

Độc lập

UBND TỈNH ĐIỆN BIÊN
SỞ THÔNG TIN VÀ TRUYỀN THÔNG

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

Số: 110 /STTTT-BCXB

Điện Biên, ngày 12 tháng 11 năm 2018

V/v tuyên truyền tài liệu do Cục Thông tin cơ sở cung cấp

PHÒNG VĂN HÓA VÀ THÔNG TIN HUYỆN ĐIỆN BIÊN	
ĐẾN	Số: 321. Kính gửi:
	Ngày: 14/11
	Chuyên:
	Lưu hồ sơ số:

- Báo Điện Biên Phủ; Đài Phát thanh - Truyền hình tỉnh;
- Đài Truyền thanh-Truyền hình các huyện, thị xã, thành phố.

Thực hiện văn bản hướng dẫn công tác tuyên truyền của Cục Thông tin cơ sở - Bộ Thông tin và Truyền thông: Văn bản số 671/TTCS-CS ngày 30/10/2018 về tuyên truyền ngăn chặn các hành vi vi phạm pháp luật trong lĩnh vực thanh toán trên lãnh thổ Việt Nam; văn bản số 669/TTCS-CS ngày 30/10/2018 về Đẩy mạnh thông tin, tuyên truyền về bảo vệ thông tin cá nhân trên môi trường mạng.

Để người sử dụng mạng internet hiểu và tự trang bị những kỹ năng bảo vệ thông tin cá nhân trên môi trường mạng; đồng thời tổ chức, cá nhân hiểu và phối hợp ngăn chặn những hành vi vi phạm pháp luật trong lĩnh vực thanh toán bằng tài khoản thẻ liên quan đến ngoại tệ. Sở Thông tin và Truyền thông đề nghị:

1. Báo Điện Biên Phủ, Đài Phát thanh - Truyền hình, các sở ngành tỉnh và UBND các huyện, thị xã, thành phố có trang thông tin điện tử tổng hợp:

- Triển khai công tác tuyên truyền các quy định của Nhà nước về lĩnh vực thanh toán theo tài liệu do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cung cấp (gửi kèm công văn);

- Tuyên truyền một số kỹ năng bảo vệ thông tin mạng nâng cao cảnh giác cho người sử dụng mạng Internet hiệu quả, cụ thể: Tuyên truyền kỹ năng sàng lọc thông tin, đặc biệt là kỹ năng tìm hiểu nguồn gốc, mục đích, sự kết nối trên mạng xã hội; tăng cường giám sát kiểm tra độ bảo mật thông tin cá nhân trên internet (*thay đổi mật khẩu thường xuyên, định kỳ, không sử dụng một mật khẩu cho nhiều tài khoản cá nhân, tăng độ mạnh của mật khẩu*) chặt lọc thông tin sẽ chia sẻ với cộng đồng và cài đặt tính riêng tư cho các thông tin như: Ngày, tháng, năm sinh; các thông tin tài khoản ngân hàng, gia đình, lịch công tác, địa chỉ thư điện tử... tránh việc các đối tượng xấu sao chép thông tin tạo tài khoản giả phục vụ hành vi vi phạm pháp luật (*Kèm theo tài liệu tuyên truyền chi tiết*).

2. Đài Truyền thanh - Truyền hình các huyện, thị xã, thành phố chủ động, tích cực tuyên truyền thường xuyên trên sóng truyền thanh địa phương các nội dung trên; bố trí biên tập, biên dịch nội dung tuyên truyền ra tiếng dân tộc phù hợp với địa phương, đặc biệt các nội dung liên quan đến thông tin cá nhân của người sử dụng Internet, để các nội dung tuyên truyền đến được với nhân dân đảm bảo, hiệu quả, kịp thời.

Báo cáo kết quả triển khai công tác tuyên truyền thông qua báo cáo nhiệm vụ 6 tháng, 01 năm theo chế độ báo cáo thông tin cơ sở, đề Sở thông tin và

Truyền thông tổng hợp báo cáo Bộ Thông tin và Truyền thông, UBND tỉnh theo quy định.

Phối hợp với Phòng Văn hóa và Thông tin địa phương hướng dẫn hệ thống Đài Truyền thanh cơ sở cấp xã, phường, thị trấn tổ chức công tác tuyên truyền phù hợp với địa phương.

Nhận được văn bản này đề nghị các cơ quan, đơn vị chủ động đưa vào kế hoạch tuyên truyền hằng tháng để tổ chức triển khai thực hiện.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- UBND tỉnh (b/c);
- Đ/c Lê Văn Quý-PCT UBND tỉnh (b/c);
- Phòng VH TT các huyện, thị xã, thành phố;
- Ban Giám đốc Sở;
- Lưu VT, BCXB.

**KT. GIÁM ĐỐC
PHÓ GIÁM ĐỐC**



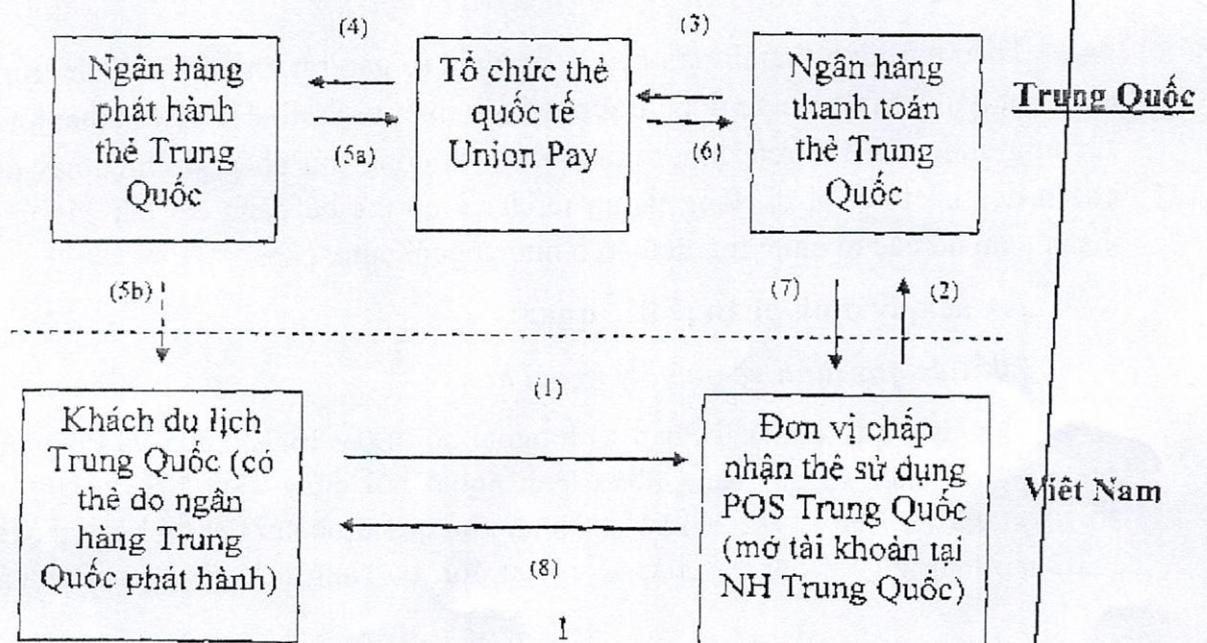
Nguyễn Hùng Cường

TÀI LIỆU TUYÊN TRUYỀN VỀ THANH TOÁN BẤT HỢP PHÁP TRÊN LÃNH THỔ VIỆT NAM

1. Về hoạt động chấp nhận thanh toán bất hợp pháp trên lãnh thổ Việt Nam:

Thời gian vừa qua, tại một số địa bàn du lịch trọng điểm (như Quảng Ninh, Khánh Hòa, Đà Nẵng) có các cửa hàng không tiếp khách Việt Nam, mà chỉ phục vụ cho khách du lịch nước ngoài (phần lớn là du khách Trung Quốc). Sau khi nghiên cứu, NHNN thấy rằng, về bản chất, đây là Tour du lịch giá rẻ nhằm thu hút khách của các công ty lữ hành Trung Quốc. Khi du khách tham gia các Tour du lịch này sẽ liên quan đến các vấn đề cơ bản, bao gồm: Việc đón khách tại cửa khẩu và đưa khách vào mua sắm tại các cửa hàng của doanh nghiệp lữ hành; việc quản lý xuất xứ, nguồn gốc của hàng hóa, dịch vụ do các cửa hàng cung cấp; việc quản lý việc xuất hóa đơn và thu thuế khi bán hàng cho du khách; và *thanh toán chỉ là khâu cuối cùng trong chuỗi các bước khép kín này*. Theo đó, sau khi mua hàng, khách hàng sử dụng thẻ ngân hàng (do ngân hàng Trung Quốc phát hành) để quét trên thiết bị chấp nhận thẻ (POS) của ngân hàng Trung Quốc mang trái phép sang Việt Nam hoặc sử dụng các ứng