


BMI4/CNCT – Biểu mẫu Lệnh chuyển tiền

LỆNH CHUYỂN TIỀN

I/ Mẫu biểu ấn chỉ

		LỆNH CHUYỂN TIỀN PAYMENT ORDER		Số (Seq No):
				Ngày (Date):/...../.....
(*) PHƯƠNG THỨC CHUYỂN TIỀN (Remittance): method		<input type="checkbox"/> SWIFT (SWIFT)	<input type="checkbox"/> Khác/Others (Ghi rõ/Details):	
1.	(*) Ngày hiệu lực (Value Date):	(*) Số tiền bằng số (Amount in figures):	(*) Loại tiền (Currency):	
	(*) Số tiền bằng chữ (Amount in words):			
2.	(*) Người chuyển tiền (Applicant):	(*) Nguồn tiền thanh toán (Source of payment)		
		<input type="checkbox"/> Tiền mặt (Cash): Số tiền (Amount):		
		<input type="checkbox"/> Ghi nợ tài khoản số (Debit A/C No.): - Tài khoản thanh toán (CA A/C No.):		
		Số tiền (Amount):		
	(*) Địa chỉ (Address):	- Tài khoản vay (Loan A/C No.):		
		Số tiền (Amount):		
	Số điện thoại (Tel No.):	(*) Hình thức thu phí (Source of collecting fee)		
		<input type="checkbox"/> Tiền mặt (Cash)		
		<input type="checkbox"/> Ghi nợ tài khoản số (Debit A/C No.).....		
Số CMND/CCCD/HC/ĐKKD hoặc Giấy tờ khác có giá trị pháp lý tương đương - bắt buộc nếu không có tài khoản tại BIDV (ID/Passport/Business Registration or any other documents of equivalent legal value No. required if Applicant's A/C with BIDV is not available):				Quốc tịch (Nationality):
Ngày cấp (Issue Date):		Nơi cấp (Issue Place):		
3.	Ngân hàng trung gian-Tên và địa chỉ (Intermediary Bank-Name and address):	Mã SWIFT, Mã thanh toán bù trừ ** (SWIFT code, Clearing Code):		
4.	(*) Ngân hàng người hưởng-Tên và địa chỉ (Beneficiary Bank-Name and address):	Mã SWIFT, Mã thanh toán bù trừ ** (SWIFT code, Clearing Code):		
5.	(*) Người hưởng (Beneficiary):	(*) Số tài khoản hoặc số IBAN (A/C No. or IBAN No.):		
	(*) Địa chỉ (Address):	Quốc tịch (Nationality):		
	Số điện thoại (Tel No.):			
	Số HC nếu không có số tài khoản hoặc số IBAN (Passport No. if A/C No. or IBAN No. is not available):			
Ngày cấp (Issue Date):		Nơi cấp (Issue Place):		

6.	(*) Nội dung-Số hợp đồng/hóa đơn/nội dung khác (tối đa 140 ký tự) (<i>Transaction details-Contract No./Invoice No./Others (maximun 140 characters)</i>):	
7.	(*) Phí trong nước do (<i>Charges in Vietnam to be borne by</i>)	<input type="checkbox"/> Người chuyển tiền chịu (<i>Applicant</i>) <input type="checkbox"/> Người hưởng chịu (<i>Beneficiary</i>)
	(*) Phí ngoài nước do (<i>Charges outside Vietnam to be borne by</i>)	<input type="checkbox"/> Người chuyển tiền chịu (<i>Applicant</i>) <input type="checkbox"/> Người hưởng chịu (<i>Beneficiary</i>)
8.	Nội dung khác (<i>Other details</i>): <input type="checkbox"/> Dịch vụ không cam kết người hưởng nhận nguyên số tiền (nếu áp dụng) (<i>Full transaction amount received with No guarantee from Bank – If applicable</i>). <input type="checkbox"/> Người chuyển tiền đã kiểm tra lại thông tin chỉ dẫn thanh toán qua kênh liên lạc được xác thực và muốn tiếp tục thực hiện giao dịch (<i>I/We have vertified the payment instructions via reliable channels and request BIDV to perform remittance transaction base on this payment order</i>).	

