

編號：17/2024/TT-NHNN

河內市，2024 年 6 月 28 日

通知

在支付服務機構開立和使用支付賬戶的規定

根據於 2010 年 6 月 16 日頒布的《越南國家銀行法》；

根據於 2024 年 1 月 18 日頒布的《信用機構法》；

根據於 2022 年 11 月 15 日頒布的《反洗錢法》；

根據政府於 2024 年 5 月 15 日頒布關於非現金支付的第 52/2024/ND-CP 號議定；

根據政府於 2023 年 4 月 28 日頒布規定《反洗錢法》若干條款細則的第 19/2023/ND-CP 號議定；

根據政府於 2022 年 12 月 12 日頒布規定越南國家銀行職能、任務、權限和組織架構的第 102/2022/ND-CP 號議定；

根據支付司司長的建議；

越南國家銀行行長頒布本通知，規定在支付服務機構開立和使用支付賬戶的相關事項。

第 1 章

總則

第 1 條. 調整範圍

1. 本通知規定組織及個人在支付服務機構開立和使用支付賬戶的相關事項。
2. 居民和非居民的外幣支付賬戶、非居民和外國個人居民的越南盾支付賬戶的開立和使用，依據外匯管理法律及本通知的規定執行。

第 2 條. 使用對象

1. 有資格開立支付賬戶的支付服務機構，包括：
 - a) 越南國家銀行（以下簡稱“國家銀行”）；
 - b) 商業銀行、政策性銀行及合作銀行（以下簡稱“銀行”）；
 - c) 外資銀行分行。
2. 在支付服務機構開立支付賬戶的組織及個人（以下簡稱“客戶”）。
3. 其他與在支付服務機構開立和使用支付賬戶相關的組織及個人。

第 3 條. 支付賬戶的形式

1. 支付賬戶的形式包括：個人支付賬戶、組織支付賬戶及聯名支付賬戶。
2. 個人支付賬戶是指由個人在支付服務機構開立的支付賬戶。
3. 組織支付賬戶是指由組織在支付服務機構開立的支付賬戶，賬戶持有人為開立賬戶的組織。
4. 聯名支付賬戶是指由兩個或以上的主體聯名開立的支付賬戶，賬戶持有人可以是組織或個人。

第 4 條. 支付賬戶餘額的利息支付

1. 客戶在銀行或外資銀行分行開立的支付賬戶餘額，按照該銀行或分行根據越南國家銀行行長的決定，依每個時期確定並公開的活期存款利率計算利息。
2. 客戶在越南國家銀行開立的支付賬戶餘額的利息支付，由越南國家銀行行長根據每個時期的具體情況決定。

第 5 條. 支付賬戶使用的授權

1. 支付賬戶持有人可授權他人使用支付賬戶。授權需以書面形式，並符合有關授權的法律規定和下列要求：

a) 對於個人支付賬戶：賬戶持有人需向開立賬戶的支付服務機構提交授權書，並附上相關文件、信息和數據以核實被授權人的身份信息。核實被授權人身份識別信息所需的文件、信息和數據依照本通知第 12 條第 3 款及第 3 款的規定執行；

b) 對於組織支付賬戶：根據本通知第 12 條第 2 款的規定，賬戶持有人應向開立賬戶的支付服務機構提交由組織法定代表人或受委託代表（以下統稱“合法代表”）及組織的會計主管（或負責會計的個人）簽署的授權書，並附上用於核實被授權人身份信息所需的文件、信息和數據。

2. 支付服務機構需依據本通知第 15 條第 2 款的規定，採取措施核實被授權人的身份信息。

第 6 條. 支付賬戶的凍結

1. 根據 2024 年 5 月 15 日《關於非現金支付的第 52/2024/NĐ-CP 號政府議定》第 11 條第 1 款的規定，以及有關防範恐怖主義和防止大規模毀滅性武器擴散的法律，支付賬戶的部分或全部餘額可以被凍結。

2. 終止支付賬戶凍結的程序應根據第 52/2024/NĐ-CP 號議定第 11 條第 2 款及有關防範恐怖主義和防止大規模毀滅性武器擴散的法律進行。

3. 支付賬戶凍結後，支付服務機構應通知賬戶持有人或其法定代表人，或是本通知第 11 條第 1 款 b 和 c 項所規定的開立支付賬戶個人之監護人（以下統稱“代表人”），告知其凍結原因及範圍（主管機構出具書面要求支付服務機構不得通知客戶的情況除外）。通知方式依據本通知第 13 條規定的開戶和使用賬戶的協議進行。

4. 支付賬戶中被凍結的金額應被妥善保管並嚴格按照凍結內容進行控制。若支付賬戶僅凍結部分餘額，則未被凍結的部分仍可正常使用。

第 2 章

在越南國家銀行開立和使用支付賬戶

第 7 條. 在越南國家銀行開立支付賬戶的對象

1. 國家銀行交易中心負責為以下機構開立支付賬戶：

a) 信用機構（總部）；

b) 在越南設立的外資銀行分行；

c) 中央國庫；

d) 第 52/2024/NĐ-CP 號議定第 13 條第 2 款所規定的其他機構。

2. 國家銀行在各省、直轄市的分行（以下簡稱“國家銀行分行”）負責為以下機構開立支付賬戶：省級、縣級國庫；當地的信用機構；當地的外資銀行分行。

第 8 條. 在越南國家銀行開立支付賬戶

1. 國庫、信用機構及外資銀行分行開立支付賬戶的檔案、流程及手續應依照第 52/2024/NĐ-CP 號議定第 14 條的規定執行。

2. 第 52/2024/NĐ-CP 號議定第 14 條第 2 款所規定的其他機構的支付賬戶開立應依照政府總理的決定或越南參與的國際條約和協議執行。

第 9 條. 在越南國家銀行開立的支付賬戶的使用

1. 在越南國家銀行開立的支付賬戶可用於存款、取款、簽發支票、記賬、監控，並通過由越南國家銀行組織和營運的支付系統執行支付指令，以及可透過支付賬戶進行逐筆支付和使用越南國家銀行提供的其他支付服務。

