

Contents

I. TỔNG QUAN VỀ GIẢI PHÁP CHI HỘ BẢO KIM	2
II. HỆ THỐNG CHUYỂN TIỀN NHANH 24/7	2
1. Giới thiệu chung.....	2
1.1. Hệ thống chuyển tiền nhanh 24/7 Bảo Kim	2
1.2. Đặc điểm dịch vụ Chuyển tiền nhanh	2
2. Quy trình nghiệp vụ	3
2.1. Quy trình xác thực tài khoản	3
2.2. Quy trình chuyển tiền nhanh qua hệ thống Bảo Kim	4
2.3. Quy trình tra cứu trạng thái giao dịch chuyển tiền	5
III. HỆ THỐNG CHI TIỀN MẶT TẠI QUẦY.....	6
1. Giới thiệu chung.....	6
1.1. Hệ thống Chi tiền mặt tại quầy.....	6
1.2. Đặc điểm dịch vụ Chi tiền mặt tại quầy.....	6
2. Quy trình nghiệp vụ	6
2.1. Quy trình tạo yêu cầu chi tiền theo CMND/CCCD	7
2.2. Quy trình yêu cầu cấp lại mã bảo mật nhận tiền.....	8
2.3. Quy trình yêu cầu hủy giao dịch Chờ chi	9
2.4. Quy trình nhận tiền mặt tại quầy.....	10
2.5. Quy trình tra cứu trạng thái giao dịch chờ chi.....	11

QUÁ TRÌNH CẬP NHẬT

Phiên bản	Ngày	Người thực hiện	Nội dung cập nhật
1.0.0	05/10/2018	Đoàn Thị Thảo	Khởi tạo tài liệu
1.1.0	15/05/2019	Đoàn Thị Thảo	Cập nhật thêm quy trình chi tiền mặt tại quầy

I. TỔNG QUAN VỀ GIẢI PHÁP CHI HỘ BẢO KIM

Hệ thống Chi hộ Bảo Kim là hệ thống cung ứng dịch vụ chi tiền hộ cho các tổ chức, doanh nghiệp, bao gồm 2 phương thức chi hộ

- Chi hộ trực tuyến 24/7 (chuyển khoản nhanh 24/7)
- Chi tiền mặt tại quầy

II. HỆ THỐNG CHUYỂN TIỀN NHANH 24/7

1. Giới thiệu chung

1.1. Hệ thống chuyển tiền nhanh 24/7 Bảo Kim

Hệ thống Chuyển tiền nhanh 24/7 Bảo Kim là hệ thống chuyển khoản trực tuyến realtime, cho phép các đối tác chuyển khoản nhanh đến tài khoản người dùng trong vòng 30 giây.

1.2. Đặc điểm dịch vụ Chuyển tiền nhanh

Đặc điểm

- Cho phép chuyển tiền theo 2 phương thức: Số tài khoản và Số thẻ
- Cho phép chuyển tiền ngoài giờ hành chính, ngày nghỉ ngày lễ không giới hạn (chuyển tiền 24/7)
- Cho phép chuyển tiền ngay lập tức tới nhiều tài khoản ở nhiều ngân hàng khác nhau trong vòng 30s thông qua kết nối API
- Cho phép tra cứu xác thực tài khoản có tồn tại hay không trước khi chuyển tiền, đồng thời trả kết quả về tên chủ tài khoản, tránh chuyển nhầm tới tài khoản khác
- Cho phép tra cứu trạng thái giao dịch chuyển tiền đã thực hiện.
- Giúp tổ chức, doanh nghiệp quản lý, theo dõi các khoản chi theo ngày, tháng, quý, năm.

Thời gian xử lý nghiệp vụ

Các giao dịch chuyển tiền, xác thực tài khoản, tra cứu trạng thái giao dịch thông qua hệ thống Chuyển tiền nhanh Bảo Kim đều là các giao dịch realtime, thời gian xử lý 1 giao dịch là từ 5-30 giây nghĩa là đối tác sẽ nhận được kết quả giao dịch cũng như người thụ hưởng nhận được tiền ngay lập tức trong vòng 30 giây.

Số tiền chi tối đa

Các giao dịch chuyển tiền qua hệ thống chuyển tiền nhanh được phép chuyển tối đa 100.000.000 VNĐ

