

越南国家银行

越南社会主义共和国

独立 - 自由 - 幸福

编号：17/2024/TT-NHNN

河内市，2024 年 6 月 28 日

通知

在支付服务机构开立和使用支付账户的规定

根据于 2010 年 6 月 16 日颁布的《越南国家银行法》；

根据于 2024 年 1 月 18 日颁布的《信用机构法》；

根据于 2022 年 11 月 15 日颁布的《反洗钱法》；

根据政府于 2024 年 5 月 15 日颁布关于非现金支付的第 52/2024/ND-CP 号议定；

根据政府于 2023 年 4 月 28 日颁布规定《反洗钱法》若干条款细则的第 19/2023/ND-CP 号议定；

根据政府于 2022 年 12 月 12 日颁布规定越南国家银行职能、任务、权限和组织架构的第 102/2022/ND-CP 号议定；

根据支付司司长的建议；

越南国家银行行长颁布本通知，规定在支付服务机构开立和使用支付账户的相关事项。

第 1 章

总则

第 1 条. 调整范围

1. 本通知规定组织及个人在支付服务机构开立和使用支付账户的相关事项。
2. 居民和非居民的外币支付账户、非居民和外国个人居民的越南盾支付账户的开立和使用，依据外汇管理法律及本通知的规定执行。

第 2 条. 使用对象

1. 有资格开立支付账户的支付服务机构，包括：
 - a) 越南国家银行（以下简称“国家银行”）；
 - b) 商业银行、政策性银行及合作银行（以下简称“银行”）；
 - c) 外资银行分行。
2. 在支付服务机构开立支付账户的组织及个人（以下简称“客户”）。
3. 其他与在支付服务机构开立和使用支付账户相关的组织及个人。

第 3 条. 支付账户的形式

1. 支付账户的形式包括：个人支付账户、组织支付账户及联名支付账户。
2. 个人支付账户是指由个人在支付服务机构开立的支付账户。
3. 组织支付账户是指由组织在支付服务机构开立的支付账户，账户持有人为开立账户的组织。
4. 联名支付账户是指由两个或以上的主体联名开立的支付账户，账户持有人可以是组织或个人。

第 4 条. 支付账户余额的利息支付

1. 客户在银行或外资银行分行开立的支付账户余额，按照该银行或分行根据越南国家银行行长的决定，依每个时期确定并公开的活期存款利率计算利息。
2. 客户在越南国家银行开立的支付账户余额的利息支付，由越南国家银行行长根据每个时期的具体情况决定。

第 5 条. 支付账户使用的授权

1. 支付账户持有人可授权他人使用支付账户。授权需以书面形式，并符合有关授权的法律规定和下列要求：

a) 对于个人支付账户：账户持有人需向开立账户的支付服务机构提交授权书，并附上相关文件、信息和数据以核实被授权人的身份信息。核实被授权人身份识别信息所需的文件、信息和数据依照本通知第 12 条第 3 款及第 3 款的规定执行；

b) 对于组织支付账户：根据本通知第 12 条第 2 款的规定，账户持有人应向开立账户的支付服务机构提交由组织法定代表人或受委托代表（以下统称“合法代表”）及组织的会计主管（或负责会计的个人）签署的授权书，并附上用于核实被授权人身份信息所需的文件、信息和数据。

2. 支付服务机构需依据本通知第 15 条第 2 款的规定，采取措施核实被授权人的身份信息。

第 6 条. 支付账户的冻结

1. 根据 2024 年 5 月 15 日《关于非现金支付的第 52/2024/NĐ-CP 号政府议定》第 11 条第 1 款的规定，以及有关防范恐怖主义和防止大规模毁灭性武器扩散的法律，支付账户的部分或全部余额可以被冻结。

2. 终止支付账户冻结的程序应根据第 52/2024/NĐ-CP 号议定第 11 条第 2 款及有关防范恐怖主义和防止大规模毁灭性武器扩散的法律进行。

3. 支付账户冻结后，支付服务机构应通知账户持有人或其法定代表人，或是本通知第 11 条第 1 款 b 和 c 项所规定的开立支付账户个人之监护人（以下统称“代表人”），告知其冻结原因及范围（主管机构出具书面要求支付服务机构不得通知客户的情况除外）。通知方式依据本通知第 13 条规定的开户和使用账户的协议进行。

4. 支付账户中被冻结的金额应被妥善保管并严格按照冻结内容进行控制。若支付账户仅冻结部分余额，则未被冻结的部分仍可正常使用。

第 2 章

在越南国家银行开立和使用支付账户

第 7 条. 在越南国家银行开立支付账户的对象

1. 国家银行交易中心负责为以下机构开立支付账户：

a) 信用机构（总部）；

b) 在越南设立的外资银行分行；

c) 中央国库；

d) 第 52/2024/NĐ-CP 号议定第 13 条第 2 款所规定的其他机构。

2. 国家银行在各省、直辖市的分行（以下简称“国家银行分行”）负责为以下机构开立支付账户：省级、县级国库；当地的信用机构；当地的外资银行分行。

第 8 条. 在越南国家银行开立支付账户

1. 国库、信用机构及外资银行分行开立支付账户的档案、流程及手续应依照第 52/2024/NĐ-CP 号议定第 14 条的规定执行。

2. 第 52/2024/NĐ-CP 号议定第 14 条第 2 款所规定的其他机构的支付账户开立应依照政府总理的决定或越南参与的国际条约和协议执行。

第 9 条. 在越南国家银行开立的支付账户的使用

1. 在越南国家银行开立的支付账户可用于存款、取款、签发支票、记账、监控，并通过由越南国家银行组织和营运的支付系统执行支付指令，以及可透过支付账户进行逐笔支付和使用越南国家银行提供的其他支付服务。

2. 信用机构及外资银行分行在越南国家银行交易中心开立的支付账户可用于参与开放市场业务、买卖可转让票据、政府债券、国库票据、越南国家银行票据以及其他法律规定的活动。

3. 越南国家银行交易中心和越南国家银行分行的权利与责任：

a) 在以下情况下，主动从客户的支付账户扣款（记账借方）：

(i) 根据国家银行的规定，收取到期及逾期债务、利息以及管理支付账户和提供支付服务过程中产生的费用；

(ii) 根据法律规定，调整因记账错误、不符合实际性质或与支付账户使用内容不符的条目；

(iii) 发现误将款项记入客户支付账户或应支付服务机构的请求而撤销/退还因支付指令与转款人指令不符的款项；

(iv) 根据主管机构的书面要求，执行强制性的行政处罚、判决执行、税款追缴或其他法律规定的支付义务。

b) 在以下情况下，拒绝执行账户持有人的支付指令：

(i) 支付指令不合法、不合规；

(ii) 账户持有人未完成支付所需的手续，或者指令与在国家银行开立支付账户时的注册信息不一致。

(iii) 支付账户余额不足；

(iv) 主管机构依法提出书面要求。

c) 保存并及时更新支付账户开户档案中的文件、信息和数据，包括开户机构的签名样本和印章样本（如有），以便在使用支付账户过程中进行检查和对比。

d) 向在越南国家银行开立支付账户的组织提供交易信息和账户余额数据，以便检查和对比。

4. 国库、信用机构及外资银行分行在越南国家银行开立支付账户的权利与责任：

a) 使用其支付账户余额执行合法、合规的支付指令；

b) 选择使用越南国家银行提供的支付工具、服务和便利设施；

c) 要求越南国家银行交易中心和支付账户开户的越南国家银行分行执行合法、合规的支付指令，并提供其支付账户的交易信息和余额数据；

d) 提供完整、准确和及时的开户文件数据，以及越南国家银行交易中心或分行要求的其他相关信息；

d) 国库、信用机构和外资银行分行需按本通知附件 01 的格式，向交易中心或开户的越南国家银行分行提交支付账户信息变更通知；

e) 承担因提供或更新信息不完整、不准确或不及时而导致的风险及损失责任。

第 10 条. 关闭在越南国家银行开立的支付账户

1. 关闭国库、信用机构及外资银行分行在越南国家银行开立的支付账户，以及处理支付账户剩余余额的档案、程序及手续，应按照第 52/2024/NĐ-CP 号议定第 14 条第 4 款的规定执行。

2. 关闭其他国家央行、外国银行、国际货币机构及国际银行的支付账户，应根据越南参与的国际条约及协议执行。

第 3 章

在银行和外国银行分行开立和使用支付账户

第 11 条. 开立支付账户的对象

1. 个人在银行或外国银行分行开立支付账户的对象包括：
 - a) 满 15 周岁且不属于越南法律规定的行为能力受限或丧失行为能力的自然人；
 - b) 未满 15 周岁或属于越南法律规定行为能力受限或丧失行为能力的自然人，须通过其法定代表人开立支付账户；
 - c) 根据越南法律规定，认知或行为能力存在困难的自然人，须通过其监护人开立支付账户。
2. 根据越南法律设立并合法运营的组织，包括法人（越南法人、外国法人）、私营企业、家庭经营单位及其他合法组织，可在银行或外国银行分行开立支付账户。

第 12 条. 支付账户的开户档案

1. 支付账户的开户档案包括以下文件、信息和数据：
 - a) 根据本通知第 13 条规定的支付账户开户与使用协议；
 - b) 本条第 2 和第 3 款规定用于核实客户身份信息文件、信息和数据；
 - c) 若为联名支付账户，需提供所有开户主体间关于账户管理与使用的协议（如有）。
2. 个人型客户身份证明的文件、信息和数据：
 - a) 对于个人为越南公民的情况：公民身份证、身份证或电子身份证（透过访问二级电子身份账户获取）或未满 14 周岁者的出生证明；
 - b) 对于越南裔人士但尚未确定国籍者：身份证明文件；
 - c) 对于个人为外籍人士的情况：

(i) 护照，对于居住在越南的外籍人士，必须有额外的入境签证或代替签证的有效文件或免签证入境证明；或

(ii) 电子身份证（透过访问二级电子身份账户获取）。

3. 组织型客户身分证明的文件、信息和数据：《反洗钱法》第 12 条第 1 款 b 项规定核实客户身份信息的信息、信息和数据，包括本条第 2 款规定的组织合法代表人的身份证明文件、信息和数据。

4. 若个人依照本通知第 11 条第 1 款 b 和 c 项规定透过其代表人开户，除本条第 1 款规定的文件、信息和数据外，还需提供：

a) 若代表人为自然人：应提供本条第 2 款所述的代表身份识别和核实所需的文件、信息和数据，以及作为个人形式开立支付账户所需的合法代表资格证明文件；

b) 若代表人为法人：应提供本条第 3 款所述的法人身份识别和核实所需的文件、信息和数据，以及作为个人形式开立支付账户所需的合法代表资格证明文件。

5. 除本条第 1、2、3、4 款规定的开立支付账户所需的文件、信息和数据外，银行或外国银行分行可根据需要要求提供其他额外的相关文件，但必须明确通知客户并提供详细的指引。

6. 支付账户开立档案的收集与保存需满足以下要求：

a) 支付账户开立档案中的所有纸质文件须为正本或经认证的副本或从源文件中核发的副本或随附正本以核对的副本，并符合相关法律规定。对于出示正本以进行核对的情况，银行或外国银行分行须在副本上进行确认，并对副本的准确性负责。对于由外国的主管机构签发的文件，须按法律规定进行领事认证；

b) 支付账户开立档案中的文件、信息和数据若为电子数据，银行或外国银行分行必须检查、核对和验证，以确保内容完整、准确，并按电子交易相关法律规定妥善保存；

c) 本款 a 和 b 项所述的支付账户开立档案中的文件、信息和数据若为外文，银行或外国银行分行可与客户协商是否将其翻译成越南文，但须遵守以下原则：

(i) 银行或外国银行分行需检查、控制并对外文文件、信息和数据的内容进行确认，以确保满足本通知要求提供的信息；

(ii) 当主管机构提出要求时，外文文件、信息和数据必须翻译成越南文，翻译件需经银行或外国银行分行主管人士签署确认或经公证认证；

d) 本条第 1、2、3、4 款中列明的支付账户开立档案中的文件、信息和数据必须在开户及使用支付账户过程中保持有效且在使用期限内。

第 13 条. 开立及使用支付账户协议

1. 银行、外国银行分行与客户之间的开立及使用支付账户协议，至少应包括下列内容：

a) 文件编号（如有）及签订协议之时间（日期、月份、年份）；

b) 银行或外国银行分行之名称；

c) 根据本通知第 14 条规定，关于开立支付账户客户之信息；

d) 符合本通知第 20、21 条规定的各方之具体权利与义务；

d) 关于维持支付账户最低余额及开立、使用支付账户的收费种类、收费标准、收费方式、费用调整之内容；

e) 支付账户之使用，包括：

(i) 支付账户之使用必须符合本通知第 17 条规定；

(ii) 执行支付时，支付账户之交易范围与限额；

(iii) 根据法律规定进行支付账户扣款之情形，以及经主管机关裁定为涉及诈骗、欺诈时之其他扣款情形；

(iv) 联名支付账户的管理与使用方式（针对联名支付账户）；

g) 支付账户冻结及解除冻结之情形，包括：

(i) 在开立及使用支付账户过程中，发现存在错误或异常迹象之情形；

(ii) 有依据怀疑客户利用支付账户进行诈骗或违法行为之情形；

(iii) 其他符合法律规定之情形；

h) 支付账户关闭及关闭时余额处理之情形，包括：

(i) 发现客户使用伪造或冒用文件以开立或使用支付账户，从事诈骗、欺诈或其他非法活动之情形；

(ii) 根据银行或外国银行分行规定，支付账户未维持足够余额且在一定期间内无交易发生之情形；

(iii) 其他符合法律规定之情形；

i) 向支付账户持有人提供信息及通知方式，包括：账户余额及其发生之交易、支付账户遭冻结或关闭、开户档案中所附身份证件之有效期限与使用期限，以及在使用支付账户过程中所需之其他必要信息；

