

**NGÂN HÀNG
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI**

Số: 4734/NHCS-TDNN

V/v giao dịch, thay đổi thông tin khách hàng tại NHCSXH

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 12 tháng 8 năm 2024

Kính gửi: Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội các tỉnh, thành phố

Thực hiện Luật Căn cước số 26/2023/QH15 ngày 27/11/2023, Nghị định số 69/2024/NĐ-CP ngày 25/6/2024 của Chính phủ Quy định về định danh và xác thực điện tử và Nghị định số 70/2024/NĐ-CP ngày 25/6/2024 của Chính phủ Quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Căn cước, Tổng Giám đốc Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) hướng dẫn việc giao dịch của khách hàng tại NHCSXH như sau:

1. Thực hiện giao dịch tại NHCSXH

a) Khi thực hiện giao dịch tại NHCSXH, khách hàng phải xuất trình thẻ căn cước/căn cước công dân (sau đây gọi chung là thẻ căn cước) hoặc hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực.

b) Trường hợp chưa thực hiện cấp đổi sang thẻ căn cước, khách hàng được sử dụng chứng minh nhân dân (CMND) còn hạn sử dụng để thực hiện giao dịch tại NHCSXH đến hết ngày 31/12/2024. Khách hàng phải thực hiện giao dịch theo quy định tại điểm a khoản 1 văn bản này kể từ ngày 01/01/2025.

c) Khách hàng được sử dụng căn cước điện tử thông qua tài khoản định danh điện tử mức độ 2 trên ứng dụng VNeID để thay thế cho việc xuất trình thẻ căn cước khi thực hiện các giao dịch tại NHCSXH (*Các bước thực hiện theo Phụ lục hướng dẫn đính kèm*).

2. Thay đổi thông tin khách hàng

a) Khi có đề nghị thay đổi thông tin khách hàng đã đăng ký giao dịch, khách hàng lập Giấy đề nghị cập nhật, bổ sung thông tin khách hàng cá nhân (mẫu số 01/GĐN) gửi NHCSXH nơi giao dịch kèm thẻ căn cước mới/căn cước điện tử.

Cán bộ ngân hàng tiếp nhận, kiểm tra thông tin trên Giấy đề nghị với thẻ căn cước mới của khách hàng, thực hiện quét mã QR trên thẻ căn cước mới hoặc căn cước điện tử để truy vấn thông tin số CMND/thẻ căn cước cũ của khách hàng.

- Nếu thông tin số CMND/thẻ căn cước cũ trên thông báo trùng với số CMND/thẻ căn cước đã đăng ký giao dịch của khách hàng và các thông tin đề nghị thay đổi trùng với thông tin trên thẻ căn cước mới, cán bộ tiếp nhận ký xác nhận đã đối chiếu trên Giấy đề nghị, trả lại thẻ căn cước cho khách hàng và chuyển Giấy đề nghị cho bộ phận kế toán thực hiện điều chỉnh thông tin trên hệ thống Intellect, lưu hồ sơ khách hàng.

- Nếu không có thông tin số CMND/thẻ căn cước cũ hoặc các thông tin đề nghị thay đổi không trùng với thông tin trên thẻ căn cước mới, cán bộ tiếp nhận trả lại hồ sơ và đề nghị khách hàng kiểm tra lại, liên hệ với cơ quan Công an để bổ sung, thay đổi thông tin trên thẻ căn cước làm căn cứ đề nghị thay đổi tiếp theo.

b) Trường hợp khách hàng có nhiều nội dung giao dịch với NHCSXH, khách hàng chỉ cần thực hiện một lần đề nghị thay đổi thông tin khách hàng theo hướng dẫn tại điểm a khoản 2 văn bản này. Bộ phận kế toán lưu Giấy đề nghị vào một trong các hồ sơ liên quan của khách hàng theo thứ tự ưu tiên như sau: (1) hồ sơ tài khoản thanh toán; (2) hồ sơ vay vốn; (3) hồ sơ khác (nếu có).

3. NHCSXH nơi cho vay phối hợp với UBND, tổ chức chính - xã hội nhận ủy thác cấp xã chỉ đạo Ban quản lý Tổ Tiết kiệm và vay vốn làm tốt công tác tuyên truyền, phổ biến để khách hàng biết, chủ động giao dịch với NHCSXH theo thẻ căn cước, thực hiện thủ tục thay đổi thông tin CMND ngay sau khi được cấp thẻ căn cước để các giao dịch với NHCSXH được thuận lợi.

4. Văn bản này thay thế văn bản số 4991/NHCS-TDNN ngày 31/5/2021, điểm a khoản 8 Mục I văn bản số 4098/NHCS-TDNN-HSSV-QLN ngày 04/7/2019 của Tổng Giám đốc.

Yêu cầu chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố triển khai thực hiện. Nếu có vướng mắc, báo cáo Hội sở chính NHCSXH (thông qua Ban Tín dụng Người nghèo) xem xét, giải quyết. /

Nơi nhận:

- Như trên;
- Tổng Giám đốc; Trưởng BKS (để b/c);
- Các Phó TGD, KTT;
- Các Ban CMNV tại HSC;
- SGD, TTĐT, TTCNTT;
- Lưu: VT, TDNN.


















Huỳnh Văn Thuận

PHỤ LỤC

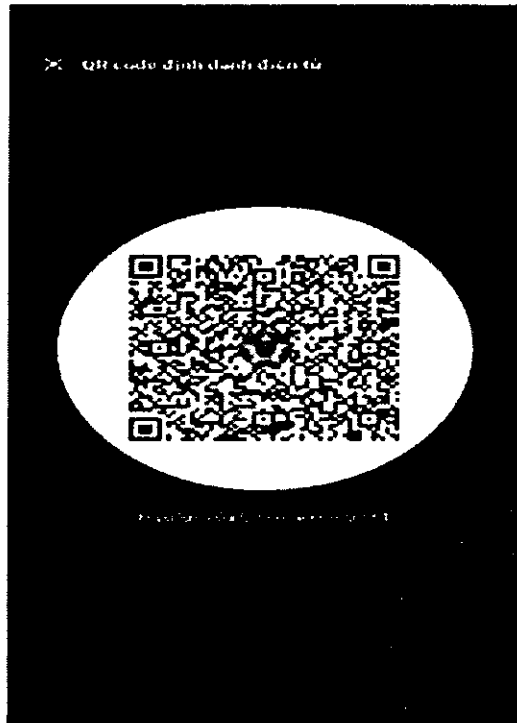
**Hướng dẫn các bước kiểm tra ứng dụng VNeID
và thẻ căn cước trên ứng dụng VneID**

Bước 1: Khách hàng đăng nhập vào ứng dụng VNeID bằng tài khoản định danh điện tử mức 2 và bật chức năng “Xác minh ứng dụng qua QR code” trong mục “Cài đặt”.

Cài đặt	
Sử dụng Vân tay / Khuôn mặt để mở khóa ứng dụng nhanh chóng và bảo mật hơn	
Tài khoản	
Lịch sử chia sẻ	
Cài đặt đăng nhập	
Đổi mật khẩu	
Đổi passcode	
Quản lý thiết bị	
Xác minh ứng dụng qua QR code	
Cài đặt thông báo	
Cài đặt chia sẻ dữ liệu	
Cài đặt phương thức xác thực thay thế nhập passcode	
    	

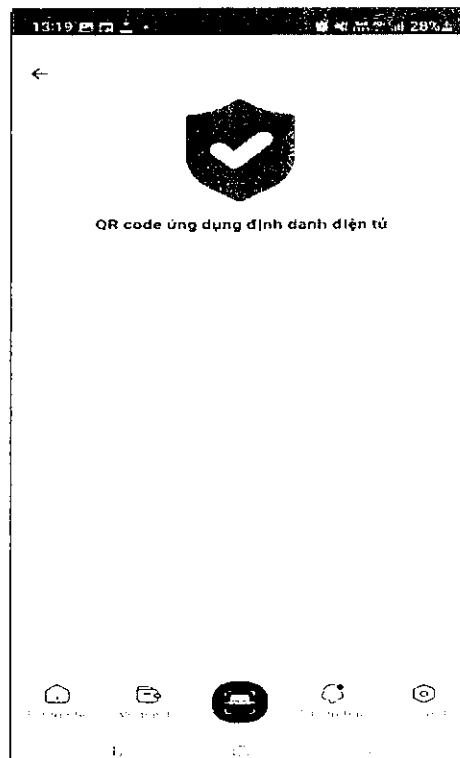
Bước 2: Khách hàng quay lại “Trang chủ” để lấy mã QR code Định danh điện tử.

* Lưu ý: Mã QR code chỉ có hiệu lực trong vòng 01 phút. Hết 01 phút, khách hàng phải thực hiện tạo lại mã QR code.



Bước 3: Cán bộ ngân hàng thực hiện đăng nhập vào ứng dụng VNeID bằng tài khoản định danh điện tử mức 2.

Sau đó thực hiện quét mã QR của khách hàng ở **Bước 2** để xác định ứng dụng VNeID của khách hàng là thật hay giả. Kết quả hiển thị trên màn hình ngay sau khi quét mã QR.



Bước 4: Sau khi chứng minh ứng dụng VNeID của khách hàng là ứng dụng do Bộ Công an phát triển, khách hàng sử dụng chức năng hiển thị Thẻ Căn cước/Căn cước công dân của mình để xuất trình cho cán bộ ngân hàng.



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

GIẤY ĐỀ NGHỊ CẬP NHẬT, BỔ SUNG THÔNG TIN KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

Kính gửi: Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH), CN/PGD

Mã khách hàng (Số CIF)

THÔNG TIN VỀ KHÁCH HÀNG

Họ, chữ đệm và tên: <input type="text"/>	Ngày, tháng, năm sinh:/...../.....	Điện thoại di động: <input type="text"/>
Số giấy tờ tùy thân CMND/CCCD/HC <input type="text"/>	Ngày cấp:/...../.....	

ĐỀ NGHỊ CẬP NHẬT, BỔ SUNG THÔNG TIN NHƯ SAU:

Họ, chữ đệm và tên: <input type="text"/>	Ngày, tháng, năm sinh:/...../.....	Điện thoại di động: <input type="text"/>
Số giấy tờ tùy thân <input type="checkbox"/> CC <input type="checkbox"/> CCCD <input type="checkbox"/> Hộ chiếu <input type="text"/>	Ngày cấp:/...../.....	Ngày hết hạn:/...../.....
Quốc tịch: <input type="text"/>	Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ	

Nơi đăng ký khai sinh:
Nơi cư trú:

XÁC NHẬN VÀ CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

- Tôi cam đoan mọi thông tin nêu trên là đúng sự thật, chính xác và hoàn toàn chịu trách nhiệm về những thông tin trên trước pháp luật,
- Tôi đồng ý để NHCSXH sử dụng từ bất kỳ nguồn thông tin nào mà NHCSXH có được để xác thực các thông tin nêu trên.

....., ngày tháng năm
Người đề nghị
(Ký, ghi rõ họ tên)

PHÂN DÀNH CHO NGÂN HÀNG

Đã đối chiếu thông tin khách hàng Ngày/...../..... Cán bộ ngân hàng	Đã cập nhật, bổ sung thông tin khách hàng Ngày/...../..... Giao dịch viên	Đại diện của NHCSXH (Ký và đóng dấu)
---	---	---