

Tìm hiểu Điện chuyển tiền SWIFT MT103

TS. Trần Quang Vũ



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Giới thiệu hệ thống SWIFT

SWIFT = Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

Hệ thống thông tin tài chính liên ngân hàng toàn cầu



Năm thành lập

1973

Thành viên

11000

Tổ chức tài chính

Mục đích:

Chuyển tiền
hoặc
trao đổi thông tin

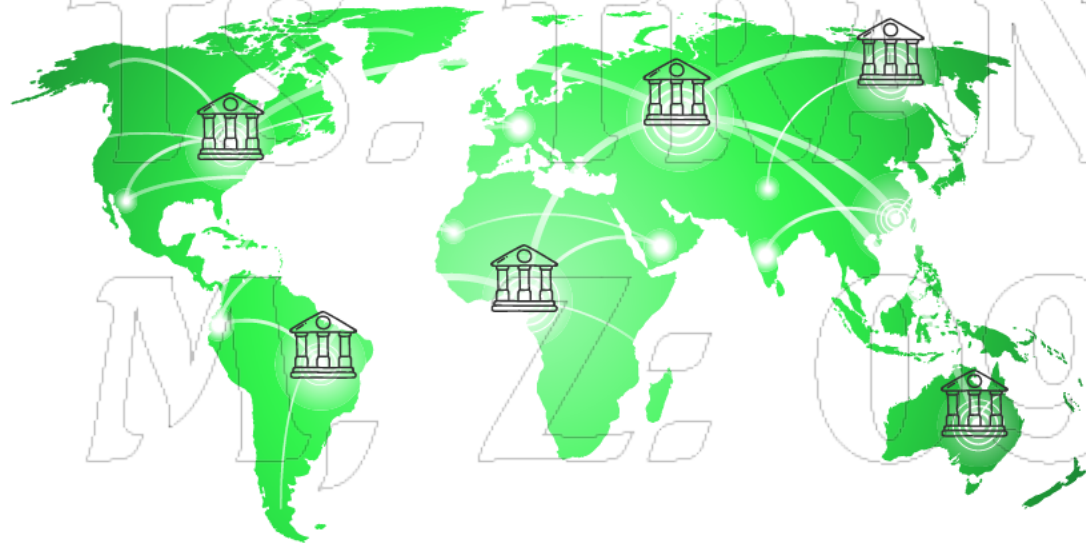


Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

SWIFT Code Mã SWIFT

SWIFT Code, còn được gọi là **BIC** = **B**usiness **I**dentifier **C**odes

Giúp nhận diện được ngân hàng nào đó nằm ở vị trí nào, thuộc quốc gia nào trên thế giới



8 ký tự **AAAABBCC**

11 ký tự **AAAABBCCDDD**

Tên ngân hàng
viết tắt

Mã
quốc gia

Mã
địa phương

Mã
chi nhánh



BFTV

Bank for For

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

SWIFT message Bức điện SWIFT

Message Header

Swift Input : FIN 103 single Customer Credit Transfer

Sender : INDBINBBGRD INDUSIND BANK LIMITED

(PNA HOUSE) MUMBAI IN

Receiver : ROYCCAT2XXX

ROYAL BANK OF CANADA (HEAD OFFICE) TORONTO CA

MUR : M123456

UETR : 812d0e34-e56c-7fb8-1234-3bfla23456ef

Message Text 20: Sender's Reference

AD1TT23456789012

23B: Bank Operation Code

CRED

32A: Vai Dte/Curr/Interbnk Settlid Amt

Date : 29 May 2019

Currency : CAD (CANADIAN DOLLAR)

Amount : #16530,00#

50K: Ordering Customer-Name & Address /ANWPK1234B

JOHN DOE

HOUSE NO.123 STREET NO.5 TIBBA SAHI

B HOSHIARPUR PIN-123456 PUNJABINDIA

52D: Ordering Institution-Name & Addr /123456789012 FOREX LIMITED

2ND FLOOR, KITAB MAHAL, 2ND FLOOR,

KITAB MAHAL, ,192, DR. DN ROAD, FOR

53A: Sender's Correspondent - FI BIC /01234-123-555-0

INDBINBBXXX

INDUSIND BANK LIMITED MUMBAI IN

57A: Account with Institution - FI BIC //20012

CITICATTBCH

CITIBANK CANADA (CITIBANK NA CANADIAN BRANCH) TORONTO CA

59: Beneficiary Customer-Name & Addr /2012345678 FLYWIRE PAYMENTS CORPORATION

141 TREMONT STREET 10TH FLOOR BOSTO N MA 02111(USA)

OVERSEAS EDUCATION

71A: Details of Charges OUR

72: Sender to Receiver Information /BNF/

//PP L1234567 DOB 22 11 1994 ID 000

//451234 SIA123456789 ANWPK1234B FA //THER PAN

Phần đầu điện Header

Loại điện giao dịch;

Ngân hàng gửi; ngân hàng nhận;

Giờ gửi và giờ nhận điện;

Xác nhận tình trạng điện;

Tham chiếu điện gửi và điện nhận.

