



DỊCH VỤ CHUYỂN TIỀN QUỐC TẾ TRÊN VPBANK ONLINE KHDN

Hiệu lực kể từ ngày 04/12/2021

CONTENT



- I. TỔNG QUAN VỀ GIAO DỊCH CHUYỂN TIỀN QUỐC TẾ
- II. QUY TRÌNH THỰC HIỆN GIAO DỊCH CHUYỂN TIỀN QUỐC TẾ TRÊN VPBANK ONLINE
- III. LIÊN HỆ HỖ TRỢ

I. Tổng quan Dịch vụ GD chuyển tiền quốc tế trên VPBank Online KHDN (1/3)



Là dịch vụ gì?

Các giao dịch chuyển tiền đi nước ngoài được khách hàng thực hiện trên **VPBank Online KHDN**



Điều kiện để sử dụng?

The image shows a screenshot of a web form titled "ĐƠN ĐĂNG KÝ SỬ DỤNG DỊCH VỤ GIAO DỊCH QUA EMAIL" (Registration form for email transaction service) from VPBank. The form includes fields for customer information, account details, and a section for "Thống Tin Khách Hàng" (Customer Information) with checkboxes for "Tôi đồng ý" (I agree) and "Tôi không đồng ý" (I do not agree) to the terms and conditions. The form is in Vietnamese and includes a footer with the text "Trang 1 / 6".

Đơn đăng ký và Hợp đồng sử dụng dịch vụ



Phạm vi giao dịch chuyển tiền quốc tế online

01 1

GIAO DỊCH CHUYỂN TIỀN PHÙ HỢP VỚI QUY ĐỊNH PHÁP LUẬT

Không áp dụng với

02 2

GIAO DỊCH CHUYỂN TIỀN CHO BÊN THỨ 3

03 3

GIAO DỊCH TẠM NHẬP – TÁI XUẤT

04 4

GIAO DỊCH CHUYỂN KHẤU

05 5

GIAO DỊCH THỰC HIỆN QUA TÀI KHOẢN ĐẶC BIỆT

06 6

GIAO DỊCH THANH TOÁN PHÍ DỊCH VỤ



I. Tổng quan Dịch vụ GD chuyển tiền quốc tế trên VPBank Online KHDN (2/3)

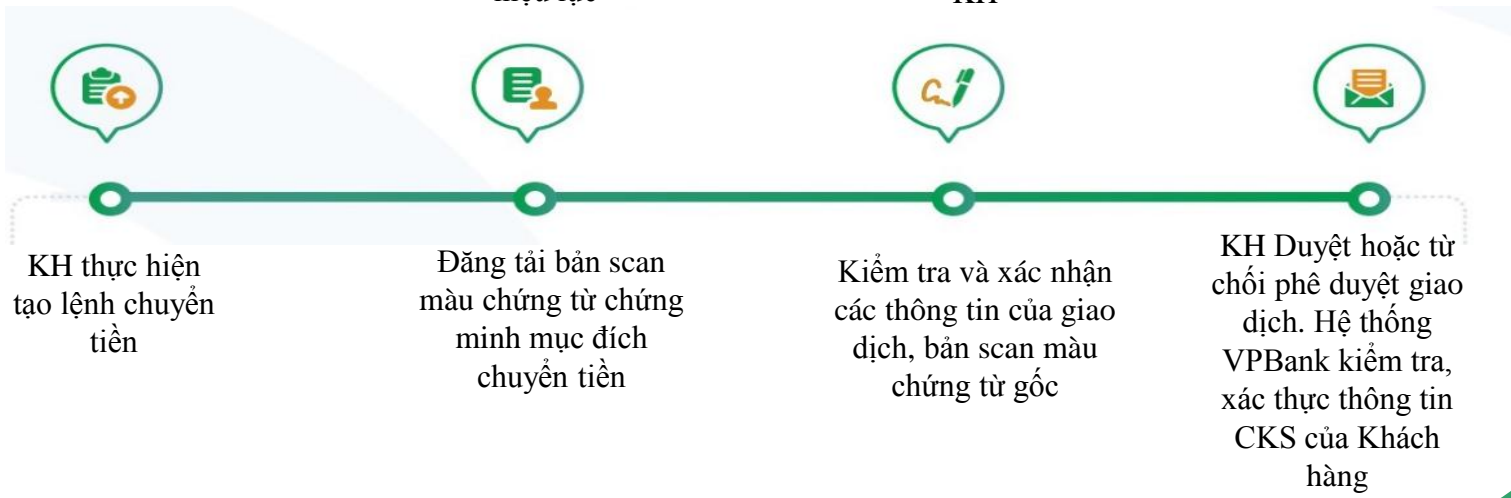


Phương thức xác thực?

