



BỘ LAO ĐỘNG - THƯƠNG BINH VÀ XÃ HỘI



WORLD BANK



GIẢI PHÁP CHI TRẢ CHÍNH SÁCH AN SINH XÃ HỘI

KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT QUA VIETINBANK

Thừa Thiên Huế, ngày 26 tháng 01 năm 2021

NỘI DUNG

Giải pháp chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt



GIỚI THIỆU VIETINBANK

.....
Lợi thế của VietinBank

01

GIẢI PHÁP MỞ TÀI KHOẢN

.....
Giới thiệu giải pháp mở tài khoản, phát hành thẻ ATM của VietinBank

02

GIẢI PHÁP CHI TRẢ

.....
Giới thiệu giải pháp chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt

03

ĐỀ XUẤT

.....
Các nội dung đề xuất triển khai

04

NỘI DUNG

Giải pháp chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt



GIỚI THIỆU VIETINBANK

.....
Lợi thế của VietinBank

01

GIẢI PHÁP MỞ TÀI KHOẢN

.....
Giới thiệu giải pháp mở tài khoản, phát hành thẻ ATM của VietinBank

02

GIẢI PHÁP CHI TRẢ

.....
Giới thiệu giải pháp chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt

03

ĐỀ XUẤT

.....
Các nội dung đề xuất triển khai

04

GIỚI THIỆU VIETINBANK

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

1

Mạng lưới

- **155** Chi nhánh, trên **1.000** điểm giao dịch
- Địa bàn **Thừa Thiên Huế**: **02** Chi nhánh, **11** Phòng giao dịch

2

Hệ thống máy ATM

- Hơn **2.100** máy ATM trên toàn quốc
- Địa bàn Thừa Thiên Huế: **36** máy ATM, **>300** máy ATM của các NH

3

Hệ sinh thái

- **530** Công ty điện, **62** Công ty nước, viễn thông
- Trên **200** Bệnh viện, Trên **300** Trường học

4

Đối tác toàn diện

- Ký kết hợp tác toàn diện với Tổng Công ty Bưu điện, Viettel, VNPT,...



Năm 2020, VietinBank đã vinh dự được
The Asean Banker trao giải
“**Triển khai nền tảng API và Ngân hàng mở tốt nhất**”



NỘI DUNG

Giải pháp chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt



GIỚI THIỆU VIETINBANK

.....
Lợi thế của VietinBank

01

GIẢI PHÁP MỞ TÀI KHOẢN

.....
Giới thiệu giải pháp mở tài khoản, phát hành thẻ ATM của VietinBank

02

GIẢI PHÁP CHI TRẢ

.....
Giới thiệu giải pháp chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt

03

ĐỀ XUẤT

.....
Các nội dung đề xuất triển khai

04

GIẢI PHÁP MỞ TÀI KHOẢN

Linh hoạt quy trình mở tài khoản



Mở tài khoản trực tiếp

Sử dụng tại buổi truyền thông cộng đồng hoặc tại các điểm giao dịch của VietinBank

VietinBank tiếp nhận hồ sơ và mở tài khoản cho người dân (đối với người dân có đã có CMND và đủ điều kiện mở tài khoản)



Mở tài khoản online

Sử dụng mọi lúc, mọi nơi
Áp dụng đối với người dân có sử dụng điện thoại Smart phone

Vietinbank cung cấp giải pháp mở tài khoản online trên ứng dụng VietinBank iPay App



Mở tài khoản qua API

Sử dụng khi kết nối trực tiếp chia sẻ dữ liệu mở tài khoản

VietinBank cung cấp tài liệu kỹ thuật cho cơ quan LĐT BXH phục vụ kết nối, trao đổi dữ liệu trực tiếp giữa hệ thống VietinBank và hệ thống của cơ quan LĐT BXH

GIẢI PHÁP MỞ TÀI KHOẢN ONLINE

Quy trình mở tài khoản trực tiếp



Bước 1

Người dân đến tham dự buổi truyền thông cộng đồng hoặc đến trực tiếp các điểm giao dịch của VietinBank



