



QUY ĐỊNH VỀ TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN

1. Định nghĩa

- 1.1 “Ngân Hàng” hay “HSBC” là Ngân hàng TNHH một thành viên HSBC (Việt Nam)
- 1.2 Người gửi tiền (“Khách Hàng”) là người thực hiện giao dịch liên quan đến Tiền Gửi Có Kỳ Hạn. Người gửi tiền có thể là chủ sở hữu hoặc đồng chủ sở hữu Tiền Gửi Có Kỳ Hạn.
- 1.3 Chủ sở hữu Tiền Gửi Có Kỳ Hạn là người đứng tên trên Thông báo Tiền Gửi Có Kỳ Hạn.
- 1.4 Đồng chủ sở hữu Tiền Gửi Có Kỳ Hạn là 02 (hai) cá nhân trở lên cùng đứng tên trên Thông báo Tiền Gửi Có Kỳ Hạn.
- 1.5 Giao dịch liên quan đến Tiền Gửi Có Kỳ Hạn là giao dịch gửi, rút Tiền Gửi Có Kỳ Hạn và các giao dịch khác liên quan đến Tiền Gửi Có Kỳ Hạn.
- 1.6 Thông báo Tiền Gửi Có Kỳ Hạn là chứng chỉ xác nhận quyền sở hữu của chủ sở hữu Tiền Gửi Có Kỳ Hạn hoặc đồng chủ sở hữu Tiền Gửi Có Kỳ Hạn gửi tại Ngân Hàng.

2. Đối tượng

Đối tượng gửi Tiền Gửi Có Kỳ Hạn

- Công dân Việt Nam
- Cá nhân nước ngoài được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 6 (sáu) tháng trở lên và kỳ hạn gửi không được phép vượt quá thời hạn được phép cư trú còn lại tại Việt Nam.

3. Loại tiền tệ

VND, USD, EUR, GBP, AUD, CAD, JPY, SGD, và HKD

4. Lãi suất

4.1 Lãi suất tiền gửi

Khách Hàng có thể tham khảo tại các Chi Nhánh/ Phòng Giao Dịch, trang hsbc.com.vn, kênh Ngân Hàng Trực Tuyến hoặc gọi tới Trung Tâm Dịch Vụ Khách Hàng.

4.2 Yếu tố tính lãi

- Thời hạn tính lãi: kể từ và bao gồm ngày Khách Hàng gửi tiền và không bao gồm ngày đáo hạn.
- Số dư thực tế: số tiền gốc được duy trì trong suốt thời hạn tính lãi của khoản tiền gửi
- Số ngày duy trì số dư thực tế: số ngày mà số dư thực tế không đổi
- Lãi suất tính lãi: lãi suất hằng năm trên cơ sở một năm có 365 ngày do Ngân Hàng quy định tại từng thời điểm trong suốt kỳ hạn của khoản tiền gửi. Tổng lãi suất tiền gửi (bao gồm các lãi suất ưu đãi) sẽ tuân theo các quy định của Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam tại từng thời điểm. Khách hàng có thể liên hệ quầy giao dịch tại các chi nhánh và phòng giao dịch hoặc truy cập trang thông tin điện tử của Ngân Hàng tại hsbc.com.vn để biết về lãi suất.

4.3 Công thức tính lãi

$$\text{Số tiền lãi} = \frac{\sum(\text{Số dư thực tế} \times \text{Số ngày duy trì thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi})}{365}$$

Lãi suất tính lãi được tính theo phương pháp tính lãi theo quy định pháp luật hiện hành.

4.4 Thanh toán lãi

Đối với Tiền Gửi Có Kỳ Hạn, tiền lãi sẽ được thanh toán hàng tháng hoặc vào ngày đáo hạn theo sự lựa chọn của Khách Hàng lúc mở tiền gửi. Trong trường hợp ngày đáo hạn trùng với ngày cuối tuần hoặc ngày nghỉ lễ theo quy định của pháp luật, việc chi trả gốc và lãi được thực hiện vào ngày làm việc tiếp theo.

5. Sử dụng Tiền Gửi Có Kỳ Hạn làm tài sản đảm bảo

5.1 Tiền Gửi Có Kỳ Hạn có thể được cầm cố hoặc bảo lãnh vay vốn tại Ngân Hàng.

5.2 Tiền Gửi Có Kỳ Hạn không được cầm cố hoặc bảo lãnh vay vốn tại các ngân hàng khác trừ trường hợp được Ngân Hàng chấp thuận.

6. Thủ tục gửi tiền và rút Tiền Gửi Có Kỳ Hạn

6.1 Giao dịch tại quầy

6.1.1 Địa điểm giao dịch

Khách Hàng có thể thực hiện giao dịch đối với Tiền Gửi Có Kỳ Hạn tại các Chi Nhánh/ Phòng Giao Dịch trên toàn hệ thống của Ngân Hàng tại Việt Nam.

