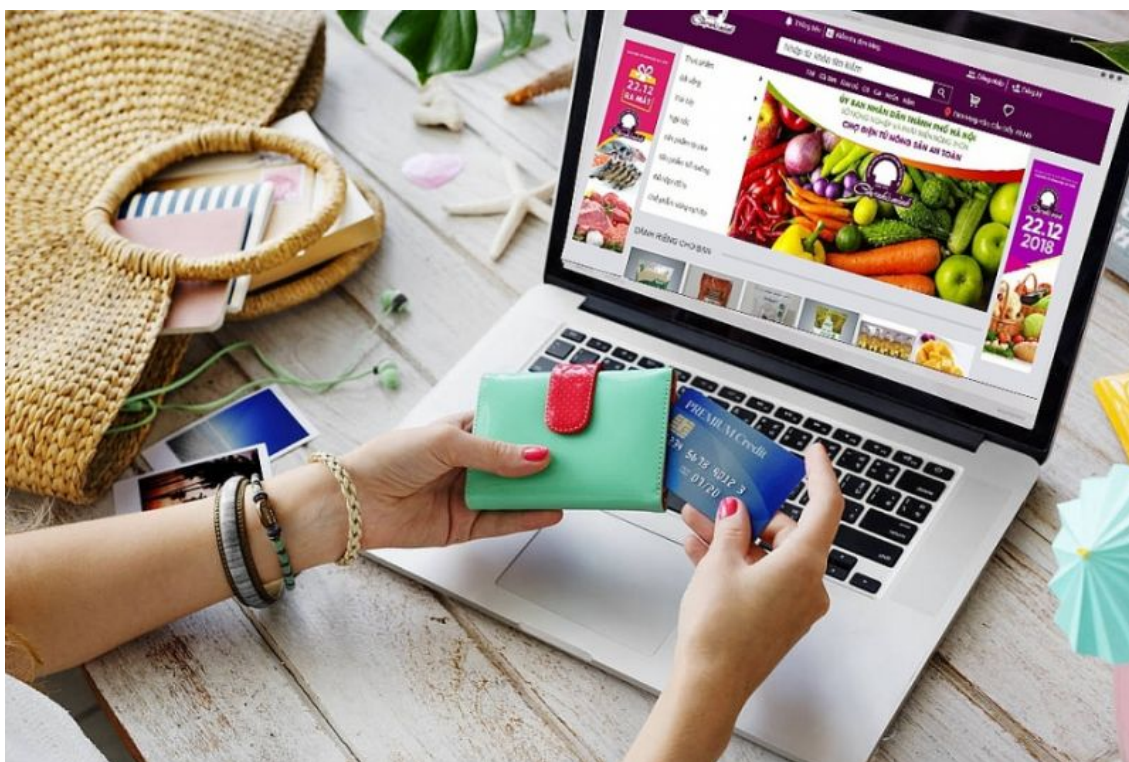


Không được cho thuê, cho mượn tài khoản thanh toán ngân hàng

15:42 15/08/2022

Ngân hàng Nhà nước vừa có văn bản trả lời kiến nghị của cử tri tỉnh Thái Nguyên về việc đề nghị có quy định chặt chẽ hơn trong việc mở tài khoản ngân hàng cho các cá nhân vì hiện nay có thực tế một người có thể mở nhiều tài khoản dẫn tới việc lợi dụng sơ hở để lừa đảo, vi phạm các quy định của Nhà nước.



Ảnh minh họa internet.

Liên quan vấn đề này, Ngân hàng Nhà nước cho biết Nghị định 101 về thanh toán không dùng tiền mặt (đã được sửa đổi, bổ sung) và Thông tư số 23/2014/TT-NHNN về 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) đã quy định cụ thể việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán.

Các quy định gồm hồ sơ, hợp đồng mở và sử dụng tài khoản; quyền và nghĩa vụ của chủ tài khoản, tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán và các hành vi bị cấm trong mở, sử dụng tài khoản thanh toán...

Theo đó, chủ tài khoản phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua tài khoản do lỗi của mình. Không được cho thuê, cho mượn tài khoản thanh toán của mình. Không được sử dụng tài khoản thanh toán để thực hiện cho các giao dịch nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.

PV