2. Quy trình nghiệp vụ

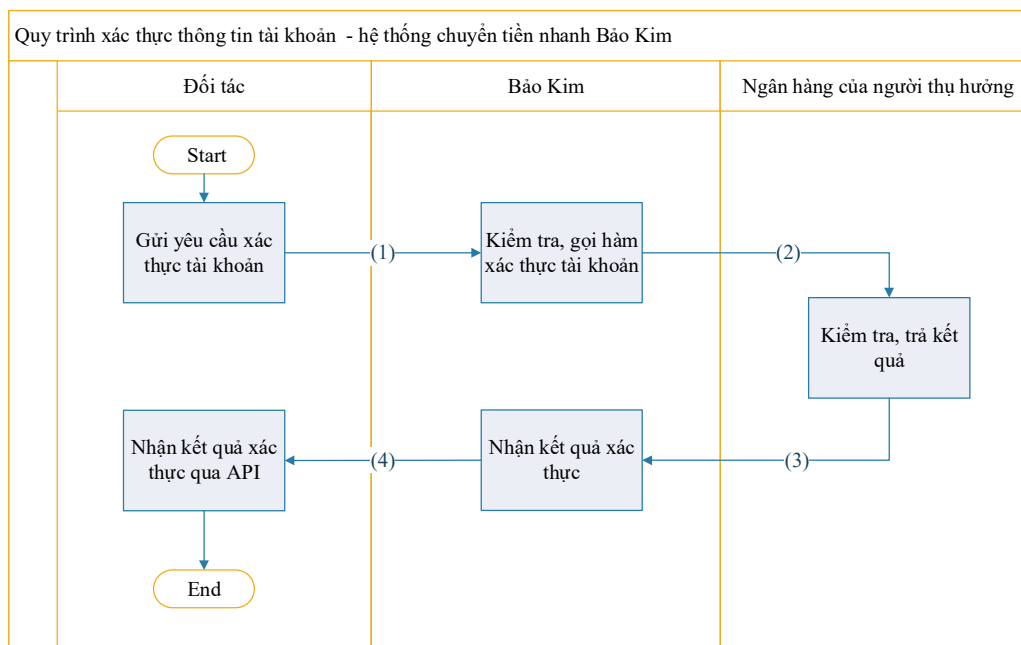
Hệ thống Chuyển tiền nhanh gồm 3 quy trình sau

- Quy trình xác thực tài khoản
- Quy trình chuyển tiền nhanh
- Quy trình tra cứu trạng thái giao dịch

2.1. Quy trình xác thực tài khoản

Đối tác có nhu cầu xác thực tài khoản có tồn tại hay không trước khi thực hiện chuyển tiền, giải ngân vào tài khoản đó, thì thực hiện theo quy trình sau (qua API)

2.1.1. Sơ đồ



2.1.2. Mô tả các bước

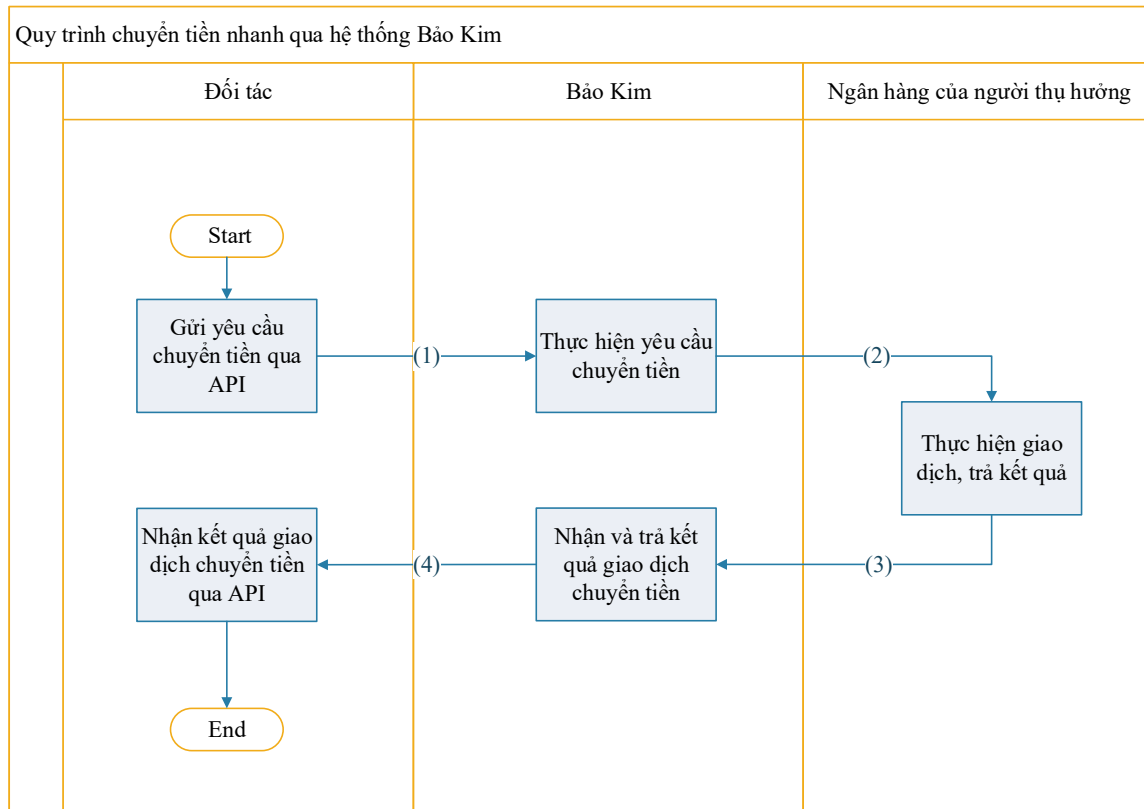
- (1) Đối tác gửi yêu cầu xác thực qua API sang Bảo Kim. Thông tin gửi gồm:
 - Số tài khoản cần xác thực
 - Mã ngân hàng phát hành tài khoản cần xác thực (Bảo Kim sẽ gửi đối tác danh sách tên và mã ngân hàng)
- (2) Bảo Kim gửi yêu cầu xác thực tới ngân hàng phát hành để kiểm tra thông tin
- (3) Ngân hàng phát hành tiếp nhận giao dịch, kiểm tra và trả về kết quả tài khoản có tồn tại hay không.

