

Số: 9357/NHNN-TT

V/v tăng cường đảm bảo an ninh,
an toàn hoạt động thanh toán, góp
phần ngăn chặn “tín dụng đen”

Hà Nội, ngày 06 tháng 12 năm 2023

Kính gửi:

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

Để tăng cường công tác đảm bảo an ninh, an toàn, phòng chống rủi ro gian lận trong hoạt động thanh toán và tiếp tục triển khai chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Công điện số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023 về việc tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”, NHNN yêu cầu các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán nghiêm túc thực hiện:

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

1.1. Thực hiện kiểm tra, giám sát, quản lý chặt chẽ hoạt động thanh toán tại các đơn vị chấp nhận thanh toán (ĐVCNTT) để phòng ngừa và kịp thời phát hiện, ngăn chặn các hành vi lợi dụng thanh toán tại các ĐVCNTT cho các mục đích bất hợp pháp, trong đó:

a) Định kỳ rà soát, kiểm tra, xác minh thông tin về ĐVCNTT (gồm: ngành nghề, lĩnh vực kinh doanh; hàng hóa, dịch vụ cung cấp; phạm vi, địa bàn hoạt động;...), đảm bảo các giao dịch thanh toán tại ĐVCNTT đúng với ngành, nghề kinh doanh hợp pháp của ĐVCNTT theo hợp đồng đã ký kết.

b) Thực hiện đánh giá rủi ro định kỳ đối với các ĐVCNTT theo các tiêu chí, phân loại ĐVCNTT và có biện pháp xử lý phù hợp với từng nhóm ĐVCNTT; áp dụng các biện pháp kiểm tra, xác minh đối với các trường hợp ĐVCNTT có số lượng, giá trị giao dịch thanh toán tăng đột biến hoặc có phát sinh các giao dịch thanh toán không phù hợp với ngành nghề, lĩnh vực kinh doanh, hàng hóa, dịch vụ cung cấp, quy mô hoạt động của ĐVCNTT.

c) Giám sát chặt chẽ giao dịch thanh toán tại các ĐVCNTT, có biện pháp đối chiếu, kiểm tra hóa đơn, chứng từ giao dịch tại các ĐVCNTT để kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ của giao dịch thanh toán; kịp thời áp dụng các biện pháp ngăn chặn phù hợp khi phát hiện giao dịch thanh toán tại ĐVCNTT có dấu hiệu nghi ngờ về tính trung thực, mục đích giao dịch (bao gồm giao dịch thanh toán khống).

d) Thực hiện các biện pháp quản lý, giám sát chặt chẽ phạm vi sử dụng thẻ, hạn mức giao dịch thẻ ở nước ngoài (bao gồm giao dịch trực tiếp tại nước ngoài hoặc giao dịch trực tuyến trên các website nước ngoài) để kịp thời phát hiện và xử lý đối với hành vi sử dụng thẻ bất hợp pháp.

đ) Xem xét dừng hoặc chấm dứt hợp đồng đã ký kết và thông báo với cơ quan có thẩm quyền đối với trường hợp phát hiện ĐVCNTT có hoạt động vi phạm pháp luật, vi phạm nội dung hợp đồng, thực hiện giao dịch thanh toán khống, giao dịch thanh toán cho mục đích bất hợp pháp.

e) Tăng cường phối hợp trao đổi, chia sẻ thông tin giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước, các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán và các

tổ chức thẻ quốc tế về danh sách các ĐVCNTT có dấu hiệu vi phạm pháp luật để kịp thời áp dụng các biện pháp ngăn chặn, xử lý.

1.2. Quản lý chặt chẽ và đảm bảo an ninh, an toàn đối với việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng; áp dụng các biện pháp phòng chống, ngăn ngừa đối với việc lợi dụng tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng, dịch vụ thanh toán cho các mục đích bất hợp pháp theo các văn bản hướng dẫn, chỉ đạo của NHNN¹.

2. Các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán:

2.1. Định kỳ rà soát, kiểm tra, xác minh thông tin về ĐVCNTT đã ký hợp đồng (gồm: ngành nghề, lĩnh vực kinh doanh; hàng hóa, dịch vụ cung cấp; phạm vi, địa bàn hoạt động;...), đảm bảo việc thực hiện giao dịch thanh toán tại ĐVCNTT đúng với ngành, nghề kinh doanh hợp pháp của ĐVCNTT theo hợp đồng mà tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán đã ký kết.

2.2. Kiểm tra, rà soát lịch sử giao dịch thanh toán của các ĐVCNTT để phát hiện các trường hợp ĐVCNTT có số lượng, giá trị giao dịch thanh toán tăng đột biến hoặc có phát sinh các giao dịch thanh toán không phù hợp với ngành nghề, lĩnh vực kinh doanh, hàng hóa, dịch vụ cung cấp, quy mô hoạt động của ĐVCNTT; triển khai các biện pháp phòng ngừa, ngăn chặn các ĐVCNTT lợi dụng dịch vụ trung gian thanh toán cho các hoạt động bất hợp pháp; kịp thời xem xét việc chấm dứt hợp đồng với các ĐVCNTT có dấu hiệu vi phạm pháp luật.

2.3. Thực hiện nghiêm các quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, các biện pháp ngăn ngừa hành vi lợi dụng Ví điện tử, dịch vụ trung gian thanh toán cho mục đích bất hợp pháp theo các văn bản hướng dẫn, chỉ đạo của NHNN².

3. Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc) các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán quán triệt, tổ chức triển khai thực hiện và chịu trách nhiệm toàn diện về quản lý, kiểm tra, giám sát các ĐVCNTT trong quá trình thực hiện hợp đồng đã ký kết.

Trong quá trình triển khai, nếu phát sinh vướng mắc, khó khăn, liên hệ với NHNN (*Vụ Thanh toán; Địa chỉ: Số 25 Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội, Điện thoại: 024.39392220; Email: nvkttt_vtt@sbv.gov.vn*) để được hướng dẫn, giải đáp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ Công an (C02, A04, A05);
- Văn phòng Chính phủ;
- Ban Lãnh đạo NHNN;
- Vụ TDCNKT, CSTT, PC, TTGSNH;
- NHNN CN các tỉnh, thành phố;
- Lưu: VP, TT.

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



Phạm Anh Tuấn

¹ Các Công văn số 5865/NHNN-TT ngày 24/8/2022; Công văn số 1822/NHNN-TT ngày 17/3/2023, Công văn số 7152/NHNN-TT ngày 13/9/2023, Công văn 7939/NHNN-TT ngày 12/10/2023; Công văn 8301/NHNN-TT ngày 27/10/2023; Công văn số 166/NHNN-TT ngày 07/01/2019; Công văn số 6410/NHNN-TT ngày 16/08/2019; Công văn số 365/NHNN-TT ngày 19/01/2023,...

² Công văn 5022/NHNN-TT; Công văn 6277/NHNN-TT; Công văn 7940/NHNN-TT ngày 12/10/2023,...