TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Ngân hàng nhà nước yêu cầu rà soát quản lý rủi ro việc mở, sử dụng tài khoản thanh toán

19:40 05/07/2023

Ngân hàng Nhà nước yêu cầu các ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tăng cường các biện pháp quản lý rủi ro trong mở, sử dụng tài khoản thanh toán, góp phần ngăn ngừa, hạn chế việc mở, sử dụng tài khoản thanh toán cho mục đích gian lận, lừa đảo, bất hợp pháp.

Ngân hàng Nhà nc va có công vn yêu cu các ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nc ngoài rà soát quy trình, quy nh ni b v m, s dng tài khon thanh toán và ch o cán b, nhân viên trong toàn h thng tài chính tín dng thc hin nghiêm trình t, th tc m tài khon thanh toán theo quy nh, bo mt thông tin khách hàng m tài khon, không thc hin vic m tài khon thanh toán theo danh sách khách hàng lp sn.



Ngân hàng Nhà nước yêu cầu tăng cường quản lý rủi ro việc mở, sử dụng tài khoản thanh toán.

i vi các tài khon thanh toán nghi ng ngun tin chuyn vào không hp pháp, ngân hàng cn yêu cu khách hàng ra quy giao dch xác minh li thông tin, dng cung cp dch v trên mobile banking, hoc yêu cu xác thc giao dch thanh toán kênh in t bng yu t sinh trc hc, hoc s dng ch ký s, dng giao dch nu có cn c xác áng…

Các ngân hàng cng c yêu cu y nhanh tin trin khai kt ni khai thác d liu dân c làm sch d liu, xác minh chính xác khách hàng. m bo kim tra, i chiu khp úng thông tin khách hàng m tài khon thanh toán vi thông tin lu tr trên C s d liu quc gia v dân c nhm hn ch vic m tài khon thanh toán bng giy t tùy thân gi mo, cho thuê tài khon thanh toán.

Ngân hàng Nhà nc yêu cu các ngân hàng phi ph bin, ào to cán b, giao dch viên v nhn bit giy t tùy thân tht, gi khi tip xúc kim tra giy t tùy thân ca khách hàng trong quá trình m tài khon thanh toán ti quy. Áp dng các bin pháp công ngh kim tra tính hp pháp, hp l ca giy t tùy thân ca khách hàng i vi trng hp m tài khon online.

Ngân hàng cn phi lu tr, bo qun y d liu sinh trc hc ca khách hàng phc v kim tra i chiu xác thc khách hàng trong quá trình s dng tài khon thanh toán. y mnh áp dng các bin pháp qun lý ri ro trong hot ng m, s dng tài khon thanh toán nhm phát hin, ngn nga các hành vi gian ln la o, li dng tài khon thanh toán cho mc ích bt hp pháp.

Phng Tho