



**PHÁT TRIỂN THANH TOÁN KHÔNG DỪNG TIỀN MẶT
& VẤN ĐỀ AN TOÀN, BẢO MẬT: THỰC TRẠNG & KẾ HOẠCH TRIỂN KHAI
GIAI ĐOẠN 2019-2020**

**NGHIÊM THANH SƠN
PHÓ VỤ TRƯỞNG, VỤ THANH TOÁN NHNN**

Tp. Hồ Chí Minh, 11/2018

Mục tiêu phát triển TTKTM 2016-2020



- Một số mục tiêu cụ thể tại Quyết định số 2545 của Thủ tướng chính phủ phê duyệt Đề án phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam giai đoạn 2016 – 2020:

Tỷ trọng tiền mặt so với tổng phương tiện thanh toán ở mức thấp hơn 10% cuối năm 2020

Số người trên 15 tuổi có tài khoản ngân hàng > 70 % cuối năm 2020, nâng cao phổ cập tài chính

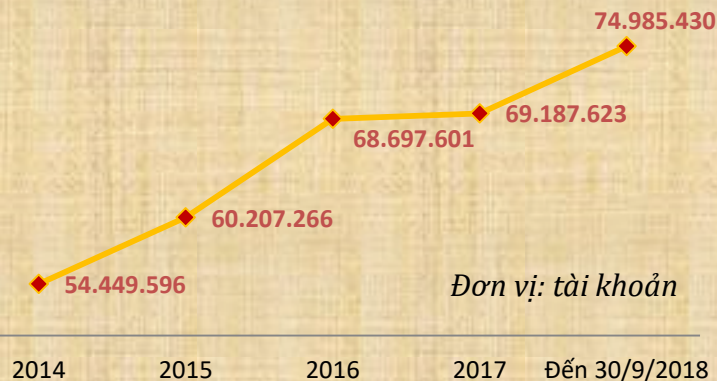
Phát triển mạnh thanh toán thẻ qua các thiết bị chấp nhận thẻ. 300.000 POS được lắp đặt, đạt 200 triệu giao dịch/năm vào cuối năm 2020

Thúc đẩy thanh toán điện tử trong thương mại điện tử

Thực trạng TTKDTM tại Việt Nam: Tài khoản

- Những năm trở lại đây, người dân đã tiếp cận tốt hơn tới dịch vụ ngân hàng
- Tỉ trọng tiền mặt trên tổng phương tiện thanh toán trung bình giảm dần qua các năm.

