

## **Chủ thẻ mất tiền, ngân hàng chịu**

*Cập nhật: 22-12-2011 15:38:31*

### **Mất 2,7 triệu USD vì thẻ giả**

Hội Thẻ Việt Nam, Vụ Thanh toán - NHNN Việt Nam và đại diện cơ quan điều tra (Bộ Công an) vừa họp bàn về

những giải pháp ngăn chặn, phòng ngừa loại tội phạm liên quan thẻ ATM. Theo bà Nguyễn Thu Hà, Chủ tịch Hội thẻ

Việt Nam, tính sơ bộ trong năm 2011, đã có khoảng 2,7 triệu USD bị rút qua thẻ giả, hiện rủi ro tiềm ẩn nhất nằm

trong hai loại thẻ Visa và Master.

“Mặc dù với tổng doanh số thanh toán qua thẻ của Việt Nam ở mức khá cao, tới 1,5 tỷ USD tại các điểm POS và 1,3 tỷ

Theo bà Hà, để chống việc xâm nhập, đánh cắp mật khẩu của chủ thẻ và chống thẻ giả, Vietcombank đang đồng loạt

triển khai lắp đặt thiết bị Antiskimming, chống lấy cắp thông tin của khách hàng.

Ông Nguyễn Hà, Trưởng phòng thẻ Vietinbank đưa ra một con số báo động, từ đầu năm tới nay đã có khoảng 350 thẻ

giả được đưa vào sử dụng chủ yếu tập trung tại hai thành phố lớn, trong số đó các cơ quan trực tiếp thu được khoảng

hơn 100 thẻ giả.

Đại diện Bộ Công an lưu ý hiện Việt Nam với hơn 40 triệu thẻ do 50 tổ chức phát hành, cơ bản là sử dụng thẻ từ (hiện

---

<http://www.hongha.vn/news/pdf/chu-the-mat-tien-ngan-hang-chiu-2146.pdf>

có một số ngân hàng dùng thẻ chip có tính bảo mật cao hơn nhưng tỷ lệ rất ít) thì nguy cơ chủ thẻ bị mất tiền là rất

---

cao. Đặc điểm của các tội phạm người Việt sử dụng công cụ phần mềm tấn công vào các sever, mạo danh chủ tài

khoản.

Theo vị đại diện Bộ Công an, nếu chủ tài khoản bị rút tiền mà không do lỗi của họ thì ngân hàng phải chịu trách

nhiệm hoàn toàn... “Bộ Công an đã có văn bản kiến nghị Ngân hàng Nhà nước phải có cơ chế kiểm soát khi triển khai

dịch vụ thanh toán”- ông khẳng định.

**Rút tiền ATM không được bị mặt**

lắp đặt hệ thống báo động cho máy ATM tại điểm giao dịch ATM VPBank chợ Bưởi, Ngân hàng Việt Nam Thịnh

Vượng (VPBank) đánh giá: Hệ thống báo động góp phần làm tăng sự an toàn cho máy ATM. Thiết bị báo động được

lắp đặt đã hoạt động ổn định, tự động báo động cho công an, bộ phận giám sát ATM của ngân hàng kịp thời nhận biết

các hành vi có tính chất vi phạm an ninh ATM nhờ các bộ cảm biến kỹ thuật cao.

Theo bà Nguyễn Thu Hà, Chủ tịch Hội thẻ Việt Nam, tính đến 30-6-2011,

toàn thị trường có tới gần 36 triệu thẻ trong đó có tới 32,4 triệu thẻ ghi nợ nội

địa; thẻ quốc tế đạt hơn 2 triệu. Cả nước có gần 13.000 máy ATM , tăng gấp 4

---

lần so với thời kỳ 2006.

Về phía NHNN, đang khẩn trương lấy ý kiến để hoàn tất thông tư về việc trang bị, quản lý, vận hành, đảm bảo an toàn

hoạt động của máy giao dịch tự động. Theo dự thảo thông tư, các ngân hàng phải trang bị camera và đảm bảo hoạt

động giám sát của camera tại các ATM. Hình ảnh thu được của camera phải được lưu trữ tối thiểu 30 ngày. Khách

hàng không được che mặt hoặc ngăn ngừa camera giám sát ghi lại nhận diện của mình khi sử dụng ATM.

Các giao dịch thực hiện tại ATM bởi người che mặt hoặc ngăn cản camera ghi lại nhận diện bị coi là giao dịch có dấu

hiệu gian lận. Tổ chức cung ứng dịch vụ có quyền từ chối thực hiện giao dịch hoặc tạm ngừng cung cấp dịch vụ để xác

minh khi phát hiện khách hàng che mặt hoặc ngăn cản camera nhận diện trong quá trình thực hiện giao dịch tại ATM.

Theo bà Dương Hồng Phương, Vụ phó Vụ Thanh toán NHNN, những biện pháp trên nhằm bảo vệ chính quyền lợi của khách hàng nên rất tin là người dân sẽ hưởng ứng. Ngoài ra, bản thân hệ thống an ninh của các ngân hàng cũng sẽ tương thích với các biện pháp này.

Ngoài ra, các ngân hàng sẽ phải tăng cường hệ thống đèn chiếu sáng ban đêm; bố trí nhân sự thường xuyên kiểm tra, theo dõi. Đồng thời, nghiên cứu và áp dụng các giải pháp quản lý hệ thống ATM 24/7 (lắp đặt hệ thống theo dõi, báo động cảnh báo khói và nhiệt độ tại chỗ, trang bị màn hình giám sát từ xa...). “Khoản tiền phải chi không hề nhỏ nhưng chúng tôi sẵn sàng vì an ninh lâu dài. Chứ cứ để như tình trạng rộ lên phá hoại ATM trắng trợn như vừa qua, thật đáng sợ”- một giám đốc thẻ nói.

---

Ông Nguyễn Công Hoàn, Giám đốc trung tâm thẻ Techcombank cho hay: Từ ngày 25 đến 30 Tết âm lịch giao dịch sẽ tăng ít nhất 25-30%, nên ngân hàng sẽ bố trí các đội tiếp quỹ và trực dịch vụ 24/24 giờ nhằm đảm bảo tính thông suốt cho 1.500 máy ATM của Techcombank trên toàn hệ thống.

Ông Nguyễn Tấn Vinh, Giám đốc trung tâm thẻ ngân hàng BIDV, cho biết: Tại Hà Nội và TP Hồ Chí Minh, sẽ tăng cường các đội chuyển tiếp quỹ ngay dưới các phòng, chi nhánh giao dịch gần máy. Trung tâm báo sắp hết tiền, những đội này sẽ có mặt ngay.

Bà Nguyễn Thu Hà, Phó tổng giám đốc Vietcombank cũng cho biết tương tự.

**Khánh Huyền**

*Nguồn: tienphong.vn*