

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Công ty Cổ phần Thanh toán G

Thực hiện Quyết định số 87/QĐ.HAN-TTGS1 ngày 07/11/2024 của Chánh thanh tra, giám sát ngân hàng - NHNN Chi nhánh TP Hà Nội về việc thanh tra Công ty Cổ phần Thanh toán G (sau đây gọi tắt là Công ty GPAY); Quyết định số 93/QĐ.HAN-TTGS1 ngày 14/11/2024 về việc thay đổi Trưởng đoàn thanh tra và Quyết định số 94/QĐ.HAN-TTGS1 ngày 14/11/2024 về việc bổ sung thành viên Đoàn thanh tra, ngày 20/01/2025, Phó Chánh Thanh tra, giám sát phụ trách đã ban hành Kết luận thanh tra số 14/KL.HAN-TTGS1 về việc thanh tra Công ty cổ phần Thanh toán G.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Thanh tra giám sát Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP Hà Nội thông báo Kết luận thanh tra đối với Công ty cổ phần Thanh toán G như sau:

I. KHÁI QUÁT TÌNH HÌNH TỔ CHỨC, HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY GPAY

Công ty Cổ phần Thanh toán G được thành lập và hoạt động theo Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số 0108176464 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 06/03/2018 và các Giấy Chứng nhận Đăng ký sửa đổi sau đó, sửa đổi gần nhất trong thời kỳ thanh tra là lần thứ 5 được cấp ngày 30/8/2024.

Công ty Cổ phần Thanh toán G được Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán số 37/GP-NHNN ngày 15/04/2020 với 03 dịch vụ trung gian thanh toán được cấp phép gồm: (1) Dịch vụ cổng thanh toán điện tử; (2) Dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ và (3) Dịch vụ Ví điện tử.

Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 9, toà nhà Gold Tower, 275 Nguyễn Trãi, phường Thanh Xuân Trung, quận Thanh Xuân, TP Hà Nội, Việt Nam.

Ngành nghề kinh doanh chính: Cung ứng các dịch vụ trung gian thanh toán.

Vốn điều lệ/vốn cổ phần đăng ký theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp lần đầu là 50.000.000.000 đồng, theo Giấy Chứng nhận Đăng ký sửa đổi lần 4 ngày 01/11/2023 là 63.480.050.000 đồng, Vốn cổ phần theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2023 là 63.480.050.000 đồng và Báo cáo tài chính đến 30/9/2024 là 64.191.030.000 đồng.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Thuận Chất, chức danh: Tổng Giám đốc.

Đến thời điểm 30/9/2024, Công ty GPAY có vốn điều lệ 64.191.030.000 đồng, với tổng số 38 cổ đông nắm giữ cổ phần.

Tổng số cán bộ của Công ty GPAY tính đến 30/9/2024: 47 cán bộ (gồm 42 cán bộ chính thức và 05 cán bộ đang trong giai đoạn thử việc).

Về mô hình cơ cấu, tổ chức: Căn cứ Quyết định số 0102/2022/QĐ-GPAY ngày 01/02/2022 của Tổng Giám đốc về Ban hành cơ cấu tổ chức bộ máy Công ty, theo đó,

Công ty GPAY có Hội đồng quản trị (Ông Nguyễn Bá Đức - Chủ tịch HĐQT, ông Phùng Anh Tú - Thành viên HĐQT, ông Hà Trung Kiên - Thành viên HĐQT), Ban Điều hành (ông Nguyễn Thuận Chất - Tổng Giám đốc, ông Nguyễn Trọng Duy - Giám đốc kinh doanh) và 10 phòng nghiệp vụ chuyên trách gồm: Phòng Tài chính - Kế toán, Phòng Quản trị rủi ro, Phòng Hành chính - Nhân sự, Phòng Pháp chế, Phòng Vận hành, Phòng Marketing, Phòng Phát triển kinh doanh, Phòng Công nghệ, Phòng Sản phẩm và Phòng Quản lý chất lượng.

Mạng lưới hoạt động: Công ty GPAY không có chi nhánh hoặc địa chỉ kinh doanh khác.

