

# HƯỚNG DẪN CHUYỂN TIỀN ĐI NƯỚC NGOÀI TRÊN VCB DIGIBANK



## LƯU Ý TRƯỚC KHI THỰC HIỆN CHUYỂN TIỀN

01

**Phương thức xác thực:** Chỉ xác thực qua VCB Smart OTP. Nếu chưa kích hoạt VCB Smart OTP, Quý khách thực hiện: **Đăng nhập VCB Digibank >> Tiện ích >> kích hoạt VCB-Smart OTP.**

02

**Ngôn ngữ:** Khách hàng sử dụng **Tiếng Anh** khi nhập các thông tin.

03

**Tỷ giá áp dụng:** Theo **tỷ giá tại thời điểm Vietcombank phê duyệt lệnh** chuyển tiền.

04

### Chuẩn bị và cung cấp hồ sơ

Hồ sơ (bao gồm email/fax/website) cần được chụp/scan ở chế độ có màu từ bản gốc hoặc bản sao được chứng thực từ bản chính.

- Hồ sơ phải ở định dạng ảnh (JPG, PNG) hoặc PDF, dung lượng tối đa 5Mb/file. Số lượng tối đa 10 files.
- Ảnh chụp từ iPhone: KH chú ý cài đặt định dạng ảnh tại:

**Cài đặt (Settings) >> Máy ảnh (Camera) >> Định dạng (Format) >> Tương thích nhất (Most compatible)**

05

### Giải nghĩa thông tin giao dịch

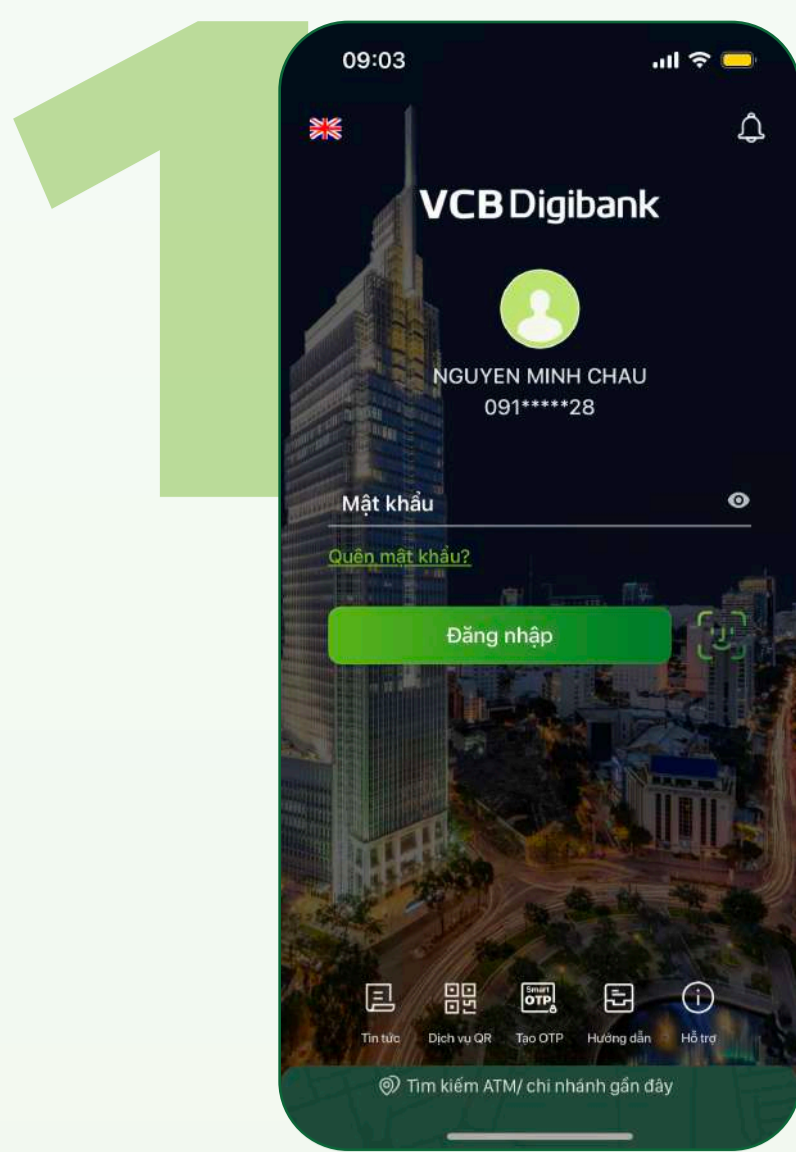
- Mã Swift/BIC ngân hàng thụ hưởng:** thông tin mã định danh ngân hàng tham gia hệ thống thanh toán SWIFT (hay còn gọi là BIC). Mã SWIFT bao gồm 08 hoặc 11 ký tự.
- Tài khoản người hưởng:** số tài khoản người hưởng hoặc số IBAN đối với thị trường Châu Âu, và một số nước.

## YÊU CẦU ĐỐI VỚI CHUYỂN TIỀN ĐI ÚC, MỸ, ANH, AI CẬP, UAE, VÀ MYANMAR

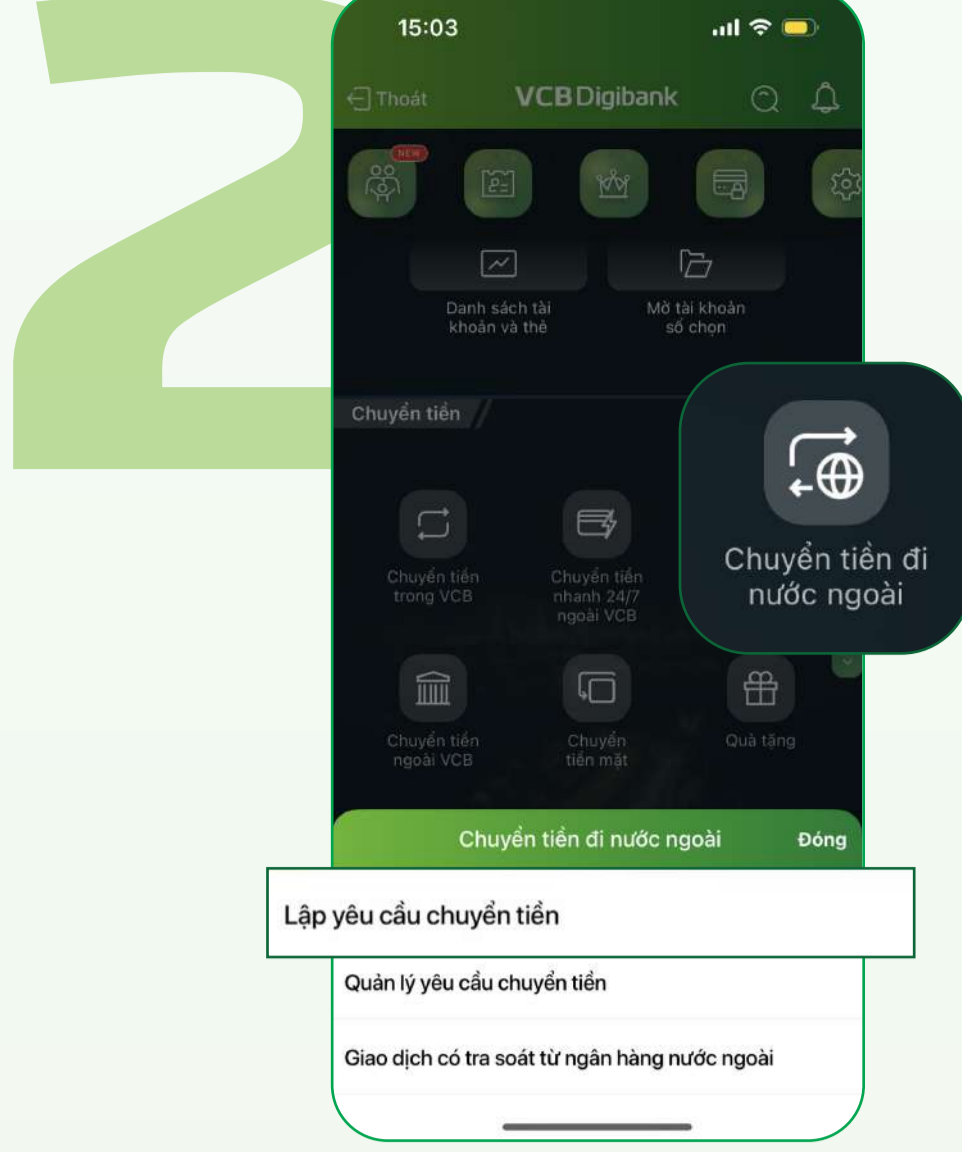
Quốc gia	Tài khoản Người hưởng (Người nhận tiền)	Mã nhận dạng ngân hàng Người hưởng	Nội dung chuyển tiền
Úc	X	Khách hàng bắt buộc điền số BSB (Bank State Branch - mã chi nhánh ngân hàng). Số BSB gồm 06 ký tự số.	X
Mỹ	X	Nếu có thêm thông tin số ABA hoặc FW (fed wire), Khách hàng nhập thêm theo cấu trúc sau: //FWxxxxxxxx (Trong đó xxxxxxxx là 09 ký tự số ABA)	X
Anh	Có thể chọn điền số tài khoản, hoặc số IBAN	Nếu không có số IBAN của người hưởng, Khách hàng nên cung cấp thêm số Sortcode theo cấu trúc: //SCxxxxxx (Trong đó xxxxxx là 06 ký tự số Sortcode)	X
Ai Cập	Bắt buộc sử dụng Số IBAN. IBAN tại Ai Cập bao gồm 29 ký tự bắt đầu bằng EG.	X	X
UEA	Bắt buộc sử dụng số IBAN. IBAN tại UAE bao gồm 23 ký tự bắt đầu bằng AE.	X	Quý khách nhập nội dung chuyển tiền theo cấu trúc: /BENEFRES/AE/XXX/mục đích chuyển tiền <ul style="list-style-type: none"> <li>Du học, giá trị XXX là EDU</li> <li>Chữa bệnh, giá trị XXX là UTL</li> <li>Trợ cấp thân nhân, giá trị XXX là ALW</li> </ul> Ví dụ: BENEFRES/AE/EDU/transfer tuition for Nguyen Van A
Myanmar	X	X	Quý khách nhập nội dung theo cấu trúc: Mã ITRS + mục đích chuyển tiền <ul style="list-style-type: none"> <li>Trợ cấp nhân thân: "4500 mục đích chuyển tiền"</li> <li>Các mục đích khác: "5600 mục đích chuyển tiền"</li> </ul> Ví dụ: 5600 transfer tuition for Nguyen Van An