Nội dung điện Message Text

Chứa đựng thông tin chi tiết về giao dịch, được định dạng theo các tiêu chuẩn của SWIFT.

Kiểm tra khóa SWIFT

Xác
mã S
ngân

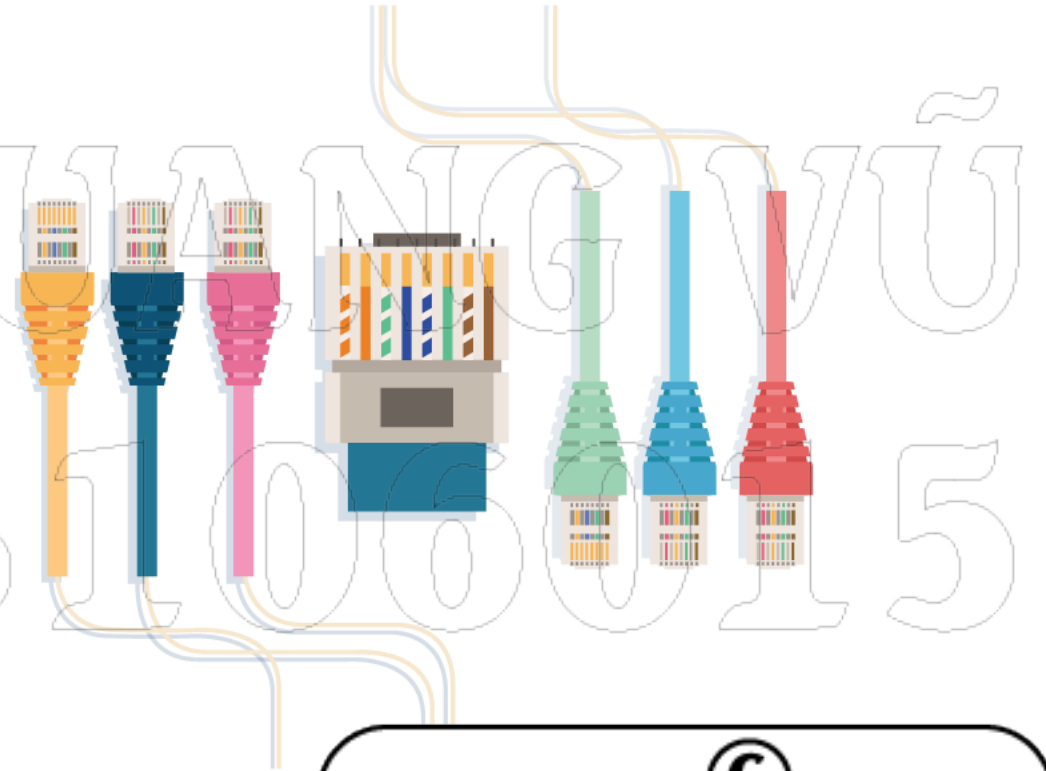
Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Ưu điểm của việc sử dụng bức điện SWIFT



① An toàn và bảo mật

SWIFT sử dụng các biện pháp bảo mật tiên tiến để đảm bảo thông tin được truyền tải một cách an toàn