SMART OTP



CHỮ KÝ SỐ





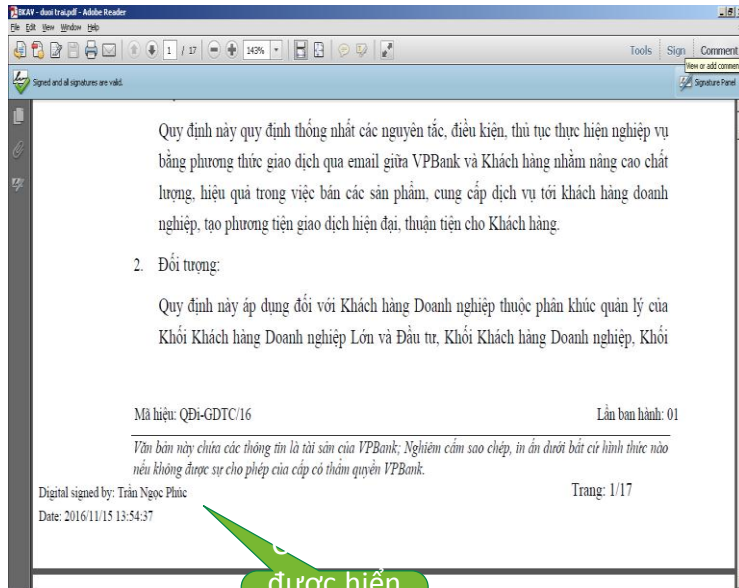
I. Tổng quan Dịch vụ GD chuyển tiền quốc tế trên VPBank Online KHDN (3/3)



Hình thức chứng từ?

SMART OTP

Đăng tải scan màu chứng từ chứng minh mục đích chuyển tiền đã gắn Chữ ký số của Khách hàng đang còn hiệu lực



được hiển thị trên file sau khi ký

CHỮ KÝ SỐ

Đăng tải bản scan màu chứng từ chứng minh mục đích chuyển tiền



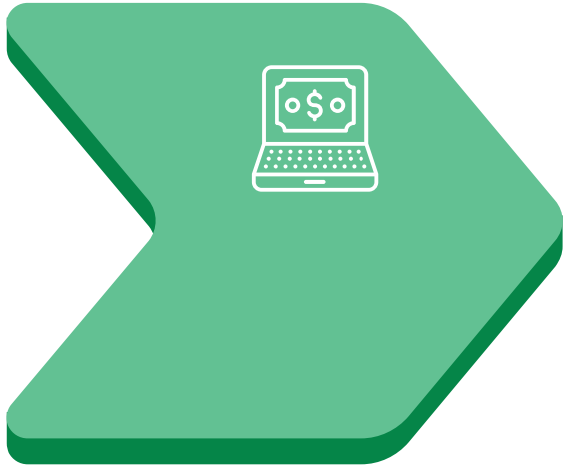
Chứng từ gốc của giao dịch?

- ❖ Khách hàng không cần bổ sung chứng từ gốc của giao dịch sau khi chuyển tiền thành công.
- ❖ Đối với các chứng từ do Cơ Quan Nhà Nước cấp thì khách hàng cần cung cấp ngay tại thời điểm thực hiện giao dịch bản gốc/ bản chính/bản sao chứng thực

Ký tên và đóng dấu đầy đủ



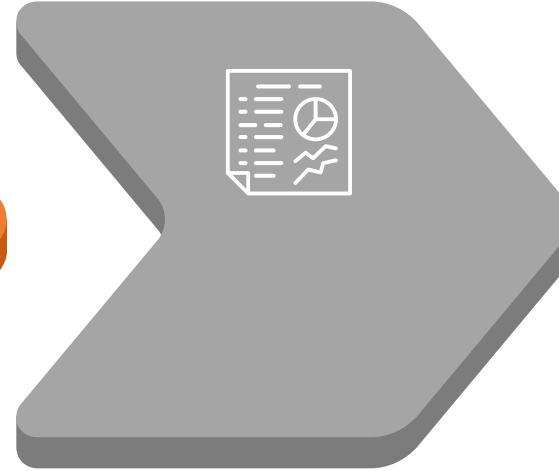
II. Quy trình thực hiện giao dịch chuyển tiền quốc tế trên VPBank Online



