

## BẢNG TÓM TẮT CÁC NỘI DUNG ĐIỀU CHỈNH

### A. KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

#### CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN - Có hiệu lực từ 15/02/2023

*Nội dung màu đỏ là phần được bổ sung, điều chỉnh*

### CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHUNG

#### 10. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

10.17. Trách nhiệm của Khách Hàng khi thực hiện hoạt động chuyển tiền một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài và thanh toán, chuyển tiền cho các giao dịch vãng lai khác của người cư trú là tổ chức, cá nhân:

10.17.1 Cung cấp đầy đủ, chính xác cho Ngân Hàng các thông tin theo quy định của pháp luật và chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực của các thông tin đã cung cấp cho Ngân Hàng. Theo đó, Khách Hàng có nhu cầu thực hiện giao dịch mua, chuyển, mang ngoại tệ cho các mục đích chuyển tiền một chiều và hoạt động thanh toán, chuyển tiền cho các giao dịch vãng lai khác cần cung cấp cho Ngân Hàng tối thiểu bao gồm các thông tin sau đây:

- a. Thông tin nhận biết khách hàng là cá nhân mua, chuyển, mang ngoại tệ theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền;
- b. Thông tin cần thiết về cá nhân thụ hưởng cho hoạt động thanh toán, chuyển tiền cho mục đích chuyển tiền một chiều và các giao dịch vãng lai khác: Tên của cá nhân thụ hưởng, số tài khoản của cá nhân thụ hưởng, ngân hàng thụ hưởng (địa chỉ, quốc gia). Trường hợp không có số tài khoản của cá nhân thụ hưởng thì cung cấp số chứng minh nhân dân hoặc số căn cước công dân hoặc số hộ chiếu hoặc chứng từ pháp lý có giá trị tương đương còn thời hạn sử dụng;

Ngân Hàng có quyền có quyền từ chối hoặc không thực hiện các giao dịch bán, chuyển hoặc cấp Giấy xác nhận mang ngoại tệ ra nước ngoài nếu cá nhân không cung cấp đầy đủ và/hoặc chính xác thông tin theo quy định tại Điều này.

10.17.2 Xuất trình các giấy tờ, chứng từ khi mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài phục vụ cho các mục đích chuyển tiền một chiều của cá nhân và

thanh toán, chuyển tiền đối với các giao dịch vãng lai khác theo quy định của Ngân Hàng.

10.17.3 Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực của các loại giấy tờ, chứng từ đã xuất trình cho Ngân Hàng.

10.17.4 Không được sử dụng một bộ hồ sơ chứng từ 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 tại một hoặc nhiều ngân hàng được phép.

10.17.5 Sử dụng ngoại tệ tiền mặt mua tại Ngân Hàng đúng mục đích và phù hợp với quy định của pháp luật.

10.17.6 Không được mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài cho các mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lừa đảo, gian lận và các hành vi vi phạm pháp luật khác.

10.17.7 Người cư trú là cá nhân khi thực hiện thanh toán, chuyển tiền ra nước ngoài để mua bán hàng hóa qua Sở Giao dịch hàng hóa ở nước ngoài ngoài có trách nhiệm tuân thủ quy định tại Thông tư 20/2022/TT-NHNN của Ngân Hàng Nhà Nước hướng dẫn hoạt động chuyển tiền một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài và thanh toán, chuyển tiền cho các giao dịch vãng lai khác của người cư trú là tổ chức, cá nhân, quy định về mua bán hàng hóa qua Sở Giao dịch hàng hóa ở nước ngoài thông qua các Sở Giao dịch hàng hóa tại Việt Nam có liên thông với Sở Giao dịch hàng hóa ở nước ngoài và quy định có liên quan.

10.17.8 Có cam kết mua, chuyển, mang ngoại tệ phù hợp với các mức mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài.

10.17.9 Thực hiện nghiêm túc quy định của pháp luật khi thực hiện hoạt động chuyển tiền một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài và thanh toán, chuyển tiền cho các giao dịch vãng lai khác của người cư trú là tổ chức, cá nhân và các quy định của pháp luật có liên quan.

