|  |  |
| --- | --- |
| **CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  **Độc Lập - Tự Do - Hạnh Phúc** | ***Mẫu số 01/NHCS-TGCKH***  *NHCSXH và KH lập 04 bản:*  *- 02 bản lưu NHCSXH;*  *- 02 bản KH giữ.* |

**Mẫu tham khảo**

**HỢP ĐỒNG TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN**

Số**(1)**:……………/HĐTG

Hôm nay, ngày …… tháng …… năm …… tại trụ sở chi nhánh/phòng giao dịch Ngân hàng Chính sách xã hội ……………………………… chúng tôi gồm:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bên gửi tiền (Sau đây gọi là Bên A)** | | |
| Tên tổ chức/cá nhân**(2)**:……………………………………………………………………  Quốc tịch: ………………….… Thuộc đối tượng: Người cư trú/Người không cư trú**(3)**.  Giấy CNĐKDN/Thẻ CCCD/CMND/HC Số…............ngày…../…./….. Nơi cấp ……….  Mã số thuế: ………….………… Tài khoản thanh toán để gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn số………………….….…….. tên chủ tài khoản………………………………… mở tại Chi nhánh/PGD NHCSXH**(4)** …………………………….………………….……  Địa chỉ: ……………………………..…….… Điện thoại/Fax: ……………………….….  Đại diện hợp pháp: ……………………….………….. Chức vụ: ……………………….. Thẻ CCCD/CMND/HC Số….......................ngày…../….../…... Nơi cấp …………….….  Theo Giấy ủy quyền số: ………….……………………………………………………… | | |
| **Bên nhận tiền gửi (Sau đây gọi là Bên B)** | | |
| Chi nhánh/PGD NHCSXH: ……………………………………………………………….  Địa chỉ: …………………………………………….Điện thoại/Fax: ……………………  Đại diện hợp pháp: …………………….………….. Chức vụ: ……………………….….  Theo Giấy ủy quyền số: ………….……………………………………………………… | | |
| Hai bên thống nhất ký kết Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn này với nội dung như sau: | | |
| **Điều 1. Số tiền, thời hạn, lãi suất, phương thức trả lãi** | | |
| - Số tiền gửi: ………………………VNĐ*. (Bằng chữ: ………..…………...………………..)*  - Thời hạn gửi tiền: ………………………………………………………………………..  - Ngày gửi tiền: …………..………………Ngày đến hạn…………..……………..……..  - Lãi suất: ……….……%/ năm; phương thức trả lãi:……………………………………. | | |
| **Điều 2. Phương thức gửi tiền** | | |
| Vào ngày gửi tiền, Bên B trích tiền từ tài khoản thanh toán nêu trên của Bên A vào tài khoản tiền gửi có kỳ hạn theo nội dung tại Điều 1. | | |
| **Điều 3. Phương pháp tính lãi** | | |
| - Số tiền lãi 1 ngày của khoản tiền gửi được tính theo công thức: | | |
| Số tiền lãi ngày = | Số tiền gửi thực tế x Lãi suất (năm)  365 | |
| - Số tiền lãi của khoản tiền gửi bằng (=) tổng số tiền lãi ngày của toàn bộ các ngày trong kỳ tính lãi. | | |
| **Điều 4. Chi trả trước hạn** | | |
| Trường hợp, Bên A có nhu cầu rút khoản tiền gửi có kỳ hạn trước hạn thì phải có “Giấy đề nghị rút trước hạn tiền gửi có kỳ hạn” bằng văn bản gửi Bên B trước tối thiểu 02 ngày làm việc. Lãi suất áp dụng đối với khoản tiền gửi rút trước hạn theo quy định của Tổng Giám đốc NHCSXH trong từng thời kỳ (Hiện nay, áp dụng lãi suất không kỳ hạn). | | |
| **Điều 5. Kéo dài thời hạn gửi tiền** | | |
