

Hà Nội, ngày 15 tháng 8 năm 2014

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

Về việc Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.

Ngày 15 tháng 8 năm 2014, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Thông tư số : 23 /2014/TT-NHNN hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán thay thế Quyết định số 1284/2002/QĐ-NHNN ngày 21/11/2002 của Thống đốc NHNN ban hành Quy chế mở và sử dụng tài khoản tiền gửi tại NHNN và tổ chức tín dụng.

Thông tư được xây dựng trên cơ sở kế thừa các quy định tại Quyết định số 1284/2002/QĐ-NHNN, thay đổi về bố cục và chỉnh sửa, bổ sung một số quy định để phù hợp với các căn cứ pháp lý hiện hành cũng như thực tiễn hoạt động mở, sử dụng tài khoản thanh toán, cụ thể:

- Thông tư được bố cục gồm 5 Chương và 20 Điều, trong đó việc mở và sử dụng mở tài khoản thanh toán tại NHNN được quy định tại một (01) chương riêng phù hợp với hoạt động của NHNN và phân biệt với việc mở, sử dụng tài khoản thanh toán tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

- Cho phép cá nhân người từ đủ 15 tuổi đến 18 tuổi có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, có tài sản riêng bảo đảm thực hiện nghĩa vụ được mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để phù hợp với quy định tại Bộ luật Dân sự và khoản 2 Điều 10 Nghị định số 101/2012/NĐ-CP ngày 22/11/2012 của Chính phủ về thanh toán không dùng tiền mặt.

- Bổ sung các quy định cho phép ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện việc mở, sử dụng tài khoản thanh toán thông qua phương tiện điện tử như: *hướng dẫn về trình tự, thủ tục mở tài khoản thanh toán đối với trường hợp khách hàng gửi hồ sơ mở tài khoản thông qua phương tiện điện tử; cho phép ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được hướng dẫn khách hàng các nguyên tắc và điều kiện sử dụng tài khoản thanh toán khi giao dịch theo phương thức giao dịch điện tử phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và đảm bảo có đủ thông tin cần thiết để kiểm tra, đối chiếu và nhận biết khách hàng trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán.*

Bên cạnh đó, nhằm góp phần thực hiện chủ trương giảm thủ tục hành chính của Chính phủ và tạo thuận tiện cho khách hàng trong việc mở tài khoản thanh toán, Thông tư cho phép sử dụng giấy tờ là bản sao không có chứng thực (kèm bản chính để đối chiếu) trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán. Thông tư sử dụng một số thuật ngữ như “tài khoản thanh toán”, “tài khoản thanh toán chung”; “tạm khóa tài khoản”, “phong tỏa tài khoản”,... để thống nhất với các thuật ngữ đã được sử dụng tại Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và Nghị định số 101/2012/NĐ-CP;

Thông tư này có hiệu lực kể từ ngày 15 tháng 10 năm 2014.

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM