



HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG DỊCH VỤ NGÂN HÀNG TRỰC TUYẾN KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP

MỤC LỤC

I. GIỚI THIỆU CHUNG	4
1. Giải thích từ ngữ	4
II. THIẾT LẬP	6
2.1. Đăng nhập hệ thống Ngân hàng trực tuyến	6
2.2. Hồ sơ người dùng (User Profile)	8
2.2.1 Thiết lập lại mật khẩu	8
2.2.2 Thay đổi phương thức gửi OTP (Người lập lệnh)	9
2.2.3 Cài đặt email nhận thông báo giao dịch thành công	10
2.2.4 Cài đặt email nhận thông báo có giao dịch chờ phê duyệt (Người duyệt lệnh)	11
2.2.5 Gửi lại mã kích hoạt Smart OTP (Người duyệt lệnh)	12
2.3. Thiết lập danh sách Người thụ hưởng	12
2.4. Thiết lập hạn mức giao dịch	14
2.5. Đăng ký thủ tục phê duyệt giao dịch	15
III. CÁC TÍNH NĂNG SỬ DỤNG	17
3.1. Chuyển tiền nội bộ VPBank	17
3.2. Chuyển tiền liên Ngân hàng	23
3.3. Chuyển tiền quốc tế	25
3.4. Thu Ngân sách Nhà nước	27
3.4.1. Chuyển tiền nộp thuế	27
3.5. Thanh toán định kỳ	30
3.5.1. Lập và duyệt lệnh thanh toán định kỳ	30
3.5.2. Thanh toán định kỳ đang hoạt động	33
3.5.3. Dừng lệnh thanh toán định kỳ đang hoạt động	35
3.6. Thanh toán theo lô	36
3.7. Thanh toán hóa đơn	42
3.8. Thanh toán cho danh sách lương (Thanh toán lương tổng)	45
3.9. Thanh toán cho danh sách lương bằng ngoại tệ	51
3.9.1. Người thụ hưởng tại VPBank hoặc ngân hàng khác trong nước	51
3.9.2. Người thụ hưởng tại Ngân hàng khác ở nước ngoài	52
3.10. Thanh toán lương đơn lẻ	52
3.11. Xác nhận giao dịch	55
3.12. Phê duyệt kép giao dịch	56
3.13. Xử lý các giao dịch bị từ chối	56

3.13.1. Lệnh thanh toán bị từ chối	56
3.13.2. Lệnh thanh toán định kỳ bị từ chối	59
3.13.3. Yêu cầu dừng lệnh thanh toán bị từ chối	60
3.13.4. Lệnh thanh toán lương bị từ chối	60
3.14. Chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7	60
3.15. Truy vấn	63
3.15.1. Truy vấn lịch sử giao dịch	63
3.15.2. Tra soát giao dịch đi	64
3.15.3. Tra soát giao dịch đến	69
3.15.4. Biểu phí dịch vụ	72
3.15.5. Tỷ giá tham khảo	72
3.16. Tài khoản	73
3.16.1. Danh sách tài khoản	73
3.16.2. In sao kê tài khoản	73
3.17. Tài trợ thương mại	74
3.18. Dịch vụ thẻ	76
3.18.1. Danh sách thẻ	76
3.18.2. Thanh toán thẻ tín dụng	76
3.18.3. Đăng ký phát hành thẻ ghi nợ trực tuyến	80
IV. BẢO MẬT	88
4.1. Chức năng bảo mật của hệ thống	88
4.2. Lời khuyên dành cho Người sử dụng:	91
PHỤ LỤC	92
Phụ lục 1: Danh sách các ký tự cho phép nhập	92
Phụ lục 2: File thanh toán mẫu	92
Phụ lục 3: File lương VNĐ mẫu	92

I. GIỚI THIỆU CHUNG

1. Giải thích từ ngữ

Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp VPBank (VPBank Online for Corporate): là dịch vụ Ngân hàng trực tuyến do VPBank cung cấp dành cho đối tượng là Khách hàng doanh nghiệp, với nhiều tiện ích được tích hợp trên cùng một giao diện thống nhất, giúp giảm thiểu chi phí và cải thiện tối đa hiệu quả công việc.

Người sử dụng dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp: là Người truy vấn, Người lập lệnh, Người duyệt lệnh, Người lập lệnh thanh toán lương và Người duyệt lệnh thanh toán lương theo từng gói dịch vụ sử dụng.

Người truy vấn: Là nhân viên và/hoặc chủ tài khoản được phân quyền truy vấn thông tin các tài khoản của Khách hàng.

Người lập lệnh: Là nhân viên của Khách hàng được Khách hàng phân quyền lập lệnh chuyển tiền trên tài khoản tiền gửi thanh toán của Khách hàng trên hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank.

Người duyệt lệnh: Là chủ tài khoản và chịu trách nhiệm duyệt lệnh thanh toán từ Người lập lệnh và đẩy lệnh đã được phê duyệt đó đến VPBank xử lý thông qua hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank.

Người lập lệnh thanh toán lương: Là nhân viên của Khách hàng được Khách hàng phân quyền tải hoặc lập lệnh lương đơn lẻ trên tài khoản tiền gửi thanh toán của Khách hàng trên hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank.

Người duyệt lệnh thanh toán lương: Là chủ tài khoản và chịu trách nhiệm duyệt lệnh thanh toán lương từ Người lập lệnh và đẩy lệnh đã được phê duyệt đó đến VPBank xử lý thông qua hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank.

Tên truy cập: là tên do Khách hàng đăng ký cho người sử dụng dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank được VPBank chấp thuận, dùng để truy cập vào hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank. Mỗi người sử dụng dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank sẽ có một “Tên truy cập” duy nhất trong hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank.

Mật khẩu: là chuỗi các ký tự mà Người sử dụng dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank phải nhập để hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank xác thực khi đăng nhập vào hệ thống (mỗi Người sử dụng dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệpVPBank sẽ có một mật khẩu riêng).

Mật khẩu truy cập lần đầu: là mật khẩu do VPBank cung cấp cho Người sử dụng dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp VPBank qua số điện thoại di động đã đăng ký. Người sử dụng dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp VPBank sử dụng mật khẩu truy cập lần đầu để đăng nhập hệ thống, người sử dụng dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp VPBank phải thay đổi mật khẩu truy cập do VPBank cấp ngay khi đăng nhập hệ thống lần đầu.

Mật khẩu truy cập cấp lại: là mật khẩu do VPBank cấp lại theo đề nghị của Khách hàng cho từng người sử dụng. Mật khẩu truy cập cấp lại được sử dụng như mật khẩu truy cập lần đầu.

OTP (“Mã khóa bí mật dùng một lần”): Là mã khóa bí mật có giá trị sử dụng một lần và có hiệu lực trong một khoảng thời gian nhất định, thường được sử dụng như một yếu tố thứ 2 để xác thực người dùng truy cập ứng dụng/truy cập vào Hệ thống hoặc thực hiện giao dịch trên VPBank Online KHDN.

OTP SMS: Là mã khóa bí mật do Hệ thống ngân hàng điện tử của VPBank tự động gửi OTP qua tin nhắn SMS tới số điện thoại di động/email mà Khách hàng đã đăng ký với VPBank trước mỗi lần Khách hàng thực hiện duyệt giao dịch thanh toán trên VPBank Online KHDN. Cùng với việc Khách hàng sử dụng Tên truy cập, Mật khẩu giao dịch, OTP gắn kết gắn liền/kết hợp một cách hợp lý với Lệnh giao dịch có khả năng xác nhận người ký Lệnh giao dịch và xác nhận sự chấp thuận của người đó đối với Lệnh giao dịch được ký.

Soft OTP: Là mã khóa bí mật do Hệ thống ngân hàng điện tử của VPBank sinh ra thông qua ứng dụng VPBank Smart OTP trước mỗi lần Khách hàng thực hiện duyệt giao dịch thanh toán trên VPBank Online KHDN. Cùng với việc Khách hàng sử dụng Tên truy cập, Mật khẩu giao dịch, Soft OTP gắn liền/kết hợp với thông tin Lệnh giao dịch xác nhận người ký phê duyệt Lệnh giao dịch và xác nhận sự chấp thuận của người đó đối với Lệnh giao dịch được ký.



II. THIẾT LẬP

2.1. Đăng nhập hệ thống Ngân hàng trực tuyến

2.1.1. Kích hoạt tài khoản (trường hợp tài khoản mới được khởi tạo)

Sau khi tài khoản ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp của Người sử dụng của Doanh nghiệp được khởi tạo, hệ thống sẽ cung cấp mật khẩu truy cập lần đầu qua tin nhắn tới số điện thoại di động đã đăng ký cho tài khoản đó. Người sử dụng của Doanh nghiệp truy cập trang kích hoạt tài khoản lần đầu theo đường dẫn trong email và thực hiện kích hoạt tài khoản như sau:

Bước 1: Nhập thông tin cá nhân bao gồm “Tên đăng nhập”, “Mật khẩu”, và “Số CMT”. Nhập chuỗi số bảo mật và nhấn “Kích hoạt”:

Kích hoạt tài khoản người dùng

Tên đăng nhập: (*)

Mật khẩu: (*)

Số CMT/Hộ chiếu: (*)

Chuỗi số bảo mật:

Nhập chuỗi số bảo mật (*)

Kích hoạt

Bước 2: Nhập “Mật khẩu cũ” (mật khẩu truy cập lần đầu), “Mật khẩu mới” và nhấn “Đổi mật khẩu” để hoàn tất kích hoạt tài khoản. Mật khẩu của Người sử dụng cần tuân thủ yêu cầu được quy định trong phần **Bảo Mật** của hướng dẫn sử dụng này (phần chữ màu **xanh** trong hình miêu tả dưới đây):



Đổi mật khẩu

Mật khẩu truy cập có định dạng sau:

Không chứa dấu cách trống.

Không chứa các chuỗi 4 ký tự liên tiếp trên bàn phím (asdf, ASDF, 1234).

Có độ dài ít nhất là 8 ký tự.

Có ít nhất một ký tự chữ cái viết thường (a-z).

Có ít nhất một ký tự chữ cái viết hoa (A-Z).

Có ít nhất một ký tự chữ số (0-9).

Có ít nhất một ký tự đặc biệt (@#\$\$%^&+=).

Mật khẩu cũ (*)

Mật khẩu mới (*)

Nhập lại mật khẩu (*)

Chuỗi số bảo mật :

Nhập chuỗi số bảo mật (*)

Phương thức nhận OTP :

Tiếp tục

Lưu ý: Đối với trường hợp người dùng đăng ký mã PIN (không sử dụng điện thoại để nhận mật khẩu lần đầu), mật khẩu lần đầu sẽ được gửi qua email theo địa chỉ email người dùng đăng ký. Người dùng của Doanh nghiệp truy cập trang kích hoạt tài khoản lần đầu theo đường dẫn trong email và thực hiện kích hoạt tài khoản như sau:

Bước 1: Nhập thông tin cá nhân bao gồm “Tên đăng nhập”, “Mật khẩu”, “Mã kích hoạt” (mã PIN theo đăng ký) và “Số CMT”. Nhập chuỗi số bảo mật và nhấn “Kích hoạt”:

Kích hoạt tài khoản người dùng

Tên đăng nhập (*)

Mật khẩu (*)

Mã kích hoạt (*)

Số CMT/Hộ chiếu (*)


Chuỗi số bảo mật :

Nhập chuỗi số bảo mật (*)

Kích hoạt

Bước 2: Nhập “Mật khẩu cũ” (mật khẩu truy cập lần đầu), “Mật khẩu mới” và nhấn “Đổi mật khẩu” để hoàn tất kích hoạt tài khoản. Mật khẩu của Người sử dụng cần tuân thủ yêu cầu được quy định trong phần **Bảo Mật** của hướng dẫn sử dụng này (phần chữ màu **xanh** trong hình miêu tả dưới đây):

Kích hoạt tài khoản người dùng

 **Đổi mật khẩu**

Mật khẩu truy cập có định dạng sau:

Không chứa dấu cách trống.

Không chứa các chuỗi 4 ký tự liên tiếp trên bàn phím (asdf, ASDF, 1234).

Có độ dài ít nhất là 8 ký tự.

Có ít nhất một ký tự chữ cái viết thường (a-z).

Có ít nhất một ký tự chữ cái viết hoa (A-Z).

Có ít nhất một ký tự chữ số (0-9).

Có ít nhất một ký tự đặc biệt (@#%&^↑).

Mật khẩu cũ (*)

Mật khẩu mới (*)

Nhập lại mật khẩu (*)

Đổi mật khẩu

2.1.2. Đăng nhập vào hệ thống ngân hàng trực tuyến

Người sử dụng của Doanh nghiệp truy cập vào địa chỉ <https://online.vpbank.com.vn/wholesale/login>

Đăng nhập

Tên đăng nhập: (*)

Username

Mật khẩu: (*)

Password

Nhập mã xác thực: (*)

205128

Đăng nhập

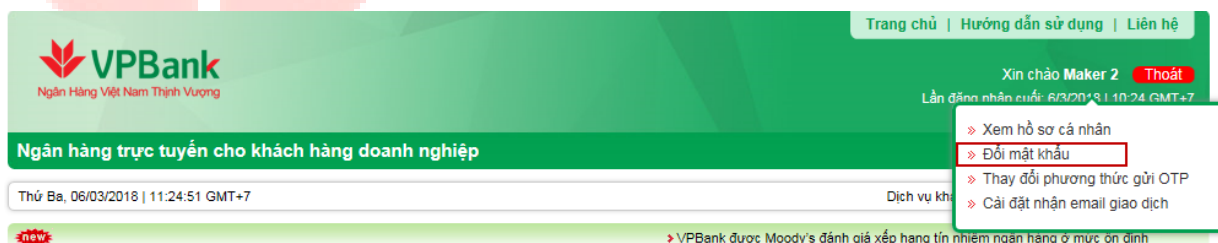
* Đồng ý với **Điều kiện-Điều khoản** của dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp.

2.2. Hồ sơ người dùng (User Profile)

2.2.1 Thiết lập lại mật khẩu

Để thay đổi mật khẩu đăng nhập, Người sử dụng của Doanh nghiệp thực hiện theo 3 bước:

Bước 1: Di chuột tới tên đăng nhập, chọn mục “Đổi mật khẩu” ở góc trên, phía bên phải màn hình.



The screenshot shows the top navigation bar of the VPBank website. On the left is the VPBank logo. On the right, there are links for 'Trang chủ', 'Hướng dẫn sử dụng', and 'Liên hệ'. Below these links, there is a user profile section with the text 'Xin chào Maker 2' and a 'Thoát' button. A dropdown menu is open, showing options: 'Xem hồ sơ cá nhân', 'Đổi mật khẩu' (highlighted with a red box), 'Thay đổi phương thức gửi OTP', and 'Cài đặt nhận email giao dịch'. At the bottom of the page, there is a footer with the text 'VPBank được Moody's đánh giá xếp hạng tín nhiệm ngân hàng ở mức on định'.

Bước 2: Nhập đầy đủ các thông tin theo yêu cầu và nhấn “Tiếp tục” để thực hiện đổi mật khẩu. Mật khẩu của Người sử dụng cần tuân thủ yêu cầu được quy định trong phần **Bảo Mật** của hướng dẫn sử dụng này (phần chữ màu **xanh** trong hình miêu tả dưới đây).

Bước 3: Nhập mã OTP và nhấn “Đổi mật khẩu” để hoàn tất việc đổi mật khẩu.

Đổi mật khẩu

Mật khẩu truy cập có định dạng sau:
Không chứa dấu cách trống.
Không chứa các chuỗi 4 ký tự liên tiếp trên bàn phím (asdf, ASDF, 1234).
Có độ dài ít nhất là 8 ký tự.
Có ít nhất một ký tự chữ cái viết thường (a-z).
Có ít nhất một ký tự chữ cái viết hoa (A-Z).
Có ít nhất một ký tự chữ số (0-9).
Có ít nhất một ký tự đặc biệt (@#\$\$%^&+=).

Mật khẩu cũ (*)

Mật khẩu mới (*)

Nhập lại mật khẩu (*)

Chuỗi số bảo mật :

Nhập chuỗi số bảo mật (*)

Phương thức nhận OTP :

Tiếp tục

2.2.2 Thay đổi phương thức gửi OTP (Người lập lệnh)

Để Thay đổi phương thức gửi OTP, Người dùng thực hiện:

Bước 1: Di chuột tới tên đăng nhập, chọn mục “Thay đổi phương thức gửi OTP” ở góc trên, phía bên phải màn hình.

Trang chủ | Hướng dẫn sử dụng | Liên hệ

Xin chào Maker 2 [Thoát](#)

Lần đăng nhập cuối: 6/3/2018 11:24 GMT+7

[» Xem hồ sơ cá nhân](#)

[» Đổi mật khẩu](#)

[» Thay đổi phương thức gửi OTP](#)

[» Cài đặt nhận email giao dịch](#)

VPBank được Moody's đánh giá xếp hạng tín nhiệm ngân hàng ở mức ổn định

Bước 2: Lựa chọn phương thức gửi OTP, Nhập chuỗi số bảo mật và nhấn “Thay đổi phương thức” để thực hiện thay đổi phương thức gửi OTP.

Thay đổi phương thức gửi OTP

1 Nhập thông tin thay đổi 2 Xác nhận thông tin thay đổi 3 Kết thúc giao dịch

Số điện thoại nhận OTP : 01649589639
Email nhận OTP : yennh15@vpb.com.vn
Phương thức nhận mật khẩu OTP (*)
Chuỗi số bảo mật :
Nhập chuỗi số bảo mật (*)

Thay đổi phương thức

Bước 3: Nhập Mật khẩu, mã OTP và nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất việc thay đổi phương thức gửi OTP.

Thay đổi phương thức gửi OTP

1 Nhập thông tin thay đổi 2 Xác nhận thông tin thay đổi 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 3 lần nhập sai thông tin về mật khẩu và mã OTP
- Quý khách sẽ có tối đa 3 lần gửi lại OTP cho giao dịch và khoảng thời gian tối thiểu giữa 2 lần gửi lại OTP liên tiếp là 20 giây

Thông tin bảo mật
Số điện thoại nhận OTP : 01649589639
Email nhận OTP : yennh15@vpb.com.vn
Phương thức nhận OTP **Gửi lại OTP**

Hủy bỏ **Tiếp tục**

2.2.3 Cài đặt email nhận thông báo giao dịch thành công

Để đăng ký nhận/không nhận email thông báo giao dịch thành công, người dùng (tham gia vào quá trình tạo giao dịch, phê duyệt giao dịch) thực hiện:

Bước 1: Di chuột tới tên đăng nhập, chọn mục “Cài đặt nhận email giao dịch” ở góc trên, phía bên phải màn hình.

Trang chủ | Hướng dẫn sử dụng | Liên hệ

Xin chào Maker 2 **Thoát**

Lần đăng nhập cuối: 06/03/2018 11:24 GMT+7

Ngân hàng trực tuyến cho khách hàng doanh nghiệp

Thứ Ba, 06/03/2018 | 11:24:51 GMT+7 Dịch vụ khách hàng

- Xem hồ sơ cá nhân
- Đổi mật khẩu
- Thay đổi phương thức gửi OTP
- Cài đặt nhận email giao dịch**

new VPBank được Moody's đánh giá xếp hạng tín nhiệm ngân hàng ở mức ổn định

Bước 2: Thực hiện chọn/bỏ chọn nhận email giao dịch thành công và nhấn “Cập nhật”.

Cài đặt nhận email giao dịch

** Nếu người dùng không muốn nhận email thông báo từ hệ thống thì có thể không tích chọn nhận email.

#		Nhận email
1	Giao dịch không thành công khi Tài khoản không đủ số dư	<input checked="" type="checkbox"/>
2	Giao dịch thành công	<input checked="" type="checkbox"/>

Cập nhật

2.2.4 Cài đặt email nhận thông báo có giao dịch chờ phê duyệt (Người duyệt lệnh)

Để đăng ký nhận/không nhận email thông báo có giao dịch chờ phê duyệt, Người duyệt lệnh thực hiện:

Bước 1: Di chuột tới tên đăng nhập, chọn mục “Cài đặt nhận email giao dịch” ở góc trên, phía bên phải màn hình.

Trang chủ | Hướng dẫn sử dụng | Liên hệ

Xin chào Maker 2 **Thoát**

Lần đăng nhập cuối: 06/03/2018 11:24 GMT+7

Ngân hàng trực tuyến cho khách hàng doanh nghiệp

Thứ Ba, 06/03/2018 | 11:24:51 GMT+7 Dịch vụ khách hàng

- Xem hồ sơ cá nhân
- Đổi mật khẩu
- Thay đổi phương thức gửi OTP
- Cài đặt nhận email giao dịch**

new VPBank được Moody's đánh giá xếp hạng tín nhiệm ngân hàng ở mức ổn định

Bước 2: Thực hiện chọn/bỏ chọn nhận email thông báo có giao dịch chờ phê duyệt và nhấn “Cập nhật”.

Cài đặt nhận email giao dịch

** Nếu người dùng không muốn nhận email thông báo từ hệ thống thì có thể không tích chọn nhận email.

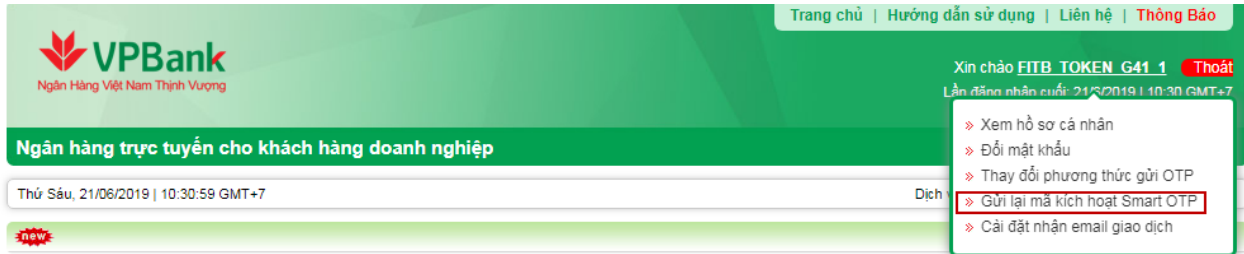
#		Nhận email
1	Giao dịch không thành công khi Tài khoản không đủ số dư	<input checked="" type="checkbox"/>
2	Giao dịch thành công	<input checked="" type="checkbox"/>
3	Nhận email thông báo có giao dịch chờ phê duyệt	<input type="checkbox"/>

Cập nhật

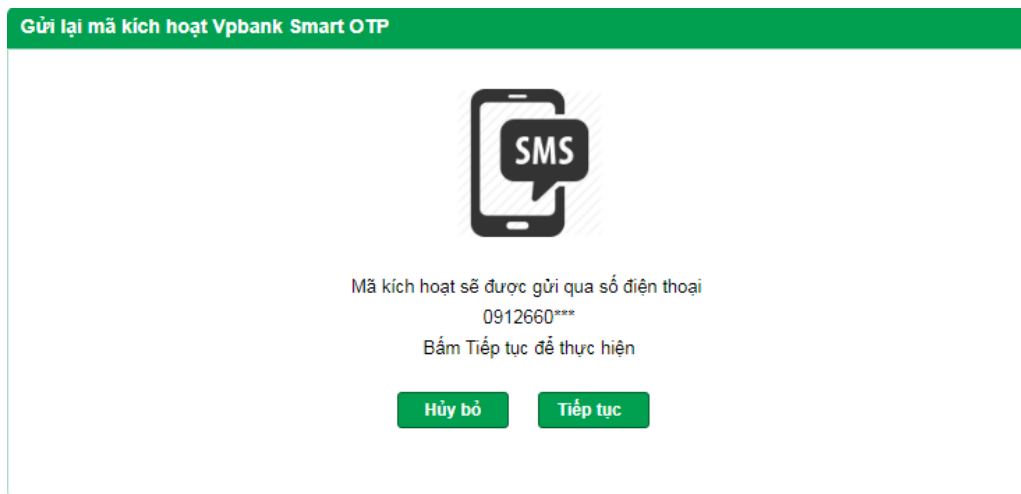
2.2.5 Gửi lại mã kích hoạt Smart OTP (Người duyệt lệnh)

Để thực hiện Gửi lại mã kích hoạt, Người duyệt lệnh thực hiện

Bước 1: Di chuột tới tên đăng nhập, chọn mục “Gửi lại mã kích hoạt Smart OTP” ở góc trên, phía bên phải màn hình.