- (4) Bảo Kim tiếp nhận thông tin trả kết quả xác thực cho đối tác.
Nếu tài khoản có tồn tại, sẽ trả kèm tên chủ tài khoản

2.2. Quy trình chuyển tiền nhanh qua hệ thống Bảo Kim

Đối tác cần chuyển tiền tới người thụ hưởng thì thực hiện theo quy trình sau (qua API)

2.2.1. Sơ đồ



2.2.2. Mô tả các bước

(1) Đối tác gửi yêu cầu chuyển tiền, thông tin gửi gồm:

- Số tài khoản người thụ hưởng
- Mã ngân hàng phát hành tài khoản người thụ hưởng (Bảo Kim sẽ gửi đối tác danh sách tên và mã ngân hàng)
- Số tiền muốn chuyển

* Lưu ý: Số tiền người thụ hưởng thực nhận có thể không giống số tiền yêu cầu chuyển, tùy vào hình thức chịu phí mà đối tác yêu cầu, có 2 hình thức chịu phí

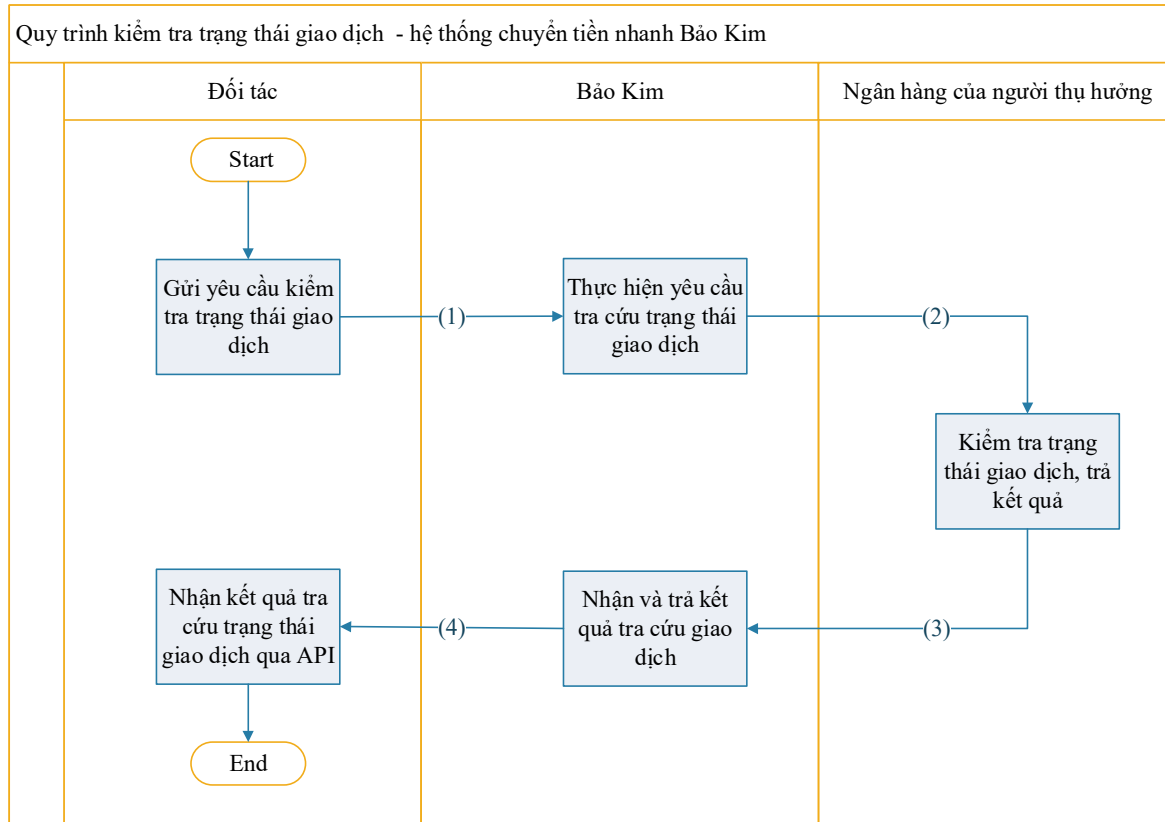
- Người thụ hưởng chịu phí: Số tiền người thụ hưởng nhận được sẽ bị trừ đi số phí của giao dịch chuyển tiền

- Đối tác chịu phí: Số tiền người thụ hưởng nhận được bằng với số tiền yêu cầu chuyển.

