Hướng dẫn
chuyển tiền quốc tế

VCB Digibank

01

I. Lập Yêu cầu chuyển tiền

Tính năng Lập yêu cầu chuyển tiền, khách hàng có thể thực hiện:
1. Lập thông tin yêu cầu chuyển tiền
2. Nộp hồ sơ chuyển tiền

Bước 1

Đăng nhập VCB Digibank

- Truy cập ứng dụng Vietcombank và tiến hành đăng nhập.
- Tại màn hình trang chủ chọn sản phẩm

Bước 2

Truy cập chức năng

- Chọn biểu tượng Chuyển tiền quốc tế
- Chọn Lập yêu cầu chuyển tiền

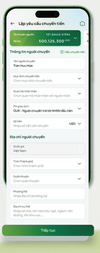
– Toàn bộ trường thông tin ở các bước sau Quý khách vui lòng nhập bằng Tiếng Anh

Bước 3

Nhập thông tin người chuyển tiền

- Thực hiện theo chỉ dẫn trên màn hình và lưu ý một số điểm sau:

– Tỷ giá: Tỷ giá tham khảo hiển thị theo tỷ giá bán niêm yết của Vietcombank tại thời điểm khách hàng khởi tạo yêu cầu. Tỷ giá áp dụng thực tế theo tỷ giá bán tại thời điểm Vietcombank phê duyệt lệnh chuyển tiền.



Bước 4

Nhập thông tin người nhận

- Thực hiện theo chỉ dẫn trên màn hình và lưu ý một số điểm sau:

– Mã Swift/BIC ngân hàng nhận:
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.
– Mã nhận dạng ngân hàng nhận:
Đây là thông tin để nhận dạng ngân hàng và/hoặc chi nhánh ngân hàng hưởng cuối cùng với một số quốc gia trên thế giới.

Bước 4

Nhập thông tin người nhận

Một số thị trường khách hàng cần cung cấp thêm mã số nhận dạng ngân hàng hưởng để tránh phát sinh tra soát của ngân hàng nước ngoài, cụ thể:

Quốc gia	Mã nhận dạng người hưởng
Úc	Khách hàng bắt buộc điền số BSB (Bank State Branch – mã chi nhánh ngân hàng). Số BSB gồm 06 ký tự số.
Mỹ	Nếu có thêm thông tin số ABA hoặc FW (fed wire), Khách hàng nhập thêm theo cấu trúc sau: //FWxxxxxxxxx (Trong đó xxxxxxxxx là 09 ký tự số ABA)
Anh	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)
Canada	Trong trường hợp số tài khoản người hưởng không đủ 11 hoặc 12 ký tự, thông tin về Canadian Clearing code (CC code) là bắt buộc đối với các giao dịch đồng CAD đi đến Ngoài Canada. Quý khách nhập thông tin số CC code sau ký tự "/CC".

Bước 4

Nhập thông tin người nhận

– Tài khoản nhận:
Nhập số tài khoản người hưởng hoặc số IBAN đối với thị trường Châu Âu và một số nước (Các tiểu vương quốc Ả rập UAE, Brazil, Ai Cập...).

Quốc gia	Tài khoản Người hưởng (Người nhận tiền)
Anh	Có thể chọn điền số tài khoản, hoặc số IBAN
Ai Cập	Bắt buộc sử dụng Số IBAN. IBAN tại Ai Cập bao gồm 29 ký tự bắt đầu bằng EG.
UEA	Bắt buộc sử dụng số IBAN. IBAN tại UAE bao gồm 23 ký tự bắt đầu bằng AE.

