

PHỤ LỤC IV

HƯỚNG DẪN CUNG CẤP THÔNG TIN NGƯỜI THỤ HƯỞNG CHO LỆNH CHUYỂN TIỀN NƯỚC NGOÀI THÔNG QUA HỆ THỐNG GCMS+ (NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ)

Xin lưu ý rằng, hướng dẫn làm lệnh theo tiêu chuẩn hiện tại này sẽ có hiệu lực tới ngày **14 tháng 11 năm 2025**. Quý khách được khuyến khích chuyển sang làm lệnh chuyển tiền nước ngoài theo Chuẩn ISO20022 mới từ ngày 11 tháng 8 năm 2025. Quý khách vui lòng tham khảo hướng dẫn trong **Phụ lục I. Thanh toán nước ngoài (ISO20022)**.

Để đảm bảo giao dịch của Quý khách qua hệ thống GCMS+ (Ngân hàng điện tử) được thực hiện nhanh chóng, chính xác và hiệu quả, xin vui lòng lưu ý những điểm sau đây khi cung cấp thông tin:

- **Sử dụng** “AND” cho tiếng Anh và “VÀ” cho tiếng Việt thay vì ký tự “&” khi tạo lệnh chuyển tiền trên hệ thống GCMS+.
- **(Đặc biệt khuyến nghị) Cung cấp mã SWIFT BIC** của ngân hàng hưởng trong lệnh chuyển tiền. Nếu mã SWIFT BIC không được cung cấp, tiền chuyển đi có khả năng sẽ bị ngân hàng trung gian gửi trả lại và phí chuyển tiền của ngân hàng trung gian sẽ bị trừ vào số tiền chuyển bị trả về.

1. SỐ TÀI KHOẢN NGƯỜI THỤ HƯỞNG

- i. Vui lòng điền chính xác thông tin tài khoản Người thụ hưởng được cung cấp bởi Người thụ hưởng và **KHÔNG** điền thêm bất cứ ký tự hoặc thông tin nào khác với thông tin được cung cấp. Ví dụ:

Thông tin tài khoản được cung cấp bởi Người thụ hưởng	Cách nhập ĐÚNG	Cách nhập SAI
2345777	2345777	2345777 (USD); hoặc 2345-7777

- ii. Đối với những giao dịch đi ngân hàng ở Châu Âu, điền số IBAN (International Bank Account Number) được cung cấp bởi Người thụ hưởng vào trường “**Beneficiary Account Number**” và **KHÔNG** điền thêm bất cứ khoảng trống, ký tự hoặc thông tin nào khác với số IBAN được cung cấp. Ví dụ:

Số IBAN cung cấp bởi Người Thụ Hưởng	Cách nhập ĐÚNG	Cách nhập SAI
DE5850210900215174018	DE5850210900215174018	IBAN- DE5850210900215174018; hoặc DE 5850 2109 0021 5174 018

Beneficiary Details [Beneficiary Master List](#)

Beneficiary Information

Name *	<input type="text"/>
Address	<input type="text"/>
City	<input type="text"/>
Country	<input type="text"/>
Account No. *	<input type="text" value="123456"/>
Resident	<input type="text"/>
Beneficiary Type / Citizenship	<input type="text"/>
Relationship	<input type="text"/>

1. Chỉ điền Thông tin tài khoản được cung cấp bởi Người thụ hưởng. Vui lòng viết liền nhau, không có khoảng trắng ở giữa.

2. NGÂN HÀNG THỤ HƯỞNG (BENEFICIARY BANK)

Ngân hàng chúng tôi khuyến khích Quý khách lựa chọn “**SWIFT BIC**” khi điền thông tin Ngân hàng Thụ hưởng trên GCMS Plus. Để xác định mã SWIFT BIC (Bank Identifier Code) của Ngân hàng Thụ hưởng, Quý khách có thể làm theo 02 cách sau đây:

- (Khuyến khích NHẤT)** Yêu cầu Người Thụ Hưởng cung cấp mã SWIFT BIC của Ngân Hàng Thụ Hưởng. Điền mã SWIFT BIC được cung cấp vào trường “**SWIFT BIC**” trong mục “**Thông tin Ngân hàng Thụ hưởng**” trên GCMS Plus.
- Sử dụng công cụ tra cứu trên GCMS Plus để lựa chọn mã SWIFT BIC phù hợp dựa vào Tên Ngân hàng Thụ hưởng và Tên Chi nhánh Ngân hàng Thụ hưởng (Vui lòng đọc **Hướng dẫn màn hình** để biết thêm chi tiết).

