

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN MỞ VÀ SỬ DỤNG TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN TRỰC TUYẾN

Hiệu lực từ ngày: 27/02/2024

Điều khoản và điều kiện này cùng với các thông tin Khách hàng đã đăng ký/cập nhật với Sacombank và thông tin mà Khách hàng nhập/chọn tại màn hình mở Tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến tạo thành toàn bộ thỏa thuận về tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến giữa Sacombank và Khách hàng (sau đây gọi là "Hợp đồng"). Bằng việc xác nhận đồng ý với Điều khoản và điều kiện này, Khách hàng thừa nhận rằng đã được Sacombank cung cấp đầy đủ, đã đọc, hiểu và chấp nhận bị ràng buộc bởi Điều khoản và điều kiện này, các thông tin, quy định của Sacombank về sản phẩm, dịch vụ và đồng ý nhận các thông tin xác nhận khoản tiền gửi qua email sau khi hoàn tất thủ tục mở Tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến¹.

Điều 1. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

Trong Hợp đồng này, các từ ngữ được hiểu như sau:

- Sacombank** là Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.
- Khách hàng (KH)** là khách hàng cá nhân gửi tiền và là chủ sở hữu Tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến mở tại Sacombank.
- Địa điểm giao dịch** là các Chi nhánh, Phòng giao dịch của Sacombank trên lãnh thổ Việt Nam.
- Tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến (TGCKH TT):** là khoản tiền gửi có kỳ hạn của KH được gửi thông qua kênh trực tuyến của Sacombank.
- Tài khoản nguồn (TK nguồn)** là tài khoản thanh toán (TKTT) của KH mở tại Sacombank do KH chỉ định để trích tiền từ tài khoản này để mở TGCKH TT cho chính KH; đồng thời là tài khoản thụ hưởng nhận chi trả gốc và/hoặc lãi và thanh toán các loại phí giao dịch liên quan. Đối với KH sử dụng ứng dụng Sacombank Pay, TKTT này phải được liên kết trên ứng dụng.
- Kênh trực tuyến:** là các kênh giao dịch ngân hàng trực tuyến của Sacombank nhằm cung cấp sản phẩm, dịch vụ ngân hàng và các tính năng, tiện ích khác đến KH. Kênh trực tuyến bao gồm Internet Banking (website <https://www.isacombank.com.vn>), Mobile Banking (ứng dụng mbanking), ứng dụng Sacombank Pay, máy ATM (Smart teller machine) và kênh trực tuyến khác được Sacombank triển khai hoặc hợp tác triển khai trong từng thời kỳ.
- Máy ATM (Smart teller machine)** là máy giao dịch tự động thế hệ mới do Sacombank phát triển, tích hợp nhiều công nghệ tiên tiến, an toàn, bảo mật thông tin, cung ứng đa dạng sản phẩm dịch vụ giúp KH dễ dàng tương tác và hoàn toàn chủ động trong xử lý giao dịch.
- Website của Sacombank:** là website chính thức của Sacombank <https://www.sacombank.com.vn>.
- Ngày làm việc** là thời gian làm việc thực tế của Sacombank theo từng thời kỳ, trừ ngày nghỉ, ngày nghỉ lễ (kể cả ngày nghỉ bù) theo quy định pháp luật hoặc các ngày nghỉ của Sacombank được thông báo trong từng thời kỳ.

¹ Đối với kênh Internet Banking & Mobile Banking: Khách hàng có thể cập nhật email ngay trên ứng dụng theo đường dẫn: Quản lý thông tin Khách hàng -> Thông tin cá nhân -> Xem và cập nhật thông tin.

Điều 2. QUY ĐỊNH VỀ TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN TRỰC TUYẾN

1. Loại tiền gửi:

- Đối với TGCKH TT mở trên ứng dụng Sacombank Pay/Máy STM: VND.
- Đối với TGCKH TT mở trên Internet Banking & Mobile Banking: VND hoặc USD do KH lựa chọn.

