

PH? L?C 1.3 H??NG D ?N NH?P LI?U VÀ H? CH TOÁN V3 21.11.2024

- [I. NHẬP LIỆU THÔNG TIN GIAO DỊCH CHUYỂN TIỀN RA NƯỚC NGOÀI](#)
- [II. HƯỚNG DẪN HẠCH TOÁN CÁC TRƯỜNG HỢP ĐẶC BIỆT > 1. Hạch toán thu phí](#)
- [II. HƯỚNG DẪN HẠCH TOÁN CÁC TRƯỜNG HỢP ĐẶC BIỆT > 2. Hạch toán chuyển tiền](#)
- [II. HƯỚNG DẪN HẠCH TOÁN CÁC TRƯỜNG HỢP ĐẶC BIỆT > 3. Hạch toán liên quan phí
hoa hồng Moneygram \(MG\)](#)

I. NHẬP LIỆU THÔNG TIN GIAO DỊCH CHUYỂN TIỀN RA NƯỚC NGOÀI

I. NHẬP LIỆU THÔNG TIN GIAO DỊCH CHUYỂN TIỀN RA NƯỚC NGOÀI

Chương trình	Thông tin nhập liệu > ĐV	Thông tin nhập liệu > TT.NVNHGĐ	Ghi chú
Chương trình AML Express	Kiểm tra thông tin về PCRT, TTKB, TTPBVKHDHL.		Theo Khoản 3 Mục IV Quy định chung Quy trình này.
Chương trình QLHS TT&ĐNTT	Nhập liệu thông tin TKHQ.		Hồ sơ thanh toán có TKHQ.
Chương trình QLHS TT&ĐNTT	Đặt nguồn thanh toán.		
Chương trình QLHS TT&ĐNTT		Nhập liệu thông tin hồ sơ trả trước để theo dõi bổ sung hồ sơ.	Hồ sơ TT.TMBG đồng CNY, VND.
Chương trình QLHS TT&ĐNTT		Nhập liệu thông tin hồ sơ cá nhân để theo dõi hạn mức chuyển tiền cá nhân.	Hồ sơ XNMNT.
Chương trình Omni/ Quy trình Online	Nhập liệu thông tin hồ sơ (*).	Nhập liệu số ref (**).	
Night vision FX (VFX)	Hạch toán bán ngoại tệ theo quy trình KDTT (nếu có).	Hạch toán quy đổi ngoại tệ theo khoản 2 mục II phụ lục này (Hồ sơ chuyển tiền bằng loại ngoại tệ mà Sacombank chưa có TK Nostro).	
T24 Normal	Hạch toán thu phí gia hạn (nếu có, đối với ĐV được phân quyền)	<ul style="list-style-type: none">Nhập liệu thông tin giao dịch chuyển tiền.Hạch toán thu phí.	

Chương trình	Thông tin nhập liệu > ĐV	Thông tin nhập liệu > TT.NVNHGD	Ghi chú
T24 Normal		<ul style="list-style-type: none"> Hạch toán chuyển tiền theo khoản 2 mục II phụ lục này. 	Hồ sơ chuyển tiền bằng loại ngoại tệ mà Sacombank chưa có TK Nostro.
T24 Normal	Sacombank CNBG hạch toán trả phí cho NHNN CBG (nếu có)	Nhập liệu thông tin vay đối với hồ sơ phát sinh khoản vay.	Hồ sơ TT.TMBG đồng CNY, VND.
T24 rare	Sacombank CNBG nhập thông tin giao dịch chuyển tiền TT.TMBG.		Hồ sơ TT.TMBG đồng CNY, VND.
T24 rare		<ul style="list-style-type: none"> Nhập liệu thông tin giao dịch chuyển tiền. Nhập số tham chiếu MG trên Agent Portal ở trường 3rd/MG Ref/BM (trường hợp chuyển tiền qua MG). Hạch toán chuyển tiền theo khoản 2 mục II phụ lục này. Hạch toán thu phí. 	Hồ sơ chuyển tiền bằng loại ngoại tệ mà Sacombank chưa có TK Nostro/chuyển tiền đi qua MG.
Swift		Lập điện MT103 gửi đến NHNNg mà Sacombank mở TK Nostro USD và có cung cấp dịch vụ thanh toán đa tệ.	Hồ sơ chuyển tiền bằng loại ngoại tệ mà Sacombank chưa có TK Nostro.
Agent Portal		<ul style="list-style-type: none"> Nhập liệu thông tin giao dịch chuyển tiền (sau khi CKS kiểm tra hồ sơ chuyển tiền phù hợp quy định). Xuất và lưu hóa đơn chuyển tiền MG vào Omni sau khi hoàn tất giao dịch. Chậm nhất ngày 5 của tháng tiếp theo, CV tạo Báo cáo giao dịch chuyển tiền đi qua MG phát sinh trong tháng để đối chiếu với MIS theo quy định tại khoản 3 mục II Phụ lục này. 	Chuyển tiền đi qua MG.
Web chuyển tiền Đông Dương		<ul style="list-style-type: none"> Nhập liệu thông tin giao dịch chuyển tiền. Hạch toán thu phí. 	Sản phẩm chuyển tiền nhanh Đông Dương.
MIS		Tạo báo cáo giao dịch chuyển tiền đi qua MG phát sinh trong ngày (bao gồm thông tin giao dịch, phí Sacombank thu).	Chuyển tiền đi qua MG.