Bước 2

Người dân khai báo hồ sơ và xuất trình giấy tờ tùy thân và hoàn thiện các thủ tục mở tài khoản



Bước 3

VietinBank thực hiện KYC khách hàng và mở tài khoản



Bước 4

VietinBank hoàn thiện mở tài khoản, thông báo số tài khoản cho khách hàng



Bước 5

Người dân đăng ký chi trả qua tài khoản gửi Phòng LĐTĐBXH để thực hiện chi trả

Ngân Hàng TMCP Đại Thành Việt Nam
VietinBank

GIẤY KHAI BÁO MỞ TÀI KHOẢN KHÓA
Eröffnung einer Bankverbindung/ Sparkonto

Họ và tên khách hàng: _____ Mã CIF/CIF Number: _____

1. Thông tin cá nhân về chủ tài khoản

Chọn danh số nhân thân:	<input type="checkbox"/> Mã Phố	<input type="checkbox"/> Ông Nam	Chọn danh, họ tên họ và họ đệm
Chọn giới tính:			
Tên họ và tên (chính thức):			
Họ Name:			
Tên trước họ Name:			
Ngày sinh:	<input type="checkbox"/> Ngày	<input type="checkbox"/> Ngày	Ngày sinh (chính thức)
Tình trạng hôn nhân:	<input type="checkbox"/> Đã kết hôn	<input type="checkbox"/> Chưa kết hôn	<input type="checkbox"/> Không áp dụng, sống chung với vợ/chồng, đồng nghiệp, đồng nghiệp
Quốc tịch (Quốc tịch hiện tại):	<input type="checkbox"/> Khác nước ngoài		
Ngày nhập cảnh:	<input type="checkbox"/> Chưa nhập cảnh	<input type="checkbox"/> Nhập cảnh	
Email hiện tại:			
Số điện thoại hiện tại:			

2. Thông tin thường trú và địa chỉ hiện tại

Chọn địa chỉ thường trú (nếu có):			
Địa chỉ thường trú:			
Họ và tên:			
Họ và tên:			
Ngày sinh:			
Quốc tịch:			
Ngày nhập cảnh:			
Địa chỉ hiện tại:			

Chức vụ hiện tại: _____
Số điện thoại hiện tại: _____

Ngày: 1/1/2018

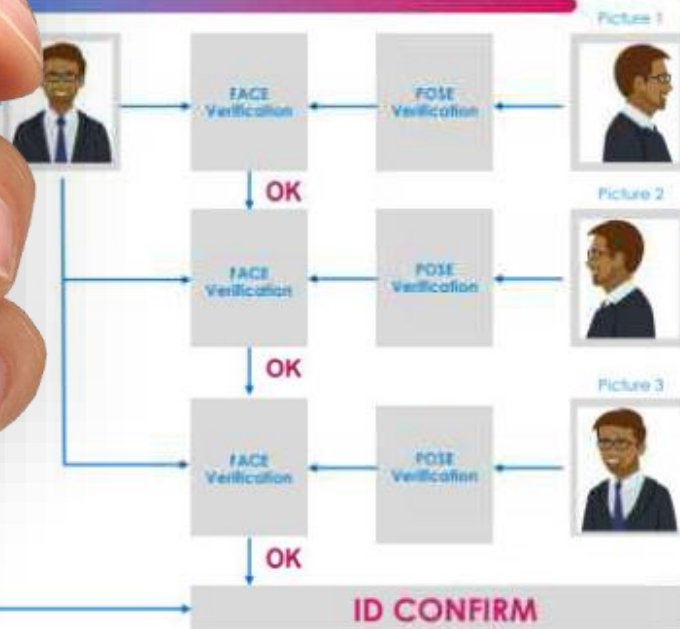
GIẢI PHÁP MỞ TÀI KHOẢN ONLINE

Quy trình mở tài khoản online

eKYC



Live ID verification process



Bước 1

Khách hàng tải ứng dụng VietinBank iPay, Chọn chức năng Mở tài khoản mới



Bước 2

Nhập số điện thoại và nhập mã xác thực SMS OTP



Bước 3

Chụp ảnh 2 mặt Giấy tờ tùy thân (GTTT), chụp ảnh chân dung khách hàng



Bước 4

Hệ thống hiển thị thông tin khách hàng được chiết xuất từ GTTT của khách hàng và kết quả định danh



Bước 5

Hệ thống tự động mở tài khoản và hiển thị kết quả tại màn hình khách hàng

GIẢI PHÁP MỞ TÀI KHOẢN, PHÁT HÀNH THẺ

Quy trình mở tài khoản qua API

Các thông tin cơ bản

Tên
Ngày sinh
Giới tính
Quốc tịch
Số điện thoại
Số ID định danh

Bước 1

Tổng hợp danh sách

Định kỳ hàng tuần/tháng

Phòng LĐTBOXH tổng hợp danh sách người hưởng chính sách cần mở tài khoản/phát hành thẻ, ký, đóng dấu gửi VietinBank để mở tài khoản/phát hành thẻ. Đồng thời dữ liệu sẽ được chia sẻ qua API (hệ thống kết nối trực tiếp giữa Phòng LĐTBOXH và VietinBank)

Bước 2

Mở tài khoản/phát hành thẻ

Sau khi nhận được danh sách

VietinBank thực hiện mở tài khoản/phát hành thẻ cho người hưởng chính sách. Trạng thái tài khoản/thẻ là inactive - chưa hoạt động

Bước 3

Bàn giao, kích hoạt TK/Thẻ

Sau 7 ngày

- Người hưởng chính sách đến Chi nhánh VietinBank để hoàn thiện hồ sơ mở tài khoản/phát hành thẻ và nhận thẻ ATM
- Bàn giao thẻ ATM, kích hoạt trạng thái tài khoản/thẻ là active – hoạt động

Bước 4

Thông báo hoàn thành

Sau khi kích hoạt tài khoản/thẻ

VietinBank thông báo cho Phòng LĐTBOXH để thực hiện chi trả chính sách trợ giúp xã hội qua tài khoản/thẻ

GIẢI PHÁP MỞ TÀI KHOẢN, PHÁT HÀNH THẺ



Lợi ích cho người hưởng chính sách



Mở tài khoản, phát hành thẻ

- Mở tài khoản, phát hành thẻ nhanh chóng
- Miễn phí mở tài khoản (*Áp dụng đối với tất cả các địa bàn triển khai*)
- Miễn phí phát hành thẻ, phí quản lý thẻ (*Áp dụng đối với địa bàn triển khai có hạ tầng máy ATM*)
- Không cần duy trì số dư tối thiểu (*người dân có thể rút hết tiền trong tài khoản/thẻ*)
- Giúp người dân nhận và quản lý tiền trợ cấp xã hội nhanh chóng, tiện lợi và an toàn



Nhận tiền

- Miễn phí nhận chi trả chính sách qua tài khoản/thẻ
- Được thông báo khi nhận được tiền trợ cấp qua tin nhắn (SMS)/qua điện thoại (OTT)
- Được hưởng lãi trên số dư tài khoản



Rút tiền

- Rút tiền tại các điểm giao dịch của VietinBank hoặc tại máy ATM trên toàn quốc
- Rút tiền tại các điểm bưu cục của Bưu điện (*VietinBank hợp tác với Bưu điện chi trả*)
- Miễn phí rút tiền tại Chi nhánh quản lý tài khoản, rút tiền tại máy ATM của VietinBank, rút tiền tại các điểm bưu cục của Bưu điện



Sử dụng các dịch vụ ngân hàng

- Được sử dụng các dịch vụ thanh toán điện, nước, viễn thông
- Được sử dụng các dịch vụ Ngân hàng điện tử
- Được gửi tiết kiệm với lãi suất cao

NỘI DUNG

Giải pháp chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt



GIỚI THIỆU VIETINBANK

.....
Lợi thế của VietinBank

01

GIẢI PHÁP MỞ TÀI KHOẢN

.....
Giới thiệu giải pháp mở tài khoản, phát hành thẻ ATM của VietinBank

02

GIẢI PHÁP CHI TRẢ

.....
Giới thiệu giải pháp chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt

03

ĐỀ XUẤT

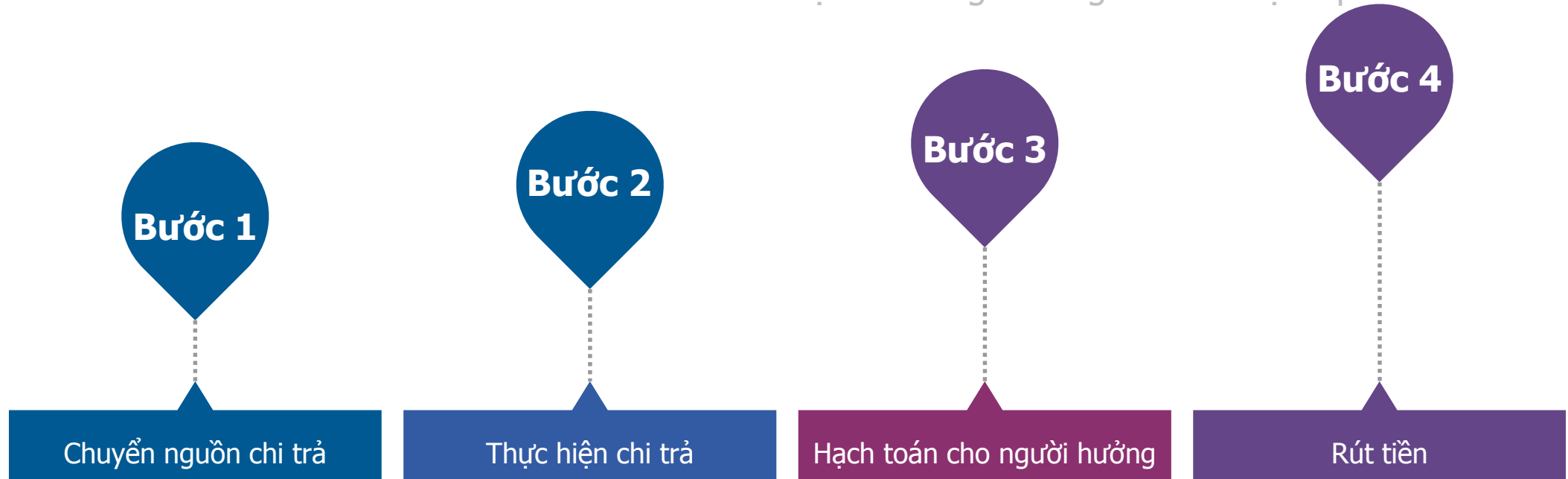
.....
Các nội dung đề xuất triển khai

04

GIẢI PHÁP CHI TRẢ CHÍNH SÁCH AN SINH XÃ HỘI KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT



Quy trình chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt qua VietinBank



Trước khi chi trả

Phòng LĐTBXH chuyển tiền từ tài khoản tại KBNN về tài khoản của Phòng LĐTBXH tại VietinBank

Sử dụng hệ thống của VietinBank

- VietinBank cung cấp hệ thống eFAST cho Phòng LĐTBXH để thực hiện upload file giao dịch cần chi trả gửi đến VietinBank để thực hiện hạch toán, chuyển tiền cho người hưởng
- VietinBank và Phòng LĐTBXH kết nối chi trả qua API

Hạch toán tự động

- Đối với người hưởng chính sách có TK/Thẻ tại VietinBank: Hạch toán tức thời ghi có tiền vào tài khoản của người hưởng
- Đối với người hưởng chính sách có TK/Thẻ tại NHTM khác: Chuyển tiền cho NHTM khác để ghi có tiền vào tài khoản của người hưởng

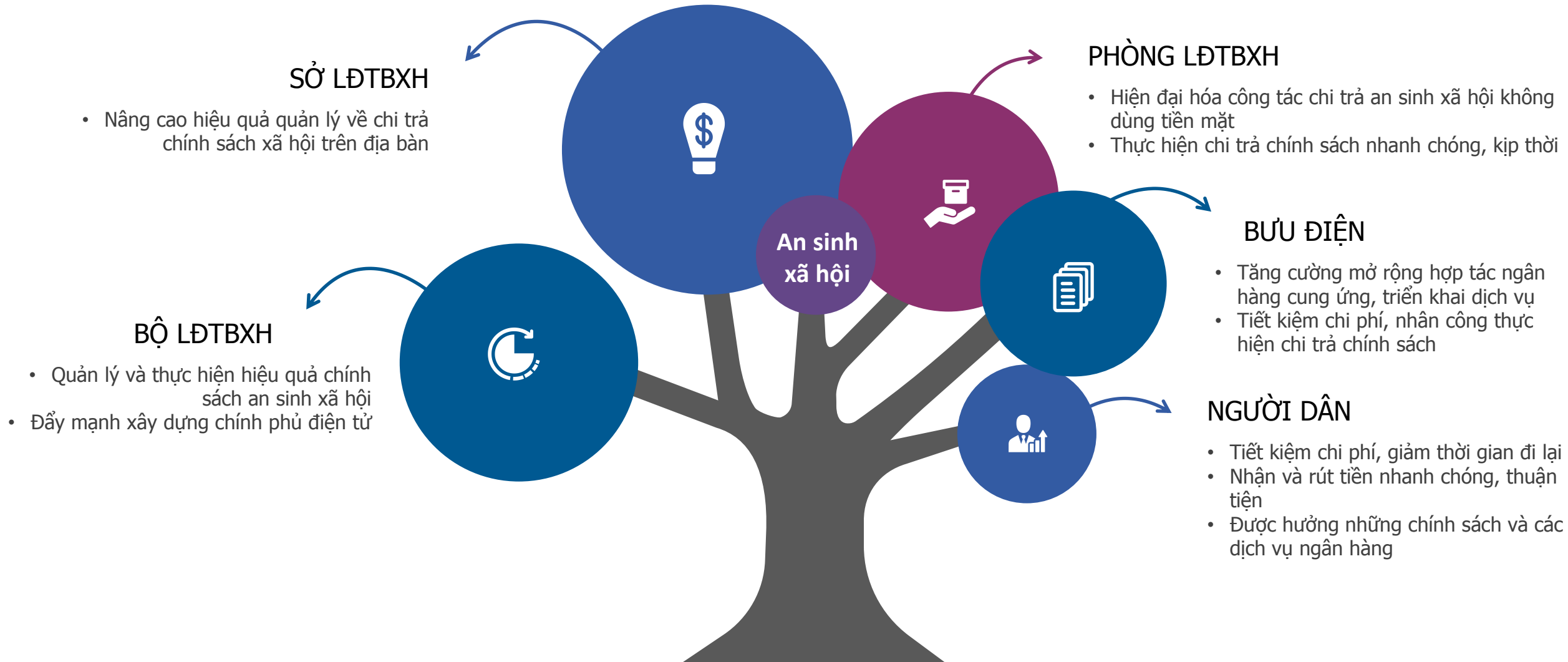
Rút tiền linh hoạt

- Rút tiền tại tất cả các máy ATM của tất cả các ngân hàng
- Rút tiền tại tất cả các điểm giao dịch của VietinBank
- Đối với các địa bàn không có CN VietinBank hoặc máy ATM: Người hưởng có thể đến các điểm Bưu cục của Bưu điện để rút tiền từ TK/Thẻ của người hưởng

GIẢI PHÁP CHI TRẢ CHÍNH SÁCH AN SINH XÃ HỘI KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT



Lợi ích chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt qua VietinBank



NỘI DUNG

Giải pháp chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt



GIỚI THIỆU VIETINBANK

.....
Lợi thế của VietinBank

01

GIẢI PHÁP MỞ TÀI KHOẢN

.....
Giới thiệu giải pháp mở tài khoản, phát hành thẻ ATM của VietinBank

02

GIẢI PHÁP CHI TRẢ

.....
Giới thiệu giải pháp chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt

03

ĐỀ XUẤT

.....
Các nội dung đề xuất triển khai

04

NỘI DUNG ĐỀ XUẤT



Phòng LĐTBXH

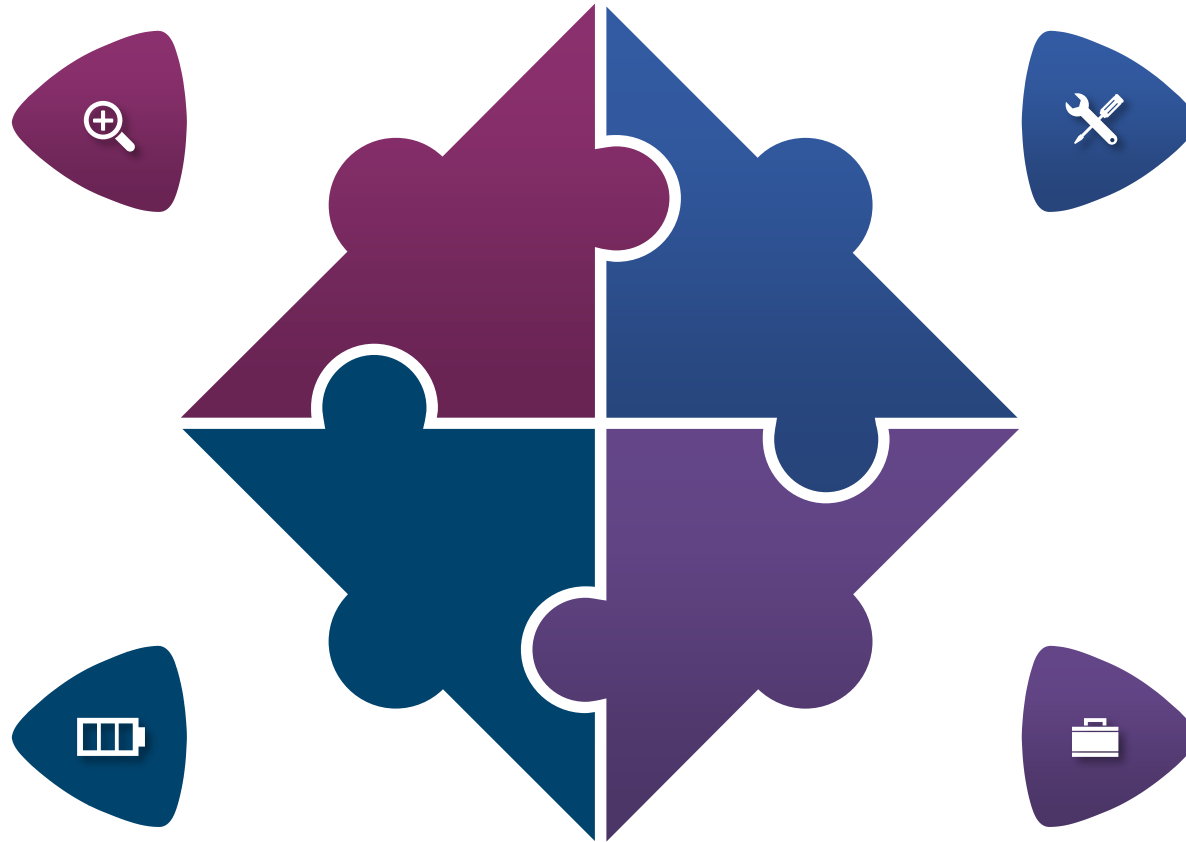
Ký kết Thỏa thuận, quy trình phối hợp với VietinBank triển khai mở tài khoản, chi trả chính sách xã hội

Phát triển hệ thống, chuẩn hóa cơ sở dữ liệu người dân phục vụ việc mở tài khoản và chi trả chính sách theo phương thức không dùng tiền mặt

Sở LĐTBXH

Phê duyệt, chấp thuận cho VietinBank được hợp tác triển khai chi trả chính sách an sinh xã hội không dùng tiền mặt trên địa bàn

Phối hợp VietinBank truyền thông triển khai chính sách chi trả trên địa bàn



Bưu điện

Hợp tác với VietinBank cung cấp dịch vụ rút tiền từ tài khoản khách hàng tại các điểm Bưu cục của Bưu điện

Người dân

Hoàn thiện đầy đủ các giấy tờ tùy thân đáp ứng yêu cầu mở tài khoản



Thank You!