- (2) Bảo Kim gửi yêu cầu chuyển tiền tới ngân hàng phát hành tài khoản thụ hưởng
- (3) Ngân hàng của người thụ hưởng thực hiện kiểm tra yêu cầu, ghi có vào tài khoản của người thụ hưởng và trả về kết quả giao dịch
- (4) Bảo Kim tiếp nhận thông tin và trả kết quả chuyển tiền cho đối tác

2.3. Quy trình tra cứu trạng thái giao dịch chuyển tiền

2.3.1. Sơ đồ



2.3.2. Mô tả các bước

- (1) Đối tác gửi yêu cầu tra cứu trạng thái giao dịch qua API sang Bảo Kim. Thông tin gửi là Mã giao dịch cần tra cứu
- (2) Bảo Kim gửi yêu cầu tra cứu trạng thái giao dịch tới ngân hàng của người thụ hưởng
- (3) Ngân hàng tiếp nhận giao dịch, kiểm tra và trả về kết quả trạng thái giao dịch đã thành công hay chưa
- (4) Bảo Kim tiếp nhận thông tin trả kết quả tra cứu giao dịch cho đối tác.

III. HỆ THỐNG CHI TIỀN MẶT TẠI QUẦY

1. Giới thiệu chung

1.1. Hệ thống Chi tiền mặt tại quầy

Hệ thống Chi tiền mặt tại quầy của Bảo Kim là hệ thống cho phép đối tác thực hiện chuyển tiền mặt tới khách hàng theo số chứng minh nhân dân hoặc căn cước công dân mà không yêu cầu khách hàng phải có tài khoản tại ngân hàng.

1.2. Đặc điểm dịch vụ Chi tiền mặt tại quầy

Đặc điểm

- Cho phép chuyển tiền theo số chứng minh nhân dân/ căn cước của khách hàng mà không yêu cầu khách hàng phải có, phải cung cấp số tài khoản tại ngân hàng
- Có mạng lưới quầy chi rộng lớn, phủ mọi tỉnh thành Việt Nam, gồm:
 - + Mạng lưới quầy giao dịch ngân hàng
 - + Mạng lưới bưu điện

Thời gian xử lý nghiệp vụ

Các lệnh chi tiền mặt theo CMND/ CCCD thông qua hệ thống Chi tiền mặt tại quầy Bảo Kim đều là các giao dịch realtime, thời gian xử lý 1 giao dịch là từ 5-30 giây nghĩa là đối tác sẽ nhận được kết quả giao dịch trong vòng 30s cũng như người thụ hưởng có thể ra ngân hàng để nhận tiền ngay lập tức sau 30 giây.

Số tiền chi tối đa

Các giao dịch chuyển tiền qua hệ thống Chi tiền mặt tại quầy của Bảo Kim được phép chuyển tối đa 50.000.000 VNĐ/ 1 giao dịch

2. Quy trình nghiệp vụ

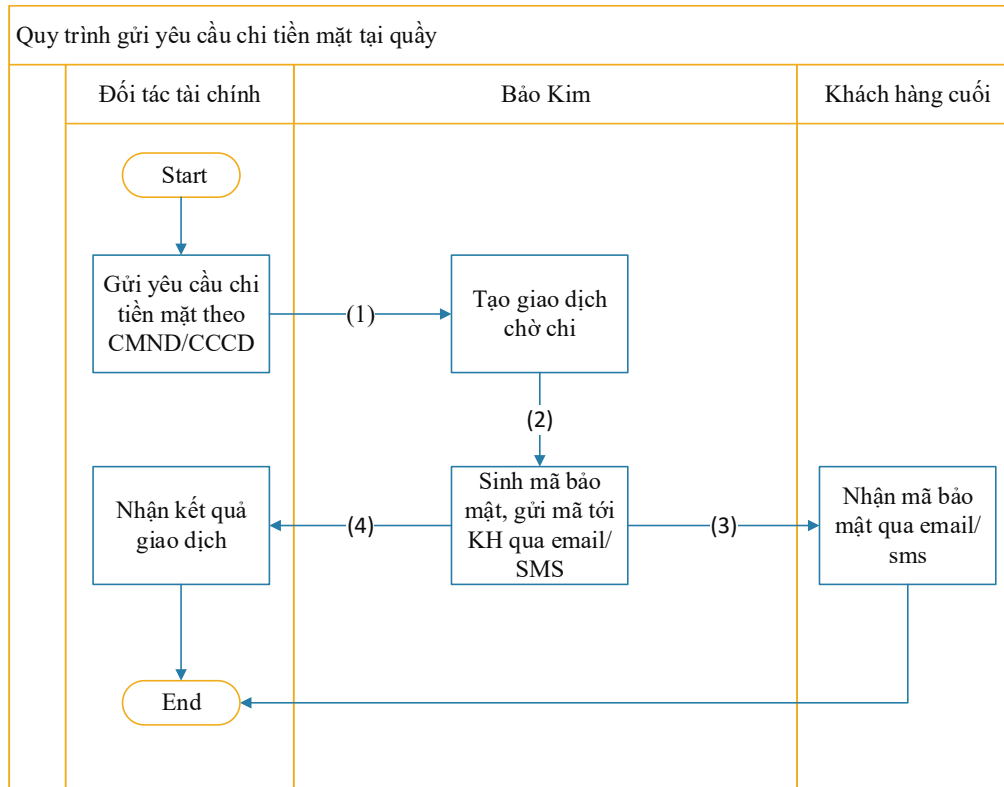
Hệ thống Chi tiền mặt tại quầy gồm 5 quy trình sau