# HƯỚNG DẪN TRÊN PHIÊN BẢN ỨNG DỤNG

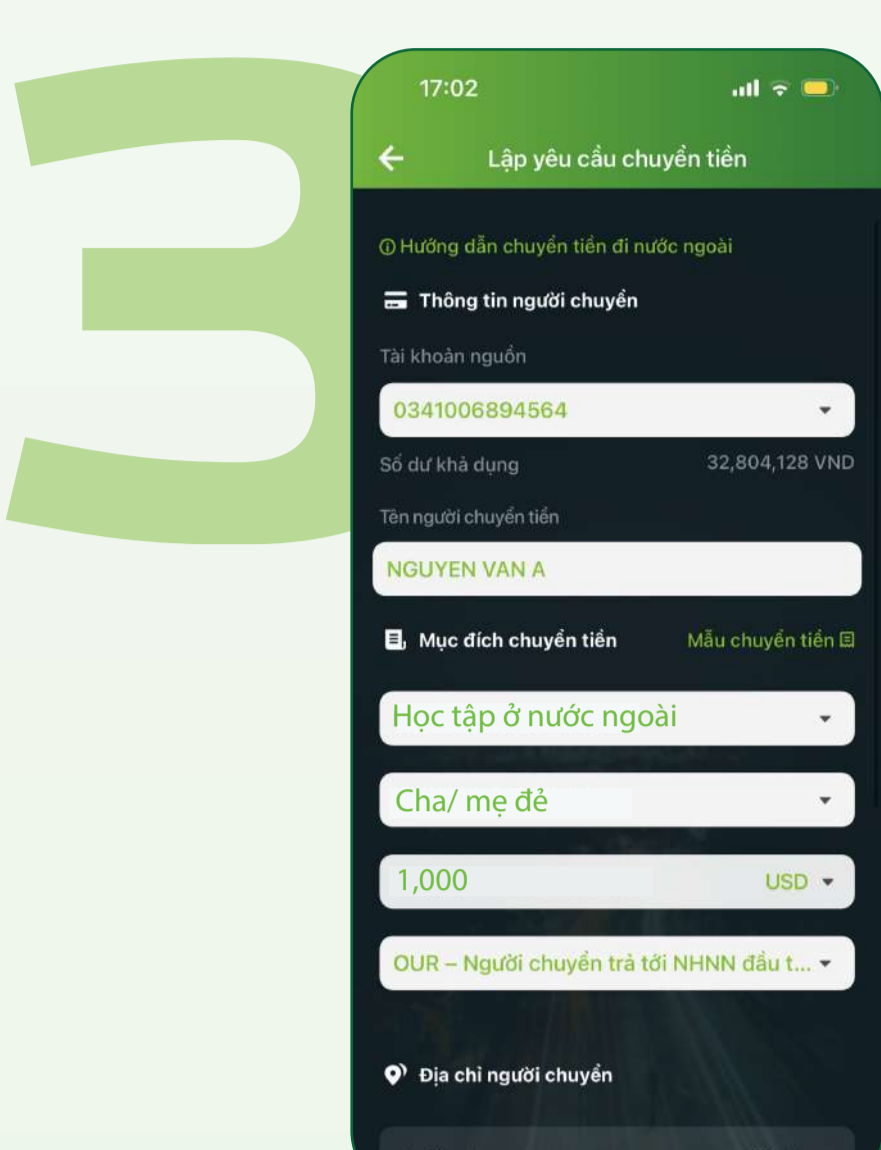
## I. LẬP YÊU CẦU CHUYỂN TIỀN



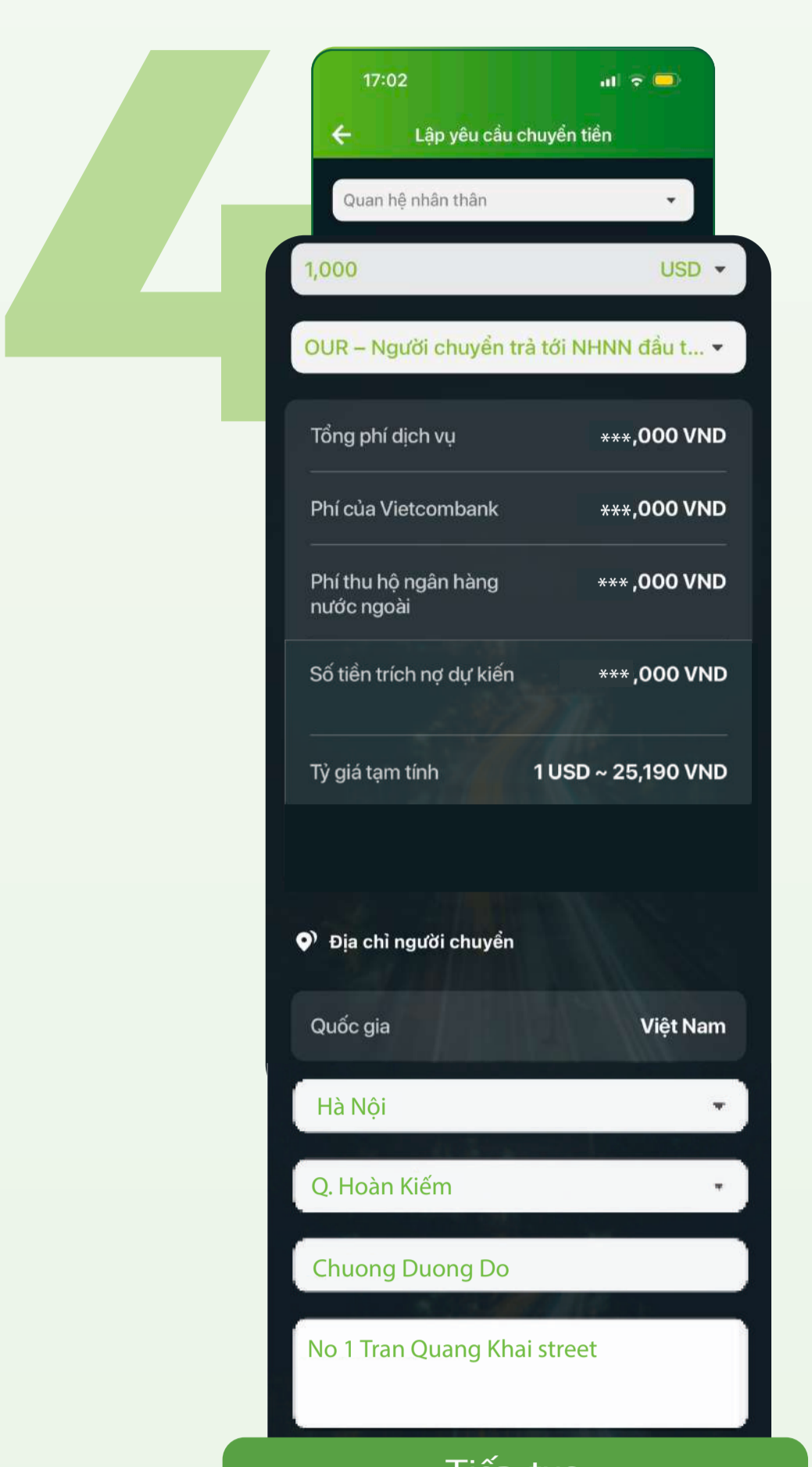
Truy cập ứng dụng VCB Digibank và tiến hành đăng nhập



