

Số: /UBND-KTN

Lai Châu, ngày tháng 7 năm 2024

V/v ngăn chặn hoạt động
mua/bán tài khoản thanh toán
của học sinh, sinh viên

Kính gửi:

- Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Lai Châu;
- Các Sở: Giáo dục và Đào tạo, Thông tin và Truyền thông;
- Đài Phát thanh - Truyền hình tỉnh; Báo Lai Châu;
- Trường Cao đẳng Lai Châu;
- UBND các huyện, thành phố.

Thực hiện Công văn số 4932/NHNN-TT ngày 13/6/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phối hợp ngăn chặn hoạt động mua/bán tài khoản thanh toán của học sinh, sinh viên. Để phòng ngừa, ngăn chặn tình trạng các đối tượng tội phạm dụ dỗ học sinh, sinh viên trên địa bàn tỉnh mở tài khoản thanh toán, sau đó chuyển lại cho các đối tượng này sử dụng; Ủy ban nhân dân tỉnh thông tin về phương thức thủ đoạn, quy định pháp luật về các hành vi bị cấm và xử phạt vi phạm hành chính trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán; Đồng thời, yêu cầu Thủ trưởng các sở, ngành và các đơn vị liên quan triển khai thực hiện dung sau:

1. Phương thức thủ đoạn; quy định pháp luật hiện hành về các hành vi bị cấm và xử phạt vi phạm hành chính trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán

1.1. Phương thức thủ đoạn

Đối tượng tội phạm lôi kéo, dụ dỗ học sinh, sinh viên đã được cấp Căn cước công dân mở tài khoản thanh toán và trả công cho người mở. Đối tượng cung cấp cho học sinh điện thoại sẵn sim để đăng ký mở tài khoản thanh toán và dịch vụ Internet Banking, SMS Banking. Sau đó, các đối tượng yêu cầu học sinh trả lại điện thoại, cung cấp thông tin trên, mật khẩu đăng nhập, mật khẩu xác thực (OTP)... các đối tượng này cũng thu thập dữ liệu sinh trắc học (khuôn mặt) của học sinh (Face ID) để phục vụ xác minh danh tính của khách hàng khi có yêu cầu. Các tài khoản này sau đó thường được lợi dụng vào các mục đích vi phạm pháp luật như rửa tiền, trốn thuế, lừa đảo chiếm đoạt tài sản, tài trợ khủng bố....

1.2. Quy định pháp luật hiện hành về các hành vi bị cấm và xử phạt vi phạm hành chính trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán

a) Quy định về các hành vi bị cấm

- Tại Điều 6 Nghị định số 101/2012/NĐ-CP ngày 22/11/2012 của Chính phủ quy định các hành vi bị cấm gồm: Cung cấp thông tin không trung thực trong

quá trình cung ứng và sử dụng dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán; mở hoặc duy trì tài khoản thanh toán nặc danh, mạo danh.

- Nghị định số 52/2024/NĐ-CP ngày 15/5/2024 thay thế Nghị định số 101/2012/NĐ-CP (có hiệu lực từ 1/7/2024), trong đó có bổ sung quy định về hành vi bị cấm tại khoản 3, 5 Điều 8 gồm: Cung cấp không trung thực thông tin có liên quan đến việc cung ứng hoặc sử dụng dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán...; mở hoặc duy trì tài khoản thanh toán, ví điện tử nặc danh, mạo danh; mua, bán, thuê, cho thuê, mượn, cho mượn tài khoản thanh toán, ví điện tử; thuê, cho thuê, mua, bán, mở hộ thẻ ngân hàng (trừ trường hợp thẻ trả trước vô danh); lấy cắp, thông đồng để lấy cắp, mua, bán thông tin tài khoản thanh toán, thông tin thẻ ngân hàng, thông tin ví điện tử.

- Điểm h khoản 2 Điều 5 Thông tư số 23/2014/TT-NHNN (đã sửa đổi, bổ sung) quy định chủ tài khoản thanh toán: Không được cho thuê, cho mượn tài khoản thanh toán của mình.

b) Quy định về xử phạt vi phạm hành chính

Theo khoản 5, 6 Điều 26 Nghị định số 88/NĐ-CP ngày 14/11/2019 (đã sửa đổi, bổ sung) quy định:

- Phạt tiền từ 40 triệu đồng đến 50 triệu đồng đối với các hành vi: Thuê, cho thuê, mượn, cho mượn tài khoản thanh toán, mua bán thông tin tài khoản thanh toán với số lượng từ 1 tài khoản thanh toán đến dưới 10 tài khoản thanh toán mà chưa đến mức truy cứu trách nhiệm hình sự.