- Quy trình tạo yêu cầu chi tiền theo CMND/CCCD (tạo lệnh chi tiền mặt tại quầy)
- Quy trình yêu cầu cấp lại mã bảo mật bị mất
- Quy trình hủy giao dịch
- Quy trình nhận tiền mặt tại quầy
- Quy trình tra cứu trạng thái giao dịch

2.1. Quy trình tạo yêu cầu chi tiền theo CMND/CCCD

Đối tác có nhu cầu chi tiền theo CMND/CCCD (chi tiền mặt tại quầy) thì thực hiện tạo lệnh chi theo quy trình sau

2.1.1. Sơ đồ



2.1.2. Mô tả các bước

(1) Đối tác gửi yêu cầu chi tiền mặt theo CMND/CCCD sang Bảo Kim. Thông tin gửi gồm:

- Tên người nhận tiền
- Số CMND/CCCD kèm ngày cấp, nơi cấp
- Mã hợp đồng của khoản chi
- Số tiền cần chi
- Hạn chi – thời gian chờ chi của yêu cầu chi tiền (tối đa 15 ngày)
- Email người nhận tiền
- Số điện thoại người nhận (không bắt buộc)

(2) Bảo Kim tạo giao dịch **Chờ chi**

(3) Bảo Kim sinh mã bảo mật của giao dịch, gửi tới khách hàng (người nhận tiền) thông qua điện thoại, kèm theo Số tiền của giao dịch, tên công ty Bảo Kim, thông tin Đơn vị chi tiền mặt (ngân hàng hoặc bưu điện)

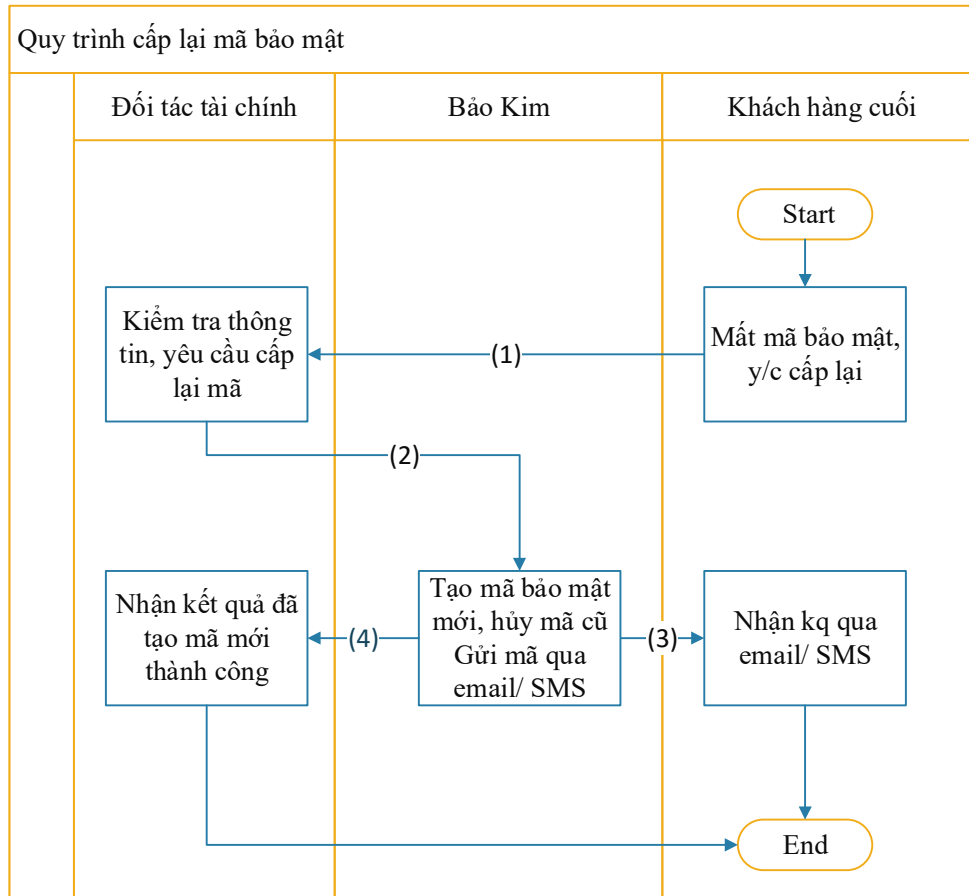
(Nếu đối tác không gửi số điện thoại người nhận tiền, thì mã bảo mật nhận tiền sẽ được gửi tới email của khách hàng)

