

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số:396 /NHNN-VP

Hà Nội, ngày²¹ tháng 01 năm 2022

V/v đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng
dịp Tết Nguyên đán Nhâm Dần 2022

Kính gửi:

HỎA TỐC

- Các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước;
- Các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Công ty cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam.

Thực hiện Chỉ thị số 11-CT/TW ngày 08/12/2021 của Ban Bí thư và Chỉ thị số 35/CT-TTg ngày 31/12/2021 của Thủ tướng Chính phủ, để đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng trong dịp Tết Nguyên đán Nhâm Dần 2022 gắn với việc bảo đảm công tác phòng, chống dịch Covid-19 hiệu quả, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước yêu cầu các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước (NHNN), các tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Công ty cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam triển khai thực hiện một số nội dung sau:

I. Nhiệm vụ chung: Các đơn vị trong toàn ngành cần thực hiện nghiêm chỉ đạo của Ban Bí thư, Thủ tướng Chính phủ và Thống đốc NHNN về tăng cường các biện pháp bảo đảm đón Tết Nguyên đán Nhâm Dần 2022 lành mạnh, an toàn, tiết kiệm, đảm bảo an ninh trật tự và an toàn hoạt động ngân hàng, trong đó tập trung vào một số nội dung sau:

- Thực hiện nghiêm quy định của cơ quan chức năng về phòng, chống dịch Covid-19, tuyệt đối không chủ quan, lơ là, mất cảnh giác ngay cả khi đã tiêm đủ 02 mũi và mũi thứ 3 vắc xin phòng Covid-19; đề cao trách nhiệm người đứng đầu, sẵn sàng ứng phó, chỉ đạo quyết liệt, đồng bộ, hiệu quả các biện pháp thích ứng an toàn, linh hoạt, kiểm soát hiệu quả dịch Covid-19 tại cơ quan, đơn vị nhằm bảo đảm vừa phòng, chống dịch hiệu quả, vừa không làm gián đoạn hoạt động và đảm bảo thực hiện đúng kế hoạch, tiến độ các nhiệm vụ được giao của đơn vị trong mọi trường hợp.

- Điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt phù hợp với diễn biến thị trường, theo dõi sát biến động giá vàng thế giới và trong nước để có giải pháp phù hợp. Tiếp tục triển khai quyết liệt các giải pháp tháo gỡ khó khăn cho người dân, doanh nghiệp bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 và thiên tai; đảm bảo đáp ứng tốt nhu cầu vốn tín dụng phục vụ phát triển sản xuất, kinh doanh.

- Tiếp tục thực hiện nghiêm các nội dung quy định về an toàn kho quỹ, công tác tiền mặt và công tác phòng, chống tội phạm trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng¹, góp phần ổn định tiền tệ, tài chính trong dịp Tết Nguyên đán; quán

¹ Chỉ thị số 07/CT-NHNN ngày 11/10/2017 về tăng cường phòng, chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, đảm bảo an ninh, an toàn hoạt động ngân hàng, góp phần ổn định tiền tệ, tài

triệt, phối hợp với các đơn vị liên quan thực hiện cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm trong dịp Tết theo chỉ đạo của Ban Chỉ đạo 138/CP² và các chỉ đạo liên quan của UBND các tỉnh, thành phố (nếu có).

- Tăng cường chỉ đạo theo dõi, giám sát các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán trong thời gian quyết toán năm 2021 và Tết Nguyên đán 2022 theo đúng tinh thần chỉ đạo của Thống đốc NHNN³ và thường xuyên kiểm tra, giám sát bảo đảm an toàn, an ninh, hoạt động liên tục các hệ thống thông tin trong dịp Tết.

- Tăng cường chỉ đạo, kiểm tra, giám sát cán bộ, công chức của đơn vị thực hiện đầy đủ các quy định về bảo đảm an ninh, an toàn, phòng chống cháy nổ, thiên tai, khủng bố trước khi nghỉ Tết; rà soát, kiểm tra kỹ các phương tiện, thiết bị phòng cháy, chữa cháy, có các biện pháp cụ thể bảo quản, lưu giữ tài liệu an toàn trong những ngày nghỉ Tết.

- Tăng cường công tác bảo vệ an ninh, an toàn trụ sở, phòng giao dịch, tài sản, kho tiền và hoạt động ngân hàng, đặc biệt những nơi vắng, xa khu dân cư; bố trí cán bộ trực để kịp thời xử lý các tình huống phát sinh trong dịp Tết Nguyên đán, đảm bảo các hoạt động thuận lợi, thông suốt; chấp hành nghiêm các quy định về phòng, chống dịch Covid-19 và hạn chế tối đa tổ chức các hoạt động tập trung đông người để đảm bảo yêu cầu phòng, chống dịch.

- Không tổ chức đi thăm, chúc Tết, tặng quà lãnh đạo cơ quan, đơn vị các cấp; thực hành tiết kiệm, chống lãng phí; không dự các lễ chùa, lễ hội nếu không được phân công; không tham gia hoạt động mê tín, dị đoan; không sử dụng ngân sách nhà nước, phương tiện ô tô, tài sản công đi lễ hội hoặc các hoạt động mang tính cá nhân trong dịp Tết, lễ hội...

- Quán triệt cán bộ, công chức, viên chức và người lao động trong đơn vị khẩn trương tập trung vào công việc sau kỳ nghỉ Tết, thi đua hoàn thành tốt các chỉ tiêu, nhiệm vụ ngay từ những tháng đầu năm, tạo đà hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ của ngành Ngân hàng năm 2022.

II. Nhiệm vụ cụ thể:

1. Các đơn vị tại trụ sở chính Ngân hàng Nhà nước:

- Vụ Chính sách tiền tệ tiếp tục theo dõi sát diễn biến thị trường tiền tệ, tình hình vốn khả dụng của các TCTD để điều hành đồng bộ, linh hoạt, chủ động các công cụ chính sách tiền tệ nhằm điều tiết tiền tệ hợp lý, hỗ trợ thanh khoản hệ thống và đáp ứng nhu cầu thanh toán của nền kinh tế trong dịp Tết Nguyên đán.

- Cục Phát hành và Kho quỹ chủ động theo dõi, nắm bắt tình hình, tập trung chỉ đạo tổ chức tốt công tác điều hòa, cung ứng tiền mặt, đáp ứng đủ nhu

chính, Công văn số 3260/NHNN-PHKQ ngày 06/5/2019 về tiếp tục chủ động phòng ngừa, ngăn chặn tội phạm cướp ngân hàng, Công văn số 2554/NHNN-PHKQ ngày 10/4/2020 về chấn chỉnh, tăng cường công tác đảm bảo an toàn kho quỹ, Thông báo số 417/TB-NHNN ngày 15/12/2021 kết luận của Phó Thống đốc Đào Minh Tú tại Hội nghị trực tuyến về công tác tiền mặt dịp cuối năm và Tết Nguyên đán năm 2022.

² Công văn số 4641/BCĐ ngày 19/12/2021 về việc phối hợp thực hiện cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm.

³ Công văn số 8751/NHNN-TT ngày 10/12/2021 về công tác thanh toán trong thời gian quyết toán năm 2021 và Tết Nguyên đán 2022; Công văn số 9142/NHNN-CNTT ngày 27/12/2021 về bảo đảm an toàn, an ninh và hoạt động liên tục các hệ thống thông tin trong dịp cuối năm 2021 và Tết Nguyên đán.

cầu tiền mặt cho nền kinh tế cả về giá trị và cơ cấu mệnh giá; theo dõi, nắm tình hình giao dịch, vận chuyển, bảo quản tiền mặt và phối hợp chỉ đạo, kiểm tra, xử lý khi có những tình huống, vụ việc xảy ra liên quan đến công tác an ninh, an toàn kho quỹ trong ngành Ngân hàng.

- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát hoạt động của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đảm bảo thanh khoản và an toàn hệ thống; chỉ đạo Thanh tra, giám sát NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố phối hợp với các cơ quan chức năng địa phương tăng cường kiểm tra, kịp thời phát hiện và xử lý nghiêm các hành vi vi phạm trong hoạt động kinh doanh ngoại hối và dịch vụ đổi tiền không đúng quy định của pháp luật.

- Cục Công nghệ thông tin, Sở Giao dịch có biện pháp đảm bảo hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng, hệ thống công nghệ thông tin của NHNN hoạt động an toàn, hiệu quả và thông suốt. Sở Giao dịch tiếp tục thực hiện cung ứng đầy đủ nhu cầu tiền mặt của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cả về giá trị, cơ cấu mệnh giá và thực hiện đúng quy định, quy trình về kiểm đếm, giao nhận, bảo quản tiền mặt, đảm bảo tuyệt đối an toàn tài sản.

