

Hồ sơ chứng minh mục đích khách hàng mua ngoại tệ tại OCB - KHCN

A. NGƯỜI CƯ TRÚ LÀ CÔNG DÂN VIỆT NAM

Stt	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ	Nội dung khác
1	Học tập ở nước ngoài			
1.1	KH là người đi học	<p>a. Thông báo chi phí của cơ sở đào tạo nước ngoài có thể hiện tên người đi học.</p> <p><i>(Nếu thông báo chi phí không thể hiện thông tin về người đi học, KH cần cung cấp thêm Thư thông báo nhập học/ Thư xác nhận người đi học đang học tập của cơ sở đào tạo nước ngoài/ Thẻ sinh viên còn hiệu lực do cơ sở đào tạo nước ngoài cấp).</i></p> <p>b. Hộ chiếu của người đi học.</p> <p>c. Visa của người đi học (KH không cung cấp nếu nước đến không yêu cầu xin Visa đối công dân Việt Nam).</p> <p><i>(Cho phép bổ sung Visa sau nếu KH đang làm hồ sơ xin visa, thời gian bổ sung không quá thời hạn bắt đầu khóa học. Nếu Visa hết hạn, KH cần cung cấp các chứng từ còn hiệu lực cho phép ở lại nước sở tại với mục đích du học: I20, Thẻ cư trú dành cho sinh viên hoặc các chứng từ khác tương đương).</i></p>	<p>Theo thông báo chi phí của cơ sở đào tạo nước ngoài.</p> <p>Nếu cơ sở đào tạo nước ngoài không nêu sinh hoạt phí hoặc sinh hoạt phí trên thông báo chi phí là ước tính, dự kiến thì OCB sẽ xem xét xác nhận cho KH chuyển, mang sinh hoạt phí tối đa 36.000 USD (ngoại tệ khác tương đương)/người đi học/năm.</p>	<p>Tài khoản thụ hưởng</p> <ul style="list-style-type: none"> - Đối với chuyển tiền thanh toán học phí, thực hiện chuyển vào tài khoản của cơ sở đào tạo nước ngoài hoặc bên thứ 3 do cơ sở đào tạo chỉ định. - Đối với chuyển tiền sinh hoạt phí, thực hiện chuyển vào: <ul style="list-style-type: none"> + Tài khoản của người đi học hoặc; + Tài khoản người giám hộ của người đi học (KH xuất trình thêm giấy tờ chứng minh tư cách người giám hộ có xác nhận của cơ quan có thẩm quyền) hoặc; + Tài khoản của thân nhân người đi học tại nước ngoài (KH xuất trình giấy tờ chứng
1.2	KH là thân nhân của người đi học	<p>a. Chứng từ theo mục 1.1</p> <p>b. Giấy tờ tùy thân của KH</p>		

Stt	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ	Nội dung khác
		c. Chứng từ chứng minh quan hệ thân nhân của KH với người đi học.		minh quan hệ thân nhân và chứng minh thân nhân đang sinh sống ở nước ngoài) hoặc;
1.3	KH là cá nhân/tổ chức được người đi học/thân nhân người đi học ủy quyền chuyển tiền.	<p>a. Chứng từ theo mục 1.1</p> <p>b. Giấy tờ tùy thân của KH (nếu KH là cá nhân được ủy quyền chuyển tiền)/ Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh thể hiện tổ chức có chức năng tư vấn, dịch vụ du học (nếu KH là tổ chức được ủy quyền chuyển tiền).</p> <p>c. Giấy ủy quyền/Hợp đồng ủy quyền theo quy định pháp luật hoặc biểu mẫu của OCB,</p> <p>d. Chứng từ chứng minh quan hệ thân nhân của Người ủy quyền với người đi học (KH cung cấp nếu được ủy quyền bởi thân nhân người đi học).</p>		<p>+ Tài khoản của người/tổ chức cho thuê nhà/ký túc xá/cung cấp dịch vụ khác (KH xuất trình thêm chứng từ liên quan, ví dụ: thông báo chuyển tiền nhà, cung cấp dịch vụ).</p> <p>Lưu ý: Nếu thông báo của nhà trường không đề cập đến việc phải chuyển học phí vào tài khoản của nhà trường, P.TT căn cứ hồ sơ KH cung cấp để chuyển học phí vào tài khoản của người đi học.</p>
1.4	KH đại diện Tổ chức tư vấn du học thực hiện chuyển tiền	<p>a. Chứng từ theo mục 1.1</p> <p>b. Giấy tờ tùy thân của KH</p> <p>c. Hợp đồng dịch vụ giữa Tổ chức tư vấn du học và người đi học có nội dung tổ chức tư vấn du học được chỉ định/đại diện người đi học thực hiện chuyển tiền cho nhà trường nước ngoài.</p> <p>d. Giấy giới thiệu của Tổ chức tư vấn du học</p> <p>e. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Tổ chức tư vấn du học (chỉ cung cấp khi KH giao dịch lần đầu tại OCB)</p>	Theo thông báo chi phí của cơ sở đào tạo nước ngoài.	Chỉ áp dụng đối với chuyển học phí. KH chỉ được chuyển tiền học phí vào tài khoản của nhà trường/tài khoản do nhà trường chỉ định trên thông báo chi phí.

