

NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM
QUY ĐỊNH VỀ TIỀN GỬI TIẾT KIỆM ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

Điều 1. Người gửi tiền

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.
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.
3. Công dân Việt Nam bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc mất năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật hoặc chưa đủ 15 tuổi thực hiện giao dịch 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.

Điều 2. Phạm vi nhận, gửi tiền gửi tiết kiệm

1. Công dân Việt Nam được gửi tiền gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam.
2. Công dân Việt Nam là người cư trú được gửi tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ.

Điều 3. Hình thức tiền gửi tiết kiệm

1. Hình thức tiền gửi tiết kiệm phân loại theo:
 - a) Thời hạn gửi tiền bao gồm tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn. Thời hạn gửi tiền cụ thể do Tổng giám đốc Eximbank quy định trong từng thời kỳ.
 - b) Eximbank nhận tiền gửi tiết kiệm phân loại theo các tiêu chí khác do Tổng Giám đốc Eximbank quy định trong từng thời kỳ.
2. Các quy định về hình thức tiền gửi tiết kiệm như phương thức trả lãi, phương pháp tính lãi, kéo dài thời hạn gửi tiền, rút trước hạn tiền gửi tiết kiệm, các trường hợp người gửi tiền phải thông báo trước việc rút trước hạn tiền gửi tiết kiệm do Tổng giám đốc Eximbank quy định trong từng thời kỳ và tuân thủ quy định của pháp luật.

Điều 4. Lãi suất

1. Mức lãi suất từng loại tiền gửi tiết kiệm do Tổng giám đốc Eximbank quy định và công bố từng thời kỳ.

2. Phương pháp tính lãi tiền gửi tiết kiệm thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3. Phương thức trả lãi tiền gửi tiết kiệm thực hiện theo thỏa thuận giữa Eximbank và người gửi tiền Eximbank theo các phương thức trả lãi như sau:

- a) Trả lãi trước: tiền lãi được trả một lần vào đầu thời hạn gửi tiền;
- b) Trả lãi hàng định kỳ: tiền lãi được tính và trả hàng định kỳ vào một ngày nhất định;
- c) Trả lãi cuối kỳ: tiền lãi được trả một lần vào cuối thời hạn gửi tiền.

Điều 5. Đồng tiền nhận, chi trả tiền gửi tiết kiệm

1. Đồng tiền nhận tiền gửi tiết kiệm là đồng Việt Nam, ngoại tệ. Các loại ngoại tệ nhận tiền gửi tiết kiệm do Tổng Giám đốc Eximbank quy định và công bố từng thời kỳ.

2. Đồng tiền chi trả tiền gửi tiết kiệm là loại đồng tiền mà người gửi tiền đã gửi. Việc chi trả đối với ngoại tệ lẻ được thực hiện theo hướng dẫn của Eximbank từng thời kỳ.

3. Đối với tiền gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam của công dân Việt Nam là người cư trú, người gửi tiền và Eximbank được thỏa thuận việc chi trả gốc, lãi vào tài khoản thanh toán bằng đồng Việt Nam của chính người gửi tiền.

4. Đối với tiền gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam của công dân Việt Nam là người không cư trú gửi từ tài khoản thanh toán của người gửi tiền, người gửi tiền và Eximbank được thỏa thuận chi trả gốc bằng số tiền đã gửi và lãi tương ứng vào tài khoản thanh toán bằng đồng Việt Nam của chính người gửi tiền.

5. Đối với tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ của công dân Việt Nam là người cư trú gửi từ tài khoản thanh toán của người gửi tiền, người gửi tiền và Eximbank được thỏa thuận chi trả gốc bằng số tiền đã gửi và lãi tương ứng vào tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ của chính người gửi tiền.

Điều 6. Biện pháp tra cứu khoản tiền gửi tiết kiệm và biện pháp thông báo khi có thay đổi đối với khoản tiền gửi tiết kiệm

1. Khách hàng tra cứu khoản tiền gửi tiết kiệm thông qua các biện pháp sau: tại địa điểm giao dịch Eximbank, tin nhắn qua điện thoại và các biện pháp khác do Tổng giám đốc Eximbank quy định từng thời kỳ.

2. Trường hợp khách hàng có đăng ký Internet Banking, Mobile Banking với Eximbank, khách hàng có thể tra cứu khoản tiền gửi tiết kiệm thông qua Internet Banking, Mobile Banking.

