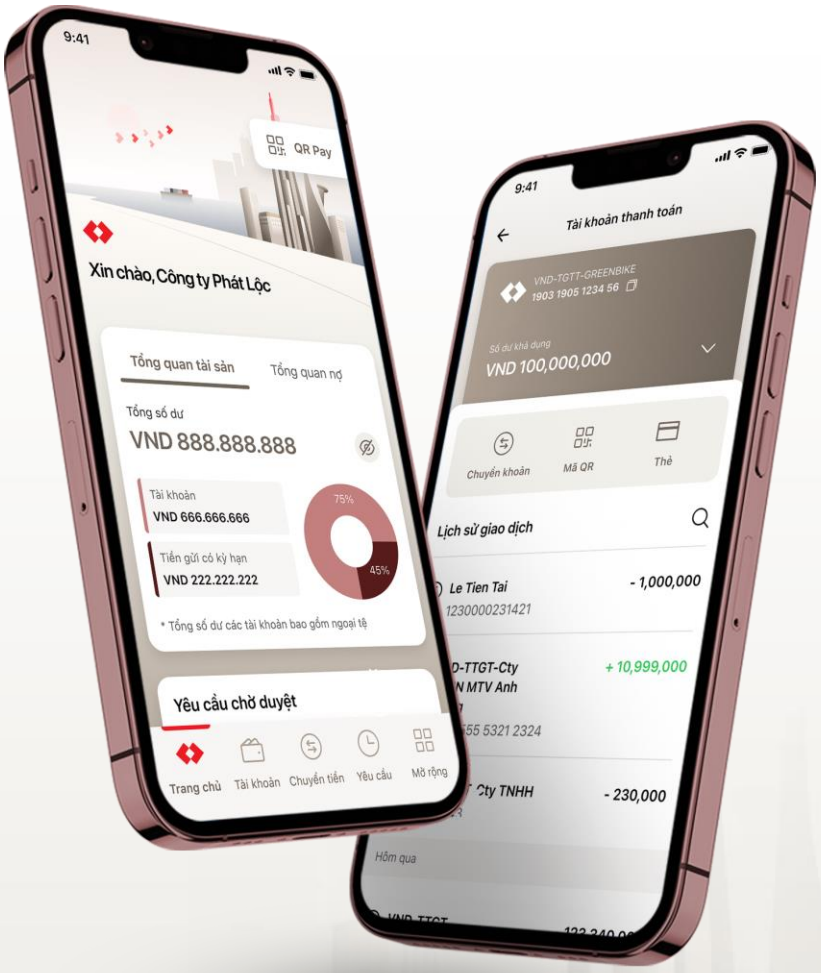
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY

TECHCOMBANK

Hướng dẫn sử dụng

Techcombank Business - Mobile



MỤC LỤC

1. ĐĂNG KÝ THIẾT BỊ 4

1.1. Đăng nhập lần đầu

1.2. Đăng ký mã bảo mật

1.3. Quản lý thiết bị đăng nhập

2. CẬP NHẬT GTTT VÀ BỔ SUNG THÔNG TIN SINH TRẮC HỌC 9

2.1. Điều kiện cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học

2.2. Các bước cập nhật

3. TÀI KHOẢN 15

3.1. Tóm lược tài khoản

3.2. Thông tin tài khoản

3.3. Truy vấn thông tin giao dịch

3.4. Tải sao kê

4. CHUYỂN TIỀN 20

4.1. Chuyển tiền tới TK của DN

4.2. Chuyển tiền đến NTH đã lưu

4.3. Chuyển tiền đến NTH mới

4.4. Duyệt nhiều lệnh

5. QUẢN LÝ YÊU CẦU 30

5.1. Người tạo lệnh

5.2. Người duyệt lệnh

6. XÁC THỰC DUYỆT YÊU CẦU 35

7. THANH TOÁN HÓA ĐƠN 37

7.1. Thanh toán hóa đơn tiền điện

7.2. Thanh toán hóa đơn tiền nước

8. TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN 42

8.1. Tạo tiền gửi có kỳ hạn

8.2. Tất toán tiền gửi có kỳ hạn

9. CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI BẢO LỘC 47

9.1. Tìm hiểu về sản phẩm

9.2. Mua CCTG Bảo Lộc

9.3. Bán CCTG Bảo Lộc

9.4. Quản lý CCTG Bảo Lộc

9.5. Truy vấn giao dịch

10. ĐĂNG KÝ GIAO DỊCH CCTG BẢO LỘC 75

10.1. Điều kiện đăng ký tính năng trực tuyến

10.2. Các bước đăng ký tính năng

11. CCTG BẢO LỘC - SINH LỜI TỰ ĐỘNG 81

11.1. Đăng ký tính năng

11.2. Lưu ý với giao dịch sinh lời tự động

12. TRUY VẤN KHOẢN VAY 90

13. BÁN NGOẠI TỆ 93

13.1. Tạo lệnh bán - tỷ giá tự động

13.2. Tạo lệnh bán - tỷ giá thỏa thuận

13.3. Duyệt lệnh

14. QUÊN MẬT KHẨU 98

15. CÀI ĐẶT BẢO MẬT 102

15.1. Đổi mật khẩu (chủ động)

15.2. Đổi mật khẩu (khi có thông báo hết hạn)

15.3. Đổi mật khẩu (khi hết hạn)

15.4. Đổi mã bảo mật

16. CÀI ĐẶT THÔNG BÁO 107

16.1. Biến động số dư

16.2. Thay đổi trạng thái giao dịch

16.3. Yêu cầu phê duyệt

17. CHUYỂN KHOẢN BẰNG QR 112

17.1. Tạo lệnh chuyển khoản bằng QR

17.2. Thêm và chỉnh sửa số tiền

18. ĐỔI TÀI KHOẢN ĐĂNG NHẬP 115

18.1. Điều kiện

18.2. Thêm mới tài khoản đăng nhập

18.3. Đổi tài khoản đăng nhập

TCB Public Document

MỤC LỤC

19. FX HUB 121

19.1. Tổng quan trang FX Hub

19.2. Đặt thông báo tỷ giá

20. ĐẶT LỊCH CHUYỂN KHOẢN TƯƠNG LAI VÀ GIA HẠN THỜI GIAN XỬ LÝ KHI TÀI KHOẢN CHƯA ĐỦ SỐ DƯ 129

20.1 Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản tương lai

20.2. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản khi tài khoản không đủ số dư

1. ĐĂNG KÝ THIẾT BỊ

Người dùng cần thực hiện đăng ký thiết bị khi tiến hành đăng nhập lần đầu trên thiết bị mới

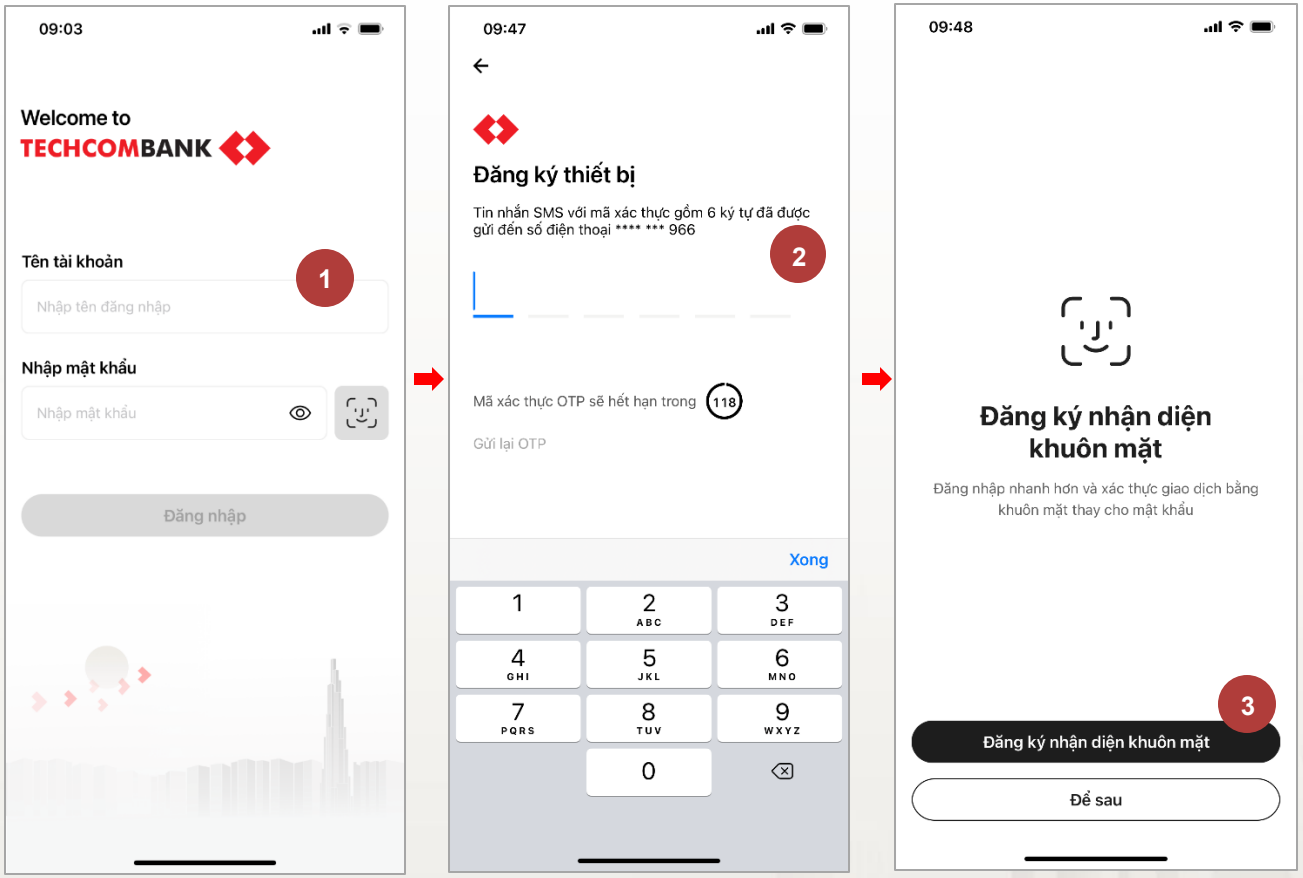
- 1.1. Đăng nhập lần đầu
- 1.2. Đăng ký mã bảo mật
- 1.3. Quản lý thiết bị đăng nhập

1. Đăng ký thiết bị

1.1. Đăng nhập lần đầu

Sau khi hoàn tất đăng nhập và đổi mật khẩu trên máy tính (qua nền tảng web), người dùng tiến hành đăng nhập lần đầu trên ứng dụng di động bằng việc sử dụng tên đăng nhập cùng mật khẩu mới. Sau đó, thực hiện đăng ký thiết bị theo hướng dẫn dưới đây

1. Nhập tên đăng nhập và mật khẩu
2. Nhập mã OTP gửi về qua tin nhắn số điện thoại/email đã đăng ký để đăng ký thiết bị
3. Chọn **Cho phép sử dụng Face ID** (với IOS)**/Touch ID** (với Android). Chọn **OK** để cho phép Techcombank truy cập Face ID/Vân tay, sau đó xác minh Face ID/Vân tay của bạn.



TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

1. Đăng ký thiết bị

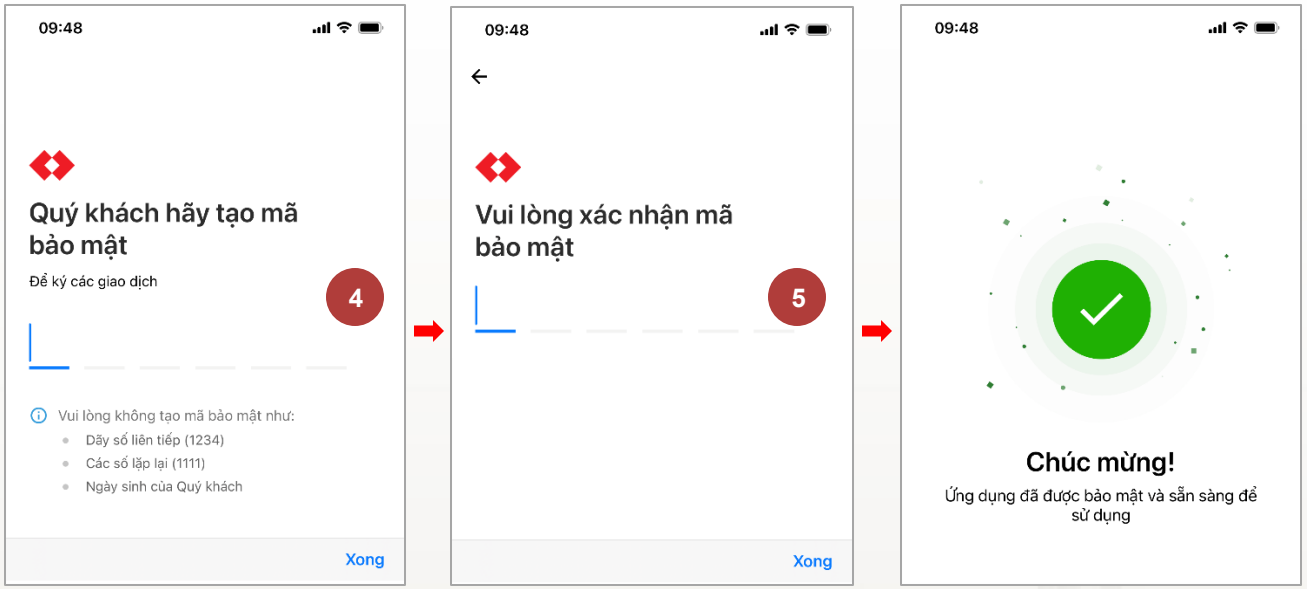
1.2. Đăng ký mã bảo mật

Người dùng cần đăng kí mã Bảo mật để thực hiện việc xác thực giao dịch (nếu cần)

4 Nhập mã Bảo mật của bạn bao gồm 6 số

5 Xác nhận mã Bảo mật

- Người dùng ghi nhớ mã bảo mật để sử dụng khi xác thực giao dịch sau này
- Không tạo mã bảo mật đơn giản như:
  - Dãy số liên tiếp (1234)
  - Các số lặp lại (1111)
  - Ngày sinh



Lưu ý

- *Người dùng cần đăng nhập vào máy tính để kích hoạt tài khoản trước khi đăng nhập vào điện thoại*
- *Nếu Face ID/Vân tay không được áp dụng, người dùng phải nhập tên đăng nhập và mật khẩu mỗi lần đăng nhập vào tài khoản*
- 6 *Khi truy cập ứng dụng TCBB, nếu thiết bị di động chưa có khóa bảo mật hệ thống sẽ hiện cảnh báo*

TCB Public Document

1. Đăng ký thiết bị

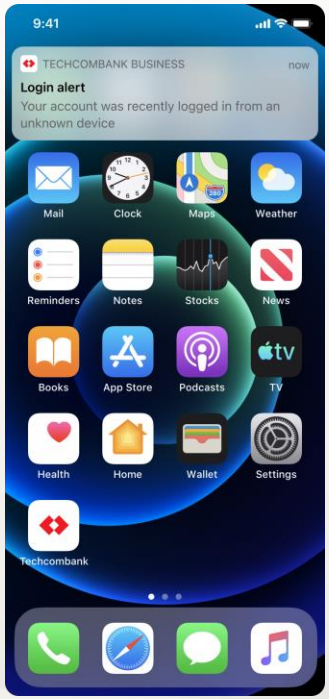
1.3. Quản lý thiết bị đăng nhập

Từ 1/1/2025, khi sử dụng một thiết bị chưa tin cậy để đăng nhập vào website Techcombank Business, người dùng sẽ nhận được thông báo từ ứng dụng về **lượt đăng nhập trên thiết bị lạ**.

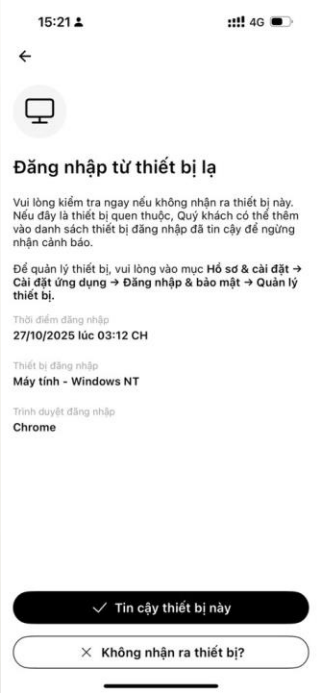
Tính năng **Quản lý thiết bị** này giúp người dùng chủ động theo dõi hoạt động đăng nhập trên tất cả các thiết bị và bảo vệ tài khoản khỏi các lần đăng nhập lạ để tăng cường bảo mật.

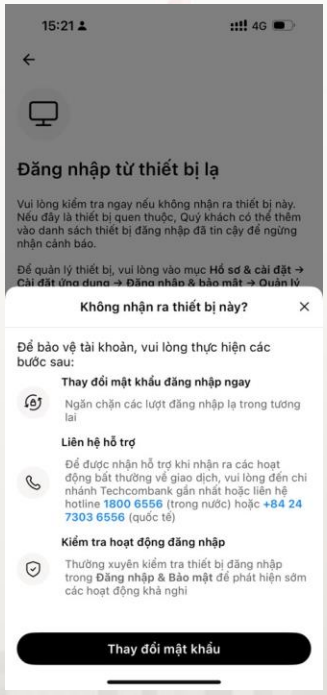
Người dùng có thể chọn **Tin cậy thiết bị này** hoặc **Không nhận ra thiết bị** (có kèm hướng dẫn đến chi nhánh gần nhất hoặc liên hệ tổng đài và đổi mật khẩu để bảo vệ tài khoản)

Push noti



In-app noti



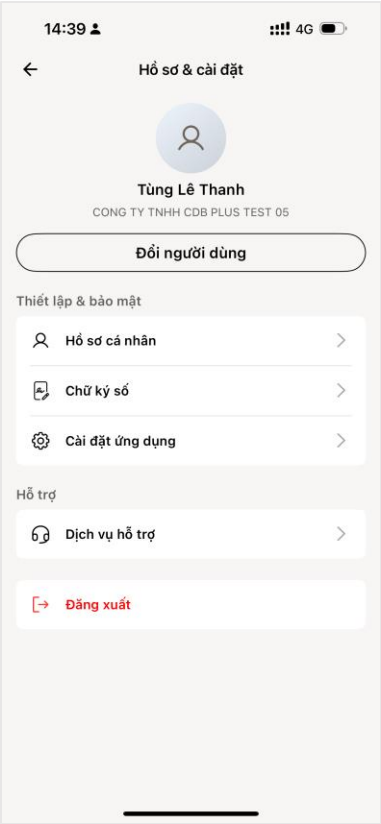


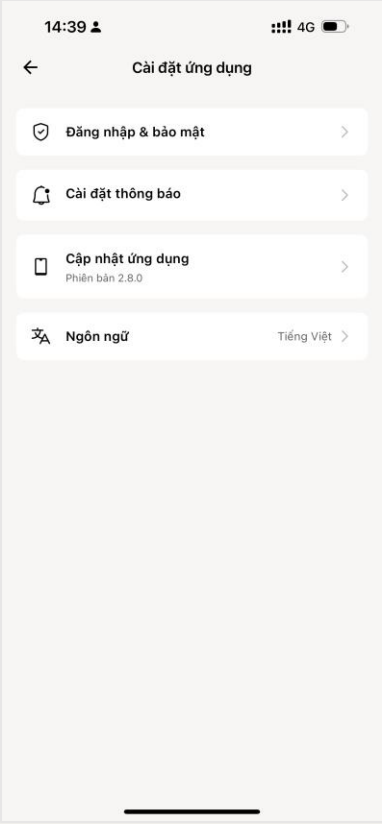
TCB Public Document

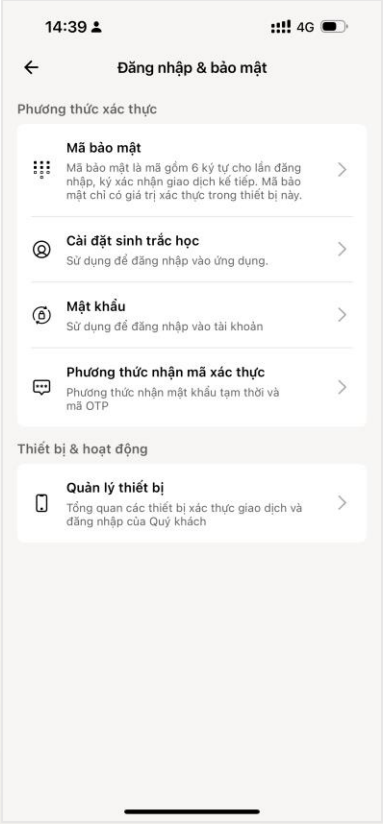
1. Đăng ký thiết bị

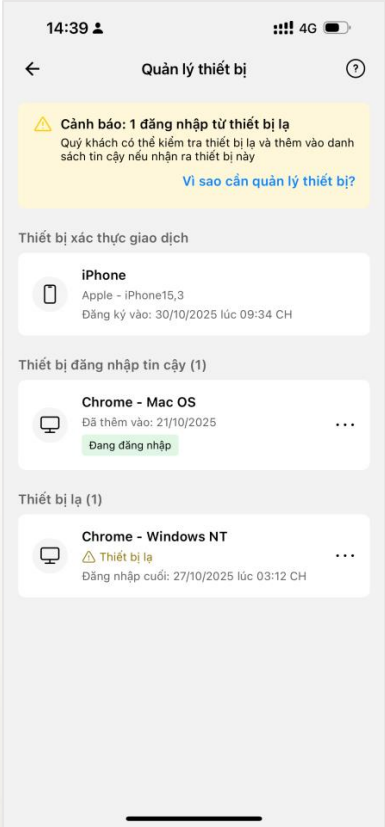
1.3. Quản lý thiết bị đăng nhập

Người dùng truy cập **Hồ sơ & Cài đặt** trên app TCBB > **Cài đặt ứng dụng** > **Đăng nhập & Bảo mật** > **Quản lý thiết bị**







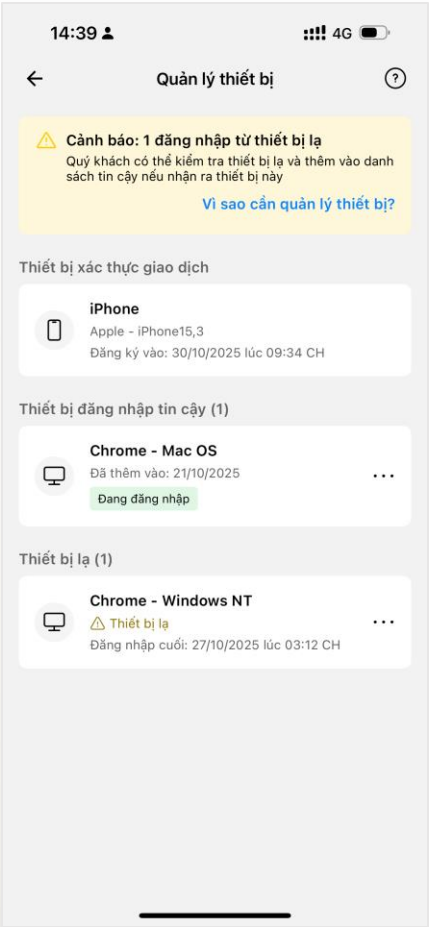


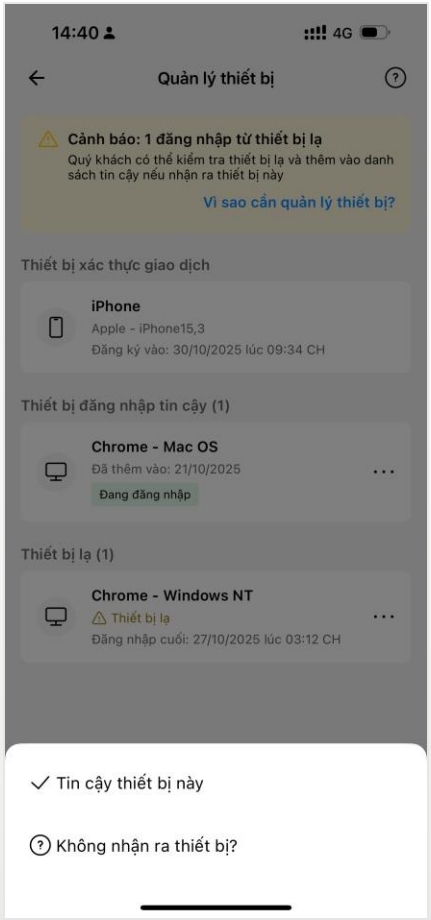
TCB Public Document

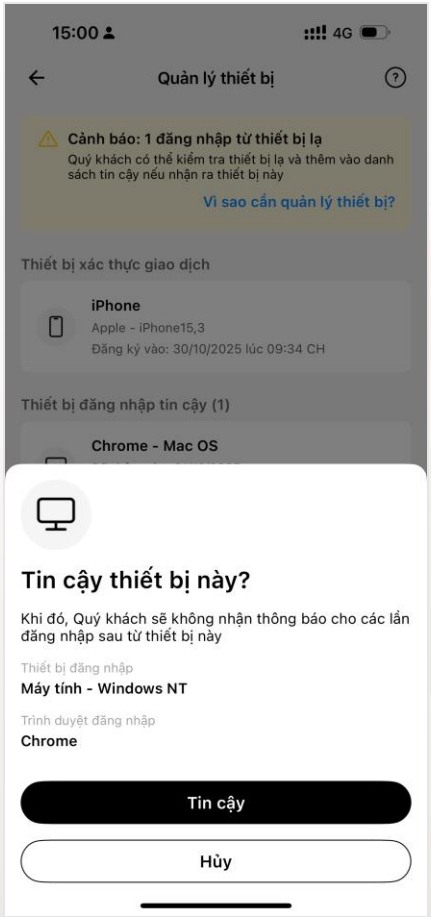
1. Đăng ký thiết bị

1.3. Quản lý thiết bị đăng nhập

Để quản lý thiết bị lạ, đối với các thiết bị thường dùng, KH có thể thêm vào danh sách Thiết bị đăng nhập tin cậy hoặc chọn **Không nhận ra thiết bị**. Việc chọn **Tin cậy thiết bị này** chỉ được thực hiện trên mobile app.







TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

2. CẬP NHẬT GIẤY TỜ TÙY THÂN (GTTT) VÀ BỔ SUNG THÔNG TIN SINH TRẮC HỌC

- 2.1. Điều kiện cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học
- 2.2. Các bước cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học

2. Cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học

2.1. Điều kiện khi cập nhật GTTT & bổ sung thông tin Sinh trắc học trên Techcombank Business

Về thiết bị cài đặt:

❖ Sử dụng thiết bị di động có hỗ trợ đọc thông tin chip CCCD, thẻ Căn cước (NFC)

- Đối với Android: Danh sách thiết bị hỗ trợ NFC tại đây
- Đối với IOS: Các thiết bị di động từ Iphone 7 trở lên đều hỗ trợ tính năng quét NFC

❖ Cập nhật lên phiên bản Techcombank Business **mới nhất**

❖ Hướng dẫn thao tác quét NFC cho các dòng điện thoại tại đây

Về giấy tờ tùy thân:

❖ CCCD 12 số gắn chip NFC (được cấp từ 01/2021)

❖ Thẻ Căn cước (được cấp từ 07/2024)

2. Cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học

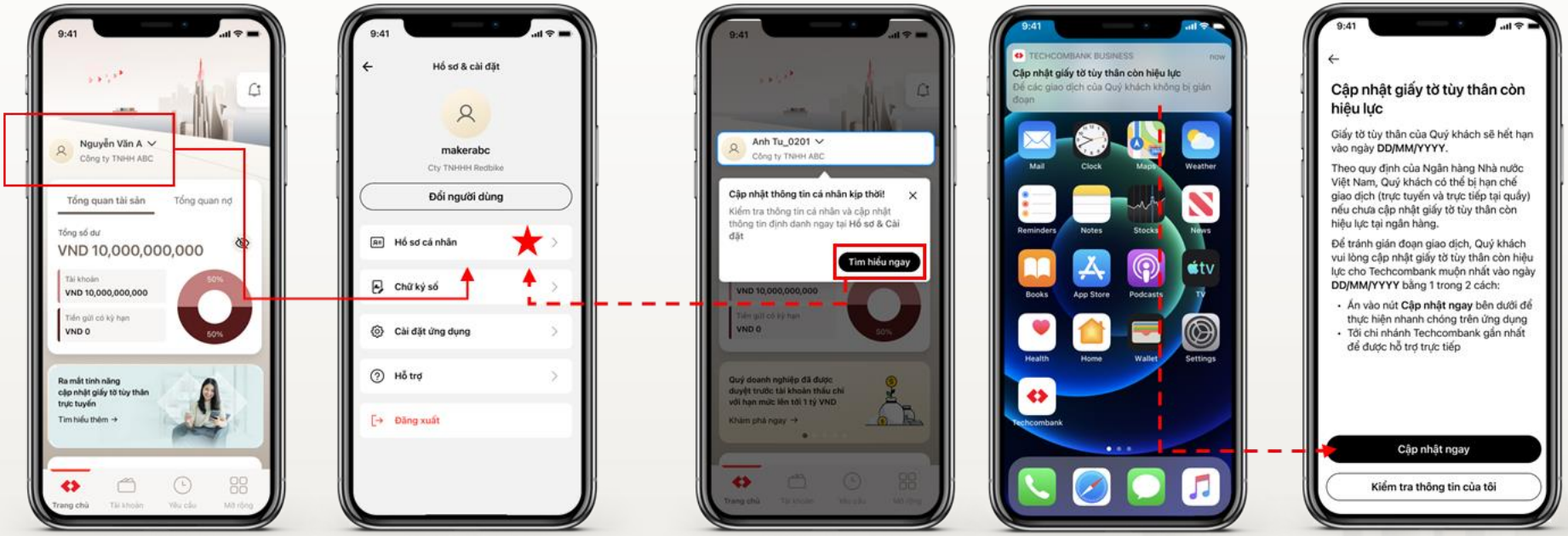
2.2. Các bước cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học

Các cách cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học

Cách 1: Tại Màn hình chính > Chọn **Người dùng > Hồ sơ & Cài đặt > Hồ sơ cá nhân**

Cách 2: Hoặc nhấp vào **Tìm hiểu ngay** khi có thông báo tại màn hình chính

Cách 3: Nhấp vào thông báo của ứng dụng trên thiết bị



TCB Public Document

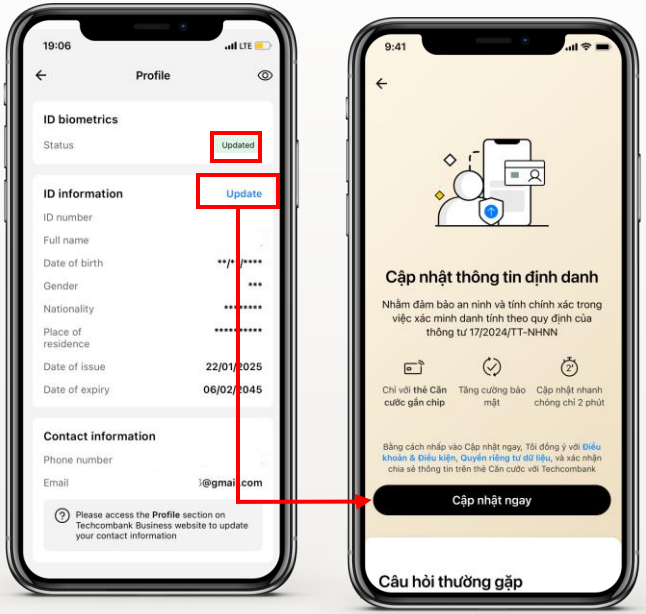
2. Cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học

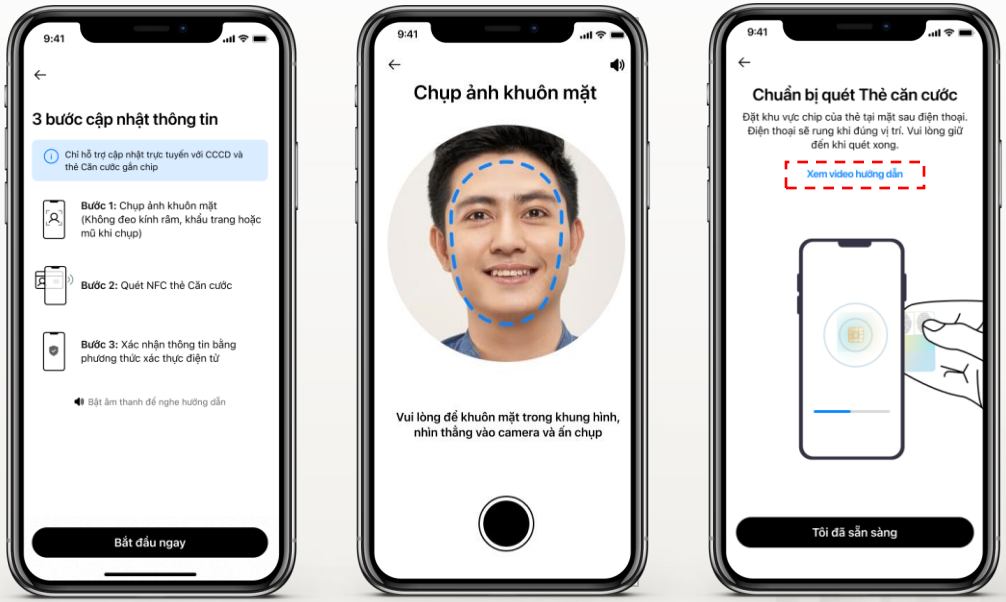
2.2. Các bước cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học

1 Chọn biểu tượng con mắt để xem thông tin định danh đã cung cấp. Chọn **Cập nhật** để bắt đầu.

2 Chụp ảnh khuôn mặt và quét NFC của Thẻ căn cước

Hướng dẫn tap chip NFC cho các dòng điện thoại tham khảo tại đây





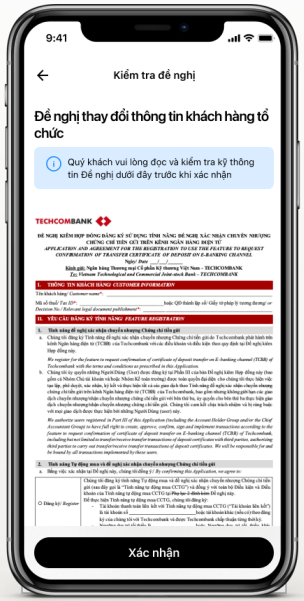
TCB Public Document

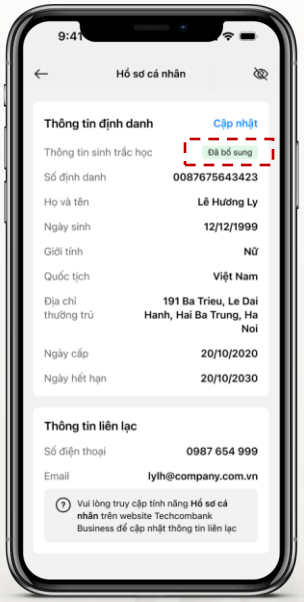
2. Cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học

2.2. Các bước cập nhật GTTT và bổ sung thông tin Sinh trắc học

3 Hệ thống tạo đơn đề nghị thay đổi thông tin với các thông tin mới được cập nhật và thu thập. Xác nhận bằng mã bảo mật.

4 Cập nhật thông tin định danh thành công! Trạng thái Thông tin sinh trắc học chuyển thành Đã bổ sung.





TCB Public Document

3. TÀI KHOẢN

Tính năng này cho phép người dùng lấy được dữ liệu tổng quan cũng như chi tiết về các tài khoản.

Người dùng có thể quản trị các tài khoản thường được sử dụng và truy cập nhanh các tài khoản theo ý muốn.

- 3.1. Tóm lược tài khoản
- 3.2. Thông tin tài khoản
- 3.3. Truy vấn thông tin giao dịch
- 3.4. Tải sao kê

3. Tài khoản

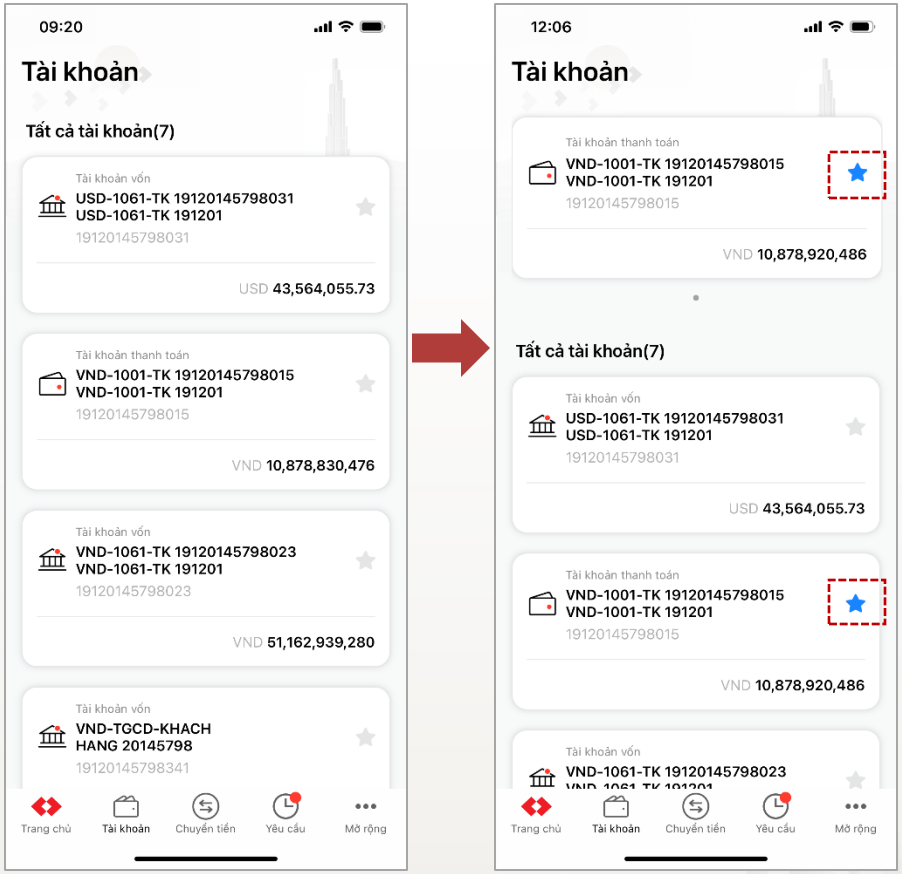
3.1. Tóm lược tài khoản

Người dùng có thể **xem danh sách** của các tài khoản thanh toán và tài khoản vốn dựa theo phân quyền. Đồng thời, người dùng cũng có thể **xem chi tiết thông tin tài khoản.**

Thêm tài khoản ưa thích

Người dùng thêm tài khoản vào danh sách ưa thích bằng cách nhấn chọn biểu tượng ngôi sao, hoặc nhấn chọn lần nữa để loại bỏ khỏi danh sách

Lưu ý: Một số tính năng không khả dụng trên ứng dụng điện thoại như: Bộ lọc, sắp xếp, tìm kiếm



TCB Public Document

3. Tài khoản

3.2. Thông tin tài khoản

1 Xem thông tin chi tiết

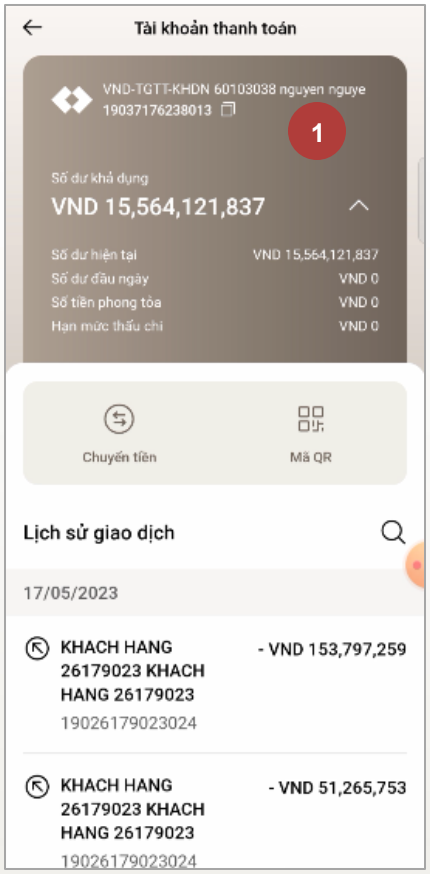
- Số dư khả dụng
- Số dư hiện tại
- Số dư đầu kì
- Số tiền bị phong tỏa
- Hạn mức thấu chi

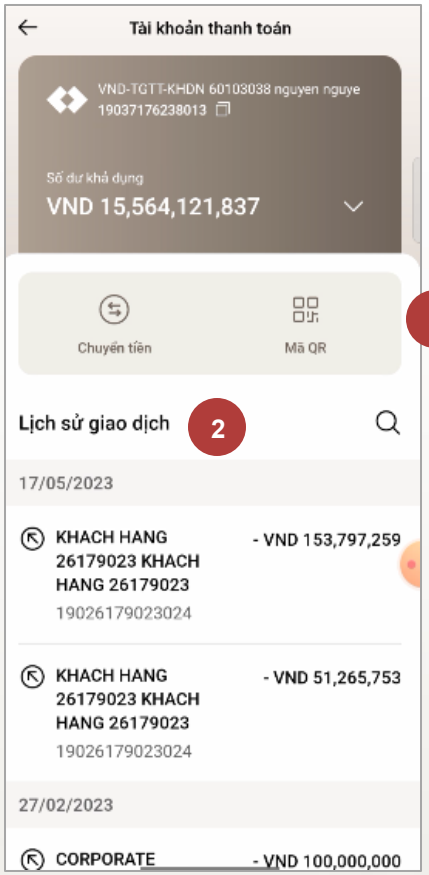
2 Xem chi tiết giao dịch

Người dùng có thể kiểm tra các giao dịch chiều đi và đến từ tất cả các kênh

3 Tạo mã QR

Người dùng tạo mã QR (có thể thêm: Số tiền và nội dung diễn giải) để gửi cho các đối tác. Các bên đối tác có thể quét mã QR này để chuyển tiền.





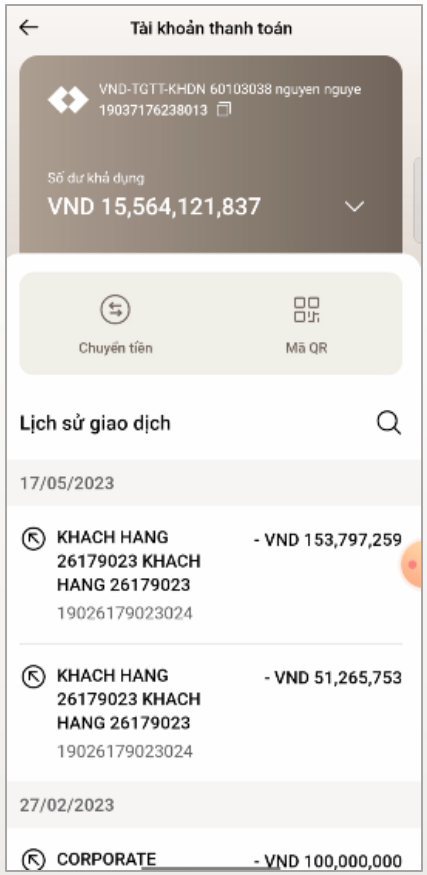
TCB Public Document

3. Tài khoản

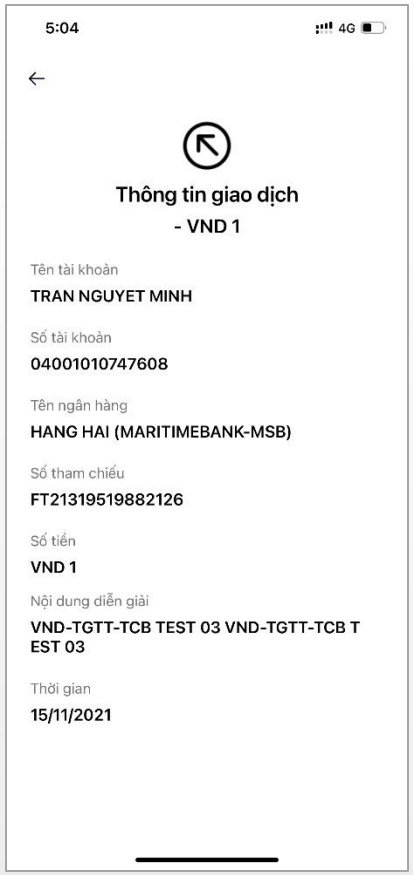
3.3. Truy vấn thông tin giao dịch

Từ màn hình lịch sử giao dịch, người dùng nhấn vào một giao dịch để xem thông tin chi tiết giao dịch.

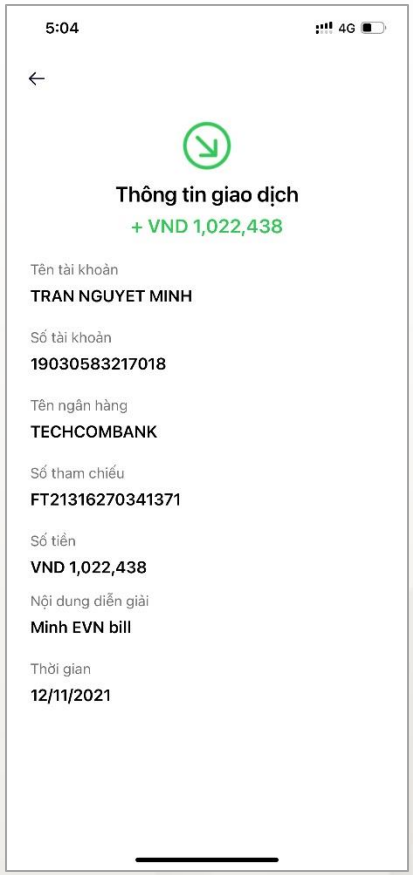
Lịch sử giao dịch



Giao dịch chiều đi



Giao dịch chiều đến



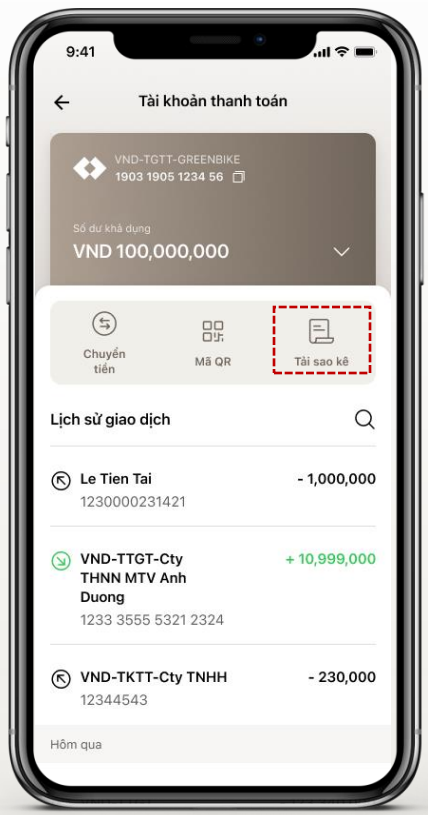
TCB Public Document

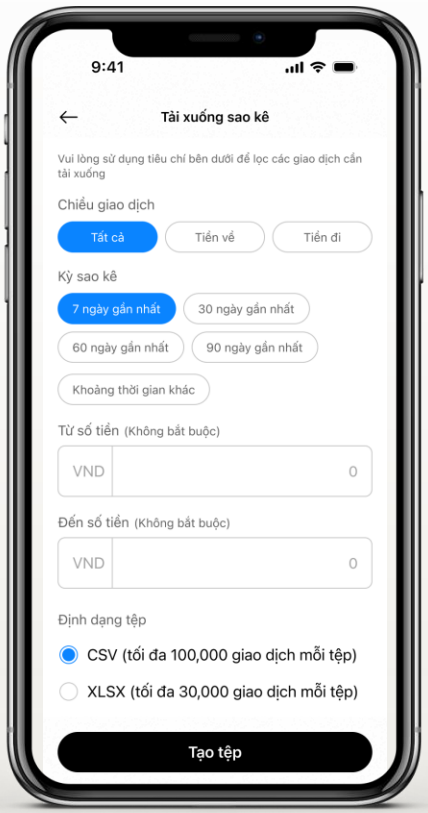
3. Tài khoản

3.4. Tải sao kê

Đáp ứng nhu cầu sao lưu dữ liệu, từ ngày 25/10/2025, người dùng đã có thể **tải sao kê** trên app TCBB, với kết quả tải về tương tự như phiên bản web (tối đa 100,000 giao dịch/tệp *.CSV hoặc 30,000 giao dịch/tệp *.XLSX).

Người dùng trruy cập ứng dụng TCBB > Chọn **Tài khoản thanh toán** > Chọn **Tải sao kê** > **Tạo tệp** > **Tải xuống**





TCB Public Document

4. CHUYỂN TIỀN

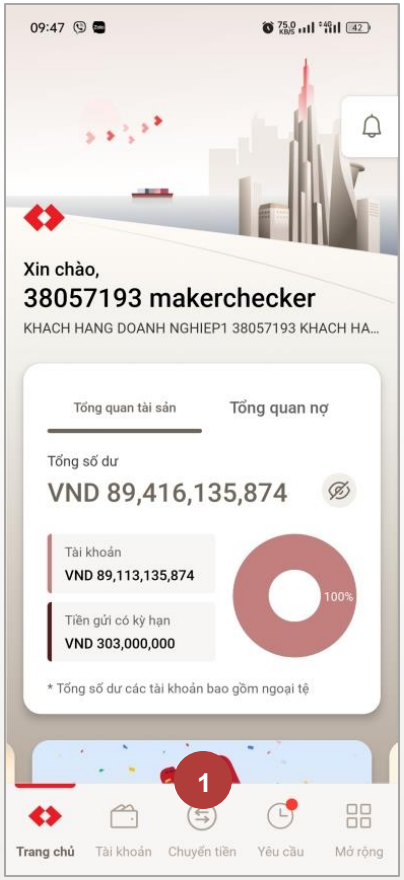
Tính năng này hỗ trợ người dùng chuyển tiền trong Techcombank hoặc ngoài Techcombank.

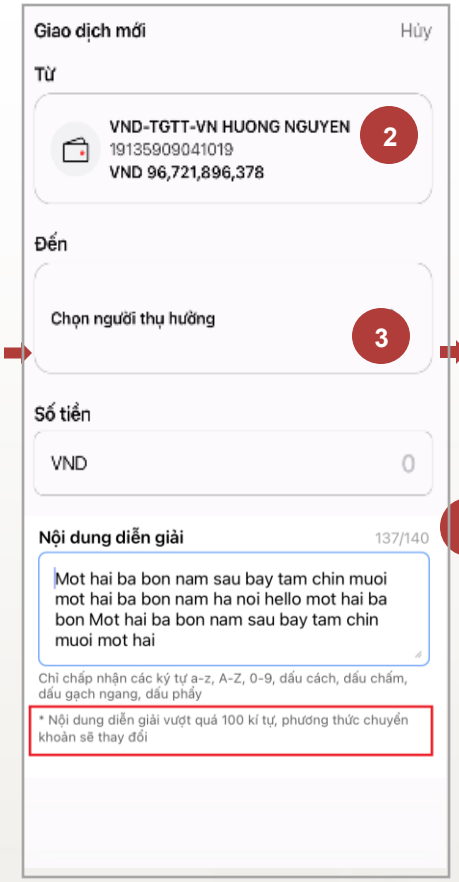
- 4.1. Chuyển tiền tới tài khoản hiện có của doanh nghiệp
- 4.2. Chuyển tiền đến người thụ hưởng đã lưu
- 4.3. Chuyển tiền đến người thụ hưởng mới
- 4.4. Duyệt nhiều lệnh

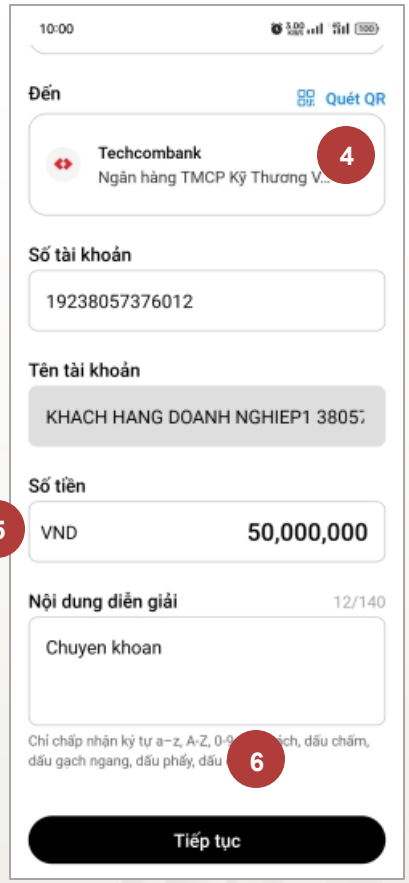
4. Chuyển tiền

4.1. Chuyển tiền tới tài khoản hiện có của doanh nghiệp

1. Chọn **Chuyển tiền**
2. Chọn tài khoản trích nợ
3. Chọn **Chọn người thụ hưởng**
4. Tại màn hình hiển thị, chọn **Tài khoản hiện có** sau đó chọn tài khoản người dùng muốn chuyển tiền tới
5. Nhập số tiền chuyển khoản và nội dung diễn giải (*)
6. Chọn **Tiếp tục.** Nếu thông tin chính xác sau đó chọn **Thực hiện** để hoàn thành







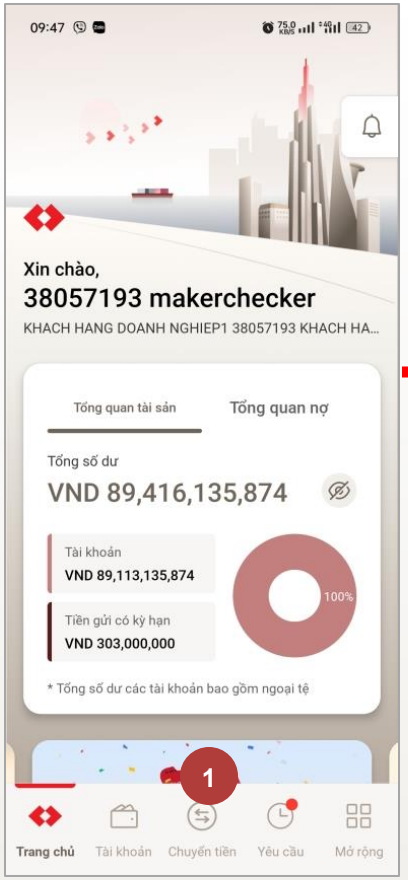
Lưu ý: (*) Người dùng có thể điền 140 ký tự cho phần nội dung diễn giải, tuy nhiên do Napas (24/7) giới hạn số ký tự nội dung là 100 ký tự, khi người dùng nhập quá 100 ký tự hệ thống sẽ có cảnh báo "**phương thức chuyển khoản sẽ thay đổi**".

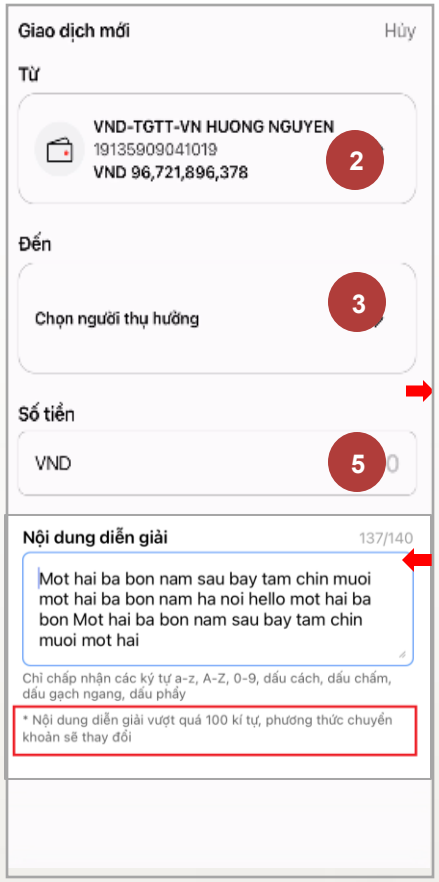
TCB Public Document

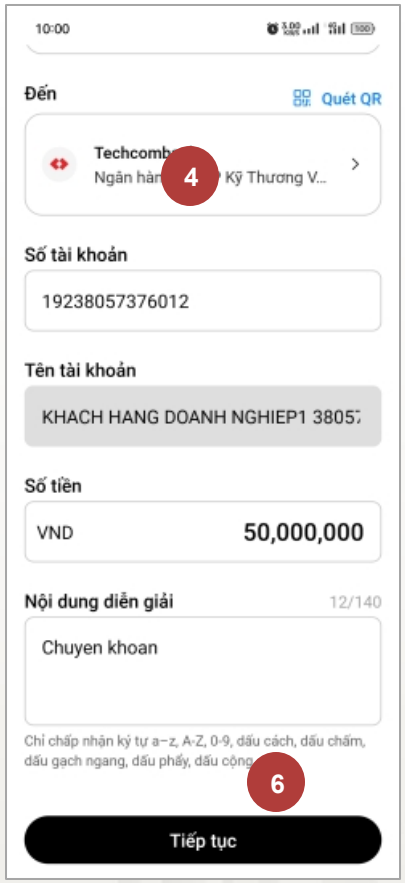
4. Chuyển tiền

4.2. Chuyển tiền đến người thụ hưởng đã lưu

1. Chọn **Chuyển tiền**
2. Chọn tài khoản trích nợ
3. Chọn **Chọn người thụ hưởng**
4. Tại màn hình hiển thị, chọn **Danh sách thụ hưởng** sau đó chọn người thụ hưởng mà bạn muốn chọn
5. Nhập số tiền chuyển khoản và nội dung (*)
6. Chọn **Tiếp tục.** Nếu thông tin chính xác sau đó chọn **Thực hiện** để hoàn thành







Lưu ý: (*) Người dùng có thể điền 140 ký tự cho phần nội dung diễn giải, tuy nhiên do Napas (24/7) giới hạn số ký tự nội dung là 100 ký tự, khi người dùng nhập quá 100 ký tự hệ thống sẽ có cảnh báo "**phương thức chuyển khoản sẽ thay đổi**".

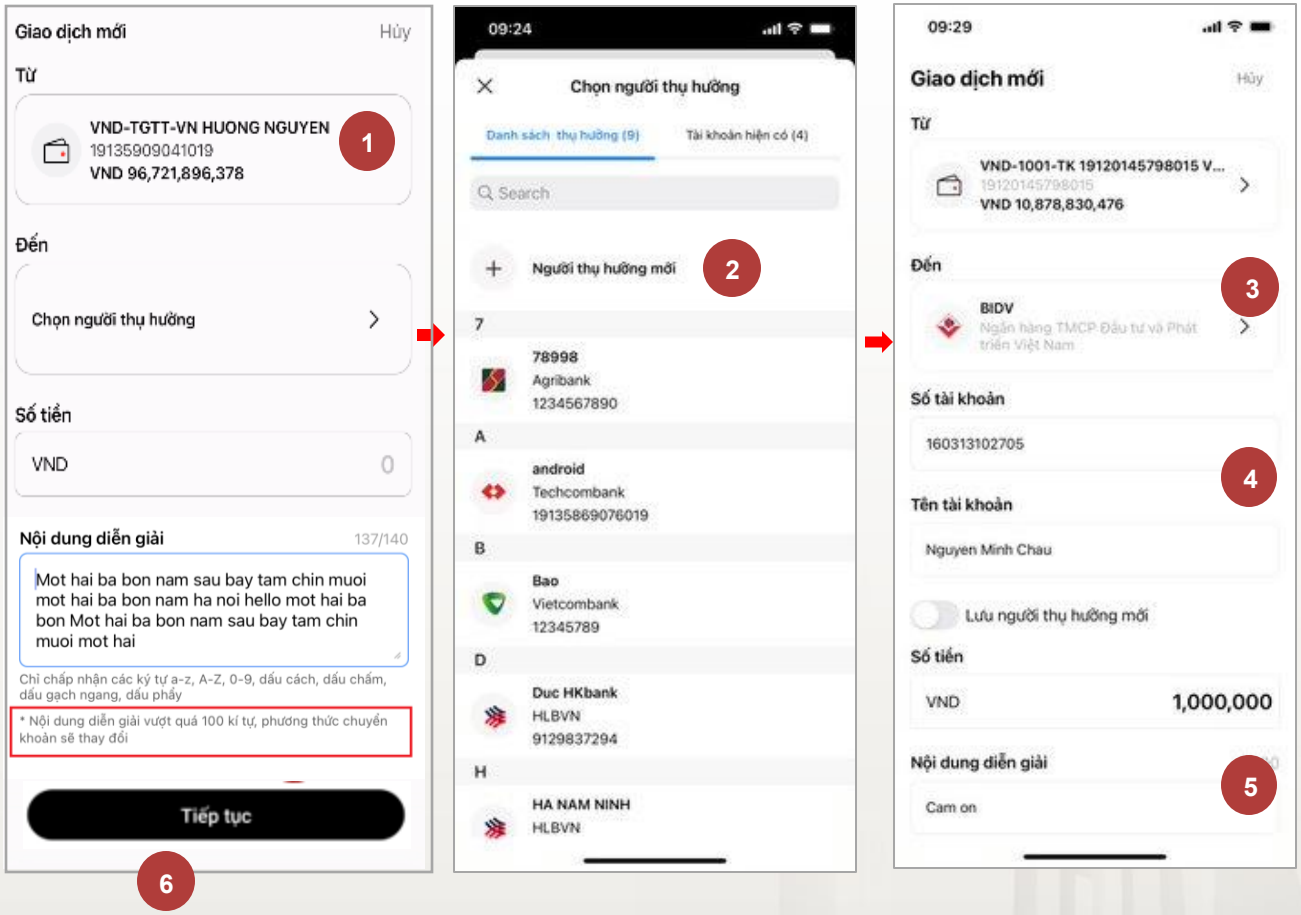
TCB Public Document

4. Chuyển tiền

4.3. Chuyển tiền đến người thụ hưởng mới

Từ màn hình chính, người dùng chọn **Chuyển tiền** để bắt đầu tạo giao dịch

1. Chọn tài khoản trích nợ
2. Chọn **Người thụ hưởng mới**
3. Chọn ngân hàng thụ hưởng
4. Nhập số tài khoản & tên người hưởng
5. Nhập số tiền và nội dung
6. Chọn **Tiếp tục.** Nếu thông tin chính xác, chọn **Thực hiện** để hoàn thành



TCB Public Document

4. Chuyển tiền

Một số lưu ý

- *Techcombank Business sẽ tự động chọn kênh thanh toán nhanh nhất khi khách hàng thực hiện việc tạo lệnh. Nếu số tiền của quý khách từ 500,000,000 VND trở xuống và ngân hàng thụ hưởng trong hệ thống của NAPAS, giao dịch sẽ được ưu tiên chuyển 24/7. Các trường hợp khác giao dịch sẽ được xử lý qua kênh thanh toán thông thường.*

- *Khi thực hiện giao dịch trong Techcombank và giao dịch 24/7, Techcombank Business sẽ truy xuất tên tài khoản từ cổng thanh toán. Trong trường hợp tên tài khoản không sẵn có, người dùng cần nhập tên tài khoản theo cách thủ công.*

- *Người dùng không thể thay đổi tên tài khoản được tự động hiển thị trên hệ thống.*

- *Người dùng có thể thực hiện cả chuyển khoản cùng ngân hàng và liên ngân hàng trên cùng màn hình chuyển tiền*

- *Người dùng có thể điền 140 ký tự cho phần nội dung diễn giải, tuy nhiên do Napas (24/7) giới hạn số ký tự nội dung là 100 ký tự, khi người dùng nhập quá 100 ký tự hệ thống sẽ có cảnh báo "**phương thức chuyển khoản sẽ thay đổi**".*

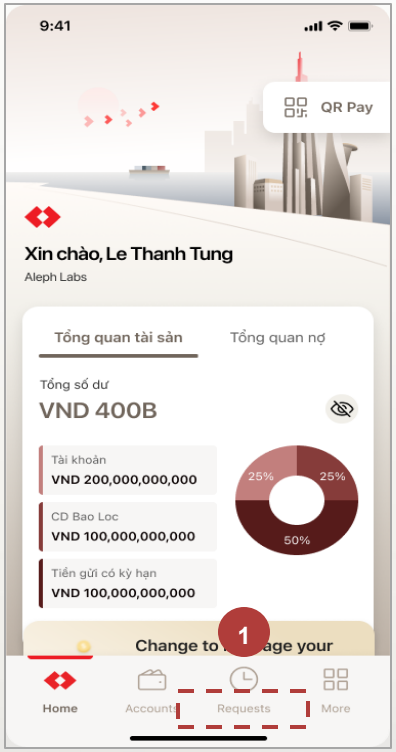
TCB Public Document

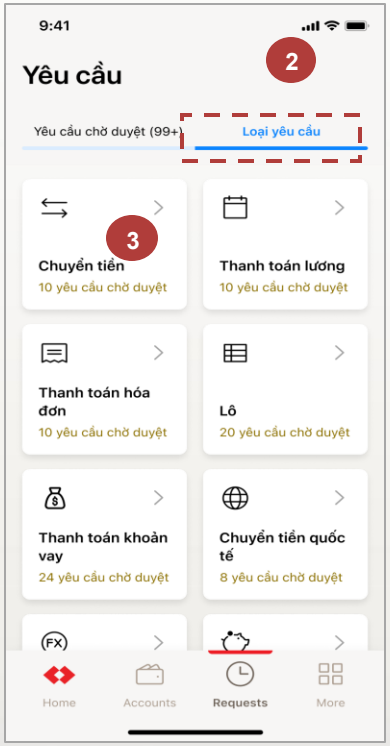
4. Chuyển tiền

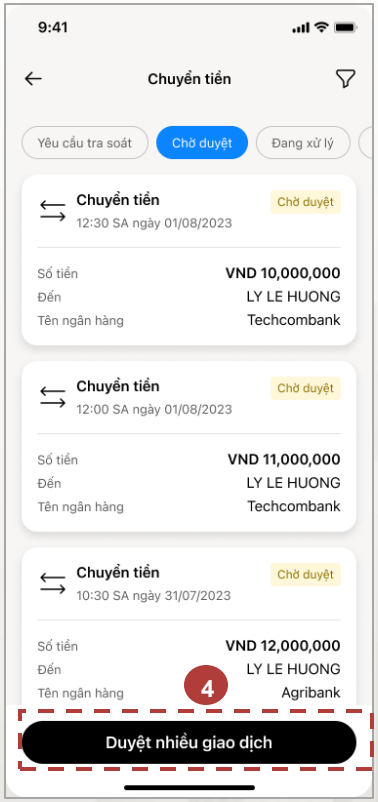
4.4. Duyệt nhiều lệnh

Để bắt đầu duyệt nhiều giao dịch trên App TCBB, người dùng thực hiện các bước như sau:

1. Người dùng với vai trò duyệt lệnh đăng nhập TCBB và từ trang chủ chọn **Yêu Cầu**
2. Chọn **Loại yêu cầu**.
3. Hệ thống cũng sẽ hiển thị yêu cầu theo từng loại giao dịch, chọn mục **Chuyển tiền**.
4. Chọn **Duyệt nhiều giao dịch**.







VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

4. Chuyển tiền

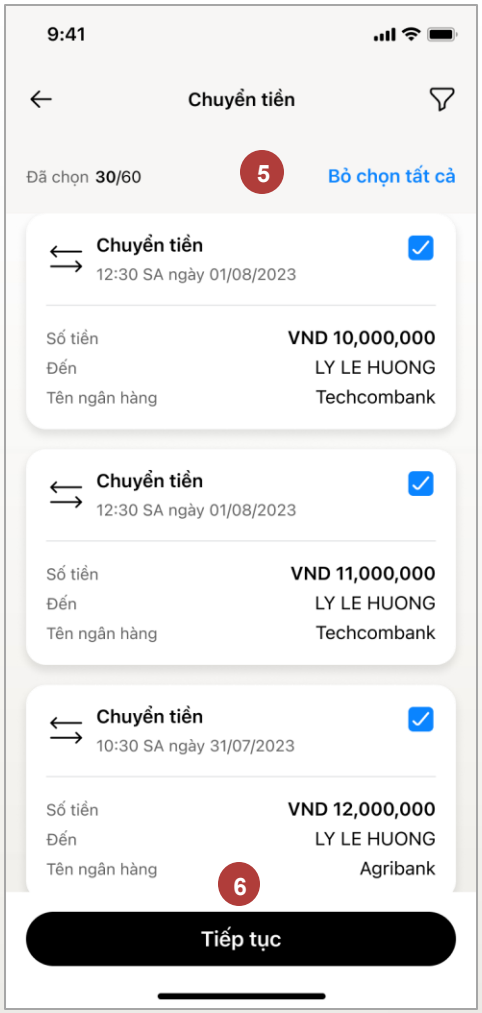
4.4. Duyệt nhiều lệnh (tiếp theo)

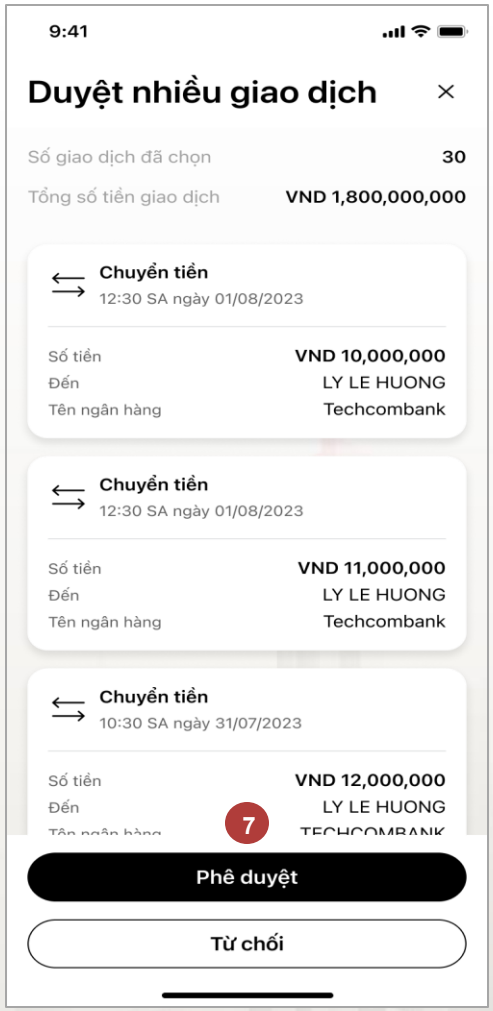
5 Người dùng có thể bỏ qua bước lọc và trực tiếp chọn từng giao dịch muốn duyệt nhiều lệnh hoặc **Chọn tất cả các giao dịch** cần duyệt.

6 Bấm **Tiếp tục**. Hệ thống sẽ chuyển sang giao diện để thực hiện **Phê duyệt** nhiều giao dịch.

7 Bấm **Phê duyệt**. Hệ thống sẽ kiểm tra từng giao dịch con trong lô và có cảnh báo chi tiết các giao dịch lỗi và các giao dịch hợp lệ.

Người dùng chỉ có thể chuyển sang bước tiếp theo nếu có tối thiểu một giao dịch hợp lệ.





VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

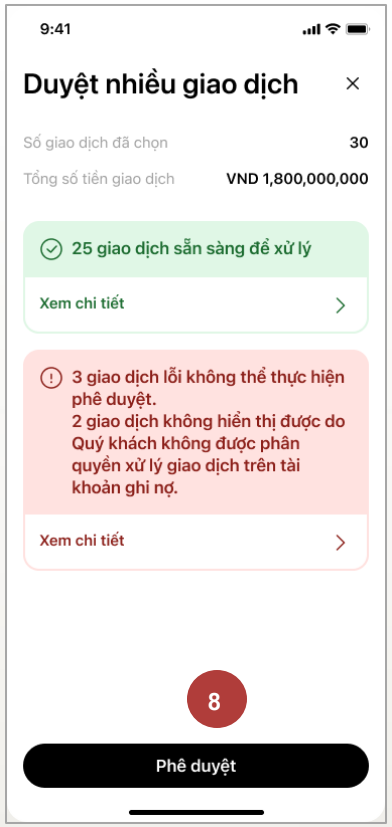
4. Chuyển tiền

4.4. Duyệt nhiều lệnh (tiếp theo)

8 Hệ thống thực hiện kiểm tra các điều kiện cần để hoàn tất được việc duyệt lệnh. Trong trường hợp không đảm bảo, hệ thống sẽ gửi cảnh báo tới người dùng. Người dùng nhấn **"Phê duyệt"** để tiếp tục thực hiện giao dịch

9 Người dùng nhấn "**Quay lại**" để chọn các giao dịch mới trong trường hợp có một số giao dịch không được phê duyệt sau khi nhiều lần xác nhận thông tin không thành công.

10 Ấn "**Tiếp tục**" để tiếp tục thực hiện các giao dịch hợp lệ.



VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

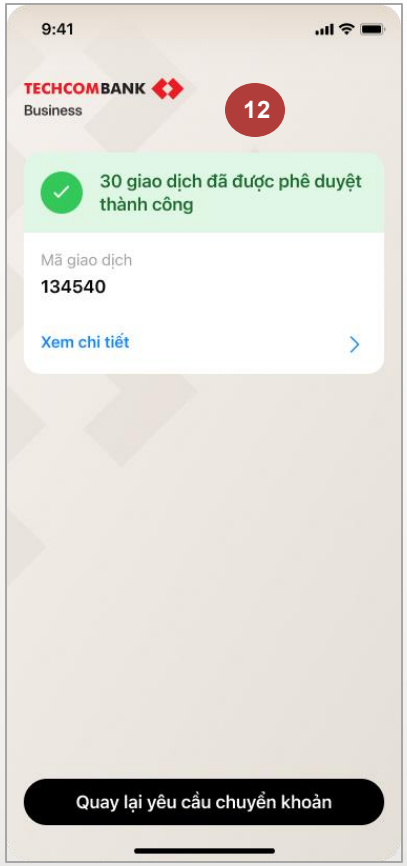
4. Chuyển tiền

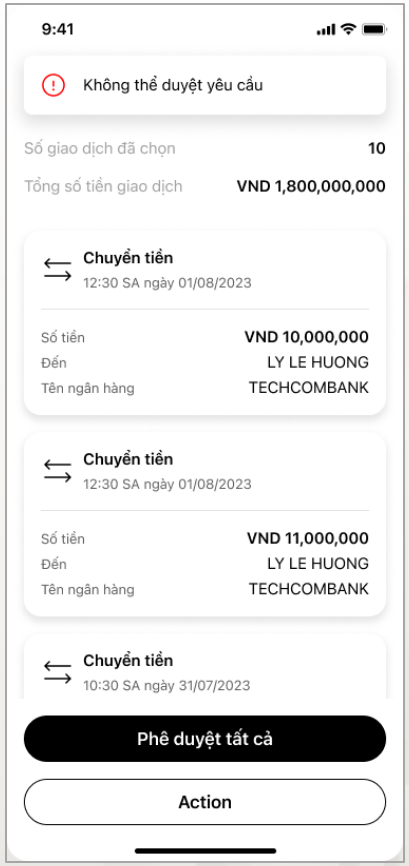
4.4. Duyệt nhiều lệnh (tiếp theo)

11 Trên App TCBB Mobile sẽ hiển thị yêu cầu nhập mã xác thực.

12 Màn hình hoàn thành duyệt nhiều giao dịch.

Trong trường hợp phê duyệt không thành công, màn hình sẽ hiển thị thông báo "**Không thể duyệt yêu cầu**" .





VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

4. Chuyển tiền

4.4. Duyệt nhiều lệnh (tiếp theo)

Một số lưu ý khi duyệt nhiều giao dịch chuyển tiền trên TCBB:

- KH cần chọn tối thiểu 1 giao dịch và có thể chọn tối đa 50 giao dịch trong 1 lần duyệt.
- Tính năng duyệt nhiều lệnh KHÔNG áp dụng với ngoại tệ (trường hợp KH thực hiện dùng mục **Chuyển tiền** để điều chuyển ngoại tệ giữa các tài khoản của doanh nghiệp trên TCBB).
- Duyệt nhiều lệnh cũng sẽ tự động loại bỏ những giao dịch KH chuyển tiền từ TKTC sang TKTT của chính doanh nghiệp.
- Hệ thống hiển thị mặc định ngày tạo giao dịch trong vòng 90 ngày gần nhất. Trường hợp KH muốn truy vấn dài hơn, KH có thể chọn tinh năng Lọc để chọn thời gian tối đa là 3 năm.

Một số cảnh báo lỗi khi hệ thống xác thực các giao dịch chuyển tiền (tương tự như khi duyệt lệnh đơn)

- Tài khoản trích nợ bị hạn chế.
- Vượt hạn mức giao dịch của tài khoản.
- Tài khoản thấu chi không thể chuyển tiền cho tài khoản cùng công ty.
- Giao dịch không hiển thị để phê duyệt do người dùng không được phân quyền xử lý giao dịch trên tài khoản ghi nợ.

TCB Public Document

5. QUẢN LÝ YÊU CẦU

Người dùng có thể quản lý các yêu cầu giao dịch (các lệnh) đã tạo trên cả Web và ứng dụng di động theo trạng thái giao dịch hoặc loại giao dịch đã thực hiện.

- 5.1. Tổng quan mục Yêu cầu
- 5.2. Người tạo lệnh – Hủy yêu cầu
- 5.3. Người duyệt lệnh – Duyệt yêu cầu
  5.3. Người duyệt lệnh – Từ chối yêu cầu

5. Quản lý yêu cầu

5.1. Tổng quan mục yêu cầu

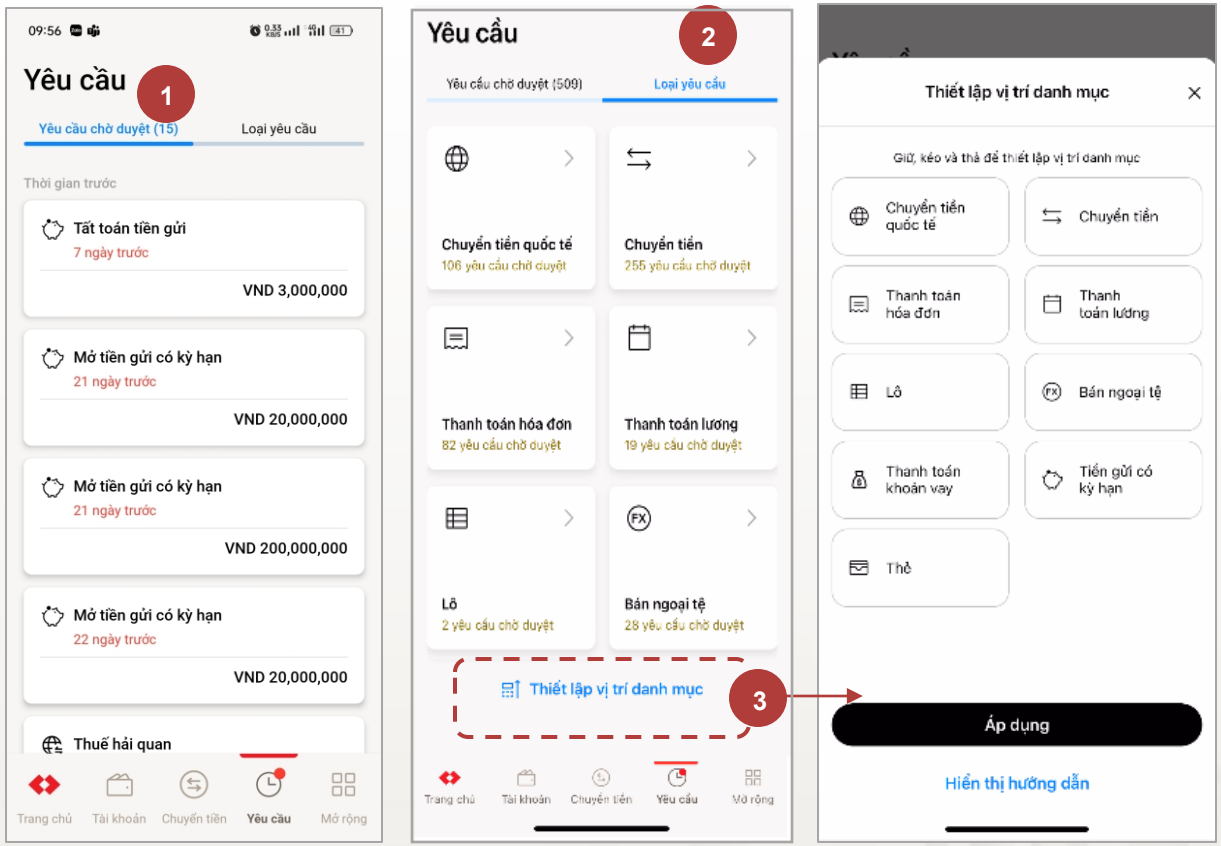
Mục **Yêu cầu** trên TCBB Mobile phân loại theo 2 tiêu chí:

- Các **Yêu cầu chờ duyệt**
- **Loại yêu cầu**

1 Trong mục **Yêu cầu chờ duyệt** người dùng sẽ nhìn thấy các giao dịch chờ duyệt được sắp xếp theo thứ tự thời gian.

2 Khi phân theo **Loại yêu cầu** (Nhóm theo từng loại giao dịch), người dùng có thể lựa chọn:

3 **Thiết lập lại vị trí danh mục** để thuận tiện cho quá trình quản lý/ phê duyệt (ưu tiên các tính năng thường sử dụng ở bên trên):



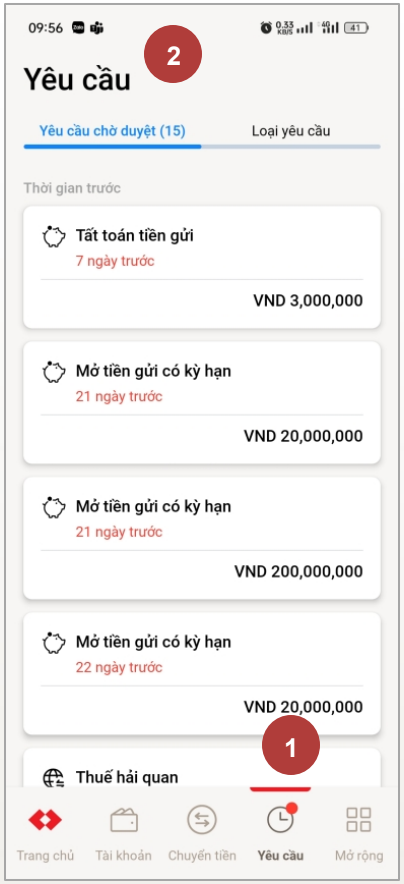
TCB Public Document

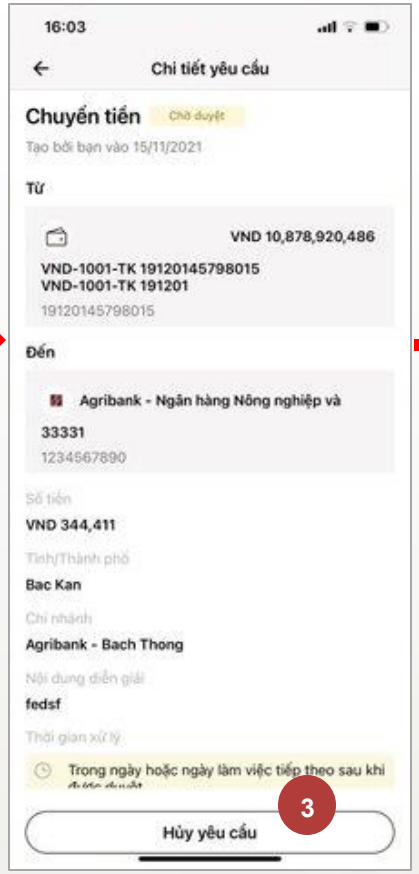
5. Quản lý yêu cầu

5.2. Người tạo lệnh – Hủy yêu cầu

Khi người dùng tạo lệnh truy cập mục **Yêu cầu** để theo dõi trạng thái các giao dịch hoặc hủy giao dịch chờ duyệt (nếu cần).

1. Chọn **Yêu cầu** ở thanh tính năng nằm dưới cùng rồi chọn **Yêu cầu chờ duyệt**
2. Chọn giao dịch cần hủy
3. Nhấn vào **Hủy yêu cầu**
4. Nhấn **Xác nhận** trên màn hình hiện ra



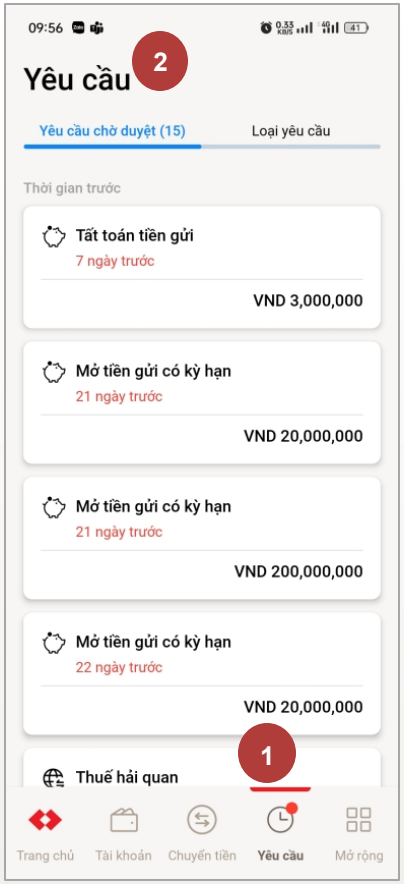


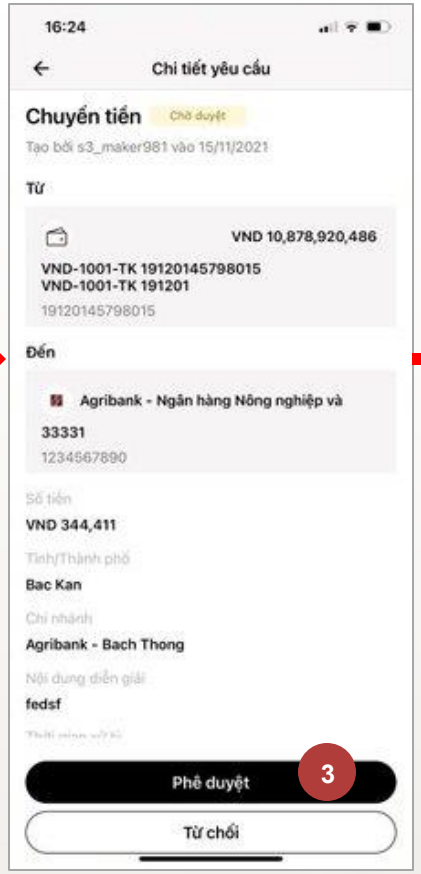
TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

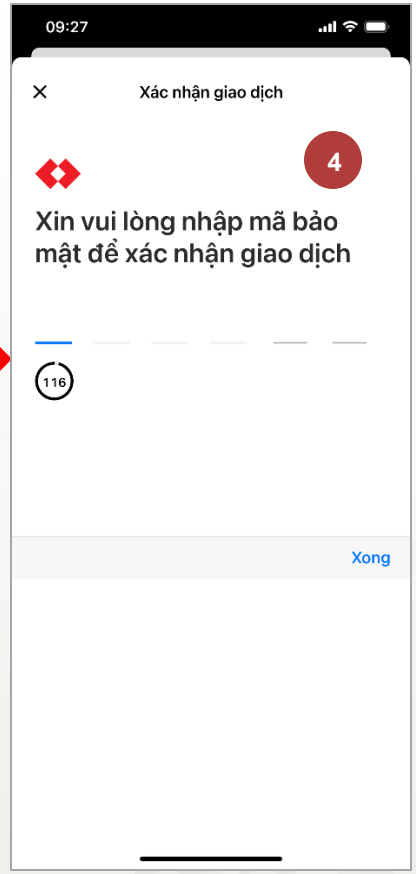
5. Quản lý yêu cầu

5.3. Người duyệt lệnh – Duyệt yêu cầu

1. Chọn **Yêu cầu** ở thanh tính năng nằm dưới cùng rồi chọn **Yêu cầu chờ duyệt**
2. Chọn giao dịch cần phê duyệt
3. Kiểm tra thông tin chi tiết của giao dịch rồi bấm **Phê duyệt**
4. Nhập mã bảo mật để xác nhận giao dịch.





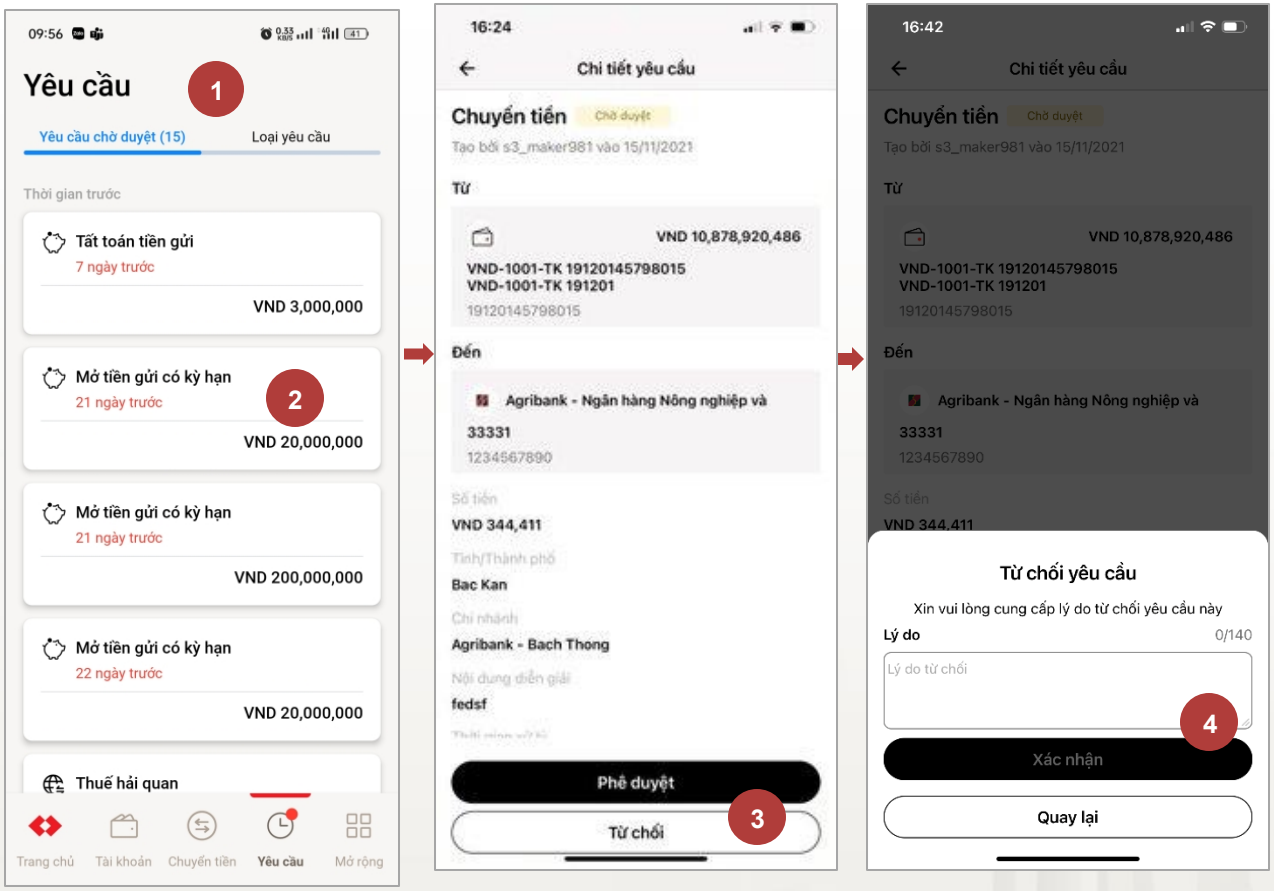


TCB Public Document

5. Quản lý yêu cầu

5.3. Người duyệt lệnh – Từ chối yêu cầu

1. Chọn **Yêu cầu** từ thanh tính năng nằm dưới cùng rồi chọn **Yêu cầu chờ duyệt**
2. Chọn giao dịch cần xem chi tiết
3. Kiểm tra thông tin rồi nhấn **Từ chối** nếu giao dịch có vấn đề
4. Nhập lí do từ từ chối rồi nhấn **Xác nhận.**



TCB Public Document

6. XÁC THỰC DUYỆT YÊU CẦU TỪ WEB

Người duyệt lệnh có thể phê duyệt yêu cầu trên Web và thực hiện việc xác thực giao dịch trên ứng dụng di động

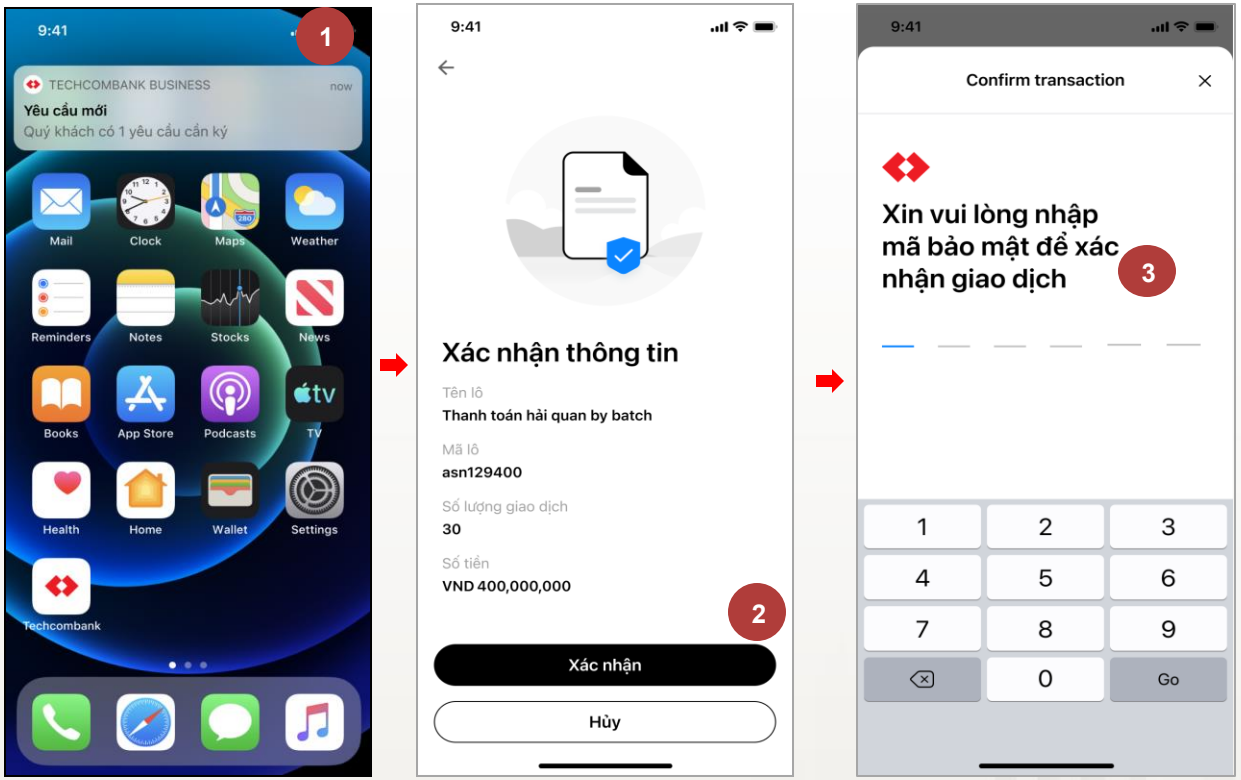
6. Xác thực duyệt yêu cầu từ Web

1. Nhấn chọn thông báo yêu cầu cần ký khi duyệt trên Web
2. Chọn **Xác nhận**
3. Nhập mã bảo mật người dùng đã tạo khi đăng ký thiết bị

***Lưu ý**: Trường hợp KH không muốn thực xác thực duyệt giao dịch từ web có thể bỏ qua yêu cầu xác thực bằng 1 trong 2 cách:*

- *Tắt thông báo yêu cầu xác thực hiển thị trên mobile*
- *Quá thời gian xác thực tối đa (2 phút) hệ thống sẽ tự động tắt yêu cầu xác thực.*

Sau đó người dùng có thể duyệt hoặc từ chối giao dịch hoàn toàn trên ứng dụng TCBB



TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

7. THANH TOÁN HÓA ĐƠN

Người tạo lệnh có thể sử dụng ứng dụng Techcombank Business để tạo lệnh thanh toán hóa đơn tiền điện và tiền nước để gửi tới người duyệt lệnh.