Stt	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ	Nội dung khác
2	Chữa bệnh ở nước ngoài			
2.1	KH là người đi chữa bệnh	<p>a. Thông báo chi phí hoặc dự tính chi phí của cơ sở chữa bệnh nước ngoài.</p> <p><i>(Nếu Thông báo chi phí hoặc dự tính chi phí của cơ sở chữa bệnh nước ngoài không thể hiện thông tin về người đi chữa bệnh, KH cần cung cấp thêm Thông báo tiếp nhận chữa bệnh của cơ sở chữa bệnh nước ngoài/ Giấy giới thiệu ra nước ngoài chữa bệnh của cơ sở chữa bệnh trong nước).</i></p> <p>b. Hộ chiếu của người đi chữa bệnh.</p> <p>c. Visa của người đi chữa bệnh (KH không cung cấp nếu nước đến không yêu cầu xin Visa đối công dân Việt Nam).</p>	<p>Theo thông báo chi phí của cơ sở chữa bệnh.</p> <p>Nếu thông báo chi phí không nêu sinh hoạt phí và các chi phí liên quan của cơ sở chữa bệnh nước ngoài, OCB có thể xem xét xác nhận cho KH chuyển, mang tối đa 10.000 USD (ngoại tệ khác tương đương)/ người đi chữa bệnh/ lần đi chữa bệnh.</p>	<p>Tài khoản thụ hưởng:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tài khoản của cơ sở chữa bệnh nước ngoài hoặc tài khoản bên thứ 3 do cơ sở chữa bệnh nước ngoài chỉ định hoặc; - Tài khoản của chính người đi chữa bệnh hoặc; - Tài khoản của thân nhân người chữa bệnh tại nước ngoài <i>(KH xuất trình giấy tờ chứng minh quan hệ thân nhân và chứng từ chứng minh thân nhân đang ở nước ngoài).</i>
2.2	KH là thân nhân của người đi chữa bệnh	<p>a. Chứng từ theo mục 2.1</p> <p>b. Giấy tờ tùy thân của KH.</p> <p>c. Chứng từ chứng minh quan hệ thân nhân của KH với người đi chữa bệnh.</p>		
2.3	KH là người được ủy quyền bởi người đi chữa bệnh hoặc thân nhân của người đi chữa bệnh	<p>a. Chứng từ theo mục 2.1</p> <p>b. Giấy tờ tùy thân của KH.</p> <p>c. Giấy ủy quyền/Hợp đồng ủy quyền theo quy định pháp luật hoặc biểu mẫu của OCB.</p> <p>Chứng từ chứng minh quan hệ thân nhân của Người ủy</p>		

