



QUY TRÌNH VÀ THỦ TỤC GIAO DỊCH TIỀN GỬI ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC

1. Giao dịch gửi tiền gửi có kỳ hạn

a. Khách hàng thực hiện:

- Gửi tiền bằng chuyển khoản từ tài khoản ngân hàng của chính khách hàng vào tài khoản ngân hàng của CEP;
- Xuất trình tại chi nhánh/phòng giao dịch của CEP: Giấy chứng minh nhân dân hoặc Thẻ căn cước công dân còn hiệu lực của người đại diện tổ chức và các giấy tờ pháp lý hoạt động của tổ chức;
- Đăng ký thông tin khách hàng;
- Lập Giấy gửi tiền có kỳ hạn;
- Ký kết Hợp đồng tiền gửi với CEP.

b. CEP thực hiện:

- Tiếp nhận, kiểm tra các thông tin và yêu cầu gửi tiền của khách hàng;
- Xác nhận tiền gửi của khách hàng đã chuyển vào tài khoản ngân hàng của CEP;
- Thực hiện mở tài khoản tiền gửi có kỳ hạn và ký Hợp đồng tiền gửi với khách hàng.

2. Giao dịch rút tiền gửi có kỳ hạn

Khi Hợp đồng tiền gửi đến hạn, CEP sẽ thực hiện chi trả theo thỏa thuận của Hợp đồng tiền gửi đã được ký kết giữa CEP và khách hàng hoặc sẽ thực hiện theo các yêu cầu thỏa thuận khác 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 có kỳ hạn. 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.