6.1.2 Hồ sơ giao dịch tại quầy

- Đơn mở tài khoản thanh toán dành cho Khách hàng cá nhân (nếu Khách Hàng chưa có tài khoản thanh toán để phục vụ cho giao dịch mở Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn)
- Giấy đề nghị gửi/ rút tiền theo mẫu của Ngân Hàng
- Bản gốc giấy tờ xác minh thông tin cá nhân
- Thị thực/ thẻ cư trú/ thẻ cư trú tạm thời/ giấy tờ khác xác định thời hạn được phép cư trú của cá nhân tại Việt Nam do cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam cấp còn thời hạn hiệu lực
- Bản gốc Thông Báo Tiền gửi Có Kỳ Hạn nếu là giao dịch rút Tiền gửi Có Kỳ Hạn
- Các giấy tờ liên quan khác

6.1.3 Thủ tục giao dịch

- Sau khi Khách Hàng hoàn thành các đơn yêu cầu theo mẫu của Ngân Hàng, bộ phận giao dịch sẽ căn cứ hồ sơ hợp lệ của Khách Hàng để thực hiện mở/ tái tục/ đóng Tiền Gửi Có Kỳ Hạn theo yêu cầu.
- Sau khi giao dịch mở tiền gửi được hoàn tất, Khách Hàng sẽ nhận Thông báo Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn với chữ ký và con dấu của Ngân Hàng.
- Khách Hàng phải duy trì thông tin cá nhân cập nhật nhất với Ngân Hàng khi mở/ tái tục (các) Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn. Nếu các thông tin cá nhân của Khách Hàng không đáp ứng được các yêu cầu của pháp luật Việt Nam về tiền gửi tại thời điểm gửi tiền/ trước ngày tái tục, Ngân Hàng sẽ:
 - ✓ đóng (các) Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn này và ghi có tiền gốc và lãi (nếu có) vào (các) tài khoản thanh toán (Tài Khoản Vãng Lai/ Tài Khoản An Lợi) của Khách Hàng

- đang hoạt động được duy trì tại Ngân Hàng và có cùng loại tiền tệ với (các) Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn của Khách Hàng; hoặc
- ✓ tiếp tục duy trì tổng số tiền bao gồm cả gốc và lãi (nếu có) của (các) Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn của Khách Hàng với lãi suất 0%/năm nếu Khách Hàng không có bất kỳ tài khoản thanh toán (Tài Khoản Vãng Lai/ Tài Khoản An Lợi) đang hoạt động có cùng loại tiền tệ với (các) khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn tại Ngân Hàng.

6.2 Giao dịch thông qua Ngân Hàng Trực Tuyến

- Khách Hàng đăng nhập vào dịch vụ Ngân Hàng Trực Tuyến theo Tên Đăng Nhập và mật khẩu đã đăng ký với Ngân Hàng và thực hiện giao dịch mở (các) Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn theo hướng dẫn từng bước trên giao diện của Ngân Hàng Trực Tuyến.
- Ngân hàng sẽ xem xét sự phù hợp của (các) khoản tiền gửi này vào ngày làm việc tiếp theo. Nếu thông tin cá nhân của Khách Hàng không đáp ứng được yêu cầu của pháp luật Việt Nam, Ngân Hàng sẽ:
 - đóng (các) khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn này và ghi có tiền gốc vào (các) tài khoản thanh toán (Tài Khoản Vãng Lai/ Tài Khoản An Lợi) đang hoạt động được duy trì tại Ngân Hàng và có cùng loại tiền tệ với (các) khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn của Khách Hàng; hoặc
 - tiếp tục duy trì tổng số tiền gốc của (các) khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn này của Khách Hàng với lãi suất 0%/năm nếu Khách Hàng không có bất kỳ tài khoản thanh toán (Tài Khoản Vãng Lai/ Tài Khoản An Lợi) đang hoạt động có cùng loại tiền tệ với (các) khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn tại Ngân Hàng.

6.3 Ngân Hàng không áp dụng rút trước hạn một phần Tiền Gửi Có Kỳ Hạn. Khách hàng được tất toán trước hạn toàn bộ Tiền Gửi Có Kỳ Hạn khi có nhu cầu.

7. Thỏa thuận Tiền Gửi Có Kỳ Hạn

Đơn Mở Tài Khoản Cá Nhân, Đơn Mở Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn, Thông Báo Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn, Các Điều Khoản Và Điều Kiện Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn, Các Điều Kiện và Điều Khoản Chung và tài liệu xác lập quyền đại diện (nếu có) sẽ cấu thành Thỏa Thuận Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn giữa Khách Hàng và Ngân Hàng. Thỏa Thuận Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn có hiệu lực từ thời điểm ngày giờ giao dịch được thể hiện trên Thông Báo Tiền Gửi Có Kỳ Hạn được Ngân Hàng trao cho Khách Hàng.

8. Biện pháp tra cứu khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn

Khách Hàng có thể tra cứu Tài Khoản Tiền gửi Có Kỳ Hạn đã mở tại các Chi Nhánh/ Phòng Giao Dịch của Ngân Hàng, qua kênh Ngân Hàng Trực Tuyến hoặc gọi tới Trung Tâm Dịch Vụ Khách Hàng.

9. Xử lý đối với trường hợp Thỏa Thuận Tiền Gửi Có Kỳ Hạn bị nhàu nát/ rách/ mất

Khách Hàng có trách nhiệm bảo quản, không làm rách, tẩy xóa hoặc chỉnh sửa thông tin trên Thông Báo Tiền Gửi Có Kỳ Hạn. Tại thời điểm tất toán hoặc đóng Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn, Khách Hàng phải thông báo bằng văn bản cho Ngân Hàng khi Thông Báo Tiền Gửi Có Kỳ Hạn bị nhàu nát, rách, mất. Sau khi Khách Hàng thực hiện các thủ tục xác minh cần thiết theo yêu cầu của Ngân Hàng, Ngân Hàng sẽ tiến hành tất toán hoặc đóng Tài Khoản Tiền gửi Có Kỳ Hạn.

10. Chuyển nhượng Tài Khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn

Trong trường hợp Khách Hàng muốn chuyển quyền sở hữu của Tiền Gửi Có Kỳ Hạn, Khách Hàng sẽ thực hiện theo hướng dẫn của Ngân Hàng và tuân thủ các quy định của pháp luật có liên quan.

11. Tiết Kiệm Đa Kỳ Hạn

- i. Sản phẩm Tiết Kiệm Đa Kỳ Hạn là sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn cung cấp bởi Ngân hàng TNHH một thành viên HSBC Việt Nam (“Ngân Hàng”) với các mốc kỳ hạn rút tiền linh hoạt, hỗ trợ khách hàng chủ động trong nhu cầu sử dụng nguồn vốn của mình,
- ii. Khách hàng được tham dự Sản phẩm Tiết Kiệm Đa Kỳ Hạn vào tất cả các ngày làm việc của Ngân Hàng, ngoại trừ 02 ngày làm việc cuối tháng vì đây là kỳ chốt lãi. Đơn mở tài khoản Tiết Kiệm của Quý khách sẽ được thực hiện vào ngày làm việc đầu tháng tiếp đó.
- iii. Khách hàng được tắt toán trước hạn toàn bộ khi có nhu cầu.
- iv. Các kỳ trả lãi trong kỳ hạn gốc (các kỳ hạn) được quy định bởi Ngân hàng và lựa chọn bởi khách hàng ngay tại thời điểm gửi tiền bằng cách đồng ý tham gia sản phẩm Đa Kỳ Hạn. Các kỳ hạn này được Ngân Hàng cung cấp trong Xác nhận giao dịch gửi tiền gửi Tiết kiệm của khách hàng.
- v. Cùng với Đơn mở tài khoản Tiền Gửi Có Kỳ Hạn, bản Xác Nhận Giao Dịch và Thông báo Tiền Gửi Có Kỳ Hạn tạo thành bộ Hợp Đồng mở tài khoản Tiết Kiệm Đa Kỳ Hạn.
- vi. Ngoài những Điều Khoản Và Điều Kiện đặc biệt cho Sản Phẩm Tiết Kiệm Đa Kỳ Hạn, bản Điều Khoản Và Điều Kiện này được thực hiện cùng với Điều Khoản Và Điều Kiện Chung, Điều Khoản Và Điều Kiện của Tiền Gửi Có Kỳ hạn. Trường hợp có bất kỳ mâu thuẫn nào giữa các văn bản, quy định tại bản Điều Khoản Và Điều Kiện này sẽ được ưu tiên áp dụng
- vii. Lãi suất các kỳ trả lãi: là lãi suất áp dụng cho từng kỳ trả lãi trong kỳ hạn gốc theo biểu lãi suất hiện hành của Ngân Hàng.
- viii. Lãi suất trung bình: là lãi suất trung bình (năm) của các kỳ trả lãi trong kỳ hạn gốc.
- ix. Khi khách hàng rút Tiết kiệm Đa Kỳ Hạn, lãi suất trên Xác nhận giao dịch là lãi suất của kỳ trả lãi hiện tại.
- x. Phương thức tính lãi: Lãi được tính trên cơ sở số dư thực tế, số ngày gửi thực tế và lãi suất tương ứng tại các kỳ trả lãi hoặc kỳ hạn gốc.
- xi. Phương thức trả lãi:
 - a. Cuối kỳ hạn gốc: Ngân Hàng ghi có gốc và lãi vào Tài Khoản Thanh Toán của Khách hàng
 - b. Cuối Các kỳ trả lãi: Ngân Hàng ghi có lãi của kỳ trả lãi được tính vào Tài Khoản Thanh Toán của Khách hàng
 - c. Khi Khách hàng tắt toán Tiết kiệm Đa Kỳ Hạn trước ngày đáo hạn (tắt toán trước hạn): Ngân Hàng ghi có gốc vào Tài Khoản Thanh Toán của Khách hàng. Lãi của kỳ trả lãi hiện tại sẽ được tính và chi trả dựa trên lãi suất bằng lãi suất không kỳ hạn của Ngân Hàng công bố tại thời điểm áp dụng, Lãi của các kỳ trả lãi đã hoàn thành trước đó đã được Ngân Hàng ghi có vào tài khoản thanh toán của Khách hàng sẽ không bị thu hồi.