

(Ban hành kèm theo Văn bản
có Số hiệu: 761/2022/QĐ-TPB.OP ngày hiệu lực 01/08/2022)

Điều 1. Đối tượng gửi tiền có kỳ hạn và điều kiện áp dụng

1. Đối tượng gửi tiền có kỳ hạn tại Ngân hàng TMCP Tiên Phong ("TPBank") là các Khách hàng cá nhân là công dân Việt Nam hoặc cá nhân người nước ngoài là người cư trú/người không cư trú đáp ứng đầy đủ các điều kiện về đối tượng gửi tiền gửi có kỳ hạn theo quy định của TPBank và quy định của pháp luật.
2. Khách hàng là người cư trú và người không cư trú không được gửi tiền gửi chung có kỳ hạn.

Điều 2. Thủ tục giao dịch Tiền gửi Có kỳ hạn giữa TPBank và Khách hàng

1. TPBank nhận, chi trả tiền gửi có kỳ hạn ("TG CKH") thông qua tài khoản thanh toán ("TKTT") của chính Khách hàng.
2. Khi gửi TG CKH, Khách hàng xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin, cụ thể:
 - a) Đối với Khách hàng cá nhân người Việt Nam cung cấp CMND/CCCD/Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực.
 - b) Đối với Khách hàng cá nhân nước ngoài là người cư trú, không cư trú cung cấp thị thực/ chứng nhận tạm trú/ thẻ tạm trú/ thẻ thường trú hoặc các giấy tờ khác xác định thời hạn theo quy định của pháp luật.
3. Khi rút gốc lãi TG CKH, Khách hàng phải xuất trình Hợp đồng tiền gửi, Giấy tờ xác minh thông tin, ký đủ và đúng theo chữ ký mẫu đã đăng ký tại TPBank khi gửi TG CKH.
4. Đồng tiền chi trả gốc, lãi TG CKH là đồng tiền mà Khách hàng đã gửi.
5. Thời hạn gửi tiền của cá nhân nước ngoài không được dài hơn Thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin của Khách hàng.
6. Khách hàng phải có TKTT khi gửi TG CKH. Đối với TG chung CKH thì thực hiện gửi, nhận chi trả TG CKH thông qua TKTT chung.

Điều 3. Đặc điểm chung

1. Lãi suất TG CKH tại TPBank quy định theo từng thời kỳ, các sản phẩm TG CKH sẽ được quy định lãi suất TG CKH, mức phí (nếu có) theo đúng chính sách của ngân hàng cho sản phẩm đó. Lãi suất được tính theo %/năm.
2. Trường hợp Khách hàng có nhu cầu tắt toán trước hạn TG CKH thì sẽ được hưởng lãi suất Không kỳ hạn thấp nhất của TPBank theo đối tượng Khách hàng và/hoặc theo loại đồng tiền đã gửi tại thời điểm tắt toán tính trên toàn bộ số ngày gửi tiền thực tế và số tiền gửi. Với sản phẩm TG CKH lĩnh lãi định kỳ hoặc lĩnh lãi trả trước thì TPBank sẽ thu hồi lại số tiền lãi có kì hạn mà KH đã lĩnh lãi trước; lĩnh lãi hàng tháng hoặc hàng quý (nếu có) và trừ vào tổng số tiền tắt toán của Khách hàng trước khi hoàn trả khoản tiền gửi cho Khách hàng.
3. Trường hợp Khách hàng có nhu cầu rút trước hạn một phần TG CKH thì: (i) Đối với phần tiền gửi rút trước hạn, Khách hàng được hưởng mức lãi suất tối đa bằng mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất của TPBank theo đối tượng Khách hàng và/hoặc theo loại đồng tiền đã gửi tại thời điểm Khách hàng rút trước hạn tiền gửi, chi tiết theo các Sản phẩm tiền gửi của TPBank

từng thời kỳ; (ii) Đối với phần tiền gửi còn lại, Khách hàng được hưởng mức lãi suất đang áp dụng đối với khoản tiền gửi mà khách hàng rút trước hạn một phần.

4. Tra cứu thông tin/số dư TG CKH: Khách hàng có thể sử dụng các phương thức sau đây: (i) sử dụng mã QR để truy vấn thông tin HĐTG trên ứng dụng TPBank Mobile; (ii) tra cứu số dư tại các điểm giao dịch của TPBank; (iii) tra cứu trên Ngân hàng số dành cho KHCN của TPBank; (iv) gọi đến số điện thoại 1900 6036 hoặc 1900 58 58 85 hoặc 02437 683 683 để tra cứu thông tin và các phương thức tra cứu khác theo từng thời kỳ của TPBank.
5. Khách hàng được chuyển quyền sở hữu TG CKH theo các hình thức chuyển nhượng/cho tặng/thừa kế theo quy định của pháp luật.
6. Trường hợp tài khoản thanh toán nhận gốc lãi TG CKH của Khách hàng bị phong tỏa, đóng, tạm khóa và các trường hợp thay đổi tình trạng tài khoản thanh toán của Khách hàng, Khách hàng thực hiện điền giấy Đề nghị thay đổi thông tin tài khoản thanh toán nhận gốc lãi TG CKH của Khách hàng.

