

# CÁC CÂU HỎI THƯỜNG GẶP

## 1. Tài khoản vốn đầu tư gián tiếp (FII) là gì?

- Tài khoản FII là tài khoản thanh toán bằng đồng Việt Nam do nhà đầu tư nước ngoài mở tại ngân hàng được phép để thực hiện các giao dịch thu chi được phép liên quan đến hoạt động đầu tư gián tiếp nước ngoài tại Việt Nam.
- Tại Công ty cổ phần Chứng khoán Phú Hưng (PHS), tài khoản FII được mở tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV).

## 2. Sau khi tôi cung cấp đủ tài liệu để mở tài khoản FII, khi nào tôi có tài khoản và làm thế nào để tôi biết số tài khoản FII của tôi?

- Trường hợp khách hàng đến trực tiếp BIDV mở tài khoản FII, khách hàng sẽ được nhân viên Ngân hàng BIDV hỗ trợ mở tài khoản và cung cấp thông tin tài khoản ngay tại thời điểm đó.
- Trường hợp khách hàng gửi hồ sơ tới PHS, trong thời hạn 02 – 05 ngày làm việc kể từ ngày BIDV – CN Nam Kỳ Khởi Nghĩa nhận được hồ sơ mở tài khoản đầy đủ và chính xác, khách hàng sẽ nhận được email thông báo Tên đăng nhập và Mật khẩu truy cập vào Internet banking cũng như thông báo về thông tin tài khoản FII qua địa chỉ email mà khách hàng đã đăng ký.

## 3. Tôi có thể truy vấn số dư tiền trên tài khoản FII ở đâu?

Khách hàng có thể truy vấn số dư từ:

- PHS-Web trading, PHS-Home trading của PHS từ 08 giờ sáng đến 16 giờ chiều hằng ngày và từ 20 giờ tối đến 08 giờ sáng ngày làm việc hôm sau.
- Dịch vụ Internet Banking của BIDV\*.

(\*) Khách hàng đăng ký dịch vụ Internet Banking khi mở tài khoản FII tại BIDV. Dịch vụ Internet Banking chỉ có thể truy vấn số dư mà **KHÔNG** thể thực hiện các giao dịch rút/chuyển tiền.

## 4. Tôi có thể chuyển tiền vào tài khoản FII bằng cách nào?

Khách hàng có thể chuyển tiền vào tài khoản FII bằng 5 cách:

- Khách hàng chuyển tiền từ tài khoản ngân hàng (TKNH) nước ngoài vào tài khoản FII.
- Khách hàng chuyển tiền từ tài khoản ngân hàng bất kỳ mở tại Việt Nam vào tài khoản FII.
- Khách hàng nộp tiền mặt vào tài khoản FII: Khách hàng được phép nộp tiền mặt từ số tiền mà khách hàng mang theo khi nhập cảnh vào Việt Nam và nộp đúng loại tiền theo xác nhận trên tờ khai hải quan (số tiền có thể nhỏ hơn hoặc bằng).
- Khách hàng nộp từ tiền lương.
- Từ nguồn khác.

## 5. Tôi có thể thực hiện chuyển tiền ra khỏi tài khoản FII bằng cách nào?

Có 02 cách rút tiền ra khỏi tài khoản FII:

- **Cách 1:** Khách hàng chuyển tiền từ tài khoản FII sang tài khoản ngân hàng chính chủ mở tại nước ngoài  
+ Khách hàng nước ngoài (KHNN) chuyển tiền từ tài khoản FII thông qua sự hỗ trợ của PHS: Khách hàng điền đầy đủ các thông tin và ký vào **Lệnh chuyển tiền** và **Hợp đồng mua bán ngoại tệ** của Ngân hàng BIDV (theo mẫu đăng tải tại website PHS -> tại mục Hỗ Trợ -> Biểu mẫu & Công bố rủi ro -> **Lệnh chuyển tiền KHNN**) sau đó gửi lại cho PHS thông qua nhân viên quản lý tài khoản của mình hoặc nhân viên giao dịch tại các Chi nhánh/Phòng giao dịch, PHS sẽ rà soát lại tất cả các thông tin

và bổ sung các chứng từ liên quan để gửi lệnh tới BIDV - CN Nam Kỳ Khởi Nghĩa trong thời gian sớm nhất, BIDV - CN Nam Kỳ Khởi Nghĩa sau khi kiểm tra chứng từ là hợp lệ, tiền sẽ được chuyển đi.

