

Số: 264 /QĐ-NHNN

Hà Nội, ngày 02 tháng 03 năm 2023

QUYẾT ĐỊNH

Ban hành Kế hoạch năm 2023 của ngành Ngân hàng triển khai Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06/01/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án phát triển ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ việc chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022 – 2025, tầm nhìn đến năm 2030

THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 16 tháng 6 năm 2010;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;

Căn cứ Nghị định số 102/2022/NĐ-CP ngày 12 tháng 12 năm 2022 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06 tháng 01 năm 2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án phát triển ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ việc chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022 – 2025, tầm nhìn đến năm 2030;

Căn cứ Quyết định số 171/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 02 năm 2022 của Thống đốc NHNN ban hành Kế hoạch của ngành Ngân hàng triển khai Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06 tháng 01 năm 2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án phát triển ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ việc chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022 – 2025, tầm nhìn đến năm 2030;

Theo đề nghị của Cục trưởng Cục Công nghệ thông tin.

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Ban hành Kế hoạch năm 2023 của ngành Ngân hàng triển khai Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06/01/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án phát triển ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ việc chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022 – 2025, tầm nhìn đến năm 2030.

Điều 2. Tổ công tác của ngành Ngân hàng triển khai Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06/01/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án phát triển ứng dụng dữ

liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ việc chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022 – 2025, tầm nhìn đến năm 2030 được thành lập theo Quyết định số 170/QĐ-NHNN ngày 18/02/2022 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước có trách nhiệm chỉ đạo, đôn đốc việc thực hiện, kịp thời báo cáo Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tháo gỡ các khó khăn, vướng mắc trong quá trình thực hiện Kế hoạch.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Điều 4. Chánh Văn phòng, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Chủ tịch hội đồng quản trị, Chủ tịch hội đồng thành viên, Tổng giám đốc (Giám đốc) các tổ chức tín dụng, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán và Tổ công tác của ngành Ngân hàng chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 4 (để thực hiện);
- Ban lãnh đạo NHNN;
- Văn phòng Chính phủ (để phối hợp);
- Bộ Công an (để phối hợp);
- Lưu: VP, CNTT (HMTiến).

**KT. THỐNG ĐỐC
PHÓ THỐNG ĐỐC**



Phạm Tiến Dũng

KẾ HOẠCH NĂM 2023**THỰC HIỆN QUYẾT ĐỊNH SỐ 06/QĐ-TTg NGÀY 06/01/2022 CỦA THỦ TƯỚNG CHÍNH PHỦ PHÊ DUYỆT ĐỀ ÁN PHÁT TRIỂN ỨNG DỤNG DỮ LIỆU VỀ DÂN CƯ, ĐỊNH DANH VÀ XÁC THỰC ĐIỆN TỬ PHỤC VỤ VIỆC CHUYỂN ĐỔI SỐ QUỐC GIA GIAI ĐOẠN 2022 – 2025, TẦM NHÌN ĐẾN NĂM 2030**

(Kèm theo Quyết định số 264/QĐ-NHNN ngày 02 tháng 03 năm 2023 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Stt	Nội dung thực hiện	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành	Sản phẩm	Ghi chú
I	XÂY DỰNG HOÀN THIỆN THỂ CHẾ					
1	Xây dựng Chỉ thị của Thống đốc NHNN chỉ đạo các đơn vị trong Ngành tiếp tục đẩy mạnh triển khai Đề án 06.	Cục CNTT		Tháng 3/2023	Chỉ thị của Thống đốc NHNN.	Chỉ thị số 05/CT-TTg ngày 23/2/2023
2	- Phối hợp với các Bộ, cơ quan liên quan chỉnh sửa, hoàn thành dự thảo Nghị định thanh toán không dùng tiền mặt và trình Chính phủ ban hành. - Xây dựng Thông tư hướng dẫn thực hiện Nghị định thanh toán không dùng tiền mặt.	Vụ Thanh toán	Vụ Pháp chế	Tháng 9/2023	Nghị định và Thông tư hướng dẫn của NHNN.	Thông báo số 16/TB-VPCP ngày 28/01/2023
3	Rà soát, xây dựng kế hoạch sửa đổi, bổ sung các văn bản quy phạm pháp luật cắt giảm thành phần hồ sơ, giấy tờ, thông tin phải khai báo và chia sẻ dữ liệu khi thực hiện dịch vụ công trực tuyến.	TTGSNH, Vụ Thanh toán, Cục CNTT	Vụ Pháp chế	Quý II/2023	Kế hoạch sửa đổi, bổ sung các văn bản quy phạm pháp luật.	Chỉ thị số 05/CT-TTg ngày 23/2/2023
II	KẾT NỐI CƠ SỞ DỮ LIỆU (CSDL) QUỐC GIA VỀ DÂN CƯ, HỆ THỐNG ĐỊNH DANH VÀ XÁC THỰC ĐIỆN TỬ PHỤC VỤ DỊCH VỤ CÔNG VÀ CÁC NGHIỆP VỤ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM					
1	Tích hợp với các dịch vụ công của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam					
1.1	Tiếp tục hoàn thiện Hệ thống thông tin giải quyết TTHC trên cơ sở hợp nhất Công Dịch vụ công với Hệ thống thông tin một cửa của NHNN	Cục CNTT	Văn phòng	Quý II/2023	Hoàn thiện Hệ thống thông tin giải quyết TTHC	Nghị định 107/2021/NĐ-CP; Nghị quyết 131/NQ-CP;

