

THỦ TỤC GIAO DỊCH TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC

I. Giao dịch nhận tiền gửi CKH

1. Loại tiền nhận gửi:
 - Tiền đồng Việt Nam (VND).
 - Ngoại tệ: Đô la Mỹ (USD); Đồng tiền chung châu Âu (EUR), tuân thủ quy định cụ thể tại từng sản phẩm TGCKH. Các loại ngoại tệ khác do Tổng giám đốc MBV hoặc cấp có thẩm quyền được phân cấp công bố từng thời kỳ.
2. Số tiền nhận gửi tối thiểu: Số tiền nhận gửi tối thiểu đối với từng loại tiền gửi được quy định theo từng sản phẩm cụ thể.
3. Kỳ hạn nhận tiền gửi: Các loại kỳ hạn cụ thể được quy định theo từng sản phẩm cụ thể.
4. Phương thức nhận tiền gửi
 - 4.1 KH chỉ được gửi tiền có kỳ hạn thông qua TKTT của chính KH đó (i) mở tại MBV hoặc (ii) mở tại TCTD khác. KH có thể gửi tiền theo một trong các phương thức sau:
 - 4.1.1 Trường hợp KH có TKTT tại MBV: KH đề nghị MBV trích nợ TKTT của KH tại MBV. Nội dung này được quy định rõ trong HĐTG, theo đó MBV sẽ chuyển số tiền gửi ghi trên HĐTG từ TKTT của KH sang tài khoản TGCKH của KH tại MBV để lập HĐTG.
 - 4.1.2 Trường hợp KH không có TKTT tại MBV: KH phải chuyển khoản từ TKTT của KH tại TCTD khác để mở HĐTG tại MBV. MBV sẽ cung cấp cho KH thông tin tài khoản phải trả của ĐVKD nơi KH mở HĐTG để KH chuyển tiền về tài khoản đó. Trong nội dung chuyển tiền phải ghi rõ nội dung tiền gửi, sản phẩm, kỳ hạn, tên KH, mã KH hoặc mã số thuế.
 - 4.2 Đối với tiền gửi chung có kỳ hạn, KH phải nhận và chi trả TGCKH thông qua TKTT chung của tất cả KH sở hữu chung khoản TGCKH mở tại MBV.

II. Giao dịch chi trả, rút tiền gửi CKH

1. Thời gian chi trả:
 - 1.1 Chi trả gốc: Gốc của HĐTG sẽ được MBV chi trả cho KH vào ngày đáo hạn của HĐTG hoặc vào thời điểm KH tắt toán HĐTG trước hạn và thực hiện vào ngày giao dịch của MBV (theo quy định của từng sản phẩm TGCKH trong từng thời kỳ).
 - 1.2 Chi trả lãi: Tùy theo quy định của sản phẩm, lãi của HĐTG sẽ được MBV chi trả cho KH như sau:
 - 1.2.1 Ngay tại thời điểm KH gửi thành công HĐTG;
 - 1.2.2 Khi KH tắt toán HĐTG hoặc rút trước hạn TGCKH;
 - 1.2.3 Lãi trả theo định kỳ trả lãi theo thỏa thuận trong HĐTG;

1.3 Trường hợp ngày đáo hạn của HĐTG (hoặc ngày KH có nhu cầu tắt toán HĐTG) trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ thì MBV sẽ chi trả cho KH vào ngày làm việc đầu tiên tiếp theo của MBV trừ trường hợp có thỏa thuận khác của MBV và KH (theo quy định của từng sản phẩm TGCKH trong từng thời kỳ).

2. Đồng tiền chi trả: Đồng tiền chi trả gốc và lãi là đồng tiền mà KH đã gửi.

3. Phương thức chi trả:

3.1 Gốc và lãi của HĐTG được MBV chi trả cho KH thông qua TKTT của chính KH đó theo một trong hai phương thức:

3.1.1 Toàn bộ gốc và lãi của HĐTG sẽ được MBV ghi có vào TKTT của KH tại MBV.

3.1.2 Toàn bộ gốc và lãi của HĐTG sẽ được MBV chuyển vào TKTT của KH tại TCTD khác được KH đăng ký tại HĐTG.

3.2 KH chỉ được gửi, nhận chi trả TGCKH thông qua TKTT của chính KH. Trường hợp KH phát sinh nhu cầu thay đổi TKTT nhận chi trả tiền gửi được chỉ định ban đầu, KH sẽ phải lập văn bản sửa đổi, bổ sung HĐTG để làm cơ sở cho MBV thực hiện chi trả.

4. Thủ tục chi trả

4.1 Khi có nhu cầu tắt toán HĐTG trước hạn hoặc tắt toán HĐTG đang quay vòng, KH phải lập văn bản đề nghị tắt toán HĐTG theo mẫu biểu MBV ban hành từng thời kỳ chuyển cùng với bản gốc của HĐTG đến MBV. MBV thực hiện kiểm tra, đối chiếu, đảm bảo trong văn bản này phải có đầy đủ chữ ký của người đại diện hợp pháp của KH, đóng dấu đầy đủ khớp đúng với chữ ký và mẫu dấu KH đã đăng ký tại MBV. Đối với trường hợp HĐTG đã được CQSH thì ngoài những chứng từ nêu trên, KH cần cung cấp bản gốc của giấy đề nghị xác nhận CQSH tiền gửi theo HĐTG theo mẫu biểu MBV ban hành từng thời kỳ để được thực hiện giao dịch tắt toán HĐTG.

4.2 Sau khi cán bộ giao dịch hoàn thành việc tắt toán HĐTG cho KH, cán bộ giao dịch sẽ đóng dấu đã tắt toán lên tất cả các trang của HĐTG và gửi lại 01 bản gốc HĐTG (có đóng dấu đã tắt toán) cho KH. Kể từ thời điểm này, bản gốc HĐTG của KH chỉ có giá trị lưu trữ.

