

VNPT eKYC ĐỒNG HÀNH CÙNG NGÂN HÀNG VÀ TỔ CHỨC TÀI CHÍNH

Căn cứ theo **Quyết định 2345/QĐ-NHNN**
về triển khai các giải pháp an toàn, bảo mật
trong thanh toán trực tuyến và thanh toán
thẻ ngân hàng



MỤC LỤC

01

Tóm lược về Quyết định
2345/QĐ-NHNN

02

VNPT đồng hành cùng Ngân
hàng và Tổ chức tài chính
triển khai Quyết định 2345/
QĐ-NHNN

03

Về chúng tôi

01

TÓM LƯỢC VỀ QUYẾT ĐỊNH
2345/QĐ-NHNN

Điểm chính về Quyết định 2345/QĐ-NHNN

Trong bối cảnh xu hướng thanh toán không dùng tiền mặt bùng nổ, Ngân hàng Nhà nước đã tích cực phối hợp với Bộ Công an và các cơ quan liên quan triển khai thực hiện nhiều biện pháp để **góp phần ngăn ngừa, giảm thiểu rủi ro gian lận, lừa đảo và mất an ninh an toàn thanh toán.**



Gần đây nhất, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành **Quyết định số 2345/QĐ-NHNN** ngày 18/12/2023 về triển khai các giải pháp an toàn bảo mật trong thanh toán trực tuyến và thanh toán thẻ ngân hàng, trong đó quy định yêu cầu đối chiếu xác thực sinh trắc học khách hàng với dữ liệu căn cước công dân gắn chip, tài khoản VNeID,... theo các hạn mức giao dịch quy định.

Điểm chính về Quyết định 2345/QĐ-NHNN

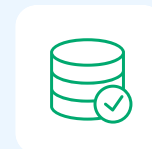
- Quyết định đã **phân loại giao dịch** thành 4 mức: giao dịch loại A, giao dịch loại B, giao dịch loại C và giao dịch loại D và quy định những biện pháp xác thực thanh toán riêng cho từng loại giao dịch
- Đặc biệt với giao dịch loại C và loại D yêu cầu có biện pháp xác thực bằng dấu hiệu nhận dạng Sinh trắc học (STH) của khách hàng theo các phương pháp sau:



Khớp đúng với dữ liệu sinh trắc học được lưu trong chip của thẻ CCCD do cơ quan Công an cấp.



Xác thực tài khoản định danh điện tử của khách hàng bằng hệ thống xác thực định danh VNeID



Khớp đúng với dữ liệu sinh trắc học được lưu trong CSDL sinh trắc học đã thu thập và kiểm tra

- Với giao dịch loại D, sau khi chọn 1 trong 3 phương thức xác thực sinh trắc học cần phải kết hợp sử dụng một trong các biện pháp xác thực sau:

Biện pháp xác thực bổ sung



Soft OTP/Token OTP



Xác thực theo chuẩn FIDO



Xác thực bằng chữ ký số

Thời gian có hiệu lực: 01/07/2024

02

VNPT ĐỒNG HÀNH CÙNG NGÂN HÀNG VÀ TỔ CHỨC TÀI CHÍNH TRIỂN KHAI QUYẾT ĐỊNH 2345/QĐ-NHNN

Ngân hàng & Tổ chức tài chính cần chuẩn bị gì để triển khai Quyết định 2345/QĐ-NHNN

- Xây dựng quy trình xác thực phù hợp với từng nhóm giao dịch thanh toán
- Bổ sung các phương pháp đối sánh Sinh trắc học đối với giao dịch loại C và D
- Tổ chức dữ liệu, thu thập, chuẩn hóa, làm CSDL Sinh trắc học cho đối sánh
- Hoàn thiện để triển khai trước **ngày hiệu lực Quyết định 01/07/2024**

Các giải pháp xác thực Sinh trắc học cần đảm bảo:

- ✓ An toàn bảo mật, độ tin cậy cao, triển khai nhanh chóng
- ✓ Phù hợp linh hoạt mô hình nghiệp vụ, kiến trúc của Tổ chức