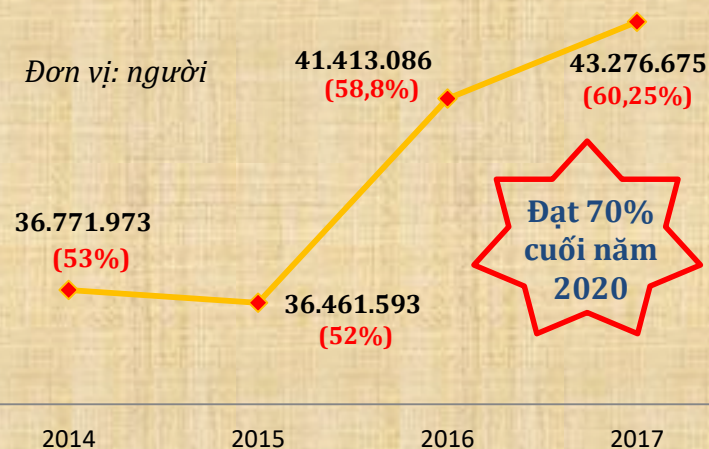
Số lượng tài khoản cá nhân



Tổng tỉ lệ tiền mặt/Tổng phương tiện thanh toán



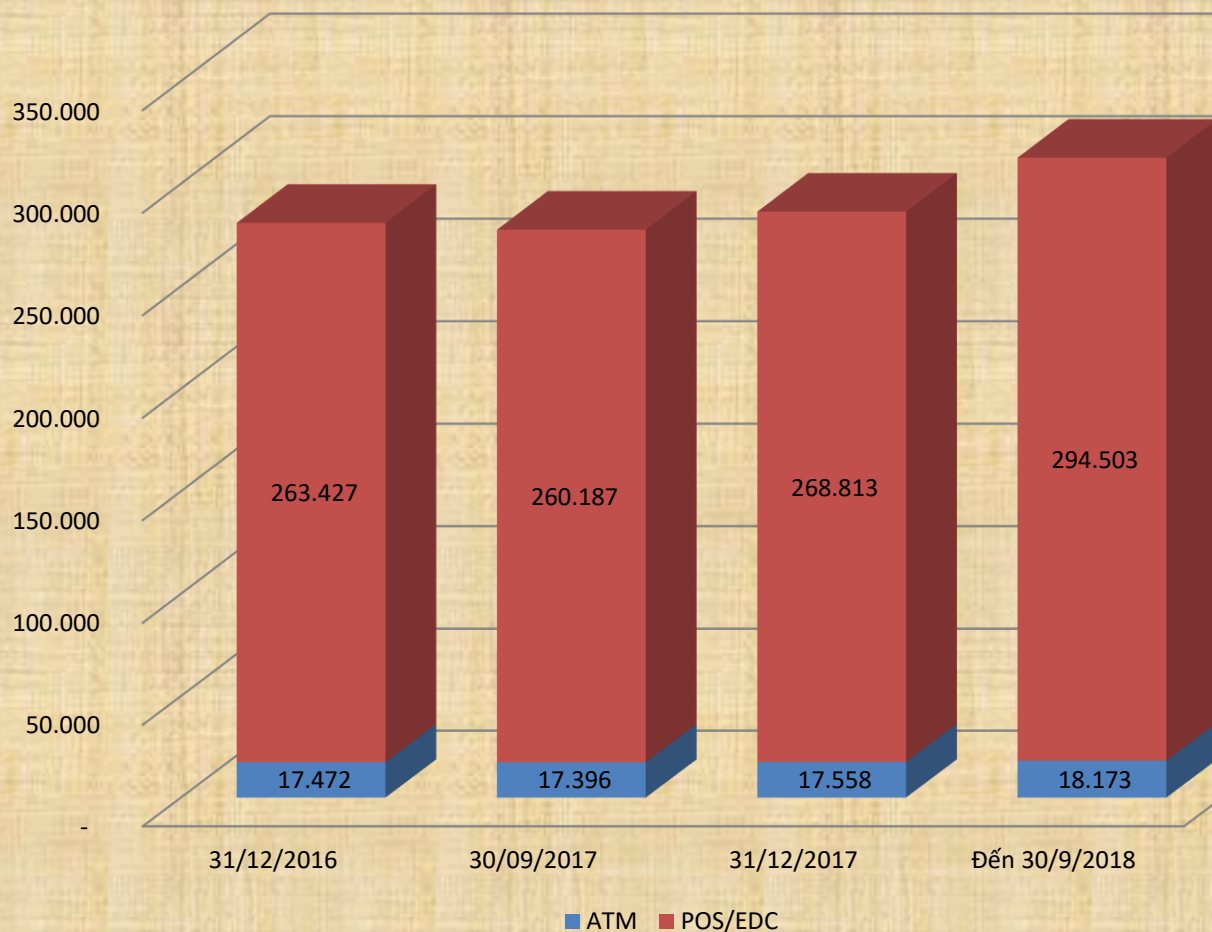
Số người trưởng thành có tài khoản



Nguồn: Vụ Thanh toán - NHNN

Thực trạng TTKD TM tại Việt Nam: ATM/POS (1)

Số lượng ATM/POS qua các năm



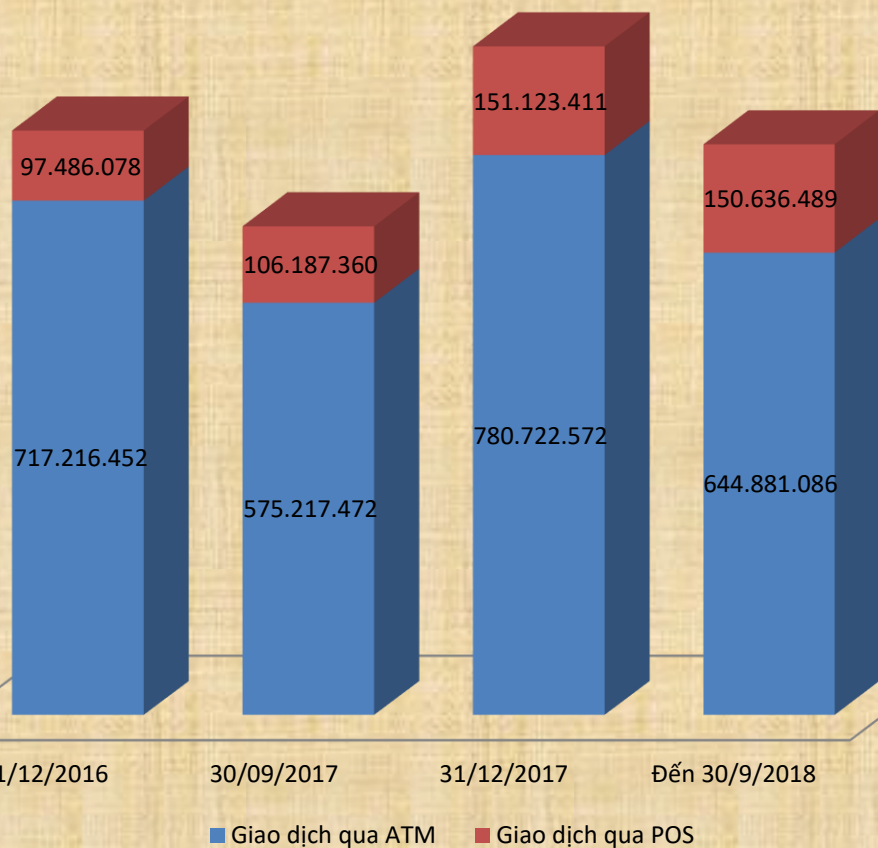
+ Số lượng ATM Quý III/2018 tăng **4,5%** so với cùng kỳ và **3,5%** so với cuối năm 2017

+ Số lượng POS Quý III/2018 tăng **13,2%** so với cùng kỳ và **9,5%** so với cuối kỳ 2017.