2. 信用機構及外資銀行分行在越南國家銀行交易中心開立的支付賬戶可用於參與開放市場業務、買賣可轉讓票據、政府債券、國庫票據、越南國家銀行票據以及其他法律規定的活動。

3. 越南國家銀行交易中心和越南國家銀行分行的權利與責任：

a) 在以下情況下，主動從客戶的支付賬戶扣款（記賬借方）：

(i) 根據國家銀行的規定，收取到期及逾期債務、利息以及管理支付賬戶和提供支付服務過程中產生的費用；

(ii) 根據法律規定，調整因記賬錯誤、不符合實際性質或與支付賬戶使用內容不符的條目；

(iii) 發現誤將款項記入客戶支付賬戶或應支付服務機構的請求而撤銷/退還因支付指令與轉款人指令不符的款項；

(iv) 根據主管機構的書面要求，執行強制性的行政處罰、判決執行、稅款追繳或其他法律規定的支付義務。

b) 在以下情況下，拒絕執行賬戶持有人的支付指令：

(i) 支付指令不合法、不合規；

(ii) 賬戶持有人未完成支付所需的手續，或者指令與在國家銀行開立支付賬戶時的註冊信息不一致。

(iii) 支付賬戶餘額不足；

(iv) 主管機構依法提出書面要求。

c) 保存並及時更新支付賬戶開戶檔案中的文件、信息和數據，包括開戶機構的簽名樣本和印章樣本（如有），以便在使用支付賬戶過程中進行檢查和對比。

d) 向在越南國家銀行開立支付賬戶的組織提供交易信息和賬戶餘額數據，以便檢查和對比。

4. 國庫、信用機構及外資銀行分行在越南國家銀行開立支付賬戶的權利與責任：

a) 使用其支付賬戶餘額執行合法、合規的支付指令；

b) 選擇使用越南國家銀行提供的支付工具、服務和便利設施；

c) 要求越南國家銀行交易中心和支付賬戶開戶的越南國家銀行分行執行合法、合規的支付指令，並提供其支付賬戶的交易信息和餘額數據；

d) 提供完整、準確和及時的開戶文件資料，以及越南國家銀行交易中心或分行要求的其他相關信息；

d) 國庫、信用機構和外資銀行分行需按本通知附件 01 的格式，向交易中心或開戶的越南國家銀行分行提交支付賬戶信息變更通知；

e) 承擔因提供或更新信息不完整、不準確或不及時而導致的風險及損失責任。

第 10 條. 關閉在越南國家銀行開立的支付賬戶

1. 關閉國庫、信用機構及外資銀行分行在越南國家銀行開立的支付賬戶，以及處理支付賬戶剩餘餘額的檔案、程序及手續，應按照第 52/2024/NĐ-CP 號議定第 14 條第 4 款的規定執行。

2. 關閉其他國家央行、外國銀行、國際貨幣機構及國際銀行的支付賬戶，應根據越南參與的國際條約及協議執行。

第 3 章

在銀行和外國銀行分行開立和使用支付賬戶

第 11 條. 開立支付賬戶的對象

1. 個人在銀行或外國銀行分行開立支付賬戶的對象包括：

- a) 滿 15 周歲且不屬於越南法律規定的行為能力受限或喪失行為能力的自然人；
- b) 未滿 15 周歲或屬於越南法律規定行為能力受限或喪失行為能力的自然人，須通過其法定代表人開立支付賬戶；
- c) 根據越南法律規定，認知或行為能力存在困難的自然人，須通過其監護人開立支付賬戶。

2. 根據越南法律設立並合法運營的組織，包括法人（越南法人、外國法人）、私營企業、家庭經營單位及其他合法組織，可在銀行或外國銀行分行開立支付賬戶。

第 12 條. 支付賬戶的開戶檔案

1. 支付賬戶的開戶檔案包括以下文件、信息和數據：

- a) 根據本通知第 13 條規定的支付賬戶開戶與使用協議；
- b) 本條第 2 和第 3 款規定用於核實客戶身份信息的信息和數據；
- c) 若為聯名支付賬戶，需提供所有開戶主體間關於賬戶管理與使用的協議（如有）。

2. 個人型客戶身分證明的文件、信息和數據：

- a) 對於個人為越南公民的情況：公民身份證、身份證或電子身份證（透過訪問二級電子身份賬戶獲取）或未滿 14 周歲者的出生證明；
- b) 對於越南裔人士但尚未確定國籍者：身份證明文件；
- c) 對於個人為外籍人士的情況：

