

Hạn mức giao dịch dành cho Khách hàng cá nhân

(Hiệu lực từ 01/07/2024)

(ĐVT: VNĐ)

Biện pháp xác thực	Quyền thực hiện	Mặc định		Tối đa	
		Hạn mức một giao dịch	Hạn mức giao dịch một ngày	Hạn mức một giao dịch	Hạn mức giao dịch một ngày
Giao dịch loại A Tên đăng nhập & Mật khẩu	Các giao dịch tra cứu thông tin	Không có	Không có	Không có	Không có
	Giao dịch tất toán trước hạn khoản vay cầm cố Tiền gửi tiết kiệm mở trực tuyến đối với KHCHN bằng nguồn tiền trong tài khoản thanh toán của chính Khách hàng	Không giới hạn	Không giới hạn	Không giới hạn	Không giới hạn
Giao dịch loại B - OTP gửi qua phương thức SMS; hoặc - Soft OTP (cơ bản/nâng cao); hoặc - Token OTP (loại cơ bản/nâng cao);	Nhóm 1. Tất cả các giao dịch thanh toán hàng dịch vụ được HDBank triển khai từng thời kỳ, trong đó:	100 triệu	100 triệu	100 triệu	100 triệu
	a. Thanh toán hóa đơn	50 triệu	100 triệu	50 triệu	100 triệu
	b. Nạp tiền điện thoại	500,000	20 triệu	500,000	20 triệu
	c. Thanh toán khoản vay HDSaison	20 triệu	100 triệu	20 triệu	100 triệu
	d. Các dịch vụ/ sản phẩm thanh toán khác có quy định hạn mức riêng được cấp có thẩm quyền phê duyệt	100 triệu	100 triệu	100 triệu	100 triệu
	Nhóm 2. Tất cả các giao dịch chuyển tiền, trong đó:	10 triệu	20 triệu	10 triệu	20 triệu
	a. Chuyển tiền trong cùng ngân hàng HDBank khác chủ	10 triệu	20 triệu	10 triệu	20 triệu

	b. Chuyển tiền nhanh qua Napas	10 triệu	20 triệu	10 triệu	20 triệu
	c. Chuyển tiền qua Citad	10 triệu	20 triệu	10 triệu	20 triệu
	d. Giao dịch nạp ví	10 triệu	20 triệu	10 triệu	20 triệu
	Nhóm 3. Giao dịch chuyển tiền giữa các Tài khoản cùng mã CIF trong hệ thống Symbol	Không giới hạn	Không giới hạn	Không giới hạn	Không giới hạn
Giao dịch loại C Xác thực tối thiểu bằng dấu hiệu nhận dạng sinh trắc học của khách hàng khớp đúng với dữ liệu sinh trắc học: - Được lưu trong chip của thẻ căn cước công dân (CCCD) của khách hàng do cơ quan Công an cấp; hoặc - Trong cơ sở dữ liệu (CSDL) sinh trắc học về khách hàng đã được HDBank thu thập và kiểm tra, Kết hợp biện pháp Soft OTP nâng cao	Nhóm 1. Tất cả các giao dịch thanh toán hàng hóa dịch vụ được HDBank triển khai từng thời kỳ, trong đó:	100 triệu	100 triệu	100 triệu	100 triệu
	a. Thanh toán hóa đơn	50 triệu	100 triệu	50 triệu	100 triệu
	b. Nạp tiền điện thoại	500,000	20 triệu	500,000	20 triệu
	c. Thanh toán khoản vay HDSaison	20 triệu	100 triệu	20 triệu	100 triệu
	Các dịch vụ/ sản phẩm thanh toán khác có quy định hạn mức riêng được cấp có thẩm quyền phê duyệt: thực hiện theo mức quy định riêng nhưng phải đảm bảo tất cả giao dịch nhóm 1 tối đa < 1,5 tỷ/ngày				
	Nhóm 2. Tất cả các giao dịch chuyển tiền, trong đó:	< 500 triệu	< 1,5 tỷ	< 500 triệu	< 1,5 tỷ
	a. Chuyển tiền trong cùng ngân hàng HDBank khác chủ	< 500 triệu	< 1,5 tỷ	< 500 triệu	<1,5 tỷ
	b. Chuyển tiền nhanh qua Napas	< 500 triệu	< 1,5 tỷ	< 500 triệu	<1,5 tỷ
	c. Chuyển tiền qua Citad	< 500 triệu	< 1,5 tỷ	< 500 triệu	<1,5 tỷ
	d. Giao dịch nạp ví	50 triệu	100 triệu	50 triệu	100 triệu
Giao dịch loại D Xác thực tối thiểu bằng biện pháp Soft OTP nâng cao kèm dấu hiệu nhận dạng sinh trắc học của khách hàng khớp đúng với dữ liệu sinh trắc học:	Nhóm 1. Tất cả các giao dịch thanh toán hàng hóa dịch vụ được HDBank triển khai từng thời kỳ, trong đó:	100 triệu	100 triệu	100 triệu	100 triệu
	a. Thanh toán hóa đơn	50 triệu	100 triệu	50 triệu	100 triệu
	b. Nạp tiền điện thoại	500,000	20 triệu	500,000	20 triệu
	c. Thanh toán khoản vay HDSaison	20 triệu	100 triệu	20 triệu	100 triệu

- Được lưu trong chip của thẻ căn cước công dân (CCCD) của khách hàng do cơ quan Công an cấp; hoặc - Trong cơ sở dữ liệu (CSDL) sinh trắc học về khách hàng đã được HDBank thu thập và kiểm tra.	Các dịch vụ/ sản phẩm thanh toán khác có quy định hạn mức riêng được cấp có thẩm quyền phê duyệt: thực hiện theo mức quy định riêng nhưng phải đảm bảo tất cả giao dịch nhóm 1 tối đa < 5 tỷ/ngày				
	Nhóm 2. Tất cả các giao dịch chuyển tiền, trong đó:	500 triệu	5 tỷ	2 tỷ	5 tỷ
	a. Chuyển tiền trong cùng ngân hàng HDBank khác chủ	500 triệu	5 tỷ	2 tỷ	5 tỷ
	b. Chuyển tiền nhanh qua Napas	< 500 triệu	5 tỷ	< 500 triệu	5 tỷ
	c. Chuyển tiền qua Citad	500 triệu	5 tỷ	2 tỷ	5 tỷ
	d. Giao dịch nạp ví	50 triệu	100 triệu	50 triệu	100 triệu

Ghi chú:

- Biện pháp xác thực giao dịch loại D có thể xác thực giao dịch loại A, B, C.
- Biện pháp xác thực giao dịch loại C có thể xác thực giao dịch loại A, B