II. KẾT LUẬN

1. Kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, để phục vụ cho việc triển khai thực hiện cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, Công ty GPAY đã ban hành các quy trình nội bộ, quy trình nghiệp vụ kỹ thuật phục vụ việc cung ứng các dịch vụ trung gian thanh toán (công thanh toán điện tử, hỗ trợ thu hộ chi hộ và Ví điện tử), đồng thời đã thực hiện ký kết hợp đồng hợp tác với một số ngân hàng thương mại, tổ chức cung ứng dịch vụ chuyển mạch tài chính và bù trừ điện tử được NHNN cấp phép và các đơn vị chấp nhận thanh toán; ký hợp đồng với một số ngân hàng thương mại để mở tài khoản đảm bảo thanh toán, tài khoản chuyên thu/chuyên chi cho dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ và dịch vụ Ví điện tử. Kết quả thanh tra cho thấy, trong thời kỳ thanh tra, hoạt động kinh doanh của Công ty GPAY chủ yếu tập trung phát triển về mảng dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ và dịch vụ công thanh toán điện tử cho các ĐVCNTT, dịch vụ POS, không phát triển mạnh về mảng dịch vụ Ví điện tử. Trong quá trình hoạt động, Công ty GPAY đã ban hành Quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền và triển khai thực hiện các biện pháp PCRT, hoạt động PCRT tại Công ty GPAY về cơ bản đã chấp hành theo quy định; Hệ thống công nghệ thông tin đã đáp ứng các điều kiện về kỹ thuật, công nghệ, lãnh đạo Công ty đã quan tâm, quán triệt các phòng ban, nhân sự của công ty tuân thủ các quy định về đảm bảo an ninh, an toàn cho hệ thống công nghệ thông tin, việc tuân thủ các quy định của NHNN về lĩnh vực CNTT trong hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán; đã đáp ứng và duy trì các điều kiện cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán như điều kiện về vốn, về nhân sự, kỹ thuật; thực hiện tiếp nhận và xử lý các tra soát, khiếu nại của khách hàng theo quy định của Công ty GPAY và quy định của pháp luật.

2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, Công ty GPAY còn một số tồn tại, vi phạm sau:

- *Về ban hành văn bản:* Hầu hết văn bản ban hành không dẫn chiếu căn cứ pháp lý, không quy định sửa đổi/thay thế số quy trình/quy định nội bộ nào đã ban hành trước đó, dẫn đến khó khăn trong công tác quản lý nội bộ của Công ty GPAY cũng như công tác kiểm tra, giám sát của cơ quan chức năng. Một số văn bản không được người có thẩm quyền ký ban hành, quy trình không đề cập phân công trách nhiệm cụ thể của bộ phận có liên quan, văn bản ban hành chưa đầy đủ các nội dung theo quy định hoặc nội dung văn bản không quy định cụ thể, chi tiết;... dẫn đến thực tế triển khai còn một số tồn tại, vi phạm theo quy định của pháp luật và NHNN.

- *Công tác quản trị rủi ro, hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ:* Công ty GPAY chưa chú trọng đến kiểm tra, kiểm soát khâu xây dựng, ban hành văn bản quy định, quy trình nội bộ; hoạt động kiểm tra, kiểm soát việc tuân thủ các quy định của pháp luật về cung ứng các dịch vụ trung gian thanh toán tại các bộ phận nghiệp vụ chưa được chặt

chẽ, Công ty GPAY chưa có bộ phận chuyên trách thực hiện hoạt động kiểm tra, kiểm soát, giám sát đối với các cá nhân, bộ phận trong việc thực hiện cơ chế, chính sách, quy định của pháp luật và quy định nội bộ trong quá trình thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo Quyết định số 17/2019/QĐ/TGD ngày 27/3/2019 của Tổng Giám đốc GPAY, đồng thời, việc bố trí bà Chu Lan Phương là Trưởng Phòng Vận hành kiêm nhiệm Trưởng phòng Quản trị rủi ro sẽ khó đảm bảo tính độc lập, khách quan và hiệu quả trong việc nhận diện, đo lường, kiểm soát, đánh giá và xử lý đối các rủi ro có thể phát sinh trong quá trình cung ứng dịch vụ.

- *Về triển khai thực hiện cung ứng các dịch vụ trung gian thanh toán:* Các bộ phận nghiệp vụ tại Công ty GPAY thực hiện chưa đầy đủ, chặt chẽ các quy định của pháp luật liên quan trong việc cung ứng dịch vụ công thanh toán điện tử, dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ và dịch vụ Ví điện tử, cụ thể:

+ *Dịch vụ công thanh toán điện tử và hỗ trợ thu hộ, chi hộ:*

/ Nội dung Hợp đồng hợp tác với các ngân hàng thương mại không có phụ lục hợp đồng thỏa thuận cụ thể về quyền và nghĩa vụ của các bên trong việc lựa chọn, ký kết hợp đồng hoặc thỏa thuận với ĐVCNTT; trách nhiệm giám sát, kiểm tra đối với ĐVCNTT trong quá trình thực hiện hợp đồng hoặc thỏa thuận theo quy định.

/ Một số trường hợp ký kết hợp tác trực tiếp với ĐVCNTT, hợp đồng hợp tác không thể hiện đầy đủ nội dung theo quy định tại điểm b (ii), khoản 3 Điều 13 Thông tư 39 (được sửa đổi bổ sung tại khoản 6 Điều 1 Thông tư 23) và điểm a khoản 3 và khoản 4 Điều 20 Thông tư 15;

/ Trong quá trình cung ứng dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ cho khách hàng, Công ty GPAY chưa có biện pháp kiểm soát các giao dịch Công ty GPAY thực hiện hỗ trợ thu hộ, chi hộ cho khách hàng đảm bảo các giao dịch là hợp pháp, theo đúng ngành nghề kinh doanh của ĐVCNTT và đảm bảo các ĐVCNTT không thực hiện các giao dịch bị cấm theo quy định của pháp luật; kết quả kiểm tra hồ sơ cho thấy một số trường hợp việc thẩm định, ký kết Hợp đồng hợp tác với các ĐVCNTT còn chưa đầy đủ, chặt chẽ theo quy định; việc kiểm tra, giám sát hoạt động các ĐVCNTT chưa được kịp thời, tiềm ẩn rủi ro trong quá trình cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán.

