

Hướng dẫn chuyển tiền theo lô trên Open Banking dành cho KHTC

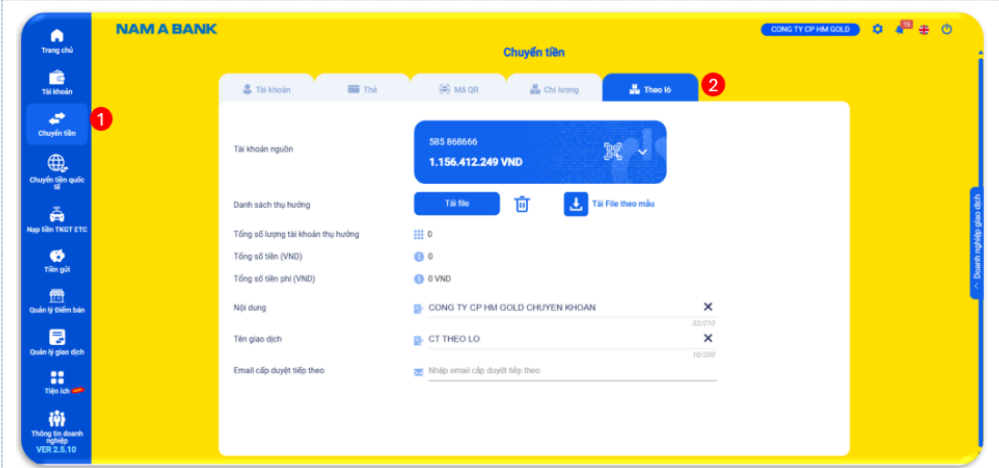
Mục lục

1. Tạo lệnh chuyển tiền (User tạo lệnh).....	2
2. Duyệt giao dịch (User Kiểm soát nội bộ/Duyệt lệnh/Quản trị hệ thống)	6
3. Quản lý giao dịch (User Tạo lệnh, Kiểm soát giao dịch, Duyệt lệnh, Quản trị hệ thống).....	9
4. Truy vấn, tra cứu Lịch sử giao dịch (User Tạo lệnh, Kiểm soát giao dịch, Duyệt lệnh, Quản trị hệ thống).....	11



1. Tạo lệnh chuyển tiền (User tạo lệnh)

Chọn Chuyển tiền theo lô

	1 Để khởi tạo giao dịch chuyển tiền theo lô ngoài hệ thống trên Open Banking: Tại menu trái, chọn tính năng “Chuyển tiền”.
--	--

2



Nhập thông tin giao dịch

1 Chọn tài khoản nguồn trích nợ.

- Chọn “Tải file” để tải file thông tin thụ hưởng từ thiết bị. Sau khi tải file thông tin thụ hưởng hợp lệ, KH kiểm tra lại thông tin:
 - + Tổng số tài khoản thụ hưởng;
 - + Tổng số tiền (VND);
 - + Thông tin chi tiết tài khoản thụ hưởng.

2 Chọn để xóa file thông tin thụ hưởng đã tải lên.

- Chọn “Tải File theo mẫu” để tải file mẫu về thiết bị.
(Trong “File mẫu” đã hướng dẫn chi tiết cách thức nhập liệu các cột thông tin)

3 Nhập nội dung giao dịch chuyển tiền theo lô.

4 Nhập email cấp duyệt tiếp theo để hệ thống gửi email thông báo giao dịch chờ phê duyệt (nếu cần).

KH chọn tải về file thông tin thụ hưởng để kiểm tra lại.

Lưu ý: Hệ thống sẽ tự động kiểm tra tính hợp lệ của các thông tin trong file upload theo định dạng các cột thông tin như đã quy định tại “File mẫu”.

5 Đồng thời, hệ thống hỗ trợ so khớp tên người thụ hưởng với dữ liệu tại Nam A Bank và Napas 247 để hiển thị cảnh báo các dòng dữ liệu không hợp lệ ngay trên giao diện. Trường hợp Ngân hàng thụ hưởng không nằm trong hệ thống chuyển tiền nhanh Napas 247: Hệ thống sẽ không kiểm tra và mặc định hiển thị “Hợp lệ”.

6 KH kiểm tra lại từng dòng thông tin thụ hưởng trong file đã tải lên, hệ thống cho phép chọn sửa/xóa thông tin thụ hưởng.

