

Ngân hàng nhà nước yêu cầu duy trì an toàn, bảo mật trong giao dịch tín dụng

Ngân hàng Nhà nước vừa ra văn bản yêu cầu các ngân hàng phải duy trì mức độ công nghệ để tăng cường an ninh, an toàn, bảo mật trong hoạt động ngân hàng; xem xét áp dụng biện pháp xác thực các giao dịch tín dụng, tín dụng điện tử.



Ngân hàng nhà nước yêu cầu duy trì an toàn, bảo mật trong giao dịch tín dụng

Ngày 23/2/2018 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã có văn bản số 1126/NHNN-TTGSNH gửi các Tổng chi nhánh tín dụng, Chi nhánh ngân hàng nước ngoài (sau đây gọi tắt là TCTD) yêu cầu nghiêm túc triển khai, thực hiện việc đảm bảo an toàn giao dịch tín dụng,

tín dụng và tiết kiệm tại các TCTD.

Văn bản nêu rõ, để đảm bảo an toàn trong giao dịch tín dụng, tín dụng và tiết kiệm tại các TCTD, NHNN yêu cầu các TCTD thực hiện một số nội dung sau:

Thực hiện nghiêm chỉnh các văn bản quy phạm pháp luật, Chỉ thị số 07/CT-NHNN ngày 11/10/2017 về tăng cường phòng, chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật trong lĩnh vực tín dụng và ngân hàng, đảm bảo an ninh, an toàn hoạt động ngân hàng, góp phần ổn định tín dụng, tài chính và các chỉ số của NHNN liên quan đến giao dịch tín dụng, tín dụng và tiết kiệm, an toàn, bảo mật trong việc cung cấp dịch vụ ngân hàng, đặc biệt là các quy định về quy trình, thủ tục, đảm bảo dịch vụ giao dịch.

Rà soát, sửa đổi, bổ sung các quy định nội bộ đảm bảo ban hành đầy đủ các quy định nội bộ theo đúng quy định của pháp luật về giao dịch tín dụng, tín dụng và tiết kiệm.

Phổ biến, quán triệt, triển khai tới tất cả các đơn vị của TCTD, các cán bộ nghiệp vụ để thực hiện tốt thực hiện, tuân thủ nghiêm các quy định của pháp luật và quy định nội bộ về giao dịch tín dụng, tín dụng và tiết kiệm; Thường xuyên xuyên tổ chức các đợt tập huấn nghiệp vụ, đào tạo nâng cao kỹ năng, ý thức tuân thủ pháp luật cho cán bộ, nhân viên của TCTD.

Đẩy mạnh đổi mới công nghệ để tăng cường an ninh, an toàn, bảo mật trong hoạt động ngân hàng; xem xét áp dụng biện pháp xác thực các giao dịch tín dụng, tín dụng và tiết kiệm.

Tăng cường phối hợp với các cơ quan chức năng nắm bắt thông tin, kịp thời thông báo, cảnh báo trong hệ thống để có các biện pháp phòng ngừa, hạn chế tối đa rủi ro có thể xảy ra đối với TCTD. Thực hiện tốt công tác truyền thông đến khách hàng nhằm, tuân thủ các quy định, quy trình, bảo mật thông tin khách hàng và thực hiện các giao dịch tại TCTD đúng quy định.

Tăng cường công tác kiểm tra (nhất là kiểm tra chéo), kiểm soát, luân chuyển cán bộ làm công tác giao dịch tín dụng, tín dụng kiểm soát nhằm ngăn chặn các rủi ro có thể xảy ra; kịp thời phát hiện và xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm quy định của pháp luật, quy trình, quy định nội bộ của TCTD.

Kịp thời báo cáo NHNN, NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố và các cơ quan chức năng khi xảy ra các vi phạm sai phạm, các vi phạm quy định của pháp luật; đồng thời triển khai các biện pháp xử lý kịp thời theo quy định của pháp luật, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của khách hàng.

Theo ICTNews