



---

Hiện trạng triển khai API tại Zion

# MỤC LỤC

01

Một số nghiệp vụ điển hình trong triển khai vận hành dịch vụ TGTT

02

Hiện trạng – Thách thức

03

So sánh một số nghiệp vụ trước và sau triển khai API

04

Các đề xuất

# 1. Một số nghiệp vụ điển hình trong triển khai vận hành dịch vụ TGT

- Triển khai sp/dv (*Implementation*): liên kết tài khoản, đối chiếu thông tin khách hàng, xác thực giao dịch
- Vận hành sp/dv (*Operation*): truy vấn số dư khách hàng, truy vấn giao dịch, đối soát, hoàn tiền, chi trả các khoản hỗ trợ thu hộ

Ngân hàng



- Báo cáo tuân thủ TT39/2014
- Báo cáo giao dịch đáng ngờ (STR)
- Xác định chủ sở hữu hưởng lợi (BO), CDD

CQ Quản lý

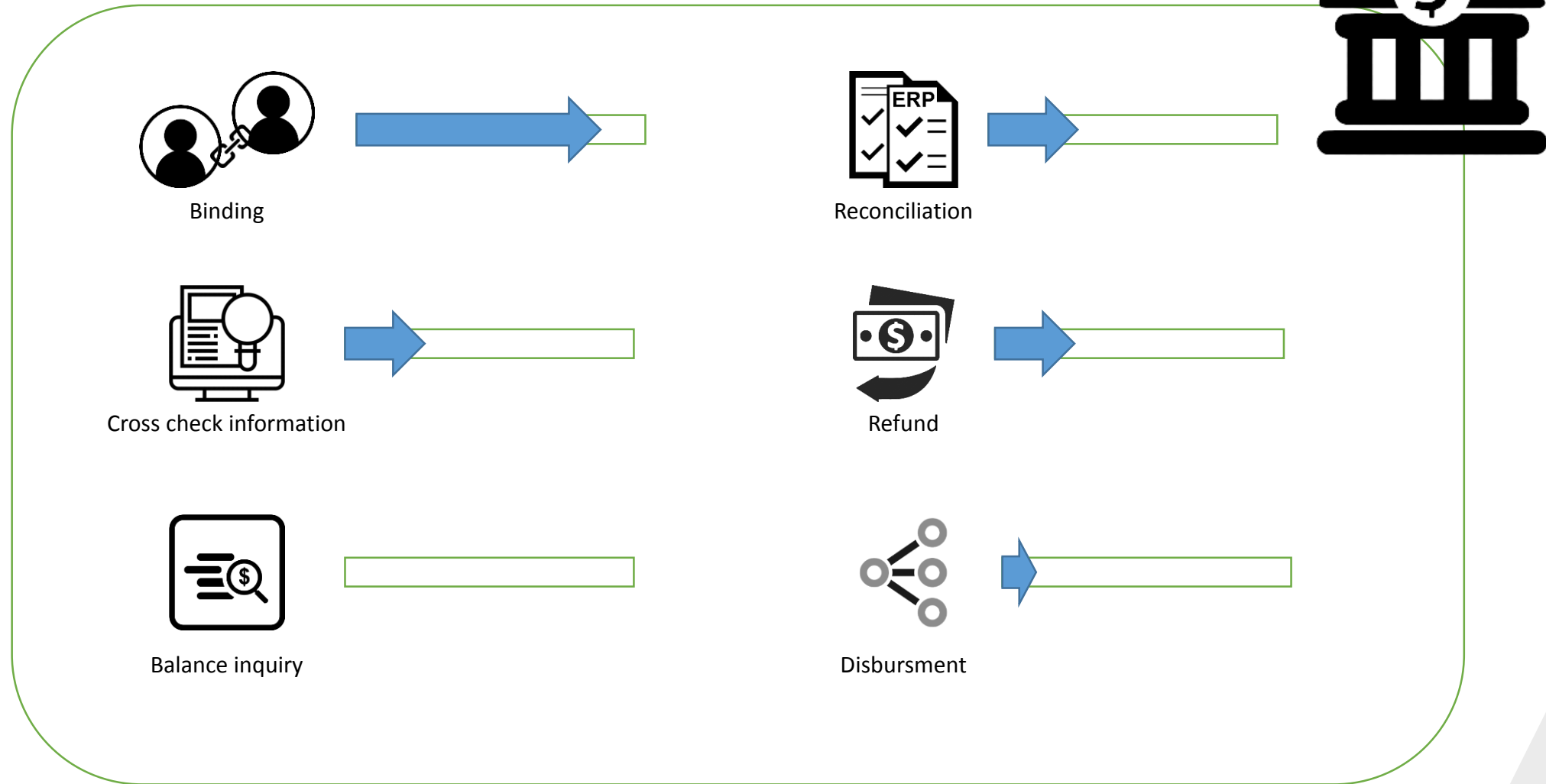


- Triển khai sp/dv (*Implementation*)
- Vận hành sp/dv (*Operation*)