| Vào ngày đến hạn, hai bên thỏa thuận như sau:**(5)**  - Đồng ý gửi tiền tiếp và chuyển toàn bộ gốc, lãi (nếu có) sang kỳ hạn mới tương ứng với kỳ hạn cũ theo lãi suất do Bên B niêm yết tại thời điểm đáo hạn, trừ trường hợp hai Bên có thoả thuận khác.  - Đồng ý gửi tiền tiếp số tiền gốc được chuyển sang kỳ hạn mới tương ứng với kỳ hạn cũ theo lãi suất do Bên B niêm yết tại thời điểm đáo hạn, trừ trường hợp hai Bên có thoả thuận khác; số tiền lãi (nếu có) được Bên B chuyển khoản vào tài khoản thanh toán của Bên A mở tại Bên B.  - Không đồng ý gửi tiền tiếp, Bên B chuyển toàn bộ số tiền gốc và lãi (nếu có) vào tài khoản thanh toán của Bên A mở tại Bên B. | | |
| **Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Bên A** | | |
| **1. Quyền của Bên A**  a) Được Bên B chi trả đầy đủ tiền gốc và lãi theo thỏa thuận tại Hợp đồng này;  b) Được Bên B đảm bảo an toàn và bảo mật thông tin về giao dịch tiền gửi có kỳ hạn;  c) Được chuyển quyền sở hữu tiền gửi có kỳ hạn, được để lại thừa kế tiền gửi có kỳ hạn, được sử dụng tiền gửi có kỳ hạn làm tài sản đảm bảo theo quy định của NHCSXH và pháp luật;  d) Được tra cứu khoản tiền gửi có kỳ hạn trực tiếp tại trụ sở NHCSXH. Được yêu cầu Bên B cung cấp thông tin về những giao dịch liên quan đến tiền gửi có kỳ hạn;  đ) Được yêu cầu Bên B xác thực số dư khoản tiền gửi có kỳ hạn để chứng minh năng lực tài chính của chủ tài khoản hoặc phục vụ cho các mục đích hợp pháp khác;  e) Các quyền khác theo thỏa thuận tại Hợp đồng này và pháp luật.  **2. Nghĩa vụ của Bên A**  a) Thực hiện đúng các thỏa thuận tại Hợp đồng tiền gửi này;  b) Gửi đủ số tiền vào tài khoản thanh toán được mở tại Bên B chậm nhất vào ngày gửi tiền được quy định tại Điều 1;  c) Chịu trách nhiệm về nguồn gốc hợp pháp của tiền gửi có kỳ hạn; không sử dụng tiền gửi có kỳ hạn nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác; chịu mọi trách nhiệm về những sai sót hay hành vi lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng tài khoản tiền gửi có kỳ hạn do lỗi của mình;  d) Thông báo kịp thời cho Bên B khi phát hiện Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn bị nhàu nát, rách, mất để tránh bị kẻ gian lợi dụng, làm tổn thất tài sản;  đ) Các nghĩa vụ khác theo thỏa thuận tại Hợp đồng này và pháp luật. | | |
| **Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Bên B** | | |
| **1. Quyền của Bên B**  a) Được từ chối thực hiện giao dịch tiền gửi có kỳ hạn nếu Bên A không thực hiện theo đúng các quy định của NHCSXH và của pháp luật;  b) Trong trường hợp phát hiện Bên A vi phạm các điều khoản của Hợp đồng hay quy định hiện hành của NHCSXH, có dấu hiệu vi phạm pháp luật, Bên B có quyền không thực hiện các yêu cầu sử dụng tài khoản tiền gửi có kỳ hạn của Bên A, thông báo ngay cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền xem xét, xử lý;  c) Yêu cầu Bên A thực hiện đầy đủ các yêu cầu theo quy định khi sử dụng tài khoản tiền gửi có kỳ hạn;  d) Các quyền khác theo theo thỏa thuận tại Hợp đồng này và pháp luật.  **2. Nghĩa vụ của Bên B**  a) Chi trả đầy đủ tiền gốc, lãi tiền gửi có kỳ hạn cho Bên A theo đúng quy định tại Hợp đồng này;  b) Bảo đảm an toàn, bảo mật trong quá trình nhận, chi trả tiền gửi có kỳ hạn của Bên A phù hợp theo quy định của pháp luật có liên quan;  c) Thực hiện đầy đủ, kịp thời các yêu cầu sử dụng tài khoản tiền gửi có kỳ hạn của Bên A phù hợp với quy định hoặc thỏa thuận giữa hai bên;  d) Cung cấp đầy đủ, trung thực các thông tin liên quan đến khoản tiền gửi có kỳ hạn theo yêu cầu của Bên A, đảm bảo phù hợp với quy định;  đ) Thông báo cho Bên A khi có thay đổi đối với khoản tiền gửi có kỳ hạn;  e) Các nghĩa vụ khác theo thỏa thuận tại Hợp đồng này và pháp luật. | | |
| **Điều 8. Cam kết khác** | | |
| 1. Hợp đồng này được lập và điều chỉnh theo quy định của pháp luật Việt Nam. Hai Bên có trách nhiệm thực hiện đúng các điều khoản trong Hợp đồng này, trường hợp có bất kỳ sự thay đổi nào khác liên quan đến Hợp đồng phải được sự đồng ý bằng văn bản của hai bên. Trong quá trình thực hiện Hợp đồng, nếu phát sinh tranh chấp hai bên sẽ ưu tiên giải quyết thông qua thương lượng. Trường hợp không giải quyết được bằng thương lượng thì một trong hai bên có quyền đưa tranh chấp đó ra Tòa án có thẩm quyền để giải quyết.  2. Hợp đồng này có hiệu lực từ ngày gửi tiền được quy định tại Điều 1.  3. Tại thời điểm đến hạn của Hợp đồng, trường hợp Bên A muốn kéo dài thời hạn gửi tiền nhưng Bên B không tiếp tục thực hiện sản phẩm huy động tiền gửi đó thì Bên A sẽ chuyển sang sản phẩm tiền gửi có tính chất tượng tự với kỳ hạn tương đương, nếu không có kỳ hạn tương đương thì chuyển sang kỳ hạn gần nhất (ngắn hơn/dài hơn)**(6)** với kỳ hạn Bên A đang gửi.  4. Trường hợp bên Hợp đồng tiền gửi bị nhàu nát, rách, mất, Bên A phải báo ngay cho Bên B. Sau khi kiểm tra, xác minh, Bên B thực hiện cấp bản sao Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn cho Bên A.  5. Hợp đồng này chấm dứt khi xảy ra một trong các trường hợp sau:  a) Khi các bên hoàn thành quyền và nghĩa vụ đối với nhau.  b) Chấm dứt Hợp đồng trước hạn theo thỏa thuận các bên.  c) Một bên đơn phương chấm dứt Hợp đồng do bên kia vi phạm nghĩa vụ.  6. Trường hợp vào thời điểm chi trả tiền gửi có kỳ hạn, tài khoản thanh toán của Bên A bị phong tỏa, đóng, tạm khóa và các trường hợp thay đổi tình trạng tài khoản thanh toán, Bên A đề nghị Bên B mở tài khoản thanh toán khác và Bên B chi trả tiền gửi có kỳ hạn vào tài khoản thanh toán mới theo quy định hiện hành của NHCSXH.  7. Trước khi ký kết Hợp đồng này, Bên A đã được biết trước thông tin về Hợp đồng theo mẫu và quy định về nhận tiền gửi có kỳ hạn của Bên B.  8. Hợp đồng được lập thành 04 (bốn) bản gốc, có giá trị pháp lý như nhau, mỗi bên giữ 02 (hai) bản. | | |
| **ĐẠI DIỆN BÊN GỬI TIỀN (Bên A)**  *(Ký & ghi rõ họ tên, đóng dấu)* | | **ĐẠI DIỆN BÊN NHẬN TIỀN GỬI (Bên B)**  *(Ký & ghi rõ họ tên, đóng dấu)* |

***Ghi chú:***

- **(1)** Số Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn lấy số tài khoản tiền gửi có kỳ hạn.

- **(2)** Trường hợp tiền gửi chung có kỳ hạn: Ghi đầy đủ thông tin của tất cả các khách hàng sở hữu chung.

- **(3)** Căn cứ đối tượng gửi tiền để lựa chọn.

- **(4)** Tại NHCSXH nơi nhận tiền gửi có kỳ hạn.

- **(5) và (6)** Căn cứ vào nhu cầu gửi tiền của Bên B để thỏa thuận lựa chọn một trong những nội dung cho phù hợp.

- Hợp đồng này phải được đánh máy.