

## THÔNG BÁO

*(Về việc thực hiện Thông tư số 20/2022/TT-NHNN đối với giao dịch 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)*

Kính gửi: Quý Khách hàng

Ngân hàng TNHH Indovina (IVB) xin gửi lời chào trân trọng và lời cảm ơn sâu sắc đến Quý Khách hàng đã lựa chọn sử dụng dịch vụ của ngân hàng chúng tôi trong suốt thời gian qua.

Vào ngày 30/12/2022, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 20/2022/TT-NHNN, có hiệu lực thi hành từ ngày 15/02/2023 (“Thông tư 20”) 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. IVB xin thông báo và cập nhật tới Quý Khách hàng một số nội dung chính trong Thông tư 20 như sau:

### 1. Phạm vi nội dung điều chỉnh

Thông tư 20 hướng dẫn các hoạt động sau đây:

- a) Hoạt động mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài của khách hàng là tổ chức cho mục đích chuyển tiền một chiều bao gồm: Tài trợ, viện trợ và các mục đích chuyển tiền một chiều khác.
- b) Hoạt động mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài của khách hàng là công dân Việt Nam cho các mục đích chuyển tiền một chiều bao gồm: Học tập, chữa bệnh ở nước ngoài; Đi công tác, du lịch, thăm viếng ở nước ngoài; Trả các loại phí, lệ phí cho nước ngoài; Trợ cấp cho thân nhân đang ở nước ngoài; Chuyển tiền thừa kế cho người hưởng thừa kế ở nước ngoài; Chuyển tiền trong trường hợp định cư ở nước ngoài.
- c) Hoạt động thanh toán, chuyển tiền của người cư trú là tổ chức và cá nhân cho các giao dịch vãng lai khác.

### 2. Hồ sơ chứng từ và hạn mức ngoại tệ mua, chuyển, mang ra nước ngoài

Thông tư 20 yêu cầu ngân hàng cần quy định về giấy tờ, chứng từ liên quan đến các giao dịch chuyển tiền nhằm đảm bảo việc cung ứng ngoại hối được thực hiện đúng mục đích và phù hợp với quy định tại Thông tư này và quy định của pháp luật có liên quan. Ngoài ra, Thông tư cũng yêu cầu ngân hàng xây dựng hạn mức mua, chuyển, mang ngoại tệ cho các giao dịch chuyển tiền một chiều ra nước ngoài.

Để biết chi tiết về quy định chứng từ và hạn mức mua, chuyển, mang ngoại tệ tại IVB, Quý Khách hàng vui lòng liên hệ Chi nhánh IVB gần nhất để được hướng dẫn.

### 3. Trách nhiệm của khách hàng khi thực hiện giao dịch mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài

Theo Điều 16, Điều 17 Thông tư 20, khi thực hiện giao dịch mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài, khách hàng (tổ chức, cá nhân) có trách nhiệm:

- a) Cung cấp đầy đủ, chính xác cho IVB 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 IVB. Theo đó, khách hàng có nhu cầu thực hiện giao dịch cung cấp cho IVB các thông tin cần thiết về tổ chức, cá nhân mua, chuyển, mang ngoại tệ và tổ chức, cá nhân thụ hưởng, trong đó bao gồm tối thiểu các thông tin sau đây:
- Thông tin nhận biết khách hàng là tổ chức, cá nhân mua, chuyển, mang ngoại tệ theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.
  - Thông tin cần thiết về tổ chức, 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 tổ chức, cá nhân thụ hưởng, số tài khoản của tổ chức, 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 từ chối hoặc không thực hiện giao dịch bán, chuyển hoặc cấp Giấy xác nhận mang ngoại tệ ra nước ngoài nếu tổ chức, cá nhân không cung cấp đầy đủ và/hoặc chính xác thông tin theo quy định như trên.

- b) 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 và thanh toán, chuyển tiền đối với các giao dịch vãng lai khác của tổ chức, cá nhân theo quy định của IVB.
- c) Có văn bản cam kết mua, chuyển, mang ngoại tệ phù hợp với các mức mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài được quy định tại Thông tư 20 và tính hợp pháp của nguồn tiền.
- d) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực của các loại giấy tờ, chứng từ đã xuất trình cho IVB.
- e) 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 quy định tại Thông tư 20 tại một hoặc nhiều ngân hàng được phép.
- f) Sử dụng ngoại tệ tiền mặt mua tại IVB đúng mục đích và phù hợp với quy định của pháp luật.
- g) 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.
- h) Người cư trú là tổ chức chuyển tiền ra nước ngoài cho mục đích tài trợ cho các chương trình, các quỹ, dự án do tổ chức trong nước và/hoặc tổ chức ở nước ngoài thành lập nhằm mục đích hỗ trợ và khuyến khích phát triển trong các lĩnh vực: văn hóa, giáo dục (tài trợ học bổng), y tế chỉ được mua, chuyển ngoại tệ tại một ngân hàng được phép trong toàn bộ quá trình thực hiện tài trợ cho mỗi chương trình, quỹ, dự án.
- i) Người cư trú là tổ chức, 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 có trách nhiệm tuân thủ quy định tại Thông tư 20, 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.

- j) Tuân thủ các quy định khác của IVB, quy định tại Thông tư 20 và các quy định của pháp luật có liên quan.

Về nội dung chi tiết Thông tư 20, Quý Khách hàng vui lòng xem tại: <https://vbpl.vn/TW/Pages/vbpq-toanvan.aspx?ItemID=158734>

Rất cảm ơn sự hỗ trợ hợp tác của Quý Khách hàng.

Trân trọng.

**Ngân hàng TNHH Indovina**