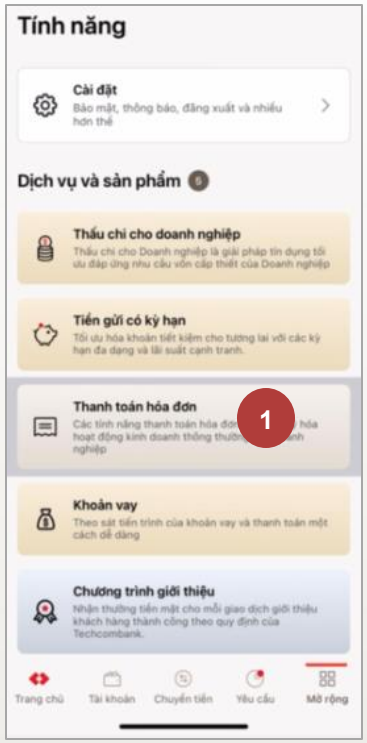
- 7.1. Tạo lệnh thanh toán hóa đơn điện
- 7.2. Tạo lệnh thanh toán hóa đơn nước
- 7.3. Tạo lịch nhắc

7. Thanh toán hóa đơn

7.1. Tạo lệnh thanh toán hóa đơn tiền điện

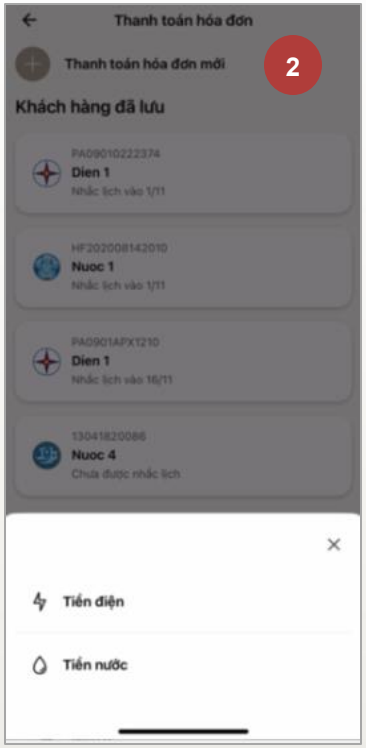
1

Từ mục **Mở rộng**, chọn **Thanh toán hóa đơn**



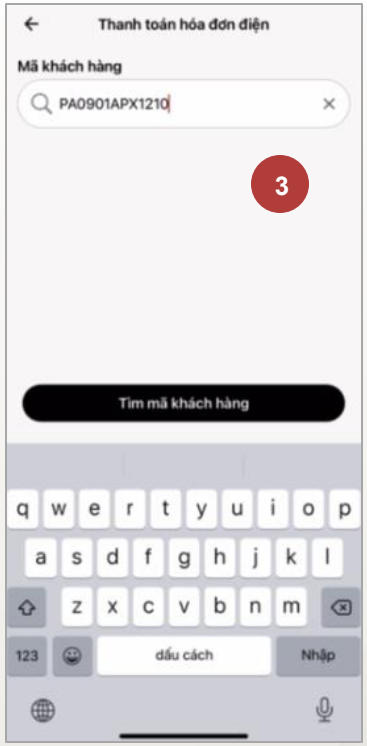
2

Chọn **Thanh toán hóa đơn mới** và chọn **Tiền điện**



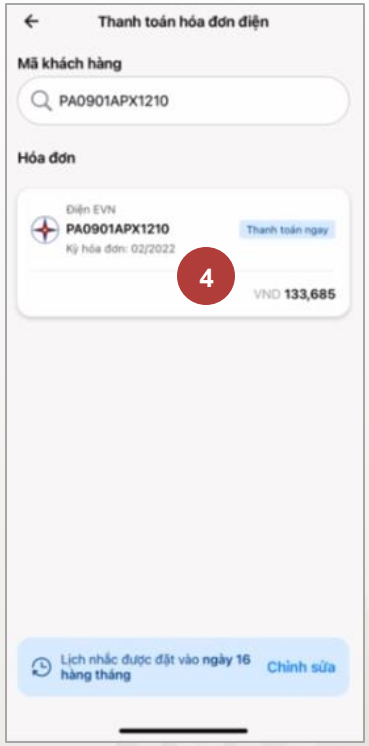
3

Nhập mã khách hàng và bấm **Tìm mã khách hàng**



4

Hệ thống sẽ gọi dữ liệu và hiển thị hóa đơn cần thanh toán



TCB Public Document

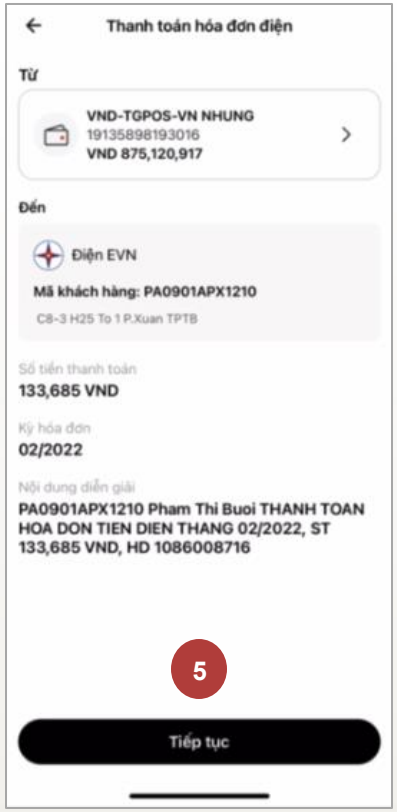
7. Thanh toán hóa đơn

7.1. Tạo lệnh thanh toán hóa đơn tiền điện

5 Xem chi tiết thông tin hóa đơn cần thanh toán và chọn **Tiếp tục**

6 Xem chi tiết thông tin hóa đơn cần thanh toán và chọn **Tiếp tục**

7 Tạo lệnh thanh toán tiền điện thành công



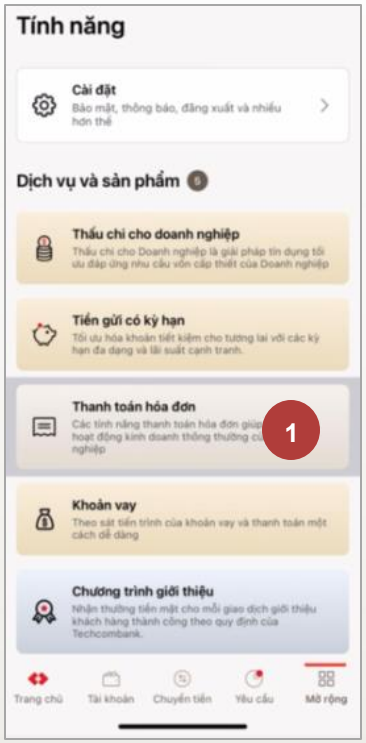
TCB Public Document

7. Thanh toán hóa đơn

7.2. Tạo lệnh thanh toán hóa đơn tiền nước

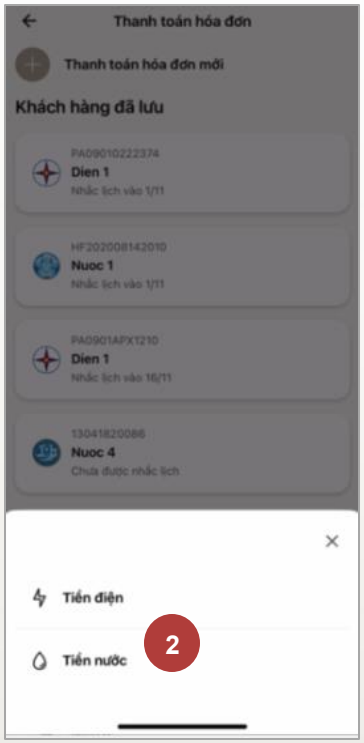
1

Từ mục **Mở rộng**, chọn **Thanh toán hóa đơn**



2

Chọn Tiền điện

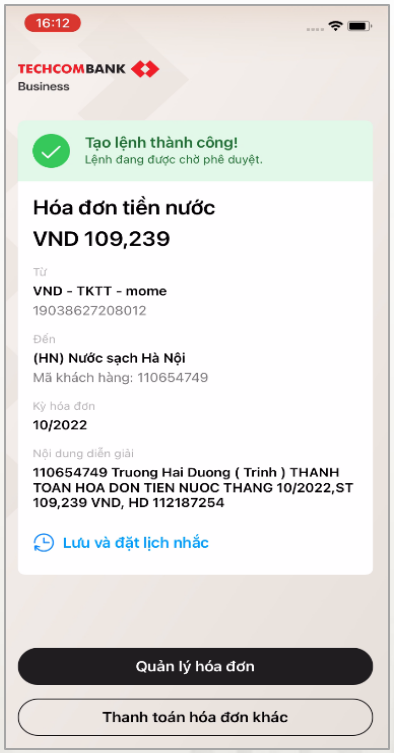


3

Chọn nhà cung cấp và nhập mã khách hàng

4

Kiểm tra thông tin giao dịch và bấm **Thực hiện** để hoàn tất việc tạo lệnh thanh toán



TCB Public Document

7. Thanh toán hóa đơn

7.3. Tạo lịch nhắc

1

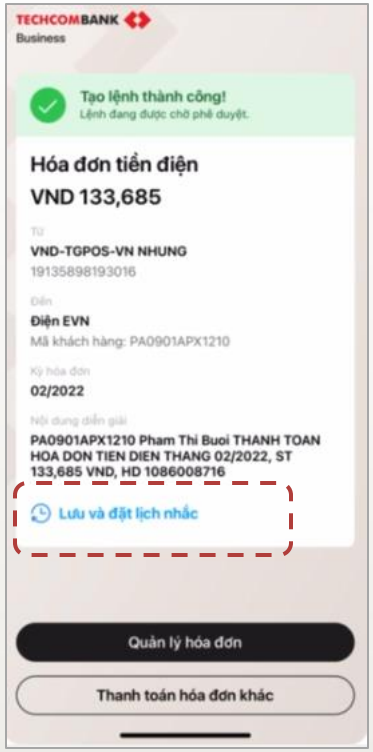
Sau khi tạo lệnh thanh toán hóa đơn điện/nước thành công, người dùng có thể lưu thông tin lệnh và tạo lịch nhắc

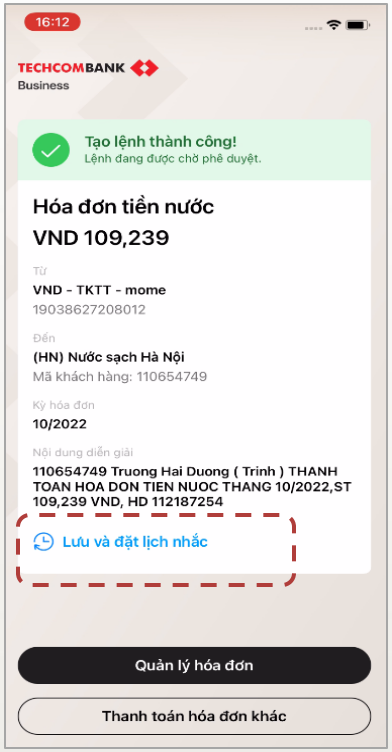
2

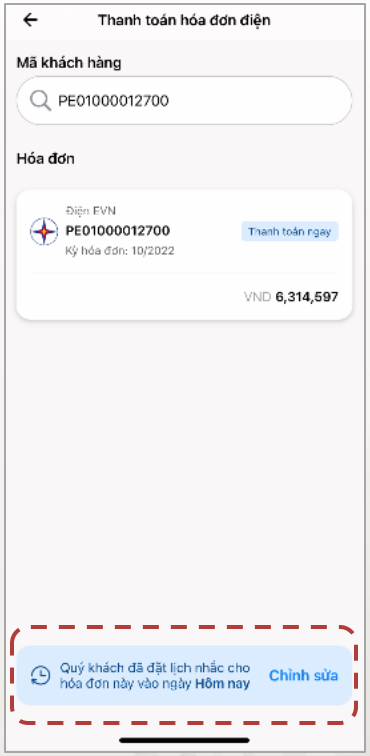
Nhập **Biệt danh** của thông tin thanh toán, bật lịch nhắc và chọn ngày nhắc thanh toán hàng tháng

3

Sau khi lưu thông tin, người dùng sẽ nhìn thấy nút **Chỉnh sửa** cho phép cập nhật lại thông tin đã lưu.







TCB Public Document

8. TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN

Người tạo lệnh có thể sử dụng ứng dụng Techcombank Business để tạo mới và tất toán Tiền gửi có kỳ hạn để gửi tới người duyệt lệnh.

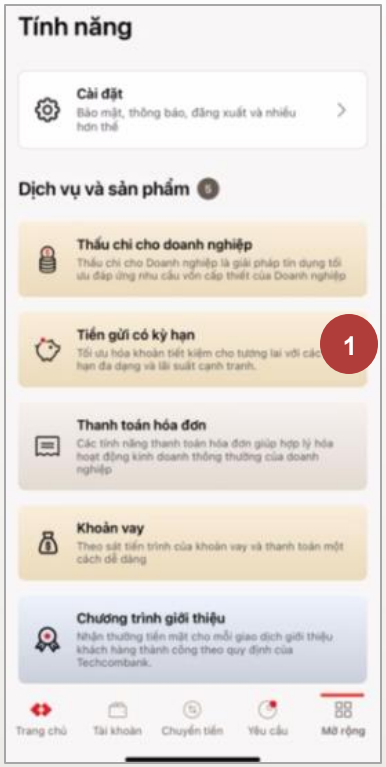
- 8.1. Truy vấn tiền gửi
- 8.2. Tạo mới tiền gửi có kỳ hạn
- 8.3. Tất toán tiền gửi có kỳ hạn

8. Tiền gửi có kỳ hạn

8.1. Truy vấn tiền gửi

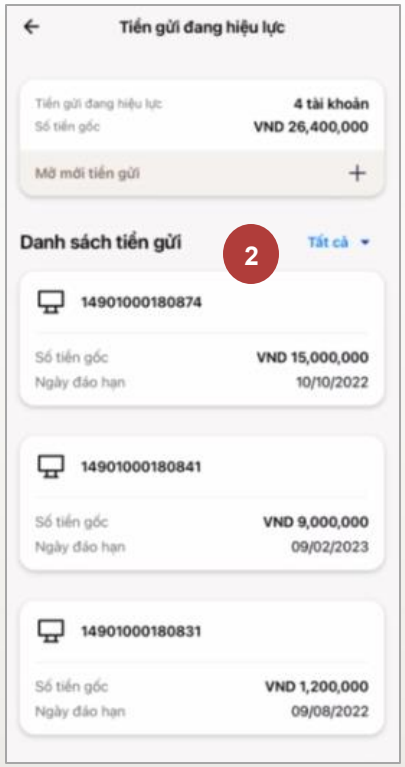
1

Từ trang chủ chọn mục **Mở rộng** > Chọn **Tiền gửi có kỳ hạn**



2

Người dùng có thể xem chi tiết danh sách tiền gửi đang hiệu lực của doanh nghiệp

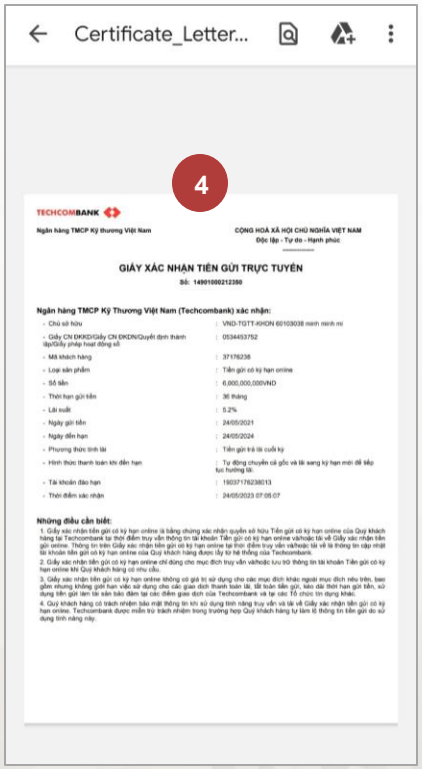


3

Khi xem chi tiết từng khoản tiền gửi người dùng sẽ nhìn thấy nút **Tất toán** (trước hạn) và có thể **Tải về giấy chứng nhận**

4

Chi tiết mẫu **Giấy xác nhận tiền gửi trực tuyến**



TCB Public Document

8. Tiền gửi có kỳ hạn

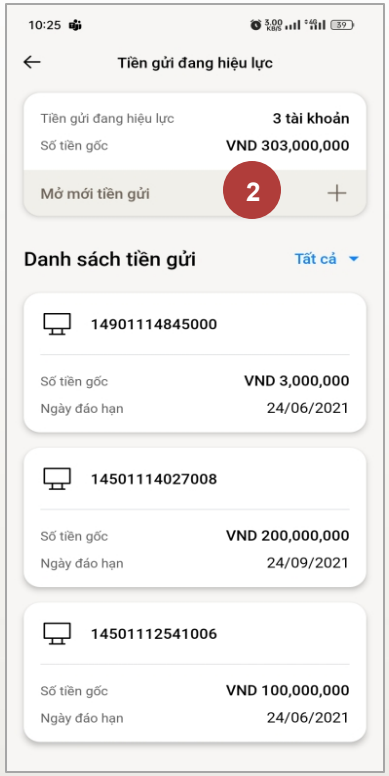
8.2. Tạo mới tiền gửi có kỳ hạn

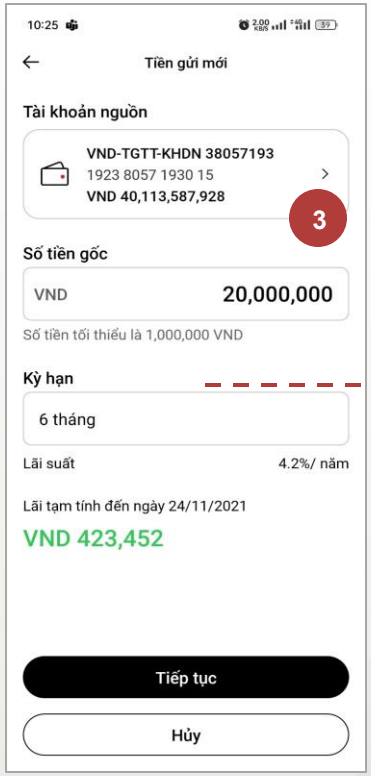
1. Chọn mục **Mở rộng** > Chọn **Tiền gửi có kỳ hạn**

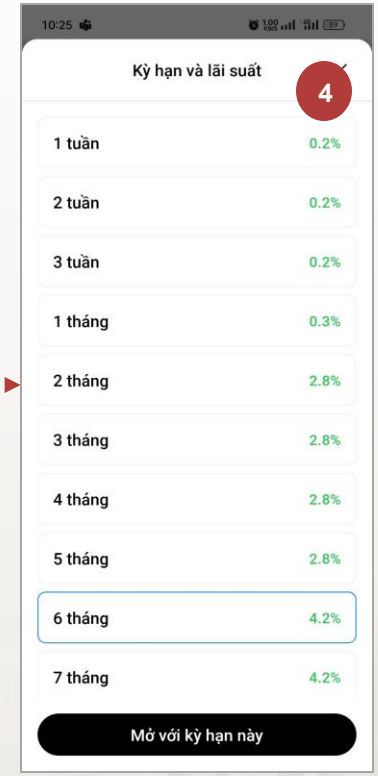
2. Chọn **Mở mới tiền gửi**

3. Chọn Tài khoản nguồn Và nhập **Số tiền gốc**

4. Chọn **Kỳ hạn** và lãi suất mong muốn







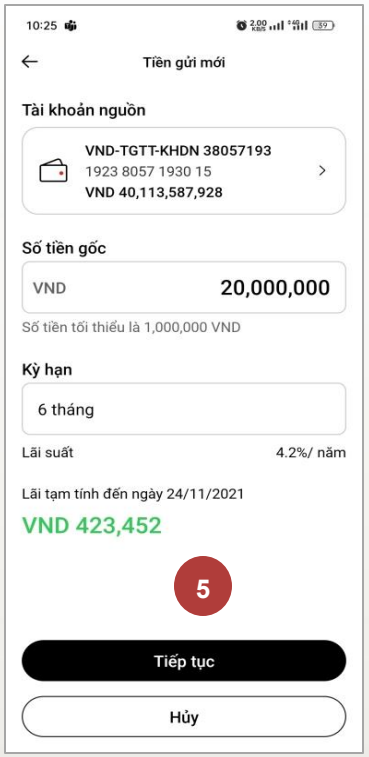
TCB Public Document

8. Tiền gửi có kỳ hạn

8.2. Tạo mới tiền gửi có kỳ hạn (tiếp theo)

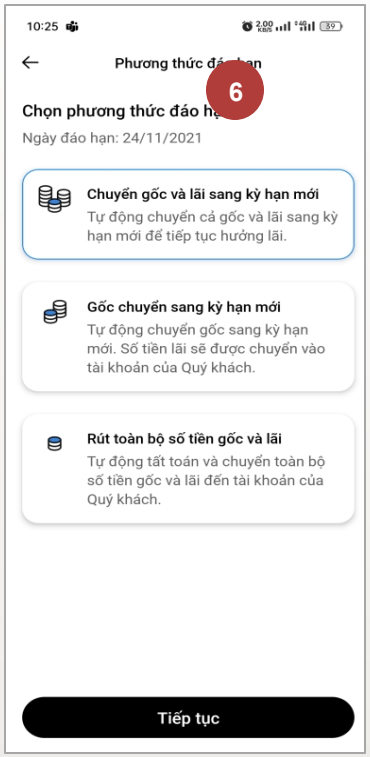
5

Hệ thống tự động tính số lãi tạm tính. Chọn **Tiếp tục**



6

Chọn **Phương thức đáo hạn** và bấm **Tiếp tục**



7

Kiểm tra lại toàn bộ thông tin của giao dịch và chọn **Hoàn tất và duyệt**

8

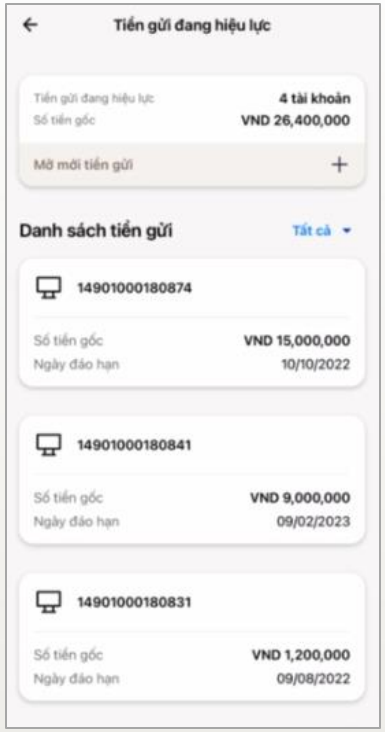
Tạo lệnh Tiền gửi có kỳ hạn thành công.

TCB Public Document

8. Tiền gửi có kỳ hạn

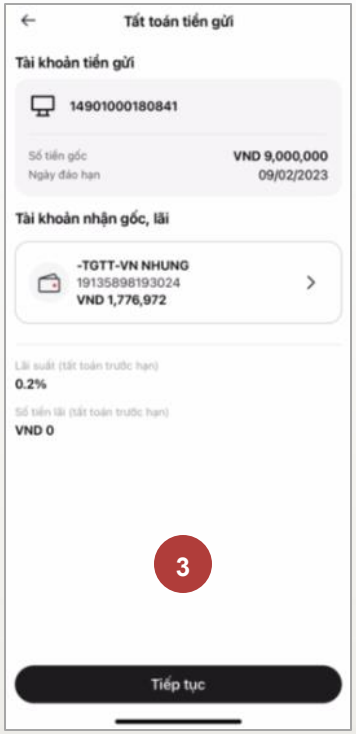
8.2. Tất toán tiền gửi có kỳ hạn

1. Từ danh sách Tiền gửi có kỳ hạn chọn khoản tiền gửi muốn tất toán

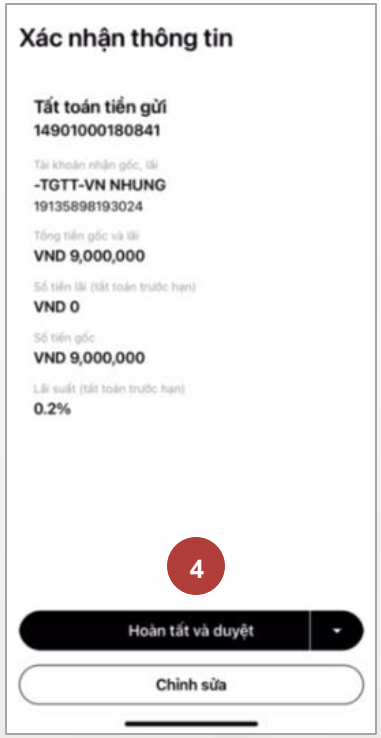


2. Xem chi tiết tiền gửi và chọn **Tất toán**

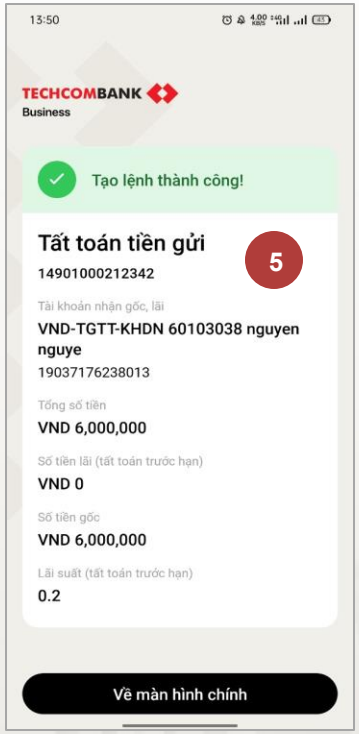
3. Kiểm tra giao dịch: Số tiền gốc, TK nhận, lãi suất và số tiền lãi rồi bấm **Tiếp tục**



4. Xác nhận thông tin giao dịch và chọn **Hoàn tất và duyệt**



5. Tạo lệnh tất toán tiền gửi thành công



TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY
TECHCOMBANK

9. CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI BẢO LỘC

- 9.1. Tìm hiểu về sản phẩm
- 9.2. Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc & duyệt lệnh
- 9.3. Giao dịch bán CCTG Bảo Lộc & duyệt lệnh
- 9.4. Quản lý CCTG Bảo Lộc
- 9.5. Truy vấn giao dịch CCTG Bảo Lộc

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

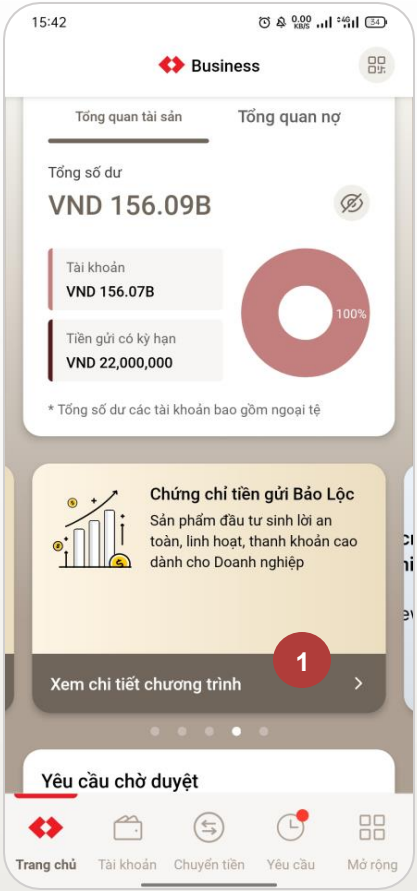
9.1. Tìm hiểu về sản phẩm CCTG Bảo Lộc

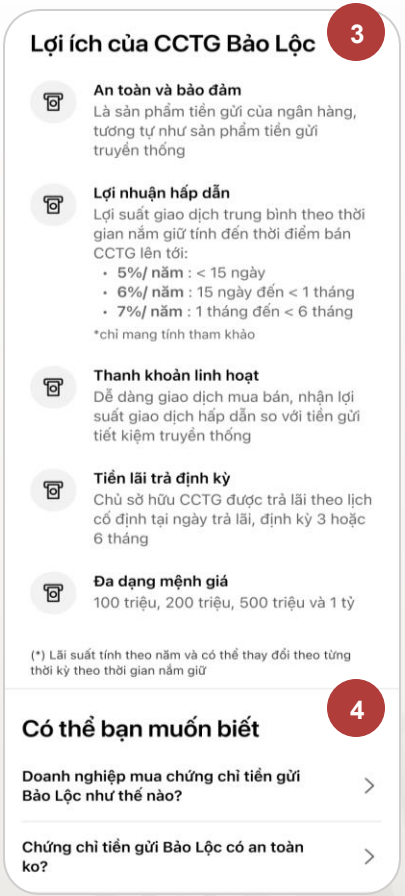
1. Người dùng truy cập trang chủ TCBB sẽ nhìn thấy banner giới thiệu về sản phẩm hoặc có thể chọn mục **Mở rộng** > **Chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc** để xem chi tiết.

2. Hệ thống hiển thị những ưu điểm vượt trội của sản phẩm CCTG về:
   - Lãi suất
   - Tính thanh khoản
   - Giao dịch trực tuyến

3. Chi tiết những lợi ích của CCTG Bảo Lộc để Người dùng tham khảo.

4. Một số câu hỏi thường gặp liên quan đến sản phẩm.





TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.2. Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile

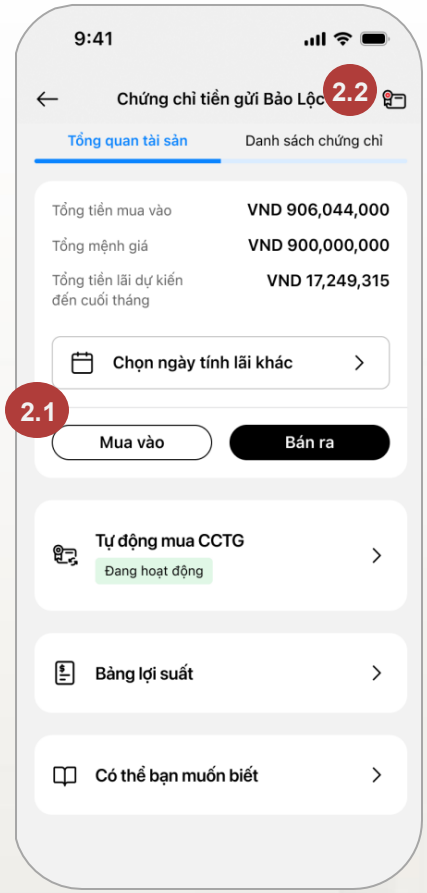
Sau khi đã đăng ký giao dịch CCTG Bảo Lộc trên TCBB tại quầy, Người dùng truy cập TCBB mobile để thực hiện giao dịch mua CCTG như sau:

1. Từ trang chủ TCBB Mobile > Chọn **Mở rộng > Chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc**. Hệ thống sẽ hiển thị giao diện tổng quan quản lý CCTG Bảo Lộc.

2. Để tạo lệnh mua:

   2.1 Người dùng chọn **Mua vào** đề bắt đầu giao dịch mua CCTG.

   2.2 Hoặc chọn biểu tượng phía trên bên phải để xem giới thiệu về sản phẩm, sau đó chọn **Bắt đầu ngay** để tiếp tục thực hiện giao dịch mua.

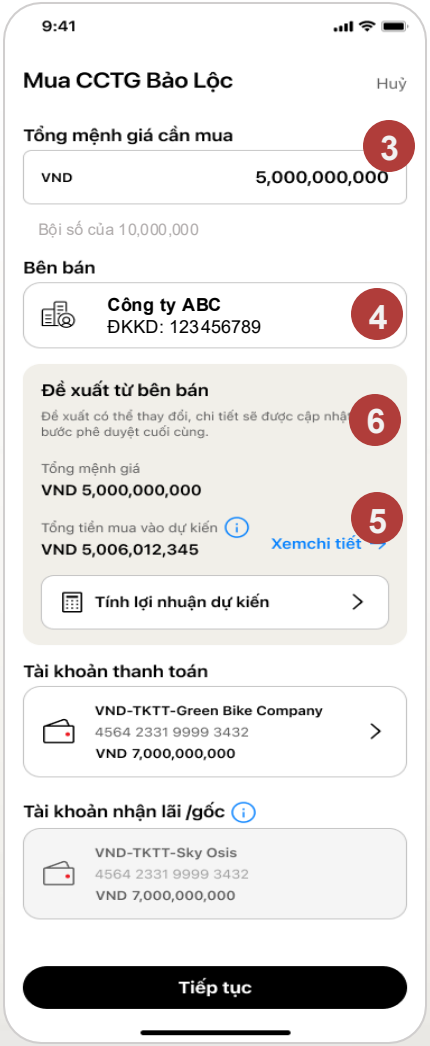


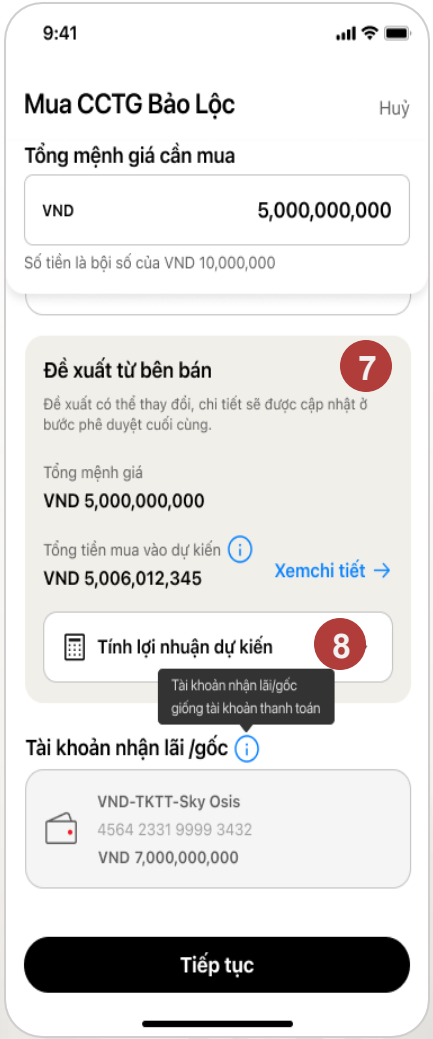
TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.2. Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile (tiếp theo)

3. Nhập **Tổng mệnh giá cần mua**. (Mệnh giá là bội số của 10 triệu, tối thiểu là 50 triệu và tối đa là 100 tỷ)
4. **Chọn bên bán;** Chọn **Tài khoản thanh toán** rồi bấm **Tiếp tục**.
5. Hệ thống hiển thị **danh sách chi tiết số lượng CCTG** được quy đổi ra từ tổng mệnh giá cần mua.
6. Hệ thống hiển thị thông tin đề xuất từ **Đối tác bán** gồm **Tổng mệnh giá và Tổng thanh toán dự kiến**.
7. TCBB cũng giải thích chi tiết về **Tổng tiền thanh toán**.
8. Và cung cấp 1 công cụ **Tính lãi dự kiến** để KH tham khảo; Để tính lãi dự kiến, người dùng cần nhập thông tin ngày dự kiến bán.





TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.2. Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile (tiếp theo)

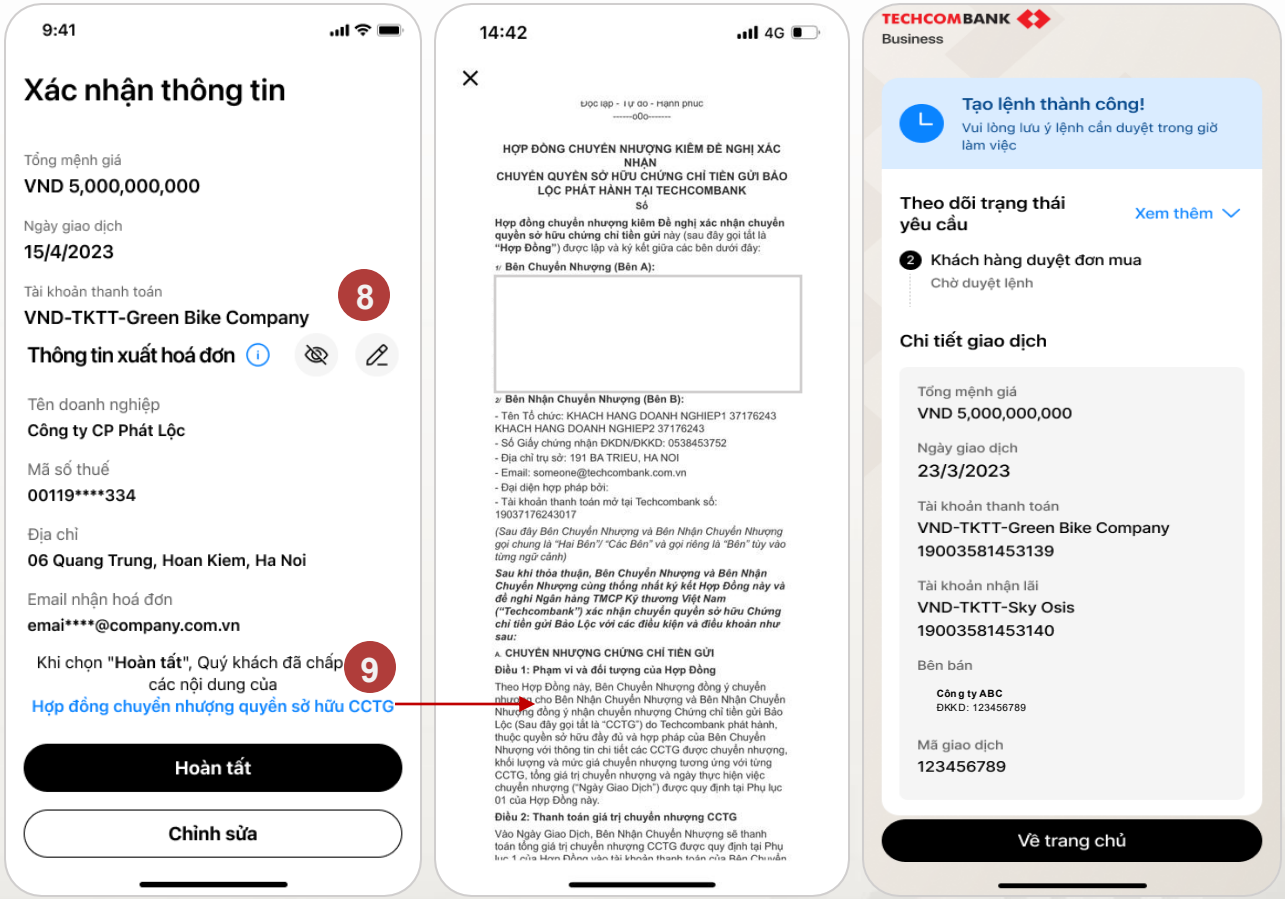
8 Người dùng bấm **Tiếp tục** để chuyển đến giao diện **Xác nhận thông tin** và kiểm tra lại toàn bộ thông tin của giao dịch. Hệ thống cũng hiển thị **thông tin xuất hóa đơn của doanh nghiệp** và cho phép chỉnh sửa để đảm bảo hóa đơn KH nhận được là chính xác.

9 Hệ thống sẽ hiển thị đường dẫn **Hợp đồng giao dịch** với các điều kiện, điều khoản chi tiết.

KH chọn **Hoàn tất** để hoàn thành việc tạo lệnh mua CCTG Bảo Lộc từ **Đối tác Bán**.

Giao dịch tạo thành công và chuyển tới người duyệt lệnh.

Lưu ý: Trường hợp KH sử dụng cùng user để tạo và duyệt lệnh: **Thao tác tạo lệnh và duyệt lệnh vẫn được tách ra riêng biệt.**



TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.2. Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile (tiếp theo)

Một số lưu ý:

1. Thời gian giao dịch của CCTG Bảo Lộc chi tiết như dưới đây. Ngoài giờ Thực hiện giao dịch (COT) hoặc vào ngày nghỉ lễ thì hệ thống sẽ hiện thông báo người dùng chưa thể khởi tạo giao dịch mua CCTG.
   - 8h00 – 17h00 từ thứ 2 - thứ 6
   - 8h00 – 12h00 thứ 7
   - Ngoại trừ ngày lễ.

2. Thông báo từ hệ thống về việc danh sách CCTG và tổng tiền thanh toán có thể thay đổi ở bước duyệt cuối cùng.

3. Khi khởi tạo giao dịch mua, nếu hệ thống không đủ CCTG theo yêu cầu của KH, hệ thống sẽ thông báo.

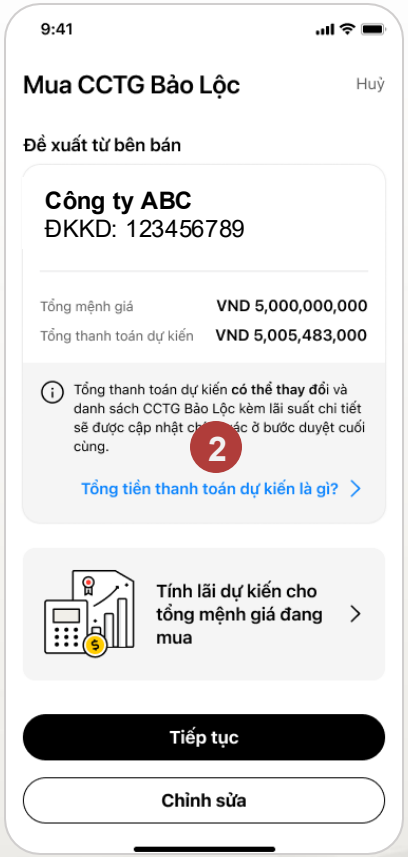
Các tiêu chí hệ thống tự động lựa chọn CCTG để chào mua:

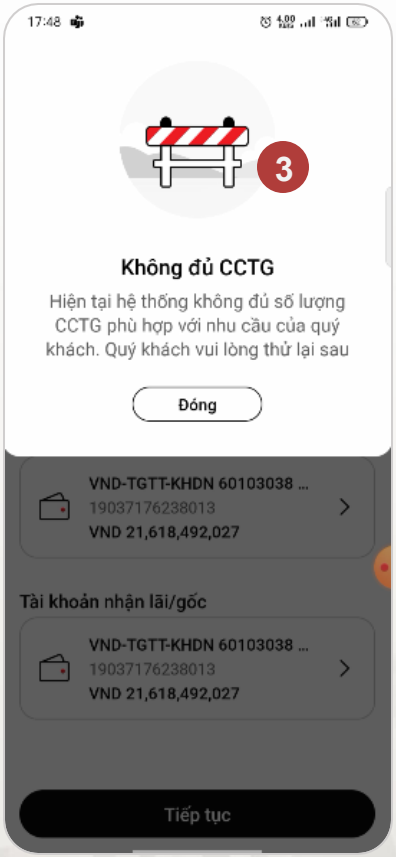
1. Mệnh giá từ lớn đến nhỏ

2. Số ngày còn lại (tính từ ngày mua đến ngày trả lãi tiếp theo) từ nhỏ đến lớn

3. Lãi suất đầu tư của KH tính trên số ngày còn lại từ cao đến thấp

4. Thời hạn duyệt trong ngày





TCB Public Document

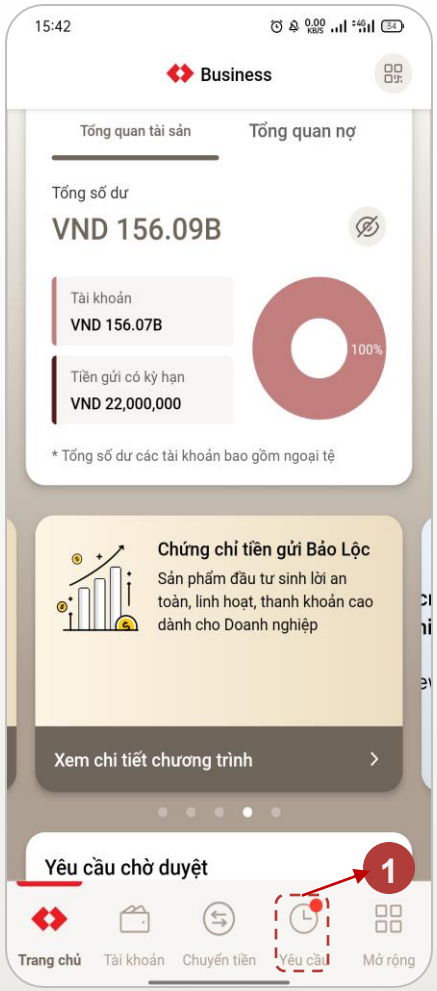
9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

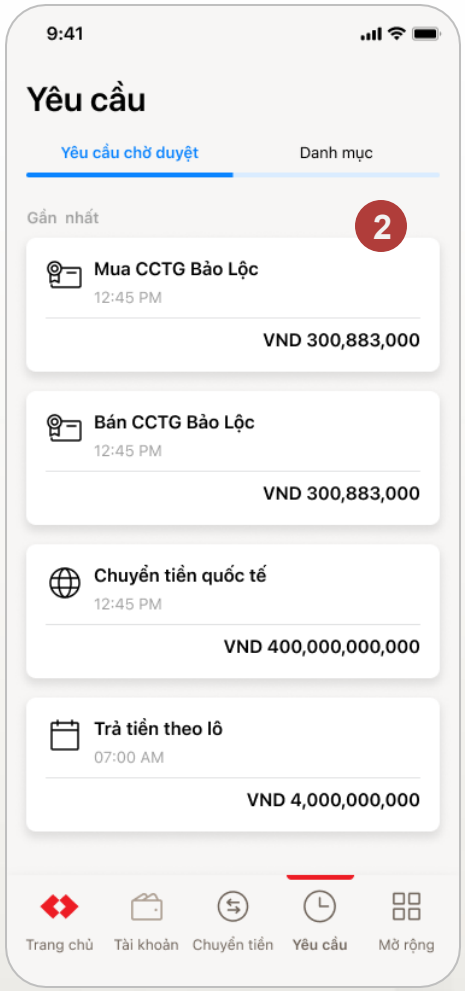
9.2. Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc – Duyệt lệnh trên App TCBB Mobile

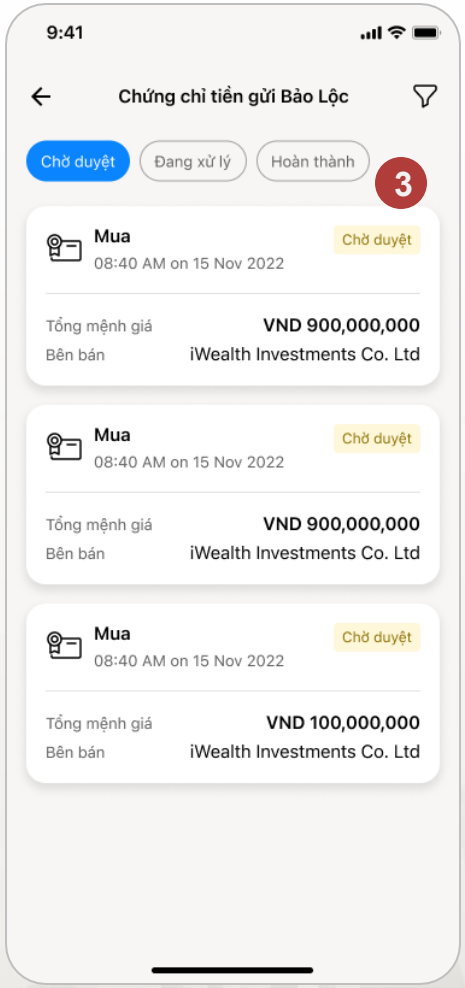
1. Người dùng bấm **Yêu cầu** để chuyển đến giao diện **Yêu cầu chờ duyệt** và kiểm tra lại toàn bộ thông tin yêu cầu chờ duyệt.

2. Hệ thống hiển thị danh sách các yêu cầu chờ duyệt: mua bán CCTG Bảo Lộc, chuyển tiền quốc tế, thanh toán lương,…

3. Người dùng ấn vào thông báo mua CCTG Bảo Lộc để kiểm tra tình trạng chờ duyệt.







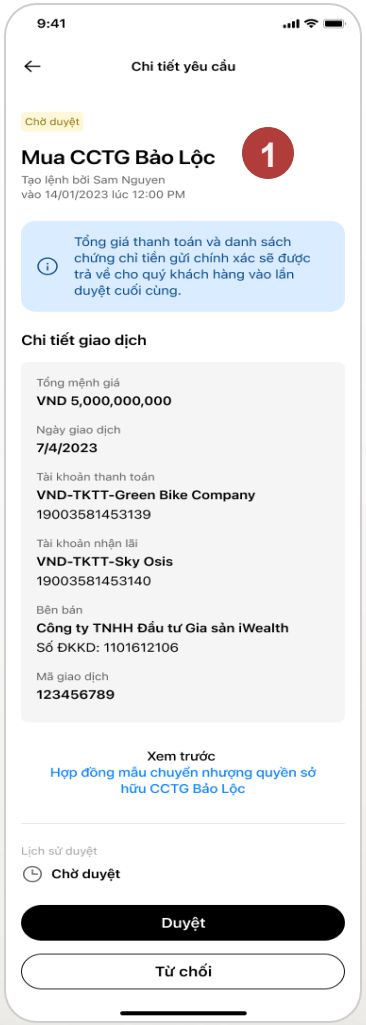
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

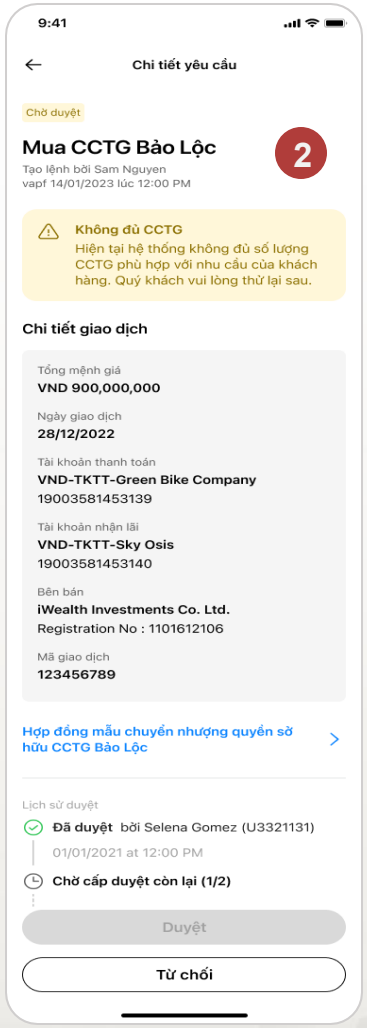
9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

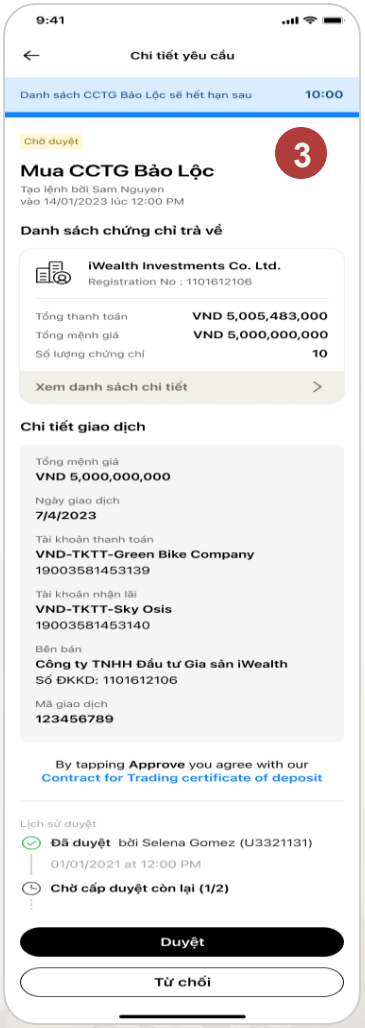
9.2. Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc – Duyệt lệnh trên App TCBB Mobile (tiếp theo)

Các trạng thái chờ duyệt CCTG

1. Hệ thống thông báo khi CCTG vẫn đang trong trạng thái **chờ duyệt**
2. Hệ thống báo **không đủ CCTG** theo yêu cầu của khách hàng do nhu cầu mua CCTG tăng đột biến. (Tuy nhiên tình huống này hiếm khi xảy ra).
3. Hệ thống thông báo **thời hạn phê duyệt mua CDBL** ở bước duyệt lệnh cuối cùng giới hạn trong vòng 10 phút.







TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY
TECHCOMBANK

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

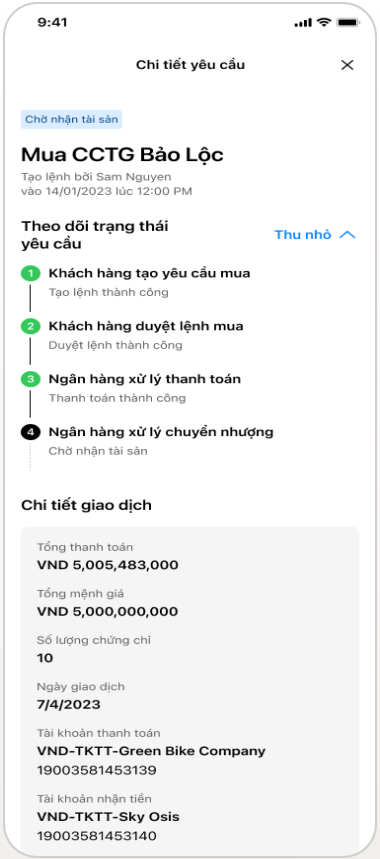
9.2. Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc – Duyệt lệnh trên App TCBB Mobile (tiếp theo)

Các trạng thái chờ duyệt CCTG (tiếp theo)

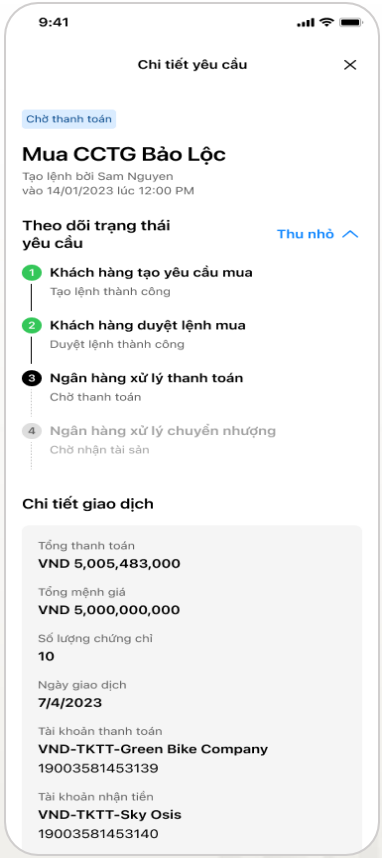
4 Hệ thống thông báo khi CCTG vẫn đang trong trạng thái **chờ thanh toán**.

5 Hệ thống thông báo khi CCTG vẫn đang trong trạng thái **chờ nhận tài sản**.

4



5



TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.2. Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc - Duyệt lệnh trên App TCBB Mobile (tiếp theo)

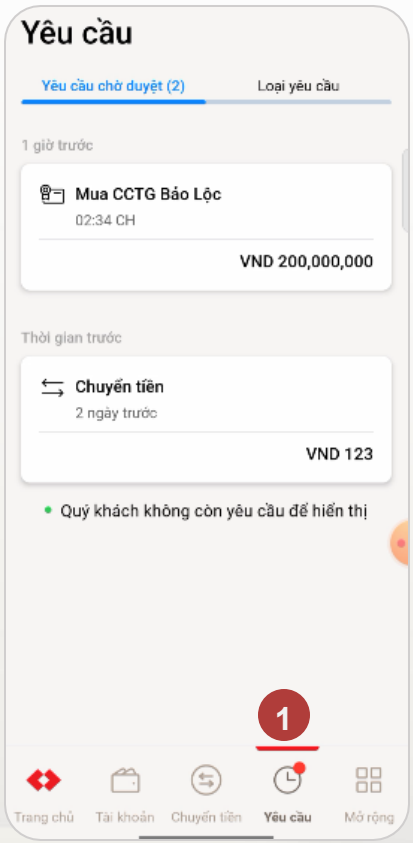
1. Người dùng có vai trò duyệt lệnh truy cập App TCBB Mobile > **Yêu cầu**.

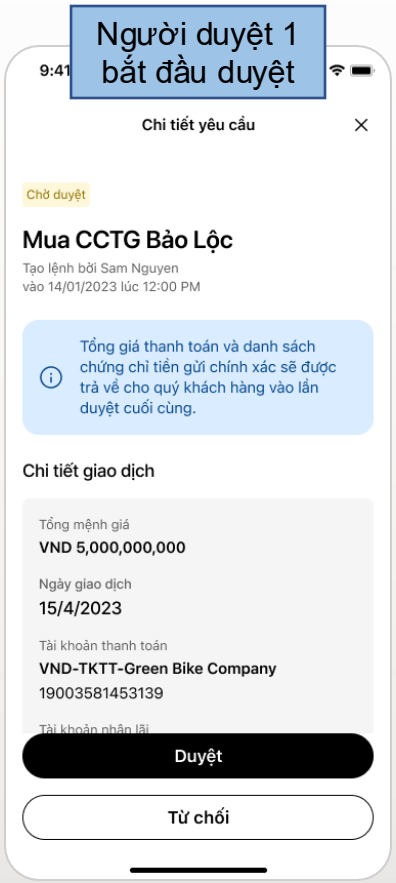
   Chọn giao dịch Mua CCTG Bảo Lộc cần phê duyệt.

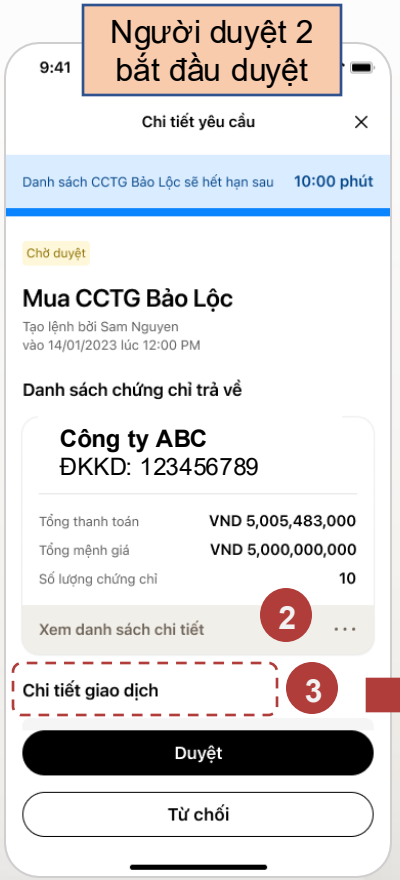
2. Hệ thống sẽ hiển thị chi tiết thông tin của giao dịch Chờ duyệt bao gồm:

   1. Tổng thanh toán
   2. Tổng mệnh giá

3. Để xem chi tiết danh sách CCTG, người dùng nhấn chọn "**Xem danh sách chi tiết**".







VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

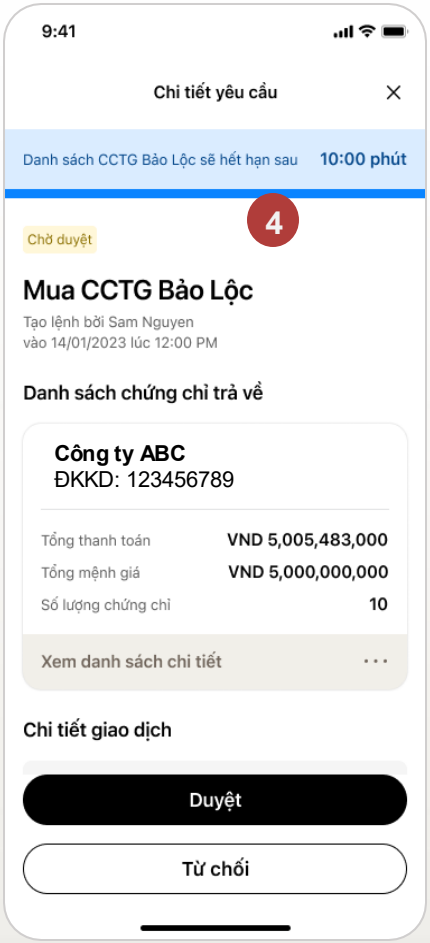
9.2. Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc - Duyệt lệnh trên App TCBB Mobile (tiếp theo)

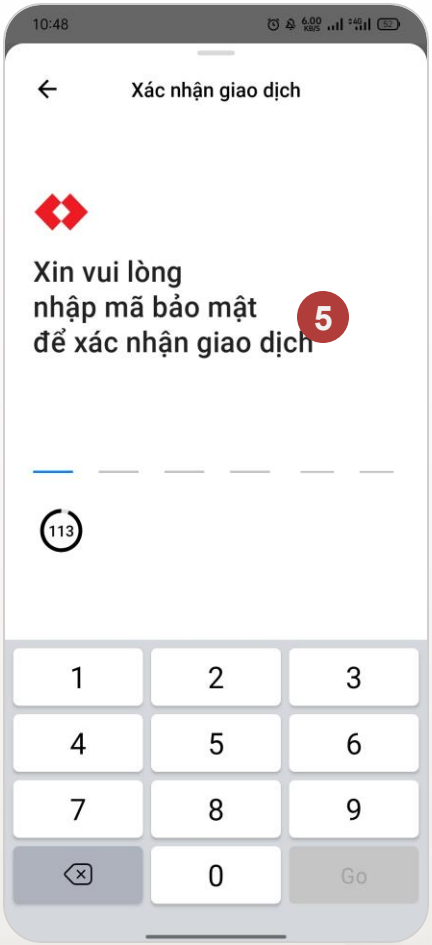
4 Khi người duyệt lệnh cuối cùng bắt đầu bấm xem **Chi tiết yêu cầu** để duyệt, Hệ thống sẽ tạm giữ các CCTG này không thực hiện được giao dịch khác trong vòng **10 phút**.

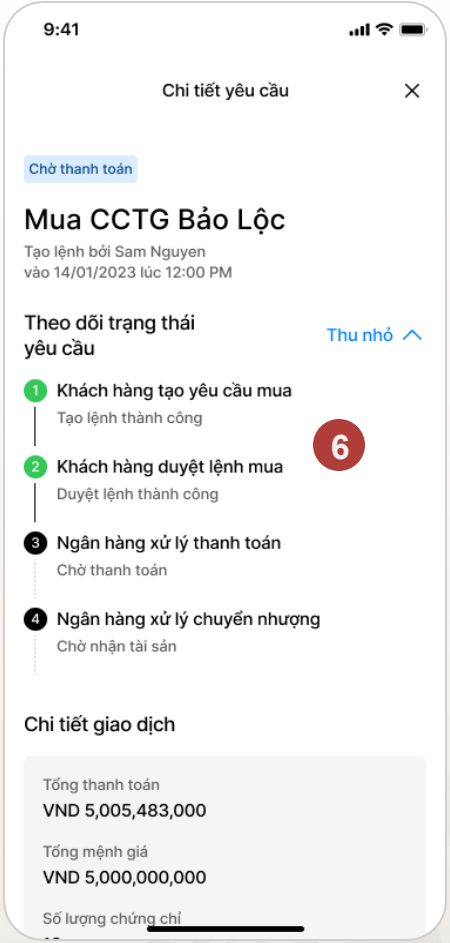
5 Sau khi bấm "**Duyệt**", hệ thống chuyển sang màn hình xác thực giao dịch.

6 Hệ thống cũng sẽ cập nhật trạng thái yêu cầu như trong hình: Đã hoàn thành 2/4 bước mua CCTG.

Sau khi Người dùng duyệt lệnh, giao dịch sẽ được chuyển tới bước **Ngân hàng xử lý thanh toán** và **Ngân hàng xử lý chuyển nhượng** để hoàn tất giao dịch mua CCTG.







TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.2 Giao dịch mua CCTG Bảo Lộc - Duyệt lệnh trên App TCBB Mobile (tiếp theo)

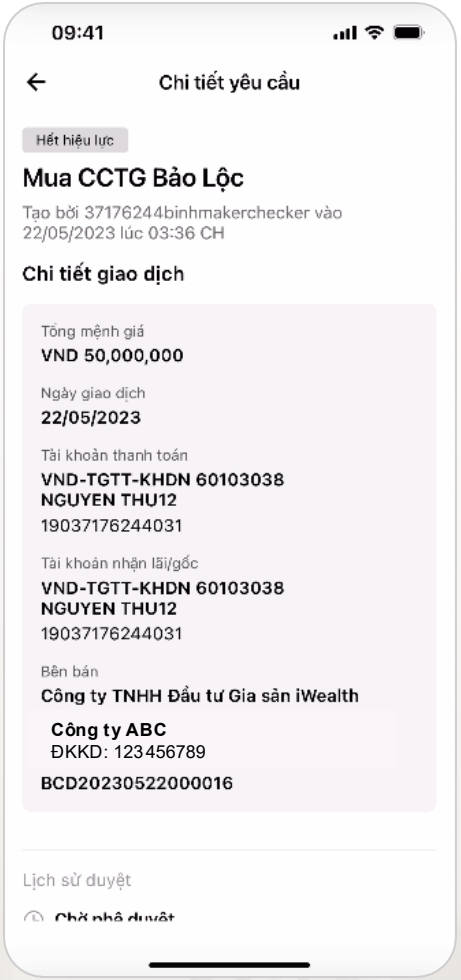
Một số lưu ý:

*Nếu quá 10 phút việc duyệt lệnh vẫn chưa hoàn thành, hệ thống sẽ không giữ các CCTG của giao dịch nữa, đồng thời kiểm tra lại các CCTG phù hợp với giao dịch và đề nghị người dùng **Tải lại trang.***

*Tại thời điểm Thực hiện giao dịch (COT,) giao dịch chưa được duyệt sẽ có cảnh báo Hết hạn và sẽ chuyển sang trạng thái **Hết thời gian**.*

*Trường hợp KH sử dụng **User tạo và duyệt lệnh**, thao tác tạo và duyệt lệnh sẽ được tách ra riêng biệt:*

- *Sau khi tạo lệnh, người dùng vẫn cần truy cập mục **Yêu cầu** để duyệt lệnh.*
- *Khi bắt đầu duyệt lệnh, hệ thống cũng sẽ giới hạn 10 phút.*



TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.3. Giao dịch bán CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile (cách 1)

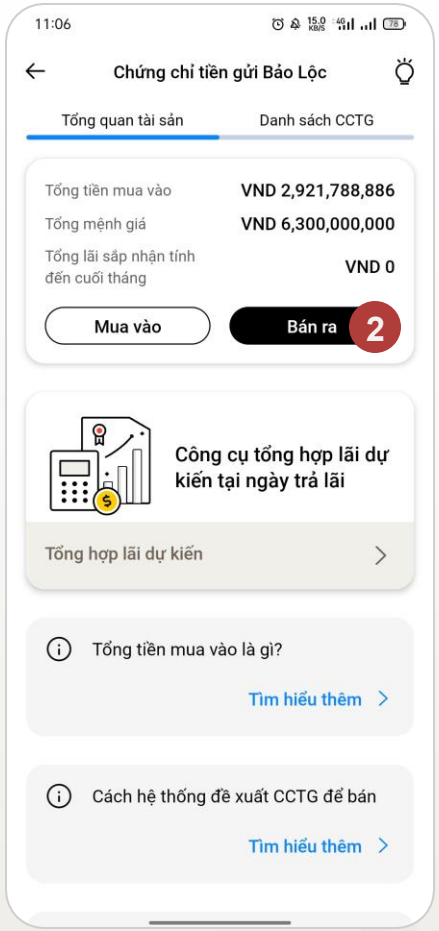
1 Từ trang chủ của TCBB Mobile > vào mục Mở rộng > Chọn **CCTG Bảo Lộc**

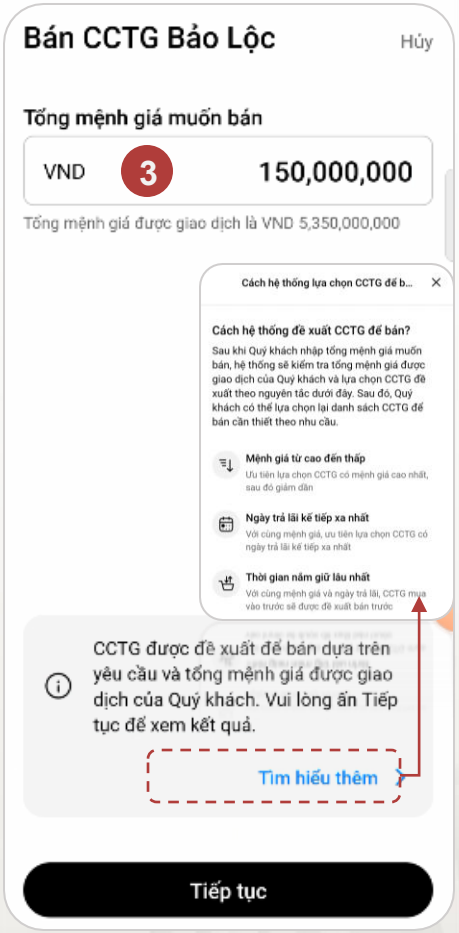
Hệ thống sẽ hiển thị chi tiết tổng số CCTG mà doanh nghiệp đang sở hữu.

2 Người dùng nhấn chọn "**Bán ra**" ngay bên trên **Danh sách chứng chỉ tiền gửi**.

3 Hệ thống sẽ đề nghị KH nhập **Tổng mệnh giá muốn bán** (Tổng mệnh giá muốn bán là từ **VND 50,000,000** và tăng dần theo từng mức **VND 10,000,000**).

Người dùng có thể tham khảo thêm thông tin về cách hệ thống lựa chọn CCTG để đề xuất bán và bấm **Tiếp tục**.





TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.3. Giao dịch bán CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile (cách 1 - tiếp theo)

Hệ thống sẽ hiển thị tổng mệnh giá CCTG mà doanh nghiệp có thể giao dịch và danh sách CCTG đề xuất bán.

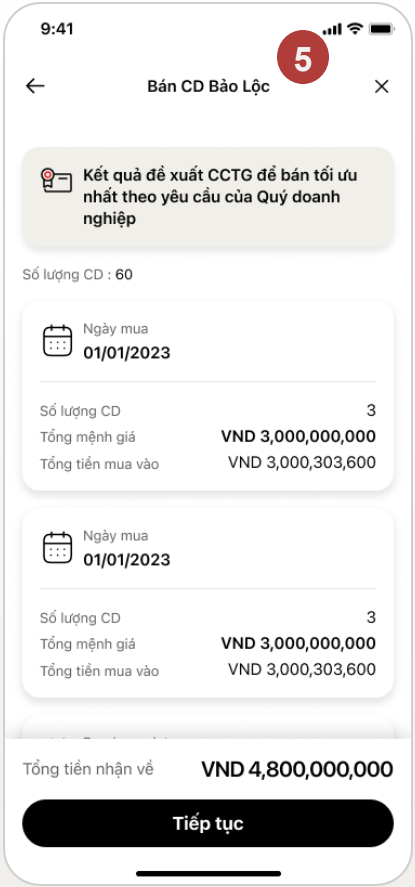
5 Người dùng có thể giữ nguyên danh sách hệ thống đề xuất hoặc thay đổi bằng cách nhấn **Chọn/Bỏ chọn** từng chứng chỉ/nhóm chứng chỉ tương ứng để bán.

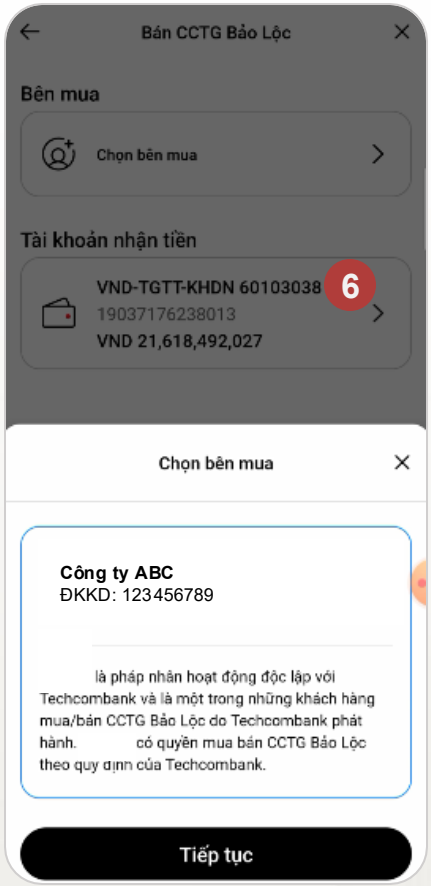
6 Người dùng chọn **Bên mua** và **Tài khoản nhận tiền** sau khi bán rồi bấm **Tiếp tục**.

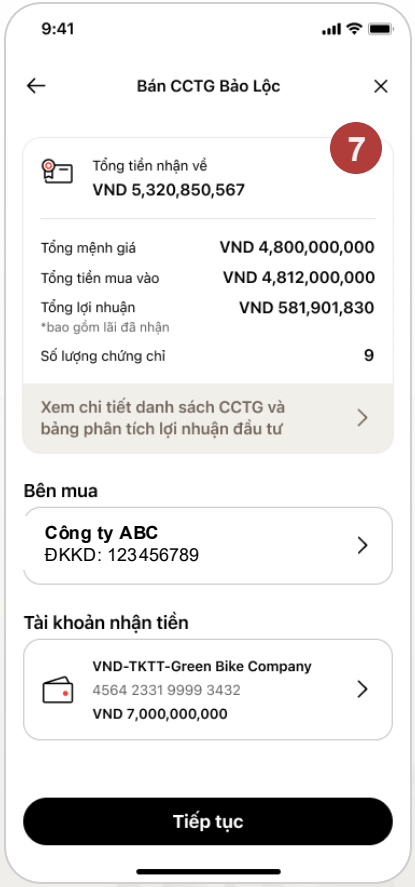
7 Hệ thống hiển thị chi tiết thông tin đề xuất mua gồm **Tổng tiền nhận về; Tổng mệnh giá**, **Tổng tiền đầu tư**...

Ngoài ra, người dùng có thể xem Danh sách chi tiết CCTG và bảng phân tích lợi nhuận…

Người dùng bấm **Tiếp tục** để chuyển sang bước tiếp theo.







TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

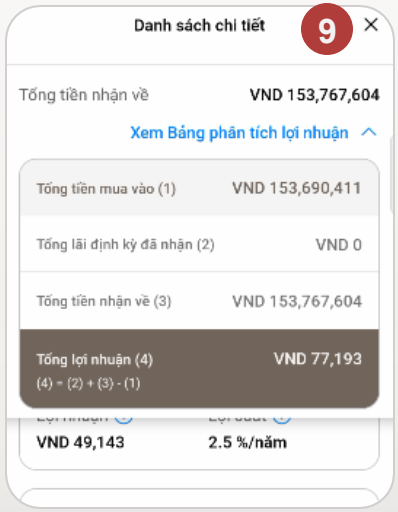
9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

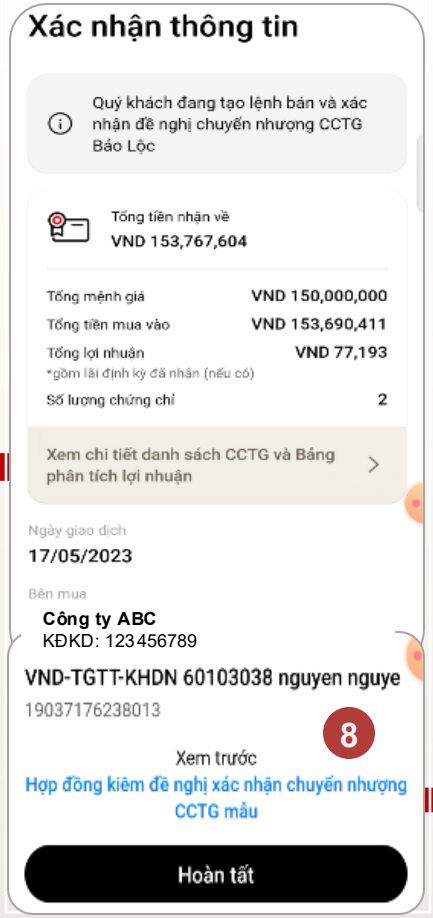
9.3. Giao dịch bán CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile (cách 1 - tiếp theo)

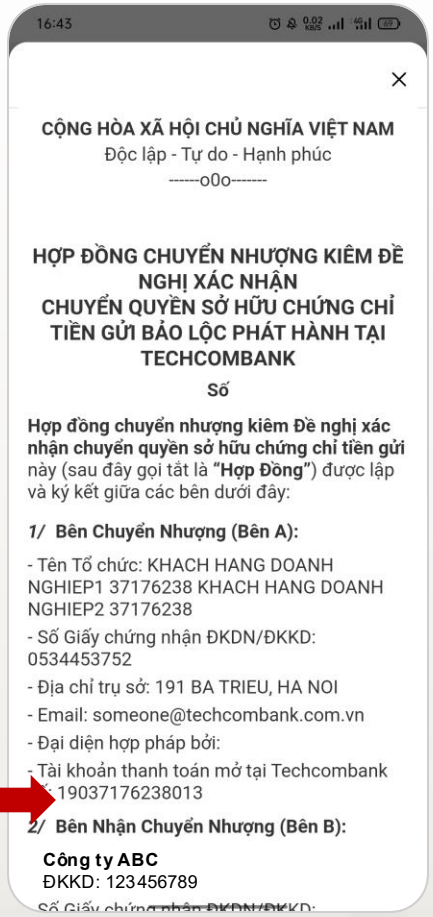
8 Tại bước **Xác nhận thông tin,** Hệ thống sẽ hiển thị đường dẫn **Hợp đồng giao dịch** với các điều khoản và điều kiện chi tiết.

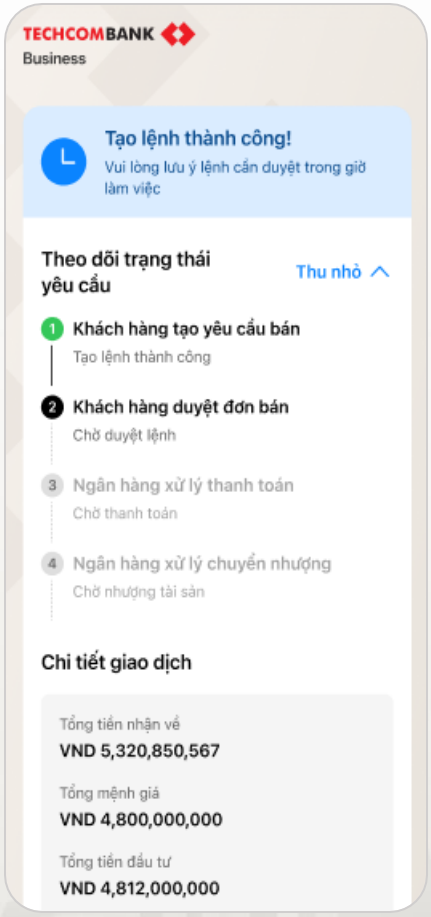
9 Người dùng có thể chọn "**Xem chi tiết danh sách CCTG và Bảng phân tích lợi nhuận**", sau đó bấm "**Hoàn tất**" giao dịch để gửi lệnh bán tới người duyệt lệnh.

Cuối cùng, hệ thống hiển thị giao dịch bán CCTG đã được tạo thành công.









TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

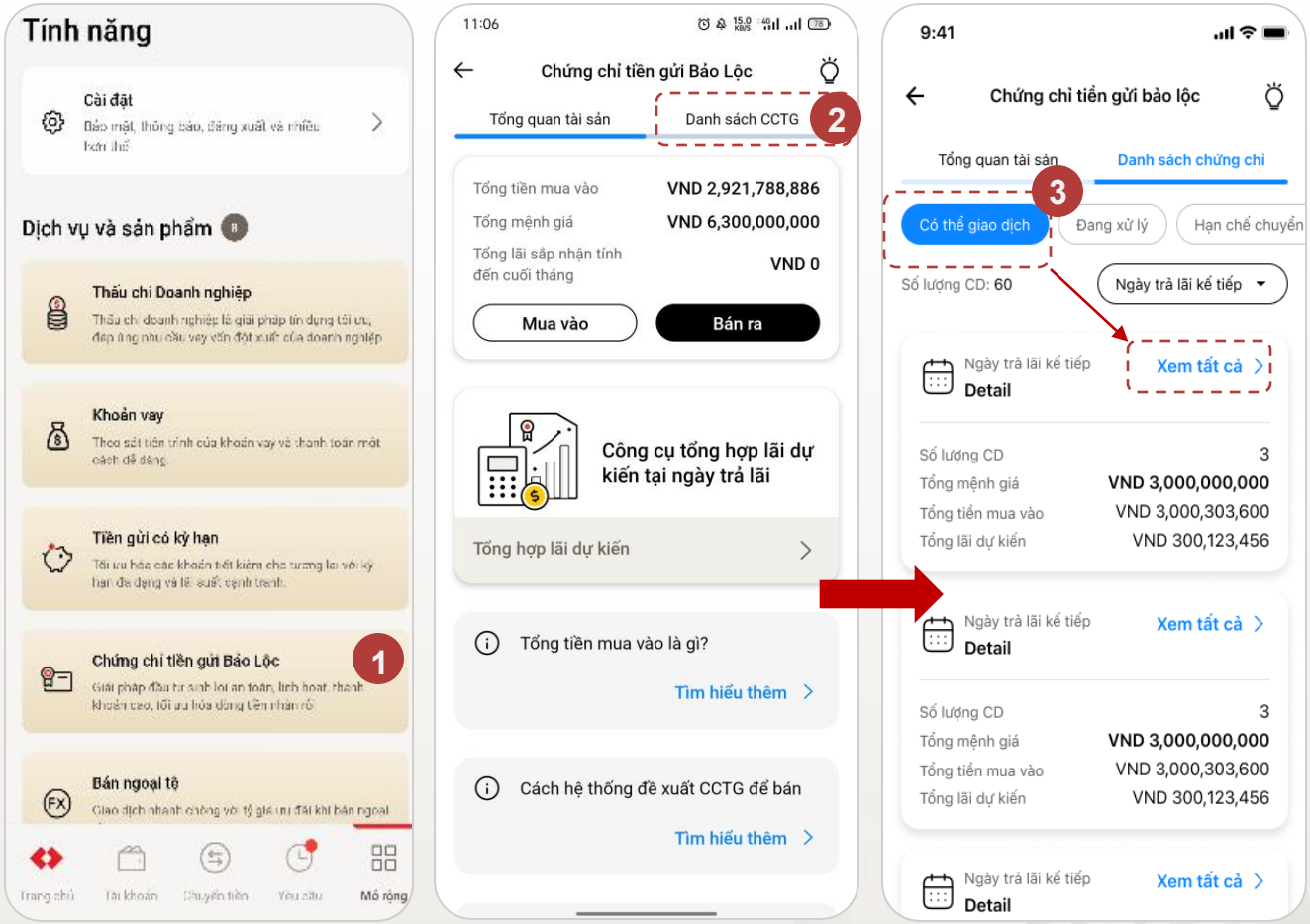
9.3. Giao dịch bán CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile (cách 2)

1. Từ trang chủ của **TCBB Mobile** > vào mục **Mở rộng** > Chọn **CCTG Bảo Lộc**.

2. Hệ thống sẽ hiển thị chi tiết tổng số CCTG mà doanh nghiệp đang sở hữu.

   Người dùng nhấn chọn "**Danh sách CCTG**" ngay bên trên **Mua vào – Bán ra**.

3. Ở mục có thể giao dịch, người dùng nhấn chọn **"Xem tất cả"** để xem chi tiết các CCTG/ các nhóm CCTG.



TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

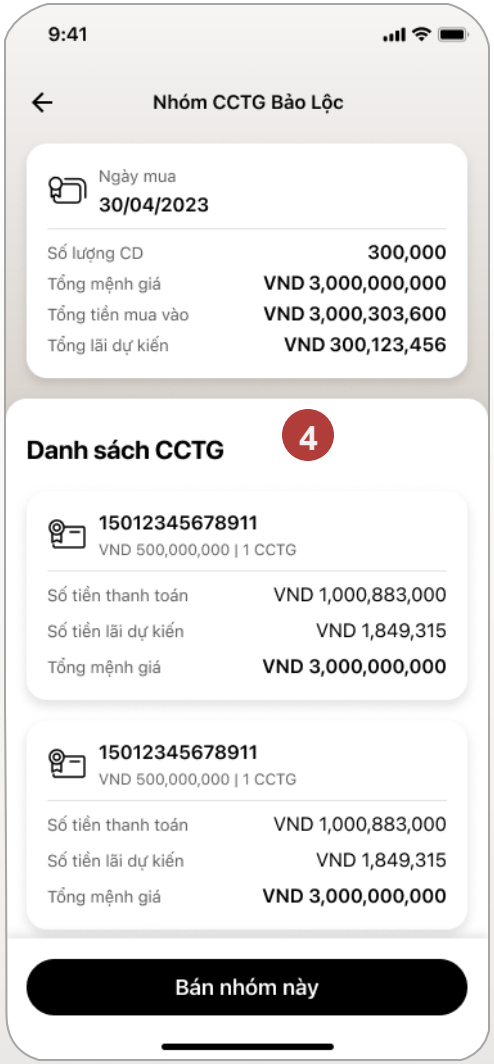
9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

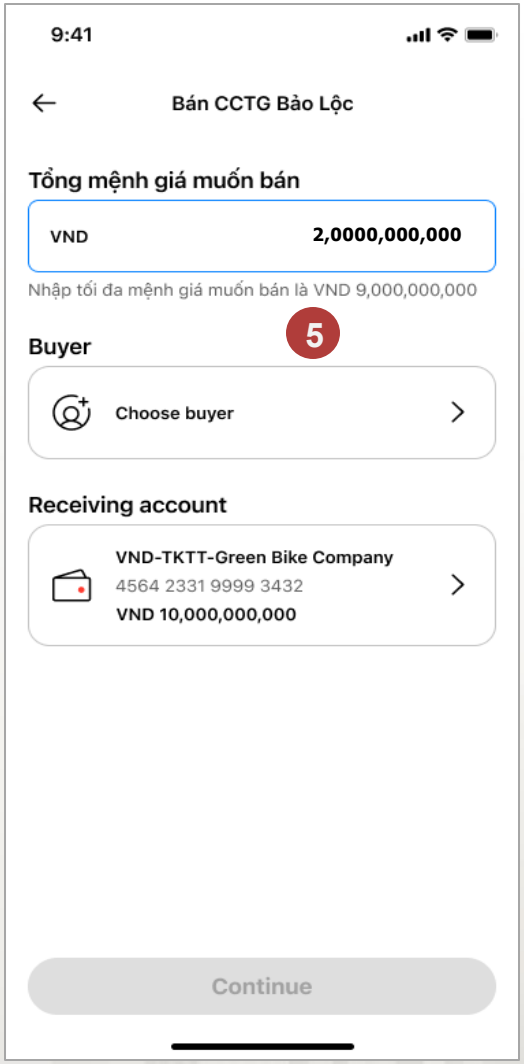
9.3. Giao dịch bán CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile (cách 2 – tiếp theo)

4 Hệ thống hiện chi tiết danh sách CCTG trong nhóm.

5 Người dùng chọn **"Bán nhóm này"**.

Hệ thống sẽ hiển thị thông báo về tổng mệnh giá muốn bán. Người dùng có thể chọn bán toàn bộ nhóm CCTG hoặc một phần bằng cách chỉnh sửa Tổng mệnh giá muốn bán.





TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

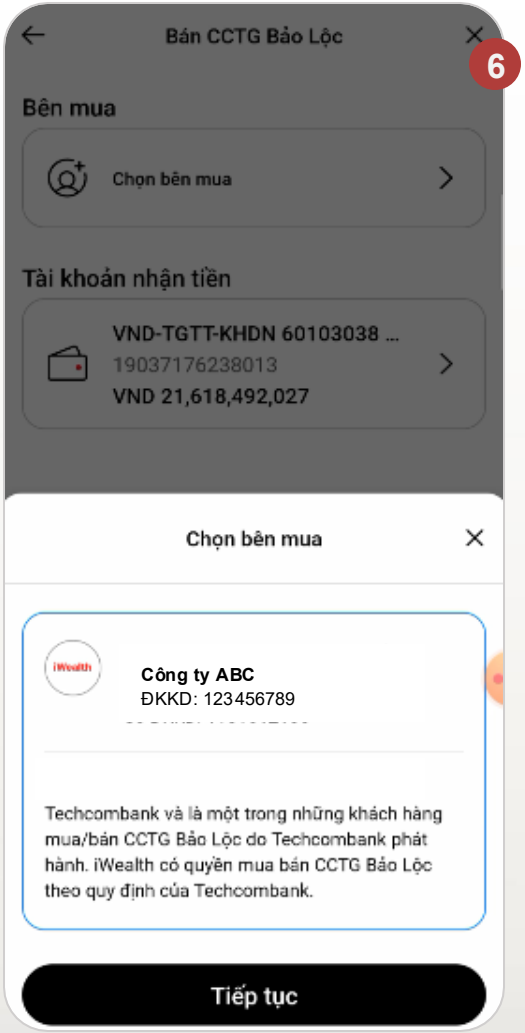
9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

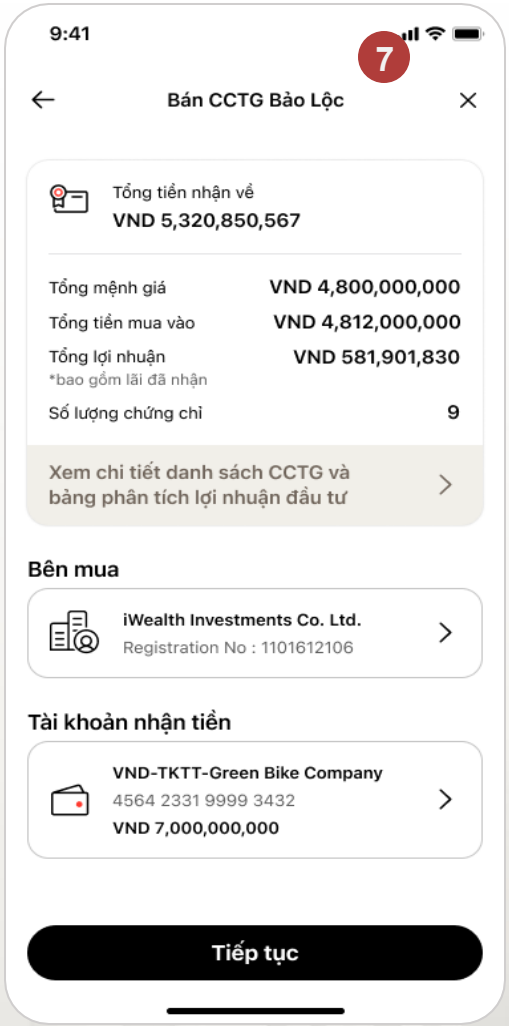
9.3. Giao dịch bán CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile (cách 2 - tiếp theo)

6 Người dùng chọn **Bên mua** và tài khoản thanh toán nhận tiền sau khi bán rồi bấm **Tiếp tục**.

Hệ thống hiển thị chi tiết thông tin đề xuất mua gồm: **Tổng tiền nhận về; Tổng mệnh giá, Tổng tiền đầu tư**... Danh sách chi tiết CCTG và bảng phân tích lợi nhuận…

7 Người dùng bấm **Tiếp tục** để chuyển sang bước tiếp theo.





TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

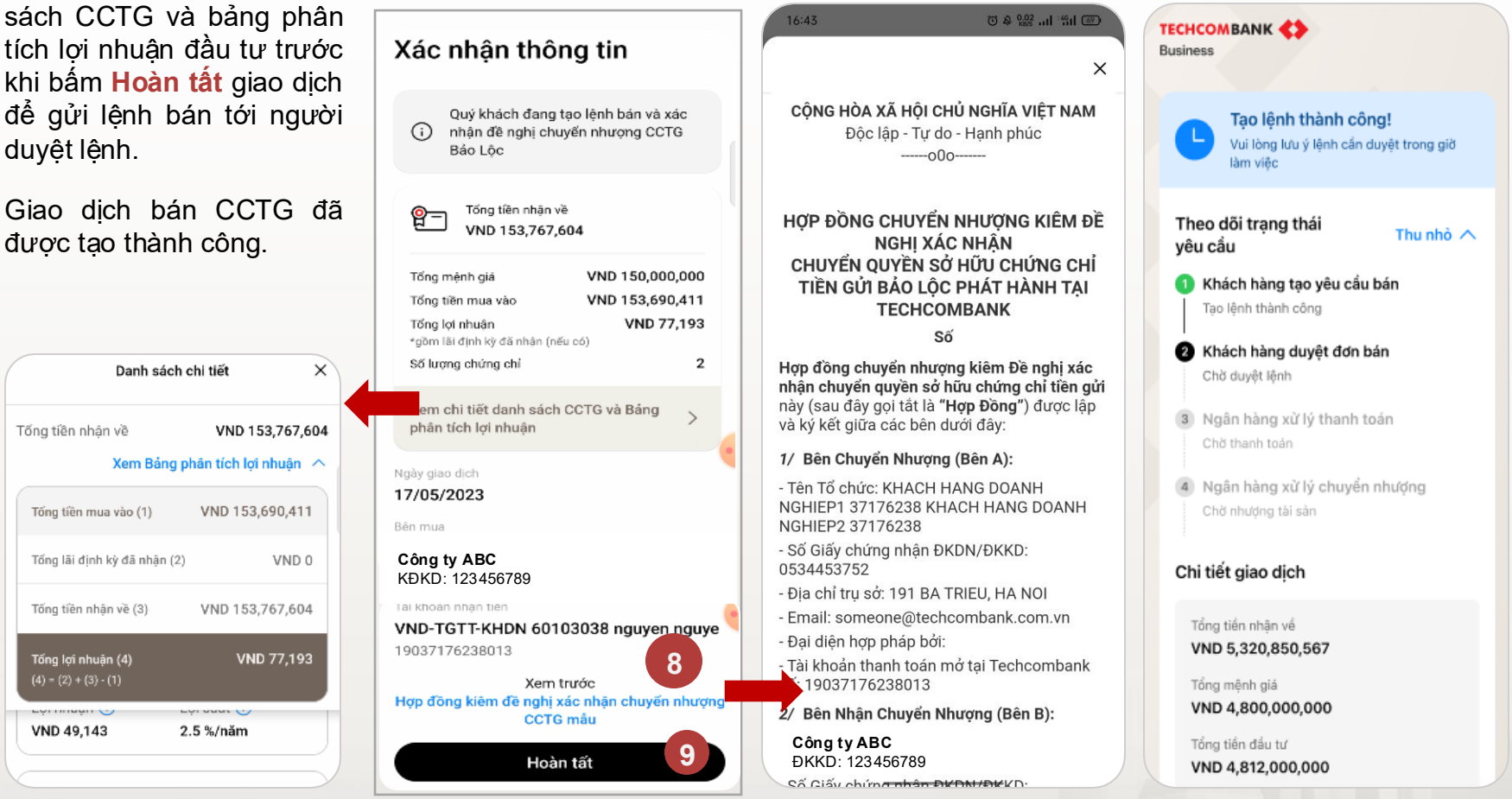
9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.3. Giao dịch bán CCTG Bảo Lộc – Tạo lệnh trên App TCBB Mobile (cách 2 - tiếp theo)

8 Tại bước **Xác nhận thông tin,** Hệ thống sẽ hiển thị đường dẫn **Hợp đồng giao dịch** với các điều khoản điều kiện chi tiết.

9 Chọn xem chi tiết danh sách CCTG và bảng phân tích lợi nhuận đầu tư trước khi bấm **Hoàn tất** giao dịch để gửi lệnh bán tới người duyệt lệnh.

Giao dịch bán CCTG đã được tạo thành công.



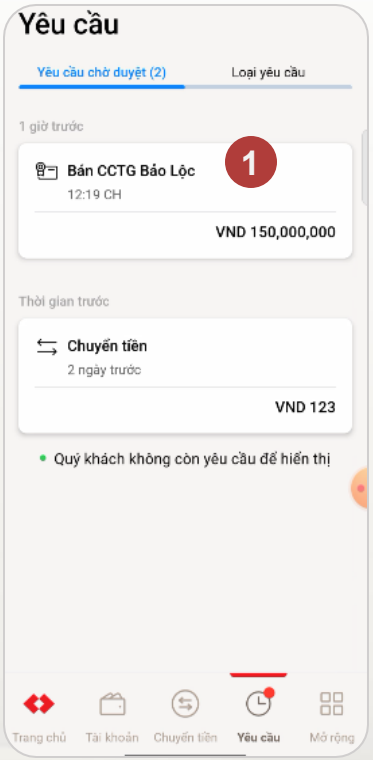
TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

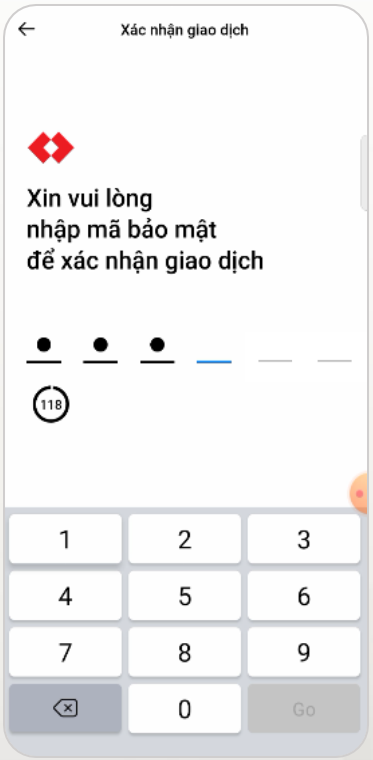
9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

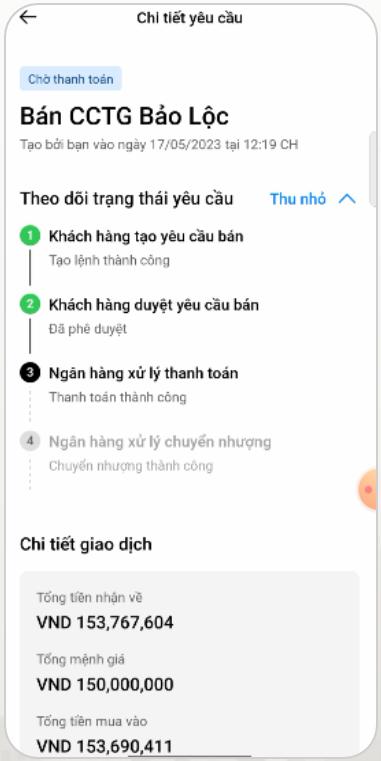
9.3. Giao dịch bán CCTG Bảo Lộc – Duyệt lệnh trên App TCBB Mobile

Các bước duyệt lệnh bán CCTG Bảo Lộc tương tự như duyệt lệnh mua.

1. Người dùng duyệt lệnh vào mục Yêu cầu > Chọn giao dịch bán CCTG Bảo Lộc cần duyệt > Chọn xem chi tiết giao dịch. Hệ thống cũng hiển thị Danh sách CCTG, bảng phân tích lợi nhuận; Hợp đồng mẫu để tham khảo.
2. Bấm Phê duyệt và nhập mã bảo mật để hoàn tất việc duyệt lệnh > Giao dịch sẽ chuyển sang bước ngân hàng xử lý thanh toán và chuyển nhượng.







VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.3. Giao dịch bán CCTG Bảo Lộc – Lưu ý

1. Hiện tại, một số khách hàng có thể nắm giữ cả CCTG phiên bản cũ và mới vì vậy hệ thống sẽ thực hiện đề xuất bán theo nguyên tắc như sau:

- **KHÔNG** bán lẫn CCTG phiên bản cũ và CCTG phiên bản mới trong 1 giao dịch.
- **Ưu tiên đề xuất bán các CCTG phiên bản cũ** trước.
- Trường hợp KH nhập tổng mệnh giá muốn bán lớn hơn số CCTG phiên bản cũ đang nắm giữ, hệ thống sẽ hiển thị thông báo **Giới hạn bán cho giao dịch đầu tiên**.

2. Không thể tạo lệnh bán với các CCTG đã nằm trong giao dịch khác.

3. Không thể khởi tạo giao dịch ngoài giờ COT. Tại thời điểm COT, giao dịch chưa được duyệt sẽ có thông báo **Hết hiệu lực** và người tạo lệnh cần khởi tạo lại giao dịch mới vào ngày làm việc tiếp theo.

4. Trường hợp KH sử dụng cùng user để tạo và duyệt lệnh: **Thao tác tạo lệnh và duyệt lệnh vẫn được tách ra riêng biệt**.

TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.4. Quản lý CCTG Bảo Lộc

Người dùng có thể truy vấn chi tiết CCTG Bảo Lộc mà doanh nghiệp đang nắm giữ như sau:

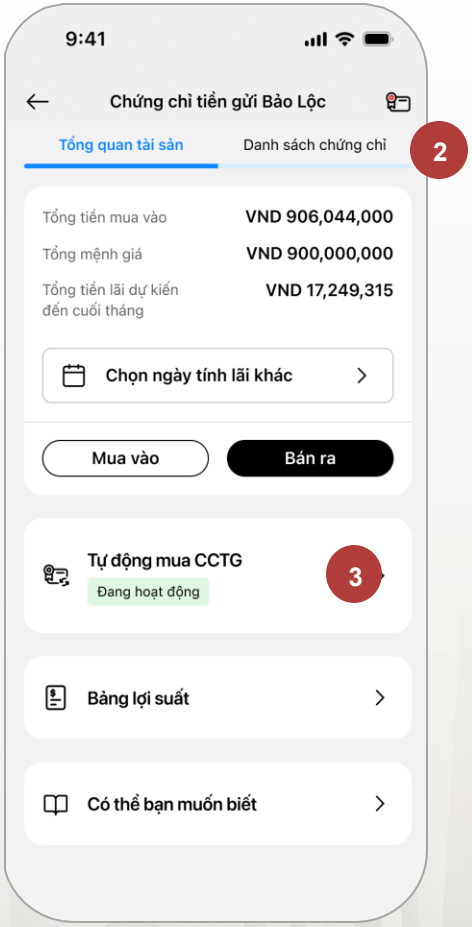
1 Từ giao diện trang chủ App TCBB Mobile > Mở rộng > Chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc.

2 Người dùng sẽ nhìn thấy giao diện **Tổng quan tài sản** – Tổng CCTG mà doanh nghiệp đang nắm giữ:

- Tổng tiền mua vào
- Tổng mệnh giá CCTG mà doanh nghiệp đang nắm giữ
- Tổng lãi sắp nhận tính đến cuối tháng

3 Hệ thống cung cấp công cụ tổng hợp lãi dự kiến tại ngày trả lãi.

Những thắc mắc thường gặp liên quan đến việc sở hữu CCTG Bảo Lộc cũng sẽ được giải thích chi tiết ngay trong giao diện Tổng quan tài sản.



TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

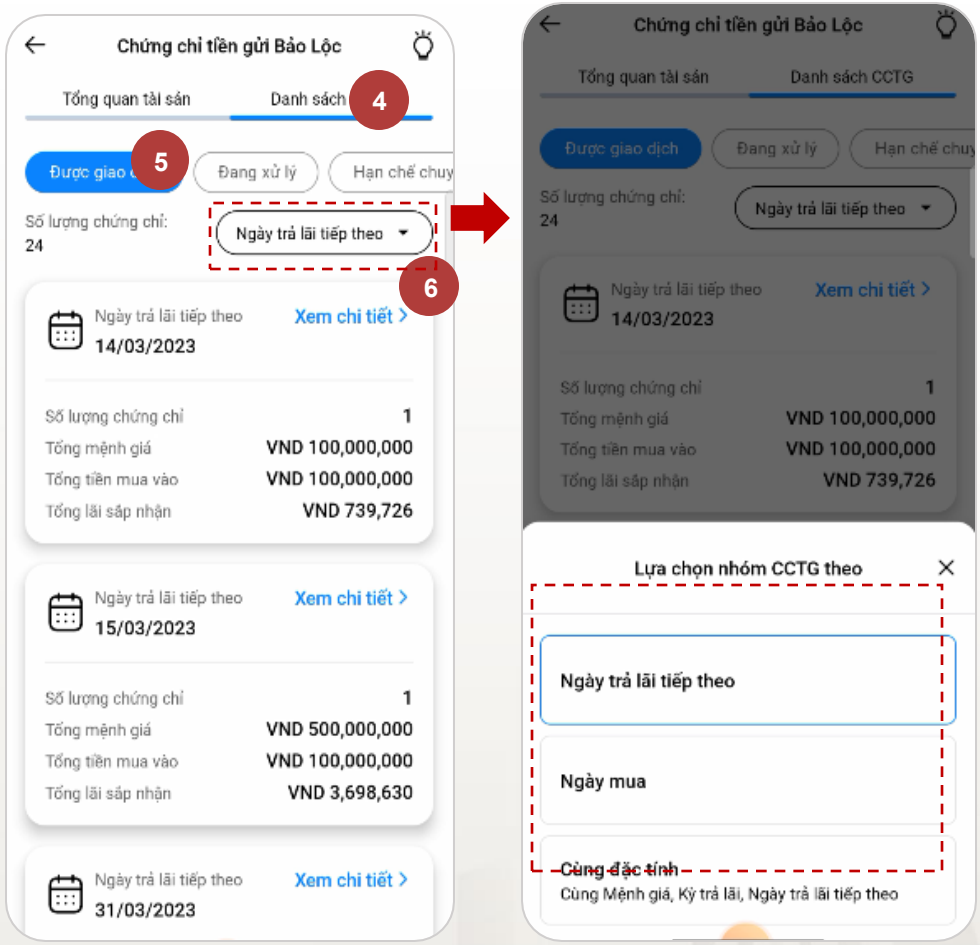
9.4. Quản lý CCTG Bảo Lộc (tiếp theo)

4 Khi chọn mục **Danh sách CCTG**, Người dùng sẽ nhìn thấy danh sách các CCTG:

- **Được giao dịch**: Có thể tạo lệnh bán
- 5 **Đang xử lý**: Đang trong một giao dịch mua/bán khác
- **Hạn chế chuyển nhượng**: CCTG bị phong tỏa/giải tỏa.

Người dùng có thể lọc CCTG **Được giao dịch** thành từng nhóm theo các tiêu chí:

- 6 *Ngày trả lãi tiếp theo*
- *Ngày mua*
- *Cùng đặc tính (cùng mệnh giá, kỳ trả lãi, ngày trả lãi tiếp theo)*



TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

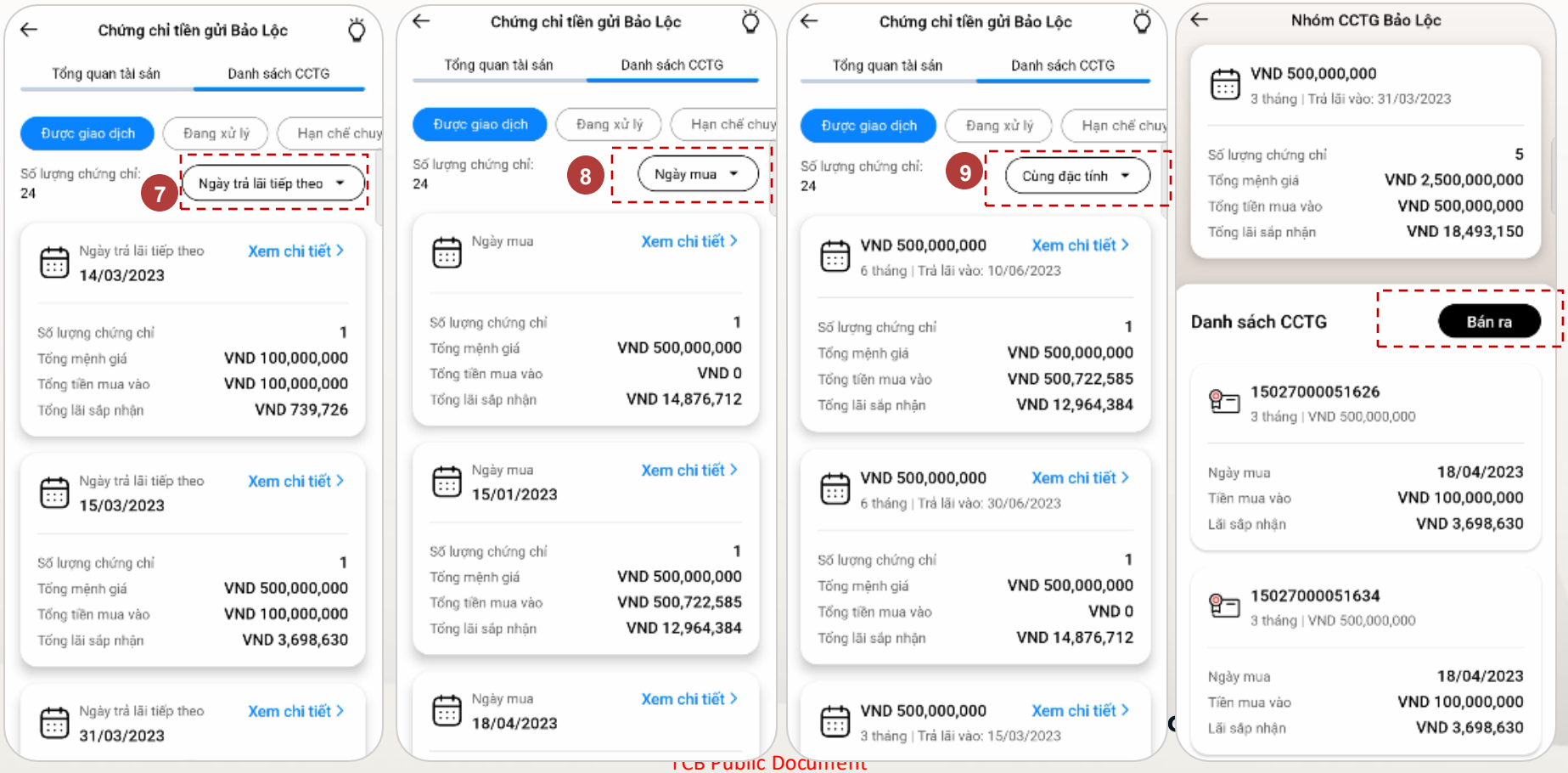
9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.4. Quản lý CCTG Bảo Lộc (tiếp theo)

Chi tiết khi người dùng chọn xem CCTG **Được giao dịch** theo từng tiêu chí.

7. **Ngày trả lãi tiếp theo**
8. **Ngày mua**
9. **Cùng đặc tính** (cùng mệnh giá, kỳ trả lãi, ngày trả lãi tiếp theo)

Các nhóm CCTG sẽ được chọn theo tiêu chí nhất định, người dùng có thể bắt đầu giao dịch bằng cách bấm **Bán ra**.



TCB Public Document

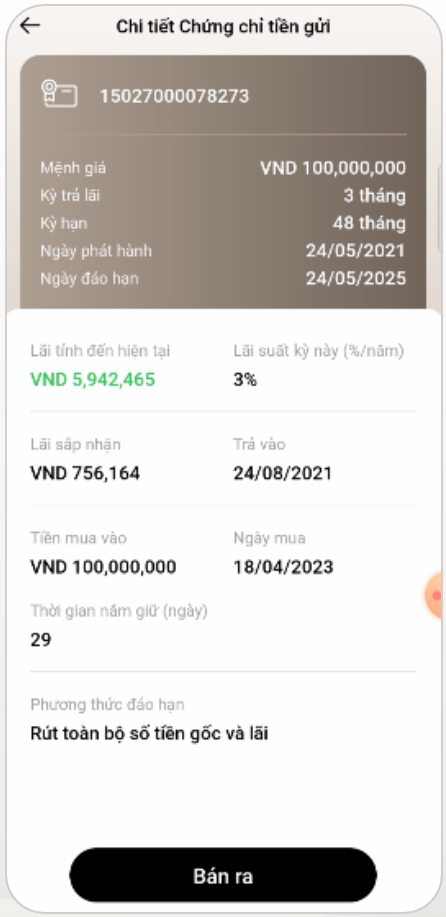
9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

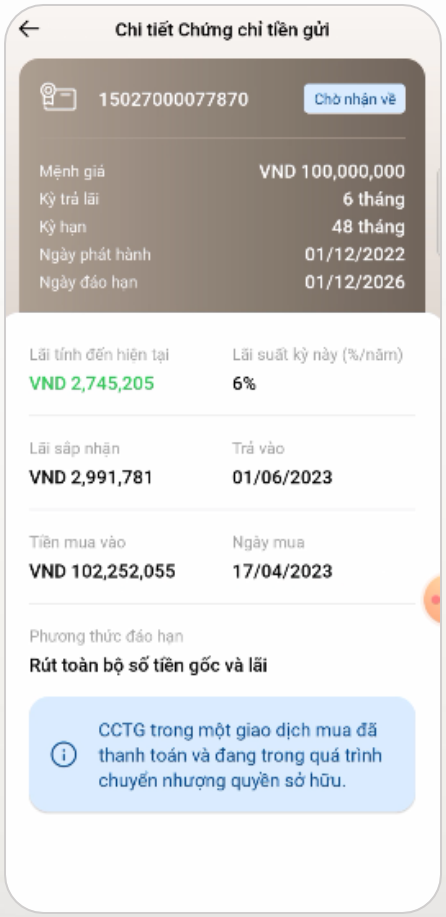
9.4. Quản lý CCTG Bảo Lộc (tiếp theo)

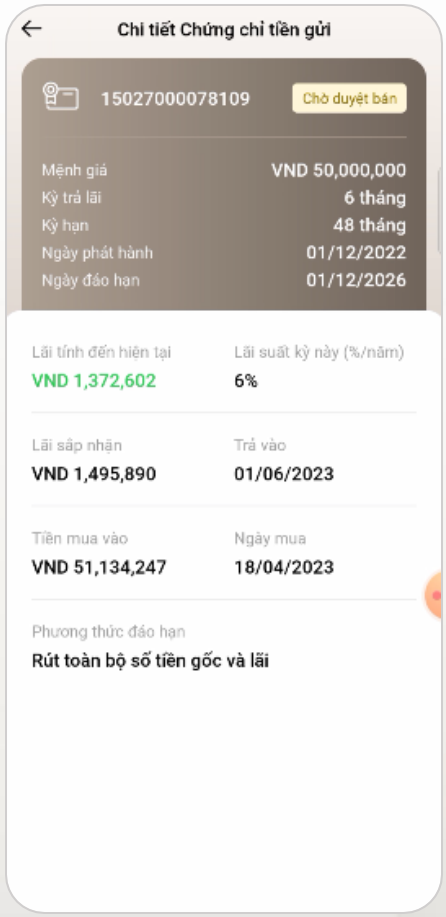
Khi xem chi tiết từng CCTG, người dùng có thể nhìn thấy các trạng thái sau:

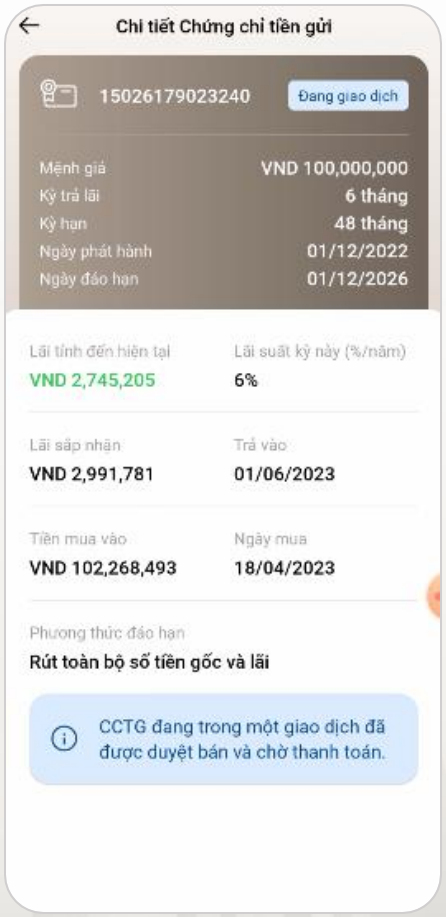
Chứng chỉ ***Được giao dịch***, sẽ có nút **Bán ra**.

Các chứng chỉ ***Đang xử lý*** sẽ không nhìn thấy nút để thực hiện giao dịch.









TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

9.4. Quản lý CCTG Bảo Lộc (tiếp theo)

Giải thích từng trạng thái hiển thị của CCTG Bảo Lộc trên App TCBB Mobile:

Các nhóm trạng thái CCTG trên TCBB		Các trạng thái hiển thị của từng CCTG trên TCBB		
Transferable	Được giao dịch	Transferable	Được giao dịch	CCTG có thể giao dịch bán.
Processing	Đang xử lý	Pending sell	Chờ duyệt bán	CCTG trong lệnh chờ người dùng duyệt lệnh duyệt.
		Transferring	Đang giao dịch	CCTG trong lệnh bán đã duyệt, chờ ngân hàng xử lý thanh toán.
		Receiving	Chờ nhận về	CCTG trong lệnh mua đã duyệt, chờ ngân hàng xử lý thanh toán.
		Coupon processing	Chờ trả lãi	CCTG có ngày kế tiếp là ngày trả lãi. Sau 17h của ngày T-1 sẽ chốt danh sách để ngày T trả lãi nên thời điểm này CCTG bắt đầu hiển thị trạng này. CCTG ở trạng thái này sẽ không giao dịch được.
Non-transferable	Hạn chế chuyển nhượng	Non-transferable	Hạn chế chuyển nhượng	CCTG không thể giao dịch (CCTG bị phong tỏa, giải tỏa).
		Inactive	Không hoạt động	CCTG đã được dùng làm TSĐB.

TCB Public Document

VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

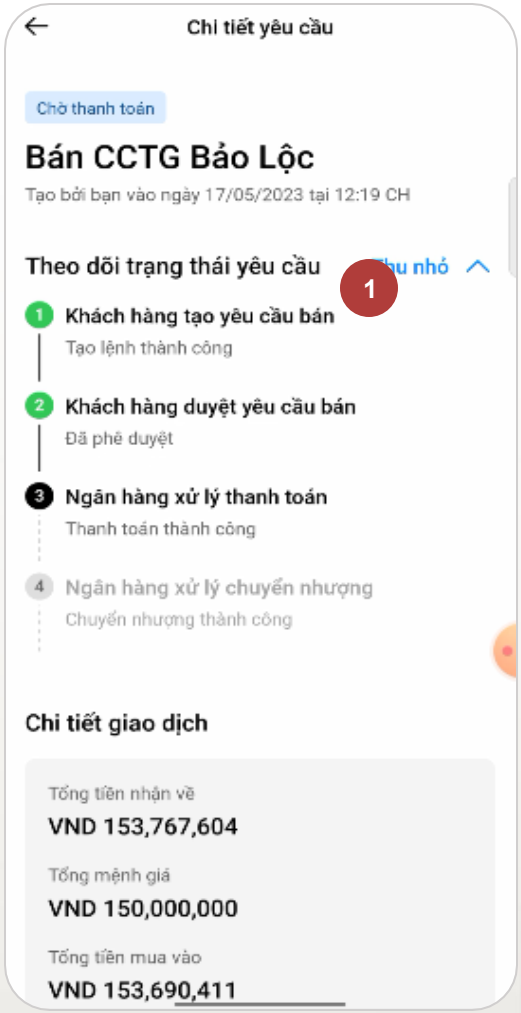
9.5. Truy vấn giao dịch CCTG Bảo Lộc

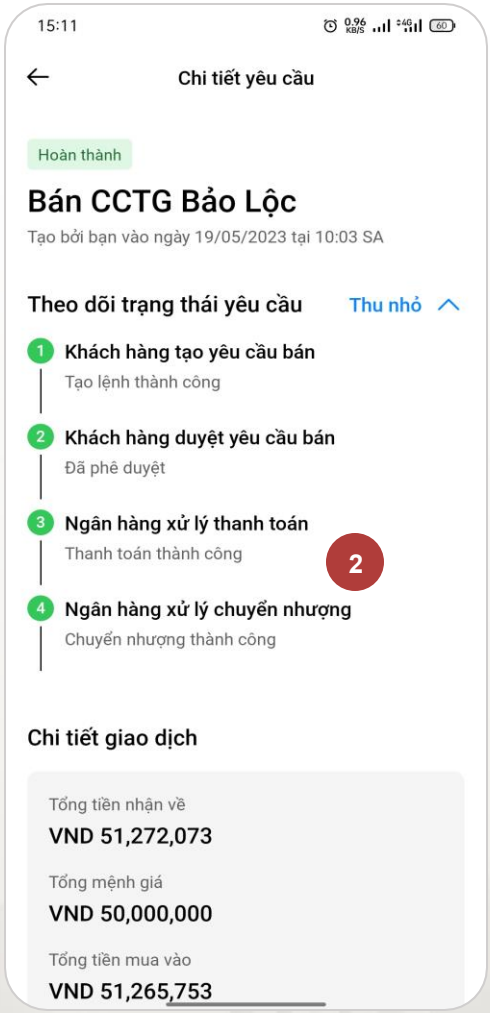
1 Để hoàn thành một giao dịch CCTG Bảo Lộc trên App TCBB Mobile cần trải qua **4 bước** thực hiện như sau:

- ***Tạo yêu cầu mua/bán***
- ***Duyệt yêu cầu mua/bán***
- ***Ngân hàng xử lý thanh toán***
- ***Ngân hàng xử lý chuyển nhượng***

2 Khi các bước thực hiện giao dịch hoàn thành, hệ thống sẽ đánh dấu bằng màu xanh.

Để theo dõi trạng thái giao dịch, Người dùng click mở rộng/thu nhỏ mục **Theo dõi trạng thái yêu cầu**.





TCB Public Document

9. Giao dịch chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc

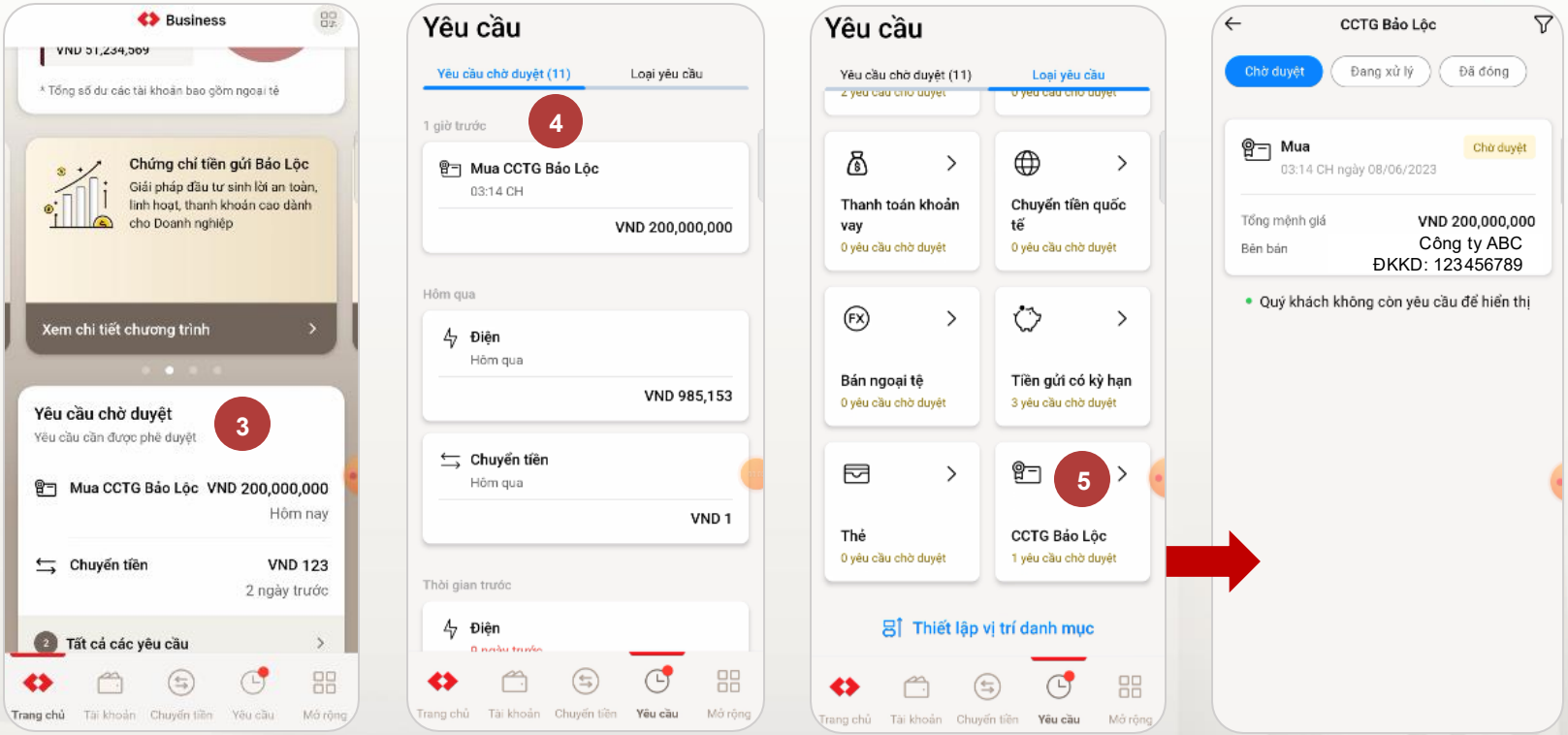
9.5. Truy vấn giao dịch CCTG Bảo Lộc (tiếp theo)

Để truy vấn các giao dịch mua/ bán CCTG Bảo Lộc **Chờ duyệt** trên App TCBB Mobile, Người dùng có thể thực hiện theo 1 trong 2 cách sau:

3 1. Tại giao diện trang chủ: Chọn mục **Yêu cầu chờ duyệt** > Chọn giao dịch CCTG Bảo Lộc cần phê duyệt.

4 2. Từ trang chủ TCBB Mobile > **Yêu cầu** > **Yêu cầu chờ duyệt** > Chọn giao dịch CCTG Bảo Lộc cần phê duyệt.

5 Để truy vấn các giao dịch CCTG ở mọi các trạng thái, người dùng chọn mục **Yêu cầu** > **Loại yêu cầu** > **CCTG Bảo Lộc**. Hệ thống sẽ hiển thị các giao dịch theo 3 nhóm: **Chờ duyệt, Đang xử lý** và **Đã đóng**.



TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

10. ĐĂNG KÝ GIAO DỊCH CCTG BẢO LỘC

- 10.1. Điều kiện đăng ký tính năng trực tuyến
- 10.2. Các bước đăng ký tính năng

10. Đăng ký giao dịch CCTG Bảo Lộc trên ứng dụng TCBB

10.1. Điều kiện đăng ký tính năng trực tuyến

Khách hàng đang sử dụng TCBB và có cơ chế 1 cấp duyệt hoặc 2 cấp duyệt

Chỉ có user của Người đại điện theo pháp luật của DN mới có thể thực hiện đăng ký tính năng trực tuyến

Chỉ thực hiện luồng đăng ký online với DN có 1 NĐDTPL (trường hợp có từ 2 NĐDTPL trở nên KH đăng ký tại quầy

KH chỉ có thể đăng ký qua luồng online nếu chưa từng đăng ký CCTG Bảo Lộc (nếu DN đã có ít nhất 1 user sử dụng tính năng thì cần đăng ký thêm tại quầy).

Một số lưu ý khi thực hiện đăng ký giao dịch CCTG Bảo Lộc trực tuyến:

- Khi NĐDTPL hoàn tất việc ký mẫu biểu và đăng ký tính năng, **tính năng CCTG Bảo Lộc sẽ được phân quyền cho tất cả các user** của doanh nghiệp và giữ nguyên vai trò người dùng hiện tại.
- Khi thông tin user đăng ký và thông tin NĐDTPL chưa được đồng bộ dẫn đến hệ thống chưa xác định được người dùng là NĐDTPL, KH không thể thực hiện tiếp luồng đăng ký và cần gửi yêu cầu hỗ trợ > Hệ thống sẽ thông tin chi tiết tới CBNV phụ trách để tư vấn, hỗ trợ KH trong thời gian sớm nhất.

10. Đăng ký giao dịch CCTG Bảo Lộc trên ứng dụng TCBB

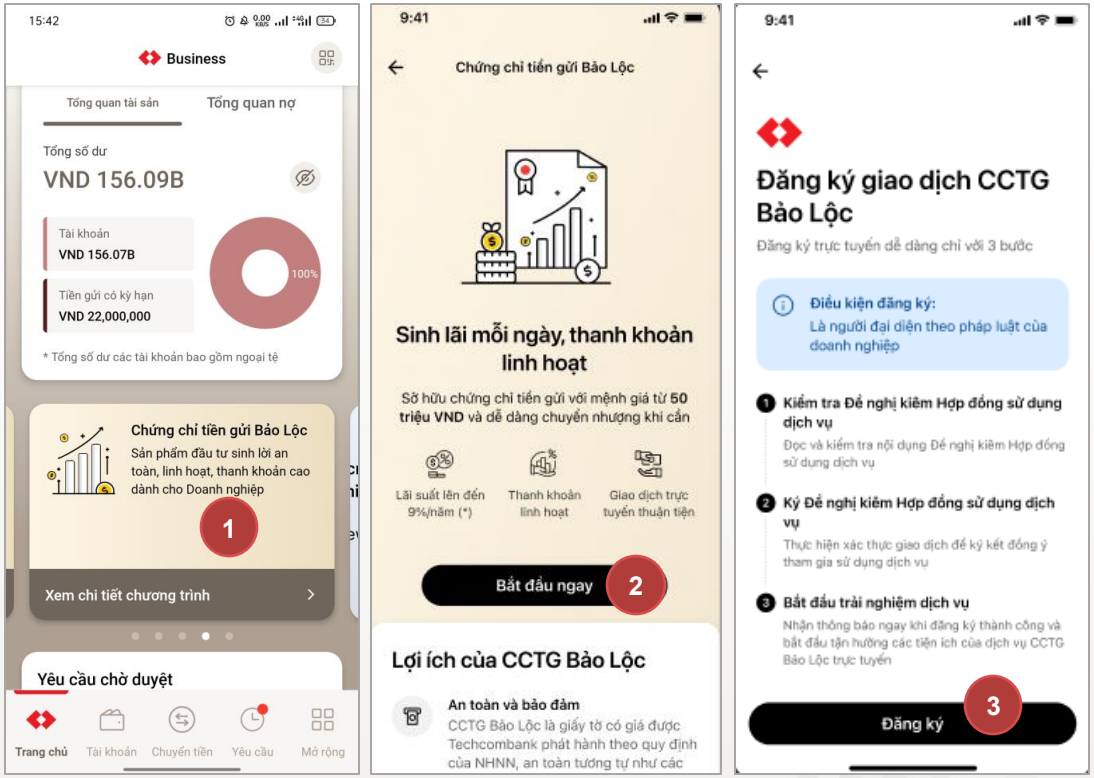
10.2. Các bước đăng ký tính năng trực tuyến

1. Khi truy cập Ứng dụng TCBB, **nếu người dùng chưa đăng ký giao dịch CCTG Bảo Lộc**, người dùng sẽ nhìn thấy banner giới thiệu về Chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc > Nhấn chọn Xem chi tiết chương trình.

2. TCBB sẽ giới thiệu về sản phẩm CCTG Bảo Lộc, Lợi ích vượt trội của CCTG Bảo Lộc > Người dùng bấm "**Bắt đầu ngay**".

3. Hệ thống sẽ chuyển sang giao diện hướng dẫn 3 bước đăng ký và ghi chú điều kiện đăng ký: Chỉ "***Người đại diện theo pháp luật của Doanh nghiệp***" mới có thể thực hiện đăng ký tính năng này.

   Bấm "Đăng ký".



TCB Public Document

10. Đăng ký giao dịch CCTG Bảo Lộc trên ứng dụng TCBB

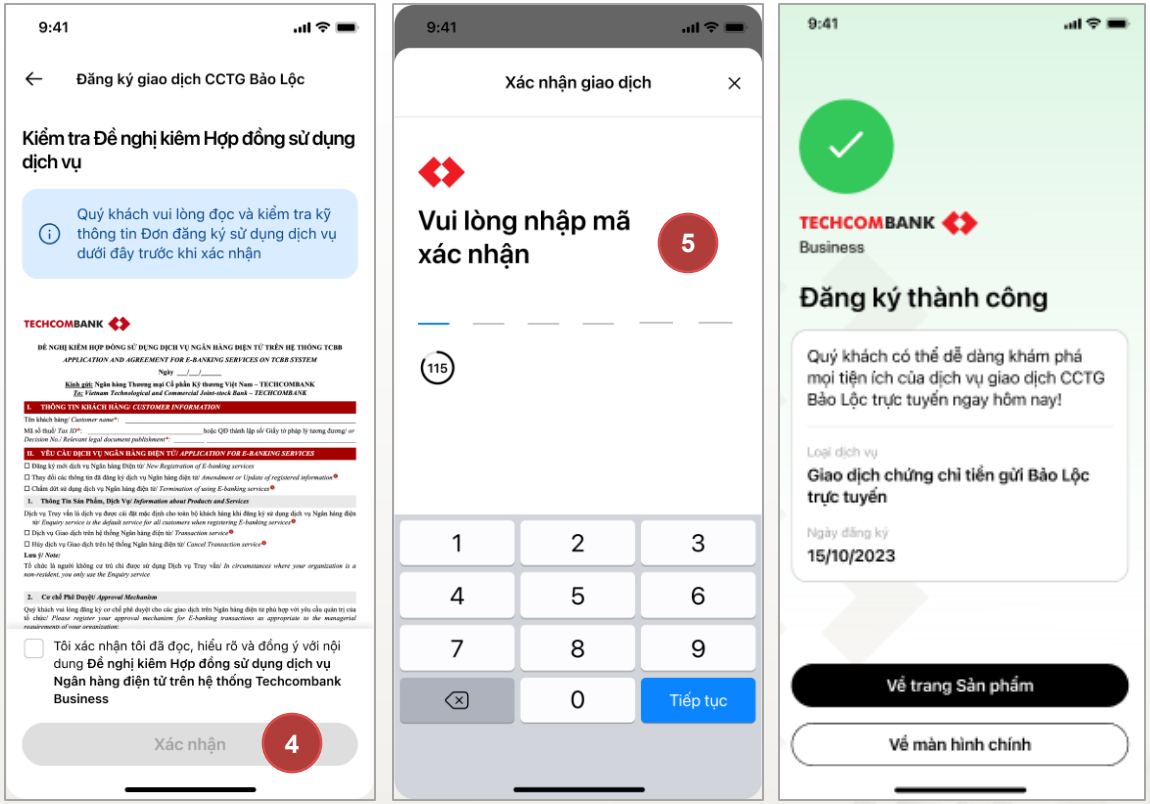
10.2. Các bước đăng ký tính năng trực tuyến (tiếp theo)

4 Hệ thống sẽ tự động điền các trường thông tin trong **Đề nghị kiêm HĐ sử dụng dịch vụ - mẫu biểu MB02-QT.TDC/124** từ thông tin của khách hàng và thông tin người dùng TCBB bao gồm: Tên khách hàng, Mã số thuế, Họ tên người dùng, User TCBB…

Người dùng kiểm tra thông tin trên đề nghị và tick chọn đồng ý với nội dung > Bấm **Xác nhận**.

5 Hệ thống sẽ chuyển tới giao diện đề nghị **Xác nhận giao dịch** trên ứng dụng TCBB Mobile để hoàn tất quá trình đăng ký.

Lưu ý: Người dùng không thể thay đổi các thông tin trên Đề nghị kiêm hợp đồng sử dụng dịch vụ.



TCB Public Document

10. Đăng ký giao dịch CCTG Bảo Lộc trên ứng dụng TCBB

10.2. Các bước đăng ký tính năng trực tuyến (tiếp theo)

Sau khi hoàn tất việc đăng ký, TCBB sẽ có thông báo cụ thể tới người dùng về tiến trình xử lý yêu cầu cũng như kết quả đăng ký:

6 Đề nghị đăng ký đã gửi thành công và hệ thống đang xử lý đề nghị

7 Đăng ký đã thành công, tính năng đã được kích hoạt cho tất cả các user của khách hàng

8 Có lỗi xảy ra và việc đăng ký thất bại => Đề nghị khách hàng chọn Đăng ký lại.

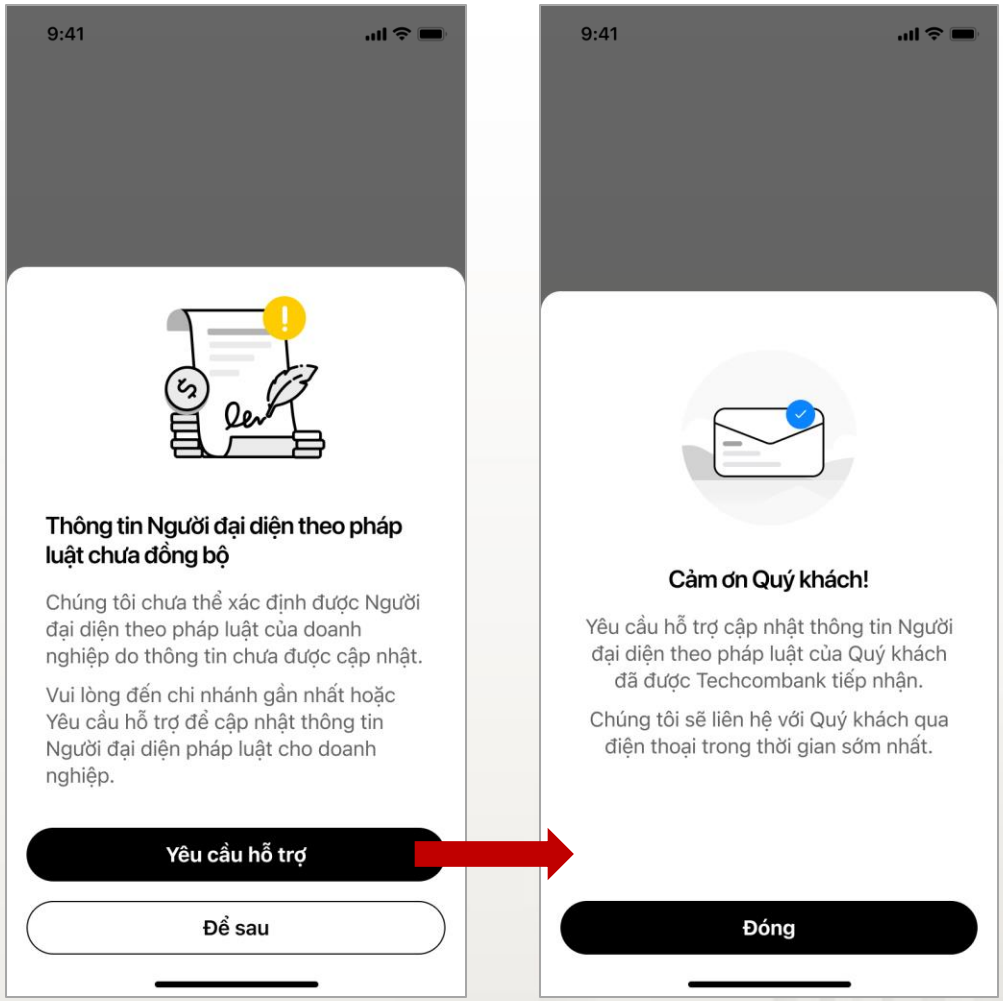
Lưu ý: Thời gian xử lý yêu cầu đăng ký tính năng của KH rất nhanh - chỉ trong khoảng 5 phút nếu hệ thống không gặp sự cố gì bất thường – vì đây là luồng đăng ký hoàn toàn tự động, không có sự tham gia của CBNV TCB.

10. Đăng ký giao dịch CCTG Bảo Lộc trên ứng dụng TCBB

10.2. Các bước đăng ký tính năng trực tuyến (tiếp theo)

Một số lưu ý khi người dùng Yêu cầu hỗ trợ trong trường hợp thông tin của NĐDTPL chưa đồng bộ, TCBB sẽ có cảnh bảo và người dùng có thể bấm **Yêu cầu hỗ trợ** để được CBNV TCB hướng dẫn về cách thức/ thủ tục đồng bộ lại dữ liệu và đăng ký dịch vụ.

Sau khi KH gửi yêu cầu hỗ trợ, Hệ thống sẽ thông tin chi tiết tới CBNV phụ trách để tư vấn, hỗ trợ KH trong thời gian sớm nhất.



TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

11. CCTG BẢO LỘC – SINH LỜI TỰ ĐỘNG

- 11.1. Đăng ký tính năng
- 11.2. Lưu ý với giao dịch sinh lời tự động

11. CCTG Bảo Lộc – Sinh lời tự động

11.1. Đăng ký tính năng trực tuyến trên App

Khi truy cập tính năng CCTG Bảo Lộc trên App TCBB Mobile, người dùng sẽ nhìn thấy mục mới Tự động mua CCTG > Chọn mục này.

1 Hệ thống sẽ chuyển sang giao diện hướng dẫn đăng ký và ghi chú điều kiện đăng ký:

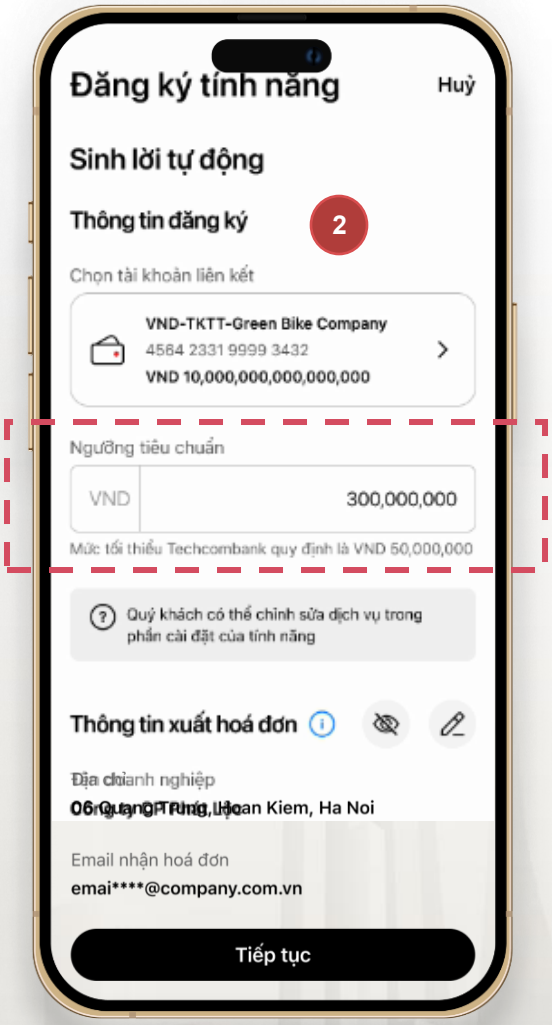
- Kế toán trưởng tạo yêu cầu đăng ký
- Chủ tài khoản và Người đại diện theo pháp luật duyệt yêu cầu đăng ký

Bấm "**Đăng ký**".

2 Hệ thống sẽ điều hướng sang màn hình Thông tin đăng ký.

Người dùng chọn tài khoản thanh toán đăng ký Sinh lời tự động và nhập Ngưỡng tiêu chuẩn (số dư tối thiểu mong muốn duy trì trên tài khoản).

Chọn **Tiếp tục**.



TCB Public Document

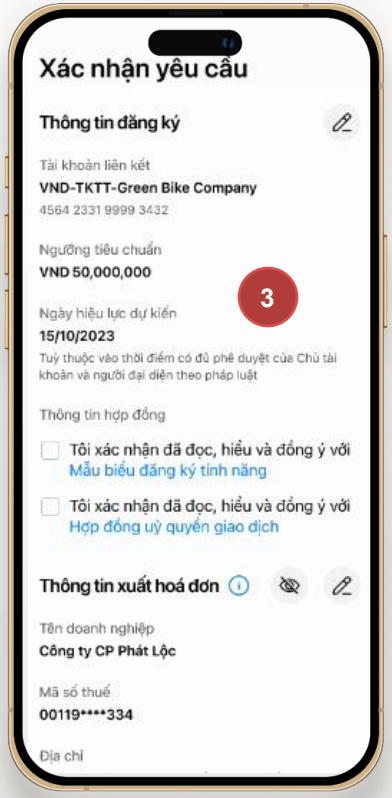
11. CCTG Bảo Lộc – Sinh lời tự động

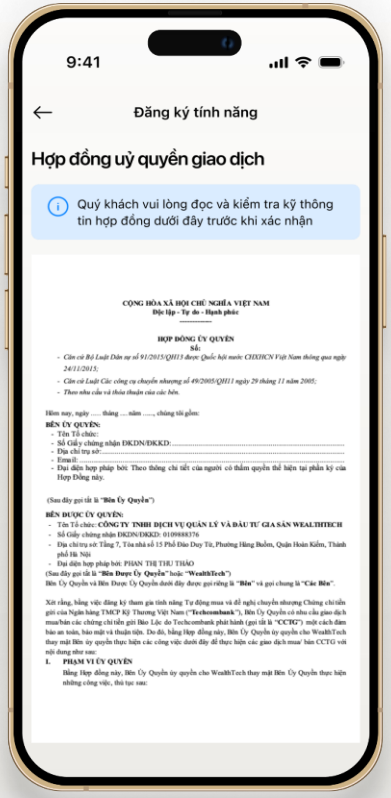
11.1. Đăng ký tính năng trực tuyến trên App (tiếp theo)

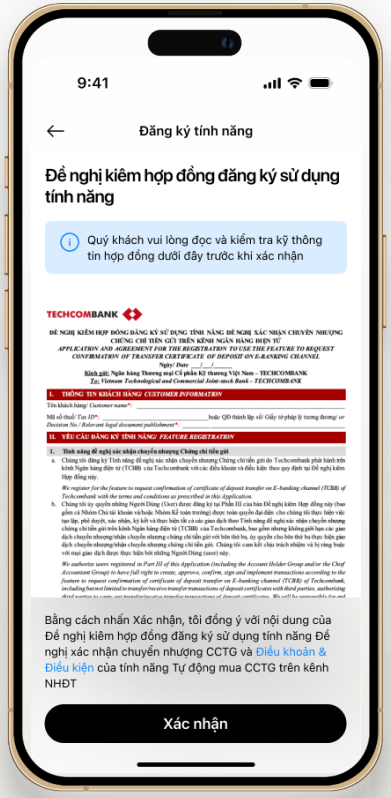
3 Hệ thống sẽ tự động điền các trường thông tin trong **Hợp đồng ủy quyền giao dịch** và **Đề nghị kiêm hợp đồng đăng ký sử dụng tính năng**

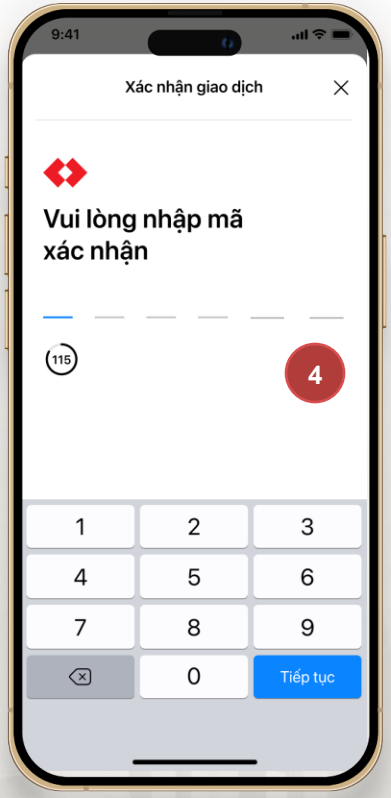
Người dùng kiểm tra thông tin trên đề nghị và chọn đồng ý với nội dung > bấm **Xác nhận**.

4 Hệ thống sẽ chuyển tới giao diện đề nghị **Xác nhận giao dịch** trên App TCBB Mobile để hoàn tất quá trình tạo yêu cầu đăng ký.