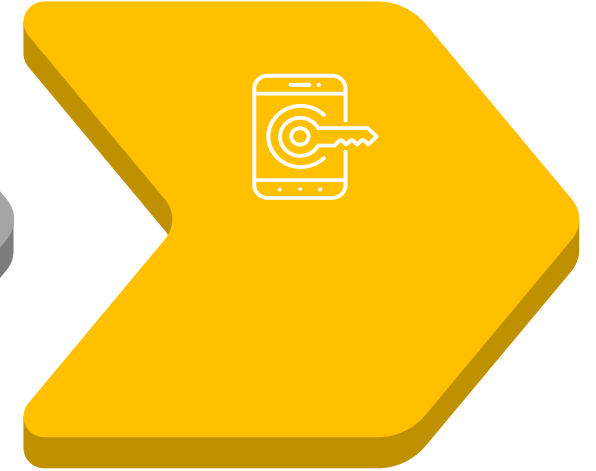
1. **Khách hàng** đăng ký dịch vụ chuyển tiền quốc tế Online



2. **Khách Hàng** thực hiện giao dịch trên VPBank Online KHDN



3. **VPBank** tiếp nhận, kiểm tra, hạch toán và thông báo kết quả giao dịch



4. **Khách Hàng** bổ sung chứng từ sau giao dịch

1. Khách hàng đăng ký dịch vụ chuyển tiền quốc tế Online (1/2)



- ❑ Địa điểm đăng ký: Khách hàng đăng ký dịch vụ tại các PGD/ Chi nhánh của VPBank
- ❑ Hồ sơ cần chuẩn bị đăng ký dịch vụ gồm:

Đơn đăng ký và Hợp đồng dịch vụ giao dịch qua Internet banking theo mẫu biểu của VPBank	02 bản gốc MB01.QT-GDTC45 MB02.QT-GDTC45	
Biên bản bàn giao chứng từ	02 Bản gốc	
Giấy tờ chứng minh nhân thân của cán bộ đầu mối KH	Bản sao y công chứng	
Giấy tờ chứng minh nhân thân của những người đăng ký sử dụng dịch vụ Internet Banking	Bản sao y công chứng	

Lưu ý:

- ❖ Khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ KH vui lòng lựa chọn phương thức xác thực là Smart OTP hoặc/ và CKS
- ❖ Nếu có nhu cầu đăng ký phương thức xác thực là CKS nhưng chưa có CKS. Khách hàng có thể đăng ký mua chữ ký số với các nhà cung cấp dịch vụ như Viettel CA, FPT, Misa....

1. Khách hàng đăng ký dịch vụ chuyển tiền quốc tế Online (2/2) VPBank

● 1. VPBank kích hoạt dịch vụ chuyển tiền, Link kích hoạt dịch vụ sẽ được gửi đến email khách hàng đã đăng ký

● 2. Khách hàng tải phần mềm ký số

✓ **Ký số cho chứng từ đối với giao dịch xác thực bằng Smart OTP**

Khách hàng Tải phần mềm ký số CA tools.

http://www.vpbank.com.vn/sites/default/files/CA_tools/Office-CA-VPBank-v1.0.zip

Hướng dẫn sử dụng:



Adobe Acrobat
Document

✓ **Ký số cho chứng từ đối với giao dịch xác thực bằng Chữ Ký Số**

Khách hàng Tải phần mềm VPBankSignaturePlugin.

