

Số: 5238/NHNN-TTGSNH

Hà Nội, ngày 04 tháng 7 năm 2023

V/v bảo mật thông tin khách hàng

Kính gửi: Các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Thực hiện chức năng quản lý nhà nước về lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng, liên quan đến công tác bảo mật thông tin khách hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) yêu cầu các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (TCTD) thực hiện một số nội dung sau:

1. Chấn chỉnh, tăng cường quán triệt trong toàn hệ thống việc chấp hành các quy định pháp luật liên quan đến công tác bảo mật thông tin khách hàng quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng (đã sửa đổi, bổ sung), Nghị định 117/2018/NĐ-CP ngày 11/9/2018 về *giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài*, Nghị định 13/2023/NĐ-CP ngày 17/4/2023 về bảo vệ dữ liệu cá nhân và các văn bản có liên quan khác.

2. Rà soát, hoàn thiện nội dung Quy định nội bộ về giữ bí mật, lưu trữ và cung cấp thông tin khách hàng (*nếu cần thiết*), đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật.

3. Khẩn trương rà soát, tăng cường công tác kiểm tra/kiểm soát nội bộ đối với công tác bảo mật thông tin khách hàng trên toàn hệ thống, đảm bảo thực hiện đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ. Trường hợp phát hiện hành vi vi phạm pháp luật, TCTD xác định trách nhiệm cụ thể của cá nhân/đơn vị có liên quan và chủ động có biện pháp xử lý nghiêm theo quy định để răn đe, phòng ngừa chung.

4. Chủ động quyết liệt triển khai các biện pháp phòng ngừa, ngăn chặn nhằm đảm bảo bảo mật thông tin khách hàng theo quy định pháp luật và quy định nội bộ, không để xảy ra trường hợp vi phạm pháp luật nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của khách hàng, duy trì và nâng cao lòng tin của công chúng đối với hệ thống các TCTD.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam yêu cầu các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nghiêm túc triển khai, thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên (không bao gồm QTDND, TCTCVM);
- BLĐ NHNN (để b/c);
- NHNN CN tỉnh, thành phố;
- BLĐ CQTGSNH;
- TTGSNH 1,2,3;
- Lưu: VP, TTGSNH4.
- LHTRANG.

TL. THÔNG ĐỐC
Q. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG

Nguyễn Tuấn Anh