

TÓM TẮT QUY ĐỊNH TIỀN GỬI TIẾT KIỆM

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh

Quy định Tiền gửi tiết kiệm này áp dụng cho khoản Tiền gửi Tiết kiệm của Khách hàng gửi tại Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Nam Á (“Nam A Bank”).

Điều 2. Khái niệm và giải thích từ ngữ

- Nam A Bank:** Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Nam Á.
- Đơn vị kinh doanh (ĐVKD):** Bao gồm Trung tâm Kinh doanh, Chi nhánh và các đơn vị có chức năng kinh doanh trên toàn hệ thống Nam A Bank.
- Tổng đài Trung tâm dịch vụ khách hàng:** 1900 6679.
- Tiền gửi tiết kiệm:** Là khoản tiền được Người gửi tiền gửi tại Nam A Bank theo nguyên tắc được hoàn trả đầy đủ tiền gốc, lãi theo thỏa thuận với Nam A Bank.
- Tiền gửi tiết kiệm chung:** Là tiền gửi tiết kiệm của từ 02 Người gửi tiền trở lên.
- Khách hàng:** Là Người gửi tiền đáp ứng đủ điều kiện thực hiện các giao dịch liên quan đến Tiền gửi tiết kiệm theo quy định của Nam A Bank và quy định pháp luật có liên quan.
- Người đại diện hợp pháp:** Là Người giám hộ, Người đại diện theo pháp luật hoặc Người đại diện theo ủy quyền của Khách hàng.

Điều 3. Sử dụng Tiền gửi tiết kiệm làm tài sản bảo đảm

- Tiền gửi tiết kiệm được sử dụng làm tài sản bảo đảm để thực hiện nghĩa vụ được bảo đảm của Khách hàng và/hoặc Bên thứ ba tại Nam A Bank hoặc các Tổ chức tín dụng khác, cụ thể như sau:
 - Trường hợp Tiền gửi tiết kiệm được sử dụng làm tài sản bảo đảm tại Nam A Bank:** Khi đến hạn trả nợ và/hoặc phát sinh các sự kiện ngưng cho vay, chấm dứt cho vay, thu hồi nợ trước hạn theo quy định tại Hợp đồng tín dụng mà Khách hàng và/hoặc tất cả Khách hàng không trả được nợ thì Nam A Bank sẽ quyết định, chủ động tất toán toàn bộ hoặc một phần khoản Tiền gửi tiết kiệm của Khách hàng, trích thu để thanh toán toàn bộ tiền gốc, lãi của dư nợ phát sinh và phí liên quan (nếu có). Giá trị và/hoặc thời điểm xử lý khoản Tiền gửi tiết kiệm được thực hiện theo quy định của Nam A Bank tại thời điểm xử lý trừ trường hợp Nam A Bank và Khách hàng có thỏa thuận khác trước thời điểm xử lý.
 - Trường hợp Tiền gửi tiết kiệm được sử dụng làm tài sản bảo đảm tại các tổ chức tín dụng khác:** Tùy theo thỏa thuận với Tổ chức tín dụng nhận khoản Tiền gửi tiết kiệm làm tài sản bảo đảm, Khách hàng hoặc tất cả Khách hàng (đối với Tiền gửi tiết kiệm chung) phải có văn bản xác nhận, cam kết trong đó có đề cập rõ về nội dung, phương thức xử lý tài sản bảo đảm gửi cho ĐVKD nơi nhận Tiền gửi tiết kiệm.
- Khi sử dụng Tiền gửi tiết kiệm làm tài sản bảo đảm tại Nam A Bank và/hoặc các tổ chức tín dụng khác, trên cơ sở có đề nghị và xác nhận đồng ý của Khách hàng hoặc tất cả Khách hàng (đối với Tiền gửi tiết kiệm chung) về việc phong tỏa Tiền gửi tiết kiệm, Nam A Bank sẽ tiến hành thực hiện phong tỏa (các) khoản Tiền gửi tiết kiệm của Khách hàng cho đến khi hoàn tất toàn bộ nghĩa vụ bảo đảm theo thỏa thuận với Khách hàng trên cơ sở quy định, hướng dẫn của Nam A Bank trong từng thời kỳ và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 4. Địa điểm nhận và chi trả tiền gửi tiết kiệm

- Việc nhận và chi trả Tiền gửi tiết kiệm được thực hiện tại bất kỳ địa điểm ĐVKD nào trên toàn hệ thống Nam A Bank, theo thời gian làm việc và/hoặc thời gian xử lý nhận và chi trả Tiền gửi tiết kiệm của Nam A Bank, trừ trường hợp nhận và chi trả Tiền gửi tiết kiệm bằng phương tiện điện tử.
- Khách hàng có thể thực hiện các giao dịch Tiền gửi tiết kiệm đối với Sổ tiết kiệm do Nam A Bank ban hành tại các ĐVKD khác với ĐVKD mở Sổ tiết kiệm cho Khách hàng.