Nguồn: Vụ Thanh toán - NHNN

Thực trạng TTKD TM tại Việt Nam: ATM/POS (2)

Số món giao dịch qua ATM và POS



Số món giao dịch POS đạt 200 triệu giao dịch/năm vào cuối năm 2020

+ Số món giao dịch qua ATM tại thời điểm 30/9/2018 tăng **12%** so với cùng kỳ năm 2017 và đạt mức **82%** so với cuối năm 2017

+ Số món giao dịch qua POS tại thời điểm 30/9/2018 tăng **42%** so với cùng kỳ năm 2017 và xấp xỉ mức cuối năm 2017

Nguồn: Vụ Thanh toán - NHNN

Thực trạng TTKD TM tại Việt Nam: ATM/POS (3)



Giá trị giao dịch qua ATM & POS



+ Giá trị giao dịch qua ATM tại thời điểm 30/9/2018 tăng **16%** so với cùng kỳ năm 2017 và đạt mức **85%** so với cuối năm 2017

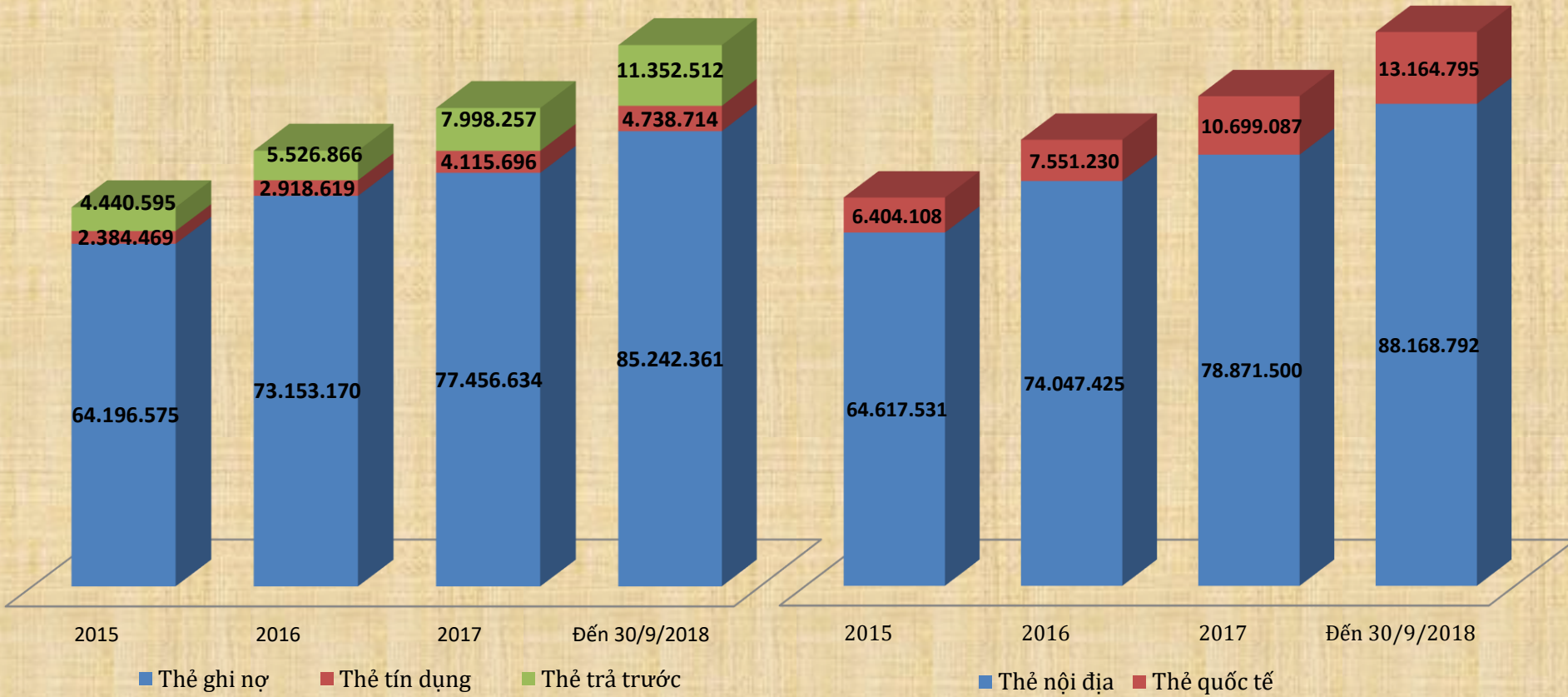
+ Số món giao dịch qua POS tại thời điểm 30/9/2018 tăng **29%** so với cùng kỳ năm 2017 và đạt mức **91%** so với cuối năm 2017

