

## **QUY ĐỊNH VỀ GIAO DỊCH TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN**

### **1. Đối tượng gửi tiền**

- a) Đối với tiền gửi có kỳ hạn của cá nhân
- Người cư trú là cá nhân nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 12 tháng trở lên;
  - Người không cư trú bao gồm:
    - Cá nhân nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 6 tháng trở lên;
    - Công dân Việt Nam là người không cư trú được phép gửi tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ;
- b) Đối với tiền gửi chung có kỳ hạn
- Từ hai cá nhân trở lên đối với các đối tượng thuộc mục 1 điều này
  - Từ ba cá nhân trở lên đối với công dân Việt Nam thuộc đối tượng được phép gửi tiết kiệm tại quy định tiền gửi tiết kiệm mã số QĐ.HĐ.003 ngày 05/06/2019 của NCB;
  - Cá nhân là người cư trú và người không cư trú không được gửi tiền gửi chung có kỳ hạn.

### **2. Đồng tiền gửi:**

NCB nhận tiền gửi có kỳ hạn bằng đồng Việt Nam (VND) và đô la Mỹ (USD)

- 3. Lãi suất và phí:** Theo từng sản phẩm được NCB công bố trong từng thời kỳ và được niêm yết tại các điểm giao dịch của NCB trên toàn hệ thống và/hoặc trên website của NCB.

### **4. Quy trình nhận, chi trả tiền gửi có kỳ hạn (TGCKH) giữa NCB và Khách hàng**

- a) Quy trình nhận tiền gửi có kỳ hạn

**Bước 1:** Khách hàng phải trực tiếp đến NCB để thực hiện giao dịch gửi tiền tại các địa điểm giao dịch của NCB và xuất trình các giấy tờ sau:

- Giấy tờ xác minh thông tin Khách hàng (CMND/CCCD/Hộ chiếu)
- Giấy đề nghị gửi tiền gửi có kỳ hạn (theo mẫu NCB).
- Trường hợp khách hàng gửi tiền 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 khách hàng.
- Đối với trường hợp các cá nhân gửi tiền gửi chung có kỳ hạn, tất cả các khách hàng phải cùng đến Ngân hàng, trực tiếp xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin của mình và thực

hiện thủ tục gửi tiền cũng như cung cấp cho Ngân hàng biên bản thỏa thuận/ hợp đồng về việc quản lý và sử dụng chung tài khoản TGCKH.

- Trường hợp Khách hàng giao dịch lần đầu hoặc chưa có Tài khoản thanh toán (TKTT) tại NCB, Khách hàng phải thực hiện thủ tục mở TKTT tại NCB.

**Bước 2:** NCB lập và ký kết Hợp đồng tiền gửi (HĐTG) với Khách hàng

- NCB kiểm tra hồ sơ, lập HĐTG (theo mẫu NCB) theo yêu cầu và các nội dung đã thỏa thuận với Khách hàng.
- Khách hàng kiểm tra thông tin và nội dung HĐTG, nếu Khách hàng đồng ý với các nội dung thỏa thuận trên HĐTG, NCB thực hiện ký kết HĐTG với Khách hàng theo các nội dung đã thỏa thuận.

**Bước 3:** NCB mở khoản TGCKH cho Khách hàng và trả HĐTG, chứng từ

- NCB mở TGCKH cho Khách hàng trên hệ thống và chuyển trả 01 bản HĐTG (bản gốc) cùng chứng từ, giấy tờ kèm theo.
- Khách hàng kiểm tra lại thông tin trên HĐTG, NCB thông báo và hướng dẫn Khách hàng tra cứu thông tin HĐTG trên website của NCB.

b) Quy trình chi trả tiền gửi có kỳ hạn

**Bước 1:** Khách hàng trực tiếp đến Chi nhánh/PGD của NCB nơi mở HĐTG để yêu cầu rút/tắt toán TGCKH và xuất trình:

- Giấy tờ xác minh thông tin cá nhân (CMND/CCCD/Hộ chiếu);
- Giấy đề nghị rút/tắt toán HĐTG (mẫu NCB);
- HĐTG bản gốc;
- Các giấy tờ liên quan khác như: Biên bản thỏa thuận/hợp đồng về việc quản lý và sử dụng tiền gửi chung có kỳ hạn (trường hợp tiền gửi chung có kỳ hạn), Giấy ủy quyền (trường hợp thực hiện theo ủy quyền), giấy tờ chứng minh tư cách người giám hộ/người đại diện theo pháp luật (trường hợp khách hàng là người chưa đủ 15 tuổi, người mất năng lực hành vi dân sự, hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc người có khó khăn trong nhận thức và làm chủ hành vi), Giấy đề nghị chuyển giao quyền sở hữu (trường hợp đã chuyển giao quyền sở hữu HĐTG),...

**Bước 2:** NCB kiểm tra hồ sơ, chứng từ, thực hiện rút/tắt toán TGCKH chuyển vào TKTT của Khách hàng theo yêu cầu.

**Bước 3:** NCB thông báo Khách hàng kiểm tra số tiền gốc/lãi trên TKTT.

**5. Xử lý đối với trường hợp nhàu nát, rách, mất thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn.**

- a) Trường hợp HĐTG bị rách, nhàu nát do một số nguyên nhân khách quan nhưng còn nhận dạng được, NCB thực hiện cấp lại HĐTG khi HĐTG còn hiệu lực và theo đề nghị bằng văn bản của Khách hàng. Việc cấp lại HĐTG chỉ thực hiện tại Chi nhánh/ PGD mở HĐTG. HĐTG cấp lại là bản sao (đóng dấu treo) căn cứ trên bản gốc đang lưu giữ tại NCB, trên HĐTG cấp lại phải đóng dấu “Cấp lại” và thể hiện nội dung số lần cấp, lý do cấp lại, có xác nhận của NCB.

- b) Trường hợp HĐTG bị mất hoặc bị rách, nhàu nát không nhận dạng được, NCB không cấp lại HĐTG cho Khách hàng. Khách hàng phải thực hiện thủ tục báo mất HĐTG tại NCB. NCB không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ thiệt hại nào xảy ra cho Khách hàng do không báo mất hoặc việc báo mất chậm trễ dẫn đến kẻ gian lợi dụng.
- c) Sau khi báo mất HĐTG, nếu khoản TGCKH không có tranh chấp hoặc yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, NCB sẽ giải quyết cho Khách hàng được phép rút tiền sau 15 ngày kể từ ngày nhận được Giấy báo mất HĐTG.
- d) Trường hợp Khách hàng tìm thấy HĐTG sau khi báo mất, Khách hàng trực tiếp đến Chi nhánh/PGD của NCB xuất trình giấy tờ xác minh thông tin Khách hàng, HĐTG đã tìm thấy và lập Thông báo tìm thấy HĐTG bị mất.
- e) Khách hàng không được thực hiện các giao dịch chuyển quyền sở hữu, sử dụng TGCKH để làm tài sản bảo đảm đối với HĐTG bị mất, HĐTG bị rách, nhàu nát không nhận dạng được.

## **6. Biện pháp tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn**

- a) Tại địa điểm giao dịch của NCB:  
Khách hàng có thể đến điểm giao dịch bất kỳ trong hệ thống NCB và cung cấp giấy tờ tùy thân còn hiệu lực, khớp đúng với thông tin đăng ký tại NCB để được cung cấp thông tin về khoản tiền gửi của chính Khách hàng tại NCB;
- b) Tra cứu thông tin trên Internet Banking, Mobile Banking (IB/MB)

### **Bước 1:** Đăng ký sử dụng dịch vụ IB/MB :

Khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ IB/MB trực tiếp tại các địa điểm giao dịch hợp pháp thuộc mạng lưới hoạt động của NCB gần nhất;

### **Bước 2:**

Sau khi đăng ký thành công, thông tin sử dụng dịch vụ (mã đăng nhập, mật khẩu) sẽ được gửi về số điện thoại KH đã đăng ký với NCB.

### **Bước 3:** Đăng nhập và sử dụng dịch vụ

- ✚ Internet Banking: Thông qua máy tính để bàn hoặc máy tính xách tay có kết nối Internet, tại địa chỉ <https://www.ncb-bank.vn/nganhangso/>
- ✚ Cài đặt ứng dụng Mobile Banking (NCB Smart) tại:
  - ✓ Đối với điện thoại Adroid: truy cập vào ứng dụng Google play
  - ✓ Đối với điện thoại IOS: truy cập vào Appstore