

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM
CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA**



**QUY TRÌNH
MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN
TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
(8.1, 8.2, 8.5: ISO 9001:2015)**

Mã hiệu: **QT.CN42.TT.01**

Lần ban hành: **01/03**

Ngày ban hành: **10/11/2021**

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.TT.01
	Mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	Lần ban hành: 01/03
		Ngày ban hành: 10/11/2021
		Trang/ Tổng trang: 1/7

TÀI LIỆU NÀY PHẢI ĐƯỢC PHÂN PHỐI ĐẾN				
Giám đốc	<input checked="" type="checkbox"/>	Thư ký ISO	<input checked="" type="checkbox"/>	
Các Phó Giám đốc	<input checked="" type="checkbox"/>	Thanh tra, Giám sát Ngân hàng	<input type="checkbox"/>	
Phòng Hành chính - Nhân sự và KSNB	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
Phòng Tiền tệ - Kho quỹ	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
Phòng Tổng hợp - Kế toán	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
SỬA ĐỔI TÀI LIỆU				
Yêu cầu sửa đổi/bổ sung	Trang/Phần liên quan việc sửa đổi	Mô tả nội dung sửa đổi	Lần ban hành/Lần sửa đổi	Ngày sửa đổi
Bổ sung	Trang 2	Mục 5.1 bổ sung cơ sở pháp lý	Lần 1	28/11/2023
Sửa đổi	Trang 3	Mục 5.2 Thành phần hồ sơ	Lần 1	28/11/2023
Sửa đổi	Trang 3-4	Mục 5.7 Quy trình xử lý công việc	Lần 1	28/11/2023
Sửa đổi	Trang 2	Mục 5.1 Sửa đổi cơ sở pháp lý:	Lần 2	06/8/2024
Sửa đổi	Trang 1-6	Sửa đổi tên phòng thuộc Chi nhánh	Lần 2	06/8/2024
Sửa đổi	Trang 2-6	<i>Thay đổi nơi tiếp nhận và trả kết quả thực hiện tại Bộ phận một cửa</i>	Lần 3	20/11/2024

Trách nhiệm	Biên soạn	Kiểm tra	Phê duyệt
Họ và tên	Hoàng Thị Ánh Tuyết	Trần Thị Thu Trang	Đỗ Trọng Thảo
Chức danh	Kế toán viên	Phó trưởng phòng	Q.Giám đốc
Chữ ký			

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.TT.01
	Mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	Lần ban hành: 01/03
		Ngày ban hành: 10/11/2021
		Trang/ Tổng trang: 2/7

1. MỤC ĐÍCH

Quy định trình tự, trách nhiệm và phương pháp tiếp nhận, xử lý hồ sơ liên quan mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước đảm bảo đúng quy định pháp luật hiện hành.

2. PHẠM VI

Áp dụng đối với hoạt động mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Kho bạc Nhà nước có nhu cầu mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước.

Phòng Tổng hợp - Kế toán, các phòng, bộ phận có liên quan thuộc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khánh Hòa chịu trách nhiệm thực hiện và kiểm soát thủ tục này.

3. TÀI LIỆU VIỆN DẪN

- Tiêu chuẩn quốc gia TCVN ISO 9001:2015.
- Các văn bản pháp luật liên quan đề cập tại mục 5.1

4. ĐỊNH NGHĨA/VIẾT TẮT

- NHNN: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
- Chi nhánh: NHNN Chi nhánh tỉnh Khánh Hòa
- THKT: Tổng hợp - Kế toán
- TCTD: Tổ chức tín dụng
- TTHC: Thủ tục hành chính
- BPMC: Bộ phận Một cửa NHNN Chi nhánh

5. NỘI DUNG QUY TRÌNH

5.1	Cơ sở pháp lý
	<ul style="list-style-type: none">- Nghị định 52/2024/NĐ-CP ngày 15/5/2024 của Chính phủ Quy định về thanh toán không dùng tiền mặt.- Thông tư 17/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán.- Quyết định 1118/QĐ-NHNN ngày 11/6/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc công bố thủ tục hành chính mới ban hành, sửa đổi, bổ sung lĩnh vực hoạt động thanh toán thực hiện tại Bộ phận Một cửa thuộc phạm vi chức năng quản lý của Ngân hàng Nhà nước.- Quyết định 2412/QĐ-NHNN ngày 18/11/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc ban hành Quy chế thực hiện cơ chế một cửa trong giải quyết thủ tục hành chính của Ngân hàng Nhà nước.- Quyết định số 123/QĐ-KHH ngày 20/6/2024 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Khánh Hòa ban hành Quy định thực hiện cơ chế một cửa trong giải quyết thủ tục hành chính tại NHNN chi nhánh tỉnh Khánh Hòa.