Nguồn: Vụ Thanh toán - NHNN

Thực trạng TTKDTM tại Việt Nam: Thẻ ngân hàng (1)

Tổng số thẻ phát hành lũy kế phân theo loại thẻ

Tổng số thẻ phát hành lũy kế theo địa lý

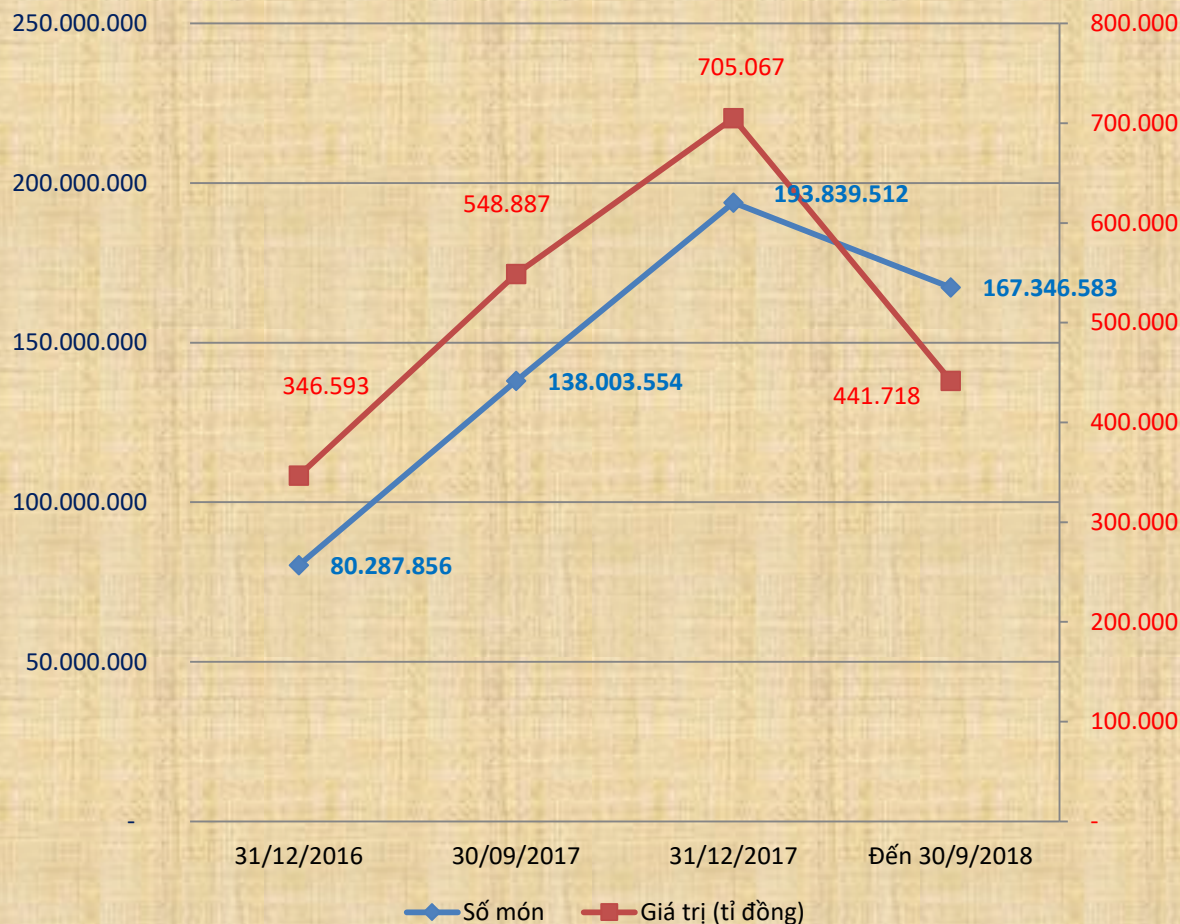


Nguồn: Vụ Thanh toán - NHNN

Thực trạng TTKDTM tại Việt Nam: Thẻ ngân hàng (2)



Số món và giá trị giao dịch thẻ qua các năm



+ Số lượng giao dịch thẻ tại thời điểm Quý III/2018 tăng **21%** so với cùng kỳ và đạt mức **86%** so với mức cuối kỳ năm 2017

