

NGÂN HÀNG NHÀ
NƯỚC
Số: 83/QĐ-NH2

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà Nội, ngày 9 tháng 4 năm 1996

QUYẾT ĐỊNH
CỦA THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

**Về việc ban hành bản quy chế ngân
hàng thành viên tham gia thanh toán điện tử liên Ngân hàng**

THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

- Căn cứ Luật Tổ chức Chính phủ ngày 30 tháng 9 năm 1992;
- Căn cứ Nghị định số 15/CP ngày 2-3-1993 về nhiệm vụ, quyền hạn và trách nhiệm quản lý Nhà nước của Bộ, cơ quan ngang Bộ;
- Theo đề nghị của Vụ trưởng Vụ Kế toán - tài chính Ngân hàng Nhà nước;

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Nay ban hành kèm theo Quyết định này bản "Quy chế Ngân hàng thành viên tham gia thanh toán điện tử Liên Ngân hàng".

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Điều 3. Chánh văn phòng Thống đốc, Vụ trưởng Vụ Kế toán - Tài chính, Giám đốc Trung Tâm tin học Ngân hàng, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Trung ương, Giám đốc chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố, Tổng giám đốc, Giám đốc Ngân hàng Thương mại Quốc doanh, Ngân hàng thương mại Cổ

phần, Ngân hàng liên doanh, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam, kho bạc Nhà nước thi hành Quyết định này.

QUY CHẾ
NGÂN HÀNG THÀNH VIÊN THAM GIA THANH TOÁN ĐIỆN TỬ LIÊN NGÂN
HÀNG

(Ban hành kèm theo Quyết định số 83/QĐ-NH2

Ngày 9 tháng 4 năm 1996 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước)

Để việc tổ chức và triển khai thực hiện nghiệp vụ thanh toán điện tử Liên Ngân hàng bảo đảm nhanh chóng, an toàn; các Ngân hàng Thương mại muốn được tham gia thanh toán điện tử Liên Ngân hàng phải tuân thủ theo các quy định sau đây:

I. PHẠM VI, ĐỐI TƯỢNG THAM GIA THANH TOÁN ĐIỆN TỬ LIÊN NGÂN HÀNG.

- 1. Phạm vi thanh toán: bao gồm tất cả các khoản chuyển tiền điện tử, các khoản thanh toán bù trừ qua mạng vi tính (bù trừ điện tử) giữa các Ngân hàng khác hệ thống mà các Ngân hàng đó được tham gia thanh toán.
- 2. Đối tượng: là các Ngân hàng Thương mại (bao gồm Ngân hàng Thương mại Quốc doanh, Ngân hàng Thương mại Cổ phần, Ngân hàng Liên doanh, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam, Kho bạc Nhà nước) có đủ các điều kiện và tiêu chuẩn theo quy định của văn bản này.

II. CÁC ĐIỀU KIỆN VÀ TIÊU CHUẨN CỦA NGÂN HÀNG THÀNH VIÊN THAM GIA THANH TOÁN ĐIỆN TỬ LIÊN NGÂN HÀNG

Muốn trở thành thành viên tham gia thanh toán điện tử Liên Ngân hàng, các Ngân hàng phải có đủ các điều kiện và tiêu chuẩn sau đây:

- 1. Các điều kiện phải có:
 - 1.1. Phải là một Ngân hàng có đầy đủ tư cách pháp nhân, có quyết định thành lập và được cấp giấy phép hoạt động dịch vụ về thanh toán.

1.2. Đã mở tài khoản tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước và thường xuyên đảm bảo có đủ số dư để thực hiện thanh toán.

1.3. Có quá trình chấp hành tốt chế độ và kỷ luật thanh toán không dùng tiền mặt, chế độ chứng từ, chế độ hạch toán kế toán.

1.4. Có cam kết thực hiện nghiêm túc, đầy đủ các quy chế, quy định liên quan đến thanh toán điện tử Liên Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước ban hành, gồm:

- Quy chế chuyển tiền điện tử.
- Quy chế thanh toán bù trừ điện tử.
- Quy chế về truyền tin và xử lý số liệu thông tin.
- Quy định về lập, luân chuyển và bảo quản chứng từ.
- Quy định về hạch toán trong các đơn vị Ngân hàng.
- Quy định về mã code Ngân hàng, về chứng từ, ngoại tệ.
- Quy định về trả phí dịch vụ thanh toán.

2. Các tiêu chuẩn cần thiết:

2.1. Trang thiết bị kỹ thuật đủ tiêu chuẩn để thực hiện thanh toán điện tử Liên Ngân hàng:

- Đã có đủ các loại máy móc vi tính để thực hiện và xử lý được các nghiệp vụ thanh toán phát sinh do Ngân hàng thực hiện.
 - Xây dựng được các phần mềm thích ứng, phù hợp để hoà nhập vào phần mềm thanh toán điện tử Liên Ngân hàng, bao gồm:
 - + Phần kết nối vào mạng thanh toán điện tử Liên Ngân hàng,
 - + Phần bảo mật đảm bảo an toàn tài sản.
 - Có một trung tâm xử lý thông tin nhanh nhạy, thông suốt theo các chuẩn mực quy định của Ngân hàng Nhà nước và đáp ứng được yêu cầu của thanh toán điện tử Liên Ngân hàng cũng như thanh toán nội bộ trong một Ngân hàng.
- 2.2. Thường xuyên có phát sinh các nghiệp vụ thanh toán Liên Ngân hàng (bao gồm thanh toán séc, chuyển tiền giữa các Ngân hàng, thanh toán bù trừ...) có khối lượng giao dịch thanh toán Liên Ngân hàng (khác Ngân hàng) tối thiểu 30 món/ngày.