

PHỤ LỤC 1: BIỂU PHÍ QUẢN LÝ TIỀN TỆ

Ban hành kèm theo Quyết định số: 0693/2016/QĐ-TGD ngày 20/10/2016

A	DỊCH VỤ TÀI KHOẢN TIỀN GỬI THANH TOÁN (TK TGTT)	VND	NGOẠI TỆ	MÃ PHÍ WB	MÃ PHÍ BB	
1	Mở TK TGTT	Miễn phí		DN11234	DN11240	
2	Quản lý TK TGTT (TK/tháng)	50.000 VND	3USD/ EUR	DN11112	DN51111	
3	Quản lý TK TGTT cần quản lý đặc biệt theo yêu cầu của chủ tài khoản (TK/tháng)	Thỏa thuận; TT: 200.000VND	20USD/ EUR	DN11113	DN51112	
4	Quản lý TK TGTT không hoạt động trong vòng 6 tháng (TK/tháng) ⁽²⁾	100.000 VND	5USD/EUR	DN11235	DN51113	
5	Thiết lập TK TGTT có tính năng thấu chi (TK/lần/hạn mức)	Hạn mức đến 500 triệu	0,1%; TT: 500.000 VND	DN11102	DN51114	
		Trên 500 triệu đến 1 tỷ	0,15%; TT: 1.000.000 VND	DN11103	DN51115	
		Từ trên 1 tỷ VND	0,2%; TT: 2.000.000 VNĐ	DN11104	DN51116	
6	Quản lý TK TGTT có tính năng thấu chi (TK/tháng)	Hạn mức đến 500 triệu	300.000 VND	DN11125	DN51117	
		Trên 500 triệu đến 1 tỷ	500.000 VND	DN11126	DN51118	
		Từ trên 1 tỷ VND	800.000 VND	DN11127	DN51119	
7	Đóng TK TGTT trong vòng 12 tháng kể từ ngày mở.	100.000VND	10USD/ EUR	DN11111	DN51120	
8	Tạm khóa một phần hoặc toàn bộ số dư theo yêu cầu của KH (lần/tài khoản)	50.000 VND	3USD/EUR	DN11148	DN51121	
9	Sao kê/sổ phụ TK TGTT hoặc TK tiền vay (tại quầy)	Theo tháng tại chi nhánh đăng ký nhận sổ phụ (tháng/TK)	Miễn phí		DN11236	DN11241
		Theo ngày/ theo tuần hoặc tại chi nhánh khác nơi đăng ký nhận sổ phụ (tháng/TK).	100.000VND	5USD/EUR	DN11136	DN51136
		Các phát sinh trong vòng 12 tháng trước ngày yêu cầu đột xuất (lần)	Thỏa thuận; TT: 100.000VND	Thỏa thuận; TT: 10USD/EUR;	DN11133	DN51123
		Các phát sinh trên 12 tháng trước ngày yêu cầu đột xuất (lần)	Thỏa thuận; TT: 300.000VND	Thỏa thuận; TT: 30USD/EUR;	DN11134	DN51124
		Gửi đến địa chỉ đăng ký của KH	Phí cung cấp sao kê tại quầy + phí Chuyển phát nhanh		DN11142	DN51137
10	Sao kê TK TGTT theo điện SWIFT	Gửi qua SWIFT (lần/TK)	60.000VND/điện	3 USD/điện	DN11141	DN51125
		Gửi qua email (tháng/TK)	Thỏa thuận; TT: 1.000.000 VND/tháng	Thỏa thuận; TT: 50 USD/tháng	DN11155	
		Gửi qua F@st e-bank (tháng/TK)	1.000.000 VND/tháng	50 USD/tháng	DN11156	
11	Sao lục chứng từ giao dịch phát sinh trên 1 tháng (chứng từ/lần) ⁽⁷⁾	Thỏa thuận; TT: 100.000VND	Thỏa thuận; TT: 10USD/EUR	DN11143	DN51128	
12	Xác nhận thông tin theo yêu cầu KH	Xác nhận ký quỹ	100.000VND	5USD/ EUR	DN11152	DN51129
		Xác nhận tài khoản, số dư, tỉ giá (lần) tại TCB	50.000VND	3USD/ EUR	DN11149	DN51130
		Xác nhận khác hoặc cho việc sử dụng dịch vụ tại ngân hàng khác	0,5%/năm/trị giá; TT: 100.000VND	0,5%/năm/trị giá; TT: 5USD/EUR	DN11151	DN51131
13	Giao dịch giấy tờ có giá/Hợp đồng tiền gửi (lần)	Thông báo mất có cấp lại hoặc không tùy theo quy định của TCB	50.000VND	3USD/ EUR	DN19400	DN51132
		Chuyển nhượng sở hữu (/giá trị chuyển nhượng)	0,01%; TT: 200.000VND; TĐ: 2.000.000VND	0,01%; TT: 10USD/EUR; TĐ: 20USD/EUR	DN19401	DN51133
14	Sử dụng Séc	Phát hành số Séc	20.000VND/quyển		DN12101	DN51134
		Xử lý (thông báo) séc không đủ khả năng thanh toán/ Bảo chi Séc/ Thu hộ Séc do ngân hàng trong nước phát hành ⁽¹⁾	30.000VND/tờ/lần		DN12104	DN51135
		Nhận và xử lý nhờ thu séc thương mại quốc tế		0,2%/trị giá séc; TT: 10 USD	DN12105	DN53128
B	GIAO DỊCH TIỀN MẶT	VND	NGOẠI TỆ	MÃ PHÍ WB	MÃ PHÍ BB	
1.	Nộp tiền mặt vào TK (không phân biệt người nộp) ⁽³⁾	Cùng tỉnh, thành phố nơi mở tài khoản	Miễn phí		DN11211	DN52111
		Khác tỉnh, thành phố nơi mở tài khoản ⁽²⁾	0,03% TT: 15.000VND; TĐ: 1.000.000 VND	0,25%; TT: 3USD/EUR	DN11206	DN52112
2.	Rút tiền mặt từ TK	Cùng tỉnh, thành phố nơi mở tài khoản	Miễn phí		DN11238	DN52113
		Khác tỉnh, thành phố nơi mở tài khoản	0,03% TT: 20.000VND; TĐ: 1.000.000VND	0,3%; TT: 3USD/EUR	DN11227	DN52114