Điều 5. Rút trước hạn Tiền gửi tiết kiệm

1. Rút trước hạn Tiền gửi tiết kiệm là việc Khách hàng rút Tiền gửi tiết kiệm trước ngày đến hạn của khoản Tiền gửi tiết kiệm đó.
2. Khách hàng được rút Tiền gửi tiết kiệm trước hạn nhưng phải thông báo trước cho Nam A Bank ít nhất 01 (một) ngày. Trường hợp Khách hàng không thông báo trước, Nam A Bank sẽ thực hiện thu phí theo quy định Nam A Bank tại thời điểm Khách hàng giao dịch.
3. Khách hàng có thể rút trước hạn một phần hoặc toàn bộ tiền gửi đối với một hoặc một số khoản Tiền gửi tiết kiệm được ghi nhận tại (các) Sổ tiết kiệm theo quy định, sản phẩm của Nam A Bank ban hành từng thời kỳ.
 - **Trường hợp Khách hàng rút trước hạn toàn bộ tiền gửi tiết kiệm:** Áp dụng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất theo đối tượng Khách hàng và/hoặc theo loại đồng tiền đã gửi tại thời điểm Khách hàng rút trước hạn tiền gửi.
 - **Trường hợp Khách hàng rút trước hạn một phần tiền gửi tiết kiệm:**
 - + **Đối với phần tiền gửi tiết kiệm rút trước hạn:** Áp dụng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất theo đối tượng Khách hàng và/hoặc theo loại đồng tiền đã gửi tại thời điểm Khách hàng rút trước hạn tiền gửi.
 - + **Đối với phần tiền gửi tiết kiệm còn lại:** Áp dụng lãi suất tiền gửi có kỳ hạn tại thời điểm mở/tái tục gần nhất của khoản Tiền gửi tiết kiệm.

Điều 6. Tái tục Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn

1. Đối với loại hình Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn tự động tái tục:

- a. Khi đến hạn thanh toán Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn, nếu Khách hàng không đến rút tiền và không có yêu cầu gì khác thì Nam A Bank thực hiện như sau:
 - **Đối với Tiền gửi tiết kiệm có hình thức tái tục vốn và lãi:** Khoản tiền lãi của Tiền gửi tiết kiệm sẽ được Nam A Bank nhập vào vốn và tái tục thêm một kỳ hạn mới tương đương với kỳ hạn đã gửi, lãi suất áp dụng của khoản Tiền gửi tiết kiệm được tái tục theo mức lãi suất tại thời điểm tái tục hoặc theo quy định của Nam A Bank tại thời điểm tái tục.
 - **Đối với Tiền gửi tiết kiệm có hình thức tái tục vốn:** Khoản tiền lãi của Tiền gửi tiết kiệm sẽ được chuyển vào tài khoản thanh toán của chính Khách hàng mở tại Nam A Bank, vốn tái tục thêm một kỳ hạn mới tương đương kỳ hạn đã gửi, lãi suất áp dụng của khoản Tiền gửi tiết kiệm được tái tục theo mức lãi suất tại thời điểm tái tục hoặc theo quy định của Nam A Bank tại thời điểm tái tục.
- b. Tại thời điểm tái tục, nếu kỳ hạn đã gửi hoặc kỳ hạn Khách hàng chỉ định không còn được áp dụng hoặc không đủ điều kiện áp dụng, Nam A Bank sẽ tiến hành tái tục Tiền gửi tiết kiệm với kỳ hạn ngắn hơn liền kề hoặc cao hơn liền kề nếu không có kỳ hạn ngắn hơn theo quy định của Nam A Bank tại thời điểm tái tục.
- c. Đối với Tiền gửi tiết kiệm trả lãi định kỳ, nếu Khách hàng không đến Nam A Bank nhận lãi định kỳ thì Nam A Bank sẽ không nhập lãi vào vốn gốc mà sẽ trả vào tài khoản thanh toán được Khách hàng chỉ định khi mở Tiền gửi tiết kiệm hoặc theo quy định Nam A Bank tại thời điểm chi trả lãi.
- d. Trong trường hợp Tiền gửi tiết kiệm bị phong tỏa theo yêu cầu bằng văn bản của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền (bao gồm cả trường hợp Tiền gửi tiết kiệm hiện đang được đồng thời bảo đảm cho nghĩa vụ của Khách hàng tại Nam A Bank), khoản Tiền gửi tiết kiệm sẽ được Nam A Bank thực hiện theo chi tiết như sau:
 - **Trường hợp văn bản yêu cầu phong tỏa của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền không đề cập và/hoặc không cho phép khoản Tiền gửi tiết kiệm được tái tục:** Tiền gửi tiết kiệm vẫn được hưởng mức lãi suất cho đến ngày đáo hạn như đã thỏa thuận. Vào ngày đáo hạn,