[Link Download: https://smeconnect.vpbank.com.vn/tai-khoan-doanh-nghiep/public/setup.zip](https://smeconnect.vpbank.com.vn/tai-khoan-doanh-nghiep/public/setup.zip)

Hướng dẫn sử dụng:



Adobe Acrobat
Document

❖ **Lưu ý: Trường hợp, các phần mềm ký số được update version, VPBank sẽ có truyền thông đến Khách hàng**



2. Khách Hàng thực hiện giao dịch trên VPBank Online KHDN (1/5)

Bước 1: Người lập nhập thông tin giao dịch



- ❑ Thực hiện đăng nhập theo user đã đăng ký với **VPBank**

Link đăng nhập: <https://online.vpbank.com.vn/wholesale/login>

- ❑ Điền thông tin của giao dịch chuyển tiền tại Menu **Chuyển Khoản/ Chuyển tiền Quốc Tế**

- ❑ Upload chứng từ đi kèm giao dịch chuyển tiền

LƯU Ý:

- Đối với dung lượng lưu trữ trên VPBank Online tối đa 2 file, mỗi file không quá 5MB.
- Nội dung chuyển tiền không bao gồm ký tự đặc biệt, không sử dụng tiếng Việt.
- Các nội dung có dấu (*) bắt buộc khách hàng phải điền đầy đủ thông tin.
- Đối với từng phương thức xác thực giao dịch Smart OTP /CKS có quy định riêng về hình thức chứng từ.

Mở rộng Menu Thu gọn Menu

- Tài khoản
- Quản lý giao dịch
- Chuyển khoản
- > Chuyển tiền trong nội bộ VPBank
- > Chuyển tiền liên Ngân hàng
- > Chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7
- > Chuyển tiền Quốc tế
- > Thanh toán theo định kỳ
- > Chuyển khoản theo lô
- Dịch vụ tài chính
- Tín dụng
- Tiền gửi có kỳ hạn online
- Quản lý dòng tiền
- Dịch vụ thẻ
- Tài trợ thương mại
- Báo cáo tài trợ thương mại
- Tra soát
- Truy vấn
- Tính năng khác
- Loyalty
- Tài liệu
- Tư vấn Dịch vụ TTTM & TTQT

Chuyển tiền Quốc tế

1
Nhập thông tin giao dịch

2
Xác nhận nội dung chuyển tiền

3
Kết thúc giao dịch

Thông tin tài khoản chuyển tiền

Tài khoản chuyển (*) 121368838 (VND) ▼

Số dư tài khoản : 996,874,342,224 VND
 Hạn mức thấu chi : 0 VND
 Số dư khả dụng : 996,874,342,224 VND
 Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng : VPBANK PHU LAM

Thông tin Người thụ hưởng

Tài khoản Người thụ hưởng (*)

Tên Người thụ hưởng (*)

Địa chỉ Người thụ hưởng (*)

Ngân hàng Người thụ hưởng (*)

Mã SWIFT/BIC (*)

Chi nhánh NH người thụ hưởng

Địa chỉ Ngân hàng người thụ hưởng

FED WIRE/SORT CODE/BAN/BSB/khác:

Ngân hàng trung gian (nếu có)

Tên Ngân hàng trung gian

Mã SWIFT/BIC

Chi nhánh Ngân hàng trung gian

Địa chỉ Ngân hàng trung gian

Cập nhật vào danh sách người thụ hưởng

Thông tin chuyển tiền

Số tiền chuyển (*) USD ▼

Tỷ giá : (Tỷ giá chính thức được xác định tại thời điểm người phê duyệt cuối)

2. Khách Hàng thực hiện giao dịch trên VPBank Online KHDN (2/5)

Bước 2: Người lập Xác nhận nội dung chuyển tiền



- Kiểm tra thông tin giao dịch đã nhập ở **Bước 1**.
- Thực hiện bấm **Quay lại** để sửa lại thông tin nhập liệu ban đầu hoặc bấm **Tiếp tục** để giao dịch chuyển sang **Bước 3**.

Bước 3: Người lập duyệt giao dịch



- Thực hiện bấm **Hủy Bỏ** để dừng giao dịch hoặc bấm **Tiếp tục** để giao dịch chuyển sang **user duyệt lệnh**.