Bằng việc ký Lệnh chuyển tiền này, Người chuyển tiền xác nhận:

(i) Đã đọc, hiểu, chấp thuận các điều kiện chuyển tiền quốc tế đi của BIDV và các cam kết nêu tại mặt sau của Lệnh chuyển tiền này;

(ii) Các nội dung cụ thể liên quan đến việc cung cấp, xử lý, lưu trữ và bảo vệ dữ liệu cá nhân (DLCN) được quy định tại Điều khoản và Điều kiện chung của BIDV về bảo vệ và xử lý DLCN được đăng tải trên trang điện tử chính thức của BIDV (tại địa chỉ đường link:

www.bidv.com.vn/vn/an-toan-bao-mat phần Bảo vệ DLCN hoặc truy cập qua mã QR code in bên cạnh). Bằng việc ký xác nhận tại Biểu mẫu này, Tôi/Chúng tôi xác nhận đã đọc, hiểu rõ và hoàn toàn đồng ý với các quy định tại Điều khoản và Điều kiện chung của BIDV về bảo vệ và xử lý DLCN. Điều khoản và Điều kiện chung của BIDV về bảo vệ và xử lý DLCN là một bộ phận không tách rời của biểu mẫu Lệnh chuyển tiền này; và Tôi/Chúng tôi chịu trách nhiệm cập nhật các quy định về điều kiện, điều khoản tại Điều khoản và Điều kiện chung của BIDV về bảo vệ và xử lý DLCN được sửa đổi theo từng thời kỳ tại trang điện tử chính thức của BIDV (tại địa chỉ đường link: www.bidv.com.vn/vn/an-toan-bao-mat phần Bảo vệ DLCN, hoặc truy cập qua mã QR code in bên cạnh).



(iii) Bổ sung các chứng từ còn thiếu theo quy định của BIDV cho từng mục đích chuyển tiền trước ngày bao gồm:

- Hóa đơn và/hoặc Tờ khai hải quan đã thông quan;
- Chứng từ chứng minh dịch vụ đã được cung cấp theo đúng yêu cầu của hợp đồng;
- Visa nhập cảnh còn hiệu lực của người Việt Nam ở nước ngoài;
- Chứng từ khác (nếu có):....

Upon signing this form, I/We acknowledge that I/We (i) have fully read, understood and accepted BIDV's terms and conditions on overseas remittance and Applicant's commitments set forth on the back of this form; (ii) The information related to the provision, processing, storage and protection of personal data (POPD) are specified in General Terms and Conditions posted on BIDV official website (link: www.bidv.com.vn/vn/an-toan-bao-mat, protection of personal data section or by scanning the above QR code). By signing this form, I/We confirm that I/We have read, affirmed and completely agreed with BIDV's General terms and conditions about protection and processing of personal data. BIDV's General Terms and Conditions on protection and processing of POPD is an integral part of this form; and I/We take responsibilities for actively accessing the latest terms and conditions in General Terms and Conditions on the BIDV official website (link: www.bidv.com.vn/vn/an-toan-bao-mat for POPD website, protection of personal data section or by scanning the above QR code).(iii) shall furnish BIDV with the un-presented documents as required for certain remittance purpose by..... at the latest including:

- Invoice and/or Cleared Customs Declaration;
- Supporting documents certifying that services are strictly performed as per contract terms and conditions;
- Valid Visa of Vietnamese overseas;
- Others Documents (If any):....

