

Số: .../.../VietCredit-HĐTG

Hôm nay, ngày ... tháng ... năm ..., các bên gồm:**▪ BÊN NHẬN TIỀN GỬI: CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

- Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số do Sở Kế Hoạch Và Đầu Tư cấp lần đầu ngày .../.../... (đăng ký thay đổi lần thứ ... ngày .../.../....)
 - Địa chỉ:
 - Điện thoại: Fax:
 - Tài khoản số:
 - Người đại diện: Chức vụ:
- Theo văn bản ủy quyền số

*Sau đây gọi tắt là "**Công ty**"***▪ BÊN GỬI TIỀN: CÔNG TY**

- Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số do Sở Kế Hoạch Và Đầu Tư cấp lần đầu ngày .../.../... (đăng ký thay đổi lần thứ ... ngày .../.../....)
 - Địa chỉ:
 - Điện thoại: Fax:
 - Tài khoản số:
 - Người đại diện: Chức vụ:
 - Số CMND/CCCD/Hộ chiếu:, Ngày cấp:....., Nơi cấp:
- Theo văn bản ủy quyền số

*Sau đây gọi tắt là "**Khách hàng**"***XÉT RÀNG:**

- (i) Công ty được nhận tiền gửi có kỳ hạn từ các đối tượng Khách hàng là các tổ chức trong nước và các tổ chức nước ngoài đang hoạt động hợp pháp tại Việt Nam và có đầy đủ năng lực và quyền hạn để gửi tiền tại Công ty theo quy định của pháp luật Việt Nam;

(ii) Khách hàng có đầy đủ năng lực, điều kiện và mong muốn thực hiện gửi tiền tại Công ty theo các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng này và các quy định của Công ty.

Nay, hai bên thoả thuận và thống nhất ký kết Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn này (sau đây gọi là “Hợp đồng”) với các điều khoản như sau:

Điều 1. Nội Dung Gửi Tiền

1. Công ty đồng ý nhận tiền gửi và Khách hàng đồng ý gửi tiền bằng Đồng Việt Nam tại Công ty với nội dung chi tiết như sau:

Số tiền gửi (VND)	Kỳ hạn (tháng)	Lãi suất (%/năm)	Ngày gửi tiền	Ngày đến hạn
-	-	-	-	-

2. Lãi suất đối với Hợp đồng:

- Các bên đồng ý rằng, lãi suất đối với Hợp đồng là lãi suất cố định trong suốt kỳ hạn của Hợp đồng.
- Tiền lãi được tính bằng (=) Số tiền gửi nhân với (x) Lãi suất nhân với (x) Số ngày tính lãi chia cho (:) 365 ngày.

3. Phương thức trả lãi:

- Trả lãi đầu kỳ
- Trả lãi hàng tháng
- Trả lãi hàng Quý
- Trả lãi 06 tháng/lần
- Trả lãi cuối kỳ

4. Loại tiền gửi, trả gốc và lãi: Đồng Việt Nam (VND).

5. Kỳ hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng.

Điều 2. Thông tin tài khoản thanh toán

1. Khách hàng có nghĩa vụ chuyển tiền thông qua tài khoản thanh toán của chính khách hàng để thực hiện Hợp đồng với Công ty theo chỉ dẫn thanh toán sau:

- Đơn vị nhận tiền: Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.
- Tài khoản số:
- Mở tại:

2. Khách hàng có trách nhiệm chuyển tiền để thực hiện Hợp đồng này với Công ty trước 16h00 Ngày gửi tiền.

Điều 3. Hồ sơ thanh toán

1. Vào ngày đến hạn, Khách hàng thực hiện cung cấp các hồ sơ sau:
 - a. Hợp đồng (bản chính) đã được ký kết giữa Khách hàng và Công ty.
 - b. Văn bản đề nghị thanh toán Hợp đồng theo biểu mẫu Công ty.
 - c. Văn bản ủy quyền của người đại diện (nếu không phải người đại diện theo pháp luật) (bản chính hoặc bản sao)
 - d. Các chứng từ khác theo quy định Công ty từng thời kỳ.
2. Vào ngày đến hạn Hợp đồng nếu Khách hàng không cung cấp hồ sơ theo quy định tại Điều 3.1 Hợp đồng này và hoàn tất các thủ tục thanh toán theo quy định của Công ty thì toàn bộ số tiền gốc, lãi (nếu có) của Hợp đồng sẽ được hạch toán vào tài khoản phải trả của Công ty cho đến khi Khách hàng thực hiện thủ tục tất toán theo quy định của Công ty và Công ty không phải trả lãi trên số tiền gốc này.