+ *Dịch vụ Ví điện tử:* Kết quả thanh tra cho thấy, từ ngày 01/06/2022 đến 23/10/2023, Công ty GPAY đã cho phép khách hàng thực hiện giao dịch chuyển tiền đi từ VĐT tới thẻ/tài khoản ngân hàng không liên kết, không phải của chủ VĐT, thực hiện chưa đúng quy định tại điểm b (ii, iii) khoản 6 Điều 9 Thông tư 39/2014/TT-NHNN đã được sửa đổi, bổ sung.

- *Công cụ giám sát Ví điện tử cung cấp cho NHNN:* Công cụ giám sát đã có đầy đủ các thông tin theo quy định. Tuy nhiên, thông tin trên công cụ giám sát phản ánh chưa đúng thực tế về số liệu Ví điện tử được theo dõi trên hệ thống của Công ty GPAY. Nguyên nhân do: Công ty GPAY thực hiện theo hướng dẫn tại Thông tư 41/2024/TT-NHNN của NHNN.

- *Về chấp hành chế độ báo cáo:* Số liệu báo cáo về NHNN đối với dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ chưa bao gồm các giao dịch liên quan đến dịch vụ Công thanh toán điện tử và dịch vụ POS. Nguyên nhân: Công ty GPAY chưa xác định dịch vụ liên quan đến Công thanh toán điện tử bao gồm cả dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ; chưa xác định được dịch vụ POS có phải là dịch vụ trung gian thanh toán để báo cáo NHNN.

- *Liên quan đến cơ chế đảm bảo khả năng thanh toán:*



+ *Về hợp đồng hợp tác với NHTM*: Hợp đồng số 01/2020/HĐHT/BIDV-GPAY ngày 19/10/2020 giữa GPAY và BIDV kèm Phụ lục số 12, nội dung hợp đồng thỏa thuận về TKĐBTT cho dịch vụ Công thanh toán (tài khoản số 21210002147138) là chưa phù hợp theo giải thích từ ngữ tại khoản 3, 4, 7 Điều 3 Thông tư số 39/2014/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung).

+ *Về quản lý và sử dụng các TKĐBTT cho dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ; dịch vụ Ví điện tử*: Chưa thực hiện đúng quy định về sử dụng TKĐBTT cho dịch vụ Ví điện tử tại khoản 3 Điều 8 Thông tư 39/2014/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung tại khoản 2 Điều 1 Thông tư 23/2019/TT-NHNN); chưa thực hiện đúng quy định về tách bạch giữa việc sử dụng (ghi nợ/ghi có) TKĐBTT cho dịch vụ Ví điện tử với việc sử dụng (ghi nợ/ghi có) TKĐBTT cho dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ tại điểm b khoản 2 Điều 27 Thông tư 40/2024/TT-NHNN;

- *Về đảm bảo an toàn, bảo mật hệ thống công nghệ thông tin*: Công ty GPAY còn một số tồn tại về công tác phân công nhân sự thực hiện các nhiệm vụ về phát triển, quản trị và vận hành hệ thống; một số văn bản quy định nội bộ về lĩnh vực công nghệ thông tin quy định trách nhiệm thực hiện của các bộ phận, phòng ban nhưng tên gọi không có trong cơ cấu tổ chức của Công ty GPAY, một số văn bản ban hành chưa đúng thẩm quyền, văn bản ban hành chưa được rà soát, cập nhật bổ sung theo quy định; Nội dung các khoá đào tạo cho các nhân sự quản trị, giám sát và vận hành hệ thống chưa được cập nhật hàng năm; Trưởng nhóm quản lý chất lượng không tham gia các khoá đào tạo; Việc kiểm tra, đánh giá an toàn thông tin thực hiện chưa đầy đủ nội dung, chưa thực hiện kiểm tra, đánh giá an toàn thông tin và quản lý rủi ro an toàn thông tin tổng thể trong hoạt động của Công ty GPAY theo quy định; Phần mềm ứng dụng chưa có tính năng kiểm soát thời gian hiệu lực của mã khoá bí mật (tối đa 12 tháng), chưa có biện pháp xác thực khách hàng trước khi mở khoá tài khoản; Công ty GPAY chưa tuân thủ đúng quy định về cất giữ, bảo quản an toàn phương tiện lưu trữ ngoài; Hồ sơ đề xuất cấp độ 3 của Hệ thống GPAY chưa có thuyết minh về đề xuất cấp độ căn cứ trên các tiêu chí theo quy định của pháp luật,...

