



QUY TRÌNH HƯỚNG DẪN NẠP/RÚT TIỀN

Mã số: 9/2024/QTNRT-ANFIN

Ngày ban hành: 01/11/2024

TÊN VĂN BẢN: QUY TRÌNH HƯỚNG DẪN NẠP/RÚT TIỀN		
Ngày ban hành: 01/11/2024		Các tài liệu kèm theo:
Ngày hiệu lực: 01/11/2024		
Số trang chính:.....	Phụ lục:.....	
Lần ban hành/sửa đổi: lần 3		
CHỦ TRÌ SOẠN THẢO: (Người soạn thảo và Lãnh đạo đơn vị soạn thảo)		
Người soạn thảo	Người kiểm tra	
1/ Họ tên: Lâm Thành Đạt Chức vụ: Sale Admin Đơn vị: Phòng Vận Hành Chữ ký:	Họ tên: Nguyễn Thị Hương Thùy Chức vụ: Chief Accountant Đơn vị: Phòng Kế Toán	
2/ Họ tên: Nguyễn Hồ Đoàn Trang Chức vụ: Operation Associate Đơn vị: Phòng Vận Hành Chữ ký:	Chữ ký:	
NOI NHẬN:		Ghi chú
1	Ban Tổng Giám đốc	
2	Các Khối/Trung tâm/Phòng, Ban, Đơn vị trong Công ty	
3	Lưu Hành chính	
PHÊ DUYỆT BAN HÀNH VĂN BẢN		
Họ tên: Trần Thiên Phước		
Chức vụ: Tổng Giám đốc		
Ngày: 01/11/2024		



**QUY TRÌNH HƯỚNG DẪN NẠP/RÚT TIỀN**

Mã số: 9/2024/QTNRT-ANFIN

Ngày ban hành: 01/11/2024

I. THUẬT NGỮ VIẾT TẮT

STT	Thuật ngữ/viết tắt	Giải thích
1	MXV	Sở Giao dịch Hàng hoá Việt Nam
2	TGD	Tổng Giám đốc
3	Phó TGD	Phó Tổng Giám đốc
4	Khối QLRR	Khối Quản lý rủi ro
5	Khối TCKT	Khối Tài chính Kế toán
6	Trung tâm TTBT	Trung tâm Thanh toán bù trừ
7	KH	Khách hàng
8	Hệ thống MS	Hệ thống M-system
9	TK/STK	Tài khoản/Sổ tài khoản
10	TKKQ	Tài khoản ký quỹ
11	TKGD	Tài khoản giao dịch hàng hoá
12	M&SB hoặc Ngân hàng Hàng hải Việt Nam	Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
13	Room hỗ trợ	Nhóm trao đổi, hỗ trợ thông tin được lập giữa Trung tâm Thanh toán bù trừ và từng Thành viên Kinh doanh

II. THÔNG TIN NẠP/RÚT TIỀN

Nghiệp vụ	Người thực hiện	ANFIN	MXV	Thông tin chuyển khoản
Tạo lệnh nạp/rút trên app AnfinX/Website	Khách hàng	Bất cứ thời gian nào	N/A	Thẻ hiện trên màn hình lúc KH tạo lệnh nạp tiền
Tạo lệnh nạp/ rút trên MSsystem	Nhân viên vận hành/ Hệ thống	Nạp: Bất cứ thời gian nào Rút: từ 8h30 - 17h trong các ngày làm việc	Nạp: từ 7h - 22h trong các ngày làm việc Rút: 8h - 17h trong các ngày làm việc	N/A
Chuyển khoản ngân hàng	Khách hàng	Bất cứ thời gian nào	N/A	Tài khoản định danh được Anfin tạo tại MSB
	Hệ thống/Nhân viên vận	N/A	Nạp: từ 7h - 22h trong	MSB_STK_MXV068



QUY TRÌNH HƯỚNG DẪN NẠP/RÚT TIỀN

Mã số: 9/2024/QTNRT-ANFIN

Ngày ban hành: 01/11/2024

Nghệp vụ	Người thực hiện	ANFIN	MXV	Thông tin chuyển khoản
	hành chuyển lên MXV		các ngày làm việc	
	MXV chuyển khoản về TK TVKD		Rút: 8h - 17h trong các ngày làm việc	MSB_STK_03101010821885
	Hệ thống/Nhân viên vận hành thực hiện nghiệp vụ chuyển tiền về tài khoản ngân hàng của KH cho nghiệp vụ rút tiền ký quỹ.	8h30 - 17h các ngày làm việc	N/A	Thông tin tài khoản ngân hàng của KH đã đăng ký trên HĐ mở tài khoản giữa Anfin và KH.

