

LPBank trân trọng thông báo tới Quý khách hàng về thủ tục giao dịch tiền gửi tiết kiệm và chứng chỉ tiền gửi như sau:

1. Giao dịch gửi tiền – rút tiền

Địa điểm giao dịch

Khách hàng đến trực tiếp bất kỳ điểm giao dịch hợp pháp nào của LPBank để thực hiện giao dịch. Trong trường hợp chi nhánh tiếp nhận yêu cầu của khách hàng không có thẩm quyền giao dịch, chi nhánh tiếp nhận sẽ phối hợp với chi nhánh có thẩm quyền để thực hiện giao dịch.

Hồ sơ giao dịch

Đối với giao dịch gửi:

- Giấy yêu cầu gửi tiết kiệm/đăng ký mua chứng chỉ tiền gửi theo mẫu của LPBank;
- Bản gốc Giấy tờ xác minh thông tin khách hàng còn thời hạn hiệu lực;
- Bản gốc Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện theo pháp luật (Trường hợp giao dịch thông qua người đại diện/giám hộ);
- Các giấy tờ liên quan khác (như văn bản ủy quyền trong giao dịch lần đầu/ủy quyền từng lần, văn bản thỏa thuận đồng sở hữu trong trường hợp khách hàng thỏa thuận đồng sở hữu tiền gửi chung).

Đối với giao dịch rút:

- Giấy yêu cầu rút tiền theo mẫu của LPBank;
- Sổ tiết kiệm/Chứng chỉ tiền gửi đã ký kết;
- Bản gốc các Giấy tờ xác minh thông tin khách hàng, giấy tờ liên quan tương tự giao dịch gửi.

Thủ tục giao dịch

- Khách hàng lập đề nghị, ký chữ ký theo mẫu chữ ký đã đăng ký giao dịch tại ngân hàng và cung cấp hồ sơ cho cán bộ ngân hàng;
- Căn cứ hồ sơ hợp lệ của khách hàng, bộ phận giao dịch thực hiện theo yêu cầu của khách hàng;
- Sau khi giao dịch được hoàn tất, khách hàng nhận Sổ tiết kiệm/Chứng chỉ tiền gửi (sau đây gọi chung là Chứng nhận tiền gửi - CNTG). Khách hàng kiểm tra các thông tin trên CNTG so với nội dung đã yêu cầu trước khi rời khỏi quầy giao dịch. Nếu có bất kỳ nội dung nào chưa chính xác, khách hàng thông báo với ngân hàng.

2. Cung cấp thông tin (CCTT)

Ngân hàng cung cấp dịch vụ cung cấp thông tin khách hàng, (bao gồm: Thông tin định danh, thông tin về tài khoản, thông tin về tiền gửi, thông tin về giao dịch).

Địa điểm giao dịch

Khách hàng đến trực tiếp bất kỳ chi nhánh nào LPBank để thực hiện giao dịch.

Hồ sơ giao dịch

- Đề nghị cung cấp thông tin theo mẫu của ngân hàng;
- Bản gốc Giấy tờ xác minh thông tin khách hàng còn thời hạn hiệu lực.

Thủ tục giao dịch

- Khách hàng lập đề nghị, ký chữ ký theo mẫu chữ ký đã đăng ký giao dịch tại ngân hàng và cung cấp hồ sơ cho cán bộ ngân hàng.
- Căn cứ hồ sơ hợp lệ của khách hàng, bộ phận giao dịch thực hiện cung cấp thông tin theo yêu cầu của khách hàng.
- Khách hàng nhận CNTG do ngân hàng cấp.

3. Đề nghị phong tỏa/giải tỏa tài khoản

Phong tỏa là việc giữ một phần hoặc toàn bộ số dư trên tài khoản tiền gửi. Số tiền bị phong tỏa sẽ không được giao dịch cho đến khi được giải tỏa. Khách hàng được giao dịch trên số dư còn lại chưa bị phong tỏa. Số tiền bị phong tỏa vẫn được hưởng lãi suất theo quy định của sản phẩm.

Địa điểm giao dịch

- Khách hàng đến trực tiếp bất kỳ chi nhánh nào LPBank để thực hiện giao dịch.

Hồ sơ giao dịch

- Đề nghị phong tỏa/giải tỏa theo mẫu của ngân hàng;
- Bản gốc Giấy tờ xác minh thông tin khách hàng còn thời hạn hiệu lực;
- CNTG.

Thủ tục giao dịch

- Khách hàng lập đề nghị, ký chữ ký theo mẫu chữ ký đã đăng ký giao dịch tại ngân hàng và cung cấp hồ sơ cho cán bộ ngân hàng;
- Căn cứ hồ sơ hợp lệ của khách hàng, bộ phận giao dịch thực hiện phong tỏa/giải tỏa khoản tiền gửi theo yêu cầu của khách hàng;
- Khách hàng nhận 01 bản đề nghị phong tỏa có xác nhận của ngân hàng.

4. Chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi

Chuyển giao quyền sở hữu tiền gửi (sau đây gọi là chuyển nhượng) là hình thức chuyển quyền sở hữu khoản tiền gửi từ chủ sở hữu hiện tại sang chủ sở hữu mới. Sau khi chuyển nhượng, tên tài khoản là tên của người nhận chuyển nhượng; số tài khoản, lãi suất, phương thức nhận lãi,.. của tài khoản tiền gửi được giữ nguyên.

Khoản tiền gửi chuyển nhượng phải thuộc đối tượng không bị hạn chế chuyển nhượng như không bị phong tỏa toàn bộ hoặc một phần; tạm khóa, tạm giữ theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền; không là đối tượng để đảm bảo cho bất kỳ nghĩa vụ nào, không bị tranh chấp. Bên nhận chuyển nhượng là tổ chức, cá nhân có Hồ sơ thông tin khách hàng tại LPBank và được phép tham gia sản phẩm tiền gửi được chuyển nhượng, phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của LPBank đối với từng sản phẩm tiền gửi.

Địa điểm giao dịch

Khách hàng đến trực tiếp chi nhánh mở tài khoản để thực hiện giao dịch. Trong trường hợp khách hàng đến khác chi nhánh mở tài khoản, chi nhánh tiếp nhận sẽ phối hợp với chi nhánh có thẩm quyền để thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng.

Hồ sơ giao dịch

- Đề nghị chuyển nhượng khoản tiền gửi theo mẫu của ngân hàng;
- Bản gốc Giấy tờ xác minh thông tin còn thời hạn hiệu lực của bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng;
- CNTG

Thủ tục giao dịch

- Người chuyển nhượng lập đề nghị. Người chuyển nhượng và người nhận chuyển nhượng ký chữ ký theo mẫu chữ ký đã đăng ký giao dịch tại ngân hàng và cung cấp hồ sơ cho cán bộ ngân hàng;
- Trường hợp người nhận chuyển nhượng chưa có Hồ sơ thông tin tại ngân hàng, người nhận chuyển nhượng đăng ký hồ sơ thông tin khách hàng theo quy định của LPBank;
- Căn cứ hồ sơ hợp lệ của khách hàng, bộ phận giao dịch thực hiện chuyển nhượng khoản tiền gửi theo yêu cầu của khách hàng;
- Bên chuyển nhượng, bên nhận chuyển nhượng nhận mỗi bên 01 bản đề nghị có xác nhận của ngân hàng. Nếu có nhu cầu cấp mới, Người nhận chuyển nhượng nhận CNTG đứng tên sở hữu của mình.

5. Xử lý đối với trường hợp mất, hỏng CNTG

CNTG do Ngân hàng phát hành phải được KH bảo quản, cất giữ cẩn thận. Trường hợp tự ý sửa chữa, tẩy xóa đều không có giá trị giao dịch.

Khi CNTG của khách hàng bị mất, hỏng, Khách hàng cần báo ngay cho ngân hàng để được cấp lại hoặc thanh toán theo yêu cầu, tránh để kẻ gian lợi dụng. Ngân hàng không chịu trách nhiệm đối với thiệt hại xảy ra do KH chưa kịp khai báo hoặc mới khai báo mất CNTG trong vòng 03 giờ giao dịch (tính lũy kế thời gian) kể từ khi Ngân hàng nhận được Giấy báo mất CNTG.

Địa điểm giao dịch

Khách hàng đến trực tiếp bất kỳ chi nhánh nào của LPBank để thực hiện giao dịch. Tuy nhiên, đối với giao dịch cấp lại CNTG, chỉ được thực hiện tại chi nhánh phát hành.

Hồ sơ giao dịch

- Giấy báo mất/hỏng theo mẫu của ngân hàng;
- Bản gốc Giấy tờ xác minh thông tin khách hàng còn thời hạn hiệu lực;
- CNTG (Trong trường hợp báo hỏng).

Thủ tục giao dịch

- Khách hàng lập Giấy báo mất/hỏng CNTG, ký chữ ký theo mẫu chữ ký đã đăng ký giao dịch tại ngân hàng và cung cấp hồ sơ cho cán bộ ngân hàng;
- Căn cứ hồ sơ hợp lệ của khách hàng, bộ phận có thẩm quyền thực hiện khai báo thông tin báo mất CNTG của khách hàng:
 - + CNTG bị nhàu, rách, nát nhưng vẫn xác định được do Ngân hàng phát hành với đầy đủ thông tin cơ bản như: số seri, số tiền, họ tên, dấu và các chữ ký trên sổ cũng như xác nhận đúng KH, GDV trao đổi với KH về hướng xử lý:
 - Trường hợp KH muốn tắt toán ngay CNTG hỏng: Cán bộ ngân hàng không báo hỏng CNTG mà thực hiện các thủ tục tắt toán tài khoản như thông thường.

- Trường hợp KH không tắt toán mà muốn tiếp tục duy trì tài khoản, Cán bộ ngân hàng thực hiện giao dịch báo hỏng CNTG và cấp lại CNTG mới ngay cho KH.
- + CNTG bị nhàu, rách, nát, không thể nhìn rõ các thông tin cơ bản nhưng vẫn xác định được do Ngân hàng phát hành:
 - Cán bộ ngân hàng lập biên bản xác nhận tình trạng hư hỏng, thu hồi CNTG cũ đã hỏng và xử lý như trường hợp KH bị mất.
 - Thực hiện phong tỏa tài khoản gắn với CNTG được báo mất/hỏng trong vòng 05 ngày làm việc hoặc dài hơn theo yêu cầu của KH.
- Khách hàng nhận 01 bản báo hỏng/mất có xác nhận của ngân hàng và nhận CNTG được cấp lại (nếu có); hoặc ngân hàng thực hiện thanh toán cho khách hàng theo quy trình rút khoản tiền gửi.

6. Ủy quyền giao dịch

Khách hàng có thể ủy quyền cho người khác sử dụng tiền gửi tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi của chính khách hàng.

Địa điểm giao dịch

Khách hàng (người ủy quyền) và người được ủy quyền đến trực tiếp chi nhánh mở tài khoản để thực hiện giao dịch. Trong trường hợp khách hàng đến khác chi nhánh mở tài khoản, chi nhánh tiếp nhận sẽ phối hợp với chi nhánh có thẩm quyền để thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng.

Hồ sơ giao dịch

- Giấy ủy quyền sử dụng tài khoản tiền gửi theo mẫu của ngân hàng; hoặc Giấy ủy quyền được cơ quan công chứng chứng nhận hoặc cấp xã/huyện chứng thực và Mẫu đăng ký chữ ký của người được ủy quyền theo mẫu LPBank (nếu Giấy ủy quyền không có chữ ký người được ủy quyền);
- Bản gốc Giấy tờ xác minh thông tin còn hiệu thời hạn lực của khách hàng và người được ủy quyền;

Thủ tục giao dịch

- Khách hàng lập Giấy ủy quyền, ký chữ ký theo mẫu chữ ký đã đăng ký giao dịch tại ngân hàng và cung cấp hồ sơ cho cán bộ ngân hàng;
- Căn cứ hồ sơ hợp lệ của khách hàng, bộ phận giao dịch thực hiện khai báo thông tin người được ủy quyền theo quy định của ngân hàng;
- Khách hàng nhận 01 bản đề nghị có xác nhận của ngân hàng.

7. Đồng sở hữu khoản tiền gửi

Khi từ 2 người trở lên có nhu cầu cùng sở hữu khoản tiền gửi, khách hàng đến ngân hàng thực hiện việc mở và sử dụng tài khoản dưới dạng tài khoản/tiền gửi chung.

Địa điểm giao dịch

Các đồng chủ sở hữu tài khoản đến trực tiếp tại bất kỳ điểm giao dịch hợp pháp của LPBank để thực hiện giao dịch.

Hồ sơ giao dịch

- Văn bản thỏa thuận đồng sở hữu tiền gửi chung theo mẫu của ngân hàng;
- Bản gốc Giấy tờ xác minh thông tin còn thời hạn hiệu lực của các đồng sở hữu;

Thủ tục giao dịch

- Khách hàng lập Văn bản thỏa thuận đồng sở hữu tiền gửi chung, ký chữ ký theo mẫu chữ ký đã đăng ký giao dịch tại ngân hàng và cung cấp hồ sơ cho cán bộ ngân hàng.
- Trường hợp các đồng chủ sở hữu chưa có Hồ sơ thông tin tại ngân hàng, các đồng chủ sở hữu đăng ký Hồ sơ thông tin khách hàng theo quy định của LPBank.
- Căn cứ hồ sơ hợp lệ của khách hàng, bộ phận giao dịch thực hiện mở tài khoản tiền gửi chung theo yêu cầu.
- Khách hàng nhận 01 bản đề nghị có xác nhận của ngân hàng và CNTG (đối với tiền gửi tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi).

8. Biện pháp tra cứu khoản tiền gửi

Khách hàng sẽ nhận được tin nhắn SMS khi có biến động liên quan đến sổ tiết kiệm/chứng chỉ tiền gửi. Dịch vụ này được thực hiện tự động và hoàn toàn miễn phí.

Ngoài ra, để vẫn tin khoản tiền gửi Khách hàng có thể truy cập website, Internetbanking/giải mã QR code trên CNTG hoặc liên hệ Tổng đài trả lời/quầy giao dịch để được hỗ trợ.

Lưu ý:

- *Khách hàng được hiểu là Chủ tài khoản/Chủ sở hữu (hoặc Đồng chủ tài khoản/Đồng chủ sở hữu; hoặc người được ủy quyền (đã đăng ký với LPBank).*
- *Trường hợp khách hàng là (i) người chưa đủ 15 tuổi, người hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc mất năng lực hành vi dân sự thực hiện giao dịch thông qua người đại diện theo pháp luật; (ii) người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi thực hiện giao dịch thông qua người giám hộ.*