k) 接受查询及申诉之方式；查询、申诉处理期限与结果处理方式，须符合非现金支付服务的相关规定；

l) 实施风险管理措施、确保支付账户使用之安全及保密措施，其中包括：重新验证客户身份信息之情形，以及依本通知第 19 条规定拒绝执行交易或暂停支付、提款交易之情形；

m) 客户个人数据或客户所提供个人数据之处理方式，以及为提供支付服务、处理涉嫌诈骗、伪造或违法情形时向第三方提供信息之规定；

n) 提供信息之情形，包括：

(i) 根据法律规定或经客户同意，应主管机关要求而提供信息之情形；

(ii) 当支付账户持有人死亡或被宣告死亡时，向其代表、继承人（或继承人代表）提供账户余额信息之情形。

2. 若采用统一格式及交易条件之开立及使用支付账户协议，银行、外国银行分行必须：

a) 在交易地点公示统一格式及交易条件，并于银行、外国银行分行之网站、网上银行及手机应用程序（如有）上发布；

b) 向客户提供关于统一格式及交易条件之完整信息，并采取措施以确认客户已阅读且同意其已充分获知该等信息。

3. 除本条第 1 款所规定之内容外，银行、外国银行分行得与客户另行协商其他不违反法律规定之内容。

第 14 条. 开立支付账户的客户信息

1. 对于个人支付账户，必须包含下列信息：



23 Ni Sư Huỳnh Liên, Phường 10, Quận Tân Bình, TP. Hồ Chí Minh
G3.21.06 Greenbay, Số 7 ĐL Thăng Long, P.Mễ Trì, Q.Nam Từ Liêm, Hà Nội
熱 線: +84 933 341 688 微 信: everwinservice LINE: everwin888

a) 对于越南公民及未确定国籍之越南裔人士：姓名；出生日期（年、月、日）；国籍；职业及职务；电话号码；个人标识号或身份证号；身份证件之发证日期、发证地点与有效期限；税务编号（如有）；户籍地址及其他现住地址（如有）；是否属于居民或非居民。

b) 对于外国人：姓名；出生日期（年、月、日）；国籍；职业及职务；电话号码；护照号码或由外国主管机关签发之识别信息；护照之发证日期、发证地点及有效期限；外国人识别号（如有）；入境签证号码或替代签证文件号（针对居住于越南之外国人，法律另有豁免者除外）；在国外登记居住地址及（如适用）在越南登记居住地址（针对居住于越南之外国人）；是否属于居民或非居民。

c) 对于具有两个或以上国籍之个人客户：除须提供前述 a、b 项之相关信息外，还应包括护照号码、护照之发证日期、发证地点及有效期限；以及其他国籍所在国之国籍信息与居住地址。

d) 若个人客户依据本通知第 11 条第 1 款 b、c 项规定需由代表人办理开户，则须提供该代表人信息，具体如下：

(i) 若代表人为自然人，其相关信息依据本款 a、b、c 项规定提供；

(ii) 若代表人为法人，其代表之法人信息依据本条第 2 款规定提供。

2. 对于组织支付账户，必须包含下列信息：

a) 关于账户持有者之信息，包括：全称及简称；主营机构所在地地址；营业地址；成立许可证号或证明组织合法成立及运营之文件号；企业编号或税号（如有）；印章样本（如有）；组织识别号（如有）；电话号码；传真号码及网站（如有）；业务或经营范围。

b) 关于该组织之法定代表人及被授权人（如有）的信息，应依据本条第 1 款 a、b、c 项规定提供；

c) 关于该组织之会计主管或负责会计人员（如有）的信息，亦应依据本条第 1 款 a、b、c 项规定提供。

3. 对于联名支付账户，必须包含下列信息：

a) 如联名支付账户之开户主体为个人，则应提供依据本条第 1 款规定之信息；

b) 如联名支付账户之开户主体为组织，则应提供依据本条第 2 款规定之信息。

第 15 条. 支付账户开立流程与手续

1. 当客户有意开立支付账户时，客户须向申请开户的银行或外国银行分行提供文件、信息及数据，以便依据本通知第 12 条规定核实客户身份信息。
2. 银行或外国银行分行应审查所提供文件、信息及数据的合法性与合规性，并核对其准确无误，依据反洗钱法律规定进行客户身份信息的核实。
3. 完成文件检查、核对及身份核实后，银行或外国银行分行应执行下列措施：
 - a) 若文件、信息及数据均完整、正确且合法，则银行或外国银行分行应向客户提供依据本通知第 13 条规定之支付账户开立及使用协议内容；
 - b) 若文件、信息及数据不完整、不正确或不符，则银行或外国银行分行应通知客户检查并补全资料，或拒绝开立支付账户，并向客户说明理由；
 - c) 若发现客户使用伪造或不合法之文件、信息及数据，或客户属于依反洗钱法律规定之黑名单对象，则银行或外国银行分行应向主管机关报告，并依法律规定处理。
4. 客户同意支付账户开立及使用协议内容后，银行或外国银行分行应依据该协议开立支付账户，并通知客户支付账户的编号、账户名称及启用日期。
5. 银行或外国银行分行应依据自身条件及服务能力，向残障客户提供开户所需文件、流程及手续之指导，但必须确保依照本通知规定收集齐全用以核实客户身份信息所需之所有文件、信息及数据。
6. 银行或外国银行分行亦应依据自身条件及服务能力，向客户提供开立支付账户所需文件、流程及手续之指导，其中包括依据本通知及反洗钱相关法律规定拒绝开户之情形，并对所收集之开户资料的完整性、准确性及严谨性负责。

第 16 条. 以电子方式开立支付账户

1. 银行及外国银行分行应依据本通知、反洗钱、电子交易及个人资料保护法律的规定，制定内部规定，明确以电子方式开立支付账户的流程与手续，并确保安全与保密，其规定至少应包括下列步骤：
 - a) 依据本通知第 12 条第 2 款及第 3 款之规定，收集用于核实客户身份的数据、信息及数据，包括：

(i) 对于个人客户，收集账户持有人的生物特征信息；

- (ii) 对于组织客户，收集其法定代表人的生物特征信息；
- b) 检查所收集文件、信息及数据的合法性与合规性，并必须将个人客户之账户持有人或组织客户之法定代表人的生物特征信息，与下列数据进行比对核对，以确保一致：
- (i) 存储于经加密信息存储系统中的生物特征数据，该数据已由公安机关准确认证的公民身份证或身份证件所记载，或经由该人之电子身份账户认证系统（由电子识别与认证系统建立）生成；或者
- (ii) 已经收集并检查过的生物特征数据（确保该数据与存储于经加密信息存储系统中、已由公安机关准确认证的公民身份证或身份证件所记录的生物特征数据相符，或与该人透过电子身份账户认证系统生成的生物特征数据相符）；
- c) 向客户显示警告，提醒其在以电子方式开立及使用支付账户时不得从事之行为，并采取技术措施确认客户已完整阅读该等警告内容；
- d) 向客户提供依据本通知第 13 条规定之开立及使用支付账户协议内容，并根据本条第 2 款 b 项的规定确认客户已同意该协议内容；
- d) 向客户通知支付账户之编号、账户名称、交易限额及该账户启用日期。
2. 银行及外国银行分行可自主决定采用何种措施、形式及技术来提供以电子方式开立支付账户之服务，自行承担可能产生之风险（如有），但必须至少满足下列要求：
- a) 所采用之措施、形式及技术，必须符合越南国家银行规定的安全、稳定及保密标准；
- b) 必须确认客户对开立及使用支付账户协议中各项内容的同意：
- (i) 对于个人支付账户：须采取技术手段，利用电子方式确认账户持有人对开立及使用支付账户协议各项内容的同意；
- (ii) 对于组织支付账户：法定代表人应以电子签名方式确认，以证实账户持有人对开立及使用支付账户协议各项内容的同意；
- c) 必须完整、详细地存储及保管在以电子方式开立及使用支付账户过程中所收集之客户识别资料，包括：客户身份信息；个人支付账户账户持有人的生物特征信息，及组织支付账户中法定代表人的生物特征信息；音频、图像、录像及录音数据；于网络银行或手机银行应用程序中登记交易之电话号码；交易设备之唯一识别信息（如 MAC 地址）；交易日志；依据本条第 1 款 b 项规定所进行生物特征信息比对之结果。上述信息与数据必须安全、保密地存储并备份，确保数据之完整性，以便在支付账户使用

过程中供检查、核对、验证账户持有人身份、处理查询、投诉、争议，以及在主管机关要求时提供信息，其保存期限应符合反洗钱及电子交易法律规定；

d) 银行及外国银行分行必须定期检查、评估所采取措施、形式及技术之安全性与保密性，并在发现存在安全隐患时暂停服务，以进行升级、修正及完善。

3. 下列情形不适用以电子方式开立支付账户：

a) 联名支付账户；

b) 外币支付账户；

c) 本通知第 11 条第 1 款 b、c 项规定之个人客户，年满 15 岁但未满 18 岁的个人。

第 17 条. 支付账户的使用

1. 账户持有人可使用支付账户进行存款、取现，并可要求银行或外国银行分行透过该账户提供支付服务，包括：提供支付工具、执行支票支付、付款指令、付款水单、委托收款、结汇水单、银行卡、汇款、代收代付及其他符合现行法律规定之增值服务。

2. 对于未满 15 岁、行为能力受限或丧失行为能力、以及存在认知或行为控制困难的个人，其支付账户必须由代理人代为使用。代理人应依据民事法律中有关监护与代理的规定，通过被代理人的支付账户进行支付交易。

3. 为监控保证金、确保支付能力及其他法律规定之目的而开立的支付账户，其使用必须遵守相关法律规定。除非该保证金或作为履约担保之款项属于该银行或外国银行分行自身所需担保之款项，否则银行及外国银行分行不得主动从该类账户中扣款以抵扣支付义务或担保款项。

4. 联名支付账户的使用必须严格依据各联名账户持有人之管理与使用协议（或合同）办理，并应遵循下列原则：

a) 所有联名支付账户持有人对该账户享有平等权利与义务，其使用必须经所有持有人同意；每一持有人均应对因使用联名账户而产生之所有债务负连带责任；

b) 有关联名支付账户使用的通知必须发送给所有持有人，除非银行或外国银行分行与联名支付账户持有人另有约定；

c) 每位联名支付账户持有人均可授权他人（包括其他联名支付账户持有人）代为使用联名支付账户，但该授权必须获得所有其他持有人的书面同意；

d) 当联名支付账户中的某一持有人（若为个人）死亡、被宣告死亡、失踪或丧失行为能力；或（若为组织）该持有人依法被解散、破产或停止营运时，该账户的使用权及由此产生的义务，应依照法律规定处理；

e) 如联名支付账户持有人具有不同国籍或居住状态，则该联名支付账户仅能在所有持有人均符合法律关于外汇管理规定的范围内使用。

5. 银行或外国银行分行应指导客户使用支付账户，并确保遵守下列原则：

a) 根据各类客户之风险管理要求及依据本通知第 19 条第 1 款 c 项规定之开立及使用协议，确定支付账户的使用范围与交易限额；

b) 在支付账户使用过程中，必须拥有足够信息以便检查、核对与确认客户身份信息；

c) 仅在完成对支付账户持有人或其代理人（对个人客户而言）或合法代表（对组织客户而言）之身份证件及生物特征信息进行正确核对后，方可进行取现或使用电子方式进行支付交易，该核对应符合下列任一情形：

(i) 与存储于经加密信息存储系统中的公民身份证或身份证件所记录、并由公安机关准确认证，或透过该人之电子身份认证系统（由电子识别与认证系统建立）生成之生物特征数据相符；

(ii) 通过面对面会见方式收集之生物特征数据，适用于不使用电子身份认证的外国人或国籍尚未确定之越南裔人士；

(iii) 经收集并核实后，确保与存储于经加密信息存储系统中、已由公安机关准确认证的公民身份证或身份证件所记录之生物特征数据，或透过电子身份认证系统生成的生物特征数据相符；

(iv) 当使用不含加密信息存储系统之公民身份证时，其生物特征数据已存储于国家人口数据库中；

d) 对于各类电子支付交易，应依据越南国家银行有关电子银行服务安全与保密规定，采取相应的认证措施；

d) 对于非居民及居住在越南的外国个人所使用的越南盾支付账户，以及外币支付账户，其使用必须同时遵守本条及外汇管理相关法律规定。

6. 支付账户使用过程中的查询与投诉处理，应依据支付账户持有人与银行或外国银行分之协议以及非现金支付服务相关规定执行。

第 18 条. 关闭支付账户

1. 支付账户的关闭及关闭时剩余余额的处理，应依据 2024 年第 52/2024/NĐ-CP 号议定第 12 条之规定，以及银行或外国银行分行与账户持有人依据本通知第 13 条第 1 款 h 项所达成之协议执行。
2. 支付账户关闭后，银行或外国银行分行必须通知支付账户持有人；若个人账户持有人死亡或被宣告死亡，则须通知其代理人或合法继承人。若账户持有人、代理人或合法继承人已获通知但未亲自领取，则银行或外国银行分行应依据账户持有人与支付服务供应机构先前所达成的协议及相关法律规定，处理关闭账户时剩余余额的相关事宜。
3. 支付账户关闭后，若客户有意重新使用支付账户，必须依据本通知规定办理新开户手续。