- *Về chấp hành các quy định về phòng, chống rửa tiền*: Công ty GPAY không thực hiện việc nhận biết xác minh thông tin nhận biết khách hàng đối với Công ty TNHH Thương mại và Dịch vụ K68 Hà Nội (TALIVA); chưa rà soát, phân tích tìm cơ sở hợp lý theo quy định đối với dấu hiệu phát sinh tiền nạp vào và rút ra nhanh khỏi ví điện tử; báo cáo đánh giá rủi ro RT/TTKB của Công ty GPAY năm 2023 chưa thực hiện đầy đủ nội dung quy định của pháp luật và quy định nội bộ Công ty GPAY,...

3. Về vi phạm hành chính trong hoạt động cung ứng các dịch vụ trung gian thanh toán:

Kết quả thanh tra xác định, trong thời kỳ thanh tra Công ty GPAY đã có các hành vi vi phạm hành chính trong hoạt động cung ứng các dịch vụ trung gian thanh toán được quy định tại Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ (sau đây gọi là Nghị định số 88/2019/NĐ-CP) có hiệu lực thi hành kể từ ngày 31/12/2019; được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 143/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ, có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/01/2022 Quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng, Đoàn Thanh tra đã tiến hành lập và ký Biên bản vi phạm hành chính (VPHC) số 01/BB-VPHC ngày 13/12/2024 đối với Công ty GPAY về các hành vi:

(i) Hành vi vi phạm quy định về việc rút tiền ra khỏi Ví điện tử theo quy định tại khoản 3 Điều 9 Thông tư 39/2014/TT-NHNN ngày 11/12/2014 và khoản 3 Điều 1 Thông tư 23/2019/TT-NHNN ngày 22/11/2019 (điểm b khoản 6 Điều 9) về sửa đổi, bổ sung một

số điều của Thông tư 39/2014/TT-NHNN (sau đây gọi tắt là Thông tư 39/2014/TT-NHNN đã được sửa đổi, bổ sung);

(iii) Hành vi vi phạm quy định về tài khoản đảm bảo thanh toán cho dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ và dịch vụ Ví điện tử theo quy định tại khoản 3 Điều 8 Thông tư 39/2014/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung tại khoản 2 Điều 1 Thông tư 23/2019/TT-NHNN) và điểm b khoản 2 Điều 27 Thông tư 40/2024/TT-NHNN.

(iii) Hành vi vi phạm quy định về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 8, Điều 9, Điều 10, Điều 11 Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2012 và điểm a khoản 2 Điều 9, Điều 10, Điều 11, Điều 12, Điều 13 Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 đối với Công ty TNHH Thương mại và Dịch vụ K68 Hà Nội (TALIVA).

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Căn cứ Biên bản vi phạm hành chính số 01/BB-VPHC ngày 13/12/2024, căn cứ quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính, ngày 13/12/2024, Thanh tra, giám sát ngân hàng - NHNN Chi nhánh TP Hà Nội (Thanh tra, giám sát Chi nhánh) đã gửi Công văn số 140/HAN-TTGS1 về việc chuyển hồ sơ đến Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng để xem xét xử lý vi phạm hành chính theo thẩm quyền đối với Công ty GPAY do hành vi “*Không nhận biết, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định của pháp luật*” vượt thẩm quyền xử phạt của Chánh Thanh tra, giám sát chi nhánh được quy định tại điểm d khoản 3 Điều 3 Chương I; điểm b khoản 2 Điều 53 Chương III Nghị định 88/2019/NĐ-CP và khoản 1, 2, 4 Điều 52 Luật Xử lý VPHC (sửa đổi, bổ sung năm 2020).

Ngày 23/12/2024, Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I (Cục I) - Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 113/QĐ-XPHC về vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng đối với 01 hành vi vi phạm hành chính của Công ty GPAY (*hành vi vi phạm quy định về tài khoản đảm bảo thanh toán*), tổng số tiền xử phạt vi phạm hành chính là 50 triệu đồng, Cục I không ban hành Quyết định xử phạt VPHC đối với hai hành vi (i) “*Vi phạm quy định về thực hiện rút tiền ra khỏi Ví điện tử*”, (ii) “*Vi phạm quy định về nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng*” do đã quá thời hiệu xử phạt theo quy định tại điểm a và b khoản 1 Điều 6 Phần thứ nhất Luật Xử lý VPHC (sửa đổi, bổ sung năm 2020) và thuộc trường hợp không ra quyết định xử phạt VPHC theo quy định tại điểm c khoản 1 Điều 65 Luật Xử lý VPHC (sửa đổi, bổ sung năm 2020).

Ngày 26/12/2024, Công ty GPAY đã chấp hành nộp tiền xử phạt vào Kho Bạc Nhà nước Hà Nội.