Bước 4

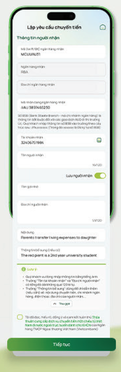
Nhập thông tin người nhận

▶ **Thực hiện theo chỉ dẫn trên màn hình và lưu ý một số điểm sau:**

Lưu ý nhập theo cấu trúc với một số thị trường đặc thù UEA, Myanmar

Nội dung chuyển tiền: Nhập nội dung thông tin trên điện chuyển tiền bằng tiếng Anh. Lưu ý nhập theo cấu trúc với một số thị trường đặc thù UEA, Myanmar

Quốc gia	Nội dung chuyển tiền
UEA	Quý khách nhập nội dung chuyển tiền theo cấu trúc: /BENEFRES/AE/XXX/ mục đích chuyển tiền – Du học, giá trị XXX là EDU – Chữa bệnh, giá trị XXX là UTL – Trợ cấp thân nhân, giá trị XXX là ALW Ví dụ: BENEFRES/AE/EDU/transfer tuition for Nguyen Van A
Myanmar	Quý khách nhập nội dung theo cấu trúc: Mã ITRS + mục đích chuyển tiền – Trợ cấp nhân thân: "4500 mục đích chuyển tiền" – Các mục đích khác: "5600 mục đích chuyển tiền" Ví dụ: 5600 transfer tuition for Nguyen Van An



Bước 4

Nhập thông tin người nhận

▶ Chọn Lưu thông tin người hưởng để sử dụng thông tin cho các lần sau.

▶ Đọc và xác nhận nội dung thỏa thuận.

Bước 5

Kiểm tra nội dung chuyển tiền

▶ Kiểm tra thông tin chuyển tiền nếu chưa chính xác chọn quay lại màn hình trước để nhập lại, nếu chính xác tiếp tục xác thực giao dịch.

Bước 5

Xác thực giao dịch

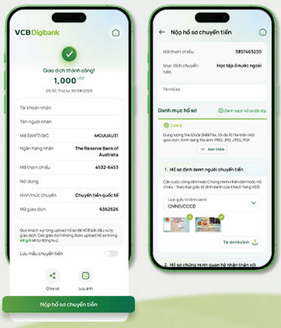
▶ Phương thức xác thực: Facepay kết hợp Smart OTP (hoặc Facepay kết hợp SMS với GD dưới 200 triệu VND).

▶ Hoàn thành cung cấp thông tin chuyển tiền, chuyển tiếp bước 6 để cung cấp hồ sơ giao dịch

Bước 6

Cung cấp hồ sơ chuyển tiền

▶ Chọn Nộp hồ sơ chuyển tiền



1 → 2

Bước 6

Cung cấp hồ sơ chuyển tiền

▶ Thực hiện theo chỉ dẫn trên màn hình và lưu ý một số điểm sau:
- Hồ sơ cần được chụp/scan ở chế độ 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 15 files.

Lưu ý: Khách hàng gặp lỗi khi không tải được file ảnh chụp từ iphone, khách hàng vào mục cài đặt >> chọn Digibank >> chọn Ảnh >> chọn truy cập đầy đủ.
Khách hàng gặp lỗi khi không gửi được file: Vui lòng thực hiện lại.

Nộp hồ sơ chuyển tiền
Mã tham chiếu
3817465230
Mục đích chuyển tiền
Học tập ở nước ngoài
Tên hồ sơ
Danh mục hồ sơ
Danh sách hồ sơ đã nộp
Lưu ý
Dung lượng file từ Kb đến 5MB File, tối đa 10 file trên mỗi giao dịch. Định dạng file ảnh: PNG, JPG, JPEG, PDF
Xem thêm
1. Hồ sơ định danh người chuyển tiền
Cần cước công dân/Hộ chiếu/Chứng minh thư nhân dân/Hộ chiếu - Phiếu Xác giấy tờ tùy thân của khách hàng VCB
Lựa giấy tờ tùy thân
CMND/CCCD
Tải lên/Xem
2. Hồ sơ chứng minh quan hệ nhân thân với người chuyển tiền
Quý khách vui lòng upload hồ sơ giấy tờ thể hiện mối quan hệ nhân thân.
62.mb x 3.MB .JPEG
4.MB .JPEG
Tải lên/Xem
3. Hồ sơ định danh người có quan hệ nhân thân
Hồ sơ thể hiện thông tin của đối tượng thụ hưởng (Giấy khai sinh/Giấy xác nhận thông tin cá nhân/Giấy chứng minh nhân dân/Hộ chiếu/Thẻ căn cước/Giấy tờ tùy thân khác) và thể hiện mối liên hệ với người chuyển tiền (Giấy khai sinh/Giấy chứng minh nhân dân/Hộ chiếu/Thẻ căn cước/Giấy tờ tùy thân khác/Giấy xác nhận thông tin cá nhân

