QUY TRÌNH

CHUYỂN GIAO QUYỀN SỞ HỮU TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN BẰNG PHƯƠNG TIỆN ĐIỆN TỬ TRÊN KÊNH VPBANK NEO DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI VPBANK

I. Mục đích, đối tượng và phạm vi áp dụng:

1. **Mục đích:** Nhằm hướng dẫn Khách hàng thực hiện chuyển giao quyền sở hữu Tiền gửi có kỳ hạn bằng phương tiện điện tử trên kênh VPBank NEO.
2. **Đối tượng áp dụng:** KHCN là chủ sở hữu Tiền gửi có kỳ hạn bằng phương tiện điện tử tại VPBank và KHCN có nhu cầu nhận chuyển giao quyền sở hữu khoản tiền gửi này.
3. **Phạm vi:** Áp dụng trên toàn hệ thống VPBank.

II. Giải thích từ ngữ:

1. ***VPBank*:** Là Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng.
2. ***Khách hàng/KH*:** Là (các) cá nhân có nhu cầu thực hiện giao dịch liên quan đến chuyển giao quyền sở hữu Tiền gửi có kỳ hạn bằng phương tiện điện tử trên Kênh VPBank NEO. Tùy từng ngữ cảnh, KH có thể được hiểu là Người chuyển giao hoặc Người nhận chuyển giao quyền hoặc cả hai đối tượng.
3. ***Người chuyển giao:*** Là cá nhân chủ sở hữu của Khoản tiền gửi và có nhu cầu chuyển giao Khoản tiền gửi.
4. ***Người nhận chuyển giao:*** Là cá nhân có nhu cầu nhận chuyển giao Khoản tiền gửi.
5. ***Tiền gửi có kỳ hạn bằng phương tiện điện tử/Tiền gửi có kỳ hạn//TGCKH:*** Là khoản tiền của KH gửi tại VPBank trong một thời hạn nhất định theo thỏa thuận giữa KH và VPBank với nguyên tắc hoàn trả đầy đủ tiền gốc, lãi cho KH. Thỏa thuận về TGCKH được ghi nhận tại Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn được xác lập, ký kết giữa VPBank và KH thông qua phương tiện điện tử.
6. ***Dịch vụ VPBank NEO/Dịch vụ ngân hàng điện tử/DVNHĐT (trước đây là Dịch vụ VPBank Online)*:** Là dịch vụ ngân hàng trên Internet được VPBank cung cấp cho KH thông qua các thiết bị điện tử có kết nối Internet (như: máy tính để bàn, máy tính xách tay, máy tính bảng, điện thoại di động,..). Dịch vụ VPBank NEO có thể được cung ứng cho KH thông qua các phiên bản: Website của VPBank, giao diện website/ứng dụng của VPBank được cài đặt trên thiết bị điện tử hoặc các phiên bản khác theo chính sách của VPBank từng thời kỳ.
7. ***Kênh VPBank NEO:*** Là kênh triển khai Dịch vụ VPBank NEO.
8. ***Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn/Thỏa thuận TGCKH*:** Là Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn giữa VPBank và Khách hàng, trong đó ghi nhận chi tiết các thỏa thuận liên quan đến

Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.

việc gửi, nhận khoản tiền gửi có kỳ hạn giữa Khách hàng và VPBank;

9. ***Chuyển giao quyền sở hữu Tiền gửi có kỳ hạn/Chuyển giao quyền sở hữu TGCKH:*** Là việc VPBank thực hiện các thủ tục theo yêu cầu của Người chuyển giao, Người nhận chuyển giao để xác nhận và thực hiện chuyển quyền sở hữu Khoản tiền gửi từ Người chuyển giao sang cho Người nhận chuyển giao.