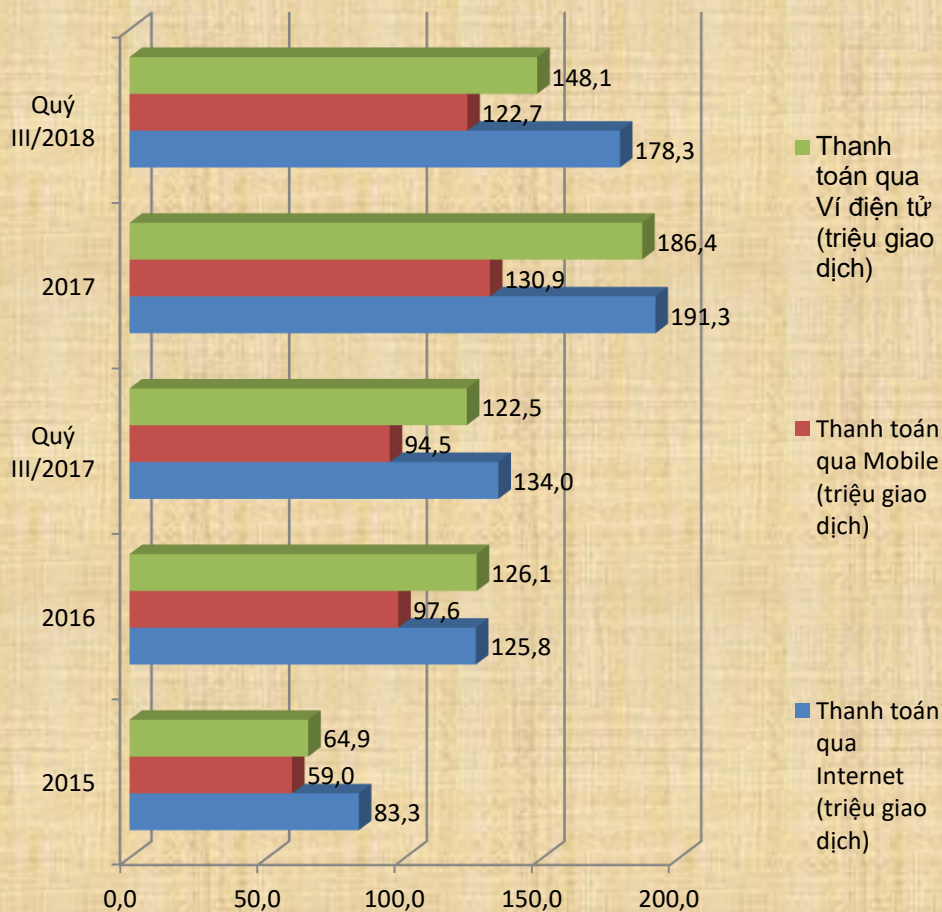
+ Giá trị giao dịch thẻ tại thời điểm Quý III/2018 giảm **19,5%** so với cùng kỳ và hiện đạt ở mức **62,6%** so với cuối kỳ năm 2017

Các kênh thanh toán bán lẻ (1)



- Hiện đã có **78** NH triển khai dịch vụ thanh toán qua Internet, **41** NH triển khai dịch vụ thanh toán điện thoại di động.
- Thanh toán di động hiện đang dần trở thành xu hướng mới, các công nghệ như mã QR, thanh toán tiếp xúc/phi tiếp xúc và số hóa thông tin thẻ (tokenization) ngày càng gia tăng.
- **16** ngân hàng đã triển khai dịch vụ thanh toán **QR Code**, toàn thị trường có hơn **30.000** điểm chấp nhận thanh toán QR Code.
- Một số ngân hàng hiện đang thí điểm các điểm giao dịch tự động hiện đại, mới với nhiều chức năng hỗ trợ như mở tài khoản, rút nhận tiền mặt, thanh toán, chuyển tiền.... hướng tới nâng cao trải nghiệm khách hàng.

Các kênh thanh toán bán lẻ (2)



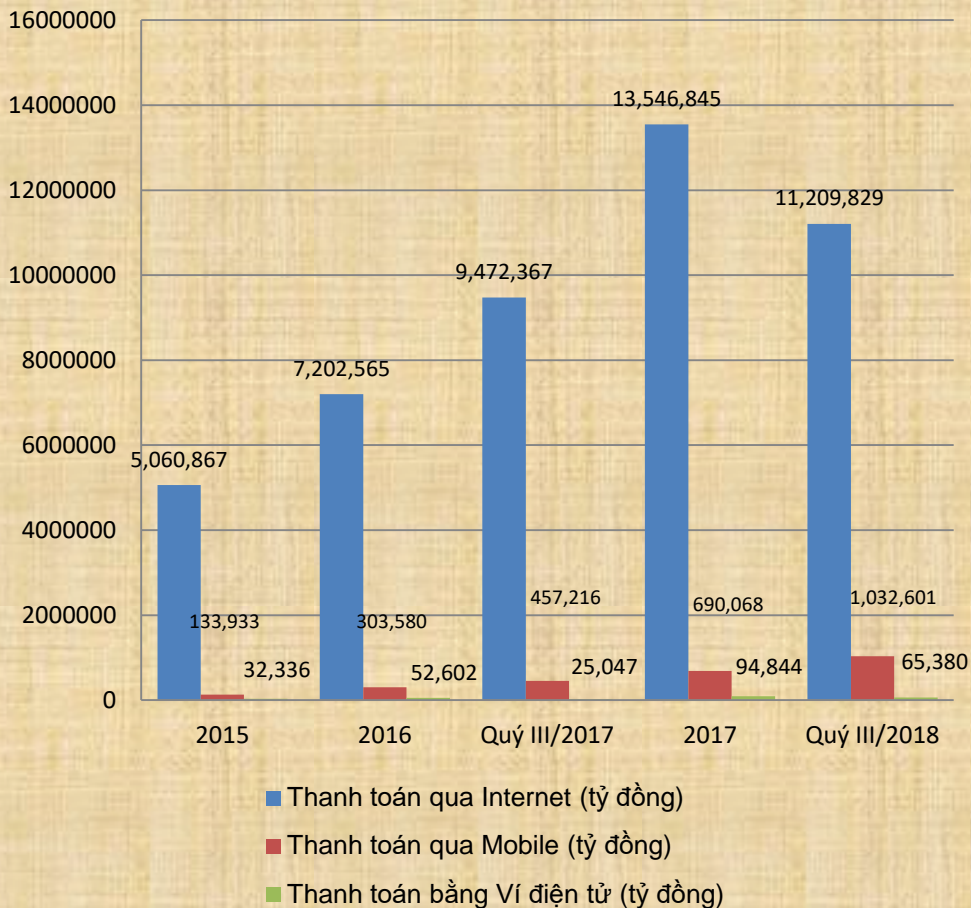
+ Số món thanh toán qua di động đến hết Quý III/2018 tăng **30%** so với cùng kỳ năm 2017