Điều 7. Thủ tục gửi tiền gửi tiết kiệm tại địa điểm giao dịch của Eximbank

1. Người gửi tiền phải trực tiếp đến địa điểm giao dịch của Eximbank và xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền:

a) Trường hợp gửi tiền gửi tiết kiệm chung, tất cả người gửi tiền phải trực tiếp xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của mình.

b) Trường hợp gửi tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật, người đại diện theo pháp luật phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện theo pháp luật và Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền.

2. Người gửi tiền đăng ký chữ ký mẫu trong trường hợp thay đổi chữ ký mẫu hoặc chưa có chữ ký mẫu được lưu tại Eximbank.

a) Đối với người gửi tiền là người không thể viết được dưới bất cứ hình thức nào thì Eximbank thực hiện lấy dấu lấn tay (ngón trỏ trái, ngón trỏ phải hoặc ngón khác do khách hàng chỉ định), hoặc các hình thức khác theo quy định của pháp luật để thay cho chữ ký mẫu;

b) Đối với người gửi tiền là người không đọc được, người không nhìn được: người gửi tiền ~~thực~~ thực hiện giao dịch tại điểm giao dịch của Eximbank có người làm chứng theo yêu cầu của khách hàng. Khách hàng có thể yêu cầu được thực hiện lấy dấu lấn tay (ngón trỏ trái, ngón trỏ phải hoặc ngón khác do khách hàng chỉ định), hoặc các hình thức khác theo quy định của pháp luật để thay cho chữ ký mẫu.

3. Eximbank đối chiếu, cập nhật các thông tin người gửi tiền theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

4. Người gửi tiền thực hiện thủ tục khác theo hướng dẫn của Eximbank.

5. Sau khi hoàn thành các thủ tục quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 và khoản 4 Điều này, Eximbank thực hiện việc nhận tiền gửi tiết kiệm và giao Thẻ tiết kiệm cho người gửi tiền.

6. Đối với việc gửi tiền gửi tiết kiệm vào Thẻ tiết kiệm đã cấp:

a) Trường hợp gửi bằng tiền mặt: người gửi tiền thực hiện các thủ tục quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 và khoản 4 Điều này, xuất trình Thẻ tiết kiệm đã cấp. Eximbank 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.

b) Trường hợp gửi từ tài khoản thanh toán của người gửi tiền: người gửi tiền thực hiện các thủ tục quy định tại khoản 1, khoản 2, khoản 3 và khoản 4 Điều này, xuất trình

Thẻ tiết kiệm đã cấp và nộ giấy gửi tiền với nội dung trích tiền từ tài khoản thanh toán của chính khách hàng để gửi tiền gửi tiết kiệm. Eximbank 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.

Điều 8. Thủ tục chi trả tiền gửi tiết kiệm tại địa điểm giao dịch của Eximbank

1. Người gửi tiền thực hiện các thủ tục sau:

a) Xuất trình Thẻ tiết kiệm;

b) Xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền, của tất cả người gửi tiền (đối với tiền gửi tiết kiệm chung). Trường hợp chi trả tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật, người đại diện theo pháp luật phải xuất trình giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật, Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện theo pháp luật và Giấy tờ xác minh thông tin của người gửi tiền;

c) Nộ giấy rút tiền gửi tiết kiệm có chữ ký đúng với chữ ký mẫu đã đăng ký tại Eximbank.

2. Eximbank đối chiếu thông tin của người gửi tiền, thông tin của người đại diện theo pháp luật của người gửi tiền trong trường hợp chi trả tiền gửi tiết kiệm thông qua người đại diện theo pháp luật, thông tin trên Thẻ tiết kiệm, chữ ký trên giấy rút tiền đảm bảo chính xác với các thông tin lưu tại Eximbank.

3. Sau khi hoàn thành các thủ tục quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này, Eximbank thực hiện việc chi trả đầy đủ gốc, lãi tiền gửi tiết kiệm cho người gửi tiền.

Điều 9. Xử lý các trường hợp rủi ro

Trong trường hợp người gửi tiền mất Thẻ tiết kiệm hoặc Thẻ tiết kiệm bị nhàu nát, rách thì phải làm đơn báo mất, hư hỏng, thông báo ngay cho Eximbank để làm cơ sở theo dõi và thanh toán. Sau thời hạn 2 ngày làm việc kể từ ngày báo mất, nếu Thẻ tiết kiệm chưa bị kẻ gian lợi dụng và không có tranh chấp thì Eximbank (nơi khách hàng thông báo mất Thẻ tiết kiệm) sẽ giải quyết theo yêu cầu của người gửi tiền.