Bước 2: Nhấn nút “Tiếp tục”. Mã kích hoạt sẽ được gửi tới số điện thoại (hoặc địa chỉ email) nhận mã kích hoạt.



2.3. Thiết lập danh sách Người thụ hưởng

2.3.1. Thêm mới Người thụ hưởng

Để thêm mới người thụ hưởng, *Người lập lệnh của Doanh nghiệp* thực hiện:

Bước 1: Chọn mục Tính năng khác/Quản lý người thụ hưởng

Bước 2: Nhấn vào biểu tượng thêm người thụ hưởng (như miêu tả trong hình dưới):

Quản lý Người thụ hưởng

Tên Người thụ hưởng :


Bí danh người thụ hưởng :

Tài khoản Người thụ hưởng :

Tỉnh/Thành phố :

Nhóm Ngân hàng người thụ hưởng :

Tim kiếm



STT	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản Người thụ hưởng	Ngân hàng Người thụ hưởng	Chi nhánh Ngân hàng người thụ hưởng	Bí danh người thụ hưởng	#
-----	---------------------	---------------------------	---------------------------	-------------------------------------	-------------------------	---

Bước 3: Chọn “Người thụ hưởng trong nội bộ VPBank” / “Người thụ hưởng tại Ngân hàng trong nước khác” / “Người thụ hưởng tại Ngân hàng nước ngoài”/ “Chuyển tiền nộp thuế”. Nhấn “Tiếp tục”:

Quản lý Người thụ hưởng

Loại người thụ hưởng :

Tiếp tục

Bước 4: Nhập các thông tin cần thiết rồi nhấn “Thêm mới” để hoàn tất thêm mới người thụ hưởng. Đối với Người thụ hưởng trong nội bộ VPBank, Người lập lệnh có thể nhấn “Kiểm tra” để kiểm tra xem tài khoản Người thụ hưởng cần thêm có tồn tại trong hệ thống của VPBank hay không:

Quản lý Người thụ hưởng

Tài khoản Người thụ hưởng (*) **Kiểm tra**

Loại tiền

Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng

Tên Người thụ hưởng

Bí danh người thụ hưởng

Địa chỉ

Điện thoại

Email

Mô tả

Quay lại **Làm lại** **Thêm mới**

Lưu ý: Đối với người thụ hưởng nhận lương bằng ngoại tệ (giao dịch thanh toán lương bằng ngoại tệ), chứng từ yêu cầu được upload trực tiếp cho từng người thụ hưởng.

Quản lý Người thụ hưởng

Tài khoản Người thụ hưởng (*):

Loại tiền (*):

Tên Ngân hàng Người thụ hưởng (*):

Tỉnh/Thành phố (*):

Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng (*):

Chi nhánh ngân hàng hưởng không có trong danh mục của VPBank

Ngân hàng trung gian:

Tên Người thụ hưởng (*):

Bí danh người thụ hưởng:

Địa chỉ:

Điện thoại:

Email:

Mô tả:

Tải chứng từ cho việc nhận lương ngoại tệ của người thụ hưởng

Ghi chú chứng từ	Chứng từ kèm theo	
<input type="text" value="giay phép lao dong"/>	<input type="text" value="Chọn tệp"/> CHUNG TU 1.pdf	<input type="button" value="+"/> <input type="button" value="-"/>

2.4. Thiết lập hạn mức giao dịch

Khi Doanh nghiệp đăng ký sử dụng dịch vụ i2b KHDN, Doanh nghiệp đồng thời đăng ký hạn mức giao dịch qua i2b KHDN. Doanh nghiệp có thể thay đổi/hạ thấp các loại hạn mức đã đăng ký đó trực tiếp trên i2b KHDN. Trường hợp Doanh nghiệp muốn tăng hạn mức giao dịch qua i2b, Doanh nghiệp gửi yêu cầu tới VPBank để thực hiện.

Để thay đổi hạn mức giao dịch/hạ thấp hơn hạn mức giao dịch đã đăng ký, Người duyệt lệnh thanh toán của Doanh nghiệp thực hiện:

Bước 1: Vào mục Tính năng khác/Thiết lập hạn mức giao dịch

Bước 2: Thay đổi hạn mức bằng cách sửa trực tiếp trong ô ghi hạn mức cũ. Nhấn “Tiếp tục” để tiến hành thay đổi hạn mức giao dịch:

Thiết lập hạn mức giao dịch

Hạn mức ngân hàng cấp

Loại giao dịch	Hạn mức ngày	Hạn mức lần nhỏ nhất	Hạn mức lần lớn nhất
Chuyển tiền trong nội bộ VPBank	2,000,000,000	0	Không giới hạn
Chuyển tiền liên Ngân hàng	2,000,000,000	0	Không giới hạn
Chuyển tiền Quốc tế	Không giới hạn	Không giới hạn	Không giới hạn
Nộp tiền vào tài khoản công ty chứng khoán	15,000,000,000	0	Không giới hạn
Nộp/Rút tiền từ tài khoản nhà đầu tư chứng khoán	Không giới hạn	0	Không giới hạn
Thanh toán thuế	Không giới hạn	0	1,000,000,000
Thanh toán Hợp đồng/Thẻ tín dụng	15,000,000,000	0	1,000,000,000
Thanh toán hóa đơn (Billing)	Không giới hạn	Không giới hạn	Không giới hạn
Thanh toán cho danh sách lương	Không giới hạn	0	Không giới hạn


Hạn mức của doanh nghiệp


Loại giao dịch	Hạn mức ngày	Hạn mức lần nhỏ nhất	Hạn mức lần lớn nhất
Chuyển tiền trong nội bộ VPBank	2,000,000,000	0	0
Chuyển tiền liên Ngân hàng	2,000,000,000	0	0
Chuyển tiền Quốc tế	-1	0	0
Nộp tiền vào tài khoản công ty chứng khoán	15,000,000,000	0	0
Nộp/Rút tiền từ tài khoản nhà đầu tư chứng khoán	-1	0	0
Thanh toán thuế	-1	0	0
Thanh toán Hợp đồng/Thẻ tín dụng	15,000,000,000	0	0
Thanh toán hóa đơn (Billing)	-1	0	0
Thanh toán cho danh sách lương	-1	0	0

 Mật khẩu: (*)

Hủy bỏ

Lưu hạn mức

 Hạn mức có giá trị bằng -1 được hiểu là “Không giới hạn”.

 Hạn mức lần lớn nhất của một loại giao dịch không được vượt quá Hạn mức ngày tương ứng của loại giao dịch đó.

Bước 3: Nhập mật khẩu và nhấn “Lưu hạn mức” để hoàn tất việc thay đổi hạn mức.

2.5. Đăng ký thứ tự phê duyệt giao dịch

Để đăng ký thứ tự phê duyệt giao dịch (đối với khách hàng đăng ký phê duyệt kép), Người duyệt lệnh thực hiện:

Bước 1: Vào mục Tính năng khác/Đăng ký thứ tự phê duyệt giao dịch

Tính năng khác

- > Thiết lập hạn mức giao dịch
- > **Đăng ký thứ tự phê duyệt giao dịch**

Xuất file Excel

Bước 2: Lựa chọn thứ tự phê duyệt giao dịch và nhấn “Tiếp tục”.

Đăng ký thứ tự phê duyệt giao dịch

#	Tên truy cập	Thứ tự phê duyệt
1	FITB_G41	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
2	FITB2_G41	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
3	FITB_G2	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
4	FITB_TOKEN_G2	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
5	FITB2_TOKEN_G41	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
6	oanhnguyen_salary_checker2	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
7	token2_g41_2	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
8	oanhntk23_checker2	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
9	token2_g4	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
10	oahnsalary_checker	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
11	oanhntk23_checker3	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
12	token2_g2	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
13	token2_g41	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
14	FITB3_G41	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
15	FITB3_TOKEN_G41	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
16	FITB4_TOKEN_G41	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
17	FITB_TOKEN_XN_G41	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
18	FITB_TOKEN_G41	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
19	FITB_TOKEN_G41_1	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
20	oanhntk23_checker	Không đăng ký thứ tự phê duyệt
21	FITB_TOKEN_G41_2	Không đăng ký thứ tự phê duyệt

Quay lại Tiếp tục

Bước 3: Nhập mật khẩu để hoàn tất việc đăng ký thứ tự phê duyệt giao dịch.

Đăng ký thứ tự phê duyệt giao dịch

Mật khẩu: (*)

Để đảm bảo an toàn cho quý khách hàng, VPBank giới hạn số lần nhập sai mật khẩu. Quý khách sẽ có tối đa 3 lần nhập sai mật khẩu

Hủy bỏ Tiếp tục

III. CÁC TÍNH NĂNG SỬ DỤNG

3.1. Chuyển tiền nội bộ VPBank

Người lập lệnh thực hiện theo các bước sau:

✦ **Bước 1:** Xác định nội dung chuyển tiền:

→ Chọn mục Chuyển khoản/Chuyển tiền trong nội bộ VPBank.

→ Nhập các thông tin cần thiết tương tự như trên màn hình dưới đây:

Chuyển tiền trong nội bộ VPBank


- 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 (*) : 2871858 (VND)

Số dư tài khoản : 18,938,919 VND
Hạn mức thấu chi : 0 VND
Số dư khả dụng : 18,438,919 VND
Chi nhánh mở tài khoản : VPBANK DONG HAI

Thông tin Người thụ hưởng

Tài khoản Người thụ hưởng : 101451 

Loại tiền : VND

Tên Người thụ hưởng : VPBANK 66708

Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng : VPBANK HA NOI


Tỉnh/Thành phố : Hà Nội

Thông tin chuyển tiền

Loại giao dịch : Khác

Số tiền chuyển (*) : 10,000,000.00 VND

Tỷ giá : 1.00


Nội dung chuyển tiền (*) : chuyen tien demo 

Loại phí (*) : Phí người chuyển trả


Tài khoản thu phí : 2871858 (VND)


Hủy bỏ **Tiếp tục**

→ Nhấn nút “Tiếp tục” để chuyển sang bước 2.

 Nội dung các trường không được bao gồm các ký tự đặc biệt, không sử dụng tiếng Việt có dấu. Các ký tự sau được phép sử dụng khi điền thông tin giao dịch:

SPACE ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZabcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789.+)(,

 Đối với những giao dịch mua bán ngoại tệ, hệ thống sẽ tự động cập nhật tỷ giá tại thời điểm thực hiện giao dịch. Hệ thống sẽ có thông báo lỗi nếu không cập nhật được tỷ giá và Doanh nghiệp sẽ không thực hiện được giao dịch mua bán ngoại tệ đó.

 Hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp của VPBank có áp dụng việc chặn giao dịch mua bán ngoại tệ theo hạn mức mua bán ngoại tệ và theo thời gian giao dịch (COT).

🔴 **Bước 2:** Xác nhận nội dung chuyển tiền:

→ Xác nhận lại nội dung của lệnh chuyển tiền, nhập chuỗi số bảo mật.

→ Nhấn “Tiếp tục” để chuyển sang bước 3.

Chuyển tiền trong nội bộ VPBank

1 2 3

Nhập thông tin giao dịch Xác nhận nội dung chuyển tiền Kết thúc giao dịch

1. Thông tin tài khoản

Tài khoản chuyển : **2871858 - VPBANK ĐỒNG HẢI - Đồng Hải**
Tên Người chuyển tiền : **VPBANK 100003**
Tài khoản Người thụ hưởng : **101451 - VPBANK HÀ NỘI - Hà Nội**
Tên Người thụ hưởng : **VPBANK 66708**
Địa chỉ : **12B, KP 1, BUU LONG, BIÊN HOA**

2. Nội dung chuyển tiền

Số tiền chuyển : **10,000,000 VND**
Số tiền bằng chữ : **MƯỜI TRIỆU VIỆT NAM ĐỒNG**
Số tiền trích nợ : **10,000,000 VND**
Nội dung chuyển tiền : **chuyen tien demo**
Tỷ giá : **1.00**
Loại phí : **Phí người chuyển trả**
Số tiền phí : **Miễn phí**
Tài khoản thu phí : **2871858 (VND)**

3. Chuỗi số bảo mật

Phương thức nhận OTP :

Chuỗi số bảo mật :

Nhập chuỗi số bảo mật :

🔴 **Bước 3:** Kết thúc giao dịch

→ Nhập mật khẩu, mã OTP được hệ thống gửi tới Người dùng theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục Hồ sơ người dùng).

→ Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất lập lệnh.

Chuyển tiền trong nội bộ VPBank

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

Mật khẩu: (*)

Mã OTP (*)

Thông tin bảo mật

Số điện thoại nhận OTP: **0973235554**

Email nhận OTP: **thaott3@vpb.com.vn**

Phương thức nhận OTP:

Chuyển tiền trong nội bộ VPBank

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

Mã giao dịch: **VPB201403260000000008**

Tài khoản chuyển: **2871858 - VPBANK ĐÔNG HẢI - Đông Hải**

Tên Người chuyển tiền: **VPBANK 100003**

Tài khoản Người thụ hưởng: **101451 - VPBANK - VPBANK HÀ NỘI - Hà Nội**

Tên Người thụ hưởng: **VPBANK 66708**

Số tiền chuyển: **10,000,000 VND**

Số tiền bằng chữ: **MƯỜI TRIỆU VIỆT NAM ĐỒNG**

Số tiền trích nợ: **10,000,000 VND**

Tỷ giá: **1.00**

Nội dung chuyển tiền: **chuyen tien demo**

Loại phí: **Phí người chuyển trả**

Số tiền phí: **Miễn phí**

Tài khoản thu phí: **2871858 (VND)**

-> Lập lệnh thành công.

Người duyệt lệnh thực hiện theo các bước sau:




✦ **Bước 1:** Truy cập danh sách các lệnh chuyển tiền đang chờ duyệt:

→ Chọn mục Quản lý giao dịch/ GD chuyển tiền chờ duyệt/ xác nhận.



→ Chọn lệnh chuyển tiền cần duyệt bằng cách nhấn vào biểu tượng ở bên phải của lệnh chuyển tiền đó.

GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận

Loại giao dịch
Làm mới danh sách

<input type="checkbox"/>	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	2871858	VPBANK 66708	101451	10,000,000.00 VND	chuyen tien demo	thao_laplenh	26/03/2014 10:08	Chờ duyệt	
<input type="checkbox"/>	2	2871858	109800	VND1306900080242	2,300,000 VND	THANH TOAN HOA DON VIETTEL SO HOA DON 0870511271 TEN KHACH HANG PSTN EXIMBANK 0870511246 QUA B2B	thao_laplenh	20/12/2013 10:52	Chờ duyệt	
<input type="checkbox"/>	3	2871858	196008	20698888	171,677 VND	THANH TOAN HOA DON QUA i2b SO HOA DON 196008.DIEN.090110	thao_laplenh	24/02/2014 03:01	Chờ duyệt	

Số bản ghi hiển thị trong trang:

 1 (Tổng số 1 trang) 

Làm mới danh sách

✦ **Bước 2:** Duyệt lệnh chuyển tiền:

→ Xác nhận lại nội dung của lệnh chuyển tiền, nhập chuỗi số bảo mật, đồng thời tích vào ô “Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và cam kết thực hiện các quy định về sử dụng dịch vụ I2B Wholesale của VPBank”.

→ Nhấn “Duyệt” để duyệt lệnh hoặc nhấn “Từ chối” để trả lại lệnh chuyển tiền cho Người lập lệnh.

GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận

1. Thông tin tài khoản
Tài khoản chuyển: 139240723 - CHAU DOC - An Giang
Tên Người chuyển tiền: CONG TY DIEN LUC HA NOI
Tài khoản Người thụ hưởng: 46624622 - Kho bac nha nuoc - CHAU THANH - Hậu Giang
Tên Người thụ hưởng: BINH MINH

2. Nội dung chuyển tiền
Số tiền chuyển: 5,000,000 VND
Số tiền bằng chữ: NĂM TRIỆU VIỆT NAM ĐỒNG
Số tiền trích nợ: 5,000,000 VND
Tỷ giá: 1.00
Nội dung chuyển tiền: chuyen tien LNH
Loại phí: Phí người chuyển trả
Số tiền phí: 11,000 VND (Đã bao gồm VAT)
Tài khoản thu phí: 139240723 (VND)

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

Bước 3: Hoàn tất Duyệt hoặc từ chối lệnh chuyển tiền

- Trường hợp duyệt lệnh chuyển tiền: Nhấn “Duyệt”, hệ thống hiện ra màn hình

GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận

 Nhập mã OTP được tạo ra trên ứng dụng Vpbank Smart OTP. Nếu ứng dụng không có kết nối internet, quét mã QR

Mã phê duyệt 555231



514013

Trên ứng dụng VPBank Smart OTP

- Nhập mã PIN để đăng nhập ứng dụng
- Lấy mã OTP (trường hợp không có mạng, quét QR)
- Nhập mã OTP sinh ra trên ứng dụng VPBank Smart OTP vào khung “Nhập mã OTP” trên internet banking KHDN
- Nhấn nút “Tiếp tục” để hoàn thành phê duyệt giao dịch.

Nếu người dùng nhập đúng mã OTP, hệ thống sẽ hiển thị thông báo xác nhận lệnh thanh toán này được thực hiện thành công cùng với mã giao dịch.

GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận

Giao dịch thành công: Giao dịch của quý khách đã được thực hiện thành công.
Mã giao dịch là: **VPB201906180000000244**.
Số bút toán tại VPBank là: **FT18113801824186**.

Quay lại

Về trang chủ

In phiếu giao dịch

Nếu người dùng nhập sai mã OTP, hệ thống sẽ hiển thị thông báo lỗi

GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận

OTP không chính xác, quý khách vui lòng bấm Gửi lại OTP để nhận OTP mới trên VPBank Smart OTP

Để đảm bảo an toàn, VPBank giới hạn số lần nhập sai thông tin mã OTP tối đa 3 lần.

Hủy bỏ

Gửi lại OTP

Nhấn “Gửi lại OTP” để lấy lại mã OTP trên ứng dụng VPBank Smart OTP để tiếp tục thực hiện phê duyệt giao dịch hoặc nhấn “Hủy bỏ” để không tiếp tục phê duyệt giao dịch và quay về trang chủ.


- Trường hợp từ chối duyệt lệnh chuyển tiền, nhấn nút “Từ chối”, màn hình hiển thị “Lý do từ chối” để Người duyệt điền.

GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận

Lý do từ chối (*)

Hủy bỏ

Tiếp tục

 Đối với giao dịch mua ngoại tệ, Người dùng sẽ phải tải chứng từ thanh toán kèm với lệnh chuyển tiền và lệnh chuyển tiền sẽ được chuyển tới Trung tâm thanh toán của VPBank để chờ xử lý (Hệ thống cho phép tải tối đa 2 file chứng từ định dạng pdf. Kích thước tối đa 4MB/file. Để tải bổ sung chứng từ (sau

khi Người lập lệnh tạo giao dịch thành công) người dùng vào menu Tính năng khác/Tài chứng từ bổ sung.

3.2. Chuyển tiền liên Ngân hàng


- Để thực hiện chuyển tiền liên Ngân hàng, Người lập lệnh và Người duyệt lệnh thực hiện theo các bước tương tự như chuyển tiền trong nội bộ VPBank.
- Người lập lệnh chọn mục Chuyển khoản/Chuyển tiền liên Ngân hàng. Người duyệt lệnh chọn mục Quản lý giao dịch/GD chuyển tiền chờ duyệt/ xác nhận.
- Với “Thông tin người thụ hưởng”, Người lập lệnh phải nhập đầy đủ các thông tin bao gồm: Tài khoản người thụ hưởng, Tên người thụ hưởng, Tên ngân hàng, Chi nhánh, Tỉnh/thành phố Ngân hàng người thụ hưởng. Người lập lệnh có thể chọn Tên ngân hàng, Chi nhánh, Tỉnh/thành phố Ngân hàng người thụ hưởng trong danh sách có sẵn của hệ thống ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp. Trường hợp Chi nhánh Ngân hàng người thụ hưởng không có trong danh sách, Người lập lệnh có thể điền tay bằng cách click vào ô “Chi nhánh ngân hàng hưởng không có trong danh mục của VPBank”.



Chuyển tiền liên Ngân hàng


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 (*) 2871858 (VND) 


Số dư tài khoản : 8,938,919 VND
Hạn mức thấu chi : 0 VND
Số dư khả dụng : 8,438,919 VND
Chi nhánh mở tài khoản : VPBANK ĐÔNG HẢI


Thông tin Người thụ hưởng


Tài khoản Người thụ hưởng (*) 

Loại tiền (*) VND 

Tên Người thụ hưởng (*)


Tên Ngân hàng Người thụ hưởng (*) Chọn trong danh sách 


Tỉnh/Thành phố (*) Chọn trong danh sách 

Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng (*) Chọn trong danh sách 

Chi nhánh ngân hàng hưởng không có trong danh mục của VPBank
 Cập nhật vào danh sách người thụ hưởng


Thông tin chuyển tiền


Loại giao dịch Khác 

Số tiền chuyển (*) VND 


Tỷ giá :

Nội dung chuyển tiền (*)


Loại phí (*) Phí người chuyển trả 


Tài khoản thu phí 2871858 (VND) 


Hủy bỏ **Tiếp tục**

 Nội dung các trường không bao gồm ký tự đặc biệt, không sử dụng tiếng Việt có dấu. Các ký tự sau được phép dùng khi điền thông tin giao dịch:

SPACE ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZabcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789.+~)(

 Đối với những giao dịch mua bán ngoại tệ, hệ thống sẽ tự động cập nhật tỷ giá tại thời điểm thực hiện giao dịch. Hệ thống sẽ có thông báo lỗi nếu không cập nhật được tỷ giá và Doanh nghiệp sẽ không thực hiện được giao dịch đó.

 Hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp của VPBank có áp dụng việc chặn giao dịch mua bán ngoại tệ theo hạn mức mua bán ngoại tệ và theo thời gian giao dịch.