khoản Tiền gửi tiết kiệm **KHÔNG** được phép tái tục và toàn bộ số dư tiền gửi (gốc, lãi phát sinh) sẽ tiếp tục bị Nam A Bank tiến hành phong tỏa và áp dụng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn cho đến khi việc phong tỏa được chấm dứt theo quy định pháp luật và quy định Nam A Bank tại thời điểm tái tục.

- **Trường hợp văn bản yêu cầu phong tỏa của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền cho phép việc tái tục khoản Tiền gửi tiết kiệm:** Tiền gửi tiết kiệm được Nam A Bank tái tục theo đúng nội dung tại văn bản yêu cầu phong tỏa với mức lãi suất theo quy định của Nam A Bank tại thời điểm tái tục.

2. **Đối với loại hình tiết kiệm không tự động tái tục:** Thực hiện theo quy định từng sản phẩm của Nam A Bank ban hành từng thời kỳ.

Điều 7. Phong tỏa Tiền gửi tiết kiệm và xử lý các trường hợp trong quá trình phong tỏa Tiền gửi tiết kiệm:

1. Các trường hợp phong tỏa Tiền gửi tiết kiệm:

Nam A Bank được phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số dư Tiền gửi tiết kiệm của Khách hàng trong các trường hợp sau:

- a. Khi có yêu cầu bằng văn bản hoặc quyết định của các Cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
- b. Khi có văn bản yêu cầu của Khách hàng hoặc tất cả Khách hàng (đối với Tiền gửi tiết kiệm chung).
- c. Khi Khách hàng sử dụng khoản tiền gửi trên Sổ tiết kiệm làm tài sản bảo đảm.
- d. Khi có văn bản, điện thoại hoặc hình thức liên lạc khác được Nam A Bank chấp nhận của Khách hàng hoặc Người đại diện hợp pháp của Khách hàng thông báo về việc Sổ tiết kiệm bị mất.
- e. Khi có văn bản của một trong những Khách hàng đối với Tiền gửi tiết kiệm chung yêu cầu phong tỏa với lý do các bên gửi tiết kiệm chung có tranh chấp về Tiền gửi tiết kiệm chung.
- f. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

2. Thủ tục yêu cầu phong tỏa được thực hiện theo quy định của Nam A Bank tại thời điểm phong tỏa.

3. Sử dụng Tiền gửi tiết kiệm bị phong tỏa:

- a. Việc sử dụng Tiền gửi tiết kiệm bị phong tỏa thực hiện theo đúng nội dung phong tỏa hoặc theo yêu cầu của Nam A Bank.
- b. Tiền gửi tiết kiệm bị phong tỏa được Nam A Bank kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa và chỉ được giải tỏa khi việc phong tỏa chấm dứt.
- c. Nếu Tiền gửi tiết kiệm bị phong tỏa một phần thì số tiền không bị phong tỏa vẫn được sử dụng bình thường.
- d. Tiền gửi tiết kiệm bị phong tỏa vẫn được tiếp tục hưởng lãi theo lãi suất đã thỏa thuận và số tiền lãi phát sinh sẽ được tự động phong tỏa cùng với Tiền gửi tiết kiệm bị phong tỏa, trừ trường hợp Văn bản yêu cầu phong tỏa quy định khác.