Stt	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ	Nội dung khác
		quyền với người đi chữa bệnh (KH cung cấp nếu được ủy quyền bởi thân nhân người đi chữa bệnh).		
3	KH là người đi công tác, du lịch, thăm viếng ở nước ngoài	<ul style="list-style-type: none"> a. Thông báo chi phí/Hóa đơn của tổ chức nước ngoài (nếu có). b. Vé máy bay/ tàu/ xe (thể hiện đã được thanh toán tiền vé). c. Hộ chiếu của KH. d. Visa của KH (nếu nước đến cần xin visa) e. Quyết định cử đi công tác hoặc yêu cầu đi công tác có xác nhận của lãnh đạo cơ quan/Thư mời của tổ chức nước ngoài nếu KH tự đăng ký đi công tác (KH cung cấp nếu đi công tác) 	<p>Hạn mức chuyển ngoại tệ: Theo thông báo chi phí của tổ chức nước ngoài.</p> <p>Hạn mức mang ngoại tệ: Tối đa 5.000 USD (ngoại tệ khác tương đương)/ người/lần đi công tác, du lịch, thăm viếng ở nước ngoài.</p>	<p>Tài khoản thụ hưởng:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tài khoản của tổ chức nước ngoài hoặc bên thứ 3 do tổ chức nước ngoài chỉ định. <p>Lưu ý: Ngoài số tiền chuyển thanh toán theo thông báo chi phí của tổ chức nước ngoài, KH được mua ngoại tệ mang theo tối đa 5.000USD (ngoại tệ khác tương đương)/ người/lần đi công tác, du lịch, thăm viếng ở nước ngoài.</p>
4	Trả các loại phí, lệ phí (phí hội viên, phí xét hồ sơ, phí visa và các loại phí, lệ phí khác) cho tổ chức nước ngoài.	<ul style="list-style-type: none"> a. Thông báo chi phí/ hóa đơn của tổ chức nước ngoài. b. Giấy tờ tùy thân của KH. 	Theo thông báo chi phí của tổ chức nước ngoài.	<p>Tài khoản thụ hưởng:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tài khoản của tổ chức nước ngoài hoặc bên thứ 3 do tổ chức nước ngoài chỉ định.
5	Trợ cấp cho thân nhân ở nước ngoài. (không bao gồm ở nước ngoài cho mục đích du học, chữa bệnh, du lịch, công	<ul style="list-style-type: none"> a. Giấy tờ chứng minh người hưởng trợ cấp đang sinh sống/ định cư ở nước ngoài (Hộ chiếu do cơ quan có thẩm quyền của nước ngoài cấp/ Visa định cư/ Thẻ cư trú/ Giấy phép lao động hoặc giấy tờ khác có giá trị tương đương). b. Giấy tờ chứng minh quan hệ thân nhân của KH với 	Hạn mức chuyển ra nước ngoài tối đa 10.000 USD (ngoại tệ khác tương đương)/ người chuyển/ thân nhân ở nước ngoài/ năm	<p>Tài khoản thụ hưởng:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tài khoản của người nhận trợ cấp hoặc; - Tài khoản người giám hộ của người nhận trợ cấp (KH xuất trình

Stt	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ	Nội dung khác
	tác, thăm viếng)	<p>người hưởng trợ cấp.</p> <p>c. Giấy tờ tùy thân của KH.</p>		<p><i>thêm giấy tờ chứng minh tư cách người giám hộ có xác nhận cơ quan có thẩm quyền và chứng từ chứng minh người giám hộ đang sinh sống ở nước ngoài)</i> hoặc;</p> <p>- Tài khoản thân nhân của người nhận trợ cấp (<i>KH xuất trình thêm giấy tờ chứng minh quan hệ thân nhân và chứng từ chứng minh thân nhân đang sinh sống ở nước ngoài</i>).</p>
6	Chuyển tiền thừa kế cho người hưởng di sản thừa kế đang định cư ở nước ngoài			
6.1	KH là người hưởng thừa kế.	<p>a. Văn bản chứng thực/công chứng của cơ quan có thẩm quyền về việc chia thừa kế/ Văn bản thỏa thuận phân chia di sản giữa những người thừa kế hợp pháp/ Văn bản khai nhận di sản phù hợp với quy định pháp luật.</p> <p>b. Giấy tờ chứng minh người hưởng thừa kế đang định cư ở nước ngoài (Hộ chiếu do cơ quan có thẩm quyền của nước ngoài cấp/ Visa định cư hoặc giấy tờ khác có giá trị tương đương).</p> <p>c. Hợp đồng bán, chuyển nhượng di sản được chia thừa kế (nếu cần chuyển di sản thừa kế thành tiền để chuyển đi nước ngoài)</p>	Theo Văn bản thỏa thuận chia di sản giữa những người thừa kế hợp pháp/ Văn bản khai nhận di sản/ Hợp đồng bán, chuyển nhượng di sản được chia thừa kế.	Tài khoản thụ hưởng: Chuyển vào tài khoản của người hưởng thừa kế.
6.2	KH là người được người hưởng thừa kế	a. Chứng từ theo mục 6.1.		