IV. KIẾN NGHỊ

1. Đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Thực tế qua công tác thanh tra cho thấy, Công ty GPAY đã xây dựng và cung cấp công cụ giám sát trực tuyến cho Ngân hàng Nhà nước để báo cáo các thông tin về tổng số lượng và tổng số dư ví điện tử theo từng loại ví, theo loại khách hàng và thông tin về số dư tài khoản đảm bảo thanh toán cho dịch vụ ví điện tử theo quy định tại khoản 4 Điều 17 Thông tư 41/2024/TT-NHNN ngày 17/7/2024 (Thông tư 41), đồng thời, thực hiện lấy số liệu báo cáo theo hướng dẫn tại Thông tư 41. Tuy nhiên, số liệu về tổng số lượng và tổng số dư ví điện tử trên công cụ giám sát theo hướng dẫn tại Thông tư 41 phản ánh chưa đúng tổng số lượng và tổng số dư ví điện tử thực tế trên hệ thống của Công ty GPAY (trên công cụ giám sát không bao gồm các trường hợp Ví điện tử đã

từng xác thực thành công bằng CCCD cũ, Công ty GPAY đã chuyển về trạng thái xác thực thất bại do khách hàng phải xác thực lại bằng CCCD gắn chip hoặc các trường hợp đã từng liên kết tài khoản ngân hàng để sử dụng VĐT nhưng sau đó đã hủy liên kết tài khoản, các VĐT này hiện vẫn còn số dư tại Công ty GPAY và chưa bị đóng).

Để đảm bảo việc truy vấn thông tin trên công cụ giám sát phản ánh đúng thực tế hoạt động Ví điện tử tại Công ty GPAY/các tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử, kiến nghị Ngân hàng Nhà nước (Vụ Thanh toán) nghiên cứu, bổ sung quy định, hướng dẫn việc lấy số liệu báo cáo trên công cụ giám sát trực tuyến đối với các trường hợp như đã nêu trên.

2. Đối với Công ty Cổ phần Thanh toán G

- Ban lãnh đạo Công ty GPAY tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm, chỉ đạo các bộ phận có liên quan xây dựng kế hoạch (lộ trình cụ thể) khắc phục chỉnh sửa các tồn tại, vi phạm đã nêu tại Phần II Kết quả thanh tra của Kết luận thanh tra số 14/KL.HAN-TTGS1.

- Yêu cầu Tổng Giám đốc chỉ đạo các bộ phận nghiệp vụ, cán bộ nhân viên Công ty GPAY nghiêm túc chấp hành các quy định của Pháp luật và nội bộ trong hoạt động cung ứng các dịch vụ trung gian thanh toán; giám sát chặt chẽ hoạt động để hạn chế đến mức tối đa các vi phạm quy định của pháp luật và quy định nội bộ trong hoạt động.

- Tăng cường trách nhiệm của một tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán nhằm hạn chế các rủi ro từ gian lận hoặc từ hành vi khách hàng cung cấp hàng hóa/dịch vụ bất hợp pháp.

2.1. Về ban hành các quy định, quy trình nội bộ

- Yêu cầu Công ty GPAY rà soát lại toàn bộ các quy trình nghiệp vụ, quy định nội bộ để ban hành chỉnh sửa, cập nhật và đảm bảo thực hiện ban hành đầy đủ, đúng thẩm quyền các quy định, quy trình nội bộ trong quá trình cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phù hợp theo quy định tại Nghị định 52/2024/NĐ-CP ngày 15/5/2024, Thông tư số 40/2024/TT-NHNN ngày 17/7/2024, Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.

- Khắc phục, chỉnh sửa các tồn tại đã được nêu chi tiết tại điểm 1 khoản II Mục A; điểm 8.2 khoản 8 Mục B; khoản 1 Mục C Phần II Kết quả thanh tra của Kết luận thanh tra số 14/KL.HAN-TTGS1; văn bản ban hành cần bổ sung dẫn chiếu các văn bản pháp luật có liên quan làm căn cứ pháp lý và ghi rõ sửa đổi/thay thế số quy trình/quy định nội bộ nào đã ban hành trước đó nhằm thuận tiện cho việc theo dõi, cập nhật kịp thời các quy định nội bộ khi quy định của pháp luật có sửa đổi, bổ sung, thay thế và phù hợp với thực tế triển khai nghiệp vụ, phân công trách nhiệm rõ ràng các bộ phận có liên quan và phải đảm bảo được cấp có thẩm quyền ký ban hành. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.*

2.2 Về hoạt động quản lý rủi ro, kiểm tra kiểm soát nội bộ

- Yêu cầu các cá nhân, bộ phận có liên quan thực hiện đầy đủ, chặt chẽ công tác quản trị rủi ro, kiểm tra, kiểm soát nội bộ theo chức năng, nhiệm vụ được giao. Cần chú trọng và nâng cao chất lượng hoạt động quản trị rủi ro, hoạt động kiểm tra kiểm soát nội bộ đối với toàn bộ hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán. Việc quản lý rủi ro và kiểm tra, kiểm soát phải được thực hiện chặt chẽ từ khâu ban hành văn bản quy định, quy trình nội bộ và việc triển khai thực hiện cung ứng các dịch vụ trung gian thanh toán của các bộ phận chuyên môn.