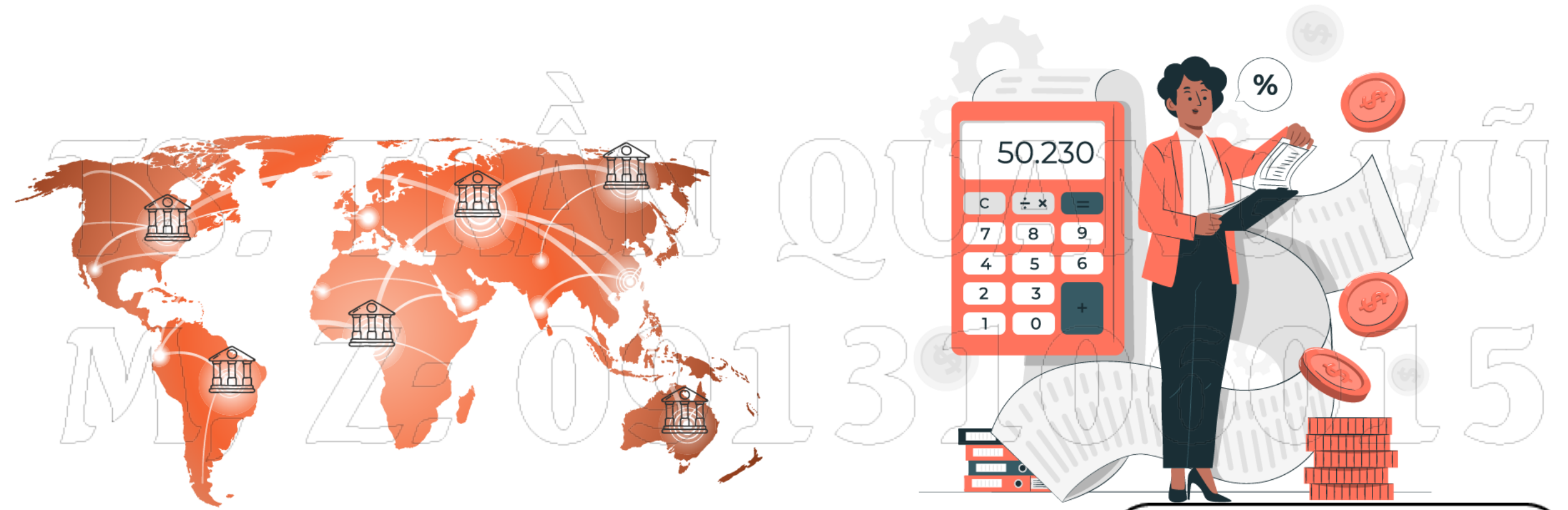


② Tốc độ

Giao dịch được thực hiện nhanh chóng và hiệu quả nhờ vào công nghệ truyền tải chuyên biệt của SWIFT

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Ưu điểm của việc sử dụng bức điện SWIFT



③ Tiêu chuẩn hóa

Các bức điện SWIFT có định dạng chuẩn, giúp các ngân hàng trên toàn thế giới dễ dàng trao đổi thông tin

④ Phí Copyright ©

Chi phí cho một bức điện SWIFT thấp hơn so với việc gửi thư qua đường bưu điện hoặc thông truyền tin

Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Cấu trúc tên bức điện SWIFT

0

Chuyển tiền của tổ chức
tài chính

3

Thông báo

Group Nhóm

Type Loại điện

MT103

Message Type

Loại điện

Category Loại n

1

Chuyển tiền phục vụ

Copyright ©

Saigon Academy

TS. Trần Quang Vũ

Mobile, zalo: 0913106015

Cấu trúc tên bức điện SWIFT

Category

Loại nghiệp vụ

1

Sử dụng cho chuyển tiền phục vụ khách hàng

2

Sử dụng cho chuyển tiền cho các tổ chức tài chính

3

Sử dụng cho mua bán ngoại tệ

4

Sử dụng trong phương thức nhờ thu

5

Sử dụng cho các giao dịch về chứng khoán

6

Giao dịch về quản lý kinh doanh vốn và ngoại tệ

7

Sử dụng cho Thư tín dụng và Bảo lãnh

8

Sử dụng cho Séc du lịch

9

Sử dụng cho điện tự do và trao đổi Tes

Copyright ©

Saigon Academy

TS. Trần Quang Vũ

Mobile, zalo: 0913106015

Tìm hiểu điện MT103

SWIFT MT103

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Các trường thông tin của điện MT103

Field	Mô tả	Ví dụ
20	Số tham chiếu Transaction Reference Number	AD1TT23456789012
23B	Mã ngân hàng Bank Operation Code	CRED
32A	Ngày hiệu lực/Mã tiền tệ/thanh toán liên NH Value Date/Currency/Interbank Settled	Date : 29 May 2025 Currency : CAD Amount "1.250.000"
50A-F-K	Người trả tiền Ordering Customer (Payer)	/ANWPK1234B JOHN DOE HOUSE NO.123 B HOSHIARPUR

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Các trường thông tin của điện MT103

Field	Mô tả	Ví dụ
52A or D	Ngân hàng của người trả tiền Ordering Institution (Payer's Bank)	/123456789012 FOREX LIMITED 2ND FLOOR, KITAB MAHAL, 2ND FLOOR, KITAB MAHAL, ,192, DR. DN ROAD, FOR
53A , B or D	Người gửi thư (Ngân hàng) Sender's Correspondent (Bank)	/01234-123-555-0 INDBINBBXXX INDUSIND BANK LIMITED MUMBAI IN
57A , B , C , D	Tài khoản NH người nhận Account with Institution (Recipient's Bank)	//20012 CITICAT (CITIBAI TORONTO

Copyright[©]
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Các trường thông tin của điện MT103

Field	Mô tả	Ví dụ
59 or 59A	Người nhận Recipient	/2012345678 FLYWIRE PAYMENTS CORPORATION 141 TREMONT STREET 10TH FLOOR BOSTO N MA 02111(USA) OVERSEAS EDUCATION
71A	Phí ngân hàng Details of Charges (BEN/OUR/SHA)	OUR
72	Thông tin giữa NG & NN Sender to Receiver Information	/BNF/ //PP L1234567 //451234 SIA //THER PAN

Copyright[©]
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

TS. TRẦN QUANG VŨ
MR, Z. 0913106015

**Đăng ký học để
download FULL bài giảng**

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015