+ Số món thanh toán qua Internet đến hết Quý III/2018 tăng **33%** so với cùng kỳ năm 2017

+ Số món thanh toán qua Ví điện tử đến hết Quý III/2018 tăng khoảng **21%** so với cùng kỳ năm 2017

Các kênh thanh toán bán lẻ (3)

Giá trị giao dịch



+ Giá trị thanh toán qua di động đến hết Quý III/2018 tăng **126%** so với cùng kỳ năm 2017.

+ Giá trị thanh toán qua Internet đến hết Quý III/2018 tăng **18,3%** so với cùng kỳ năm 2017.

+ Giá trị thanh toán qua Ví điện tử đến hết Quý III/2018 tăng **161%** so với cùng kỳ năm 2017

Các kênh thanh toán bán lẻ: TGTT (4)

Đã cấp phép cho **27** tổ chức không phải là ngân hàng cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, gần đây thu hồi giấy phép của 1 công ty do những sai phạm nghiêm trọng trong hoạt động.



Dịch vụ cung ứng	Số lượng đơn vị (*)
1. Dịch vụ chuyển mạch tài chính	1
2. Dịch vụ cổng thanh toán điện tử & hỗ trợ thu hộ chi hộ	23
3. Dịch vụ hỗ trợ chuyển tiền điện tử	8
4. Dịch vụ Ví điện tử	23

**Số liệu tại thời điểm Quý III/2018*

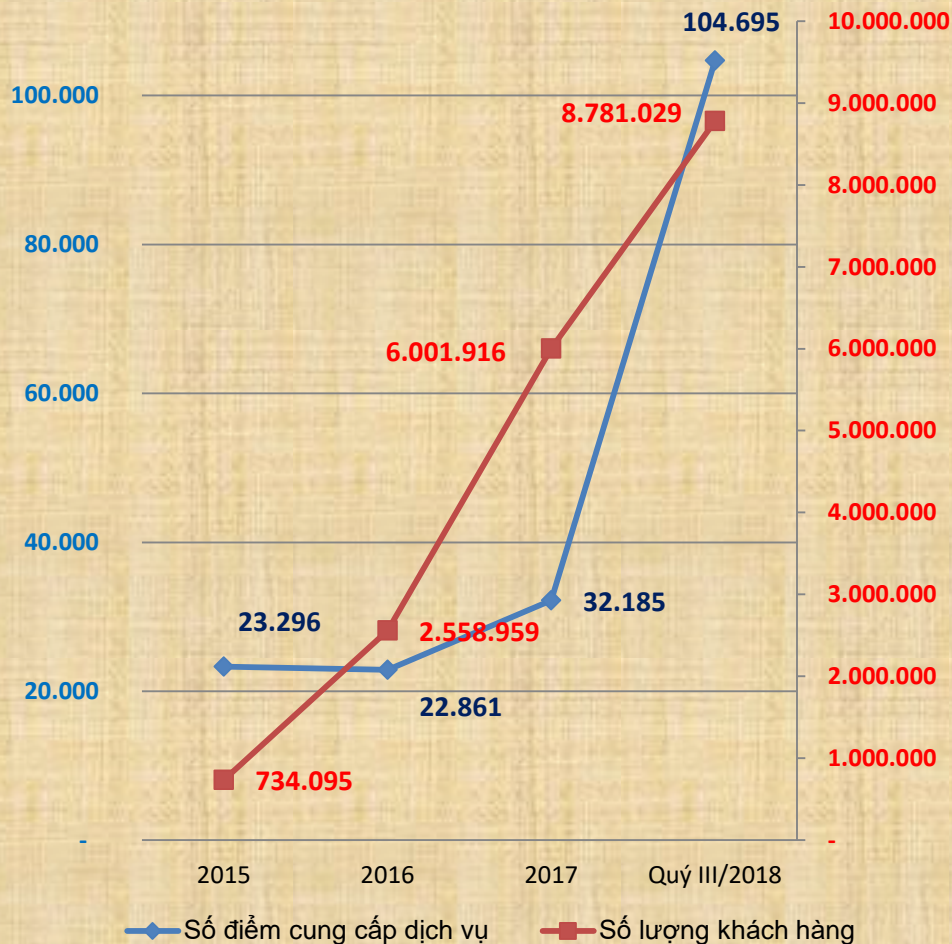
Mô hình đại lý ngân hàng (thí điểm) (1)