- Công ty GPAY cần có bộ phận chuyên trách thực hiện hoạt động kiểm tra, kiểm soát, giám sát đối với các cá nhân, bộ phận trong việc thực hiện cơ chế, chính sách, quy

định, đồng thời việc bố trí cán bộ làm công tác quản trị rủi ro, kiểm tra kiểm soát nội bộ cần tách bạch đảm bảo tính độc lập, khách quan và hiệu quả trong việc nhận diện, đo lường, kiểm soát, đánh giá và xử lý đối các rủi ro có thể phát sinh trong quá trình cung ứng dịch vụ.

2.3. Về hoạt động cung ứng các dịch vụ trung gian thanh toán

2.3.1. Về hợp tác với các ngân hàng thương mại

- Công ty GPAY làm việc với các ngân hàng hợp tác để bổ sung thoả thuận cụ thể về quyền và nghĩa vụ của các bên trong việc lựa chọn, ký kết hợp đồng hoặc thoả thuận với ĐVCNTT; trách nhiệm giám sát, kiểm tra đối với ĐVCNTT trong quá trình thực hiện hợp đồng: Hợp đồng hợp tác chi hộ điện tử với Ngân hàng TMCP Bản Việt; Hợp đồng cung cấp dịch vụ với Ngân hàng TNHH MTV Woori Việt Nam - Chi nhánh Hà Nam; Hợp đồng thanh toán thẻ với Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.*

- Đối với việc hợp tác với ngân hàng về dịch vụ POS: Công ty GPAY làm việc với ngân hàng hợp tác để có quy định cụ thể giữa hai bên về danh mục hồ sơ thẩm định ĐVCNT từng thời kỳ, để đảm bảo quyền/trách nhiệm của từng bên trong việc thẩm định, lựa chọn ĐVCNT. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.*

- Thực hiện rà soát, sửa đổi nội dung thoả thuận về TKĐBTT cho dịch vụ công thanh toán tại Hợp đồng số 01/2020/HĐHT/BIDV-GPAY ngày 19/10/2020 giữa GPAY và BIDV kèm Phụ lục số 12 (tài khoản số 21210002147138) nhằm đảm bảo đúng theo giải thích từ ngữ tại khoản 17, khoản 18 Điều 3 Nghị định 52/2024/NĐ-CP và khoản 1 Điều 3 Thông tư 40/2024/TT-NHNN. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.*

- Ngoài các nội dung trên, Công ty GPAY thực hiện rà soát lại toàn bộ nội dung Hợp đồng hợp tác với các ngân hàng thương mại ký trước thời điểm Thông tư 40/2024/TT-NHNN và đang triển khai thực hiện hợp tác; ký sửa đổi, bổ sung các thoả thuận với các ngân hàng hợp tác đảm bảo Hợp đồng hợp tác với ngân hàng có đầy đủ nội dung theo đúng quy định tại Điều 8 Thông tư 40/2024/TT-NHNN. *Thời hạn thực hiện rà soát, sửa đổi, bổ sung hợp đồng theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 53: hoàn thành trước ngày 01/01/2026.*

2.3.2 Dịch vụ công thanh toán điện tử và hỗ trợ thu hộ, chi hộ

- Về ký kết hợp đồng/thoả thuận với các ĐVCNTT/ĐVCNT:

+ Công ty CP Kinh doanh F88 (F88): Công ty GPAY bổ sung văn bản của Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị về việc chấp thuận giao dịch giữa Công ty với người có liên quan theo quy định tại Điều 167 Luật doanh nghiệp 2020. Trong trường hợp không bổ sung tài liệu nêu trên, Công ty GPAY thực hiện chấm dứt hợp đồng, ngừng cung cấp các dịch vụ đối với F88. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.*

+ Công ty TNHH HPA Direct VN (STEAME): Công ty GPAY làm việc với ĐVCNTT yêu cầu cung cấp hồ sơ, tài liệu chứng minh sự liên quan về hợp tác/sở hữu/quản lý giữa Công ty TNHH HPA Direct VN và Trường mầm non STEAME Tây Hồ 1 để đảm bảo tính hợp pháp khi Công ty GPAY cung cấp dịch vụ hỗ trợ thu hộ liên quan đến Ứng dụng KidsOnline (Ứng dụng thông minh kết nối thông tin mầm non). Trong trường hợp khách hàng không cung cấp các hồ sơ, tài liệu nêu trên, Công ty GPAY thực hiện chấm dứt việc cung cấp dịch vụ hỗ trợ thu hộ liên quan đến Ứng dụng KidsOnline. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.*