- Phạt tiền từ 50 triệu đồng đến 100 triệu đồng đối với các hành vi: Thuê, cho thuê, mượn, cho mượn tài khoản thanh toán, mua bán thông tin tài khoản thanh toán với số lượng từ 10 tài khoản thanh toán trở lên mà chưa đến mức truy cứu trách nhiệm hình sự.

2. Thủ trưởng các sở, ngành và các đơn vị liên quan triển khai thực hiện

2.1. Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Lai Châu

- Chỉ đạo các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán trên địa bàn (các chi nhánh Ngân hàng thương mại) tăng cường đẩy mạnh hoạt động tuyên truyền đồng bộ, hiệu quả trong việc phổ biến kiến thức, nâng cao nhận thức của người mở tài khoản về các phương thức thủ đoạn của đối tượng tội phạm, các hành vi bị cấm trong hoạt động mở, sử dụng tài khoản thanh toán và quy định xử phạt vi phạm hành chính để tránh bị lợi dụng cho các mục đích bất hợp pháp.

- Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát chặt chẽ các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán trên địa bàn, nắm bắt kịp thời những phản ánh kiến nghị từ người dân và doanh nghiệp về sản phẩm và chất lượng sản phẩm dịch vụ ngân hàng; đảm bảo hệ thống thanh toán an ninh, an toàn, hiệu quả, tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng thực hiện thanh toán qua tài khoản.

- Tăng cường công tác phối hợp với Sở Thông tin và Truyền thông, các cơ quan truyền thông, báo chí trên địa bàn tuyên truyền, phổ biến các hành vi bị cấm trong hoạt động mở, sử dụng tài khoản thanh toán; các phương thức, thủ đoạn của các đối tượng tội phạm hoạt động mua, bán tài khoản thanh toán; quy định pháp luật hiện hành về các hành vi bị cấm và xử phạt vi phạm hành chính trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán;....

2.2. Sở Giáo dục và Đào tạo

Chỉ đạo các cơ sở giáo dục trên địa bàn theo phân cấp quản lý triển khai, quán triệt, tuyên truyền kịp thời tới các giáo viên, nhân viên, học sinh và phụ huynh học sinh về các phương thức, thủ đoạn của đối tượng tội phạm hoạt động mua, bán tài khoản thanh toán; quy định pháp luật hiện hành về các hành vi bị cấm và xử phạt vi phạm hành chính trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán nhằm nâng cao nhận thức, tuân thủ pháp luật và không để bị lợi dụng cho các mục đích bất hợp pháp.

2.3. Trường Cao đẳng Lai Châu

Triển khai, quán triệt, tuyên truyền kịp thời tới các giảng viên, giáo viên, nhân viên, học sinh, sinh viên về các phương thức, thủ đoạn của các đối tượng tội phạm hoạt động mua, bán tài khoản thanh toán; quy định pháp luật hiện hành về các hành vi bị cấm và xử phạt vi phạm hành chính trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán nhằm nâng cao nhận thức, tuân thủ pháp luật và không để bị lợi dụng cho các mục đích bất hợp pháp.

2.4. Sở Thông tin và Truyền thông, Báo Lai Châu, Đài Phát thanh - Truyền hình tỉnh; UBND các huyện, thành phố

Tăng cường công tác truyền thông, cảnh báo tới người dân và các tổ chức, cá nhân trên địa bàn, đặc biệt là học sinh, sinh viên, người chưa thành niên về các phương thức thủ đoạn của đối tượng tội phạm, quy định pháp luật liên quan, nhằm nâng cao nhận thức về tuân thủ pháp luật và có biện pháp phòng, chống hiệu quả, không để bị lợi dụng cho các mục đích bất hợp pháp.

Căn cứ nội dung trên, Chủ tịch UBND tỉnh yêu cầu Thủ trưởng các sở, ngành tỉnh; Chủ tịch UBND các huyện, thành phố và Thủ trưởng các đơn vị có liên quan tổ chức triển khai thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- NHNN Việt Nam (Vụ Thanh toán); (B/c)
- UBND tỉnh: U;
- VP UBND tỉnh: V, C;
- Công thông tin điện tử tỉnh;
- Lưu: VT, Kt3.

**KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH**

Giàng A Tính

