

**HƯỚNG DẪN HỒ SƠ VÀ HẠN MỨC THANH TOÁN CHUYỂN TIỀN QUỐC TẾ
TRÊN BIDV SMARTBANKING**

TT	Mục đích chuyển tiền	Hồ sơ giao dịch	Hạn mức tối đa theo quy định BIDV từng thời kỳ
1	Học tập ở nước ngoài của người cư trú là công dân Việt Nam	<p>Du học sinh chuyển:</p> <ol style="list-style-type: none"> Thông báo chi phí học tập/sinh hoạt còn hiệu lực có tên du học sinh Hộ chiếu còn hiệu lực của du học sinh Visa¹ nhập cảnh/Thẻ cư trú, Giấy phép học tập còn hiệu lực của du học sinh <p>Người khác chuyển (thân nhân² của du học sinh,), bổ sung:</p> <ol style="list-style-type: none"> Giấy tờ chứng minh quan hệ thân nhân 	Xác định theo Hóa đơn/thông báo học phí của cơ sở đào tạo nước ngoài hoặc chứng từ chi phí sinh hoạt.
2	Sinh hoạt phí cho Du học sinh	<p>Du học sinh chuyển:</p> <ol style="list-style-type: none"> Hộ chiếu còn hiệu lực của du học sinh Visa nhập cảnh/Thẻ cư trú, Giấy phép học tập còn hiệu lực của du học sinh Chứng từ chứng minh mức học phí/sinh hoạt phí cần thiết (nếu có, theo Thông báo chi phí học tập và sinh hoạt phí của cơ sở đào tạo nước ngoài/Giấy nhập học mẫu I20, F1... còn hiệu lực/hóa đơn đòi tiền thuê nhà, ...) có tên du học sinh. Trường hợp các chứng từ này không có tên du học sinh, khách hàng phải cung cấp thêm Thư chấp nhận học có tên du học sinh/Thẻ sinh viên/giấy tờ khác chứng minh du học sinh đang học tập ở cơ sở đào tạo nước ngoài. <p>Người khác chuyển (thân nhân của du học sinh,), bổ sung:</p> <ol style="list-style-type: none"> Giấy tờ chứng minh quan hệ thân nhân 	Theo chứng từ chứng minh mức sinh hoạt phí cần thiết cho việc học tập ở nước ngoài của du học sinh hoặc Tối đa không vượt quá thu nhập bình quân đầu người/năm của nước nơi du học sinh học tập (Trường hợp không có chứng từ chứng minh mức sinh hoạt phí cần thiết)
3	Chữa bệnh ở nước ngoài của người cư trú là công dân Việt Nam	<p>Người bệnh chuyển:</p> <ol style="list-style-type: none"> Hóa đơn/Thông báo viện phí/chi phí sinh hoạt của cơ sở chữa bệnh nước ngoài nêu tên người bệnh. Hộ chiếu còn hiệu lực của người bệnh. Visa nhập cảnh/thẻ cư trú còn hiệu lực của người bệnh. <p>Người khác chuyển (thân nhân của người bệnh,), bổ sung:</p>	Theo hóa đơn/thông báo chi phí của cơ sở chữa bệnh ở nước ngoài.

¹ Nếu khách hàng chuyển tiền học phí/viện phí/sinh hoạt phí trước khi khóa học, lần chữa bệnh bắt đầu, hồ sơ chuyển tiền có thể thiếu visa/thị thực tại thời điểm yêu cầu chuyển tiền. Khách hàng (i) tích chọn cam kết bổ sung visa và (ii) điền ngày/tháng/năm bổ sung chứng từ tại màn hình tạo mới hồ sơ chuyển tiền quốc tế.

² “Thân nhân”: Là người có quan hệ bố đẻ, mẹ đẻ, bố nuôi, mẹ nuôi, bố chồng, mẹ chồng, bố vợ, mẹ vợ, vợ, chồng, con đẻ, con nuôi, con dâu, con rể, anh ruột, chị ruột, em ruột với du học sinh/người đi chữa bệnh/du lịch, thăm viếng, công tác/người có nhu cầu thực hiện giao dịch chuyển tiền quốc tế với các mục đích nêu trên.