4. Chấm dứt phong tỏa Tiền gửi tiết kiệm:

Việc phong tỏa Tiền gửi tiết kiệm chấm dứt khi:

- a. Kết thúc thời hạn phong tỏa theo thỏa thuận giữa Khách hàng, tất cả Khách hàng (đối với Tiền gửi tiết kiệm chung) và Nam A Bank.
- b. Khách hàng đã thực hiện xong nghĩa vụ được bảo đảm bằng Sổ tiết kiệm.
- c. Có quyết định hoặc yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền yêu cầu chấm dứt phong tỏa.

d. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và được Nam A Bank chấp thuận chấm dứt phong tỏa.

Điều 8. Xử lý các trường hợp rủi ro đối với Sổ tiết kiệm

- 1. Hồ sơ yêu cầu:** Khách hàng hoặc Người đại diện hợp pháp cung cấp Giấy báo v/v Sổ tiết kiệm bị mất/rách/nhàu nát/hủy hoại và xuất trình các loại giấy tờ tương tự khi thực hiện thủ tục gửi Tiền gửi tiết kiệm.
- 2. Địa điểm thực hiện:** Khách hàng hoặc Người đại diện hợp pháp trực tiếp đến địa điểm bất kỳ của Nam A Bank để thông báo và yêu cầu thực hiện các thủ tục liên quan đến thông báo rủi ro liên quan đến Sổ tiết kiệm.
- 3. Xử lý các trường hợp phát sinh:**

Tùy theo đánh giá của Nam A Bank dựa trên tình trạng thực tế của Sổ tiết kiệm xảy ra rủi ro:

a. Trường hợp Sổ tiết kiệm bị nhàu nát, rách nhưng còn nhận dạng được: Theo đề nghị của Khách hàng hoặc Người đại diện hợp pháp mà Nam A Bank thực hiện theo một trong các hướng như sau:

- Khách hàng hoặc Người đại diện hợp pháp tiếp tục sử dụng Sổ tiết kiệm kèm theo Giấy báo v/v Sổ tiết kiệm bị mất/rách/nhàu nát/hủy hoại có xác nhận của Nam A Bank; hoặc
- Nam A Bank thu hồi Sổ tiết kiệm cũ và cấp lại Sổ tiết kiệm mới cho Khách hàng hoặc Người đại diện hợp pháp; hoặc
- Nam A Bank thực hiện chi trả khoản Tiền gửi tiết kiệm theo nhu cầu của Khách hàng hoặc Người đại diện hợp pháp.

b. Trường hợp Sổ tiết kiệm bị nhàu nát, rách không còn nhận dạng được/mất:

- Trường hợp Sổ tiết kiệm bị nhàu nát, rách không còn nhận dạng được: Nam A Bank sẽ tiến hành thu hồi Sổ tiết kiệm và thực hiện các thủ tục cấp lại Sổ tiết kiệm cho Khách hàng hoặc Người đại diện hợp pháp theo quy định nội bộ của Nam A Bank.
- Sau 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày Nam A Bank nhận được thông báo, nếu không phát sinh tranh chấp hoặc không có dấu hiệu nghi ngờ về việc giả mạo:
 - + Nam A Bank thực hiện cấp lại Sổ tiết kiệm cho Khách hàng hoặc Người đại diện hợp pháp; *hoặc*
 - + Nam A Bank thực hiện chi trả Tiền gửi tiết kiệm theo nhu cầu của Khách hàng hoặc Người đại diện hợp pháp.

4. Các quy định khác có liên quan:

- a. Việc thu phí cấp lại Sổ tiết kiệm theo biểu phí dịch vụ của Nam A Bank trong từng thời kỳ.
- b. Trường hợp Khách hàng tìm lại được Sổ tiết kiệm đã báo mất, Khách hàng có nghĩa vụ phải tiến hành thông báo ngay cho Nam A Bank để được hướng dẫn thực hiện các thủ tục có liên quan.

Điều 9. 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.** Sổ tiết kiệm do Nam A Bank phát hành phải có in Mã QR để Khách hàng tra cứu thông tin hoặc các hình thức khác theo quy định của Nam A Bank trong từng thời kỳ.
- 2.** Trường hợp phát sinh thay đổi đối với khoản Tiền gửi tiết kiệm: Khách hàng thực hiện theo chỉ định của Nam A Bank để thông báo thay đổi qua các hình thức tin nhắn và/hoặc email hoặc các hình thức khác theo quy định của Nam A Bank trong từng thời kỳ.

