**Thủ tục mở tài khoản**

**a) Trình tự thực hiện:**

**Bước 1:** Khách hàng:

Lập hồ sơ theo quy địnhgửi NHCSXH nơi thực hiện thủ tục.

**Bước 2.** NHCSXH nơi thực hiện thủ tục

- Kiểm tra, đối chiếu thông tin trên hồ sơ;

- Mở tài khoản hoặc không mở tài khoản cho khách hàng (thông báo lý do từ chối mở tài khoản).

**b) Cách thức thực hiện:** Trực tiếp tại NHCSXH nơi thực hiện thủ tục.

**c) Thành phần hồ sơ:**

- Đối với khách hàng là tổ chức:

+ Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng mở tài khoản tiền gửi dành cho tổ chức (*mẫu số 01/TGKH hoặc mẫu số 03/TGKH*): 02 bản chính;

+ Hoặc Giấy đề nghị mở thêm tài khoản (*mẫu số 05/TGKH*): 02 bản chính;

+ Hoặc Giấy đề nghị sửa đổi thông tin khách hàng tổ chức (*mẫu số 06/TGKH*): 01 bản chính;

+ Bản đăng ký mẫu dấu và chữ ký (*mẫu số 01A/TGKH*): 01 bản chính;

+ Văn bản ủy quyền theo quy định của pháp luật (nếu có): 01 bản chính;

+ Các giấy tờ chứng minh tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp: Quyết định thành lập, Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy chứng nhận đầu tư, Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động văn phòng đại diện hoặc các giấy tờ khác theo quy định của pháp luật: 01 bản sao;

+ Các giấy tờ chứng minh nhân thân và tư cách đại diện của người đại diện hợp pháp, Kế toán trưởng (người phụ trách kế toán): Thẻ căn cước công dân/Giấy chứng minh nhân dân/Hộ chiếu/Chứng minh quân nhân/Giấy chứng nhận công an nhân dân/các loại giấy tờ khác có giá trị tương đương và Quyết định bổ nhiệm: 01 bản sao;

+ Các giấy tờ chứng minh nội dung sử dụng đối với tài khoản vốn chuyên dùng: văn bản đề nghị của khách hàng, Hợp đồng giữa khách hàng với NHCSXH hoặc đơn vị khác, văn bản của cấp có thẩm quyền yêu cầu khách hàng mở tài khoản chuyên dùng tại NHCSXH…: 01 bản sao;

- Đối với khách hàng là cá nhân:

+ Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng mở tài khoản tiền gửi dành cho cá nhân (*mẫu số 02/TGKH hoặc mẫu số 03/TGKH*): 02 bản chính;

+ Hoặc Giấy đề nghị mở thêm tài khoản (*mẫu số 05/TGKH*): 02 bản chính;

+ Hoặc Giấy đề nghị sửa đổi thông tin khách hàng cá nhân (*mẫu số 07/TGKH*): 01 bản chính;

+ Giấy ủy quyền sử dụng tài khoản (*mẫu số 09/TGKH*) (nếu có): 01 bản chính;

+ Giấy tờ chứng minh nhân thân chủ tài khoản: Thẻ căn cước công dân/Giấy chứng minh nhân dân/Hộ chiếu/ Chứng minh quân nhân/Giấy chứng nhận công an nhân dân/Giấy khai sinh (đối với cá nhân chưa đủ 14 tuổi)/các loại giấy tờ khác có giá trị tương đương: 01 bản sao;

+ Các giấy tờ chứng minh nội dung sử dụng đối với tài khoản tiền gửi ký quỹ (không bao gồm chương trình EPS): văn bản đề nghị của khách hàng, Hợp đồng giữa khách hàng với NHCSXH hoặc đơn vị khác, văn bản của cấp có thẩm quyền yêu cầu khách hàng mở tài khoản chuyên dùng tại NHCSXH…: 01 bản sao;

**d) Số bộ hồ sơ:** 01 bộ.

**đ) Thời hạn giải quyết:** Ngay trong ngày làm việc.

**e) Đối tượng thực hiện:** Tổ chức, cá nhân.

**g) Cơ quan thực hiện:** NHCSXH nơi thực hiện thủ tục;

Cơ quan có thẩm quyền quyết định: NHCSXH.

**h) Kết quả thực hiện:**

- Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng mở tài khoản tiền gửi dành cho tổ chức *(mẫu 01/TGKH)*, cá nhân *(mẫu 02/TGKH)* đã được phê duyệt của Ngân hàng, hoặc

- Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng mở tài khoản tiền gửi chung *(mẫu số 03/TGKH),* Phụ lục Hợp đồng thỏa thuận về quản lý và sử dụng tài khoản chung *(mẫu số 04/TGKH)* đã được phê duyệt của Ngân hàng, hoặc

- Giấy đề nghị mở thêm tài khoản (*mẫu số 05/TGKH*) đã được phê duyệt của Ngân hàng, hoặc

- Thông tin khách hàng đã được sửa đổi theo đề nghị.

**i) Mức phí, tên phí:** Không.

**l) Mẫu đơn, tờ khai:**

- Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng mở tài khoản tiền gửi dành cho tổ chức *(mẫu 01/TGKH)*, dành cho cá nhân *(mẫu 02/TGKH);*

- Bản đăng ký mẫu dấu và chữ ký (*mẫu số 01A/TGKH*);

- Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng mở tài khoản tiền gửi chung *(mẫu số 03/TGKH)*;

- Phụ lục Hợp đồng thỏa thuận về quản lý và sử dụng tài khoản chung *(mẫu số 04/TGKH)*;

- Giấy đề nghị mở thêm tài khoản (*mẫu số 05/TGKH*);

- Giấy đề nghị sửa đổi thông tin khách hàng tổ chức (*mẫu số 06/TGKH*), cá nhân (*mẫu số 07/TGKH*);

- Giấy ủy quyền sử dụng tài khoản (*mẫu số 09/TGKH*).

**m) Yêu cầu, điều kiện thực hiện thủ tục:**

- Các giấy tờ, tài liệu trong hồ sơ mở tài khoản là các giấy tờ còn thời hạn hiệu lực, có thể là bản chính hoặc bản sao. Đối với giấy tờ là bản sao (không phải là bản có công chứng, chứng thực hoặc bản sao được cấp từ sổ gốc) phải xuất trình bản chính để đối chiếu. Đối với giấy tờ bằng tiếng nước ngoài thì phải được dịch sang tiếng Việt và công chứng theo quy định.

- Khách hàng cá nhân:

+ Phải có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật;Người chưa đủ 15 tuổi, người hạn chế năng lực hành vi dân sự, người mất năng lực hành vi dân sự hoặc người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi mở tài khoản thanh toán thông qua người đại diện theo pháp luật hoặc người giám hộ;

+ Tài khoản thanh toán mở thông qua người đại diện theo pháp luật hoặc người giám hộ phải cung cấp: giấy tờ chứng minh nhân thân của chủ tài khoản và người đại diện theo pháp luật, người giám hộ; Xác nhận hoặc Quyết định cử người giám hộ của Ủy ban nhân dân cấp xã nơi cư trú của người được giám hộ; Quyết định của Tòa án về việc chỉ định người đại diện theo pháp luật của người bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;

+ Người nước ngoài: hộ chiếu còn thời hạn, thị thực nhập cảnh hoặc giấy tờ chứng minh được miễn thị thực nhập cảnh;

+ Văn bản ủy quyền không lập theo mẫu số 09/TGKH phải tuân thủ quy định về nội dung ủy quyền và được công chứng, chứng thực theo quy định.

- Khách hàng phải chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của các giấy tờ đã cung cấp cho NHCSXH nơi thực hiện thủ tục và các nội dung thông tin đã kê khai; thông báo ngay bằng văn bản với NHCSXH các thay đổi phát sinh.

**n) Căn cứ pháp lý của thủ tục:**

- Nghị định số 101/2012/NĐ-CP ngày 22/11/2012 của Chính phủ về thanh toán không dùng tiền mặt;

- Quyết định số 16/2003/QĐ-TTg ngày 22/01/2003 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Điều lệ về tổ chức và hoạt động của NHCSXH;

- Thông tư số 23/2014/TT-NHNN ngày 19/8/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc Hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán;

- Thông tư số 32/2016/TT-NHNN ngày 26/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 23/2014/TT-NHNN ngày 19/8/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán;

- Văn bản số 1155/NHCS-KTTC ngày 07/4/2017 của Tổng Giám đốc NHCSXH về việc hướng dẫn mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại NHCSXH.