		Cùng tỉnh, thành phố nơi mở tài khoản và trong vòng 2 ngày làm việc kể từ ngày nộp tiền mặt vào TK .	0,03%; TT: 20.000VND; TĐ: 1.000.000VND	0,3%; TT: 3USD/EUR	DN11223	DN52115
C. CHUYỂN KHOẢN TRONG NƯỚC			VND	NGOẠI TỆ	MÃ PHÍ WB	MÃ PHÍ BB
1.	Trong hệ thống TCB	Cùng tỉnh, thành phố nơi mở tài khoản	Miễn phí		DN11237	DN11242
		Khác tỉnh, thành phố nơi mở tài khoản	0,01%; TT: 15.000VND; TĐ 1.000.000VND	0,01% ; TT: 2USD ; TĐ: 30USD/EUR	DN13202	DN53116
		Người thụ hưởng nhận bằng CMND/HC	0,04%; TT: 25.000VND; TĐ 1.000.000VND		DN13205	DN53117
2.	Ngoài hệ thống	Trước 15h00 (giờ Khách hàng xuất trình chứng từ hợp lệ), dưới 500 triệu VND	0,02%; TT: 20.000VND	0,02% ; TT: 5USD/EUR ; TĐ : 50USD/EUR	DN13211	DN53120
		Trước 15h00 (giờ Khách hàng xuất trình chứng từ hợp lệ), từ 500 triệu VND trở lên	0,03%; TĐ: 1.000.000VND		DN13212	DN53132
		Từ 15h00 trở đi (giờ Khách hàng xuất trình chứng từ hợp lệ)	0,04%; TT: 25.000VND, TĐ: 1.000.000 VND	0,04% ; TT: 5USD/EUR ; TĐ: 100USD/ EUR	DN13214	DN53121
3	Chuyển tiền theo danh sách/chi lương	Trong hệ thống TCB	4.000 VND/món; TT: 100.000 VND/danh sách	1 USD/EUR/món; TT: 5 USD/EUR/danh sách	DN13272	DN53126
		Ngoài hệ thống TCB	4.000 VND/món + phí chuyển tiền ngoài hệ thống/món; TT: 100.000 VND/danh sách	1 USD/EUR/món + phí chuyển tiền ngoài hệ thống/món, TT: 5 USD/EUR/danh sách	DN13273	DN53127
		Chi lương vào tài khoản theo chương trình/cơ chế của PFS	Theo biểu phí PFS ban hành			DN53123
D. CHUYỂN KHOẢN NƯỚC NGOÀI			VND	NGOẠI TỆ	MÃ PHÍ WB	MÃ PHÍ BB
1	Bảng điện và bankdraft	Bảng CNY		0,3%/lệnh + điện phí; TT: 15 USD + điện phí; Điện phí: 7 USD nếu thu từ Khách hàng của TCB và 15 USD nếu thu từ người thụ hưởng	DN13251	DN13251 DN17108 DN17107
		Bảng ngoại tệ khác		0,2% - 10% + điện phí ; TT: 10 USD + điện phí Điện phí: 7 USD nếu thu từ Khách hàng của TCB và 15 USD nếu thu từ người thụ hưởng	DN13252	DN13252 DN17108 DN17107
3		Phí chậm bổ sung chứng từ ⁽⁴⁾		0,05% * trị giá * số tháng	DN13255	DN13255
4		Sửa đổi/ Hủy lệnh chuyển tiền/ giao dịch		5USD/giao dịch + điện phí + Phí trả Ngân hàng nước ngoài (nếu có) Điện phí: 7 USD nếu thu từ Khách hàng của TCB và 15 USD nếu thu từ người thụ hưởng	DN13254	DN13254 DN17108
5		Chuyển tiền đa ngoại tệ/ lệnh		0,2%-10%/lệnh + điện phí + 25USD (phí ngân hàng đại lý) TT : 10 USD/lệnh + điện phí + 25USD Điện phí: 7 USD nếu thu từ Khách hàng của TCB và 15 USD nếu thu từ người thụ hưởng	DN13253	DN13251 DN17108 DN17107 DN13261
6	Chuyển đi bằng ngoại tệ Phí nước ngoài do người chuyển tiền chịu (OUR):	USD		25 USD	DN13261	DN13261
		EUR		30 EUR	DN13262	DN13262
		GBP		20 GBP	DN13263	DN13263
		Ngoại tệ khác (AUD/CHF/CAD/SGD/THB)		Thu theo thực tế, TT: 25 USD	DN13264 DN13265 DN13266 DN13269 DN13270	DN13264
		JPY		0,05%/lệnh; TT: 5.000 JPY	DN13267	DN13267
		HKD		300 HKD	DN13268	DN13268
		Ngoại tệ khác		Thu theo thực tế	DN13271	DN13271