Điều 4. Kéo dài kỳ hạn/tái tục hợp đồng

1. Vào ngày đến hạn, nếu không có thỏa thuận nào khác, Công ty và Khách hàng thống nhất:
 - Không kéo dài kỳ hạn/tái tục Hợp đồng
 - Chỉ kéo dài kỳ hạn/tái tục gốc
 - Kéo dài kỳ hạn/tái tục gốc và lãi (chỉ áp dụng cho phương thức trả lãi cuối kỳ)
2. Kỳ hạn gửi tiền/tái tục: bằng kỳ hạn ban đầu, phương thức thanh toán lãi, lãi suất tái tục là lãi suất tham chiếu tại thời điểm tái tục/kéo dài kỳ hạn theo quy định của Công ty.
3. Trường hợp kỳ hạn ban đầu không áp dụng/hoặc các bên có thỏa thuận khác: ký lại HĐTG với điều khoản và điều kiện được các bên thỏa thuận lại.
4. Trường hợp vào ngày đáo hạn, kỳ hạn kéo dài/tái tục kỳ hạn tiếp theo của Hợp đồng vượt quá thời hạn hiệu lực của Giấy tờ xác minh thông tin của khách hàng thì Hợp đồng sẽ không được kéo dài thời hạn/tái tục kỳ hạn tiếp theo.

Điều 5. Phương thức thanh toán gốc và lãi:

1. Thanh toán gốc và lãi khi đến hạn:
 - a. Tại Ngày đến hạn của Hợp đồng, căn cứ vào thỏa thuận trong Hợp đồng tại Điều 3, sau khi Khách hàng hoàn tất thủ tục theo quy định thanh toán của Công ty, Công ty sẽ thanh toán tiền gốc, lãi của Hợp đồng vào tài khoản của Khách hàng theo chỉ dẫn thanh toán sau:
 - Đơn vị thụ hưởng:
 - Tài khoản số:
 - Mở tại:

- b. Khách hàng có thể thực hiện thay đổi tài khoản chỉ định thanh toán tại ngày đến hạn bằng việc cung cấp tài khoản chỉ định thanh toán điều chỉnh (nếu có) tại Đề nghị thanh toán Hợp đồng theo mẫu của Công ty, người ký trên Đề nghị điều chỉnh tài khoản thanh toán là người đại diện theo Pháp luật của Khách hàng hoặc người đại diện theo ủy quyền hợp pháp của Khách hàng.
 - c. Các chứng từ gửi tiền (giấy nộp tiền, ủy nhiệm chi...) là bằng chứng chứng minh việc Công ty đã hoàn thành nghĩa vụ thanh toán tiền gốc và lãi Hợp đồng.
2. Thanh toán gốc và lãi trước hạn: Khách hàng không được rút tiền gửi trước hạn.
 3. Trường hợp ngày đến hạn Hợp đồng trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ theo quy định của Công ty thì việc thanh toán gốc, lãi Hợp đồng sẽ được thực hiện vào ngày làm việc tiếp theo ngày nghỉ, lễ đó. Khách hàng sẽ được hưởng lãi suất bằng với lãi suất trên Hợp đồng cho số tiền gốc tại thời điểm thanh toán cho số ngày vượt quá kỳ hạn của Hợp đồng.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Công ty

1. Quyền của Công ty

- a. Được yêu cầu Khách hàng chuyển tiền thực hiện Hợp đồng này theo đúng quy định.
- b. Không chịu trách nhiệm về việc xác định tính hợp pháp và các vấn đề liên quan khác đến nguồn gốc số tiền thực hiện Hợp đồng này của Khách hàng.
- c. Yêu cầu Khách hàng giải quyết tất cả các vấn đề tranh chấp, khiếu kiện, khiếu nại liên quan đến số tiền gửi của Khách hàng (nếu có).
- d. Từ chối đề nghị thực hiện Hợp đồng này cho Khách hàng nếu Khách hàng không thực hiện việc chuyển tiền để thực hiện Hợp đồng này với Công ty theo quy định.
- e. Phong tỏa/giải tỏa tài khoản tiền gửi/Hợp đồng này Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước/người có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
- f. Các quyền khác theo quy định tại Hợp đồng này và các văn bản thỏa thuận khác giữa các Bên và quy định của pháp luật liên quan.