III. QUY TRÌNH NẠP TIỀN TẠI ANFIN

3.1 Quy trình Nạp tiền dành cho Khách hàng

Nghệp vụ	Trình tự	Người thực hiện	Nội dung thực hiện	Kênh
Nạp tiền thông qua App ANFINX	Bước 1	Khách hàng	<ul style="list-style-type: none"> Khách hàng đăng nhập vào App AnfinX để xem thông tin tài khoản định danh được Anfin tạo tại MSB. Chuyển khoản Ngân hàng liên thông đến STK định danh tại MSB <p>Lưu ý:</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Nội dung chuyển khoản: Mã TKGD + Khoảng trống + Tên TKGD</i> 	App AnfinX/ Banking
	Bước 2	Hệ thống/nhân viên vận hành	<ul style="list-style-type: none"> Hệ thống: <ul style="list-style-type: none"> + Thông báo nhận được lệnh nạp tiền + Tự động chuyển tiền đến tài khoản định danh TVKD do MXV cung cấp tại MSB - STK: MXV068 và đồng thời tạo lệnh nạp tiền trên M-System với số tiền tương ứng. Nhân viên vận hành: <ul style="list-style-type: none"> + Nhận thông báo biến động số dư trên Slack và kiểm tra thông tin nạp tiền. + Theo dõi lệnh chuyển tiền được tự động chuyển đến tài khoản MXV068.. + Thực hiện tạo và chuyển lệnh nạp tiền nếu lệnh chuyển tự động bị lỗi/thất bại. 	Slack Notifications/ Banking/ M-system

3.2 Quy trình Nạp tiền Anfin - MXV

**QUY TRÌNH HƯỚNG DẪN NẠP/RÚT TIỀN**

Mã số: 9/2024/QTNRT-ANFIN

Ngày ban hành: 01/11/2024

Nghệp vụ	Trình tự	Người thực hiện	Nội dung thực hiện	Kênh
Nạp tiền vào Tài khoản định danh TVKD do MXV cung cấp tại MSB	Bước 1	Hệ thống/ Nhân viên vận hành	Thực hiện chuyển tiền lên tài khoản định danh TVKD do MXV cung cấp tại MSB, nội dung chuyển khoản: Mã TKGD + Khoảng trống + Tên TKGD . Ví dụ: 068C0999999 Nguyen Van A	Banking
	Bước 2	Hệ thống/ Nhân viên vận hành	Lập lệnh nạp tiền vào TKGD của KH trên hệ thống M-system	M-system
	Bước 3	MXV	Hệ thống M-System sẽ tự động phê duyệt lệnh nộp tiền vào TKGD của KH khi lệnh tạo trên M-System và nội dung chuyển khoản nạp tiền khớp nhau.	M-system
Nộp tiền vào Tài khoản ký quỹ của MXV tại các Ngân hàng khác	Bước 1	Nhân viên vận hành	Thực hiện chuyển tiền lên TKKQ của MXV, nội dung chuyển khoản: Mã TKGD + Khoảng trống + Tên TKGD . Ví dụ: 068C0999999 Nguyen Van A	M-system
	Bước 2	Nhân viên vận hành	Lập lệnh nộp tiền vào TKGD của KH trên hệ thống M-system.	M-system
	Bước 3	MXV	Khi lệnh nộp tiền của TVKD hiển thị trên hệ thống MS, MXV kiểm tra đối chiếu thông tin lệnh và TKKQ của MXV tại Ngân hàng.	M-system
	Bước 4	MXV	Thông tin khớp, MXV phê duyệt lệnh nộp trên hệ thống M-system. Thông tin không khớp, MXV từ chối phê duyệt lệnh và thông báo lại với TVKD qua room. <i>Lưu ý: Không được phép điều chuyển tiền ký quỹ từ TKGD của KH này sang TKGD của KH khác.</i>	M-system