Điều 4. Quyền và trách nhiệm của TPBank

1. Thực hiện giao dịch khi nhận được yêu cầu từ Khách hàng và phù hợp với quy định của TPBank cũng như quy định của pháp luật;
2. Bảo mật các thông tin liên quan đến Hợp đồng TG CKH của Khách hàng theo quy định;
3. Đề nghị Khách hàng cung cấp các giấy tờ pháp lý phù hợp với yêu cầu quản lý của TPBank;
4. Được quyền tự động trích tiền từ TG CKH trong các trường hợp sau:
 - a) Thu hồi các khoản nợ quá hạn, các khoản lãi, chi phí phải trả (bao gồm chi phí quá hạn) khác của Khách hàng với TPBank;
 - b) Thực hiện các nghĩa vụ thanh toán, bồi thường theo quy định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền buộc Khách hàng phải thanh toán hoặc theo quy định pháp luật;
 - c) Xử lý các giao dịch tất toán thừa, tất toán quá số dư tiền gửi, các khoản tiền ghi có nhầm, thừa (nếu có).
 - d) Các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa TPBank và Khách hàng hoặc theo quy định của pháp luật.
5. Không tất toán Hợp đồng TG CKH khi thuộc một hoặc tất cả các trường hợp sau:
 - a) Khách hàng không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục giao dịch, thông tin không hợp lệ, không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký, không phù hợp với thỏa thuận của TPBank và Khách hàng, Hợp đồng này đang bị phong tỏa hoặc Khách hàng chưa hoàn thành các nghĩa vụ nợ quá hạn gốc, lãi, phí với TPBank theo (các) Hợp đồng cấp tín dụng hoặc thỏa thuận khác (nếu có) mà Khách hàng đã ký kết, chấp thuận điều khoản, điều kiện giao dịch với TPBank;
 - b) Hợp đồng TG CKH đang có tranh chấp hoặc Khách hàng có dấu hiệu vi phạm pháp luật hoặc vi phạm các quy định, thỏa thuận với TPBank;
6. Được miễn trách nhiệm trong việc hệ thống xử lý, hệ thống truyền tin, điện... bị trục trặc, lỗi do bên thứ ba cung cấp dịch vụ hoặc vì bất cứ lý do gì ngoài khả năng kiểm soát của Ngân hàng hoặc trong trường hợp vì lý do để bảo đảm an toàn và hạn chế rủi ro cho Khách hàng.
7. Thanh toán đầy đủ, đúng hạn cả gốc và lãi cho Khách hàng theo đúng quy định tại Hợp đồng TG CKH.
8. Giải quyết các yêu cầu tra soát, khiếu nại của Khách hàng liên quan đến việc sử dụng dịch vụ

theo quy định của Pháp luật và các quy định khác Ngân hàng.

9. TPBank có quyền phong tỏa và/hoặc không tất toán HĐTG của KH trong trường hợp phát hiện KH có gian lận/giả mạo, rửa tiền, tài trợ khủng bố, trục lợi từ các sản phẩm/ ứng dụng dẫn đến gây thiệt hại về vật chất hoặc rủi ro về hoạt động, về danh tiếng cho TPBank.

Điều 5. Quyền và trách nhiệm của Khách hàng:

1. Được gửi tiền, tất toán tiền gửi, hưởng lãi cho số tiền gửi theo quy định tại Hợp đồng TG CKH.
2. Được quyền cầm cố để vay vốn, chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn theo Hợp đồng TG CKH phù hợp quy định của TPBank và quy định của pháp luật Việt Nam.
3. Phải điền đầy đủ thông tin vào chứng từ giao dịch theo mẫu biểu của TPBank/ mẫu biểu được TPBank chấp thuận và xuất trình đầy đủ các giấy tờ theo yêu cầu của TPBank khi thực hiện giao dịch liên quan đến Hợp đồng TG CKH;
4. Không được sử dụng Hợp đồng TG CKH nhằm mục đích trốn thuế, trốn tránh nghĩa vụ trả nợ, rửa tiền hoặc lợi dụng và những giao dịch bất hợp pháp khác.
5. Không cung cấp thông tin sai sự thật về Hợp đồng TG CKH cho TPBank và/hoặc bên thứ ba.
6. Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của số tiền gửi tại TPBank.
7. Bồi thường thiệt hại cho TPBank theo quy định pháp luật trong trường hợp vi phạm Hợp đồng TG CKH và gây thiệt hại cho TPBank.
8. Kiểm tra và thanh toán đầy đủ các khoản phí liên quan đến việc sử dụng sản phẩm do TPBank quy định theo biểu phí áp dụng cho Khách hàng cá nhân ban hành từng thời kỳ.
9. Thông báo kịp thời cho TPBank theo đúng quy trình về khiếu nại, tra soát trong trường hợp phát hiện bất kỳ vấn đề vi phạm đến quyền và lợi ích của Khách hàng hoặc của TPBank.

Điều 6. Điều khoản chung:

1. TPBank có quyền sửa đổi bất kỳ quy định nào của Điều Khoản, Điều Kiện này tùy từng thời điểm mà TPBank cho là phù hợp theo quyền quyết định của TPBank. Việc Khách hàng tiếp tục duy trì Hợp đồng TG CKH sau ngày mà các sửa đổi của Điều Khoản, Điều Kiện này có hiệu lực sẽ được xem là sự chấp thuận và đồng ý chịu ràng buộc của Khách hàng đối với các sửa đổi đó.
2. Khi Khách hàng hoàn tất việc mở TG CKH và ký trên Hợp đồng TG CKH, Khách hàng đã đồng ý với Điều khoản, Điều kiện này; các Điều khoản, Điều kiện này là một phần không tách rời của Hợp đồng TG CKH giữa Khách hàng và TPBank, có hiệu lực kể từ ngày các bên ký Hợp đồng TG CKH cho đến ngày Khách hàng tất toán TG CKH phù hợp với các quy định của Điều khoản, Điều kiện này và/hoặc các quy định của TPBank.