

Số: 142/CNTT5

Hà Nội, ngày 12 tháng 9 năm 2023

V/v khảo sát yêu cầu, điều kiện nâng cấp,
hiện đại hóa thể hệ thống TTĐTLNH.

Kính gửi: Các thành viên hệ thống Thanh toán điện tử liên ngân hàng

Triển khai nhiệm vụ *Nâng cấp, hiện đại hóa hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng (TTĐTLNH)*, hướng tới vận hành theo các nguyên tắc, tiêu chuẩn quốc tế; tăng cường khả năng kết nối liên thông với hệ thống khác trong nền kinh tế tại Kế hoạch Chuyển đổi số ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2023¹, Cục Công nghệ thông tin (CNTT) thực hiện khảo sát về các dịch vụ, chức năng, tính năng cần có để xây dựng kế hoạch nâng cấp hoặc thay thế hệ thống TTĐTLNH trong giai đoạn tiếp theo.

Cục CNTT đề nghị Quý Đơn vị cung cấp thông tin theo phiếu khảo sát (đính kèm). Phiếu khảo sát xin gửi về Cục CNTT bằng văn bản và qua email dung.nguyenvuviet@sbv.gov.vn trước ngày 28/09/2023 để Cục CNTT tổng hợp, báo cáo Ban Lãnh đạo NHNN. Bản điện tử của phiếu khảo sát được đăng tải tại cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước <https://sbv.gov.vn>, Mục Thanh toán & ngân quỹ -> Các hệ thống thanh toán trong nền kinh tế -> Hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng. Trong quá trình khảo sát, nếu có vướng mắc xin liên hệ Phòng Nghiên cứu, phát triển và Chuyển đổi số, điện thoại 02438345179 để được giải đáp.

Trân trọng cảm ơn sự phối hợp công tác của Quý Đơn vị. 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu CNTT, CNTT5 (VC.Hung).

Đính kèm:

- Phiếu khảo sát.

**KT. CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG**



Lê Hoàng Chính Quang

¹ Quyết định 810/QĐ-NHNN ngày 11/5/2021



NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CỤC CÔNG NGHỆ THÔNG TIN

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

....., ngày.....tháng..... năm 2023

PHIẾU KHẢO SÁT

Nâng cấp, thay thế

Hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng
(Áp dụng cho các thành viên hệ thống TTĐTLNH)

THÔNG TIN CỦA ĐƠN VỊ ĐƯỢC KHẢO SÁT	
Tên đơn vị	
Địa chỉ	

CÁN BỘ CUNG CẤP THÔNG TIN	
Họ và tên	
Chức vụ	
Điện thoại	
Email	

I. Thuật ngữ và viết tắt

STT	Thuật ngữ	Giải thích
1	NHNN	Ngân hàng Nhà nước.
2	TTĐTLNH	Thanh toán điện tử liên ngân hàng.
3	HV	High value – dịch vụ thanh toán giá trị cao.
4	LV	Low value – dịch vụ thanh toán giá trị thấp.
5	BP	Batch process – dịch vụ quyết toán trên tài khoản của các thành viên tại sổ cái của NHNN căn cứ vào bảng kê bù trừ nhận được từ tổ chức cung cấp dịch vụ bù trừ.
6	FC	Foreign Currency – dịch vụ thanh toán ngoại tệ, thực hiện quyết toán tức thời các lệnh chuyển tiền ngoại tệ (USD, EUR) trên tài khoản của các thành viên tại sổ cái của NHNN.
7	RTGS	Real time gross settlement – Quyết toán tổng tức thời.
8	DNS	Deferred net settlement – Quyết toán ròng theo phiên.
9	LSM	Liquidity Saving. Mechanisms - Cơ chế tiết kiệm thanh khoản, thực hiện bù trừ và quyết toán phần chênh lệch của nhiều lệnh thanh toán giá trị cao.
10	STP	Straight through processing – Thanh toán xuyên suốt, thực hiện chuyển tiền và ghi nợ/có tức thời vào tài khoản của khách hàng tại Thành viên.
11	DvP	Delivery versus payment - Thanh toán đối chuyển giao, thực hiện đồng thời cả thanh toán và chuyển giao hàng hóa.
12	PvP	Payment versus payment – Thanh toán đối thanh toán, thực hiện đồng thời hai giao dịch thanh toán với 02 loại tiền khác nhau.

II. Mục tiêu khảo sát

Hệ thống TTĐTLNH được khai trương và đi vào hoạt động từ năm 2002 với sự trợ giúp của World Bank. Năm 2002, hệ thống TTĐTLNH chỉ hoạt động trên địa bàn Hà Nội và Thành phố Hồ Chí Minh với hai dịch vụ chính là HV và LV. Năm 2008, hệ thống được mở rộng để hoạt động trên toàn quốc. Năm 2019, hệ thống được cải tiến để tập trung hóa và bổ sung thêm các dịch vụ BP và FC.

