

## TÓM TẮT QUY ĐỊNH VỀ CHUYỂN TIỀN QUỐC TẾ DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

Từ ngày **15/02/2023** dịch vụ Chuyển tiền quốc tế tại các tổ chức tín dụng tại Việt Nam sẽ tuân thủ theo thông tư **20/2022/TT-NHNN** của Ngân hàng Nhà nước, trong đó có các điểm nổi bật như sau:

### Phần 1: Các điểm mới của Thông tư 20/2022/TT-NHNN

STT	NỘI DUNG	QUY ĐỊNH
1	Các trường hợp mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài cho <b>mục đích tài trợ, viện trợ của tổ chức</b>	Bao gồm: <ul style="list-style-type: none"><li>• Cam kết, thỏa thuận giữa Nhà nước, Chính phủ,... với nước ngoài</li><li>• Khắc phục hậu quả thiên tai, dịch bệnh, chiến tranh</li><li>• Tài trợ chương trình/quỹ/dự án do tổ chức trong nước và/hoặc tổ chức ở nước ngoài trong các lĩnh vực: văn hóa, giáo dục, y tế.</li></ul>
2	Các trường hợp mua, chuyển tiền một chiều ra nước ngoài của <b>tổ chức để phục vụ mục đích khác</b>	Bao gồm: Trả thưởng; Phân bổ tiền tài trợ cho các thành viên dự án; Hoàn trả tiền tài trợ, ....
3	Hạn mức chuyển tiền trong trường hợp mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài cho mục đích chuyển tiền một chiều của <b>người cư trú là công dân Việt Nam</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Học tập, chữa bệnh:</b> Theo thông báo của nước ngoài. Đối với chi phí sinh hoạt và chi phí khác có liên quan (không có thông báo của nước ngoài), mức tối đa trên năm căn cứ vào mức thu nhập bình quân đầu người của quốc gia đến/đang sinh sống công bố gần nhất trên trang điện tử của Ngân hàng Thế giới.</li><li>• <b>Công tác, du lịch, thăm viếng, trợ cấp nhân thân:</b> Mức tối đa trên năm căn cứ vào mức thu nhập bình quân đầu người của quốc gia đến/đang sinh sống công bố gần nhất trên trang điện tử của Ngân hàng Thế giới.</li><li>• <b>Trả các loại phí, lệ phí; phí thủ tục định cư:</b> Theo thông báo của nước ngoài.</li><li>• <b>Chuyển tiền thừa kế:</b> Theo giá trị tài sản được hưởng theo quy định pháp luật về thừa kế.</li><li>• <b>Định cư:</b> Theo giá trị tài sản hình thành tại Việt Nam trước khi nhập quốc tịch nước ngoài hoặc trước khi được phép cư trú ở nước ngoài cho mục đích định cư.</li></ul>
4	Quy định chi tiết <b>các giao dịch vắng lai khác của người cư trú là tổ chức và cá nhân</b>	Bao gồm: Tạm nhập, tái xuất; Đóng góp BHXH; Khoản tiền phạt, bồi thường do làm hư hỏng tài sản, gây thương tích mà chưa được bảo hiểm chi trả...

## Phần 2: Trách nhiệm của Khách hàng

- Cung cấp đầy đủ các thông tin về tổ chức, cá nhân mua, chuyển, mang ngoại tệ và tổ chức, cá nhân thụ hưởng cho ngân hàng được phép và chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực của các thông tin đã cung cấp cho ngân hàng được phép.
- 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 được phép.
- Xuất trình các giấy tờ, chứng từ chứng minh mục đích tài trợ, nguồn tài trợ, quyết định phê duyệt mức tài trợ của người đại diện hợp pháp của tổ chức, văn bản cam kết về tính hợp pháp của nguồn tiền và các giấy tờ, chứng từ khác theo quy định của ngân hàng được phép khi mua, chuyển, mang ngoại tệ cho mục đích chuyển tiền một chiều của tổ chức.
- Người cư trú là tổ chức chuyển tiền ra nước ngoài cho mục đích tài trợ, viện trợ từ nguồn tiền đóng góp tự nguyện có trách nhiệm xuất trình: (i) Văn bản về việc huy động, tiếp nhận tiền đóng góp tự nguyện để tài trợ, viện trợ; (ii) Danh sách bao gồm tên, địa chỉ (nếu có) kèm theo số tiền của tổ chức, cá nhân đóng góp tự nguyện; (iii) Chứng từ chứng minh số tiền đã nhận được từ nguồn đóng góp tự nguyện; (iv) Văn bản cam kết của tổ chức về việc tổ chức chỉ mở một tài khoản tại một ngân hàng được phép để tiếp nhận tiền đóng góp tự nguyện; và (v) Các giấy tờ, chứng từ khác theo quy định của ngân hàng được phép.
- Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực của các loại giấy tờ, chứng từ đã xuất trình cho ngân hàng được phép.
- 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 20/2022/TT-NHNN tại một hoặc nhiều ngân hàng được phép.
- Sử dụng ngoại tệ tiền mặt mua tại ngân hàng được phép đúng mục đích và phù hợp với quy định của pháp luật.
- 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.
- 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.
- 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 ngoài có trách nhiệm tuân thủ quy định tại Thông tư 20/2022/TT-NHNN, 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.
- Thực hiện nghiêm túc quy định tại Thông tư 20/2022/TT-NHNN và các quy định của pháp luật có liên quan.