Tại mục Chuyển tiền >> chọn **Chuyển tiền đi nước ngoài**. Chọn **Lập yêu cầu chuyển tiền**

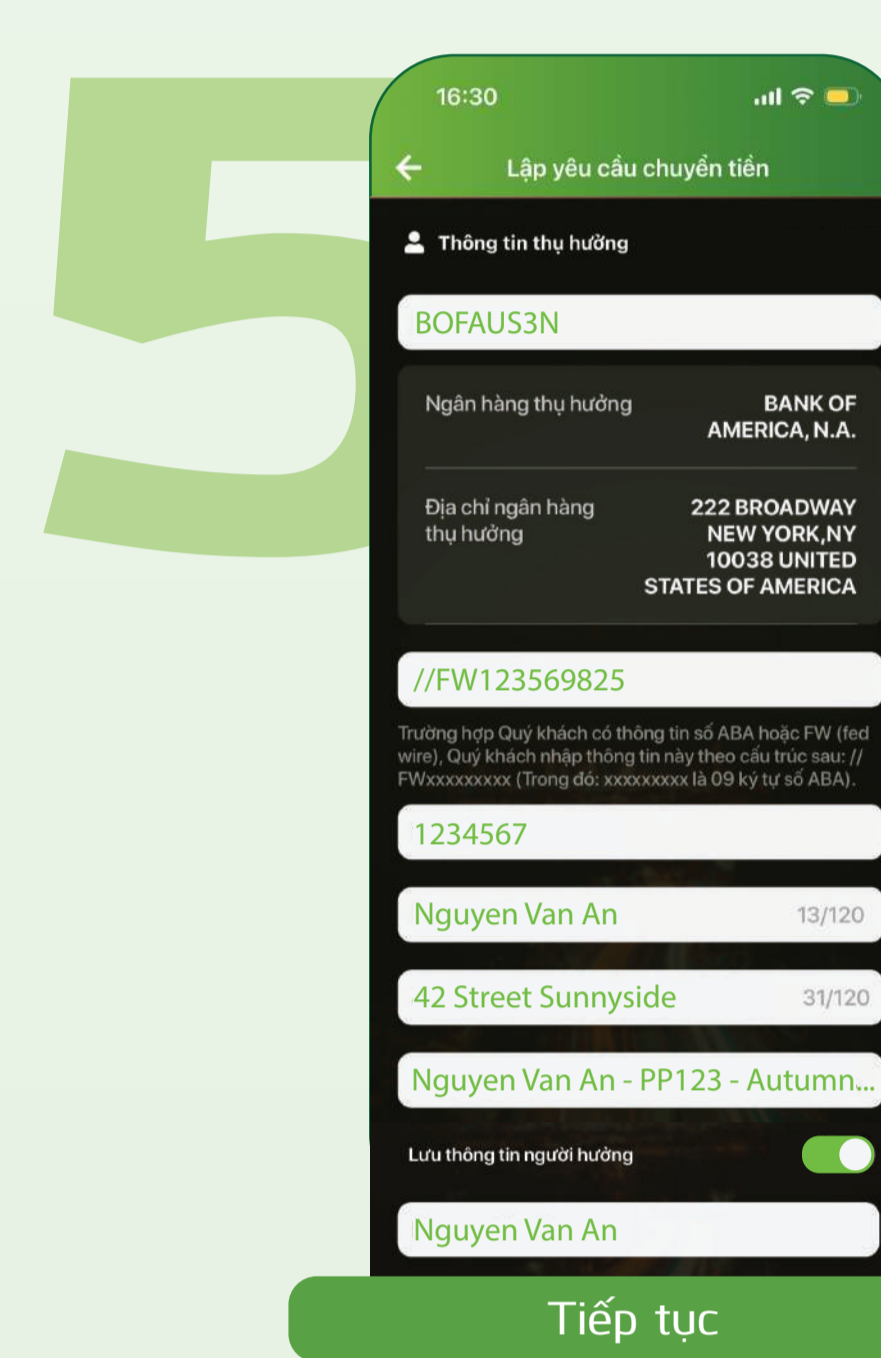


**Cung cấp thông tin người chuyển:** Tài khoản nguồn, Mục đích chuyển tiền, Quan hệ nhân thân, Số tiền chuyển, loại tiền, loại phí



**Tham khảo các thông tin:** Tổng phí dịch vụ, số tiền trích nợ dự kiến, tỷ giá

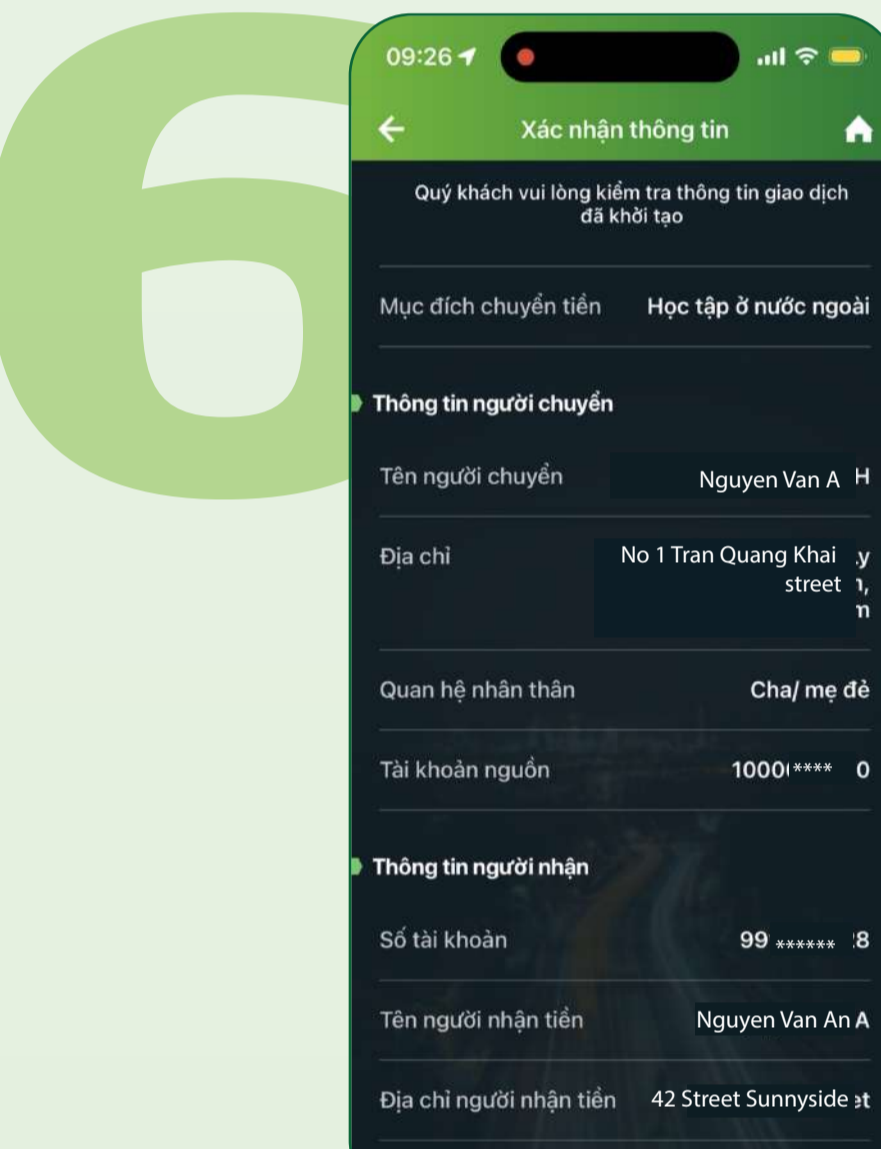
**Điền Địa chỉ người chuyển >> Tiếp tục**