Tiên phong trên thị trường từ năm 2019, VNPT eKYC có kinh nghiệm **để tư vấn và giải quyết** các nhu cầu lớn của Khách hàng với:

100+

Khách hàng tin tưởng và sử dụng

50.000

Giờ triển khai thực tế

1 tỷ

Lượt yêu cầu xác thực định danh



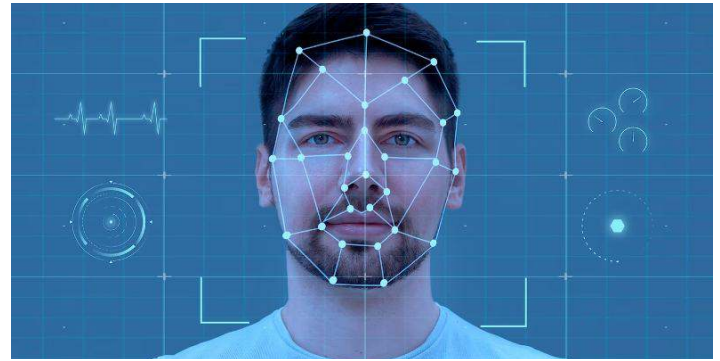
VNPT eKYC đồng hành cùng **Ngân hàng và Tổ chức Tài chính** triển khai **QĐ 2345/QĐ-NHNN** của Ngân hàng Nhà nước

**VNPT cung cấp một giải pháp toàn trình,
đầy đủ và triển khai một cách nhanh chóng**



Xây dựng CSDL sinh trắc học khuôn mặt

Tư vấn doanh nghiệp xây dựng kho dữ
liệu sinh trắc học cho việc định danh



Sinh trắc học khuôn mặt đạt ISO-3017-3 (Liên minh FIDO)

Giải pháp sinh trắc học chất lượng quốc
tế, an toàn bảo mật



Công cụ quản trị lịch sử giao dịch

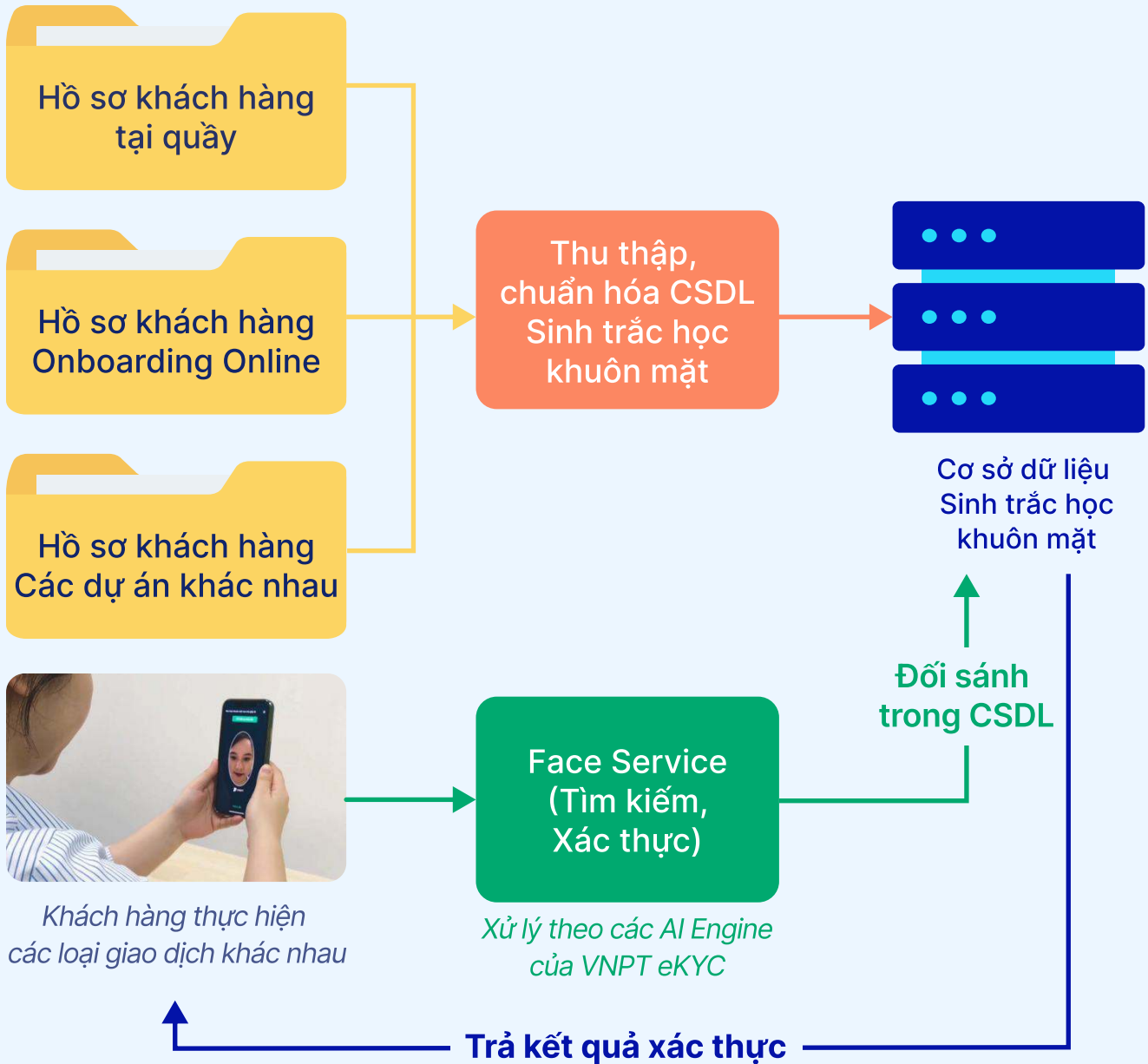
Công cụ cho phép quản trị, tra cứu dữ
liệu để kiểm tra và xử lý bất thường



Xác thực dữ liệu với RAR-C06

Xác thực thông tin công dân trong
CCCD với CSDL RAR-C06 Bộ Công An

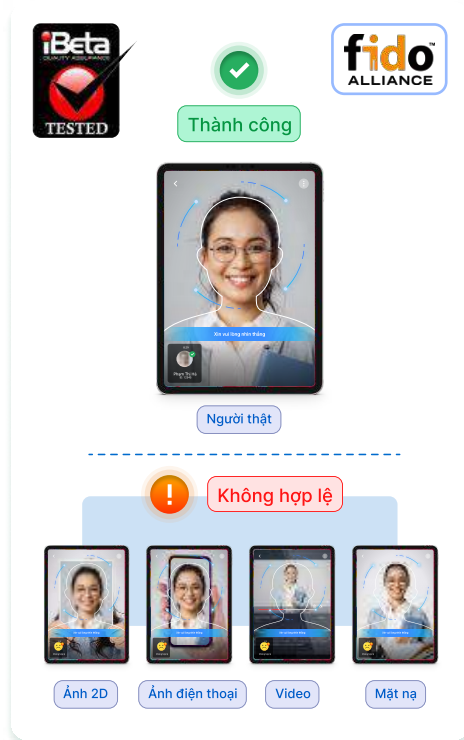
Tư vấn và hỗ trợ Xây dựng CSDL Sinh trắc học khuôn mặt



Với kinh nghiệm làm sạch và chuẩn hóa dữ liệu sinh trắc học cho hàng triệu thuê bao, VNPT tư vấn, cung cấp và hỗ trợ Ngân hàng và các Tổ chức Tài chính. Xây dựng Cơ sở dữ liệu Sinh trắc học khuôn mặt để phục vụ cho việc xác thực định danh.

Với các khách hàng thực hiện các giao dịch khác nhau, Đối tác sẽ được tư vấn luồng quy trình xác thực định danh phù hợp nhất.

Sinh trắc học khuôn mặt đạt ISO-3017-3 (Liên minh FIDO)



Top 10 thế giới hạng mục FRVT 1:N Identification

Algorithm	Probe	Mugshot	Mugshot	Mugshot	Mugshot	Profile 90°	Border	Kiosk	Border	Mugshot	Mugshot
Date	N = 12000000	N = 1600000	N = 1600000	N = 1600000	N = 1600000	N = 1600000	N = 1600000	N = 1600000	N = 1600000	N = 1600000	N = 3000000
neurotechnology_013	2023-02-03	0.0065 ⁽¹⁸⁾	0.0026 ⁽¹²⁾	0.0182 ⁽¹⁶⁾	0.1600 ⁽¹⁰⁾	0.0072 ⁽¹¹⁾	0.2412 ⁽⁴⁹⁾	0.0682 ⁽¹⁰⁾	0.0286 ⁽¹⁵⁾		
s1_004	2023-02-03	0.0062 ⁽¹⁷⁾	0.0028 ⁽¹⁷⁾	0.0202 ⁽²²⁾	0.8062 ⁽³⁸⁾	0.0074 ⁽¹²⁾	0.9947 ⁽⁷⁵⁾	0.0859 ⁽¹⁷⁾	0.0263 ⁽¹³⁾		
coagent_007	2023-01-30	0.0038 ⁽⁹⁾	0.0027 ⁽¹⁵⁾	0.0178 ⁽¹⁴⁾	0.1547 ⁽⁹⁾	0.0078 ⁽¹³⁾	0.1205 ⁽²⁵⁾	0.0695 ⁽¹¹⁾	0.0276 ⁽¹⁴⁾		
maxvision_001	2022-10-28	0.0067 ⁽¹⁹⁾	0.0029 ⁽¹⁸⁾	0.0187 ⁽¹⁷⁾	0.1755 ⁽¹²⁾	0.0078 ⁽¹⁴⁾	0.0801 ⁽¹¹⁾	0.9544 ⁽⁶¹⁾	0.0295 ⁽¹⁶⁾		
desoelint_001	2020-07-23	0.0050 ⁽¹²⁾	0.0025 ⁽¹¹⁾	0.0116 ⁽⁶⁾	0.9418 ⁽⁴⁶⁾	0.0079 ⁽¹⁵⁾	0.1081 ⁽²¹⁾		0.0236 ⁽¹⁰⁾		
grigule_001	2022-07-26	0.0074 ⁽²⁰⁾	0.0030 ⁽¹⁹⁾	0.0213 ⁽²⁵⁾	0.7771 ⁽³⁷⁾	0.0079 ⁽¹⁶⁾	0.0833 ⁽¹⁴⁾	0.9906 ⁽⁶²⁾	0.0310 ⁽¹⁷⁾		
firstredlitk_001	2022-11-22	0.0048 ⁽¹¹⁾	0.0022 ⁽⁸⁾	0.0157 ⁽¹¹⁾	0.2310 ⁽¹⁴⁾	0.0088 ⁽¹⁷⁾	0.0813 ⁽¹³⁾	0.0835 ⁽¹⁴⁾	0.0195 ⁽⁹⁾		
vnpt_002	2021-11-12	0.0089 ⁽²⁴⁾	0.0037 ⁽²⁴⁾	0.0199 ⁽²⁰⁾	0.2971 ⁽¹⁸⁾	0.0088 ⁽¹⁸⁾	0.0794 ⁽¹⁰⁾	0.1075 ⁽²²⁾	0.0473 ⁽²⁵⁾		
ntechlab_010	2021-06-24	0.0036 ⁽⁵⁾	0.0019 ⁽⁶⁾	0.0125 ⁽⁷⁾	0.2073 ⁽¹⁴⁾	0.0091 ⁽²⁰⁾	0.0806 ⁽¹²⁾	0.1029 ⁽²⁰⁾			

0.0794 (10)

Xuất sắc vượt qua bài kiểm định

Presentation Attack Detection (PAD) theo tiêu chuẩn ISO/IEC 30107-3 của iBeta

Công nghệ nhận diện gương mặt của VNPT

LỘT TOP 10 THẾ GIỚI

(Tháng 03/2023)

Hàng trăm triệu khuôn mặt được nén vào trong các AI Engine, tìm kiếm chính xác khuôn mặt trong **100 triệu người dưới 1s**

Huấn luyện trên tập dữ liệu

100 triệu

khuôn mặt trên thế giới,

và tối ưu trên

25 triệu

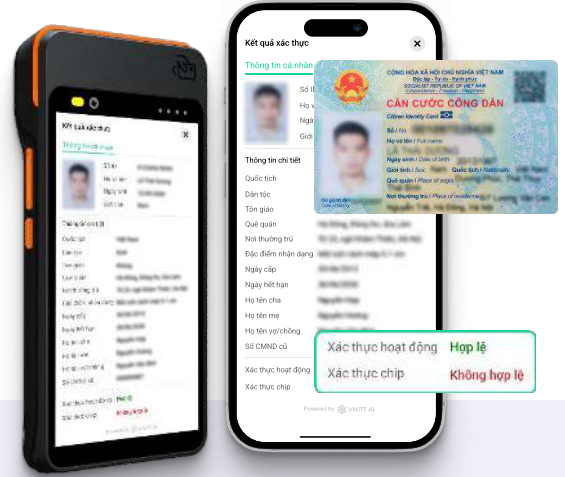
khuôn mặt người Việt



Xác thực thông tin công dân trong chip CCCD với RAR-C06 BCA

Xác thực CCCD gắn chip với RAR-C06

Phát hiện 100% các trường hợp giả mạo thông tin thẻ căn cước gắn chip do dữ liệu trên thẻ chip được xác minh với cơ sở dữ liệu hóa dân cư và căn cước công dân RAR-C06 của Bộ công an.