10. ***Lệnh yêu cầu chuyển giao:*** Là lệnh do Người chuyển giao khởi tạo và gửi đến VPBank thông qua Kênh VPBank NEO để đăng ký và yêu cầu VPBank thực hiện chuyển giao TGCKH thuộc sở hữu của Người chuyển giao. Tại lệnh yêu cầu chuyển giao phải có thông tin về Người nhận chuyển giao và TGCKH muốn chuyển giao.

11. ***Lệnh đồng ý nhận chuyển giao:*** Là lệnh do Người nhận chuyển giao khởi tạo và gửi đến VPBank thông qua Kênh VPBank NEO để xác nhận đồng ý nhận chuyển giao TGCKH từ Người chuyển giao.

III. Sản phẩm TGCKH được chuyển giao quyền sở hữu:

Sản phẩm TGCKH được chuyển giao sở hữu bao gồm:

1. Tiền gửi có kỳ hạn thường lĩnh lãi định kỳ;
2. Tiền gửi có kỳ hạn thường lĩnh lãi cuối kỳ;
3. Tiền gửi Phát lộc thịnh vượng lĩnh lãi định kỳ;
4. Tiền gửi Phát lộc thịnh vượng lĩnh lãi cuối kỳ.

IV. Điều kiện và nguyên tắc thực hiện chuyển giao TGCKH:

1. Điều kiện chuyển giao TGCKH:
   a) Người chuyển giao và Người nhận chuyển giao là các cá nhân Việt Nam.
   b) Việc chuyển giao được thực hiện trên Kênh VPBank NEO. Người chuyển giao và Người nhận chuyển giao đang sử dụng Dịch vụ VPBank NEO từ gói Tiêu chuẩn trở lên. Người chuyển giao và Người nhận chuyển giao phải truy cập vào Dịch vụ VPBank NEO để thực hiện các thủ tục đăng ký/xác nhận mong muốn chuyển giao và nhận chuyển giao với VPBank.
   c) TGCKH đang không bị phong tỏa; trường hợp TGCKH đang bị phong tỏa theo yêu cầu từ phía Người chuyển giao, Người chuyển giao có thể yêu cầu chấm dứt phong tỏa để thực hiện xác nhận chuyển giao TGCKH.
   d) Người chuyển giao không có thỏa thuận trước đó với VPBank và tổ chức, cá nhân khác về việc hạn chế chuyển giao quyền sở hữu, hạn chế giao dịch đối với TGCKH.
   e) Người nhận chuyển giao đáp ứng điều kiện tương ứng đối với người gửi tiền theo sản phẩm TGCKH nhận chuyển giao quyền sở hữu.
   f) Các Khách hàng, chủ sở hữu hưởng lợi của KH (nếu có) không thuộc trường hợp bị cấm giao dịch, bị trì hoãn giao dịch theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền;
   g) Các điều kiện khác theo quy định của VPBank từng thời kỳ.
2. Nguyên tắc thực hiện chuyển giao TGCKH:

Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.

a) VPBank chỉ thực hiện chuyển giao quyền sở hữu đối với toàn bộ số dư hiện có (bao gồm tiền gốc và lãi chưa thanh toán) của TGCKH (không chuyển một phần số dư tiền gửi). Các thông tin về TGCKH như số tiền gửi, kỳ hạn, lãi suất,… sau khi chuyển giao không thay đổi.

b) VPBank không giới hạn số lần chuyển giao quyền sở hữu qua Kênh VPBank NEO đối với 01 TGCKH.

c) VPBank chỉ thực hiện xác nhận việc chuyển giao quyền sở hữu TGCKH dựa trên việc xác nhận ý chí đồng ý của từng bên về việc chuyển giao và nhận chuyển giao, theo đó các bên phải xác định rõ thông tin về người muốn nhận chuyển giao và TGCKH muốn chuyển giao khi gửi yêu cầu đến VPBank. Việc thanh toán các khoản thuế, phí phát sinh từ việc chuyển giao và các khoản tiền/chi phí/giá trị chuyển giao giữa các bên (nếu có) do các bên tự thực hiện.

