

**ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN**  
**TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN BẰNG PHƯƠNG TIỆN ĐIỆN TỬ**  
**TẠI NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

Bản Điều khoản và điều kiện này là phần gắn liền, không tách rời của Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn giữa Khách hàng và Ngân hàng TMCP Bản Việt.

Bằng việc ký Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn:

- (i) Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu và chấp thuận toàn bộ các điều khoản trong bản Điều khoản và điều kiện này.
- (ii) Ngân hàng Bản Việt và Khách hàng chấp nhận và cam kết tuân thủ đúng các điều khoản và điều kiện của Bản Điều khoản và điều kiện này.

**Điều 1. Giải thích từ ngữ**

1. **Khách hàng/Khách hàng Timo /KH:** Là khách hàng cá nhân thuộc Kênh bán Timo giao dịch gửi tiền tại Ngân hàng Bản Việt có thông tin nêu tại Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn.
2. **Ngân hàng Bản Việt/Ngân hàng/NH:** Là Ngân hàng TMCP Bản Việt bao gồm Hội sở và các Đơn vị trực thuộc.
3. **Kênh bán Timo:** Là kênh Ngân hàng số của Ngân hàng cho phép Khách hàng Timo có thể thực hiện các giao dịch ngân hàng điện tử trên ứng dụng Timo sau khi đã được định danh, mở tài khoản thanh toán, đăng ký dịch vụ ngân hàng điện tử và nâng cấp gói sản phẩm theo đúng quy định.
4. **Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn/ Thỏa thuận tiền gửi/ Thỏa thuận:** Là Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn được xác lập giữa Ngân hàng và Khách hàng gửi tiền qua Ứng dụng Timo, trong đó ghi nhận các thỏa thuận giữa Ngân hàng và Khách hàng liên quan tới việc gửi và nhận Khoản tiền gửi của Khách hàng qua Ứng dụng Timo.
5. **Điều khoản và điều kiện về tiền gửi có kỳ hạn bằng phương tiện điện tử tại Ngân hàng TMCP Bản Việt / Bản Điều khoản và điều kiện:** Là những điều khoản do Ngân hàng Bản Việt công bố từng thời kỳ để áp dụng cho tất cả Khách hàng cá nhân gửi tiền theo sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn bằng Phương tiện điện tử qua Ứng dụng Timo. Bản Điều khoản và điều kiện này đã được Ngân hàng cung cấp để Khách hàng đọc, nghiên cứu và xác nhận đồng ý khi Khách hàng thực hiện gửi tiền qua Ứng dụng Timo. Điều khoản và điều kiện đồng thời được Kênh bán Timo thông báo trên trang thông tin điện tử chính thức của Kênh bán Timo theo quy định của pháp luật.
6. **Tiền gửi có kỳ hạn Timo /Khoản tiền gửi/Khoản tiền gửi Timo:** Là khoản tiền của KH gửi tại Ngân hàng qua Ứng dụng Timo như được ghi nhận tại Thỏa thuận tiền gửi.
7. **Phương tiện điện tử:** Là phương tiện hoạt động dựa trên công nghệ điện, điện tử, kỹ thuật số, từ tính, truyền dẫn không dây, quang học, điện từ hoặc công nghệ tương tự. Tại Ngân hàng Bản Việt, Phương tiện điện tử bao gồm nhưng không giới hạn các kênh: Kênh bán Timo, Kênh dịch vụ Ngân hàng điện tử: Mobile Banking, Internet Banking, ATM, CDM, CRM và các kênh ứng dụng công nghệ khác được triển khai trong từng thời kỳ.
8. **Ngày đến hạn/ Ngày đáo hạn:** Là ngày kết thúc Thời hạn gửi tiền như quy định tại Thỏa thuận này. Nếu ngày đến hạn thanh toán của các khoản tiền gửi có kỳ hạn trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng thì ngày đáo hạn là ngày làm việc liền kề (ngày làm việc tiếp theo đầu tiên) sau ngày nghỉ, ngày lễ.
9. **Giấy tờ tùy thân:** Chứng minh nhân dân, Căn cước công dân, Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực, Thị thực nhập cảnh hoặc

Giấy tờ chứng minh miễn thị thực nhập cảnh (Đối với KH là người nước ngoài) còn hiệu lực.

10. **Tài khoản thanh toán Timo/ Timo Spend Account:** Là tài khoản thanh toán được KH sử dụng để gửi, nhận chi trả tiền gửi có kỳ hạn. Chi tiết thông tin Tài khoản thanh toán của KH được quy định tại Thỏa thuận tiền gửi.
11. **Ứng dụng Timo/Ứng dụng:** Là chương trình phần mềm Timo cho phép người dùng thực hiện các giao dịch tài chính do Ngân hàng Bản Việt cung cấp trên thiết bị điện thoại thông minh hoặc trình duyệt internet.

## Điều 2. Lãi Suất, Phương Pháp Tính Lãi

### 1. Lãi suất:

- a. Lãi suất áp dụng đối với Khoản tiền gửi được Các Bên thỏa thuận tại Thỏa thuận tiền gửi và được cố định trong suốt Thời hạn gửi tiền.
- b. Mức lãi suất quy định tại Khoản 1, Điều này được áp dụng để tính lãi theo phương pháp tính lãi quy định tại Khoản 2, Điều này. Các mức lãi suất này BẢNG chính mức lãi suất năm tương ứng (lãi suất quy đổi) theo phương pháp tính lãi sử dụng:
  - Thời hạn tính lãi được xác định từ ngày Ngân hàng nhận tiền gửi đến hết ngày liền kề trước ngày thanh toán hết toàn bộ Khoản tiền gửi cho Khách hàng (tính ngày đầu, bỏ ngày cuối của thời hạn tính lãi); và
  - Số dư thực tế để tính lãi là số dư cuối ngày tính lãi.