 Nếu là giao dịch mua ngoại tệ thì Người lập lệnh sẽ phải tải chứng từ thanh toán kèm với lệnh chuyển tiền. Hệ thống cho phép tải tối đa 2 file chứng từ định dạng pdf. Kích thước tối đa 4MB/file. Để tải bổ sung chứng từ (sau khi Người lập lệnh tạo giao dịch thành công) người dùng vào menu Tính năng khác/Tải chứng từ bổ sung.

3.3. Chuyển tiền quốc tế

- Để thực hiện chuyển tiền quốc tế, Người lập lệnh và Người duyệt lệnh thực hiện theo các bước tương tự như chuyển tiền trong nội bộ VPBank.
- Người lập lệnh chọn mục Chuyển khoản/Chuyển tiền Quốc tế. Người duyệt lệnh chọn mục Quản lý giao dịch/GD chuyển tiền chờ duyệt/ xác nhận.
- Với “Thông tin người thụ hưởng”, Người lập lệnh phải nhập đầy đủ các thông tin bao gồm: Tài khoản người thụ hưởng, Tên người thụ hưởng, Địa chỉ người thụ hưởng, Ngân hàng người thụ hưởng và mã SWIFT/BIC. Người lập lệnh có thể nhập thêm Ngân hàng trung gian nếu có.

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 (*) 125304988 (USD)
Số dư tài khoản : 9,995,724,740.36 USD
Hạn mức thấu chi : 0 USD
Số dư khả dụng : 9,995,724,740.36 USD
Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng : Hoi So

Thông tin Người thụ hưởng

Tài khoản Người thụ hưởng (*) 241415117
Tên Người thụ hưởng (*) Customer 7
Địa chỉ Người thụ hưởng (*) Ben Address 7
Ngân hàng Người thụ hưởng (*) HSBC Bank USA
Mã SWIFT/BIC (*) MRMD US 39
Chi nhánh Ngân hàng người thụ hưởng New York
Địa chỉ Ngân hàng người thụ hưởng Bank Address 7
FED WIRE/SORT CODE/IBAN/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

Thông tin chuyển tiền

Số tiền chuyển (*) USD
Tỷ giá : 1.00

Nội dung chuyển tiền (*)

Loại phí (*)

Tài khoản thu phí

Chúng tôi kèm theo :

Loại hàng hóa/dịch vụ (*)

Ghi chú chứng từ (*)

(*)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

Tôi/Chúng tôi hiểu rõ trách nhiệm và nghĩa vụ cung cấp đầy đủ chứng từ cho Ngân hàng và cam kết bổ sung (các) chứng từ :


- Hóa đơn
- Vận tải đơn
- Tờ khai hải quan
- Khác

Chậm nhất trước ngày để VPbank kiểm tra.


Lý do nợ


Tôi/Chúng tôi cam kết chịu trách nhiệm đối với việc VPBank thực hiện lệnh chuyển tiền, chấp nhận hoàn toàn gian xuất trình các chứng từ trên. Tôi/Chúng tôi đảm bảo cho VPBank được bồi hoàn toàn bộ và đầy đủ đối với mọi nghĩa vụ tài chính dưới bất kỳ hình thức nào mà VPBank có thể phải thực hiện hoặc phải chịu hoặc gánh chịu liên quan đến hoặc phát sinh từ việc VPBank thực hiện lệnh thanh toán này theo yêu cầu của tôi/chúng tôi.


(*)Tôi/Chúng tôi cam kết hoàn thiện chứng từ gốc trong vòng 3 ngày làm việc kể từ khi giao dịch thành công.

 Nội dung các trường không bao gồm ký tự đặc biệt, không sử dụng tiếng Việt có dấu. Các ký tự sau được phép dùng khi điền thông tin giao dịch:


SPACE ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZabcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789.+~)(,

 Đối với những giao dịch mua bán ngoại tệ, hệ thống sẽ tự động cập nhật tỷ giá tại thời điểm thực hiện giao dịch. Hệ thống sẽ có thông báo lỗi nếu không cập nhật được tỷ giá và Doanh nghiệp sẽ không thực hiện được giao dịch đó.

 Hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp của VPBank có áp dụng việc chặn giao dịch mua bán ngoại tệ theo giờ (COT).

 Đối với hình thức chuyển tiền quốc tế, lệnh chuyển tiền của Doanh nghiệp sẽ được chuyển tới Trung tâm thanh toán của VPBank để chờ xử lý. Lệnh chuyển tiền bắt buộc phải có chứng từ kèm theo. Hệ thống cho phép tải tối đa 2 file chứng từ định dạng pdf. Kích thước tối đa 4MB/file. Để tải bổ sung chứng từ

(sau khi Người lập lệnh tạo giao dịch thành công) người dùng vào menu Tính năng khác/Tài chứng từ bổ sung.

 **(ĐẶC BIỆT LƯU Ý)** Đối với tất cả các giao dịch cần chứng từ đi kèm và được VPBank chấp nhận thanh toán, Doanh nghiệp cần cung cấp **Hồ sơ giao dịch** tới VPBank trong vòng tối đa **03 ngày** làm việc kể từ khi giao dịch được thực hiện thành công. Địa chỉ nhận hồ sơ giao dịch:

- Phòng Thanh toán Ngân hàng điện tử thuộc TTTT, VPBank - Tầng 19, Số 89 Láng Hạ, Quận Đống Đa, Hà Nội. Hoặc:
- Đơn vị kinh doanh mà Quý Doanh nghiệp đã đăng ký mở tài khoản.

Hồ sơ giao dịch gồm:

- **Bộ chứng từ gốc của giao dịch:** được đóng dấu giáp lai trên tất cả các trang chứng từ, được ký và đóng dấu sao y bản chính của Doanh nghiệp. Nội dung trên các chứng từ phải tuyệt đối giống với bản chứng từ scan đã gửi qua hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp.
- **01 bản “Giấy xác nhận hoàn thiện chứng từ”:** Doanh nghiệp cần kê khai đầy đủ thông tin giao dịch đã được thực hiện (gồm số tham chiếu GD, số tiền thanh toán, ngày thực hiện) và liệt kê bộ chứng từ hoàn thiện (tên/loại chứng từ/số trang...) và ký, đóng dấu Chủ tài khoản (vui lòng liên hệ Đơn vị kinh doanh để lấy mẫu biểu).


Đối với các giao dịch bị từ chối thực hiện, Doanh nghiệp không cần phải chuyển lại Hồ sơ giao dịch cho VPBank.

3.4. Thu Ngân sách Nhà nước

3.4.1. Chuyển tiền nộp thuế

- Cho phép Doanh nghiệp truy vấn các món thuế trực tiếp từ Hệ thống thu thuế trực tuyến TCS sau đó lập điện nộp thuế cho các món thuế một cách tiện lợi nhất.
- Cho phép in Giấy nộp tiền vào Ngân sách nhà nước để phục vụ tra soát sau này.

Người lập lệnh thực hiện theo các bước sau:

 **Bước 1:** Nhập thông tin giao dịch:

→ **1.1.** Chọn mục Dịch vụ tài chính/Chuyển tiền nộp thuế.

→ **1.2.** Người dùng thực hiện truy vấn các Món thuế phải nộp bằng cách:

- Chọn Loại thuế muốn thanh toán:
 - Nếu Loại thuế được chọn là Thuế nội địa: nhập Mã số thuế.
 - Nếu Loại thuế được chọn là Thuế Hải quan: nhập Mã số thuế, Mã Cơ quan quản lý thu, Số tờ khai HQ/QĐ, Ngày tờ khai và Loại hình Xuất nhập khẩu.
- Nhấn nút Truy vấn Thông tin thuế để thực hiện truy vấn các món thuế phải nộp:
 - Trường hợp truy vấn thành công các món thuế: chuyển sang bước **1.3a**.

- Trường hợp có lỗi và không truy vấn được các món thuế: lựa chọn nộp thuế thủ công (chuyển sang bước **1.3b**) hoặc thử truy vấn lại.

→ **1.3a.** Trong trường hợp truy vấn được 01 loại tiền thuế, hệ thống sẽ tự động điền thông tin các món thuế cần thanh toán. Trường hợp truy vấn được nhiều hơn một loại tiền thuế (thuế xuất nhập khẩu, truy thu thuế, v.v..), Người lập lệnh có thể chọn loại tiền thuế để nộp:

→ **1.4.** Người lập lệnh điền đầy đủ thông tin các món thuế:

- Với thuế nội địa:

Chuyển tiền nộp thuế

1
2
3

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

Truy vấn TT thuế

Loại thuế (*)

Mã số thuế (*)

Kho bạc nhà nước (*)

Cơ quan quản lý thu (*)

Tài khoản thu ngân sách (*)

Mã Ngân hàng Người thu hưởng (*)

Thông tin đăng ký thuế:

Số ĐKKD:

Họ tên:

Địa chỉ:

Ngành kinh doanh:

Danh sách các món thuế thanh toán

Chương(C)	Ngành(K)	NDKT(TM)	Số tiền	Kỳ thuế	Nội dung
129	4250	4254	0		Phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực thị

Tổng số tiền nộp thuế **0.00** VND

Thông tin tài khoản chuyển tiền

Tài khoản chuyển (*)

Số dư tài khoản : 0 VND

Hạn mức thấu chi : 0 VND

Số dư tại TK QLTT : 2,003,201,167,074 VND

Số dư khả dụng : 2,003,201,167,074 VND

Chi nhánh mở tài khoản : Hội Sở Chính

Loại phí (*)

Tài khoản thu phí

- Với thuế hải quan:

Chuyển tiền nộp thuế

1
Nhập thông tin giao dịch

2
Xác nhận nội dung chuyển tiền

3
Kết thúc giao dịch

Truy vấn TT thuế

Loại thuế (*) 04 - Thuế hải quan

Mã số thuế (*)

Kho bạc nhà nước (*)

Cơ quan quản lý thu (*) 2995093

Tài khoản thu ngân sách (*)

Tờ khai HQ, QĐ số (*) 28 Ngày (*) 08/08/2012

Loại hình XK (*) XKD01

Mã Ngân hàng Người thu hưởng (*)

Truy vấn TT thuế

Thông tin đăng ký thuế :

Số ĐKKD :
Họ tên :
Địa chỉ :
Ngành kinh doanh :

Danh sách các món thuế thanh toán

Chương(C)	Ngành(K)	NDKT(TM)	Số tiền	Kỳ thuế	Nội dung
754	000	200x	6,666,666		
754	000	1702	5,555,555		Thuế giá trị gia tăng hàng nhập khẩu (tru
754	000	1851	5,555		Thuế xuất khẩu (thu thuế xuất khẩu qu

Tổng số tiền nộp thuế **12,227,776.00 VND**

Thông tin tài khoản chuyển tiền

Tài khoản chuyển (*)

Số dư tài khoản : 0 VND
Hạn mức thấu chi : 0 VND
Số dư tại TK QLTT : 2,003,201,167,074 VND
Số dư khả dụng : 2,003,201,167,074 VND
Chi nhánh mở tài khoản : Nội Sở Chính

Loại phí (*) Phí người chuyển trả

Tài khoản thu phí

Hủy bỏ Tiếp tục

→ **1.5.** Nhấn nút Tiếp tục để chuyển sang Bước 2:

- Trường hợp các thông tin nộp thuế là đúng, hệ thống sẽ tự động chuyển sang Bước 2.
- Trường hợp thông tin nộp thuế bị thiếu hoặc không chính xác, hệ thống sẽ báo lỗi tương ứng. Ngoài ra nếu không kết nối được tới hệ thống thu thuế trực tuyến thì hệ thống sẽ báo lỗi và cho phép nộp thủ công.

🔻 **Bước 2:** Xác nhận nội dung chuyển tiền:

→ Xác nhận lại nội dung của giao dịch thuế, nhập chuỗi số bảo mật.

→ Nhấn “Tiếp tục” để chuyển sang bước 3.

🔻 **Bước 3:** Kết thúc giao dịch

- Nhập mật khẩu đăng nhập, OTP được hệ thống gửi tới Người lập lệnh theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục Hồ sơ người dùng)
- Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất lập lệnh:
 - Nếu lựa chọn nộp thuế thủ công, hệ thống sẽ không gửi chứng từ thuế điện tử.
 - Ngược lại hệ thống sẽ gửi chứng từ thuế điện tử.
- Lập lệnh thanh toán thuế hoàn tất.

Người duyệt lệnh thực hiện theo các bước sau:

✦ **Bước 1:** Truy cập danh sách các lệnh thuế đang chờ duyệt:

- Chọn mục Quản lý giao dịch/GD chuyển tiền chờ duyệt/ xác nhận.
- Chọn lệnh thuế cần duyệt/xác nhận bằng cách nhấn vào biểu tượng ở bên phải của lệnh thuế đó

✦ **Bước 2:** Xác nhận lệnh thuế:

- Xác nhận lại nội dung của lệnh thuế, nhập chuỗi số bảo mật, đồng thời tích vào ô “Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và cam kết thực hiện các quy định về sử dụng dịch vụ I2B Wholesale của VPBank”.
- Nhấn “Tiếp tục” để duyệt/xác nhận lệnh thuế hoặc nhấn “Từ chối” để trả lại lệnh thuế cho Người lập lệnh.

✦ **Bước 3:** Hoàn tất duyệt/xác nhận hoặc từ chối lệnh chuyển tiền

- Nhập mật khẩu đăng nhập, mã OTP được hệ thống gửi theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục hồ sơ người dùng)
- Nhập lý do từ chối nếu Người duyệt lệnh từ chối xác nhận ở bước 2.
- Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất duyệt/xác nhận lệnh thuế.

3.5. Thanh toán định kỳ

3.5.1. Lập và duyệt lệnh thanh toán định kỳ

Người lập lệnh thực hiện theo các bước sau:

✦ **Bước 1:** Xác định nội dung chuyển tiền:

- Chọn mục Chuyển khoản/Thanh toán theo định kỳ.
- Nhập các thông tin cần thiết:

Thanh toán theo định kỳ

1
2
3

Nhập thông tin giao dịch

Xác nhận nội dung chuyển tiền

Kết thúc giao dịch

1. Nội dung chuyển tiền

Thông tin tài khoản chuyển tiền

Tài khoản chuyển (*) ▼

Số dư tài khoản : 8,938,919 VND
 Hạn mức thấu chi : 0 VND
 Số dư khả dụng : 8,438,919 VND
 Chi nhánh mở tài khoản : VPBANK DONG NAI

Thông tin Người thụ hưởng

Tài khoản Người thụ hưởng (*) 🔍

Loại tiền (*) VND ▼

Tên Người thụ hưởng (*)

Tên Ngân hàng Người thụ hưởng (*)

Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng (*)

Tỉnh/Thành phố (*) Chọn trong danh sách ▼

Số tiền chuyển (*)

Nội dung chuyển tiền (*) ?

Loại phí (*) Phí người chuyển trả ▼

Tài khoản thu phí << Chọn trong danh sách ▼

2. Thanh toán theo định kỳ

Thực hiện Hàng ngày ▼


Bắt đầu vào 26/03/2014 📅


Điều kiện dừng Không tự động dừng
 Sau lần thực hiện
 Vào 📅

Hủy bỏ
Tiếp tục

- Chọn tần suất chuyển khoản là “Hàng ngày”, “Hàng tuần”, “Hàng quý”, hoặc “Hàng năm”.
- Chọn ngày bắt đầu giao dịch định kỳ đầu tiên.
- Chọn một trong 3 điều kiện kết thúc của lệnh thanh toán định kỳ (Trong cả 3 trường hợp dưới đây, *Người lập lệnh của Doanh nghiệp* đều có thể chủ động thực hiện dừng lệnh thanh toán định kỳ khi cần thiết):

- + “Không tự động dừng”: Lệnh thanh toán định kỳ sẽ được thực hiện trong khoảng thời gian và số lần không hạn chế.
 - + “Sau ... số lần thực hiện”: Lệnh thanh toán định kỳ sẽ được thực hiện tối đa số lần tương ứng con số *Người lập lệnh của Doanh nghiệp* điền vào ô trống.
 - + “Vào ngày”: Lệnh thanh toán định kỳ sẽ được thực hiện đến hết ngày ghi trong ô trống.
- Nhấn “Tiếp tục” để chuyển sang bước 2.

 Trong thời điểm hiện tại hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp của VPBank chưa cho phép sử dụng thanh toán định kỳ đối với các tài khoản ngoại tệ.

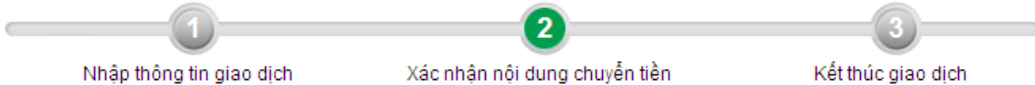
 **Bước 2:** Xác nhận nội dung chuyển tiền:

→ Xác nhận lại nội dung của lệnh thanh toán định kỳ, nhập chuỗi số bảo mật.

→ Nhấn “Tiếp tục” để chuyển sang bước 3.



Thanh toán theo định kỳ



1. Thông tin tài khoản

Tài khoản chuyển : 2871858 - VPBANK DONG NAI - Đồng Nai
Tên Người chuyển tiền : VPBANK 100003
Tài khoản Người thụ hưởng : 101451 - VPBANK - VPBANK HA NOI - Hà Nội
Tên Người thụ hưởng : VPBANK 66708

2. Nội dung chuyển tiền

Số tiền chuyển : 100,000 VND
Số tiền bằng chữ : MỘT TRĂM NGHÌN VIỆT NAM ĐỒNG
Số tiền trích nợ : 100,000 VND
Tỷ giá : 1.00
Nội dung chuyển tiền : chuyen tien dinh ky demo
Loại phí : Phí người chuyển trả
Số tiền phí : Phí được xác định tại thời điểm phát sinh giao dịch
Tài khoản thu phí : 2871858 (VND)

3. Thanh toán theo định kỳ

Thực hiện : Hàng tháng vào ngày 1, bắt đầu vào 26/03/2014, dừng sau 2 lần thực hiện

4. Chuỗi số bảo mật

Phương thức nhận OTP :


Chuỗi số bảo mật :


Nhập chuỗi số bảo mật :

Bước 3: Kết thúc giao dịch

→ Nhập mật khẩu đăng nhập, mã OTP được hệ thống gửi tới người dùng theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục hồ sơ người dùng)

→ Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất lập lệnh thanh toán định kỳ.

 Người duyệt lệnh của Doanh nghiệp thực hiện duyệt hoặc từ chối duyệt lệnh thanh toán định kỳ tương tự như duyệt một lệnh chuyển tiền thông thường.

 Ngay sau khi lệnh Thanh toán định kỳ được duyệt, nếu điều kiện thực hiện giao dịch được thỏa mãn hệ thống sẽ ngay lập tức thực hiện giao dịch lần đầu cho Doanh nghiệp.



3.5.2. Thanh toán định kỳ đang hoạt động

- Người lập lệnh và Người duyệt lệnh có thể theo dõi các lệnh thanh toán định kỳ đang hoạt động bằng cách vào mục Quản lý giao dịch/Giao dịch định kỳ đang hoạt động/ bị từ chối.

GD định kỳ đang hoạt động/bị từ chối

Trạng thái :

[Làm mới danh sách](#)

STT	Tài khoản chuyển	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản Người thụ hưởng	Số tiền chuyển	Tần suất	Ngày bắt đầu	Điều kiện dừng	Trạng thái	Yêu cầu dừng hoạt động	
1	2871858	VPBANK 66708	101451	100,000.00 VND	Hàng tháng	26/03/2014	dừng sau 2 lần thực hiện	Đang chờ duyệt		
2	2871858	VPBANK 66708	101451	99,000.00 VND	Hàng ngày	21/03/2014	Không xác định	Đang kích hoạt		
3	2871858	VPBANK 66708	101451	150,000.00 VND	Hàng ngày	21/03/2014	Không xác định	Đang kích hoạt		
4	2871858	VPBANK 66708	101451	12.00 VND	Hàng ngày	25/03/2014	Không xác định	Đang kích hoạt		

Số bản ghi hiển thị trong trang:

1 (Tổng số 1 trang)

[Làm mới danh sách](#)

- Nhấn vào biểu tượng bên phải lệnh thanh toán để hiển thị chi tiết của lệnh thanh toán đó:



Thanh toán định kỳ đang hoạt động

1. Thông tin tài khoản
 Tài khoản chuyển: 2871858 - VPBANK DONG NAI - Đồng Nai
 Tên Người chuyển tiền: VPBANK 100003
 Tài khoản Người thụ hưởng: 101451 - VPBANK HA NOI - Hà Nội
 Tên Người thụ hưởng: VPBANK 66708

2. Nội dung chuyển tiền
 Số tiền chuyển: 150,000 VND
 Số tiền bằng chữ: MỘT TRĂM NĂM MƯƠI NGHÌN VIỆT NAM ĐỒNG
 Số tiền trích nợ: 150,000 VND
 Tỷ giá: 1.00
 Nội dung chuyển tiền: Lập lệnh thanh toán nội bộ định kỳ nội bộ. Lệnh 4
 Loại phí: Phí người chuyển trả
 Số tiền phí: Phí được xác định tại thời điểm phát sinh giao dịch
 Tài khoản thu phí: 2871858 (VND)

3. Thanh toán theo định kỳ
 Thực hiện: Hàng ngày, bắt đầu vào 21/03/2014

STT	Mã giao dịch	Số tiền chuyển	Số tiền phí	Trạng thái	Ngày giá trị
1	VPB201403260000000003	150,000.00 VND	Miễn phí	Giao dịch thành công	26/03/2014
2	VPB201403250000000003	150,000.00 VND	Miễn phí	Giao dịch thành công	25/03/2014
3	VPB201403240000000002	150,000.00 VND	Miễn phí	Giao dịch thành công	24/03/2014
4	VPB201403230000000002	150,000.00 VND	Miễn phí	Giao dịch thất bại	23/03/2014
5	VPB201403220000000004	150,000.00 VND	Miễn phí	Giao dịch thất bại	22/03/2014
6	VPB201403210000000014	150,000.00 VND	Miễn phí	Giao dịch thành công	21/03/2014

Số bản ghi hiển thị trong trang: 10 (Tổng số 1 trang)

3.5.3. Dừng lệnh thanh toán định kỳ đang hoạt động

- Với màn hình chi tiết của một lệnh thanh toán định kỳ đang hoạt động bất kỳ, Người lập lệnh của Doanh nghiệp có thể yêu cầu dừng lệnh này bằng cách nhấn “Dừng” (như miêu tả trong hình dưới):

3. Thanh toán theo định kỳ

Thực hiện: Hàng ngày, bắt đầu vào 21/03/2014

STT	Mã giao dịch	Số tiền chuyển	Số tiền phí	Trạng thái	Ngày giá trị
1	VPB201403260000000003	150,000.00 VND	Miễn phí	Giao dịch thành công	26/03/2014

- Nhập mã OTP và mật khẩu, nhấn “Tiếp tục” để thực hiện yêu cầu dừng lệnh thanh toán định kỳ:

Dừng lệnh thanh toán định kỳ

Mật khẩu: (*)

Mã OTP (*)

Lý do yêu cầu dừng (*)

Thông tin bảo mật

Số điện thoại nhận OTP : 0973235554

Email nhận OTP : thaottt3@vpb.com.vn

Phương thức nhận OTP

- Người duyệt lệnh thực hiện duyệt yêu cầu dừng lệnh thanh toán định kỳ đang hoạt động bằng cách vào mục Quản lý giao dịch/GD định kỳ đang hoạt động/ chờ duyệt. Tại cột “Yêu cầu dừng hoạt động”, các giao dịch đang ở trạng thái “Đang chờ duyệt”. Với các giao dịch này, Người duyệt lệnh thực hiện duyệt hoặc từ chối yêu cầu tương tự như với một lệnh chuyển tiền thông thường:

GD định kỳ đang hoạt động/chờ duyệt

Trạng thái:

STT	Tài khoản chuyển	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản Người thụ hưởng	Số tiền chuyển	Tần suất	Ngày bắt đầu	Điều kiện dừng	Trạng thái	Yêu cầu dừng hoạt động
1	2871858	VPBANK 66708	101451	100,000.00 VND	Hàng tháng	26/03/2014	dừng sau 2 lần thực hiện	Đang chờ duyệt	<input type="button" value="🔍"/>
2	2871858	VPBANK 66708	101451	99,000.00 VND	Hàng ngày	21/03/2014	Không xác định	Đang kích hoạt	<input type="button" value="🔍"/>
3	2871858	VPBANK 66708	101451	150,000.00 VND	Hàng ngày	21/03/2014	Không xác định	Đang kích hoạt	<input type="button" value="🔍"/>
4	2871858	VPBANK 66708	101451	12.00 VND	Hàng ngày	25/03/2014	Không xác định	Đang kích hoạt	<input type="button" value="🔍"/>

Số bản ghi hiển thị trong trang: (Tổng số 1 trang)

3.6. Thanh toán theo lô

- Chức năng thanh toán theo lô cho phép Người lập lệnh lập nhiều lệnh chuyển tiền một lúc. Mỗi lệnh thanh toán được lập thành công sẽ ở trạng thái “Chờ phê duyệt”.

