

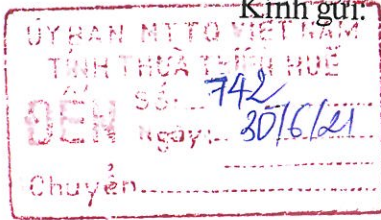
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
CHI NHÁNH TỈNH THỪA THIÊN HUẾ Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 404/TTH-THNSKSNB

Thừa Thiên Huế, ngày 23 tháng 6 năm 2021

V/v phối hợp tuyên truyền nâng cao nhận thức
sử dụng các phương tiện, dịch vụ thanh toán

Kính gửi:



- Ban Dân vận Tỉnh ủy Thừa Thiên Huế;
- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh Thừa Thiên Huế;
- Ủy ban Nhân dân các huyện, thị xã, thành phố;
- Báo Thừa Thiên Huế;
- Cổng Thông tin điện tử tỉnh Thừa Thiên Huế;
- Trung tâm Truyền hình Việt Nam tại Thành phố Huế;
- Đài Phát thanh và Truyền hình Thừa Thiên Huế;

Ngày 17/6/2021, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã có công văn số 4347/NHNN-TT V/v tăng cường các biện pháp đảm bảo an ninh, an toàn; phòng ngừa tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến cờ bạc, cá độ bóng đá, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Thừa Thiên Huế kính đề nghị Quý cơ quan thông tin kịp thời đến người dân, tổ chức trên địa bàn tỉnh một số nội dung sau:

1. Mở, sử dụng và ủy quyền sử dụng tài khoản thanh toán đúng quy định của pháp luật trong quá trình sử dụng dịch vụ thanh toán

Nghị định 101/2012/NĐ-CP ngày 22/11/2012 của Chính phủ về thanh toán không dùng tiền mặt quy định:

Việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán phải được thực hiện bằng hợp đồng giữa các bên liên quan, trong đó xác định rõ quyền và trách nhiệm của các bên theo quy định của pháp luật

Thông tư 23/2014/TT-NHNN ngày 19/8/2014 hướng dẫn mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán và Thông tư 16/2020/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 23/2014/TT-NHNN quy định:

- Về đối tượng mở tài khoản thanh toán:

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



+ Người đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật Việt Nam;

+ Người từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi không bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự;

+ Người chưa đủ 15 tuổi, người hạn chế năng lực hành vi dân sự, người 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.

+ 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.

Tổ chức được thành lập, hoạt động hợp pháp theo quy định của pháp luật Việt Nam bao gồm: tổ chức là pháp nhân, 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

- Về ủy quyền của chủ tài khoản thanh toán:

+ Chủ tài khoản thanh toán được ủy quyền cho người khác sử dụng tài khoản thanh toán của mình;

+ Việc ủy quyền trong sử dụng tài khoản thanh toán phải bằng văn bản và được thực hiện theo quy định của pháp luật về ủy quyền;

+ Để ủy quyền trong sử dụng tài khoản thanh toán, chủ tài khoản phải gửi tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán nơi mở tài khoản văn bản ủy quyền kèm bản đăng ký mẫu chữ ký và bản sao giấy chứng minh nhân dân hoặc hộ chiếu còn thời hạn của người được ủy quyền (trường hợp bản sao không có chứng thực thì phải xuất trình bản chính để đối chiếu).

2. Không thực hiện các hành vi bị cấm như: thuê, cho thuê, mượn, cho mượn tài khoản thanh toán; mua, bán, thuê, cho thuê thẻ hoặc thông tin thẻ, mở hộ thẻ; thuê, cho thuê, mượn, cho mượn ví điện tử hoặc mua, bán thông tin ví điện tử...

(Trong đó, dịch vụ Ví điện tử là dịch vụ cung cấp cho khách hàng một tài khoản điện tử định danh do các tổ chức cung ứng dịch vụ tạo lập trên vật mang tin (chip điện tử, sim điện thoại di động, máy tính...), cho phép lưu giữ một giá trị tiền tệ được đảm bảo bằng giá trị tiền gửi tương đương với số tiền được chuyển từ tài khoản thanh toán của khách hàng tại ngân hàng vào tài khoản đảm bảo thanh toán của tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử theo tỷ lệ 1:1 và được sử dụng làm phương tiện thanh toán không dùng tiền mặt. Ví dụ: Ví điện tử MoMo, Zalopay..v.v..)

3. Không sử dụng hoặc tạo điều kiện cho các đối tượng sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng, ví điện tử để thực hiện các giao dịch chuyển tiền liên quan đến hoạt động cờ bạc, cá độ bóng đá và các mục đích bất hợp pháp khác

Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Thừa Thiên Huế rất mong nhận được sự quan tâm và phối hợp của Quý cơ quan. Mọi thắc mắc, chi tiết xin liên hệ qua số điện thoại: 0234.3823509 (Phòng Tổng hợp, Nhân sự và Kiểm soát nội bộ).

Xin trân trọng cảm ơn./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ban Giám đốc;
- Thanh tra, giám sát và các phòng;
- Lưu: VT, THNSKSNB.

**KT. GIÁM ĐỐC
PHÓ GIÁM ĐỐC**



Lê Việt Sỹ