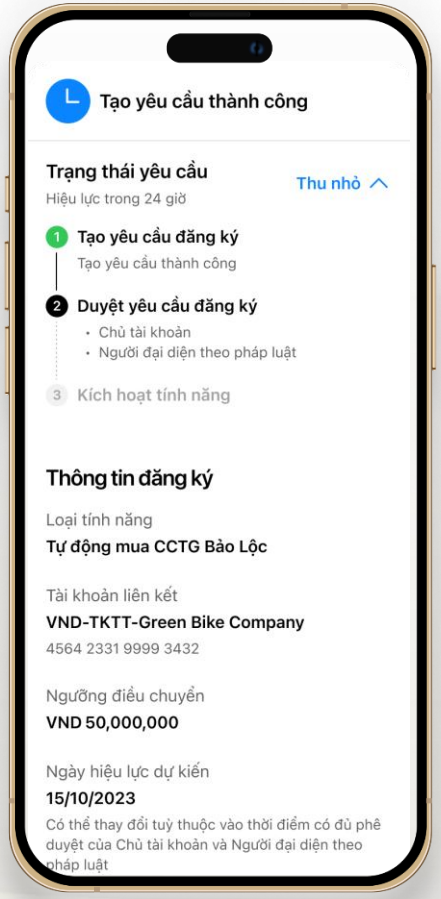
TCB Public Document

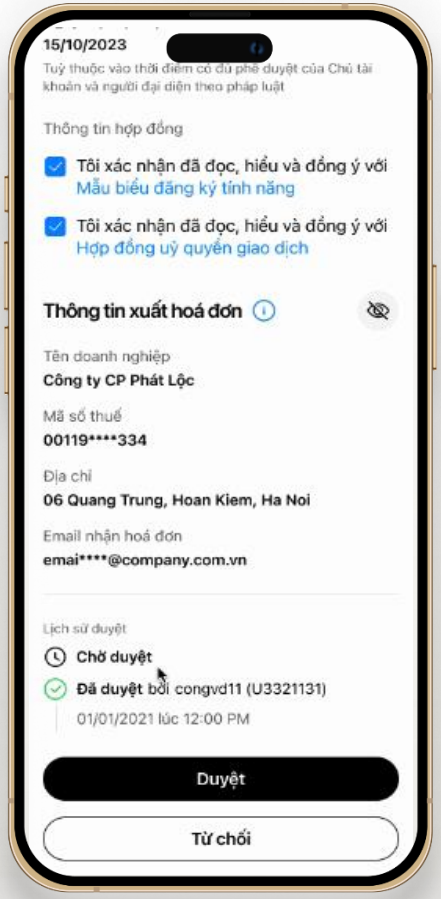
11. CCTG Bảo Lộc – Sinh lời tự động

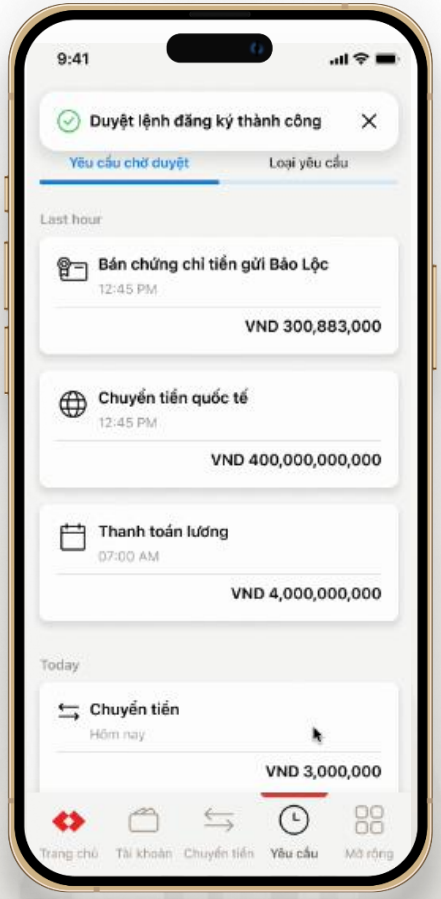
11.1. Đăng ký tính năng trực tuyến trên App (tiếp theo)

Sau khi Kế toán trưởng thao tác tạo yêu cầu, Chủ tài khoản và Người đại diện theo pháp luật duyệt yêu cầu đăng ký tính như yêu cầu giao dịch thông thường.

Hệ thống sẽ hiển thị chi tiết **Mẫu biểu đăng ký dịch vụ** và **Hợp đồng ủy quyền giao dịch** để người duyệt yêu cầu có thể xem chi tiết.







VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

11. CCTG Bảo Lộc – Sinh lời tự động

11.1. Đăng ký tính năng trực tuyến trên App (tiếp theo)

Đăng ký 100% online, được **khởi tạo bởi Kế toán trưởng** (hoặc người được ủy quyền) và **duyệt bởi Chủ tài khoản** (hoặc người được ủy quyền) và **Người đại diện theo pháp luật.**

Khách hàng cần kiểm tra 2 văn bản: **Mẫu biểu đăng ký dịch vụ** và **Hợp đồng ủy quyền** cho đối tác thực hiện giao dịch.

Đăng ký có thể thực hiện **24/7.** Trường hợp quá 24h yêu cầu không được duyệt thì yêu cầu sẽ được chuyển về trạng thái hết hạn

Mỗi khách hàng doanh nghiệp chỉ có thể **đăng ký tính năng** tự động mua Bảo Lộc **cho 1 tài khoản thanh toán**.

TCB Public Document

11. CCTG Bảo Lộc – Sinh lời tự động

11.1. Đăng ký tính năng trực tuyến trên App (tiếp theo)

Một số lưu ý trường hợp **khách hàng không thể hoàn tất** đăng ký tính năng

Trường hợp chỉ có Kế toán trưởng sử dụng user TCBB

- Kế toán trưởng tạo yêu cầu đăng ký tính năng bằng 1 trong 2 cách sau

+ Liên hệ với Chuyên gia quan hệ khách hàng doanh nghiệp

+ Trực tiếp liên hệ tới tổng đài CSKH để được hỗ trợ

- Dự án sẽ cập nhật thông tin và tạo thêm tài khoản người dùng cho:

+ Chủ tài khoản

+ Người đại diện theo pháp luật có quyền truy vấn để phê duyệt các yêu cầu

Trường hợp Kế toán trưởng hoặc người được ủy quyền không thể tạo yêu cầu

Do thông tin chưa được đồng bộ, khách hàng không thể tự đăng ký tính năng. Quý khách vui lòng:

- Liên hệ Chuyên gia quan hệ khách hàng doanh nghiệp hoặc đến quầy giao dịch để được hỗ trợ cập nhật thông tin/ tạo tài khoản mới, sau đó có thể tiến hành đăng ký tính năng

11. CCTG Bảo Lộc – Sinh lời tự động

11.2. Ưu điểm của Sinh lời tự động và một số lưu ý

Tối ưu lợi nhuận từ dòng tiền nhàn rỗi

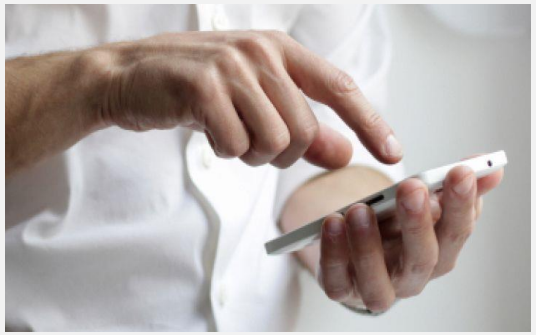
KH đăng ký ngưỡng số dư tối thiểu duy trì trên TKTT. Khi số dư > ngưỡng đăng ký, hệ thống sẽ tự động mua Bảo Lộc.

Tự động, linh hoạt & an toàn

Giao dịch mua hoàn toàn tự động và có thông báo trên cả ứng dụng di động & Web Techcombank Business cho KH tiện theo dõi.

Đăng ký tính năng trực tuyến

KH đăng ký tính năng/ tạm dừng tính năng hoàn toàn trên ứng dụng di động Techcombank Business.



- ✓ Tự động mua - Chủ động bán khi cần
- ✓ Sinh lời mỗi ngày với lợi suất hấp dẫn
- ✓ Giao dịch tự động hàng ngày
- ✓ Dễ dàng tùy chỉnh ngưỡng sinh lời
- ✓ Linh hoạt bật tắt tính năng online

11. CCTG Bảo Lộc – Sinh lời tự động

11.2. Ưu điểm của Sinh lời tự động và một số lưu ý (tiếp theo)

Giao dịch tự động mua sẽ có một số điểm khác với giao dịch mua do KH tự thực hiện, cụ thể như sau:

Tính năng này của TCBB **chỉ hỗ trợ cho lệnh tự động mua**, lệnh bán thì KH hoàn toàn chủ động.

Không có sự phân biệt giữa CCTG do KH tự tạo lệnh mua hay mua tự động.

Hệ thống sẽ thực hiện mua tự động từ **tổng mệnh giá 1 triệu VND** và bước nhảy đối với luồng mua tự động cũng là **1 triệu VND**.

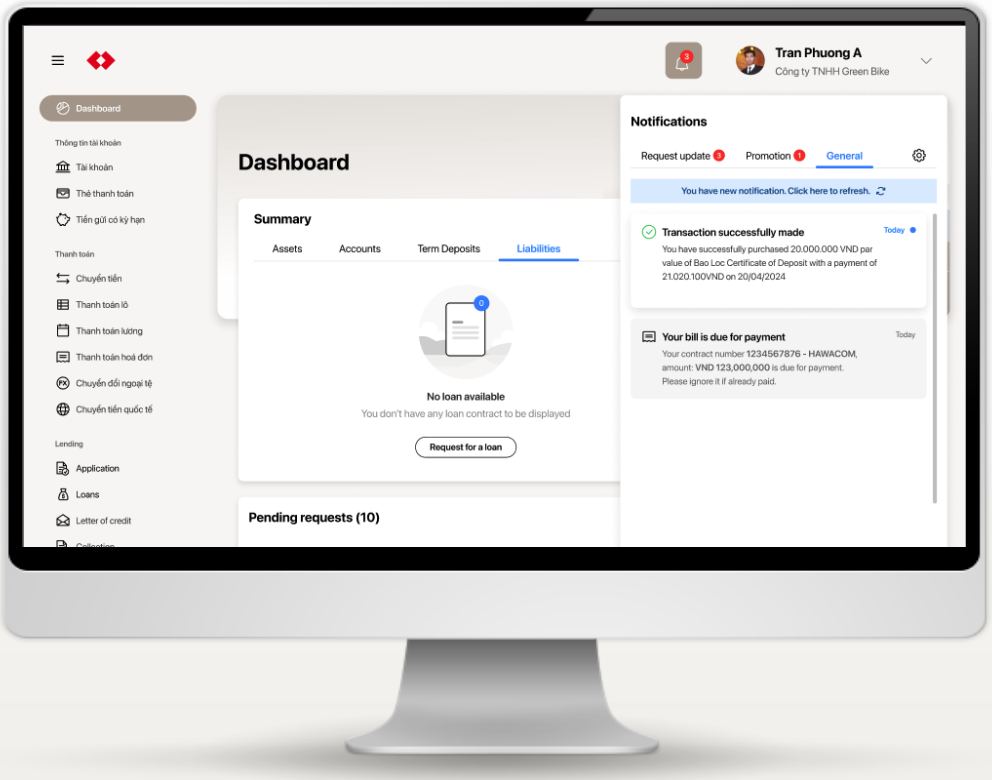
Thông báo về giao dịch tự động (mua) sẽ hiển thị trên TCBB để KH theo dõi.

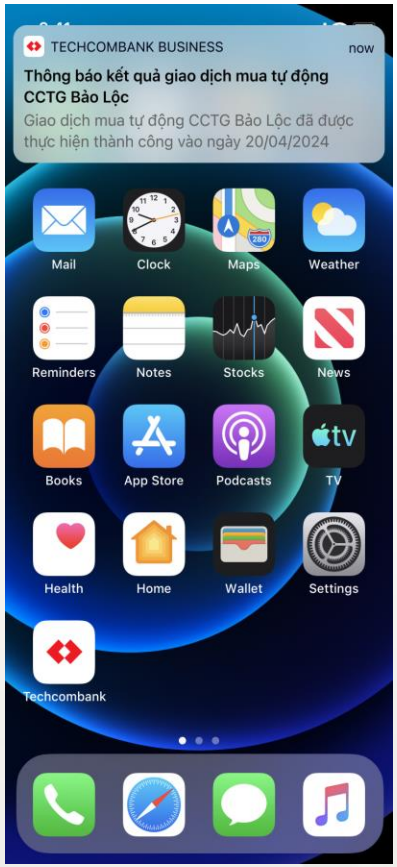
TCB Public Document

11. CCTG Bảo Lộc – Sinh lời tự động

11.2. Ưu điểm của Sinh lời tự động và một số lưu ý (tiếp theo)

Sau khi giao dịch mua Bảo Lộc tự động được thực hiện thành công, hệ thống sẽ có thông báo trên cả App và Web TCBB.





TCB Public Document

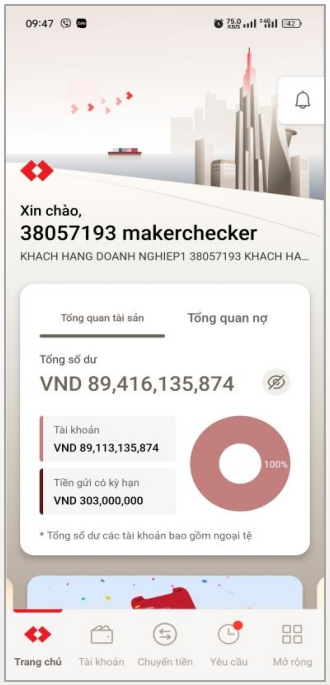
12. Truy vấn khoản vay

Người dùng có thể truy vấn các khoản vay hiện có trên TCBB mobile (ứng dụng)

12. Truy vấn khoản vay

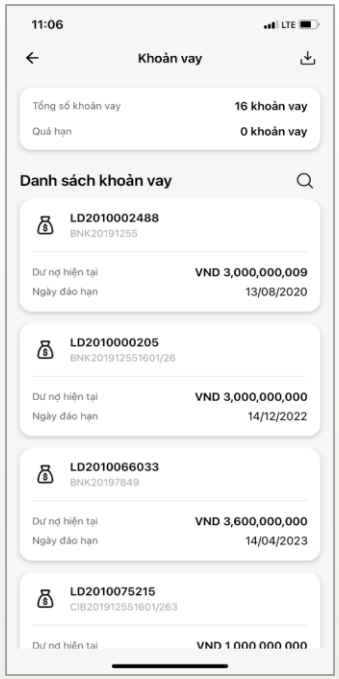
Người dùng có thể thực hiện truy vấn khoản vay trên TCBB Mobile. Các bước thao tác cụ thể như sau:

1. Từ trang chủ ứng dụng TCBB chọn **Mở rộng**

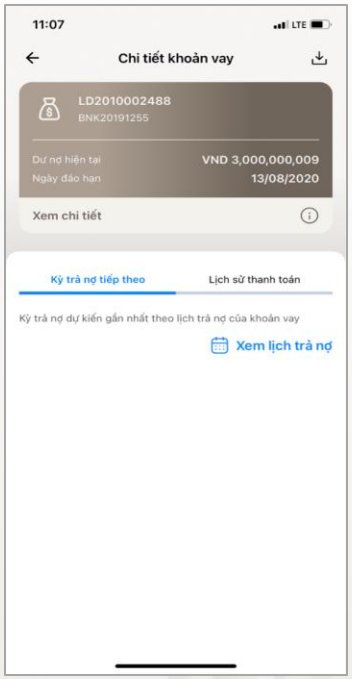


2. Trong mục Mở rộng chọn **Khoản vay**

3. Hệ thống sẽ hiển thị danh sách các khoản vay hiện tại của người dùng



4. Chọn 1 khoản vay cần xem thông tin chi tiết.



5. Trường hợp khoản vay đã quá hạn thanh toán, hệ thống sẽ có cảnh báo mời khách hàng tới giao dịch gần nhất của TCB để được hỗ trợ.

TCB Public Document

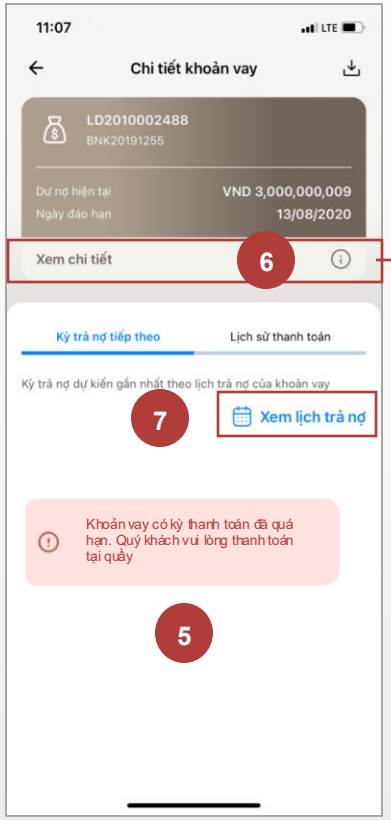
12. Truy vấn khoản vay

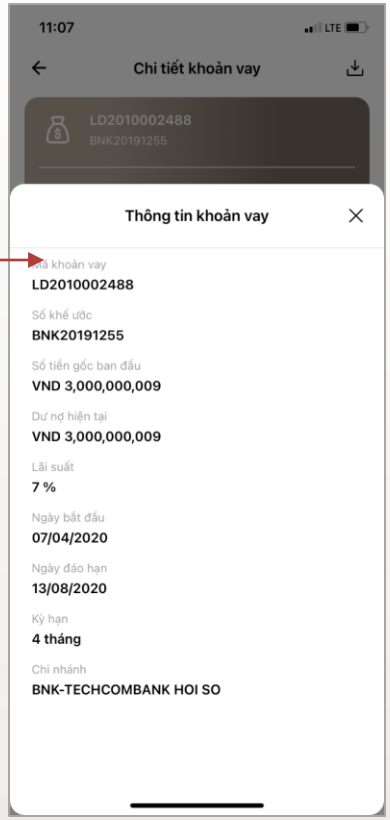
5 Trường hợp khoản vay đã quá hạn thanh toán, hệ thống sẽ có cảnh báo mời khách hàng tới giao dịch gần nhất của TCB để được hỗ trợ.

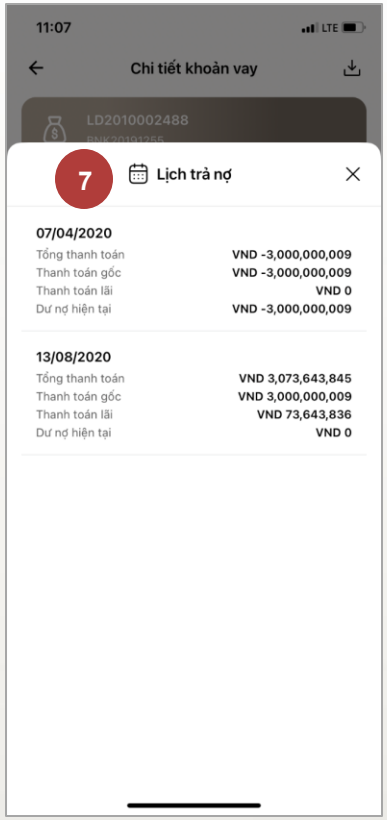
Chọn xem chi tiết thông tin khoản vay

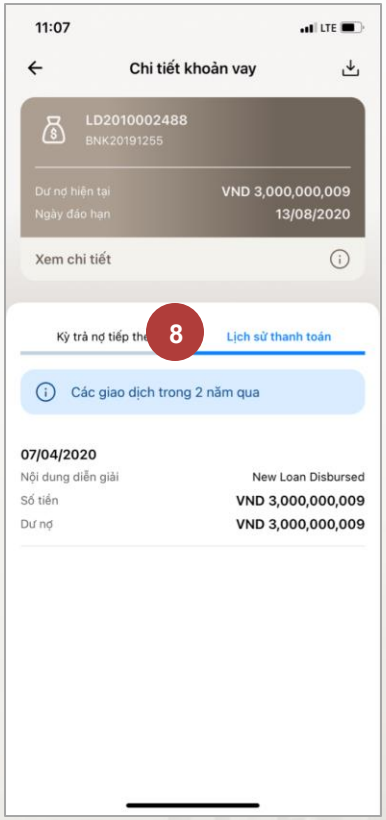
Lịch trả nợ chi tiết sẽ hiển thị thông tin gốc và lãi cần thanh toán, thời gian thanh toán.

Lịch sử thanh toán khoản vay trực tuyến









TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

13. BÁN NGOẠI TỆ

Người dùng có thể tạo lệnh bán ngoại tệ ngay trên ứng dụng TCBB mobile nhanh chóng và thuận tiện.

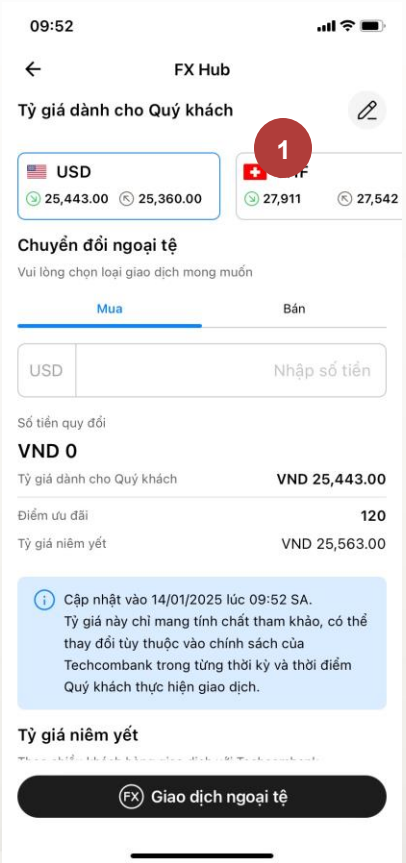
- 13.1. Tạo lệnh bán ngoại tệ - tỷ giá tự động
- 13.2. Tạo lệnh bán ngoại tệ - tỷ giá thỏa thuận
- 13.3. Duyệt lệnh

13. Bán ngoại tệ

13.1. Tạo lệnh bán ngoại tệ - tỷ giá tự động

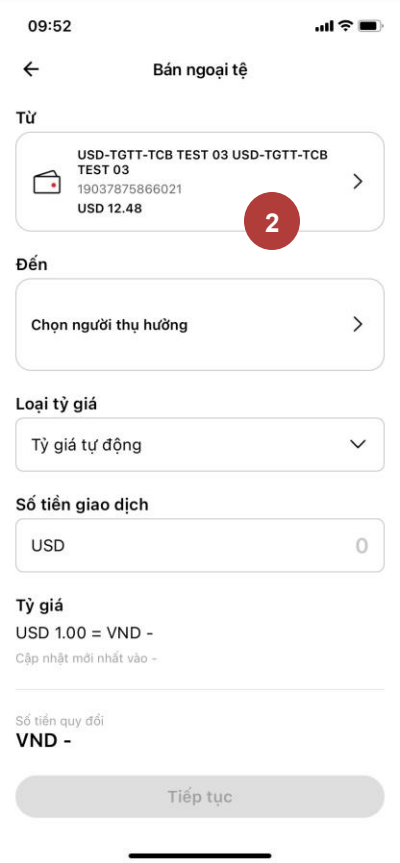
1

Chọn **Giao dịch ngoại tệ mới**



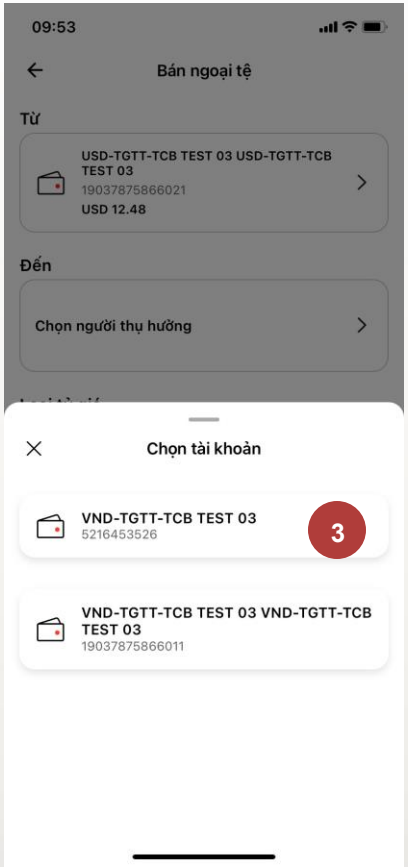
2

Hệ thống hiển thị các trường thông tin để người dùng tạo giao dịch



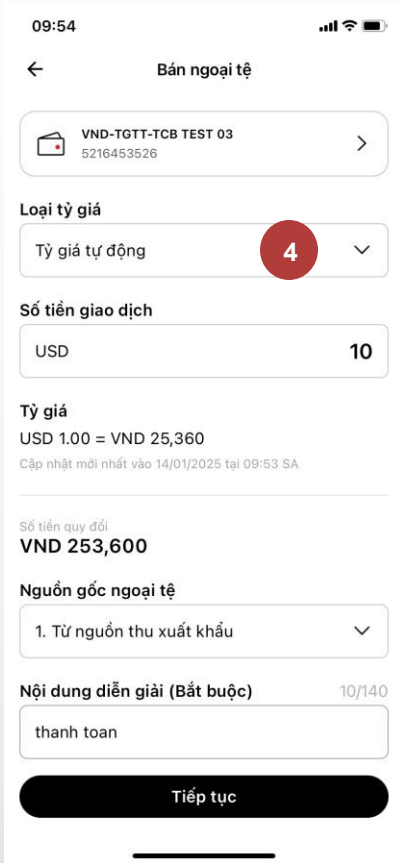
3

Chọn tài khoản VND thụ hưởng



4

Chọn loại tỷ giá tự động/ số ngoại tệ/Chọn mục đích bán ngoại tệ/Nhập nội dung diễn giải và bấm "**Tiếp tục**"



TCB Public Document

13. Bán ngoại tệ

13.1. Tạo lệnh bán ngoại tệ - tỷ giá tự động (tiếp theo)

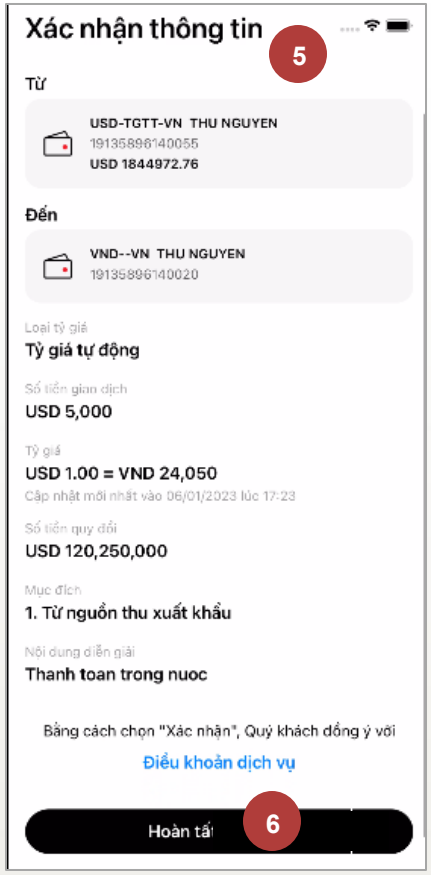
5 Hệ thống hiển thị giao diện chi tiết thông tin của giao dịch để người dùng **Xác nhận thông tin**

6 Bấm **Hoàn tất**

Hệ thống hiển thị **Điều khoản và điều kiện** đối với giao dịch **Bán ngoại tệ**

7 Người dùng click chọn **"Ok, tôi đồng ý"** để hoàn tất việc tạo lệnh

8 Giao dịch đã được tạo thành công.



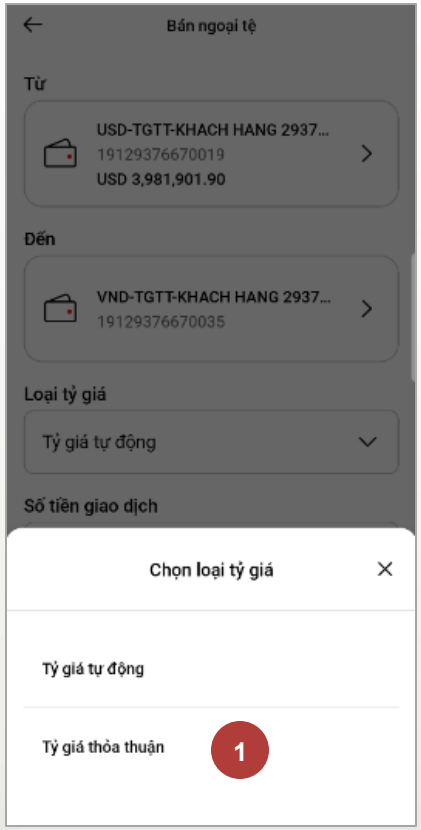
TCB Public Document

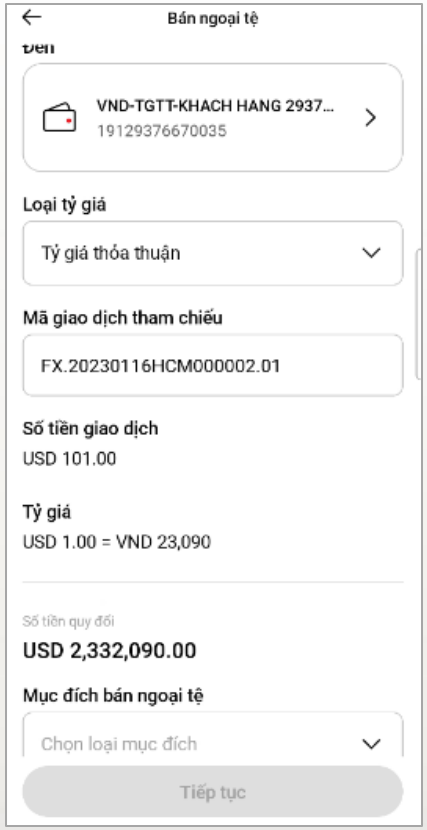
13. Bán ngoại tệ

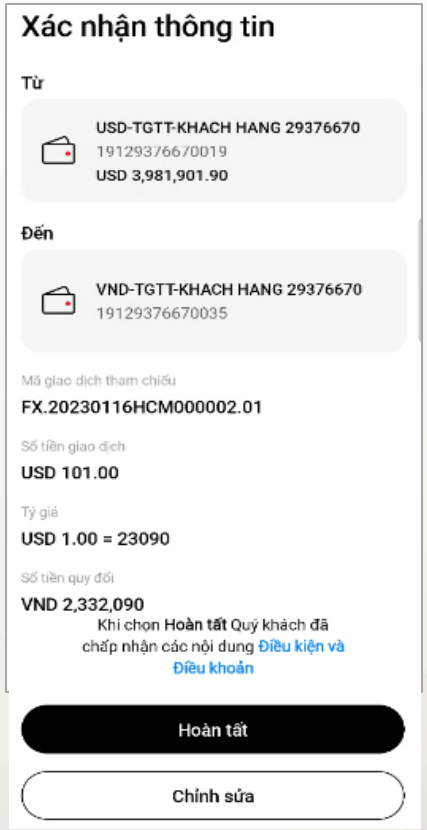
13.2. Tạo lệnh bán ngoại tệ - tỷ giá thỏa thuận

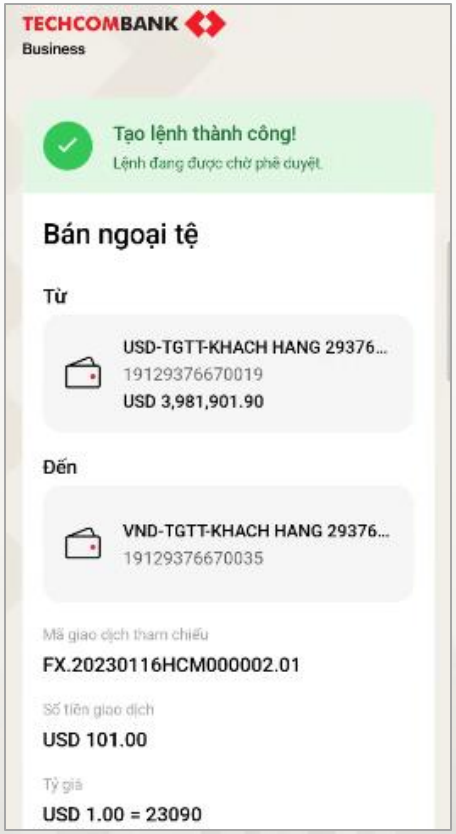
1. Các bước thao tác tạo lệnh tương tự như 12.2 tuy nhiên, tại mục Loại tỷ giá, người dùng chọn tỷ giá thỏa thuận và nhập mã giao dịch tham chiếu do TCB cung cấp.

   Các bước thao tác còn lại giống với tạo lệnh theo tỷ giá tự động









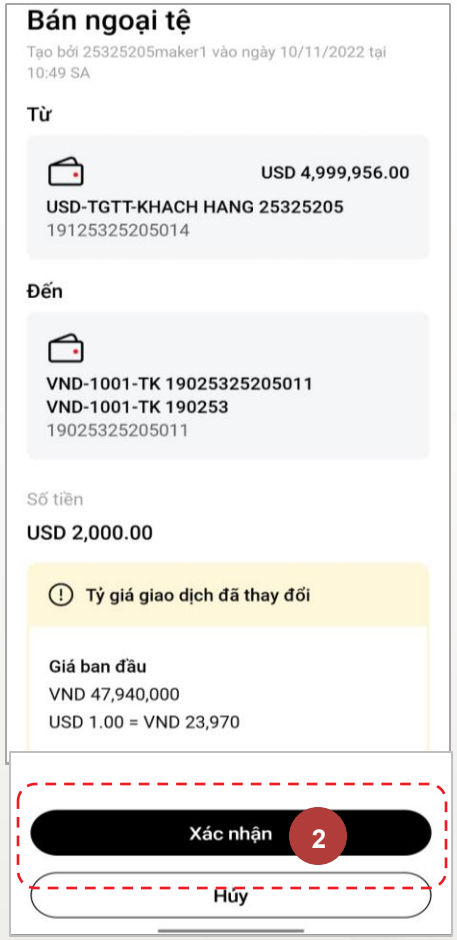
TCB Public Document

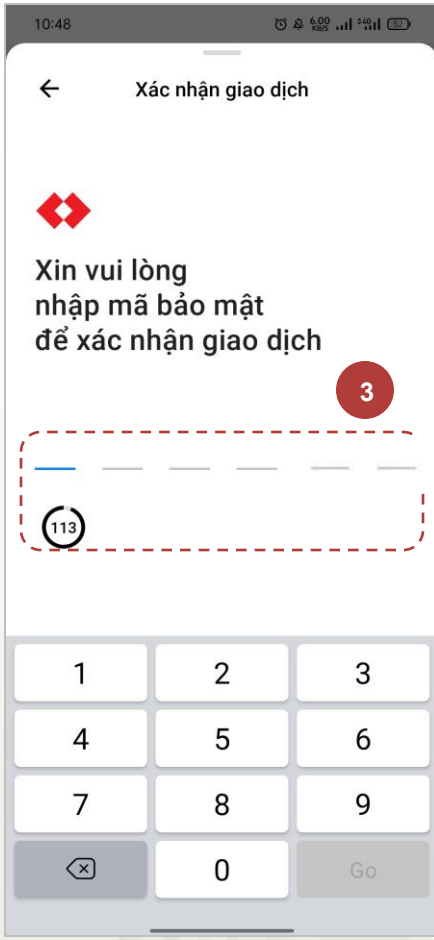
13. Bán ngoại tệ

13.3. Duyệt lệnh bán ngoại tệ

Người dùng có vai trò Duyệt lệnh đăng nhập vào TCBB mobile.

1. Từ mục **Yêu cầu** chọn giao dịch Bán ngoại tệ cần phê duyệt
2. Xem chi tiết thông tin giao dịch và bấm **Xác nhận**
3. Hệ thống yêu cầu người dùng nhập mã bảo mật để xác nhận việc duyệt giao dịch.





TCB Public Document

14. QUÊN MẬT KHẨU

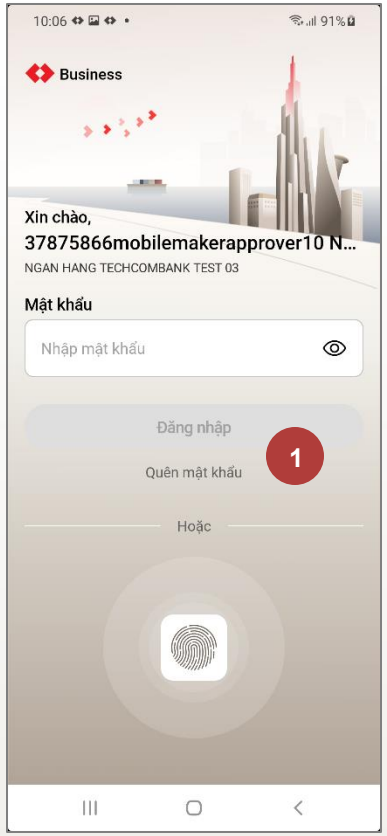
Tính năng này cho phép người dùng cài đặt lại khi quên mật khẩu. Thao tác này chỉ có thể thực hiện trên ứng dụng di động với thiết bị đã được đăng ký

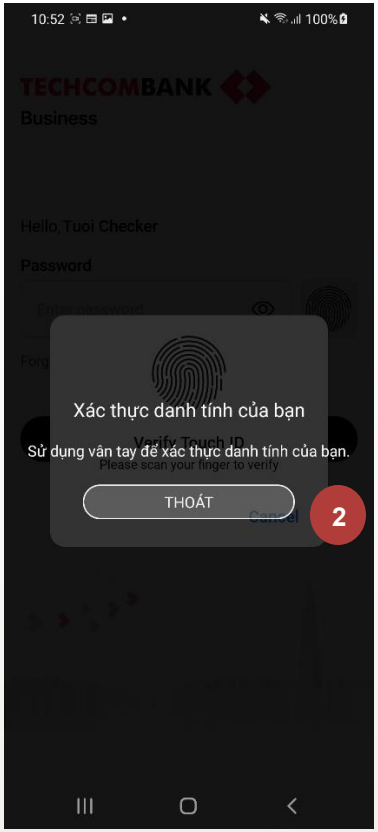
- 14.1. Xác thực người dùng
- 14.2. Xác nhận mã bảo mật
- 14.3. Tạo mật khẩu mới

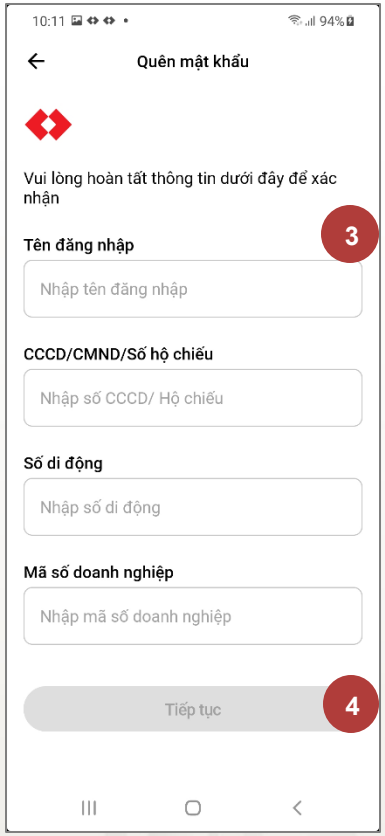
14. Quên mật khẩu

14.1. Xác thực người dùng (sinh trắc học hoặc cập nhật thông tin)

1. Tại màn hình đăng nhập, người dùng chọn **Quên mật khẩu (Forgot password)**
2. Để xác thực danh tính, người dùng có thể:
   - Đối với thiết bị **đã** cài đặt **sinh trắc học**, người dùng nhận diện khuôn mặt (với IOS) và vân tay (với Android) và chuyển tới bước tiếp theo
3. - Đối với thiết bị **chưa** cài đặt **sinh trắc học**, người dùng điền thông tin, bao gồm:
     - Tên đăng nhập
     - CCCD/CMND/Số hộ chiếu
     - Số di động
     - Mã số doanh nghiệp
4. Sau khi kiểm tra thông tin, chọn **Tiếp tục (Continue)**





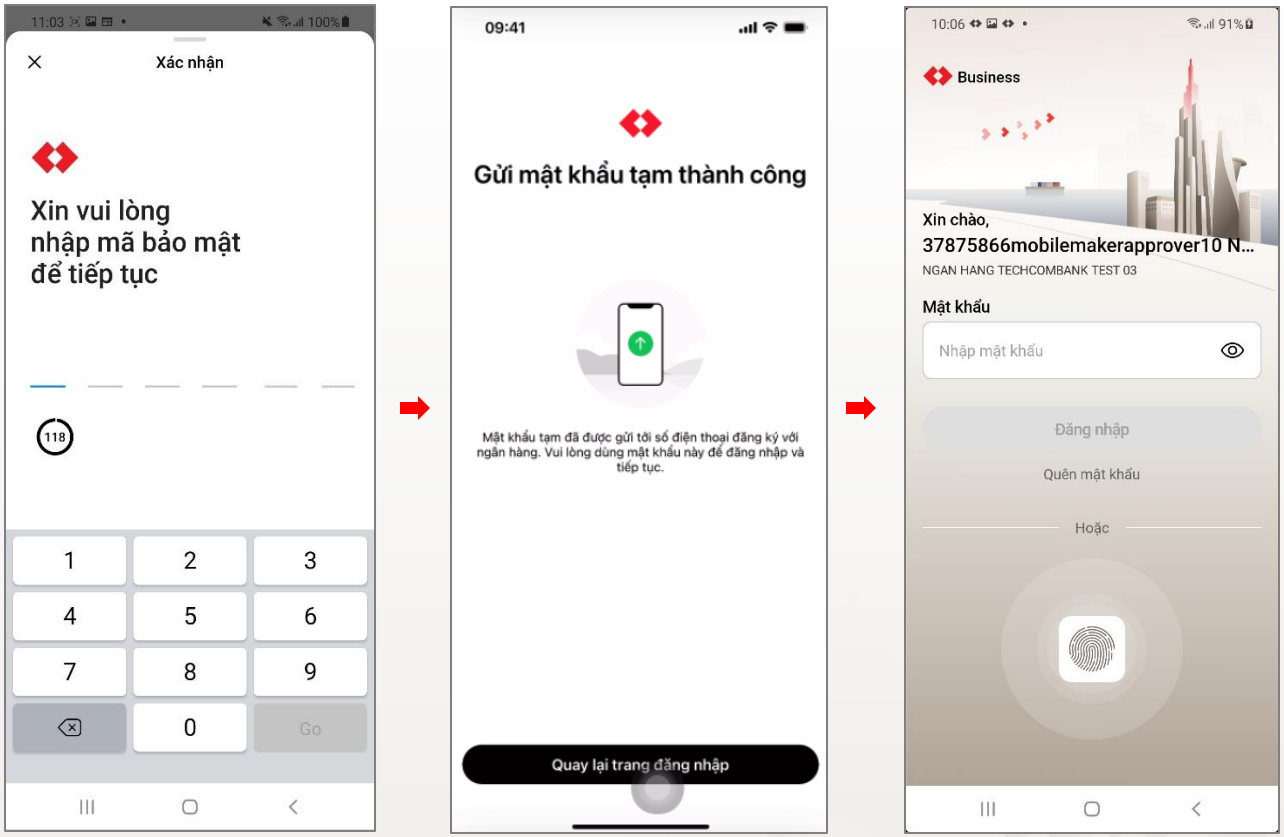


TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

14. Quên mật khẩu

14.2. Xác nhận mã bảo mật

1. Nhập mã Bảo mật hiện tại
2. Hệ thống sẽ gửi mật khẩu tạm thời về số điện thoại đã được đăng ký. Chọn **Quay lại trang đăng nhập (Back to login)**
3. Sử dụng mật khẩu tạm thời để đăng nhập



TCB Public Document

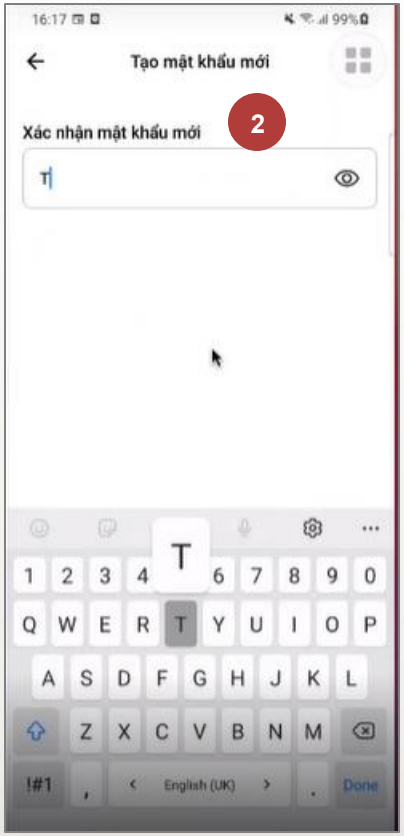
14. Quên mật khẩu

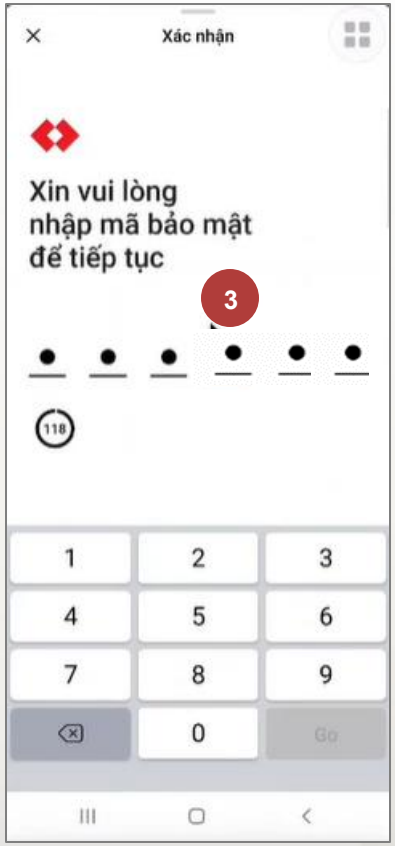
14.3. Tạo mật khẩu mới

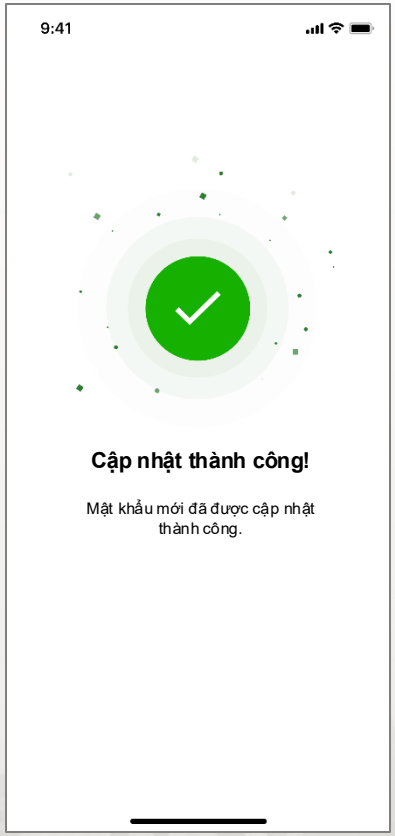
1. Nhập mật khẩu mới và chọn **Tiếp tục (Continue)**. Lưu ý:
   - *Ít nhất 8 ký tự, không bao gồm khoảng trắng và ký tự tiếng Việt*
   - *Ít nhất 1 ký tự viết thường và 1 ký tự viết hoa*
   - *Ít nhất 1 ký tự số và 1 ký tự đặc biệt, ngoại trừ " ' –*
   - *Khác với tên đăng nhập*
   - *Không trùng với 5 mật khẩu gần nhất*

2. Xác nhận mật khẩu mới và chọn **Gửi (Submit)**.

3. Xác thực bằng mã bảo mật







VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

15. CÀI ĐẶT BẢO MẬT

Tính năng này cho phép người dùng đổi mật khẩu (chủ động hoặc khi hết hạn) hoặc đổi mã bảo mật trên ứng dụng di động với thiết bị đã được đăng ký.

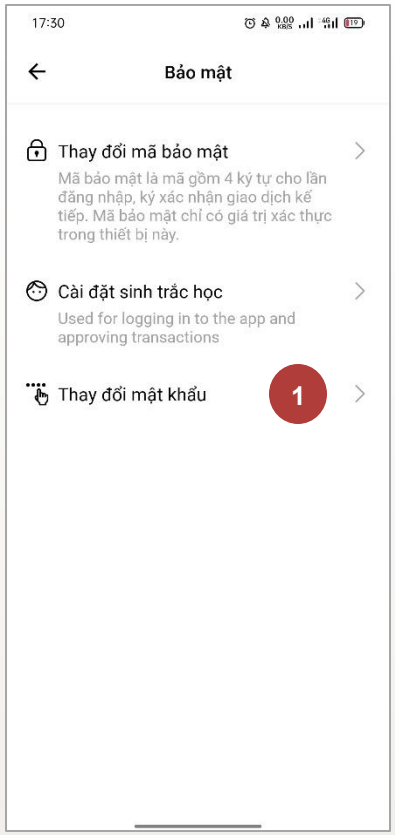
- 15.1. Đổi mật khẩu (chủ động)
- 15.2. Đổi mật khẩu (khi có thông báo hết hạn)
- 15.3. Đổi mật khẩu (khi đã hết hạn)
- 15.4. Đổi mã bảo mật

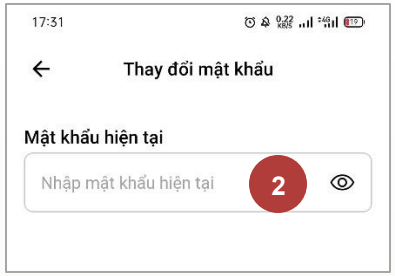
15. Cài đặt bảo mật

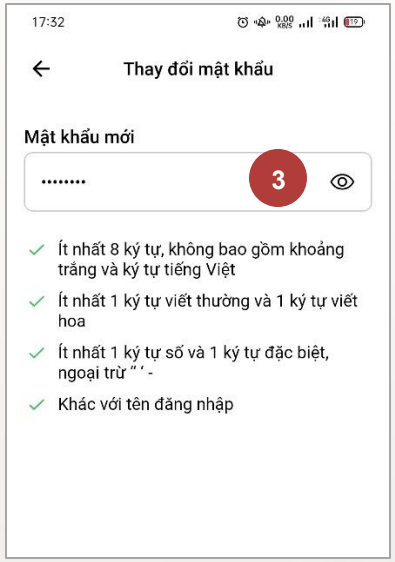
15.1. Đổi mật khẩu (chủ động)

1. Từ **Mở rộng** trên thanh công cụ, chọn **Cài đặt > Bảo mật > Thay đổi mật khẩu**
2. Nhập mật khẩu hiện tại (*)
3. Thiết lập mật khẩu mới theo các tiêu chí bảo mật, xác nhận mật khẩu mới
4. Nhập mã bảo mật để xác nhận thay đổi (*)

(*) Lưu ý: Nếu nhập sai **5** lần liên tiếp tại bước 2 hoặc **3** lần tại bước 4, người dùng sẽ bị đăng xuất khỏi ứng dụng.