E. NHẬN CHUYÊN KHOẢN BẢO CỐ VÀO TK TGTT		VND	NGOẠI TỆ	MÃ PHÍ WB	MÃ PHÍ	
1	Phí đăng ký dịch vụ chuyển tiền đến bảng MT101 ⁽⁵⁾		100 USD	DN13101	DN53130	
2	Từ ngân hàng nước ngoài (Bao gồm quy đổi VND bảo cố vào TK VND)	0,05%; TT: 50.000 VND; TĐ: 4.000.000 VND	0,05%; TT: 2USD; TĐ: 200USD	DN13001	DN53125	
F. CHUYÊN TIỀN TRONG NƯỚC (CHUYÊN & NHẬN KHÔNG QUA TK)		VND	NGOẠI TỆ	MÃ PHÍ WB	MÃ PHÍ BB	
1	Trước 15h00 (giờ Khách hàng xuất trình chứng từ hợp lệ)	0,03%; TT 25.000 VND; TĐ: 1.000.000 VND		DN14601	DN54111	
2	Từ 15h00 trở đi (giờ Khách hàng xuất trình chứng từ hợp lệ)	0,07%; TT: 50.000 VND; TĐ: 2.000.000		DN14602	DN54112	
3	Thu, chi hộ (lần)	Tại TCB	5.000 VND/món (chi hộ)	DN14501	DN54113	
		Trong vòng 10km (theo thỏa thuận)	0,08% ; TT : 1.000.000 VND/lần	DN14401	DN54114	
		Trên 10km	0,08% + 18.000VND/km tăng thêm ; TT: 1.500.000VND/lần	DN14402	DN54115	
		Ngoài giờ làm việc	Thỏa thuận, TT: 3.000.000 VND/lần	DN14403	DN54116	
G. DỊCH VỤ NGÂN QUỸ & KHÁC		VND	NGOẠI TỆ	MÃ PHÍ WB	MÃ PHÍ BB	
1	Tra soát, điều chỉnh, hoàn trả lệnh thanh toán/chuyển tiền/giao dịch trong nước	25.000VND/lần	5USD/lần	DN13301	DN55111	
2	Tra soát, điều chỉnh, hoàn trả giao dịch chuyển tiền đến từ nước ngoài (lần)		5USD/ EUR + điện phí + phí trả cho ngân hàng nước ngoài theo thực tế Điện phí: 10 USD nếu thu từ Khách hàng của TCB và 15 USD nếu thu từ người thụ hưởng	DN13303	DN55112	
3	Dịch vụ giao dịch qua Fax/Email	Đăng ký dịch vụ	Miễn phí	DN14502	DN14506	
		Duy trì và sử dụng dịch vụ (tháng)	200.000VND	10 USD/EUR	DN15301	DN55113
		Phạt chậm bổ sung chứng từ bản chính theo quy định (chứng từ/lần)	50.000VND	3 USD/EUR	DN15302	DN55114
4	Sao y giấy tờ có giá/quan trọng	100.000VND/bộ hồ sơ		DN11154	DN55115	
5	Xác nhận lưu giữ bản chính giấy tờ có giá/quan trọng; Giấy đăng ký xe (lần) trong cầm cố vay vốn ⁽⁶⁾	20.000VND/lần		DN11153	DN55116	
6	Kiểm đếm (lần)	Kiểm đếm hộ tại TCB	0,04%; TT: 50.000VND	DN14202	DN55117	
		Kiểm đếm hộ khách hàng tại nơi khách hàng yêu cầu: Trong vòng 5km	0,04% ; TT : 50.000 VND ; TĐ : 1.000.000 VND	0,04%, TT: 5USD; TĐ: 100 USD	DN14203	DN55118
		Kiểm đếm hộ khách hàng tại nơi khách hàng yêu cầu: Lớn hơn 5km đến 10km	0,05% ; TT : 300.000 VND ; TĐ : 1.000.000 VND	0,05%, TT: 5USD; TĐ: 100 USD	DN14204	DN55119
		Kiểm đếm hộ khách hàng tại nơi khách hàng yêu cầu: trên 10 Km	Thỏa thuận, TT : 1.000.000 VND	Thỏa thuận, TT: 100 USD	DN14205	DN55125
7	Đổi tiền	Đổi giá trị nhỏ lấy giá trị lớn		3%; TT: 2 USD	DN14106	DN55120
		Đổi ngoại tệ bản lấy ngoại tệ cùng loại		4%; TT: 5 USD	DN14108	DN55126
8	Đổi séc lữ hành	Lấy tiền mặt ngoại tệ		2%; TT: 2USD	DN14111	DN55121
		Lấy VND ⁽¹⁾		Áp dụng như nhò thu ; TT:1USD	DN14112	DN55122
9	Hoán đổi tài sản ⁽²⁾	Bất động sản	200.000VND/lần	DN14504	DN55123	
		Khác	300.000VND/lần	DN14505	DN55124	
10	Khác	Thỏa thuận		DN14503	DN14503	
H. DỊCH VỤ INTERNET BANKING		VND	NGOẠI TỆ	MÃ PHÍ WB	MÃ PHÍ BB	
1	Phí thường niên (ID/năm)	200.000 VND		DN15102	DN56111	
2	Mua thiết bị xác thực token (cái)	450.000VND/Token		DN15103	DN56112	