dụng thanh toán trên điện thoại di động thông minh (như AliPay, Wechat Pay) để thanh toán bằng mã phân hồi nhanh (QR Code) do tổ chức thanh toán nước ngoài cung cấp. Thông tin thanh toán được chuyển đến và xử lý tại tổ chức thanh toán, ngân hàng thanh toán thẻ tại Trung Quốc; tiền sẽ chạy thẳng từ tài khoản khách hàng sang tài khoản đơn vị chấp nhận thẻ (ĐVCNT) đều tại Trung Quốc mà không qua hệ thống ngân hàng của Việt Nam; do đó, không có việc chuyển tiền từ Việt Nam ra nước ngoài.

Sơ đồ quy trình chi tiết việc thanh toán bằng thẻ qua POS nước ngoài



- (1): Khách Trung Quốc đến đến Việt Nam du lịch (có thể do ngân hàng Trung Quốc phát hành) chọn mua hàng hóa, dịch vụ tại đơn vị chấp nhận thẻ (ĐVCNT) trên lãnh thổ Việt Nam và chọn thanh toán bằng cách cà/quẹt thẻ qua POS của ngân hàng thanh toán Trung Quốc (nơi ĐVCNT mở tài khoản);
- (2): Thông tin thanh toán được chuyển đến ngân hàng thanh toán thẻ tại Trung Quốc;
- (3): Ngân hàng thanh toán thẻ chuyển thông tin đến Tổ chức thẻ quốc tế - Union Pay (nếu là thẻ do ngân hàng Trung Quốc khác phát hành);
- (4): Union Pay chuyển thông tin đến ngân hàng phát hành thẻ (ngân hàng phục vụ khách hàng ở Trung Quốc) để xác định khả năng thanh toán của thẻ (chuẩn chỉ giao dịch);
- (5a), (5b): Ngân hàng phát hành thẻ cấp phép giao dịch (nếu thẻ của khách hàng còn đủ khả năng thanh toán) và gửi kết quả cho Union Pay, đồng thời trừ tiền trên TK thẻ của khách hàng và thông báo cho khách hàng;
- (6): Union Pay gửi kết quả cho ngân hàng thanh toán thẻ;
- (7): Ngân hàng thanh toán thẻ cộng tiền vào tài khoản ĐVCNT và gửi thông báo kết quả cho ĐVCNT;
- (8): ĐVCNT nhận được thông tin và thực hiện cung ứng hàng hóa, dịch vụ cho khách hàng.

Đối với trường hợp khách hàng Trung Quốc sử dụng các ứng dụng thanh toán trên điện thoại di động (như Allipay, Wechat Pay) để thanh toán bằng QR Code tại ĐVCNT Việt Nam, quy trình thanh toán cũng gần tương tự như việc thanh toán bằng thẻ qua POS nêu trên; điểm khác biệt là thông tin thanh toán sẽ được chuyển từ người bán đến các tổ chức thanh toán Trung Quốc (như Alipay và Wechat Pay) rồi mới chuyển đến ngân hàng tại Trung Quốc và ngược lại.

Theo mô hình thanh toán này, Việt Nam sẽ gặp rất nhiều khó khăn trong công tác quản lý đối với việc sử dụng trái phép các thiết bị POS, đặc biệt là thanh toán qua các ứng dụng cài đặt trên thiết bị điện thoại di động trái phép, do hiện nay đa số du khách đều có thiết bị di động thông minh và có thể dễ dàng cài đặt các ứng dụng thanh toán do các tổ chức thanh toán ở nước ngoài cung cấp.

2. Các quy định pháp lý liên quan:

2.1. Các quy định về quản lý ngoại hối:

Theo các quy định tại Pháp lệnh ngoại hối ngày 13/12/2005 và Pháp lệnh sửa đổi, bổ sung một số điều của Pháp lệnh ngoại hối ngày 18/3/2013; Nghị định số 70/2014/NĐ-CP ngày 17/7/2014 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Pháp lệnh Ngoại hối và pháp lệnh sửa đổi, bổ sung một số điều của Pháp lệnh

Ngoại hối quy định; Thông tư số 32/2013/TT-NHNN ngày 26/12/2013 của Thống đốc NHNN hướng dẫn thực hiện quy định hạn chế sử dụng ngoại hối trên lãnh thổ Việt Nam, việc niêm yết, quảng cáo, báo giá, ghi giá hàng hóa, dịch vụ trên lãnh thổ Việt Nam phải thực hiện bằng đồng Việt Nam, mọi hành vi niêm yết, quảng cáo, ghi giá... hoặc các hành vi tương tự khác bằng các ngoại tệ đều vi phạm và bị xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực ngân hàng theo quy định hiện hành.

2.2. Các quy định về thanh toán qua POS:

- Điều 27 Pháp lệnh ngoại hối năm 2005 (được sửa đổi, bổ sung năm 2013) quy định về phát hành và sử dụng thẻ thanh toán như sau:

"1. Trên lãnh thổ Việt Nam, người cư trú, người không cư trú là cá nhân có thẻ quốc tế được sử dụng thanh toán tại tổ chức tín dụng được phép và các đơn vị chấp nhận thẻ.

2. Các đơn vị chấp nhận thẻ chỉ được nhận thanh toán bằng đồng Việt Nam từ ngân hàng thanh toán thẻ".

- Điều 3 Thông tư số 19/2016/TT-NHNN ngày 30/6/2016 quy định về hoạt động thẻ ngân hàng (Thông tư số 19) quy định:

"15. Tổ chức thanh toán thẻ là tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thực hiện thanh toán thẻ theo quy định tại Điều 21 Thông tư này.

18. Đơn vị chấp nhận thẻ là tổ chức, cá nhân chấp nhận thanh toán hàng hóa, dịch vụ bằng thẻ theo hợp đồng thanh toán thẻ ký kết với tổ chức thanh toán thẻ.

25. Hợp đồng thanh toán thẻ là thỏa thuận bằng văn bản giữa tổ chức thanh toán thẻ với đơn vị chấp nhận thẻ hoặc với tổ chức thẻ quốc tế (nếu có) về việc thanh toán thẻ".

Như vậy, theo quy định tại khoản 15, khoản 18 Thông tư số 19 nêu trên thì để được chấp nhận thanh toán hàng hóa, dịch vụ bằng thẻ thông qua thiết bị chấp nhận thẻ tại điểm bán (POS), các cá nhân/tổ chức cần phải có hợp đồng thanh toán thẻ ký kết với tổ chức thanh toán thẻ là tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thực hiện cung ứng dịch vụ thẻ ghi trong Giấy phép do NHNN cấp.