Để làm rõ, mức lãi suất quy đổi này không được áp dụng để tính lãi theo phương pháp tính lãi quy định tại Khoản 2 Điều này.

### 2. Phương pháp tính lãi:

- a. Tiền lãi được tính trên cơ sở một năm là 365 ngày. Số tiền lãi Ngân hàng phải trả mỗi kỳ được tính theo công thức bằng  $(=) \sum (\text{Số dư thực tế nhân } (x) \text{ Số ngày duy trì số dư thực tế nhân } (x) \text{ Lãi suất tính lãi}) \text{ chia } (/) 365$ , trong đó:
  - (i) Số dư thực tế: Là số dư cuối ngày tính lãi của số dư tiền gửi mà Ngân hàng còn phải trả cho Khách hàng được sử dụng để tính lãi theo thỏa thuận tại Bản Điều khoản và điều kiện này và quy định của pháp luật.
  - (ii) Số ngày duy trì số dư thực tế: Là số ngày mà số dư thực tế cuối mỗi ngày không thay đổi.
  - (iii) Lãi suất tính lãi: Là mức lãi suất được áp dụng với các Khoản tiền gửi theo Thỏa thuận tiền gửi hoặc mức lãi suất rút trước hạn theo thỏa thuận giữa Ngân hàng và Khách hàng trong trường hợp Khách hàng được chi trả trước hạn. Lãi suất tính lãi được tính theo tỷ lệ %/năm với một năm là 365 ngày.
- b. Đối với khoản tiền gửi mà thời hạn tính từ khi Ngân hàng nhận tiền gửi đến khi Khách hàng rút tiền là dưới một ngày: Thời hạn tính lãi và số ngày duy trì số dư thực tế để tính lãi được xác định là 01 (một) ngày, số dư thực tế dùng để tính lãi là số dư cuối ngày trong thời hạn tính lãi. Trường hợp Khách hàng gửi tiền và rút tiền trong cùng ngày làm việc thì Khách hàng không được hưởng lãi.

### 3. Nguyên tắc làm tròn lãi

Không lấy phần thập phân và làm tròn theo nguyên tắc nếu số đầu tiên của phần thập phân lớn hơn hoặc bằng 5 thì làm tròn lên, nếu số đầu tiên của phần thập phân nhỏ hơn 5 thì làm tròn xuống.

## Điều 3. Chi Trả Gốc, Lãi Tiền Gửi và Kéo Dài Thời Hạn Gửi Tiền

1. Khách hàng được yêu cầu Ngân hàng chi trả toàn bộ Khoản tiền gửi trước hạn nhưng không được yêu cầu Ngân hàng chi trả một phần Khoản tiền gửi trước hạn. Trường hợp Khách hàng rút tiền gửi gốc trước thời hạn quy định tại Thỏa thuận tiền gửi thì Khách hàng sẽ được hưởng mức lãi suất không kỳ hạn đối với toàn bộ số tiền gửi gốc theo quy định của Ngân hàng tại thời điểm Khách hàng rút tiền gửi trước hạn (cho thời gian thực gửi tính từ thời điểm gửi/tái tục đến thời điểm rút vốn).

2. Vào Ngày đến hạn, nếu Khách hàng không có chỉ định tái tục Khoản tiền gửi sang kỳ hạn mới bằng kỳ hạn gửi ban đầu thì Ngân hàng sẽ tự động chi trả toàn bộ tiền gốc và lãi của Khoản tiền gửi vào Tài khoản thanh toán Timo của Khách hàng. Nếu ngày đến hạn của các khoản tiền gửi có kỳ hạn trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng thì Ngày bắt đầu của kỳ hạn mới sẽ được bắt đầu từ ngày làm việc liền kề (ngày làm việc tiếp theo đầu tiên) sau ngày nghỉ, ngày lễ. Trường hợp tại thời điểm đến hạn, Ngân hàng không còn tiếp tục huy động kỳ hạn Khách hàng đăng ký ban đầu và/hoặc không còn huy động sản phẩm này nữa, vốn gốc và lãi của Khách hàng sẽ được chuyển vào tài khoản thanh toán Timo của Khách hàng mở tại Ngân hàng.

#### Điều 4. Sửa đổi, chấm dứt và chuyển giao quyền sở hữu Khoản tiền gửi

1. Thỏa thuận tiền gửi có thể được sửa đổi hoặc gia hạn trên cơ sở thỏa thuận bằng văn bản của Các Bên.
2. Thỏa thuận tiền gửi được chấm dứt trong các trường hợp sau:
  - a) Toàn bộ nghĩa vụ của các Bên theo Thỏa thuận này và các phụ lục sửa đổi, bổ sung (nếu có) đã được hoàn thành;
  - b) Các Bên đồng ý bằng văn bản về việc chấm dứt Thỏa thuận này trước thời hạn;
  - c) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
3. Trừ phương thức trả lãi trước và định kỳ, Khách hàng được chuyển giao quyền sở hữu các khoản tiền gửi theo Thỏa thuận này. Tiền gửi được chuyển giao là toàn bộ số tiền gốc và lãi còn lại của các khoản tiền gửi Khách hàng chưa lĩnh tính đến ngày chuyển giao. Khách hàng và người được chuyển giao phải trực tiếp thực hiện các thủ tục chuyển giao theo quy định của Ngân hàng Bản Việt tại thời điểm chuyển giao.

