

Số: /TB-NHNN

Hà Nội, ngày tháng 8 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận của Thống đốc Phạm Đức Ân tại Hội nghị Công nghệ thông tin ngành Ngân hàng năm 2026

Ngày 13/7/2026, tại trụ sở Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), NHNN tổ chức Hội nghị Công nghệ thông tin ngành Ngân hàng với chủ đề: “An toàn số, dữ liệu và AI: Kiến tạo ngân hàng số an toàn, thông minh và bền vững”. Chủ trì Hội nghị có đồng chí Phạm Đức Ân - Thống đốc NHNN và đồng chí Phạm Tiến Dũng - Phó Thống đốc NHNN.

Tham dự Hội nghị có đại diện lãnh đạo các vụ, cục, đơn vị thuộc NHNN; tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, công ty cung cấp thông tin tín dụng và các cơ quan, đơn vị liên quan. Tuy nhiên vẫn còn một số đơn vị không tham dự hoặc chưa cử đúng, đủ thành phần theo yêu cầu triệu tập (*một số đơn vị thuộc khối chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán*). Trong bối cảnh các nguy cơ, phương thức tấn công mạng ngày càng gia tăng và diễn biến phức tạp, nhận thức của một số đơn vị (kể cả người đứng đầu) về rủi ro an ninh mạng và các quy định có liên quan vẫn chưa đầy đủ; chưa chủ động cập nhật, nắm chắc và tổ chức thực hiện các yêu cầu theo quy định. Mọi hệ thống thông tin đều có nguy cơ bị tấn công, xâm nhập nếu không được quản trị, giám sát và bảo vệ đầy đủ. Yêu cầu các đơn vị nghiêm túc chấn chỉnh việc tham dự Hội nghị; bảo đảm cử đúng, đủ thành phần, đồng thời nâng cao nhận thức, trách nhiệm trong việc bảo đảm an ninh, an toàn thông tin tại các hội nghị tiếp theo.

Tại Hội nghị, Cục Công nghệ thông tin - NHNN (Cục CNTT) đã trình bày báo cáo đánh giá kết quả chuyển đổi số và bảo đảm an ninh mạng của ngành Ngân hàng; các tồn tại, thách thức và các nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm thời gian tới.

Đại diện một số ngân hàng đã trình bày tham luận và ý kiến trao đổi về bảo đảm an ninh, an toàn thông tin, quản trị và khai thác dữ liệu, ứng dụng trí tuệ nhân tạo (AI), phòng, chống gian lận, nhất là những vấn đề khó khăn, thách thức và đề xuất các giải pháp tăng cường bảo đảm an ninh mạng trong ngành.

Phát biểu chỉ đạo tại Hội nghị, Thống đốc đã ghi nhận, đánh giá cao những kết quả tích cực của toàn Ngành trong chuyển đổi số, phát triển dịch vụ ngân hàng số và thanh toán số; đồng thời nhấn mạnh, chuyển đổi số càng sâu rộng thì yêu cầu bảo đảm an ninh mạng, bảo vệ dữ liệu và bảo vệ khách hàng càng trở nên cấp thiết. Tuy nhiên, qua các báo cáo và ý kiến trao đổi tại Hội nghị cho thấy vẫn còn một số tồn tại, hạn chế trong việc tuân thủ các quy định, quản trị rủi ro, bảo vệ hệ thống, dữ liệu giao dịch và bảo đảm hoạt động liên tục.

Đề phát huy những kết quả đạt được, kịp thời khắc phục các tồn tại, hạn chế, chủ động ứng phó và xử lý những rủi ro, thách thức mới, đặc biệt về an ninh mạng, Thống đốc NHNN đã kết luận như sau:

1. Quan điểm và yêu cầu chung

- Quán triệt nguyên tắc: chuyển đổi số phải đi cùng an toàn; khai thác dữ liệu phải đi cùng bảo vệ dữ liệu; ứng dụng AI phải đi cùng quản trị rủi ro; đổi mới sáng tạo phải đi cùng tuân thủ, kiểm soát và trách nhiệm giải trình.

- Người đứng đầu đơn vị phải trực tiếp chỉ đạo, chịu trách nhiệm toàn diện về bảo đảm an ninh, an toàn thông tin mạng, bảo vệ dữ liệu và hoạt động liên tục của các hệ thống thông tin, dịch vụ trên môi trường số thuộc phạm vi quản lý.

- Chuyển đổi phương thức bảo đảm an ninh mạng từ phòng ngự bị động sang phòng thủ chủ động; tăng cường giám sát liên tục, kiểm tra đánh giá thường xuyên để phát hiện, cảnh báo, xử lý sớm các dấu hiệu mất an toàn và phục hồi nhanh sự cố (nếu xảy ra). Hệ thống chưa bảo đảm an toàn thì chưa đưa vào vận hành; sản phẩm, dịch vụ mới chưa đánh giá đầy đủ rủi ro thì chưa triển khai trên diện rộng; dữ liệu chưa được bảo vệ đầy đủ thì chưa khai thác mở rộng; mô hình AI chưa được kiểm soát phù hợp thì chưa áp dụng trong các quy trình trọng yếu.

- Coi an ninh mạng, an ninh dữ liệu và phòng, chống gian lận bảo vệ khách hàng là cầu phần bắt buộc trong chiến lược phát triển, chiến lược chuyển đổi số, chiến lược dữ liệu và quản trị rủi ro tổng thể của từng đơn vị.

- Việc đầu tư, mua sắm và triển khai hệ thống, giải pháp công nghệ phải thiết thực, hiệu quả, đáp ứng đúng nhu cầu và có khả năng đưa vào sử dụng, tránh lãng phí.

2. Đối với các đơn vị thuộc NHNN

2.1. Các đơn vị thuộc NHNN

- Theo chức năng, nhiệm vụ được giao, tiếp tục rà soát, hoàn thiện hoặc tham mưu hoàn thiện cơ chế, chính sách, tiêu chuẩn và quy định để thúc đẩy chuyển đổi số, phát triển dữ liệu, ứng dụng AI, đồng thời tăng cường an ninh, an toàn thông tin, bảo vệ khách hàng và an toàn dữ liệu.

- Phối hợp nghiên cứu, cải tiến hạ tầng thanh toán và hạ tầng báo cáo theo hướng nâng cao hiệu quả, giảm nhẹ, tối ưu hóa việc báo cáo của các tổ chức tín dụng cho NHNN, tiết kiệm nguồn nhân lực và các chi phí liên quan.

- Chủ động xem xét, xử lý thực chất, dứt điểm các khó khăn, vướng mắc và kiến nghị của các tổ chức tín dụng, đặc biệt là kiến nghị về công nghệ thông tin; tránh tình trạng chỉ ghi nhận, chậm xử lý hoặc dẫn chiếu lại quy định mà không làm rõ phương án tháo gỡ.

- Công tác kiểm tra phải đánh giá thực chất chất lượng và hiệu quả của các phương án, biện pháp bảo đảm an toàn hệ thống, không chỉ dừng lại ở việc xác định đơn vị đã có hay chưa có phương án.

2.2. Cục Công nghệ thông tin

- Tiếp tục phát huy vai trò tham mưu, điều phối, hướng dẫn và giám sát; tăng cường phối hợp liên ngành, chia sẻ cảnh báo sớm, phối hợp ứng cứu sự cố, góp phần bảo đảm hệ thống ngân hàng vận hành an toàn, thông suốt.

- Rà soát, đôn đốc việc phê duyệt cấp độ và triển khai phương án bảo đảm an toàn hệ thống thông tin; tăng cường kiểm tra chuyên sâu; tổng hợp, báo cáo và đề xuất xử lý theo quy định đối với trường hợp không tuân thủ.

- Thiết lập, nâng cao hiệu quả Hệ thống thông tin hỗ trợ quản lý, giám sát và phòng ngừa rủi ro gian lận trong hoạt động thanh toán (Hệ thống SIMO); tổng hợp, chia sẻ kịp thời bài học kinh nghiệm, phương thức, thủ đoạn tấn công của tội phạm công nghệ cao và biện pháp phòng ngừa trong toàn Ngành.

- Rà soát, nâng cao năng lực giám sát, phát hiện và cảnh báo bất thường đối với Hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia do Cục CNTT quản lý, vận hành; tổ chức kiểm thử thực chất khả năng chuyển đổi sang hệ thống dự phòng, sao lưu và khôi phục dữ liệu để bảo đảm hoạt động liên tục.

- Chủ trì, phối hợp với các đơn vị liên quan tổng hợp đầy đủ các ý kiến, kiến nghị tại Hội nghị; tham mưu Ban Lãnh đạo NHNN các nhiệm vụ trọng tâm, cơ chế phối hợp và yêu cầu triển khai đối với toàn Ngành.

2.3. Vụ Thanh toán

- Nghiên cứu, xây dựng chính sách cho phép khách hàng cá nhân thiết lập hạn mức áp dụng thời gian chờ khi thực hiện giao dịch chuyển tiền trực tuyến.

- Đầu mối, phối hợp với Cục CNTT, các tổ chức chuyên mạch và các đơn vị liên quan nghiên cứu xây dựng các tiêu chí để phát hiện, cảnh báo giao dịch có dấu hiệu bất thường; tiêu chí để kiểm tra tính hợp lý, hợp lệ và logic của giao dịch, không chỉ căn cứ vào chữ ký điện tử và khuôn dạng giao dịch.

2.4. Thanh tra NHNN

Theo chức năng, nhiệm vụ được giao, phối hợp với Cục CNTT và các đơn vị có liên quan tăng cường thanh tra, kiểm tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về bảo đảm an toàn hệ thống thông tin đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các đơn vị thuộc phạm vi quản lý; xử lý theo thẩm quyền hoặc kiến nghị cơ quan có thẩm quyền xử lý đối với các hành vi vi phạm theo quy định của pháp luật.

3. Đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, tổ chức chuyển mạch, công ty cung cấp thông tin tín dụng

- Thực hiện nghiêm các quy định của pháp luật và chỉ đạo của NHNN về an ninh, an toàn, bảo mật thông tin; khẩn trương rà soát việc phê duyệt cấp độ và triển khai đầy đủ phương án bảo đảm an toàn hệ thống thông tin theo quy định.

- Rà soát toàn diện các biện pháp bảo vệ khách hàng, bảo vệ thông tin khách hàng và bảo vệ hệ thống; bảo đảm các yêu cầu kỹ thuật về đối khớp thông tin sinh

trắc học, OTP và các thành tố xác thực khác được thiết lập đúng quy định; kiểm soát việc truy xuất, sao chụp, sử dụng thông tin khách hàng và xử lý nghiêm hành vi làm lộ, lọt thông tin.

- Tăng cường giám sát mạng và giám sát giao dịch; kịp thời phát hiện giao dịch tăng đột biến hoặc có dấu hiệu bất thường; ngoài việc kiểm tra chữ ký điện tử và khuôn dạng giao dịch, phải kiểm tra tính hợp lý, hợp lệ và logic của giao dịch. Chuẩn bị ứng dụng, hệ thống để triển khai chính sách cho phép khách hàng cá nhân thiết lập hạn mức áp dụng thời gian chờ khi thực hiện giao dịch chuyển tiền trực tuyến.

- Các tổ chức chuyển mạch phải phát huy vai trò trung gian, sử dụng thông tin về người chuyển, người nhận và lịch sử giao dịch để nâng cao khả năng phát hiện, cảnh báo sớm giao dịch có dấu hiệu bất thường; phối hợp cung cấp thông tin, hỗ trợ truy vết và xử lý gian lận kịp thời.

- Bảo đảm hoạt động liên tục của hệ thống thông tin là yêu cầu bắt buộc gắn trực tiếp với hoạt động kinh doanh. Tổ chức kiểm thử thực chất phương án dự phòng, khả năng chuyển đổi sang hệ thống dự phòng, hệ thống sao lưu và khôi phục dữ liệu; bảo đảm hệ thống dự phòng có thể vận hành khi hệ thống chính bị sự cố hoặc bị tấn công.

- Coi dữ liệu là tài sản chiến lược và nền tảng của ngân hàng số; quản trị dữ liệu đúng, đủ, sạch, sống và an toàn; phân quyền, kiểm soát, khai thác có mục đích, có giới hạn, tuân thủ pháp luật.

- Ứng dụng AI phải được quản lý chặt chẽ, chủ động và có trách nhiệm, lấy con người làm trung tâm, có cơ chế giám sát phù hợp.

- Chuẩn bị sẵn sàng hệ thống thông tin để đáp ứng yêu cầu truy vết, xử lý giao dịch gian lận trong hoạt động ngân hàng; phối hợp chặt chẽ với NHNN, cơ quan chức năng và các tổ chức chuyển mạch để thực hiện nhanh, chính xác.

- Rà soát, hoàn thiện ngay chiến lược chuyển đổi số, chiến lược dữ liệu, phương án bảo đảm an ninh, an toàn thông tin và cơ chế chịu trách nhiệm của người đứng đầu.

- Thực hiện đầy đủ, kịp thời việc báo cáo NHNN (qua Cục CNTT) về sự cố mất an ninh, an toàn thông tin; chủ động chia sẻ bài học kinh nghiệm, phương thức, thủ đoạn tấn công để hỗ trợ cảnh báo và phòng ngừa chung trong toàn Ngành.

Thừa lệnh Thống đốc, Văn phòng NHNN thông báo tới các đơn vị liên quan để triển khai thực hiện./.

Nơi nhận:

- Ban Lãnh đạo NHNN (để b/c);
 - Các đơn vị thuộc NHNN
 - Các TCTD, CNNHNNg, TGTT, CTyTTTD
 - Lưu: VT, VP1.P.N.Hưng
- (để t/h);

**TL. THỐNG ĐỐC
CHÁNH VĂN PHÒNG**

Nguyễn Đình Vinh