**Thủ tục chuyển đổi trạng thái, phong tỏa tài khoản**

**a) Trình tự thực hiện:**

**Bước 1.** Khách hàng

- Chuyển trạng thái tài khoản: Lập Giấy đề nghị chuyển trạng thái tài khoản tiền gửi (*mẫu số 10/TGKH*) gửi NHCSXH nơi thực hiện thủ tục.

- Phong tỏa tài khoản: Có văn bản đề nghị phong tỏa tài khoản của một trong các chủ tài khoản về việc phát sinh tranh chấp về tài khoản thanh toán chung giữa các chủ tài khoản thanh toán chung.

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

- Tiếp nhận đề nghị; Kiểm tra, đối chiếu các thông tin đã tiếp nhận;

- Xử lý đề nghị chuyển trạng thái tài khoản hoặc

- Xử lý phong tỏa tài khoản và thông báo bằng văn bản *(Mẫu số 13/TGKH)* hoặc qua điện thoại cho khách hàng.

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

**c) Thành phần hồ sơ:**

- Giấy đề nghị chuyển trạng thái tài khoản tiền gửi (*mẫu số 10/TGKH*): 01 bản chính;

- Văn bản đề nghị phong tỏa tài khoản của một trong các chủ tài khoản thanh toán chung: 01 bản chính.

**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 thủ tục:** NHCSXH nơi thực hiện thủ tục;

Cơ quan có thẩm quyền quyết định: NHCSXH.

**h) Kết quả thực hiện:**

- Tài khoản tiền gửi được thay đổi trạng thái;

- Tài khoản tiền gửi được phong tỏa; Thông báo phong tỏa tài khoản *(Mẫu số 13/TGKH)* hoặc thông báo qua điện thoại cho khách hàng.

**i) Mức phí, tên phí:** Không.

**k) Mẫu đơn, tờ khai:**

Giấy đề nghị chuyển trạng thái tài khoản tiền gửi (*mẫu số 10/TGKH*).

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

- Chuyển trạng thái tài khoản: khách hàng phải có Giấy đề nghị chuyển trạng thái tài khoản tiền gửi (*mẫu số 10/TGKH*);

- Phong tỏa tài khoản: Có thông báo bằng văn bản của một trong các chủ tài khoản về việc phát sinh tranh chấp về tài khoản thanh toán chung giữa các chủ tài khoản thanh toán chung.

**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.