PHẦN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG

KẾ TOÁN TRƯỞNG (nếu có) Ký & ghi rõ họ tên <i>(Chief Accountant's (if any) signature & full name)</i>	NGƯỜI CHUYỂN TIỀN/ CHỦ TÀI KHOẢN Ký, ghi rõ họ tên & đóng dấu (nếu có) <i>(Applicant's/A/C Holder's signature & stamp (if any))</i>
---	---

PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG

BỘ PHẬN TIẾP NHẬN Phòng	BỘ PHẬN XỬ LÝ GIAO DỊCH Phòng
Giao dịch viên/Cán bộ Kiểm soát (Supervisor) QLKH (Teller/RM)	Giao dịch viên (Teller) Kiểm soát (Supervisor)

Ghi chú (Note):

- Các mục có dấu (*) là nội dung bắt buộc phải điền đầy đủ (*Fields with (*) are mandatory*).
- Mã thanh toán bù trừ **: là số CHIPS/Fedwire nếu Loại tiền là USD, BSB nếu Loại tiền là AUD, Sort Code nếu Loại tiền là GBP, Transit Code nếu Loại tiền là CAD, ... (*Clearing Code **: is CHIPS Participant No./Fedwire Routing No. for USD, BSB No. for AUD, Sort Code for GBP, Transit Code for CAD, ...*).

I. Các điều kiện chuyển tiền quốc tế đi của BIDV (BIDV's terms and conditions on overseas remittance)

1. Định nghĩa (Definitions)

Trong Lệnh chuyển tiền này, nếu không có quy định gì khác, các thuật ngữ được hiểu như sau: (*On this form, unless otherwise stipulated, words and phrases are understood as follows*):

“BIDV”: là Chi nhánh của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (“BIDV”: *any Branches of Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam*).

“Bên thứ ba”: là Ngân hàng nhận điện/Ngân hàng trung gian... mà BIDV gửi điện trực tiếp/gián tiếp để chuyển tiền đến Ngân hàng người hưởng (“Third Party”: *any Receiving bank/ Intermediary bank... chosen by BIDV to convey the funds directly or indirectly to the Beneficiary bank*).

"Người chuyển tiền": là cá nhân/tổ chức đề nghị BIDV thực hiện Lệnh chuyển tiền (*Applicant: any individual/entity that requests BIDV to effect the remittance transaction*).

“Dịch vụ không cam kết người hưởng nhận nguyên số tiền”: là dịch vụ chuyển tiền quốc tế đi áp dụng trong trường trường hợp (i) loại tiền chuyển là USD; (ii) phí trong nước và phí ngoài nước do Người chuyển tiền chịu và (ii) người hưởng có thể không nhận nguyên số tiền thực chuyển của giao dịch (“Full transaction amount received with No guarantee from Bank”: *is an international remittance service applicable in case (i) the currency of the payment is USD; (ii) Charges in and outside Vietnam are borne by the Applicant and (ii) the Beneficiary may not be credited in full amount of the payment*).

2. BIDV có quyền lựa chọn sử dụng dịch vụ của Bên thứ ba để thực hiện lệnh chuyển tiền theo yêu cầu của Người chuyển tiền (*BIDV has its full authority to choose any Third Party's service to effect the remittance transaction as per request by the Applicant*).

3. BIDV không chịu trách nhiệm về những tổn thất, thiệt hại nếu giao dịch bị trì hoãn, không được thực hiện do các nguyên nhân bất khả kháng hoặc do những sự cố nằm ngoài sự kiểm soát của BIDV. BIDV sẽ tích cực trong việc liên hệ với Bên thứ ba để giảm thiểu tổn thất, thiệt hại có thể phát sinh cho Người chuyển tiền (*In no circumstances will BIDV bear any losses or damages if the transaction is delayed or failed to be performed due to Force Majeure or any incidents that are out of BIDV's control. If any such circumstances occur, however, BIDV will try its best in contacting the Third Party involved to minimize the Applicant's potential losses and damages*).