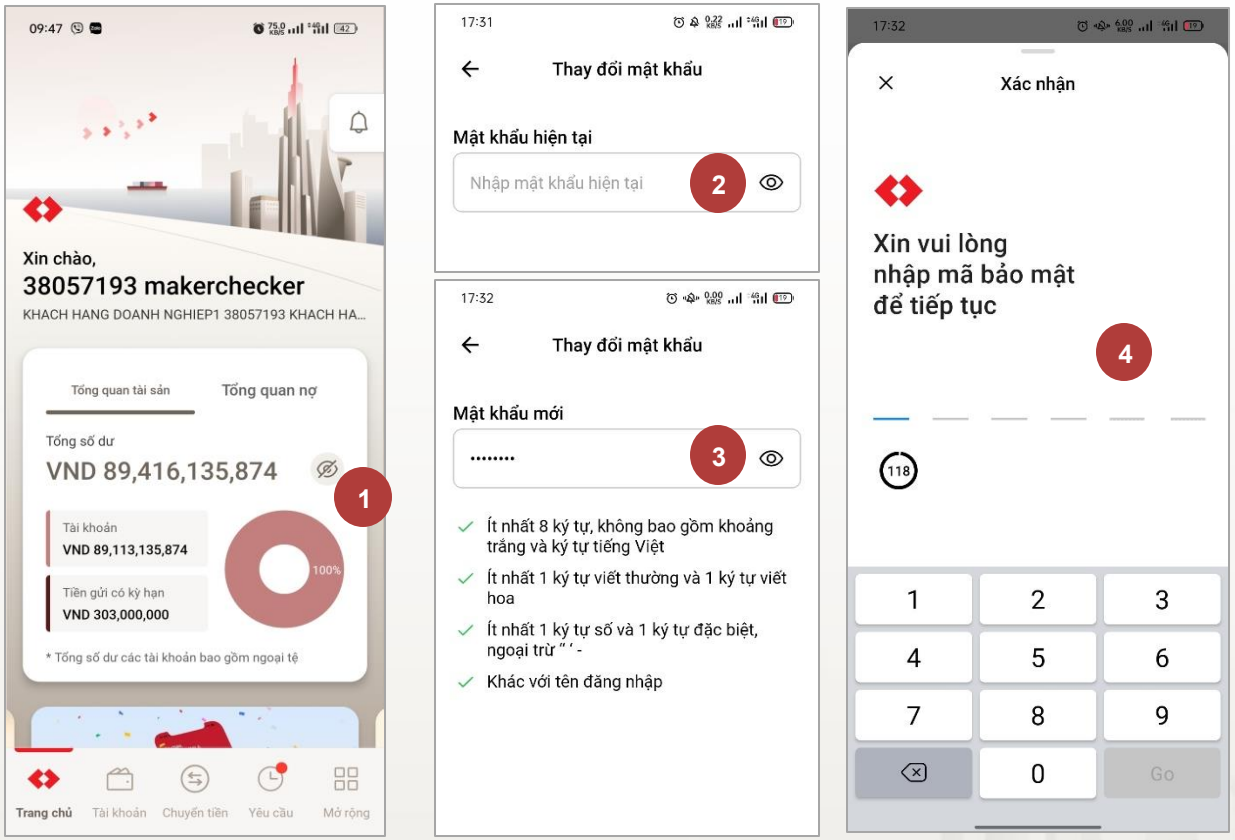
TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

15. Cài đặt bảo mật

15.2. Đổi mật khẩu (khi có thông báo hết hạn)

1. Nhấp vào thông báo hết hạn mật khẩu tại màn hình chính
2. Nhập mật khẩu hiện tại (*)
3. Thiết lập mật khẩu mới theo các tiêu chí bảo mật, xác nhận mật khẩu mới
4. Nhập mã bảo mật để xác nhận thay đổi (*)

(*) Lưu ý:
Nếu nhập sai **5** lần liên tiếp tại bước 2, mật khẩu sẽ bị vô hiệu hóa.
Nếu nhập sai **3** lần tại bước 4, người dùng sẽ bị đăng xuất khỏi ứng dụng.



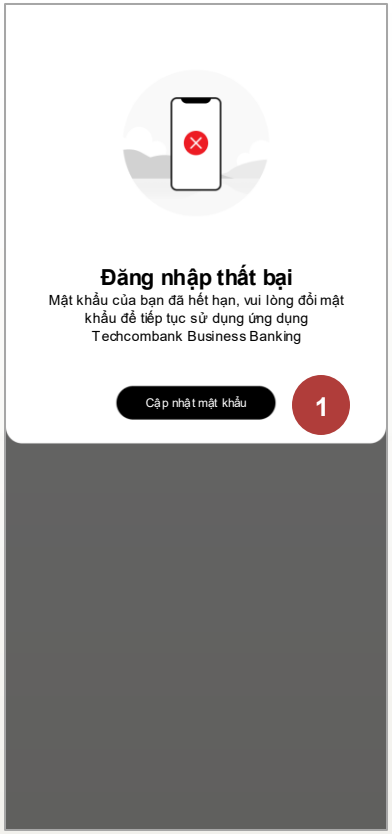
TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY
TECHCOMBANK

15. Cài đặt bảo mật

15.3. Đổi mật khẩu (khi đã hết hạn)

1. Khi đăng nhập từ màn hình chính, trong trường hợp mật khẩu hết hạn, người dung sẽ được yêu cầu **cập nhật mật khẩu**
2. Thiết lập mật khẩu mới theo các tiêu chí bảo mật, xác nhận mật khẩu mới
3. Nhập mã bảo mật để xác nhận thay đổi (*)

(*) Lưu ý:
Nếu nhập sai **3** lần tại bước 3, người dùng sẽ bị đăng xuất khỏi ứng dụng.

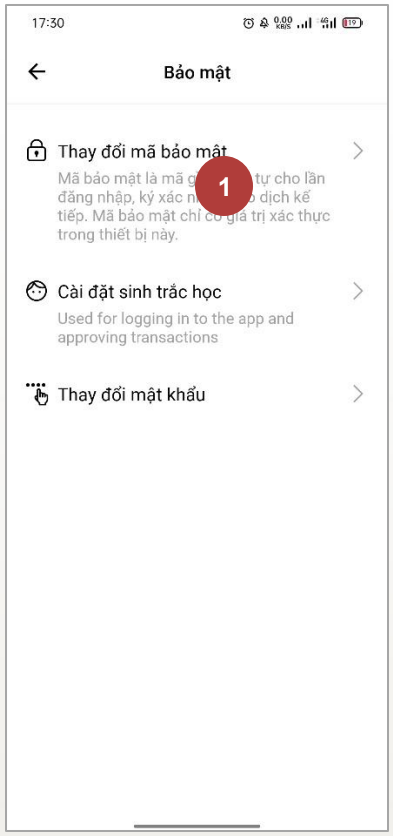


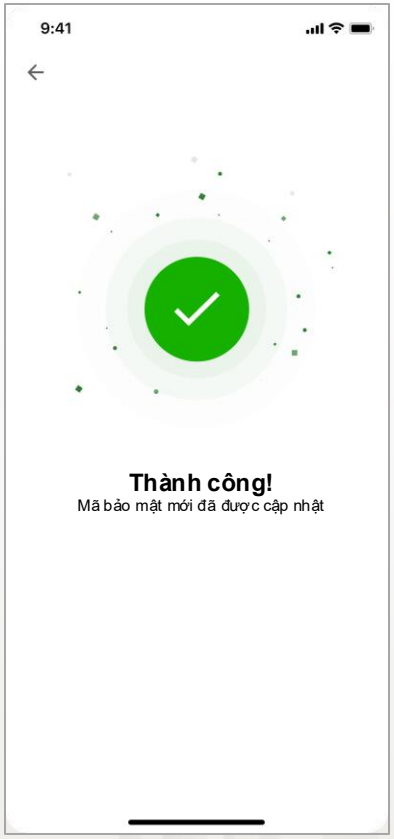
TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

15. Cài đặt bảo mật

15.4. Đổi mã bảo mật

1. Từ **Mở rộng** trên thanh công cụ, chọn **Cài đặt > Bảo mật > Thay đổi mã bảo mật**
2. Nhập mã bảo mật hiện tại
3. Thiết lập mã bảo mật mới theo các tiêu chí bảo mật và xác nhận mã bảo mật mới





TCB Public Document

16. CÀI ĐẶT THÔNG BÁO

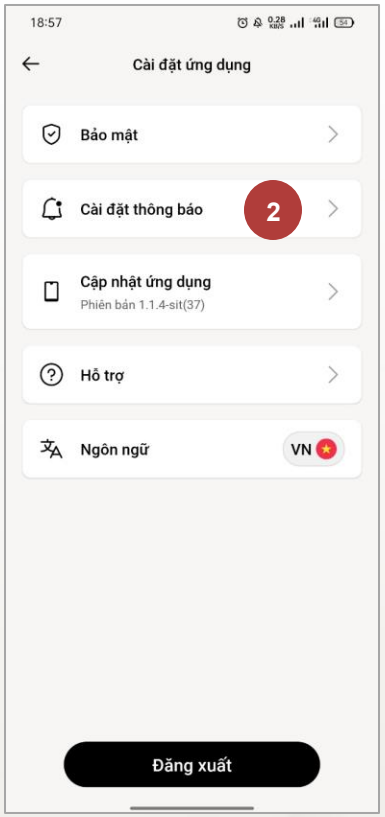
Người dùng có thể cài đặt để nhận hoặc từ chối nhận Thông báo biến động số dư, Thông báo thay đổi trạng thái của các loại giao dịch trên TCBB

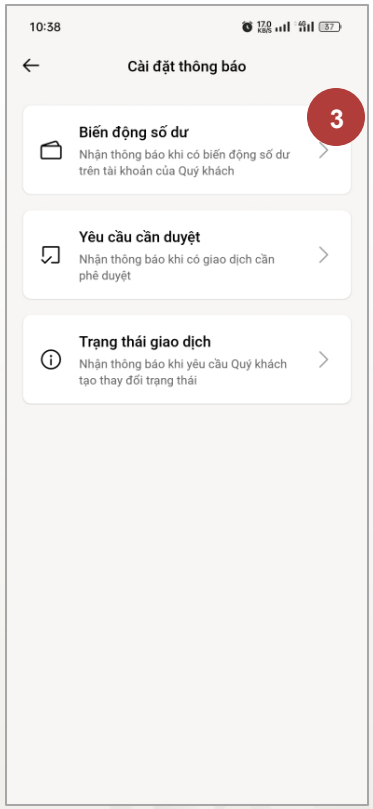
- 16.1. Thông báo biến động số dư
- 16.2. Thông báo thay đổi trạng thái giao dịch (với người dùng tạo lệnh)
- 16.3. Thông báo yêu cầu cần duyệt (với người dùng duyệt lệnh)

16. Cài đặt thông báo

16.1. Thông báo biến động số dư

1. Từ mục **Mở rộng** trên trang chủ ứng dụng chọn **Cài đặt**
2. Chọn **Cài đặt thông báo**
3. Chọn **Biến động số dư**





TCB Public Document

16. Cài đặt thông báo

16.1. Thông báo biến động số dư (tiếp theo)

4. Chọn bật thông báo Biến động số dư cho tài khoản mà khách hàng muốn theo dõi

5. Chọn **Lưu thay đổi**

6. Hệ thống sẽ yêu cầu khách hàng **nhập mã bảo mật** để xác thực cài đặt

7. Bật/tắt thông báo biến động số dư đã được cập nhật thành công.

TCB Public Document

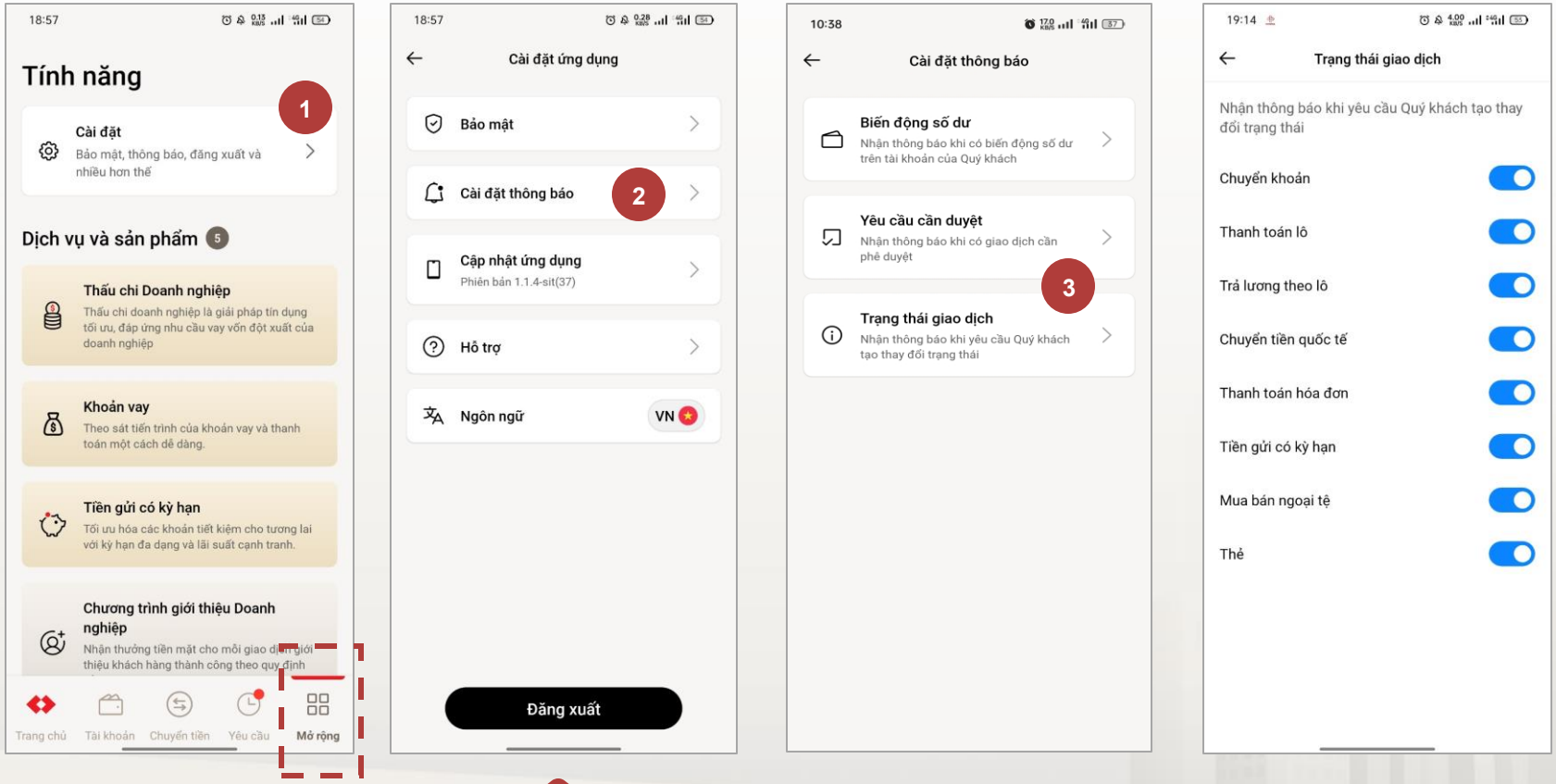
16. Cài đặt thông báo

16.2. Thông báo thay đổi trạng thái giao dịch (với người dùng tạo lệnh)

Tương tự như cài đặt nhận thông báo biến động số dư, để bật/tắt thông báo thay đổi trạng thái đối với từng loại giao dịch, Khách hàng cũng thao tác:

Tại mục **Mở rộng** trên trang chủ > **Cài đặt** > **Cài đặt thông báo** > **Trạng thái giao dịch**

Tuy nhiên, với cài đặt này, **khách hàng chỉ cần chọn Bật/Tắt, không cần xác thực** bằng mã bảo mật



VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

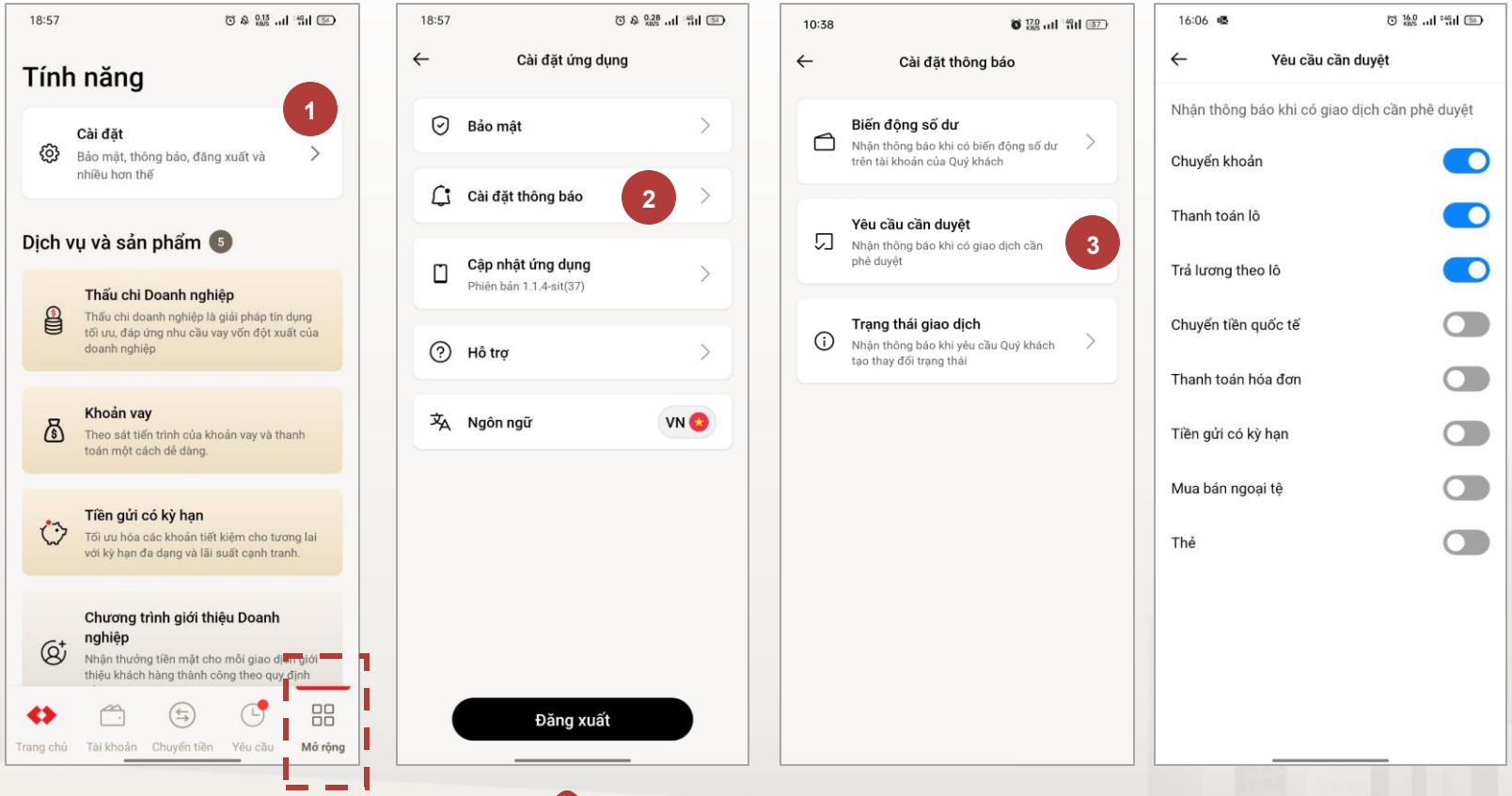
16. Cài đặt thông báo

16.3. Thông báo yêu cầu cần duyệt (với người dùng duyệt lệnh)

Tương tự như cài đặt nhận thông báo biến động số dư, để bật/tắt thông báo yêu cầu cần duyệt với từng loại giao dịch, Khách hàng cũng thao tác:

Tại mục **Mở rộng** trên trang chủ > **Cài đặt** > **Cài đặt thông báo** > **Yêu cầu cần duyệt**

Tuy nhiên, với cài đặt này, **khách hàng chỉ cần chọn Bật/Tắt, không cần xác thực** bằng mã bảo mật



VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK
TCB Public Document

17. CHUYỂN KHOẢN QR

Người dùng có thể sử dụng tính năng QR Pay để tạo lệnh chuyển khoản nhanh hoặc gửi ảnh cho đối tác.

- 17.1. Chuyển khoản bằng QR
- 17.2. Thêm và điều chỉnh số tiền

17. Chuyển khoản bằng QR

17.1. Tạo lệnh chuyển khoản bằng QR

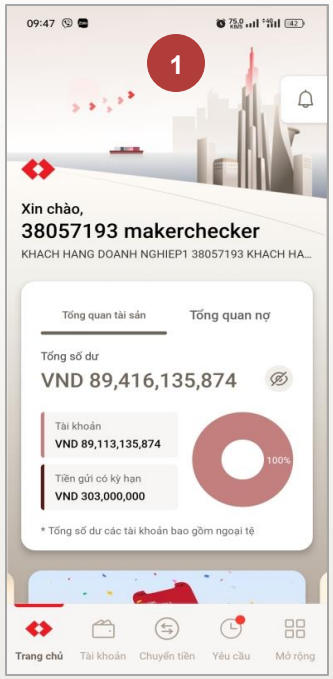
1. Từ trang chủ ứng dụng TCBB chọn mục **Chuyển tiền**

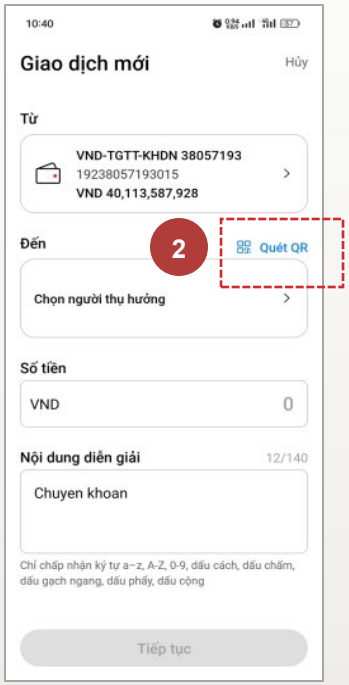
2. Chọn **Quét QR**

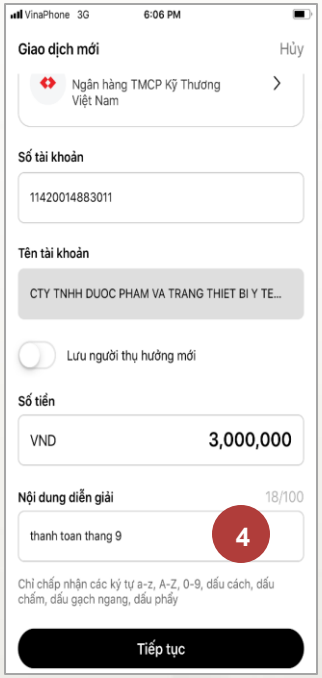
3. Thực hiện quét để tạo lệnh thanh toán

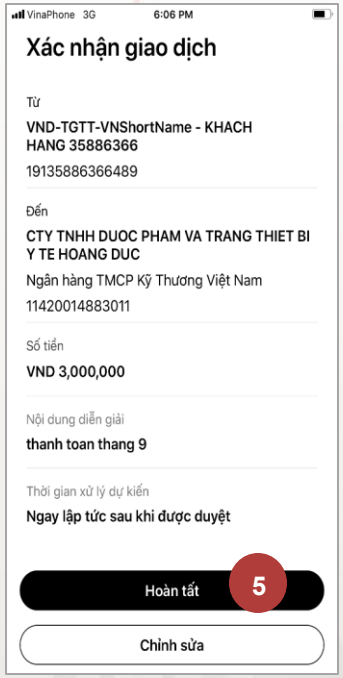
4. Hệ thống sẽ hiển thị thông tin tài khoản người thụ hưởng. Người dùng nhập Số tiền và Nội dung

5. Kiểm tra và xác nhận lại thông tin giao dịch và bấm **Hoàn tất** để gửi yêu cầu giao dịch tới người duyệt lệnh









TCB Public Document

17. Chuyển khoản bằng QR

17.2. Thêm và chỉnh sửa số tiền

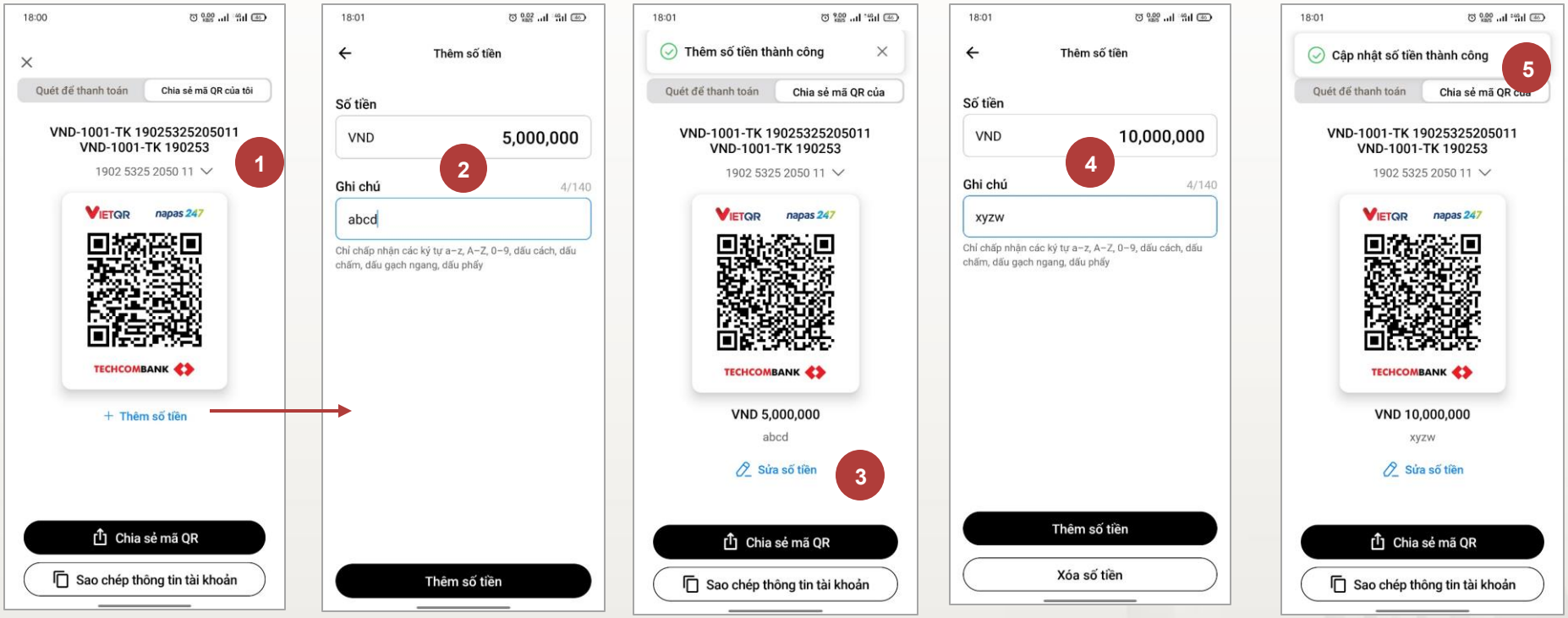
1. Trên giao diện QR Pay, chọn **Chia sẻ mã QR của tôi** và chọn tài khoản nhận tiền

2. Chọn **Thêm số tiền** và nhập số tiền, ghi chú và bấm **Thêm số tiền**

3. Sau khi Thêm số tiền thành công, hệ thống sẽ hiển thị nút Sửa số tiền để người dùng có thể thay đổi

4. Có thể thay đổi số tiền và ghi chú

5. Chỉnh sửa số tiền thành công



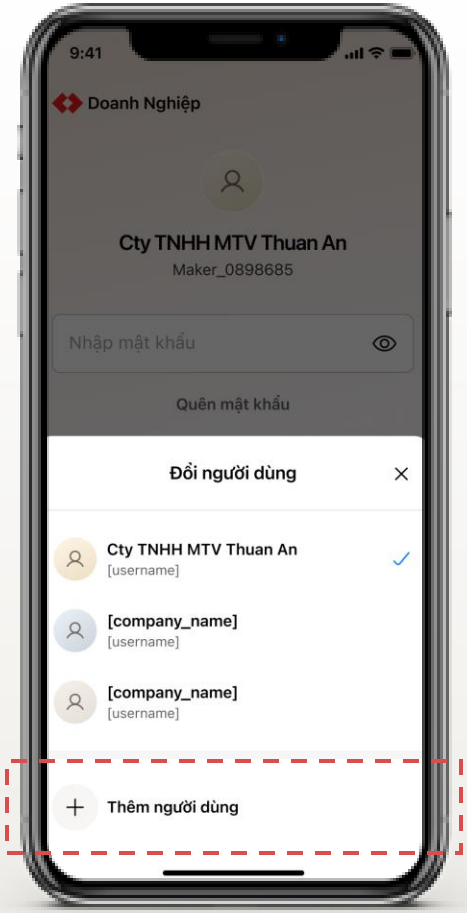
TCB Public Document

18. ĐỔI TÀI KHOẢN ĐĂNG NHẬP

- 18.1. Điều kiện
- 18.2. Thêm mới tài khoản đăng nhập
- 18.3. Đổi tài khoản đăng nhập

18. Đổi tài khoản đăng nhập

18.1. Điều kiện



Điều kiện để thêm tài khoản đăng nhập trên App TCBB Mobile:

- **Tất cả tài khoản** đều được đăng ký bởi 1 người duy nhất (với cùng 1 số CMND/CCCD) trên hệ thống của Techcombank.

- Các tài khoản thêm mới hiện không đăng ký/đăng nhập trên thiết bị di động bất kỳ khác.

Trong trường hợp người dùng muốn chuyển tài khoản đăng nhập từ thiết bị di động cũ sang thiết bị di động mới, cần thực hiện theo hướng dẫn:

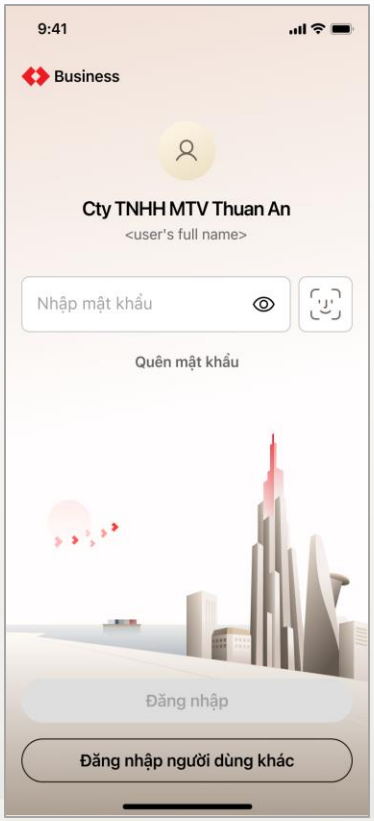
- *Xóa đăng ký thiết bị của tài khoản đăng nhập trên website TCBB.*
- *Xác thực việc xóa đăng ký thiết bị bằng mã OTP gửi qua SMS.*
- *Đăng nhập user vào thiết bị mới.*

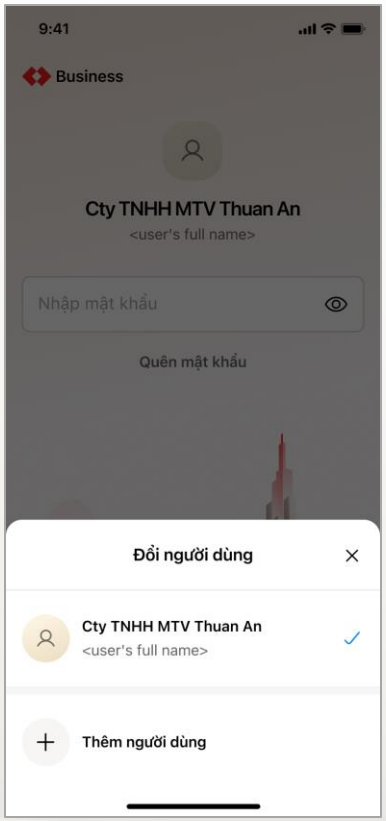
18. Đổi tài khoản đăng nhập

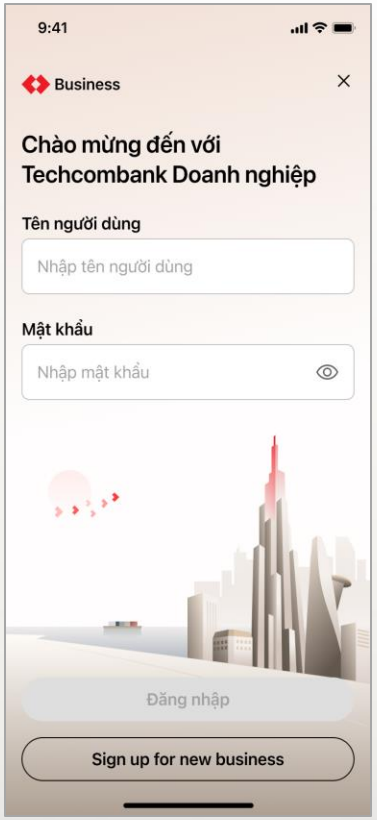
18.2. Thêm mới tài khoản đăng nhập

Từ trang đăng nhập App TCBB Mobile > Chọn **Đăng nhập bằng người dùng khác**.

- Nhập **tên người dùng** và **mật khẩu** của tài khoản đăng nhập mới.
- Tiến hành **đăng ký thiết bị** cho tài khoản mới.
- Thêm người dùng mới trên App TCBB Mobile thành công và người dùng sẽ được chuyển đến giao diện của tài khoản mới.







TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY
TECHCOMBANK

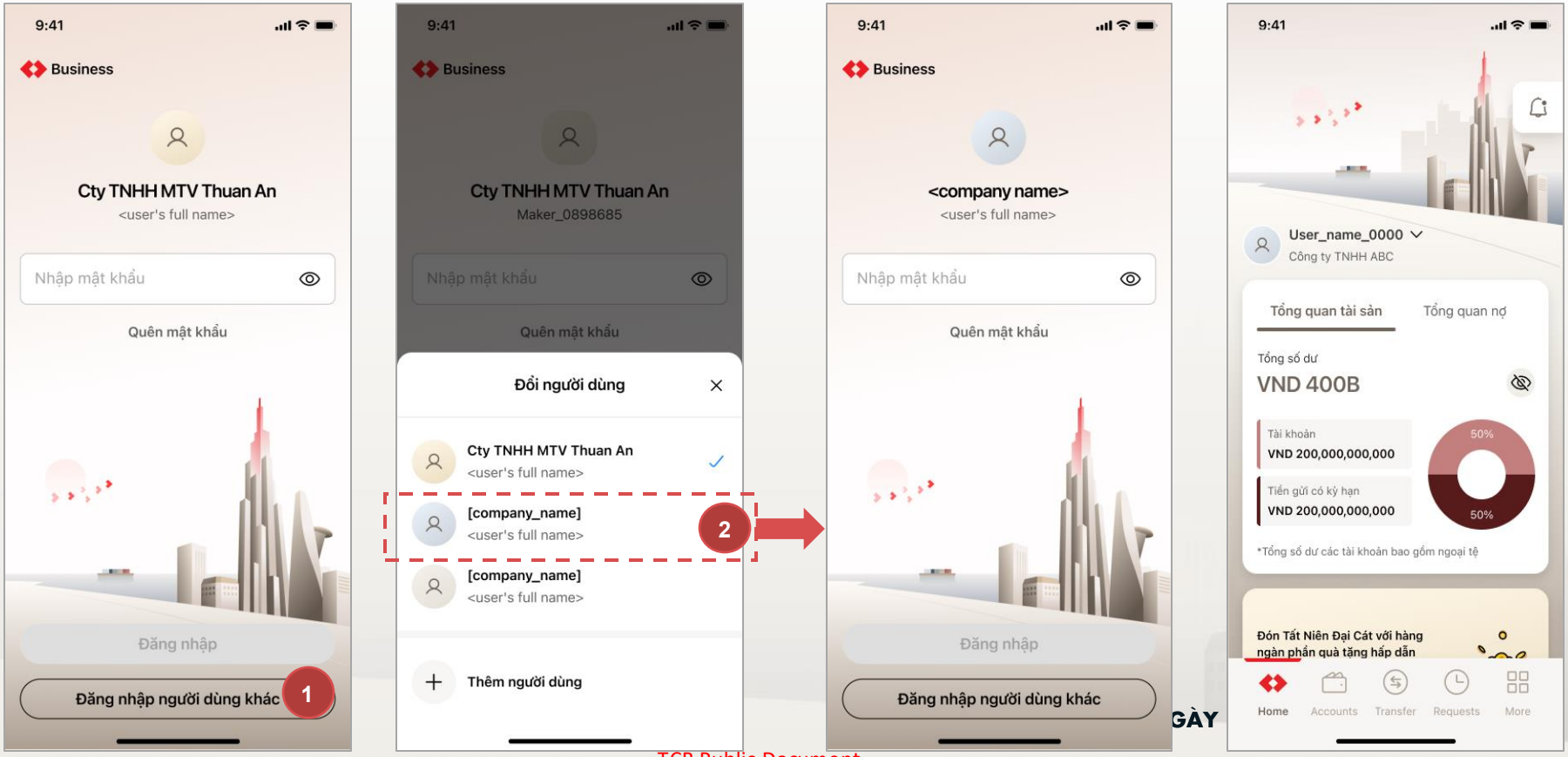
18. Đổi tài khoản đăng nhập

18.3. Đổi tài khoản đăng nhập

Sau khi hoàn tất đăng ký thiết bị cho tất cả tài khoản đăng nhập, người dùng có thể lựa chọn truy cập từ danh sách trên giao diện đăng nhập của ứng dụng TCBB Mobile, cụ thể:

1. Chọn **Đăng nhập bằng người dùng khác**.
2. Chọn tài khoản muốn đăng nhập.

Hệ thống tự động điều hướng sang giao diện đăng nhập tài khoản tương ứng.



TCB Public Document

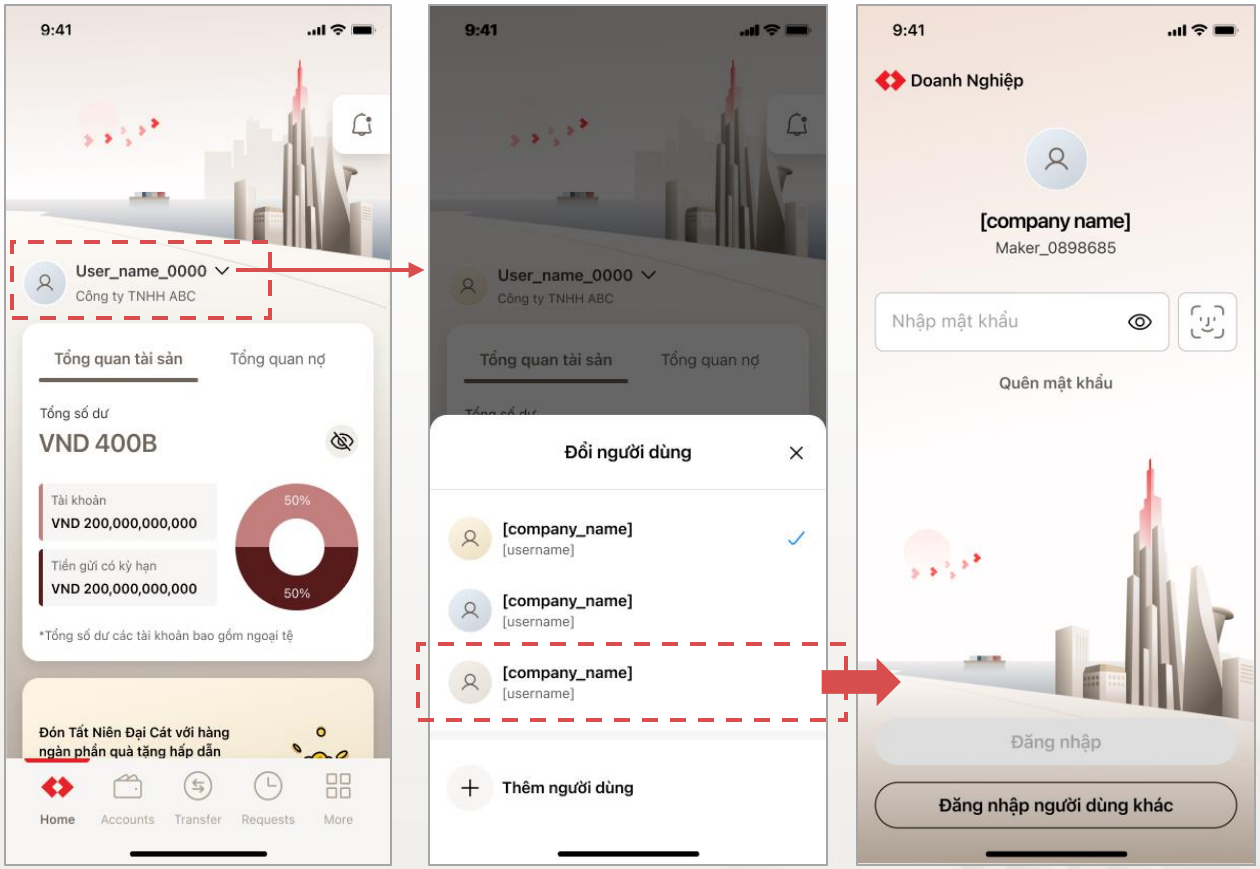
18. Đổi tài khoản đăng nhập

18.3. Đổi tài khoản đăng nhập (tiếp theo)

Để chuyển đổi nhanh giữa các tài khoản, người dùng có thể thực hiện:

Tại giao diện **Trang chủ**

- Chọn mũi tên danh sách bên cạnh thông tin Tên người dùng
- Tên công ty
- Hệ thống tự động hiển thị danh sách tài khoản đã được đăng ký trên thiết bị để lựa chọn
- Hệ thống tự động đăng xuất khỏi tài khoản hiện tại khi người dùng đã lựa chọn đăng nhập vào tài khoản khác và chuyển sang giao diện đăng nhập vào người dùng mới



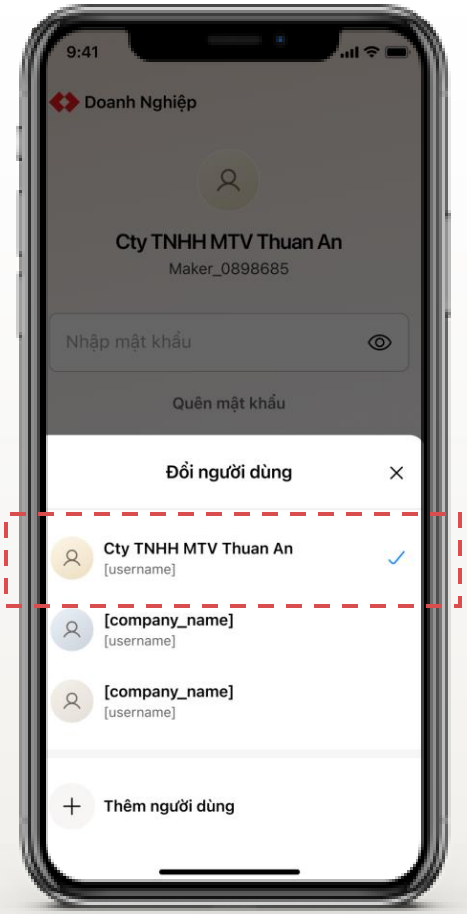
TCB Public Document

18. Đổi tài khoản đăng nhập

Một số lưu ý khi thêm/ đổi tải khoản đăng nhập

Trường hợp người dùng bật tính năng đăng nhập bằng sinh trắc học (vân tay/khuôn mặt), **khi đổi tài khoản đăng nhập vẫn thực hiện đăng nhập bằng sinh trắc học** bình thường.

Thông tin người dùng hiển thị theo cú pháp **Tên công ty – Tên đầy đủ của người dùng** đăng ký tài khoản để khách hàng tiện theo dõi và lựa chọn.



Hệ thống TCBB sẽ **KHÔNG giới hạn số lượng tài khoản** đăng nhập trên cùng một thiết bị (với app TCBB Mobile).

TCBB sẽ lưu tất cả tài khoản đã đăng ký cho thiết bị và luôn **hiển thị tài khoản của lần đăng nhập gần nhất** khi KH truy cập ứng dụng.

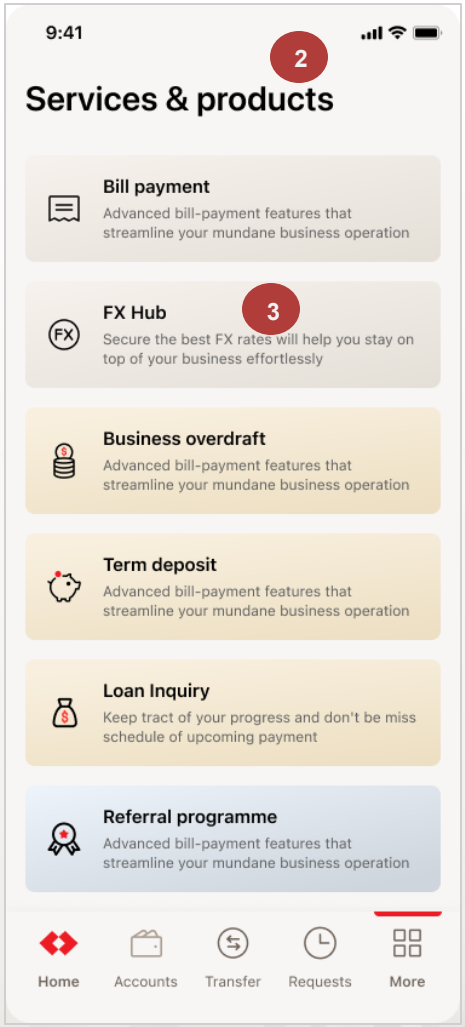
TCB Public Document

19. FX Hub

- 19.1. Tổng quan trang FX Hub
- 19.2. Đặt thông báo tỷ giá

19.1 Tổng quan trang FX Hub

1. Đăng nhập App TCBB, chọn **Mở rộng**
2. Chọn **Sản phẩm & Dịch vụ**
3. Chọn **FX Hub**

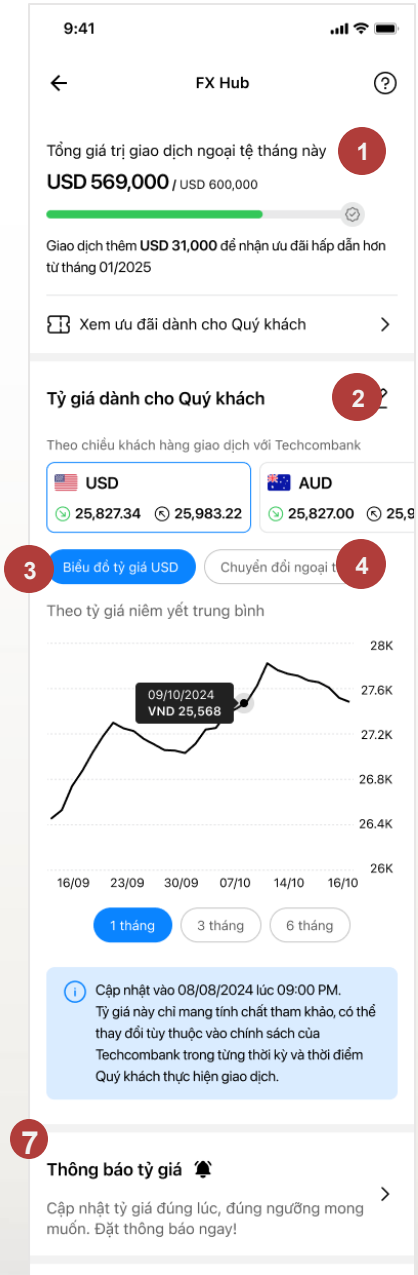


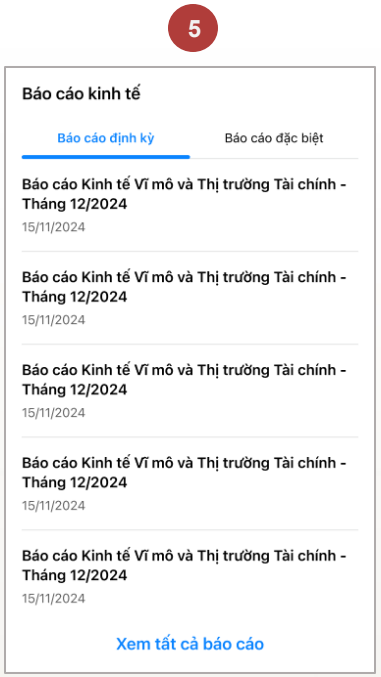
TCB Public Document

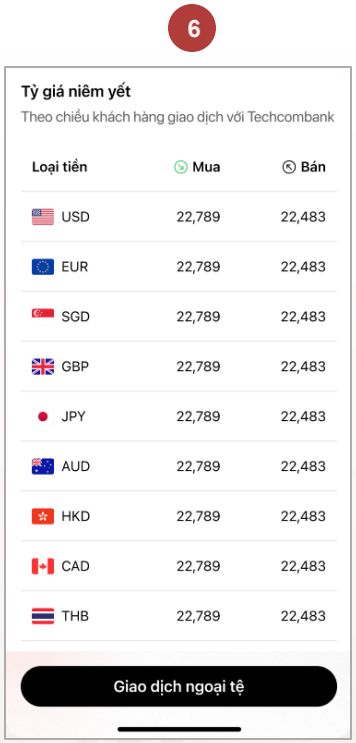
19.1 Tổng quan trang FX Hub

Hệ thống sẽ hiển thị các thông tin sau:

1. Ưu đãi tỷ giá dành cho KH
2. Tỷ giá ngoại tệ dành cho KH
3. Biểu đồ tỷ giá ngoại tệ trong 1/3/6 tháng
4. Công cụ chuyển đổi ngoại tệ
5. Báo cáo kinh tế định kỳ/ đặc biệt
6. Tỷ giá ngoại tệ niêm yết
7. Thông báo tỷ giá







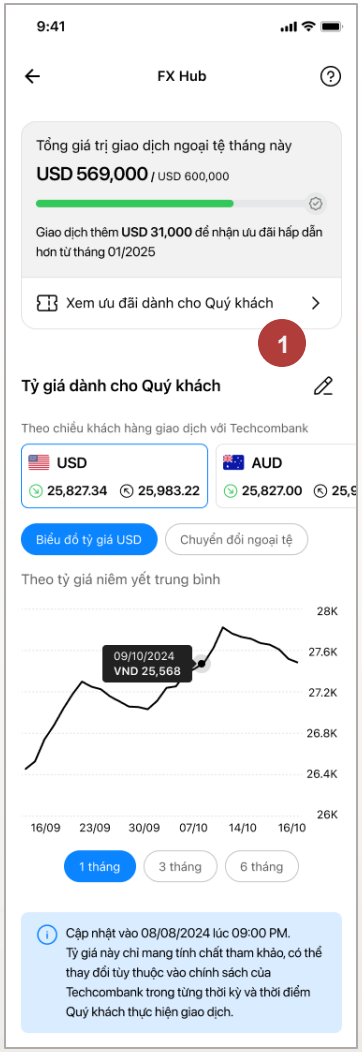
TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY
TECHCOMBANK

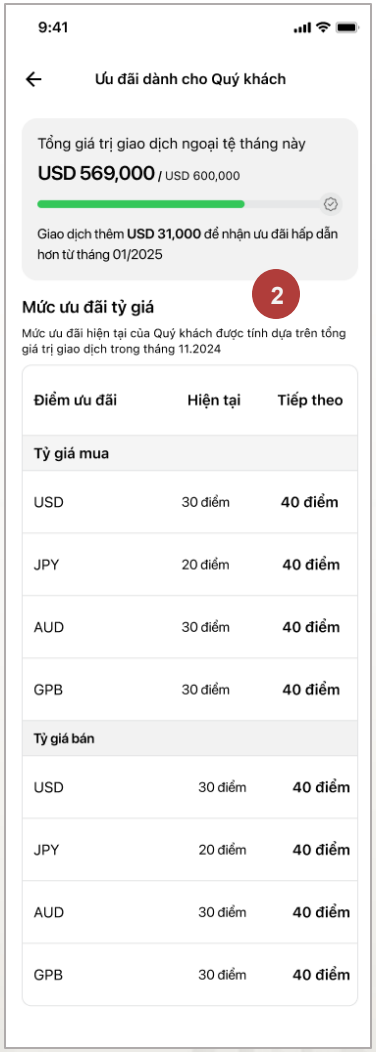
19.1 Tổng quan trang FX Hub

2.1. Xem thông tin ưu đãi tỷ giá dành cho KH

1. Chọn **"Xem ưu đãi dành cho Quý khách"**

2. Hệ thống hiện thông tin mức ưu đãi hiện tại và mức ưu đãi tiếp theo dựa trên giá trị giao dịch trong tháng (áp dụng với 1 số khách hàng theo chính sách của TCB từng thời kỳ). Sẽ có thông báo khi KH đủ điều kiện nhận ưu đãi.