Điều 10. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng:

- 1. Quyền của Khách hàng:**

- a. Khách hàng được thanh toán đầy đủ tiền gốc và lãi Tiền gửi tiết kiệm theo thỏa thuận với Nam A Bank.
- b. Được bảo mật thông tin liên quan đến Sổ tiết kiệm, giao dịch Sổ tiết kiệm trừ trường hợp Nam A Bank phải cung cấp thông tin theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền hoặc theo quy định của pháp luật.
- c. Được bảo hiểm tiền gửi theo quy định.
- d. Các Quyền khác theo Quy định này, điều kiện này và theo quy định pháp luật.

2. Nghĩa vụ của Khách hàng

- a. Thực hiện đúng theo Quy định này và các thỏa thuận đã cam kết với Nam A Bank.
- b. Thông báo kịp thời việc mất Sổ tiết kiệm cho Nam A Bank khi phát hiện bị mất Sổ tiết kiệm để tránh bị lợi dụng làm tổn thất tài sản.
- c. Chịu trách nhiệm về quyền sở hữu, tính hợp pháp của Tiền gửi tiết kiệm.
- d. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do không khai báo kịp thời cho Nam A Bank trong các trường hợp mất Sổ tiết kiệm hoặc Sổ tiết kiệm bị nhàu nát, rách, hư hỏng.
- e. Có trách nhiệm xuất trình chứng từ theo quy định của Nam A Bank khi giao dịch Sổ tiết kiệm và chịu trách nhiệm về tính xác thực của các chứng từ này.
- f. Không được cho thuê, cho mượn Sổ tiết kiệm hoặc sử dụng Tiền gửi tiết kiệm nhằm mục đích rửa tiền, trốn tránh nghĩa vụ trả nợ, trốn thuế hoặc lợi dụng để giao dịch thanh toán đối với những khoản tiền đã có bằng chứng về nguồn gốc bất hợp pháp.

Điều 11. Quyền và nghĩa vụ của Nam A Bank

1. Quyền của Nam A Bank:

- a. Được quyền từ chối việc nhận và chi trả Tiền gửi tiết kiệm nếu Khách hàng không thực hiện đúng theo quy định và các thỏa thuận đã cam kết với Nam A Bank.
- b. Được quyền từ chối việc chi trả Tiền gửi tiết kiệm đối với Sổ tiết kiệm đã bị lợi dụng nhưng không phải do lỗi của Nam A Bank.
- c. Cung cấp thông tin liên quan đến Tiền gửi tiết kiệm của Khách hàng khi có yêu cầu của các Cơ quan có thẩm quyền hoặc theo quy định của pháp luật.
- d. Thu phí đối với việc nhận, chi trả Tiền gửi tiết kiệm và các dịch vụ liên quan đến Tiền gửi tiết kiệm tại Nam A Bank được thực hiện theo biểu phí dịch vụ của Nam A Bank trong từng thời kỳ.

2. Nghĩa vụ của Nam A Bank

- a. Nhận Tiền gửi tiết kiệm của các Khách hàng vào các ngày làm việc và vào các giờ thực hiện giao dịch.
- b. Trước khi thực hiện giao dịch nhận Tiền gửi tiết kiệm, phải cung cấp đầy đủ thông tin cho Khách hàng về phương pháp tính lãi và mức lãi suất tính lãi.
- c. Thanh toán tiền gốc, lãi Tiền gửi tiết kiệm đúng hạn và đầy đủ.
- d. Niêm yết công khai tại các địa điểm giao dịch và đăng tải trên thông tin điện tử của Nam A Bank, các thông tin liên quan đến các sản phẩm Tiền gửi tiết kiệm của Nam A Bank.
- e. Giữ bí mật số dư tiền gửi của Khách hàng theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp phải cung cấp theo yêu cầu của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc theo quy định pháp luật và đảm bảo an toàn tiền gửi cho Khách hàng.
- f. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại, vi phạm, lợi dụng đối với Tiền gửi tiết kiệm phát sinh do lỗi của Nam A Bank.