4. Người chuyển tiền đồng ý rằng BIDV và/hoặc Bên thứ ba có thể trì hoãn, giữ lại hoặc từ chối thực hiện giao dịch mà không chịu bất cứ trách nhiệm gì nếu Người chuyển tiền vi phạm cam kết bổ sung các chứng từ hợp lệ còn thiếu của các giao dịch đã thực hiện theo quy định của BIDV và/hoặc BIDV/Bên thứ ba có cơ sở nghi ngờ rằng: (i) Giao dịch có thể vi phạm pháp luật Việt Nam, pháp luật và thông lệ quốc tế; và/hoặc (ii) Giao dịch có liên quan đến rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố (*I/We agree that BIDV and/or the Third Party can delay, block or refuse to make the transaction without bearing any responsibility if the Applicant has failed to perform the commitment to furnish BIDV with the un-presented documents as required for the conducted transactions and/or BIDV and/or the Third Party has any grounds to establish suspicion that: (i) the transaction may breach any Vietnamese laws or international laws and common practices, and/or (ii) the transaction may involve money laundering or terrorist financing*).

5. Người chuyển tiền đồng ý rằng BIDV được phép cung cấp thông tin liên quan đến Người chuyển tiền và giao dịch chuyển tiền bao gồm nhưng không giới hạn: tên; thông tin CMND,CCCD, Hộ chiếu, Đăng ký kinh doanh; địa chỉ; Mã số thuế; ... theo yêu cầu của (i) các Ngân hàng nước ngoài để làm rõ thông tin giao dịch chuyển tiền và/hoặc các bên Bên thứ ba khác mà BIDV đánh giá là cần thiết nhằm mục đích cải tiến, nâng cao chất lượng dịch vụ (ii) các cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam và/hoặc của nước mà Bên thứ ba/Ngân hàng người hưởng mang quốc tịch (*I/We agree that BIDV can provide all information relating to the Applicant and the transaction, including but not limited to: name; information of ID, Passport, Business Registration; address; Tax code; ... at the request of: (i) Foreign Banks for clarifying the transaction details and/or the other Third Party that BIDV considers necessary for the purpose of enhancing service quality, (ii) Vietnamese authority and/or the competent authority of the Third Party's/Beneficiary Bank's country*).

II. Cam kết của Người chuyển tiền (*Applicant's commitments*)

Người chuyển tiền cam kết (*I/We undertake that*):

(1) Hồ sơ đi kèm Lệnh chuyển tiền này tuân thủ mọi quy định hiện hành về quản lý ngoại hối và các văn bản quy phạm pháp luật liên quan của nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam (*The supporting documents attached to this payment order are in strict compliance with current laws and regulations on foreign exchange control and other related regulations of S.R. Vietnam*);

(2) Chịu trách nhiệm về tính pháp lý, xác thực của Lệnh chuyển tiền và hồ sơ cung cấp cho BIDV (*I/We shall bear the responsibility for the legitimate and authenticity of this payment order and the attached documents*);

(3) Chịu mọi rủi ro liên quan đến chỉ dẫn thanh toán trên Lệnh chuyển tiền (*I/We shall bear all risks arising from my/our instructions on this payment order*);

