TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Ngân hàng tăng cường phối hợp để ngăn chặn gian lận, lừa đảo tài chính

07:54 22/10/2025

Ngày 21/10/2025, Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam tổ chức họp triển khai Sổ tay hướng dẫn phối hợp xử lý rủi ro đối với tài khoản, thẻ và các đơn vị chấp nhận thanh toán liên quan đến các giao dịch nghi ngờ gian lận, giả mạo hoặc lừa đảo.



Quang cảnh buổi họp

Theo TS. Nguyễn Quốc Hùng, Phó Chủ tịch kiêm Tổng Thư ký Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam, thời gian gần đây, tình hình lừa đảo qua tài khoản, thẻ diễn biến ngày càng phức tạp, với thủ đoạn tinh vi, tần suất và mức độ thiệt hại tăng nhanh. Việc xử lý hiệu quả đòi hỏi sự phối hợp chặt chẽ giữa các ngân hàng, bởi nếu mỗi ngân hàng tự triển khai riêng lẻ sẽ khó đảm bảo kết quả. “Dòng tiền gian lận di chuyển liên tục giữa các ngân hàng, do đó phối hợp là yếu tố sống còn để truy vết, ngăn chặn thiệt hại và bảo vệ khách hàng”, ông nhấn mạnh.

Hiện nhiều ngân hàng đã xây dựng quy định nội bộ về xử lý rủi ro, nhưng mang tính riêng lẻ, thiếu thống nhất toàn hệ thống. Việc ban hành Sổ tay hướng dẫn là bước đi cần thiết để tạo hành lang phối hợp đồng bộ, thống nhất. Sổ tay giúp cảnh báo sớm, hướng dẫn chi tiết quy trình xử lý giao dịch nghi ngờ, từ đó tạm

dừng, rà soát và xử lý nhanh chóng, nâng cao năng lực phản ứng và bảo vệ uy tín hệ thống ngân hàng.

Ông Nguyễn Minh Phương – Trưởng Tiểu ban Quản lý rủi ro Chi hội thẻ cho biết, Sổ tay bám sát quy định pháp luật hiện hành, giúp ngân hàng xử lý kịp thời các rủi ro, đồng thời bảo vệ tối đa quyền lợi khách hàng và hạn chế thiệt hại cho hệ thống tài chính.



Phó Chủ tịch kiêm Tổng thư ký Hiệp hội Ngân hàng cho biết, xây dựng Sổ tay nhằm bảo vệ tối đa quyền lợi của chủ tài khoản, hạn chế thiệt hại cho khách hàng và tăng cường uy tín của hệ thống ngân hàng

Tại buổi họp, ông Hoàng Ngọc Bách – Trưởng phòng A05, Bộ Công an nhấn mạnh, trong bối cảnh tội phạm công nghệ cao ngày càng tinh vi, việc phối hợp "theo thời điểm vàng" giữa ngân hàng và cơ quan công an là yếu tố quyết định hiệu quả. Khi các bên đồng bộ, trách nhiệm cao, công tác phòng chống gian lận mới đạt kết quả thực chất.

TS.Nguyễn Quốc Hùng cũng khẳng định, mặc dù ngân hàng không chịu trách nhiệm trực tiếp khi khách hàng bị lừa, nhưng uy tín toàn hệ thống sẽ bị ảnh hưởng nếu sự việc liên tục xảy ra. Sổ tay sẽ giúp chia sẻ thông tin, truy vết dòng tiền gian lận nhanh chóng, hỗ trợ công tác điều tra, bảo vệ khách hàng và củng cố niềm tin vào hệ thống tài chính.

Sổ tay hướng dẫn được ký ban hành ngày 30/9/2025, có hiệu lực sau 30 ngày. Hội nghị tập huấn trong tháng 10 là bước đầu phổ biến nội dung và phương

pháp triển khai, nhằm tạo khối đoàn kết, thống nhất trong toàn hệ thống ngân hàng, nâng cao năng lực phối hợp phòng chống gian lận, bảo vệ khách hàng, đồng thời củng cố uy tín và niềm tin của người dân vào hệ thống tài chính.

Nam Sơn *(t/h)*