

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
VIỆT NAM  
**CHI NHÁNH TỈNH LẠNG SƠN**

Số: 29 /LAS-TTGSNH  
V/v tăng cường đảm bảo an toàn hoạt  
động của các chi nhánh TCTD  
trên địa bàn

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

*Lạng Sơn, ngày 08 tháng 01 năm 2020*

Kính gửi: Các chi nhánh Tổ chức tín dụng trên địa bàn

Nhằm đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng, tuân thủ đúng quy định của pháp luật, kịp thời phòng ngừa, ngăn chặn các hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động tiền tệ ngân hàng trên địa bàn, đặc biệt trong giai đoạn từ nay đến dịp Tết Nguyên đán khi nhu cầu tiêu dùng, thanh toán của khách hàng tăng cao, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lạng Sơn yêu cầu các chi nhánh Tổ chức tín dụng (TCTD) trên địa bàn thực hiện một số nội dung như sau:

1. Tăng cường nhận biết, cập nhật thông tin khách hàng theo quy định của pháp luật về phòng, chống, rửa tiền, tài trợ khủng bố. Tăng cường kiểm soát, giám sát giao dịch thanh toán điện tử, thanh toán thẻ nhất là các giao dịch trực tuyến để phát hiện các giao dịch đáng ngờ và ngăn ngừa việc lợi dụng dịch vụ thanh toán phục vụ cho hoạt động rửa tiền, khủng bố và các giao dịch bất hợp pháp khác.

2. Rà soát tài khoản khách hàng đã mở tại các TCTD, các quy trình, thủ tục liên quan đến mở tài khoản/sử dụng tài khoản của khách hàng (đặc biệt quy trình thực hiện các giao dịch thanh toán, chuyển khoản...), nghiên cứu, tham mưu, đề xuất (nếu có) để sửa đổi, bổ sung kịp thời, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật. Trường hợp phát hiện khách hàng có dấu hiệu sử dụng các giấy tờ giả mạo các cơ quan chức năng (bao gồm các giấy tờ chứng minh tư cách đại diện hợp pháp của tổ chức và các giấy tờ đối với đối tượng là cá nhân theo quy định của pháp luật), chữ ký giả, con dấu giả... để mở tài khoản/sử dụng tài khoản, yêu cầu các TCTD có biện pháp xử lý kịp thời, ngăn ngừa tối đa thiệt hại, rủi ro có thể xảy ra, đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng; báo cáo cơ quan có thẩm quyền xem xét xử lý theo quy định; rà soát, định kỳ kiểm tra việc thực hiện quy trình, quy định nội bộ về bảo mật thông tin của khách hàng, không để lộ/lọt thông tin của khách hàng (về chủ tài khoản, mẫu chữ ký, mẫu con dấu, số dư tài khoản, sao kê tài khoản...); tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến nhằm nâng cao nhận thức của khách hàng về việc

bảo mật thông tin cá nhân; kịp thời ngăn chặn các đối tượng lợi dụng thiếu sót của hệ thống ngân hàng trong quản lý tài khoản của cá nhân, tổ chức để thực hiện hành vi phạm tội.

3. Chấp hành nghiêm quy định và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về hoạt động cấp tín dụng, trong đó có chỉ đạo tại công văn số 9565/NHNN-CSTT ngày 06/12/2019 liên quan đến hoạt động cho vay để gửi tiết kiệm nhằm mục đích chứng minh tài chính và chỉ đạo tại công văn số 3436/NHNN-TTGSNH ngày 15/5/2018 về việc chấn chỉnh hoạt động cho vay tiêu dùng, cho vay phục vụ đời sống tại các tổ chức tín dụng. Rà soát, xử lý nghiêm những trường hợp “ép” khách hàng phải mua các loại bảo hiểm không thực sự cần thiết khi cấp tín dụng cho khách hàng, bảo đảm phê duyệt hồ sơ, giải ngân cho khách hàng đúng quy định. Nghiên cứu, tham mưu, đề xuất (nếu có) việc sửa đổi, bổ sung các quy định, quy trình nội bộ về cho vay tiêu dùng, đặc biệt là cho vay đối với khách hàng lớn, không có tài sản đảm bảo để ngăn ngừa rủi ro.

4. Tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật nhằm nâng cao ý thức chấp hành pháp luật. Thường xuyên đào tạo, bồi dưỡng, nâng cao chất lượng nghiệp vụ và đạo đức nghề nghiệp của cán bộ, nhân viên. Rà soát các quy định, quy trình nội bộ về hoạt động cấp tín dụng và công tác quản lý cán bộ tín dụng, nếu phát hiện sơ hở cần tham mưu, bổ sung, sửa đổi kịp thời nhằm nâng cao chất lượng cán bộ tín dụng.

