

NGÂN HÀNG NHÀ
NƯỚC
Số: 03/2002/TT-NHNN

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà Nội, ngày 5 tháng 4 năm 2002

THÔNG TƯ

Hướng dẫn về quản lý tiền

ký quỹ của các doanh nghiệp kinh doanh lữ hành

Thực hiện Điều 4 và Điều 6 Nghị định số 27/2001/NĐ-CP ngày 05/6/2001 của Chính phủ về việc kinh doanh lữ hành, hướng dẫn du lịch, Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn cụ thể về quản lý tiền ký quỹ của các doanh nghiệp kinh doanh lữ hành gửi tại các Ngân hàng thương mại như sau:

I. ĐỐI TƯỢNG VÀ PHẠM VI ĐIỀU CHỈNH

- Thông tư này áp dụng đối với các Ngân hàng thương mại hoạt động tại Việt Nam (sau đây gọi tắt là ngân hàng).
- Việc mở tài khoản và nộp tiền ký quỹ của các doanh nghiệp để được phép kinh doanh lữ hành hoạt động tại Việt Nam phải chấp hành đúng các quy định của Thông tư này và các thủ tục gửi, thanh toán tiền theo quy định của ngân hàng phù hợp với pháp luật hiện hành.

II. MỞ, SỬ DỤNG VÀ QUẢN LÝ TÀI KHOẢN TIỀN KÝ QUỸ KINH DOANH LỮ HÀNH.

- Tiền ký quỹ của doanh nghiệp kinh doanh lữ hành phải được gửi vào tài khoản (phong tỏa) tại ngân hàng (nơi doanh nghiệp mở tài khoản giao dịch chính) và doanh nghiệp không được sử dụng số tiền ký quỹ này trong suốt thời gian hoạt động kinh doanh lữ hành.
- Trách nhiệm của doanh nghiệp (chủ tài khoản):
 - Không được sử dụng sai mục đích số tiền ký quỹ kinh doanh lữ hành, doanh nghiệp chỉ được sử dụng số tiền ký quỹ để thanh toán, bồi thường cho khách du lịch trong trường hợp doanh nghiệp vi phạm hợp đồng với khách du lịch hoặc có rủi ro đột xuất xảy ra với khách du lịch trong khi tổ chức thực hiện chương trình du lịch.
 - Luôn phải duy trì đủ mức số dư trên tài khoản theo đúng quy định; trong trường hợp số dư trên tài khoản này thấp hơn mức quy định, doanh nghiệp phải nộp bổ sung tiền cho đủ mức ký quỹ quy định.
 - Chấp hành đầy đủ và đúng các quy định hiện hành có liên quan đến việc sử dụng tài khoản ký quỹ này: mở, nộp tiền, nộp bổ sung tiền ký quỹ....
- Trách nhiệm của ngân hàng.