7 Sau khi chọn/nhập thông tin hợp lệ, KH chọn “Tiếp tục” để xác nhận thông tin giao dịch.



Xác nhận giao dịch

XÁC NHẬN THÔNG TIN GIAO DỊCH

Thông tin giao dịch

Tài khoản nguồn: 902 123268 00028
 Tổng số lượng tài khoản thụ hưởng: 28
 Tổng số tiền (VND): 1.230.000 VND
 Tổng số tiền phí (VND): 0 VND
 Nội dung: CTY TNHH CỔ KSNB DIAMOND CHUYỂN KHOAN
 Tên giao dịch: CT THEO LÔ
 Email cấp duyệt tiếp theo: -
 Phương thức xác thực: SMS
 Thông tin tài sản danh sách thụ hưởng

STT	Tài khoản thụ hưởng	Tên người thụ hưởng	Số tiền	Ngân hàng	Nội dung
1	887979797	DUONG THUY ...	15.000	Ngân hàng TM...	Test 15
2	661305666	TRAN THI TUY...	20.000	Ngân hàng TM...	Test 20
3	0129837294	NGUYEN VAN ...	25.000	Ngân hàng TM...	Test 25
4	0988701745	NGUYEN THI N...	30.000	NH TMCP Don...	Test 30
5	0000026000	NGUYEN VAN ...	36.000	NH TNHH Stan...	Test 36
6	0000027000	NGUYEN VAN ...	37.000	CITI BANK Ha ...	Test 37
7	0000028000	NGUYEN VAN ...	38.000	First Commerci...	Test 38
8	0000029000	NGUYEN VAN ...	39.000	MAY BANK Ha ...	Test 39
9	0000030000	NGUYEN VAN ...	40.000	MIZUHO BANK...	Test 40
10	0000031000	NGUYEN VAN ...	41.000	Ngân hàng KE...	Test 41

10 1 2 3

1 **Trở về** **Xác nhận** 2

1

KH kiểm tra lại thông tin giao dịch đã nhập trước đó:
 Chọn “Trở về” để trở lại màn hình nhập thông tin giao dịch để điều chỉnh/bổ sung thông tin.

2

Chọn “Xác nhận” điều hướng đến màn hình xác nhận OTP theo phương thức xác nhận giao dịch của người dùng.

MÃ XÁC THỰC

Vui lòng nhập mã xác thực đã được gửi đến số điện thoại xxx-xxx-10

Hủy (13) **Gửi lại OTP (58)**

KH xác nhận giao dịch bằng SMS OTP/Soft OTP theo phương thức xác nhận KH đăng ký. Sau khi xác nhận giao dịch thành công, hệ thống điều hướng đến màn hình kết quả khởi tạo giao dịch.

Kết quả khởi tạo giao dịch

Trang chủ

Tài khoản

Chuyển tiền

Chuyển tiền quốc tế

Hợp tiền TRGT ETO

Trả phí

Quản lý giao dịch

Quản lý điểm bán

Viện ích

Thông tin doanh nghiệp

CTY TNHH CỔ PHẦN DIAMOND

Chuyển tiền

TẠO GIAO DỊCH THÀNH CÔNG

Giao dịch của Quý khách đang chờ cấp duyệt tiếp theo

Mã tham chiếu: 2a2bee00011ac11000301970de90ab

Thời gian giao dịch

15:22 - 20/06/2025

Thông tin giao dịch

Tài khoản nguồn

*** *****0028 <D>

Tổng số lượng tài khoản thụ hưởng

28

Tổng số tiền (VND)

1.230.000

Tổng số tiền phí (VND)

0 VND

Nội dung

CTY TNHH CỔ PHẦN DIAMOND CHUYỂN KHOAN

Tên giao dịch

CT THEO LO

Email cấp duyệt tiếp theo

-

Thông tin tài danh sách thụ hưởng

STT	Tài khoản thụ hưởng	Tên người thụ hưởng	Số tiền	Ngân hàng	Nội dung
1	887979797	DUONG THUY ...	15.000	Ngân hàng TM...	Test 15
2	661305666	TRAN THI TUY...	20.000	Ngân hàng TM...	Test 20
3	0129837294	NGUYEN VAN ...	25.000	Ngân hàng TM...	Test 25
4	0988701745	NGUYEN THI N...	30.000	NH TMCP Don...	Test 30
5	0000026000	NGUYEN VAN ...	36.000	NH TNHH Stan...	Test 36
6	0000027000	NGUYEN VAN ...	37.000	CITI BANK Ha ...	Test 37
7	0000028000	NGUYEN VAN ...	38.000	First Commer...	Test 38
8	0000029000	NGUYEN VAN ...	39.000	MAY BANK Ha ...	Test 39
9	0000030000	NGUYEN VAN ...	40.000	MIZUHO BANK...	Test 40
10	0000031000	NGUYEN VAN ...	41.000	Ngân hàng KẾ...	Test 41