- File thanh toán theo lô phải là file text có đuôi **.txt**. Có thể là một trong hai loại File sau đây: *File thanh toán trong nước* (bao gồm các lệnh chuyển tiền trong nội bộ VPBank và liên ngân hàng) hoặc *File thanh toán quốc tế* (bao gồm các lệnh chuyển tiền quốc tế). Doanh nghiệp sử dụng file thanh toán mẫu tại thư mục **“Tài liệu/File thanh toán mẫu”**.
- Để tạo File thanh toán theo lô có dạng file text nêu trên, trước tiên Doanh nghiệp cần tạo File thanh toán dưới dạng file đuôi **.xls** (hoặc **.xlsx**) bằng cách sử dụng phần mềm Microsoft Excel phiên bản 2003 hoặc mới hơn. File đuôi **.xls** (hoặc **.xlsx**) cần phải tuân thủ theo định dạng sau:
 - + Không quá **5000** lệnh thanh toán hoặc kích thước file không quá **1.3MB**.
 - + Các lệnh chuyển tiền trong nước (bao gồm trong nội bộ VPBank và liên ngân hàng) phải có các cột sau:
 - Số thứ tự (**STT**): 1, 2, 3, 4, v.v..
 - Số tài khoản (**Account**): Chỉ được dùng chữ cái hoặc số, không được dùng ký tự đặc biệt.
 - Loại tiền tệ (**Currency**): Chỉ được dùng VND, USD, EUR, GBP, CAD, AUD, JPY, CHF, SGD
 - Tên người thụ hưởng (**Ben_Name**): Không chứa ký tự đặc biệt, không sử dụng tiếng Việt. Các ký tự được phép dùng: **SPACE**
ABCDEFGHIJKLMN OPQRSTUVWXYZabcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789.
+)-(,
 - Mã Ngân hàng người thụ hưởng (**Bank_Code**): Áp dụng với các tài khoản ở Ngân hàng trong nước khác. Để tra cứu mã ngân hàng hưởng, Người lập lệnh thanh toán của Doanh nghiệp có thể truy cập đường dẫn có tên “Bảng mã Ngân hàng trong nước” trong cây thư mục “Tài liệu” bên trái màn hình.
 - Tên Ngân hàng người thụ hưởng (**Bank_Name**): Với các giao dịch trong nội bộ VPBank thì cột này phải chứa chuỗi “VPBank” (không phân biệt chữ hoa chữ thường).
 - Chi nhánh Ngân hàng người thụ hưởng (**Branch_Name**): Không bắt buộc nếu là giao dịch trong nội bộ VPBank.
 - Tên tỉnh/thành phố chi nhánh Ngân hàng người thụ hưởng (**City_Name**): Chỉ ghi tên tỉnh/thành phố (ví dụ: TP Hà Nội ghi là "Ha Noi" không có chữ TP ở đầu). Không phân biệt chữ hoa chữ thường, không sử dụng tiếng Việt, không phân biệt có hay không có dấu cách. Không bắt buộc nếu giao dịch trong nội bộ VPBank.
 - Số tiền (**Amount**): Chỉ được dùng ký tự số (0..9) và dấu chấm (.) để biểu thị phần thập phân (không được dùng dấu chấm với loại tiền là **VND** hoặc **JPY**). Hệ thống chỉ chấp nhận tối đa 02 chữ số phần thập phân.
 - Nội dung chuyển tiền (**Details**): Không được bao gồm các ký tự đặc biệt, không sử dụng tiếng Việt. Các ký tự sau được phép dùng: **SPACE**

ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZabcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789.

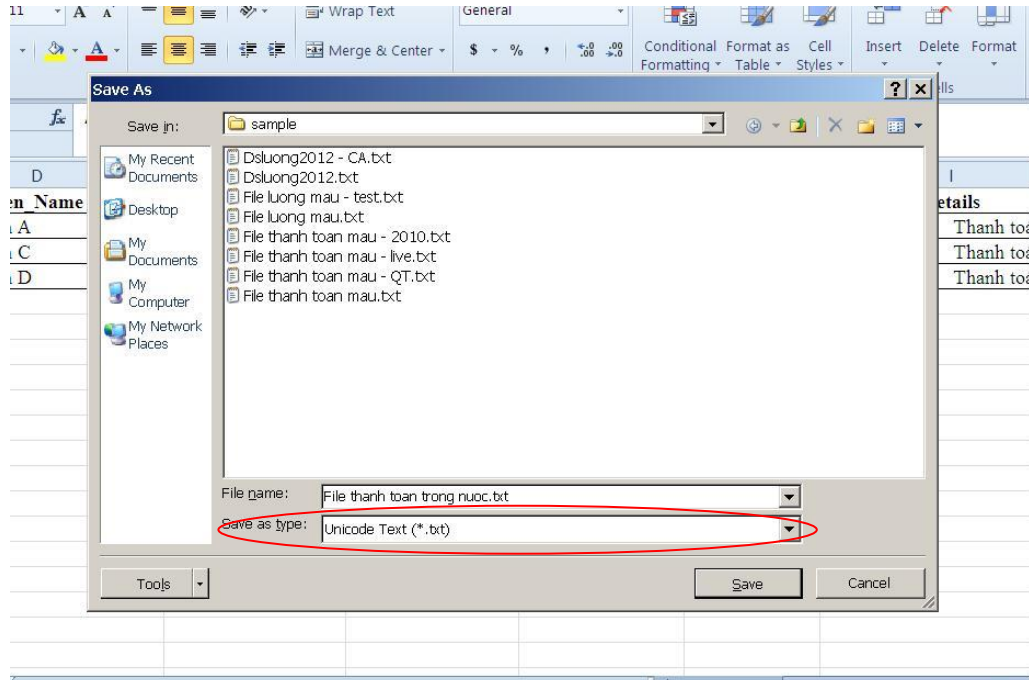
+)-(,

- Loại phí (**Charges**): **OUR** hoặc **BEN** (đối với lệnh chuyển tiền trong nội bộ VPBank hệ thống sẽ luôn hiểu là **OUR**)
- + Các lệnh chuyển tiền quốc tế phải có các cột sau:
- Số thứ tự (**STT**): 1, 2, 3, 4, v..v..
 - Số tài khoản (**Account**): Chỉ được dùng chữ cái hoặc số, không được dùng ký tự đặc biệt.
 - Loại tiền tệ (**Currency**): Chỉ được dùng USD, EUR, GBP, CAD, AUD, JPY, CHF, SGD
 - Tên Người thụ hưởng (**Ben_Name**)
 - Địa chỉ Người thụ hưởng (**Ben_Address**)
 - Tên Ngân hàng người thụ hưởng (**Bank_Name**)
 - Chi nhánh Ngân hàng người thụ hưởng (**Branch_Name**): Không bắt buộc
 - Số SWIFT/BIC (**Bank_Code**)
 - Số tiền (**Amount**): Chỉ được dùng ký tự số (0..9) và dấu chấm (.) để biểu thị phần thập phân (không được dùng dấu chấm với loại tiền là **JPY**). Hệ thống chỉ chấp nhận tối đa 02 chữ số phần thập phân.
 - Nội dung chuyển tiền (**Details**): Không được bao gồm các ký tự đặc biệt. Các ký tự được phép dùng: **SPACE**

ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZabcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789.

+)-(,

- Loại phí (**Charges**): **OUR**, **BEN** hoặc **SHA**
- Sau khi đã tạo xong File Excel (có thể là 01 File Excel có chứa 01 Sheet Thanh toán trong nước và 01 Sheet Thanh toán quốc tế *HOẶC* có thể là 02 File Excel), Doanh nghiệp tiến hành tạo File đuôi **.txt** bằng cách lựa chọn *Save as* File Excel mới được tạo dưới dạng *Unicode Text*, như miêu tả trong hình dưới đây:



Người lập lệnh thực hiện theo các bước sau:

✦ **Bước 1:** Tải file thanh toán lên hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp

→ Chọn mục Chuyển khoản/Chuyển khoản theo lô.

→ Chọn Loại file = “File thanh toán”

→ Chọn Tài khoản chuyển và File thanh toán (nhấn “Chọn tệp”):

Chuyển khoản theo lô

Loại file (*) :

Tài khoản chuyển (*) :

Tài khoản thu phí :

Tên file (*) : Không có tệp nào được chọn

21,913 VND
Lương ngoại tệ trong nước
Lương ngoại tệ quốc tế
Số dư khả dụng : 10,999,021,913 VND
Chi nhánh mở tài khoản : So Giao Dịch - VPBank

→ Nhấn nút “Tải file” để chuyển sang bước 2.

👤 Đối với những giao dịch mua bán ngoại tệ, hệ thống sẽ tự động cập nhật tỷ giá tại thời điểm thực hiện giao dịch. Hệ thống sẽ có thông báo lỗi nếu không cập nhật được tỷ giá và Doanh nghiệp sẽ không thực hiện được giao dịch đó.

👤 Hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp của VPBank có áp dụng việc chặn giao dịch mua bán ngoại tệ theo hạn mức mua bán ngoại tệ và theo thời gian giao dịch.

✦ **Bước 2:** Xác nhận nội dung của file thanh toán:

→ Xác nhận lại nội dung của file thanh toán, nhập chuỗi số bảo mật.

→ Nhấn “Tiếp tục” để chuyển sang bước 3.

Tải file thanh toán

Tài khoản chuyển (*)

Số dư tài khoản : 8,938,919 VND
 Hạn mức thấu chi : 0 VND
 Số dư khả dụng : 8,438,919 VND
 Chi nhánh mở tài khoản: VPBANK DONG NAI

Tài khoản thu phí

File thanh toán : ?

Lệnh chuyển tiền trong nước

STT	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản Người thụ hưởng	Mã Ngân hàng	Ngân hàng Người thụ hưởng	Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng	Số tiền chuyển		Loại phí	#
1	Customer 1	324221	101203001	VIETCOMBANK	TAY HO	1,600.22	EUR	BEN	
2	Customer 2	890809809	101348002	VIETCOMBANK	TAY HO	6,000,000.00	VND	BEN	
3	Customer 3	890809809	101203001	VIETCOMBANK	TAY HO	6,000,000.00	VND	BEN	
4	Customer 4	890809809	101348002	VIETCOMBANK	TAY HO	6,000,000.00	VND	BEN	

Số bản ghi hiển thị trong trang: 1 (Tổng số 1 trang)

Phương thức nhận OTP :

Chuỗi số bảo mật :

Nhập chuỗi số bảo mật :

✦ **Bước 3:** Kết thúc giao dịch

→ Nhập mật khẩu đăng nhập, mã OTP được hệ thống gửi tới người dùng theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục hồ sơ người dùng)

→ Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất lập lệnh chuyển tiền theo lô.

Tải file thanh toán

Mật khẩu: (*)

Mã OTP (*)

Thông tin bảo mật

Số điện thoại nhận OTP : 0973235554

Email nhận OTP : thaottt3@vpb.com.vn

Phương thức nhận OTP

Chuyển khoản theo lô

File đã được tải lên hệ thống để xử lý. Người dùng vào menu **Quản lý giao dịch/Quản lý Import file** để kiểm tra kết quả.

✦ Bước 4: Kiểm tra kết quả tải file

→ Người dùng vào menu **Quản lý giao dịch/Quản lý import file** để kiểm tra kết quả tải file

- Tài khoản
- Quản lý giao dịch**
 - > GD chờ duyệt/ xác nhận/ bị từ chối
 - > GD định kỳ đang hoạt động/bị từ chối
 - > GD TT lương theo file chờ duyệt/ xác nhận/ từ chối
 - > GD tiền gửi trực tuyến chờ duyệt/xác nhận/từ chối
 - > Quản lý Import file**

Quản lý Import file

Loại file :

Thời điểm tải file :

STT	Tên file	Trạng thái	Loại file	Tổng số giao dịch	Thời điểm tải file	Ghi chú	#
1	File thanh toán VND_ko du fund.txt	Thành công	File thanh toán	3	06/11/2018 09:07		

Số bản ghi hiển thị trong trang:

(Tổng số 1 trang)

✦ Kiểm tra file có các Trạng thái:

Thành công: Import file thanh toán thành công. Tất cả các giao dịch trong file được lập thành công và có trạng thái “Chờ phê duyệt”. **Kết thúc quá trình lập lệnh.**

Lỗi: Import file thanh toán không thành công. Người dùng kiểm tra chi tiết giao dịch lỗi, sửa lại file và thực hiện import lại.

Đang xử lý: Hệ thống đang kiểm tra file. Người dùng cần quay lại menu này để kiểm tra lại kết quả tải file.

Quản lý Import file

Loại file :

Thời điểm tải file : Đến ngày :


Tìm kiếm

STT	Tên file	Trạng thái	Loại file	Tổng số giao dịch	Thời điểm tải file	Ghi chú	#
1	fileluongVND_5000BG.txt	Thành công	File lương VNĐ	5000	03/10/2018 09:45		
2	fileluongVND_5000BG.txt	Lỗi	File lương VNĐ	5000	03/10/2018 09:24	Số giao dịch lỗi: 19	
3	Book4.txt	Lỗi	File lương VNĐ	4425	03/10/2018 09:12	Số giao dịch lỗi: 623	

Số bản ghi hiển thị trong trang: 1 (Tổng số 1 trang)

Quản lý Import file

STT	Dòng giao dịch lỗi	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản Người thụ hưởng	Mã Ngân hàng	Tên Ngân hàng Người thụ hưởng	Chi nhánh NH người thụ hưởng	Số tiền chuyển	Chi tiết lỗi
1	1	VAY THAU CHI 1	125563538	101207003	VP Bank		5,500,000	Tài khoản người thụ hưởng nội bộ VPBank không tồn tại trên hệ thống hoặc không được phép ghi có trong hệ thống VPBank
2	2	VAY THAU CHI 1	125563546	101207003	VP BANK		3,500,000	Tài khoản người thụ hưởng nội bộ VPBank không tồn tại trên hệ thống hoặc không được phép ghi có trong hệ thống VPBank
3	3	VAY THAU CHI 1	125563554	101207003	VPBank		3,500,000	Tài khoản người thụ hưởng nội bộ VPBank không tồn tại trên hệ thống hoặc không được phép ghi có trong hệ thống VPBank
4	4	VAY THAU CHI 1	125563578	101207003	VPBANK		3,500,000	Tài khoản người thụ hưởng nội bộ VPBank không tồn tại trên hệ thống hoặc không được phép ghi có trong hệ thống VPBank
5	5	VAY THAU CHI 1	125563608	101207003	vpbank		3,500,000	Tài khoản người thụ hưởng nội bộ VPBank không tồn tại trên hệ thống hoặc không được phép ghi có trong hệ thống VPBank

 Người duyệt lệnh thực hiện duyệt hoặc từ chối duyệt các lệnh chuyển tiền được lập bởi file thanh toán như duyệt một lệnh chuyển tiền thông thường.

3.7. Thanh toán hóa đơn

Người lập lệnh thực hiện theo các bước sau:

➤ Bước 1: Xác định số tiền cần thanh toán:

→ Chọn mục Dịch vụ tài chính/Thanh toán hóa đơn.

→ Tại trường “Nhà cung cấp dịch vụ” chọn “Nhà cung cấp dịch vụ” tương ứng. Nhập mã hóa đơn tương ứng.

→ Tại mục Tài khoản chuyển, chọn tài khoản trích tiền thanh toán.

Thanh toán hóa đơn

1 Xác định số tiền cần thanh toán 2 Xác nhận nội dung chuyển tiền 3 Kết thúc giao dịch

Mã dịch vụ: (*) Điện

Nhà cung cấp dịch vụ: (*) EVN HCM

Mã hóa đơn (*) PE05732000009 ?

Tên khách hàng: **EXIM**

Địa chỉ: **4**

Giá trị hóa đơn: **1,936,000 VND**

Stt	Mã hóa đơn	Kỳ thanh toán	Số tiền	Số tiền phí
1	17	2/2013	719,000 VND	0
2	17414437	2/2013	1,000,000 VND	0

Số bản ghi hiển thị trong trang: 10 1 (Tổng số 1 trang)

Thông tin chuyển tiền

Tài khoản chuyển: (*) << Chọn trong danh sách >>

Hủy bỏ **Tiếp tục**

→ Nhấn nút “Tiếp tục” để chuyển sang bước 2.

✦ **Bước 2:** Xác nhận nội dung chuyển tiền:

→ Xác nhận lại chi tiết giao dịch, nhập chuỗi số bảo mật.

→ Nhấn “Tiếp tục” để chuyển sang bước 3.

Thanh toán hóa đơn

1 Xác định số tiền cần thanh toán 2 Xác nhận nội dung chuyển tiền 3 Kết thúc giao dịch

1. Thông tin tài khoản
Tài khoản chuyển : **2871858**
Tên Người chuyển tiền : **VPBANK 100003**
Số dư khả dụng : **668,216,359 VND**

2. Nội dung chuyển tiền
Mã hóa đơn : **PE05732000009 - Điện - EVN HCM**
Tên khách hàng: **EXIM**
Địa chỉ : **4**
Số tiền chuyển : **1,936,000 VND**
Số tiền bằng chữ : **MỘT TRIỆU CHÍN TRĂM BA MƯƠI SÁU NGHÌN VIỆT NAM ĐỒNG**
Số tiền phí : **Miễn phí**

3. Chuỗi số bảo mật
Phương thức nhận OTP :
Chuỗi số bảo mật :
Nhập chuỗi số bảo mật :

🔥 **Bước 3: Kết thúc giao dịch**

→ Nhập mật khẩu đăng nhập, mã OTP được hệ thống gửi tới Người dùng theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục hồ sơ người dùng)

→ Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất lập lệnh thanh toán hóa đơn.

Thanh toán hóa đơn

1 Xác định số tiền cần thanh toán 2 Xác nhận nội dung chuyển tiền 3 Kết thúc giao dịch

Mật khẩu (*)
Mã OTP (*)

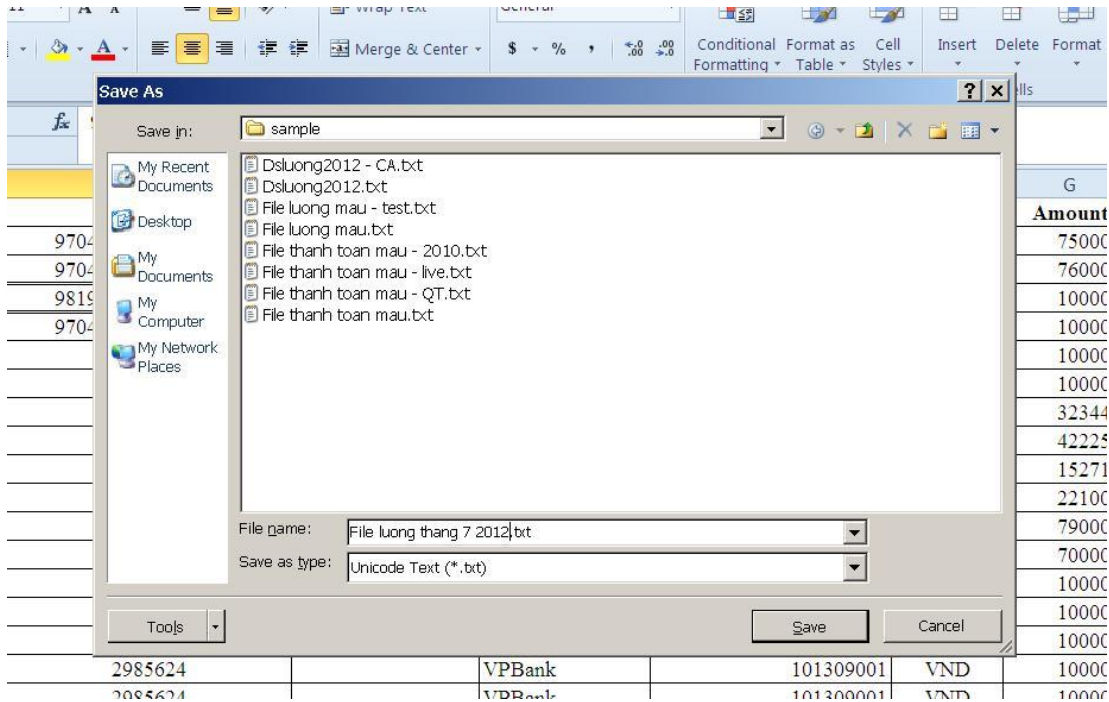
Thông tin bảo mật
Số điện thoại nhận OTP : **0973235554**
Email nhận OTP : **thaott3@vpb.com.vn**
Phương thức nhận OTP

👤 Người duyệt lệnh thực hiện duyệt hoặc từ chối duyệt các lệnh thanh toán hóa đơn như duyệt hoặc từ chối một lệnh chuyển tiền thông thường.

