

Hà Nội, ngày 30 tháng 6 năm 2016

THÔNG CÁO BÁO CHÍ
Về việc Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư quy định về
hoạt động thẻ ngân hàng

Ngày 30 tháng 6 năm 2016, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Thông tư số 19/2016/TT-NHNN quy định về hoạt động thẻ ngân hàng (Thông tư). Thông tư được xây dựng trên cơ sở kế thừa các ưu điểm của Quyết định số 20/2007/QĐ-NHNN của NHNN ban hành Quy chế phát hành, thanh toán, sử dụng và cung cấp dịch vụ hỗ trợ hoạt động thẻ ngân hàng (Quyết định 20), bổ sung và chỉnh sửa về mặt kết cấu cũng như nội dung quy định để phù hợp với căn cứ pháp lý hiện hành cũng như thực tiễn của hoạt động thẻ ngân hàng. Cụ thể, Thông tư số 19/2016/TT-NHNN gồm 6 Chương, 33 Điều với một số nội dung cơ bản như sau:

Thông tư này quy định về hoạt động thẻ ngân hàng (sau đây gọi tắt là thẻ) bao gồm: hoạt động phát hành, sử dụng, thanh toán, chuyển mạch, bù trừ điện tử và quyết toán giao dịch thẻ.

Đối tượng áp dụng của Thông tư bao gồm: tổ chức phát hành thẻ (TCPHT); tổ chức thanh toán thẻ (TCTTT); tổ chức chuyển mạch thẻ; tổ chức bù trừ điện tử giao dịch thẻ; đơn vị chấp nhận thẻ (ĐVCNT); chủ thẻ; các tổ chức, cá nhân khác có liên quan đến hoạt động thẻ.

Chương I: Quy định chung gồm 8 Điều (từ Điều 1 đến Điều 8) quy định về phạm vi điều chỉnh; đối tượng áp dụng; giải thích từ ngữ; đồng tiền sử dụng trong giao dịch thẻ; phí dịch vụ thẻ; xử lý rủi ro, tổn thất trong kinh doanh thẻ; thu giữ thẻ; các hành vi bị cấm.

Chương II: Phát hành thẻ gồm 7 Điều (từ Điều 9 đến Điều 15) quy định về tổ chức phát hành thẻ; thủ tục phát hành thẻ; hồ sơ, thủ tục đăng ký mẫu thẻ; thông tin trên thẻ; hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ; hạn mức thẻ; cấp tín dụng qua thẻ.

Chương III: Sử dụng thẻ gồm 5 Điều (từ Điều 16 đến Điều 20) quy định về đối tượng được sử dụng thẻ; nguyên tắc sử dụng thẻ; đảm bảo an toàn trong sử dụng thẻ; xử lý trong trường hợp mất thẻ hoặc lộ thông tin thẻ; tra soát, xử lý khiếu nại trong quá trình sử dụng thẻ.

Chương IV: Thanh toán, quyết toán giao dịch thẻ gồm 7 Điều (từ Điều 21 đến Điều 27) quy định về các tổ chức được thanh toán thẻ; tổ chức thanh toán thẻ; đơn vị chấp nhận thẻ; tổ chức chuyển mạch thẻ, bù trừ điện tử giao dịch thẻ;

tổ chức thẻ quốc tế; quyết toán kết quả thanh toán bù trừ giao dịch thẻ; từ chối thanh toán thẻ.

Chương V: Báo cáo, cung cấp thông tin và xử lý vi phạm gồm 3 Điều (từ Điều 28 đến Điều 30) quy định về báo cáo; cung cấp thông tin; xử lý vi phạm.

Chương VI: Điều khoản thi hành gồm 3 Điều (từ Điều 31 đến Điều 33) quy định về trách nhiệm của các đơn vị thuộc NHNN; hiệu lực thi hành và tổ chức thực hiện Thông tư.

Phụ lục: Mẫu Giấy đăng ký mẫu thẻ ngân hàng.

Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15 tháng 8 năm 2016 và thay thế cho Quyết định số 20/2007/QĐ-NHNN ngày 15/5/2007; Quyết định số 32/2007/QĐ-NHNN ngày 09/7/2007 của Thống đốc NHNN về hạn mức số dư đối với thẻ trả trước vô danh và Điều 3 Thông tư số 23/2011/TT-NHNN ngày 31/8/2011 của Thống đốc NHNN về việc thực thi phương án đơn giản hóa thủ tục hành chính lĩnh vực hoạt động thanh toán và các lĩnh vực khác theo Nghị quyết của Chính phủ về đơn giản hóa thủ tục hành chính thuộc phạm vi chức năng quản lý của NHNN.

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