Chuyển tiền Quốc tế

1 Nhập thông tin giao dịch 2 **Xác nhận nội dung chuyển tiền** 3 Kết thúc giao dịch

1. Thông tin tài khoản

Tài khoản chuyển : 121368838 - VPBANK PHU LAM - Hồ Chí Minh
Tên Người chuyển tiền : VPBANK-3578878
Tài khoản Người thu hưởng : 54646446
Tên Người thu hưởng : sfgdgs dgdgdgdg
Địa chỉ Người thu hưởng : fdgdgdg dgdhdhd
Ngân hàng Người thu hưởng : fdgdgdg dgdhdhd-
Mã SWIFT/BIC : fdgdgdg dgdhdhd
Ngân hàng trung gian (nếu có) : -
Mã SWIFT/BIC :
FED WIRE/SORT
CODE/IBAN/BSB/khác:

2. Nội dung chuyển tiền

Số tiền chuyển : 1,000 USD
Số tiền bằng chữ : MỘT NGHÌN ĐÔ LA MỸ
Số tiền trích nợ : 23,250,000 VND
1 USD = 23,250 VND
Tỷ giá : (Tỷ giá chính thức được xác định tại thời điểm người phê duyệt cuối cùng phê duyệt giao dịch)
Nội dung chuyển tiền : fdgdgdg dgdhdhd
Phí : Phí người chuyển trả
Số tiền phí : 1,980,000 VND (Đã bao gồm VAT)
Tài khoản thu phí : 121368838 (VND)
Chứng từ kèm theo : QA QUAN LY DONG TIEN KHDN_Update 26.05.2021.pdf
Ghi chú chứng từ : h

3. Chuỗi số bảo mật

Chuỗi số bảo mật : 178339
Nhập chuỗi số bảo mật :
Quay lại **Tiếp tục**

Chuyển tiền Quốc tế

1 Nhập thông tin giao dịch 2 Xác nhận nội dung chuyển tiền 3 **Kết thúc giao dịch**

Mật khẩu (*)
Mã OTP (*)

Để đảm bảo an toàn cho quý khách hàng, VPBank giới hạn số lần nhập sai thông tin về mật khẩu, mã OTP, gửi lại mật khẩu OTP và khoảng thời gian gửi lại mã OTP giữa 2 lần thực hiện liên tiếp, theo đó:
- Quý khách sẽ có tối đa (0) lần nhập sai thông tin về mật khẩu và mã OTP
- Quý khách sẽ có tối đa (1) lần gửi lại OTP cho giao dịch và khoảng thời gian tối thiểu giữa 2 lần gửi lại OTP liên tiếp là (2) giây

Thông tin bảo mật

Số điện thoại nhận OTP :
Email nhận OTP : vannct1@vpbank.com.vn
Phương thức nhận OTP: Thư điện tử **Gửi lại OTP**
Thay đổi phương thức nhận OTP tại đây

Hủy bỏ **Tiếp tục**



2. Khách Hàng thực hiện giao dịch trên VPBank Online KHDN (3/5)

Bước 4: Người duyệt lệnh lựa chọn giao dịch cần xử lý



- Đối với giao dịch có mua bán ngoại tệ Menu **Quản lý giao dịch/GD FX chuyển tiền chờ duyệt**
- Lựa chọn giao dịch trạng thái chờ duyệt

Mở rộng Menu
Thu gọn Menu

GD FX Chuyển tiền chờ duyệt

Tài khoản

Quản lý giao dịch

- > GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận
- > GD FX Chuyển tiền chờ duyệt
- > GD TT lương theo file chờ duyệt/xác nhận
- > GD định kỳ đang hoạt động/chờ duyệt
- > GD tiền gửi có kỳ hạn online chờ duyệt/xác nhận

Loại dịch vụ: Chuyển tiền Quốc tế

Số tiền chuyển: Từ: Đến:

Thời điểm lập (*): Từ ngày: Đến ngày:

Tìm kiếm

Xuất ra bản pdf Xuất ra bản excel

STT	Tài khoản chuyển	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản Người thụ hưởng	Số tiền chuyển	Nội dung chuyển tiền	Người lập lệnh	Thời điểm lập	Trạng thái	#
1	121368838	Cty TNHH EPC	123456789	10.000.00 USD	Q	aml_maker	06/10/2021 16:06:32	Chờ duyệt	🔍

- Đối với giao dịch có mua bán ngoại tệ Menu **Quản lý giao dịch/GD chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận**
- Lựa chọn giao dịch trạng thái chờ duyệt

Mở rộng Menu
Thu gọn Menu

GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận

Tài khoản

Quản lý giao dịch

- > GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận
- > GD FX Chuyển tiền chờ duyệt
- > GD TT lương theo file chờ duyệt/xác nhận
- > GD định kỳ đang hoạt động/chờ duyệt
- > GD tiền gửi có kỳ hạn online chờ duyệt/xác nhận