(4) Bảo Kim gửi trả kết quả tạo giao dịch **Chờ chi** thành công

2.2. Quy trình yêu cầu cấp lại mã bảo mật nhận tiền

Trong trường hợp khách hàng làm mất mã bảo mật, để được nhận tiền, khách hàng và đối tác thực hiện đề nghị cấp lại mã bảo mật theo quy trình sau

2.2.1. Sơ đồ



2.2.2. Mô tả các bước

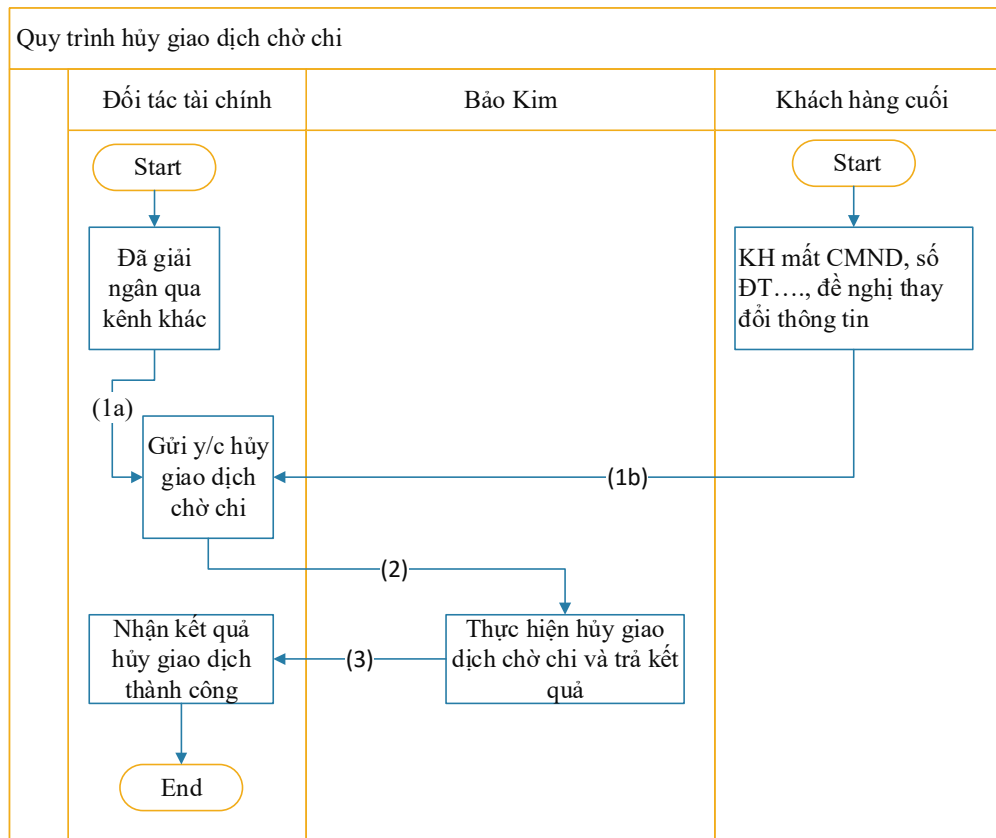
- (1) Khách hàng gửi đề nghị tới đối tác về yêu cầu cấp lại mã bảo mật do bị mất
- (2) Đối tác kiểm tra thông tin, gửi đề nghị cấp lại mã bảo mật của giao dịch chờ chi **qua email**, gồm:
 - Số CMND/CCCD
 - Mã hợp đồng của khoản chi
- (3) Bảo Kim kiểm tra mã giao dịch **Chờ chi** trên hệ thống, sinh mã bảo mật mới, hủy mã bảo mật cũ, và gửi mã bảo mật mới tới Khách hàng theo email/ điện thoại đã lưu trong hệ thống
- (4) Bảo Kim gửi trả kết quả đã cấp lại mã bảo mật thành công cho đối tác **qua email**.