#### Điều 5. Xử Lý Trong Trường Hợp Tài Khoản Thanh Toán Bị Phong Tỏa, Đóng, Tạm Khóa Và Các Trường Hợp Thay Đổi Tình Trạng Tài Khoản Thanh Toán Của Khách Hàng

1. Tại thời điểm gửi nêu trên, nếu tài khoản thanh toán của Khách hàng bị phong tỏa, tạm khóa, đóng hoặc tài khoản thanh toán thực hiện trích tiền của Khách hàng không đủ số dư để trích thanh toán theo tất cả các Khoản tiền gửi, Thỏa thuận này mặc nhiên không có giá trị thực hiện.
2. Trường hợp tại thời điểm đến hạn, khi Ngân hàng thực hiện chi trả gốc, lãi của khoản tiền gửi nếu tài khoản thanh toán của Khách hàng bị phong tỏa, tạm khóa, đóng hoặc thay đổi tình trạng thì Các Bên đồng ý rằng toàn bộ vốn gốc và lãi của khách hàng sẽ được chuyển vào tài khoản trung gian thanh toán của Ngân hàng giữ hộ cho đến khi tài khoản thanh toán của Khách hàng được mở hoặc tái hoạt động trở lại. Khi đó Ngân hàng sẽ chuyển toàn bộ gốc và lãi của khách hàng vào tài khoản thanh toán của Khách hàng mở tại Ngân hàng. Trong thời gian Ngân hàng giữ hộ quản lý tiền gốc, lãi của Khoản tiền gửi như quy định tại Điều này, toàn bộ số tiền được quản lý không được tính và trả lãi.

#### Điều 6. Tra cứu Và Thông Báo Khi Có Thay Đổi Đối Với Các Khoản Tiền Gửi

1. Khách hàng tra cứu các Khoản tiền gửi có kỳ hạn bằng các biện pháp sau:
  - a. Khách hàng có thể thực hiện tra cứu thông tin qua Ứng dụng Timo; Tổng đài Timo care (số 1800-6783) hoặc các kênh tra cứu khác do Ngân hàng Bản Việt và/hoặc Kênh bán Timo triển khai từng thời kỳ.
  - b. Khi yêu cầu tra cứu thông tin Khoản tiền gửi theo các phương thức nêu trên, Khách hàng có thể được Kênh bán Timo yêu cầu cung cấp các thông tin, tài liệu liên quan đến Khách hàng và/hoặc Khoản tiền gửi, ký các giấy tờ, tài liệu liên quan nhằm mục đích xác minh Khách hàng, thông tin tiền gửi trước khi thực hiện việc tra cứu và cung cấp thông tin tới Khách hàng. Khách hàng đồng ý cung cấp các thông tin, tài liệu, ký các giấy tờ và thực hiện các thủ tục liên quan theo yêu cầu,

quy định của Ngân hàng tại thời điểm yêu cầu tra cứu.

2. Biện pháp thông báo khi có thay đổi đối với Khoản tiền gửi: Các giao dịch ghi nợ, ghi có phát sinh từ giao dịch gửi, chi trả Khoản tiền gửi sẽ được Kênh bán Timo thông báo cho Khách hàng qua email hoặc qua các biện pháp thông báo khác do Ngân hàng triển khai từng thời kỳ.

#### **Điều 7. Xử Lý Đối Với Các Trường Hợp Nhàu Nát, Rách, Mất Thỏa thuận tiền gửi:**

Các Bên đồng ý rằng, Thỏa thuận tiền gửi được Các Bên xác lập dưới dạng chứng từ điện tử nên không đặt ra vấn đề về nhàu nát, rách, mất Thỏa thuận tiền gửi.

#### **Điều 8. Quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng Bản Việt**

##### **1. Quyền của Ngân hàng**

- a. Được yêu cầu Khách hàng chuyển tiền theo đúng thời gian đã thoả thuận trong Thỏa thuận.
- b. Không chịu trách nhiệm về việc xác định tính hợp pháp và các vấn đề liên quan khác đến nguồn gốc số tiền gửi 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.
- d. Được quyền từ chối việc nhận và chi trả Khoản tiền gửi theo Thỏa thuận, bản Điều khoản và điều kiện này, nếu Khách hàng không thực hiện đúng quy định tại Thỏa thuận, bản Điều khoản và điều kiện này, quy định của Ngân hàng Bản Việt từng thời kỳ và/hoặc các thỏa thuận khác với Ngân hàng Bản Việt;
- e. Được quyền từ chối chi trả Khoản tiền gửi theo Thỏa thuận tiền gửi, bản Điều khoản và điều kiện này đối với trường hợp Thỏa thuận tiền gửi đã bị lợi dụng nhưng không phải do lỗi của Ngân hàng Bản Việt;
- f. Đề nghị Khách hàng cung cấp các thông tin có liên quan trong từng thời kỳ phục vụ cho công tác quản lý Khách hàng;
- g. Có quyền thông báo và yêu cầu Khách hàng phải thực hiện tất toán trước hạn hoặc không tiếp tục kéo dài Thời hạn gửi tiền của Thỏa thuận tiền gửi, bản Điều khoản và điều kiện này, theo quy định của pháp luật;
- h. Cung cấp thông tin liên quan đến Khoản tiền gửi của Khách hàng và thông tin của Khách hàng cho các cơ quan, tổ chức theo quy định của pháp luật, quy định của Ngân hàng Bản Việt và/hoặc các thỏa thuận liên Chính phủ có liên quan;
- i. Có quyền sử dụng các thông tin về Khách hàng và các khoản tiền gửi của Khách hàng bao gồm cả các thông tin từ các văn bản, các tài liệu do Khách hàng cung cấp; các Thỏa thuận, văn bản ký kết giữa Khách hàng và Ngân hàng để cung cấp cho các đơn vị có chức năng cung cấp dịch vụ thông tin tín dụng và/hoặc đánh giá tín nhiệm hoạt động hợp pháp tại Việt Nam, hoặc cung cấp cho các cơ quan có thẩm quyền yêu cầu cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật hoặc cung cấp cho các đối tác liên quan có hợp tác với Ngân hàng để phát triển, cung cấp hoặc liên quan đến việc cung cấp các sản phẩm, dịch vụ của Ngân hàng;
- j. Được quyền tạm giữ, phong tỏa (tạm dừng mọi giao dịch chủ động từ Khách hàng đối với một phần hoặc toàn bộ Khoản tiền gửi có kỳ hạn của Khách hàng theo Thỏa thuận tiền gửi; bản Điều khoản và điều kiện này), khấu trừ, trích tiền hoặc chấm dứt tạm giữ, phong tỏa Khoản tiền gửi của Khách hàng khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật hoặc theo đề nghị/ thỏa thuận khác với Khách hàng;
- k. Được quyền tự động trích tiền từ Tài khoản thanh toán của Khách hàng mở tại Ngân hàng, Khoản tiền gửi theo Thỏa thuận tiền gửi, bản Điều khoản và điều kiện này để thanh toán các khoản phí, chi phí mà Khách hàng phải thanh toán cho