第 19 条. 确保开立及使用支付账户之安全与保密

1. 银行及外国银行分行必须制定内部风险管理规定，以管理支付账户开立及使用过程中之风险，该规定应包括下列内容：
 - a) 关于于开立及使用支付账户时对客户身份信息进行检查、比对及核实的措施，包括：
 - (i) 检查文件、信息及数据之合法性、合规性，并比对以确保客户于开户时所提供之文件、信息及数据完全正确无误；
 - (ii) 采取各项措施以防止冒用他人身份、干预、修改或扭曲客户身份信息的核实工作；
 - (iii) 采用技术手段及科技解决方案，依据本通知第 16 条第 1 款 b 项与第 17 条第 5 款 c 项之规定，比对核实客户之生物特征信息；
 - (iv) 采取措施确保支付账户之使用必须由账户持有人本人、其被授权人、代理人或合法代表执行；
 - (v) 以及其他由银行或外国银行分行制定之措施，以防范诈骗、冒用、违法或利用支付账户从事非法活动之风险；
 - b) 关于识别疑似诈骗、欺诈或违法之支付账户的识别标准（以下简称「识别标准」），该标准至少应包括下列指标：怀疑开户文件、数据、信息及数据之合法性与合规性；支付账户内交易之数量、金额及交易频率与账户持有人识别资料不相符；账户持有人或组织之合法代表出现在主管机关警示名单中。银行及外国银行分行必须根据客户在

开立及使用支付账户过程中所提供之文件、信息及数据，定期审核、修订、补充及更新该识别标准；

c) 针对开立及使用支付账户过程中可能发生之各类风险，应予以识别并制定相应之风险处理措施。风险处理措施应包括：

(i) 根据客户类型之风险等级，规定交易范围及限额；其中对于未满 18 岁之客户，应具体规定相应的风险管理措施；

(ii) 规定必须更新及重新核实客户身份信息的情况，包括依据本条第 4 款规定之情况；

(iii) 规定应拒绝或暂停进行提款或利用电子方式进行支付交易的情况；

d) 规定应将账户持有人的识别数据与越南国家银行用以管理、监控及预防支付诈骗风险之信息系统，以及由公安部与其他主管机关（如有）提供之疑似诈骗、欺诈或违法客户名单进行比对，以便采取相应之风险管理措施；

d) 内部风险管理规定必须定期根据主管机关之指示、建议与警示，以及依据开立及使用支付账户过程中产生之更新信息、数据及风险，进行审核、修订及补充。

2. 银行及外国银行分行必须定期向客户发出警示，并提供指导，说明在开立及使用支付账户过程中常见之犯罪手法，以及如何保障信息数据安全和支付账户的安全使用。

3. 银行及外国银行分行必须持续监控账户持有人及相关人士身份证件之有效期限，并于该证件到期前至少 30 天通知客户，促使客户及时更新或补充数据；对于证件已到期或超出使用期限之情形，应暂停该支付账户之支付交易及提款功能。

4. 银行及外国银行分行必须重新核实客户身份信息，并在下列情形中，及时采取依据反洗钱法律规定之措施：

a) 当客户存在《反洗钱法》规定的疑似情形时；

b) 银行或外国银行分行有理由怀疑客户先前提交之开户文件及支付账户数据之合法性、合规性；

c) 个人支付账户持有人或组织开户之合法代表之识别数据出现在反洗钱法规定之黑名单中，或列于越南国家银行用以监控防范诈骗风险之信息系统内疑似诈骗、欺诈之客户名单中，或出现在由公安部及其他主管机关（如有）提供之相关疑似名单中；

d) 支付账户资料或账户持有人的资料与主管机关掌握之信息、数据不符或存在差异。

5. 银行及外国银行分行必须遵守有关开立及使用支付账户过程中信息安全与保密之法律规定。

第 20 条. 支付账户持有人的权利与义务

1. 支付账户持有人有权：

- a) 使用其支付账户内的资金以执行合法、合规的支付指令；
- b) 选择并与开户银行或其外国银行分行约定使用支付工具、支付服务以及其他支付便利设施；
- c) 依据本通知第 5 条规定授权他人使用支付账户；
- d) 要求开户银行或外国银行分行，按照双方约定，执行合法、合规的支付指令，并提供该支付账户余额及所发生交易的相关信息；
- d) 要求开户银行或外国银行分行，依据第 52/2024/NĐ-CP 号第 11 条第 1 款 a 项及第 2 款 a 项之规定，对已开立之支付账户实施冻结或解除冻结，或予以关闭；并可向该银行或分行发出通知，就联名支付账户中各持有人间所产生的争议进行说明。
- e) 要求开户银行或外国银行分行根据双方达成之协议提供关于如何安全管理及使用支付账户之指导，并解答、处理在开户与使用支付账户过程中产生的疑问与投诉；
- g) 以及其他依法律规定或依据支付账户持有人与开户银行、外国银行分行先前以书面形式约定（但不违反法律规定）的其他权利。

2. 支付账户持有人有义务：

- a) 确保其支付账户中有足够资金以执行已发出的支付指令；如与开户银行或外国银行分行另有透支协议，则在超出账户余额支付时必须履行相应义务；
- b) 遵守本通知及与开户银行、外国银行分行约定的有关开立及使用支付账户的规定；
- c) 当发现其支付账户内出现错误、混淆或怀疑账户被滥用时，应及时通知开户银行或外国银行分行；
- d) 应返还或配合开户银行、外国银行分行返还因错误或混淆而误记入其账户的款项；

- d) 应向开户银行或外国银行分行提供完整、正确并及时更新的账户资料及根据其要求所补充的信息，并对因提供或更新信息不完整、不准确或不及时所产生的风险及损失承担责任；
- e) 根据开户银行或外国银行分行的规定，保持支付账户的最低余额；
- g) 不得从事第 52/2024/NĐ-CP 号议定第 8 条规定的禁止性行为，即不得从事法律所禁止的开立及使用支付账户的行为。

第 21 条. 银行及外国银行分行之权利与义务

1. 客户所开立账户的银行或外国银行分行有权：

a) 于下列情形可以主动从客户之支付账户中扣款（记借）：

- (i) 根据主管机关以书面形式要求强制执行行政处罚决定、判决执行决定、税款征收决定或其他支付义务之决定，并应通知账户持有人；
- (ii) 为依法调整因记账错误、记账不符合实际性质或与账户使用内容不符之项目，并应通知账户持有人；
- (iii) 当发现误将贷记记入客户账户，或依据要求取消贷记指令时（该贷记指令系由银行或外国银行分行在其为转账服务而提供服务时发现与付款人所发支付指令不符之情形）；扣款操作必须通知账户持有人；
- (iv) 依据账户持有人与银行或外国银行分行事先以书面形式约定，以扣款方式支付定期、固定之款项或收取到期、逾期款项、利息及其他产生之费用；扣款操作必须通知账户持有人；

b) 于下列情形拒绝执行账户持有人之支付指令：

- (i) 支付指令不合法或不合规；
- (ii) 账户持有人未能完整履行支付程序要求，或支付指令中之各项要素与其于开户时所登记之数据不符，或支付指令与账户开立及使用之协议不一致；
- (iii) 账户余额不足以执行支付指令，或超出透支限额；
- (iv) 账户已全部关闭或已全数冻结；

- (v) 当主管机关根据法律规定以书面形式提出要求时；
 - (vi) 账户持有人违反第 52/2024/NĐ-CP 号议定第 8 条规定之禁止行为；
 - (vii) 账户持有人拒绝提供或提供不完整之客户身份信息，或对其信息真实性及交易目的（对于必须依反洗钱法规进行监控之特殊交易）产生疑虑；
 - (viii) 其他依照与账户持有人事先约定之开户及使用支付账户协议规定之情形，包括账户显示有与诈骗、欺诈或非法活动（根据银行或外国银行分行的识别标准）相关之迹象；
- c) 在账户持有人尚未依主管机关之决定履行支付义务，或尚未还清其对于银行、外国银行分行之应付款项时，拒绝执行账户持有人要求关闭或冻结支付账户之请求；
 - d) 规定支付账户之最低余额、使用范围、使用方式、交易限额，并以公告及具体指引方式通知客户；
 - d) 规定确保支付账户开立及使用安全、保密之措施，该措施须符合相关法律规定；
 - e) 依据法律规定或与账户持有人以书面形式约定（但不违反现行法律规定）的其他权利。

2. 银行及外国银行分行有义务：

- a) 在核查并控制支付指令之合法性与合规性后，执行账户持有人之支付指令；
- b) 保存并及时更新账户持有人于开户时登记之签名样本及印章样本（如有），以便于在使用支付账户过程中进行比对检查；
- c) 及时将收到之转账支付款项或现金存入账户，记入客户账户；返还因误扣而产生之款项；并依据转账服务方之要求，配合返还因与付款人所发支付指令不符而误转入账户之款项；
- d) 以书面或根据开户及使用支付账户协议中规定之方式，向账户持有人提供完整且及时之账户余额、交易及交易凭证、冻结支付账户等信息，并对其提供信息之准确性负责；
- d) 定期或于账户持有人通知变更开户数据时，及时更新并核实客户身份信息；在依据银行或外国银行分行所制定之风险标准判定客户风险等级较高时，亦应及时更新、核实客户身份信息；同时应依法律规定妥善保管与存盘支付账户数据及相关交易凭证；

- e) 依据法律规定，对客户之个人信息或由客户提供之个人信息，以及与支付账户及其交易相关之各项数据，予以保密；
- g) 对于因下列情况而产生之损害，承担赔偿责任：
- (i) 因银行及外国银行分行在提供服务过程中违反有关安全与保密规定而导致的损失；
 - (ii) 因银行及外国银行分行未依主管机关要求处理与诈骗、欺诈或违法行为相关之案件而导致之损失；
 - (iii) 因银行及外国银行分行在收到主管机关发出有关客户及其支付账户涉及诈骗、欺诈及违法行为之通知文件后未依据内部关于开立及使用支付账户之风险管理规定采取处理措施所造成之损害；
- h) 遵守反洗钱及反恐怖主义资金规定，不得从事第 52/2024/NĐ-CP 号议定第 8 条规定之禁止行为；
- i) 指导客户安全使用支付账户，向客户通报并解释有关开立及使用支付账户时所禁止之行为，并根据本通知规定及支付账户持有人与银行、外国银行分行间之协议，及时解答与处理客户在开立及使用支付账户过程中所提出之疑问及申诉；
- k) 制定并公告银行、外国银行分行内部关于支付账户开立及使用之规定；向客户提供指导并进行公示，使客户知悉并依规定执行。该内部规定至少应包括以下内容：
- (i) 关于支付账户开立档案、程序、手续之规定，其中应包括以电子方式开户之情形，以及针对残障人士、行为能力不足者或丧失或受限制行为能力者之支付账户开立规定；
 - (ii) 关于支付账户开立及使用协议之规定；
 - (iii) 关于支付账户使用之规定；
 - (iv) 关于查核、投诉处理及查核、投诉申请书样本之规定；
 - (v) 关于支付账户开立及使用之风险管理规定，该规定须符合本通知第 19 条第 1 款规定之要求。

第 22 条. 信息的提供

1. 银行及外国银行分行应依据越南国家银行之指导，提供有关客户支付账户的信息，以履行国家管理职能。
2. 每月最迟于第 10 日，银行及外国银行分行应依据越南国家银行的要求，提供依本通知随附之附录 02 规定，显示有诈骗、欺诈或违法迹象之账户信息。该信息提供工作应依据越南国家银行之技术连接指导，并以电子方式进行。

第 4 章

组织执行

第 23 条. 执行效力

1. 本通知自 2024 年 7 月 1 日起生效，但本条第 2、3、4 及第 5 款所规定的情况除外。
2. 本通知第 12、13、14、15、16 及第 19 条（除第 3 款规定外）自 2024 年 10 月 1 日起生效。
3. 本通知第 17 条第 5 款 c 项规定（适用于个人支付账户）及第 19 条第 3 款自 2025 年 1 月 1 日起生效。
4. 本通知第 17 条第 5 款 c 项规定（适用于组织支付账户）自 2025 年 7 月 1 日起生效。
5. 针对受特别监管之信用机构：
 - a) 本通知第 16 条及第 17 条第 5 款 c 项规定（适用于个人支付账户），以及第 19 条第 3 款，自 2025 年 7 月 1 日起生效；
 - b) 本通知第 17 条第 5 款 c 项规定（适用于组织支付账户）自 2026 年 1 月 1 日起生效。
6. 由越南国家银行行长于 2014 年 8 月 19 日发布，已依据越南国家银行行长于 2019 年 2 月 28 日发布之第 02/2019/TT-NHNN 号通知修订、补充部分条款（第 02/2019/TT-NHNN 号通知已依据越南国家银行 2014 年 8 月 19 日第 23/2014/TT-NHNN 号通知修订、补充了若干条款），旨在指导在支付服务机构开立及使用支付账户之事项的第 23/2014/TT-NHNN 号通知，以及依据越南国家银行行长于 2020 年 12 月 4 日发布，旨在修订、补充越南国家银行行长于 2014 年 8 月 19 日发布之第 23/2014/TT-NHNN 通知部分条款之第 16/2020/TT-NHNN 号通知，自本通知生效日起，上述通知即告失效，但第 12、13、13a、14 及第 14a 条之规定仍有效，直至 2024 年 9 月 30 日止。

第 24 条. 过渡规定



23 Ni Sư Huỳnh Liên, Phường 10, Quận Tân Bình, TP. Hồ Chí Minh
G3.21.06 Greenbay, Số 7 ĐL Thăng Long, P.Mễ Trì, Q.Nam Từ Liêm, Hà Nội
熱 線: +84 933 341 688 微 信: everwinservice LINE: everwin888

针对于 2024 年 10 月 1 日之前开立支付账户之客户，银行及外国银行分行应与客户协同，依据本通知第 12 条之规定，更新并补充支付账户档案中的文件、信息及数据，该作业必须于 2026 年 1 月 1 日前完成。

第 25 条. 组织实施

1. 支付处负责监控、检查并与相关单位协调处理本通知实施过程中所产生的各种问题。
2. 银行检查与监督机构以及国家银行各分行负责检查监督本通知的执行情形，并依其职权处理相关违规情况。
3. 办公室主任、支付处处长、国家银行各单位负责人，以及银行与外国银行分行均应负责组织与推动本通知的执行。

接收处：

- 如本通知第 25 条第 3 款所述；
- 国家银行领导层；
- 政府办公室；
- 司法部（供检查使用）；
- 公报；
- 国家银行网站；
- 存档：办公室、PC、TT.

