

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

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

Số: 1838 /NHNN-VP
V/v trả lời kiến nghị của cử tri
tỉnh Hải Dương sau Kỳ họp thứ 8,
Quốc hội khóa XV

Hà Nội, ngày 14 tháng 3 năm 2025

HỎA TỐC

Kính gửi: Đoàn Đại biểu Quốc hội tỉnh Hải Dương

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) nhận được 01 kiến nghị của cử tri tỉnh Hải Dương gửi tới sau Kỳ họp thứ 8, Quốc hội khóa XV do Ban Dân nguyện chuyển đến theo văn bản số 18/BDN ngày 14/01/2025.

Kiến nghị của cử tri:

“Cử tri đề nghị Ngân hàng Nhà nước tăng cường công tác kiểm soát, làm sạch các tài khoản ngân hàng, hoạt động giao dịch ngân hàng trực tuyến thông qua các ứng dụng để hạn chế tình trạng lừa đảo, chiếm đoạt tài sản qua môi trường mạng hiện nay”

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trân trọng cảm ơn Đoàn Đại biểu Quốc hội tỉnh Hải Dương và xin báo cáo như sau:

Thời gian qua, tội phạm công nghệ cao trong hoạt động thanh toán ngày càng tinh vi và phức tạp; các vấn đề liên quan đến việc lợi dụng hoạt động thanh toán cho các hoạt động bất hợp pháp thuộc chức năng quản lý của nhiều ngành, lĩnh vực khác nhau, do đó, đòi hỏi cần phải có sự phối hợp chặt chẽ giữa các đơn vị liên quan để quản lý, xử lý hiệu quả. Trong phạm vi chức năng nhiệm vụ được giao, NHNN đã triển khai một số biện pháp như sau:

- Rà soát, nghiên cứu, hoàn thiện hành lang pháp lý như: (i) Trình Chính phủ ban hành Nghị định số 52/2024/TT-NHNN ngày 15/5/2024 về thanh toán không dùng tiền mặt; (ii) Ban hành các Thông tư hướng dẫn Nghị định 52/2024/NĐ-CP¹, trong đó bổ sung quy định các hành vi bị cấm trong hoạt động thanh toán; (iii) Sửa đổi, bổ sung quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán (TKTT) theo hướng quy định chặt chẽ hơn về quy trình nhận biết, định danh khách hàng mở và sử dụng TKTT quy định về việc phải kiểm tra, đối chiếu thông tin sinh trắc học của khách hàng với dữ liệu sinh trắc học được lưu trong chip thẻ căn cước công dân (CCCD) do cơ quan Công an cấp hoặc thông qua xác thực tài khoản định danh điện tử (VneID) do hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập khi mở TKTT bằng phương tiện điện tử (áp dụng từ 01/10/2024) và chỉ những TKTT đã được kiểm tra đối chiếu sinh trắc học của chủ TKTT mới được thực hiện giao dịch trên kênh điện tử (áp dụng từ 01/01/2025); bổ sung quy định về đảm bảo an toàn bảo mật trong mở và sử dụng TKTT.

¹ Thông tư số 07/2024/TT-NHNN ngày 21/6/2024; Thông tư số 08/2024/TT-NHNN ngày 25/6/2024; Thông tư số 15/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024; Thông tư số 17/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024; Thông tư số 18/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024; Thông tư số 40/2024/TT-NHNN ngày 17/7/2024; Thông tư số 41/2024/TT-NHNN ngày 17/7/2024.

Trên đây là ý kiến trả lời của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về nội dung kiến nghị của cử tri tỉnh Hải Dương. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trân trọng cảm ơn và rất mong tiếp tục nhận được sự quan tâm của cử tri đối với hoạt động ngân hàng./. 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ủy ban Dân nguyện và Giám sát;
- Thống đốc NHNN;
- PTĐ Phạm Tiến Dũng;
- Vụ Thanh toán;
- NHNN khu vực 6; ✓
- Lưu VP, VP2.MĐV Anh. ✓

THỐNG ĐỐC



Nguyễn Thị Hồng