02

II. Quản lý yêu cầu chuyển tiền

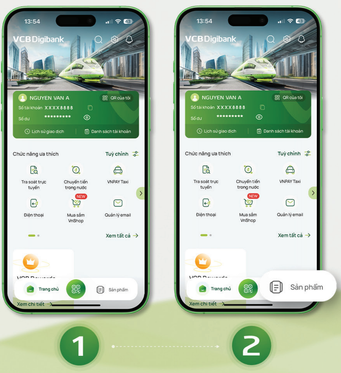
Tính năng Quản lý yêu cầu chuyển tiền, khách hàng có thể thực hiện:

1. Truy vấn thông tin và trạng thái yêu cầu chuyển tiền
2. Bổ sung hồ sơ chuyển tiền; Hủy yêu cầu chuyển tiền (với các lệnh chuyển tiền chưa gửi đi nước ngoài)
3. Khởi tạo và quản lý yêu cầu tra soát (với các lệnh chuyển tiền đã gửi đi nước ngoài).

01

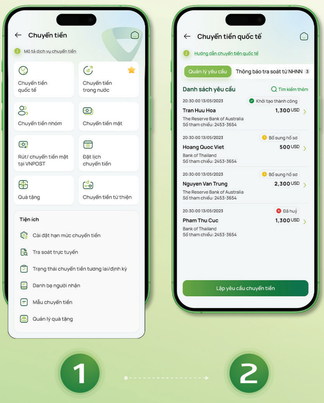
Truy vấn thông tin

- Đăng nhập **VCB Digibank**
- Chọn Sản phẩm



Truy vấn thông tin

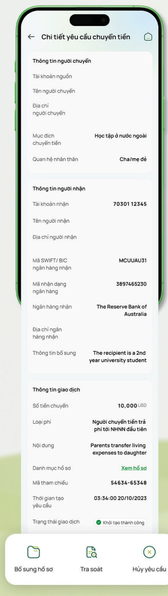
- Chọn Chuyển tiền quốc tế
- Chọn giao dịch chuyển tiền đã khởi tạo trong danh sách hiển thị để thực hiện Truy vấn Chi tiết yêu cầu chuyển tiền, trạng thái xử lý yêu cầu chuyển tiền



02

Bổ sung hồ sơ hoặc hủy yêu cầu chuyển tiền

- Đăng nhập **VCB Digibank**
- Chọn Sản phẩm
- Chọn Chuyển tiền quốc tế
- Chọn giao dịch chuyển tiền đã khởi tạo trong danh sách hiển thị để thực hiện Bổ sung hồ sơ hoặc Hủy yêu cầu chuyển tiền
- Chọn lựa tính năng Bổ sung hồ sơ hoặc Hủy yêu cầu (hiển thị sẵn với từng giao dịch theo trạng thái xử lý lệnh chuyển tiền)
- Thực hiện theo các bước theo hướng dẫn trên màn hình



