

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 9420/NHNN-DBTK

Hà Nội, ngày 17 tháng 12 năm 2014

V/v yêu cầu TCTD thông kê số người
có tài khoản thanh toán tại ngân hàng

Kính gửi:

- Các tổ chức tín dụng (trừ Công ty tài chính, Công ty cho thuê tài chính, Quỹ Tín dụng nhân dân);
- Chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Ngày 27/12/2011, Thủ tướng Chính Phủ ban hành Quyết định số 2453/QĐ-TTg phê duyệt Đề án đẩy mạnh thanh toán không dùng tiền mặt (TTKDTM) tại Việt Nam giai đoạn 2011-2015. Mục tiêu đến cuối năm 2015, tăng mạnh số người dân được tiếp cận các dịch vụ thanh toán, nâng tỷ lệ người dân có tài khoản tại ngân hàng lên mức 35-40% dân số.

Để nắm thông tin phục vụ công tác đánh giá tình hình, kết quả triển khai Quyết định số 2453/QĐ-TTg; xây dựng Kế hoạch phát triển TTKDTM, phục vụ cho việc xây dựng Đề án nâng cao khả năng tiếp cận dịch vụ ngân hàng cho nền kinh tế và Đề án thí điểm phát triển TTKDTM ở khu vực nông thôn, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) yêu cầu các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (TCTD) báo cáo thông tin về "Số người có tài khoản thanh toán tại ngân hàng" (theo mẫu biểu báo cáo đính kèm công văn này) cho đến khi NHNN có chỉ đạo khác về vấn đề này.

TCTD thực hiện báo cáo theo định kỳ năm, bắt đầu từ kỳ báo cáo 31/12/2014 (chậm nhất ngày 05/2/2015), các TCTD tổng hợp số liệu toàn hệ thống gửi NHNN. Báo cáo này được thực hiện bằng phương thức điện tử theo hướng dẫn của Cục Công nghệ tin học.

Trong quá trình thực hiện, nếu có vướng mắc, TCTD liên hệ với NHNN (Vụ Thanh Toán) theo:

Địa chỉ: 25 Lý Thường Kiệt - Hoàn Kiếm - Hà Nội.

Điện thoại: 04. 39392218 (Phòng Phát triển thanh toán).

Đề nghị các đơn vị nghiêm túc thực hiện chỉ đạo của NHNN tại công văn này và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước Thống đốc NHNN về tính kịp thời, đầy đủ, chính xác, trung thực của các thông tin, số liệu cung cấp cho NHNN./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- PTĐ Nguyễn Thị Hồng (để b/c);
- Cục CNTT (để phối hợp);
- Vụ Thanh Toán (để thực hiện);
- Lưu: VP, DBTK (02 bản).

Đính kèm:

Biểu mẫu báo cáo.

**TL. THỐNG ĐỐC
VỤ TRƯỞNG VỤ DỰ BÁO, THỐNG KÊ**



***BỘ QUỐC DŨNG**

Đơn vị báo cáo:...

DANH SÁCH KHÁCH HÀNG MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN

(Tính đến thời điểm 31/12/...)

STT	Số định danh khách hàng
(1)	(2)

..., ngày... tháng ...năm...

Lập biểu
(Họ, tên và số điện thoại liên hệ)

Kiểm soát

Thủ trưởng đơn vị

1. Đối tượng báo cáo: Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (trừ Công ty tài chính, Công ty cho thuê tài chính, Quỹ Tín dụng nhân dân) - gọi tắt là TCTD.

2. Định kỳ báo cáo: Hàng năm, chậm nhất ngày 05/2 của năm tiếp theo ngay sau năm báo cáo, các TCTD tổng hợp số liệu toàn hệ thống gửi Ngân hàng Nhà nước qua Cục Công nghệ tin học. Nếu ngày quy định cuối cùng của thời hạn báo cáo trùng với ngày nghỉ lễ, nghỉ tết hoặc ngày nghỉ cuối tuần, thì ngày gửi báo cáo là ngày làm việc tiếp theo ngay sau ngày nghỉ lễ, nghỉ tết hoặc ngày nghỉ cuối tuần đó.

3. Đơn vị nhận báo cáo: Vụ Thanh toán.

4. Hình thức báo cáo: Báo cáo điện tử.

5. Hướng dẫn lập biểu:

- Cột 1: Số thứ tự.

- Cột 2: Số định danh khách hàng là số Giấy chứng minh nhân dân, số Hộ chiếu hoặc giấy tờ khác (số Giấy chứng minh quân đội, số Thẻ công an) đang được sử dụng để mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng. Số định danh khách hàng là dãy ký tự chỉ có thể bằng số, hoặc bằng số và chữ. Đề nghị báo cáo chính xác số định danh khách hàng, không được sử dụng các ký tự khác như (*,//, xxx,...) để thay thế một phần số định danh khi thực hiện báo cáo.

Chú ý: + Chỉ thống kê số định danh khách hàng cá nhân là người mang quốc tịch Việt Nam có tài khoản thanh toán đang hoạt động (không bao gồm những tài khoản đã hết hạn sử dụng hoặc đã bị đóng/hủy bỏ) tại ngân hàng hoạt động trên lãnh thổ Việt Nam.

+ Dữ liệu báo cáo được tính lũy kế đến thời điểm 31/12 hàng năm.