## **B. KHÁCH HÀNG PREMIER**

*Nội dung màu đỏ là phần được bổ sung, điều chỉnh*

## **11. Các quy định chung**

11.17 Trách nhiệm của Khách Hàng khi thực hiện hoạt động chuyển tiền một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài và thanh toán, chuyển tiền cho các giao dịch vãng lai khác của người cư trú là tổ chức, cá nhân:

11.17.1 Cung cấp đầy đủ, chính xác cho Ngân Hàng các thông tin theo quy định của pháp luật và chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực của các thông tin đã cung cấp cho Ngân Hàng. Theo đó, Khách Hàng có nhu cầu thực hiện giao dịch mua, chuyển, mang ngoại tệ cho các mục đích chuyển tiền một chiều và hoạt động thanh toán, chuyển tiền cho các giao dịch vãng lai khác cần cung cấp cho Ngân Hàng tối thiểu bao gồm các thông tin sau đây:

- a. Thông tin nhận biết khách hàng là cá nhân mua, chuyển, mang ngoại tệ theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền;
- b. Thông tin cần thiết về cá nhân thụ hưởng cho hoạt động thanh toán, chuyển tiền cho mục đích chuyển tiền một chiều và các giao dịch vãng lai khác: Tên của cá nhân thụ hưởng, số tài khoản của cá nhân thụ hưởng, ngân hàng thụ hưởng (địa chỉ, quốc gia). Trường hợp không có số tài khoản của cá nhân thụ hưởng thì cung cấp số chứng minh nhân dân hoặc số căn cước công dân hoặc số hộ chiếu hoặc chứng từ pháp lý có giá trị tương đương còn thời hạn sử dụng;

Ngân Hàng có quyền có quyền từ chối hoặc không thực hiện các giao dịch bán, chuyển hoặc cấp Giấy xác nhận mang ngoại tệ ra nước ngoài nếu cá nhân không cung cấp đầy đủ và/hoặc chính xác thông tin theo quy định tại Điều này.

11.17.2 Xuất trình các giấy tờ, chứng từ khi mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài phục vụ cho các mục đích chuyển tiền một chiều của cá nhân và thanh toán, chuyển tiền đối với các giao dịch vãng lai khác theo quy định của Ngân Hàng.

11.17.3 Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực của các loại giấy tờ, chứng từ đã xuất trình cho Ngân Hàng.

11.17.4 Không được sử dụng một bộ hồ sơ chứng từ 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 tại một hoặc nhiều ngân hàng được phép.

- 11.17.5 Sử dụng ngoại tệ tiền mặt mua tại Ngân Hàng đúng mục đích và phù hợp với quy định của pháp luật.
- 11.17.6 Không được mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài cho các mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lừa đảo, gian lận và các hành vi vi phạm pháp luật khác.
- 11.17.7 Người cư trú là cá nhân khi thực hiện thanh toán, chuyển tiền ra nước ngoài để mua bán hàng hóa qua Sở Giao dịch hàng hóa ở nước ngoài ngoài có trách nhiệm tuân thủ quy định tại Thông tư 20/2022/TT-NHNN của Ngân Hàng Nhà Nước hướng dẫn hoạt động chuyển tiền một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài và thanh toán, chuyển tiền cho các giao dịch vãng lai khác của người cư trú là tổ chức, cá nhân, quy định về mua bán hàng hóa qua Sở Giao dịch hàng hóa ở nước ngoài thông qua các Sở Giao dịch hàng hóa tại Việt Nam có liên thông với Sở Giao dịch hàng hóa ở nước ngoài và quy định có liên quan.
- 11.17.8 Có cam kết mua, chuyển, mang ngoại tệ phù hợp với các mức mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài.
- 11.17.9 Thực hiện nghiêm túc quy định của pháp luật khi thực hiện hoạt động chuyển tiền một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài và thanh toán, chuyển tiền cho các giao dịch vãng lai khác của người cư trú là tổ chức, cá nhân và các quy định của pháp luật có liên quan.