Hướng dẫn màn hình: Cách tra cứu mã SWIFT BIC trên GCMS Plus

- Chọn lựa chọn “SWIFT BIC” trong mục “Thông tin Ngân hàng Thụ hưởng”.
- Nhấp chuột vào nút “Select” -> Màn hình phụ “Select SWIFT BIC” sẽ hiện ra.

Beneficiary Bank Information

1 SWIFT BIC 2

Bank / Branch

Bank Name

Branch Name

Address

City

Country

- Điền các thông tin tra cứu (tên ngân hàng hoặc tên chi nhánh hoặc cả hai), sau đó nhấp chuột vào nút “Search”.

4. Chọn mã SWIFT BIC thích hợp từ danh sách ngân hàng, vẫn nhấp chuột vào nút “Set”.

Lưu ý: Vui lòng đảm bảo Tên Ngân hàng Hưởng hoặc Tên Chi nhánh Ngân hàng Hưởng được lựa chọn phải trùng khớp với thông tin được cung cấp bởi Người thụ hưởng. Nếu Quý khách không chắc chắn, vui lòng liên hệ Người thụ hưởng để lấy thông tin mã SWIFT BIC.

Select SWIFT BIC TR1001S3

Search Criteria

Bank Name	<input type="text" value="MUFG"/>
Branch Name	<input type="text"/>
SWIFT BIC	<input type="text"/>

Bank List

#	Bank Name	Branch Name	SWIFT BIC
1	<input checked="" type="radio"/> MUFG BANK, LTD.,	NEW YORK,NY	BOTKUS33
2	<input type="radio"/> JPMORGAN CHASE BANK, N.A.	AMSTERDAM	CHASNL2X
3	<input type="radio"/> BKS BANK AG	KLAGENFURT	BFKKAT2KKLA
4	<input type="radio"/> COMMERZBANK AG	PRAGUE	COBAC2PX
5	<input type="radio"/> BANK OF AMERICA, N.A. ANTWERP	ANTWERPEN	BOFABE3X
6	<input type="radio"/> BANK OF AMERICA, N.A. PARIS	PARIS	BOFAFRPP
7	<input type="radio"/> SOCIETE GENERALE, SUCURSAL EN ESPANA	MADRID	SOGEESMM
8	<input type="radio"/> DEUTSCHE BANK AG	BERLIN	DEUTDEBB
9	<input type="radio"/> DEUTSCHE BANK AG	LONDON	DEUTGB2L
10	<input type="radio"/> MUFG BANK, LTD.,	ABU DHABI	BOTKAEAA
11	<input type="radio"/> MUFG BANK, LTD.,	DUBAI	BOTKAEAD
12	<input type="radio"/> STANDARD CHARTERED BANK	UAE TRADE FINANCE OPE	SCBLAEAD
13	<input type="radio"/> STANDARD CHARTERED BANK	ABU DHABI	SCBLAEADABD

5. Mã SWIFT BIC được lựa chọn sẽ được tự động điền vào trường “SWIFT BIC” ở màn hình chính

Beneficiary Bank Information

<input checked="" type="radio"/> SWIFT BIC	<input type="text" value="BOTKUS33"/> <input type="button" value="Select"/>										
<input type="radio"/> Bank / Branch	<table style="width: 100%;"><tr><td>Bank Name</td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>Branch Name</td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>Address</td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>City</td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>Country</td><td><input type="text"/></td></tr></table>	Bank Name	<input type="text"/>	Branch Name	<input type="text"/>	Address	<input type="text"/>	City	<input type="text"/>	Country	<input type="text"/>
Bank Name	<input type="text"/>										
Branch Name	<input type="text"/>										
Address	<input type="text"/>										
City	<input type="text"/>										
Country	<input type="text"/>										

Lưu ý:

- Nếu Quý khách không thể xác định được mã SWIFT BIC của Ngân hàng Thụ hưởng sau khi đã thử, chọn lựa chọn “Tên Ngân hàng Thụ hưởng” và điền Tên Ngân hàng Thụ hưởng và Tên Chi nhánh Ngân hàng Thụ hưởng/ Địa chỉ/Quốc gia có thể được chấp nhận đồng thời ghi mã SWIFT BIC vào phần địa chỉ của Ngân hàng thụ hưởng.
- **LƯU Ý ĐẶC BIỆT:** Đối với các chi nhánh **NGÂN HÀNG MUFG, LTD** tại Nhật Bản, vui lòng chọn lựa chọn dưới đây trong danh sách Ngân hàng.