5. Tăng cường kiểm tra, giám sát chặt chẽ nhằm ngăn chặn và xử lý nghiêm đối với những trường hợp vi phạm trong hoạt động cấp tín dụng, đặc biệt là những đơn vị, cá nhân có hành vi tiếp tay, thông đồng với các đối tượng cho vay nặng lãi; trường hợp phát hiện hành vi vi phạm pháp luật hình sự, kịp thời kiến nghị cơ quan có thẩm quyền để điều tra, xử lý theo quy định pháp luật.

6. Chấp hành đúng quy định của pháp luật về lãi suất huy động vốn, không áp dụng các biện pháp kỹ thuật để lách, vượt trần lãi suất huy động; nghiêm cấm các hành vi cạnh tranh không lành mạnh trong hoạt động huy động vốn.

7. Kiểm soát chặt chẽ hoạt động; nâng cao hiệu quả công tác quản trị, điều hành; công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đảm bảo tuân thủ đầy đủ quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Thống đốc NHNN

quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và văn bản sửa đổi, bổ sung.

#### 8. Đối với hoạt động của các máy giao dịch tự động (ATM)

- Chủ động xây dựng và triển khai kế hoạch cụ thể về hoạt động ATM dịp cuối năm và Tết Nguyên đán (bao gồm kế hoạch tiền mặt cho ATM, tiếp quỹ ATM, nhân sự cho ATM, bảo trì, bảo dưỡng ATM...), giám sát chặt chẽ hoạt động của hệ thống ATM, mức tồn quỹ ATM, có phương án phân công, bố trí nhân lực trực thường xuyên, liên tục trong giai đoạn từ nay đến Tết Nguyên đán nhằm đảm bảo mạng lưới ATM hoạt động an toàn và thông suốt. Có biện pháp phù hợp nhằm giảm tải cho ATM tại các địa bàn thường xảy ra hiện tượng ATM quá tải, như: Đẩy mạnh tuyên truyền, quảng bá, hướng dẫn khách hàng sử dụng đa dạng các dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt ...

- Tăng cường các biện pháp phòng ngừa, ngăn chặn các hành vi bất hợp pháp (như lắp đặt thiết bị sao chép, trộm cắp thông tin thẻ tại ATM, thanh toán không hàng hóa, dịch vụ tại các điểm chấp nhận thẻ; thực hiện “giao dịch hủy đảo” khi thanh toán qua POS để chiếm đoạt tiền của ngân hàng...), đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán. Thực hiện tốt công tác kiểm tra, kiểm soát giao dịch thanh toán, đảm bảo các lệnh thanh toán đi, đến được kiểm soát chặt chẽ, chính xác trước khi hạch toán kế toán, đặc biệt chú ý các giao dịch có giá trị lớn, các giao dịch có dấu hiệu đáng ngờ về thời gian, vị trí địa lý, tần suất giao dịch, số lần xác thực sai hoặc có dấu hiệu bất thường khác để ngăn chặn và xử lý kịp thời các giao dịch gian lận, giả mạo, trái pháp luật...

- Phối hợp chặt chẽ với các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán xử lý nhanh và triệt để các khiếu nại, khiếu kiện của khách hàng theo quy định. Phối hợp chặt chẽ với tổ chức cung ứng dịch vụ chuyển mạch tài chính nhằm hạn chế các sự cố kỹ thuật, đường truyền, đảm bảo các giao dịch liên ngân hàng thông suốt, ổn định. Chủ động theo dõi phản ánh của dư luận, báo chí những vấn đề phát sinh về hoạt động ATM liên quan đến đơn vị mình để có biện pháp xử lý hoặc phản hồi thỏa đáng, kịp thời.

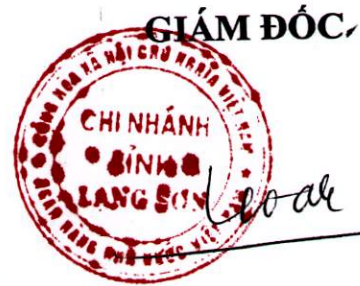
9. Tiếp tục triển khai nghiêm túc, quyết liệt, có hiệu quả các nhiệm vụ, giải pháp nêu tại Chỉ thị số 07/CT-NHNN ngày 11/10/2017 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về tăng cường phòng, chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật trong lĩnh

vực tiền tệ và ngân hàng, đảm bảo an ninh, an toàn hoạt động ngân hàng, góp phần ổn định tiền tệ, tài chính và các văn bản chỉ đạo liên quan khác của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lạng Sơn.

Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lạng Sơn yêu cầu các chi nhánh TCTD trên địa bàn nghiêm túc thực hiện. *Trương Thu Hòa*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Ban lãnh đạo NHNN Lạng Sơn;
- Edoc;
- Lưu: VT, TTGSNH. *Trương Thu Hòa*



**Trương Thu Hòa**