2. Kỳ hạn gửi được KH lựa chọn trong các kỳ hạn sau:

- Kỳ hạn ngày: 7, 14, 21 ngày.
- Kỳ hạn tháng: từ 1 tháng đến 36 tháng.

3. Số tiền gửi tối thiểu: 1.000.000 VND; hoặc ngoại tệ tương đương hoặc mức khác theo quy định của Sacombank trong từng thời kỳ được công bố trên website của Sacombank.

4. Phương thức trả lãi được KH lựa chọn trong các phương thức sau: lãnh lãi cuối kỳ hoặc lãnh lãi định kỳ (hàng tháng, hàng quý). Trong đó, phương thức lãnh lãi định kỳ không áp dụng đối với phương thức tái tục gốc và lãi.

5. Phương thức kéo dài thời hạn gửi tiền (tái tục)

- Phương thức kéo dài thời hạn gửi tiền được KH chọn trong các phương thức sau: Tái tục gốc; Tái tục gốc và lãi; Không tái tục.
- Trường hợp KH chọn “Không tái tục” thì tại ngày đến hạn, hệ thống Sacombank tự động chi trả toàn bộ gốc, lãi vào TK nguồn.
- Trường hợp KH chọn “Tái tục gốc” hoặc “Tái tục gốc và lãi” thì tại ngày đến hạn, nếu KH không yêu cầu chi trả toàn bộ số tiền gửi, TGCKH TT được tái tục tự động theo cách thức sau:
 - Kỳ hạn tái tục bằng (=) kỳ hạn liền kề trước đó.
 - Lãi suất tái tục bằng (=) lãi suất niêm yết của Sacombank tại thời điểm tái tục tương ứng với kỳ hạn tái tục trừ trường hợp hai bên có thỏa thuận khác.
 - Số tiền tái tục bằng (=) tiền gốc tại thời điểm tái tục cộng (+) (lãi KH được hưởng, nếu có (*)).(* chỉ áp dụng đối với phương thức tái tục gốc và lãi.
- Vào ngày tái tục, nếu Sacombank không còn huy động kỳ hạn cũ hoặc không còn triển khai loại hình tiền gửi đã thỏa thuận, TKCKH TT được tự động tái tục tương tự nguyên tắc tại điểm c trên.

6. Lãi suất: theo khung lãi suất của sản phẩm TGCKH TT được Sacombank được công bố qua website của Sacombank và/hoặc tại các địa điểm giao dịch của Sacombank được xác định tại thời điểm mở/tái tục TGCKH TT tương ứng với thời hạn gửi tiền. Mức lãi suất áp dụng cố định trong suốt kỳ hạn gửi tiền.

7. Phương pháp tính lãi

- Thời hạn tính lãi tính từ ngày nhận tiền gửi/ngày tái tục đến hết ngày liền kề trước ngày thanh toán khoản tiền gửi (tính ngày đầu bỏ ngày cuối).
- Công thức tính lãi:
$$\text{Tiền lãi} = \sum [(\text{Số dư thực tế} \times \text{số ngày duy trì số dư thực tế} \times \text{lãi suất (\%/năm)})/365$$
 - Lãi suất: được tính theo tỷ lệ %/năm, với cơ sở một năm là 365 ngày.
 - Số ngày duy trì số dư thực tế: là số ngày mà số dư thực tế cuối mỗi ngày không thay đổi.
 - Số dư thực tế: là số dư cuối mỗi ngày.
- Trường hợp KH rút TGCKH TT ngay trong ngày gửi tiền thì KH không được hưởng lãi.

