**Thủ tục đóng tài khoản**

**a) Trình tự thực hiện:**

**Bước 1.** Khách hàng

Lập Giấy đề nghị đóng tài khoản *(mẫu số 08/TGKH)* nộp cho NHCSXH nơi thực hiện thủ tục.

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

- Thực hiện thủ tục đóng tài khoản;

- Thông báo cho chủ tài khoản hoặc người giám hộ, người đại diện theo pháp luật của chủ tài khoản hoặc người thừa kế hợp pháp của chủ tài khoản biết;

- Xử lý số dư còn lại trên tài khoản theo quy định.

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

**c) Thành phần hồ sơ:** Giấy đề nghị đóng tài khoản (*mẫu số 08/TGKH)*: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 nơi thực hiện thủ tục;

**h) Kết quả thực hiện:** NHCSXH nơi thực hiện thủ tục đóng tài khoản thanh toán và thông báo cho khách hàng.

**i) Mức phí, tên phí:** Không.

**k) Mẫu đơn, tờ khai:** Giấy đề nghị đóng tài khoản (*mẫu số 08/TGKH*).

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

- Chủ tài khoản đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến tài khoản thanh toán;

- Trường hợp chủ tài khoản là người chưa đủ 15 tuổi, người hạn chế năng lực hành vi dân sự, người mất năng lực hành vi dân sự, người khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi thì việc đóng tài khoản được thực hiện theo yêu cầu của người giám hộ, người đại diện theo pháp luật của chủ tài khoản.

**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.