Hệ thống TTĐTLNH đang cung cấp 04 dịch vụ chính: (i) HV theo nguyên tắc RTGS kết hợp với hạn mức thấu chi; (ii) Thanh toán LV theo nguyên tắc DNS kết hợp với hạn mức nợ ròng; (iii) FC theo nguyên tắc RTGS; (iv) BP cho các lô bù trừ nhận được từ các đơn vị cung cấp dịch vụ thanh toán bù trừ. Ngoài ra hệ thống TTĐTLNH còn hỗ trợ thu ngân sách nhà nước và quyết toán tiền giao dịch trái phiếu chính phủ bằng các lệnh thanh toán giá trị cao có kèm theo thông tin thu ngân sách nhà nước và quyết toán giao dịch trái phiếu chính phủ.

Ngày nay, cùng với sự phát triển của khoa học công nghệ và hoạt động kinh tế nhu cầu thanh toán không dùng tiền mặt tăng trưởng ngày càng cao cả về số lượng và tốc độ. Trong bối cảnh đó, các hệ thống thanh toán nói chung và hệ thống TTĐTLNH cần được thường xuyên nâng cấp, đổi mới cả về nghiệp vụ lẫn công nghệ. Để đáp ứng các nhu cầu mới và phát huy vai trò là hệ thống xương sống của hoạt động thanh toán, triển khai nhiệm vụ *Nâng cấp, hiện đại hóa hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng (TTĐTLNH), hướng tới vận hành theo các nguyên tắc, tiêu chuẩn quốc tế; tăng cường khả năng kết nối liên thông với hệ thống khác trong nền kinh tế* tại Kế hoạch Chuyển đổi số ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030¹, Cục Công nghệ thông tin tổ chức lấy ý kiến về các dịch vụ, chức năng, tính năng cần có của hệ thống TTĐTLNH trong tương lai để triển khai thay thế hệ thống TTĐTLNH hiện tại. Cục Công nghệ thông tin dự kiến về các dịch vụ, chức năng, tính năng của hệ thống TTĐTLNH mới như sau:

- Dịch vụ thanh toán HV:
 - + Mở rộng thời gian cung cấp dịch vụ ngoài giờ hành chính;
 - + Nguyên tắc quyết toán RTGS kết hợp với hạn mức thấu chi và cơ chế LSM;
 - + Hỗ trợ STP;
- Dịch vụ quyết toán trái phiếu chính phủ, quyết toán chứng khoán theo cơ chế DvP;
- Dịch vụ thanh toán LV:
 - + Cung cấp dịch vụ 24/7/365;
 - + Nguyên tắc quyết toán DNS kết hợp với hạn mức nợ ròng;

¹ Quyết định 810/QĐ-NHNN ngày 11/5/2021



- + Hỗ trợ thanh toán STP;
- Dịch vụ FC: Cho phép thanh toán theo cơ chế cơ chế PvP giữa các loại ngoại tệ là USD, EUR và VND.
- Dịch vụ BP.

Cục CNTT xây dựng phiếu khảo sát này nhằm mục tiêu lấy ý kiến của các thành viên hệ thống TTĐTLNH về các dịch vụ, tính năng, chức năng, hiệu năng cần có của hệ thống TTĐTLNH trong giai đoạn tiếp theo.

III. NỘI DUNG CHÍNH

Câu hỏi 1	Quý Thành viên có sẵn sàng gửi và nhận giao dịch HV qua hệ thống TTĐTLNH ngoài giờ hành chính không?
Trả lời	
Ghi chú	Giải thích cụ thể lý do sẵn sàng và không sẵn sàng.
Câu hỏi 2	Quý Thành viên nhu cầu như thế nào về thời gian hoạt động của dịch vụ HV của hệ thống TTĐTLNH?
Trả lời	- Nhu cầu đối với ngày thường: Từgiờ....phút đếngiờ.....phút - Nhu cầu đối với 02 ngày cuối tuần: Từgiờ....phút đếngiờ.....phút - Nhu cầu đối với các ngày nghỉ lễ: Từgiờ....phút đếngiờ.....phút
Ghi chú	Cung cấp thông tin cụ thể về nhu cầu đối với các ngày cuối tuần, nghỉ lễ và giờ hoạt động trong ngày đối với dịch vụ HV.
Câu hỏi 3	Ngoài nguyên tắc quyết toán RTGS kết hợp với hạn mức thấu chi đang sử dụng cho từng lệnh thanh toán HV, Quý Thành viên có nhu cầu sử dụng cơ chế bù trừ LSM hoặc một cơ chế nào khác cho các lệnh thanh toán HV không?
Trả lời	
Ghi chú	Cung cấp thông tin mô tả nhu cầu sử dụng cơ chế LSM cho lệnh thanh toán HV như mục tiêu, lý do, yêu cầu về tốc độ, thời gian, tần suất thực hiện bù trừ.
Câu hỏi 4	Quý Thành viên có đồng ý với việc nâng cấp dịch vụ HV của hệ thống TTĐTLNH để xử lý tức thời, xuyên suốt đến khách hàng của Thành viên không (ghi có tức thời vào tài khoản khách hàng)?
Trả lời	