1

TẠO GIAO DỊCH MỚI

2

1

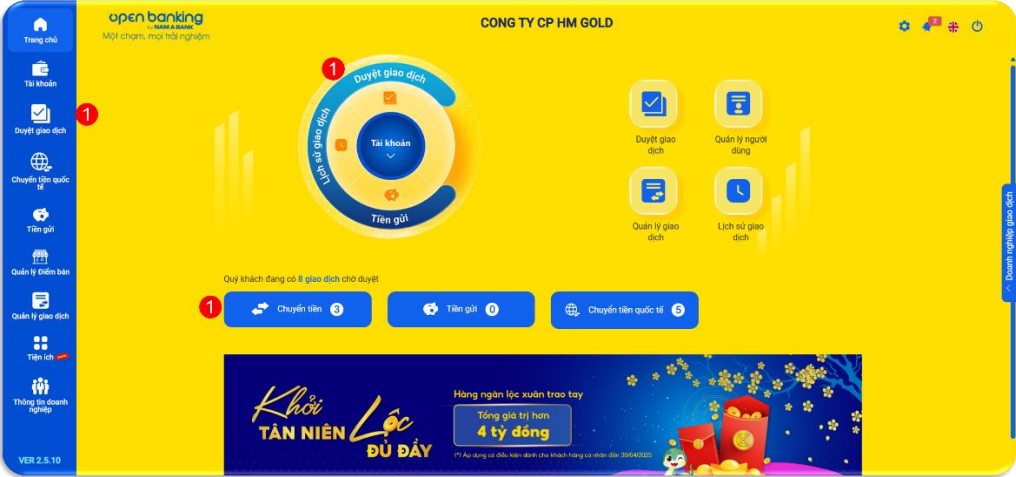
Biên lai khởi tạo giao dịch: Hiển thị kết quả khởi tạo giao dịch.
Chọn “Tạo giao dịch mới”: Điều hướng đến màn hình tạo mới giao dịch chuyển tiền theo lô trên Open Banking KHTC;

2

Chọn icon tải về/in để tải về thiết bị/in biên lai giao dịch đang hiển thị.



2. Duyệt lệnh chuyển tiền (User Kiểm soát nội bộ/Duyệt lệnh/Quản trị hệ thống)

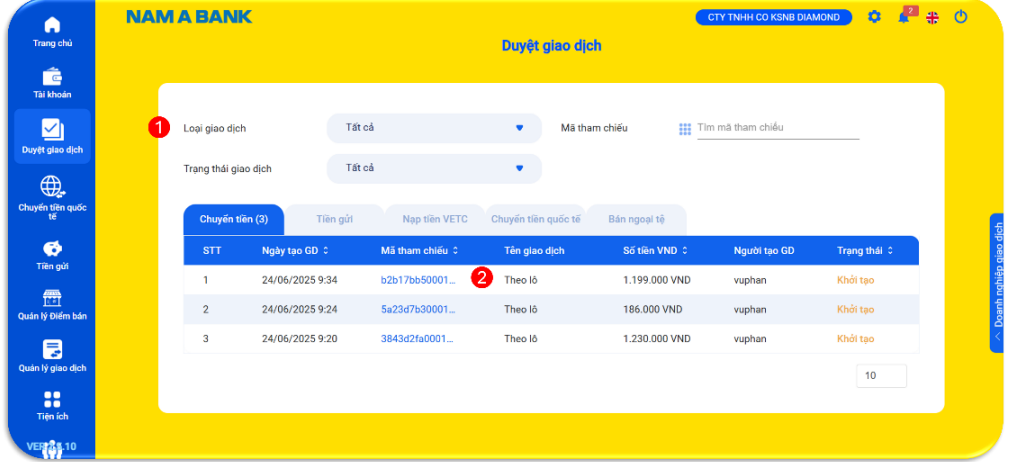


1

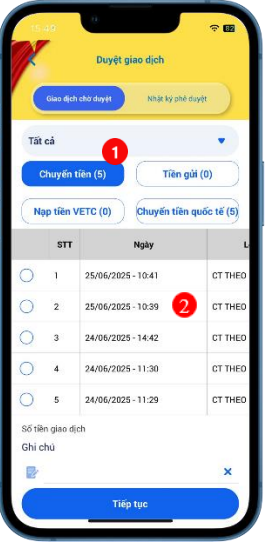


1

Tại màn hình trang chủ, chọn Duyệt giao dịch hoặc tại mục các giao dịch chờ duyệt, chọn thẻ Chuyển tiền