Loại dịch vụ: Chuyển tiền Quốc tế

Số tiền chuyển: Từ: Đến:

Thời điểm lập (*): Từ ngày: Đến ngày:

Tìm kiếm

Xuất file

STT	Tài khoản chuyển	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản Người thụ hưởng	Số tiền chuyển	Nội dung chuyển tiền	Người lập lệnh	Thời điểm lập	Trạng thái	#	
<input type="checkbox"/>	1	317252501	Cty TNHH EPC	123456789	100.00 USD	Q	thuyitm2_g31	13/10/2021 11:25:04	Chờ duyệt	🔍



2. Khách Hàng thực hiện giao dịch trên VPBank Online KHDN (4/5)

Bước 5: Người duyệt lệnh kiểm tra và xác nhận thông tin chuyển tiền



Mở rộng Menu
Thu gọn Menu

- Tài khoản
- Quản lý giao dịch**
- > GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận
- > GD FX Chuyển tiền chờ duyệt
- > GD TT lương theo file chờ duyệt/xác nhận
- > GD định kỳ đang hoạt động/chờ duyệt
- > GD tiền gửi có kỳ hạn online chờ duyệt/xác nhận
- > GD TT Hóa Đơn chờ duyệt/xác nhận/ bị từ chối
- Dịch vụ tài chính
- Tín dụng
- Tiền gửi có kỳ hạn online
- Quản lý dòng tiền
- Dịch vụ thẻ
- Tài trợ thương mại
- Báo cáo tài trợ thương mại
- Tra soát
- Truy vấn
- Tính năng khác
- Loyalty
- Tài liệu
- Tư vấn Dịch vụ TTTM & TTQT
- Nộp thuế điện tử

Sàn phẩm mới

GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận

1. Thông tin tài khoản

Tài khoản chuyển: 317252501 - Hoi So - Hà Nội

Tên Người chuyển tiền: DAI-ICHI LIFE INSURANCE COMPANY OF DAI-ICHI VIET NAM

Tài khoản Người thụ hưởng: 123456789

Tên Người thụ hưởng: Cty TNHH EPC

Địa chỉ Người thụ hưởng: No NY Street USA

Ngân hàng Người thụ hưởng: STANDARD CHARTERED BANK NY -

Mã SWIFT/BIC: SCBLUS33

FED WIRE/SORT CODE/IBAN/BSB/ khác:

Ngân hàng trung gian (nếu có): -

Mã SWIFT/BIC:

2. Nội dung chuyển tiền

Số tiền chuyển: 100 USD

Số tiền bằng chữ: **MỘT TRĂM ĐỒ LA MỸ**

Số tiền trích nợ: 100 USD

Tỷ giá: 1.00
(Tỷ giá chính thức được xác định tại thời điểm người phê duyệt cuối cùng phê duyệt giao dịch)

Nội dung chuyển tiền: Q

Phí: Phí do người thụ hưởng trả

Số tiền phí: 57.60 USD (Đã bao gồm VAT)

Tài khoản thu phí: 317252501 (USD)

Chứng từ kèm theo: CTBS1.pdf

Ghi chú chứng từ: 1

Loại hàng hóa/dịch vụ: 1

(*)Tôi/Chúng tôi xác nhận đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với các điều khoản, điều kiện chuyển tiền quốc tế và mua bán ngoại tệ:

CÁC ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN CHUYỂN TIỀN QUỐC TẾ VÀ MUA BÁN NGOẠI TỆ

1. Tôi/Chúng tôi tuyên bố rằng:

- Giao dịch chuyển tiền này tuân thủ mọi quy định hiện hành về Quản lý ngoại hối, các quy định pháp luật liên quan và các văn bản sửa đổi/bổ sung theo từng thời kỳ của nước CHXHCN Việt Nam và đồng ý với các điều khoản và điều kiện chuyển tiền quốc tế và mua bán ngoại tệ của VPBank, nếu vi phạm tôi/chúng tôi sẽ chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật.
- Xuất trình đầy đủ chứng từ và chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của các giấy tờ có liên quan đến việc chuyển tiền theo quy định của pháp luật hiện hành.
- Giao dịch chuyển tiền này là duy nhất, chưa và sẽ không được thực hiện qua bất kỳ tổ chức tín dụng nào khác.
- Tất cả các thông tin cung cấp cho VPBank là thông tin chính xác, hoàn chỉnh, cập nhật và không sai lệch. Tôi/Chúng