- Cục Công nghệ thông tin bố trí cán bộ trực, xây dựng và thông báo kịp thời kế hoạch, lịch làm việc cụ thể của hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng trong những ngày trước, trong và sau dịp Tết tới các TCTD để thực hiện, chủ động thống nhất với khách hàng, trên tinh thần tạo điều kiện tối đa thuận lợi cho nhu cầu thanh toán của các tổ chức và cá nhân trong dịp Tết; theo dõi, phát hiện, xử lý và khắc phục nhanh chóng các sai sót, sự cố phát sinh nhằm hạn chế thấp nhất các lỗi kỹ thuật; có biện pháp đảm bảo sao lưu an toàn số liệu hoạt động nghiệp vụ; phối hợp với các cơ quan chức năng tăng cường biện pháp phòng, chống tội phạm trong hoạt động thanh toán điện tử và thông tin mạng.

- Vụ Thanh toán chủ động theo dõi, giám sát chặt chẽ hoạt động của các hệ thống thanh toán quan trọng, hệ thống ATM nhằm phát hiện, cảnh báo để kịp thời ngăn chặn, giảm thiểu rủi ro có thể xảy ra.

- Cục Quản trị bố trí tăng cường lực lượng, sẵn sàng triển khai công tác bảo vệ; phòng, chống cháy nổ, thiên tai, khủng bố; tăng cường kiểm tra, kiểm soát người và phương tiện ra vào các trụ sở làm việc của NHNN Trung ương trong việc chấp hành nội quy, quy định của cơ quan; bám sát, cập nhật tình hình dịch Covid-19 của cơ quan chức năng, kịp thời hướng dẫn các đơn vị thực hiện các biện pháp phòng, chống dịch, cách thức chăm sóc sức khỏe cán bộ nhiễm bệnh, nghi nhiễm và tiếp xúc gần các ca bệnh, đặc biệt là khi các cơ quan chức năng điều chỉnh và hướng dẫn mới; đảm bảo tuyệt đối an toàn các trụ sở cơ quan, kho lưu trữ, trung tâm dữ liệu, trung tâm dữ liệu dự phòng của NHNN Trung ương.

- Văn phòng thông báo lịch trực của Ban Lãnh đạo NHNN và Lãnh đạo các đơn vị, gửi Văn phòng Chính phủ và các đơn vị liên quan; đầu mối thực hiện chế độ tổng hợp, báo cáo trước, trong và sau kỳ nghỉ Tết theo yêu cầu của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ và Thống đốc NHNN.

2. Công ty cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam (Napas):

- Triển khai thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của NHNN về công tác thanh toán nhằm đảm bảo hoạt động thanh toán diễn ra an toàn, thông suốt, đúng quy định trong dịp Tết Nguyên đán.

- Kiểm tra các phương án dự phòng; theo dõi, giám sát chặt chẽ, kịp thời xử lý các sai sót, sự cố đảm bảo hệ thống chuyển mạch tài chính và bù trừ điện tử hoạt động ổn định, an toàn, liên tục đáp ứng nhu cầu giao dịch ngày càng tăng của khách hàng, đặc biệt nhu cầu giao dịch tăng cao đột biến trong dịp Tết, báo cáo kịp thời các sự cố phát sinh về NHNN (qua Vụ Thanh toán).

- Phối hợp chặt chẽ với các ngân hàng thành viên, các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán xử lý và phản hồi kịp thời các yêu cầu tra soát, khiếu nại của khách hàng theo quy định.

3. Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố:

- Thực hiện nghiêm các quy định, quy trình về kiểm đếm, giao nhận, bảo quản tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá và cung ứng tiền mặt trên địa bàn⁴. Thống nhất kế hoạch thu, chi tiền mặt trong những ngày nghỉ Tết với các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên địa bàn để đảm bảo hoạt động ổn định, an toàn, thông suốt cho hệ thống ATM, POS.

- Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố trực tiếp chỉ đạo và chịu trách nhiệm trước Thống đốc về việc cung ứng tiền mặt cho các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Kho bạc Nhà nước trên địa bàn, đảm bảo lưu thông tiền tệ thông suốt, tuyệt đối không để xảy ra tình trạng thiếu tiền mặt, hoãn chi tiền mặt làm ảnh hưởng đến tình hình lưu thông tiền tệ.

- Tăng cường công tác quản lý, giám sát hoạt động của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, các quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn, bảo đảm thanh khoản và an toàn hệ thống; phối hợp với các cơ quan chức năng tăng cường kiểm tra, kịp thời xử lý các hành vi vi phạm trong hoạt động mua, bán ngoại tệ, vàng và dịch vụ đổi tiền không đúng quy định của pháp luật; kịp thời xử phạt vi phạm hành chính đối với những trường hợp máy ATM thiếu tiền, không hoạt động do lỗi chủ quan của ngân hàng.

- Báo cáo UBND tỉnh, thành phố và phối hợp với các sở, ban, ngành tại địa phương để kiểm tra và xử lý nghiêm các trường hợp kinh doanh tiền mệnh giá nhỏ trái quy định của pháp luật gây ảnh hưởng xấu đến tình hình lưu thông tiền tệ, hình ảnh của đồng tiền Việt Nam.

- Tăng cường chỉ đạo, kiểm tra, giám sát các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên địa bàn: (i) nâng cao chất lượng dịch vụ, theo dõi tồn quỹ và tiếp quỹ kịp thời, đảm bảo hệ thống ATM, POS hoạt động an toàn, thông suốt; (ii) chủ động xử lý kịp thời các tình huống xảy ra khi nhu cầu rút tiền lớn tập trung vào

⁴ Thông tư số 01/2014/TT-NHNN ngày 06/01/2014, Thông tư số 19/2021/TT-NHNN ngày 24/11/2021, Công văn số 929/NHNN-PHKQ ngày 19/02/2014, Công văn số 26/NHNN-PHKQ ngày 12/01/2021, Công văn số 27/NHNN-PHKQ ngày 12/01/2021, Công văn số 8606/NHNN-PHKQ ngày 07/12/2021.

thời điểm giáp Tết Nguyên đán; (iii) chủ động chuẩn bị các phương án đáp ứng về tiền mặt và hoạt động ngân hàng để kịp thời xử lý các vấn đề phát sinh.

4. Các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài:

- Chủ động xây dựng phương án, kế hoạch tiền mặt phù hợp, đảm bảo đáp ứng kịp thời nhu cầu tiền mặt của khách hàng cả về giá trị và cơ cấu mệnh giá. Theo dõi sát diễn biến thu, chi tiền mặt của các chi nhánh trong hệ thống để kịp thời có phương án xử lý, đảm bảo đáp ứng đầy đủ nhu cầu tiền mặt trước, trong và sau dịp Tết.

- Tiếp tục triển khai quyết liệt các giải pháp tháo gỡ khó khăn cho người dân, doanh nghiệp bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 và thiên tai, đảm bảo đáp ứng tốt nhu cầu vốn tín dụng phục vụ sản xuất, kinh doanh dịp cuối năm và đầu năm.

- Tổ chức tốt các dịch vụ thanh toán phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh, xuất nhập khẩu; chủ động có kế hoạch để phục vụ tốt các doanh nghiệp trong hoạt động thanh toán quốc tế, nhất là các doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài, doanh nghiệp xuất nhập khẩu, không để doanh nghiệp bị chậm thanh toán trong những ngày nghỉ Tết; bảo đảm cung ứng dịch vụ thanh toán điện tử, thanh toán thẻ ngân hàng ổn định, an toàn, hiệu quả, đáp ứng nhu cầu thanh toán trong dịp Tết.

- Quán triệt cán bộ, nhân viên ngân hàng thực hiện đúng các quy trình nghiệp vụ và quy định, quy chế nội bộ; nâng cao tinh thần, ý thức phục vụ doanh nghiệp và người dân; tăng cường cảnh giác đối với phương thức, thủ đoạn phạm tội và phối hợp với cơ quan chức năng trong việc phòng ngừa và ngăn chặn rủi ro trong thanh toán điện tử, thanh toán thẻ ngân hàng và hoạt động ATM. Kịp thời báo cáo Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và Thống đốc NHNN (đối với Hội sở chính của TCTD) về các vụ việc vi phạm, mất an ninh, an toàn xảy ra trong hệ thống.

Yêu cầu Thủ trưởng các đơn vị quán triệt và thực hiện nghiêm các nội dung nêu trên, góp phần đảm bảo an ninh trật tự và an toàn hoạt động ngân hàng trong dịp Tết cổ truyền của dân tộc, phù hợp với phong tục tập quán, gắn với việc thực hiện nghiêm các quy định về phòng, chống dịch Covid-19. Văn bản này được phổ biến đến tất cả các đơn vị, cán bộ, công chức, viên chức và người lao động trong hệ thống NHNN, các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để biết, thực hiện và giám sát./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ (để b/c);
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Lưu VP, VP2.(N.T.Phương)

Đính kèm:

- Công văn số 4641/BCĐ.

**KT.THỐNG ĐỐC
PHÓ THỐNG ĐỐC**



Đào Minh Tú