Stt	Nội dung thực hiện	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành	Sản phẩm	Ghi chú
1.2	Tiếp tục tích hợp, kết nối Hệ thống dịch vụ công trực tuyến NHNN, Hệ thống một cửa điện tử NHNN với Hệ thống định danh và xác thực điện tử.	Cục CNTT		Tháng 12/2023	- Kết nối, tích hợp thành công. - Tài liệu kỹ thuật cấu hình, cài đặt kết nối.	Nghị định 59/2022/NĐ-CP
1.3	Nâng cấp Hệ thống một cửa điện tử NHNN phục vụ công tác số hóa và tái sử dụng kết quả số hóa hồ sơ, kết quả giải quyết TTHC có liên quan đến thông tin, giấy tờ cá nhân trong tiếp nhận, giải quyết TTHC .	Cục CNTT		Tháng 12/2023	- Hoàn thành nâng cấp Hệ thống một cửa điện tử NHNN tích hợp thành công chữ ký số của Ban cơ yếu Chính phủ để xác thực hồ sơ điện tử, phục vụ công tác số hóa. - Xây dựng kho dữ liệu hồ sơ giải quyết TTHC.	Nghị quyết số 50/NQ-CP ngày 08/4/2022 Quyết định 171/QĐ-NHNN
1.4	Tiếp tục thực hiện giải pháp số hóa và tái sử dụng kết quả số hóa hồ sơ, kết quả giải quyết TTHC có liên quan đến thông tin, giấy tờ cá nhân trong tiếp nhận, giải quyết TTHC để làm giàu, cập nhật, bổ sung, kết nối chia sẻ và sử dụng có hiệu quả CSDL quốc gia về dân cư phục vụ giải quyết TTHC .	Văn phòng NHNN, NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố	Cục CNTT và các đơn vị NHNN liên quan	Thường xuyên	Hồ sơ giải quyết TTHC có liên quan đến thông tin, giấy tờ cá nhân được số hóa.	Quyết định 171/QĐ-NHNN
1.5	Tiếp tục nhiệm vụ rà soát, chuẩn hóa quy trình, thủ tục, hồ sơ, tài liệu các dịch vụ công của NHNN có sử dụng, khai thác thông tin cá nhân từ CSDL	Văn phòng NHNN	Các đơn vị NHNN đầu mối cung cấp	Thường xuyên		Quyết định 171/QĐ-NHNN