- (4) Cho phép BIDV lựa chọn Ngày hiệu lực thanh toán sang ngày làm việc tiếp theo trong trường hợp Ngày hiệu lực trên Lệnh chuyển tiền trùng với ngày nghỉ của Bên thứ ba/Ngân hàng người hưởng và/hoặc (ii) thời gian tiếp nhận Lệnh chuyển tiền kèm Hồ sơ đầy đủ, hợp lệ diễn ra sau giờ ngừng xử lý giao dịch của loại ngoại tệ trên Lệnh chuyển tiền (theo thông báo của BIDV trong từng thời kỳ) (*BIDV is allowed to set the Value date to the next working day in case the Value date mentioned on this payment order is the working day-off of Third Party/Beneficiary bank and/or the time to receive Payment Order and a full set of valid supporting documents takes place after the cut of time of the transaction currency (as per BIDV's announcement from time to time)*);
- (5) Nguồn tiền thực hiện chuyển ra nước ngoài là nguồn tiền có nguồn gốc hợp pháp theo quy định của pháp luật (*The source of funds for the payment has lawful origins in accordance with the provisions of law*);
- (6) Không sử dụng hồ sơ giao dịch chuyển tiền kèm theo Lệnh chuyển tiền này để mua, chuyển, mang ngoại tệ vượt quá số tiền ghi trên giấy tờ, chứng từ có liên quan, các mức ngoại tệ mua, chuyển, mang ra nước ngoài theo quy định của pháp luật liên quan tại một hoặc nhiều ngân hàng được phép khác. ((*I/We shall not use the supporting documents attached to this Payment Order to buy, transfer or carry foreign exchange in excess of the amount stated in relevant documents and the limitation in accordance with relevant laws at one or various authorized banks*);
- (7) Tại thời điểm thực hiện giao dịch chuyển tiền, người nhận trợ cấp đang ở nước ngoài (áp dụng đối với giao dịch chuyển tiền cho mục đích trợ cấp thân nhân) (*The allowee is aboard at the time of performing remittance transaction (applicable for the purpose of family allowance)*);
- (8) Hồ sơ đi kèm Lệnh chuyển tiền này chưa được sử dụng để thực hiện thanh toán tại bất kỳ tổ chức tín dụng nào (*The supporting documents submitted to BIDV for this payment order have not been used for any different payment at any banks*);
- (9) Thanh toán đầy đủ các khoản phí dịch vụ của BIDV và các khoản phí phát sinh do Bên thứ ba thu (nếu có) (*I/We shall bear in full of all BIDV's service charges and charges incurred by the Third parties (if any)*);
- (10) Hồ sơ giao dịch đi kèm Lệnh chuyển tiền số , ngày....., số tiền... đã cung cấp cho BIDV vẫn còn giá trị hiệu lực chứng minh giao dịch hợp pháp và đề nghị BIDV sử dụng hồ sơ giao dịch đã cung cấp làm căn cứ thực hiện giao dịch theo Lệnh chuyển tiền này (*The supporting documents submitted to BIDV for the previous payment order seq no., dated ..., with the amount of...remain in full force. BIDV is allowed to effect this payment order on the basis of such supporting documents*);;
- (11) Đã nhận được cảnh báo/tư vấn đầy đủ của BIDV và hoàn toàn chịu trách nhiệm về các rủi ro phát sinh trong trường hợp giao dịch có dấu hiệu nghi ngờ gian lận, giả mạo. BIDV được miễn trừ mọi trách nhiệm về bất kỳ sự cố, rủi ro, mất mát, bị lợi dụng, giả mạo, thiệt hại, khiếu kiện, khiếu nại xảy ra đối với chúng tôi và/hoặc bất kỳ bên thứ ba nào có liên quan đến giao dịch chuyển tiền. Bồi hoàn cho BIDV mọi mất mát, tổn thất, chi phí và phí tổn (bao gồm cả chi phí và phí tổn pháp lý) mà BIDV phải gánh chịu dù là phát sinh trực tiếp hay gián tiếp có liên quan đến việc BIDV chấp nhận thực hiện giao dịch chuyển tiền (*I/We have been consulted by BIDV and shall take full responsibility for any risks incurred from the suspicion of any related fraudulence, forgery. In no circumstances will BIDV take any responsibility for any incidents, risks, losses, abuses, fraudulence, damages, lawsuits, claims that I/We and/or any Third parties relating to the transaction have incurred. I/We shall indemnify BIDV for all losses, damages, costs and expenses (including legal costs and expenses) incurred by BIDV, whether directly or indirectly in connection with BIDV's acceptance and execution of the transaction*).

(12) Cung cấp mọi thông tin có liên quan đến giao dịch chuyển tiền cho BIDV khi BIDV có yêu cầu để kiểm soát việc tuân thủ: pháp luật Việt Nam, pháp luật và thông lệ quốc tế, quy định phòng chống rửa tiền và/hoặc tài trợ khủng bố (*I/We shall furnish BIDV with all information related to the transaction upon BIDV's request to be in compliance with Vietnamese laws, international laws and practices, regulations on money laundering and/or terrorist financing*);

(13) Chịu trách nhiệm trước pháp luật nếu Người chuyển tiền vi phạm các cam kết nêu trên (*I/We shall bear full legal responsibility for breach of my/our above-mentioned commitments*).