+ Khách hàng đến trực tiếp Chi nhánh/Phòng giao dịch BIDV làm lệnh chuyển tiền

- **Cách 2:** Khách hàng chuyển tiền từ tài khoản FII sang tài khoản chính chủ mở tại ngân hàng ở Việt Nam: Khách hàng đến trực tiếp Ngân hàng BIDV (tại bất kỳ chi nhánh nào), và làm theo hướng dẫn của nhân viên Ngân hàng BIDV.

**6. Sau khi tôi cung cấp đầy đủ chứng từ yêu cầu rút tiền cho PHS, khi nào tôi có thể nhận được tiền ?**

- Trường hợp khách hàng thực hiện chuyển tiền trong nước cho chính chủ tài khoản: tài khoản thụ hưởng sẽ nhận được tiền trong vòng 02 ngày làm việc kể từ khi BIDV nhận đầy đủ hồ sơ hợp lệ và chứng minh nguồn tiền rõ ràng.
- Trường hợp khách hàng thực hiện chuyển tiền ra nước ngoài: tài khoản thụ hưởng sẽ nhận được tiền trong vòng 07 ngày làm việc, kể từ khi PHS chuyển giao hồ sơ đầy đủ và chính xác, chứng minh nguồn tiền rõ ràng của khách hàng tới BIDV – CN Nam Kỳ Khởi Nghĩa

**7. KHNN có được phép rút tiền mặt trực tiếp từ tài khoản FII không?**

Theo quy định hiện hành của BIDV, KHNN **KHÔNG** được phép rút tiền mặt trực tiếp từ tài khoản FII của mình, chỉ được phép thực hiện lệnh chuyển tiền ra TKNH chính chủ mở tại nước ngoài hoặc tài khoản tiền vốn chính chủ mở tại ngân hàng Việt Nam.

**8. Tôi cần phải duy trì số dư tối thiểu trong tài khoản FII không?**

Khách hàng mở tài khoản FII cần phải duy trì số dư tối thiểu như sau:

- Cá nhân: 50.000 VND
- Tổ chức: 1.000.000 VND

Tài khoản FII của khách hàng sẽ bị đóng khi số dư bằng 0 và không có giao dịch trên tài khoản trong vòng 6 tháng.

**9. BIDV có tính bất kỳ khoản chi phí quản lý tài khoản nào không?**

Có, hiện tại BIDV áp dụng thu phí quản lý tài khoản như sau:

- Cá nhân: 5.500 VND/ tài khoản/ tháng (đã bao gồm VAT 10%)
- Tổ chức: 16.500 VND/tài khoản/tháng (đã bao gồm VAT 10%). Kỳ thu phí 3 tháng/lần.

**10. KHNN có thể giao dịch chứng khoán tại Việt Nam bằng cách nào ?**

Để thực hiện giao dịch chứng khoán, KHNN cần:

- Bước 1: Thực hiện mở các tài khoản\*\*, bao gồm:
    - + Đăng ký Mã số giao dịch chứng khoán tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam.
    - + Tài khoản FII tại ngân hàng BIDV
    - + Tài khoản giao dịch chứng khoán tại PHS
  - Bước 2: Nộp tiền vào tài khoản FII
  - Bước 3: Thực hiện mua/bán chứng khoán
- (\*\*) Thực hiện theo “Hướng dẫn mở tài khoản nhà đầu tư nước ngoài”