Stt	Nội dung thực hiện	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành	Sản phẩm	Ghi chú
	quốc gia về dân cư được ban hành tại Quyết định số 171/QĐ-NHNN ngày 18/02/2022		dịch vụ công, Cục CNTT			
1.6	Triển khai cập nhật hệ thống dịch vụ công NHNN đáp ứng quy trình, thủ tục dịch vụ công đã được chuẩn hóa.	Cục CNTT	Các đơn vị NHNN đầu mối cung cấp dịch vụ công	Tương ứng với kết quả thực hiện nhiệm vụ tại mục 1.4	Hệ thống dịch vụ công được cập nhật phù hợp với quy trình, thủ tục được chuẩn hóa	Quyết định 171/QĐ-NHNN
2	Kết nối, khai thác CSDL quốc gia về dân cư trong việc quản lý nhà nước về phòng chống rửa tiền					Quyết định 171/QĐ-NHNN
2.1	Xây dựng hạ tầng CNTT kết nối CSDL quốc gia về dân cư phục vụ công tác Phòng, chống rửa tiền đáp ứng các tiêu chuẩn an toàn, bảo mật theo hướng dẫn của Bộ Công an, gồm: - Phối hợp với CIC hoàn thành xây dựng phần mềm nghiệp vụ kết nối CSDL quốc gia về dân cư phục vụ phòng, chống rửa tiền; - Hoàn thành các thủ tục đề nghị Bộ Công an kiểm tra, đánh giá an toàn, bảo mật thông tin phần mềm nghiệp vụ kết nối CSDL quốc gia về dân cư phục vụ phòng, chống rửa tiền; - Thực hiện khắc phục các điểm yếu an toàn thông tin trên cơ sở kết quả đánh giá an toàn, bảo mật của Bộ Công an.	Cục PCRT	CIC, Cục CNTT	Tháng 9/2023	Phần mềm nghiệp vụ kết nối CSDL quốc gia về dân cư phục vụ phòng, chống rửa tiền đáp ứng các yêu cầu về an ninh, bảo mật theo yêu cầu đánh giá của Bộ Công an.	
2.2	Tổ chức triển khai chính thức phần mềm nghiệp vụ kết nối CSDL quốc gia về dân cư phục vụ phòng, chống rửa tiền (kết nối online).	Cục PCRT	CIC, Cục CNTT	Sau khi hoàn thành nhiệm vụ tại mục 2.1		

Stt	Nội dung thực hiện	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành	Sản phẩm	Ghi chú
2.3	Tiếp tục làm việc với các đơn vị thuộc Bộ Công an thống nhất yêu cầu nghiệp vụ về khai thác thông tin nhân thân. Phương án triển khai các dịch vụ này.	Cục PCRT	CIC	Tháng 8/2023	Thống nhất nghiệp vụ và phương án triển khai.	
3	Kết nối, khai thác CSDL quốc gia về dân cư liên quan đến nghiệp vụ thông tin tín dụng					Quyết định 171/QĐ-NHNN
3.1	Hoàn thành việc làm sạch 51 triệu hồ sơ khách hàng trong CSDL của CIC theo phương thức offline. Chuyển dữ liệu nghi vấn, giả mạo cho Bộ Công an để xử lý.	CIC		Tháng 6/2023	CSDL khách hàng của CIC được làm sạch.	Vấn bản 209/TCTTKĐA ngày 01/02/2023
3.2	Xây dựng hạ tầng CNTT có kết nối đến CSDL quốc gia về dân cư đáp ứng tiêu chuẩn an toàn, bảo mật theo hướng dẫn của Bộ Công an: (i) Hoàn thành các thủ tục đề nghị Bộ Công an kiểm tra an toàn, bảo mật hệ thống thông tin của CIC sẽ được kết nối với CSDL quốc gia về dân cư. (ii) Thực hiện khắc phục các điểm yếu an toàn thông tin dựa trên kết quả kiểm tra an toàn, bảo mật hệ thống thông tin do Bộ Công an thực hiện.	CIC		Mục (i): tháng 3/2023 Mục (ii): tháng 6/2023	Hệ thống thông tin kết nối đến CSDL quốc gia về dân cư đáp ứng tiêu chí an toàn, bảo mật theo hướng dẫn của Bộ Công an.	
3.3	Kết nối online hệ thống thông tin nghiệp vụ thông tin tín dụng với CSDL quốc gia về dân cư. Cung cấp, chia sẻ thông tin cho CSDL quốc gia về dân cư, đồng bộ mã số định danh và mã số tín dụng.	CIC		Sau khi hoàn thành nhiệm vụ tại mục 3.2	Kết nối online chính thức HTTT nghiệp vụ thông tin tín dụng với CSDL quốc gia về dân cư	
4	Triển khai kết nối CSDL quốc gia về cán bộ công chức viên chức (CBCCVC) trong các cơ quan nhà nước					Quyết định số 72/QĐ-BNV ngày 13/02/2023