8. Chi trả gốc, lãi

- Đồng tiền chi trả gốc và/hoặc lãi tiền gửi đồng thời là đồng tiền gửi.

b. Phương thức chi trả

- KH có thể yêu cầu chi trả TGCKH TT thông qua kênh trực tuyến hoặc tại các địa điểm giao dịch của Sacombank theo quy định của Sacombank từng thời điểm.
- Trường hợp yêu cầu chi trả TGCKH TT tại địa điểm giao dịch của Sacombank hoặc tại kênh trực tuyến khác kênh mở ban đầu, KH phải tuân thủ các hướng dẫn thủ tục giao dịch của Sacombank tương ứng với kênh giao dịch đó. Khi giao dịch tại địa điểm giao dịch của Sacombank, KH phải sử dụng đúng mẫu chữ ký đã đăng ký tại quầy trước đó.
- Số tiền gốc và/hoặc lãi chi trả được chuyển vào TK nguồn.
- Nếu TK nguồn bị đóng hoặc bị phong tỏa/tạm khóa hoặc thay đổi tình trạng dẫn đến việc Sacombank không thể chi trả tiền vào TK nguồn thì Sacombank thực hiện giữ hộ số tiền gốc, lãi (nếu có) của KH và KH không được hưởng lãi từ thời điểm giữ hộ. KH có nghĩa vụ cung cấp thông tin tài khoản khác của KH nhận chi trả gốc và/hoặc lãi.
- Nếu TK nguồn bị phong tỏa/tạm khóa hoặc thay đổi tình trạng nhưng Sacombank vẫn có thể hạch toán, báo có vào TK nguồn thì Sacombank sẽ chi trả toàn bộ gốc và lãi vào TK nguồn, trừ trường hợp có thỏa thuận khác giữa KH và Sacombank hoặc yêu cầu khác của Cơ quan có thẩm quyền.

c. Xử lý trường hợp ngày đến hạn trùng với ngày nghỉ, ngày nghỉ lễ

- Trường hợp ngày đến hạn trùng với ngày nghỉ, ngày nghỉ lễ thì ngày đến hạn sẽ tự động dời sang ngày làm việc liền kề sau đó và tiền gốc sẽ được tiếp tục được hưởng lãi theo lãi suất có kỳ hạn cho đến ngày đến hạn được dời tương ứng.
- Trường hợp KH yêu cầu chi trả TGCKH TT tại quầy, việc xử lý trường hợp ngày đến hạn trùng với ngày nghỉ, ngày nghỉ lễ thực hiện tương tự theo Tóm tắt quy định tiền gửi tiết kiệm tại Sacombank được niêm yết công khai tại địa điểm giao dịch, website của Sacombank.

d. Rút trước hạn:

KH được rút trước hạn một phần hoặc toàn bộ TGCKH TT, mức lãi suất chi trả cụ thể như sau:

- Trường hợp rút toàn bộ TGCKH TT: Toàn bộ số tiền rút trước hạn áp dụng mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất do Sacombank công bố tại thời điểm rút.
- Trường hợp rút một phần TGCKH TT:
 - Số tiền rút tối thiểu mỗi lần 1.000.000 VND/100 USD (hoặc ngoại tệ khác) hoặc mức khác theo quy định của Sacombank trong từng thời kỳ được công bố trên website của Sacombank. Trường hợp số tiền gửi còn lại ít hơn so với số tiền rút tối thiểu trên, khi KH có nhu cầu rút, KH phải rút toàn bộ số tiền gửi;
 - Đối với phần tiền gửi rút trước hạn: áp dụng mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất do Sacombank công bố tại thời điểm rút;
 - Đối với phần tiền gửi còn lại: áp dụng mức lãi suất đang áp dụng đối với khoản tiền gửi mà KH rút trước hạn một phần.
- Mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất trên là mức lãi suất thấp nhất trong các loại hình tiền gửi không kỳ hạn theo đối tượng khách hàng và/hoặc

loại đồng tiền đã gửi tại thời điểm KH rút trước hạn bao gồm không giới hạn: Tiết kiệm không kỳ hạn; Tài khoản thanh toán... được niêm yết tại website của Sacombank trong từng thời kỳ.

- iv. Trường hợp KH chọn hình thức trả lãi định kỳ (hàng tháng, hàng quý,..) và số tiền lãi mà KH đã nhận trong kỳ rút trước hạn vượt quá số tiền lãi không kỳ hạn thực nhận, Sacombank thực hiện cản trừ số tiền vượt quá này vào số tiền gốc rút trước hạn trước khi chi trả cho KH.