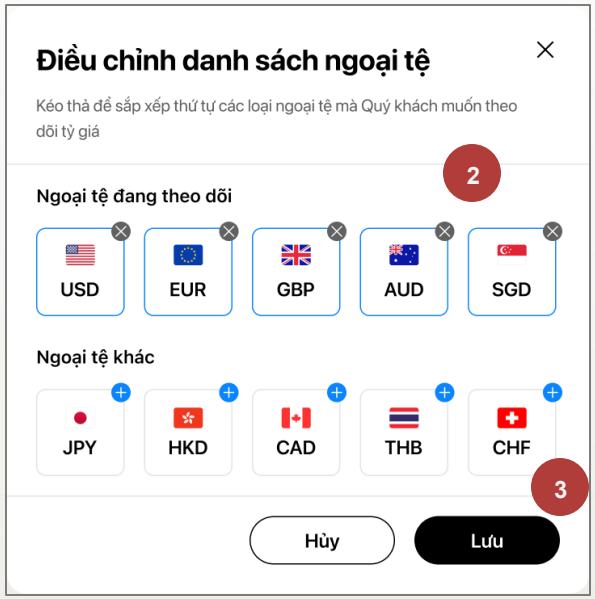


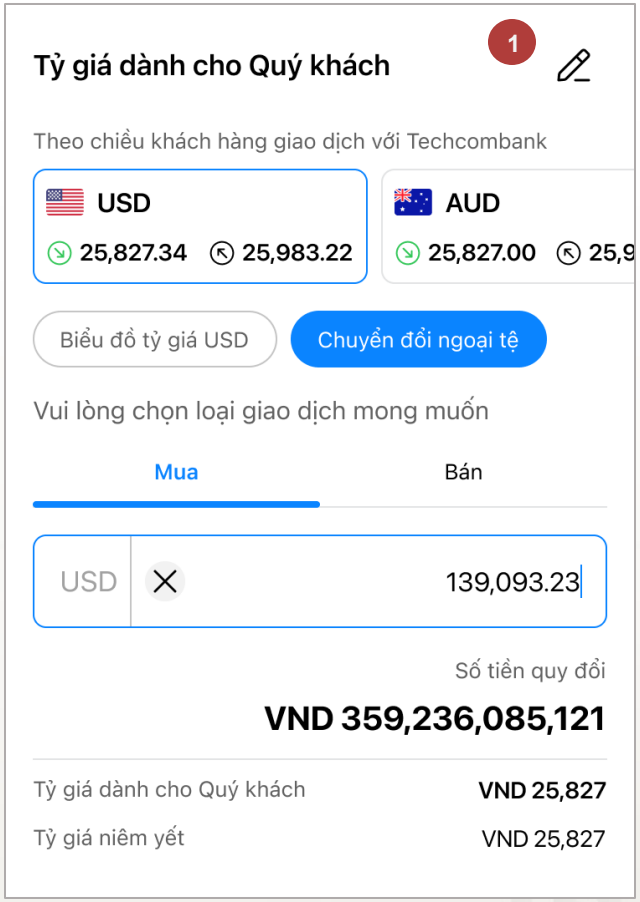
TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

19.1 Tổng quan trang FX Hub

2.2. Điều chỉnh danh sách các loại ngoại tệ muốn theo dõi

1. Chọn biểu tượng trong mục **Tỷ giá dành cho Quý khách**
2. Chọn các loại ngoại tệ muốn theo dõi trong 10 loại có sẵn bằng cách kéo thả, sắp xếp tùy ý
3. Chọn **"Lưu"**



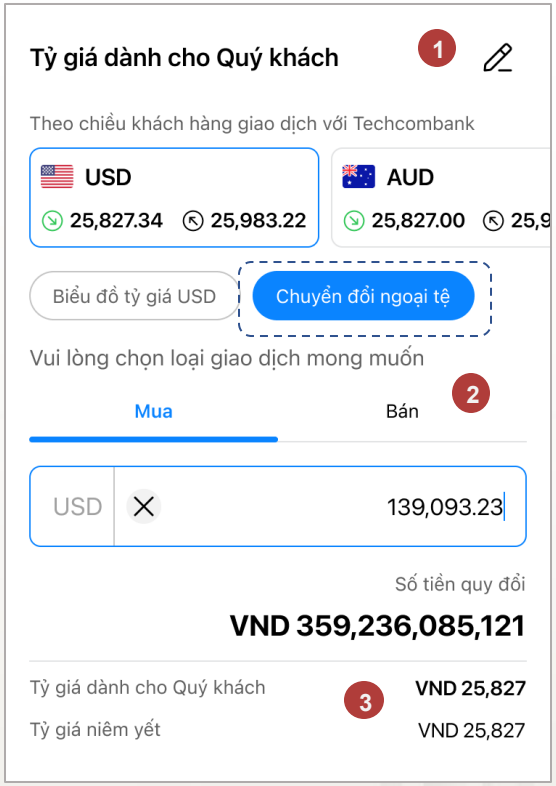


TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

19.1 Tổng quan trang FX Hub

2.3. Sử dụng công cụ chuyển đổi ngoại tệ

1. Chọn loại giao dịch mong muốn **“ Mua/Bán”** trong tab **Chuyển đổi ngoại tệ**
2. Chọn loại ngoại tệ và nhập số tiền muốn quy đổi
3. Hệ thống hiển thị số tiền quy đổi bằng VND và tỷ giá áp dụng

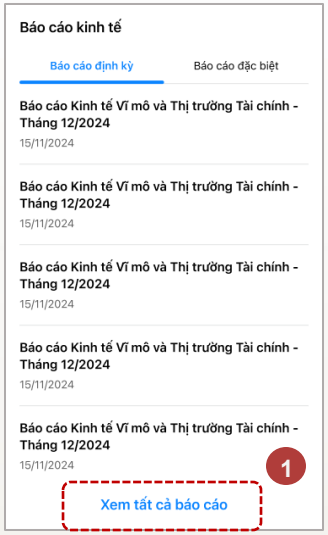


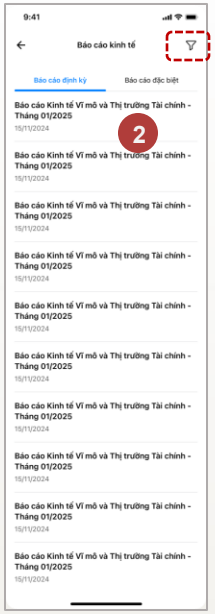
TCB Public Document

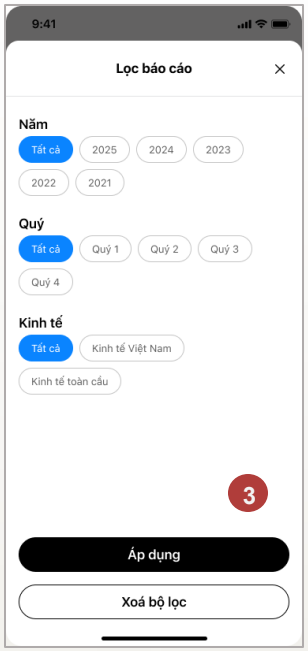
19.1 Tổng quan trang FX Hub

2.4. Tra cứu báo cáo kinh tế

1. Chọn **"Xem tất cả báo cáo"** trong mục **Báo cáo kinh tế**
2. Nhấn báo cáo muốn xem chi tiết
3. Chọn biểu tượng
   =>Tìm báo cáo bằng cách lọc theo tiêu chí **Năm/ Quý/ Phạm vi kinh tế** => Chọn **"Áp dụng"**
4. Chọn **"Tải xuống"** để tải báo cáo về máy





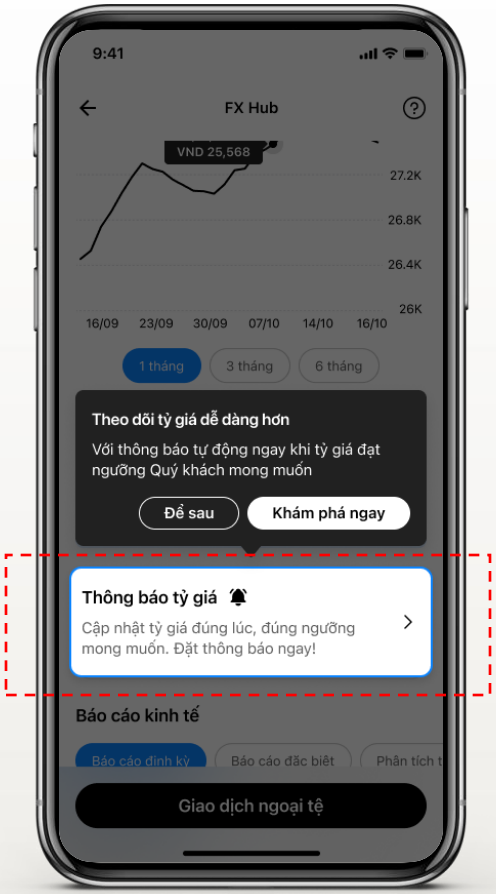


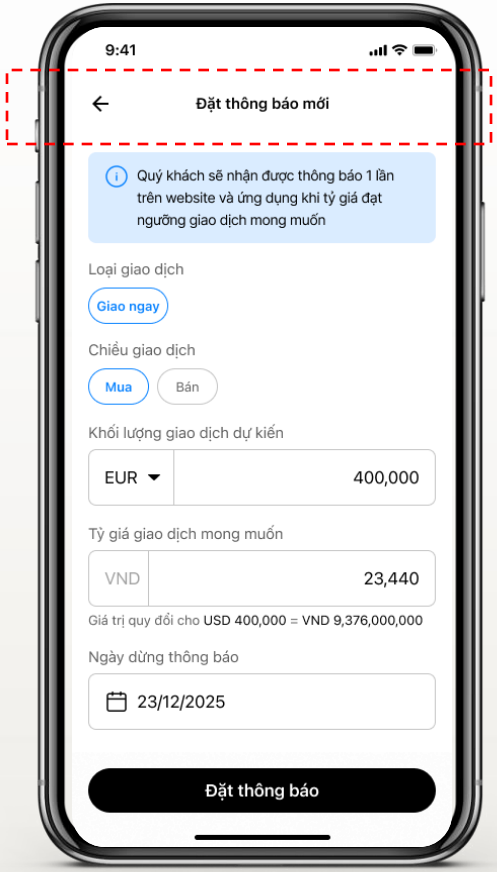
TCB Public Document
VƯỢT TRỘI MỖI NGÀY TECHCOMBANK

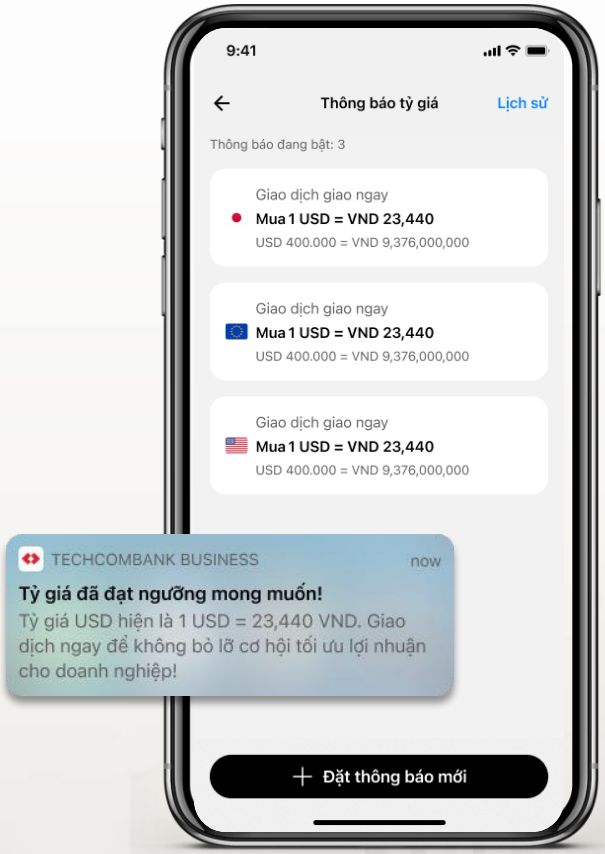
19.2 Đặt thông báo tỷ giá

KH đăng nhập TCBB phiên bản App > chọn **FX Hub >** chọn **Thông báo tỷ giá >** chọn **Đặt thông báo mới.**

Sau khi cài đặt thành công, hệ thống sẽ gửi thông báo tới KH khi tỷ giá đạt ngưỡng mong muốn.







TCB Public Document

20. ĐẶT LỊCH CHUYỂN KHOẢN TƯƠNG LAI VÀ GIA HẠN THỜI GIAN XỬ LÝ KHI TÀI KHOẢN CHƯA ĐỦ SỐ DƯ

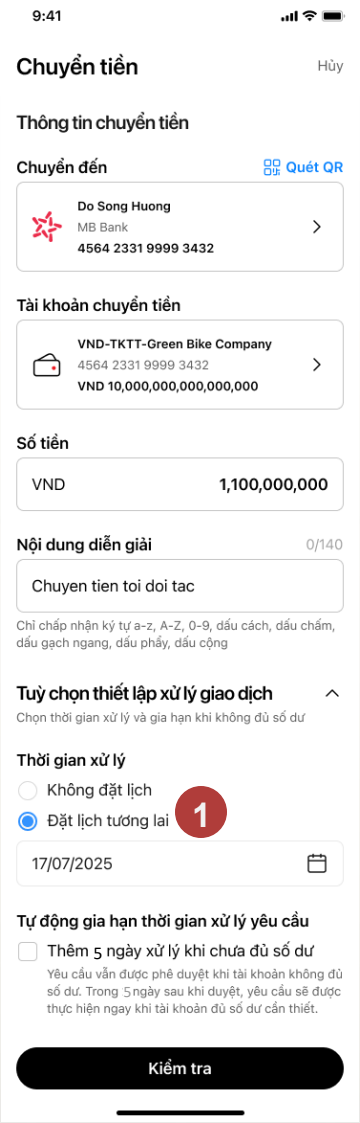
- 20.1. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản tương lai
- 20.2. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản khi tài khoản không đủ số dư

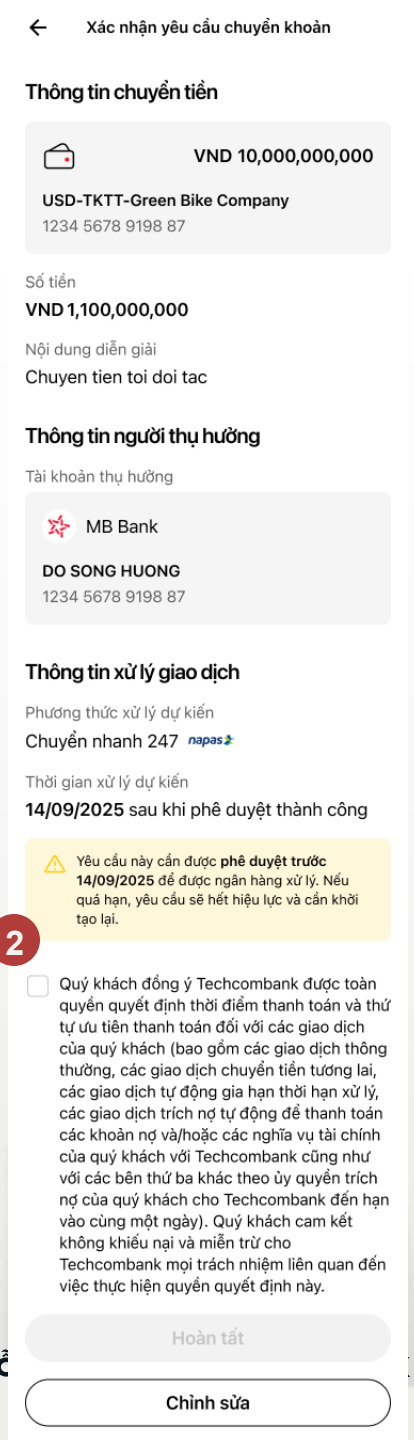
20.1. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản tương lai

1. KH thực hiện các bước khởi tạo một giao dịch chuyển khoản mới. KH có thể chọn mở ra mục **Tùy chọn thiết lập xử lý giao dịch** để chọn **Đặt lịch tương lai** và **điền ngày đặt lịch tối đa 90 ngày kể từ ngày hiện tại**

   Chọn **Kiểm tra**

2. KH kiểm tra lại các thông tin đã nhập, đọc kỹ các khuyến cáo từ hệ thống, và **tick chọn thỏa thuận với Techcombank** trước khi bấm hoàn tất lệnh khởi tạo.

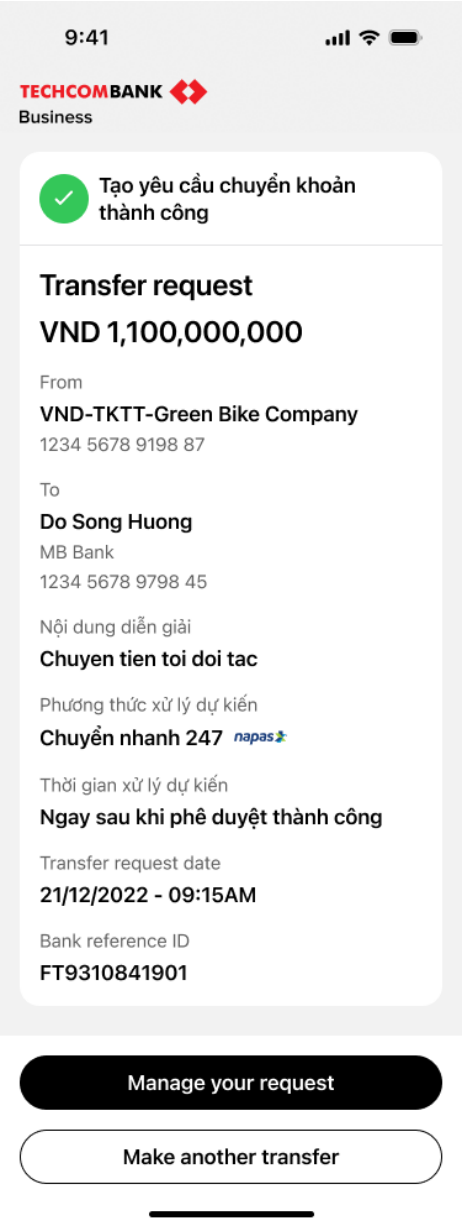




TCB Public Document

20.1. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản tương lai

3 Yêu cầu chuyển khoản đã được tạo thành công

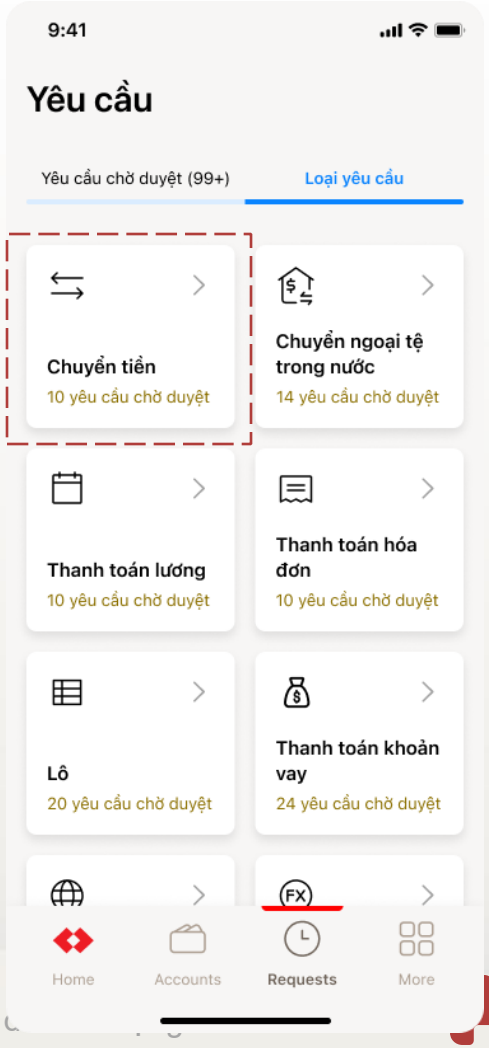


2

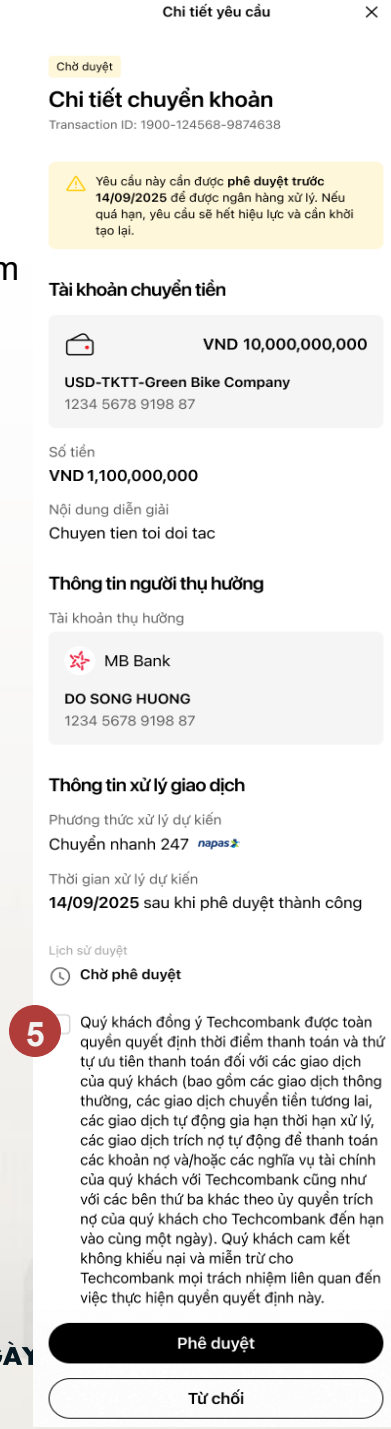
TCB Public Document

20.1. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản tương lai

4 Truy cập **Yêu cầu chờ duyệt** từ màn hình **Tổng quan** > **Loại yêu cầu** > **Chuyển tiền**



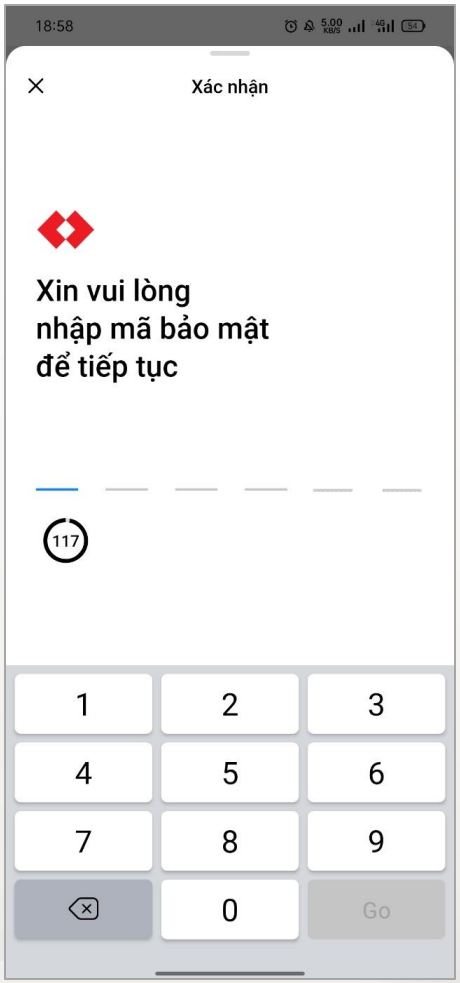
5 Chọn giao dịch mong muốn, **tick chọn thỏa thuận với Techcombank** trước khi bấm **Phê duyệt**



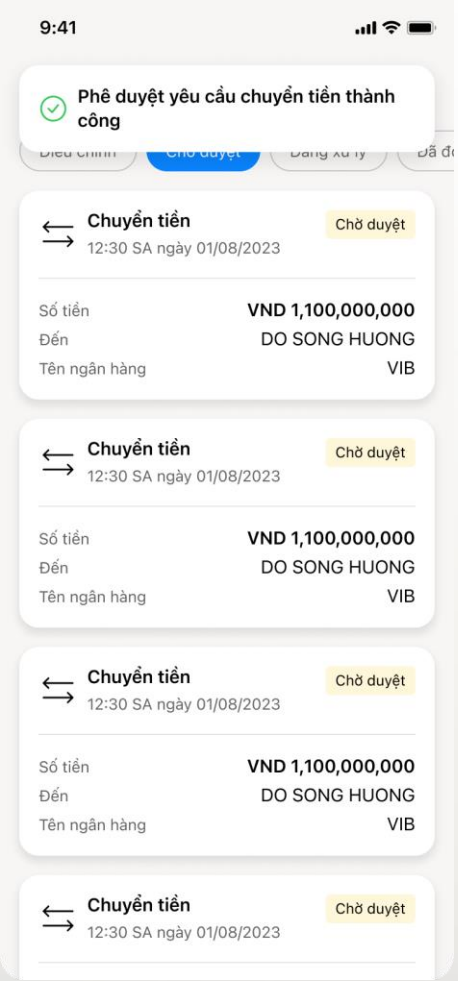
TCB Public Document

20.1. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản tương lai

6 Nhập passcode để xác thực



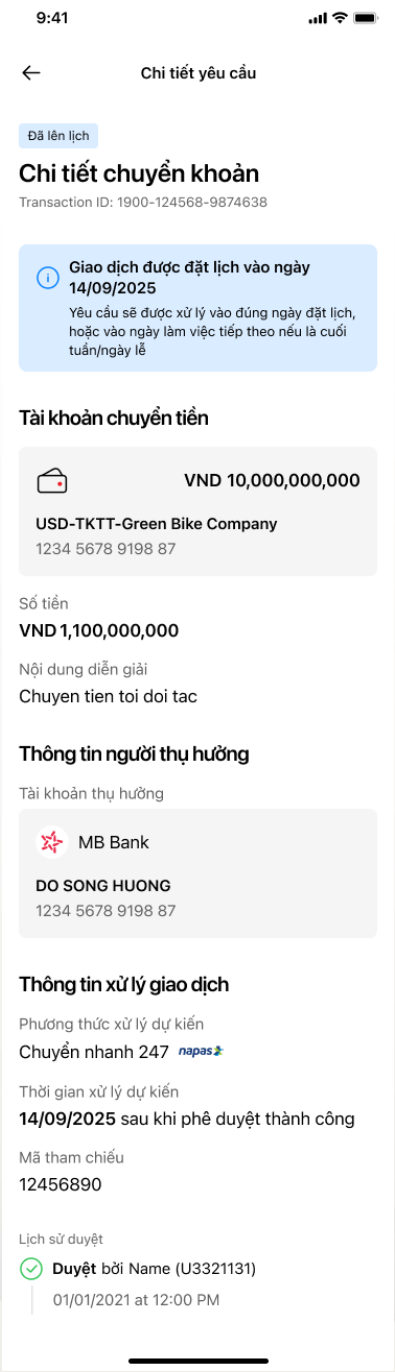
7 Nhận thông báo Phê duyệt yêu cầu chuyển tiền thành công



TCB Public Document

20.1. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản tương lai

8 Khi hệ thống thiết lập xong, trạng thái giao dịch sẽ cập nhật thành **Đã lên lịch**



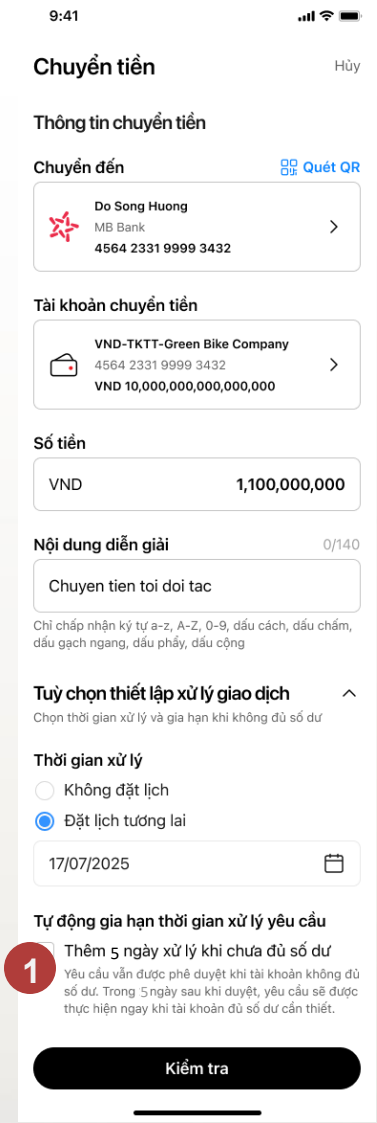
TCB Public Document

20.2. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản khi tài khoản không đủ số dư

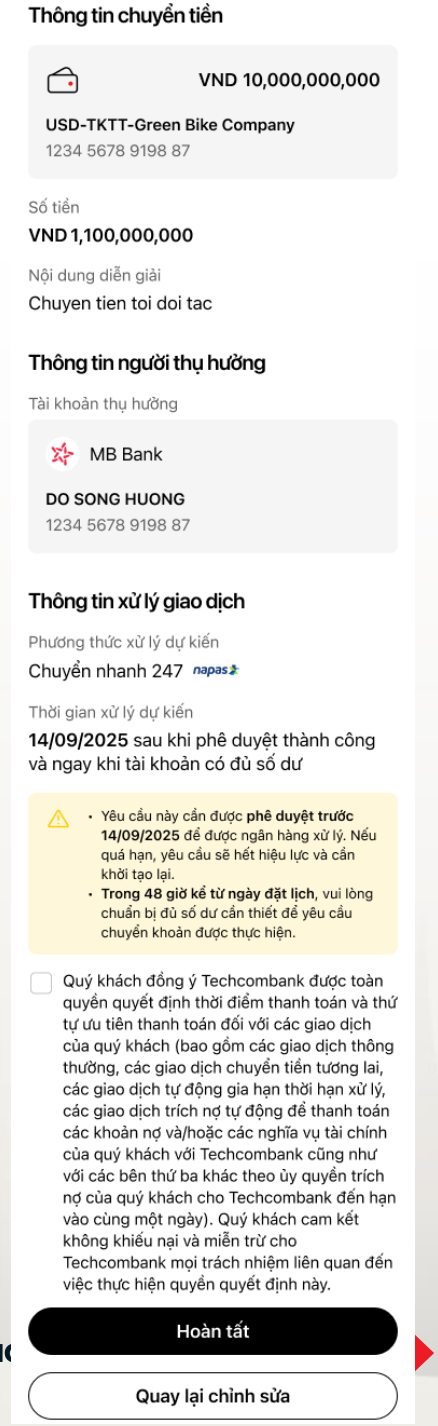
1. KH thực hiện các bước khởi tạo một giao dịch chuyển khoản mới. KH có thể chọn mở ra mục **Tùy chọn thiết lập xử lý giao dịch** để chọn **Đặt lịch tương lai** và **Thêm 5 ngày xử lý khi chưa đủ số dư**

   Chọn **Kiểm tra**

2. KH kiểm tra lại các thông tin đã nhập, đọc kỹ các khuyến cáo từ hệ thống, và **tick chọn thỏa thuận với Techcombank** trước khi bấm **hoàn tất** lệnh khởi tạo.



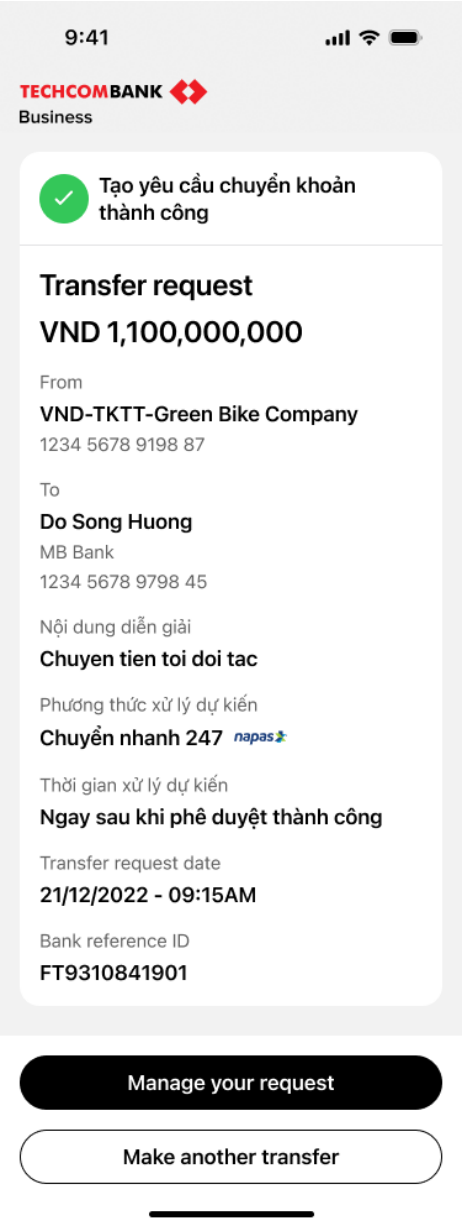
2



TCB Public Document

20.2. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản khi tài khoản không đủ số dư

3 Yêu cầu chuyển khoản đã được tạo thành công

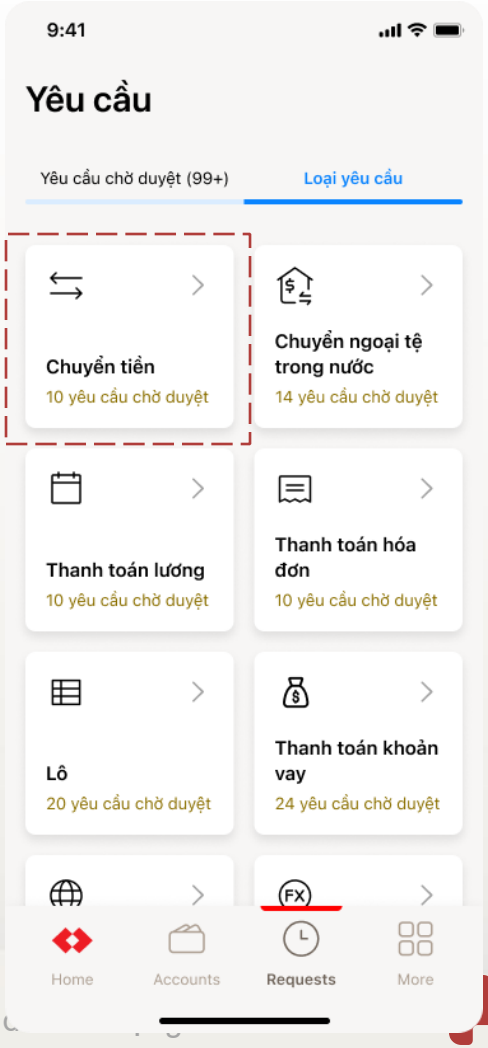


2

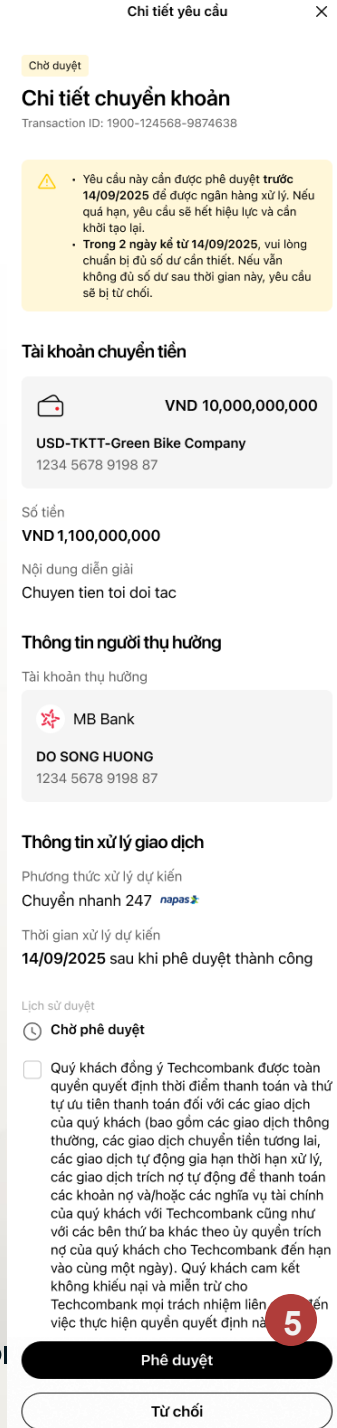
TCB Public Document

20.2. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản khi tài khoản không đủ số dư

4 Truy cập **Yêu cầu chờ duyệt** từ màn hình **Tổng quan** > Loại yêu cầu > Chuyển tiền



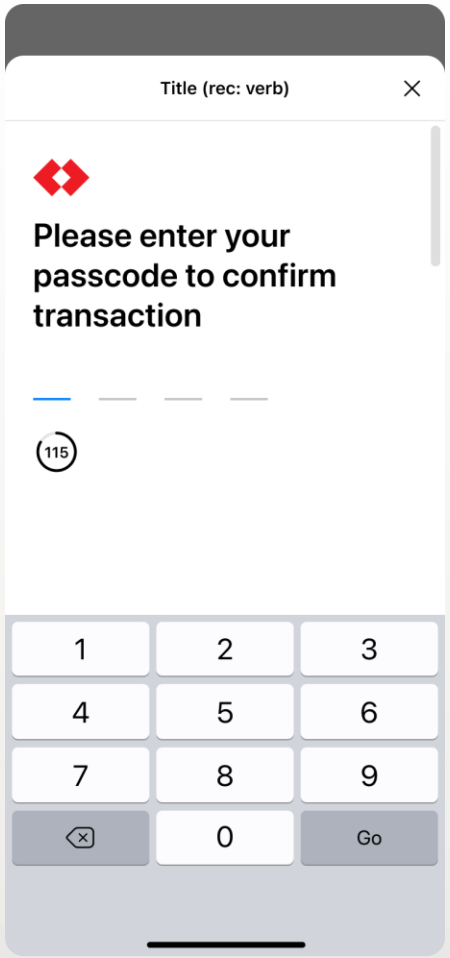
5 Chọn giao dịch mong muốn, **tick chọn thỏa thuận với Techcombank** trước khi ấn **Phê duyệt**



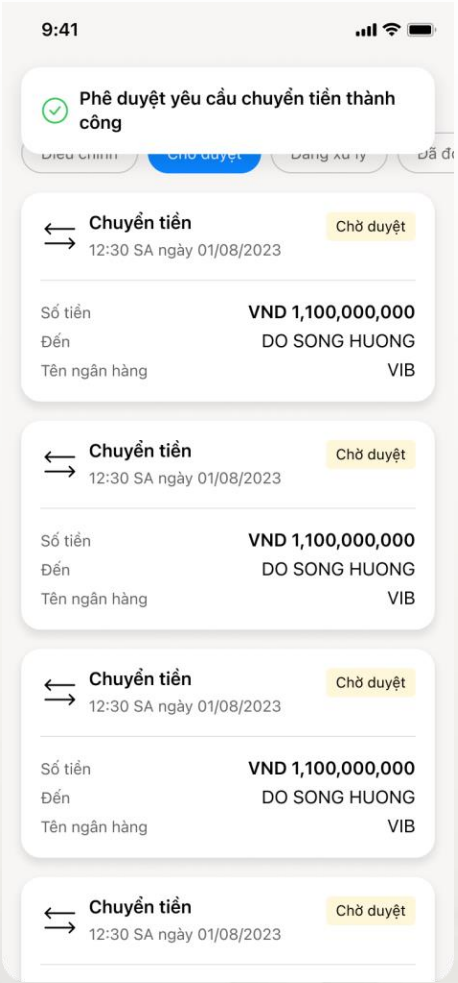
TCB Public Document

20.2. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản khi tài khoản không đủ số dư

6 Nhập passcode để xác thực



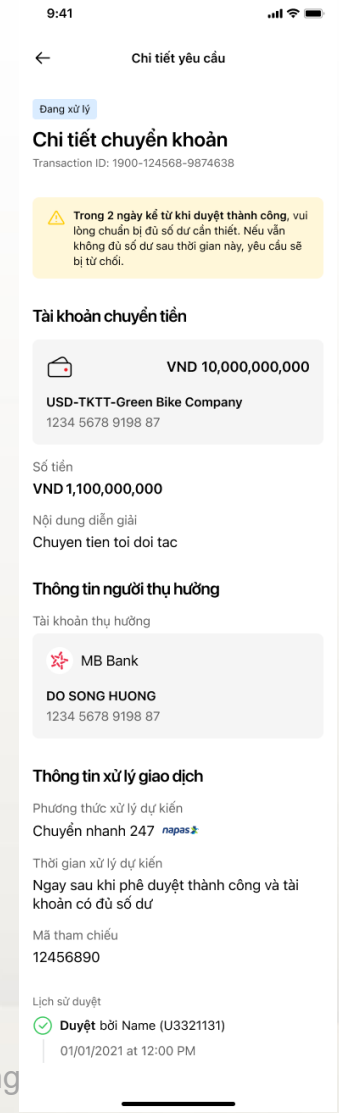
7 Nhận thông báo Phê duyệt yêu cầu chuyển tiền thành công



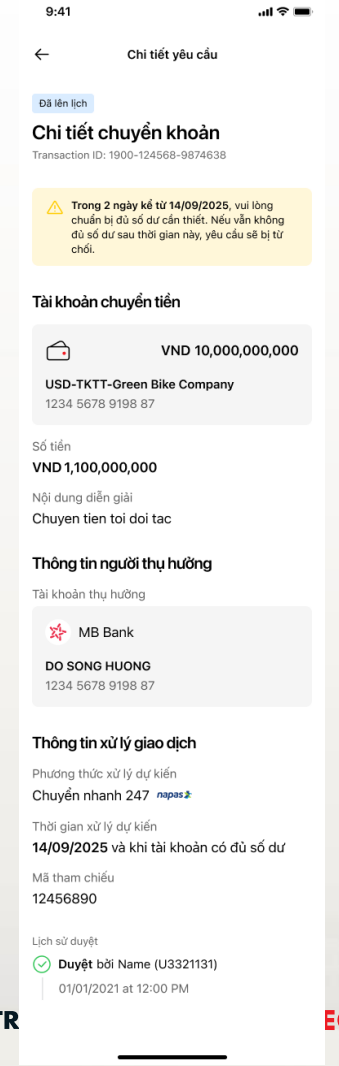
TCB Public Document

20.2. Khởi tạo và phê duyệt giao dịch đặt lịch chuyển khoản khi tài khoản không đủ số dư

8 Hệ thống sẽ tiếp tục cập nhật trạng thái giao dịch thành **Đang xử lý**

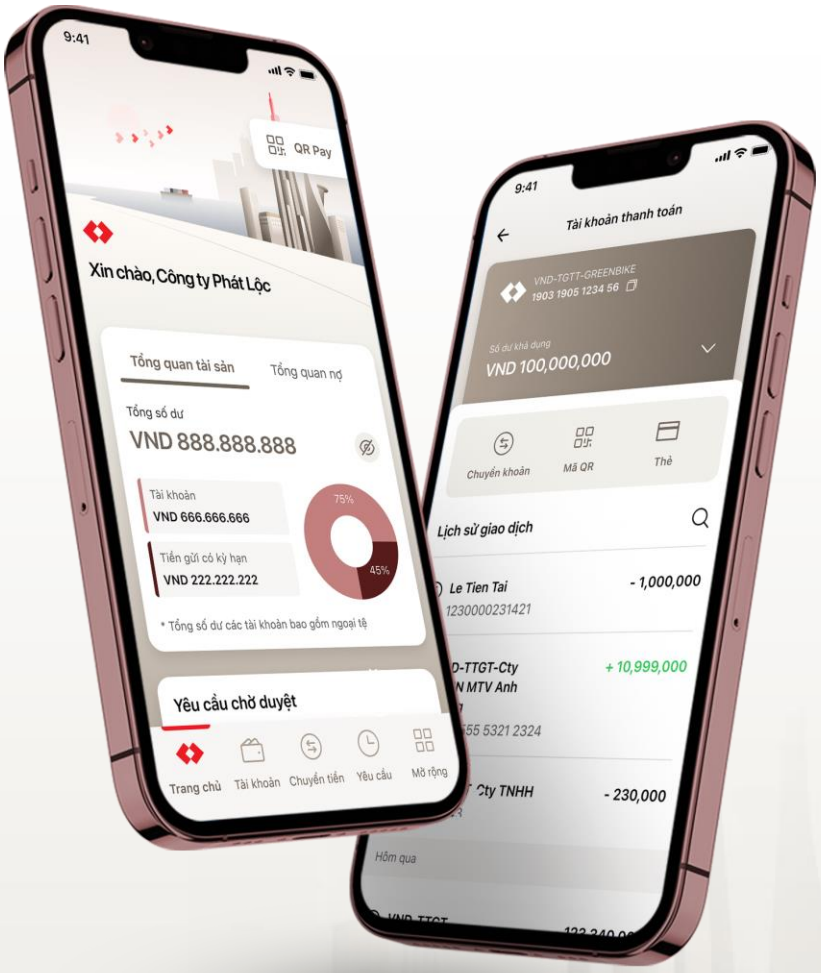


9 Khi hệ thống thiết lập xong, trạng thái giao dịch sẽ cập nhật thành **Đã lên lịch**



TCB Public Document

THANK YOU!


9:41
QR Pay
Xin chào, Công ty Phát Lộc
Tổng quan tài sản
Tổng quan nợ
Tổng số dư
VND 888.888.888
Tài khoản
VND 666.666.666
Tiền gửi có kỳ hạn
VND 222.222.222
75%
45%
* Tổng số dư các tài khoản bao gồm ngoại tệ
Yêu cầu chờ duyệt
Trang chủ
Tài khoản
Chuyển tiền
Yêu cầu
Mở rộng
9:41
Tài khoản thanh toán
VND-TGTT-GREENBIKE
1903 1905 1234 56
Số dư khả dụng
VND 100,000,000
Chuyển khoản
Mã QR
Thẻ
Lịch sử giao dịch
Le Tien Tai
1230000231421
- 1,000,000
+ 10,999,000
- 230,000
Hôm qua