Stt	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ	Nội dung khác
	Ủy quyền	<ul style="list-style-type: none"> b. Giấy tờ tùy thân của KH. c. Hợp đồng/Giấy ủy quyền được công chứng hoặc hợp pháp hóa lãnh sự theo đúng quy định pháp luật. 		
7	Chuyển tiền cho mục đích đi định cư ở nước ngoài			
7.1	KH là người đi định cư	<ul style="list-style-type: none"> a. Visa định cư/ Văn bản của cơ quan có thẩm quyền của nước ngoài cho phép định cư /Giấy tờ khác chứng minh KH được chấp thuận định cư ở nước ngoài. b. Hộ chiếu của KH. c. Chứng từ chứng minh nguồn gốc hợp pháp của số tiền chuyển <i>(chi tiết xem Mục 7 phần D Hướng dẫn thực hiện chuyển tiền nước ngoài của Phụ lục này)</i> 	<p>Theo chứng từ chứng minh nguồn gốc hợp pháp của số tiền đề nghị chuyển.</p> <p><i>(chi tiết xem Mục 5 và Mục 7 phần D Hướng dẫn thực hiện chuyển tiền nước ngoài của Phụ lục này).</i></p>	<p>Tài khoản người thụ hưởng bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tài khoản của người đi định cư hoặc; - Tài khoản của thân nhân người đi định cư đã định cư tại cùng quốc gia <i>(KH cung cấp thêm chứng từ chứng minh quan hệ thân nhân và Giấy tờ chứng minh thân nhân được phép định cư tại nước ngoài)</i>. KH cần có văn bản cam kết hoặc nêu trên Giấy đề nghị chuyển ngoại tệ có nội dung cam kết KH sẽ chịu mọi trách nhiệm khi có tranh chấp phát sinh về số tiền được yêu cầu chuyển vào tài khoản của thân nhân ở nước ngoài.
7.2	KH là người được người đi định cư ủy quyền	<ul style="list-style-type: none"> a. Chứng từ theo mục 7.1 b. Giấy tờ tùy thân của KH. c. Hợp đồng/Giấy ủy quyền được công chứng hoặc hợp pháp hóa lãnh sự theo đúng quy định pháp luật. 		
8	Chuyển vốn đầu tư trực tiếp ra nước	<ul style="list-style-type: none"> a. Giấy chứng nhận đầu tư ra nước ngoài do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp. 	Số tiền và thời gian chuyển căn cứ theo Giấy xác nhận đăng ký giao dịch ngoại hối	Tài khoản nhận vốn ở nước ngoài là tài khoản của tổ chức kinh doanh tại nước ngoài có liên quan đến dự án

Stt	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ	Nội dung khác
	ngoài	<p>b. Giấy xác nhận đăng ký giao dịch ngoại hối cho hoạt động đầu tư ra nước ngoài do Ngân hàng nhà nước cấp.</p> <p>c. Hợp đồng góp vốn/ Hợp đồng liên doanh với nước ngoài hoặc Văn bản xác nhận của cơ quan có thẩm quyền ở nước ngoài có tên nhà đầu tư Việt Nam (Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/Giấy phép thành lập/Giấy phép đầu tư).</p> <p>d. Giấy tờ tùy thân của KH.</p>	cho hoạt động đầu tư ra nước ngoài.	đầu tư.
9	Chuyển tiền cho, tặng tài sản cho thân nhân đang định cư ở nước ngoài.			
9.1	KH là người cho, tặng trong hợp đồng cho tặng tài sản	<p>a. Hợp đồng cho, tặng tài sản được công chứng theo quy định.</p> <p>b. Giấy tờ chứng minh người được cho, tặng tài sản đang định cư ở nước ngoài (Hộ chiếu do nước ngoài cấp/ Visa định cư/ hoặc giấy tờ khác có giá trị tương đương).</p> <p>c. Chứng từ chứng minh nguồn gốc hợp pháp của số tiền chuyển (<i>chi tiết xem Mục 7 phần D Hướng dẫn thực hiện chuyển tiền nước ngoài của Phụ lục này</i>)</p> <p>d. Giấy tờ tùy thân của KH.</p> <p>e. Chứng từ chứng minh quan hệ thân nhân giữa người cho tặng và người nhận tài sản cho tặng</p>	Theo hợp đồng cho, tặng tài sản và chứng từ chứng minh nguồn gốc hợp pháp của số tiền đề nghị chuyển.	Tài khoản thụ hưởng là tài khoản của người nhận tài sản đang định cư ở nước ngoài.

