ hạn ngắn hơn liền kề trước kỳ hạn cũ với cùng

hình thức trả lãi tương ứng. Trường hợp kỳ hạn ngắn hơn liền kề không có hình thức lĩnh lãi tương ứng thì áp dụng lãi suất của hình thức lĩnh lãi định kỳ ngắn hơn.

6.2. Đối với tiết kiệm trả lãi định kỳ, nếu đến định kỳ khách hàng không đến nhận lãi thì DongA Bank không nhập lãi vào vốn gốc. Chỉ đến khi đáo hạn, số tiền lãi mà khách hàng chưa nhận mới được nhập vào vốn gốc.

7. XỬ LÝ ĐỐI VỚI TRƯỜNG HỢP NHÀU NÁT, RÁCH, MẤT THẺ TIẾT KIỆM

7.1. Xử lý đối với trường hợp thẻ tiết kiệm bị hư hỏng (rách, nhàu nát) :

7.1.1. Người gửi tiền trực tiếp đến DongA Bank xuất trình các Giấy tờ xác minh thông tin và lập văn bản bị hư hỏng thẻ tiết kiệm.

7.1.2. DongA Bank kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ của các giấy tờ, chứng từ theo quy định, thu hồi và tái cấp thẻ tiết kiệm mới cho người gửi tiền.

7.2. Xử lý đối với trường hợp thẻ tiết kiệm bị mất:

7.2.1. Ngay khi phát hiện thẻ tiết kiệm bị mất, người gửi tiền hoặc người được ủy quyền phải lập tức thông báo trực tiếp tại DongA Bank.

7.2.2. DongA Bank tiến hành phong tỏa tài khoản tiền gửi tiết kiệm của khách hàng kể từ thời điểm lập Biên bản báo mất thẻ tiết kiệm. 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 thẻ tiết kiệm trực tiếp tại DongA Bank và có xác nhận của DongA Bank.

8. SỬ DỤNG TÀI KHOẢN TIỀN GỬI TIẾT KIỆM

8.1. Tài khoản tiền gửi tiết kiệm không được sử dụng để phát hành séc và thực hiện các giao dịch thanh toán, trừ trường hợp quy định tại Khoản 8.2 và 8.3.

8.2. Tài khoản tiền gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam của người cư trú được sử dụng để:

8.2.1. Chuyển khoản thanh toán tiền vay của chính chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm hoặc đồng chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm; hoặc

8.2.2. Chuyển khoản sang tài khoản khác do chính chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm là chủ tài khoản.

8.3. Sử dụng thẻ tiết kiệm làm tài sản bảo đảm tiền vay

8.3.1. Thẻ tiết kiệm do DongA Bank phát hành được sử dụng làm tài sản cầm cố tại DongA Bank theo quy định do DongA Bank ban hành; hoặc tại các TCTD khác theo các quy định của pháp luật về bảo đảm tiền vay nếu được TCTD nhận bảo đảm đó chấp thuận.

8.3.2. Khi sử dụng thẻ tiết kiệm làm tài sản cầm cố tại DongA Bank, chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu tiền gửi tiết kiệm phải cam kết bằng văn bản trường hợp đến hạn trả nợ mà không trả được nợ, thì DongA Bank có quyền trích một phần hay toàn bộ thẻ tiết kiệm để thanh toán nợ vay của chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu tại DongA Bank.

8.3.3. Trường hợp chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu sử dụng thẻ tiết kiệm làm tài sản cầm cố tại các tổ chức tín dụng khác, DongA Bank chỉ trích một phần hay toàn bộ thẻ tiết kiệm để thanh toán nợ vay theo yêu cầu của tổ chức tín dụng cho vay khi có văn bản cam kết trước của chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu gửi cho DongA Bank về việc cho phép DongA Bank tự động thanh toán.

8.4. Trường hợp thẻ tiết kiệm chưa đến hạn thanh toán tại thời điểm thực hiện giao dịch, số tiền được người gửi tiền chuyển khoản hoặc bị thu hồi bắt buộc theo các trường hợp tại Khoản 8.2 và 8.3 được giải quyết như trường hợp rút tiền gửi tiết kiệm trước hạn theo Quy định này.

9. BIỆN PHÁP TRẢ CỨU KHOẢN TIỀN GỬI TIẾT KIỆM

- 9.1. Người gửi tiền có thể tra cứu thông tiền gửi tiết kiệm (số dư, lãi,...) tại các quầy giao dịch của Đơn vị kinh doanh của DongA Bank.
- 9.2. Người gửi tiền có thể đăng ký sử dụng dịch vụ internet banking để tra cứu thông khoản tiền gửi tiết kiệm.