

hình chi tiết rõ, tiếp tục tăng cường kiểm soát, ngăn ngừa các hành vi vi phạm pháp luật trong hoạt động ngân hàng, Thông tin NHNN yêu cầu các ngân hàng thực hiện NHNN, tổ chức phát hành thẻ (TCPHT), tổ chức thanh toán thẻ (TCTTT), tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán (TGTT) và Văn phòng 1 định các tổ chức thực hiện các biện pháp sau:

1. Về các ngân hàng thực hiện NHNN cần tiếp tục hoàn thiện khuôn khổ pháp lý về hoạt động ngân hàng và chi tiêu xử lý các hành vi vi phạm pháp luật trong hoạt động ngân hàng.

Tăng cường rà soát, nắm bắt thông tin về tình hình hoạt động ngân hàng, tổ chức xây dựng kế hoạch tập trung thanh tra xử lý các hành vi vi phạm pháp luật.

Tăng cường phối hợp công tác, trao đổi, chia sẻ thông tin giữa NHNN và các cơ quan bộ vụ pháp luật, cơ quan chức năng có liên quan trong phòng, chống tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật trong hoạt động ngân hàng.

Các TCPHT và TCTTT cần kiểm tra, rà soát toàn bộ quy trình, thủ tục, quy định về hình thức và hợp đồng, sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng, trên cơ sở sai sót, bổ sung, hoàn thiện các quy định nội bộ nêu trên đảm bảo an toàn, bảo mật thông tin khách hàng và tuân thủ quy định pháp luật; rà soát phạm vi sử dụng thẻ ngân hàng trong hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ, hạn mức và tỷ giá trong giao dịch thẻ đảm bảo phù hợp quy định của pháp luật.

Thực hiện nghiêm túc các chỉ đạo, cảnh báo của NHNN về việc giám sát, kiểm soát hoạt động ngân hàng, trong đó có việc chú trọng công tác nhận biết và xác minh thông tin khách hàng.

Quản trị rủi ro cần có liên quan trong toàn hệ thống thực hiện ứng các quy định của pháp luật và quy định, hướng dẫn nội bộ ban hành.

Nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành và hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ nhằm hình thức rõ ràng, phòng ngừa, ngăn chặn các hành vi vi phạm pháp luật về hoạt động ngân hàng.

Tổ chức, phối hợp với tổ chức cung ứng dịch vụ TGTT giám sát, kiểm tra, rà soát các giao dịch thẻ phát sinh từ việc chấp nhận thẻ (VCNT) nhằm ngăn chặn việc sử dụng hạn mức thẻ tín dụng chuyển tin, ghi có vào tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ học sinh trực tiếp của khách hàng học bên ngoài (không phải VCNT).

Rà soát, chấm dứt hợp tác và có biện pháp xử lý phù hợp với các tổ chức cung ứng dịch vụ có hành vi sử dụng thẻ ngân hàng không ứng quy định pháp luật.

Tăng cường tuyên truyền, hướng dẫn khách hàng, tổ chức cung ứng dịch vụ hiểu rõ và sử dụng dịch vụ thẻ an toàn, tuân thủ quy định pháp luật; chủ động chia sẻ, trao đổi thông tin giữa các TCPHT và TCTTT nhằm kịp thời phát hiện các giao dịch đáng ngờ; khuyến cáo, cảnh báo khách hàng, tổ chức cung ứng dịch vụ TGTT, VCNT không sử dụng học sinh cho các ngân hàng khác liên quan việc sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng vào mục đích vi phạm pháp luật, như cho thuê, cho mượn tài khoản thanh toán, mua, bán, thuê, cho thuê thẻ học thông tin thẻ, mã thẻ...

Phối hợp chặt chẽ với các cơ quan bộ vụ pháp luật, cơ quan chức năng có liên quan trong việc phát hiện và xử lý các hành vi vi phạm pháp luật về hoạt động ngân hàng theo quy định pháp luật.

Các tổ chức cung ứng dịch vụ TGTT cần triển khai cung ứng dịch vụ TGTT theo Thông tin NHNN cấp phép theo quy định của pháp luật; nghiêm cấm việc sử dụng, liên quan dịch vụ TGTT hỗ trợ cho việc thực hiện các hành vi sử dụng thẻ ngân hàng không ứng quy định pháp luật.

Kiểm tra, rà soát các quy trình, quy định nội bộ đảm bảo an toàn, bảo mật thông tin khách hàng và tuân thủ quy định pháp luật; thực hiện nghiêm túc các chỉ đạo, cảnh báo của NHNN liên quan đến hoạt động cung ứng dịch vụ TGTT.

Nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm soát nghiệp vụ nhằm hạn chế rủi ro, phòng ngừa, ngăn chặn các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến ngân hàng trong quá trình cung ứng dịch vụ TGTT.

Phiên hợp nhất về TCPHT, TCTTT và các cơ quan bộ và pháp luật, cơ quan chức năng có liên quan trong việc phát hiện và xử lý các hành vi vi phạm pháp luật và hoạt động ngân hàng theo quy định pháp luật.

Vn phòng tiếp nhận các tổ chức thực địa rà soát, mở báo cáo hợp tác về các TCPHT, TCTTT, tổ chức chuyển đổi thị trường Việt Nam trong cung ứng dịch vụ cho khách hàng tuân thủ các quy định pháp luật Việt Nam cũng như các văn bản chỉ đạo của NHNN.

Tăng cường công tác trao đổi, chia sẻ thông tin và cảnh báo về các TCPHT, TCTTT, tổ chức cung ứng dịch vụ TGTT danh sách các VCNT có rủi ro cao, thực hiện các giao dịch thanh toán cho hoạt động không phù hợp quy định pháp luật Việt Nam.

TNG ÀI DCH V CÔNG: (0236) **1022** hoặc ***1022** , **miễn phí phục vụ**

- 1. Nhận phản ánh, góp ý** của người dân cho Thành phố và chuyển cơ quan chức năng xử lý
- 2. Hướng dẫn, giải đáp TH TC hành chính, quy định, chính sách**
- 3. Hướng dẫn sử dụng dịch vụ chính quyền điện tử**
- 4. Cung cấp các thông tin khác của Thành phố (thiên tai, an ninh, sập,)**
- 5. Cung cấp dịch vụ Call Center , nhận tin CSKH chuyên nghiệp, GIÁ R NHT.**