9. Thời gian hiệu lực của giao dịch

- a. Giao dịch mở TGCKH TT trên kênh trực tuyến có hiệu lực tại thời điểm KH xác nhận giao dịch trên kênh trực tuyến và được hệ thống ghi nhận xử lý thành công. Giao dịch mở TGCKH TT được KH khởi tạo trong ngày nghỉ, ngày nghỉ lễ sẽ được hệ thống xử lý trong ngày khởi tạo (bao gồm việc ghi nợ TK nguồn) nhưng sẽ có hiệu lực vào ngày làm việc tiếp theo liền kề.
- b. Giao dịch rút TGCKH TT trên kênh trực tuyến có hiệu lực tại ngày KH xác nhận giao dịch trên kênh trực tuyến và được hệ thống ghi nhận xử lý thành công. Chức năng rút tiền gửi TGCKH TT trên kênh trực tuyến không hoạt động vào ngày nghỉ, ngày nghỉ lễ, trường hợp triển khai hoạt động sẽ theo thông báo của Sacombank từng thời điểm.
- c. Giao dịch rút TGCKH TT tại quầy có hiệu lực khi Sacombank hoàn tất giao dịch rút TGCKH TT tại quầy theo yêu cầu của KH.
- d. Trong thời gian Sacombank xử lý giao dịch cuối ngày, các giao dịch TGCKH TT không được thực hiện. Giao dịch phát sinh sau thời điểm Sacombank xử lý giao dịch cuối ngày (COB) sẽ được hệ thống xử lý trong ngày khởi tạo (bao gồm việc ghi nợ TK nguồn) nhưng có hiệu lực là ngày làm việc tiếp theo liền kề.

10. Phí và phương thức thu phí

- a. Mức phí có liên quan theo Biểu phí được Sacombank công bố trong từng thời kỳ.
- b. Sacombank được quyền trích tiền từ bất kỳ tài khoản thanh toán nào của KH để thanh toán cho các loại phí phát sinh này.

11. Biện pháp tra cứu thông tin TGCKH TT

- a. KH được quyền tra cứu TGCKH TT thông qua các phương thức do Sacombank cung cấp, bao gồm:
 - Yêu cầu cung cấp thông tin tại các địa điểm giao dịch thuộc mạng lưới hoạt động của Sacombank;
 - Tra cứu bằng phương tiện điện tử thông qua website <https://khachhangthanhtiet.sacombank.com>, kênh trực tuyến khi KH có đăng ký/sử dụng;
 - Các phương tiện tra cứu khác do Sacombank triển khai trong từng thời kỳ.
- b. Các biện pháp tra cứu do Sacombank cung cấp cho KH có thể thay đổi tùy từng thời điểm. Tuy nhiên, tại mọi thời điểm, Sacombank cam kết luôn cung cấp ít nhất 01 (một) biện pháp tra cứu khoản tiền gửi cho KH. Để biết thêm thông tin về biện pháp tra cứu này, KH có thể liên hệ đến các địa điểm giao dịch của Sacombank.

12. Quy định khác

- a. KH không được phép thực hiện chuyển giao quyền sở hữu TGCKH TT, trừ các trường hợp thừa kế hoặc các trường hợp buộc chuyển quyền sở hữu theo quy định pháp luật.
- b. KH không thực hiện các hình thức thỏa thuận đồng chủ sở hữu TGCKH TT, người giám hộ, người đại diện.

- c. Trường hợp KH giao dịch TGCKH TT trên kênh trực tuyến, KH cam kết tuân theo các quy định trong các Điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ của kênh giao dịch tương ứng.
- d. KH đồng ý rằng các thông tin của KH (bao gồm thông tin định danh, thông tin của các cá nhân là người đại diện, người liên quan của KH, thông tin về tài khoản, tiền gửi và giao dịch) sẽ được Sacombank thu thập, sử dụng, bảo mật theo quy định pháp luật, quy định tại Điều khoản và điều kiện mở và sử dụng tài khoản và Điều khoản chung về bảo vệ và xử lý dữ liệu cá nhân được niêm yết tại quầy giao dịch và website của Sacombank.
- e. Khi KH giao dịch TGCKH TT trên máy ATM, KH đồng ý rằng:
 - Sacombank có thể sử dụng một hoặc một số yếu tố sau đây để nhận diện, xác thực KH: thông tin cá nhân, thông tin tài khoản/thẻ đã đăng ký tại Sacombank, giấy tờ tùy thân, thẻ ngân hàng, thẻ xác thực, mã xác thực gửi đến số điện thoại KH đăng ký, yếu tố sinh trắc học, chữ ký điện tử, chữ ký số hoặc bất kỳ yếu tố, phương thức xác thực nào mà KH đã từng đăng ký tại Sacombank cho bất kỳ Kênh trực tuyến nào, trên cơ sở phù hợp với phương thức xác thực mà Sacombank quy định cho giao dịch TGCKH TT trên máy ATM.
 - Bất kỳ giao dịch nào đã được Sacombank thực hiện trên cơ sở kiểm tra (các) yếu tố xác thực trên được xem là do chính KH là bên duy nhất tạo ra và KH không được hủy, phủ nhận, thoái thác bất kỳ giao dịch đã thực hiện trên máy ATM với bất kỳ lý do nào.
 - KH có nghĩa vụ bảo mật yếu tố xác thực KH mà KH đăng ký với Sacombank hoặc được Sacombank cung cấp, sử dụng để nhận diện, xác thực KH, tự bảo quản giấy tờ tùy thân, thẻ ngân hàng, các thiết bị điện tử, phần mềm được sử dụng để truy cập, sử dụng dịch vụ, xác thực giao dịch và thực hiện tất cả các biện pháp cần thiết ở mức độ cao nhất nhằm phòng ngừa việc sử dụng trái phép các thông tin, giấy tờ, thiết bị, phần mềm này.

Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của các bên

1. Quyền và nghĩa vụ của KH

- a. Quyền của KH
 - Được thực hiện giao dịch mở, rút, tạm khóa TGCKH TT;
 - Được thanh toán đầy đủ gốc và hưởng lãi trên số dư của TGCKH TT theo đúng quy định tại Điều khoản và điều kiện này;
 - Được sử dụng số tiền gửi trên TGCKH TT làm tài sản bảo đảm cho nghĩa vụ của mình và/hoặc nghĩa vụ của Bên thứ ba tại Sacombank và/hoặc tại tổ chức tín dụng khác phù hợp với quy định pháp luật;
 - Được Sacombank cung cấp đầy đủ các thông tin về tiền gửi theo thoả thuận;
 - Các quyền khác theo quy định của Điều khoản và điều kiện này và quy định pháp luật.
- b. Nghĩa vụ của KH
 - Chịu trách nhiệm nguồn gốc, tính hợp pháp của số tiền gửi và đảm bảo không có nguồn gốc hoặc liên quan đến hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt;
 - Tuân thủ và thực hiện theo các quy định về mở, sử dụng tiền gửi có kỳ hạn của Sacombank và các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của Sacombank phù

- hợp với quy định pháp luật;
- Cung cấp đầy đủ, rõ ràng, chính xác các thông tin liên quan về mở và sử dụng TGCKH TT. Thông báo kịp thời và gửi các giấy tờ liên quan cho Sacombank khi có sự thay đổi về thông tin trong hồ sơ thông tin KH;
 - Không được sử dụng TGCKH TT để thực hiện cho các giao dịch nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.
 - Thông báo ngay cho Sacombank về việc phát sinh tranh chấp về số tiền gửi;
 - Thanh toán đầy đủ các khoản phí dịch vụ phát sinh khi giao dịch tại Sacombank theo biểu phí hiện hành của Sacombank;
 - Chủ động tra cứu thông tin TGCKH TT theo các phương thức tra cứu do Sacombank cung cấp nhằm quản lý và kiểm tra thông tin, tính hiệu lực của khoản tiền gửi;
 - Các nghĩa vụ khác theo Điều khoản và điều kiện này và quy định pháp luật.