3.8. Thanh toán cho danh sách lương (Thanh toán lương tổng)

- Chức năng thanh toán cho danh sách lương cho phép Doanh nghiệp thanh toán lương cho nhân viên một cách tiện lợi và đảm bảo an toàn, bảo mật thông tin.
- File danh sách lương phải là file text có đuôi **.txt** và có dung lượng không vượt quá **1.3 MB** hoặc **5,000 giao dịch**.
- Doanh nghiệp sử dụng file lương mẫu tại thư mục **“Tài liệu/File lương mẫu VND”**
- Để tạo File danh sách lương có dạng file text nêu trên, trước tiên Người dùng cần tạo File danh sách lương dưới dạng file đuôi **.xls** (hoặc **.xlsx**) bằng cách sử dụng phần mềm Microsoft Excel phiên bản 2003 hoặc mới hơn. File đuôi **.xls** (hoặc **.xlsx**) cần phải tuân thủ theo định dạng sau:
 - + Có 07 cột từ A đến G:
 - **Cột A:** Tên người thụ hưởng (**Ben_Name**)
 - **Cột B:** Số tài khoản (**Ben_Acc**): Chỉ được dùng chữ cái hoặc số, không được dùng ký tự đặc biệt.
 - **Cột C:** Tên Chi nhánh Ngân hàng người thụ hưởng (**Ben_Branch**): Không bắt buộc nếu là giao dịch lương trong nội bộ VPBank.
 - **Cột D:** Tên Ngân hàng người thụ hưởng (**Ben_Bankname**): Nếu là tài khoản thuộc VPBank thì cột này có giá trị = **VPBank** (không phân biệt chữ hoa chữ thường).
 - **Cột E:** Mã ngân hàng hưởng (**Ben_Bankcode**): Áp dụng với các tài khoản ở Ngân hàng trong nước khác. Để tra cứu mã ngân hàng hưởng, Người lập lệnh thanh toán lương của Doanh nghiệp có thể truy cập đường dẫn có tên “Bảng mã Ngân hàng trong nước” trong cây thư mục “Tài liệu” bên phải màn hình. **Nếu Ngân hàng thụ hưởng là VPBank thì mã ngân hàng hưởng để trống, không yêu cầu nhập.**
 - **Cột F:** Loại tiền tệ (**Ben_CCY**): Chỉ chấp nhận **VND**.
 - **Cột G:** Số tiền (**Amount**): Chỉ được dùng ký tự số (0..9). Chỉ chấp nhận số tiền đã làm tròn đến đơn vị đồng và không bao gồm các dấu ngăn cách giữa hàng đơn vị, hàng chục, hàng trăm, v.v.. (dấu "." hoặc ",").
 - + Không chấp nhận có dòng trống, không sử dụng tiếng Việt
 - + Các ký tự được phép dùng: **SPACE**
ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZabcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789.+ -),
 - + Độ dài tối đa theo từng cột được nêu tại file mẫu.
 - + Khi thực hiện tạo file lương, giữ nguyên tên các trường thông tin header và vị trí như trong file mẫu (dữ liệu ở row 1 của file excel và file text).

- Sau khi đã tạo xong File Excel, Người dùng tiến hành tạo File đuôi **.txt** bằng cách lựa chọn *Save as* File Excel mới được tạo dưới dạng *Unicode Text*, như miêu tả trong hình dưới đây:



Người lập lệnh thanh toán lương thực hiện theo các bước sau:

🔻 **Bước 1:** Tải danh sách lương:

→ Chọn mục Chuyển khoản/Chuyển khoản theo lô và lựa chọn các thông tin yêu cầu



🔻 **Bước 2:** Xác nhận nội dung của danh sách lương:

Nhập chuỗi số bảo mật.

Tải danh sách lương chi tiết

Danh sách lương tiền đồng (VND) : Không có tệp nào được chọn

STT	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản Người thụ hưởng	Ngân hàng Người thụ hưởng	Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng	Mã Ngân hàng	Số tiền chuyển
1	VAY THAU CHI 1	125563538	VPBank			1,000,000 VND
2	VAY THAU CHI 1	125563546	VPBank			1,500,000 VND
3	VAY THAU CHI 1	125563554	VPBank			2,000,000 VND
4	CTY TNHH TM THUC PHAM DAN VIET	56247777	VPBank			2,500,000 VND
5	Employee 1	99999999	VietcomBank	Hoan Kiem	101203001	3,000,000 VND
6	Employee 2	12345678	Vietinbank	Ba Dinh	101201004	4,000,000 VND

Số bản ghi hiển thị trong trang: ◀▶ 1 (Tổng số 1 trang) ▶▶

Chuỗi số bảo mật :

Nhập chuỗi số bảo mật :

🔻 Bước 3: Xác nhận tải danh sách lương

→ Nhập mật khẩu đăng nhập, mã OTP được hệ thống gửi tới Người dùng theo phương thức đã đăng ký.

Xác nhận tải danh sách lương

Chi tiết Danh sách lương

Tên file : File lương mau.bt

Mã file : 65A81677-B442-4AB7-BA80-46A0DEEAB613

Số tài khoản thuộc VPBank : 04

Số tài khoản không thuộc VPBank : 02

Tổng số giao dịch : 06

Tổng số tiền : 44,000,000

Nội dung chuyển tiền (*)

Xác nhận tiếp tục tải file

Mật khẩu (*)

Mã OTP (*)

Thông tin bảo mật

Số điện thoại nhận OTP : 0973235554

Email nhận OTP : thaottt3@vpb.com.vn

Phương thức nhận OTP

Chuyển khoản theo lô

 File đã được tải lên hệ thống để xử lý. Người dùng vào menu **Quản lý giao dịch/Quản lý Import file** để kiểm tra kết quả.



Về trang chủ



✦ Bước 4: Kiểm tra kết quả tải file lương

→ Người dùng vào menu **Quản lý giao dịch/Quản lý import file** để kiểm tra kết quả tải file lương.



Quản lý Import file

Loại file :

Thời điểm tải file :  Đến ngày : 

STT	Tên file	Trạng thái	Loại file	Tổng số giao dịch	Thời điểm tải file	Ghi chú	#
1	fileluongVND_5000BG.txt	Thành công	File lương VNĐ	5000	03/10/2018 09:45		
2	fileluongVND_5000BG.txt	Lỗi	File lương VNĐ	5000	03/10/2018 09:24	Số giao dịch lỗi: 19	
3	Book4.txt	Lỗi	File lương VNĐ	4425	03/10/2018 09:12	Số giao dịch lỗi: 623	

Số bản ghi hiển thị trong trang:


 (Tổng số 1 trang)
 

✦ Kiểm tra file có các Trạng thái:

Thành công: Import file thanh toán thành công. Tất cả các giao dịch trong file được lập thành công và có trạng thái “Chờ phê duyệt”. **Kết thúc quá trình lập lệnh.**

Lỗi: Import file thanh toán không thành công. Người dùng kiểm tra chi tiết giao dịch lỗi, sửa lại file và thực hiện import lại.

Đang xử lý: Hệ thống đang kiểm tra file. Người dùng cần quay lại menu này để kiểm tra lại kết quả tải file.

Quản lý Import file

STT	Dòng giao dịch lỗi	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản Người thụ hưởng	Mã Ngân hàng	Tên Ngân hàng Người thụ hưởng	Chi nhánh NH người thụ hưởng	Số tiền chuyển	Chi tiết lỗi
1	1	VAY THAU CHI 1	125563538	101207003	VP Bank		5,500,000	Tài khoản người thụ hưởng nội bộ VPBank không tồn tại trên hệ thống hoặc không được phép ghi có trong hệ thống VPBank
2	2	VAY THAU CHI 1	125563546	101207003	VP BANK		3,500,000	Tài khoản người thụ hưởng nội bộ VPBank không tồn tại trên hệ thống hoặc không được phép ghi có trong hệ thống VPBank
3	3	VAY THAU CHI 1	125563554	101207003	VPBank		3,500,000	Tài khoản người thụ hưởng nội bộ VPBank không tồn tại trên hệ thống hoặc không được phép ghi có trong hệ thống VPBank
4	4	VAY THAU CHI 1	125563578	101207003	VPBANK		3,500,000	Tài khoản người thụ hưởng nội bộ VPBank không tồn tại trên hệ thống hoặc không được phép ghi có trong hệ thống VPBank
5	5	VAY THAU CHI 1	125563608	101207003	vpbank		3,500,000	Tài khoản người thụ hưởng nội bộ VPBank không tồn tại trên hệ thống hoặc không được phép ghi có trong hệ thống VPBank

Người duyệt lệnh thanh toán lương thực hiện theo các bước sau:

✦ **Bước 1:** Truy cập danh sách các lệnh thanh toán cho danh sách lương đang chờ duyệt:

→ Chọn mục Quản lý giao dịch/GD TT lương theo file chờ duyệt/xác nhận.

→ Chọn lệnh thanh toán cần duyệt bằng cách nhấn vào biểu tượng ở bên phải của lệnh thanh toán đó.


GD TT lương theo file chờ duyệt/ xác nhận/ từ chối

Loại file :

Trạng thái :

Số tiền chuyển : Đến :

Thời điểm lập : Đến ngày :

STT	Tài khoản chuyển	Tổng số giao dịch	Số tiền chuyển	Số tiền phí	Nội dung chuyển tiền	Người lập lệnh	Thời điểm lập	Trạng thái	#
1	12988688	10	510,000.00 VND	0	luong	maithuong	06/11/2018 09:58	Chờ duyệt	

Số bản ghi hiển thị trong trang:

« 1 (Tổng số 1 trang) »

✦ **Bước 2:** Xác nhận nội dung của danh sách lương:

→ Xác nhận lại nội dung của danh sách lương, nhập chuỗi số bảo mật, đồng thời tích vào ô “Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và cam kết thực hiện các quy định về sử dụng dịch vụ I2B Wholesale của VPBank”.

→ Nhấn “Tiếp tục” để chuyển sang bước 3.

GD TT lương theo file chờ duyệt/ xác nhận/ từ chối

1. Thông tin tài khoản

Tài khoản chuyển : **12988688 - So Giao Dịch - VPBank - Hà Nội**

Tên Người chuyển tiền : **PHONG GD HO GUOM-CTY TNHH CK VPBANK**

Tài khoản Người thụ hưởng : **VND1300600240006 - -**

Tên Người thụ hưởng :

2. Nội dung chuyển tiền

Số tiền chuyển : **510,000 VND**

Số tiền bằng chữ : **NĂM TRĂM MƯỜI NGHÌN VIỆT NAM ĐỒNG**

Số tiền trích nợ : **510,000 VND**

Tỷ giá : **1.00**

Nội dung chuyển tiền : **luong**

Phí : **Phí người chuyển trả**

Số tiền phí : **Miễn phí**

Tài khoản thu phí : **12988688 (VND)**

Chi tiết Danh sách lương



STT	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản Người thụ hưởng	Ngân hàng Người thụ hưởng	Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng	Mã Ngân hàng	Số tiền chuyển	Số tiền phí	#
1	HUYNH THI THEM	125288178	VPBank			50,000 VND	Miễn phí	
2	DO TRIEU XUONG	10124972	VPBank			40,000 VND	Miễn phí	
3	EMPLOYEE1	99999999	VietcomBank	Hoan Kiem	101203001	100,000 VND	Miễn phí	
4	EMPLOYEE2	12345678	Vietinbank	Ba Dinh	101201004	100,000 VND	Miễn phí	
5	NGUYEN THI TUYET NHU	101432149	VPBank			50,000 VND	Miễn phí	
6	LE VAN TINH	10079144	VPBank			40,000 VND	Miễn phí	
7	NGUYEN THI THUY ANH	10125332	VPBank			30,000 VND	Miễn phí	
8	NGUYEN THI NGA	100788888	VPBank			30,000 VND	Miễn phí	
9	LE THI HANG	101472008	VPBank			40,000 VND	Miễn phí	
10	CTY CP DAI SON	1021877	VPBank			30,000 VND	Miễn phí	

 Số bản ghi hiển thị trong trang:

 << (Tổng số 1 trang) >>

Xác nhận tiếp tục duyệt file

 Phương thức nhận OTP :

 Chuỗi số bảo mật :

 Nhập chuỗi số bảo mật :
 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

Bước 3: Duyệt lệnh thanh toán cho danh sách lương

- Nhập mật khẩu đăng nhập, mã OTP được hệ thống gửi tới Người dùng theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục hồ sơ người dùng)
- Nhập “Ghi chú của người duyệt” nếu Người duyệt lệnh thanh toán lương quyết định từ chối duyệt.
- Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất duyệt lệnh thanh toán cho danh sách lương hoặc nhấn “Từ chối” để trả lại lệnh thanh toán cho Người lập lệnh thanh toán lương.

3.9. Thanh toán cho danh sách lương bằng ngoại tệ

3.9.1. Người thụ hưởng tại VPBank hoặc ngân hàng khác trong nước

- Doanh nghiệp sử dụng file lương ngoại tệ trong nước mẫu tại thư mục **“Tài liệu/File lương ngoại tệ trong nước mẫu”**
- Cách nhập liệu các trường trong file mẫu: Theo hướng dẫn tại sheet “Hướng dẫn” trong file mẫu.
- Tạo file đuôi .txt tương tự như đối với giao dịch thanh toán lương VNĐ

- Chọn mục Chuyển khoản/Chuyển khoản theo lô. Chọn loại file = Lương lương ngoại tệ trong nước và thực hiện tải file. Các bước tải file, xác nhận và kiểm tra kết quả tải file tương tự như đối với giao dịch thanh toán lương VNĐ.
- Tải chứng từ thanh toán lương bằng ngoại tệ cho từng người thụ hưởng.
 - + Người dùng vào mục Tính năng khác/Quản lý người thụ hưởng
 - + Thực hiện tải chứng từ.
- Tải bổ sung chứng từ: Thực hiện tương tự như đối với giao dịch thanh toán quốc tế
- Người phê duyệt thực hiện phê duyệt tương tự như phê duyệt giao dịch thông thường

3.9.2. Người thụ hưởng tại Ngân hàng khác ở nước ngoài

- Doanh nghiệp sử dụng file lương ngoại tệ quốc tế mẫu tại thư mục ***“Tài liệu/File lương ngoại tệ quốc tế mẫu”***
- Cách nhập liệu các trường trong file mẫu: Theo hướng dẫn tại sheet “Hướng dẫn” trong file mẫu.
- Tạo file đuôi .txt tương tự như đối với giao dịch thanh toán lương VNĐ
- Chọn mục Chuyển khoản/Chuyển khoản theo lô. Chọn loại file = Lương ngoại tệ quốc tế và thực hiện tải file. Các bước tải file, xác nhận và kiểm tra kết quả tải file tương tự như đối với giao dịch thanh toán lương VNĐ.
- Tải chứng từ thanh toán lương bằng ngoại tệ cho từng người thụ hưởng.
 - + Người dùng vào mục Tính năng khác/Quản lý người thụ hưởng
 - + Thực hiện tải chứng từ.
- Tải bổ sung chứng từ: Thực hiện tương tự như đối với giao dịch thanh toán quốc tế
- Người phê duyệt thực hiện phê duyệt tương tự như phê duyệt giao dịch thông thường

3.10. Thanh toán lương đơn lẻ

- Người lập lệnh thanh toán lương và Người duyệt lệnh thanh toán lương của Doanh nghiệp thực hiện thanh toán lương đơn lẻ bằng cách chọn mục “Thanh toán lương trong nội bộ VPBank” hoặc “Thanh toán lương liên ngân hàng” trong cây thư mục “Thanh toán Lương”.
- Các giao dịch thanh toán lương đơn lẻ trong nội bộ VPBank được thực hiện tương tự các giao dịch chuyển tiền trong nội bộ VPBank:

Thông tin tài khoản chuyển tiền

Tài khoản chuyển (*) 23025779 (VND)

Số dư khả dụng : 1,909,798,221 VND
Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng : Hội Sở Chính

Thông tin Người thụ hưởng

Tài khoản Người thụ hưởng 23026228

Loại tiền CAD

Tên Người thụ hưởng VPBANK 179742

Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng Hội Sở Chính

Tỉnh/Thành phố Hà Nội

Thông tin chuyển tiền

Số tiền chuyển (*) 1,000.00 CAD

Tỷ giá : 1 CAD = 21,819 VND

Số tiền trích nợ 21,819,000 VND

Nội dung chuyển tiền (*) trả lương đơn lẻ demo

Loại phí (*) Phí người chuyển trả

Tài khoản thu phí 23025779 (VND)

Chứng từ kèm theo (*) Browse...

• Chunglũ.pdf ✕

Ghi chú chứng từ (*) Chứng từ trả lương bằng CAD

- Các giao dịch thanh toán lương đơn lẻ liên Ngân hàng được thực hiện tương tự các giao dịch chuyển tiền liên Ngân hàng.



Thông tin tài khoản chuyển tiền

Tài khoản chuyển (*) 23025779 (VND)

Số dư khả dụng : 1,909,798,221 VND

Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng : Hội Sở Chính

Thông tin Người thụ hưởng

Tài khoản Người thụ hưởng (*) 11723942301012

Loại tiền (*) VND

Tên Người thụ hưởng (*) Dam Minh Khang

Tên Ngân hàng Người thụ hưởng (*) Techcombank

Mã Ngân hàng

Tìm kiếm

Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng (*) Hoang Quoc Viet

Tỉnh/Thành phố (*) Hà Nội

Thông tin chuyển tiền

Số tiền chuyển (*) 10000000 VND

Tỷ giá : **1.00**

Nội dung chuyển tiền (*)

trả lương ~~tiền~~ ~~lê~~ ~~lên~~ ~~ngân~~ ~~hàng~~ demo

Loại phí (*) Phí người chuyển trả

Tài khoản thu phí 23025779 (VND)

- Các giao dịch thanh toán lương Quốc tế được thực hiện tương tự các giao dịch chuyển tiền Quốc tế.



Thông tin tài khoản chuyển tiền

Tài khoản chuyển (*) 23025779 (VND)

Số dư khả dụng : 1,909,798,221 VND

Chi nhánh Ngân hàng Người thụ hưởng : Hội Sở Chính

Thông tin Người thụ hưởng

Tài khoản Người thụ hưởng (*) 112345678

Tên Người thụ hưởng (*) Dam Minh Khang

Địa chỉ Người thụ hưởng (*) University of Hawaii

Ngân hàng Người thụ hưởng (*) Citibank

Mã SWIFT/BIC (*) SCUS1235

Chi nhánh Ngân hàng người thụ hưởng Citibank Hawaii

Địa chỉ Ngân hàng người thụ hưởng Honolulu Hawaii

FED WIRE/SORT CODE/IBAN/BSB/ khác:

Ngân hàng trung gian (nếu có)

Tên Ngân hàng trung gian Citibank Vietnam

Mã SWIFT/BIC 52E124

Chi nhánh Ngân hàng trung gian Citibank Ha Noi

Địa chỉ Ngân hàng trung gian Thap Ha Noi, Hai Ba Trung

Thông tin chuyển tiền

Số tiền chuyển (*) 1,000.00 USD

Tỷ giá : 1 USD = 20,865 VND

Số tiền trích nợ 20,865,000 VND

Nội dung chuyển tiền (*)

trả lương ~~tiền~~ lệ quốc tế demo

Loại phí (*) Phí người chuyển trả

Tài khoản thu phí 23025779 (VND)

Chứng từ kèm theo : Browse...

• ChungTu.pdf X


Ghi chú chứng từ (*)

Chứng từ trả lương bằng USD

3.11. Xác nhận giao dịch

- Các giao dịch trích nợ từ Tài khoản được thiết lập ngưỡng xác nhận và có giá trị cao hơn ngưỡng này thì cần được xác nhận trước khi được phê duyệt.
- Giao dịch có thể được xác nhận bởi bất kỳ Người duyệt lệnh/Người xác nhận nào của Khách hàng có hạn mức xác nhận phù hợp, và một giao dịch chỉ cần duy nhất 01 người xác nhận.

Người duyệt lệnh thực hiện theo các bước sau:

 **Bước 1:** Truy cập danh sách các lệnh chuyển tiền đang chờ duyệt:

→ Chọn mục Quản lý giao dịch/GD chờ duyệt/ xác nhận.

→ Chọn lệnh chuyển tiền cần xác nhận bằng cách nhấn vào biểu tượng ở bên phải của lệnh chuyển tiền đó.

✦ Bước 2: Xác nhận lệnh chuyển tiền:

→ Xác nhận lại nội dung của lệnh chuyển tiền, nhập chuỗi số bảo mật, đồng thời tích vào ô “Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và cam kết thực hiện các quy định về sử dụng dịch vụ I2B Wholesale của VPBank”.

→ Nhấn “Tiếp tục” để xác nhận lệnh chuyển tiền hoặc nhấn “Từ chối” để trả lại lệnh chuyển tiền cho Người lập lệnh.

✦ Bước 3: Hoàn tất xác nhận hoặc từ chối lệnh chuyển tiền

→ Nhập mật khẩu đăng nhập, mã OTP được hệ thống gửi tới người dùng theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục hồ sơ người dùng)

→ Nhập lý do từ chối nếu Người duyệt lệnh từ chối xác nhận ở bước 2.

→ Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất xác nhận lệnh chuyển tiền.

3.12. Phê duyệt kép giao dịch

- Nếu một Người duyệt lệnh được cấp hạn mức ký kép và giao dịch đang cần ký phê duyệt có giá trị cao hơn hạn mức ký đơn của Người duyệt lệnh đó thì Người duyệt lệnh này sẽ phải ký phê duyệt giao dịch cùng với một Người duyệt lệnh khác có hạn mức ký kép phù hợp.
- Các bước phê duyệt kép giao dịch được thực hiện hoàn toàn tương tự như phê duyệt đơn lẻ một lệnh giao dịch, và không cần phải theo thứ tự. Một giao dịch cần ký kép sẽ chỉ được duyệt thành công sau khi giao dịch đó ghi nhận được đủ 02 chữ ký. Trường hợp người duyệt lệnh của Doanh nghiệp có nhu cầu đăng ký thứ tự phê duyệt giao dịch, người duyệt lệnh vào mục Tính năng khác/Đăng ký thứ tự phê duyệt giao dịch.

3.13. Xử lý các giao dịch bị từ chối

3.13.1. Lệnh thanh toán bị từ chối

Người lập lệnh thực hiện theo các bước sau:

✦ Bước 1: Truy cập danh sách các lệnh chuyển tiền bị từ chối:

→ Chọn mục Quản lý giao dịch/GD chờ duyệt/ xác nhận/ bị từ chối.

→ Chọn lệnh chuyển tiền bị từ chối với Trạng thái: “Giao dịch bị từ chối duyệt” cần xử lý bằng cách nhấn vào biểu tượng ở bên phải của lệnh chuyển tiền đó:

GD chờ duyệt/ xác nhận/ bị từ chối

Trạng thái:

[Làm mới danh sách](#)

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	2871858	VPBANK 66708	101451	800,000.00 VND	test demo han muc	thao_laplenh	4/3/2014 8:59:08 AM	Chờ duyệt	
2	2871858	VPBANK 66708	101451	1,000,000.00 VND	test demo	thao_laplenh	4/3/2014 8:38:36 AM	Giao dịch bị từ chối duyệt	
3	2871858	Customer 1	324221	1,600.22 EUR	Thanh toán lô 1	thao_laplenh	3/26/2014 12:00:33 PM	Chờ duyệt	

Số bản ghi hiển thị trong trang:

1 (Tổng số 1 trang)

[Làm mới danh sách](#)

✦ **Bước 2:** Xử lý lệnh chuyển tiền:

→ Xem xét lý do lệnh chuyển tiền bị từ chối.