Lựa chọn Từ chối/ Duyệt

3. Thông tin bảo mật

Chuỗi số bảo mật : 816863

Nhập chuỗi số bảo mật :

Phương thức xác thực: EMAIL

Thay đổi phương thức xác thực tại đây

Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và cam kết thực hiện các quy định về sử dụng dịch vụ I2B Doanh nghiệp của VPBank

Quay lại

Từ chối

Duyệt

Giao dịch sau khi duyệt thành công sẽ được chuyển đến VPbank để xử lý.

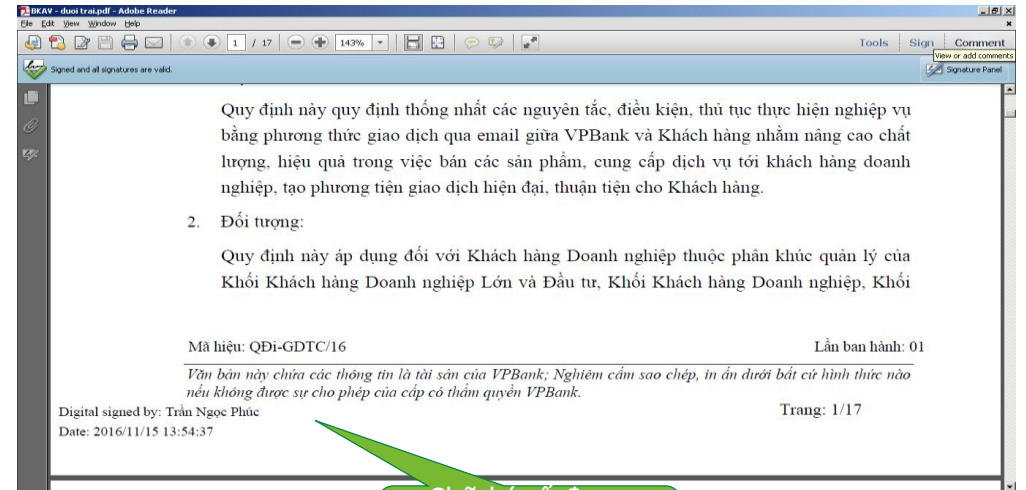


2. Khách Hàng thực hiện giao dịch trên VPBank Online KHDN (5/5)

Bước 6: Người Duyệt lệnh Xác thực giao dịch



- Phương thức xác thực giao dịch bằng Smart OTP chứng từ của giao dịch cần ký số trước khi gửi đến **VPBank**. Chữ ký số hiển thị trên file sau khi ký phải là của Doanh nghiệp đề nghị chuyển tiền
- Phương thức xác thực giao dịch bằng **Chữ ký số** hệ thống **VPBank Online** sẽ tự động gắn thông tin Chữ ký số đã đăng ký ban đầu lên chứng từ của giao dịch.
- Giao dịch sau khi duyệt thành công sẽ được chuyển đến **VPbank** để xử lý.