TT	Mục đích chuyển tiền	Hồ sơ giao dịch	Hạn mức tối đa theo quy định BIDV từng thời kỳ
		4. Giấy tờ chứng minh quan hệ thân nhân	
4	Sinh hoạt phí cho bệnh nhân	Người bệnh chuyên: 1. Hộ chiếu còn hiệu lực của người bệnh. 2. Visa nhập cảnh/thẻ cư trú còn hiệu lực của người bệnh. 3. Giấy khám chữa bệnh có tên người bệnh. Người khác chuyển (thân nhân của người bệnh), bổ sung: 4. Giấy tờ chứng minh quan hệ thân nhân	Theo chứng từ chứng minh mức sinh hoạt phí cần thiết cho người bệnh, hoặc Tối đa không vượt quá thu nhập bình quân đầu người/năm của nước nơi người bệnh đi chữa bệnh (Trường hợp không có chứng từ chứng minh mức sinh hoạt phí cần thiết).
5	Công tác/du lịch/thăm viếng ở nước ngoài của người cư trú là công dân Việt Nam	Người đi công tác/du lịch/thăm viếng: 1. Quyết định cử đi công tác nước ngoài có tên người đi công tác. 2. Hóa đơn/Thông báo chi phí của tổ chức kinh doanh dịch vụ nước ngoài đòi tiền người đi công tác, du lịch, thăm viếng (nếu có). 3. Hộ chiếu còn hiệu lực (của người đi công tác, du lịch, thăm viếng). 4. Visa nhập cảnh còn hiệu lực. Người khác chuyển (thân nhân của người đi nước ngoài), bổ sung: 5. Giấy tờ chứng minh quan hệ thân nhân	- Theo hóa đơn/giấy thông báo chi phí của phía nước ngoài hoặc - Tối đa không vượt quá thu nhập bình quân đầu người/năm của nước đi du lịch, thăm viếng, công tác (nếu không có hóa đơn)
6	Trợ cấp cho thân nhân ở nước ngoài (Không áp dụng với trường hợp thân nhân đang học tập, chữa bệnh, công tác, du lịch, thăm viếng ở nước ngoài)	1. Giấy tờ còn hiệu lực chứng minh người hưởng trợ cấp đang ở nước ngoài: Hộ chiếu có dấu nhập cảnh vào nước ngoài/kèm visa nhập cảnh/Thẻ định cư, <i>hoặc</i> Hộ chiếu có quốc tịch nước ngoài... 2. Giấy tờ chứng minh quan hệ thân nhân. 3. Các chứng từ chứng minh mức trợ cấp cần thiết cho nhu cầu đảm bảo cuộc sống tối thiểu (học tập, chữa bệnh, ...) (nếu có)	- Theo Hóa đơn/ thông báo chi phí của phía nước ngoài hoặc - Tối đa không vượt quá thu nhập bình quân đầu người/năm của nước nơi người được trợ cấp đang sinh sống. (nếu không có chứng từ chứng minh)
7	Chuyển thu nhập hợp pháp (lương, thưởng) từ tài khoản của cá nhân nước ngoài ³	1. Hộ chiếu, Visa còn hiệu lực của cá nhân nước ngoài làm việc trong các doanh nghiệp có sử dụng dịch vụ thanh toán lương tại BIDV. 2. Hợp đồng lao động có hiệu lực và điều khoản thanh toán lương, thưởng, phụ cấp cho người lao động phù hợp với yêu cầu chuyển tiền;	Theo chứng từ chứng minh nguồn lương, thưởng hợp pháp do khách hàng xuất trình.

Dưới đây là Thu nhập bình quân đầu người của một số quốc gia áp dụng để xác định hạn mức chuyển tiền quốc tế từ 15/02/2023 (Theo báo cáo World Bank cập nhật ngày 22/12/2022 – ĐVT: USD)

Quốc gia	Mỹ	Canada	Úc	Singapore	Anh	Nhật Bản	Hàn Quốc
Mức GDP bình quân đầu người	70,249	51,988	60,443	72,794	46,510	39,313	34,998

Đối với các quốc gia khác, quý khách vui lòng tham khảo thêm ở đường link:

<https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.PCAP.CD>

³ Giao dịch chuyển thu nhập hợp pháp (lương, thưởng) từ tài khoản của cá nhân người nước ngoài: Chỉ áp dụng cho một số Khách hàng làm việc trong các doanh nghiệp có sử dụng dịch vụ thanh toán lương tại BIDV.