- Một số ngân hàng đã được NHNN cho phép thí điểm kết hợp với các đơn vị công nghệ thông tin, viễn thông triển khai một số dịch vụ thanh toán tới khu vực vùng sâu vùng xa, *giúp nâng cao khả năng tiếp cận tài chính cho người dân.*
- Ba mô hình thí điểm gồm:
 - ✓ *Mô hình dịch vụ thanh toán do NH TMCP Ngoại thương Việt Nam phối hợp với Công ty Cổ phần dịch vụ di động trực tuyến*
 - ✓ *Mô hình dịch vụ thanh toán do NH MB phối hợp với Viettel*
 - ✓ *Mô hình dịch vụ thanh toán do PG Bank phối hợp với Petrolimex*
- Những mô hình này đã mang lại những kết quả rất tích cực, góp phần không nhỏ trong việc nâng cao khả năng tiếp cận dịch vụ tài chính cho thị trường Việt Nam.

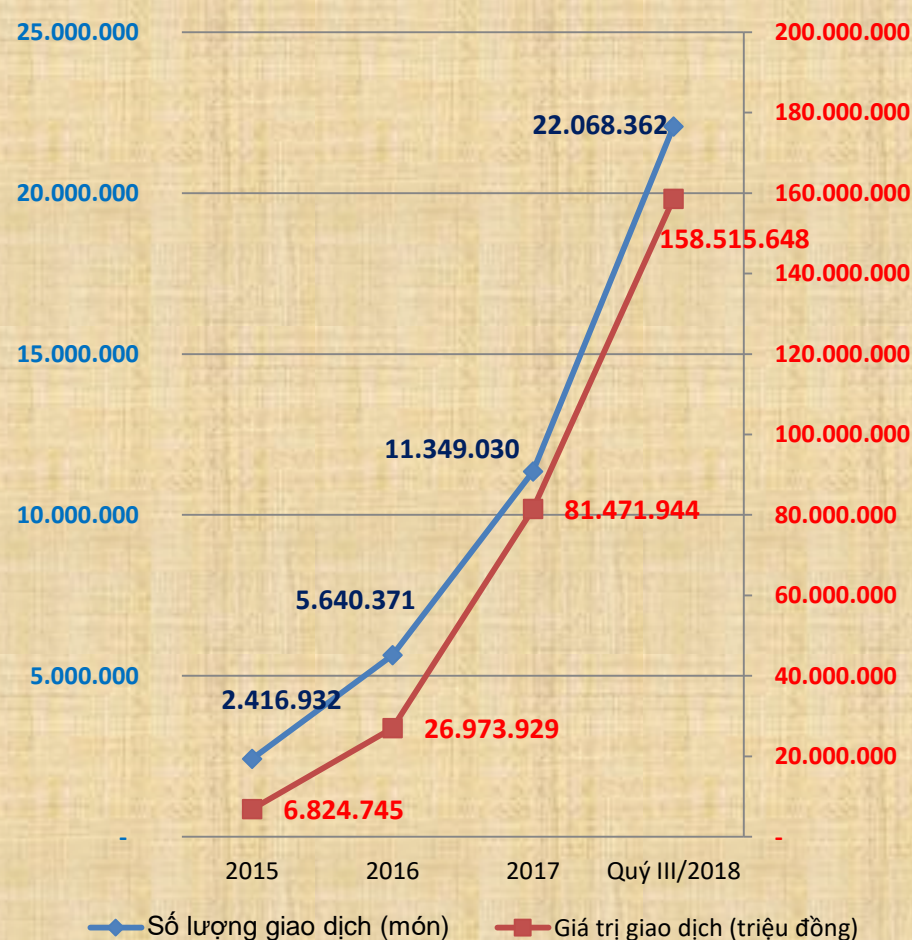


Mô hình đại lý ngân hàng (thí điểm) (2)

Số điểm cung cấp dịch vụ và số lượng khách hàng của 3 mô hình từ năm 2015 - nay



Số lượng & giá trị giao dịch thực hiện qua 3 mô hình thí điểm



Nguồn: Vụ Thanh toán - NHNN

Đảm bảo an ninh, an toàn cho thanh toán không dùng tiền mặt (1)