II/ Cách ghi các yếu tố trên ấn chỉ

Các yếu tố có dấu (*) là yếu tố bắt buộc điền đầy đủ. Chi nhánh căn cứ hướng dẫn tại Quy định chuyển tiền và Cẩm nang nghiệp vụ chuyển tiền trong từng thời kỳ để hướng dẫn khách hàng ghi chính xác các thông tin trên Lệnh chuyển tiền.

1. Thông tin “ngày hiệu lực” và “số tiền”, “loại tiền chuyển”:

- “Ngày hiệu lực”: Ghi ngày khách hàng yêu cầu Lệnh chuyển tiền được thực hiện.
- “Số tiền bằng số”, “Số tiền bằng chữ”: Ghi số tiền theo loại tiền tệ khách hàng **đề nghị chuyển**.

- “Loại tiền”: Ghi loại tiền tệ khách hàng đề nghị chuyển.

2. Thông tin trường “Người chuyển tiền”:

- Trường hợp khách hàng thanh toán số tiền đề nghị chuyển bằng tiền mặt, ghi số CMND/CCCD/ HC, ngày cấp, nơi cấp.
- Trường hợp khách hàng thanh toán số tiền đề nghị chuyển theo phương thức trích nợ tài khoản thì ghi số tài khoản trích nợ và không cần ghi các thông tin CMND/CCCD/ HC, ngày cấp, nơi cấp.

- Trường hợp người chuyển tiền là người được ủy quyền hợp pháp thực hiện giao dịch: điền thông tin của Người được ủy quyền.

3. Thông tin trường “Ngân hàng trung gian”, “Ngân hàng người hưởng”:

- Trường hợp chuyển tiền quốc tế, cần ghi địa chỉ Ngân hàng trung gian, Ngân hàng người hưởng chi tiết đến thành phố/ tỉnh và quốc gia.

- “Mã SWIFT”: là mã của các ngân hàng trong hệ thống SWIFT

- “Mã thanh toán bù trừ” là số CHIPS/ Fedwire nếu Loại tiền là USD, BSB nếu Loại tiền là AUD, Sort Code nếu Loại tiền là GBP, Transit Code nếu Loại tiền là CAD, ...

4. Thông tin trường “Người hưởng”:

- Trường hợp người hưởng có tài khoản hoặc số IBAN tại Ngân hàng (đối với các nước có yêu cầu sử dụng số IBAN như: các nước EU, UAE, ...): Ghi tên người hưởng, số tài khoản/ số IBAN người hưởng tại Ngân hàng và không phải ghi số CMND/CCCD/HC, ngày cấp, nơi cấp.

- Trường hợp người hưởng nhận bằng giấy tờ tùy thân tại Ngân hàng khác: Ghi họ tên; các yếu tố liên quan đến giấy tờ tùy thân của người nhận tiền.

Lưu ý: Cần ghi đầy đủ địa chỉ người hưởng, chi tiết đến số nhà, phố, tỉnh/ thành phố, quốc gia.

5. Thông tin trường “Nội dung chuyển tiền”: Ghi đầy đủ số, ngày hợp đồng/ số, ngày hóa đơn/ số tham chiếu theo yêu cầu trên chứng từ người hưởng phát hành cho người chuyển tiền/các nội dung khác (ví dụ: Tuition/ Living expense/ Allowance/....)

6. Thông tin trường “Phí Ngân hàng”:

- “Phí trong nước”

+ Chọn “Người chuyển tiền chịu” nếu người chuyển tiền trả phí cho BIDV, hoặc

+ Chọn “Người hưởng chịu” nếu phí của BIDV được trích từ số tiền chuyển.

- “Phí ngoài nước”

+ Chọn “Người chuyển tiền chịu” nếu người chuyển tiền chấp nhận trả thêm phí của ngân hàng trung gian, ngân hàng người hưởng, hoặc

+ Chọn “Người hưởng chịu” nếu phí của ngân hàng trung gian, ngân hàng người hưởng được trích từ số tiền chuyển.

- Chọn “Dịch vụ không cam kết người hưởng nhận nguyên số tiền” nếu người chuyển tiền sử dụng dịch vụ chuyển tiền quốc tế đi không cam kết người hưởng nhận nguyên số tiền thực chuyển.

7. Nội dung cam kết: Khách hàng ghi rõ thời gian dự kiến bổ sung chứng từ còn thiếu theo quy định của BIDV theo dạng: ngày/tháng/năm.

8. Chữ ký:

- Trường hợp khách hàng thanh toán bằng tiền mặt, khách hàng ký, ghi đầy đủ họ tên tại yếu tố chữ ký “Người chuyển tiền”.

- Trường hợp khách hàng thanh toán theo phương thức trích nợ tài khoản: khách hàng ký, ghi đầy đủ họ tên, đóng dấu theo đúng mẫu chữ ký, mẫu dấu và phương thức sử dụng mẫu dấu, chữ ký đã đăng ký với BIDV và còn hiệu lực. Việc ủy quyền ký trên chứng từ kế toán thực hiện theo các quy định có liên quan.

- Trường hợp Người chuyển tiền là người được ủy quyền hợp pháp thực hiện giao dịch: là chữ ký của người được ủy quyền.

9. Lưu ý một số trường hợp:

- Trường hợp loại tiền tệ khách hàng đề nghị chuyển tiền khác với loại tiền tệ trên tài khoản khách hàng đề nghị trích Nợ hoặc khác với loại tiền tệ khách hàng nộp tiền mặt vào Ngân hàng (phát sinh giao dịch mua bán ngoại tệ) thì GDV hạch toán số tiền trích nợ tài khoản khách hàng tại BIDV hoặc số tiền mặt khách hàng nộp vào ngân hàng căn cứ theo Hợp đồng mua bán ngoại tệ. Trường hợp khách hàng và ngân hàng không lập Hợp đồng mua bán ngoại tệ thì khách hàng ghi rõ số tiền đề nghị trích nợ hoặc số tiền nộp theo loại tiền tệ trích nợ TK/nộp vào ngân hàng, tỷ giá quy đổi tại yếu tố nội dung để làm cơ sở hạch toán kế toán.

- Trường hợp khách hàng chuyển ngoại tệ bằng nhiều nguồn thanh toán (Ví dụ: nhận nợ vay để chuyển ra nước ngoài đồng thời yêu cầu trích thêm tiền ngoại tệ từ tài khoản CA để chuyển đi...):

+ Tại yếu tố số tiền: Ghi tổng số tiền chuyển đi

+ Tích chọn các nguồn tiền thanh toán phù hợp. Tại yếu tố “Ghi Nợ TK số”: Ghi số tài khoản tiền vay (hoặc số A/A); tài khoản CA của khách hàng (nếu có).

+ Tại yếu tố “Nội dung”: Ngoài các nội dung chuyển tiền ghi theo yêu cầu khách hàng, GDV hướng dẫn khách hàng ghi rõ số tiền nộp tiền mặt, số tiền nhận nợ vay, số tiền trích từ tài khoản CA của khách hàng.

Trường hợp khách hàng chuyển tiền đi từ nhiều nguồn thanh toán, GDV hướng dẫn khách hàng lập Bảng kê chi tiết nguồn tiền thanh toán của Lệnh chuyển tiền để rõ ràng. Bảng kê bao gồm các thông tin: Tổng số tiền đề nghị chuyển, loại tiền, số TK trích nợ, số tiền trích nợ.

- Trường hợp khách hàng đề nghị BIDV sử dụng hồ sơ giao dịch đã cung cấp làm căn cứ thực hiện giao dịch theo Lệnh chuyển tiền này, Chi nhánh hướng dẫn khách hàng điền thông tin liên quan về giao dịch chuyển tiền đã thực hiện trước đó tại mặt sau Lệnh chuyển tiền gồm: thông tin số tham chiếu của điện Swift, ngày giao dịch, số tiền trên Lệnh chuyển tiền đã thực hiện.