代替.国家银行行长
副行长

范进勇

附录 01：在国家银行开立支付账户信息变更通知

附录 02：疑似涉及伪造、诈骗及欺诈之个人客户支付账户名单

~ 恒利翻译，谨供参考 ~

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

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

Số: 17/2024/TT-NHNN

Hà Nội, ngày 28 tháng 6 năm 2024

THÔNG TƯ

QUY ĐỊNH VIỆC MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN TẠI TỔ CHỨC CUNG ỨNG DỊCH VỤ THANH TOÁN

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 16 tháng 6 năm 2010;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024;

Căn cứ Luật Phòng, chống rửa tiền ngày 15 tháng 11 năm 2022;

Căn cứ Nghị định số 52/2024/NĐ-CP ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Chính phủ về thanh toán không dùng tiền mặt;

Căn cứ Nghị định số 19/2023/NĐ-CP ngày 28 tháng 4 năm 2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền;

Căn cứ Nghị định số 102/2022/NĐ-CP ngày 12 tháng 12 năm 2022 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Theo đề nghị của Vụ trưởng Vụ Thanh toán;

Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.

Chương I

QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh

- Thông tư này quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán của tổ chức, cá nhân tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.
- Việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ của người cư trú và người không cư trú, tài khoản thanh toán bằng đồng Việt Nam của người không cư trú và người cư trú là cá nhân người nước ngoài thực hiện theo quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối và quy định tại Thông tư này.

Điều 2. Đối tượng áp dụng

1. Tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán được mở tài khoản thanh toán bao gồm:
 - a) Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Nhà nước);
 - b) Ngân hàng thương mại, ngân hàng chính sách, ngân hàng hợp tác xã (sau đây gọi tắt là ngân hàng);
 - c) Chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
2. Tổ chức, cá nhân mở tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán (sau đây gọi tắt là khách hàng).
3. Các tổ chức, cá nhân khác có liên quan đến việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.

Điều 3. Các hình thức của tài khoản thanh toán

1. Các hình thức của tài khoản thanh toán bao gồm: tài khoản thanh toán của cá nhân, tài khoản thanh toán của tổ chức và tài khoản thanh toán chung.
2. Tài khoản thanh toán của cá nhân là tài khoản thanh toán do khách hàng là cá nhân mở tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.
3. Tài khoản thanh toán của tổ chức là tài khoản thanh toán do khách hàng là tổ chức mở tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán. Chủ tài khoản thanh toán của tổ chức là tổ chức mở tài khoản thanh toán.
4. Tài khoản thanh toán chung là tài khoản thanh toán có ít nhất hai chủ thể trở lên cùng đứng tên mở tài khoản. Chủ tài khoản thanh toán chung là tổ chức, cá nhân.

Điều 4. Trả lãi đối với số dư trên tài khoản thanh toán

1. Số dư trên tài khoản thanh toán của khách hàng mở tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được tính lãi theo mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ấn định và niêm yết công khai phù hợp với quyết định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.
2. Việc trả lãi đối với số dư trên tài khoản thanh toán của khách hàng mở tại Ngân hàng Nhà nước do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quyết định trong từng thời kỳ.

Điều 5. Ủy quyền trong sử dụng tài khoản thanh toán

1. Chủ tài khoản thanh toán được ủy quyền trong sử dụng tài khoản thanh toán. Việc ủy quyền phải thực hiện bằng văn bản, phù hợp với quy định pháp luật về ủy quyền và quy định sau:
 - a) Đối với tài khoản thanh toán của cá nhân: chủ tài khoản thanh toán gửi tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán nơi mở tài khoản văn bản ủy quyền kèm tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết

đối với cá nhân, pháp nhân là người được ủy quyền. Tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết đối với người được ủy quyền thực hiện theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều 12 Thông tư này;

b) Đối với tài khoản thanh toán của tổ chức: chủ tài khoản thanh toán gửi tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán nơi mở tài khoản văn bản ủy quyền của người đại diện theo pháp luật của tổ chức hoặc người đại diện theo ủy quyền của tổ chức (sau đây gọi chung là người đại diện hợp pháp), kế toán trưởng (hoặc người phụ trách kế toán) kèm tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết đối với cá nhân là người được ủy quyền theo quy định tại khoản 2 Điều 12 Thông tư này.

2. Tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán phải áp dụng biện pháp xác minh thông tin nhận biết đối với người được ủy quyền theo quy định tại khoản 2 Điều 15 Thông tư này.

Điều 6. Phong tỏa tài khoản thanh toán

1. Tài khoản thanh toán bị phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số dư trên tài khoản thanh toán theo quy định tại khoản 1 Điều 11 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Chính phủ quy định về thanh toán không dùng tiền mặt và quy định pháp luật về phòng, chống khủng bố; phòng chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

2. Việc chấm dứt phong tỏa tài khoản thanh toán được thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều 11 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP và quy định pháp luật về phòng, chống khủng bố; phòng chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

3. Sau khi phong tỏa tài khoản thanh toán, tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán phải thông báo cho chủ tài khoản thanh toán hoặc người đại diện theo pháp luật, người giám hộ của cá nhân mở tài khoản thanh toán quy định tại điểm b, c khoản 1 Điều 11 Thông tư này (sau đây gọi chung là người đại diện) biết về lý do và phạm vi phong tỏa tài khoản thanh toán (trừ trường hợp cơ quan có thẩm quyền có văn bản yêu cầu tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán không thông báo cho khách hàng về việc phong tỏa tài khoản thanh toán). Hình thức thông báo theo thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán quy định tại Điều 13 Thông tư này.

4. Số tiền bị phong tỏa trên tài khoản thanh toán phải được bảo toàn và kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa. Trường hợp tài khoản thanh toán bị phong tỏa một phần số tiền trên tài khoản thanh toán thì phần không bị phong tỏa vẫn được sử dụng bình thường.

Chương II

MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Điều 7. Đối tượng mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước

1. Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước mở tài khoản thanh toán cho các tổ chức sau:

a) Tổ chức tín dụng (trụ sở chính);

b) Chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam;

c) Kho bạc Nhà nước Trung ương;

d) Các tổ chức khác theo quy định tại khoản 2 Điều 13 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP.

2. Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Nhà nước chi nhánh) mở tài khoản thanh toán cho Kho bạc Nhà nước cấp tỉnh, huyện, các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên địa bàn.

Điều 8. Việc mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước

1. Hồ sơ, trình tự, thủ tục mở tài khoản thanh toán cho Kho bạc Nhà nước, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện theo quy định tại Điều 14 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP.

2. Việc mở tài khoản thanh toán cho các tổ chức khác theo quy định tại khoản 2 Điều 14 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP thực hiện theo quyết định của Thủ tướng Chính phủ hoặc các điều ước, thỏa thuận quốc tế mà Việt Nam tham gia.

Điều 9. Sử dụng tài khoản thanh toán mở tại Ngân hàng Nhà nước

1. Tài khoản thanh toán mở tại Ngân hàng Nhà nước được sử dụng để nộp, rút tiền mặt, phát hành séc, hạch toán, theo dõi và thực hiện các lệnh thanh toán qua các hệ thống thanh toán do Ngân hàng Nhà nước tổ chức và vận hành, thanh toán từng lần qua tài khoản thanh toán và các dịch vụ thanh toán khác do Ngân hàng Nhà nước cung ứng.

2. Tài khoản thanh toán của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mở tại Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước được sử dụng để thực hiện các giao dịch thanh toán khi tham gia nghiệp vụ thị trường mở, mua bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

3. Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh có các quyền, trách nhiệm sau:

a) Chủ động trích (ghi Nợ) tài khoản thanh toán của khách hàng trong các trường hợp:

(i) Thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, tiền lãi và các khoản phí phát sinh trong quá trình quản lý tài khoản thanh toán và cung ứng các dịch vụ thanh toán theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;

(ii) Điều chỉnh các khoản mục bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất hoặc không phù hợp với nội dung sử dụng của tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật;

(iii) Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào tài khoản thanh toán của khách hàng hoặc theo yêu cầu hủy/hoàn trả lệnh chuyển Có của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán phục vụ bên chuyển tiền do tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển;

(iv) Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định xử phạt vi phạm hành chính, quyết định thi hành án, quyết định thu thuế hoặc các nghĩa vụ thanh toán khác theo quy định của pháp luật.

b) Từ chối thực hiện lệnh thanh toán của chủ tài khoản trong trường hợp:

(i) Lệnh thanh toán không hợp pháp, hợp lệ;

(ii) Chủ tài khoản không thực hiện đầy đủ yêu cầu về thủ tục thanh toán, lệnh thanh toán không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước;

(iii) Tài khoản thanh toán không đủ số dư;

(iv) Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;

c) Lưu giữ và cập nhật đầy đủ, kịp thời các tài liệu, thông tin, dữ liệu trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán bao gồm mẫu chữ ký, mẫu dấu (nếu có) của tổ chức mở tài khoản để kiểm tra, đối chiếu trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán;

d) Cung cấp thông tin về giao dịch thanh toán, số dư trên tài khoản thanh toán cho các tổ chức mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước để kiểm tra, đối chiếu.

4. Kho bạc Nhà nước, các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước có quyền, trách nhiệm sau:

a) Sử dụng số dư trên tài khoản thanh toán của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ;

b) Lựa chọn sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ và tiện ích thanh toán do Ngân hàng Nhà nước cung ứng;

c) Yêu cầu Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi mở tài khoản thanh toán thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ và được cung cấp thông tin về giao dịch thanh toán, số dư trên tài khoản thanh toán của mình.

d) Cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời về các tài liệu, thông tin, dữ liệu trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán và các thông tin khác theo yêu cầu của Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi mở tài khoản thanh toán;

đ) Kho bạc Nhà nước, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài gửi Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh nơi mở tài khoản thanh toán thông báo thay đổi thông tin về tài khoản thanh toán theo mẫu Phụ lục số 01 ban hành kèm theo Thông tư này;

e) Chịu trách nhiệm về những rủi ro phát sinh trong trường hợp cung cấp, cập nhật thông tin không đầy đủ, chính xác, kịp thời và những thiệt hại do sai sót của mình gây ra.

Điều 10. Đóng tài khoản thanh toán mở tại Ngân hàng Nhà nước

1. Hồ sơ, trình tự, thủ tục đóng tài khoản thanh toán và việc xử lý số dư còn lại trên tài khoản thanh toán của Kho bạc Nhà nước, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Ngân hàng Nhà nước thực hiện theo quy định tại khoản 4 Điều 14 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP.

2. Việc đóng tài khoản thanh toán của ngân hàng trung ương các nước, ngân hàng nước ngoài, tổ chức tiền tệ quốc tế, ngân hàng quốc tế thực hiện theo các điều ước và thỏa thuận quốc tế mà Việt Nam là thành viên tham gia.

Chương III

MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN TẠI NGÂN HÀNG, CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI

Điều 11. Đối tượng mở tài khoản thanh toán

1. Cá nhân mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bao gồm:

- a) Người từ đủ 15 tuổi trở lên không bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự theo quy định pháp luật Việt Nam;
- b) Người chưa đủ 15 tuổi, người bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật Việt Nam mở tài khoản thanh toán thông qua người đại diện theo pháp luật;
- c) Người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi theo quy định của pháp luật Việt Nam mở tài khoản thanh toán thông qua người giám hộ.

2. Tổ chức được thành lập, hoạt động hợp pháp theo quy định của pháp luật Việt Nam bao gồm: tổ chức là pháp nhân (pháp nhân Việt Nam, pháp nhân nước ngoài), doanh nghiệp tư nhân, hộ kinh doanh và các tổ chức khác được mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật.

Điều 12. Hồ sơ mở tài khoản thanh toán

1. Hồ sơ mở tài khoản thanh toán bao gồm các tài liệu, thông tin, dữ liệu sau:

- a) Thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định tại Điều 13 Thông tư này;
- b) Các tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại khoản 2, 3 Điều này;
- c) Thỏa thuận việc quản lý và sử dụng tài khoản thanh toán chung giữa các chủ thể đứng tên mở tài khoản thanh toán (nếu có) đối với trường hợp mở tài khoản thanh toán chung.

2. Tài liệu, thông tin, dữ liệu về giấy tờ tùy thân của khách hàng là cá nhân:

- a) Trường hợp cá nhân là công dân Việt Nam: Thẻ căn cước công dân, Thẻ căn cước hoặc Căn cước điện tử (thông qua việc truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02) hoặc Chứng minh nhân dân hoặc Giấy khai sinh đối với người dưới 14 tuổi;
- b) Trường hợp cá nhân là người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch: Giấy chứng nhận căn cước;

c) Trường hợp cá nhân là người nước ngoài:

(i) Hộ chiếu, đối với người nước ngoài cư trú tại Việt Nam phải có thêm thị thực nhập cảnh hoặc giấy tờ có giá trị thay thị thực hoặc giấy tờ chứng minh được miễn thị thực nhập cảnh; hoặc

(ii) Danh tính điện tử (thông qua việc truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02).

3. Tài liệu, thông tin, dữ liệu của khách hàng là tổ chức: Các tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 12 Luật Phòng, chống rửa tiền; bao gồm các tài liệu, thông tin, dữ liệu của người đại diện hợp pháp theo quy định tại khoản 2 Điều này.

4. Trường hợp cá nhân mở tài khoản thanh toán thông qua người đại diện theo quy định tại điểm b, c khoản 1 Điều 11 Thông tư này thì ngoài các tài liệu, thông tin, dữ liệu nêu tại khoản 1 Điều này, hồ sơ mở tài khoản thanh toán phải có thêm:

a) Trường hợp người đại diện là cá nhân: các tài liệu, thông tin, dữ liệu phục vụ việc nhận biết, xác minh thông tin nhận biết của người đại diện theo quy định tại khoản 2 Điều này và giấy tờ chứng minh tư cách người đại diện hợp pháp của người đại diện đối với cá nhân mở tài khoản thanh toán;

b) Trường hợp người đại diện là pháp nhân: tài liệu, thông tin, dữ liệu phục vụ việc nhận biết, xác minh thông tin nhận biết của pháp nhân theo quy định tại khoản 3 Điều này và giấy tờ chứng minh tư cách người đại diện hợp pháp của pháp nhân đó đối với cá nhân mở tài khoản thanh toán.

5. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được quy định thêm các tài liệu, thông tin, dữ liệu khác trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán ngoài các tài liệu, thông tin, dữ liệu quy định tại khoản 1, 2, 3, 4 Điều này, nhưng phải thông báo và hướng dẫn cụ thể cho khách hàng biết.

6. Việc thu thập, lưu giữ hồ sơ mở tài khoản thanh toán phải đáp ứng yêu cầu sau:

a) Các tài liệu là văn bản giấy trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán phải là bản chính hoặc bản sao được chứng thực hoặc bản sao cấp từ sổ gốc hoặc bản sao kèm bản chính để đối chiếu phù hợp với quy định của pháp luật về cấp bản sao từ sổ gốc, chứng thực bản sao từ bản chính, chứng thực chữ ký và chứng thực hợp đồng, giao dịch. Đối với trường hợp xuất trình bản chính để đối chiếu, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xác nhận vào bản sao và chịu trách nhiệm về tính chính xác của bản sao so với bản chính. Đối với các tài liệu do cơ quan có thẩm quyền của nước ngoài cấp, thực hiện hợp pháp hóa lãnh sự theo quy định pháp luật về hợp pháp hóa lãnh sự;

b) Đối với các tài liệu, thông tin, dữ liệu trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán là dữ liệu điện tử, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải kiểm tra, đối chiếu, xác thực đảm bảo nội dung đầy đủ, chính xác và lưu trữ theo đúng quy định pháp luật về giao dịch điện tử;

c) Trường hợp các tài liệu, thông tin, dữ liệu trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán nêu tại điểm a, b khoản này bằng tiếng nước ngoài, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thỏa thuận với khách hàng về việc dịch hoặc không dịch ra tiếng Việt nhưng phải đảm bảo các nguyên tắc sau:

(i) Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải kiểm tra, kiểm soát và chịu trách nhiệm xác nhận về nội dung của các tài liệu, thông tin, dữ liệu bằng tiếng nước ngoài đảm bảo đáp ứng đủ các thông tin yêu cầu cung cấp tại Thông tư này;

(ii) Các tài liệu, thông tin, dữ liệu bằng tiếng nước ngoài phải được dịch khi có yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền; bản dịch phải có xác nhận của người có thẩm quyền của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc phải được công chứng hoặc chứng thực;

d) Các tài liệu, thông tin, dữ liệu trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán tại khoản 1, 2, 3, 4 Điều này phải còn hiệu lực và thời hạn sử dụng trong quá trình mở, sử dụng tài khoản thanh toán.

Điều 13. Thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán

1. Thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán giữa ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và khách hàng phải bao gồm tối thiểu các nội dung sau đây:

a) Số văn bản (nếu có), thời điểm (ngày, tháng, năm) lập thỏa thuận;

b) Tên ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

c) Thông tin về khách hàng mở tài khoản thanh toán theo quy định tại Điều 14 Thông tư này;

d) Quyền, nghĩa vụ cụ thể của các bên phù hợp với quy định tại Điều 20, 21 Thông tư này;

đ) Nội dung về duy trì số dư tối thiểu trên tài khoản thanh toán và các loại phí, mức phí, cách thức thu phí, việc điều chỉnh phí trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán;

e) Việc sử dụng tài khoản thanh toán gồm:

(i) Việc sử dụng tài khoản thanh toán phải phù hợp với quy định tại Điều 17 Thông tư này;

(ii) Phạm vi, hạn mức giao dịch trên tài khoản thanh toán khi thực hiện thanh toán;

(iii) Các trường hợp trích Nợ tài khoản thanh toán theo quy định pháp luật và các trường hợp trích Nợ khác liên quan đến gian lận, lừa đảo khi có kết luận của cơ quan có thẩm quyền;

(iv) Việc quản lý và sử dụng tài khoản thanh toán chung (đối với tài khoản thanh toán chung);

g) Các trường hợp phong tỏa, chấm dứt phong tỏa tài khoản thanh toán, bao gồm:

(i) Trường hợp phát hiện có sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán;

(ii) Trường hợp có cơ sở nghi ngờ tài khoản thanh toán của khách hàng gian lận, vi phạm pháp luật;

(iii) Các trường hợp khác phù hợp quy định pháp luật;

h) Các trường hợp đóng tài khoản thanh toán và xử lý số dư còn lại khi đóng tài khoản thanh toán, bao gồm:

(i) Trường hợp phát hiện khách hàng sử dụng giấy tờ giả, mạo danh để mở hoặc sử dụng tài khoản thanh toán cho mục đích lừa đảo, gian lận hoặc các hoạt động bất hợp pháp khác;

(ii) Trường hợp tài khoản không duy trì đủ số dư và không phát sinh giao dịch trong khoảng thời gian nhất định theo quy định của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

(iii) Các trường hợp khác phù hợp quy định pháp luật;

i) Việc cung cấp thông tin và hình thức thông báo cho chủ tài khoản thanh toán biết về: số dư và các giao dịch phát sinh trên tài khoản thanh toán; việc tài khoản thanh toán bị phong tỏa, đóng; thời điểm hết hạn hiệu lực, hạn sử dụng của giấy tờ tùy thân trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán và các thông tin cần thiết khác trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán;

k) Phương thức tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại; thời hạn xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại và việc xử lý kết quả tra soát, khiếu nại phù hợp với quy định về dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt;

l) Việc thực hiện các biện pháp quản lý rủi ro, đảm bảo an toàn, bảo mật trong sử dụng tài khoản thanh toán, trong đó bao gồm: các trường hợp xác minh lại thông tin nhận biết khách hàng và việc từ chối thực hiện giao dịch hoặc tạm dừng các giao dịch thanh toán, rút tiền trên tài khoản thanh toán phù hợp với quy định tại Điều 19 Thông tư này;

m) Việc xử lý dữ liệu cá nhân của khách hàng hoặc dữ liệu cá nhân do khách hàng cung cấp, việc cung cấp thông tin cho bên thứ ba nhằm phục vụ việc cung ứng dịch vụ thanh toán cho khách hàng, xử lý các trường hợp nghi ngờ gian lận, giả mạo, vi phạm quy định pháp luật;

n) Các trường hợp cung cấp thông tin bao gồm:

(i) Cung cấp thông tin theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng;

(ii) Cung cấp thông tin về số dư trên tài khoản thanh toán cho người đại diện, người thừa kế (hoặc người đại diện của người thừa kế) của chủ tài khoản thanh toán cá nhân khi chủ tài khoản thanh toán chết hoặc bị tuyên bố đã chết.

2. Trường hợp thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo mẫu, điều kiện giao dịch chung, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thực hiện:

a) Niêm yết công khai mẫu thỏa thuận, điều kiện giao dịch chung tại địa điểm giao dịch và đăng tải trên trang thông tin điện tử, phần mềm ứng dụng giao dịch ngân hàng trên internet, điện thoại di động (nếu có) của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

b) Cung cấp đầy đủ thông tin về mẫu thỏa thuận, điều kiện giao dịch chung cho khách hàng và có biện pháp để xác nhận việc khách hàng đã đọc và đồng ý là đã được cung cấp đầy đủ thông tin.

3. Ngoài các nội dung quy định tại khoản 1 Điều này, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thỏa thuận với khách hàng các nội dung khác không trái với quy định pháp luật.

Điều 14. Thông tin về khách hàng mở tài khoản thanh toán

1. Đối với tài khoản thanh toán của cá nhân phải bao gồm các thông tin sau:

a) Đối với cá nhân là công dân Việt Nam, người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch: họ và tên; ngày, tháng, năm sinh; quốc tịch; nghề nghiệp, chức vụ; số điện thoại; số định danh cá nhân hoặc số chứng minh nhân dân; ngày cấp, nơi cấp, ngày hết hạn hiệu lực của giấy tờ tùy thân; mã số thuế (nếu có); địa chỉ đăng ký thường trú và nơi ở hiện tại khác (nếu có); thuộc đối tượng người cư trú hay người không cư trú;

b) Đối với cá nhân là người nước ngoài: họ và tên; ngày, tháng, năm sinh; quốc tịch; nghề nghiệp, chức vụ; số điện thoại; số hộ chiếu hoặc thông tin định danh do cơ quan có thẩm quyền nước ngoài cấp, ngày cấp, nơi cấp, ngày hết hạn hiệu lực của hộ chiếu; số định danh người nước ngoài (nếu có); số thị thực nhập cảnh hoặc số giấy tờ thay thị thực nhập cảnh (đối với người nước ngoài cư trú tại Việt Nam), trừ trường hợp được miễn thị thực theo quy định pháp luật; địa chỉ nơi đăng ký cư trú ở nước ngoài và nơi đăng ký cư trú tại Việt Nam (trường hợp người nước ngoài cư trú tại Việt Nam); thuộc đối tượng người cư trú hay người không cư trú;

c) Đối với khách hàng cá nhân là người có từ hai quốc tịch trở lên, bao gồm các thông tin tương ứng tại điểm a, b khoản này; số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp, ngày hết hạn hiệu lực của hộ chiếu; quốc tịch, địa chỉ cư trú ở quốc gia mang quốc tịch còn lại;

d) Trường hợp cá nhân mở tài khoản thanh toán thuộc đối tượng quy định tại điểm b, c khoản 1 Điều 11 Thông tư này, thông tin người đại diện, cụ thể:

(i) Người đại diện là cá nhân, thông tin về cá nhân là người đại diện được thực hiện theo quy định tại điểm a, b, c khoản này;

(ii) Người đại diện là pháp nhân, thông tin về pháp nhân là người đại diện được thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều này.

2. Đối với tài khoản thanh toán của tổ chức phải bao gồm các thông tin sau:

a) Thông tin về chủ tài khoản gồm: Tên giao dịch đầy đủ và viết tắt; địa chỉ đặt trụ sở chính; địa chỉ giao dịch; số giấy phép thành lập hoặc số giấy tờ chứng minh tổ chức được thành lập, hoạt động hợp pháp; mã số doanh nghiệp hoặc mã số thuế (nếu có); mẫu dấu (nếu có); số định danh của tổ chức (nếu có); số điện thoại; số fax, trang thông tin điện tử (nếu có); lĩnh vực hoạt động, kinh doanh;

b) Thông tin về người đại diện hợp pháp của tổ chức mở tài khoản thanh toán và người được ủy quyền (nếu có) theo quy định tại điểm a, b, c khoản 1 Điều này;

c) Thông tin về kế toán trưởng hoặc người phụ trách kế toán (nếu có) của tổ chức mở tài khoản thanh toán theo quy định tại điểm a, b, c khoản 1 Điều này.

3. Đối với tài khoản thanh toán chung phải bao gồm các thông tin sau:

- a) Trường hợp chủ thể đứng tên mở tài khoản thanh toán chung là cá nhân, phải có các thông tin theo quy định tại khoản 1 Điều này;
- b) Trường hợp chủ thể đứng tên mở tài khoản thanh toán chung là tổ chức, phải có các thông tin theo quy định tại khoản 2 Điều này.

Điều 15. Trình tự, thủ tục mở tài khoản thanh toán

1. Khi có nhu cầu mở tài khoản thanh toán, khách hàng cung cấp cho ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nơi đề nghị mở tài khoản thanh toán các tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Điều 12 Thông tư này.

2. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ và đối chiếu đảm bảo sự khớp đúng, chính xác của các tài liệu, thông tin, dữ liệu mà khách hàng cung cấp và tiến hành xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

3. Sau khi hoàn thành việc kiểm tra, đối chiếu và xác minh thông tin nhận biết khách hàng, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện:

- a) Trường hợp các tài liệu, thông tin, dữ liệu đã đầy đủ, chính xác và hợp pháp, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cung cấp cho khách hàng nội dung về thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định tại Điều 13 Thông tư này;
- b) Trường hợp các tài liệu, thông tin, dữ liệu chưa đầy đủ, chính xác hoặc không khớp đúng, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thông báo cho khách hàng để kiểm tra, hoàn thiện hồ sơ hoặc từ chối mở tài khoản thanh toán và nêu rõ lý do cho khách hàng biết;
- c) Trường hợp phát hiện khách hàng sử dụng tài liệu, thông tin, dữ liệu giả mạo, không hợp pháp hoặc khách hàng thuộc Danh sách đen theo quy định pháp luật phòng chống rửa tiền, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài báo cáo cho cơ quan có thẩm quyền và xử lý theo quy định pháp luật.

4. Sau khi khách hàng đồng ý với các nội dung về thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện mở tài khoản thanh toán và thông báo cho khách hàng về số hiệu, tên tài khoản thanh toán, ngày bắt đầu hoạt động của tài khoản thanh toán.

5. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài căn cứ điều kiện, khả năng cung ứng của đơn vị mình để hướng dẫn về hồ sơ, trình tự, thủ tục mở tài khoản thanh toán cho khách hàng là người khuyết tật nhưng phải đảm bảo thu thập đủ tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Thông tư này.

6. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài căn cứ điều kiện, khả năng cung ứng của đơn vị mình để hướng dẫn khách hàng về hồ sơ, trình tự, thủ tục mở tài khoản thanh toán cho khách hàng, trong đó bao gồm các trường hợp từ chối mở tài khoản thanh toán phù hợp với quy định tại Thông tư này, quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền và chịu trách nhiệm về tính chính xác, chặt chẽ, đầy đủ của hồ sơ mở tài khoản thanh toán với khách hàng.

Điều 16. Mở tài khoản thanh toán bằng phương tiện điện tử

1. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ban hành quy định nội bộ về quy trình, thủ tục mở tài khoản thanh toán bằng phương tiện điện tử phù hợp với quy định tại Thông tư này, pháp luật về phòng, chống rửa tiền, giao dịch điện tử, bảo vệ dữ liệu cá nhân, đảm bảo an toàn, bảo mật và bao gồm tối thiểu các bước như sau:

a) Thu thập các tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại khoản 2, 3 Điều 12 Thông tư này và:

(i) Thông tin sinh trắc học của chủ tài khoản đối với khách hàng là cá nhân;

(ii) Thông tin sinh trắc học của người đại diện hợp pháp đối với khách hàng là tổ chức;

b) Kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ của các tài liệu, thông tin, dữ liệu xác minh thông tin nhận biết khách hàng và phải thực hiện đối chiếu khớp đúng thông tin sinh trắc học của chủ tài khoản thanh toán (đối với khách hàng là cá nhân), người đại diện hợp pháp (đối với khách hàng là tổ chức) với:

(i) Dữ liệu sinh trắc học được lưu trong bộ phận lưu trữ thông tin được mã hóa của thẻ căn cước công dân hoặc thẻ căn cước đã được xác thực chính xác là do cơ quan Công an cấp hoặc thông qua xác thực tài khoản định danh điện tử của người đó do Hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập; hoặc

(ii) Dữ liệu sinh trắc học đã được thu thập và kiểm tra (đảm bảo sự khớp đúng giữa dữ liệu sinh trắc học của người đó với dữ liệu sinh trắc học trong bộ phận lưu trữ thông tin được mã hóa của thẻ căn cước công dân hoặc thẻ căn cước đã được xác thực chính xác là do cơ quan Công an cấp hoặc với dữ liệu sinh trắc học của người đó thông qua xác thực tài khoản định danh điện tử do Hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập);

c) Hiển thị cảnh báo cho khách hàng về các hành vi không được thực hiện khi mở và sử dụng tài khoản thanh toán bằng phương tiện điện tử và có giải pháp kỹ thuật xác nhận đảm bảo việc khách hàng đã đọc đầy đủ các nội dung cảnh báo;

d) Cung cấp cho khách hàng nội dung thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định tại Điều 13 Thông tư này và xác nhận sự chấp thuận của khách hàng đối với thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều này;

đ) Thông báo cho khách hàng về số hiệu, tên tài khoản thanh toán, hạn mức giao dịch qua tài khoản thanh toán và ngày bắt đầu hoạt động của tài khoản thanh toán.

2. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tự quyết định biện pháp, hình thức, công nghệ phục vụ việc mở tài khoản thanh toán bằng phương tiện điện tử, tự chịu rủi ro phát sinh (nếu có) và phải đáp ứng tối thiểu các yêu cầu sau:

a) Biện pháp, hình thức, công nghệ được ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài lựa chọn phải đảm bảo tiêu chuẩn về an ninh, an toàn, bảo mật theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;

b) Xác nhận việc khách hàng chấp thuận với các nội dung tại thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán:

(i) Đối với tài khoản thanh toán của cá nhân: có biện pháp kỹ thuật sử dụng hình thức xác nhận bằng phương tiện điện tử để thể hiện sự chấp thuận của chủ tài khoản đối với các nội dung tại thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán;

(ii) Đối với tài khoản thanh toán của tổ chức: người đại diện hợp pháp ký chữ ký điện tử để khẳng định sự chấp thuận của chủ tài khoản đối với các nội dung tại thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán;

c) Lưu trữ, bảo quản đầy đủ, chi tiết đối với các tài liệu, thông tin, dữ liệu nhận biết khách hàng trong quá trình mở, sử dụng tài khoản thanh toán bằng phương tiện điện tử, như: thông tin nhận biết khách hàng; các yếu tố sinh trắc học của chủ tài khoản thanh toán cá nhân, người đại diện hợp pháp của tổ chức mở tài khoản thanh toán; âm thanh, hình ảnh, bản ghi hình, ghi âm; số điện thoại đăng ký giao dịch trên phần mềm ứng dụng giao dịch ngân hàng trên internet, điện thoại di động; thông tin định danh duy nhất của thiết bị giao dịch (địa chỉ MAC); nhật ký giao dịch; kết quả đối chiếu thông tin sinh trắc học theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều này. Các thông tin, dữ liệu phải được lưu trữ an toàn, bảo mật, được sao lưu dự phòng, đảm bảo tính đầy đủ, toàn vẹn của dữ liệu để phục vụ cho công tác kiểm tra, đối chiếu, xác thực chủ tài khoản trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán, giải quyết tra soát, khiếu nại, tranh chấp và cung cấp thông tin khi có yêu cầu từ cơ quan có thẩm quyền. Thời gian thực hiện theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền và giao dịch điện tử;

d) Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thường xuyên kiểm tra, đánh giá mức độ an toàn, bảo mật của biện pháp, hình thức, công nghệ và thực hiện tạm dừng cung cấp dịch vụ để nâng cấp, chỉnh sửa, hoàn thiện trong trường hợp có dấu hiệu mất an toàn.

3. Việc mở tài khoản thanh toán bằng phương tiện điện tử không áp dụng đối với các trường hợp sau:

a) Tài khoản thanh toán chung;

b) Tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ;

c) Khách hàng cá nhân theo quy định tại điểm b, c khoản 1 Điều 11 Thông tư này, khách hàng cá nhân là người từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi.

Điều 17. Sử dụng tài khoản thanh toán

1. Chủ tài khoản được sử dụng tài khoản thanh toán để nộp, rút tiền mặt và yêu cầu ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản như: cung ứng phương tiện thanh toán, thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng, chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ gia tăng khác phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.

2. Việc sử dụng tài khoản thanh toán của cá nhân là người chưa đủ 15 tuổi, người bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi phải được thực hiện thông qua người đại diện. Người đại diện thực hiện các giao dịch thanh toán thông qua tài khoản thanh toán của người được đại diện theo quy định của pháp luật dân sự về giám hộ và đại diện.

3. Việc sử dụng tài khoản thanh toán được mở để phục vụ việc theo dõi các khoản tiền ký quỹ, đảm bảo khả năng thanh toán và các mục đích khác theo quy định pháp luật phải đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật có liên quan. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được chủ động trích Nợ đối với các khoản tiền ký quỹ, số tiền trên tài khoản đảm bảo thanh toán, các khoản tiền để đảm bảo thực hiện nghĩa vụ theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp khoản tiền ký quỹ, khoản tiền để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ cho chính ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó.

4. Việc sử dụng tài khoản thanh toán chung phải thực hiện đúng theo các nội dung tại văn bản thỏa thuận (hoặc hợp đồng) quản lý, sử dụng tài khoản thanh toán chung của các chủ tài khoản và phải tuân theo các nguyên tắc sau:

a) Các chủ tài khoản thanh toán chung có quyền và nghĩa vụ ngang nhau đối với tài khoản thanh toán chung và việc sử dụng tài khoản thanh toán chung phải được sự chấp thuận của tất cả các chủ tài khoản. Mỗi chủ tài khoản phải chịu trách nhiệm thanh toán cho toàn bộ các nghĩa vụ nợ phát sinh từ việc sử dụng tài khoản thanh toán chung;

b) Thông báo liên quan đến việc sử dụng tài khoản thanh toán chung phải được gửi đến tất cả các chủ tài khoản, trừ trường hợp giữa ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các chủ tài khoản thanh toán chung có thỏa thuận khác;

c) Từng chủ tài khoản thanh toán chung có thể ủy quyền cho người khác (bao gồm chủ tài khoản thanh toán chung còn lại) thay mặt mình sử dụng tài khoản thanh toán chung nhưng phải được sự đồng ý bằng văn bản của tất cả các chủ tài khoản thanh toán chung còn lại;

d) Khi một trong các chủ thể đứng tên mở tài khoản thanh toán chung là cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết, bị tuyên bố mất tích, mất năng lực hành vi dân sự; chủ thể đứng tên mở tài khoản thanh toán chung là tổ chức bị giải thể, phá sản hoặc chấm dứt hoạt động theo quy định của pháp luật thì quyền sử dụng tài khoản và nghĩa vụ phát sinh từ việc sử dụng tài khoản thanh toán chung được giải quyết theo quy định của pháp luật;

e) Trường hợp các chủ tài khoản thanh toán chung có quốc tịch, tình trạng cư trú khác nhau thì tài khoản thanh toán chung chỉ được sử dụng trong phạm vi được phép của tất cả các chủ tài khoản thanh toán chung theo quy định pháp luật về quản lý ngoại hối.

5. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hướng dẫn khách hàng sử dụng tài khoản thanh toán đảm bảo nguyên tắc:

a) Phạm vi sử dụng và hạn mức giao dịch theo từng đối tượng khách hàng phù hợp với quy định về quản lý rủi ro và thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định tại điểm c khoản 1 Điều 19 Thông tư này;

b) Có đủ thông tin cần thiết để kiểm tra, đối chiếu, xác minh thông tin nhận biết khách hàng trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán;

c) Chỉ được thực hiện rút tiền, giao dịch thanh toán bằng phương tiện điện tử trên tài khoản thanh toán khi đã hoàn thành việc đối chiếu khớp đúng giấy tờ tùy thân và thông tin sinh trắc học của chủ tài khoản hoặc

người đại diện (đối với khách hàng cá nhân) hoặc người đại diện hợp pháp (đối với khách hàng tổ chức) với:

(i) Dữ liệu sinh trắc học được lưu trong bộ phận lưu trữ thông tin được mã hóa của thẻ căn cước công dân hoặc thẻ căn cước của người đó đã được xác thực chính xác là do cơ quan Công an cấp hoặc thông qua xác thực tài khoản định danh điện tử của người đó do Hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập; hoặc

(ii) Dữ liệu sinh trắc học được thu thập thông qua gặp mặt trực tiếp người đó đối với trường hợp là người nước ngoài không sử dụng danh tính điện tử, người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch; hoặc

(iii) Dữ liệu sinh trắc học đã được thu thập và kiểm tra (đảm bảo sự khớp đúng giữa dữ liệu sinh trắc học của người đó với dữ liệu sinh trắc học trong bộ phận lưu trữ thông tin được mã hóa của thẻ căn cước công dân hoặc thẻ căn cước đã được xác thực chính xác là do cơ quan Công an cấp hoặc với dữ liệu sinh trắc học của người đó thông qua xác thực tài khoản định danh điện tử do Hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập); hoặc

(iv) Dữ liệu sinh trắc học của người đó được lưu trong Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư trong trường hợp sử dụng thẻ căn cước công dân không có bộ phận lưu trữ thông tin được mã hóa;

d) Áp dụng các biện pháp xác thực đối với từng loại giao dịch trong thanh toán bằng phương tiện điện tử theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về an toàn, bảo mật cho việc cung cấp dịch vụ ngân hàng bằng phương tiện điện tử;

đ) Việc sử dụng tài khoản thanh toán bằng đồng Việt Nam của người không cư trú, người cư trú là cá nhân nước ngoài và tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ phải tuân thủ quy định tại Điều này và các quy định pháp luật về quản lý ngoại hối.

6. Việc xử lý tra soát, khiếu nại trong sử dụng tài khoản thanh toán thực hiện theo thỏa thuận giữa chủ tài khoản thanh toán với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và quy định về dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

Điều 18. Đóng tài khoản thanh toán

1. Việc đóng tài khoản thanh toán và xử lý số dư còn lại trên tài khoản thanh toán khi đóng tài khoản thanh toán được thực hiện theo quy định tại Điều 12 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP và thỏa thuận giữa ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài với chủ tài khoản theo quy định tại điểm h khoản 1 Điều 13 Thông tư này.