2. Quyền và nghĩa vụ của Sacombank

a. Quyền của Sacombank

- Được thu phí các loại dịch vụ phát sinh theo yêu cầu của KH (nếu có) theo biểu phí hiện hành của Sacombank;
- Không chịu trách nhiệm về việc xác định tính hợp pháp và các vấn đề liên quan khác đến nguồn gốc số tiền gửi của KH;
- Được yêu cầu KH cung cấp đầy đủ, rõ ràng và chính xác các thông tin cần thiết để nhận biết KH theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền;
- Từ chối nhận và chi trả TGCKH TT nếu KH không thực hiện đúng các thỏa thuận đã cam kết tại Hợp đồng này;
- Có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) tạm ngưng, chấm dứt giao dịch/tạm khóa khoản tiền gửi KH khi Sacombank có cơ sở xác định KH có dấu hiệu gian lận, vi phạm Hợp đồng này, vi phạm pháp luật;
- Trích chuyển tiền, tạm khóa, phong tỏa, đóng, hoặc tắt toán TGCKH TT theo thỏa thuận giữa Sacombank và KH, quy định pháp luật hoặc theo quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
- Các quyền khác theo quy định của Điều khoản và điều kiện này và quy định pháp luật.

b. Nghĩa vụ của Sacombank

- Thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi phát sinh cho KH vào ngày đến hạn hoặc theo yêu cầu rút trước hạn của KH;
- Cung cấp các thông tin liên quan đến khoản tiền gửi theo yêu cầu của KH và/hoặc yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
- Bảo đảm bí mật thông tin về tiền gửi theo quy định của pháp luật;
- Các nghĩa vụ khác theo các quy định tại Điều khoản và điều kiện này và các quy định pháp luật.

Điều 4. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

1. Hợp đồng về tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến có hiệu lực kể từ thời điểm KH đồng ý với

Điều khoản và điều kiện này và xác nhận giao dịch trên kênh trực tuyến cho đến khi hai bên hoàn thành xong các nghĩa vụ được xác định nêu trong Điều khoản và điều kiện này.

2. Hợp đồng về tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến có thể sửa đổi trên cơ sở thỏa thuận bằng văn bản giữa hai bên.
3. Sacombank có quyền sửa đổi, bổ sung Điều khoản và điều kiện này, các thông tin, quy định về sản phẩm, dịch vụ tại từng thời điểm để đáp ứng yêu cầu của pháp luật cũng như đảm bảo quyền lợi của KH và Sacombank. Trước khi các thay đổi có hiệu lực, Sacombank phải thông báo trước cho KH chậm nhất 01 ngày làm việc bằng các hình thức: như gửi tin nhắn đến số điện thoại mà KH đăng ký hoặc gửi thư (hoặc thư điện tử) trực tiếp đến địa chỉ KH cung cấp cho Sacombank hoặc công bố trên website của Sacombank hoặc thông báo trên các phương tiện thông tin đại chúng hoặc niêm yết tại các địa điểm giao dịch của Sacombank hoặc phương thức khác phù hợp quy định pháp luật. Trong trường hợp KH không đồng ý với những sửa đổi, bổ sung thì có quyền chấm dứt sử dụng dịch vụ bằng cách thông báo bằng văn bản cho Sacombank trước 03 ngày. Việc KH tiếp tục sử dụng dịch vụ sau thời điểm có hiệu lực của các sửa đổi, bổ sung có nghĩa là KH chấp nhận hoàn toàn việc sửa đổi đó.
4. Trường hợp có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh liên quan đến Hợp đồng này thì trước hết các bên sẽ cùng nhau giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải. Trường hợp thương lượng, hòa giải không thành, các bên có quyền đưa vụ tranh chấp đó ra Tòa án có thẩm quyền ở Việt Nam để giải quyết. Luật Việt Nam sẽ được áp dụng để giải quyết các tranh chấp phát sinh từ Hợp đồng này.