Ngân hàng theo Thỏa thuận tiền gửi, bản Điều khoản và điều kiện này;

- l. Các quyền khác theo quy định tại Thỏa thuận tiền gửi, bản Điều khoản và điều kiện này, các văn bản thỏa thuận khác khác với Ngân hàng, quy định pháp luật liên quan (bao gồm cả các quy định của Pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tuân thủ cấm vận, trừng phạt và tuân thủ đạo luật về Tuân thủ thuế của Chính phủ Hoa Kỳ - FATCA) và quy định khác có liên quan của Ngân hàng.

## 2. Nghĩa vụ của Ngân hàng:

- a. Thanh toán đầy đủ, đúng hạn số tiền gửi (gốc và lãi) khi đến hạn và lãi quá hạn (nếu có) cho Khách hàng theo quy định tại Thỏa thuận này.
- b. Tạo điều kiện thuận lợi khi Khách hàng có nhu cầu sử dụng Khoản tiền gửi theo Thỏa thuận này làm tài sản đảm bảo.
- c. Đảm bảo an toàn tiền gửi cho Khách hàng;
- d. Có các nghĩa vụ khác theo quy định tại Thỏa thuận này và pháp luật Việt Nam.

## Điều 9. Quyền và nghĩa vụ Khách hàng

### 1. Quyền của Khách hàng

- a. Được bảo hiểm tiền gửi theo quy định của pháp luật;
- b. Được hưởng lãi tiền gửi theo lãi suất thỏa thuận với Ngân hàng theo Thỏa thuận này.
- c. Được yêu cầu Ngân hàng thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản lãi, gốc đến hạn, lãi quá hạn (nếu có) theo quy định tại Thỏa thuận này.
- d. Được quyền tra cứu thông tin Khoản tiền gửi theo một trong các phương thức tại Điều 6.
- e. Tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng được phép sử dụng để làm tài sản đảm bảo theo quy định pháp luật.
- f. Chỉ được chuyển giao quyền sở hữu đối với Khoản tiền gửi nếu được Ngân hàng chấp thuận. Việc chuyển giao quyền sở hữu đối với Khoản tiền gửi thực hiện theo quy định của Ngân hàng tại thời điểm chuyển giao.
- g. Các quyền khác theo quy định tại Thỏa thuận này và các văn bản thỏa thuận khác giữa các Bên và quy định của pháp luật liên quan.

### 2. Nghĩa vụ của Khách hàng

- a. Đảm bảo tài khoản thanh toán có đủ số tiền gửi và đúng thời gian quy định tại Thỏa thuận này.
- b. Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp và các vấn đề liên quan khác đến nguồn gốc Khoản tiền gửi. Chịu trách nhiệm giải quyết tất cả các vấn đề tranh chấp, khiếu kiện, khiếu nại liên quan đến Khoản tiền gửi tại Ngân hàng..
- c. Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Thỏa thuận này và theo pháp luật Việt Nam.
- d. Thực hiện đúng các thỏa thuận đã cam kết với Ngân hàng và quy định của Ngân hàng Bản Việt từng thời kỳ.
- e. Cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời cho Ngân hàng tất cả các thông tin, tài liệu theo yêu cầu hợp lý của Ngân hàng trong từng thời kỳ.
- f. Thông báo trước về yêu cầu rút tiền trước hạn theo quy định tại Thỏa thuận tiền gửi và Bản Điều khoản và điều kiện này và quy định của Ngân hàng.
- g. Thanh toán các khoản phí (bao gồm cả phí chuyển tiền), chi phí phát sinh (nếu có) phát sinh từ việc thực hiện Thỏa thuận tiền gửi, Bản Điều khoản và điều kiện này theo quy định của Ngân hàng..
- h. Đảm bảo các tài khoản tiền gửi, tài khoản nhận chi trả tiền gửi là của chính Khách hàng và có thông tin chính xác như kê khai tại Thỏa thuận tiền gửi.