2. Sau khi đóng tài khoản thanh toán, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thông báo cho chủ tài khoản thanh toán, người đại diện hoặc người thừa kế hợp pháp biết trong trường hợp chủ tài khoản thanh toán của cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết. Trường hợp chủ tài khoản thanh toán, người đại diện hoặc người thừa kế hợp pháp đã được thông báo nhưng không đến nhận, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài xử lý số dư còn lại khi đóng tài khoản thanh toán theo thỏa thuận trước giữa chủ tài khoản thanh toán với tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán và theo quy định của pháp luật có liên quan.

3. Sau khi đóng tài khoản thanh toán, khách hàng có nhu cầu sử dụng tài khoản thanh toán phải thực hiện thủ tục mở tài khoản thanh toán theo quy định tại Thông tư này.

Điều 19. Đảm bảo an toàn, bảo mật trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán

1. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải ban hành quy định nội bộ về quản lý rủi ro trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán bao gồm các nội dung:

a) Các biện pháp kiểm tra, đối chiếu, xác minh thông tin nhận biết khách hàng trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán gồm:

(i) Biện pháp kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ và đối chiếu đảm bảo sự khớp đúng, chính xác của các tài liệu, thông tin, dữ liệu trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán của khách hàng;

(ii) Áp dụng các biện pháp ngăn chặn các hành vi mạo danh, can thiệp, chỉnh sửa, làm sai lệch việc xác minh thông tin nhận biết khách hàng trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán của khách hàng;

(iii) Biện pháp kỹ thuật, giải pháp công nghệ để đối chiếu khớp đúng thông tin sinh trắc học của khách hàng theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 16 và điểm c khoản 5 Điều 17 Thông tư này;

(iv) Các biện pháp đảm bảo việc sử dụng tài khoản thanh toán được thực hiện bởi chính chủ tài khoản thanh toán hoặc người được ủy quyền hoặc người đại diện hoặc người đại diện hợp pháp;

(v) Các biện pháp khác do ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài quy định nhằm phòng, chống rủi ro gian lận, mạo danh, vi phạm pháp luật hoặc lợi dụng tài khoản thanh toán cho mục đích bất hợp pháp;

b) Bộ tiêu chí nhận diện các tài khoản thanh toán có dấu hiệu nghi ngờ gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật (sau đây gọi tắt là Bộ tiêu chí) tối thiểu bao gồm các dấu hiệu về: nghi ngờ tính hợp pháp, hợp lệ của giấy tờ, tài liệu, thông tin, dữ liệu trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán; số lượng, giá trị, tần suất giao dịch qua tài khoản thanh toán không phù hợp với thông tin nhận biết khách hàng của chủ tài khoản; chủ tài khoản thanh toán hoặc người đại diện hợp pháp của tổ chức mở tài khoản thuộc danh sách cảnh báo của cơ quan chức năng. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thường xuyên rà soát, chỉnh sửa, bổ sung, cập nhật Bộ tiêu chí dựa trên các tài liệu, thông tin, dữ liệu trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán của khách hàng;

c) Xác định các loại rủi ro có thể phát sinh trong hoạt động mở, sử dụng tài khoản thanh toán và biện pháp xử lý rủi ro tương ứng. Biện pháp xử lý rủi ro bao gồm:

(i) Quy định về phạm vi, hạn mức giao dịch theo các mức độ rủi ro phân theo đối tượng khách hàng; trong đó có quy định cụ thể biện pháp quản lý rủi ro với đối tượng khách hàng chưa đủ 18 tuổi;

(ii) Các trường hợp phải thực hiện cập nhật, xác minh lại thông tin nhận biết khách hàng, bao gồm các trường hợp theo quy định tại khoản 4 Điều này;

(iii) Các trường hợp áp dụng từ chối hoặc tạm dừng thực hiện rút tiền, các giao dịch thanh toán bằng phương tiện điện tử;

d) Quy định về việc kiểm tra, đối chiếu thông tin nhận biết chủ tài khoản với Hệ thống thông tin hỗ trợ quản lý, giám sát và phòng ngừa rủi ro gian lận trong hoạt động thanh toán của Ngân hàng Nhà nước và danh sách khách hàng liên quan nghi ngờ gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật đã được Bộ Công an và cơ quan chức năng khác cung cấp (nếu có) để áp dụng các biện pháp quản lý rủi ro phù hợp;

đ) Quy định nội bộ về quản lý rủi ro phải thường xuyên được rà soát, chỉnh sửa bổ sung dựa trên các chỉ đạo, khuyến nghị, cảnh báo của cơ quan chức năng và các thông tin, dữ liệu cập nhật, rủi ro phát sinh trong quá trình thực hiện mở và sử dụng tài khoản thanh toán cho khách hàng.

2. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải thường xuyên cảnh báo, hướng dẫn cho khách hàng về các phương thức thủ đoạn tội phạm trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán; hướng dẫn việc bảo mật thông tin dữ liệu và việc sử dụng tài khoản thanh toán an toàn.

3. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải theo dõi thời hạn hiệu lực giấy tờ tùy thân của chủ tài khoản và người liên quan trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán; thông báo cho khách hàng tối thiểu 30 ngày trước ngày hết hiệu lực của giấy tờ tùy thân để kịp thời yêu cầu khách hàng cập nhật, bổ sung thông tin; tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền trên tài khoản thanh toán đối với các trường hợp giấy tờ tùy thân của khách hàng hết hiệu lực hoặc hết thời hạn sử dụng.

4. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xác minh lại thông tin nhận biết khách hàng và kịp thời áp dụng biện pháp theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền trong các trường hợp dưới đây:

a) Khách hàng có các dấu hiệu đáng ngờ theo quy định của Luật Phòng, chống rửa tiền;

b) Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có cơ sở nghi ngờ tính hợp pháp, hợp lệ của các giấy tờ trong hồ sơ mở, tài khoản thanh toán của khách hàng đã thu thập trước đây;

c) Thông tin của chủ tài khoản thanh toán cá nhân hoặc người đại diện hợp pháp của tổ chức mở tài khoản thanh toán có trong Danh sách đen theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, danh sách nghi ngờ gian lận, lừa đảo của Hệ thống thông tin hỗ trợ quản lý, giám sát và phòng ngừa rủi ro gian lận trong hoạt động thanh toán của Ngân hàng Nhà nước hoặc danh sách khách hàng liên quan nghi ngờ gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật đã được Bộ Công an và cơ quan chức năng khác cung cấp (nếu có);

d) Thông tin về tài khoản thanh toán, chủ tài khoản thanh toán sai lệch, không phù hợp với thông tin, dữ liệu của cơ quan có thẩm quyền.

5. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải tuân thủ các quy định về an toàn, bảo mật thông tin trong hoạt động mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật.

Điều 20. Quyền và nghĩa vụ của chủ tài khoản thanh toán

1. Chủ tài khoản thanh toán có quyền:

a) Sử dụng số tiền trên tài khoản thanh toán của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ;

b) Lựa chọn và thỏa thuận việc sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ và tiện ích thanh toán tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nơi khách hàng mở tài khoản thanh toán;

c) Ủy quyền trong sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định tại Điều 5 Thông tư này;

d) Yêu cầu ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nơi mở tài khoản thanh toán thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ và được cung cấp thông tin về số dư và các giao dịch phát sinh trên tài khoản thanh toán của mình theo thỏa thuận với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

đ) Yêu cầu ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nơi mở tài khoản thanh toán thực hiện việc phong tỏa, chấm dứt phong tỏa theo quy định tại điểm a khoản 1, điểm a khoản 2 Điều 11 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP, đóng tài khoản thanh toán đã mở; được gửi thông báo cho ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài về việc phát sinh tranh chấp về tài khoản thanh toán chung giữa các chủ tài khoản thanh toán chung;

e) Yêu cầu ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hướng dẫn quản lý, sử dụng tài khoản thanh toán an toàn và giải đáp, xử lý các thắc mắc, khiếu nại trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo thỏa thuận với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

g) Các quyền khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa chủ tài khoản thanh toán với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nơi mở tài khoản thanh toán không trái với quy định của pháp luật.

2. Chủ tài khoản thanh toán có nghĩa vụ:

a) Đảm bảo có đủ tiền trên tài khoản thanh toán để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập. Trường hợp có thỏa thuận thấu chi với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nơi mở tài khoản thì phải thực hiện các nghĩa vụ liên quan khi chi trả vượt quá số dư Có trên tài khoản;

b) Chấp hành các quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại Thông tư này và thỏa thuận với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

c) Kịp thời thông báo cho ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nơi mở tài khoản khi phát hiện thấy những sai sót, nhầm lẫn trên tài khoản thanh toán của mình hoặc nghi ngờ tài khoản của mình bị lợi dụng;

d) Hoàn trả hoặc phối hợp với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoàn trả các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Có vào tài khoản thanh toán của mình;

đ) Cung cấp đầy đủ, chính xác và cập nhật kịp thời cho ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài những thông tin trong hồ sơ tài khoản thanh toán, các thông tin bổ sung theo yêu cầu của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo thỏa thuận; chịu trách nhiệm về những rủi ro phát sinh trong trường hợp cung cấp, cập nhật thông tin không đầy đủ, chính xác, kịp thời và những thiệt hại do sai sót của mình gây ra;

e) Duy trì số dư tối thiểu trên tài khoản thanh toán theo quy định của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

g) Không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng tài khoản thanh toán quy định tại Điều 8 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP.

Điều 21. Quyền và nghĩa vụ của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

1. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nơi khách hàng mở tài khoản có quyền:

a) Chủ động trích Nợ tài khoản thanh toán của khách hàng trong các trường hợp sau:

(i) Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định xử phạt vi phạm hành chính, quyết định thi hành án, quyết định thu thuế hoặc các nghĩa vụ thanh toán khác theo quy định của pháp luật và thông báo cho chủ tài khoản thanh toán biết;

(ii) Để điều chỉnh các khoản mục bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất hoặc không phù hợp với nội dung sử dụng của tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật và thông báo cho chủ tài khoản thanh toán biết;

(iii) Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào tài khoản của khách hàng hoặc theo yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phục vụ bên chuyển tiền do ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phục vụ bên chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập; việc trích Nợ tài khoản thanh toán phải thông báo cho chủ tài khoản thanh toán biết;

(iv) Theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa chủ tài khoản thanh toán với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để chi trả các khoản thanh toán thường xuyên, định kỳ hoặc thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, lãi và các chi phí phát sinh; việc trích Nợ tài khoản thanh toán phải thông báo cho chủ tài khoản thanh toán biết;

b) Từ chối thực hiện lệnh thanh toán của chủ tài khoản thanh toán trong các trường hợp sau:

(i) Lệnh thanh toán không hợp pháp, hợp lệ;

(ii) Chủ tài khoản thanh toán không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán hoặc yếu tố trên lệnh thanh toán không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán hoặc lệnh thanh toán không phù hợp với các thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán;

(iii) Tài khoản thanh toán không đủ số dư để thực hiện lệnh thanh toán hoặc vượt hạn mức thấu chi;

(iv) Tài khoản thanh toán bị đóng hoặc phong tỏa toàn bộ;

(v) Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định pháp luật;

(vi) Chủ tài khoản thanh toán vi phạm các hành vi bị cấm theo quy định tại Điều 8 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP;

(vii) Chủ tài khoản thanh toán từ chối cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ về nhận biết khách hàng theo yêu cầu của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc khi có nghi ngờ về tính trung thực của thông tin và mục đích giao dịch đối với các giao dịch đặc biệt phải giám sát theo quy định của pháp luật phòng, chống rửa tiền;

(viii) Các trường hợp khác theo thỏa thuận trước với khách hàng tại thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán bao gồm: trường hợp tài khoản thanh toán có dấu hiệu liên quan đến lừa đảo gian lận, phục vụ cho mục đích bất hợp pháp theo các tiêu chí của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

c) Từ chối thực hiện yêu cầu đóng, phong tỏa tài khoản thanh toán của chủ tài khoản thanh toán trong trường hợp chủ tài khoản thanh toán chưa hoàn thành nghĩa vụ thanh toán theo quyết định cưỡng chế của cơ quan có thẩm quyền hoặc chưa thanh toán xong các khoản nợ phải trả cho ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

d) Quy định về số dư tối thiểu, phạm vi sử dụng, cách thức sử dụng, hạn mức giao dịch trên tài khoản thanh toán và thông báo công khai, hướng dẫn cụ thể để khách hàng biết;

đ) Quy định các biện pháp đảm bảo an toàn, bảo mật việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán phù hợp với quy định của pháp luật;

e) Thực hiện các quyền khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản giữa chủ tài khoản thanh toán và ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không trái với quy định pháp luật hiện hành.

2. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có nghĩa vụ:

a) Thực hiện lệnh thanh toán của chủ tài khoản thanh toán sau khi đã kiểm tra, kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ của lệnh thanh toán;

b) Lưu giữ và cập nhật đầy đủ các mẫu chữ ký, mẫu dấu (nếu có) của khách hàng đã đăng ký để kiểm tra, đối chiếu trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán;

c) Kịp thời ghi Có vào tài khoản thanh toán của khách hàng các lệnh thanh toán chuyển tiền đến, nộp tiền mặt vào tài khoản; hoàn trả các khoản tiền do sai sót đã ghi Nợ đối với tài khoản thanh toán của khách hàng; phối hợp hoàn trả các khoản tiền đã được xác định chuyển nhầm vào tài khoản thanh toán của khách hàng theo đề nghị của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phục vụ bên chuyển tiền do sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập;

d) Thông tin đầy đủ, kịp thời cho chủ tài khoản thanh toán thông tin về số dư, các giao dịch, chứng từ của các giao dịch phát sinh trên tài khoản thanh toán và việc phong tỏa tài khoản thanh toán bằng văn bản hoặc theo các hình thức đã quy định tại thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp;

đ) Cập nhật thông tin khách hàng định kỳ hoặc khi khách hàng thông báo thay đổi thông tin trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán và kịp thời cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng khi xác định khách hàng có mức độ rủi ro cao theo tiêu chí do ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ban hành. Bảo quản lưu trữ hồ sơ tài khoản thanh toán và các chứng từ giao dịch qua tài khoản theo đúng quy định của pháp luật;

e) Bảo mật các thông tin, dữ liệu cá nhân của khách hàng hoặc dữ liệu cá nhân do khách hàng cung cấp, các thông tin liên quan đến tài khoản thanh toán và các giao dịch trên tài khoản thanh toán của khách hàng theo quy định của pháp luật;

g) Chịu trách nhiệm về những thiệt hại phát sinh trong trường hợp:

(i) Thiệt hại do sai sót hoặc do lỗi của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bao gồm việc không tuân thủ đúng quy định pháp luật về an toàn, bảo mật trong cung cấp dịch vụ;

(ii) Thiệt hại do ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không thực hiện đúng yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền về xử lý các trường hợp liên quan đến gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật;

(iii) Thiệt hại do ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không áp dụng biện pháp xử lý theo quy định nội bộ về quản lý rủi ro trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán khi nhận được văn bản thông báo của cơ quan có thẩm quyền về việc khách hàng, tài khoản thanh toán của khách hàng liên quan đến gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật;

h) Tuân thủ quy định pháp luật về phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố và không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng tài khoản thanh toán quy định tại Điều 8 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP;

i) Hướng dẫn khách hàng sử dụng tài khoản thanh toán an toàn, thông báo, giải thích cho khách hàng về hành vi bị cấm trong mở, sử dụng tài khoản thanh toán và giải đáp, xử lý kịp thời thắc mắc, khiếu nại của khách hàng trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định tại Thông tư này và thỏa thuận giữa chủ tài khoản thanh toán với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

k) Ban hành quy định nội bộ về mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; hướng dẫn, thông báo công khai để khách hàng biết và thực hiện. Quy định nội bộ phải bao gồm tối thiểu các nội dung sau:

(i) Quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục mở tài khoản thanh toán, trong đó bao gồm trường hợp mở tài khoản thanh toán bằng phương tiện điện tử và việc mở tài khoản thanh toán đối với các khách hàng là người khuyết tật, người không đủ năng lực hành vi dân sự, người bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự;

(ii) Quy định về thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán;

(iii) Quy định về việc sử dụng tài khoản thanh toán;

(iv) Quy định về xử lý tra soát, khiếu nại, mẫu giấy đề nghị tra soát khiếu nại;

(v) Quy định về quản lý rủi ro trong việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 19 Thông tư này.

Điều 22. Cung cấp thông tin

1. Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cung cấp thông tin về tài khoản thanh toán của khách hàng theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước để thực hiện chức năng quản lý nhà nước.

2. Chậm nhất ngày 10 hàng tháng, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cung cấp theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước thông tin về các tài khoản có dấu hiệu gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật theo Phụ

lục số 02 ban hành kèm theo Thông tư này. Việc cung cấp thông tin được thực hiện bằng phương tiện điện tử theo hướng dẫn kỹ thuật kết nối của Ngân hàng Nhà nước

Chương IV

TỔ CHỨC THI HÀNH

Điều 23. Hiệu lực thi hành

1. Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 7 năm 2024, trừ trường hợp quy định tại khoản 2, 3, 4 và khoản 5 Điều này.
2. Điều 12, 13, 14, 15, 16 và Điều 19 (trừ quy định tại khoản 3) Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 10 năm 2024.
3. Quy định tại điểm c khoản 5 Điều 17 áp dụng đối với tài khoản thanh toán của cá nhân và khoản 3 Điều 19 Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2025.
4. Quy định tại điểm c khoản 5 Điều 17 Thông tư này áp dụng đối với tài khoản thanh toán của tổ chức có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 07 năm 2025.
5. Đối với các tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt:
 - a) Điều 16, quy định tại điểm c khoản 5 Điều 17 áp dụng đối với tài khoản thanh toán của cá nhân và khoản 3 Điều 19 Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 7 năm 2025;
 - b) Quy định tại điểm c khoản 5 Điều 17 Thông tư này áp dụng đối với tài khoản thanh toán của tổ chức có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2026.
6. Thông tư số 23/2014/TT-NHNN ngày 19 tháng 8 năm 2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Thông tư số 02/2019/TT-NHNN ngày 28 tháng 02 năm 2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 23/2014/TT-NHNN ngày 19/8/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán và Thông tư số 16/2020/TT-NHNN ngày 04 tháng 12 năm 2020 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 23/2014/TT-NHNN ngày 19/8/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán hết hiệu lực kể từ ngày Thông tư này có hiệu lực thi hành, trừ các Điều 12, 13, 13a, 14 và Điều 14a có hiệu lực đến hết ngày 30 tháng 9 năm 2024.

Điều 24. Quy định chuyển tiếp

Đối với các khách hàng mở tài khoản thanh toán trước ngày 01 tháng 10 năm 2024, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phối hợp với khách hàng thực hiện cập nhật, bổ sung tài liệu, thông tin, dữ liệu tại hồ sơ tài khoản thanh toán đảm bảo tuân thủ quy định tại Điều 12 Thông tư này, hoàn thành trước ngày 01/01/2026.

Điều 25. Tổ chức thực hiện

1. Vụ Thanh toán có trách nhiệm theo dõi, kiểm tra và phối hợp với các đơn vị liên quan để xử lý những vướng mắc phát sinh trong quá trình thực hiện Thông tư này.
2. Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh chịu trách nhiệm thanh tra, giám sát việc thực hiện Thông tư này và xử lý các trường hợp vi phạm theo thẩm quyền.
3. Chánh Văn phòng, Vụ trưởng Vụ Thanh toán, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước; ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này./.

**KT. THÔNG ĐỐC
PHÓ THÔNG ĐỐC**

Nơi nhận:

- Như khoản 3 Điều 25;
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Tư pháp (để kiểm tra);
- Công báo;
- Website NHNN;
- Lưu: VP, PC, TT.

Phạm Tiến Dũng

Phụ lục số 01

ĐƠN VỊ.....
(Tên Tổ chức mở
tài khoản thanh toán)

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

....., ngày..... tháng..... năm.....

THÔNG BÁO THAY ĐỔI THÔNG TIN VỀ TÀI KHOẢN THANH TOÁN MỞ TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Kính gửi:.....

Tên tổ chức mở tài khoản thanh toán (Chủ tài khoản):.....

.....

Quyết định thành lập số:.....

Địa chỉ giao dịch:..... Điện thoại giao dịch:.....

Tên tài khoản thanh toán:.....

Số tài khoản thanh toán:.....

Nơi mở tài khoản thanh toán:.....

Mã ngân hàng:

Đăng ký thay đổi thông tin về tài khoản thanh toán với Ngân hàng Nhà nướcnhư sau
(chỉ khai những nội dung thay đổi):

1. Thay đổi thông tin về tài khoản thanh toán:

- Tên tổ chức mở tài khoản thanh toán:.....

- Địa chỉ, điện thoại giao dịch:.....

- Người đại diện theo pháp luật, người đại diện theo ủy quyền:.....

- Kế toán trưởng (hoặc người phụ trách kế toán, người kiểm soát chứng từ giao dịch với NHNN):.....

-

2. Thay đổi về mẫu dấu, chữ ký sử dụng tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước ¹:

a) Thay đổi mẫu chữ ký:.....

b) Thay đổi mẫu dấu (nếu có):.....

3. Thay đổi về thông tin, tài liệu trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán:

- Giấy phép thành lập, quyết định thành lập hoặc Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp;

- Giấy tờ tùy thân của người đại diện theo pháp luật, người đại diện theo ủy quyền, kế toán trưởng (người phụ trách kế toán) và người được ủy quyền;

Chúng tôi cam kết:

- Những thông tin thay đổi trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán đính kèm.

- Chấp hành đúng, đầy đủ các quy định của pháp luật hiện hành về mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước và xin chịu trách nhiệm đối với mọi vấn đề phát sinh trong trường hợp chúng tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng tài khoản do Ngân hàng Nhà nước quy định.

Hồ sơ đính kèm:

1)

2)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN HỢP PHÁP

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ bổ sung, thay đổi tại Hồ sơ mở tài khoản thanh toán của....., số tài khoản thanh toán..... là đầy đủ và hợp pháp, Ngân hàng Nhà nước..... chấp thuận với những thay đổi trên của

[1] Kê khai đầy đủ các thông tin cá nhân của người đăng ký mẫu chữ ký (trường hợp có thay đổi) tương tự như việc đăng ký mẫu chữ ký lần đầu theo mẫu phụ lục số ... tại Nghị định số 52/2024/NĐ-CP.

Thời điểm bắt đầu có hiệu lực:.....

TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN

(Ký, ghi rõ họ tên)

....., ngàythángnăm

GIÁM ĐỐC SỞ GIAO DỊCH NHNN/

GIÁM ĐỐC NHNN CHI NHÁNH.....

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

Phụ lục số 02

ĐƠN VỊ.....

(Tên Tổ chức mở tài khoản thanh toán)

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

....., ngàythángnăm

**DANH SÁCH KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN
NGHI NGỜ LIÊN QUAN GIẢ MẠO, GIAN LẬN, LỪA ĐẢO**

(Tháng Năm.)

STT	Mã khách hàng (CIF)	Số giấy tờ tùy thân	Loại giấy tờ tùy thân	Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Giới tính	Quốc tịch	Số tài khoản	Ngày mở tài khoản	Số điện thoại đăng ký dịch vụ ngân hàng điện tử	Lý do nghi ngờ	Trạng thái tài khoản	Thông tin định danh duy nhất của thiết bị (địa chỉ MAC)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
1													
2													
3													
4													

Ghi chú:

- **Thời gian cung cấp thông tin:** Trước ngày 10 hàng tháng.

- **Hình thức cung cấp thông tin:** Cung cấp thông qua Hệ thống thông tin hỗ trợ quản lý, giám sát và phòng ngừa rủi ro gian lận trong hoạt động thanh toán của Ngân hàng Nhà nước (SIMO).

Hướng dẫn lập bảng:

- **Tại Cột 4:** Ghi rõ Loại giấy tờ tùy thân bằng số (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7) tương ứng như sau: 1. Thẻ căn cước công dân; 2. Thẻ căn cước; 3. Chứng minh nhân dân; 4. Hộ chiếu; 5. Giấy chứng nhận căn cước; 6. Tài khoản định danh và xác thực điện tử; 7. Giấy tờ khác.

- **Tại Cột 6:** Ghi rõ: “M” đối với giới tính Nam, “F” đối với giới tính Nữ.

- **Tại Cột 11:** Số điện thoại đăng ký dịch vụ ngân hàng điện tử là số điện thoại đăng ký giao dịch trên phần mềm ứng dụng giao dịch ngân hàng trên internet, điện thoại di động.

- **Tại Cột 12:** Ghi rõ một hoặc nhiều lý do bằng số (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8) tương ứng như sau:

1. Thông tin trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán của chủ tài khoản thanh toán không trùng khớp với thông tin của cá nhân đó trong Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư.

2. Tài khoản thanh toán nằm trong danh sách được quảng cáo, mua, bán, trao đổi trên các website, hội nhóm trên không gian mạng.
3. Tài khoản thanh toán nhận tiền từ nhiều tài khoản thanh toán khác nhau và được chuyển đi hoặc rút ra ngay trong thời gian rất ngắn (không để lại số dư hoặc để lại rất ít).
4. Tài khoản thanh toán có hơn 03 giao dịch nhận tiền từ các tài khoản thanh toán nằm trong danh sách có dấu hiệu nghi ngờ liên quan đến lừa đảo, gian lận, giả mạo,...
5. Khách hàng thuộc danh sách cảnh báo của Ngân hàng Nhà nước, Cơ quan Công an hoặc các cơ quan có thẩm quyền khác.
6. Tài khoản thanh toán phát sinh giao dịch bất thường (Ví dụ: Giá trị, số lượng giao dịch lớn, bất thường không phù hợp với nghề nghiệp, độ tuổi, địa chỉ cư trú, lịch sử giao dịch và hành vi,... của chủ tài khoản thanh toán; phát sinh các giao dịch với địa điểm, thời gian, tần suất bất thường...)
7. Một thông tin định danh duy nhất của thiết bị (địa chỉ MAC) được sử dụng để thực hiện giao dịch cho nhiều hơn 01 tài khoản thanh toán.
8. Dấu hiệu khác: ghi chú rõ nội dung cụ thể (footnote) đối với thông tin này.

- **Tại Cột 13:** Ghi rõ Trạng thái tài khoản bằng số (1, 2, 3, 4, 5) tương ứng như sau: 1. Đang hoạt động; 2. Tạm ngừng cung cấp dịch vụ ngân hàng điện tử; 3. Tạm khóa; 4. Phong tỏa; 5. Đã đóng.

NGƯỜI LẬP BẢNG
(Ký, ghi rõ họ tên)

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN HỢP PHÁP
CỦA NGÂN HÀNG**
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

Số điện thoại liên hệ:

Bộ phận: