



HƯỚNG DẪN VỀ CHUYỂN TIỀN BẰNG NGOẠI TỆ CỦA KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

Chuyển tiền một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài

1. Khách hàng cá nhân là người Việt Nam cư trú được mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho các mục đích sau:
 - a) Học tập, chữa bệnh ở nước ngoài;
 - b) Đi công tác, du lịch, thăm viếng ở nước ngoài;
 - c) Trả các loại phí, lệ phí cho nước ngoài;
 - d) Trợ cấp cho thân nhân đang ở nước ngoài;
 - e) Chuyển tiền thừa kế cho người hưởng thừa kế ở nước ngoài;
 - f) Chuyển tiền trong trường hợp định cư ở nước ngoài;
 - g) Chuyển tiền một chiều cho các nhu cầu hợp pháp khác.
2. Khách hàng cá nhân là người nước ngoài cư trú, không cư trú có ngoại tệ trên tài khoản hoặc các nguồn thu ngoại tệ hợp pháp được chuyển, mang ra nước ngoài; trường hợp có nguồn thu hợp pháp bằng đồng Việt Nam thì được mua ngoại tệ để chuyển, mang ra nước ngoài.

Chuyển khoản bằng ngoại tệ trên lãnh thổ Việt Nam

1. Lệnh chuyển khoản bằng ngoại tệ từ khách hàng cá nhân là người không cư trú đến người không cư trú khác và lệnh chuyển khoản giữa các ngoại tệ khác nhau sẽ chỉ được thực hiện khi khách hàng cung cấp chứng từ thông tin đầy đủ và hợp lệ về mục đích, số lượng, loại ngoại tệ, thời hạn thanh toán.
2. Chuyển khoản từ tài khoản đồng Việt Nam sang tài khoản ngoại tệ hoặc giữa các tài khoản ngoại tệ khác nhau của khách hàng cá nhân tại Ngân hàng hay đến Ngân hàng khác trên lãnh thổ Việt Nam sẽ không được thực hiện.
3. Chuyển khoản từ tài khoản đồng Việt Nam của Quý khách tại Ngân hàng sang tài khoản ngoại tệ của cá nhân/tổ chức khác tại Ngân hàng hoặc Ngân hàng khác tại Việt Nam sẽ chỉ được thực hiện khi Quý khách cung cấp chứng từ đầy đủ và hợp lệ về mục đích thanh toán, số lượng, loại ngoại tệ và thời hạn thanh toán.