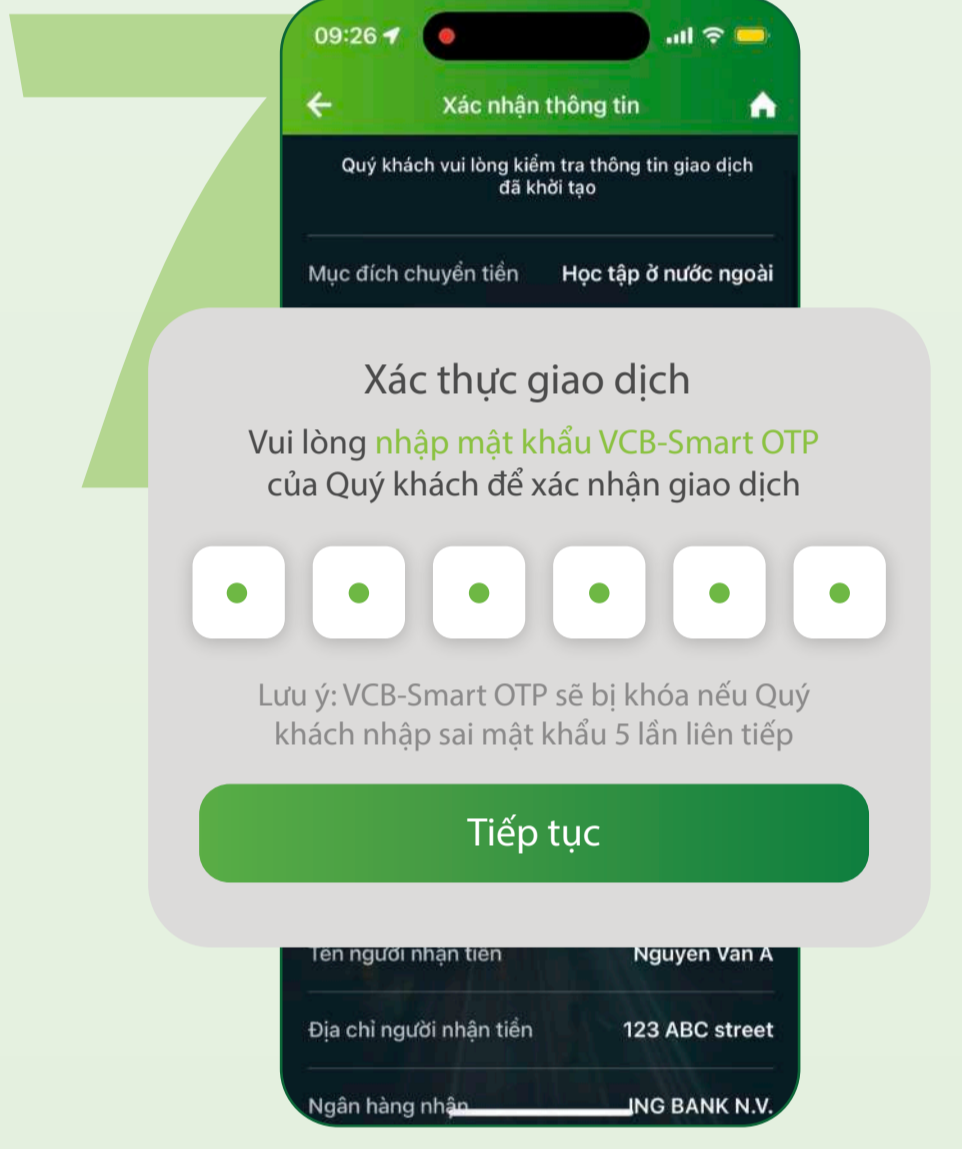
1. Nhập thông tin Ngân hàng thụ hưởng: **Mã SWIFT/BIC**. Đối với giao dịch chuyển tới Anh, Úc, Mỹ, nhập thêm: **Mã định dạng ngân hàng**

2. Nhập thông tin người thụ hưởng: **Số tài khoản, Tên, Địa chỉ, Nội dung**

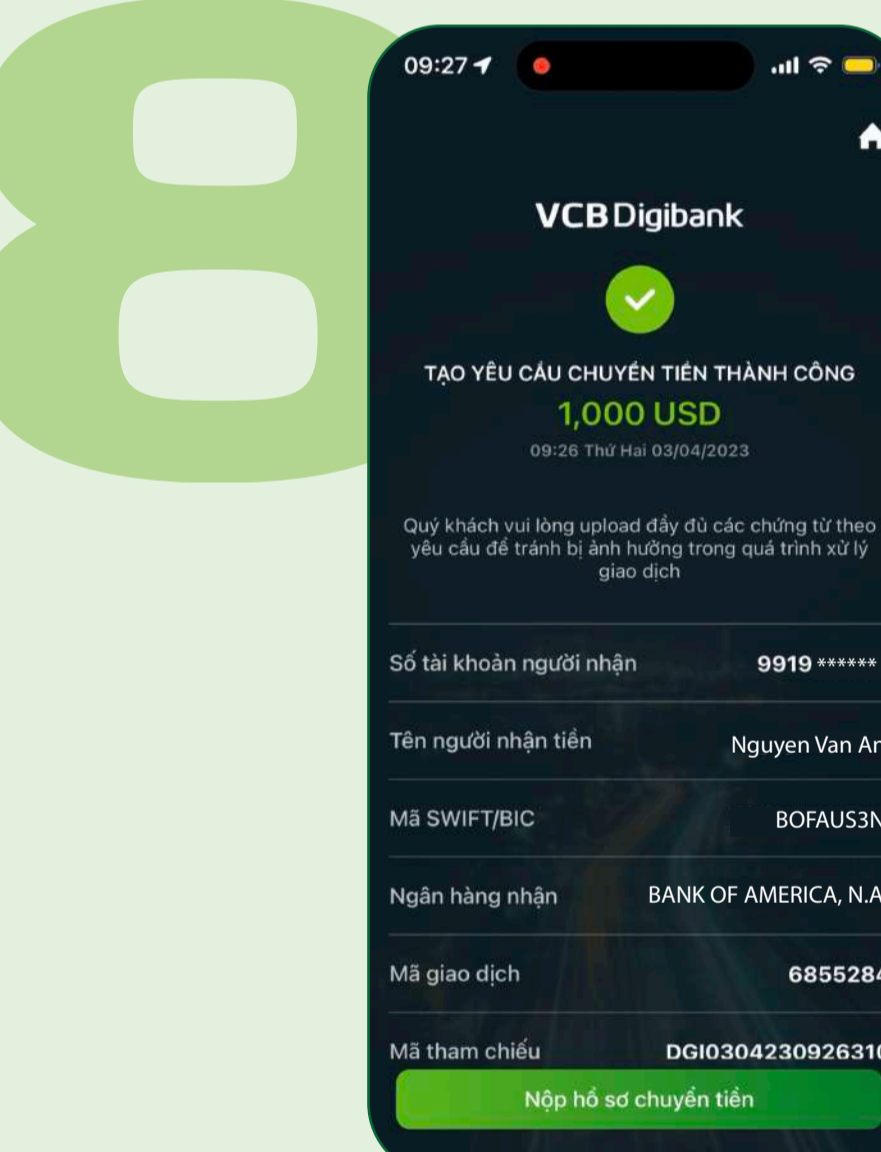
Lưu ý:  
- Tên và Địa chỉ người thụ hưởng không quá 120 ký tự  
- Chọn Lưu thông tin người hưởng để sử dụng thông tin cho các lần sau