Ghi chú	Giải thích cụ thể lý do đồng ý, không đồng ý.
Câu hỏi 5	Cung cấp thông tin làm rõ về mức độ sẵn sàng của Quý Thành viên kết nối với dịch vụ HV của hệ thống TTĐTLNH để xử lý tức thời, xuyên suốt?
Trả lời	- Đã triển khai hệ thống giao dịch để có thể xử lý tức thời, xuyên suốt các giao dịch HV. - Hệ thống giao dịch sẽ sẵn sàng để có thể xử lý tức thời, xuyên suốt các giao dịch HV. - Hệ thống giao dịch không thể xử lý tức thời, xuyên suốt các giao dịch HV.
Ghi chú	Trình bày cụ thể về lý do của mức độ sẵn sàng.
Câu hỏi 6	Số lượng lệnh thanh toán HV trong 05 năm tới Quý Thành viên có nhu cầu gửi thông qua hệ thống TTLNH?
Trả lời	- Số lượng giao dịch bình quân/ngày: - Số lượng giao dịch lớn nhất/ngày:
Ghi chú	
Câu hỏi 7	Quý Thành viên có đồng ý với việc nâng cấp dịch vụ Quyết toán tiền giao dịch trái phiếu Chính phủ của hệ thống TTĐTLNH thành dịch vụ thanh toán đối chuyển giao (DvP) không?
Trả lời	
Ghi chú	Giải thích cụ thể lý do đồng ý, không đồng ý?
Câu hỏi 8	Quý Thành viên có đề xuất sửa đổi, bổ sung chức năng, tính năng nào vào hệ thống phần mềm TTĐTLNH đối với dịch vụ HV không?
Trả lời	
Ghi chú	Mô tả rõ các chức năng, tính năng cần bổ sung, sửa đổi.
Câu hỏi 9	Quý Thành viên nhu cầu như thế nào về thời gian hoạt động của dịch vụ LV của hệ thống TTĐTLNH?
Trả lời	- Nhu cầu đối với ngày thường: Từgiờ....phút đếngiờ.....phút - Nhu cầu đối với 02 ngày cuối tuần: Từgiờ....phút đếngiờ.....phút - Nhu cầu đối với các ngày nghỉ lễ: Từgiờ....phút đếngiờ.....phút



Ghi chú	Cung cấp thông tin cụ thể về nhu cầu đối với các ngày cuối tuần, nghỉ lễ và giờ hoạt động trong ngày đối với dịch vụ LV.
Câu hỏi 10	Trường hợp dịch vụ LV của hệ thống TTĐTLNH được nâng cấp thành hoạt động 24/7/365 thì sẽ có khả năng một số lệnh thanh toán LV sẽ không được quyết toán cùng ngày với ngày Thành viên tạo lệnh thanh toán, điều này ảnh hưởng như thế nào đến hoạt động của Quý Thành viên.
Trả lời	
Ghi chú	Mô tả cụ thể về sự ảnh hưởng, tính khả thi và mức độ phù hợp với hoạt động của Thành viên.
Câu hỏi 11	Quý Thành viên có đồng ý với việc nâng cấp dịch vụ LV của hệ thống TTĐTLNH để xử lý tức thời, xuyên suốt đến khách hàng của Thành viên không (ghi có tức thời vào tài khoản khách hàng)?
Trả lời	
Ghi chú	Giải thích cụ thể lý do đồng ý, không đồng ý.
Câu hỏi 12	Cung cấp thông tin làm rõ về mức độ sẵn sàng của Quý Thành viên kết nối với dịch vụ LV của hệ thống TTĐTLNH để xử lý tức thời, xuyên suốt?
Trả lời	- Đã triển khai hệ thống giao dịch để có thể xử lý tức thời, xuyên suốt các giao dịch LV. - Hệ thống giao dịch sẽ sẵn sàng để có thể xử lý tức thời, xuyên suốt các giao dịch LV. - Hệ thống giao dịch không thể xử lý tức thời, xuyên suốt các giao dịch LV.
Ghi chú	Trình bày cụ thể về lý do của mức độ sẵn sàng.
Câu hỏi 13	Số lượng lệnh thanh toán LV trong 05 năm tới Quý Thành viên có nhu cầu gửi thông qua hệ thống TTLNH?
Trả lời	- Số lượng giao dịch bình quân/ngày: - Số lượng giao dịch lớn nhất/ngày:
Ghi chú	
Câu hỏi 14	Quý Thành viên có đề xuất sửa đổi, bổ sung vào hệ thống phần mềm TTĐTLNH chức năng, tính năng nào đối với dịch vụ LV không?
Trả lời	