- i. Không được thực hiện việc thay đổi thông tin về Khoản tiền gửi, Ngày đến hạn sớm hơn Ngày đến hạn quy định tại Thỏa thuận tiền gửi, trừ trường hợp Ngân hàng thông báo và yêu cầu Khách hàng phải thực hiện tất toán trước hạn hoặc không tiếp tục kéo dài Thời hạn gửi tiền theo quy định tại Thỏa thuận tiền gửi; Bản Điều khoản và điều kiện này.
- j. Khi có bất kỳ thay đổi nào về thông tin Khách hàng, bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin liên quan đến Khách hàng như: Số Giấy tờ tùy thân, ngày cấp, nơi cấp,... Khách hàng có trách nhiệm đến các điểm giao dịch của Kênh bán Timo để đăng ký cập nhật sửa đổi/bổ sung thông tin ngay khi có sự thay đổi;
- k. Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Thỏa thuận tiền gửi, Bản Điều khoản và điều kiện này, quy định Ngân hàng và theo quy định pháp luật Việt Nam.

#### **Điều 10. Giao dịch không hủy ngang**

Khách hàng công nhận, không hủy ngang và chịu trách nhiệm về tất cả các giao dịch tiền gửi có kỳ hạn được thực hiện có sử dụng tên đăng nhập và mật khẩu hoặc số thẻ, mã PIN của Khách hàng qua Phương tiện điện tử của Ngân hàng. Khách hàng không được hủy, phủ nhận, từ chối, thay đổi, thoái thác giao dịch với bất kỳ lý do nào.

#### **Điều 11. Trao Đổi Thông Tin**

1. Khách hàng đồng ý đăng ký nhận thông tin, sản phẩm, dịch vụ, chương trình, ưu đãi... từ Ngân hàng và/hoặc các đối tác của Ngân hàng theo các phương thức nêu tại Khoản 2 Điều 11 Bản Điều khoản và điều kiện này.
2. Các Bên đồng ý rằng, Ngân hàng có quyền sửa đổi, bổ sung nội dung của Bản Điều khoản và điều kiện này trên cơ sở đảm bảo việc sửa đổi, bổ sung phù hợp với các quy định có liên quan của pháp luật. Ngân hàng sẽ thông báo cho Khách hàng các sửa đổi liên quan đến nội dung Bản Điều khoản và điều kiện này, các sửa đổi, bổ sung, các điều chỉnh về chính sách của Ngân hàng đối với Tiền gửi có kỳ hạn bằng Phương tiện điện tử cũng như các sản phẩm, dịch vụ, chương trình, ưu đãi... của Ngân hàng và/hoặc các đối tác của Ngân hàng với số lượng và thời gian không hạn chế bằng một trong các phương thức liên hệ do Kênh bán Timo triển khai từng thời kỳ bao gồm phương thức gửi văn bản thông báo tới địa chỉ của Khách hàng; gọi điện thoại; gửi tin nhắn SMS tới số điện thoại của Khách hàng; gửi email tới Khách hàng; niêm yết tại các điểm giao dịch của Kênh bán Timo hoặc thông báo trên trang thông tin điện tử chính thức của Kênh bán Timo. Đối với các nội dung Ngân hàng Bản Việt thông báo cho Khách hàng bằng văn bản theo quy định của Bản Điều khoản và điều kiện này, các văn bản liên quan hoặc quy định của pháp luật, Các Bên đồng ý rằng, văn bản có thể được Ngân hàng lập và gửi bằng bản giấy hoặc bằng các thông điệp dữ liệu qua tin nhắn SMS, email ... cho Khách hàng theo quy định tại Điều này.
3. Các Bên thống nhất đồng ý rằng địa chỉ, số điện thoại và email của Khách hàng là địa chỉ, số điện thoại và email mà Khách hàng đã đăng ký và được lưu trữ trên hệ thống của Ngân hàng. Khách hàng được coi là đã nhận được thông báo của Ngân hàng khi Kênh bán Timo đã thông báo bằng các phương thức nêu trên tới địa chỉ, số điện thoại, email của Khách hàng hoặc đã niêm yết tại các điểm giao dịch của Kênh bán Timo hoặc đã thông báo trên trang thông tin điện tử của Kênh bán Timo. Ngân hàng không có nghĩa vụ phải xác minh việc Khách hàng đã nhận được các thông báo này.
4. Khách hàng được coi là chấp thuận toàn bộ những nội dung sửa đổi theo thông báo của Ngân hàng nếu Khách hàng tiếp tục duy trì Khoản tiền gửi sau thời điểm Kênh bán Timo thông báo.

#### **Điều 13. Luật Điều Chỉnh Và Giải Quyết Tranh Chấp**

1. Thỏa thuận tiền gửi, Bản Điều khoản và điều kiện này được điều chỉnh theo pháp luật Việt Nam.
2. Các tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Thỏa thuận tiền gửi, Bản Điều khoản và điều kiện này sẽ được các Bên bàn bạc, xử lý trên tinh thần hợp tác, bình đẳng và tôn trọng lẫn nhau. Trường hợp Các Bên không tự thỏa thuận được hoặc không

muốn thỏa thuận với nhau, một trong Các Bên có quyền khởi kiện để giải quyết theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 14. Hiệu Lực Và Điều Khoản Thi Hành**

1. Kể từ ngày Bản Điều khoản và điều kiện này có hiệu lực như nêu tại phần đầu của Bản Điều khoản và điều kiện này, các điều khoản và điều kiện này được áp dụng đối với tất cả Khách hàng gửi tiền có kỳ hạn theo các sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn bằng Phương tiện điện tử qua Ứng dụng Timo.
2. Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu rõ và cam kết thực hiện đúng các nội dung của Bản Điều khoản và điều kiện, các quy định khác của Ngân hàng liên quan đến tiền gửi có kỳ hạn và các quy định pháp luật hiện hành có liên quan.