3	Thay đổi thông tin sử dụng dịch vụ		50.000VND/lần		DN15104	DN56113
4	Hủy sử dụng dịch vụ (lần)		50.000VND		DN15120	DN56114
5	Sử dụng dịch vụ qua FEB (nhận bằng TK, thẻ, tiền mặt bằng CMND)	Chuyển khoản trong hệ thống, cùng tỉnh/thành phố nơi mở tài khoản	Miễn phí		DN15121	DN15125
		Chuyển khoản trong hệ thống, khác tỉnh/thành phố nơi mở tài khoản (2)	0,01% ; TT: 10.000 VND; TĐ: 300.000 VND		DN15122	DN56124
		Chuyển khoản ngoài hệ thống, trước 15h00 (tính theo giờ Khách hàng duyệt lệnh trên FEB)	0,02% ; TT: 15.000VND; TĐ: 1.000.000VND		DN15110	DN56117
		Chuyển khoản ngoài hệ thống, sau 15h00 (tính theo giờ Khách hàng duyệt lệnh trên FEB)	0,03% ; TT: 25.000VND; TĐ: 1.000.000VND		DN15112	DN56118
6	Chuyển tiền theo danh sách (lô)/chi lương	Trong hệ thống, cùng tỉnh/thành phố nơi mở tài khoản (món)	Miễn phí		DN15123	DN15127
		Trong hệ thống, khác tỉnh/thành phố nơi mở tài khoản (2)	3.000 VND/món; TT: 100.000VND/danh sách		DN15124	DN56125
		Ngoài hệ thống, trước 15h00 (tính theo giờ Khách hàng duyệt lệnh trên FEB, thu theo món)	0,02% ; TT: 15.000VND; TĐ 1.000.000VND		DN15118	DN56120
		Ngoài hệ thống, từ 15h00 trở đi (tính theo giờ Khách hàng duyệt lệnh trên FEB, thu theo món)	0,03% ; TT: 25.000VND; TĐ 1.000.000VND		DN15119	DN56122
J	DỊCH VỤ HOMEBANKING		VND	NGOẠI TỆ	MÃ PHÍ WB	MÃ PHÍ BB
1	Đăng ký sử dụng		Miễn phí		DN15201	DN14507
2	Thay đổi thông tin sử dụng dịch vụ Homebanking		20.000d/lần	1USD/EUR/lần	DN15202	DN57111
3	Thông báo biến động số dư tự động		20.000 VND (tháng/thuê bao)		DN15203	DN57112
4	Dịch vụ truy vấn thông tin tài khoản		1.000 VND/tin nhắn		DN15206	DN57113