Ghi chú	Mô tả rõ các chức năng, tính năng cần bổ sung, sửa đổi.
Câu hỏi 15	Quý Thành viên có nhu cầu nâng cấp dịch vụ FC của hệ thống TTĐTLNH thành dịch vụ thanh toán đối thanh toán không (PvP) không?
Trả lời	
Ghi chú	Giải thích cụ thể lý do đồng ý, không đồng ý?
Câu hỏi 16	Trong 05 năm tới Quý Thành viên có nhu cầu giao dịch các loại ngoại tệ nào trên hệ thống TTĐTLNH? Số lượng giao dịch đối với từng loại ngoại tệ như thế nào?
Trả lời	
Ghi chú	Cung cấp thông tin về số lượng giao dịch bình quân và số lượng giao dịch lớn nhất/ngày đối với từng loại ngoại tệ.
Câu hỏi 17	Quý Thành viên có đề xuất sửa đổi, bổ sung chức năng, tính năng nào đối với dịch vụ FC của hệ thống TTĐTLNH không?
Trả lời	
Ghi chú	Mô tả rõ các chức năng, tính năng cần bổ sung, sửa đổi.
Câu hỏi 18	Quý Thành viên có đề xuất sửa đổi, bổ sung chức năng, tính năng nào đối với dịch vụ BP của hệ thống TTĐTLNH không?
Trả lời	
Ghi chú	Mô tả rõ các chức năng, tính năng cần bổ sung, sửa đổi.
Câu hỏi 19	Quý Thành viên có đề xuất sửa đổi, bổ sung chức năng, tính năng nào cho các giao dịch thu ngân sách nhà nước qua hệ thống TTĐTLNH không?
Trả lời	
Ghi chú	Mô tả rõ các chức năng, tính năng cần bổ sung, sửa đổi.
Câu hỏi 20	Quý Thành viên có đề xuất sửa đổi, bổ sung chức năng, tính năng nào đối với cho hoạt động quyết toán tiền giao dịch trái phiếu chính phủ qua hệ thống TTĐTLNH không?
Trả lời	
Ghi chú	Mô tả rõ các chức năng, tính năng cần bổ sung, sửa đổi.



Câu hỏi 21	Hệ thống TTĐTLNH được đánh giá là cần được nâng cấp để áp dụng ISO 20022. Đề nghị Quý Thành viên cung cấp thông tin về các thay đổi đối với hoạt động nghiệp vụ, hệ thống thông tin của Quý Thành viên khi ISO 20022 được áp dụng trong hệ thống TTĐTLNH.
Trả lời	
Ghi chú	Cung cấp thông tin mô tả về sự thay đổi của các hoạt động nghiệp vụ và hệ thống thông tin của Quý Thành viên khi ISO 20022 được áp dụng.
Câu hỏi 22	Quý Thành viên cần bao nhiêu thời gian để sẵn sàng trao đổi dữ liệu với hệ thống TTĐTLNH theo chuẩn ISO 20022 kể từ khi NHNN ban hành đặc tả tin điện ISO 20022 cho Hệ thống TTĐTLNH?
Trả lời	
Ghi chú	Mô tả rõ các hệ thống của Quý Thành viên đã áp dụng ISO 20022 chưa? Kế hoạch áp dụng ISO 20022 như thế nào?
Câu hỏi 23	Đề nghị Quý Thành viên cung cấp thông tin về sự cần thiết triển khai áp dụng ISO 20022 cho hệ thống TTĐTLNH.
Trả lời	
Ghi chú	Cung cấp thông tin về sự cần thiết, ưu điểm, nhược điểm, khó khăn khi áp dụng ISO 20022.
Câu hỏi 24	Đề nghị Quý Thành viên đề xuất các tính năng, chức năng khác của hệ thống TTĐTLNH mà Quý Thành viên mong muốn.
Trả lời	
Ghi chú	Cung cấp thông tin về sự cần thiết, ưu điểm, nhược điểm, khó khăn khi áp dụng ISO 20022.

Ý kiến khác

.....

.....

.....

.....

.....



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

....., Ngày tháng năm 2023

Cán bộ cung cấp thông tin

(Ký và ghi rõ họ, tên)

Thủ trưởng cơ quan

(Ký tên, đóng dấu)