

HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG

DỊCH VỤ CHUYỂN KHOẢN NHANH LIÊN QUỐC GIA

1. Dịch vụ Chuyển khoản nhanh liên quốc gia (CBFT) là gì?

Dịch vụ chuyển khoản nhanh liên quốc gia (Cross Border Fund Transfer): Là dịch vụ cho phép khách hàng có thể thực hiện chuyển khoản từ tài khoản/thẻ của ngân hàng tại quốc gia này sang tài khoản/thẻ của ngân hàng tại một quốc gia khác theo thời gian thực.

Trong thời gian đầu triển khai từ ngày 17/12/2014, dịch vụ CBFT kết nối chiều chuyển khoản nhanh từ Hàn Quốc về Việt Nam thông qua kết nối với tổ chức Chuyển mạch và Bù trừ giao dịch tài chính Hàn Quốc (KFTC).

2. Đối tượng khách hàng

Cá nhân có nhu cầu chuyển tiền từ Hàn Quốc về Việt Nam và người nhận có tài khoản tiền gửi thanh toán tại GP.Bank.

3. Ưu điểm của dịch vụ

STT	Đặc điểm	Chuyển khoản nhanh liên quốc gia	Các hình thức chuyển tiền quốc tế khác
1	Thời gian nhận tiền	<i>Ngay lập tức:</i> Giao dịch được xử lý tự động trên hệ thống, tài khoản người nhận được ghi có ngay khi hoàn thành giao dịch.	<i>Có độ trễ nhất định</i> do cần thời gian để xử lý giao dịch tại ngân hàng hai bên.
2	Thông tin chính xác, giảm giao dịch lỗi	Ngân hàng Hàn Quốc truy vấn được thông tin người thụ hưởng trước khi thực hiện giao dịch → Giảm các giao dịch lỗi do sai sót thông tin.	Khi có sai lệch thông tin người thụ hưởng, khách hàng mất nhiều thời gian chỉnh sửa, tra soát thông tin giao dịch ở ngân hàng hai bên.
3	Phí giao dịch hợp lý	Người nhận không phải trả bất kỳ khoản phí nào.	Người nhận trả phí tùy từng dịch vụ.

4. Kênh giao dịch

- **Tại Hàn Quốc:** Chuyển khoản tại quầy giao dịch của các ngân hàng NH Bank, Hana Bank, KB Bank, Woori Bank, KEB, Jeju Bank, JB Bank. (Kênh giao dịch sẽ được mở rộng thêm ra với Internet Banking và ATM trong tương lai).
- **Tại Việt Nam:** Khách hàng được ghi có ngay vào tài khoản thanh toán và sử dụng tiền nhận được trong tài khoản bằng tất cả các kênh/dịch vụ do GP.Bank cung cấp (quầy giao dịch, GP.IB, GP.Mplus, thẻ ATM, ...)

5. Quy trình thực hiện giao dịch chuyển khoản nhanh liên quốc gia tại Hàn Quốc

- Khách hàng tới quầy giao dịch của ngân hàng tại Hàn Quốc, điền thông tin chi tiết về giao dịch: quốc gia, tên ngân hàng thụ hưởng, số tài khoản thụ hưởng, tên người thụ hưởng, số tiền chuyển, nội dung chuyển khoản.
- Nhân viên ngân hàng thực hiện truy vấn thông tin người thụ hưởng, giải thích mức phí, số tiền chuyển đổi từ đồng Won (Hàn Quốc) sang USD cho khách (theo tỷ giá quy đổi của ngân hàng đó).
- Khách hàng xác nhận đồng ý thực hiện giao dịch.
- Nhân viên ngân hàng thực hiện lệnh chuyển khoản và gửi lại biên lai giao dịch cho khách hàng.

6. Nhận tiền về

Người thụ hưởng nhận tiền VND vào tài khoản tiền gửi thanh toán tại GP.Bank.

7. Phí giao dịch

- Phí giao dịch do người chuyển tại Hàn Quốc chi trả:

Phí giao dịch = Mức phí cố định + 0,1% giá trị số tiền chuyển khoản.

- Mức phí cố định được quy định tùy thuộc vào từng ngân hàng và số tiền cần chuyển, cụ thể như sau:

Ngân hàng	Mức phí cố định (USD)		
	Số tiền chuyển: 0 – 500 USD	Số tiền chuyển: Trên 500 - 2.000 USD	Số tiền chuyển: Trên 2.000 - 5.000 USD
NH Bank	16,8	21,5	25,9
Woori Bank	12,3	16,8	21,4
KEB	21,5	25,9	30,5
Hana Bank	21,5	25,9	30,5
KB Bank	19,2		24,1
Jeonbuk Bank	19,6	22,3	26,8
Jeju Bank	16,8	21,4	25,9

8. Quy định về thủ tục, giấy tờ chứng minh và hạn mức giao dịch

- Hạn mức gửi: 5.000 USD/lần chuyển khoản, không giới hạn số lần chuyển và tổng số tiền chuyển/năm.
- Quy định về thủ tục và giấy tờ chứng minh:

Người Hàn Quốc	Giá trị giao dịch nhỏ hơn hoặc bằng 1.000USD/giao dịch.	<ul style="list-style-type: none"> - Tự động thông báo tới cơ quan Dịch vụ thuế quốc gia khi gửi từ 10.000USD/năm. - Không yêu cầu giấy tờ kèm theo.
	Giá trị giao dịch lớn hơn 1.000USD/giao dịch.	<ul style="list-style-type: none"> - Tự động thông báo tới cơ quan Dịch vụ kiểm soát tài chính. - Nếu gửi ít hơn hoặc bằng 50.000USD/năm thì không yêu cầu giấy tờ. - Nếu gửi trên 50.000USD/năm cần giấy tờ chứng minh lý do gửi và số tiền gửi.
Công dân nước khác định cư ở Hàn Quốc	Nên chỉ định một ngân hàng cụ thể là ngân hàng ngoại hối của mình ⁽¹⁾ .	<ul style="list-style-type: none"> - Nếu gửi ít hơn hoặc bằng 50.000USD/năm thì không cần giấy tờ chứng minh. - Nếu gửi nhiều hơn 50.000USD/năm thì có thể cần yêu cầu giấy tờ chứng minh như mức lương...

- **Lưu ý:**

- ⁽¹⁾ Ngân hàng ngoại hối: có thể hiểu là ngân hàng chính nơi khách hàng thường xuyên thực hiện giao dịch (có thể hiểu ngân hàng nơi khách hàng mở tài khoản/thẻ). Để đăng ký ngân hàng ngoại hối, khách hàng tới ngân hàng và yêu cầu, nhân viên ngân hàng sẽ hướng dẫn các thủ tục đăng ký.

Với dịch vụ CBFT, khách hàng có thể thực hiện giao dịch mà không cần chỉ định ngân hàng ngoại hối. Tuy nhiên, trong trường hợp đó, khách hàng cần cung cấp giấy tờ chứng minh khi gửi 1.000USD trở lên. Ngoài ra, khi thực hiện giao dịch, khách hàng sẽ phải đăng ký và cung cấp một số thông tin khác nữa theo yêu cầu của ngân hàng.

- Khách hàng có thể thực hiện các giao dịch chuyển khoản tại nhiều ngân hàng khác nhau. Các ngân hàng tại Hàn Quốc chia sẻ thông tin liên quan đến ngoại hối với Ngân hàng Trung ương Hàn Quốc. Dựa trên cơ sở dữ liệu này, các ngân hàng sẽ quản lý được tổng lượng tiền mỗi khách hàng gửi từ Hàn Quốc/năm.