5. Rút trước hạn

5.1. Việc rút trước hạn TGCKH sẽ được MBV thực hiện theo thỏa thuận giữa MBV và KH tại HĐTG và theo đúng quy định của pháp luật.

5.2. Lãi suất rút trước hạn tiền gửi

- a) Trường hợp KH rút trước hạn toàn bộ tiền gửi: MBV áp dụng mức lãi suất tối đa bằng mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất của MBV theo đối tượng KH và/hoặc theo loại đồng tiền đã gửi tại thời điểm KH rút trước hạn tiền gửi.
- b) Trường hợp KH rút trước hạn một phần tiền gửi áp dụng theo quy định cụ thể từng thời kỳ và theo từng loại sản phẩm tiền gửi của MBV, mức lãi suất rút trước hạn tiền gửi được tính như sau:

- Đối với phần tiền gửi rút trước hạn, MBV áp dụng mức lãi suất tối đa bằng mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất của MBV theo đối tượng KH và/hoặc theo loại đồng tiền đã gửi tại thời điểm KH rút trước hạn tiền gửi.
 - Đối với phần tiền gửi còn lại, MBV áp dụng mức lãi suất đang áp dụng đối với khoản tiền gửi mà KH rút trước hạn một phần.
- c) KH phải hoàn trả lại phần lãi đã nhận trước trong trường hợp KH rút gốc trước hạn.
6. Kéo dài thời hạn gửi TGCKH

Trường hợp vào Ngày đến hạn của khoản tiền gửi, KH không đến rút tiền và không có yêu cầu gì khác, căn cứ chỉ thị kéo dài thời hạn gửi tiền khi đáo hạn tại HĐTG, khoản tiền gửi của KH (gốc hoặc gốc và lãi) sẽ được tự động kéo dài thêm một thời hạn mới bằng đúng kỳ hạn ban đầu của khoản tiền gửi đã gửi và hưởng lãi suất theo mức lãi suất quy định của MBV tại thời điểm quay vòng theo quy định của từng sản phẩm.

Trường hợp vào ngày đến hạn, MBV không còn triển khai sản phẩm hoặc kỳ hạn tiền gửi ban đầu và/hoặc không đủ điều kiện để kéo dài thời gian gửi tiền theo quy định của pháp luật và MBV, toàn bộ gốc và lãi (nếu có) của khoản tiền gửi được tất toán vào TKTT của KH được chỉ định tại HĐTG, văn bản sửa đổi, bổ sung HĐTG.

Mức lãi suất được áp dụng cho kỳ hạn gửi mới là mức lãi suất MBV áp dụng và niêm yết tại thời điểm bắt đầu của kỳ hạn mới.

Việc kéo dài kỳ hạn gửi sẽ được quy định theo từng sản phẩm cụ thể và được quy định cụ thể trong từng HĐTG ký kết giữa MBV và KH.

III. Xử lý các trường hợp rủi ro

1. Xử lý khi HĐTG của KH bị mất, cháy, rách, nhàu nát,...(HĐTG không còn nguyên vẹn):
 - KH đến trụ sở của MBV nơi KH mở HĐTG để báo việc HĐTG bị mất, cháy, rách, nhàu nát,... KH điền thông tin vào bản đề nghị cấp lại HĐTG theo mẫu biểu MBV ban hành từng thời kỳ, đồng thời nộp bản đề nghị này tại ĐVKD mở HĐTG.
 - Sau 01 ngày làm việc kể từ ngày MBV nhận được thông báo về việc mất, cháy, rách, nhàu nát và bản đề nghị cấp lại HĐTG của KH, căn cứ vào bản gốc của HĐTG đó được lưu tại MBV cùng các thông tin kiểm tra trên hệ thống, MBV thực hiện cung cấp cho KH bản sao HĐTG có dấu treo của MBV và đóng dấu “Sao y bản chính” hoặc “Bản sao”. Với trường hợp HĐTG bị cháy, rách, nhàu nát, MBV thu lại bản HĐTG bị cháy, rách, nhàu nát trước khi cấp lại bản sao HĐTG có dấu treo của MBV.
 - Sau khi nhận được bản sao HĐTG có đóng dấu treo của MBV, KH có thể tiếp tục thực hiện tất cả các giao dịch được phép đối với tiền gửi theo HĐTG.
2. Các trường hợp phát sinh khác được xử lý theo các quy định nội bộ có liên quan của MBV từng thời kỳ hoặc theo phê duyệt của cấp có thẩm quyền.

IV. Quy định về biện pháp tra cứu khoản TGCKH và các biện pháp thông báo khi có thay đổi đối với khoản TGCKH

1. Các biện pháp tra cứu khoản TGCKH bao gồm:

1.1. KH đã đăng ký sử dụng dịch vụ Ebanking, App Ngân hàng dành cho KHTC của MBV: KH thực hiện tra cứu thông tin các HĐTG trên hệ thống Ebanking KHDN, App MBV Business.

1.2. KH chưa sử dụng dịch vụ Ebanking KHDN hoặc App MBV Business: KH đến quầy và đề nghị MBV kiểm tra thông tin HĐTG cho KH.

1.3. Và các biện pháp tra cứu khác phù hợp theo quy định của MBV.

2. Các biện pháp thông báo khi có thay đổi đối với khoản TGCKH:

Khi phát sinh thay đổi đối với khoản TGCKH đã nhận gửi, MBV có thể thông báo tới KH thông qua một trong các biện pháp như được nêu tại Mục 1 trên đây hoặc biện pháp khác theo thỏa thuận giữa MBV và KH phù hợp theo các quy định pháp luật có liên quan.