Lưu ý chung:

- Mức phí quy định trong biểu phí chưa bao gồm thuế giá trị gia tăng.
- Các loại phí niêm yết bằng ngoại tệ, khách hàng có thể thanh toán bằng VND quy đổi theo tỷ giá mua ngoại tệ chuyển khoản do Techcombank công bố tại thời điểm thu phí.
- Techcombank không hoàn trả lại phí đã thu trong trường hợp khách hàng yêu cầu hủy bỏ giao dịch hoặc giao dịch không được thực hiện được vì sai sót, sự cố không phải do lỗi của Techcombank gây ra.
- Techcombank được quyền quyết định các loại phí thỏa thuận theo nguyên tắc bù đắp chi phí hợp lý các phí nhưng không vượt quá 30% giá trị giao dịch.
- Tùy theo tần suất sử dụng, giá trị giao dịch... Techcombank được quyền thỏa thuận với khách hàng mức phí cần thu cao hơn so quy định (kể cả mức tối đa)
- Giờ giao dịch quy định trong Mục C. Chuyển tiền trong nước, khác hệ thống được hiểu là: giờ Techcombank nhận chứng từ đầy đủ, hợp lệ.
Ngày thu phí của một số mục phí thu tự động:
g - Mục A2 - Quản lý TK TGTT; A4 - Quản lý TK TGTT không hoạt động trong vòng 6 tháng: thu vào ngày thứ 7 cuối cùng của tháng.
- Mục G3 - Dịch vụ giao dịch qua fax/email (đăng ký dịch vụ): thu vào 25 hàng tháng.
- Biểu phí này có thể được Techcombank thay đổi và công bố trên website <https://www.techcombank.com.vn>

Lưu ý cụ thể:

- Thu hộ séc do Ngân hàng trong nước phát hành: Séc ở đây là Séc chuyển khoản, thu ngay khi khách hàng nộp séc
- Phí này chỉ áp dụng với khách hàng thuộc quản lý của Khối Khách hàng doanh nghiệp, KHÔNG áp dụng cho khách hàng thuộc quản lý của Khối Ngân hàng bán buôn
Mục phí B.1- Phí nộp tiền mặt vào TK (không phân biệt người nộp):
- Căn cứ vào đối tượng thụ hưởng để xác định thu theo biểu phí nào (nếu TK thụ hưởng là của Khách hàng doanh nghiệp thì thu theo biểu phí này)
- Đối tượng bị thu phí: Thu phí của người nộp tiền (không phân biệt người nộp là đại diện cho cá nhân hay tổ chức).
- Phí chậm bổ sung chứng từ thu khi khách hàng không thực hiện đúng thời gian bổ sung tờ khai hải quan theo quy định của TTTT, thời gian tính phí là tròn tháng
- Phí đăng ký chuyển tiền bằng MT101 – Thu 1 lần khi khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ. Khi thực hiện chuyển tiền, thu phí chuyển tiền theo mức phí hiện hành
- Áp dụng trong trường hợp:
- Khách hàng xin xác nhận các giấy tờ có giá quan trọng do tổ chức khác phát hành đang được giữ tại Techcombank để đảm bảo cho nghĩa vụ tín dụng của Khách hàng
- Khách hàng xin xác nhận giấy đăng ký xe (lần) đang được cầm cố tại Techcombank để đảm bảo cho nghĩa vụ tín dụng của Khách hàng
- Được tính trên số chứng từ và số lần phát sinh