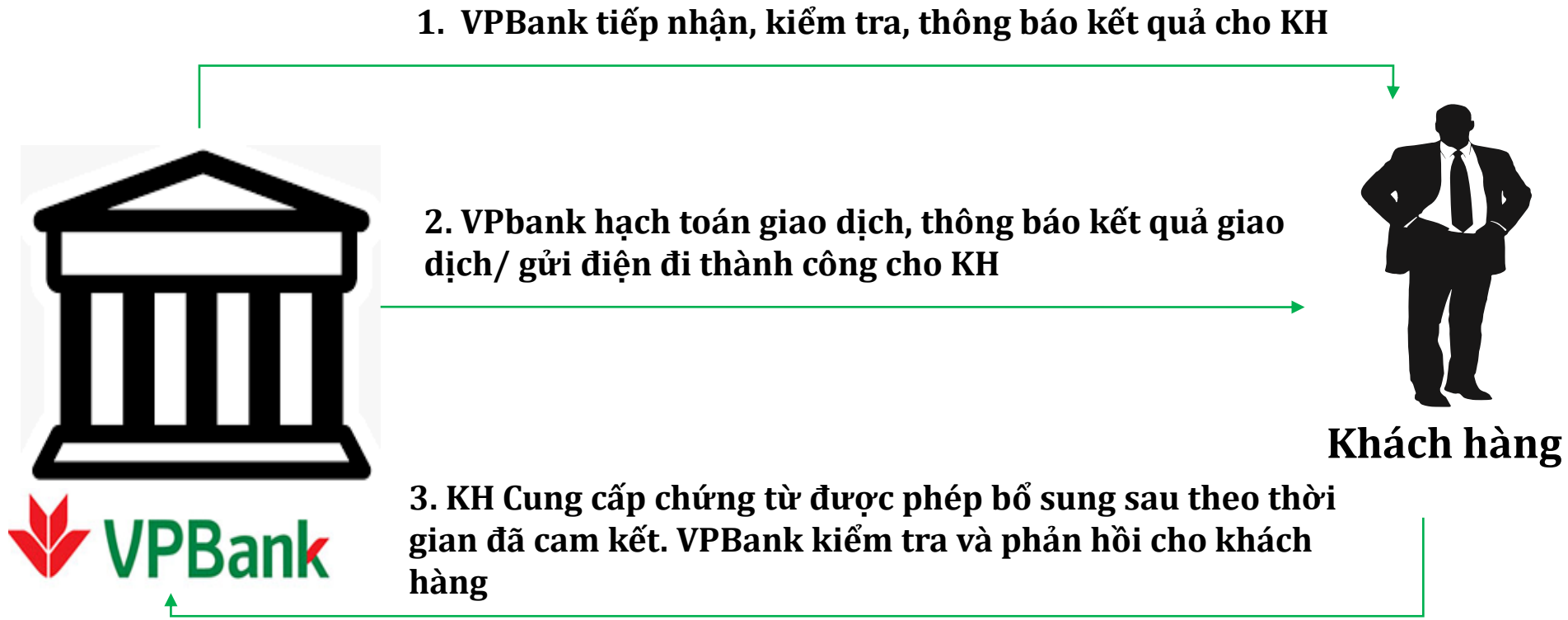


Chữ ký số được hiển thị trên file sau khi ký





3. VPBank tiếp nhận, kiểm tra, hạch toán và thông báo kết quả giao dịch



Lưu ý: các thông báo cho KH đều được gửi theo email của user lập, user duyệt

4. Khách Hàng bổ sung chứng từ sau giao dịch

❑ Menu: **Tính năng khác/ Tải chứng từ bổ sung**

❑ **Bước thực hiện:** Khách hàng nhập **mã giao dịch VPBxxxxxx** và chọn **Tìm kiếm** để đăng tải chứng từ cần bổ sung trên hệ thống **Vpbank Online**.

❑ **Khách hàng sử dụng tính năng “Tải chứng từ bổ sung” cho trường hợp sau:**

- Bổ sung chứng từ cho các giao dịch có cam kết nợ.
- Hoặc bổ sung cho giao dịch Ngân Hàng đang xử lý nhưng bị thiếu chứng từ

❑ **Dung lượng file chứng từ đính kèm:** mỗi file không quá 5MB, không giới hạn số file upload.

❑ **Hình thức đối với bổ sung chứng từ sau giao dịch**

+ Phương thức xác thực giao dịch bằng Smart OTP: Chứng từ của giao dịch cần ký số (chữ ký số của Doanh nghiệp đề nghị chuyển tiền) trước khi gửi đến VPBank.

+ Phương thức xác thực giao dịch bằng Chữ ký số: Hệ thống VPBank Online sẽ tự động gắn thông tin Chữ ký số đã đăng ký ban đầu lên chứng từ của giao dịch.



The image shows a form titled 'Tải chứng từ bổ sung' (Upload additional documents). It has a green header bar with the title. Below the header, there is a text input field labeled 'Mã giao dịch (*) :'. To the right of the input field is a green button labeled 'Tìm kiếm' (Search).



Đầu mối hỗ trợ

Email: chamsocdoanhnghiep@vpbank.com.vn

Hotline 24/7: 024 39288880/ 1900545415 (không bao gồm thuê bao quốc tế)

Website: <https://cskh.vpbank.com.vn/>



TRÂN TRỌNG CẢM ƠN