

## **1. Định nghĩa và diễn giải**

CIMB	Có nghĩa là Ngân Hàng TNHH Một Thành Viên CIMB Việt Nam, bao gồm hội sở chính, các chi nhánh, địa điểm giao dịch và bao gồm cả những người kế thừa, các bên kế thừa.
Khách Hàng	Có nghĩa là cá nhân đáp ứng các điều kiện như sau: <ul style="list-style-type: none"><li>- Quốc tịch Việt Nam và là người cư trú theo quy định của pháp luật Việt Nam;</li><li>- Đủ 18 tuổi trở lên, có đầy đủ năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật hiện hành;</li><li>- Có Tài Khoản Thanh Toán ở trạng thái hoạt động tại CIMB;</li><li>- Sử dụng dịch vụ ngân hàng trực tuyến của CIMB.</li></ul>
Tài Khoản Thanh Toán	Có nghĩa là tài khoản thanh toán (Tài khoản “Spend Account”) của Khách Hàng mở tại CIMB và là tài khoản được Khách Hàng chỉ định làm tài khoản nguồn để nhận/gửi tiền từ (các) Tài khoản Tiền Gửi Thông Minh.
Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh	Có nghĩa là (các) tài khoản tiền gửi có kỳ hạn trực tuyến được CIMB mở tự động theo chỉ thị của Khách Hàng theo các điều khoản của Thỏa Thuận này căn cứ trên nhu cầu tích lũy của Khách Hàng nhằm tối đa hóa lợi nhuận trên số dư trong Tài Khoản Thanh Toán của Khách Hàng.
Xác Nhận Giao Dịch Tài khoản Tiền Gửi Thông Minh	Có nghĩa là thông báo xác nhận việc Tài khoản Tiền Gửi Thông Minh được mở thành công của CIMB được gửi đến Khách Hàng qua các hình thức email hoặc tin nhắn hoặc thông báo qua Ứng dụng OCTO by CIMB.
Số Dư Tối Thiểu	Có nghĩa là số dư thấp nhất Khách Hàng mong muốn duy trì trên Tài Khoản Thanh Toán hàng ngày và được Khách Hàng đăng ký khi mở Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh.
Hạn Mức Tích Lũy	Có nghĩa là hạn mức trích tiền tối đa tự động hàng ngày từ Tài Khoản Thanh Toán mà Khách Hàng đăng ký với CIMB trong trường hợp số dư trên Tài Khoản Thanh Toán lớn hơn Số Dư Tối Thiểu mà Khách Hàng đã đăng ký. Hạn mức này được Khách Hàng đăng ký khi mở Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh. Hạn mức tích lũy tối thiểu là 100.000 đồng ( <i>Hạn mức tích lũy tối thiểu có thể được thay đổi theo từng thời kỳ</i> ).
Ứng Dụng OCTO by CIMB	Có nghĩa là phần mềm ứng dụng của CIMB được cài đặt trên điện thoại di động cho phép Khách Hàng sử dụng một số dịch vụ ngân hàng trực tuyến của CIMB.

## **2. Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh**

- 2.1 Điều Khoản và Điều Kiện Chung Về Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh này áp dụng và điều chỉnh tất cả giao dịch Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh của Khách Hàng tại CIMB. Các nội dung cụ thể về số tiền gửi, lãi suất, hình thức trả lãi, ngày gửi tiền, ngày đến hạn, được thể hiện trong từng Xác Nhận Giao Dịch Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh đối với từng giao dịch tiền gửi cụ thể.

2.2 Thông tin cơ bản của Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh như sau:

- Loại tiền tệ: Việt Nam đồng.
- Kỳ hạn: 1 tháng.
- Phương thức trả lãi: Cuối kỳ.
- Tái tục: Tự động tái tục cả gốc và lãi vào ngày đáo hạn.
- Nộp thêm tiền vào Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh:
  - Vào giữa kỳ hạn: Không áp dụng.
  - Vào ngày đáo hạn: Được phép nộp thêm.