Lưu ý khi xử lý trên Chương trình Omni/Quy trình Online:

(*) Để giao dịch chuyển tiền được xử lý kịp thời cho KH, khi chuyển hồ sơ về TT.NVNHGD, ĐV ghi chú như sau:

[CSV_TABLE]Loại hồ sơ,Omni (trường Transaction ID) > Quytrinhonline (trường Tóm tắt),Ví dụ; Chuyển tiền 1 giờ,[Loại ngoại tệ thanh toán]-[1H]-[BOxxx] (xxx: Số thứ tự hồ sơ 1 giờ phát sinh trong ngày),USD-1H-BO 1; Cần xử lý gấp,[Loại ngoại tệ thanh toán]-[GAP],AUD-GAP; Khác,Loại ngoại tệ thanh toán,JPY[/CSV_TABLE]

(**)

- Để kiểm soát tránh xử lý trùng hồ sơ, khi điều phối hồ sơ chuyển tiền 1 giờ, CV tại TT.NVNHGD nhập số ref tại trường "Transation ID - đối với Omni"/"Tóm tắt - đối với Quy trình Online" theo nguyên tắc: mã CN+YYMMDD+số thứ tự hồ sơ 1 giờ phát sinh trong ngày (3 số). Ví dụ: Hồ sơ thứ 3 phát sinh ngày 15/10/2024 của CN Tây Ninh, CV nhập TNH241015003.
- Khi chuyển hồ sơ qua CKS để duyệt lưu trữ, CV nhập số ref của hồ sơ tại trường "Transaction ID - đối với Omni"/"Số tham chiếu Sacombank - đối với Quy trình Online" theo ref T24 phát sinh tương ứng.

II. HƯỚNG DẪN HẠCH TOÁN CÁC TRƯỜNG HỢP CHUYỂN TIỀN >

1. Hạch toán thu phí

1. Hạch toán thu phí

- Đối với hồ sơ chuyển tiền ra nước ngoài TT.TMBG, TT.NVNHGD:
- Hạch toán trên T24 tại company CN.PS theo Hướng dẫn sử dụng T24VN Phân hệ chuyển tiền ra nước ngoài.
- Hạch toán thu phí KH ghi có PL thu phí của CN.PS gồm: phí của Sacombank và phí ngoài Sacombank (bao gồm VAT) -- phí trả cho NHNNg CBG theo thỏa thuận giữa Sacombank CNBG và NHNNg CBG.
- Hạch toán chuyển phí ngoài Sacombank (không bao gồm VAT) về Sacombank CNBG để trả phí cho NHNNg CBG.
- Nếu CN.PS là Sacombank CNBG, TT.NVNHGD không hạch toán chuyển phí ngoài Sacombank (không bao gồm VAT) về Sacombank CNBG.
- Trường 67.37 Bien mau: chọn "BMTQ".

II. HƯỚNG DẪN HẠCH TOÁN CÁC TRƯỜNG HỢP CÁC BIÊN >

2. Hạch toán chuyển tiền

2. Hạch toán chuyển tiền

TT.NVNHGD thực hiện hạch toán:

Trường hợp	Chương trình	Thao tác
Thanh toán bằng loại ngoại tệ mà Sacombank chưa có TK Nostro	T24 rare	<ul style="list-style-type: none">Bước 1: Nợ: TK thích hợp tại ĐV (TKPTr, TK KH, ...) Có: TK tiền giữ hộ và đợi thanh toán khác Số tiền: Số ngoại tệ YY nhận về chờ thanh toán
Thanh toán bằng loại ngoại tệ mà Sacombank chưa có TK Nostro	T24 Normal	<ul style="list-style-type: none">Bước 2 (sau khi NHNNg đã ghi nợ TK nostro) Nợ: TK thanh toán khác đồng USD với các TCTD ở nước ngoài (USD1168000030001) Có: TK Nostro mở tại NHNNg Số tiền: Số tiền USD được chuyển đổi
Thanh toán bằng loại ngoại tệ mà Sacombank chưa có TK Nostro	Night vision FX (VFX)	Hạch toán đồng thời tại Bước 2 Nợ: TK tiền giữ hộ và đợi thanh toán khác Có: TK thanh toán khác USD với các TCTD ở nước ngoài (USD1168000030001)
Chuyển tiền đi qua Moneygram	T24 rare	Nợ: TK thích hợp tại ĐV (TKPTr, TK KH, ...) Có: TK tạm ứng chi trả chuyển tiền nhanh MG (010000064543). Số tiền: Số tiền chuyển đi thông qua MG.

II. HƯỚNG DẪN HẠCH TOÁN CÁC TRƯỜNG HỢP CÁC BIÊN >

3. Hạch toán liên quan phí hoa hồng Moneygram (MG)

3. Hạch toán liên quan phí hoa hồng Moneygram (MG)

- Phí hoa hồng trả cho MG gồm:
 - Phí hoa hồng phải trả cho MG đối với các món chuyển tiền đi;
 - Phí dịch vụ Sacombank thu đối với các món chuyển tiền đi bị hoàn trả (nếu có). Phí dịch vụ này bằng tổng phí dịch vụ thu từ KH (chưa VAT) trừ phí hoa hồng phải trả cho giao dịch chuyển tiền đi qua MG.
- Chậm nhất ngày 5 của tháng tiếp theo, CV tại TT.NVNHGD thực hiện các bước sau:

Chương trình	Thao tác
Agent Portal và MIS	Tạo báo cáo đối chiếu thông tin giao dịch, phí Sacombank thu và phí hoa hồng trả cho MG.
T24	Hạch toán phí hoa hồng (để trả cho MG) như sau: Nợ: PL65005 Có: TK tạm ứng chi trả chuyển tiền nhanh MG (010000064543) Số tiền: phí hoa hồng trả cho MG
Email	Gửi Báo cáo đối chiếu thông tin giao dịch kèm xác nhận thông tin số phí hoa hồng cần hạch toán cho các ĐV.NVNH liên quan qua email để hạch toán chuyển trả đối tác MG.