

Số: 648 /NHNN-TT

V/v tăng cường các biện pháp quản lý rủi ro đối với mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Ví điện tử

Hà Nội, ngày 29 tháng 01 năm 2024

Kính gửi:

- Các ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) nhận thông tin phản ánh từ các Cơ quan Công an (Cục An ninh mạng và phòng, chống tội phạm công nghệ cao, Cơ quan cảnh sát điều tra Công an tỉnh Tuyên Quang) về một số thủ đoạn lừa đảo, gian lận liên quan tài khoản thanh toán, Ví điện tử trong thời gian qua như các đối tượng thu mua phôi Căn cước công dân (CCCD) và sử dụng phần mềm chỉnh ảnh để chỉnh sửa CCCD giả mạo, sử dụng phần mềm giả lập, cài đặt ứng dụng trên điện thoại Android (Bluestack, LDPlayer, Redfinger, OBS Studio, Manycam,...) nhằm vượt qua hệ thống nhận diện khuôn mặt trong quy trình mở tài khoản thanh toán, Ví điện tử. Tiếp theo các văn bản chỉ đạo của NHNN trong thời gian qua và để tăng cường hơn nữa các biện pháp quản lý rủi ro trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Ví điện tử, NHNN yêu cầu các ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán:

1. Thực hiện nghiêm túc, đầy đủ các quy định pháp luật, Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 15/01/2024 của NHNN về việc đẩy mạnh chuyển đổi số và bảo đảm an ninh, an toàn thông tin trong hoạt động ngân hàng và các văn bản chỉ đạo của NHNN về việc tăng cường các biện pháp quản lý rủi ro trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Ví điện tử¹, trong đó chú trọng: **(i)** Đẩy nhanh triển khai áp dụng các giải pháp ứng dụng CCCD gắn chip, ứng dụng VNeID trong định danh, xác thực khách hàng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Ví điện tử; ưu tiên áp dụng mở tài khoản thanh toán, Ví điện tử bằng phương thức điện tử đối với khách hàng sử dụng giấy tờ tùy thân là CCCD gắn chip do Bộ Công an cấp, **không sử dụng các loại giấy tờ tùy thân khác nếu không đảm bảo phát hiện được giấy tờ tùy thân giả mạo**; **(ii)** Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát trong toàn hệ thống và quán triệt chỉ đạo đến tất cả cán bộ, nhân viên tuân thủ nghiêm quy định, quy trình, hướng dẫn nội bộ về mở, sử dụng tài khoản thanh toán, Ví điện tử, bao gồm quy trình mở tài khoản thanh toán, Ví điện tử bằng phương thức điện tử; **(iii)** Rà soát, hậu kiểm lại toàn bộ các tài khoản thanh toán, Ví điện tử được mở bằng phương thức điện tử không sử dụng CCCD gắn chip do Bộ Công an cấp hoặc ứng dụng VneID và các tài khoản thanh toán, Ví điện tử được mở trong giai đoạn có chương trình khuyến mại (nếu có), trong đó thực

¹ Công văn số 5865/NHNN-TT ngày 24/8/2022; Công văn số 1822/NHNN-TT ngày 17/3/2023; Công văn số 2785/NHNN-TT ngày 19/4/2023; Công văn số 4884/NHNN-TT ngày 22/6/2023; Công văn số 7152/NHNN-TT ngày 13/9/2023; Công văn số 7209/NHNN-TT ngày 15/9/2023; Công văn số 7939/NHNN-TT ngày 12/10/2023; Công văn số 7940/NHNN-TT ngày 12/10/2023; Công văn số 8301/NHNN-TT ngày 27/10/2023; Công văn 9357/NHNN-TT ngày 06/12/2023;...

hiện nhận diện các giấy tờ tùy thân chỉnh sửa, giả mạo, không đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định của Bộ Công an.

2. Đánh giá lại các giải pháp công nghệ xác thực khách hàng áp dụng trong quy trình mở tài khoản thanh toán, Ví điện tử bằng phương thức điện tử, đáp ứng yêu cầu nhận biết, xác minh thông tin khách hàng theo quy định và theo các văn bản chỉ đạo, cảnh báo của NHNN, các Cơ quan chức năng; kịp thời phát hiện và có biện pháp khắc phục, ngăn chặn các điểm yếu, sơ hở trong quy trình mở tài khoản thanh toán, Ví điện tử có thể dẫn tới việc các đối tượng lợi dụng cho mục đích bất hợp pháp.

3. Đẩy mạnh thông tin, truyền thông, cảnh báo khách hàng về các phương thức, thủ đoạn lừa đảo, gian lận của tội phạm để nhận biết và phòng tránh; hướng dẫn khách hàng về đảm bảo an ninh, an toàn khi giao dịch trên môi trường điện tử.

Trong quá trình triển khai, nếu phát sinh vướng mắc, khó khăn, liên hệ với NHNN (Vụ Thanh toán) để được hướng dẫn, giải đáp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ban Lãnh đạo NHNN (để b/c);
- Bộ Công an (A05);
- CQ CSĐT Công an tỉnh Tuyên Quang;
- CNTT, TTGSNH (để p/h);
- NHNN CN tỉnh, thành phố (để p/h);
- Lưu: VP, TT(3b) (B.P.Hien).

**TL.THÔNG ĐỐC
VỤ TRƯỞNG VỤ THANH TOÁN**



Phạm Anh Tuấn