

Số:

Bà Rịa-Vũng Tàu, ngày tháng năm 2024

V/v tuyên truyền ngăn chặn hoạt động mua/bán tài khoản thanh toán của học sinh.

Kính gửi:

- Trưởng phòng GDĐT các huyện, thị xã, thành phố;
- Thủ trưởng các đơn vị trực thuộc Sở GDĐT.

Thực hiện Công văn số 8291/UBND-VP ngày 20/06/2024 của Ủy ban nhân dân tỉnh về việc phối hợp ngăn chặn hoạt động mua/bán tài khoản thanh toán của học sinh, sinh viên.

Sở Giáo dục và Đào tạo tuyên truyền ngăn chặn hoạt động mua/bán tài khoản thanh toán của học sinh, như sau:

1. Phương thức thủ đoạn

Đối tượng tội phạm lôi kéo, dụ dỗ học sinh đã được cấp Căn cước công dân mở tài khoản thanh toán và trả công cho người mở. Đối tượng cung cấp cho học sinh điện thoại có sẵn sim để đăng ký mở tài khoản thanh toán và dịch vụ Internet Banking, SMS Banking. Sau đó, đối tượng yêu cầu học sinh trả lại điện thoại, cung cấp thông tin tên, mật khẩu đăng nhập, mật khẩu xác thực (OTP)... Các đối tượng này cũng thu thập dữ liệu sinh trắc học (khuôn mặt) của các học sinh (Face ID) để phục vụ xác minh danh tính của khách hàng khi có yêu cầu. Các tài khoản này sau đó thường được lợi dụng vào các mục đích vi phạm pháp luật như rửa tiền, trốn thuế, lừa đảo chiếm đoạt tài sản, tài trợ khủng bố...

2. Quy định pháp luật hiện hành về các hành vi bị cấm và xử phạt vi phạm hành chính trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán

2.1 Quy định về các hành vi bị cấm

- Điều 6 Nghị định 101/2012/NĐ-CP ngày 22/11/2012 quy định các hành vi bị cấm gồm: 3. Cung cấp thông tin không trung thực trong quá trình cung ứng và sử dụng dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán; 5. Mở hoặc duy trì tài khoản thanh toán nặc danh, mạo danh.

- Ngày 15/5/2024, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 52/2024/NĐ-CP thay thế Nghị định 101/2012/NĐ-CP (có hiệu lực từ ngày 01/7/2024), trong đó bổ sung quy định về hành vi bị cấm tại khoản 3, 5 Điều 8 gồm: 3. Cung cấp không trung thực thông tin có liên quan đến việc cung ứng hoặc sử dụng dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán;... 5. Mở hoặc duy trì tài khoản thanh toán, ví điện tử nặc danh, mạo danh; mua, bán, thuê, cho thuê, mượn, cho mượn tài khoản thanh toán, ví điện tử; thuê, cho thuê, mua, bán, mở hộ thẻ ngân hàng (trừ trường hợp thẻ trả trước vô danh); lấy cắp, thông đồng để lấy cắp, mua, bán thông tin tài khoản thanh toán, thông tin thẻ ngân hàng, thông tin ví điện tử.

- Điểm h khoản 2 Điều 5 Thông tư 23/2014/TT-NHNN (đã sửa đổi, bổ sung) quy định chủ tài khoản thanh toán: không được cho thuê, cho mượn tài

khoản thanh toán của mình.

2.2 Quy định về xử phạt vi phạm hành chính

- Khoản 5,6 Điều 26 Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 (đã sửa đổi, bổ sung) quy định:

+ Khoản 5, Phạt tiền từ 40.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau đây: a) Thuê, cho thuê, mượn, cho mượn tài khoản thanh toán, mua, bán thông tin tài khoản thanh toán với số lượng từ 01 tài khoản thanh toán đến dưới 10 tài khoản thanh toán mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự;

+ Khoản 6. Phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng đối với một trong các hành vi vi phạm sau đây: Thuê, cho thuê, mượn, cho mượn tài khoản thanh toán, mua, bán thông tin tài khoản thanh toán với số lượng từ 10 tài khoản thanh toán trở lên mà chưa đến mức bị truy cứu trách nhiệm hình sự.

3. Triển khai thực hiện

Các cơ sở giáo dục đào tạo trên địa bàn Tỉnh triển khai quán triệt, thông tin kịp thời tới toàn bộ học sinh và phụ huynh về các phương thức thủ đoạn của đối tượng tội phạm, các hành vi bị cấm trong hoạt động mở, sử dụng tài khoản thanh toán và quy định xử phạt vi phạm hành chính nhằm nâng cao nhận thức về tuân thủ pháp luật và không để bị lợi dụng cho các mục đích bất hợp pháp.

Phòng GDĐT huyện, thị xã, thành phố tuyên truyền ngăn chặn hoạt động mua/bán tài khoản thanh toán của học sinh.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Công TTĐT Ngành;
- Lưu: VT, VP, Khanhnk.

**KT.GIÁM ĐỐC
PHÓ GIÁM ĐỐC**

Nguyễn Văn Ba