Stt	Nội dung thực hiện	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành	Sản phẩm	Ghi chú
	Cập nhật, đồng bộ dữ liệu CBCCVC NHNN với CSDL quốc gia về CBCCVC tại Bộ Nội vụ	Vụ TCCB	Cục CNTT	Tháng 6/2023 (theo Kế hoạch của Bộ Nội vụ)	CSDL CBCCVC NHNN được đồng bộ với CSDL quốc gia về CBCCVC	
III	KẾT NỐI CSDL QUỐC GIA VỀ DÂN CƯ, HỆ THỐNG ĐỊNH DANH VÀ XÁC THỰC ĐIỆN TỬ PHỤC VỤ PHÁT TRIỂN KINH TẾ XÃ HỘI					
1	Ứng dụng xác thực người dân qua thẻ CCCD gắn chip và tài khoản định danh điện tử khi cung cấp dịch vụ ngân hàng					
1.1	Triển khai mở rộng giải pháp xác thực khách hàng qua thẻ CCCD gắn chip tại các máy giao dịch tự động (ATM/CRM) và quầy giao dịch cho các chi nhánh trên toàn quốc.	Các TCTD, TGTT	Vụ Thanh toán, Cục CNTT.	Năm 2023	Các TCTD, TGTT ứng dụng giải pháp trong hoạt động của mình.	Quyết định 171/QĐ-NHNN
1.2	Nghiên cứu, tích hợp tài khoản định danh điện tử do Bộ Công an cấp để cung cấp dịch vụ cho khách hàng truy cập các dịch vụ ngân hàng điện tử.	Các TCTD, TGTT	Vụ Thanh toán, Cục CNTT.	Năm 2023	Các TCTD, TGTT ứng dụng giải pháp trong hoạt động của mình.	Nghị định 59/2022/NĐ-CP quy định về định danh và xác thực điện tử
2	Kết nối, khai thác CSDL quốc gia về dân cư phục vụ các hoạt động nghiệp vụ ngân hàng					
	Phối hợp với C06 – Bộ Công an kết nối, khai thác CSDL quốc gia về dân cư phục vụ các hoạt động nghiệp vụ của ngân hàng như: - Định danh và xác thực điện tử khách hàng;	Các TCTD, TGTT	Vụ Thanh toán, Cục CNTT.	Năm 2023	Các TCTD, TGTT ứng dụng giải pháp trong	Quyết định 171/QĐ-NHNN

Stt	Nội dung thực hiện	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành	Sản phẩm	Ghi chú
	- Làm sạch cơ sở dữ liệu khách hàng của TCTD; - Định danh và khai thác thông tin cá nhân của khách hàng (thuế, bảo hiểm xã hội, ...) hỗ trợ đánh giá khách hàng trong việc cho vay tín chấp và các loại hình cho vay khác. - Khai thác CSDL dân cư phục vụ công tác phòng chống rửa tiền của TCTD.				hoạt động của mình	
IV	THÚC ĐẨY THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT ĐỂ THỰC HIỆN CHI TRẢ CHO ĐỐI TƯỢNG ĐƯỢC HƯỞNG TRỢ CẤP TỪ NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC					
1	Tiếp tục phối hợp chặt chẽ với Bộ Lao động, Thương binh và xã hội, Bộ Công an, Bộ Tài chính, Bộ Thông tin và Truyền thông, UBND các tỉnh, thành phố để triển khai hiệu quả các giải pháp đẩy mạnh thanh toán không dùng tiền mặt trong lĩnh vực an sinh xã hội nêu tại Chỉ thị 21/CT-TTg	Vụ Thanh toán	Các TCTD, TGT	Theo kế hoạch của Bộ LĐTĐBXH	Các văn bản chỉ đạo triển khai thanh toán, chi trả an sinh xã hội qua tài khoản thanh toán, ví điện tử trên nền tảng dữ liệu dân cư và định danh xác thực điện tử.	Thông báo số 16/TB-VPCP ngày 28/01/2023
V	CÔNG TÁC TRUYỀN THÔNG					
1	Tiếp tục truyền thông về công tác triển khai và kết quả thực hiện Đề án 06 với các hình thức và kênh truyền thông phù hợp, có tính lan tỏa cao.	Vụ Truyền thông	Văn phòng NHNN; các đơn vị báo chí trong và ngoài ngành & đơn vị liên quan	Thường xuyên	Các chương trình, tin, bài viết, các sản phẩm truyền thông khác về công tác triển khai và kết quả thực hiện Đề án 06 của ngành Ngân hàng.	Nghị quyết số 63/NQ-CP ngày 03/5/2022 Nghị quyết số 102/NQ-CP ngày 09/8/2022 Thông báo số 276/TB-VPCP ngày 05/9/2022

Stt	Nội dung thực hiện	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành	Sản phẩm	Ghi chú
						Thông báo số 331/TB-VPCP ngày 19/10/2022