

Tổ chức phát hành thẻ có thể phát hành thẻ bằng phương thức điện tử

10:10 04/12/2021

Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư 17/2021/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2016/TT-NHNN quy định về hoạt động thẻ ngân hàng.

Trong đó, bổ sung quy định: Tổ chức phát hành thẻ có thể thực hiện phát hành thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng, thẻ trả trước định danh đối với chủ thẻ chính là cá nhân bằng phương thức điện tử.



Ảnh minh họa. (Ảnh: internet)

Việc phát hành thẻ bằng phương thức điện tử được quy định như sau:

Tổ chức phát hành thẻ phải xây dựng, ban hành, công khai quy trình, thủ tục phát hành thẻ của cá nhân bằng phương thức điện tử phù hợp với quy định tại Điều 10a Thông tư 19/2016/TT-NHNN, pháp luật về phòng, chống rửa tiền, pháp luật về giao dịch điện tử, các quy định pháp luật liên quan về đảm bảo an toàn, bảo mật thông tin khách hàng và an toàn hoạt động của tổ chức phát hành thẻ,

bao gồm tối thiểu các bước như sau:

Thứ nhất, thu thập thông tin, giấy tờ cần thiết trước khi giao kết hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ với khách hàng nhằm nhận biết khách hàng và xác định hạn mức giao dịch của thẻ ghi nợ, thẻ trả trước định danh, thẻ tín dụng theo quy định tại khoản 5 Điều 10, khoản 3 Điều 10a và Điều 14 Thông tư 19/2016/TT-NHNN, quy định nội bộ của tổ chức phát hành thẻ và các quy định pháp luật khác (nếu có).

Thứ hai, thực hiện kiểm tra, đối chiếu và xác minh thông tin nhận biết khách hàng;

Thứ ba, cảnh báo cho khách hàng về các hành vi không được thực hiện trong quá trình mở và sử dụng thẻ được phát hành bằng phương thức điện tử;

Thứ tư, cung cấp cho khách hàng hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ theo các nội dung quy định tại Điều 13 Thông tư 19/2016/TT-NHNN và thực hiện giao kết hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ với khách hàng đảm bảo quy định về pháp luật giao dịch điện tử;

Thứ năm, thông báo tên tổ chức phát hành thẻ, tên hoặc nhãn hiệu thương mại của thẻ, số thẻ, thời hạn hiệu lực (hoặc thời điểm bắt đầu có hiệu lực) của thẻ, tên chủ thẻ, phạm vi và chức năng sử dụng của thẻ, các điều cấm theo quy định pháp luật khi sử dụng thẻ cho khách hàng.

Tổ chức phát hành thẻ được quyết định biện pháp, hình thức, công nghệ để nhận biết và xác minh khách hàng phục vụ việc phát hành thẻ bằng phương thức điện tử; chịu trách nhiệm về rủi ro phát sinh (nếu có).

Việc phát hành thẻ bằng phương thức điện tử không áp dụng với các đối tượng sau: người từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi, chủ thẻ chính là tổ chức, chủ thẻ phụ.

Tổ chức phát hành thẻ chỉ phát hành thẻ bằng phương thức điện tử cho khách hàng cá nhân là người nước ngoài khi người đó được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 12 tháng trở lên.

Thông tư 17/2021/TT-NHNN có hiệu lực từ ngày 01/01/2022.

Hà Trần