

THỦ TỤC GIAO DỊCH TIỀN MẶT VỚI KHÁCH HÀNG VẮNG LAI

Thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Công văn số 626/NHNN-TTGSNH.m và Công văn 948/NHNN- TTGSNH.m.

Từ ngày 15/12/2016, Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (VietinBank) áp dụng thủ tục giao dịch tiền mặt đối với khách hàng vắng lai như sau:

- ❖ Khi khách hàng vắng lai nộp tiền mặt (ngoại tệ, VND) vào tài khoản (TK thanh toán, tiền gửi, thẻ, vay) của người khác (cá nhân hoặc tổ chức) hoặc chuyển tiền cho người khác, Chi nhánh thực hiện:
 - a. Đề nghị khách hàng xuất trình giấy tờ tùy thân bao gồm: Giấy chứng minh nhân dân hoặc thẻ căn cước công dân hoặc hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực hoặc giấy tờ khác có ảnh do cơ quan có thẩm quyền cấp;
 - b. Hướng dẫn khách hàng điền đầy đủ thông tin khách hàng gồm họ, tên, số định danh (số chứng minh nhân dân/hộ chiếu/thẻ căn cước hoặc thông tin xác nhận giấy tờ tùy thân hợp pháp khác), địa chỉ, số điện thoại... trên mẫu chứng từ kế toán theo quy định của VietinBank;
 - c. Lưu bản sao các giấy tờ tùy thân và ghi rõ “Đã đối chiếu với bản gốc”, Giao dịch viên và Kiểm soát viên ký, ghi rõ họ tên trên bản sao giấy tờ nói trên và lưu cùng chứng từ giao dịch của khách hàng ngoại trừ đối với các trường hợp sau:
 - Các giao dịch đã xác định nội dung thanh toán hợp pháp, tiềm ẩn rủi ro thấp, bao gồm: Giao dịch nộp tiền vào ngân sách nhà nước, cơ quan hành chính công; nộp tiền vào tài khoản của tổ chức, cá nhân đã ký hợp đồng thu hộ với VietinBank; giao dịch nộp tiền thanh toán hóa đơn dịch vụ thiết yếu như điện, nước, internet, điện thoại, truyền hình, bảo hiểm...;
 - Giá trị giao dịch dưới 30.000.000 đồng hoặc ngoại tệ quy đổi.
- ❖ Trường hợp khách hàng vắng lai thường xuyên thực hiện giao dịch nộp tiền mặt vào tài khoản người khác hoặc chuyển tiền nói trên, Chi nhánh thực hiện đầy đủ mục (a)(b) ở trên đối với từng giao dịch, có thể lưu bản sao giấy tờ tùy thân của Khách hàng trong từng giao dịch theo mục (c) hoặc lưu một lần theo quy trình quản lý hồ sơ nội bộ tại Chi nhánh đảm bảo Chi nhánh có thể cung cấp đầy đủ thông tin về người nộp tiền cho cơ quan có thẩm quyền khi được yêu cầu.

Hà Nội, ngày 30/6/2017