Các hình thức cung cấp



Thiết bị đọc thẻ chip

Thiết bị chuyên dụng để đọc các thông tin trong thẻ CCCD gắn chip



SDK NFC

SDK (iOS, Android) đọc thông tin CCCD gắn chip bằng kết nối gần NFC



API

API xác thực thông tin đã đọc được trong thẻ CCCD gắn chip với RAR-C06

Quy trình xác thực khuyến nghị



Bước 1

Đưa CCCD gắn chip vào thiết bị đọc thẻ chip

Thông tin trong CCCD gắn chip được giải mã và được đọc ra



Bước 2

Xác thực khuôn mặt chân dung chủ giấy tờ

Xác thực khuôn mặt chân dung và khuôn mặt trong chip, trong CSDL STH



Bước 3

Xác thực CCCD gắn chip với Bộ Công an

Thông tin trong thẻ CCCD gắn chip được xác thực với RAR-C06 BCA

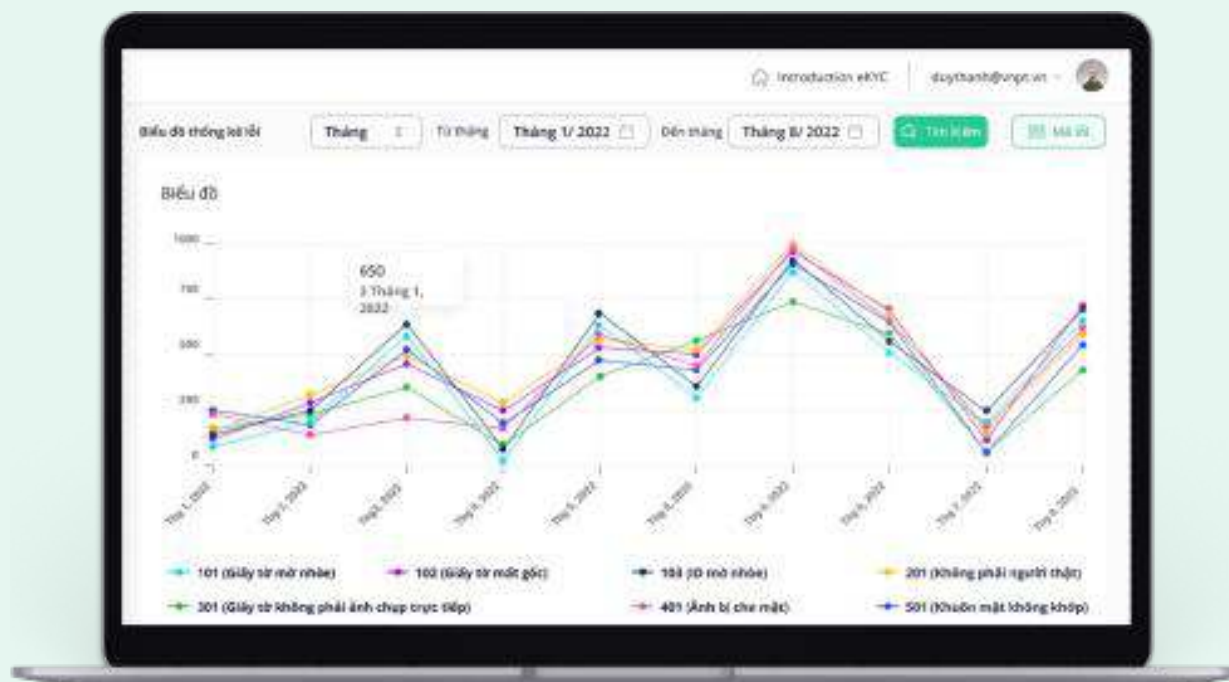


Bước 4

Làm giàu Cơ sở dữ liệu Sinh trắc học

Các Sinh trắc học khuôn mặt hợp lệ được thu thập và làm giàu CSDL

Cung cấp công cụ quản trị lịch sử giao dịch



Quản trị lịch sử giao dịch



**Lưu log giao dịch
và theo dõi**



**Tra cứu
và báo cáo**

Mô hình triển khai phù hợp với nhu cầu của các Ngân hàng và Tổ chức tài chính



ON-PREMISE

- An toàn bảo mật cao bởi chính hệ thống của Ngân hàng, Tổ chức tài chính
- Thời gian triển khai nhanh chóng
- Được VNPT tư vấn về hạ tầng, kiến trúc và sizing phù hợp



ON-CLOUD

- An toàn bảo mật được VNPT Cloud đảm bảo
- Thời gian triển khai chỉ từ 1 tuần
- Được đội ngũ vận hành VNPT liên tục hỗ trợ 24/7

03

VỀ CHÚNG TÔI

Nhà cung cấp công nghệ thông tin hàng đầu Việt Nam

VNPT là nhà cung cấp dịch vụ ICT hàng đầu tại Việt Nam với mạng lưới và cơ sở hạ tầng rộng khắp; là doanh nghiệp cung cấp các giải pháp số trên nền tảng công nghệ AI chất lượng vươn tầm thế giới, đáp ứng cao các nhu cầu chuyển đổi số của Chính phủ và doanh nghiệp.

55

Top 55 Thương hiệu Viễn thông trên toàn thế giới

10

Top 10 doanh nghiệp CNTT Việt Nam

5000+

Kỹ sư Information Technology tài năng

100+

Chuyên gia AI giàu kinh nghiệm

Giải pháp VNPT eKYC vinh dự đạt được nhiều giải thưởng danh giá



Giải Ba Nhân tài Đất Việt



Asia Communication Awards



Giải Đồng Stevie Awards



Make in Viet Nam



Sao Khuê



Top 10 DN CNTT Việt Nam 2020



Chìa khóa vàng



Giải Vàng Cyber Security Excellence Awards



Top 10 Thế giới hạng mục Kiosk-FRVT 1:N



Đạt tiêu chuẩn Quốc tế ISO 30107-3(PAD) được đánh giá bởi **iBeta (FIDO Alliance)**



Giải vàng Glee IT World Awards

Khách hàng của chúng tôi

Hơn 100 doanh nghiệp tin tưởng và sử dụng





vnFace



vnSocial



Smart Vision



Smart Reader



Smart Voice



Smart Bot



Smart UX



VNPT eKYC



vnCallbot



iSee Assistant



Website ekyc

<https://ekyc.vnpt.vn/>



57 Huỳnh Thúc Kháng, Đống Đa, Hà Nội



088.956.1166



vnptai@vnpt.vn



<https://vnptai.io>