

Thủ tục Mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước

- Trình tự thực hiện:

+ *Bước 1: Các tổ chức tín dụng, Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài trên địa bàn có nhu cầu mở tài khoản thanh toán hoặc khi có sự thay đổi về thông tin trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán đã đăng ký tại Ngân hàng Nhà nước, lập và gửi hồ sơ đến Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Đồng Tháp.*

+ *Bước 2: Trường hợp nếu hồ sơ còn thiếu, chưa hợp lệ hoặc cần điều chỉnh, NHNN-ĐT có văn bản yêu cầu bổ sung hồ sơ. Nếu hồ sơ không đủ điều kiện mở Phiếu từ chối tiếp nhận hồ sơ (quy trình kết thúc).*

+ *Bước 3: Trong thời hạn 01 (một) ngày làm việc kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ, NHNN-ĐT xem xét, ký văn bản chấp thuận Thông báo chấp nhận mở tài khoản thanh toán hoặc thay đổi về thông tin trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán trình lãnh đạo Chi nhánh xem xét và thông báo cho khách hàng biết về số hiệu và ngày bắt đầu hoạt động của tài khoản thanh toán. Trường hợp từ chối, NHNN-ĐT có văn bản thông báo rõ lý do.*

- Cách thức thực hiện:

+ Nộp trực tiếp.

+ Qua đường bưu điện.

- Thành phần hồ sơ:

Bản chính hoặc bản sao các giấy tờ chứng minh tổ chức mở tài khoản thanh toán được thành lập và hoạt động hợp pháp, gồm: điều lệ, quyết định thành lập, giấy phép hoạt động, giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hoặc giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy chứng nhận đầu tư.

Các giấy tờ chứng minh tư cách đại diện hợp pháp của người đại diện hợp pháp của tổ chức mở tài khoản thanh toán và thẻ căn cước công dân hoặc giấy chứng minh nhân dân hoặc hộ chiếu còn thời hạn của người đó

Văn bản hoặc quyết định bổ nhiệm và thẻ căn cước công dân hoặc giấy chứng minh nhân dân hoặc hộ chiếu còn thời hạn của kế toán trưởng hoặc người phụ trách kế toán, người kiểm soát chứng từ giao dịch với Ngân hàng Nhà nước

Trường hợp giấy tờ trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán là bản sao mà không phải là bản sao được chứng thực, bản sao được cấp từ sổ gốc thì tổ chức mở tài khoản thanh toán phải xuất trình bản chính để đối chiếu, người đối chiếu phải ký xác nhận vào bản sao và chịu trách nhiệm về tính chính xác của bản sao so với bản chính. Nếu giấy tờ trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán bằng tiếng nước ngoài thì phải được dịch sang tiếng Việt và được công chứng theo quy định của pháp luật.

- **Số lượng hồ sơ:** 01 bộ.
- **Thời hạn giải quyết:** 01 ngày làm việc kể từ kể từ khi nhận hồ sơ hợp lệ.
- **Đối tượng thực hiện thủ tục hành chính:** Tổ chức tín dụng.
- **Cơ quan thực hiện thủ tục hành chính:** NHNN-ĐT
- **Kết quả thực hiện thủ tục hành chính:** Giấy xác nhận mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước.
- **Lệ phí:** không.
- **Tên mẫu đơn, mẫu tờ khai:**
 - + Bản chính giấy đề nghị mở tài khoản thanh toán kèm bản đăng ký mẫu dấu, mẫu chữ ký (theo Phụ lục số 01 và Phụ lục số 02 Thông tư số 16/2020/TT-NHNN) do người đại diện hợp pháp của tổ chức mở tài khoản ký tên, đóng dấu.
- **Yêu cầu, điều kiện thực hiện thủ tục hành chính:**
 - + Không.
- **Căn cứ pháp lý của thủ tục hành chính:**
 - + Thông tư số 02/2019/TT-NHNN ngày 28/02/2019 về Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 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. Ngày có hiệu lực: 01/03/2019.
 - + Thông tư 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. Ngày có hiệu lực: 15/10/2014.
 - + Thông tư số 16/2020/TT-NHNN ngày 04/12/2020 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 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. Ngày có hiệu lực: 05/03/2021.