+ Về các hợp đồng đối với một số ĐVCNTT không quy định đầy đủ nội dung theo quy định tại điểm a khoản 3 và khoản 4 Điều 20 Thông tư 15 (nêu tại điểm 1.2.1.2 khoản II mục A Phần II Kết quả thanh tra của Kết luận thanh tra số 14/KL.HAN-TTGS1): Yêu

cầu Công ty GPAY và ĐVCNTT bổ sung đầy đủ nội dung hợp đồng theo quy định. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.*

+ Đối với các hợp đồng ký giữa Công ty GPAY với ĐVCNT về hợp tác dịch vụ POS: Công ty GPAY và ĐVCNT có thỏa thuận bằng văn bản về tài khoản thanh toán của ĐVCNT để đảm bảo tài khoản thuộc sở hữu của doanh nghiệp và là tài khoản được Công ty GPAY sử dụng thực tế để thực hiện chi/quyết toán khoản tiền thu qua POS. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.*

- Thực hiện lập Báo cáo kiểm soát sau và cập nhật thông tin ĐVCNTT theo Mẫu MB02 Quyết định 15041/2020/QĐTGD-GPAY định kỳ 06 tháng/lần đối với ĐVCNTT có mức độ rủi ro trung bình (theo quy định tại điểm 4.9 Quyết định 15041/2020/QĐTGD-GPAY) đối với các ĐVCNTT/ĐVCNT mà Công ty GPAY hiện đang cung cấp dịch vụ Công thanh toán; dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ; dịch vụ POS. *Thời hạn thực hiện ngay sau khi nhận được Kết luận thanh tra.*

- Về chứng từ thu hộ, chi hộ trên hệ thống thông tin giao dịch của Công ty GPAY: Công ty GPAY chỉ đạo các bộ phận có liên quan thực hiện điều chỉnh các trường dữ liệu trên chứng từ nhằm phản ánh đúng, đầy đủ các thông tin trên chứng từ. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.*

- Thường xuyên theo dõi, giám sát và có biện pháp kiểm tra, quản lý chặt chẽ hoạt động của các ĐVCNTT/ĐVCNT trong quá trình thực hiện hợp đồng đã ký kết. Tăng cường kiểm tra, giám sát các giao dịch thanh toán/chuyển tiền của các khách hàng thông qua các dịch vụ trung gian thanh toán của Công ty GPAY; đặc biệt là các giao dịch có giá trị lớn, giao dịch thanh toán thường xuyên, không có nội dung giao dịch/nội dung không thể hiện thanh toán cho loại hàng hóa, dịch vụ cụ thể....nhằm kịp thời phát hiện các giao dịch thanh toán không phù hợp với ngành nghề kinh doanh của khách hàng/giao dịch thanh toán cho các hàng hóa, dịch vụ bất hợp pháp, trên cơ sở đó có biện pháp xử lý kịp thời, chấm dứt cung cấp dịch vụ cho các ĐVCNTT/ĐVCNT và báo cáo/chuyển hồ sơ sang cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền xử lý theo quy định của pháp luật trong trường hợp phát hiện các ĐVCNTT có các hành vi sử dụng dịch vụ TGTT của Công ty GPAY để thực hiện các giao dịch vi phạm pháp luật.

2.3.3 Dịch vụ Ví điện tử:

- Yêu cầu Công ty GPAY nghiêm túc chấp hành các quy định của pháp luật, của NHNN có liên quan trong quá trình cung ứng dịch vụ Ví điện tử cho khách hàng, không tái phạm hành vi vi phạm về Ví điện tử như trường hợp nêu tại điểm c khoản 2.4.2 Mục A Phần II Kết quả thanh tra của Kết luận thanh tra số 14/KL.HAN-TTGS1.

- Rà soát nội dung hợp đồng ký kết với 16 ĐVCNTT để hợp tác cung ứng dịch vụ Ví điện tử, cập nhật, bổ sung nội dung đánh giá rủi ro các ĐVCNTT này theo đúng quy định tại điểm c khoản 1 Điều 9 Thông tư 40/2024/TT-NHNN. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.* Đồng thời, thực hiện các biện pháp nhằm rà soát, thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết đối với các ĐVCNTT này và tăng cường giám sát các giao dịch có giá trị lớn, giao dịch thường xuyên, bất thường hoặc có tính chất phức tạp.

2.4. Về bảo đảm khả năng thanh toán:

- Thường xuyên phối hợp chặt chẽ với các ngân hàng thương mại về quản lý TKĐBTT hoặc thỏa thuận các biện pháp bảo đảm khác thuận lợi cho hoạt động kinh doanh, phù hợp theo quy định của pháp luật, của NHNN.

- Nghiêm túc tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước về sử dụng TKĐBTT cho dịch vụ Ví điện tử, quy định về tách bạch giữa việc sử dụng (ghi nợ/ghi có) TKĐBTT cho dịch vụ Ví điện tử với việc sử dụng (ghi nợ/ghi có) TKĐBTT cho dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ tại khoản 2, khoản 3 Điều 27 Thông tư 40/2024/TT-NHNN.

- Thực hiện rà soát các TKĐBTT cho dịch vụ hỗ trợ thu hộ, chi hộ, bao gồm các tài khoản TKĐBTT dịch vụ hỗ trợ thu hộ cho ĐVCNTT qua mã/tài khoản định danh hoặc qua Công thanh toán của Công ty GPAY; hỗ trợ chi hộ cho ĐVCNTT; hỗ trợ chi hộ cho ngân hàng tới các đơn vị chấp nhận thẻ khi ngân hàng báo có về tài khoản ngân hàng của Công ty GPAY (dịch vụ POS)... để Công ty GPAY có biện pháp quản lý, sử dụng TKĐBTT (bao gồm việc sử dụng tách bạch với TKĐBTT Ví điện tử) đúng quy định của pháp luật, của NHNN. *Thời hạn thực hiện trước ngày 31/3/2025.*

2.5. Về chấp hành chế độ báo cáo, quản lý và cung cấp thông tin

Yêu cầu Công ty GPAY rà soát, tổng hợp, báo cáo đầy đủ các giao dịch hỗ trợ thu hộ/chi hộ liên quan đến dịch vụ Công thanh toán điện tử và dịch vụ POS cho Ngân hàng Nhà nước (Vụ Thanh toán) về số lượng ĐVCNTT/ĐVCNT, số lượng/giá trị giao dịch...*Thời hạn thực hiện ngay kỳ báo cáo gần nhất gửi NHNN.*

2.6. Về đảm bảo an toàn, bảo mật hệ thống công nghệ thông tin

Yêu cầu Công ty GPAY xây dựng kế hoạch, phương án khắc phục các tồn tại, hạn chế đã nêu tại Mục B Phần II Kết quả thanh tra của Kết luận thanh tra số 14/KL.HAN-TTGS1 và thực hiện việc khắc phục, chỉnh sửa các tồn tại, hạn chế đảm bảo tuân thủ đúng quy định của tại Thông tư 09, Thông tư 35 và các quy định có liên quan. *Thời hạn hoàn thành trước ngày 31/12/2025.*

2.7. Về công tác phòng, chống rửa tiền

- Trong quá trình triển khai thực hiện các biện pháp về PCRT, yêu cầu Công ty GPAY cần đảm bảo thực tế triển khai theo đúng các quy định, quy trình, chính sách về phòng, chống rửa tiền do Công ty GPAY đã ban hành và quy định của pháp luật có liên quan; Thực hiện việc nhận biết, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng đối với các ĐVCNTT theo quy định của pháp luật về PCRT/TTKB, không tái phạm hành vi vi phạm như trường hợp đã nêu tại điểm 2 Mục C Phần II Kết quả thanh tra Kết luận thanh tra số 14/KL.HAN-TTGS1.

- Rà soát, phân tích đối với 05 khách hàng có tần suất giao dịch lớn nêu tại điểm 5 Mục C Phần II Kết quả thanh tra của Kết luận thanh tra số 14/KL.HAN-TTGS1, nếu có cơ sở hợp lý Công ty GPAY thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ theo quy định. Xem xét, phân tích các dấu hiệu đáng ngờ đảm bảo thực hiện theo đúng quy định tại điểm b Khoản 1 Điều 14 Nghị định 116/2013/NĐ-CP đối với các khách hàng (khách hàng mở ví và ĐVCNTT) có dấu hiệu nghi ngờ về tần suất giao dịch và các dấu hiệu nghi ngờ khác theo quy định pháp luật về PCRT.

- Thực hiện chỉnh sửa, bổ sung Báo cáo đánh giá rủi ro RT/TTKB năm 2023 để khắc phục những tồn tại, hạn chế nêu tại điểm 10 Mục C Phần II Kết quả thanh tra của Kết luận thanh tra số 14/KL.HAN-TTGS1. *Thời hạn thực hiện trước ngày 30/6/2025.*

Công ty GPAY xây dựng lộ trình, kế hoạch khắc phục, chỉnh sửa đối với những kiến nghị đã nêu trong Kết luận thanh tra ngay sau khi Kết luận thanh tra được công bố. Đối với các kiến nghị không có thời hạn hoàn thành, yêu cầu Công ty GPAY chủ động triển khai thực hiện khắc phục/chấm dứt ngay sau ngày nhận được Kết luận thanh tra/liên



tục duy trì việc tuân thủ đúng các kiến nghị đã được nêu ra và báo cáo kết quả thực hiện các kiến nghị trước ngày 30/6/2025.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra Công ty cổ phần Thanh toán G./.

Nơi nhận:

- Ban Biên tập trang tin điện tử NHNN CNTP Hà Nội;
- PGĐ điều hành NHNN CNTP Hà Nội Nguyễn Quốc Huy (để biết);
- PGĐ NHNN CNTP Hà Nội Đỗ Anh Quân (để biết);
- Công ty CP Thanh toán G;
- Lưu: VT, TTGS1(2), TTGS2. LTHUONG.

**KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT PHỤ TRÁCH**



Bùi Dương Quỳnh Mai