

NHNN yêu cầu ngăn chặn hành vi rút tiền mặt trái quy định từ thẻ tín dụng

10:24 21/08/2019

Ngân hàng Nhà nước (NHNN) vừa có văn bản yêu cầu các đơn vị cung ứng dịch vụ thanh toán phải kiểm soát chặt chẽ việc rút tiền mặt tại POS, thanh toán hàng hóa, dịch vụ không đúng quy định pháp luật.

NHNN yêu cầu các đơn vị cung ứng dịch vụ thanh toán phải rà soát lại nội dung hợp đồng với những điểm chấp nhận thẻ là các cửa hàng, nhà phân phối... sửa đổi hợp đồng đã ký. Đặc biệt, kiểm tra toàn bộ quy trình nội bộ, thủ tục, hồ sơ đăng ký phát hành và sử dụng thẻ ngân hàng, mở và sử dụng tài khoản thanh toán.

NHNN cũng yêu cầu các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán cần tăng cường các biện pháp phòng ngừa, ngăn chặn việc đơn vị chấp nhận thẻ thông đồng với chủ thẻ thực hiện giao dịch thanh toán khống tại đơn vị chấp nhận thẻ (không phát sinh việc mua bán hàng hóa và cung ứng dịch vụ) với mục đích rút tiền mặt.



Ảnh minh họa

Đối với thẻ tín dụng, cần phải quy định rõ về phạm vi sử dụng thanh toán tiền mua bán hàng hóa, dịch vụ và rút tiền mặt tại POS được lắp đặt tại các điểm giao dịch của tổ chức thanh toán thẻ. Ngăn chặn hành vi lợi dụng thẻ tín dụng vào việc chuyển tiền, ghi có vào tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ hoặc thẻ trả trước của khách hàng hoặc bên thứ ba.

Ngoài ra, NHNN yêu cầu tổ chức trung gian thanh toán chịu trách nhiệm xây dựng tiêu chí lựa chọn đơn vị chấp nhận thẻ để đánh giá phân loại các trường hợp có nhu cầu chấp nhận thẻ phù hợp với quy định pháp luật về thanh toán giữa tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán với tổ chức thẻ quốc tế.

Cùng với đó, NHNN cấp tỉnh, thành phố trên cả nước cũng được yêu cầu phải thực hiện kiểm tra tại chỗ các đơn vị chấp nhận thanh toán, nếu có dấu hiệu thanh toán khống thẻ tín dụng, nếu thấy đầy đủ chứng cứ xử lý vi phạm theo quy định pháp luật và thông tin về các đơn vị cung ứng dịch vụ thanh toán có biện pháp xử lý theo quy định hiện hành.

PV