02 Tra soát

Bước 1

Chọn giao dịch tra soát

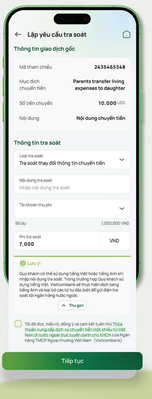
- Tại màn hình Quản lý yêu cầu chuyển tiền, chọn tìm kiếm và lựa chọn giao dịch chuyển tiền muốn khởi tạo yêu cầu tra soát
- Tại màn hình Chi tiết giao dịch, chọn "Tra soát"

Bước 2

Lập yêu cầu tra soát

- Tại màn hình Lập yêu cầu tra soát
  - Chọn loại tra soát muốn khởi tạo: Tra soát hủy; Tra soát thay đổi thông tin chuyển tiền; Tra soát trạng thái chuyển tiền
  - Nhập thông tin "Nội dung tra soát"
  - Chọn tài khoản thu phí tra soát
  - Ngôn ngữ Tiếng Việt hoặc Tiếng Anh.

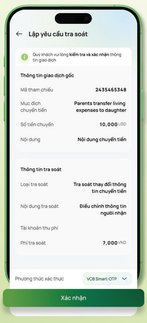
  Trong trường hợp Quý khách sử dụng tiếng Việt, Vietcombank sẽ thực hiện dịch sang tiếng Anh và loại bỏ các ký tự không được chấp nhận trên điện Swift để gửi điện tra soát tới ngân hàng nước ngoài.



Bước 3

Xác nhận giao dịch

- Kiểm tra toàn bộ thông tin tra soát và xác nhận
- Sau khi xác nhận thành công, thực hiện nộp hồ sơ tra soát (nếu có)

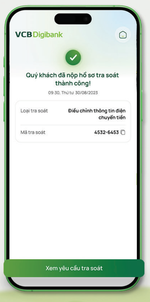


Bước 4

Truy vấn giao dịch tra soát

Khách hàng cập nhật các thông tin giao dịch tại mục thông báo trên VCB Digibank và mục Chuyển tiền quốc tế (tính năng Quản lý yêu cầu chuyển tiền).

1



2

03

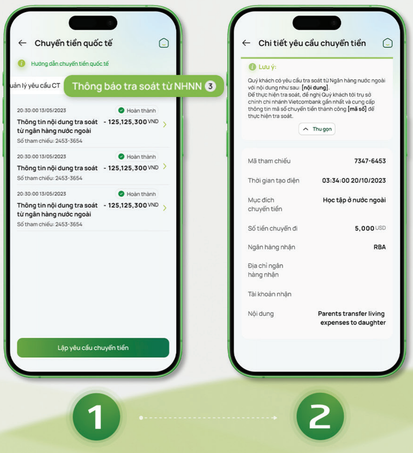
III. Thông tin yêu cầu tra soát từ ngân hàng nước ngoài

Tính năng giúp khách hàng nhận Thông báo tra soát từ Ngân hàng nước ngoài, khách hàng có thể nhận nội dung thông báo tra soát từ Ngân hàng nước ngoài và chi dẫn xử lý của Vietcombank đối với lệnh chuyển tiền do khách hàng khởi tạo.

Bước 1

Nhập thông báo tra soát từ Ngân hàng nước ngoài

- Chọn biểu tượng Thông báo tra soát từ NHNN

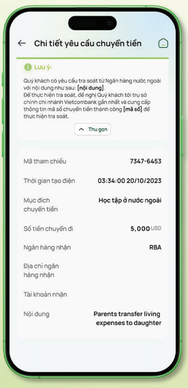


1 → 2

Bước 2

Nhập thông báo tra soát từ Ngân hàng nước ngoài

- Chọn giao dịch có thông báo tra soát trong danh sách giao dịch hiển thị. Xem thông tin chi tiết giao dịch có tra soát, nội dung yêu cầu tra soát từ ngân hàng nước ngoài và thực hiện theo chỉ dẫn của Vietcombank trên thông báo.



Cảm ơn Quý khách đã lựa chọn
và hãy tận hưởng muôn vàn tiện ích
trên **VCB Digibank**