- (i) 護照，對於居住在越南的外籍人士，必須有額外的入境簽證或代替簽證的有效文件或免簽證入境證明；或
- (ii) 電子身份證（透過訪問二級電子身份賬戶獲取）。
3. 組織型客戶身分證明的文件、信息和數據：《反洗錢法》第 12 條第 1 款 b 項規定核實客戶身份信息、信息和數據，包括本條第 2 款規定的組織合法代表人的身份證明文件、信息和數據。
4. 若個人依照本通知第 11 條第 1 款 b 和 c 項規定透過其代表人開戶，除本條第 1 款規定的文件、信息和數據外，還需提供：
- a) 若代表人為自然人：應提供本條第 2 款所述的代表身份識別和核實所需的文件、信息和數據，以及作為個人形式開立支付賬戶所需的合法代表資格證明文件；
- b) 若代表人為法人：應提供本條第 3 款所述的法人身份識別和核實所需的文件、信息和數據，以及作為個人形式開立支付賬戶所需的合法代表資格證明文件。
5. 除本條第 1、2、3、4 款規定的開立支付賬戶所需的文件、信息和數據外，銀行或外國銀行分行可根據需要要求提供其他額外的相關文件，但必須明確通知客戶並提供詳細的指引。
6. 支付賬戶開立檔案的收集與保存需滿足以下要求：
- a) 支付賬戶開立檔案中的所有紙質文件須為正本或經認證的副本或從原始檔案中核發的副本或隨附正本以核對的副本，並符合相關法律規定。對於出示正本以進行核對的情況，銀行或外國銀行分行須在副本上進行確認，並對副本的準確性負責。對於由外國的主管機構簽發的文件，須按法律規定進行領事認證；
- b) 支付賬戶開立檔案中的文件、信息和數據若為電子數據，銀行或外國銀行分行必須檢查、核對和驗證，以確保內容完整、準確，並按電子交易相關法律規定妥善保存；
- c) 本款 a 和 b 項所述的支付賬戶開立檔案中的文件、信息和數據若為外文，銀行或外國銀行分行可與客戶協商是否將其翻譯成越南文，但須遵守以下原則：
- (i) 銀行或外國銀行分行需檢查、控制並對外文文件、信息和數據的內容進行確認，以確保滿足本通知要求提供的所有信息；
- (ii) 當主管機構提出要求時，外文文件、信息和數據必須翻譯成越南文，翻譯件需經銀行或外國銀行分行主管人士簽署確認或經公證認證；

d) 本條第 1、2、3、4 款中列明的支付賬戶開立檔案中的文件、信息和數據必須在開戶及使用支付賬戶過程中保持有效且在使用期限內。

第 13 條. 開立及使用支付賬戶協議

1. 銀行、外國銀行分行與客戶之間的開立及使用支付賬戶協議，至少應包括下列內容：

a) 文件編號（如有）及簽訂協議之時間（日期、月份、年份）；

b) 銀行或外國銀行分行之名稱；

c) 根據本通知第 14 條規定，關於開立支付賬戶客戶之信息；

d) 符合本通知第 20、21 條規定的各方之具體權利與義務；

d) 關於維持支付賬戶最低餘額及開立、使用支付賬戶的收費種類、收費標準、收費方式、費用調整之內容；

e) 支付賬戶之使用，包括：

(i) 支付賬戶之使用必須符合本通知第 17 條規定；

(ii) 執行支付時，支付賬戶之交易範圍與限額；

(iii) 根據法律規定進行支付賬戶扣款之情形，以及經主管機關裁定為涉及詐騙、欺詐時之其他扣款情形；

(iv) 聯名支付賬戶的管理與使用方式（針對聯名支付賬戶）；

g) 支付賬戶凍結及解除凍結之情形，包括：

(i) 在開立及使用支付賬戶過程中，發現存在錯誤或異常跡象之情形；

(ii) 有依據懷疑客戶利用支付賬戶進行詐騙或違法行為之情形；

(iii) 其他符合法律規定之情形；

h) 支付賬戶關閉及關閉時餘額處理之情形，包括：

(i) 發現客戶使用偽造或冒用文件以開立或使用支付賬戶，從事詐騙、欺詐或其他非法活動之情形；

- (ii) 根據銀行或外國銀行分行規定，支付賬戶未維持足夠餘額且在一定期間內無交易發生之情形；
 - (iii) 其他符合法律規定之情形；
- i) 向支付賬戶持有人提供信息及通知方式，包括：賬戶餘額及其發生之交易、支付賬戶遭凍結或關閉、開戶檔案中所附身份證件之有效期限與使用期限，以及在使用支付賬戶過程中所需之其他必要信息；
 - k) 接受查詢及申訴之方式；查詢、申訴處理期限與結果處理方式，須符合非現金支付服務的相關規定；
 - l) 實施風險管理措施、確保支付賬戶使用之安全及保密措施，其中包括：重新驗證客戶身份信息之情形，以及依本通知第 19 條規定拒絕執行交易或暫停支付、提款交易之情形；
 - m) 客戶個人數據或客戶所提供個人數據之處理方式，以及為提供支付服務、處理涉嫌詐騙、偽造或違法情形時向第三方提供信息之規定；
 - n) 提供信息之情形，包括：
 - (i) 根據法律規定或經客戶同意，應主管機關要求而提供信息之情形；
 - (ii) 當支付賬戶持有人死亡或被宣告死亡時，向其代表、繼承人（或繼承人代表）提供賬戶餘額信息之情形。
2. 若採用統一格式及交易條件之開立及使用支付賬戶協議，銀行、外國銀行分行必須：
- a) 在交易地點公示統一格式及交易條件，並於銀行、外國銀行分行之網站、網上銀行及手機應用程式（如有）上發布；
 - b) 向客戶提供關於統一格式及交易條件之完整信息，並採取措施以確認客戶已閱讀且同意其已充分獲知該等信息。
3. 除本條第 1 款所規定之內容外，銀行、外國銀行分行得與客戶另行協商其他不違反法律規定之內容。

第 14 條. 開立支付賬戶的客戶信息

1. 對於個人支付賬戶，必須包含下列信息：



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) 對於越南公民及未確定國籍之越南裔人士：姓名；出生日期（年、月、日）；國籍；職業及職務；電話號碼；個人識別碼或身分證號；身份證件之發證日期、發證地點與有效期限；稅務編號（如有）；戶籍地址及其他現住地址（如有）；是否屬於居民或非居民。

b) 對於外國人：姓名；出生日期（年、月、日）；國籍；職業及職務；電話號碼；護照號碼或由外國主管機關簽發之識別信息；護照之發證日期、發證地點及有效期限；外國人識別號（如有）；入境簽證號碼或替代簽證文件號（針對居住於越南之外國人，法律另有豁免者除外）；在國外登記居住地址及（如適用）在越南登記居住地址（針對居住於越南之外國人）；是否屬於居民或非居民。

c) 對於具有兩個或以上國籍之個人客戶：除須提供前述 a、b 項之相關信息外，還應包括護照號碼、護照之發證日期、發證地點及有效期限；以及其他國籍所在國之國籍信息與居住地址。

d) 若個人客戶依據本通知第 11 條第 1 款 b、c 項規定需由代表人辦理開戶，則須提供該代表人信息，具體如下：

(i) 若代表人為自然人，其相關信息依據本款 a、b、c 項規定提供；

(ii) 若代表人為法人，其代表之法人信息依據本條第 2 款規定提供。

2. 對於組織支付賬戶，必須包含下列信息：

a) 關於賬戶持有者之信息，包括：全稱及簡稱；主營機構所在地地址；營業地址；成立許可證號或證明組織合法成立及運營之文件號；企業編號或稅號（如有）；印章樣本（如有）；組織識別號（如有）；電話號碼；傳真號碼及網站（如有）；業務或經營範圍。

b) 關於該組織之法定代表人及被授權人（如有）的信息，應依據本條第 1 款 a、b、c 項規定提供；

c) 關於該組織之會計主管或負責會計人員（如有）的信息，亦應依據本條第 1 款 a、b、c 項規定提供。

3. 對於聯名支付賬戶，必須包含下列信息：

a) 如聯名支付賬戶之開戶主體為個人，則應提供依據本條第 1 款規定之信息；

b) 如聯名支付賬戶之開戶主體為組織，則應提供依據本條第 2 款規定之信息。

第 15 條. 支付賬戶開立流程與手續

1. 當客戶有意開立支付賬戶時，客戶須向申請開戶的銀行或外國銀行分行提供文件、信息及數據，以便依據本通知第 12 條規定核實客戶身份信息。
2. 銀行或外國銀行分行應審查所提供文件、信息及數據的合法性與合規性，並核對其準確無誤，依據反洗錢法律規定進行客戶身份信息的核實。
3. 完成文件檢查、核對及身份核實後，銀行或外國銀行分行應執行下列措施：
 - a) 若文件、信息及數據均完整、正確且合法，則銀行或外國銀行分行應向客戶提供依據本通知第 13 條規定之支付賬戶開立及使用協議內容；
 - b) 若文件、信息及數據不完整、不正確或不符，則銀行或外國銀行分行應通知客戶檢查並補全資料，或拒絕開立支付賬戶，並向客戶說明理由；
 - c) 若發現客戶使用偽造或不合法之文件、信息及數據，或客戶屬於依反洗錢法律規定之黑名單對象，則銀行或外國銀行分行應向主管機關報告，並依法律規定處理。
4. 客戶同意支付賬戶開立及使用協議內容後，銀行或外國銀行分行應依據該協議開立支付賬戶，並通知客戶支付賬戶的編號、賬戶名稱及啟用日期。
5. 銀行或外國銀行分行應依據自身條件及服務能力，向殘障客戶提供開戶所需文件、流程及手續之指導，但必須確保依照本通知規定收集齊全用以核實客戶身份信息所需之所有文件、信息及數據。
6. 銀行或外國銀行分行亦應依據自身條件及服務能力，向客戶提供開立支付賬戶所需文件、流程及手續之指導，其中包括依據本通知及反洗錢相關法律規定拒絕開戶之情形，並對所收集之開戶資料的完整性、準確性及嚴謹性負責。

第 16 條. 以電子方式開立支付賬戶

1. 銀行及外國銀行分行應依據本通知、反洗錢、電子交易及個人數據保護法律的規定，制定內部規定，明確以電子方式開立支付賬戶的流程與手續，並確保安全與保密，其規定至少應包括下列步驟：
 - a) 依據本通知第 12 條第 2 款及第 3 款之規定，收集用於核實客戶身份的資料、信息及數據，包括：
 - (i) 對於個人客戶，收集賬戶持有人的生物特徵信息；

