

Phần 03: Thiết lập nền tảng tài chính mới cho cuộc sống tại Mỹ

Sau phần chia sẻ từ phía đại diện ImmiCa, chúng ta sẽ đi tiếp đến một phần vô cùng quan trọng, đó là “Tư vấn Thiết lập nền tảng tài chính cho cuộc sống mới tại Mỹ”.

Tôi xin hân hạnh giới thiệu cô *Mary Ellen Orae* Giám đốc Trung tâm dịch vụ Ngân hàng Quốc tế và Trung tâm dịch vụ khách hàng tại HSBC Mỹ sẽ chia sẻ với chúng ta thông tin và thủ tục quan trọng để thiết lập nền tảng tài chính ở Mỹ.

và Để thông tin dễ nắm bắt hơn, tôi xin được phép mời cô Trang Nguyễn, trưởng bộ phận MKT phân khúc khách hàng cao cấp của HSBC Việt Nam, tóm tắt lại phần trình bày của cô Mary bằng Tiếng Việt.

Xin mời cô Mary.

Xin chân thành cảm ơn quý vị, tôi xin giới thiệu sơ qua về nước Mỹ. Như cô Quyên ImmiCar đã trình bày khá là sát sao về nước Mỹ, tôi cũng chia sẻ thêm Mỹ là quốc gia được gây dựng bởi người nhập cư, quy tụ những cá nhân đa dạng về xuất thân, chủng tộc, và sắc tộc.

Lãnh thổ Mỹ bao gồm các đô thị rộng lớn và những vùng đất rất lớn thưa thớt dân cư. Diện tích trải dài 9.6 triệu ki-lô-mét vuông (diện tích của nước Mỹ ước tính bằng một nửa Nga và tương đương với diện tích Trung Quốc). Mỹ cũng là quốc gia sở hữu dân số lớn thứ ba thế giới, chỉ sau Trung Quốc và Ấn Độ, với hơn 300 triệu người dân (trong đó xấp xỉ 43 triệu người nước ngoài).

Hoa Kỳ có 50 tiểu bang, trong số này có 48 tiểu bang tiếp giáp trải rộng từ Đại Tây Dương sang Thái Bình Dương và nằm giữa biên giới hai nước Canada và Mexico. Phần còn lại là hai tiểu bang Alaska và Hawaii.

Tôi xin chia sẻ thêm về cuộc sống tại Hoa Kỳ.

Về cuộc sống tại Mỹ: đa số người nước ngoài chuyển đến Hoa Kỳ với kỳ vọng phát triển cơ hội nghề nghiệp, một khi đã đến đây thì ít ai rời khỏi vì chất lượng cuộc sống hết sức tuyệt vời.

Nước Mỹ trải dài trên sáu múi giờ và với khí hậu đa dạng từ bắc cực đến sa mạc, Mỗi tiểu bang trong số 50 tiểu bang của đất nước này đều có nét độc đáo riêng - từ năng lượng của New York và những con đường rộng mở của vùng Midwest đến những rừng cây lá đỏ đặc trưng, những bãi biển tuyệt đẹp và những vườn nho bạt ngàn của California.

Về văn hóa, Mỹ có một sự kết hợp độc đáo của các phong tục, truyền thống, ngôn ngữ và tín ngưỡng. Ngoài những văn hóa mang âm hưởng châu Âu, thì nước Mỹ cũng có nhiều nét văn hóa riêng hoàn toàn khác biệt.

Tôi rất là đặc biệt khuyến khích các bạn có thể theo dõi và tham dự vào các chương trình, ngày lễ hội như Ngày Độc lập, Lễ Tạ ơn và Ngày Lao động. Hãy tận dụng bất kỳ cơ hội nào để tham gia những lễ hội này vì chúng cung cấp cho bạn cái nhìn sâu sắc về văn hóa địa phương.

Đặc biệt, đối với người Mỹ thì thời gian là tiền bạc. Người Mỹ coi trọng sự đúng giờ và nhận thấy việc trễ hẹn là thiếu chu đáo. Điều này không chỉ đúng ở nơi làm việc mà còn đúng với các giao tiếp ngoài xã hội. Vì vậy Quý vị khi có ý định đi du học hoặc định cư thì cố gắng làm quen với việc đáp ứng về thời gian trong cuộc sống của người Mỹ.

Về mặt nhà ở: bất kể Quý vị định cư ở đâu tại Mỹ, anh chị sẽ tìm thấy nhiều lựa chọn về chỗ ở với tiêu chuẩn khá cao. Tùy thuộc vào nhu cầu, vị trí và ngân sách của, anh chị có thể chọn sống trong căn hộ, nhà song lập, nhà liền kề hoặc thậm chí là biệt thự rộng rãi.

Về phương tiện di chuyển: hệ thống giao thông công cộng của Hoa Kỳ bao gồm xe buýt, xe lửa, xe điện, phà và tàu điện ngầm, trong khi giao thông liên tỉnh chủ yếu là đường hàng không và xe buýt. Mạng lưới đường sắt cũng phổ biến dọc theo Bờ biển phía Đông.

Hầu hết các thành phố đều có một số hình thức giao thông công cộng địa phương, thường là một mạng lưới các tuyến xe buýt.

Nếu các anh chị ở một nơi nào đó như San Francisco, New York hoặc Boston thì các anh chị sẽ không cần ô tô. Tuy nhiên, anh chị sẽ có thể cần một chiếc ô tô riêng nếu sống ở một thị trấn nhỏ hoặc thường xuyên phải di chuyển xa.

Về nền tảng tài chính: một nền tảng tài chính vững vàng là yếu tố quan trọng hỗ trợ định cư tại Mỹ.

Sau đây tôi xin nêu ra ba yếu tố quan trọng nhất gắn liền với nền tảng tài chính ở Mỹ, đó là:

1. Sở hữu trong tay tài khoản ngân hàng
2. Vấn đề thuế
3. Xây dựng lịch sử điểm tín dụng

Về yếu tố thứ hai là Thuế: công dân Hoa Kỳ, người cư trú và người thường trú nhân đều phải tuân theo chính sách thuế của Mỹ tính trên thu nhập toàn cầu, đồng

thời có thể sẽ phải tuân theo nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ khác liên quan đến các tài khoản thuộc và không thuộc Hoa Kỳ.

Để có một nền tảng tài chính ổn định, anh chị Liên hệ với một tổ chức tư vấn thuế quốc tế có trụ sở tại Hoa Kỳ trước khi đặt chân đến đây.

Anh chị có thể thảo luận chi tiết hơn về tình hình tài chính và nhập cư của mình, cũng như mối liên hệ với nghĩa vụ thuế thông qua sự tư vấn của các tổ chức này.

Vâng, xin cảm ơn cô Mary và Trang Nguyễn với những chia sẻ thiết thực

Để tiếp nối chương trình, tôi xin *mời* cô *Trang Nguyễn* tiếp tục chia sẻ về đặc quyền và dịch vụ tài chính vượt trội, hỗ trợ kết nối toàn cầu từ HSBC Premier.

Xin chào Quý vị, cô Mary đã chia sẻ ở trên những bước đầu tiên để thiết lập nền tảng tài chính tại Mỹ. Vậy thì với HSBC, một ngân hàng có mạng lưới rộng khắp 30 quốc gia và vùng lãnh thổ, chúng tôi có thể hỗ trợ được gì cho việc hoạch định định cư, sinh sống ở nước ngoài cho bản thân và gia đình.

Hiện nay, việc kết nối quốc tế trở thành là một xu hướng đặc biệt là nhu cầu cho gia đình có thêm trải nghiệm cũng như một cuộc sống mới tại các quốc gia tiên tiến.

Như cô Mary cũng có chia sẻ, một trong những yếu tố đầu tiên để thiết lập nền tảng tài chính ở Mỹ chính là Mở tài khoản tại Mỹ. Với thế mạnh là một ngân hàng quốc tế, Dịch vụ Ngân hàng Quốc tế sẽ hỗ trợ Quý khách trong việc mở tài khoản tại nước ngoài, tạo điều kiện giao dịch ngân hàng liên quốc gia trở nên dễ dàng hơn.

Điều đó có nghĩa là Quý khách sẽ được hỗ trợ để Mở tài khoản ngân hàng HSBC ở Mỹ và các thị trường khác như Canada, Úc, Hồng Kông, Vương quốc Anh, Pháp. Điều này có thể được thực hiện thậm chí trước khi Quý khách sang quốc gia mới để định cư.

Tài khoản HSBC Premier của chúng tôi cho phép Quý khách chuyển tiền ra nước ngoài bằng tính năng Chuyển khoản Toàn cầu (Global Transfer). Quý khách có thể xem toàn bộ tài khoản HSBC của mình tại các quốc gia trên Tổng Quan Toàn Cầu (Global View) và dễ dàng quản lý các tài khoản này trên ứng dụng HSBC.

Tôi cũng xin lưu ý rằng toàn bộ những việc chuyển tiền ra nước ngoài đều phải tuân thủ theo quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam.

Tiếp theo mục dịch vụ kết nối quốc tế khác mà HSBC Việt Nam có thể hỗ trợ các anh chị, đó là Hoạch định du học cho con. Điều này có nghĩa là việc du học của

con không chỉ đơn thuần là chọn trường, chọn nơi phù hợp mà còn là một nền tảng tài chính vững vàng để hành trình du học của con được thuận lợi.

Với tài khoản HSBC Premier, cùng với hồ sơ visa du học hợp lệ, con cái Quý khách có thể sở hữu ngay một tài khoản Premier tại Mỹ ngay trước khi khởi hành. Thẻ tín dụng phụ và Thẻ ghi nợ cũng sẽ được phát hành trước đó.

Và đặc biệt, với trường hợp là du học sinh, con cái Quý khách sở hữu Tài khoản Premier sẽ được miễn phí chuyển khoản học phí và sinh hoạt phí.

Và dịch vụ kết nối quốc tế thứ 3 chính là những hỗ trợ vay thế chấp tại nước ngoài. Đây chính là một trong những điểm mạnh của chúng tôi khi chúng tôi có thể giúp Quý khách kết nối với trung tâm vay thế chấp tại các quốc gia, vùng lãnh thổ mà Quý Khách có kế hoạch mua bất động sản.

Tiếp theo đây, tôi xin giới thiệu chi tiết hơn về việc hỗ trợ khách hàng mở tài khoản tại Mỹ cũng như những hỗ trợ về vay thế chấp tại Mỹ.

Việc mở tài khoản ở Mỹ, cô Mary đã có chia sẻ tổng quan ở phía trên, tôi xin lưu ý lại, để mở tài khoản tại Mỹ, Quý khách cần đáp ứng được các hồ sơ giấy tờ xác nhận mục đích mở tài khoản: cụ thể là du học, hoặc định cư. Điều này có nghĩa là Quý khách đã có trong tay visa được chấp thuận, hoặc thẻ xanh, hoặc Quý khách đang sở hữu 2 quốc tịch (Mỹ, Việt Nam).

Ngoài ra, một điều kiện bắt buộc là để được hưởng dịch vụ kết nối toàn cầu, Quý hàng phải là HSBC Premier tại HSBC Việt Nam.

Khi có nhu cầu mở tài khoản ở Mỹ, Quý khách vui lòng liên hệ với HSBC Việt Nam, chúng tôi có thể giúp quý khách kiểm tra về nhu cầu, cũng như tư vấn về những điều kiện hợp lệ của dịch vụ kết nối toàn cầu này, sau đó chúng tôi sẽ chuyển hồ sơ của Quý khách đến trung tâm dịch vụ ngân hàng quốc tế ở đây viết tắt là IBC. Với trung tâm dịch vụ Ngân hàng quốc tế này, bên trung tâm sẽ gọi lại cho Quý khách để trả lời các câu hỏi Quý khách, và một nhân viên chuyên quản lý hồ sơ sẽ hỗ trợ Quý khách hoàn tất đăng ký tài khoản tại nước ngoài. Quý khách cần chuẩn bị đầy đủ hồ sơ để quá trình thẩm định được diễn ra thuận lợi.

Sau khi Quý khách đủ điều kiện mở tài khoản tại ngân hàng HSBC của Mỹ, chúng tôi sẽ đặt hẹn cho Quý khách tại chi nhánh HSBC Quý khách mong muốn để Quý khách xác nhận được danh tính với căn cước công dân, hộ chiếu và cũng như xác nhận về địa chỉ của Quý khách.

Sau khi tất cả các thông tin được xác nhận và hợp lệ, tài khoản mới của Quý khách sẽ được mở trong vài ngày sau đó. Việc mở tài khoản ở Mỹ khá là dễ dàng.

Đó là tổng quan chung. Tuy nhiên, Quý khách nếu có nhu cầu mở tài khoản cụ thể hơn thì Quý khách cũng có thể đặt câu hỏi cho chúng tôi. Hoặc chúng tôi sẽ sắp xếp 1 cuộc gọi/ cuộc hẹn riêng để có thể tư vấn thêm cho trường hợp của Quý khách.

Tiếp theo, tôi hiểu rằng thông thường các anh chị khi đi định cư, dù là hình thức định cư nào thì cũng muốn tìm hiểu về việc mua bất động sản tại nước ngoài, mua nhà tại Mỹ, cụ thể là tại Mỹ Mỹ, đặc biệt là quý anh chị đang có ý định cho con đi du học và định cư lâu dài. Điều này HSBC Premier hoàn toàn có thể hỗ trợ.

Chúng tôi có thể hỗ trợ kết nối với Trung tâm vay thế chấp ở nước ngoài. Với trung tâm này, Quý khách có thể đăng ký vay thế chấp tại rất là nhiều quốc gia. Trong đó có Mỹ. Ngoài ra, chúng ta có những nước khác như Canada, Úc, Hồng Kông, ...

Tuy nhiên, tôi cũng xin nhắc lại là việc thẩm định hồ sơ sẽ khác nhau theo quy định riêng của từng nước đối với công dân Việt Nam.

Khi là khách hàng HSBC Premier, khách hàng có thể nói chuyện với Giám đốc Quan hệ Khách hàng của HSBC để được tư vấn về quy trình đăng ký và đề xuất các giải pháp tài chính. Các chuyên viên thế chấp của Trung tâm dịch vụ Ngân hàng Quốc tế sẽ hướng dẫn Quý khách mọi điều cần biết, xuyên suốt quy trình từ đầu đến cuối và có mặt khi Quý khách sẵn sàng nộp đơn.

Về điều kiện cơ bản:

- Quý khách cần đáp ứng được điều kiện mua bất động sản tại nước ngoài khi Quý khách có passport và visa hợp lệ. Trong trường hợp này từng cá nhân cụ thể sẽ được tư vấn riêng bởi đội ngũ của HSBC.
- Một điểm đặc biệt khác là Trung tâm vay thế chấp quốc tế của HSBC có những kết nối với các đại lý BDS ở Mỹ, giúp quá trình tìm kiếm BDS cũng như định giá BDS, cùng việc hoàn thiện hồ sơ pháp lý, tư vấn pháp luật v.v.
- Một hồ sơ hoàn thiện và tùy điều kiện của mỗi hồ sơ mà Quý khách có thể vay tối đa 70% giá trị tài sản.

Chấp nhận khoản vay: Sau khi đã nộp tất cả các tài liệu được yêu cầu và vượt qua vòng đánh giá tín dụng, cũng như nguồn tiền hợp pháp đảm bảo để trả các khoản vay. Quý khách sẽ nhận được thư mời vay thế chấp. Chuyên viên thế chấp của HSBC tại các quốc gia / vùng lãnh thổ, và ở đây là Mỹ, sẽ có thể sắp xếp một cuộc hẹn để giải thích các điều khoản và điều kiện trước khi Quý khách chấp nhận lời đề nghị.

Theo đó Quý khách sẽ tiến hành các thủ tục tiếp theo về công tác thanh toán và giải ngân. Đây là Quy trình tổng quan về hỗ trợ vay mua nhà tại Mỹ, khá dễ dàng,

Tuy nhiên, chúng tôi cũng lưu ý rằng với HSBC Việt Nam, chúng tôi sẽ hỗ trợ Quý khách với trung tâm vay thế chấp quốc tế.

Với những điểm nổi trội về kết nối quốc tế ở trên, tôi tin rằng việc trở thành HSBC Premier sẽ mang lại cho Quý khách khá nhiều lợi ích, đặc biệt là khách có nhu cầu định cư hoặc cho con du học.

Một trong những đặc quyền ở đây là quy trình giao dịch sản phẩm và dịch vụ được đơn giản hóa, nhanh chóng và ưu tiên.

Quy trình mở tài khoản nước ngoài khá đơn giản, tạo điều kiện thuận lợi cho việc thiết lập tài chính cho Quý khách trước khởi hành. Quý khách sẽ không phải lo toan tìm cách mở tài khoản và làm sao có thể sử dụng ngay tiền của mình ngay khi đặt chân tới Mỹ.

Ở HSBC chúng tôi có 1 đặc quyền là Quý khách có thể chuyển khoản toàn cầu không mất phí với tính năng Chuyển khoản Toàn cầu, tỉ giá hối đoái và tỉ giá giao dịch ưu đãi.

Điều tôi muốn nhất mạnh ở đây là vị thế khách hàng HSBC Premier Toàn cầu không chỉ cho cá nhân, mà cho cả gia đình. Tức chỉ cần anh/chị là khách hàng HSBC Premier thì người thân trực tiếp như vợ chồng, con cái sẽ được hưởng quyền lợi Premier trên toàn thế giới.

Tôi cũng chia sẻ thêm, để đăng ký trở thành khách hàng HSBC Premier, Quý khách cần kiểm tra để chắc chắn mình đáp ứng một trong các tiêu chí sau đây:

1. Duy trì Tổng số dư bình quân hàng tháng tối thiểu tại HSBC Việt Nam từ 1 tỷ đồng hoặc giá trị ngoại tệ tương đương; hoặc
2. Nhận mức lương tối thiểu hàng tháng 100 triệu đồng chuyển qua tài khoản HSBC; hoặc
3. Duy trì khoản vay thế chấp với dư nợ vay tối thiểu 2,5 tỷ đồng và giá trị khoản vay thấp hơn 60% giá trị tài sản đảm bảo và có lương hàng tháng chuyển khoản vào tài khoản tại HSBC.

Vừa rồi, tôi đã đi qua về làm sao để mở tài khoản tại Mỹ và cách HSBC Việt Nam có thể hỗ trợ Quý khách trong việc vay mua nhà ở nước ngoài như thế nào. Cũng như những quyền lợi vượt trội của HSBC Premier.

Trong trường hợp Quý khách có thắc mắc và cần giải đáp, Quý khách vui lòng đặt câu hỏi cho chúng tôi. Xin chân thành cảm ơn.