- NHNN luôn ưu tiên, quan tâm đặc biệt tới tình hình đảm bảo an ninh an toàn trong TTKDM
- Ngày 27/3/2017, Thống đốc NHNN đã ban hành **Kế hoạch ứng dụng công nghệ thông tin của các TCTD giai đoạn 2017 - 2020** (Quyết định số 488/QĐ-NHNN) nhằm tăng cường triển khai áp dụng các tiêu chuẩn quốc tế về an ninh, bảo mật về an ninh, bảo mật như ISO 27001 cho hệ thống công nghệ thông tin, chuẩn PCI/DSS cho hệ thống thanh toán thẻ và các công nghệ bảo mật đa nhân tố.
- Ngày 31/3/2017, Thống đốc NHNN đã ban hành **Kế hoạch áp dụng các giải pháp về an toàn bảo mật trong thanh toán trực tuyến và thanh toán thẻ ngành Ngân hàng** (Quyết định số 630/QĐ-NHNN) nhằm đẩy mạnh triển khai áp dụng các giải pháp công nghệ xác thực mới trong thanh toán trực tuyến và các giải pháp giảm thiểu rủi ro trong thanh toán.

26% NH
đạt tiêu
chuẩn
PCI/DSS

64% NH áp
dụng chuẩn
ISO 27001



95%



52%



Xác thực giao
dịch qua tin
nhắn SMS OTP

Nguồn: Vụ Thanh toán - NHNN

Đảm bảo an ninh, an toàn cho thanh toán không dùng tiền mặt (2)

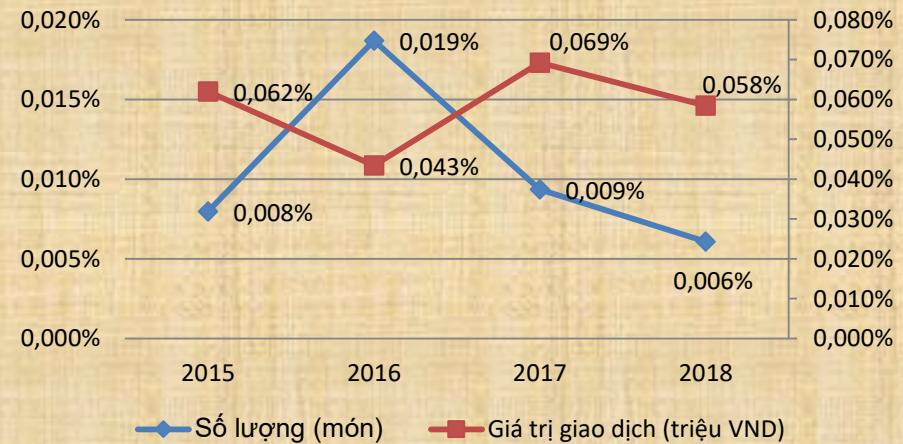


- NHNN đã hoàn thành xây dựng Bộ tiêu chuẩn thẻ chip dành cho thẻ thanh toán nội địa (*gọi tắt là Bộ tiêu chuẩn VCCS*) cho thẻ tiếp xúc và phi tiếp xúc.
- Thống đốc cũng đã ban hành Chỉ thị 03/CT-NHNN 2018 chỉ đạo các ngân hàng khẩn trương thực hiện các giải pháp để đảm bảo an ninh, an toàn trong thanh toán điện tử và thanh toán thẻ...

→ Số lượng giao dịch và giá trị giao dịch thẻ giả mạo luôn ở mức rất thấp qua các năm.



% giao dịch thẻ giả mạo/ tổng số giao dịch thẻ thực hiện



Một số giải pháp phát triển TTKDTM 2019-2020



Hoàn thiện khuôn khổ pháp lý thông qua ban hành Nghị định thay thế Nghị định 101/2012/NĐ-CP; Thông tư sửa đổi, bổ sung Thông tư 39/2014/TT-NHNN

Xây dựng cơ chế quản lý thử nghiệm (Regulatory Sandbox) cho các doanh nghiệp Fintech, kể cả các mô hình thanh toán mới

Xây dựng, hoàn thiện và nâng cấp hạ tầng hệ thống thanh toán quốc gia (IBPS) làm nền tảng kết nối tới các ngân hàng và tạo cơ sở để triển khai các sản phẩm, dịch vụ thanh toán mới; Đưa vào vận hành hệ thống bù trừ tự động (ACH) phục vụ các giao dịch thanh toán bán lẻ vào 2019.

Tiếp tục nghiên cứu, triển khai các mô hình thanh toán mới, gắn với việc xây dựng, triển khai Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia tại Việt Nam; Ban hành quy định về đại lý ngân hàng áp dụng toàn ngành.

Đẩy mạnh công tác thông tin, tuyên truyền về TTKDM, giáo dục tài chính; tăng cường các biện pháp có hiệu quả bảo vệ người tiêu dùng.

Xin cảm ơn!