- (ii) 對於組織客戶，收集其法定代表人的生物特徵信息；
- b) 檢查所收集文件、信息及數據的合法性與合規性，並必須將個人客戶之賬戶持有人或組織客戶之法定代表人的生物特徵信息，與下列資料進行比對核對，以確保一致：
- (i) 存儲於經加密信息存儲系統中的生物特徵數據，該數據已由公安機關準確認證的公民身份證或身份證件所記載，或經由該人之電子身份賬戶認證系統（由電子識別與認證系統建立）生成；或者
- (ii) 已經收集並檢查過的生物特徵數據（確保該數據與存儲於經加密信息存儲系統中、已由公安機關準確認證的公民身份證或身份證件所記錄的生物特徵數據相符，或與該人透過電子身份賬戶認證系統生成的生物特徵數據相符）；
- c) 向客戶顯示警告，提醒其在以電子方式開立及使用支付賬戶時不得從事之行為，並採取技術措施確認客戶已完整閱讀該等警告內容；
- d) 向客戶提供依據本通知第 13 條規定之開立及使用支付賬戶協議內容，並根據本條第 2 款 b 項的規定確認客戶已同意該協議內容；
- d) 向客戶通知支付賬戶之編號、賬戶名稱、交易限額及該賬戶啟用日期。
2. 銀行及外國銀行分行可自主決定採用何種措施、形式及技術來提供以電子方式開立支付賬戶之服務，自行承擔可能產生之風險（如有），但必須至少滿足下列要求：
- a) 所採用之措施、形式及技術，必須符合越南國家銀行規定的安全、穩定及保密標準；
- b) 必須確認客戶對開立及使用支付賬戶協議中各項內容的同意：
- (i) 對於個人支付賬戶：須採取技術手段，利用電子方式確認賬戶持有人對開立及使用支付賬戶協議各項內容的同意；
- (ii) 對於組織支付賬戶：法定代表人應以電子簽名方式確認，以證實賬戶持有人對開立及使用支付賬戶協議各項內容的同意；
- c) 必須完整、詳細地存儲及保管在以電子方式開立及使用支付賬戶過程中所收集之客戶識別資料，包括：客戶身份信息；個人支付賬戶賬戶持有人的生物特徵信息，及組織支付賬戶中法定代表人的生物特徵信息；音訊、圖像、錄影及錄音資料；於網路銀行或手機銀行應用程式中登記交易之電話號碼；交易設備之唯一識別信息（如 MAC 地址）；交易日誌；依據本條第 1 款 b 項規定所進行生物特徵信息比對之結果。上述信息與數據必須安全、保密地存儲並備份，確保數據之完整性，以便在支付賬戶使用

過程中供檢查、核對、驗證賬戶持有人身份、處理查詢、投訴、爭議，以及在主管機關要求時提供信息，其保存期限應符合反洗錢及電子交易法律規定；

d) 銀行及外國銀行分行必須定期檢查、評估所採用措施、形式及技術之安全性與保密性，並在發現存在安全隱患時暫停服務，以進行升級、修正及完善。

3. 下列情形不適用以電子方式開立支付賬戶：

a) 聯名支付賬戶；

b) 外幣支付賬戶；

c) 本通知第 11 條第 1 款 b、c 項規定之個人客戶，年滿 15 歲但未滿 18 歲的個人。

第 17 條. 支付賬戶的使用

1. 賬戶持有人可使用支付賬戶進行存款、取現，並可要求銀行或外國銀行分行透過該賬戶提供支付服務，包括：提供支付工具、執行支票支付、付款指令、付款水單、委託收款、結匯水單、銀行卡、匯款、代收代付及其他符合現行法律規定之增值服務。

2. 對於未滿 15 歲、行為能力受限或喪失行為能力、以及存在認知或行為控制困難的個人，其支付賬戶必須由代理人代為使用。代理人應依據民事法律中有關監護與代理的規定，通過被代理人的支付賬戶進行支付交易。

3. 為監控保證金、確保支付能力及其他法律規定之目的而開立的支付賬戶，其使用必須遵守相關法律規定。除非該保證金或作為履約擔保之款項屬於該銀行或外國銀行分行自身所需擔保之款項，否則銀行及外國銀行分行不得主動從該類賬戶中扣款以抵扣支付義務或擔保款項。

4. 聯名支付賬戶的使用必須嚴格依據各聯名賬戶持有人之管理與使用協議（或合同）辦理，並應遵循下列原則：

a) 所有聯名支付賬戶持有人對該賬戶享有平等權利與義務，其使用必須經所有持有人同意；每一持有人均應對因使用聯名賬戶而產生之所有債務負連帶責任；

b) 有關聯名支付賬戶使用的通知必須發送給所有持有人，除非銀行或外國銀行分行與聯名支付賬戶持有人另有約定；

c) 每位聯名支付賬戶持有人均可授權他人（包括其他聯名支付賬戶持有人）代為使用聯名支付賬戶，但該授權必須獲得所有其他持有人的書面同意；

d) 當聯名支付賬戶中的某一持有人（若為個人）死亡、被宣告死亡、失蹤或喪失行為能力；或（若為組織）該持有人依法被解散、破產或停止營運時，該賬戶的使用權及由此產生的義務，應依照法律規定處理；

e) 如聯名支付賬戶持有人具有不同國籍或居住狀態，則該聯名支付賬戶僅能在所有持有人均符合法律關於外匯管理規定的範圍內使用。

5. 銀行或外國銀行分行應指導客戶使用支付賬戶，並確保遵守下列原則：

a) 根據各類客戶之風險管理要求及依據本通知第 19 條第 1 款 c 項規定之開立及使用協議，確定支付賬戶的使用範圍與交易限額；

b) 在支付賬戶使用過程中，必須擁有足夠信息以便檢查、核對與確認客戶身份信息；

c) 僅在完成對支付賬戶持有人或其代理人（對個人客戶而言）或合法代表（對組織客戶而言）之身份證件及生物特徵信息進行正確核對後，方可進行取現或使用電子方式進行支付交易，該核對應符合下列任一情形：

(i) 與存儲於經加密信息存儲系統中的公民身份證或身份證件所記錄、並由公安機關準確認證，或透過該人之電子身份認證系統（由電子識別與認證系統建立）生成之生物特徵數據相符；

(ii) 通過面對面會見方式收集之生物特徵數據，適用於不使用電子身份認證的外國人或國籍尚未確定之越南裔人士；

(iii) 經收集並核實後，確保與存儲於經加密信息存儲系統中、已由公安機關準確認證的公民身份證或身份證件所記錄之生物特徵數據，或透過電子身份認證系統生成的生物特徵數據相符；

(iv) 當使用不含加密信息存儲系統之公民身份證時，其生物特徵數據已存儲於國家人口資料庫中；

d) 對於各類電子支付交易，應依據越南國家銀行有關電子銀行服務安全與保密規定，採取相應的認證措施；

d) 對於非居民及居住在越南的外國個人所使用的越南盾支付賬戶，以及外幣支付賬戶，其使用必須同時遵守本條及外匯管理相關法律規定。

6. 支付賬戶使用過程中的查詢與投訴處理，應依據支付賬戶持有人與銀行或外國銀行分行之協議以及非現金支付服務相關規定執行。

第 18 條. 關閉支付賬戶

1. 支付賬戶的關閉及關閉時剩餘餘額的處理，應依據 2024 年第 52/2024/ND-CP 號議定第 12 條之規定，以及銀行或外國銀行分行與賬戶持有人依據本通知第 13 條第 1 款 h 項所達成之協議執行。
2. 支付賬戶關閉後，銀行或外國銀行分行必須通知支付賬戶持有人；若個人賬戶持有人死亡或被宣告死亡，則須通知其代理人或合法繼承人。若賬戶持有人、代理人或合法繼承人已獲通知但未親自領取，則銀行或外國銀行分行應依據賬戶持有人與支付服務供應機構先前所達成的協議及相關法律規定，處理關閉賬戶時剩餘餘額的相關事宜。
3. 支付賬戶關閉後，若客戶有意重新使用支付賬戶，必須依據本通知規定辦理新開戶手續。

第 19 條. 確保開立及使用支付賬戶之安全與保密

1. 銀行及外國銀行分行必須制定內部風險管理規定，以管理支付賬戶開立及使用過程中之風險，該規定應包括下列內容：
 - a) 關於於開立及使用支付賬戶時對客戶身份信息進行檢查、比對及核實的措施，包括：
 - (i) 檢查文件、信息及數據之合法性、合規性，並比對以確保客戶於開戶時所提供之文件、信息及數據完全正確無誤；
 - (ii) 採取各項措施以防止冒用他人身份、干預、修改或扭曲客戶身份信息的核實工作；
 - (iii) 採用技術手段及科技解決方案，依據本通知第 16 條第 1 款 b 項與第 17 條第 5 款 c 項之規定，比對核實客戶之生物特徵信息；
 - (iv) 採取措施確保支付賬戶之使用必須由賬戶持有人本人、其被授權人、代理人或合法代表執行；
 - (v) 以及其他由銀行或外國銀行分行制定之措施，以防範詐騙、冒用、違法或利用支付賬戶從事非法活動之風險；
 - b) 關於識別疑似詐騙、欺詐或違法之支付賬戶的識別標準（以下簡稱「識別標準」），該標準至少應包括下列指標：懷疑開戶文件、資料、信息及數據之合法性與合規性；支付賬戶內交易之數量、金額及交易頻率與賬戶持有人識別資料不相符；賬戶持有人或組織之合法代表出現在主管機關警示名單中。銀行及外國銀行分行必須根據客戶在

開立及使用支付賬戶過程中所提供之文件、信息及數據，定期審核、修訂、補充及更新該識別標準；

c) 針對開立及使用支付賬戶過程中可能發生之各類風險，應予以識別並制定相應之風險處理措施。風險處理措施應包括：

(i) 根據客戶類型之風險等級，規定交易範圍及限額；其中對於未滿 18 歲之客戶，應具體規定相應的風險管理措施；

(ii) 規定必須更新及重新核實客戶身份信息的情況，包括依據本條第 4 款規定之情況；

(iii) 規定應拒絕或暫停進行提款或利用電子方式進行支付交易的情況；

d) 規定應將賬戶持有人的識別資料與越南國家銀行用以管理、監控及預防支付詐騙風險之信息系統，以及由公安部與其他主管機關（如有）提供之疑似詐騙、欺詐或違法客戶名單進行比對，以便採取相應之風險管理措施；

d) 內部風險管理規定必須定期根據主管機關之指示、建議與警示，以及依據開立及使用支付賬戶過程中產生之更新信息、數據及風險，進行審核、修訂及補充。

2. 銀行及外國銀行分行必須定期向客戶發出警示，並提供指導，說明在開立及使用支付賬戶過程中常見之犯罪手法，以及如何保障信息數據安全和支付賬戶的安全使用。

3. 銀行及外國銀行分行必須持續監控賬戶持有人及相關人士身份證件之有效期限，並於該證件到期前至少 30 天通知客戶，促使客戶及時更新或補充資料；對於證件已到期或超出使用期限之情形，應暫停該支付賬戶之支付交易及提款功能。

4. 銀行及外國銀行分行必須重新核實客戶身份信息，並在下列情形中，及時採取依據反洗錢法律規定之措施：

a) 當客戶存在《反洗錢法》規定的疑似情形時；

b) 銀行或外國銀行分行有理由懷疑客戶先前提交之開戶文件及支付賬戶資料之合法性、合規性；

c) 個人支付賬戶持有人或組織開戶之合法代表之識別資料出現在反洗錢法規定之黑名單中，或列於越南國家銀行用以監控防範詐騙風險之信息系統內疑似詐騙、欺詐之客戶名單中，或出現在由公安部及其他主管機關（如有）提供之相關疑似名單中；

d) 支付賬戶資料或賬戶持有人的資料與主管機關掌握之信息、數據不符或存在差異。

5. 銀行及外國銀行分行必須遵守有關開立及使用支付賬戶過程中信息安全與保密之法律規定。

第 20 條. 支付賬戶持有人的權利與義務

1. 支付賬戶持有人有權：

- a) 使用其支付賬戶內的資金以執行合法、合規的支付指令；
- b) 選擇並與開戶銀行或其外國銀行分行約定使用支付工具、支付服務以及其他支付便利設施；
- c) 依據本通知第 5 條規定授權他人使用支付賬戶；
- d) 要求開戶銀行或外國銀行分行，按照雙方約定，執行合法、合規的支付指令，並提供該支付賬戶餘額及所發生交易的相關信息；
- d) 要求開戶銀行或外國銀行分行，依據第 52/2024/NĐ-CP 號第 11 條第 1 款 a 項及第 2 款 a 項之規定，對已開立之支付賬戶實施凍結或解除凍結，或予以關閉；並可向該銀行或分行發出通知，就聯名支付賬戶中各持有人間所產生的爭議進行說明。
- e) 要求開戶銀行或外國銀行分行根據雙方達成之協議提供關於如何安全管理及使用支付賬戶之指導，並解答、處理在開戶與使用支付賬戶過程中產生的疑問與投訴；
- g) 以及其他依法律規定或依據支付賬戶持有人與開戶銀行、外國銀行分行先前以書面形式約定（但不違反法律規定）的其他權利。