- Điều 21 Thông tư số 19 quy định về các tổ chức được thanh toán thẻ

"1. Ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thanh toán thẻ khi hoạt động cung ứng dịch vụ thẻ được ghi trong Giấy phép hoặc Giấy phép bổ sung, sửa đổi (nếu có) do Ngân hàng Nhà nước cấp.

2. Ngân hàng chính sách thanh toán thẻ theo quy định của Chính phủ và Thủ tướng Chính phủ.

3. Tổ chức thanh toán thẻ được phép hoạt động ngoại hối thì được cung ứng dịch vụ thanh toán thẻ có BIN do tổ chức thẻ quốc tế cấp".

- Khoản 7 Điều 8 Thông tư số 19 (được bổ sung tại Thông tư số 26/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017), quy định về các hành vi bị cấm như sau: "7.¹ ĐVCNT chuyên thiết bị chấp nhận thẻ, QR Code cho bên khác sử dụng; chấp nhận thanh toán thẻ mà không có hợp đồng thanh toán thẻ; sử dụng trái phép các thiết bị chấp nhận thẻ, QR Code của tổ chức thanh toán thẻ ở Việt Nam hoặc của TCTTT ở nước ngoài."

Do vậy, các đơn vị bán hàng không ký hợp đồng thanh toán thẻ với ngân hàng Việt Nam mà sử dụng POS của ngân hàng nước ngoài hoặc chấp nhận thanh toán thông qua dịch vụ thanh toán của bất kỳ ngân hàng nào ở nước ngoài sẽ bị xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực ngân hàng theo quy định hiện hành.

Về chế tài xử lý, theo quy định tại Nghị định số 96/2014/NĐ-CP ngày 17/10/2014 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, việc các ĐVCNT sử dụng trái phép POS, QR Code như trên sẽ bị phạt tiền từ 50 triệu đồng đến 100 triệu đồng (điểm b khoản 6 Điều 28)/.

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

¹ Khoản này được bổ sung theo quy định tại khoản 2 Điều 1 của Thông tư số 26/2017/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2016/TT-NHNN ngày 30/6/2016 của Quy định về hoạt động thẻ ngân hàng, có hiệu lực kể từ ngày 03 tháng 03 năm 2018.

HƯỚNG DẪN

Kỹ năng bảo vệ thông tin cá nhân trên môi trường mạng

Cùng với sự phát triển của công nghệ và mạng Internet, các mạng xã hội có thể rất hữu ích giúp tăng cường sự trao đổi, chia sẻ thông tin và khả năng kết nối bạn bè. Tuy nhiên, mặt trái nó cũng mang lại nhiều rủi ro cho người dùng như hình thức lừa đảo trực tuyến.

Để nâng cao cảnh giác cho người sử dụng, Cục An toàn thông tin - Bộ Thông tin và Truyền thông đưa ra một số hướng dẫn cơ bản nhằm tự ý thức bảo vệ thông tin cá nhân của mình khi tham gia trên môi trường mạng như sau:

1. Luôn đặt ra những câu hỏi khi tham gia mạng xã hội

Khi bạn tham gia vào một mạng xã hội, bạn luôn cần đặt ra những câu hỏi như sau:

- Ai có thể truy cập những thông tin của mình khi mình đăng tải chúng?
- Ai điều khiển và sở hữu những thông tin trên mạng xã hội của mình?
- Những thông tin nào của tôi sẽ được chuyển cho người khác, nhằm mục đích gì?
- Liệu bạn bè trên mạng xã hội của mình có chia sẻ thông tin của mình và của họ cho những người khác không?
- Liệu có thể tin tưởng những người được kết nối với mình trên mạng xã hội hay không?

Bạn nên đọc kỹ những điều khoản về sự riêng tư cá nhân, những điều khoản về sự chia sẻ thông tin của các mạng xã hội trước khi quyết định tham gia những trang mạng xã hội này.