2.3. Quy trình yêu cầu hủy giao dịch Chờ chi

Việc hủy giao dịch được thực hiện khi xảy ra 1 trong 2 trường hợp sau:

- Đối tác đã thực hiện chi cho khách hàng qua kênh khác, hoặc vì lý do nào đó cần hủy giao dịch **Chờ chi**
 - Khách hàng làm mất CMND/CCCD, số điện thoại... cần thay đổi lại thông tin giao dịch, thì đối tác thực hiện hủy giao dịch Chờ chi và tạo giao dịch mới cho khách hàng
- Quy trình hủy giao dịch như sau

2.3.1. Sơ đồ



2.3.2. Mô tả các bước

(1a) Đối tác đã chi tiền cho khách hàng qua kênh khác hoặc vì lý do nào đó cần hủy giao dịch Chờ chi, thì thực hiện tạo yêu cầu hủy giao dịch Chờ chi

(1b) Khách hàng làm mất CMND/CCCD, số điện thoại.... cần thay đổi lại thông tin nhận tiền, gửi yêu cầu tới đối tác để hủy giao dịch cũ, tạo giao dịch mới

(2) Đối tác kiểm tra thông tin, gửi yêu cầu hủy giao dịch gồm:

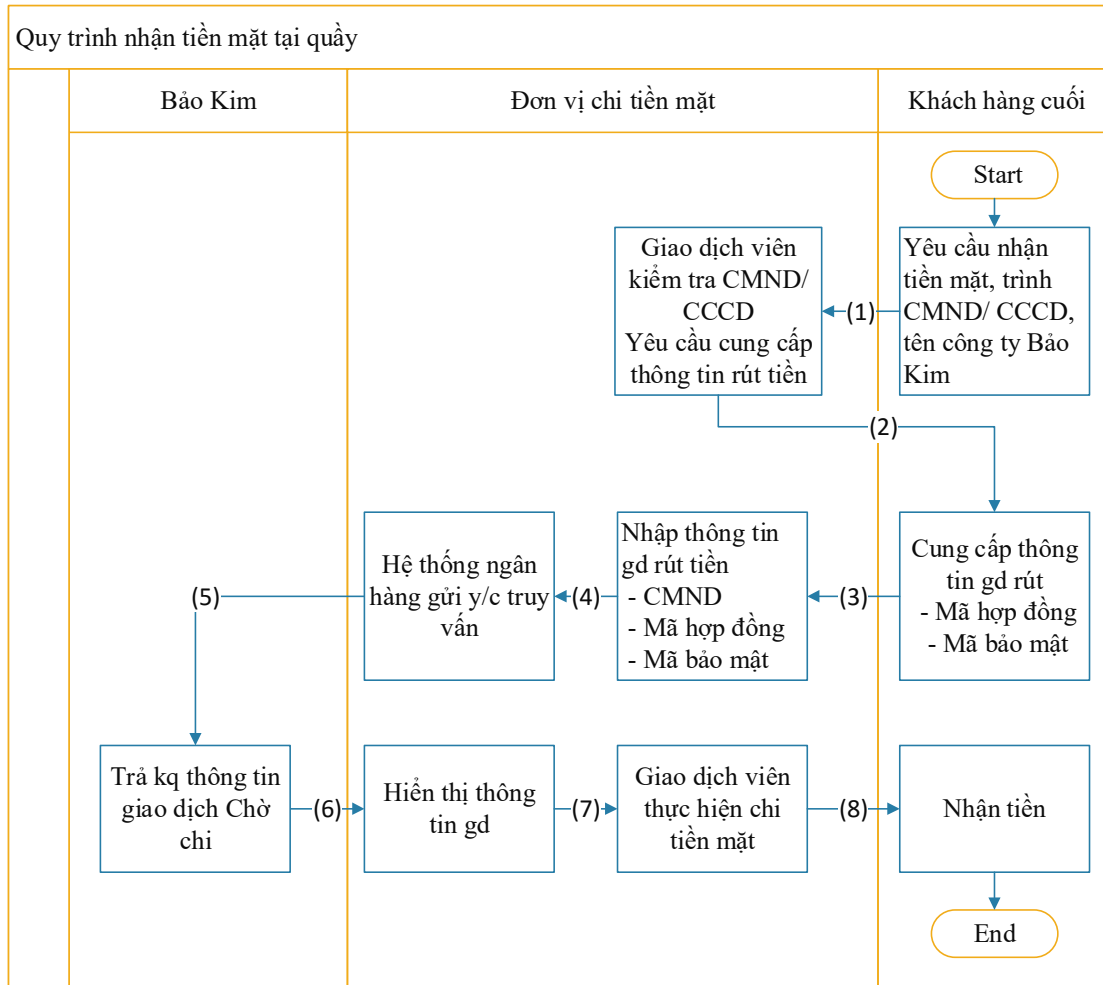
- Số CMND/CCCD
- Mã hợp đồng của khoản chi

(3) Bảo Kim kiểm tra mã giao dịch **Chờ chi** trên hệ thống, thực hiện hủy giao dịch và gửi trả kết quả hủy giao dịch chờ chi thành công

2.4. Quy trình nhận tiền mặt tại quầy

Khách hàng sau khi nhận được mã bảo mật thì có thể đến bất cứ quầy giao dịch nào của 1 trong các Đơn vị thực hiện chi tiền mặt có liên kết với Bảo Kim (ngân hàng, bưu điện...) để nhận tiền theo quy trình sau

2.4.1. Sơ đồ



2.4.2. Mô tả các bước

- (1) Khách hàng đến quầy giao dịch của Đơn vị chi tiền mặt được ghi trong tin nhắn/ email Bảo Kim gửi khách hàng để nhận tiền mặt, khách hàng cần xuất trình:
 - Tên công ty thực hiện dịch vụ: Công ty CP thương mại điện tử Bảo Kim
 - Chứng minh nhân dân/ căn cước công dân (bản gốc)
- (2) Giao dịch viên thực hiện kiểm tra CMND/CCCD
- (3) **Chỉ sau khi Giao dịch viên thông báo CMND/CCCD là hợp lệ, khách hàng mới cung cấp cho giao dịch viên các thông tin nhận tiền** (để tránh trường hợp cung cấp thông tin nhận tiền trước cho giao dịch viên, nhưng sau đó bị từ chối)

CMND/CCCD không hợp lệ, khách hàng sẽ bị lộ thông tin giao dịch nhận tiền), các thông tin cần cung cấp gồm

- Mã hợp đồng khoản chi
- Mã bảo mật

(4) Giao dịch viên nhập thông tin nhận tiền lên hệ thống của Đơn vị đó

(5) Hệ thống Đơn vị chấp nhận chi tiền mặt gửi truy vấn kiểm tra sang hệ thống Bảo Kim

(6) Hệ thống Bảo Kim kiểm tra các thông tin gửi sang có trùng khớp với giao dịch chờ chi không, sau đó trả kết quả cho Đơn vị chi tiền mặt

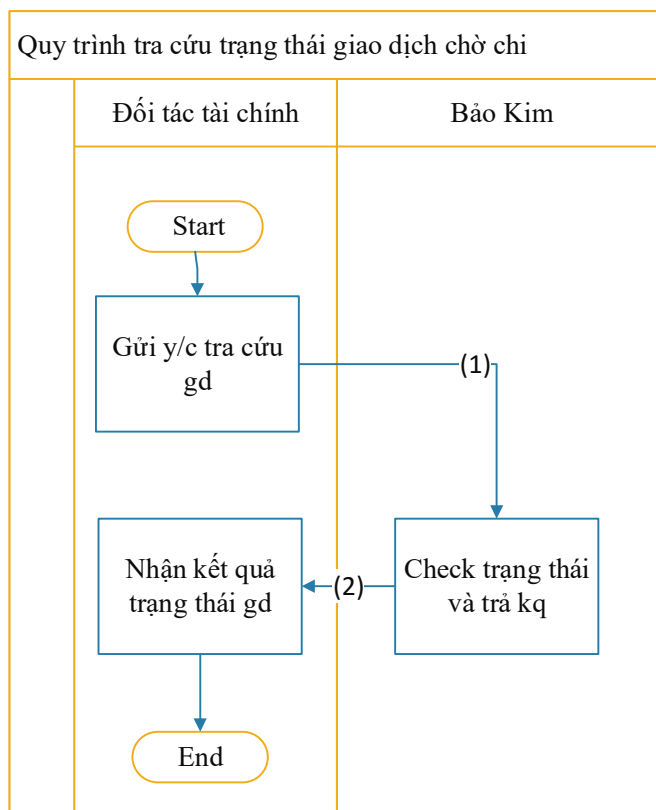
(7) Hệ thống Đơn vị chờ chi hiển thị kết quả truy vấn

(8) Giao dịch viên thực hiện kiểm tra lại, và chi tiền mặt cho khách hàng

2.5. Quy trình tra cứu trạng thái giao dịch chờ chi

Khi cần tra cứu giao dịch xem giao dịch còn chờ chi hay đã chi hay đã hủy, đối tác thực hiện tra cứu trạng thái giao dịch **chờ chi** theo quy trình sau

2.5.1. Sơ đồ



2.5.2. Mô tả các bước

(1) Đối tác gửi yêu cầu tra cứu trạng thái giao dịch qua API sang Bảo Kim. Thông tin gửi là Mã giao dịch cần tra cứu

(2) Bảo Kim kiểm tra giao dịch xem đang ở trạng thái nào và gửi trả kết quả trạng thái giao dịch cho đối tác