Select SWIFT BIC

TR1001S3

Search Criteria	
Bank Name	MUFG
Branch Name	
SWIFT BIC	

Search

Bank List			
#	Bank Name	Branch Name	SWIFT BIC
1	<input checked="" type="radio"/> MUFG BANK, LTD.,	BRANCHES IN JAPAN	BOTKJPJT

3. TÊN NGƯỜI THỤ HƯỞNG

Vui lòng điền chính xác Tên Người Thụ Hưởng vào dòng “**Tên Người thụ hưởng**” ở trường “**Thông tin Người thụ hưởng**” trong vòng 35 ký tự. Nếu dài hơn 35 ký tự, vui lòng xuống dòng và điền tiếp các chữ còn lại vào dòng “**Địa chỉ**”, kết thúc bằng dấu “/” để ngăn cách với địa chỉ và lưu ý tên không được ngắt chữ làm hai phần nằm trên hai dòng khác nhau.

Beneficiary Details		Beneficiary Master List
Beneficiary Information		
Name *	AAAAA BBBBBB CCCCC DDDD JOINT STOCK	
Address	COMPANY/ NO. 123 XXXXX STREET, YYYYYY WARD	
City	ZZZZ DISTRICT, TOKYO, JAPAN	
Country	JP : Japan	
Account No. *	Account No.	IBAN
	123456	
Resident		
Beneficiary Type / Citizenship		
Relationship		

3. Tên người hưởng <= 35 ký tự

3. Tên người hưởng > 35 ký tự, điền tiếp các chữ còn lại vào dòng “Địa chỉ” và kết thúc bằng dấu “/” để ngăn cách với địa chỉ.

4. ĐỊA CHỈ NGƯỜI THỤ HƯỞNG

Vui lòng điền đầy đủ Địa chỉ Người Thụ Hưởng vào dòng “**Địa chỉ**”, “**Thành phố**” và lựa chọn Quốc gia vào dòng “**Quốc gia**” ở trường “**Thông tin Người thụ hưởng**”.

Lưu ý: Nếu không đủ chỗ để ghi địa chỉ, vui lòng giữ lại tên thành phố ở dòng “Địa chỉ”; và điền tiếp phần địa chỉ còn lại vào dòng “Chỉ dẫn cho Ngân hàng chuyển tiền” ở trường “Thông báo” bắt đầu bằng chữ ghi trong ngoặc kép: “Bene. Address contd:”

Beneficiary Information	
Name *	AAAAA BBBBBB CCCCC DDDD JOINT STOCK
Address	COMPANY/ NO. 123 XXXXX STREET, YYYYYY WARD
City	ZZZZ DISTRICT, TOKYO, JAPAN
Country	JP : Japan

4. Địa chỉ Người Thụ Hưởng

Notification Details	
Message	
Message to Beneficiary	PAYMENT FOR ABC
Instruction for Debtor Agent	BENE ADDRESS CONTD: ABCABC

Nếu địa chỉ người thụ hưởng quá dài, điền tiếp các chữ còn lại vào dòng “Chỉ thị cho Ngân hàng chuyển tiền”

5. THÔNG TIN CHO NGÂN HÀNG CHUYỂN TIỀN

Để cung cấp đầy đủ thông tin cho lệnh thanh toán, Quý khách vui lòng chú ý 02 trường hợp sau đây:

- **Trường hợp 1:** Loại tiền chuyển **KHÁC** với loại tiền chỉ thị

Vui lòng cung cấp thông tin về loại tiền chuyển trong trường “Chỉ dẫn cho Ngân hàng chuyển tiền” theo định dạng sau: “Please transfer in CURRENCY”.

Ví dụ: Chuyển tiền bằng JPY tương đương VND1,000,000. Vui lòng điền VND1,000,000 vào trường “Loại tiền”/ “Số tiền” và điền “Please transfer in JPY” vào trường “Thông tin cho bên Ghi nợ”.

- **Trường hợp 2:** Người hưởng là Ngân hàng hoặc Tổ chức tín dụng

Vui lòng ghi chú ở trường “Chỉ dẫn cho Ngân hàng chuyển tiền” theo định dạng sau “Bene is FI”.

Lưu ý: Mục đích chuyển tiền trong trường hợp này thường là trả vay nước ngoài cho Ngân hàng hoặc Tổ chức tín dụng (Ví dụ: Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation)

APPENDIX IV

GUIDELINE ON PROVIDING BENEFICIARY INFORMATION FOR FOREIGN REMITTANCE

Please note that this instruction for making Foreign Remittance will be effective **until November 14, 2025**. It is recommended that you transition to making Foreign Remittance using the new ISO20022 format starting from August 11, 2025. Kindly refer to the guidance in **Appendix I. Foreign Remittance (ISO20022)**.

To ensure your payment via our GCMS+ is processed quickly, accurately, and efficiently, please note the following points when providing information:

- **Use "AND"** for English or **"VA"** for Vietnamese instead of "&" when creating payment.
- **(Strongly recommended) Provide** Beneficiary Bank's SWIFT BIC. If not, there is a possibility of fund returned by the correspondent bank and fee will be deducted from the principle amount.

1. BENEFICIARY ACCOUNT NUMBER

- i. Fill out the accurate Beneficiary Account Information which was provided by your Beneficiary and **DO NOT** enter any additional characters / information different from the information provided.

Account Information provided by Beneficiary	CORRECT Input	INCORRECT Input
2345777	2345777	2345777 (USD); or 2345-7777

- ii. For transaction to bank in Europe, fill out IBAN (International Bank Account Number) which was provided by Beneficiary in the field **"Beneficiary Account Number"** and **DO NOT** enter any space /additional characters / information different from the IBAN provided. For example:

IBAN provided by Beneficiary	CORRECT Input	INCORRECT Input
DE5850210900215174018	DE5850210900215174018	IBAN- DE5850210900215174018; or DE 5850 2109 0021 5174 018

Beneficiary Details [Beneficiary Master List](#)

Beneficiary Information

Name *	<input type="text"/>
Address	<input type="text"/>
City	<input type="text"/>
Country	<input type="text"/>
Account No. *	<input type="text" value="123456"/> <input type="text" value="IBAN"/>
Resident	<input type="text"/>
Beneficiary Type / Citizenship	<input type="text"/>
Relationship	<input type="text"/>

1. Account Information provided by Beneficiary. Please ensure that the account number is written continuously without spaces.

2. BENEFICIARY BANK

It is strongly recommended to select “**SWIFT BIC**” option when inputting Beneficiary Bank Information in GCMS Plus. In order to identify the SWIFT BIC (Bank Identifier Code) of the Beneficiary’s Bank, the following 02 ways are recommended:

- i. **(MOST Recommended)** Request Beneficiary to provide the SWIFT BIC of their Bank. Input the provided SWIFT BIC in the field “**SWIFT BIC**” under **Beneficiary Bank Information** in GCMS Plus.
- ii. Use the search function in GCMS Plus to select the appropriate SWIFT BIC based on Beneficiary’s Bank Name and Branch Name (Please refer to **Screen Guidance** for the instruction).

Screen Guidance: SWIFT BIC search in GCMS Plus

1. Select “SWIFT BIC” option in Beneficiary Bank Information.
2. Click “Select” button -> Sub-screen “Select SWIFT BIC” will pop up.

Beneficiary Bank Information

SWIFT BIC

Bank / Branch

Bank Name:

Branch Name:

Address:

City:

Country:

3. Input search criteria (Bank Name or Branch Name or both), then click “Search”.

4. Select the appropriate candidate from the bank list, then click “Set”.

Note: Please make sure that the selected Bank Name and Branch Name are fully matched with the information given by the Beneficiary. If you are unsure, please contact the Beneficiary to obtain the SWIFT BIC.

Select SWIFT BIC TR100153

Search Criteria

Bank Name

Branch Name

SWIFT BIC

Bank List

#	Bank Name	Branch Name	SWIFT BIC
1	<input checked="" type="radio"/> MUFG BANK, LTD.,	NEW YORK, NY	BOTKUS33
2	<input type="radio"/> JPMORGAN CHASE BANK, N.A.	AMSTERDAM	CHASN2X
3	<input type="radio"/> BKS BANK AG	KLAGENFURT	BFKKAT2KKLA
4	<input type="radio"/> COMMERZBANK AG	PRAGUE	COBACZPX
5	<input type="radio"/> BANK OF AMERICA, N.A. ANTWERP	ANTWERPEN	BOFABE3X
6	<input type="radio"/> BANK OF AMERICA, N.A. PARIS	PARIS	BOFAFRPP
7	<input type="radio"/> SOCIETE GENERALE, SUCURSAL EN ESPANA	MADRID	SOGEESMM
8	<input type="radio"/> DEUTSCHE BANK AG	BERLIN	DEUTDEBB
9	<input type="radio"/> DEUTSCHE BANK AG	LONDON	DEUTGB2L
10	<input type="radio"/> MUFG BANK, LTD.,	ABU DHABI	BOTKAEAA
11	<input type="radio"/> MUFG BANK, LTD.,	DUBAI	BOTKAEAD
12	<input type="radio"/> STANDARD CHARTERED BANK	UAE TRADE FINANCE OPE	SCBLAEAD
13	<input type="radio"/> STANDARD CHARTERED BANK	ABU DHABI	SCBLAEADBD

5. The selected SWIFT BIC is automatically set in the field “SWIFT BIC” on the main screen.

Beneficiary Bank Information

SWIFT BIC

Bank / Branch

Bank Name

Branch Name

Address

City

Country

Note:

- If you are unable to identify the SWIFT/BIC of the Beneficiary's Bank after giving a try, selecting "Beneficiary Bank Name" option, and inputting the Bank Name and Branch Name/Address can be accepted and enter the SWIFT BIC code in the address section of the Beneficiary Bank.
- **SPECIAL ATTENTION:** For any branch of MUFG BANK, LTD in Japan, please select the following option in the bank list:

Select SWIFT BIC TR1001S3

Search Criteria

Bank Name	MUFG
Branch Name	
SWIFT BIC	

Search

Bank List

#	Bank Name	Branch Name	SWIFT BIC
1	<input checked="" type="radio"/> MUFG BANK, LTD.,	BRANCHES IN JAPAN	BOTKJPJT

3. BENEFICIARY NAME

Fill out accurate Beneficiary Name in the field "Beneficiary Information" under line "Name" within 35 characters. If more than 35 characters, please continue to fill the beneficiary's name in the line "Address", ending with a slash "/" to separate it from the address and avoid word splitting at line-end so that the word is not broken into 2 lines.

Beneficiary Details Beneficiary Master List

Beneficiary Information

Name *	AAAAA BBBBB CCCCC DDDD JOINT STOCK
Address	COMPANY/ NO. 123 XXXXX STREET, YYYYYY WARD
City	ZZZZ DISTRICT, TOKYO, JAPAN
Country	JP : Japan
Account No. *	Account No. <input type="text"/> IBAN <input type="text"/> 123456
Resident	<input type="text"/>
Beneficiary Type / Citizenship	<input type="text"/>
Relationship	<input type="text"/>

3. Beneficiary Name <= 35 characters

If the beneficiary name exceeds 35 characters, enter the remaining characters in the "Address" field, followed by a slash "/" to separate them from the actual address.

4. BENEFICIARY ADDRESS

Fill out accurate Beneficiary Name in the field "Beneficiary Information" under line "Address", "City" & "Country".

Note: In case of insufficient space for address, please retain the City Name in the line “Address” and please fill the remaining address information in the field “Message” under line “Instruction for Debtor Agent” starting by the word: “Bene. Address contd”

Beneficiary Information	
Name *	AAAAA BBBBBB CCCCC DDDD JOINT STOCK
Address	COMPANY/ NO. 123 XXXXX STREET, YYYYYY WARD
City	ZZZZ DISTRICT, TOKYO, JAPAN
Country	JP : Japan

6. Beneficiary Address

Notification Details	
Message	
Message to Beneficiary	PAYMENT FOR ABC
Instruction for Debtor Agent	BENE ADDRESS CONTD: ABCABC

In case of insufficient space for address, please fill the remaining address information in the line “Instruction for Debtor Agent”.

5. INSTRUCTION FOR DEBTOR AGENT

In order to provide sufficient information for the payment, please pay attention to the following 02 scenarios:

- **Scenario 1: Transferred currency is different from instructed currency**

Please provide more specific information of transferred currency in the field “**Instruction for Debtor Agent**” under the following format: “Please transfer in CURRENCY”.

For example: Transfer JPY in equivalence of VND1,000,000. Please enter VND1,000,000 in the field “Currency”/ “Amount” and enter “Please transfer in JPY” in the field “Instruction for Debtor Agent”.

- **Scenario 2: Beneficiary is a Bank or a Financial Institution**

Please provide a remark in the field “**Instruction for Debtor Agent**” under the following format: “Bene is FI”.

Note: The purpose of remittance in this scenario is usually repayment of offshore loan to a bank or a financial institution (e.g. Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation).