TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Mở tài khoản ngân hàng cần cung cấp những thông tin gì?

07:47 27/09/2024

Bà Trần Thị Kim Tuyến (TPHCM) hỏi, tổ chức cần cung cấp hồ sơ gì khi mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng? Hồ sơ nào phải được cung cấp dưới dạng văn bản (bản gốc, bản sao), hồ sơ nào chỉ cần cung cấp dưới dạng thông tin được khai báo bởi khách hàng (không cần thu thập hồ sơ dưới dạng văn bản)?

Theo bà Tuyến tham khảo Khoản 3 Điều 12 Thông tư số 17/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 (thay thế cho Thông tư số 23/2014/TT-NHNN), trong hồ sơ mở tài khoản phải có 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.

Đồng thời, nội dung Khoản 1 Điều 12 Luật Phòng, chống rửa tiền cũng đang thể hiện đối tượng báo cáo sử dụng tài liệu, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng.

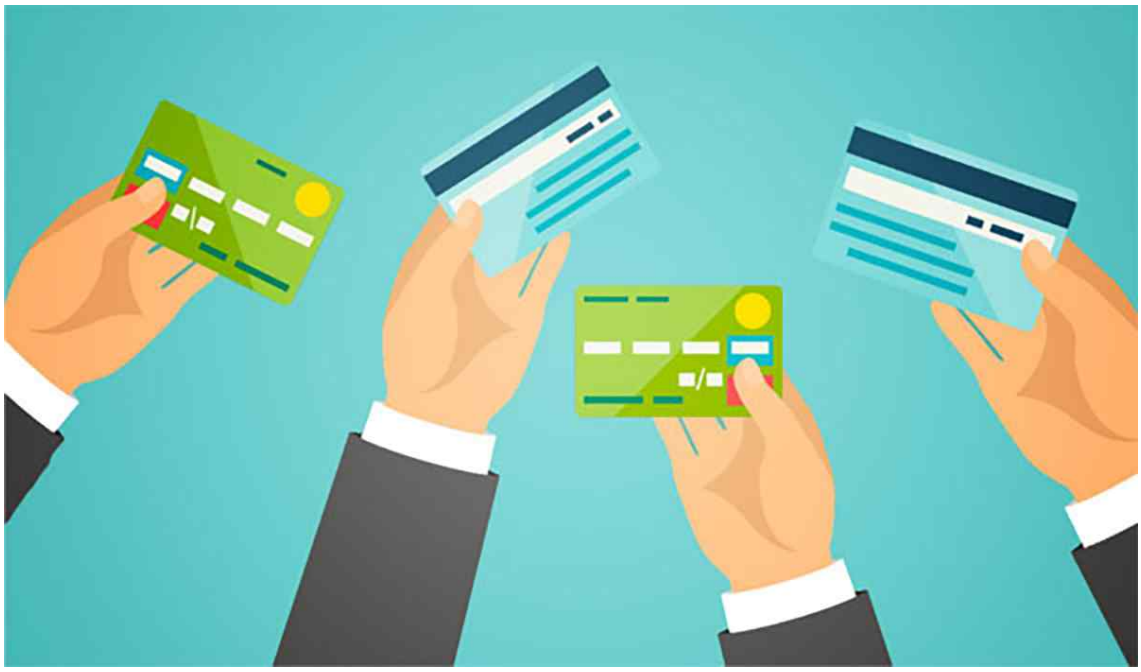
Vậy, bà có thể hiểu rằng tổ chức không bắt buộc phải cung cấp thông tin dưới dạng văn bản mà có thể dưới hình tổ chức tự kê khai và chịu trách nhiệm trên thông tin đã kê khai cho ngân hàng không?

Bên cạnh đó, đối với loại hình tổ chức là doanh nghiệp tư nhân, tổ chức chỉ có 1 đại diện theo pháp luật (như công ty TNHH 1 thành viên hoặc loại hình doanh nghiệp tương tự chỉ có 1 đại diện theo pháp luật) và các loại hình doanh nghiệp khác, việc cung cấp điều lệ có thể không phải là hồ sơ bắt buộc khi mở tài khoản tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không, bởi trên giấy phép thành lập/quyết định thành lập/giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/giấy tờ tương đương khác đã thể hiện việc tổ chức được thành lập, hoạt động hợp pháp và thông tin người đại diện theo pháp luật đã đăng ký với cơ quan có thẩm quyền.

Vậy, theo quy định của Luật Doanh nghiệp thì người đại diện theo pháp luật của tổ chức là người đại diện cho doanh nghiệp thực hiện các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch của doanh nghiệp có đúng không?

Việc cử người đại diện giao dịch cho doanh nghiệp với chức năng kế toán trưởng hoặc người phụ trách kế toán (nếu có) có thể hiểu rằng doanh nghiệp không bắt buộc phải cung cấp thông tin về kế toán trưởng trong việc mở và sử dụng tài khoản tại ngân hàng mà có thể chỉ cần bố trí người phụ trách kế toán và doanh nghiệp tự chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định khác trong hoạt động kế toán của doanh nghiệp.

Vậy, nếu chỉ đăng ký người phụ trách kế toán hoặc không đăng ký thông tin liên quan kế toán trưởng hoặc người phụ trách kế toán với ngân hàng có được không?



Ảnh minh họa

Về vấn đề này, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trả lời vấn đề này như sau:

Liên quan đến hồ sơ mở tài khoản của tổ chức, Thông tư số 17/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán quy định:

- Khoản 1 Điều 12 quy định về 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".

- Khoản 3 Điều 12 quy định về tài liệu, thông tin, dữ liệu của khách hàng là tổ chức, bao gồm: "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".

Tại Điểm b Khoản 1 Điều 12 Luật Phòng, chống rửa tiền quy định về việc xác minh thông tin nhận biết khách hàng là tổ chức:

"1. Đối tượng báo cáo sử dụng các tài liệu, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng, bao gồm:

... b) Đối với khách hàng tổ chức: giấy phép thành lập, quyết định thành lập hoặc giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; quyết định về tổ chức lại, giải thể, phá sản, chấm dứt hoạt động của tổ chức (nếu có); điều lệ của tổ chức; quyết định bổ nhiệm hoặc hợp đồng thuê Giám đốc hoặc Tổng giám đốc, Kế toán trưởng hoặc người phụ trách kế toán (nếu có); các tài liệu, dữ liệu liên quan đến người thành lập, người đại diện theo pháp luật của tổ chức, chủ sở hữu hưởng lợi".

- Việc thu thập, lưu giữ hồ sơ mở tài khoản thanh toán đã được quy định tại Khoản 6 Điều 12.

- Khoản 6 Điều 15 quy định: "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".

Căn cứ các quy định trên, tổ chức khi mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cần cung cấp đầy đủ các tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền và các giấy tờ trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán theo quy định tại Thông tư số 17/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024.

T. Hương *(Nguồn: chinhphu.vn)*