d) Các KH tự chịu trách nhiệm về tính hợp pháp, hợp lệ của (các) giao dịch liên quan là cơ sở phát sinh việc chuyển giao quyền sở hữu TGCKH.

e) Các KH phải thực hiện Lệnh yêu cầu chuyển giao và Lệnh đồng ý nhận chuyển giao trong thời gian giao dịch sau:

- Từ 8:00 – 17:00 từ Thứ 2 đến Thứ 6;
- Từ 8:00 – 12:00 Thứ 7; và
- Trừ các ngày nghỉ, ngày lễ theo quy định của VPBank và các trường hợp bất khả kháng khác.

f) Cuối ngày giao dịch, các giao dịch chuyển giao quyền sở hữu không thành công (Người nhận chuyển giao không thực hiện Lệnh đồng ý nhận chuyển giao trên VPBank NEO) sẽ được hệ thống của VPBank xóa ghi nhận chuyển giao quyền sở hữu.

V. Thủ tục chuyển giao quyền sở hữu TGCKH:

Việc chuyển giao quyền sở hữu TGCKH từ Người chuyển giao sang Người nhận chuyển giao được thực hiện thông qua các bước cơ bản như sau:

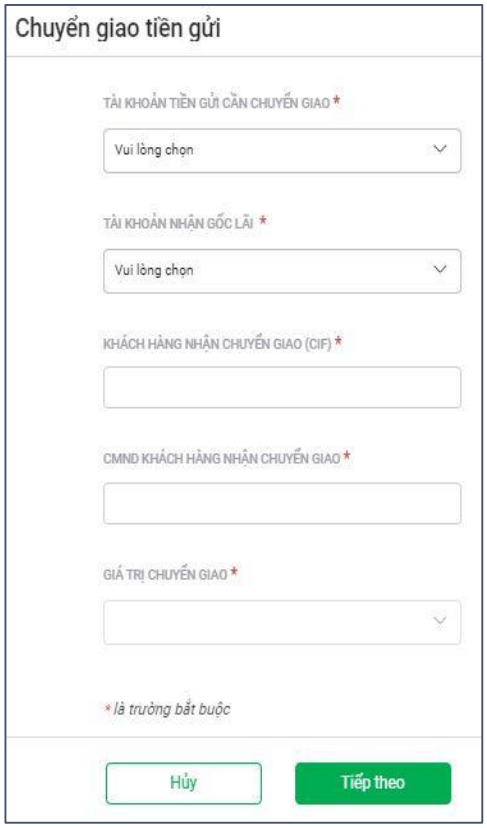
1. Khởi tạo Lệnh yêu cầu chuyển giao từ Người chuyển giao:

a) Người chuyển giao đăng nhập Dịch vụ VPBank NEO và khởi tạo lệnh yêu cầu chuyển giao bằng cách lựa chọn/nhập thông tin TGCKH mong muốn chuyển giao và thông tin Người nhận chuyển giao.

Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.

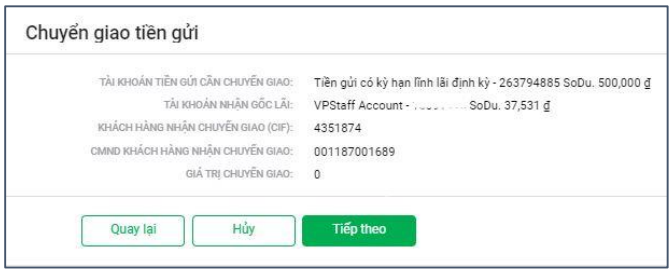


B1. Đăng nhập VPBank NEO, chọn "Chuyển giao"