---

#### **TERMS AND CONDITIONS**

*on term deposit by electronic means at Viet Capital Commercial Joint Stock Bank*

These Terms and Conditions shall constitute an integral part of the Term deposit agreement between the Customer and Viet Capital Commercial Joint Stock Bank.

#### **By signing the Term deposit agreement:**

- (i) The Customer confirms that he/she read, understood and accepted all terms in these Terms and conditions.
- (ii) Viet Capital Bank and the Customer accept and undertake to comply with terms and conditions of these Terms and conditions.

#### **Article 1. Interpretation of terms**

1. **The Customer/Timo Customer/Customer:** is the individual Customer of Timo Channel making deposit at Viet Capital Bank, with information specified in the Term deposit agreement.
2. **Viet Capital Bank/The Bank:** is Viet Capital Commercial Joint Stock Bank, including its Head office and subordinate Units.
3. **Timo Channel:** is the Electronic banking (E-banking) channel of the Bank that allows Timo Customer to make E-banking transactions after they are identified, open spend account, register E-banking services and upgrade product package under regulations.
4. **Term Deposit agreement/The Deposit agreement/The Agreement:** is the Term deposit agreement that is made between the Bank and the Customer making deposit via Timo Application and specifies agreements between the Bank and the Customer related to depositing and receipt of the Customer's Deposit via Timo Application.
5. **Terms and conditions on term deposit by electronic means at Viet Capital Commercial Joint Stock Bank/Terms and conditions:** are terms published by Viet Capital Bank from time to time, applicable to all individual Customers holding term deposit by electronic means via Timo Application. These Terms and conditions were provided by the Bank to the Customer for reading, studying, confirmation and acceptance when the Customer makes deposit via Timo Application. Terms and conditions are publicly announced on official website by Timo Channel under legal provisions at the same time.
6. **Timo term deposit/Deposit/Timo deposit:** is the Customer's sum deposited at the Bank via Timo Application as specified in the Deposit agreement.
7. **Electronic means:** are instruments that operate based on electric, electronic, digital, magnetic, wireless transmission, optical, electronic technologies or similar technologies. At Viet Capital Bank, Electronics means include but not limited to Timo Channel, E-Banking Channel, including Mobile Banking, Internet Banking, ATM, CDM and other technological channels deployed from time to time.
8. **Due date/Maturity date:** is the expiry date of the Deposit term as specified in this Agreement. If the due date of term deposits

falls on non-business days and public holidays under legal provisions and regulations of the Bank, the due date shall be the business day (the first next business day) following non-business days and public holidays.

9. **Identity documents:** are valid ID card, Citizen identification card, Passport, Visa or valid Visa exemption certificate (For foreign customers).
10. **Timo current account/Timo Spend Account:** is the current account used by the Customer to deposit and receive payment of term deposit. Details about the Customer's Spend account are specified in the Deposit agreement.
11. **Timo Application/The Application:** is Timo software program that allows users to make financial transactions and is provided by Viet Capital Bank for smartphones and web browsers.

## Article 2. Interest Rate and Interest Calculation Method

### 1. Interest rate:

- c. Interest rate applicable to the Deposit is agreed by Parties at the Deposit agreement and fixed throughout Deposit term.
- d. Interest rate specified in Clause 1 of this Article is applicable for interest calculation in the interest calculation method specified in Clause 2 of this Article. This interest rate is EQUAL to the relevant annual interest rate (convertible interest rate) in used interest calculation method.
  - Interest period starts from the date that the Bank receives deposit to the end of the date immediately preceding the date of full payment to the Customer (including the first day and excluding the last day of interest period); and
  - Actual balance for interest calculation is the balance at the end of the date of interest calculation.

For avoidance of doubt, this convertible interest rate shall be not applicable to interest calculation in interest calculation method specified in Clause 2 of this Article.

### 2. Interest calculation method:

- a. Interest is calculated in 365 days per year. Interest amount payable by the Bank per interest period is calculated under the formula as follows  $(=) \sum (\text{Actual balance multiplying by } (x) \text{ The number of days of actual balance maintenance multiplying by } (x) \text{ Interest rate for interest calculation}) \text{ divided by } (l) \text{ 365}$ , where:
  - (i) Actual balance is the balance at the end of the date of interest calculation for deposit balance payable by the Bank to the Customer, for interest calculation under agreements in these Terms and conditions and legal provisions.
  - (ii) The numbers of days of actual balance maintenance is the number of days that actual balance at the end of each day remains no change.
  - (iii) Interest rate for interest calculation is applicable to Deposits under the Deposit agreement or interest rate of early withdrawal under agreements between the Bank and the Customer in case of early deposit repayment. Interest rate for interest calculation is calculated in percentage per year, including 365 days.
- b. For each deposit, in case the period from the time that the Bank receives deposit to the time that the Customer withdraws deposit is less than one day, interest period and the number of days of actual balance maintenance for interest calculation is 01 (one) day and actual balance for interest calculation is balance at the end of the day during interest period. In case the Customer deposits and withdraws in the same business day, the Customer shall be entitled to no interest.

### 3. Interest rounding principle

Decimal part shall be excluded and if the first number of decimal part is 5 or more, it shall be rounded up and if it is less than 5, it



shall be rounded down.

### **Article 3. Repayment of Deposit Principal, Interest and Deposit Term Extension**

1. The Customer has right to request the Bank to make full early repayment of Deposit but shall not request the Bank to make early repayment of a part of Deposit. In case the Customer makes early withdrawal of deposit principal under the Deposit agreement, the Customer shall be entitled to non-term interest rate applicable to the whole deposit principal under regulations of the Bank at the time of early deposit withdrawal by the Customer (for actual deposit term, starting from the time of depositing/rollover to the time of withdrawal).
2. On Due date, if the Customer does not request the Bank to extend deposit term to a new deposit term which is the same with initial term, the Bank shall automatically repay Deposit, transfer the whole of Deposit principal and interest to Timo Spend Account. If the due date of term deposits falls on non-business days and public holidays under legal provisions and regulations of the Bank, the first date of the new term shall be the business day (the first next business day) following non-business days and public holidays. In case as of due date, the Bank no longer supplies deposit services with the term initially registered by the Customer and/or no longer supplies this product, principal and interest of the Customer shall be transferred to Timo Spend Account opened by the Customer at the Bank.

### **Article 4. Amendment, termination and ownership assignment of the Deposit**

1. The Deposit agreement may be amended or extended under written agreements of Parties.
2. The Deposit agreement shall be terminated in the following cases:
  - a) The whole obligations of Parties under this Agreement and appendices of amendment, supplement (if any) have been completed;
  - b) Parties reach written agreement on early termination of this Agreement;
  - c) Other cases under legal provisions.
3. Except for prepay and periodic interest repayment method, the Customer has right to assign ownership of deposits under this Agreement. Assigned deposit includes the whole principal and the remaining interest of outstanding deposits up to the date of assignment. The Customer and assignees shall directly perform assignment procedures under regulations of Viet Capital Bank at the time of assignment.

### **Article 5. Handling in Case of Blocking, Closing, Temporary Freezing of the Spend account and Cases of Changes in Status of the Customer's Spend Account**

1. At the time of deposit, if the Customer's spend account is blocked, temporarily locked or the Customer's spend account subject to deduction does not have enough balance to deduct all deposits, this Agreement shall become invalid by default.
2. In case as of due date, when the Bank repays deposit principal and interest, if the Customer's spend account is blocked, temporarily locked, closed or has its status changed, Parties shall agree that the whole principal and interest of the Customer shall be transferred to payment intermediary accounts of the Bank for consignment until the Customer's spend account is opened or re-activated. In this case, the Bank shall transfer the whole principal and interest of the Customer to his/her spend account opened at the Bank. During consignment, management of Deposit principal and interest by the Bank under this Article, the whole managed amount shall incur no interest.

#### **Article 6. Lookup and Notifications in Case of Changes in Deposits**

1. The Customer looks up Term deposits by the following methods:
  - a. The Customer may look information up via Timo Application, Timo Care call center (at 1800-6783) or other lookup channels deployed by Viet Capital Bank and/or Timo Channel from time to time.
  - b. When applying for Deposit lookup in methods above, the Customer may be requested by Timo Channel to provide information, documents related to the Customer and/or Deposit, related documents for identifying the Customer and deposit information before providing and lookup information to the Customer. The Customer agrees to provide information and documents, sign documents and perform related procedures under requirements and regulations of the Bank at the time of request for looking up.
2. Notification method in case of changes to Deposit: Debiting and crediting resulting from depositing, Deposit repayment shall be notified by Timo Channel to the Customer via email or notification method deployed by the Bank from time to time.

#### **Article 7. Handling in Case the Deposit Agreement is Crumpled, Torn and Lost**

Parties agree that the Deposit agreement is made in form of electronic documents and the Deposit agreement cannot be crumpled, torn and lost as a result.

#### **Article 8. Rights and obligations of Viet Capital Bank**

##### **1. Rights of the Bank**

- a. To have right to require the Customer to transfer money on schedule agreed in the Agreement.
- b. To assume no responsibility for determining legality and other issues related to origin of the Customer's deposit.
- c. To request the Customer to settle all issues of disputes, lawsuits, complaints related to deposit of the Customer.
- d. To have right to refuse to receive and repay Deposit under the Agreement, these Terms and conditions if the Customer fails to comply with regulations in the Agreement, these Terms and conditions, regulations of Viet Capital Bank from time to time and/or other agreements with Viet Capital Bank;
- e. To have right to refuse to repay Deposit under the Deposit agreement, these Terms and conditions in case the Deposit agreement is abused without faults of Viet Capital Bank;
- f. To request the Customer to provide related information from time to time for management of the Customer.
- g. To have right to notify and request the Customer to make early settlement or not to extend Deposit term of the Deposit agreement, these Terms and conditions and legal provisions;
- h. To provide information related to Deposit of the Customer and information of the Customer to agencies, organizations

under legal provisions, regulations of Viet Capital Bank and/or related intergovernmental agreements.

- i. To have right to use information about the Customer and deposits of the Customer, including information from documents provided by the Customer, Agreements, documents signed between the Customer and the Bank, to units specialized in credit information supply services and/or credit rating and legally operating in Vietnam or provide to the competent authorities requiring information supply under legal provisions or provide to related partners in cooperation with the Bank for development, or related to providing of the Bank's products and services;
- j. To have right to temporarily withhold, block (suspend all transactions made by the Customer for a part or the whole of Term deposit of the Customer under the Deposit agreement; these Terms and conditions), deduct or terminate temporary withholding, blocking of the Customer's Deposit at written request of the competent authorities of the Government under legal provisions and/or other requests/agreements with the Customer.
- k. To have right to automatically deduct from the Customer's Spend account opened at the Bank, Deposit under the Deposit agreement and these Terms and conditions to pay fees and costs payable by the Customer to the Bank under the Deposit agreement and these Terms and conditions;
- l. Other rights under the Deposit agreement, these Terms and conditions, other written agreements with the Bank, related legal provisions (including legal provisions on prevention of and fight against money laundering, anti-terrorism financing, compliance with embargoes, sanctions and compliance with the Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) and other related regulations of the Bank.