ĐVCNTT



## 2. Hiện trạng – Thách thức



## 2. Hiện trạng – Thách thức



# Identity Verification



Take photo  
of ID card  
and selfie  
(OCR)



Check for  
liveness



Match face  
with ID

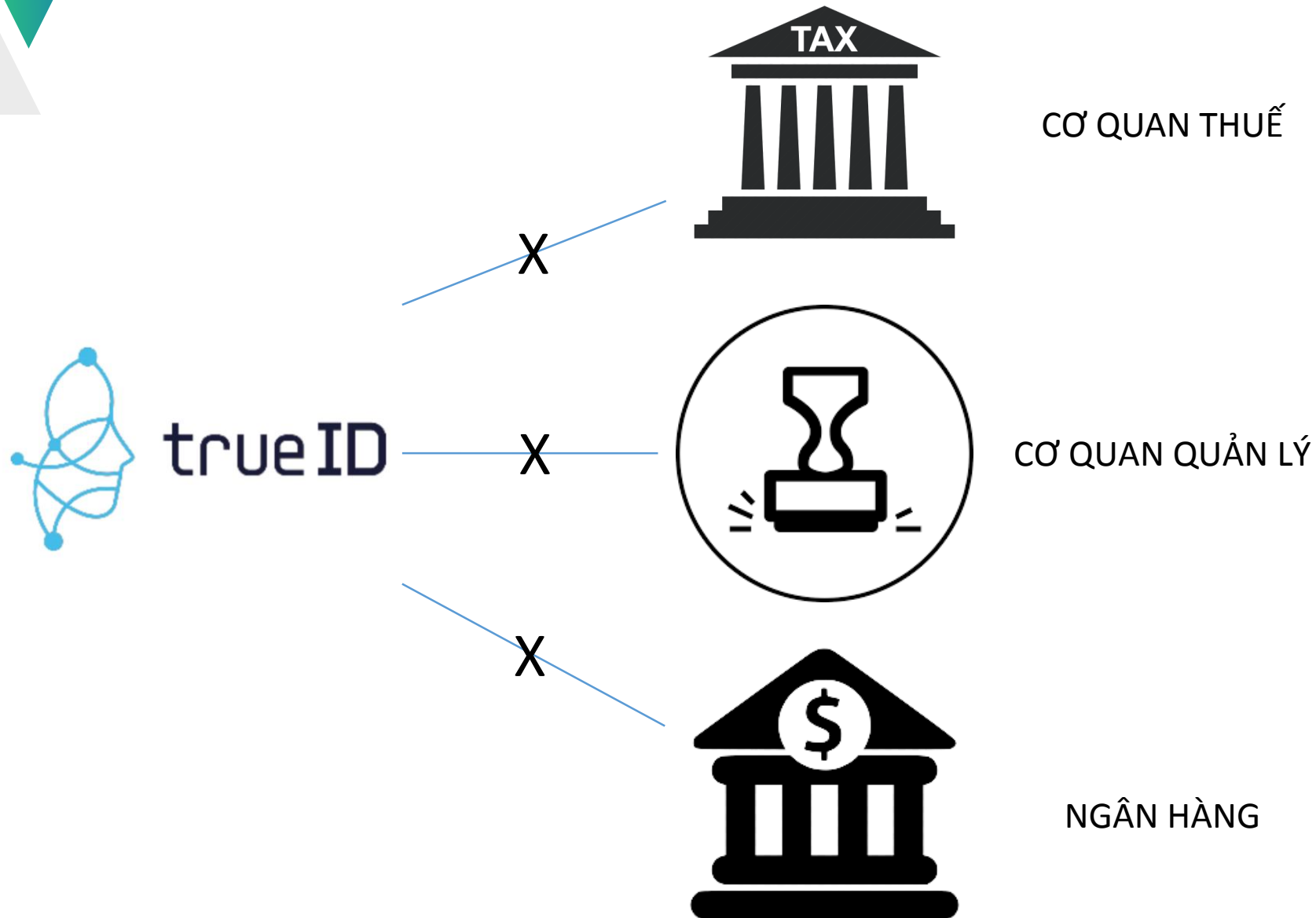


Check database for  
duplicity and black-  
listed individuals

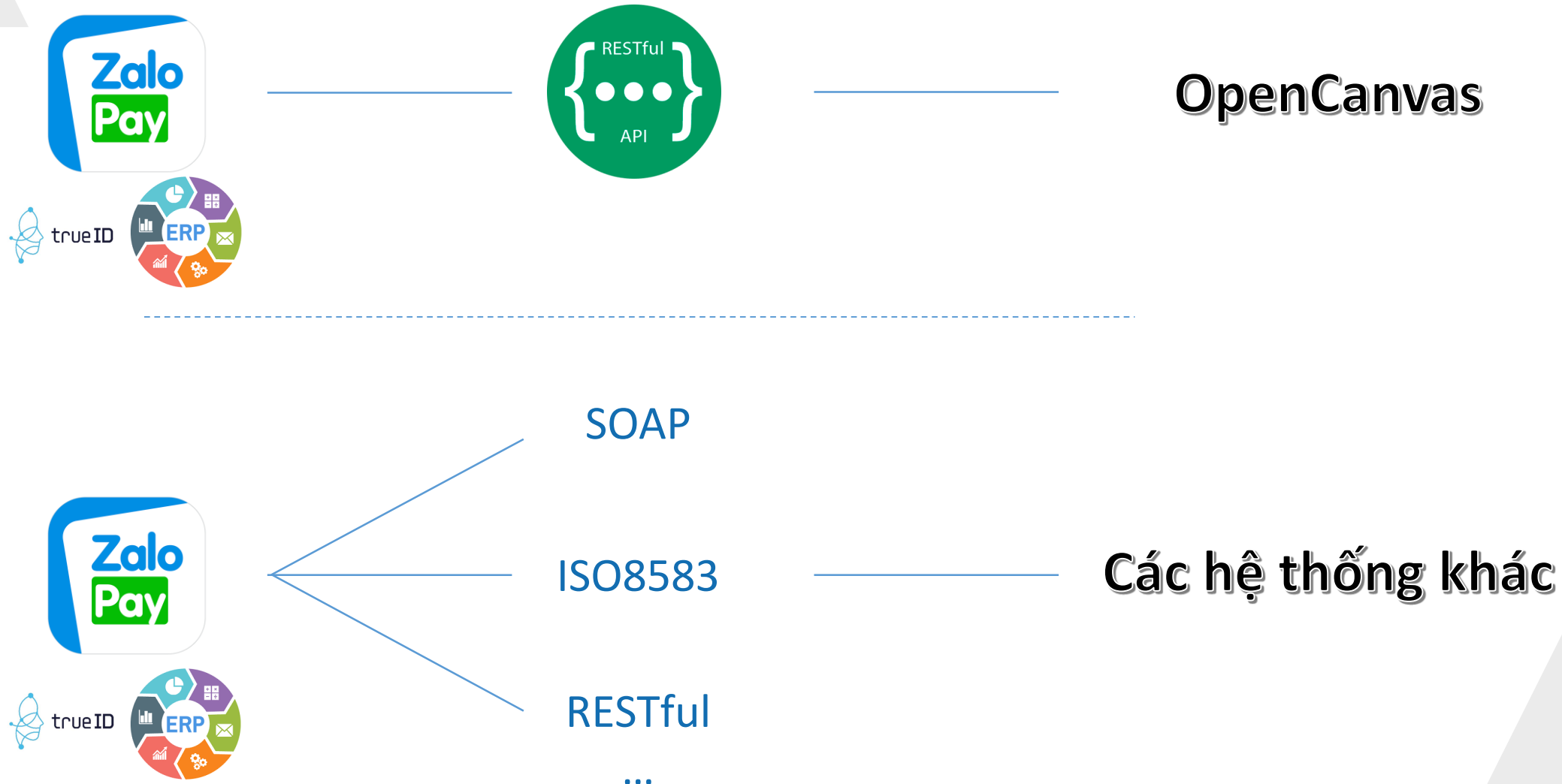


Verification  
complete

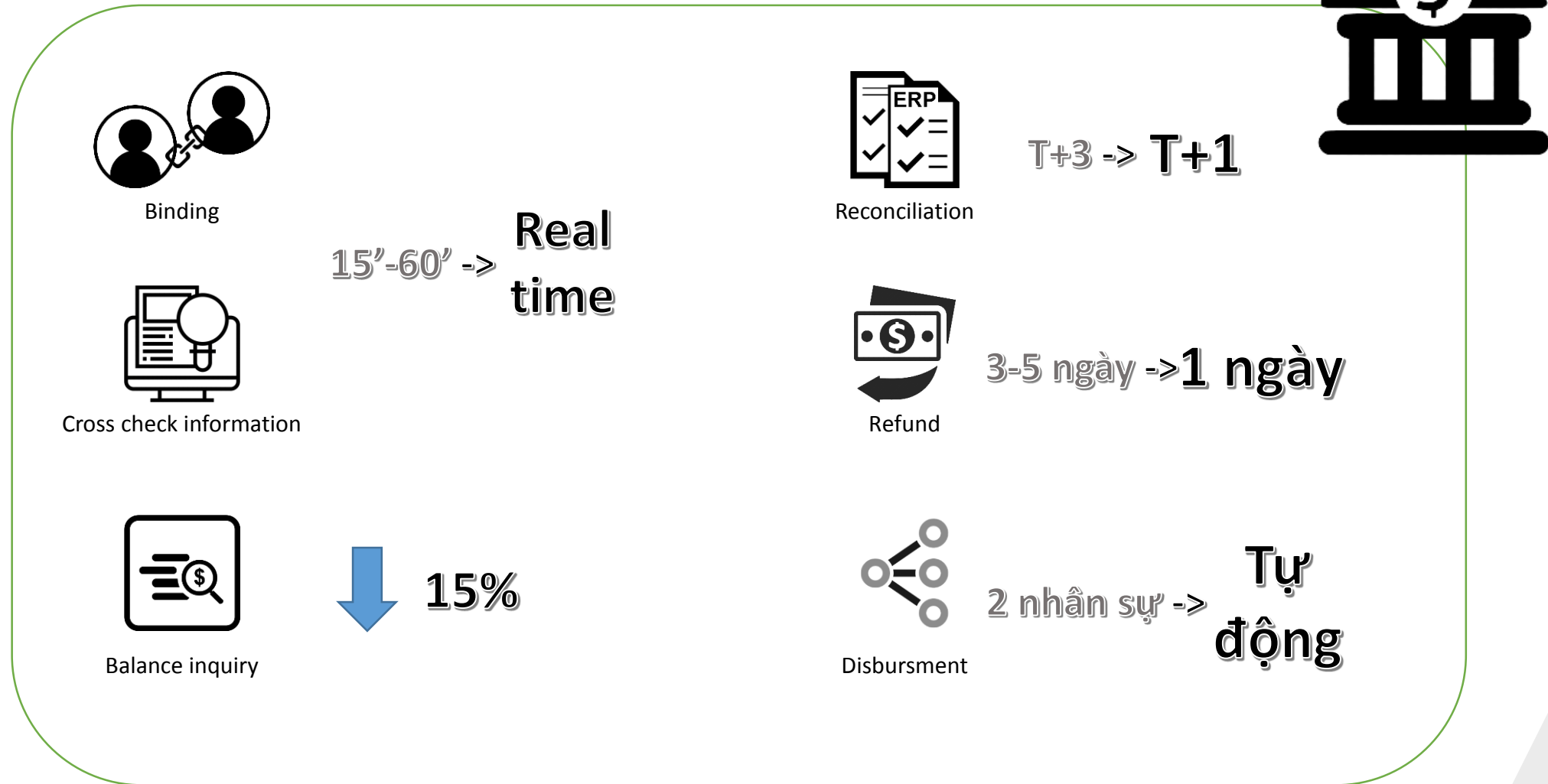
## 2. Hiện trạng – Thách thức



## 2. Hiện trạng – Thách thức



### 3. So sánh một số nghiệp vụ



## 4. Các đề xuất

1. Với Ngân hàng nhà nước (SBV)
  1. Xây dựng hàng lang pháp lý, điều chỉnh các quy định hiện hành
  2. Xác định rõ các hạng mục dịch vụ, loại hình thông tin được chia sẻ
  3. Xác định rõ vai trò trách nhiệm của các bên tham gia
  4. Tổ chức các buổi hội thảo khoa học chuyên đề nhằm thống nhất các giải pháp
  5. Hướng dẫn thực hiện sử dụng công nghệ trong việc nhận biết khách hàng không gặp mặt (none F2F).
2. Với các ngân hàng
  1. Phối hợp với các TGTТ xây dựng, đánh giá các nhu cầu triển khai về dịch vụ dựa trên các thỏa thuận hiện có
  2. Tạo điều kiện để triển khai thí điểm các dịch vụ mới.

# TRÂN TRỌNG CẢM ƠN

---

Trần Tuấn Anh – [anhtt2@vng.com.vn](mailto:anhtt2@vng.com.vn)  
+84 91 23 24 210