2. Bảo vệ mật khẩu của bạn

Một số chú ý đặc biệt sau khi bạn đã tạo cho mình những mật khẩu đủ mạnh để bảo vệ tài khoản tránh bị tin tặc lợi dụng đánh cắp thông tin như:

- Luôn sử dụng các mật khẩu khác nhau với các trang mạng xã hội, dịch vụ trực tuyến khác nhau.
- Tạo thói quen thay đổi mật khẩu thường xuyên và định kỳ, luôn sử dụng các mật khẩu mới khi thay đổi, tuyệt đối không dùng lại hoàn toàn một mật khẩu đã từng được sử dụng trước đó.

- Ưu tiên sử dụng tính năng bảo mật đa nhân tố của các trang mạng xã hội và dịch vụ trực tuyến. Với những trang hay tài khoản có thông tin đặc biệt, có thể cân nhắc kết hợp cùng lúc tối đa số nhân tố xác thực cho tài khoản.

3. Chia sẻ thông tin cá nhân trên mạng xã hội

Các trang mạng xã hội thường yêu cầu bạn nhập nhiều thông tin về bản thân để tiện lợi cho các thành viên khác tìm và kết nối với bạn. Nguy cơ lớn nhất có thể gây ra cho người dùng các trang mạng xã hội là khả năng bị giả mạo danh tính, thường xảy ra khá phổ biến. Bên cạnh đó, việc này cũng có thể bị những đối tượng xấu lợi dụng để thu thập thông tin về bạn, gia đình bạn.

Luôn tự hỏi bản thân: Liệu có cần thiết đăng tải những thông tin như ngày sinh, số điện thoại, địa chỉ, địa chỉ thư điện tử, thông tin về các thành viên gia đình, giới tính, thông tin học vấn, nghề nghiệp... lên các trang mạng xã hội hay không?

Nếu những thông tin này là cần thiết để chia sẻ, luôn cân trọng và cài đặt chế độ riêng tư cho những thông tin này.

4. Bạn bè, trạng thái và chính sửa quyền riêng tư

Các trang mạng xã hội hay các dịch vụ trực tuyến hầu hết đều hướng đến việc mở rộng mạng lưới liên kết của bạn. Điều này giúp bạn đôi khi có cơ hội kết bạn mới hoặc tạo ra những mối liên hệ mới, nhưng nếu đối tượng được gợi ý kết bạn là đối tượng có mục đích xấu, đó lại là cơ hội cho các đối tượng này thu thập thông tin của bạn. Bên cạnh đó các đối tượng công cộng khác cũng có cơ hội tìm hiểu nhiều hơn về bạn thông qua các trạng thái.

Chính vì vậy, bạn phải luôn cân trọng khi đăng tải các trạng thái, chia sẻ:

- Không nên chia sẻ, đăng tải trạng thái có liên quan đến những thông tin cá nhân như: số điện thoại, địa chỉ thư điện tử công vụ, địa chỉ thư điện tử cá nhân, địa chỉ nhà, những thông tin về tài chính cá nhân...

- Không nên đăng tải, chia sẻ thông tin khi trạng thái tinh thần không ổn định như: đang tức giận, đang hưng phấn, đang quá khích...

- Không nên chia sẻ các thông tin liên lạc như số điện thoại, địa chỉ email một cách quá dễ dàng để nhận các chương trình khuyến mại, các chương trình chia sẻ thông tin...

- Không nên chia sẻ về những vị trí cụ thể mà mình đang đến hoặc có dự định đến với thời gian cụ thể nếu không cần thiết.

- Nên hạn chế chia sẻ hình ảnh về cuộc sống cá nhân nếu nhận thấy những hình ảnh đó có thể bị lợi dụng để làm ảnh hưởng đến cuộc sống riêng tư.

CỤC AN TOÀN THÔNG TIN