→ Người lập lệnh có thể lựa chọn một trong ba thao tác xử lý với lệnh chuyển tiền bị từ chối (trong cả 3 trường hợp, lệnh chuyển tiền bị từ chối sẽ bị xóa vĩnh viễn):



Giao dịch bị từ chối


1. Thông tin tài khoản
Tài khoản chuyển : **2871858 - VPBANK DONG NAI - Đồng Nai**
Tên Người chuyển tiền : **VPBANK 100003**
Tài khoản Người thụ hưởng : **101451 - VPBANK HA NOI - Hà Nội**
Tên Người thụ hưởng : **VPBANK 66708**

2. Nội dung chuyển tiền
Số tiền chuyển : **1,000,000 VND**
Số tiền bằng chữ : **MỘT TRIỆU VIỆT NAM ĐỒNG**
Số tiền trích nợ : **1,000,000 VND**
Tỷ giá : **1.00**
Nội dung chuyển tiền : **test demo**
Loại phí : **Phí người chuyển trả**
Số tiền phí : **Miễn phí**
Tài khoản thu phí : **2871858 (VND)**
Lý do từ chối : **từ chối do thiếu chứng từ**

[Quay lại](#) [Hủy bỏ](#) [Sửa](#) [Trình duyệt](#)

- Nhấn “Hủy bỏ” để xóa lệnh chuyển tiền.
- Nhấn “Sửa” để tạo một lệnh chuyển tiền mới với thông tin lấy từ lệnh chuyển tiền bị từ chối. Lựa chọn này cho phép Người lập lệnh tạo một lệnh chuyển tiền tương tự và có thể sửa lại thông tin giao dịch theo yêu cầu của Người duyệt lệnh (theo lý do lệnh chuyển tiền bị từ chối).
- Nhấn “Trình duyệt” để tạo một lệnh chuyển tiền mới giống hệt lệnh chuyển tiền cũ và trình lại để Người duyệt lệnh duyệt (trong trường hợp Người duyệt lệnh thao tác từ chối không đúng).

→ Chuyển sang bước 3.

 **Bước 3:** Hoàn tất Hủy / Sửa / Trình duyệt lệnh chuyển tiền:

→ Trường hợp Hủy / Trình duyệt:

- Nhập mật khẩu đăng nhập, mã OTP được hệ thống gửi tới người dùng theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục hồ sơ người dùng)
- Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất Hủy / Trình duyệt lệnh chuyển tiền:

Trình giao dịch

Mật khẩu: (*)

Mã OTP (*)

Thông tin bảo mật

Số điện thoại nhận OTP : **0973235554**

Email nhận OTP : **thaott3@vpb.com.vn**

Phương thức nhận OTP

→ Trường hợp Sửa:

- Người lập lệnh tiến hành lập lệnh chuyển tiền mới với thao tác tương tự như lập một lệnh chuyển tiền thông thường.

3.13.2. Lệnh thanh toán định kỳ bị từ chối


Người lập lệnh thực hiện xử lý lệnh thanh toán định kỳ bị từ chối tương tự xử lý lệnh chuyển tiền thông thường bị từ chối bằng cách vào mục vào mục Quản lý giao dịch/GD định kỳ đang hoạt động/ bị từ chối. Khách hàng tham chiếu cột trạng thái “Bị từ chối”.

GD định kỳ đang hoạt động/bị từ chối

Trạng thái:

STT	Tài khoản chuyển	Tên Người thu hưởng	Tài khoản Người thu hưởng	Số tiền chuyển	Ngày bắt đầu	Nội dung chuyển tiền	Trạng thái	Yêu cầu dừng hoạt động
1	2871858	VPBANK 66708	101451	100,000.00 VND	26/03/2014	chuyen tien dinh ky demo	Bị từ chối	<input type="button" value="🔍"/>
2	2871858	VPBANK 66708	101451	99,000.00 VND	21/03/2014	Lập lệnh thanh toán định kỳ nội bộ. Lệnh 1	Đang kích hoạt	<input type="button" value="🔍"/>
3	2871858	VPBANK 66708	101451	12.00 VND	25/03/2014	test lai	Đang kích hoạt	<input type="button" value="🔍"/>

Số bản ghi hiển thị trong trang:

 Hiện tại hệ thống chưa cho phép “Sửa” lệnh thanh toán định kỳ bị từ chối.

3.13.3. Yêu cầu dừng lệnh thanh toán bị từ chối

Người lập lệnh thực hiện xử lý yêu cầu dừng lệnh thanh toán định kỳ bị từ chối tương tự xử lý lệnh chuyển tiền thông thường bị từ chối bằng cách vào mục Quản lý giao dịch/GD định kỳ đang hoạt động/ bị từ chối. Cập nhật cột “Yêu cầu dừng hoạt động” với trạng thái “Bị từ chối”.

3.13.4. Lệnh thanh toán lương bị từ chối

Với các lệnh thanh toán cho danh sách lương bị từ chối, danh sách lương sẽ bị xóa vĩnh viễn và Người lập lệnh thanh toán lương của Doanh nghiệp phải lập một lệnh thanh toán mới cho danh sách lương.

3.14. Chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7

Người lập lệnh thực hiện theo các bước sau:

✦ **Bước 1:** Xác định nội dung chuyển tiền:

→ Chọn mục Chuyển khoản/Chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7.

→ Nhập các thông tin cần thiết tương tự như trên màn hình dưới đây:

Chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7

1 2 3

Nhập thông tin giao dịch Xác nhận nội dung chuyển tiền Kết thúc giao dịch

Thông tin tài khoản chuyển tiền

Tài khoản chuyển (*) 139475895 (VND) ▼

Số dư tài khoản : 11,172,390,744,884 VND
Hạn mức thấu chi : 0 VND
Số dư khả dụng : 11,172,390,744,884 VND
Chi nhánh mở tài khoản : Hoi So

Thông tin Người thụ hưởng

Loại giao dịch Chuyển tiền 24/7 tới Thẻ ▼

Thẻ người thụ hưởng (*) Chuyển tiền 24/7 tới Thẻ
Chuyển tiền 24/7 tới Tài Khoản

NGUYEN VAN A VNBC
 Cập nhật vào danh sách người thụ hưởng

Thông tin chuyển tiền

Số tiền chuyển (*) 250,000,000.00 (VND) ▼

Nội dung chuyển tiền (*) ck 247 lien ngan hang ?


Loại phí (*) Phí người chuyển trả ▼


Tài khoản thu phí 139475895 (VND) ▼

Quay lại **Tiếp tục**

→ Nhấn nút “Tiếp tục” để chuyển sang bước 2.

 Nội dung chuyển tiền không bao gồm ký tự đặc biệt, không sử dụng tiếng Việt. Các ký tự được phép dùng: **SPACE ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZabcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789.+-(,)**

 Số tiền tối đa trên 1 lần chuyển tiền không quá 300,000,000 đồng (Ba trăm triệu đồng).

 **Bước 2:** Xác nhận nội dung chuyển tiền:

→ Xác nhận lại nội dung của lệnh chuyển tiền, nhập chuỗi số bảo mật.

→ Nhấn “Tiếp tục” để chuyển sang bước 3.

Chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7


1 2 3

Nhập thông tin giao dịch Xác nhận nội dung chuyển tiền Kết thúc giao dịch

1. Thông tin tài khoản
Tài khoản chuyển : 139475895 - Hoi So - Hà Nội
Tên Người chuyển tiền : CONG TY DIEN LUC HA NOI
Chuyển tiền 24/7 tới Thẻ : 9704060129837294
Tên Người thụ hưởng : NGUYEN VAN A VNBC

2. Nội dung chuyển tiền
Số tiền chuyển : 25,000,000 VND
Số tiền bằng chữ : HAI MƯƠI LĂM TRIỆU VIỆT NAM ĐỒNG
Số tiền trích nợ : 25,000,000 VND
Tỷ giá : 1.00
Nội dung chuyển tiền : ck 247 lien ngan hang
Loại phí : Phí người chuyển trả
Số tiền phí : 16,500 VND (Đã bao gồm VAT)
Tài khoản thu phí : 139475895 (VND)

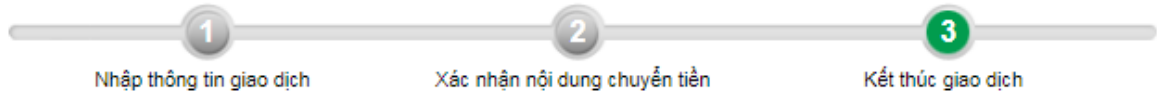
3. Chuỗi số bảo mật
Chuỗi số bảo mật :
Nhập chuỗi số bảo mật :

 **Bước 3:** Kết thúc giao dịch

→ Nhập mật khẩu, mã OTP được hệ thống gửi tới Người dùng theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục Hồ sơ người dùng).

→ Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất lập lệnh

Chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7



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 3 lần nhập sai thông tin về mật khẩu và mã OTP
- Quý khách sẽ có tối đa 3 lần gửi lại OTP cho giao dịch và khoảng thời gian tối thiểu giữa 2 lần gửi lại OTP liên tiếp là 20 giây

Thông tin bảo mật

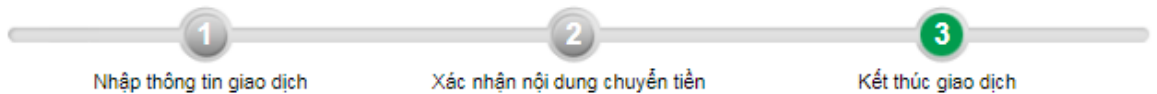
Số điện thoại nhận OTP : 0912660225

Email nhận OTP : phuctn@vpbank.com.vn

Phương thức nhận OTP

Thay đổi phương thức nhận OTP tại đây

Chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7



Mã giao dịch : **VPB201906070000000008**

Tài khoản chuyển : 139475895 - Hoi So - Hà Nội

Tên Người chuyển tiền : CONG TY DIEN LUC HA NOI

Tài khoản Người thụ hưởng : 9704060129837294 - - -

Tên Người thụ hưởng : NGUYEN VAN A VNBC

Số tiền chuyển : 25,000,000 VND

Số tiền bằng chữ : HAI MƯƠI LĂM TRIỆU VIỆT NAM ĐỒNG

Số tiền trích nợ : 25,000,000 VND

Tỷ giá : 1.00

Nội dung chuyển tiền : ck 247 lien ngan hang

Loại phí : Phí người chuyển trả

Số tiền phí : 16,500 VND (Đã bao gồm VAT)

Tài khoản thu phí : 139475895 (VND)

→ Lập lệnh thành công.

- Duyệt giao dịch: Người duyệt lệnh chọn mục Quản lý giao dịch/GD chuyển tiền chờ duyệt/ xác nhận và thực hiện duyệt lệnh.

3.15. Truy vấn

3.15.1. Truy vấn lịch sử giao dịch

Chức năng truy vấn lịch sử giao dịch cho phép Người sử dụng của Doanh nghiệp truy vấn lại toàn bộ các giao dịch trong khoảng thời gian tối đa là một tháng.

Đối với Người lập / duyệt lệnh thanh toán lương:

→ Chọn mục Truy vấn/Truy vấn lịch sử giao dịch.

→ Chọn Loại giao dịch, Trạng thái giao dịch và khoảng thời gian tìm kiếm (tối đa 1 tháng).

→ Nhấn “Tìm kiếm” để xuất danh sách.

Truy vấn lịch sử giao dịch

Loại giao dịch:

Trạng thái:

Mã giao dịch:

Số bút toán:

Số tiền chuyển : Từ: Đến:

Thời điểm lập: Từ ngày: Đến ngày:

Tìm kiếm

Đối với Người lập / duyệt lệnh thanh toán khác ngoài lương:

→ Chọn mục Truy vấn/Truy vấn lịch sử giao dịch.

→ Chọn Loại giao dịch, Trạng thái giao dịch và khoảng thời gian tìm kiếm (tối đa 6 tháng).

→ Nhấn “Tìm kiếm” để xuất danh sách.

Truy vấn lịch sử giao dịch

Loại giao dịch:

Trạng thái:

Mã giao dịch:

Số bút toán:

Số tiền chuyển: Từ: Đến:

Thời điểm lập: Từ ngày: Đến ngày:

STT	Tài khoản chuyển	Tên Người thu hưởng	Tài khoản Người thu hưởng	Số tiền chuyển	Nội dung chuyển tiền	Người lập lệnh	Thời điểm lập	Trạng thái	
1	2871858	VPBANK 66708	101451	800,000 VND	test demo han muc	thao_laplenh	03/04/2014 08:59	Chờ duyệt	
2	2871858	VPBANK 66708	101451	800,000 VND	testdemo	thao_laplenh	03/04/2014 08:50	Giao dịch thành công	
3	2871858	VPBANK 66708	101451	1,000,000 VND	test demo	thao_laplenh	03/04/2014 08:38	Chờ duyệt	
4	2871858	VPBANK 66708	101451	12 VND	test lai	B2BStandingOrder	03/04/2014 01:01	Giao dịch thành công	
5	2871858	VPBANK 66708	101451	99,000 VND	Lập lệnh thanh toán định kỳ nội bộ. Lệnh 1	B2BStandingOrder	03/04/2014 01:01	Giao dịch thành công	

Số bản ghi hiển thị trong trang: << 1 (Tổng số 1 trang) >>

3.15.2. Tra soát giao dịch đi

Chức năng tra soát giao dịch đi cho phép Người sử dụng thực hiện tạo mới yêu cầu tra soát hoặc truy vấn tình trạng của yêu cầu tra soát đi.

Người lập lệnh thực hiện tạo yêu cầu tra soát

- Chọn mục Tra soát/Tra soát giao dịch đi. Sau đó, hệ thống sẽ hiện ra danh sách các yêu cầu tra soát và trạng thái hiện tại.
- Để tạo mới yêu cầu tra soát, Người lập lệnh nhấn “Tạo mới yêu cầu tra soát”

Tra soát giao dịch đi

Mã tra soát:

Mã giao dịch:

Số bút toán:

Tài khoản Người thụ hưởng:

Tài khoản chuyển:

Trạng thái: Tất cả

Thời điểm tạo yêu cầu: Từ ngày: Đến ngày:

STT	Mã tra soát	Mã giao dịch	Tên Người thụ hưởng	Tài khoản chuyển	Tài khoản Người thụ hưởng	Số tiền chuyển	Trạng thái	
1	OLW201403250001	VPB201403250000000002	VPBANK 66708	2871858	101451	99,000 VND	Chờ xử lý	<input type="button" value="🔍"/>
2	OLW201403210001	VPB2014031800000000051	VPBANK 66708	2871858	101451	100,000 VND	Chờ xử lý	<input type="button" value="🔍"/>

Số bản ghi hiển thị trong trang:

(Tổng số 1 trang)

- Người lập lệnh nhập mã giao dịch hoặc số bút toán cần tra soát rồi nhấn “Tìm kiếm”
- Hệ thống sẽ hiện ra nội dung chi tiết của giao dịch. Người lập lệnh nhập nội dung tra soát, nhập chuỗi số bảo mật, mật khẩu đăng nhập và mã OTP. Sau đó nhấn nút “Tiếp tục”



Tạo yêu cầu tra soát giao dịch đi

Mã giao dịch : VPB201404030000000023

Số bút toán : FT13077796974203

Tìm kiếm

Tài khoản

Tài khoản chuyển : 2871858

Tên Người chuyển tiền : VPBANK 100003

Chi tiết giao dịch

Mã giao dịch : VPB201404030000000023

Số bút toán : FT13077796974203

Tài khoản Người thụ hưởng : 101451

Tên Người thụ hưởng : VPBANK 66708

Loại giao dịch : Chuyển khoản cùng hệ thống VPBank

Số tiền chuyển : 800,000 VND

Số tiền bằng chữ : TÁM TRĂM NGHÌN VIỆT NAM ĐỒNG

Số tiền trích nợ : 800,000 VND

Tỷ giá : 1.00

Nội dung chuyển tiền : testdemo

Loại phí : Phí người chuyển trả

Số tiền phí : Miễn phí

Tài khoản thu phí : 2871858 (VND)

Người lập lệnh : thao_laplenh

Thời điểm lập : 03/04/2014 08:50:39

Người duyệt : thao_duyetlenh

Thời điểm duyệt : 03/04/2014 08:57:11

Nội dung tra soát(*) :

Chuỗi số bảo mật : 611100

Nhập chuỗi số bảo mật (*)

Phương thức nhận OTP : Số điện thoại

Tạo yêu cầu tra soát

Người lập lệnh / Người duyệt lệnh phản hồi yêu cầu tra soát:

→ Chọn mục Tra soát/Tra soát giao dịch đi. Sau đó, hệ thống sẽ hiện ra danh sách các yêu cầu tra soát và trạng thái hiện tại

- Người lập lệnh/ Người duyệt lệnh chọn yêu cầu tra soát cần phản hồi và nhấn vào biểu tượng bên phải của yêu cầu tra soát đó
- Hệ thống sẽ hiện ra nội dung của giao dịch. Người lập lệnh nhập nội dung phản hồi, nhập chuỗi số bảo mật rồi chọn “Gửi phản hồi”
- Sau đó Người lập lệnh nhập mật khẩu đăng nhập và mã OTP
- Nhấn nút “Tiếp tục” để hoàn tất giao dịch.



Tạo yêu cầu tra soát giao dịch đi

Mã giao dịch: VPB201404030000000023

Số bút toán: FT13077796974203

Tìm kiếm

Tài khoản

Tài khoản chuyển: **2871858**

Tên Người chuyển tiền: **VPBANK 100003**

Chi tiết giao dịch

Mã giao dịch: **VPB201404030000000023**

Số bút toán: **FT13077796974203**

Tài khoản Người thụ hưởng: **101451**

Tên Người thụ hưởng: **VPBANK 66708**

Loại giao dịch: **Chuyển khoản cùng hệ thống VPBank**

Số tiền chuyển: **800,000 VND**

Số tiền bằng chữ: **TÁM TRĂM NGHÌN VIỆT NAM ĐỒNG**

Số tiền trích nợ: **800,000 VND**

Tỷ giá: **1.00**

Nội dung chuyển tiền: **testdemo**

Loại phí: **Phí người chuyển trả**

Số tiền phí: **Miễn phí**

Tài khoản thu phí: **2871858 (VND)**

Người lập lệnh: **thao_japlenh**

Thời điểm lập: **03/04/2014 08:50:39**

Người duyệt: **thao_duyetlenh**

Thời điểm duyệt: **03/04/2014 08:57:11**

Nội dung tra soát(*) :

test tra soat

Mật khẩu: (*)

Mã OTP (*)

Thông tin bảo mật

Số điện thoại nhận OTP : **0973235554**

Email nhận OTP : **thaott3@vpb.com.vn**

Phương thức nhận OTP

Số điện thoại

Gửi lại OTP

Hủy bỏ

Tiếp tục


Thông báo

Quý khách đã tạo yêu cầu tra soát thành công.
Mã yêu cầu tra soát là : **OUW201404030001**.

[Quay lại](#)

Người lập lệnh thực hiện đóng yêu cầu tra soát

- Chọn mục Tra soát/Tra soát giao dịch đi
- Sau đó, hệ thống sẽ hiện ra danh sách các yêu cầu tra soát và trạng thái hiện tại
- Người lập lệnh/ Người duyệt lệnh chọn yêu cầu tra soát cần đóng và nhấn vào biểu tượng bên phải của yêu cầu tra soát đó.
- Hệ thống sẽ hiện ra nội dung chi tiết của giao dịch cần tra soát. Người lập lệnh nhập chuỗi số bảo mật. Chọn “Đóng yêu cầu tra soát”.
- Sau đó Người lập lệnh nhập mật khẩu đăng nhập và mã OTP
- Chọn “Tiếp tục” để hoàn tất yêu cầu đóng tra soát

 Hệ thống sẽ tiến hành trích phí tra soát (nếu có) trong trường hợp cần phải thực hiện tra soát ra ngoài hệ thống của VPBank.

3.15.3 Tra soát giao dịch đến

(Chức năng này không áp dụng cho giao dịch thanh toán lương)

Người lập lệnh thực hiện tạo yêu cầu tra soát

- Chọn mục Truy vấn/Tra soát giao dịch đến. Sau đó, hệ thống sẽ hiện ra danh sách các yêu cầu tra soát và trạng thái hiện tại
- Để tạo mới yêu cầu tra soát, Người lập lệnh nhấn “Tạo mới yêu cầu tra soát”
- Hệ thống sẽ hiện ra màn hình nhập các thông tin của yêu cầu tra soát đến

Tạo yêu cầu tra soát giao dịch đến

Chi tiết giao dịch đến

Tài khoản Người thụ hưởng (*)

Tài khoản chuyển (*)

Tên Người chuyển tiền (*)

Số tiền chuyển (*)

Loại tiền tệ (*) VND

Số bút toán

Yêu cầu tra soát

Nội dung tra soát (*)

Chuỗi số bảo mật : 462060

Nhập chuỗi số bảo mật (*)

Phương thức nhận OTP : Số điện thoại

Tạo yêu cầu tra soát

- Sau khi nhập hết các thông tin cần thiết, Người lập lệnh nhấn vào “Tạo yêu cầu tra soát”
- Hệ thống sẽ yêu cầu Người lập lệnh nhập Mật khẩu đăng nhập và mã OTP
- Chọn “Tiếp tục” để hoàn tất yêu cầu tra soát

Người lập lệnh / Người duyệt lệnh phản hồi yêu cầu tra soát:

- Chọn mục “Tra soát giao dịch đến” trong cây thư mục “Tra soát”. Sau đó, hệ thống sẽ hiện ra danh sách các yêu cầu tra soát và trạng thái hiện tại
- Người lập lệnh/ Người duyệt lệnh chọn yêu cầu tra soát cần phản hồi và nhấn vào biểu tượng bên phải của yêu cầu tra soát đó
- Hệ thống sẽ hiện ra nội dung của giao dịch. Người lập lệnh nhập nội dung phản hồi, nhập chuỗi số bảo mật rồi chọn “Gửi phản hồi”
- Sau đó Người lập lệnh/Người duyệt lệnh nhập mật khẩu đăng nhập và mã OTP
- Nhấn nút “Tiếp tục” để hoàn tất giao dịch.

Tạo yêu cầu tra soát giao dịch đến

Chi tiết giao dịch đến

Tài khoản Người thụ hưởng (*) 2871858

Tài khoản chuyển (*) 101451

Tên Người chuyển tiền (*) Ha Tan Cuong

Số tiền chuyển (*) 100,000.00

Loại tiền tệ (*) VND

Số bút toán FT13077796974203

Yêu cầu tra soát

Nội dung tra soát (*)
Tra soát tien thanh toan hoa don

Mật khẩu: (*) ●

Mã OTP (*) 672876

Thông tin bảo mật

Số điện thoại nhận OTP : 0973235554

Email nhận OTP : thaottt3@vpb.com.vn

Phương thức nhận OTP Số điện thoại

Người lập lệnh thực hiện đóng yêu cầu tra soát


- Chọn mục “Tra soát giao dịch đến” trong cây thư mục “Tra soát”. Sau đó, hệ thống sẽ hiện ra danh sách các yêu cầu tra soát và trạng thái hiện tại
- Người lập lệnh/ Người duyệt lệnh chọn yêu cầu tra soát cần đóng và nhấn vào biểu tượng bên phải của yêu cầu tra soát đó
- Hệ thống sẽ hiện ra nội dung chi tiết của giao dịch cần tra soát. Người lập lệnh nhập chuỗi số bảo mật. Chọn “Đóng yêu cầu tra soát”
- Sau đó Người lập lệnh nhập mật khẩu đăng nhập và mã OTP
- Chọn “Tiếp tục” để hoàn tất yêu cầu đóng tra soát

Chi tiết yêu cầu tra soát giao dịch đến


Chi tiết giao dịch
Tài khoản chuyển : **101451**
Tên Người chuyển tiền : **Ha Tan Cuong**
Số bút toán : **FT13077796974203**
Tài khoản Người thụ hưởng : **2871858**
Số tiền chuyển : **100,000 VND**
Số tiền bằng chữ : **MỘT TRĂM NGHÌN VIỆT NAM ĐỒNG**

Yêu cầu tra soát
Mã tra soát : **INW201404030001**
Trạng thái : **Chờ xử lý**
Thời điểm tạo yêu cầu : **03/04/2014 15:36:30**
Nội dung tra soát : **Tra soát tien thanh toan hoa don**


Phản hồi

Phản hồi mới 

Chuỗi số bảo mật :

Nhập chuỗi số bảo mật 

Phương thức nhận OTP :

 Hệ thống sẽ tiến hành trích phí tra soát (nếu có) trong trường hợp cần phải thực hiện tra soát ra ngoài hệ thống của VPBank.

3.15.4. Biểu phí dịch vụ

Người sử dụng của Doanh nghiệp vào mục “Biểu phí dịch vụ” trong cây thư mục “Tài liệu” để tải biểu phí sử dụng dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp của VPBank.

3.15.5. Tỷ giá tham khảo

Người sử dụng của Doanh nghiệp vào mục “Tỷ giá tham khảo” trong cây thư mục “Truy vấn” để thực hiện chuyển đổi thử các giao dịch mua bán ngoại tệ.

Tỷ giá tham khảo

Ngoại tệ tài khoản chuyển : VND

Ngoại tệ tài khoản hưởng : VND

Số tiền chuyển : VND

Chuyển đổi

Số tiền trích nợ : 0 VND

3.16. Tài khoản

3.16.1. Danh sách tài khoản

Người sử dụng của Doanh nghiệp vào mục “Danh sách tài khoản” trong cây thư mục “Tài khoản” để xem danh sách các tài khoản hiện có trong hệ thống của VPBank (bao gồm cả những tài khoản chưa đăng ký sử dụng trên hệ thống I2B Wholesale).

Mở rộng menu
Thu gọn menu

Tài khoản

- > **Danh sách tài khoản**
- > In sao kê tài khoản
- + Quản lý giao dịch
- + Chuyển khoản
- + Thanh toán Lương
- + Dịch vụ tài chính
- + Tín dụng
- + Dịch vụ thẻ
- + Tài trợ thương mại

Thông tin tài khoản

Mã khách hàng: **100003**
 Khách hàng: **CONG TY TNHH SON TRUONG**
 Số ĐKKD/CMND: **4702001694**
 Mã số thuế: **3600733117**
 Địa chỉ: **12B, KP 1, BUU LONG, BIEN HOA DONG NAI**

Danh sách tài khoản

Tài khoản VPBank Business

STT	Số tài khoản	Loại tiền tệ	Số dư tài khoản	Số dư khả dụng	Ngày mở	Chi nhánh	#
1	2871858	VND	696,019,896	668,216,359	20080115	VPBANK DONG NAI	Q

3.16.2. In sao kê tài khoản

- Người sử dụng vào mục “In sao kê tài khoản” trong cây thư mục “Tài khoản” để truy cập màn hình in sao kê.
- Chọn Tài khoản và khoảng thời gian giao dịch (tối đa 6 tháng).
- Nhấn “Xuất ra bản PDF” hoặc “Xuất ra bản Excel” để tải sao kê.

Truy vấn giao dịch tài khoản

 Số tài khoản:
Thông tin tài khoản

Mã khách hàng: 100003	Khách hàng: VPBANK 100003
Địa chỉ: 12B, KP 1, BUU LONG, BIEN HOA	Số ĐKKD/CMND: 4702001694
Số tài khoản: 2871858 (2871858,287185800155)	Loại tài khoản: Tài khoản VP Super
Số dư tài khoản: 668,716,359 VND	Ngày mở: 15/01/2008
Hạn mức thấu chi: 0 VND	Chi nhánh mở: VPBANK DONG NAI

Liệt kê giao dịch của tài khoản

 Từ ngày:

STT	Số bút toán	Ngày giá trị	Số tiền ghi có	Số tiền ghi nợ	Nội dung giao dịch	Số dư sau giao dịch	Thời gian giao dịch	#
1	FT1301643335	16/01/2013		176,011,000		37,127,449	16/01/2013 13:54	
2	FT1301612495	16/01/2013		100,772,012		213,138,449	16/01/2013 13:52	
3	TT1301605448	16/01/2013	130,000,000		GIẢI NGAN THEO KUNN 05 LD13015 00119 NGÀY 16.1.2013	313,910,461	16/01/2013 13:32	
4	FT1301633646\HCM	16/01/2013	25,000,000			183,910,461	16/01/2013 10:43	
5	LD1219900031	15/01/2013		30,000,000		158,910,461	15/01/2013 17:28	
6	LD1219900031	15/01/2013		1,988,056		188,910,461	15/01/2013 17:28	

 Số bản ghi hiển thị trong trang: (Tổng số 1 trang)

3.17. Tài trợ thương mại

VPBank cung cấp tính năng truy vấn thông tin bộ chứng từ xuất nhập khẩu (**Đối tượng Khách hàng là Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ**), với những lợi ích:

- Truy vấn toàn bộ thông tin Bộ chứng từ xuất nhập khẩu theo L/C, Nhờ thu (D/P, D/A) của Khách hàng được phát hành / thanh toán qua VPBank;
- Nắm bắt tình trạng thanh toán của từng Bộ chứng từ XNK, đảm bảo thanh toán đúng hạn cho đối tác nước ngoài, tăng uy tín kinh doanh;
- Quản lý dòng tiền được tốt hơn
- Người sử dụng của Doanh nghiệp vào mục “Thông tin BCT XNK” trong cây thư mục “Tài trợ thương mại” để xem danh sách các bộ chứng từ XNK

Thông tin BCT XNK

Thông tin khách hàng

Mã khách hàng: **100006**

Khách hàng: **CTY TNHH MOT THANH VIEN VAN GIAI**

Địa chỉ: **H06-10 K339 TRUONG CHINH, THANH KHE DN**

Thông tin bộ chứng từ XNK

STT	Số LC, DA, DP	Số reference của BCT	Phương thức	Số tiền	Trạng thái	#
1	TF1307700015		LC IMPORT - PRE ADVICE	100,000	Đã thanh toán một phần	
2	TF1307700016		LC IMPORT - PRE ADVICE	500,000	Đã thanh toán một phần	

- Để xem các thông tin chi tiết về tình trạng bộ chứng từ, Khách hàng click vào để xem chi tiết
- Màn hình hiển thị thông tin chi tiết bộ chứng từ, bao gồm: Mã chi nhánh, tên chi nhánh, Phương thức thanh toán, Số LC/DP/DA, số tiền LC/DP/DA, dung sai, loại tiền, ngày phát hành, ngày hết hạn, giá trị của BCT, ngày thanh toán BCT, số Ref BCT, tình trạng thanh toán, tên đối tác, Ngân hàng thanh toán, nước XNK

Thông tin BCT XNK

1. Thông tin khách hàng

Mã khách hàng:

Tên khách hàng: **VPBANK 100006 VPBANK 100006 H06-10 K339 TRUONG CHINH, THANH KHE DN**

2. Thông tin BCT XNK

Mã chi nhánh : **VN0010001**

Tên chi nhánh : **VPBANK COB0122**

Phương thức : **LC IMPORT - PRE ADVICE**

Số LC, DA, DP : **TF1307700015**

Số tiền LC : **100,000**

Dung sai : **+/-10%**

Loại tiền : **USD**

Ngày phát hành LC : **01/03/2013**

Ngày hết hạn LC : **01/01/2015**

Giá trị của bộ chứng từ : **0**

Ngày thanh toán BCT :

Số reference của BCT :

Tình trạng : **Đã thanh toán một phần**

Tên đối tác : **BENEFIT**

Ngân hàng xuất trình chứng từ : **ADVISING**

Ngân hàng thanh toán : **AVAILABLE**

Nước xuất/nhập khẩu : **KOREA, REP. OF**





Quay lại

3.18. Dịch vụ thẻ

VPBank cung cấp tính năng dịch vụ thẻ **dành cho đối tượng Khách hàng là Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ.**

3.18.1. Danh sách thẻ

- Người sử dụng của Doanh nghiệp vào mục “Danh sách thẻ” trong cây thư mục “Dịch vụ thẻ” để xem danh sách các tài khoản hiện có trong hệ thống của VPBank.

Dịch vụ thẻ								
Danh sách thẻ ghi nợ								
STT	Số hợp đồng	Số thẻ	Tên chủ thẻ	Loại thẻ	Chính/Phụ	Ngày mở thẻ	Trạng thái thẻ	#
1	133-P-095294	5213-xxxx-xxxx-5930	NGUYEN THI BICH THUY	Issuing MC Platinum Debit	Chính	12/05/2011	Card Do not honor	
2	133-P-462645	5213-xxxx-xxxx-5930	NGUYEN THI BICH THUY	Issuing T24 MasterCard Debit	Phụ	10/10/2013	Card OK	
Danh sách thẻ tín dụng								
STT	Số hợp đồng	Số thẻ	Tên chủ thẻ	Loại thẻ	Chính/Phụ	Ngày mở thẻ	Trạng thái thẻ	#
1	133-P-295005	5243-xxxx-xxxx-6689	NGUYEN THI BICH THUY	Issuing MC VN-Airlines Credit	Chính	24/04/2012	Card OK	
2	133-P-295005	5243-xxxx-xxxx-6750	NGUYEN THI THUY TIEN	Issuing MC VN-Airlines Credit	Phụ	20/06/2012	Card OK	

3.18.2. Thanh toán thẻ tín dụng

Người lập lệnh của Doanh nghiệp thực hiện theo các bước sau:

Bước 1: Nhập thông tin giao dịch:

- Người dùng vào thư mục “Dịch vụ thẻ”, vào “Thanh toán thẻ tín dụng”, chọn Tài khoản chuyển

- Chọn “Hình thức thanh toán”:

- “Thanh toán số dư tối thiểu” : là số tiền tối thiểu khách hàng phải thanh toán trong kỳ
- “Thanh toán toàn bộ” : nếu khách hàng muốn thanh toán toàn bộ dư nợ hiện tại
- “Khác”: Nếu khách hàng muốn thanh toán số tiền khác (nhưng số tiền này phải lớn hơn hoặc bằng số tiền thanh toán tối thiểu)

- Chọn “Hợp đồng thẻ”: chọn hợp đồng thẻ/số thẻ muốn thanh toán

- “Số tiền trích nợ”: nhập số tiền muốn thanh toán nếu muốn thanh toán số tiền “khác”. Số tiền này phải lớn hơn hoặc bằng số tiền thanh toán tối thiểu.

- “Nội dung chuyển tiền”: Nhập nội dung tùy ý, cho phép nhập tối đa 210 ký tự

Thanh toán thẻ tín dụng

1 2 3

Nhập thông tin giao dịch Xác nhận nội dung chuyển tiền Kết thúc giao dịch

Thông tin tài khoản chuyển tiền

Tài khoản chuyển (*)

Số dư tài khoản : 3,142,086,861 VND
Hạn mức thấu chi : 0 VND
Số dư khả dụng : 3,142,086,861 VND
Chi nhánh mở tài khoản : VPBANK DIEN BIEN PHU

Nội dung chuyển tiền

Hình thức thanh toán (*)

Hợp đồng/Thẻ (*)

Thông tin chuyển tiền

Số tiền trích nợ (*)

Nội dung chuyển tiền (*)

Bước 2: Xác nhận nội dung chuyển tiền

- Màn hình hiển thị chi tiết giao dịch, người dùng nhập chuỗi số bảo mật, sau đó nhấn nút tiếp tục



1. Thông tin tài khoản
Tài khoản chuyển: 2017121
Tên Người chuyển tiền: VPBANK 100
Tài khoản Người thụ hưởng: 524394 ____ 6689
Tên Người thụ hưởng: NGUYEN THI BICH THUY

2. Nội dung chuyển tiền
Số tiền chuyển: 2,000,000 VND
Số tiền bằng chữ: HAI TRIỆU VIỆT NAM ĐỒNG
Số tiền trích nợ: 2,000,000 VND
Tỷ giá: 1.0
Nội dung chuyển tiền: Thanh toán thẻ tín dụng
Loại phí: Phí người chuyển trả
Số tiền phí: Miễn phí
Tài khoản thu phí: 2017121

3. Thông tin bảo mật
Phương thức nhận OTP:
Chuỗi số bảo mật:
Nhập chuỗi số bảo mật:

🔥 Bước 3: Kết thúc giao dịch

- Người dùng nhập mật khẩu và mã OTP đã nhận được (qua email hoặc SMS)

Thanh toán thẻ tín dụng

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

Mật khẩu:
Mã OTP:

Thông tin bảo mật
Số điện thoại nhận OTP: 0975915448
Email nhận OTP: haihd@vpb.com.vn
Phương thức nhận OTP:

- Sau đó, nhấn nút Tiếp tục. Màn hình hiển thị như sau:

Thanh toán thẻ tín dụng

Lập lệnh thành công

Mã giao dịch: **VPB20140402000000024**

1. Thông tin tài khoản

Tài khoản chuyển: **2017121**

Tên Người chuyển tiền: **VPBANK 100**

Tài khoản Người thụ hưởng: **524394_____6689**

Tên Người thụ hưởng: **NGUYEN THI BICH THUY**

2. Nội dung chuyển tiền

Số tiền chuyển: **2,000,000 VND**

Số tiền bằng chữ: **HAI TRIỆU VIỆT NAM ĐỒNG**

Số tiền trích nợ: **2,000,000 VND**

Tỷ giá: **1.0**

Nội dung chuyển tiền: **Thanh toán thẻ tín dụng**

Loại phí: **Phí người chuyển trả**

Số tiền phí: **Miễn phí**

Tài khoản thu phí: **2017121**

Vẽ trang chủ

Người duyệt lệnh thực hiện theo các bước sau:

Bước 1: Truy cập danh sách các lệnh thanh toán thẻ đang chờ duyệt:

→ Chọn mục “GD chờ duyệt/ xác nhận/ bị từ chối” trong cây thư mục “Quản lý giao dịch”.

→ Chọn lệnh cần xác nhận bằng cách nhấn vào biểu tượng ở bên phải của lệnh chuyển tiền đó.

Bước 2: Xác nhận lệnh chuyển tiền:

→ Xác nhận lại nội dung của lệnh chuyển tiền, nhập chuỗi số bảo mật, đồng thời tích vào ô “Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và cam kết thực hiện các quy định về sử dụng dịch vụ I2B Wholesale của VPBank”.

→ Nhấn “Tiếp tục” để xác nhận lệnh chuyển tiền hoặc nhấn “Từ chối” để trả lại lệnh chuyển tiền cho Người lập lệnh.

Bước 3: Hoàn tất xác nhận hoặc từ chối lệnh chuyển tiền

→ Nhập mật khẩu đăng nhập cùng mã OTP được hệ thống gửi theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục hồ sơ người dùng).

→ Nhập lý do từ chối nếu Người duyệt lệnh từ chối xác nhận ở bước 2.

→ Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất xác nhận lệnh chuyển tiền.

GD Chuyển tiền chờ duyệt/xác nhận

Loại giao dịch
Làm mới danh sách

<input type="checkbox"/>	STT	Tài khoản chuyển	Tên Người thu hưởng	Tài khoản Người thu hưởng	Số tiền chuyển	Nội dung chuyển tiền	Người lập lệnh	Thời điểm lập	Trạng thái	#
<input type="checkbox"/>	1	2017121	NGUYEN THI BICH THUY	524394____6689	2,000,000.00 VND	Thanh toán thẻ tín dụng	maker_100	02/04/2014 02:42	Chờ duyệt	

Số bản ghi hiển thị trong trang:

 (Tổng số 1 trang)
 Làm mới danh sách

3.18.3. Đăng ký phát hành thẻ ghi nợ trực tuyến

VPBank cung cấp tính năng cho phép Quý doanh nghiệp thực hiện đăng ký phát hành thẻ ghi nợ quốc tế trực tuyến. Chi tiết các bước đăng ký phát hành thẻ như dưới đây:

Người lập lệnh của Doanh nghiệp thực hiện theo các bước sau:

Bước 1: Nhập nội dung:

- Người dùng vào thư mục “Dịch vụ thẻ”, chọn “Đăng ký phát hành thẻ”, chọn “Loại thẻ đăng ký” là *AirPlus MC SME Classic Debit*.

Thông tin chi tiết về sản phẩm thẻ ghi nợ quốc tế vui lòng xem [tại đây](#).

Chọn “Tiếp tục”

🌸 Bước 2: Xác nhận nội dung

a) Màn hình mở thẻ cho hạng thẻ là Thẻ chính


(1) Thông tin của tổ chức được tự động hiển thị gồm:

- + Mã Khách hàng (CIF)
- + Khách hàng (Tên doanh nghiệp)
- + Số Đăng ký kinh doanh
- + Mã số thuế
- + Địa chỉ

(2) Nhập Thông tin mở thẻ:

- “Hạng thẻ”: mặc định là thẻ chính nếu khách hàng chưa có thẻ chính
- “Tài khoản mở thẻ”: là số tài khoản liên kết với thẻ ghi nợ
- “Tên in nổi trên thẻ của DN”: điền tên in nổi trên thẻ của doanh nghiệp, tối đa 13 ký tự
- “Nơi đăng ký nhận thẻ”: là chi nhánh/phòng giao dịch của VPBank đăng ký nhận thẻ

(3) Nhập Thông tin người sử dụng thẻ chính (Người đại diện theo pháp luật)

- Người dùng điền vào số CMND/ Hộ chiếu, bấm nút tìm kiếm , hệ thống sẽ hiển thị các thông tin còn lại của người sử dụng thẻ trên màn hình, bao gồm:
 - + Số CMND/ Ngày cấp/ Nơi cấp
 - + Họ và tên Người sử dụng thẻ
 - + Giới tính
 - + Ngày sinh/ Nơi sinh
 - + Địa chỉ hiện tại
 - + Số điện thoại/ Email

- + Câu hỏi bảo mật: Mặc định là ngày cấp CMND/Hộ chiếu của người sử dụng thẻ theo định dạng YYYYMMDD
- Người dùng điền tên in nổi trên thẻ của chủ thẻ chính, tối đa 20 ký tự
- Tích vào ô “Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và đồng ý các điều khoản Hợp đồng sử dụng thẻ của VPBank, đồng thời cam kết thực hiện các quy định phát hành thẻ trực tuyến” và chọn “Tiếp tục”.
- Xác nhận lại nội dung và nhập chuỗi số bảo mật
- Nhấn “Tiếp tục” để đăng ký tiếp hoặc nhấn “Hủy bỏ” để kết thúc giao dịch

Đăng ký phát hành thẻ

1
2
3

Nhập nội dung
Xác nhận nội dung
Kết thúc

Loại thẻ đăng ký (*): **AirPlus MC SME Classic Debit**

1. Thông tin khách hàng

Mã khách hàng: 189397
 Khách hàng: VPBANK-189397
 Số ĐKKD/CMND: 2500289055
 Mã số thuế: 1903000288
 Địa chỉ: VPBank Add 189397 VN VPBank Add 189397 VN

2. Thông tin mở thẻ

Tài khoản mở thẻ (*):

Hạng thẻ: Thẻ chính

Tên in nổi trên thẻ của DN (*): (Tối đa 13 ký tự)

Nơi đăng ký nhận thẻ (*): Chi nhánh

3. Thông tin người sử dụng thẻ chính (Người đại diện theo pháp luật)

Số CMND/ Hộ chiếu (*):

Ngày cấp:

Nơi cấp:

Họ và tên chủ thẻ chính:

Giới tính:

Ngày sinh:

Nơi sinh:

Địa chỉ:

Số điện thoại di động:

Địa chỉ Email:

Tên in nổi trên thẻ của chủ thẻ chính (*): (Tối đa 20 ký tự)

Hạn mức giao dịch tháng đề nghị cấp cho chủ thẻ (nếu có): (VND)

Câu hỏi bảo mật (*): (Ngày cấp CMND/Hộ chiếu của chủ thẻ định dạng YYYYMMDD)

(*Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và đồng ý các điều khoản Hợp đồng sử dụng thẻ của VPBank, đồng thời cam kết thực hiện các quy định phát hành thẻ trực tuyến

Hủy bỏ
Tiếp tục

b) Màn hình mở thẻ cho hạng thẻ là Thẻ phụ


(1) Thông tin của tổ chức được tự động hiển thị gồm:

- + Mã Khách hàng (CIF)
- + Khách hàng (Tên doanh nghiệp)
- + Số Đăng ký kinh doanh
- + Mã số thuế
- + Địa chỉ

(2) Nhập Thông tin mở thẻ:

- “Hạng thẻ”: mặc định là thẻ phụ nếu khách hàng đã có thẻ chính
- “Tài khoản mở thẻ”: mặc định là số Tài khoản mở thẻ của Thẻ chính
- “Tên in nổi trên thẻ của DN”: điền tên in nổi trên thẻ của doanh nghiệp, tối đa 13 ký tự
- “Nơi đăng ký nhận thẻ”: người dùng chọn chi nhánh/phòng giao dịch của VPBank để đăng ký nhận thẻ

(3) Nhập Thông tin thẻ phụ (Người được doanh nghiệp ủy quyền sử dụng thẻ phụ)

- Người dùng điền vào số CMND/ Hộ chiếu, bấm nút tìm kiếm , hệ thống sẽ hiển thị các thông tin còn lại của người sử dụng thẻ trên màn hình, bao gồm:
 - + Số CMND/ Ngày cấp/ Nơi cấp
 - + Họ và tên Người sử dụng thẻ
 - + Giới tính
 - + Ngày sinh/ Nơi sinh
 - + Địa chỉ hiện tại
 - + Số điện thoại/ Email
 - + Câu hỏi bảo mật: Mặc định là ngày cấp CMND/Hộ chiếu của người sử dụng thẻ theo định dạng YYYYMMDD
- Người dùng điền vào tên in nổi trên thẻ của chủ thẻ phụ, tối đa 20 ký tự
- Tích vào ô *“Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và đồng ý các điều khoản Hợp đồng sử dụng thẻ của VPBank, đồng thời cam kết thực hiện các quy định phát hành thẻ trực tuyến”* và chọn “Tiếp tục”.
- Xác nhận lại nội dung và nhập chuỗi số bảo mật
- Nhấn “Tiếp tục” để đăng ký tiếp hoặc nhấn “Hủy bỏ” để kết thúc giao dịch

Đăng ký phát hành thẻ

1 Nhập nội dung 2 Xác nhận nội dung 3 Kết thúc

Loại thẻ đăng ký (*): AirPlus MC SME Classic Debit

1. Thông tin khách hàng
Mã khách hàng: 1000363
Khách hàng: VPBANK-1000363
Số ĐKKD/CMND: 3200404679
Mã số thuế: 3200404679
Địa chỉ: 22 LE DUAN, PHUONG 1, DONG HA QUANG TRI

2. Thông tin mở thẻ
Tài khoản mở thẻ (*): 140163578 (VND)
Số thẻ chính: 522384 ____ 5608
Hạng thẻ: Thẻ phụ
Tên in nổi trên thẻ của DN (*): MO THE PHU 2 (Tối đa 13 ký tự)
Nơi đăng ký nhận thẻ (*): Chi nhánh Chi nhánh Le Duan


3. Thông tin thẻ phụ (Người được doanh nghiệp ủy quyền sử dụng thẻ phụ)
Số CMND/ Hộ chiếu (*): 132272982
Ngày cấp: 15/05/2012
Nơi cấp: PHU THO
Họ và tên chủ thẻ phụ: VPBANK-3695377
Giới tính: Nam
Ngày sinh: 05/05/1995
Nơi sinh: HA NOI
Địa chỉ: NGO 134 DE TRAN KHAT CHAN THANH LUONG HAI BA TRUNG HA NOI
Số điện thoại di động: 0983149145
Địa chỉ Email: HAILONG5595@GMAIL.COM
Tên in nổi trên thẻ của chủ thẻ phụ (*): THE PHU PHU (Tối đa 20 ký tự)
Hạn mức giao dịch tháng để nghị cấp cho chủ thẻ (nếu có): (VND)
Câu hỏi bảo mật (*): 20120515 (Ngày cấp CMND/Hộ chiếu của chủ thẻ định dạng YYYYMMDD)

(*) Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và đồng ý các điều khoản điều kiện về phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ quốc tế trong Bản Điều kiện giao dịch chung về phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ (dành cho khách hàng tổ chức) của VPBank, đồng ý đăng ký mở thẻ ghi nợ với các thông tin kê khai ở trên và cam kết thực hiện đúng các quy định của VPBank để hoàn tất thủ tục mở thẻ và nhận thẻ/pin tại chi nhánh đã đăng ký

Lưu ý khi nhập liệu nội dung đăng ký mở thẻ:

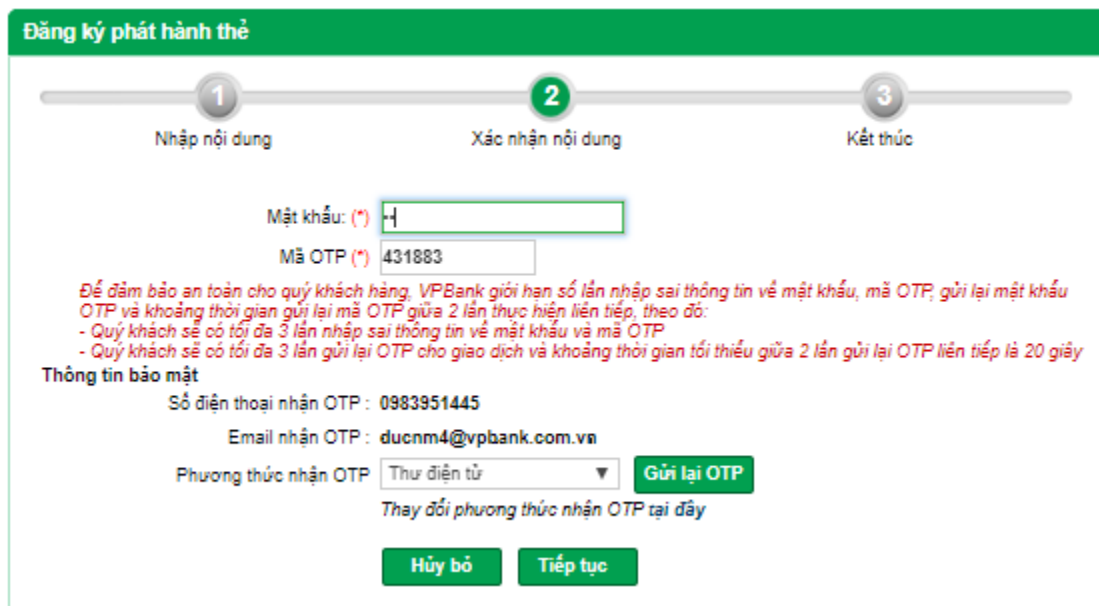
 Điều kiện đăng ký mở thẻ:

- ✓ Quý doanh nghiệp chưa có hợp đồng thẻ ghi nợ trước đó
- ✓ Phải mở thẻ chính trước, thẻ phụ sau
- ✓ Chỉ mở tối đa 1 thẻ chính và 5 thẻ phụ
- ✓ Chỉ mở thẻ online cho người sử dụng thẻ chính/phụ đã đăng ký mã khách hàng cá nhân (CIF) tại VPBank

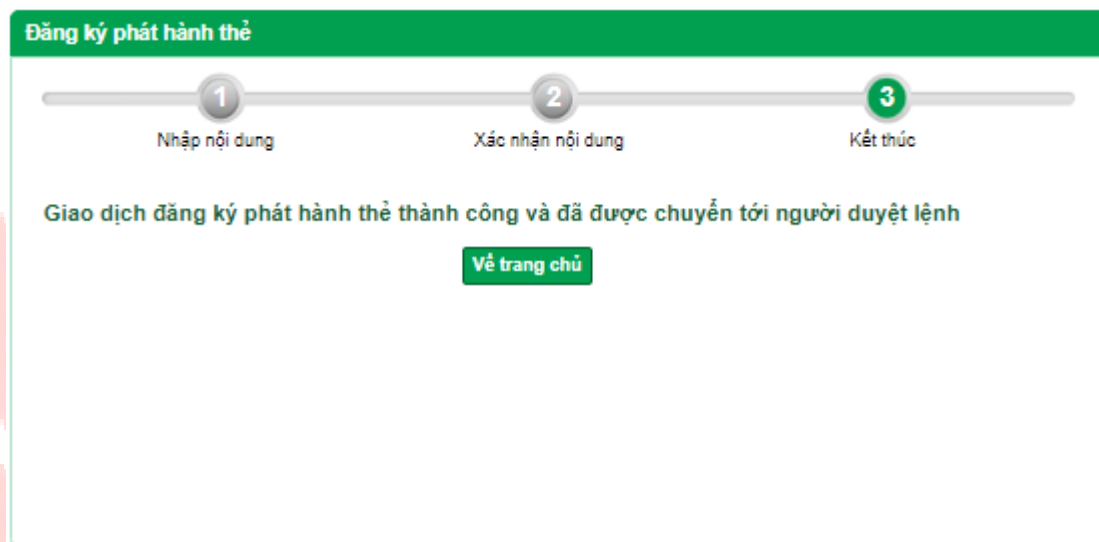
 Tên in nổi trên thẻ của doanh nghiệp và chủ thẻ chính/phụ: không chứa ký tự đặc biệt, chỉ chứa ký tự viết hoa không dấu và số và không xuất phát bằng số

Bước 3: Kết thúc giao dịch


- Người dùng nhập mật khẩu và mã OTP đã nhận được (qua email hoặc SMS)



- Sau đó, nhấn nút “Tiếp tục”. Màn hình hiển thị như sau:



Người duyệt lệnh của Doanh nghiệp thực hiện theo các bước sau:

 **Bước 1:** Truy cập danh sách các bản ghi yêu cầu đăng ký phát hành thẻ đang chờ duyệt:

→ Chọn mục “**Đăng ký phát hành thẻ/xác nhận/bị từ chối**” trong cây thư mục “**Dịch vụ thẻ**”.

→ Chọn bản ghi yêu cầu đăng ký phát hành thẻ cần xác nhận bằng cách nhấn vào biểu tượng ở bên phải của bản ghi đó.

Đăng ký phát hành thẻ/ xác nhận/ bị từ chối

Trạng thái: Tất cả

Tìm kiếm

STT	Khách hàng doanh nghiệp	Họ và tên chủ thẻ	Tài khoản mở thẻ	Người lập lệnh	Thời điểm lập	Trạng thái	Người duyệt	Lý do từ chối	#
1	CTY CO PHAN TAN SON	NGUYEN THI THAM	139748611	thuongmaker	18/09/2019 03:48	Đang chờ duyệt			

Số bản ghi hiển thị trong trang: 10

 << 1 (Tổng số 1 trang) >>

🔥 Bước 2: Xác nhận yêu cầu đăng ký phát hành thẻ:

→ Xác nhận lại nội dung, nhập chuỗi số bảo mật, đồng thời tích vào ô “Doanh nghiệp chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và đồng ý các điều khoản Hợp đồng sử dụng thẻ của VPBank, đồng thời cam kết thực hiện các quy định phát hành thẻ trực tuyến”.

→ Nhấn “Tiếp tục” để xác nhận yêu cầu đăng ký phát hành thẻ hoặc nhấn “Từ chối” để trả lại yêu cầu cho Người lập lệnh.

🔥 Bước 3: Hoàn tất xác nhận hoặc từ chối yêu cầu đăng ký phát hành thẻ:

→ Nhập mật khẩu đăng nhập cùng mã OTP được hệ thống gửi theo phương thức đã đăng ký (hoặc thay đổi tại mục hồ sơ người dùng).

→ Nhập lý do từ chối nếu Người duyệt lệnh từ chối xác nhận ở bước 2.

→ Nhấn “Tiếp tục” để hoàn tất xác nhận yêu cầu đăng ký phát hành thẻ, màn hình hiển thị như sau:

Đăng ký phát hành thẻ/ xác nhận/ bị từ chối

1
2
3

Nhập nội dung
Xác nhận nội dung
Kết thúc

Giao dịch đăng ký phát hành thẻ ghi nợ quốc tế đã thành công. Quý khách vui lòng chuẩn bị và bổ sung các hồ sơ khi đến VPBank nhận thẻ (trong vòng 4-7 ngày làm việc kể từ khi giao dịch thành công)

Hồ sơ bổ sung bao gồm:

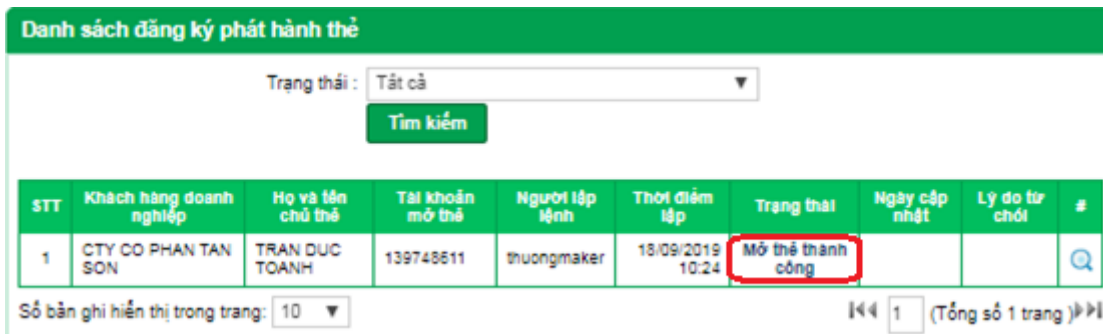
1. Giấy đề nghị kiểm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ quốc tế (theo mẫu của VPBank): 02 bản gốc;
2. Bản sao chứng minh thư/ Hộ chiếu của Chủ thẻ, người được ủy quyền ký Giấy đề nghị kiểm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ quốc tế, người được ủy quyền nhận Thẻ/ PIN, người đến VPBank làm thủ tục phát hành Thẻ;
3. Văn bản ủy quyền hợp lệ, còn hiệu lực của Người đại diện theo pháp luật nếu Người ký trên Giấy đề nghị kiểm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ quốc tế, Hợp đồng sử dụng thẻ ghi nợ quốc tế không phải là Người đại diện theo pháp luật của khách hàng (Bản gốc/Bản chính)
4. Giấy giới thiệu, Giấy ủy quyền còn hiệu lực, hợp lệ của đại diện theo pháp luật trong trường hợp người đến thực hiện thủ tục phát hành thẻ không phải là Người đại diện theo pháp luật (Bản gốc/Bản chính)

Mẫu biểu hồ sơ vui lòng xem và tải về ở Tài liệu/File đăng ký phát hành thẻ. Chi tiết liên hệ 1900545415.

Về trang chủ

✦ **Bước 4:** Kiểm tra kết quả đăng ký phát hành thẻ online

Người dùng vào menu **Dịch vụ thẻ/ Danh sách đăng ký phát hành thẻ** để kiểm tra Trạng thái giao dịch mở thẻ: “*Mở thẻ thành công*” hoặc “*Mở thẻ không thành công*”



STT	Khách hàng doanh nghiệp	Họ và tên chủ thẻ	Tài khoản mở thẻ	Người lập lệnh	Thời điểm lập	Trạng thái	Ngày cập nhật	Lý do từ chối	#
1	CTY CỔ PHẦN TÂN SƠN	TRAN DUC TOANH	139748611	thuongmaker	18/09/2019 10:24	Mở thẻ thành công			

✦ **Bước 5:** Hoàn thiện hồ sơ bổ sung và nhận thẻ tại quầy giao dịch của VPBank

Sau khi giao dịch đăng ký phát hành thẻ ghi nợ quốc tế có trạng thái “Mở thẻ thành công”, Quý doanh nghiệp vui lòng chuẩn bị và bổ sung các hồ sơ khi đến VPBank nhận thẻ (trong vòng 4-7 ngày làm việc kể từ khi giao dịch thành công)

Hồ sơ bổ sung bao gồm:

1. Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ quốc tế (theo mẫu của VPBank): 2 bản gốc
2. Bản sao chứng minh thư/ Hộ chiếu của Chủ thẻ, người được ủy quyền ký Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ quốc tế, người được ủy quyền nhận Thẻ PIN, người đến VPBank làm thủ tục phát hành Thẻ
3. Văn bản ủy quyền hợp lệ, còn hiệu lực của Người đại diện theo pháp luật nếu Người ký trên Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ ghi nợ quốc tế, Hợp đồng sử dụng thẻ ghi nợ quốc tế không phải là Người đại diện theo pháp luật của KH (Bản gốc/Bản chính)
4. Giấy giới thiệu, Giấy ủy quyền còn hiệu lực, hợp lệ của đại diện theo pháp luật trong trường hợp người đến thực hiện thủ tục phát hành thẻ không phải là Người đại diện theo pháp luật (Bản gốc/Bản chính)

Mẫu biểu hồ sơ vui lòng xem và tải về tại menu “**Tài liệu/ File đăng ký phát hành thẻ**”

IV. BẢO MẬT

4.1. Chức năng bảo mật của hệ thống

- **Phương thức xác thực:** Các giao dịch thực hiện trên hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp VPBank đều yêu cầu phương thức xác thực bằng OTP SMS; Soft OTP. Mã OTP được gửi tới người dùng qua thư điện tử/tin nhắn hoặc qua ứng dụng VPBank Smart OTP.
- **Phân quyền Người sử dụng:** Người sử dụng của Doanh nghiệp được phân quyền theo nhóm Người sử dụng với các quyền cụ thể như sau:

Dịch vụ	Người lập lệnh thanh toán	Người duyệt lệnh thanh toán	Người lập lệnh thanh toán lương	Người duyệt lệnh thanh toán lương	Người truy vấn
Chức năng Quản lý Người thụ hưởng					
Thêm mới / Cập nhật / Xóa Người thụ hưởng cho hoạt động thanh toán thông thường	✓	✗	✗	✗	✗
Thêm mới / Cập nhật / Xóa Người thụ hưởng cho hoạt động thanh toán lương	✗	✗	✓	✗	✗
Chức năng Thanh toán					
Lập lệnh chuyển tiền trong nội bộ VPBank / liên Ngân hàng / Quốc tế	✓	✗	✗	✗	✗
Xử lý các lệnh chuyển tiền bị từ chối	✓	✗	✗	✗	✗
Lập lệnh thanh toán định kỳ / Dừng thanh toán định kỳ đang hoạt động	✓	✗	✗	✗	✗
Thanh toán hóa đơn	✓	✗	✗	✗	✗
Tải file thanh toán	✓	✗	✗	✗	✗

Duyệt lệnh chuyển tiền trong nội bộ VPBank / liên Ngân hàng / Quốc tế	×	✓	×	×	×
Duyệt lệnh thanh toán định kỳ / Duyệt yêu cầu dừng lệnh thanh toán định kỳ	×	✓	×	×	×
Duyệt lệnh thanh toán hóa đơn	×	✓	×	×	×
Chức năng thanh toán lương					
Lập lệnh thanh toán lương riêng lẻ trong nội bộ VPBank / liên Ngân hàng	×	×	✓	×	×
Xử lý các lệnh thanh toán lương riêng lẻ bị từ chối	×	×	✓	×	×
Tải danh sách lương / Lập lệnh thanh toán cho danh sách lương	×	×	✓	×	×
Duyệt lệnh thanh toán lương riêng lẻ trong nội bộ VPBank / liên Ngân hàng	×	×	×	✓	×
Duyệt lệnh thanh toán cho danh sách lương	×	×	×	✓	×
Chức năng tài khoản					
Xem danh sách tài khoản	✓	✓	✓	✓	✓
In sao kê tài khoản	✓	✓	✓	✓	✓
Chức năng truy vấn					
Truy vấn lịch sử giao dịch các lệnh chuyển tiền / thanh toán	✓	✓	×	×	✓

Truy vấn lịch sử giao dịch các lệnh thanh toán lương riêng lẻ / thanh toán lương tổng	×	×	✓	✓	×
Xem yêu cầu tra soát giao dịch đi/đến	✓	✓	✓	✓	✓
Tạo/Đóng yêu cầu tra soát giao dịch đi/đến	✓	×	✓	×	×
Phản hồi yêu cầu tra soát	✓	✓	✓	✓	×
Biểu phí dịch vụ / Tỷ giá tham khảo	✓	✓	✓	✓	✓

- **Yêu cầu bắt buộc về mật khẩu sử dụng:**

- + Mật khẩu phải có độ dài ít nhất là 8 ký tự.
- + Mật khẩu phải có ít nhất một ký tự chữ cái viết thường (a..z).
- + Mật khẩu phải có ít nhất một ký tự chữ cái viết hoa (A..Z).
- + Mật khẩu phải có ít nhất một ký tự chữ số (0..9).
- + Mật khẩu phải có ít nhất một ký tự đặc biệt (một trong các ký tự sau: @#\$\$%^&+=).
- + Mật khẩu không được có dấu cách.
- + Mật khẩu không được chứa các chuỗi 4 ký tự liên tiếp trên bàn phím (asdf, ASDF, 1234).

- **Tự động đăng xuất:** Nếu Người sử dụng không thao tác trên hệ thống Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp VPBank trong 15 phút liên tục, hệ thống sẽ tự động đăng xuất phiên truy cập đó. Để tiếp tục thực hiện dịch vụ, Người sử dụng của Doanh nghiệp phải đăng nhập lại.

4.2. Lời khuyên dành cho Người sử dụng:

- Với máy tính cá nhân: để bảo vệ tránh khỏi việc rò rỉ thông tin đăng nhập, luôn luôn sử dụng tường lửa cho máy tính và hệ thống mạng và cập nhật phần mềm chống vi rút thường xuyên.
- Không để trình duyệt ghi nhớ thông tin đăng nhập.
- Thay đổi mật khẩu thường xuyên.
- Không viết ra giấy hay lưu mật khẩu bằng văn bản.
- Không sử dụng dịch vụ Ngân hàng trực tuyến Doanh nghiệp VPBank tại những nơi công cộng.
- VPBank không bao giờ hỏi thông tin bảo mật của người dùng bằng thư tay hay thư điện tử. Doanh nghiệp vui lòng yêu cầu Người sử dụng của Doanh nghiệp tuyệt đối không tiết lộ bất kỳ thông tin cá nhân nào khi nhận được các thư có nội dung như vậy.



PHỤ LỤC

Phụ lục 1: Danh sách các ký tự cho phép nhập

SPACE ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZabcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789.+~),

Phụ lục 2: File thanh toán mẫu

1. Sheet TTTN: Bao gồm các lệnh chuyển tiền trong nội bộ VPBank và lệnh thanh toán liên Ngân hàng:

STT	Account	Currency	Ben_Name	Bank_Code	Bank_Name	Branch_Name	City_Name	Amount	Details	Charges
1	324221	EUR	Customer 1	101201001	VIETCOMBANK	TAY HO	HA NOI	1600.22	Thanh toan lo 1	BEN
2	890809809	VND	Customer 2	101201001	VIETCOMBANK	TAY HO	HA NOI	60000000	Thanh toan lo 2	BEN
3	890809809	VND	Customer 3	101201001	VIETCOMBANK	TAY HO	HA NOI	60000000	Thanh toan lo 3	BEN
4	890809809	VND	Customer 4	101201001	VIETCOMBANK	TAY HO	HA NOI	60000000	Thanh toan lo 4	BEN
5	890809809	VND	Customer 5	101201001	VIETCOMBANK	TAY HO	HA NOI	60000000	Thanh toan lo 5	OUR
6	20896868	USD	Customer 6		VPBANK			6121.25	Thanh toan lo 6	OUR
7	20896868	GBP	Customer 7	101204009	ABBANK	TAY HO	HA NOI	1012.65	Thanh toan lo 7	OUR

2. Sheet TTQT: Bao gồm các lệnh chuyển tiền quốc tế:

STT	Account	Currency	Ben_Name	Ben_Address	Bank_Name	Branch_Name	Bank_Code	Amount	Details	Charges
1	124141511	USD	Customer 1	Address 1	HSBC Bank USA	New York	MRMD US 33	12	Pmt. Details 1	SHA
2	124141512	USD	Customer 2	Address 2	HSBC Bank USA	New York	MRMD US 34	31	Pmt. Details 2	SHA
3	124141513	USD	Customer 3	Address 3	HSBC Bank USA	New York	MRMD US 35	113	Pmt. Details 3	SHA
4	124141514	USD	Customer 4	Address 4	HSBC Bank USA	New York	MRMD US 36	33	Pmt. Details 4	SHA
5	124141515	USD	Customer 5	Address 5	HSBC Bank USA	New York	MRMD US 37	153	Pmt. Details 5	SHA
6	124141516	USD	Customer 6	Address 6	HSBC Bank USA	New York	MRMD US 38	15	Pmt. Details 6	SHA

Phụ lục 3: File lương VNĐ mẫu

Ben_Name	Ben_Acc	Ben_Branch	Ben_Bankname	Ben_Bankcode	Ben_CCY	Amount
Employee 1	2985624		VPBank		VND	7500000
Employee 2	16281263		VPBank		VND	7600000
Employee 3	16289256		VPBank		VND	7000000
Employee 4	1478397		VPBank		VND	7000000
Employee 5	99999999	Hoan Kiem	VietcomBank	101203001	VND	7900000
Employee 6	12345678	Cau Giay	Vietinbank	101202010	VND	7000000



Mọi thắc mắc xin liên hệ: **1900 545 415**

Website: www.vpb.com.vn

Hoặc tại bất kỳ điểm giao dịch nào của VPBank trên toàn quốc để được tư vấn chi tiết về sản phẩm và dịch vụ.