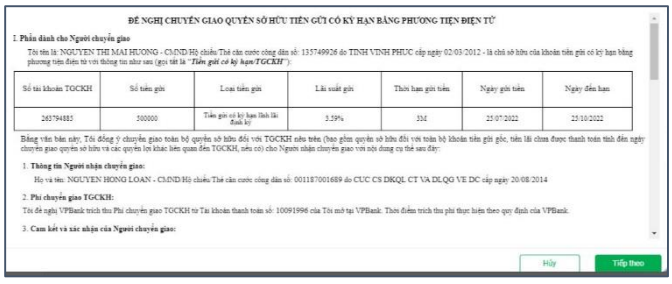


B2. Khởi tạo lệnh yêu cầu chuyển giao

b) Người chuyển giao xác nhận đồng ý với nội dung tại *Phần dành cho Người chuyển giao*. Nội dung chi tiết hiện tại tại màn hình chuyển giao, Khách hàng nhập mã OTP do VPBank cung cấp.



B3. Kiểm tra thông tin chuyển giao và chọn "Tiếp theo"



B4. Xác nhận đồng ý với Đề nghị chuyển giao (mẫu thỏa thuận ba bên)



B5. Nhập mã OTP => Gửi

Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.

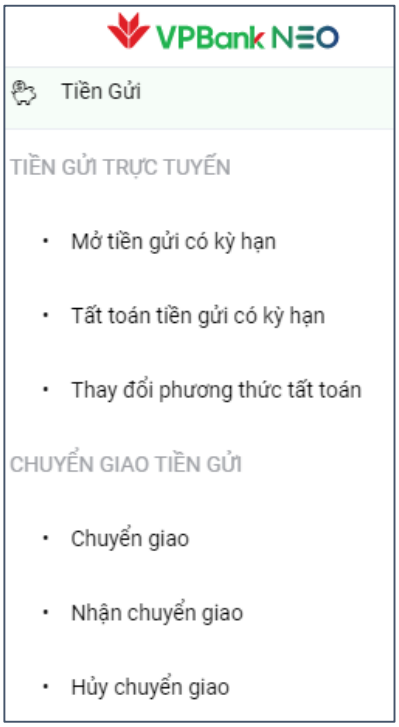
c) Sau khi hệ thống VPBank ghi nhận Lệnh yêu cầu chuyển giao thành công, hệ thống VPBank thực hiện gắn trạng thái "chờ chuyển giao" cho TGCKH. Kể từ thời điểm này, TGCKH sẽ được hệ thống VPBank phong tỏa, Khách hàng không thực hiện được các giao dịch liên quan đến TGCKH như: Tất toán khoản tiền gửi, sử dụng khoản tiền gửi làm tài sản đảm bảo….

d) Khách hàng có thể theo dõi các TGCKH ở trạng thái "Chờ chuyển giao" ở menu "Hủy chuyển giao" trên VPBank NEO kênh web/mobile web. Khách hàng được hủy bỏ việc chuyển giao nhưng không được thay đổi thông tin đối với việc chuyển giao.

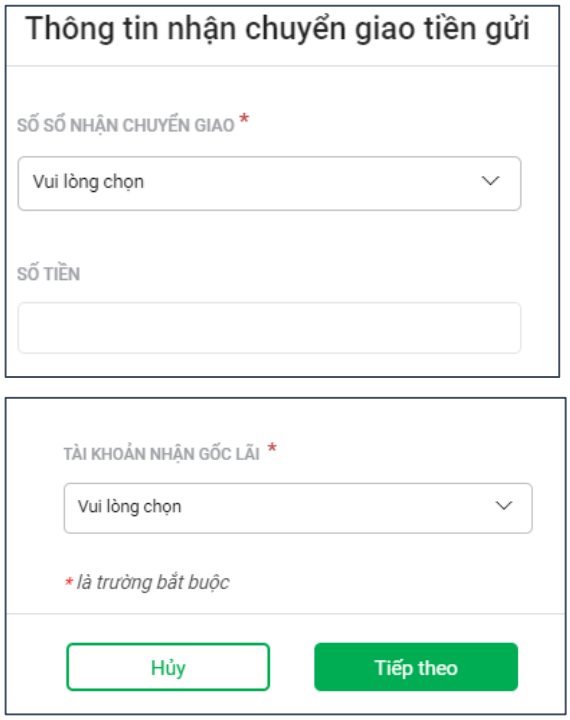
2. Dựa trên các thông tin Người nhận chuyển giao được Người chuyển giao cung cấp, VPBank gửi thông báo đến Người nhận chuyển giao để thực hiện truy cập Dịch vụ VPBank và xác nhận Lệnh đồng ý nhận chuyển giao.

3. Xác nhận Lệnh đồng ý nhận chuyển giao của Người nhận chuyển giao:

a) Người nhận chuyển giao truy cập Dịch vụ VPBank NEO theo thông báo của VPBank để khởi tạo và xác nhận Lệnh đồng ý nhận chuyển giao.



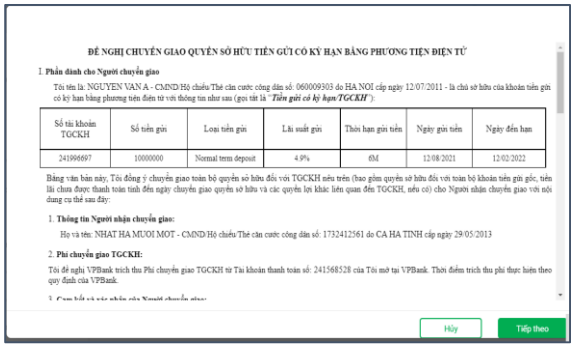
B1. Đăng nhập VPBank NEO, chọn "Nhận chuyển giao"



B2. Khởi tạo và xác nhận lệnh đồng ý nhận chuyển giao

b) Người nhận chuyển giao xác nhận đồng ý với nội dung tại *Phần dành cho Người nhận chuyển giao*. Nội dung chi tiết hiện tại tại màn hình chuyển giao, Khách hàng nhập mã OTP do VPBank cung cấp..

Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.



B3. Xác nhận đồng ý với Đề nghị chuyển giao (mẫu thỏa thuận ba bên)



B4. Nhập mã xác thực OTP => Gửi

* Lưu ý: Với hình thức chuyển giao là chuyển giao,

4. Giao dịch chuyển giao quyền sở hữu chỉ có hiệu lực sau khi VPBank nhận được xác nhận đồng ý của các KH, xóa trạng thái "chờ chuyển giao" của TGCKH và thực hiện thay đổi chủ sở hữu tiền gửi từ Người chuyển giao sang Người nhận chuyển giao trên hệ thống. VPBank sẽ gửi thông báo chuyển quyền sở hữu thành công cho Người chuyển giao.
5. VPBank không phát hành Thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn mới cho Người nhận chuyển giao, chỉ thực hiện xác nhận trên *Phần xác nhận của VPBank* tại mẫu biểu *Đề nghị chuyển giao quyền sở hữu*.
6. Người nhận chuyển giao có thể đến chi nhánh/PGD của VPBank để xin xác nhận số dư TGCKH.
7. Sau khi chuyển giao quyền sở hữu thành công, việc thực hiện các giao dịch liên quan đến TGCKH sẽ được thực hiện theo yêu cầu Người nhận chuyển giao phù hợp với các quy định của VPBank đối với sản phẩm TGCKH.
8. Sau khi chuyển giao thành công, người chuyển giao và người nhận chuyển giao nhận được SMS/Email của VPBank thông báo chuyển giao thành công.

VI. Phí xác nhận chuyển giao quyền sở hữu TGCKH:

Phí xác nhận chuyển giao quyền sở hữu TGCKH là **55,000 VNĐ/lần chuyển giao** (bao gồm VAT), phí được thu từ tài khoản thanh toán của người chuyển giao.

Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất cứ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.