## **2. Obligations of the Bank:**

- a. To fully and promptly repay deposit (principal and interest) when due and overdue interest (if any) to the Customer under regulations in this Agreement.
- b. To assist the Customer in case the Customer desires to use deposit under this Agreement as collaterals.
- c. To secure deposit for the Customer.
- d. Other obligations under regulations in this Agreement and the law of Vietnam.

## **Article 9. Rights and obligations of the Customer**

### **1. Rights of the Customer**

- a. To have deposit insured under legal provisions;
- b. To be entitled to deposit interest at interest rate agreed with the Bank under this Agreement.
- c. To have right to require the Bank to fully, promptly pay due interest, principal and overdue interest (if any) under regulations in this Agreement.
- d. To have right to look deposit information up in one of methods specified in Article 6.
- e. The Customer's term deposit is allowed to be used as collaterals under legal provisions.
- f. To have right to only assign Deposit ownership with consent of the Bank. Assignment of Deposit ownership shall comply with regulations of the Bank at the time of assignment.
- g. Other rights under regulations in this Agreement and other agreements between Parties and related legal provisions.

### **2. Obligations of the Customer**

- a. To ensure sufficient spend account balance on schedule under regulations in this Agreement.
- b. To assume responsibility for legality and other issues related to deposit origin. To assume responsibility for settling all

issues of disputes, lawsuits and complaints related to Deposit at the Bank.

- c. Other obligations under regulations in this Agreement and the law of Vietnam.
- d. To comply with agreements committed with the Bank and regulations of Viet Capital Bank from time to time.
- e. To fully, accurately, promptly supply to the Bank with all information and documents under appropriate requirements of the Bank from time to time.
- f. To notify request for early withdrawal in advance under regulations in the Deposit agreement and these Terms and conditions and regulations of the Bank.
- g. To pay fees (including remittance fee), costs incurred (if any) from performance of the Deposit agreement and these Terms and conditions under regulations of the Bank.
- h. To ensure that deposit accounts and accounts of deposit payment are owned by the Customer and information is accurate as declared in the Deposit agreement.
- i. Not to change information about Deposit, Due date before the Due date specified in the Deposit agreement, unless the Bank notifies and requires the Customer to make early settlement or not to extend Deposit term under regulations in the Deposit agreement and these Terms and conditions.
- j. In case of any change in information of the Customer, including but not limited to information related to the Customer such as identity document number, date of issue, place of issue, etc, the Customer shall assume responsibility for coming to transaction locations of Timo Channel to register updating, amendment/supplement of information once change;
- k. Other obligations under regulations in the Deposit agreement, these Terms and conditions, regulations of the Bank and legal provisions of Vietnam.

#### **Article 10. Irrevocable transactions**

The Customer irrevocably acknowledges and assumes responsibility for all transactions related to term deposit using login name and password or card number, PIN of the Customer by Electronic means of the Bank. The Customer shall not cancel, deny, reject, change and dodge transactions for any reason.

#### **Article 11. Information Exchange**

1. The Customer agrees to register for receipt of information, products, services, sales promotions, offers, etc from the Bank and/or the Bank in methods specified in Clause 2, Article 11 of these Terms and conditions.
2. Parties agree that Viet Capital Bank has right to amend, supplement content of these Terms and conditions under related legal provisions. The Bank shall notify the Customer of amendments related to content of these Terms and conditions, amendments, supplements, adjustments of policies of the Bank on Term deposit by Electronic means and products, services, sales promotions, offers, etc of the Bank and/or partners of the Bank by one of means of communication deployed by Timo Channel from time to time, with unlimited quantity and time, including method of sending notifications to address of the Customer, making phone calls, sending SMS messages to phone numbers of the Customer, sending emails to the Customer, posting at transaction locations of Timo Channel or notifying on the official portal of Timo Channel. For content notified by the Bank to the Customer in writing under regulations of these Terms and conditions, related documents or legal provisions, Parties agree that documents may be prepared by Viet Capital Bank and sent in paper or in data messages via SMS messages, emails, etc to the Customer under this Article.
3. Parties agree that addresses, phone numbers and emails of the Customer are addresses, phone numbers and emails registered

by the Customer and stored on system of the Bank. The Customer shall be deemed to receive notifications of the Bank when Timo Channel notified in the methods above to addresses, phone numbers and emails of the Customer or posted at transaction locations of Timo Channel or on website of Timo Channel or notified on website of Timo Channel. The Bank has no obligation to confirm that the Customer received these notifications.

4. The Customer shall be deemed to accept all amended contents under notifications of the Bank if the Customer keeps maintaining Deposit after the time of notification by Timo Channel.

#### **Article 13. Governing Law and Dispute Settlement**

1. The Deposit agreement and these Terms and conditions are governed by the law of Vietnam.
2. Disputes arising from or related to the Deposit agreement and these Terms and conditions shall be amicably settled for mutual benefits. In case Parties can not or do not desire to amicably settle disputes, Parties may initiate a lawsuit for settlement under legal provisions.

#### **Article 14. Effectiveness and Implementation Terms**

1. Since the date that these Terms and conditions take effect as first specified in these Terms and conditions, these terms and conditions shall be applicable to all Customers making term deposit by Electronic means via Timo Application.
2. The Customer confirms that he/she read, well understood and undertakes to comply with content of Terms and conditions, other regulations of the Bank related to term deposit and related current legal provisions