

QUY TRÌNH VÀ THỦ TỤC GIAO DỊCH TIỀN GỬI ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

1. Giao dịch gửi tiền gửi tiết kiệm

a. Khách hàng thực hiện:

- Xuất trình Giấy chứng minh nhân dân hoặc Thẻ căn cước công dân còn hiệu lực tại các chi nhánh/phòng giao dịch của CEP;
- Đăng ký thông tin khách hàng;
- Lập Giấy gửi tiền tiết kiệm và nộp tiền gửi vào CEP;
- Nhận và kiểm tra Thẻ tiết kiệm trước khi rời khỏi địa điểm giao dịch của CEP.

b. CEP thực hiện:

- Tiếp nhận, kiểm tra các thông tin cá nhân và yêu cầu gửi tiền của khách hàng;
- Thực hiện thu tiền từ khách hàng gửi (đối với thu tiền mặt), xác nhận tiền gửi của khách hàng đã vào tài khoản ngân hàng của CEP (đối với gửi tiền qua ngân hàng);
- Thực hiện mở tài khoản tiền gửi tiết kiệm và gửi Thẻ tiết kiệm cho khách hàng.

2. Giao dịch rút tiền gửi tiết kiệm

a. Khách hàng thực hiện:

- Xuất trình Giấy chứng minh nhân dân hoặc Thẻ căn cước công dân còn hiệu lực và Thẻ tiết kiệm (đối với tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn);
- Lập Giấy rút tiền gửi tiết kiệm;
- Nhận và kiểm tra toàn bộ số tiền được chi trả trước khi rời khỏi quầy giao dịch (đối với nhận tiền mặt) hoặc nhận bằng hình thức chuyển khoản.

b. CEP thực hiện:

- Tiếp nhận, kiểm tra các thông tin cá nhân và yêu cầu rút tiền của khách hàng;
- Thực hiện chi trả tiền và yêu cầu khách hàng kiểm tra toàn bộ số tiền trước khi rời khỏi quầy giao dịch (đối với chi tiền mặt) hoặc chuyển khoản theo yêu cầu của khách hàng.

3. Chi trả tiền gửi tất toán trước hạn

Khi có nhu cầu tất toán tiền gửi trước hạn, quý khách hàng thực hiện như quy trình rút tiền gửi tiết kiệm. Trong trường hợp này, tiền lãi sẽ được tính trên cơ sở số dư tiền gửi, số ngày gửi thực tế, và được áp dụng lãi suất không kỳ hạn (lãi suất rút trước hạn). Đối với loại tiền gửi trả lãi trước hoặc trả lãi định kỳ, CEP sẽ thu lại phần chênh lệch giữa số lãi đã lĩnh và số lãi khách hàng được hưởng (nếu có) khi trả gốc cho khách hàng.