TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Bảo vệ quyền lợi khách hàng khi sử dụng dịch vụ thanh toán điện tử liên ngân hàng

06:45 07/09/2018

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam vừa ban hành Thông tư 20/2018/TT-NHNN quy định về giám sát các hệ thống thanh toán nhằm bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của khách hàng sử dụng dịch vụ thanh toán, tăng cường niềm tin của khách hàng vào các dịch vụ thanh toán.

Theo đó, mục tiêu giám sát các hệ thống thanh toán quan trọng để đảm bảo tính an toàn, ổn định và hiệu quả của các hệ thống thanh toán quan trọng; phát hiện kịp thời và cảnh báo tổ chức vận hành nhằm giảm thiểu các rủi ro phát sinh trong quá trình vận hành hệ thống thanh toán quan trọng.



Việc giám sát các hệ thống thanh toán nhằm bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của khách hàng sử dụng dịch vụ thanh toán, tăng cường niềm tin của khách hàng (Ảnh minh họa)

Đối với hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng Quốc gia, tập trung giám sát: Tình hình hoạt động chung của hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng Quốc gia, bao gồm thông tin về thời gian hoạt động, tình hình thành viên tham gia, tình hình giao dịch thanh toán của từng dịch vụ được cung ứng (dịch vụ thanh toán giá trị cao, dịch vụ thanh toán giá trị thấp, dịch vụ thanh toán ngoại tệ, dịch vụ quyết toán ròng cho các hệ thống thanh toán khác).

Tình hình rủi ro phát sinh và quản trị rủi ro đối với rủi ro vận hành, rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro quyết toán của hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng Quốc gia; việc tuân thủ các quy định pháp luật liên quan đến quản lý, vận hành hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng Quốc gia.

Đối với hệ thống thanh toán ngoại tệ, giám sát: Tình hình hoạt động chung của hệ thống thanh toán ngoại tệ, bao gồm tình hình thành viên tham gia, tình hình giao dịch thanh toán; tình hình rủi ro phát sinh và quản trị rủi ro đối với rủi ro vận hành, rủi ro thanh khoản, rủi ro quyết toán của hệ thống thanh toán ngoại tệ; những thay đổi trong hoạt động của hệ thống thanh toán ngoại tệ, bao gồm những thay đổi về tính năng của hệ thống, quy trình, thủ tục nội bộ của hệ thống.

Đối với hệ thống thanh toán tiền giao dịch chứng khoán, giám sát: Tình hình rủi ro phát sinh và quản trị rủi ro đối với rủi ro vận hành, rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro quyết toán của hệ thống thanh toán tiền giao dịch chứng khoán.

Thông tư 20/2018/TT-NHNN có hiệu lực thi hành kể từ ngày 1/1/2019.

Hoàng Hà