Stt	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ	Nội dung khác
9.2	KH là người được ủy quyền bởi Bên cho, tặng/ Bên nhận tài sản cho, tặng	a. Chứng từ theo mục 9.1. b. Hợp đồng/Giấy ủy quyền được công chứng hoặc hợp pháp hóa lãnh sự theo đúng quy định pháp luật.		

B. NGƯỜI CƯ TRÚ LÀ NGƯỜI NƯỚC NGOÀI VÀ NGƯỜI KHÔNG CƯ TRÚ

STT	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ
1	Chuyển nguồn thu hợp pháp	Nếu KH chuyển tiền từ tài khoản ngoại tệ ra nước ngoài, KH cần cung cấp: a. Hộ chiếu của KH. b. Giấy tờ còn hiệu lực cho phép KH lưu trú tại Việt Nam (Visa nhập cảnh/ dấu nhập cảnh vào Việt Nam trên hộ chiếu/ Thẻ tạm trú/ Thẻ thường trú/ Giấy tờ cho phép miễn thị thực).	Số tiền đang có trên tài khoản ngoại tệ. Tài khoản thụ hưởng: Thực hiện chuyển vào tài khoản theo chỉ định của KH.

STT	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ
		<p>Nếu KH mua ngoại tệ từ tài khoản VND để chuyển ra nước ngoài, KH cần cung cấp:</p> <p>a. Chứng từ chứng minh nguồn thu nhập hợp pháp từ một hoặc một số nguồn sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tài sản được thừa kế, tặng cho từ thân nhân là người cư trú là công dân Việt Nam. - Hợp đồng bảo hiểm đến hạn thanh toán và thông báo quyền lợi bảo hiểm. - Hợp đồng bán, chuyển nhượng tài sản có công chứng. - Thông báo chia cổ tức, lợi tức của doanh nghiệp. - Hợp đồng lao động và bảng lương, thưởng, phụ cấp cá nhân (trường hợp nhận lương, thưởng, phụ cấp tại Ngân hàng khác, thì KH cung cấp thêm sao kê tài khoản lương có đóng dấu của Ngân hàng này). - Giấy xác nhận trúng thưởng khi KH tham gia trò chơi có thưởng được pháp luật cho phép. - Chứng từ báo có số tiền nhận được từ nước ngoài và gửi tiền tại Ngân hàng OCB sau đó thực hiện chuyển ra nước ngoài. - Các giấy tờ khác chứng minh thu nhập hợp pháp của KH. <p>b. Hộ chiếu của KH.</p> <p>c. Giấy tờ còn hiệu lực cho phép KH lưu trú tại Việt Nam (Visa nhập cảnh/ dấu nhập cảnh vào Việt Nam trên hộ chiếu/ Thẻ tạm trú/ Thẻ thường trú/ Giấy tờ cho phép miễn thị thực...).</p>	<p>Số tiền được chuyển căn cứ theo chứng từ chứng minh nguồn thu nhập hợp pháp mà KH cung cấp.</p> <p>Tài khoản thụ hưởng: Thực hiện chuyển vào tài khoản theo chỉ định của KH.</p>

C. NHÀ ĐẦU TƯ NƯỚC NGOÀI CHUYỂN NGUỒN THU HỢP PHÁP RA NƯỚC NGOÀI ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ VÀO VIỆT NAM

STT	Loại giao dịch	Hồ sơ chứng minh	Hạn mức chuyển, mang ngoại tệ
1	Nhà đầu tư nước ngoài chuyển nguồn thu hợp pháp ra nước ngoài từ việc chuyển nhượng cổ phần/phần vốn góp cho đối tác khác đối với hoạt động đầu tư vào Việt Nam.	<ul style="list-style-type: none"> a. Hộ chiếu của KH và Giấy tờ còn hiệu lực cho phép KH lưu trú tại Việt Nam b. Hợp đồng chuyển nhượng cổ phần/phần vốn góp c. Giấy chứng nhận đầu tư trước và sau khi chuyển nhượng d. Chứng từ chứng minh nghĩa vụ tài chính (nếu có) e. Sao kê tài khoản/ Giấy báo có thể hiện nhà đầu tư đã nhận được nguồn thu từ việc chuyển nhượng. 	<p>Số tiền được chuyển căn cứ theo giá trị chuyển nhượng được nêu trên hợp đồng chuyển nhượng.</p> <p>Tài khoản thụ hưởng: Thực hiện chuyển vào tài khoản theo chỉ định của KH.</p>

D. HƯỚNG DẪN THỰC HIỆN CHUYỂN TIỀN NƯỚC NGOÀI

STT	Công việc	Nội dung thực hiện
1	Ủy quyền trong chuyển tiền nước ngoài	<ul style="list-style-type: none"> - Trường hợp tổ chức tư vấn du học thực hiện chuyển học phí cho người đi học theo ủy quyền thì việc ủy quyền được lập theo mẫu của tổ chức tư vấn du học hoặc được thể hiện trong điều khoản của hợp đồng dịch vụ giữa tổ chức tư vấn du học và người đi học nhưng phải đảm bảo các điều kiện sau: <ul style="list-style-type: none"> + Văn bản ủy quyền/ Hợp đồng dịch vụ không cần công chứng nhưng phải được đóng dấu và ký tên bởi người có thẩm quyền của tổ chức tư vấn du học. + Nội dung ủy quyền có đầy đủ các yếu tố sau: họ tên, thông tin giấy tờ tùy thân của người ủy quyền và thông tin tổ chức tư vấn du học; thời hạn ủy quyền; nội dung công việc ủy quyền phải thể hiện việc tổ chức tư vấn du học được đại diện Người ủy quyền thực hiện thủ tục chuyển tiền, cam kết của người ủy quyền chịu trách nhiệm về toàn bộ nội dung ủy quyền. + Văn bản ủy quyền có thể lập cho từng người đi học hoặc cho nhiều người đi học tại cùng một cơ sở đào tạo nước ngoài. - Văn bản Ủy quyền theo mẫu của OCB hoặc của tổ chức du học, cần được lưu 1 bản chính trong hồ sơ chuyển tiền. Trường hợp Ủy quyền được công chứng, chứng thực theo quy định của pháp luật, ĐVKD có thể nhận bản sao sau khi đã đối chiếu bản

STT	Công việc	Nội dung thực hiện
		chính của KH.
2	Người phụ thuộc đi cùng người đi du học/người đi làm việc ở nước ngoài	- Thực hiện chuyển tiền cho người phụ thuộc theo mục đích trợ cấp thân nhân. KH cần cung cấp giấy tờ của người phụ thuộc do cơ quan có thẩm quyền của nước sở tại cho phép sinh sống tại nước sở tại.
3	Chuyển tiền vượt hạn mức quy định đối với chuyển tiền học tập/ chữa bệnh/ trợ cấp thân nhân	- OCB có thể chuyển vượt hạn mức quy định cho các mục đích chuyển tiền học tập/ chữa bệnh/ trợ cấp thân nhân ở nước ngoài theo Điều 4 Quy định này.
4	Thời hạn của hợp đồng bán/ chuyển nhượng tài sản	- Thời hạn từ lúc hợp đồng bán/chuyển nhượng tài sản được công chứng theo quy định pháp luật đến thời điểm thực hiện giao dịch chuyển tiền ra nước ngoài không quá 01 năm. Nếu quá thời hạn 01 năm, KH cần cung cấp thêm chứng từ chứng minh tính liên tục của nguồn tiền từ thời điểm hợp đồng bán/chuyển nhượng tài sản được công chứng đến thời điểm thực hiện giao dịch chuyển tiền.
5	Hạn mức chuyển tiền định cư	- Hạn mức chuyển tiền theo mục đích định cư: + Đối với quốc gia đi định cư là Mỹ, Úc, Canada ✓ Tối đa 100.000 USD/người đi định cư (ngoại tệ khác tương đương): KH không yêu cầu chứng minh nguồn gốc số tiền chuyển. ✓ Phần giá trị vượt 100.000 USD: KH phải xuất trình chứng từ chứng minh nguồn gốc hợp pháp số tiền chuyển. + Đối với các quốc gia đi định cư khác Mỹ, Úc, Canada ✓ Tối đa 50.000 USD/người đi định cư (ngoại tệ khác tương đương): KH không yêu cầu chứng minh nguồn gốc số tiền chuyển.

STT	Công việc	Nội dung thực hiện
		<p>✓ Phần giá trị vượt 50.000 USD: KH phải xuất trình chứng từ chứng minh nguồn gốc hợp pháp số tiền chuyển.</p> <p>Lưu ý:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ KH là người đi định cư không được phép ủy quyền cho người khác thực hiện chuyển tiền trong trường hợp chuyển tiền định cư đối với phần tiền không yêu cầu chứng minh nguồn gốc. ➢ Số tiền không yêu cầu chứng minh nguồn gốc chỉ được chuyển 01 lần trước khi KH nhập cư lần đầu tiên vào nước sở tại theo Visa định cư. ➢ Số tiền chuyển theo mục đích định cư được chuyển theo nhu cầu của KH nếu KH cung cấp chứng từ đủ phù hợp chứng minh nguồn gốc hợp pháp của số tiền chuyển.
6	Phân biệt mục đích chuyển tiền định cư và chuyển thu nhập hợp pháp ra nước ngoài	<ul style="list-style-type: none"> - Chuyển tiền định cư: Việc chuyển tiền được thực hiện từ ngày KH được cấp Visa định cư đến 01 năm sau ngày KH nhập cảnh lần đầu tiên theo Visa định cư. - Chuyển thu nhập hợp pháp: Việc chuyển tiền được thực hiện sau 01 năm từ ngày KH nhập cảnh lần đầu tiên theo Visa định cư.
7	Nguồn tiền và chứng từ chứng minh nguồn tiền	<ul style="list-style-type: none"> - Nguồn tiền từ bán/chuyển nhượng tài sản: KH cung cấp hợp đồng bán/ chuyển nhượng và các phụ lục (nếu có) được công chứng có bên chuyển nhượng tài sản là người đi định cư. Nếu số tiền chuyển khi đi định cư từ hợp đồng bán/chuyển nhượng tài sản thuộc sở hữu của nhiều người, thì phải có ủy quyền/thỏa thuận từ tất cả các chủ sở hữu liên quan về phân chia tài sản và chuyển tiền. - Nguồn tiền từ cho thuê tài sản: KH cung cấp hợp đồng cho thuê và các phụ lục (nếu có) được công chứng có bên cho thuê tài sản là người đi định cư. - Nguồn tiền lương, thưởng, phụ cấp, trợ cấp của người đi định cư: KH cung cấp Hợp đồng lao động + Bảng lương có chữ ký xác nhận của đại diện hợp pháp của tổ chức sử dụng lao động của người đi định cư hoặc Sao kê tài khoản (có xác nhận của ngân hàng cung cấp dịch vụ) hoặc các khoản báo có (lương/thưởng/phụ cấp/trợ cấp) từ tổ chức có tên trên hợp đồng lao động. <p>Lưu ý: Thời điểm KH được báo có hoặc được nhận các khoản lương/thưởng/phụ cấp/trợ cấp phải phù hợp với thời hạn hiệu lực của hợp đồng lao động.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nguồn tiền từ gửi tiết kiệm hoặc nguồn tiền gửi có kỳ hạn gọi chung Thẻ tiết kiệm (TTK): Chỉ áp dụng cho chuyển tiền định cư nước ngoài và cho tặng thân nhân ở nước ngoài.

STT	Công việc	Nội dung thực hiện								
		<p>+ Hạn mức chuyển như sau:</p> <table border="1" data-bbox="595 341 1805 639"> <thead> <tr> <th data-bbox="595 341 898 416">Thời gian gửi TTK</th> <th data-bbox="898 341 1805 416">Hạn mức chuyển</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="595 416 898 491">Từ 01 tháng trở lên</td> <td data-bbox="898 416 1805 491">Tối đa 100.000 USD/người đi định cư (ngoại tệ khác tương đương)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="595 491 898 566">Từ 02 tháng trở lên</td> <td data-bbox="898 491 1805 566">Tối đa 200.000 USD/người đi định cư (ngoại tệ khác tương đương)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="595 566 898 639">Từ 03 tháng trở lên</td> <td data-bbox="898 566 1805 639">Không giới hạn số tiền chuyển</td> </tr> </tbody> </table> <p>Lưu ý: Thời gian gửi TTK được tính từ thời điểm KH thực hiện gửi tiền tại Ngân hàng liên tục đến khi KH thực hiện chuyển tiền ra nước ngoài.</p> <ul style="list-style-type: none"> + TTK là chứng từ chứng minh nguồn tiền trong mục đích chuyển tiền định cư được hiểu là TTK được gửi tại Ngân hàng trước hoặc đến 01 năm kể từ khi KH nhập cảnh lần đầu tiên theo Visa định cư. Nếu TTK được gửi tại Ngân hàng sau 01 năm kể từ khi KH nhập cảnh lần đầu tiên theo Visa định cư thì KH cần chứng minh nguồn gốc số tiền hình thành nên TTK. + Trường hợp TTK gửi tại Ngân hàng khác, KH cần xuất trình thêm Bản gốc xác nhận rút/ tất toán TTK có ký và đóng dấu của Ngân hàng phát hành TTK về thời điểm và thời hạn gửi tiết kiệm, tên người gửi, số tiền gửi, loại tiền gửi, số seri TTK. Tối đa trong vòng 03 ngày làm việc kể từ ngày tất toán thẻ tiết kiệm, KH phải thực hiện giao dịch chuyển tiền tại OCB. + Trường hợp TTK được phát hành và tất toán nhiều lần, cần có xác nhận tính liên tục của dòng tiền của TTK từ Ngân hàng phát hành và tất toán TTK. - Nguồn tiền được cho, tặng từ thân nhân của người đi định cư: KH cần cung cấp chứng từ chứng minh nguồn gốc hợp pháp số tiền cho tặng. 	Thời gian gửi TTK	Hạn mức chuyển	Từ 01 tháng trở lên	Tối đa 100.000 USD/người đi định cư (ngoại tệ khác tương đương)	Từ 02 tháng trở lên	Tối đa 200.000 USD/người đi định cư (ngoại tệ khác tương đương)	Từ 03 tháng trở lên	Không giới hạn số tiền chuyển
Thời gian gửi TTK	Hạn mức chuyển									
Từ 01 tháng trở lên	Tối đa 100.000 USD/người đi định cư (ngoại tệ khác tương đương)									
Từ 02 tháng trở lên	Tối đa 200.000 USD/người đi định cư (ngoại tệ khác tương đương)									
Từ 03 tháng trở lên	Không giới hạn số tiền chuyển									
8	Chuyển tiền cho, tặng tài sản cho thân nhân đang ở nước ngoài	<ul style="list-style-type: none"> - Người thực hiện chuyển tiền: Bên cho, tặng tài sản hoặc Bên nhận tài sản cho, tặng trừ trường hợp trong Hợp đồng cho, tặng tài sản nêu rõ đích danh người được chỉ định thực hiện chuyển tiền ra nước ngoài. - Hợp đồng cho, tặng tài sản phải ký nhận bởi Bên cho, tặng và Bên nhận cho, tặng tài sản và được công chứng bởi cơ quan/tổ chức có thẩm quyền. 								

STT	Công việc	Nội dung thực hiện
9	Số lần chuyển tiền và số tiền chuyển mỗi lần	- KH không bị hạn chế về số lần chuyển tiền và số tiền chuyển mỗi lần nếu tại thời điểm chuyển tổng số tiền của các lần chuyển không vượt quá hạn mức được phép theo hồ sơ chuyển tiền hoặc hạn mức được phép chuyển trong năm đối với chuyển tiền du học, trợ cấp thân nhân, khám chữa bệnh.
10	KH có đồng thời nhiều quốc tịch	- Trường hợp KH đồng thời có quốc tịch Việt Nam và quốc tịch của quốc gia khác: ĐVKD cần kiểm tra giấy tờ tùy thân để xác định KH thuộc đối tượng nào (người cư trú là công dân Việt Nam hoặc người cư trú là người nước ngoài, người không cư trú) để tư vấn chính xác mục đích chuyển tiền và các chứng từ cung cấp phù hợp với tư cách duy nhất đó.
11	KH giao dịch ngoại tệ mặt để thực hiện chuyển tiền ra nước ngoài	- Trường hợp KH yêu cầu thực hiện giao dịch bằng ngoại tệ mặt mang theo: ĐVKD cần xác định nguồn gốc ngoại tệ mặt hợp pháp trước khi nộp vào TKTT ngoại tệ theo quy định hiện hành của OCB. (Quyết định 668/2018/QĐ-TGD ngày 29/09/2018 Quy trình nộp tiền mặt vào tài khoản thanh toán, Hướng dẫn 488/2014/HD-OCB ngày 19/09/2014 Hướng dẫn sử dụng tài khoản ngoại tệ, tài khoản đồng Việt Nam của khách hàng cá nhân là người cư trú và người không cư trú tại Ngân hàng TMCP Phương Đông).