### 3. Xác nhận và cam kết của Khách Hàng

- 3.1. Khách Hàng xác nhận và cam kết đã đọc, hiểu và đồng ý với các điều khoản và điều kiện của sản phẩm Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh và Chính sách bảo mật của CIMB (bao gồm nhưng không giới hạn Thông Báo Xử Lý Dữ Liệu Cá Nhân) trước khi xác lập và giao kết bất kỳ thỏa thuận nào liên quan đến Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh với CIMB.
- 3.2. Khách Hàng cam kết rằng các thông tin cung cấp cho CIMB là đúng sự thật, chính xác, cập nhật và ủy quyền cho CIMB xác thực thông tin này từ bất kỳ nguồn theo quyết định của CIMB. Khách Hàng cam kết thông báo ngay cho CIMB nếu có thay đổi bất kỳ thông tin nào đã được cung cấp trước đó cho CIMB liên quan đến Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh. Đối với các thông tin về địa chỉ, số điện thoại và email (gọi chung là “thông tin liên hệ”), Khách Hàng có trách nhiệm cung cấp và cập nhật các thông tin về địa chỉ, số điện thoại và email thông qua Ứng dụng OCTO by CIMB nếu có bất kỳ thay đổi. Khách Hàng chịu trách nhiệm toàn bộ cho các hậu quả phát sinh từ thông tin không chính xác, không đầy đủ, không hợp lệ, không cập nhật hoặc quá hạn mà Khách Hàng đã cung cấp cho CIMB.
- 3.3. Khách Hàng chịu trách nhiệm hoàn toàn và đảm bảo về tính hợp pháp và nguồn của khoản tiền gửi và phải bồi thường đầy đủ cho CIMB đối với các tổn thất và thiệt hại phát sinh mà CIMB có thể phải gánh chịu liên quan đến tính hợp pháp và nguồn của khoản tiền gửi dưới mọi hình thức.

### 4. Giao dịch tiền gửi

- 4.1. Khách Hàng được mở nhiều Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh tại CIMB.
- 4.2. Khách Hàng đồng ý không hủy ngang và chỉ thị cho CIMB thực hiện trích tiền tự động từ Tài Khoản Thanh Toán hàng ngày như sau:
  - (i) Trường hợp số dư Tài Khoản Thanh Toán lớn hơn Số Dư Tối Thiểu và không có Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh nào đáo hạn tại thời điểm trước 6 giờ sáng hàng ngày): Khách Hàng chỉ thị CIMB tự động mở một Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh với số tiền gửi tương ứng với phần chênh lệch giữa số dư thực tế trên Tài Khoản Thanh Toán và Số Dư Tối Thiểu và tối đa bằng Hạn Mức Tích Lũy đã đăng ký.
  - (ii) Trường hợp số dư trên Tài Khoản Thanh Toán lớn hơn Số Dư Tối Thiểu của Khách Hàng và có Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh đáo hạn tại thời điểm trước 6 giờ sáng hàng ngày: Khách Hàng chỉ thị cho CIMB tái tục Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh tái tục với số tiền gửi mới là tổng của (a) phần chênh lệch giữa số dư thực tế trên Tài Khoản Thanh Toán và Số Dư Tối Thiểu Hàng Ngày (tối đa bằng Hạn Mức Tích Lũy) và (b) tiền gốc và lãi của Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh đáo hạn.
  - (iii) Trường hợp số dư trên Tài Khoản Thanh Toán nhỏ hơn Số Dư Tối Thiểu: CIMB không thực hiện trích tiền tự động từ Tài Khoản Thanh Toán.
- 4.3. Mỗi giao dịch tiền gửi được coi là thành công kể từ thời điểm CIMB thực hiện mở hoặc tái tục thành công Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh trên hệ thống.

## 5. Sử dụng Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh

- 5.1. Khách Hàng có thể rút trước hạn một phần hoặc toàn bộ một hoặc một số hoặc tất cả các Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh.
- 5.2. Khi Khách Hàng đăng ký sử dụng tính năng tắt toán tự động (các) Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh để thực hiện các giao dịch được phép trên Tài Khoản Thanh Toán trong trường hợp Tài Khoản Thanh Toán không đủ số dư để thực hiện các giao dịch được phép đó. Khi đăng ký tham gia Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh và sử dụng tính năng này, Khách Hàng xác nhận đã hiểu rõ, đồng ý không hủy ngang và chỉ thị cho CIMB thực hiện tắt toán tự động một/một số Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh và chuyển toàn bộ số tiền gốc, lãi (nếu có) vào Tài Khoản Thanh Toán để thực hiện giao dịch thanh toán.

Trong trường hợp này, Khách Hàng chỉ thị cho CIMB tắt toán (các) Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh, theo thứ tự ưu tiên như sau:

- Tắt toán Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh có ngày gửi/ ngày tái tục gần nhất so với ngày Khách Hàng thực hiện giao dịch trên Tài Khoản Thanh Toán.
- Trường hợp có nhiều Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh có cùng ngày gửi/ngày tái tục, ưu tiên tắt toán theo thứ tự số dư tiền gửi từ thấp đến cao.
- Tắt toán theo thứ tự từng phần đến toàn bộ Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh cho đến khi đạt đủ số tiền để thực hiện giao dịch thanh toán của Khách Hàng.

## 6. Lãi suất và Phương thức tính lãi

- 6.1. Lãi suất của Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh được áp dụng theo lãi suất do CIMB công bố và được thể hiện tại từng Xác Nhận Giao Dịch Tiền Gửi Thông Minh, cụ thể.

Lãi suất được cố định trong kỳ hạn gửi và đảm bảo không vượt trần lãi suất của Ngân Hàng Nhà Nước quy định trong từng thời kỳ. Để làm rõ:

- Đối với Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh duy trì từ đủ 1 tháng: Lãi suất có kỳ hạn 1 tháng được áp dụng.
  - Đối với Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh duy trì dưới 1 tháng: Lãi suất không kỳ hạn thấp nhất tại CIMB được áp dụng trên khoản tiền gửi rút trước hạn.
- 6.2. Thời hạn tính lãi: Thời hạn tính lãi được xác định từ ngày giao dịch tiền gửi thành công đến hết ngày liền kề trước ngày đến hạn thanh toán của khoản tiền gửi và thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.
  - 6.3. Công thức tính lãi: Số tiền lãi được xác định theo công thức sau:

$$\text{Số tiền lãi} = \frac{\sum (\text{Số dư tiền gửi thực tế} \times \text{Số ngày duy trì số dư tiền gửi thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi đối với khoản tiền gửi})}{365}$$

Trong đó:

- (i) Số dư tiền gửi thực tế: là số dư tiền gửi trên mỗi Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh được sử dụng để tính lãi
- (ii) Số ngày duy trì số dư tiền gửi thực tế: Là số ngày mà số dư tiền gửi thực tế không thay đổi
- (iii) Lãi suất tính lãi được tính theo tỷ lệ %/năm (lãi suất năm), trên cơ sở một năm có ba trăm sáu mươi lăm (365) ngày

## 7. 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

- 7.1. Tại thời điểm tắt toán hoặc chi trả gốc/lãi của các Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh mà Tài Khoản Thanh Toán của Khách Hàng bị đóng, phong tỏa, tạm khóa hoặc thay đổi tình trạng tài khoản, Khách Hàng đồng ý rằng CIMB sẽ xử lý như sau:

- (i) Trường hợp Tài Khoản Thanh Toán của Khách Hàng bị đóng, phong tỏa, tạm khóa hoặc tình trạng tài khoản thay đổi mà theo quy định của CIMB hoặc quy định của pháp luật không được ghi có vào tài khoản thì toàn bộ số tiền gốc và lãi của các Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh sẽ được CIMB giữ hộ tiền gốc, lãi (nếu có) cho đến khi: (a) thỏa thuận/yêu cầu phong tỏa/dóng/tạm khóa Tài Khoản Thanh Toán hết hiệu lực; hoặc (b) Tài Khoản Thanh Toán được khôi phục về tình trạng cho phép thực hiện các giao dịch theo quy định của CIMB trong từng thời kỳ.
  - (ii) Trường hợp Tài khoản Thanh Toán bị phong tỏa hoặc bị tạm khóa hoặc bị thay đổi trạng thái mà theo quy định của CIMB và/hoặc của pháp luật vẫn cho phép thực hiện việc ghi có thì toàn bộ số tiền gốc và lãi của các Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh vẫn sẽ được CIMB chi trả vào Tài Khoản Thanh Toán của Khách Hàng.
- 7.2. Trong thời gian CIMB giữ hộ tiền gốc và lãi (nếu có) theo trường hợp 7.1.(i) thì toàn bộ số tiền giữ hộ, bao gồm tiền gốc và lãi (nếu có) sẽ áp dụng mức lãi suất bằng 0 (không).

## **8. Tra cứu và thông báo khi có thay đổi đối với Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh**

- 8.1. Khách Hàng có thể tra cứu (các) Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh qua Ứng Dụng OCTO by CIMB hoặc Trung tâm Hỗ trợ Khách hàng 24/7 theo số điện thoại 1900969696.
- 8.2. CIMB sẽ thông báo cho Khách Hàng khi có thay đổi đối với Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh qua Ứng dụng OCTO by CIMB hoặc thư điện tử hoặc các phương thức khác được CIMB áp dụng tùy từng thời kỳ.

## **9. Điều khoản khác**

- 9.1. Các tranh chấp hoặc khiếu nại phát sinh từ hoặc liên quan đến Điều Khoản và Điều Khoản Chung Về Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh này sẽ được các bên nỗ lực giải quyết trước tiên thông qua thương lượng, hòa giải một cách thiện chí. Nếu các bên không thể giải quyết tranh chấp bằng thương lượng, hòa giải thì tranh chấp đó sẽ được giải quyết bởi cơ quan tòa án có thẩm quyền.
- 9.2. Các điều khoản và điều kiện khác không được đề cập tại Điều Khoản và Điều Khoản Chung Về Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh này sẽ được điều chỉnh và thực hiện theo quy định tại Bản Điều Khoản và Điều Khoản Chung của CIMB. Trong trường hợp có sự khác biệt giữa Điều Khoản và Điều Khoản Chung Về Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh này với Bản Điều Khoản và Điều Khoản Chung của CIMB thì sẽ ưu tiên áp dụng theo nội dung của Điều Khoản và Điều Khoản Chung sản phẩm này trong phạm vi của điều khoản đó.
- 9.3. Bản Điều Khoản và Điều Khoản Chung, Chính sách bảo mật (bao gồm Thông Báo Về Xử Lý Dữ Liệu Cá Nhân) của CIMB được đăng công khai tại website [www.cimbbank.com.vn](http://www.cimbbank.com.vn) và tại bất kỳ địa điểm giao dịch nào của CIMB hoặc có thể được cung cấp qua Trung Tâm Chăm Sóc Khách Hàng 24/7 của CIMB theo số 1900 969696.
- 9.4. Các Điều Khoản và Điều Khoản Chung Về Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh có thể được sửa đổi, bổ sung, hủy bỏ, toàn bộ hoặc một phần, theo quyền quyết định của CIMB tùy từng thời điểm. Trong trường hợp này, CIMB sẽ thông báo đến cho Khách Hàng theo các phương thức phù hợp và các nội dung sửa đổi sẽ có hiệu lực kể từ ngày được đề cập trong thông báo thay đổi đó.
- 9.5. Việc Khách Hàng tiếp tục sử dụng Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh sau bảy (07) ngày kể từ ngày Ngân Hàng thông báo/công bố về việc sửa đổi, bổ sung, hủy bỏ toàn bộ hoặc một phần Điều Khoản và Điều Khoản Chung Về Tài Khoản Tiền Gửi Thông Minh được xem là Khách Hàng đã nhận biết, chấp nhận và đồng ý ràng buộc với các sửa đổi, bổ sung, hủy bỏ đó mà không có bảo lưu.