**8. Thủ tục chi trả trước hạn tiền gửi có kỳ hạn**

*Mẫu số 05/NHCS-TGTK*

**a) Trình tự thực hiện**

- Khách hàng lập Giấy đề nghị rút trước hạn tiền gửi có kỳ hạn;

- Khách hàng xuất trình hồ sơ theo quy định;

- NHCSXH kiểm tra, đối chiếu hồ sơ khách hàng;

- NHCSXH thực hiện chi trả tiền gửi có kỳ hạn vào tài khoản thanh toán của khách hàng.

**b) Cách thức thực hiện:** Trực tiếp tại trụ sở của NHCSXH nơi nhận tiền gửi có kỳ hạn.

**c) Thành phần, số lượng hồ sơ**

**\*Thành phần hồ sơ**

- Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (01 bản chính do khách hàng xuất trình).

- Giấy đề nghị rút trước hạn tiền gửi có kỳ hạn (01 bản chính).

- Giấy tờ xác minh thông tin cá nhân của khách hàng gửi tiền:

+ Giấy chứng minh nhân dân hoặc Thẻ căn cước công dân hoặc Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực của người gửi tiền (01 bản chính).

+ Thị thực hoặc các 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 (nếu có) (01 bản chính).

- Trường hợp khách hàng phải thực hiện thông qua người đại diện theo pháp luật thì người đại diện xuất trình Giấy tờ xác minh thông tin cá nhân, Giấy chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật, Giấy khai sinh của cá nhân chưa đủ 14 tuổi thực hiện gửi tiền thông qua người đại diện theo pháp luật (01 bản chính).

**\*Số lượng hồ sơ**: 01 bộ

**d) Thời hạn giải quyết:** Ngay sau khi NHCSXH nơi thực hiện thủ tục nhận được hồ sơ của khách hàng.

**đ) Đối tượng thực hiện TTGQCV:** Cá nhân và tổ chức.

**e) Cơ quan giải quyết TTGQCV:** NHCSXH nơi thực hiện thủ tục;

- Cơ quan có thẩm quyền quyết định: NHCSXH.

- Cơ quan phối hợp: Không.

**g) Kết quả thực hiện TTGQCV:** Khoản tiền gửi có kỳ hạn được NHCSXH chi trả vào tài khoản thanh toán của khách hàng mở tại NHCSXH.

**h) Phí, lệ phí:** Không.

**i) Tên mẫu đơn, mẫu tờ khai:** Giấy đề nghị rút trước hạn tiền gửi có kỳ hạn (mẫu số 03/NHCS-TGCKH)

**k) Yêu cầu, điều kiện thực hiện TTGQCV**

- Khách hàng phải xuất trình được đầy đủ hồ sơ, thủ tục theo quy định của ngân hàng.

- Khách hàng phải có tài khoản thanh toán tại NHCSXH nơi nhận tiền gửi có kỳ hạn.

**l) Căn cứ pháp lý của TTGQCV**

- Luật Dân sự số 91/2015/QH13 ngày 24/11/2015;

- Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017;

- Pháp lệnh ngoại hối ngày 13/12/2005 và Pháp lệnh sửa đổi bổ sung một số điều của Pháp lệnh ngoại hối ngày 18/3/2013;

- Nghị định số 78/2002/NĐ-CP ngày 04/10/2002 của Chính phủ về tín dụng đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác;

- Quyết định số 131/2002/QĐ-TTg ngày 04/10/2002 của Thủ tướng Chính phủ về việc thành lập Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH);

- Điều lệ và tổ chức hoạt động của NHCSXH ban hành kèm theo Quyết định số 16/2003/QĐ-TTg ngày 22/01/2003 của Thủ tướng Chính phủ;

- Thông tư số 49/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về tiền gửi có kỳ hạn;

- Văn bản số 3589/NHCS-KHNV ngày 11/6/2019 của Tổng Giám đốc NHCSXH hướng dẫn tiền gửi có kỳ hạn tại NHCSXH.