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.TT.01
	Mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	Lần ban hành: 01/03
		Ngày ban hành: 10/11/2021
		Trang/ Tổng trang: 3/7

5.2	Thành phần hồ sơ	Bản chính	Bản sao
	Đơn đề nghị mở tài khoản thanh toán và bản đăng ký mẫu dấu, mẫu chữ ký (Phuluc.CN42.TT.01.01 và Phuluc.CN42.TT.01.02) do người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền của tổ chức mở tài khoản thanh toán ký tên, đóng dấu.	x	
	Bản sao các tài liệu chứng minh tổ chức mở tài khoản thanh toán được thành lập và hoạt động hợp pháp, gồm: quyết định thành lập, giấy phép hoạt động, giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã hoặc giấy tờ có giá trị tương đương.		x
	Các tài liệu chứng minh tư cách đại diện của người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền của tổ chức mở tài khoản thanh toán và thẻ căn cước, thẻ căn cước công dân, căn cước điện tử hoặc chứng minh nhân dân hoặc hộ chiếu còn thời hạn của người đó.		x
	Văn bản hoặc quyết định bổ nhiệm và thẻ căn cước, thẻ căn cước công dân, căn cước điện tử hoặc chứng minh nhân dân hoặc hộ chiếu còn thời hạn của kế toán trưởng hoặc người phụ trách kế toán, người kiểm soát chứng từ giao dịch với Ngân hàng Nhà nước của tổ chức mở tài khoản thanh toán.		x
<p>Ghi chú: Hồ sơ phải được lập bằng tiếng Việt. Nếu giấy tờ trong hồ sơ mở TKTT bằng tiếng nước ngoài thì phải được dịch sang tiếng Việt và được công chứng, chứng thực theo quy định của pháp luật; Các bản sao giấy tờ, tài liệu trong hồ sơ mở TKTT phải là bản sao có chứng thực hoặc bản sao cấp từ sổ gốc hoặc bản sao kèm bản chính để đối chiếu theo quy định của pháp luật.</p>			
5.3	Nguyên tắc lập và gửi hồ sơ		
	<p>TCTD nộp hồ sơ một trong 03 cách sau: Cách 01: Nộp hồ sơ trực tuyến qua Cổng dịch vụ công Quốc gia hoặc Cổng dịch vụ công NHNN. Hồ sơ điện tử được sử dụng chữ ký số theo quy định của pháp luật về thực hiện TTHC trên môi trường điện tử. Cách 02: Nộp trực tiếp tại BPMC Cách 03: Qua dịch vụ bưu chính.</p>		
5.4	Số lượng hồ sơ: 01 bộ		
	01 bộ lưu tại P.THKT		
5.5	Thời gian xử lý		
	02 ngày làm việc kể từ khi nhận hồ sơ hợp lệ		

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.TT.01
	Mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	Lần ban hành: 01/03
		Ngày ban hành: 10/11/2021
		Trang/ Tổng trang: 4/7

5.6	Đối tượng thực hiện thủ tục hành chính TCTD, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, Kho bạc Nhà nước			
5.7	Cơ quan thực hiện thủ tục hành chính NHNN Chi nhánh tỉnh Khánh Hòa			
5.8	Kết quả thực hiện thủ tục hành chính NHNN xác nhận việc mở tài khoản thanh toán của tổ chức			
5.9	Lệ phí: Không			
5.10	Quy trình xử lý công việc			
STT	Trình tự	Trách nhiệm	Thời gian	Biểu mẫu/Kết quả
B1	<p>Tiếp nhận hồ sơ đề nghị mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước của các Tổ chức Tín dụng, Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam, Kho bạc Nhà nước có nhu cầu mở tài khoản thanh toán</p> <p>a) Trường hợp tiếp nhận hồ sơ qua dịch vụ bưu chính hoặc trực tuyến: Văn thư lấy số, đăng ký trên phần mềm edoc, trình Giám đốc bút phê trực tiếp (scan bản có bút phê vào edoc), sau đó chuyển đến công chức giải quyết TTHC.</p> <p>b) Trường hợp đơn vị nộp hồ sơ trực tiếp không cần tư vấn: Công chức BPMC lập Giấy biên nhận, chuyển hồ sơ cho Văn thư để lấy số đăng ký trên phần mềm edoc, trình Giám đốc bút phê trực tiếp (scan bản có bút phê vào edoc). Văn thư chuyển đến công chức giải quyết TTHC.</p> <p>c) Trường hợp đơn vị nộp hồ sơ trực tiếp cần tư vấn, hướng dẫn trực tiếp: công chức BPMC thông báo cho Công chức giải quyết TTHC đến BPMC để phối hợp.</p>	<p>Các TCTD và KBNN</p> <p>Văn thư BPMC</p>	Giờ hành chính	<p>Theo mục 5.2</p> <p>Mẫu số 02: Giấy biên nhận hồ sơ</p>

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.TT.01
	Mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	Lần ban hành: 01/03
		Ngày ban hành: 10/11/2021
		Trang/ Tổng trang: 5/7

B2	<p>Kiểm tra các thành phần hồ sơ và đối chiếu với các yếu tố đã kê khai tại Đơn đề nghị mở tài khoản thanh toán:</p> <p>a) Trường hợp tư vấn, hướng dẫn trực tiếp đơn vị tại Bộ phận một cửa: Công chức giải quyết TTHC xem xét tính hợp lệ và đầy đủ theo mục 5.2 của hồ sơ:</p> <p>+ Nếu đầy đủ, lập Giấy tiếp nhận và hẹn ngày trả hồ sơ, cập nhật sổ theo dõi và chuyển Văn thư lấy số, đăng ký trên phần mềm edoc, trình Giám đốc bút phê trực tiếp kèm Phiếu kiểm soát quá trình giải quyết hồ sơ;</p> <p>+ Nếu hồ sơ thiếu hoặc cần điều chỉnh mở Phiếu yêu cầu bổ sung và hoàn thiện hồ sơ. Sau khi đơn vị bổ sung đầy đủ hồ sơ thì lập Giấy tiếp nhận hồ sơ và hẹn trả kết quả</p> <p>+ Nếu hồ sơ không đủ điều kiện hoặc không thuộc thẩm quyền giải quyết của Chi nhánh mở Phiếu từ chối tiếp nhận hồ;</p> <p>b) Trường hợp nhận hồ sơ từ văn thư:</p> <p>+ Nếu đầy đủ, lập Giấy tiếp nhận và hẹn ngày trả hồ sơ, cập nhật sổ theo dõi và chuyển BPMC cập nhật thời hạn xử lý hồ sơ trên edoc;</p> <p>+ Nếu hồ sơ thiếu hoặc cần điều chỉnh mở Phiếu yêu cầu bổ sung và hoàn thiện hồ sơ. Sau khi đơn vị bổ sung đầy đủ hồ sơ thì lập Giấy tiếp nhận hồ sơ và hẹn trả kết quả;</p> <p>+ Nếu hồ sơ không đủ điều kiện hoặc không thuộc thẩm quyền giải</p>	<p>Văn thư BPMC</p> <p>Cán bộ tiếp nhận hồ sơ Phòng THKT</p>	<p>01 ngày làm việc kể từ ngày nhận được hồ sơ</p> <p>05 ngày làm việc kể từ ngày TCTD nhận được văn bản đề nghị bổ sung, hoàn thiện hồ sơ</p>	<p>Mẫu 03: Giấy tiếp nhận hồ sơ và hẹn trả kết quả</p> <p>Mẫu 07: Phiếu kiểm soát quá trình giải quyết hồ sơ</p> <p>Mẫu 08: Sổ theo dõi hồ sơ</p> <p>Mẫu 04: Phiếu yêu cầu bổ sung, hoàn thiện hồ sơ</p> <p>Mẫu 05: Phiếu từ chối tiếp nhận hồ sơ</p>
----	--	--	--	---

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.TT.01
	Mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	Lần ban hành: 01/03
		Ngày ban hành: 10/11/2021
		Trang/ Tổng trang: 6/7

	quyết của Chi nhánh mở Phiếu từ chối tiếp nhận hồ sơ (quy trình kết thúc);			
B3	<p>Thẩm định hồ sơ</p> <p>1. Nội dung thẩm định:</p> <p>a) Tính hợp pháp của hồ sơ;</p> <p>b) Căn cứ thẩm định: theo Mục 5.1 Cơ sở pháp lý.</p> <p>2. Xử lý kết quả thẩm định</p> <p>a) Trường hợp hồ sơ đáp ứng yêu cầu: chấp nhận mở tài khoản, số tài khoản chuyển B4 trình lãnh đạo xem xét phê duyệt chấp thuận mở Tài khoản Thanh toán;</p> <p>b) Trường hợp hồ sơ không đáp ứng yêu cầu hoặc cần bổ sung giấy tờ; lập văn bản thông báo cho TCTD nêu rõ lý do.</p>	Công chức và lãnh đạo Phòng THKT	01 ngày làm việc	Văn bản phúc đáp
B4	<p>Phê duyệt văn bản</p> <p>- Nếu đồng ý: Lãnh đạo Chi nhánh ký duyệt ban hành;</p> <p>- Nếu không đồng ý: chuyển cho đơn vị soạn thảo hoàn thiện (nêu rõ lý do) chuyển lại B3</p> <p><i>Ghi chú:</i> Trường hợp hồ sơ bị chậm muộn, phòng THKT có trách nhiệm mở phiếu xin lỗi và hẹn ngày trả kết quả để thông tin đến các ngân hàng, tổ chức được làm dịch vụ thanh toán khác</p>	<p>Lãnh đạo Chi nhánh</p> <p>- Công chức Phòng THKT</p>	1/2 ngày làm việc	<p>Phuluc.CN42.TT.01.01</p> <p>Phuluc.CN42.TT.01.02</p> <p>Ý kiến chấp thuận phần dành cho NHNN</p> <p>Mẫu 06: Phiếu xin lỗi và hẹn ngày trả lại kết quả</p>
B5	<p>Lấy số, vào sổ, nhân bản, đóng dấu, nhập vào phần mềm rồi trả kết quả trực tuyến (hoặc trực tiếp hoặc qua dịch vụ bưu chính) cho TCTD đồng thời lưu trữ hồ sơ theo quy định.</p> <p>Trường hợp từ chối cấp phép, hoặc TCTD không nộp đầy đủ hồ sơ theo yêu cầu bổ sung thì công chức giải quyết TTHC chuyển hồ</p>	<p>- BPMC (hoặc Văn thư)</p> <p>- Công chức Phòng THKT</p>	1/2 ngày làm việc	<p>Văn bản chấp thuận mở TKTT được vào sổ, đóng dấu, phát hành</p> <p>Mẫu 09: Phiếu trả hồ sơ</p>

NHNN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH KHÁNH HÒA	QUY TRÌNH	Ký hiệu: QT.CN42.TT.01
	Mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	Lần ban hành: 01/03
		Ngày ban hành: 10/11/2021
		Trang/ Tổng trang: 7/7

	sơ cho BPMC để trả cho TCTD			
<i>Ghi chú:</i> Các mẫu (02, 03, 04, 05, 06, 07, 08, 09) theo phụ lục I, Quyết định 2412/QĐ-NHNN ngày 18/11/2019 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam				

6. BIỂU MẪU

TT	Tên phụ lục	Mã hiệu
1	Mẫu đơn đề nghị mở tài khoản thanh toán	Phuluc.CN42.TT.01.01
2	Bản đăng ký mẫu dấu, mẫu chữ ký sử dụng tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	Phuluc.CN42.TT.01.02

7. HỒ SƠ CẢN LƯU

STT	Tên hồ sơ	Mã hiệu	Nơi lưu	Thời gian lưu
1	Bộ hồ sơ hợp lệ đã thẩm định	Theo mục 5.2	P.THKT	Theo quy định về thời hạn bảo quản hồ sơ, tài liệu hiện hành của NHNN
2	Giấy biên nhận hồ sơ	Mẫu 02	Như trên	
3	Giấy tiếp nhận hồ sơ và hẹn trả kết quả	Mẫu 03	Như trên	
4	Phiếu yêu cầu bổ sung, hoàn thiện hồ sơ	Mẫu 04	Như trên	
5	Phiếu từ chối tiếp nhận giải quyết hồ sơ	Mẫu 05	Như trên	
6	Phiếu xin lỗi và hẹn ngày trả lại kết quả	Mẫu 06	Như trên	
7	Phiếu kiểm soát quá trình giải quyết hồ sơ	Mẫu 07	Như trên	
8	Sổ theo dõi hồ sơ	Mẫu 08	Như trên	
9	Phiếu trả hồ sơ	Mẫu 09	Như trên	