Lưu ý:

- Kể từ ngày 01/09/2024, từ 17h - 22h các ngày làm việc, chỉ được phép nộp tiền ký quỹ giao dịch vào tài khoản định danh TVKD do MXV cung cấp tại Ngân hàng MSB.
- Để hệ thống M-System phê duyệt nộp tiền tự động vào Tài khoản giao dịch hàng hoá (TKGD), TVKD cần đảm bảo các nội dung sau:
 - Nộp tiền ký quỹ vào tài khoản định danh TVKD tại Ngân hàng MSB (danh sách tài khoản định danh TVKD được MXV cung cấp);
 - Nộp tiền đúng cú pháp: "Mã TKGD Tên TKGD";
 - Lập lệnh nạp tiền tương ứng trên hệ thống M-system.



QUY TRÌNH HƯỚNG DẪN NẠP/RÚT TIỀN

Mã số: 9/2024/QTNRT-ANFIN

Ngày ban hành: 01/11/2024

- Trường hợp nạp tiền ký quỹ giao dịch vào tài khoản ký quỹ của MXV tại các Ngân hàng khác, các khoản nạp tiền này sẽ được xử lý vào ngày làm việc tiếp theo.

IV. QUY TRÌNH RÚT TIỀN

- Thời gian tối đa TVKD nhận được tiền là 48 giờ kể từ thời điểm lệnh rút của TVKD được phê duyệt (trừ thứ Bảy, Chủ nhật, ngày lễ và các trường hợp khác theo thông báo của MXV).
- Điều kiện rút tiền:
 - TH1: Đối với các khoản rút nhỏ hơn 50 tỷ VNĐ (tổng số tiền rút của TKGD trong ngày < 50 tỷ VNĐ): Số tiền tối đa được rút là số nhỏ hơn giữa ký quỹ khả dụng và số dư hiện tại của TKGD trên hệ thống MS.
 - TH2: Đối với các khoản rút lớn hơn hoặc bằng 50 tỷ VNĐ (tổng số tiền rút của TKGD trong ngày \geq 50 tỷ VNĐ): Số tiền tối đa được rút là số nhỏ hơn giữa ký quỹ khả dụng trên sao kê ngày phiên giao dịch liền trước và ký quỹ khả dụng hiện tại của TKGD.

Trình tự	Người thực hiện	Nội dung thực hiện	Kênh
Bước 1	Khách hàng	- Khách hàng thực hiện yêu cầu rút tiền trên app ANFINX	ANFINX
Bước 2	Nhân viên vận hành	- Nhận thông tin Rút tiền qua thông báo trên Slack - Kiểm tra số dư và công nợ của khách hàng trên hệ thống M-system để xác định số tiền khách hàng có thể rút sau khi trừ công nợ (nếu có).	Slack
Bước 3	Nhân viên vận hành	- Truy cập vào CMSX từ đường link của lệnh rút tiền được thông báo trên slack để thực hiện chuyển trạng thái sang "Processing" nhằm mục đích thông báo đến KH lệnh rút tiền đang được xử lý và hệ thống tự động xử lý chuyển tiền cho KH khi nhận được tiền về từ MXV. - Lập lệnh yêu cầu rút tiền ký quỹ từ TKGD trên hệ thống M-system của MXV	Slack/ CMSX/ M-system
Bước 4	MXV	- Nếu thông tin trên lệnh chính xác và thỏa mãn điều kiện rút tiền, MXV phê duyệt lệnh, sau đó thực hiện chuyển tiền rút về Tài khoản Ngân hàng TVKD đã đăng ký. - Nếu thông tin trên lệnh không chính xác hoặc không thỏa mãn điều kiện rút tiền, MXV từ chối lệnh trên hệ thống MS và thông báo lại cho TVKD qua Room hỗ trợ.	M-system/ Teams
Bước 5	Hệ thống/ Nhân viên vận hành	- Hệ thống: + Slack báo biến động số dư của lệnh rút tiền được MXV chuyển về.	Slack/ Banking