2. Nghĩa vụ của Công ty

- a. Thanh toán đầy đủ, đúng hạn số tiền gốc và lãi theo Hợp đồng này cho Khách hàng theo thỏa thuận tại Hợp đồng.
- b. Tạo điều kiện thuận lợi và thực hiện ngay các thủ tục thanh toán cho Khách hàng khi đến hạn, cầm cố/thế chấp Hợp đồng này.
- c. Không tiết lộ thông tin về hợp đồng này cho Bên thứ ba nào khác nếu không được sự đồng ý bằng văn bản của Khách hàng trừ trường hợp phải cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật.

- d. Có các nghĩa vụ khác theo quy định của Hợp đồng này và pháp luật hiện hành.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

1. Quyền của Khách hàng

- a. Được quyền yêu cầu Công ty thanh toán tiền gốc và lãi của tiền gửi theo đúng kỳ hạn quy định của Hợp đồng này.
- b. Được quyền cầm cố/thế chấp Hợp đồng này tại các tổ chức tín dụng khác nếu được tổ chức tín dụng đó chấp nhận.
- c. Khách hàng có các quyền khác theo quy định tại Hợp đồng, các văn bản thỏa thuận khác giữa các Bên hoặc quy định của pháp luật có liên quan.

2. Nghĩa vụ của Khách hàng

- a. Chuyển tiền để thực hiện gửi tiền tại Công ty theo đúng quy định của Hợp đồng.
- b. Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp và các vấn đề tranh chấp, khiếu kiện, khiếu nại liên quan đến số tiền gửi tại Công ty.
- c. Bảo đảm rằng giao dịch gửi tiền để thực hiện Hợp đồng này theo quy định của Hợp đồng đã được phê duyệt, chấp thuận đầy đủ theo quy định nội bộ của Khách hàng (nếu có).
- d. Tuân thủ các quy định của Công ty và quy định tại Hợp đồng này liên quan tới việc thanh toán, cầm cố/thế chấp Hợp đồng này.
- e. Đồng ý hưởng lãi suất theo quy định tại Hợp đồng này.
- f. Cung cấp thông tin đầy đủ và chính xác cho Công ty và cam kết để Công ty xác thực các thông tin đó từ bất kỳ nguồn nào mà Công ty có được.
- g. Không được rút tiền gửi trước hạn hoặc chuyển nhượng Hợp đồng này cho Bên thứ ba khi chưa có sự đồng ý của Công ty.
- h. Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Hợp đồng và pháp luật có liên quan.

Điều 8. Xử lý các trường hợp rủi ro

1. Trường hợp mất/rách/nhàu nát Hợp đồng

- a. Khi phát hiện mất/rách/nhàu nát Hợp đồng này, Khách hàng phải gửi thông báo/Đề nghị cho Công ty bằng văn bản theo mẫu của Công ty trong thời gian sớm nhất kể từ thời điểm khách hàng phát hiện mất/rách/nhàu nát. Thông báo/Đề nghị thể hiện rõ cam kết của Khách hàng về tính xác thực của các thông tin cung cấp và việc chịu mọi trách nhiệm đối với việc cung cấp thông tin không chính xác.
- b. Khách hàng phải chịu hoàn toàn trách nhiệm với giao dịch phát sinh và những rủi ro xảy ra do việc không báo kịp thời với Công ty.

- c. Khi nhận được thông báo/đề nghị của khách hàng, Công ty thực hiện kiểm tra, đối chiếu thông tin khách hàng cung cấp với thông tin hồ sơ lưu trữ. Nếu thông tin chính xác, Công ty thực hiện theo các thủ tục của Công ty ban hành từng thời kỳ và cấp lại Hợp đồng tiền gửi (bản sao) và gửi cho Khách hàng.
2. HĐTG được cấp lại (bản sao) cùng với giấy Đề nghị cấp lại kèm giấy báo mất hoặc hư hỏng HĐTG (mẫu Công ty) có giá trị tương đương như bản gốc HĐTG trong các giao dịch có liên quan tại Công ty.
3. Biện pháp tra cứu Khoản tiền gửi: Khách hàng có thể tra cứu thông tin của Khoản tiền gửi bằng việc gửi yêu cầu tra cứu thông tin đến bộ phận tiếp nhận của Công ty/Hoặc các kênh tra cứu tài khoản tiền gửi có kỳ hạn khác theo quy định của Công ty trong từng thời kỳ. Khi có thay đổi đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn (như lãi suất, kỳ hạn,...) Công ty sẽ gửi thông báo cho Khách hàng theo thông tin địa chỉ mà Khách hàng đã cung cấp tại HĐTG này; và/hoặc các bên tiến hành thỏa thuận/ký HĐTG khác.
4. Xử lý trong trường hợp tài khoản thanh toán của Khách hàng bị phong tỏa, đóng, tạm khóa và/hoặc trường hợp thay đổi thông tin, tình trạng tài khoản thanh toán của Khách hàng:
 - a. Khách hàng có trách nhiệm thông báo ngay cho Công ty khi phát sinh trường hợp tài khoản thanh toán của Khách hàng bị phong tỏa, đóng, tạm khóa và/hoặc các trường hợp thay đổi thông tin, tình trạng tài khoản thanh toán của Khách hàng.
 - b. Khách hàng và Công ty thỏa thuận và áp dụng phương án xử lý phù hợp với quy định pháp luật và quy định của Công ty (bao gồm cả việc điều chỉnh thông tin tài khoản thanh toán nhận chi trả khoản tiền gửi nếu phù hợp với quy định pháp luật). Trường hợp Khách hàng và Công ty không thống nhất được phương án xử lý thì việc chi trả gốc, lãi của khoản tiền gửi vẫn được thực hiện vào tài khoản thanh toán của Khách hàng theo quy định tại hợp đồng này nếu tài khoản thanh toán của Khách hàng chưa bị đóng và việc này không trái quy định pháp luật hoặc quyết định của cơ quan có thẩm quyền tại thời điểm tại thời điểm chi trả.
5. Các trường hợp rủi ro khác, tùy vào từng trường hợp cụ thể, Công ty sẽ giải quyết trên cơ sở đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của các Bên liên quan.

Điều 9. Thời hạn hiệu lực và thanh lý Hợp đồng

1. Vào ngày gửi tiền được xác định tại Điều 1 Hợp đồng này, nếu Công ty chưa nhận hoặc nhận không đủ số tiền gửi như thỏa thuận thì Hợp đồng này mặc nhiên không có hiệu

lực, khách hàng sẽ không được hưởng bất kỳ một khoản tiền lãi nào trên số tiền đã chuyển tới Công ty (nếu có).

2. Hợp đồng này có hiệu lực từ ngày ký và hết hiệu lực khi:
 - a. Toàn bộ nghĩa vụ của các bên theo Hợp đồng này và phụ lục sửa đổi, bổ sung (nếu có) đã được hoàn thành;
 - b. Công ty đã hoàn thành thanh toán gốc, lãi (nếu có) liên quan đến hợp đồng này vào tài khoản thanh toán của khách hàng do kỳ hạn gửi tiền của khách hàng vượt quá thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin khách hàng;
 - c. Các bên đồng ý bằng văn bản về việc chấm dứt hợp đồng này trước kỳ hạn;
 - d. Một trong các bên bị giải thể, phá sản hoặc bị chấm dứt hoạt động theo quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
 - e. Các trường hợp khác theo quy định pháp luật.

Điều 10. Cam kết chung

1. Hai bên cam kết thực hiện đúng các điều khoản quy định trong Hợp đồng này.
2. Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu và đồng ý với toàn bộ Sản phẩm nhận tiền gửi có kỳ hạn của Công ty.
3. Hợp đồng được điều chỉnh và giải thích theo pháp luật Việt Nam. Mọi vướng mắc phát sinh trong quá trình thực hiện hợp đồng sẽ được hai bên bàn bạc và giải quyết trên tinh thần hợp tác. Trường hợp không thể tự giải quyết được, tranh chấp sẽ được chuyển sang Tòa án có thẩm quyền để giải quyết theo luật định.
4. Hợp đồng có hiệu lực kể từ ngày ký. Sau khi các bên đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ theo hợp đồng này thì hợp đồng này được tự động chấm dứt.
5. Hợp đồng được hai bên hiểu rõ và thống nhất toàn bộ các điều khoản nêu trên và được lập thành 02 (hai) bản có giá trị pháp lý như nhau, mỗi bên giữ 01 (một) bản làm căn cứ thực hiện.

ĐẠI DIỆN CÔNG TY

ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG