

Số: 1822 /NHNN-TT

V/v tiếp tục tăng cường các biện pháp quản lý rủi ro trong mở, sử dụng tài khoản thanh toán

Hà Nội, ngày 17 tháng 3 năm 2023

Kính gửi: Các ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Qua quá trình theo dõi, phối hợp và nắm bắt thông tin cho thấy tội phạm lừa đảo, gian lận tại Việt Nam tiếp tục có xu hướng gia tăng thời gian gần đây với nhiều thủ đoạn phức tạp, tinh vi. Do đó, để góp phần ngăn ngừa, hạn chế rủi ro tội phạm lợi dụng hoạt động thanh toán cho mục đích gian lận, lừa đảo, bất hợp pháp,... tiếp theo các văn bản chỉ đạo trong thời gian qua¹, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) yêu cầu các ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (TCTD) khẩn trương, nghiêm túc thực hiện các nội dung sau:

1. Thực hiện kiểm tra, đối chiếu đảm bảo tính hợp pháp, hợp lệ và phù hợp, khớp đúng của giấy tờ tùy thân với khách hàng mở tài khoản thanh toán (TKTT).

- Đối với trường hợp khách hàng mở TKTT tại chi nhánh, phòng giao dịch:
(i) Kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ của giấy tờ tùy thân và đối chiếu đảm bảo sự khớp đúng, phù hợp của các thông tin trên giấy tờ tùy thân với khách hàng mở TKTT; (ii) Tăng cường áp dụng các giải pháp công nghệ để xác thực khách hàng như sử dụng thiết bị ứng dụng chuyên dụng đọc thông tin trong chip của CCCD gắn chip để thu thập và xác thực thông tin, dữ liệu khách hàng mở TKTT phục vụ kiểm tra, đối chiếu xác thực khách hàng trong quá trình sử dụng TKTT.

- Đối với trường hợp khách hàng mở TKTT bằng phương thức điện tử: (i) Áp dụng các biện pháp công nghệ để kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ của giấy tờ tùy thân của khách hàng và xác thực khớp đúng giữa thông tin yếu tố sinh trắc học trên giấy tờ tùy thân với dữ liệu sinh trắc học² của khách hàng mở TKTT; (ii) Nghiên cứu, sử dụng các giải pháp công nghệ chuyên dụng đọc và xác thực thông tin trong chip của CCCD gắn chip để xác thực khách hàng; (iii) Lưu trữ, bảo quản đầy đủ dữ liệu sinh trắc học của khách hàng theo đúng quy định tại điểm d khoản 2 Điều 14a Thông tư số 16/2020/TT-NHNN để phục vụ kiểm tra, đối chiếu xác thực khách hàng trong quá trình sử dụng TKTT.

VĂN PHÒNG HIỆP HỘI NGÂN HÀNG VIỆT NAM	
Ngày nhận	20/3/23 giờ
Số:	200
Chuyển/trả	giờ

¹ Công văn số 5865/NHNN-TT ngày 24/8/2022, Công văn số 7262/NHNN-TT ngày 17/10/2022

² Là các yếu tố, đặc điểm sinh học gắn liền với khách hàng thực hiện định danh, khó làm giả, có tỷ lệ trùng nhau thấp như vân tay, khuôn mặt, mống mắt, giọng nói và các yếu tố sinh trắc học khác

2. Kiểm tra đối chiếu đảm bảo việc sử dụng TKTT tại quầy và trên ứng dụng di động (Mobile App) được thực hiện bởi chính chủ TKTT hoặc người được ủy quyền hợp pháp.

- Đối với việc thực hiện giao dịch qua Mobile App của TKTT mở bằng phương thức điện tử (bao gồm cả TKTT mở bằng phương thức điện tử đã được TCTD thực hiện nhận biết xác minh thông qua gặp mặt trực tiếp chủ tài khoản):

(i) Áp dụng biện pháp kiểm tra, đối chiếu và xác minh thông tin nhận biết khách hàng đảm bảo **người thực hiện giao dịch trên Mobile App chính là chủ TKTT** đó theo quy định tại điểm c khoản 2 Điều 14a Thông tư số 16/2020/TT-NHNN;

(ii) Nghiên cứu thiết lập các hạn mức giao dịch thanh toán trên Mobile App cần phải xác thực, đối chiếu khớp đúng dữ liệu sinh trắc học của người thực hiện giao dịch trên Mobile App với dữ liệu sinh trắc học của chủ TKTT đã được TCTD lưu trữ khi mở TKTT cho khách hàng đó.

- Đối với việc thực hiện giao dịch qua Mobile App của TKTT được mở tại chi nhánh, phòng giao dịch của các TCTD: Áp dụng các biện pháp kiểm tra, đối chiếu và nhận biết khách hàng để đảm bảo người thực hiện giao dịch trên Mobile App chính là chủ TKTT hoặc người được ủy quyền hợp pháp của chủ TKTT thông qua việc xem xét áp dụng một số biện pháp như: (i) Sử dụng chữ ký số của chủ TKTT; (ii) Đối chiếu dữ liệu sinh trắc học của chủ TKTT (nếu có) với dữ liệu sinh trắc học của người thực hiện giao dịch; (iii) Nghiên cứu thiết lập các hạn mức giao dịch thanh toán trên Mobile App yêu cầu thu thập dữ liệu sinh trắc học của người thực hiện; (iv) Sử dụng các giải pháp kỹ thuật để thu thập dữ liệu sinh trắc học của người thực hiện giao dịch vượt hạn mức do TCTD thiết lập.

3. Theo dõi và giám sát chặt chẽ việc thay đổi thiết bị truy cập Mobile App của chủ TKTT: trường hợp khách hàng thay đổi thiết bị (khác với thiết bị đã đăng ký ban đầu ứng dụng ngân hàng di động) để thực hiện giao dịch, TCTD tiến hành xác thực lại khách hàng như xác thực khách hàng lần đầu, trong đó ưu tiên áp dụng giải pháp xác thực khách hàng bằng yếu tố sinh trắc học.

4. Tuân thủ và thực hiện nghiêm túc, đầy đủ các quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, lưu ý về các vấn đề: (i) Thực hiện nhận biết, cập nhật và xác minh thông tin nhận biết khách hàng; (ii) Rà soát, phát hiện và thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ; (iii) Áp dụng biện pháp đánh giá tăng cường theo quy định.

5. Tiếp tục thực hiện nghiêm các quy định pháp luật về mở, sử dụng TKTT và các văn bản chỉ đạo của NHNN về tăng cường các biện pháp quản lý rủi ro đối với mở, sử dụng TKTT và nghiên cứu ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử (Công văn số 5865/NHNN-TT ngày 24/8/2022, Công văn số 7262/NHNN-TT ngày 17/10/2022,...).

6. Thường xuyên có các thông báo, hướng dẫn, cảnh báo tới khách hàng đầy đủ thông tin về các hành vi bị cấm, hành vi không được thực hiện trong quá trình mở, sử dụng TKTT dưới nhiều hình thức khác nhau: nhân viên ngân hàng tư vấn trực tiếp, công bố đăng tải trên website, Mobile App, các phương tiện thông tin đại chúng ...

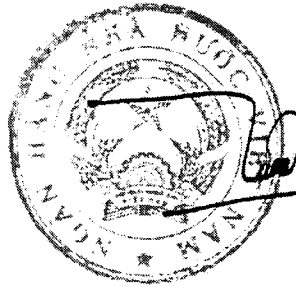
7. TCTD quán triệt, tổ chức triển khai thực hiện và chịu trách nhiệm về hoạt động mở, sử dụng TKTT tại đơn vị mình.

Trong quá trình thực hiện, nếu phát sinh vướng mắc, khó khăn đề nghị phản ánh về NHNN (Vụ Thanh toán) để tổng hợp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc (để b/c);
- Ban Lãnh đạo NHNN;
- CNTT, PC, TTGSNH (để p/h);
- NHNN CN tỉnh, thành phố (để biết);
- Lưu: VP, TT, NTHYEN (3b)

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



Phạm Anh Tuấn