

Từ hôm nay 5/3, các ngân hàng được mở tài khoản online cho khách hàng

15:34 05/03/2021

Tất cả các ngân hàng chính thức được áp dụng phương thức định danh trực tuyến (eKYC) để mở tài khoản từ xa cho khách hàng từ ngày 5/3/2021.

Hồi cuối năm 2020, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 16/2020/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 23 hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, trong đó yêu cầu các ngân hàng phải xây dựng, ban hành và công khai quy trình, thủ tục mở tài khoản thanh toán bằng phương thức điện tử phù hợp với quy định pháp luật.

Thông tư 16 chính thức có hiệu lực thi hành từ hôm nay (5/3/2021).



Ảnh minh họa.

Theo đó, ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài căn cứ điều kiện công nghệ để đánh giá rủi ro, xác định phạm vi sử dụng và quyết định áp dụng hạn mức giao dịch qua tài khoản thanh toán của khách hàng mở bằng phương thức điện tử.

Việc mở tài khoản thanh toán từ xa cho cá nhân phải bao gồm tối thiểu các bước sau đây:

Thu thập thông tin về hồ sơ mở tài khoản thanh toán: Giấy đề nghị mở tài khoản thanh toán; giấy tờ tùy thân...

Kiểm tra, đối chiếu và xác minh thông tin nhận biết khách hàng;

Cảnh báo các hành vi không được thực hiện trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán được mở bằng phương thức điện tử;

Cung cấp cho khách hàng nội dung thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán và thực hiện giao kết thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán với khách hàng;

Thông báo số hiệu, tên tài khoản thanh toán, hạn mức giao dịch qua tài khoản thanh toán và ngày bắt đầu hoạt động của tài khoản thanh toán cho khách hàng.

Trong đó, các ngân hàng phải chịu trách nhiệm về rủi ro phát sinh (nếu có). Đồng thời bảo đảm tổng hạn mức giá trị giao dịch (ghi nợ) qua các tài khoản thanh toán của khách hàng đó không vượt quá 100 triệu đồng/tháng/khách hàng...

Minh Đức