2. 支付賬戶持有人有義務：

- a) 確保其支付賬戶中有足夠資金以執行已發出的支付指令；如與開戶銀行或外國銀行分行另有透支協議，則在超出賬戶餘額支付時必須履行相應義務；
- b) 遵守本通知及與開戶銀行、外國銀行分行約定的有關開立及使用支付賬戶的規定；
- c) 當發現其支付賬戶內出現錯誤、混淆或懷疑賬戶被濫用時，應及時通知開戶銀行或外國銀行分行；
- d) 應返還或配合開戶銀行、外國銀行分行返還因錯誤或混淆而誤記入其賬戶的款項；

- d) 應向開戶銀行或外國銀行分行提供完整、正確並及時更新的賬戶資料及根據其要求所補充的信息，並對因提供或更新信息不完整、不準確或不及時所產生的風險及損失承擔責任；
- e) 根據開戶銀行或外國銀行分行的規定，保持支付賬戶的最低餘額；
- g) 不得從事第 52/2024/NĐ-CP 號議定第 8 條規定的禁止性行為，即不得從事法律所禁止的開立及使用支付賬戶的行為。

第 21 條. 銀行及外國銀行分行之權利與義務

1. 客戶所開立賬戶的銀行或外國銀行分行有權：

a) 於下列情形可以主動從客戶之支付賬戶中扣款（記借）：

- (i) 根據主管機關以書面形式要求強制執行行政處罰決定、判決執行決定、稅款徵收決定或其他支付義務之決定，並應通知賬戶持有人；
- (ii) 為依法調整因記賬錯誤、記賬不符合實際性質或與賬戶使用內容不符之項目，並應通知賬戶持有人；
- (iii) 當發現誤將貸記記入客戶賬戶，或依據要求取消貸記指令時（該貸記指令係由銀行或外國銀行分行在其為轉帳服務而提供服務時發現與付款人所發支付指令不符之情形）；扣款操作必須通知賬戶持有人；
- (iv) 依據賬戶持有人與銀行或外國銀行分行事先以書面形式約定，以扣款方式支付定期、固定之款項或收取到期、逾期款項、利息及其他產生之費用；扣款操作必須通知賬戶持有人；

b) 於下列情形拒絕執行賬戶持有人之支付指令：

- (i) 支付指令不合法或不合規；
- (ii) 賬戶持有人未能完整履行支付程序要求，或支付指令中之各項要素與其於開戶時所登記之資料不符，或支付指令與賬戶開立及使用之協議不一致；
- (iii) 賬戶餘額不足以執行支付指令，或超出透支限額；
- (iv) 賬戶已全部關閉或已全數凍結；

- (v) 當主管機關根據法律規定以書面形式提出要求時；
 - (vi) 賬戶持有人違反第 52/2024/NĐ-CP 號議定第 8 條規定之禁止行為；
 - (vii) 賬戶持有人拒絕提供或提供不完整之客戶身份信息，或對其信息真實性及交易目的（對於必須依反洗錢法規進行監控之特殊交易）產生疑慮；
 - (viii) 其他依照與賬戶持有人事先約定之開戶及使用支付賬戶協議規定之情形，包括賬戶顯示有與詐騙、欺詐或非法活動（根據銀行或外國銀行分行的識別標準）相關之跡象；
- c) 在賬戶持有人尚未依主管機關之決定履行支付義務，或尚未還清其對於銀行、外國銀行分行之應付款項時，拒絕執行賬戶持有人要求關閉或凍結支付賬戶之請求；
 - d) 規定支付賬戶之最低餘額、使用範圍、使用方式、交易限額，並以公告及具體指引方式通知客戶；
 - d) 規定確保支付賬戶開立及使用安全、保密之措施，該措施須符合相關法律規定；
 - e) 依據法律規定或與賬戶持有人以書面形式約定（但不違反現行法律規定）的其他權利。

2. 銀行及外國銀行分行有義務：

- a) 在核查並控制支付指令之合法性與合規性後，執行賬戶持有人之支付指令；
- b) 保存並及時更新賬戶持有人於開戶時登記之簽名樣本及印章樣本（如有），以便於在使用支付賬戶過程中進行比對檢查；
- c) 及時將收到之轉帳支付款項或現金存入賬戶，記入客戶賬戶；返還因誤扣而產生之款項；並依據轉帳服務方之要求，配合返還因與付款人所發支付指令不符而誤轉入賬戶之款項；
- d) 以書面或根據開戶及使用支付賬戶協議中規定之方式，向賬戶持有人提供完整且及時之賬戶餘額、交易及交易憑證、凍結支付賬戶等信息，並對其提供信息之準確性負責；
- d) 定期或於賬戶持有人通知變更開戶資料時，及時更新並核實客戶身份信息；在依據銀行或外國銀行分行所制定之風險標準判定客戶風險等級較高時，亦應及時更新、核實客戶身份信息；同時應依法律規定妥善保管與存檔支付賬戶資料及相關交易憑證；

- e) 依據法律規定，對客戶之個人信息或由客戶提供之個人信息，以及與支付賬戶及其交易相關之各項資料，予以保密；
- g) 對於因下列情況而產生之損害，承擔賠償責任：
- (i) 因銀行及外國銀行分行在提供服務過程中違反有關安全與保密規定而導致的損失；
 - (ii) 因銀行及外國銀行分行未依主管機關要求處理與詐騙、欺詐或違法行為相關之案件而導致之損失；
 - (iii) 因銀行及外國銀行分行在收到主管機關發出有關客戶及其支付賬戶涉及詐騙、欺詐及違法行為之通知文件後未依據內部關於開立及使用支付賬戶之風險管理規定採取處理措施所造成之損害；
- h) 遵守反洗錢及反恐怖主義資金規定，不得從事第 52/2024/NĐ-CP 號議定第 8 條規定之禁止行為；
- i) 指導客戶安全使用支付賬戶，向客戶通報並解釋有關開立及使用支付賬戶時所禁止之行為，並根據本通知規定及支付賬戶持有人與銀行、外國銀行分行間之協議，及時解答與處理客戶在開立及使用支付賬戶過程中所提出之疑問及申訴；
- k) 制定並公告銀行、外國銀行分行內部關於支付賬戶開立及使用之規定；向客戶提供指導並進行公示，使客戶知悉並依規定執行。該內部規定至少應包括以下內容：
- (i) 關於支付賬戶開立檔案、程序、手續之規定，其中應包括以電子方式開戶之情形，以及針對殘障人士、行為能力不足者或喪失或受限制行為能力者之支付賬戶開立規定；
 - (ii) 關於支付賬戶開立及使用協議之規定；
 - (iii) 關於支付賬戶使用之規定；
 - (iv) 關於查核、投訴處理及查核、投訴申請書樣本之規定；
 - (v) 關於支付賬戶開立及使用之風險管理規定，該規定須符合本通知第 19 條第 1 款規定之要求。

第 22 條. 信息的提供

1. 銀行及外國銀行分行應依據越南國家銀行之指導，提供有關客戶支付賬戶的信息，以履行國家管理職能。
2. 每月最遲於第 10 日，銀行及外國銀行分行應依據越南國家銀行的要求，提供依本通知隨附之附錄 02 規定，顯示有詐騙、欺詐或違法跡象之賬戶信息。該信息提供工作應依據越南國家銀行之技術連接指導，並以電子方式進行。

第 4 章

組織執行

第 23 條. 執行效力

1. 本通知自 2024 年 7 月 1 日起生效，但本條第 2、3、4 及第 5 款所規定的情況除外。
2. 本通知第 12、13、14、15、16 及第 19 條（除第 3 款規定外）自 2024 年 10 月 1 日起生效。
3. 本通知第 17 條第 5 款 c 項規定（適用於個人支付賬戶）及第 19 條第 3 款自 2025 年 1 月 1 日起生效。
4. 本通知第 17 條第 5 款 c 項規定（適用於組織支付賬戶）自 2025 年 7 月 1 日起生效。
5. 針對受特別監管之信用機構：
 - a) 本通知第 16 條及第 17 條第 5 款 c 項規定（適用於個人支付賬戶），以及第 19 條第 3 款，自 2025 年 7 月 1 日起生效；
 - b) 本通知第 17 條第 5 款 c 項規定（適用於組織支付賬戶）自 2026 年 1 月 1 日起生效。
6. 由越南國家銀行行長於 2014 年 8 月 19 日發布，已依據越南國家銀行行長於 2019 年 2 月 28 日發布之第 02/2019/TT-NHNN 號通知修訂、補充部分條款（第 02/2019/TT-NHNN 號通知已依據越南國家銀行 2014 年 8 月 19 日第 23/2014/TT-NHNN 號通知修訂、補充了若干條款），旨在指導在支付服務機構開立及使用支付賬戶之事項的第 23/2014/TT-NHNN 號通知，以及依據越南國家銀行行長於 2020 年 12 月 4 日發布，旨在修訂、補充越南國家銀行行長於 2014 年 8 月 19 日發布之第 23/2014/TT-NHNN 通知部分條款之第 16/2020/TT-NHNN 號通知，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 條之規定仍有效，直至 2024 年 9 月 30 日止。

第 24 條. 過渡規定



23 Ni Su 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

針對於 2024 年 10 月 1 日之前開立支付賬戶之客戶，銀行及外國銀行分行應與客戶協同，依據本通知第 12 條之規定，更新並補充支付賬戶檔案中的文件、信息及數據，該作業必須於 2026 年 1 月 1 日前完成。

第 25 條. 組織實施

1. 支付處負責監控、檢查並與相關單位協調處理本通知實施過程中所產生的各種問題。
2. 銀行檢查與監督機構以及國家銀行各分行負責檢查監督本通知的執行情形，並依其職權處理相關違規情況。
3. 辦公室主任、支付處處長、國家銀行各單位負責人，以及銀行與外國銀行分行均應負責組織與推動本通知的執行。

接收處：

- 如本通知第 25 條第 3 款所述；
- 國家銀行領導層；
- 政府辦公室；
- 司法部（供檢查使用）；
- 公報；
- 國家銀行網站；
- 存檔：辦公室、PC、TT.

代替.國家銀行行長
副行長

範進勇

附錄 01：在國家銀行開立支付賬戶信息變更通知

附錄 02：疑似涉及偽造、詐騙及欺詐之個人客戶支付賬戶名單

~ 恒利翻譯，謹供參考~

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: