

Cung ứng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt

06:34 22/03/2024

Dự thảo Thông tư này quy định về cung ứng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt (dịch vụ thanh toán) của các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, bao gồm các dịch vụ: Thanh toán lệnh chi, ủy nhiệm chi; thanh toán nhờ thu, ủy nhiệm thu; chuyển tiền; thu hộ; chi hộ.



Ảnh minh họa (Nguồn: Internet)

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đang lấy ý kiến nhân dân đối với dự thảo Thông tư quy định về cung ứng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

Theo dự thảo, tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán khi cung ứng các dịch vụ thanh toán giao dịch bằng phương tiện điện tử phải tuân thủ các quy định về việc lập, xử lý, sử dụng, bảo quản, lưu trữ chứng từ điện tử theo quy định của pháp luật về giao dịch điện tử trong hoạt động ngân hàng.

Xây dựng quy trình thanh toán trong đó đảm bảo có đủ thông tin cần thiết để kiểm tra, đối chiếu nhận biết khách hàng; đáp ứng cơ sở hạ tầng kỹ thuật; quản lý rủi ro, an toàn, bảo mật khi thực hiện dịch vụ thanh toán bằng phương thức điện tử theo quy định của NHNN về hoạt động ngân hàng điện tử.

Có thỏa thuận bằng văn bản với khách hàng và các bên liên quan, trong đó quy định rõ quyền và nghĩa vụ của các bên và cơ chế giải quyết tranh chấp (nếu có) theo quy định của pháp luật.

Ngân hàng có biện pháp thông báo cho khách hàng trên môi trường điện tử về bằng chứng thực hiện giao dịch thanh toán trên phương tiện điện tử, trong đó nêu rõ số tham chiếu giao dịch, thông tin giao dịch, trạng thái giao dịch, thông tin người chuyển tiền và người nhận tiền. Việc sử dụng kênh thông báo phải được thể hiện trong thỏa thuận bằng văn bản với khách hàng, tối thiểu phải qua SMS hoặc thư điện tử. Đồng thời, tuân thủ các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

Ngoài ra, dự thảo Thông tư nêu rõ, mẫu chứng từ ủy nhiệm chi do các ngân hàng tự xây dựng mẫu biểu, trong đó bao gồm các yếu tố tối thiểu như:

- a) Tên lệnh chi (hoặc ủy nhiệm chi), số chứng từ;
- b) Ngày, tháng, năm lập ủy nhiệm chi;
- c) Tên, số hiệu tài khoản thanh toán của bên trả tiền;
- d) Tên ngân hàng phục vụ bên trả tiền;
- đ) Tên, số hiệu tài khoản thanh toán của bên thụ hưởng; Tên, thông tin giấy tờ tùy thân, địa chỉ, số điện thoại, thông tin liên hệ khác của bên thụ hưởng trong trường hợp bên thụ hưởng không có tài khoản thanh toán tại ngân hàng;
- e) Tên ngân hàng phục vụ bên thụ hưởng;
- g) Nội dung thanh toán;
- h) Số tiền thanh toán bằng số và bằng chữ;
- i) Chữ ký (chữ ký trên chứng từ giấy và chữ ký điện tử đối với chứng từ điện tử) của chủ tài khoản hoặc người được chủ tài khoản ủy quyền và chữ ký những người có liên quan đến chứng từ theo quy định của pháp luật; dấu đơn vị (nếu có).

Ngân hàng được quy định thêm các yếu tố trên ủy nhiệm chi cho phù hợp với yêu cầu quản lý và đặc thù hoạt động của đơn vị mình nhưng phải đảm bảo phù

hợp với quy định của pháp luật.

PV (t/h)