Kiểm tra lại các thông tin. Chọn phương thức xác thực VCB Smart-OTP



Xác thực VCB-Smart OTP



### NỘP HỒ SƠ CHUYỂN TIỀN

Chọn **"Nộp hồ sơ chuyển tiền"** và đăng tải hồ sơ



### ĐĂNG TẢI HỒ SƠ CHUYỂN TIỀN

1. Đăng tải Giấy tờ tùy thân của người chuyển tiền: **CCCD, Chứng minh nhân dân, hoặc Hộ chiếu**

2. Đăng tải hồ sơ Chứng minh quan hệ nhân thân: **Giấy khai sinh, chứng nhận kết hôn,...**

3. Đăng tải hồ sơ Chứng minh mục đích chuyển tiền: **Visa, thẻ sinh viên,...** của người thụ hưởng

4. Đăng tải hồ sơ Chứng minh tính hợp lệ của số tiền chuyển: **Thông báo của nước ngoài về học phí, viện phí,...**

5. Đăng tải các giấy tờ liên quan khác (nếu có). Chọn **Cập nhật** để đăng tải các hồ sơ



### HOÀN THÀNH LẬP YÊU CẦU CHUYỂN TIỀN

Vietcombank sẽ cập nhật thông tin giao dịch qua thông báo trên VCB Digibank hoặc tại mục Quản lý yêu cầu chuyển tiền

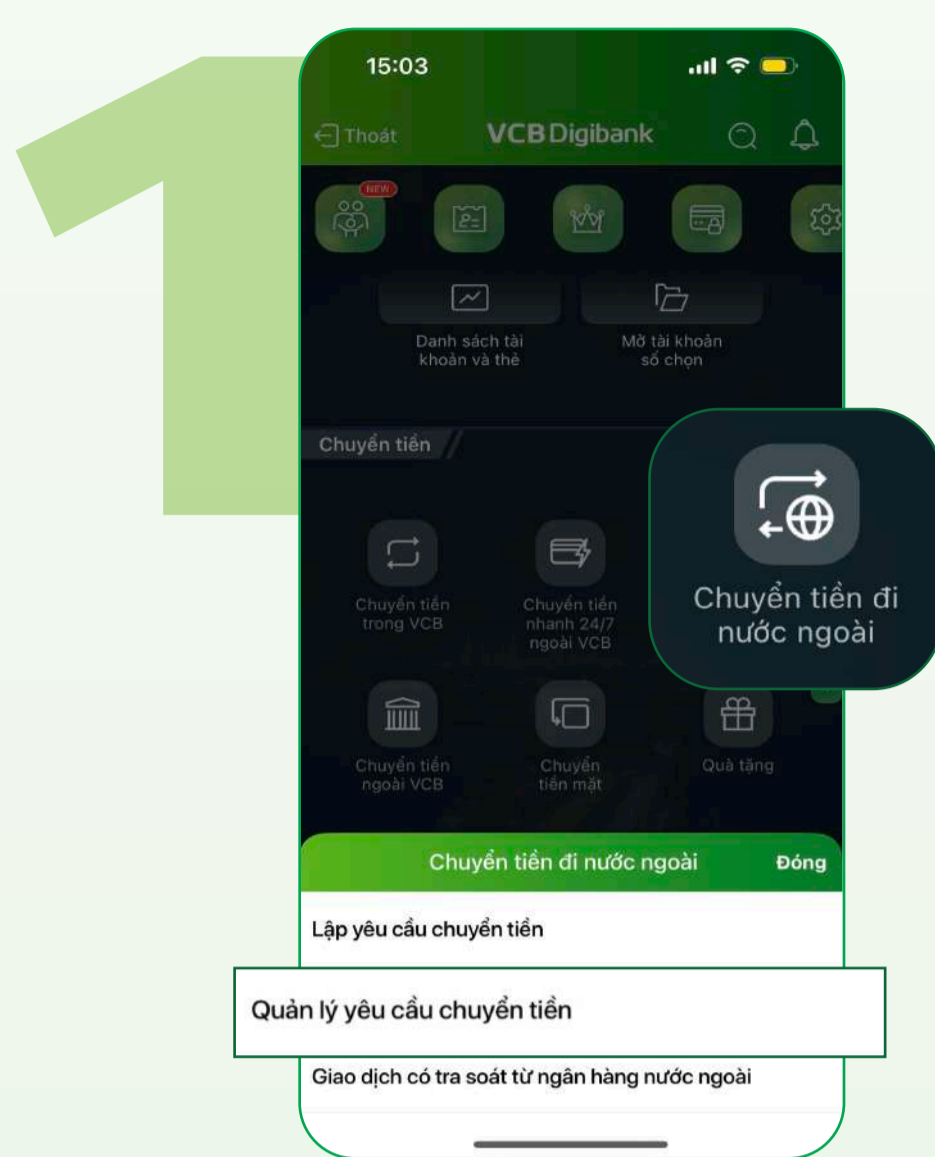
## II. QUẢN LÝ YÊU CẦU CHUYỂN TIỀN

Tại Quản lý yêu cầu chuyển tiền, khách hàng có thể thực hiện:

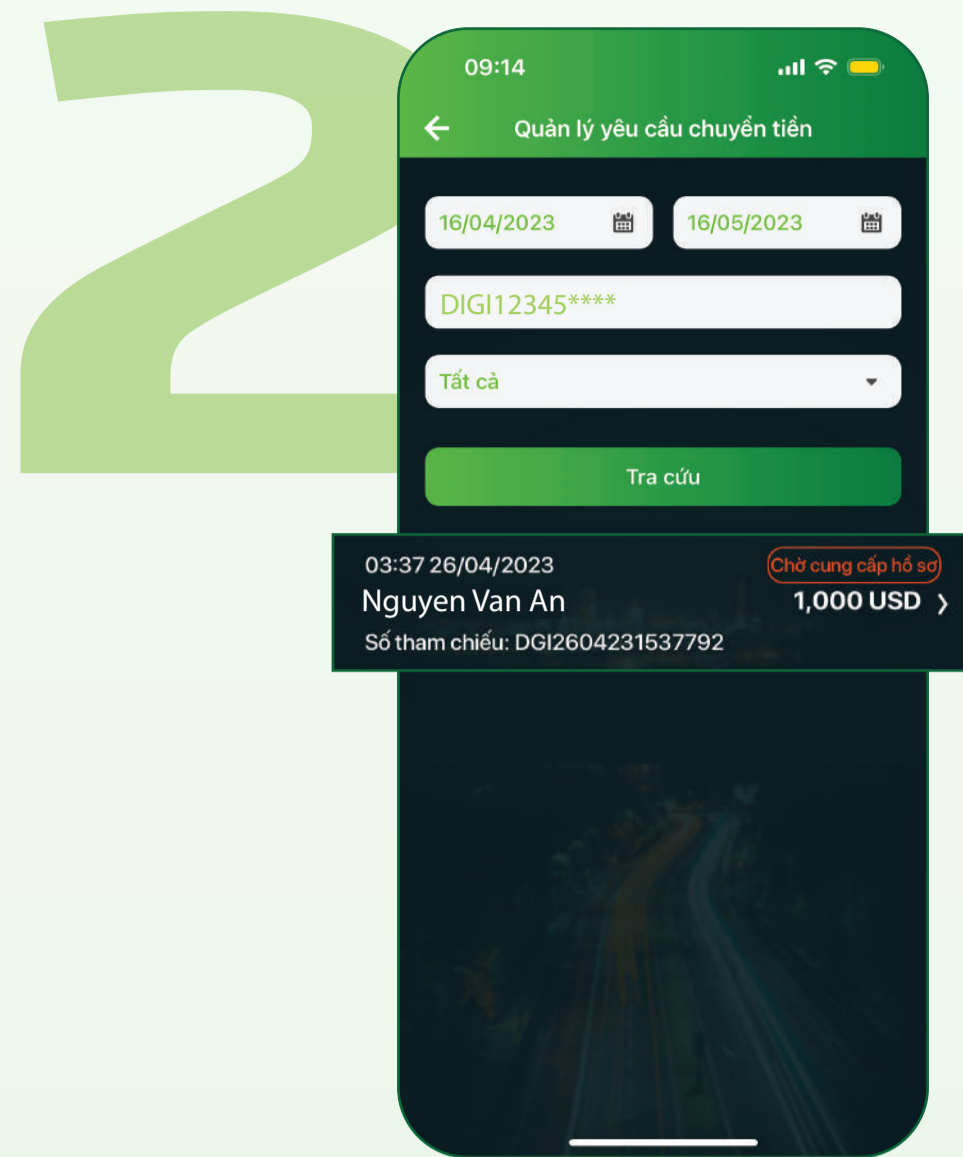
1, Tra cứu thông tin và trạng thái giao dịch

2, Cập nhật hồ sơ chuyển tiền (Vietcombank sẽ gửi thông báo qua VCB Digibank nếu cần)

3, Hủy yêu cầu chuyển tiền

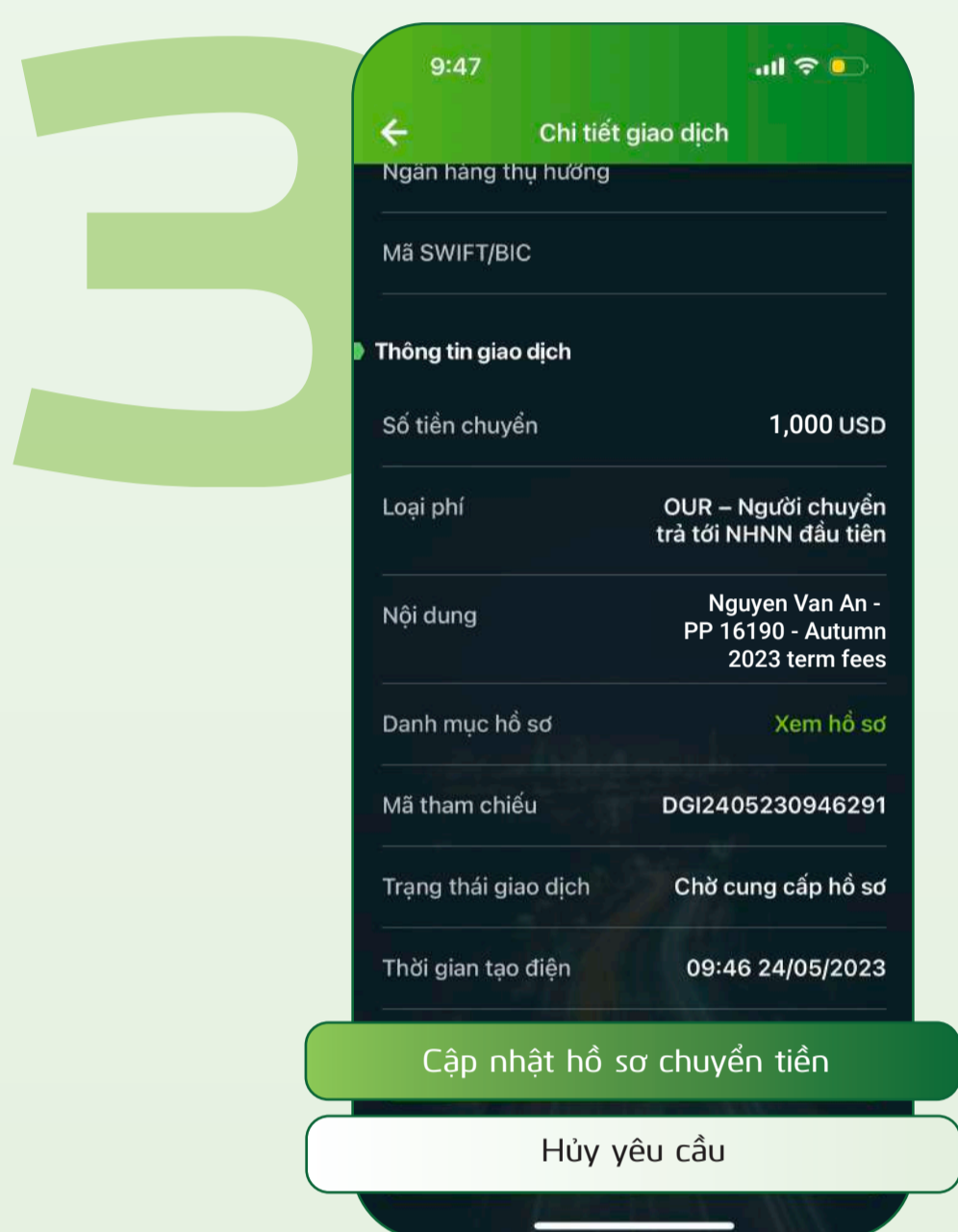


Tại mục Chuyển tiền >> chọn **Chuyển tiền đi nước ngoài**.  
Chọn **Quản lý yêu cầu chuyển tiền**



Khách hàng tra cứu theo **ngày**, hoặc **mã số chuyển tiền (mã số tham chiếu)**.

Chọn **Tra cứu** >> chọn giao dịch



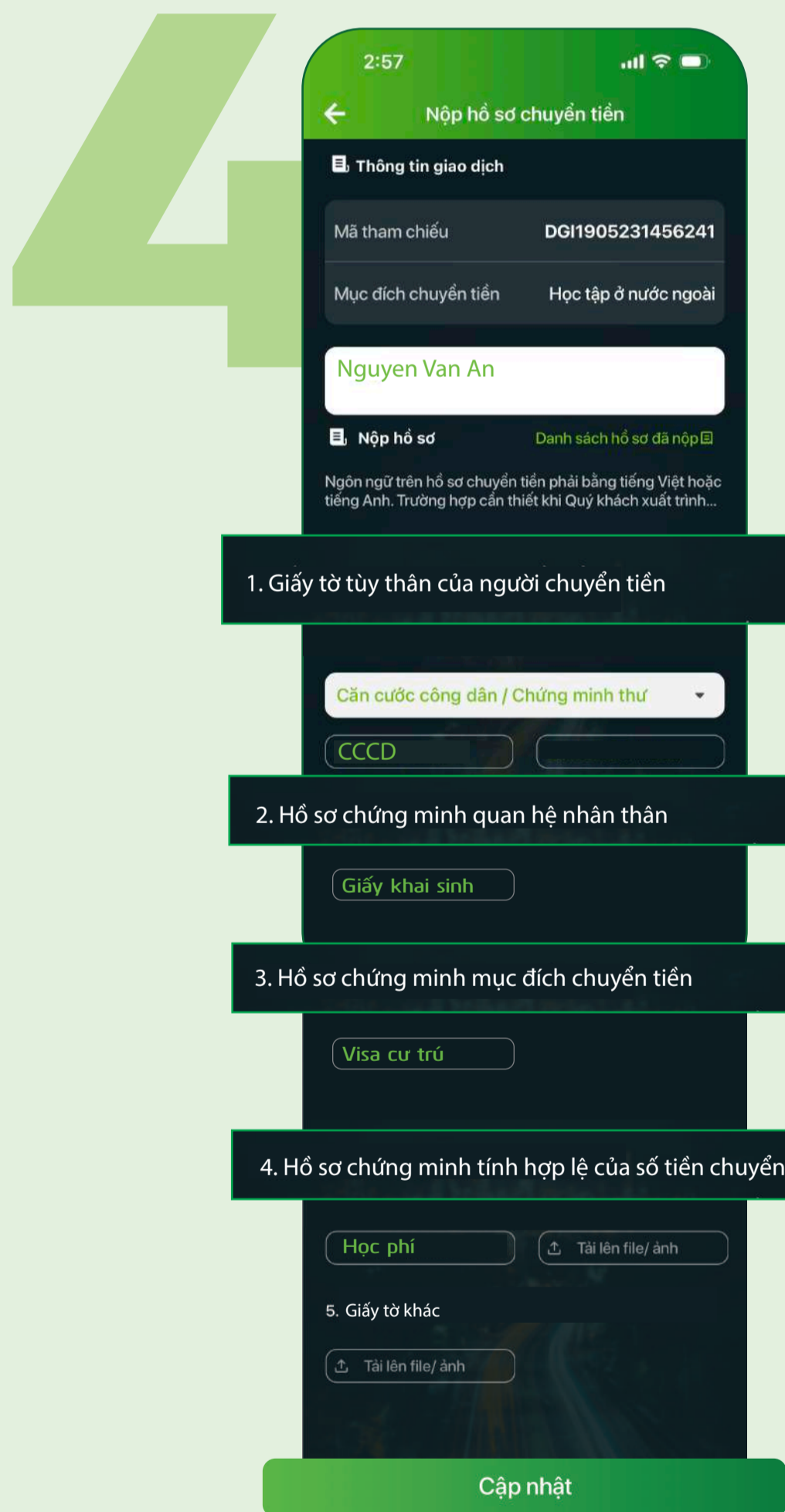
### TRA CỨU THÔNG TIN GIAO DỊCH

1, Khách hàng kiểm tra các thông tin và trạng thái giao dịch.

2, Tại đây, khách hàng có thể **Cập nhật hồ sơ chuyển tiền/ Hủy yêu cầu**:

> **Cập nhật hồ sơ chuyển tiền**: áp dụng đối với trạng thái giao dịch "Chờ cung cấp hồ sơ" hoặc "Bổ sung hồ sơ"

> **Hủy yêu cầu**: áp dụng đối với trạng thái giao dịch "Chờ cung cấp hồ sơ" hoặc "Khởi tạo thành công"



### ĐỐI VỚI CẬP NHẬT HỒ SƠ CHUYỂN TIỀN

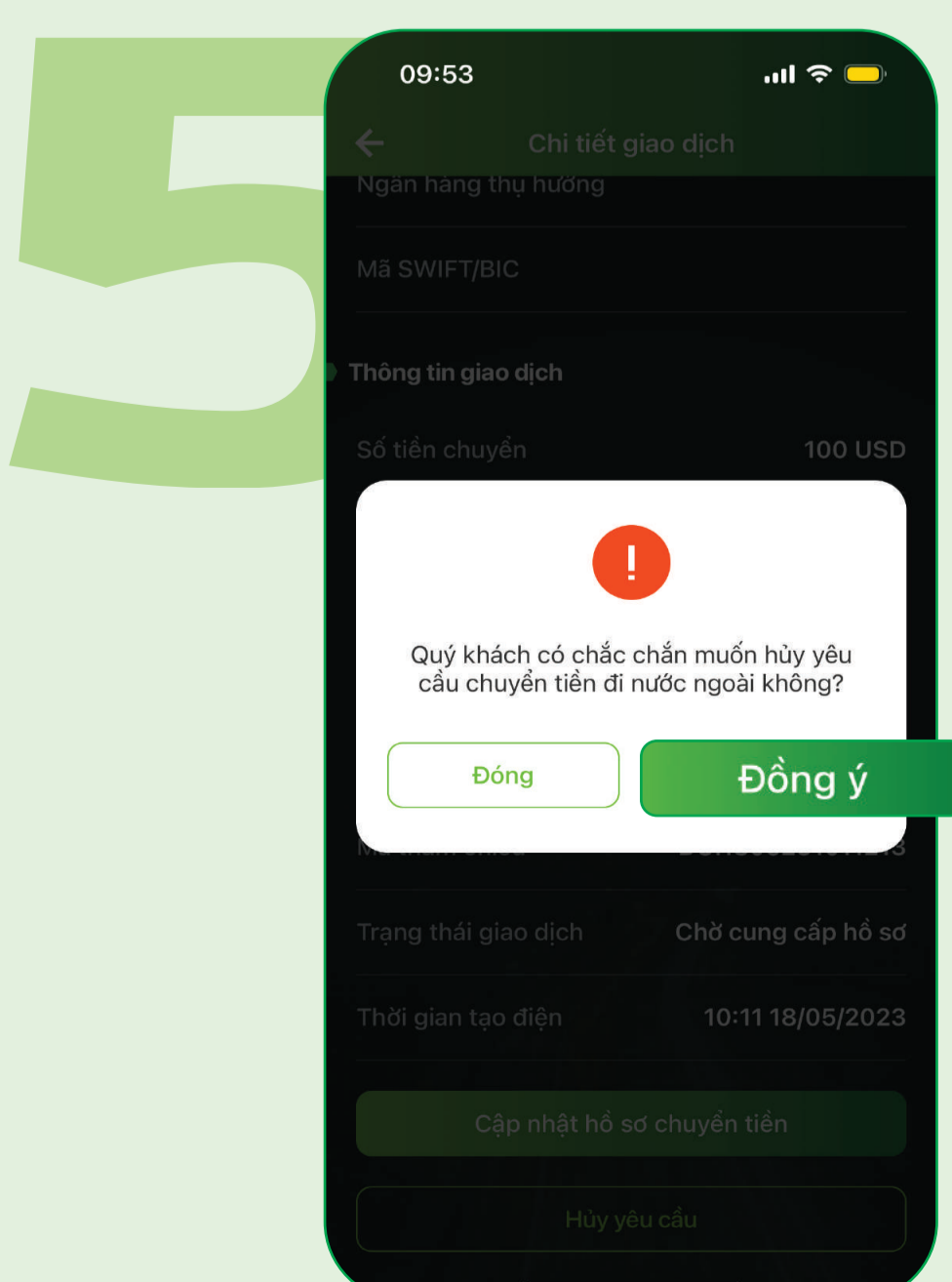
1. Đăng tải Giấy tờ tùy thân của người chuyển tiền: **CCCD, Chứng minh nhân dân, hoặc Hộ chiếu**

2. Đăng tải hồ sơ Chứng minh quan hệ nhân thân: **Giấy khai sinh, chứng nhận kết hôn,...**

3. Đăng tải hồ sơ Chứng minh mục đích chuyển tiền: **Visa, thẻ sinh viên,...** của người thụ hưởng

4. Đăng tải hồ sơ Chứng minh tính hợp lệ của số tiền chuyển: **Thông báo của nước ngoài về học phí, viện phí,...**

5. Đăng tải các giấy tờ liên quan khác (nếu có)  
Chọn **Cập nhật** để đăng tải các hồ sơ

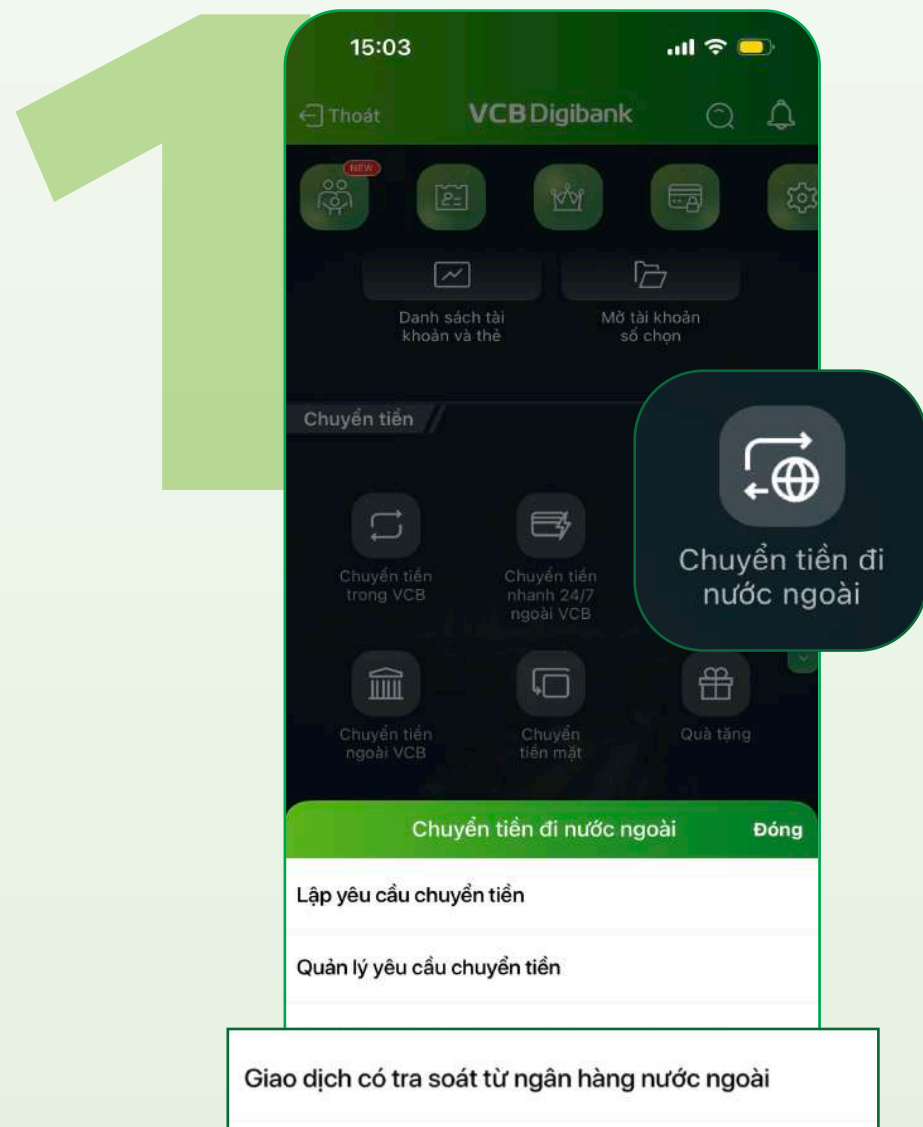


### ĐỐI VỚI HỦY YÊU CẦU

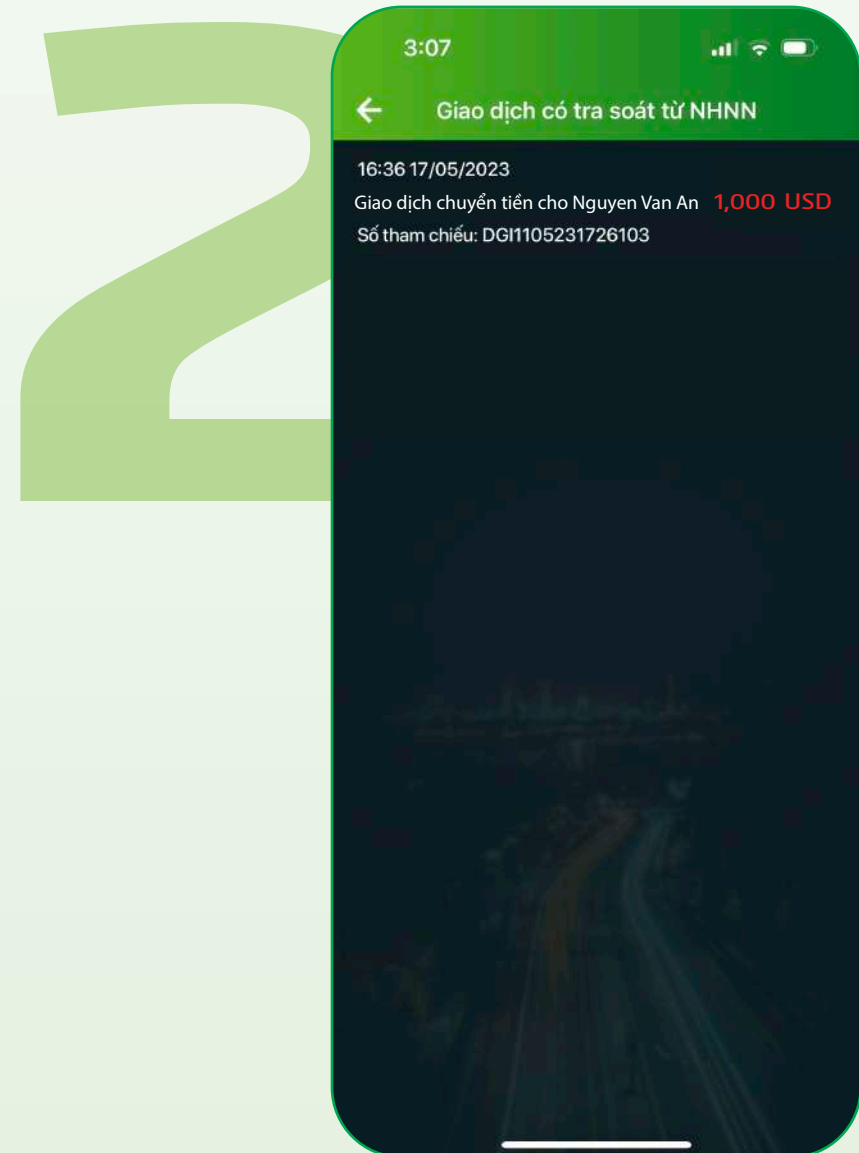
Chọn **Hủy yêu cầu** >> **Đồng ý** để hoàn tất hủy yêu cầu chuyển tiền

### III. GIAO DỊCH CÓ TRA SOÁT TỪ NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI

Nếu giao dịch nhận tra soát từ Ngân hàng nước ngoài, Vietcombank sẽ gửi thông báo trên VCB Digibank, hoặc tại mục Giao dịch có tra soát từ ngân hàng nước ngoài. Để xem nội dung tra soát, khách hàng làm như sau:

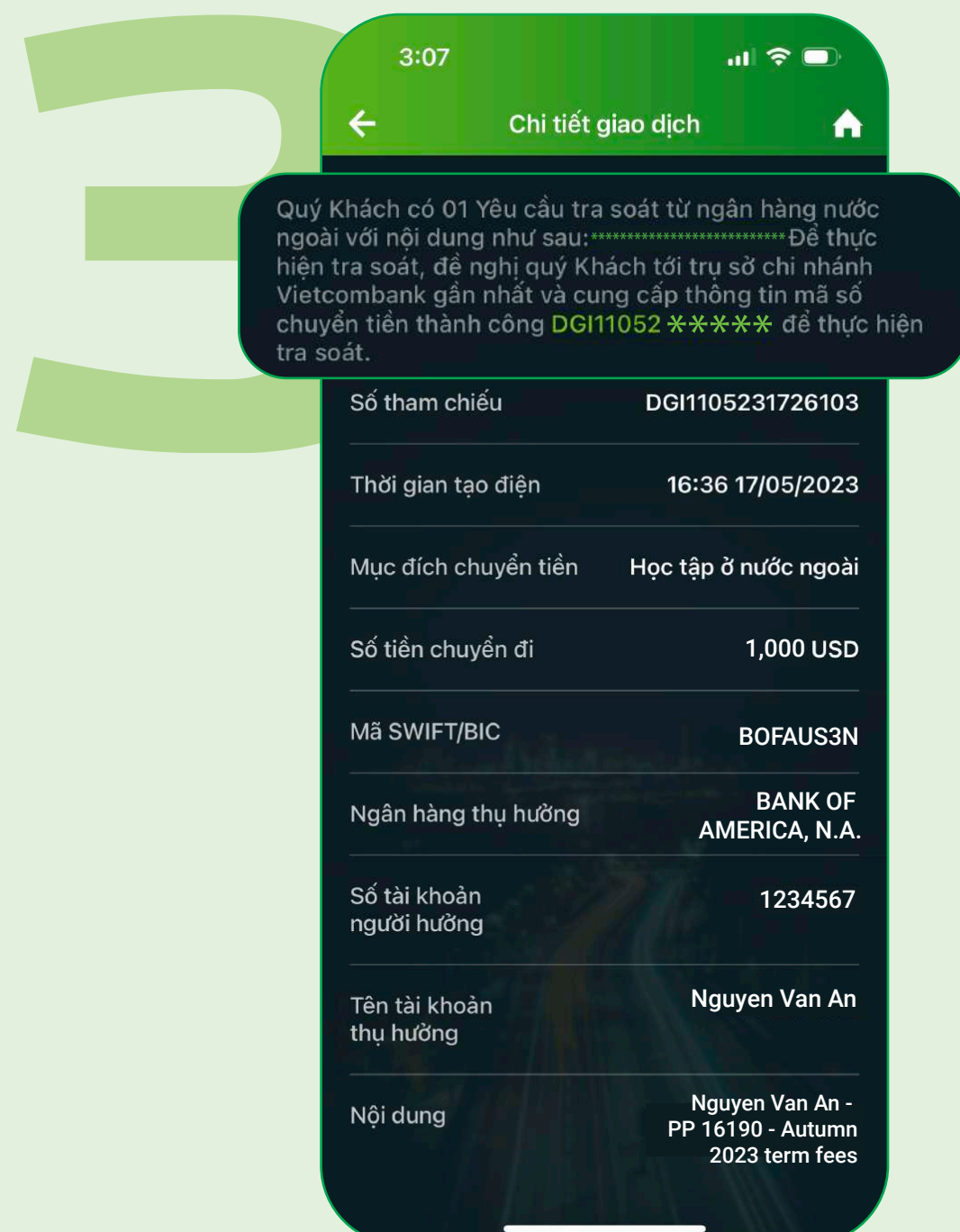


Tại mục Chuyển tiền >> chọn **Chuyển tiền đi nước ngoài**.  
Chọn **Giao dịch có tra soát từ ngân hàng nước ngoài**



Chọn giao dịch có hiển thị yêu cầu tra soát

Nếu không có yêu cầu tra soát từ Ngân hàng nước ngoài,  
VCB Digibank sẽ hiện thông báo không có tra soát



### THỰC HIỆN THEO CHỈ DẪN

Khách hàng kiểm tra thông tin chi tiết giao dịch có tra soát,  
và làm theo yêu cầu được chỉ dẫn bởi Vietcombank