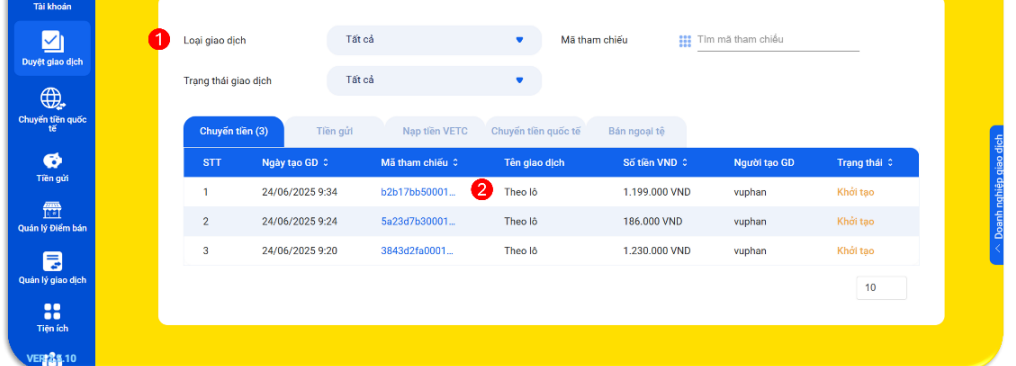
1



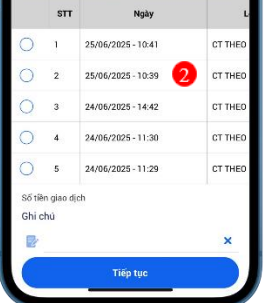
1

Loại giao dịch: Chọn Chuyển tiền theo lô (web).

Có thể lọc giao dịch theo “Mã tham chiếu” và “Trạng thái giao dịch”.



2



2

Click chọn mã tham chiếu để điều hướng đến màn hình chi tiết giao dịch.

Triển khai trên kênh website: <https://ops.namabank.com.vn/> và app Open Banking

6/12

GIAO DỊCH ĐANG CHỜ DUYỆT
Loại giao dịch: Chuyển khoản theo lô
Mã tham chiếu: 6448c8ff0001bc110030197a032033

Thông tin phê duyệt

Tạo giao dịch: 0860414
Phương thức xác thực: 24/06/2025 - 11:32 SMS
Ghi chú: Nội dung

Thông tin giao dịch

Tài khoản nguồn: 585 868666
Tổng số lượng tài khoản thụ hưởng: 28
Số tiền (VND): 2.133.022 VND
Số tiền phí (VND): 11.000 VND
Tổng số tiền (VND): 2.144.022 VND
Nội dung: CÔNG TY CP HM GOLD CHUYỂN KHOẢN
Tên giao dịch: CT THEO LQ NHT

Thông tin liệt kê danh sách thụ hưởng

STT	Tài khoản thụ hưởng	Tên người thụ hưởng	Số tiền	Ngân hàng	Nội dung
1	887979797	DUONG THUY ...	15.000	Ngân hàng TM...	HONG Test2
2	661305666	TRAN THI TUY...	20.000	Ngân hàng TM...	HONG Test3
3	0129837294	NGUYEN VAN ...	25.000	Ngân hàng TM...	HONG Test4
4	0988701745	NGUYEN THI N...	25.000	Ngân hàng TM...	HONG Test5
5	0000026000	NGUYEN VAN ...	36.000	Ngân hàng Sta...	Test26
6	0000027000	NGUYEN VAN ...	1.000.022	Ngân hàng Citi...	Test27
7	000002800075...	HUJFGJFJFJF...	11.000	First Commerci...	Test28
8	0000029000	NGUYEN VAN ...	11.000	MAY BANK Ha ...	Test29
9	0000030000	NGUYEN VAN ...	40.000	MIZUHO BANK...	Test30
10	0000031000	NGUYEN VAN ...	41.000	KOREA EXCHA...	Test31

Từ chối 4 Duyệt 3

Chi tiết lệnh

Loại chuyển khoản: Chuyển khoản theo lô
Người tạo lệnh: 0860414
Ngày tạo: 25/06/2025 - 10:41
Phương thức xác thực: SMS OTP
Thông tin người chuyển: Tài khoản trích tiền: 585868666
Tên chủ tài khoản: CÔNG TY CP HM GOLD Ngân Hàng TMCP Nam A
Thông tin người nhận: Tổng tài khoản nhận: 28
Danh sách thụ hưởng: CT THEO LQ NHT
Thông tin giao dịch: Số tiền: 1.230.000 VND
Phí dịch vụ (+VAT): 0 VND
Nội dung: CÔNG TY CP HM GOLD
Ghi chú: Từ chối 4 Duyệt 3

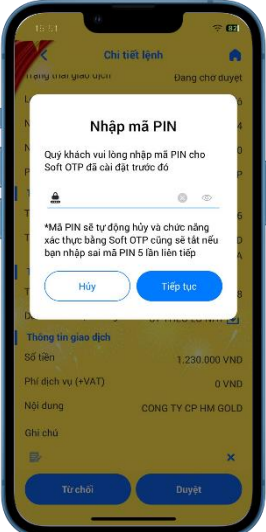
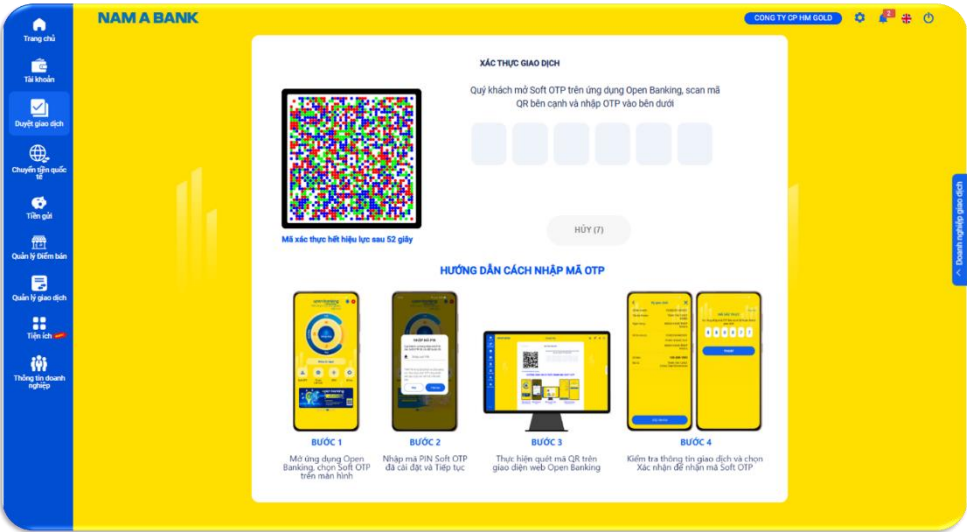
1 Chọn “Trở về” để quay lại màn hình duyệt giao dịch.

2 Chọn icon tải file danh sách thụ hưởng để tải danh sách file thụ hưởng về thiết bị/xem danh sách thụ hưởng.

3 Chọn “Duyệt” để duyệt giao dịch. Hệ thống điều hướng đến màn hình xác nhận OTP.
Chọn icon tải về/in để tải về thiết bị/in biên lai giao dịch đang hiển thị (web).

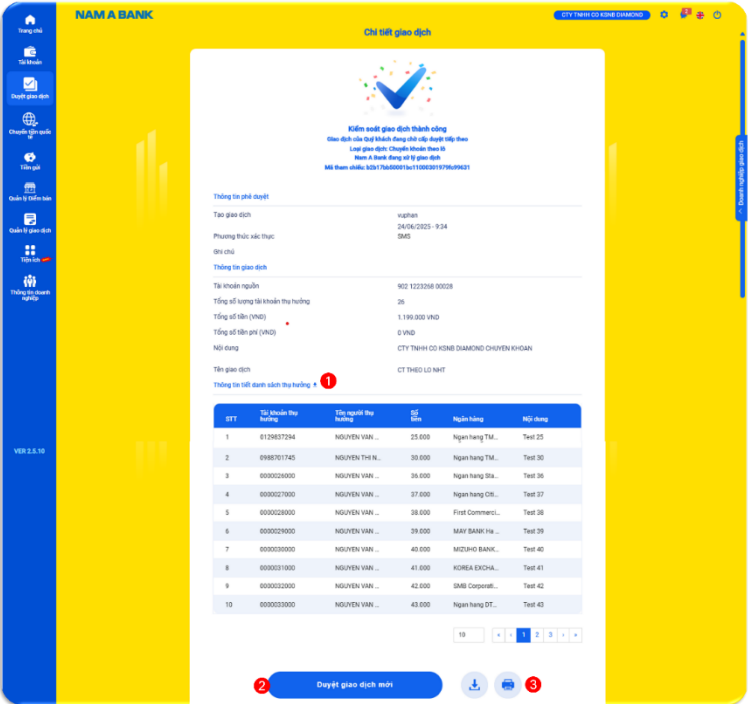
4 Chọn “Từ chối” để từ chối không duyệt giao dịch.





Thực hiện xác nhận giao dịch:

- User Kiểm soát nội bộ: SMS OTP/Soft OTP theo phương thức xác nhận đăng ký của người dùng.
- User Duyệt/Quản trị hệ thống: Soft OTP.



1

Chọn icon tải file danh sách thụ hưởng để tải danh sách file thụ hưởng về thiết bị.

2

Chọn “Duyệt giao dịch khác” để quay lại màn hình Duyệt giao dịch.

3

Chọn icon tải về/in để tải về thiết bị/in biên lai giao dịch đang hiển thị.

3. Quản lý giao dịch (User Tạo lệnh, Kiểm soát giao dịch, Duyệt lệnh, Quản trị hệ thống)

a. Website

Sau khi khởi tạo giao dịch thành công, KH có thể truy vấn chi tiết trạng thái phê duyệt giao dịch tại tính năng “Quản lý giao dịch/Danh sách giao dịch”.

Trang chủ

Tài khoản

Duyệt giao dịch

Chuyển tiền quốc tế

Tiền gửi

Quản lý tiền bán

Quản lý giao dịch

Tiền chi

Thông tin doanh nghiệp

NAM A BANK

CÔNG TY CP NM GOLD

Danh sách giao dịch

Giao dịch đã duyệt

Loại giao dịch

Theo lô

Mã tham chiếu

Tìm mã tham chiếu

Trạng thái giao dịch

Tất cả

Chuyển tiền (201)

Tiền gửi

Nạp tiền VETC

Chuyển tiền quốc tế

Bán ngoại tệ

STT	Ngày tạo GD	Mã tham chiếu	Loại giao dịch	Số tiền VND	Người tạo GD	Trạng thái
1	24/06/2025 11:32	6448c8f0001...	Theo lô	2.133.022	0860414	Đang tương tác
2	24/06/2025 11:30	6356b8f0001...	Theo lô	1.230.000	0860414	Đang chờ duyệt
3	24/06/2025 11:29	c1e3cc140001...	Theo lô	8.156.000	0860414	Đang chờ duyệt
4	20/06/2025 17:44	2f18e190001...	Theo lô	276.000	0860414	Đã thu hồi
5	20/06/2025 14:00	d42628170001...	Theo lô	10.000.000	0860414	Đã duyệt
6	20/06/2025 11:40	8ff0afe30001b...	Theo lô	23.000	0860414	Đã duyệt
7	20/06/2025 11:39	c1d04b6f0001...	Theo lô	23.000	0860414	Đã duyệt
8	20/06/2025 10:05	d51038f80001...	Theo lô	36.000	0860414	Đã duyệt

1

2

3

Chọn tính năng “Quản lý giao dịch”, tab Danh sách giao dịch.

Tại mục “Loại giao dịch”, chọn Theo lô. KH có thể nhập “Mã tham chiếu” hoặc chọn “Trạng thái giao dịch” để tìm kiếm giao dịch.

Chọn mã tham chiếu giao dịch để xem chi tiết thông tin giao dịch.

Sau khi phê duyệt giao dịch thành công, KH có thể truy vấn kết quả xử lý giao dịch tại tính năng “Quản lý giao dịch/Giao dịch đã duyệt”.

Trang chủ

Tài khoản

Duyệt giao dịch

Chuyển tiền quốc tế

Tiền gửi

Quản lý tiền bán

Quản lý giao dịch

Tiền chi

Thông tin doanh nghiệp

NAM A BANK

CÔNG TY CP NM GOLD

Danh sách giao dịch

Giao dịch đã duyệt

Loại giao dịch

Chuyển tiền theo lô

Trạng thái giao dịch

Tất cả

Chuyển tiền

Tiền gửi

Nạp tiền VETC

Chuyển tiền quốc tế

STT	Ngày tạo GD	Mã giao dịch	Loại giao dịch	Số tiền VND	Trạng thái
1	24/06/2025 16:55	9f43be920001...	Theo lô	96.000	Thành công
2	24/06/2025 15:42	d54c67bc0001...	Theo lô	96.000	Thành công
3	24/06/2025 15:25	40a430f0001...	Theo lô	186.000	Thất bại
4	24/06/2025 11:32	6448c8f0001...	Theo lô	2.133.022	Thành công
5	20/06/2025 14:00	d42628170001...	Theo lô	10.000.000	Thành công
6	20/06/2025 11:40	8ff0afe30001b...	Theo lô	23.000	Thành công
7	20/06/2025 11:39	c1d04b6f0001...	Theo lô	23.000	Thành công
8	20/06/2025 10:05	d51038f80001...	Theo lô	36.000	Thành công
9	20/06/2025 10:01	cc1096a10001...	Theo lô	36.000	Thành công

1

2

3

4

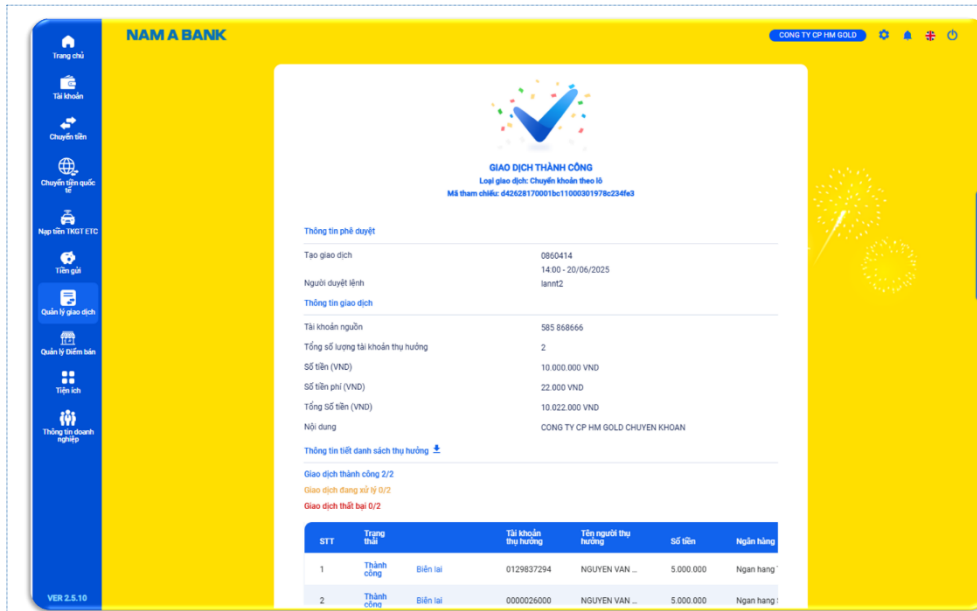
Chọn tính năng “Quản lý giao dịch”.

Chọn thẻ “Giao dịch đã duyệt”.

Chọn thẻ “Loại giao dịch”, “Trạng thái giao dịch”.

Xem kết quả hạch toán giao dịch. Chọn mã giao dịch để xem thông tin chi tiết kết quả giao dịch của lô upload.

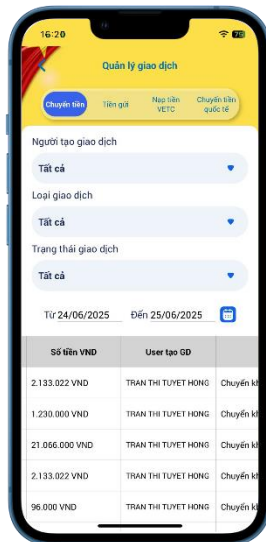




KH xem kết quả giao dịch lô, số lượng giao dịch thành công/thất bại/đang xử lý.

Click chọn biên lai để xem biên lai chi tiết của từng giao dịch thụ hưởng trong lô.

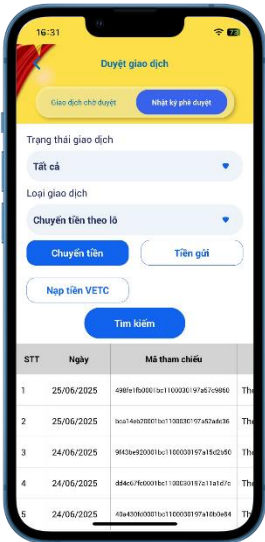
b. Kênh app



Sau khi khởi tạo giao dịch thành công, KH có thể truy vấn chi tiết trạng thái phê duyệt giao dịch tại tính năng “Quản lý giao dịch”

- Chọn tính năng “Quản lý giao dịch”, tab Chuyển tiền
- Tại mục “Loại giao dịch”, chọn Theo lô. KH có thể chọn “Người tạo giao dịch”, “Trạng thái giao dịch” hoặc chọn theo thời gian để tìm kiếm giao dịch.
- Chọn mã tham chiếu giao dịch để xem chi tiết thông tin giao dịch.



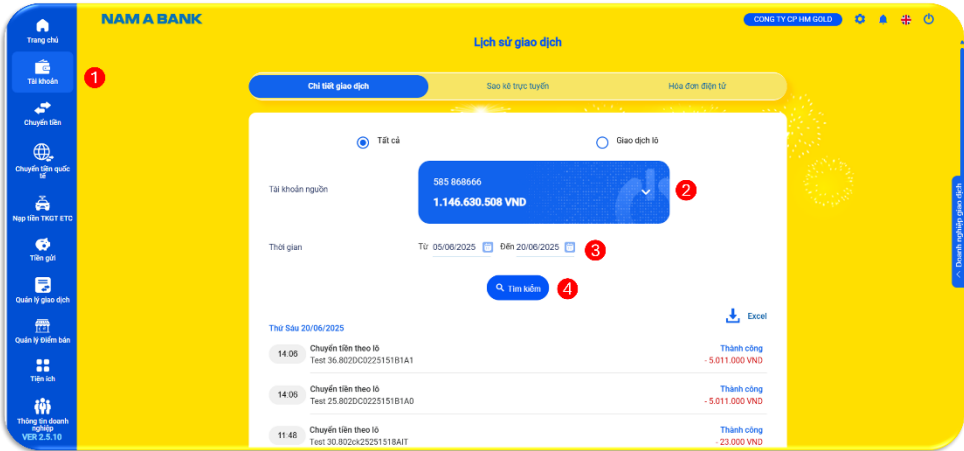


Sau khi phê duyệt giao dịch thành công, KH có thể truy vấn kết quả xử lý giao dịch tại tính năng “Duyệt giao dịch/Nhật ký phê duyệt”.

4. Truy vấn, tra cứu Lịch sử giao dịch (User Tạo lệnh, Kiểm soát giao dịch, Duyệt lệnh, Quản trị hệ thống)

a. Kênh web

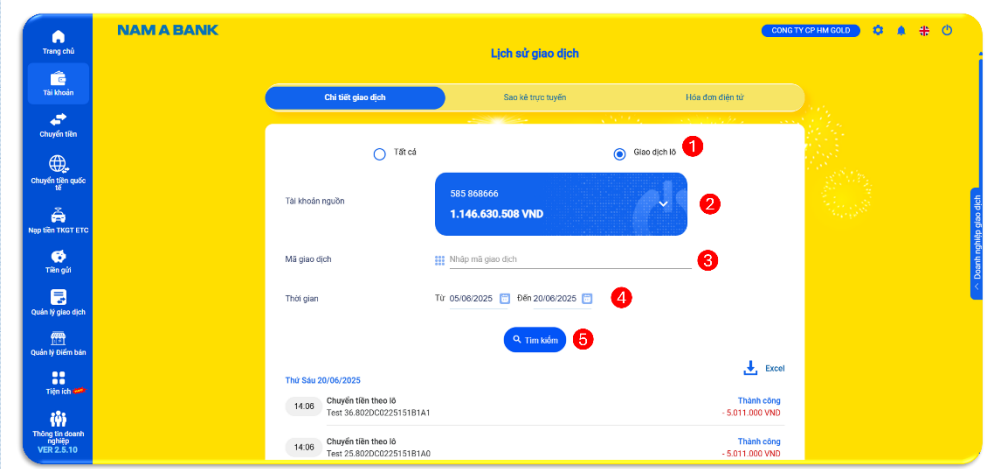
Truy vấn lịch sử giao dịch



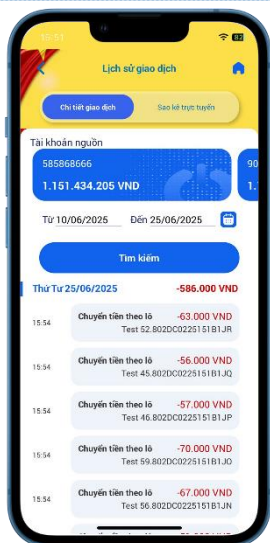
- 1. Tại trang chủ hoặc tại Tài khoản, chọn “Lịch sử giao dịch”
- 2. Chọn thẻ “Tài khoản nguồn”.
- 3. Chọn thời gian.
- 4. Chọn “Tìm kiếm” để tìm giao dịch. KH chọn giao dịch để xem chi tiết biên lai giao dịch thụ hưởng trong lô.



Tra cứu giao dịch lô

	1	Tại màn hình “Lịch sử giao dịch”, chọn radio button “Giao dịch lô”
	2	Chọn thẻ “Tài khoản nguồn”
	3	Nhập “Mã giao dịch” để tìm kiếm giao dịch. Có thể tìm kiếm bằng mã giao dịch lô hoặc giao dịch qua Citad
	4	Chọn thời gian.
	5	Chọn “Tìm kiếm” để tìm giao dịch Xem chi tiết biên lai từng giao dịch thụ hưởng trong lô bằng cách click vào giao dịch.

b. Kênh app

	1	Tại trang chủ hoặc tại Tài khoản, chọn “Lịch sử giao dịch” Chọn thẻ “Tài khoản nguồn”.
	2	Chọn thời gian.
	3	Chọn “Tìm kiếm” để tìm giao dịch Xem chi tiết biên lai từng giao dịch thụ hưởng trong lô bằng cách click vào giao dịch.

