**Nguyên lý hoạt động của KYC (Know Your Customer)**

KYC (Know Your Customer - Nhận biết khách hàng) là quy trình xác minh danh tính khách hàng mà các tổ chức tài chính, ngân hàng, công ty fintech, sàn giao dịch tiền điện tử và các doanh nghiệp khác thực hiện để tuân thủ quy định pháp luật và ngăn chặn gian lận, rửa tiền, tài trợ khủng bố.

**1. Các bước cơ bản của quy trình KYC**

**Bước 1: Thu thập thông tin khách hàng**

Tổ chức yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin cá nhân như:

* **Họ và tên**
* **Ngày tháng năm sinh**
* **Địa chỉ cư trú**
* **Số điện thoại, email**
* **Giấy tờ tùy thân** (CMND/CCCD, hộ chiếu, bằng lái xe...)

**Bước 2: Xác minh danh tính khách hàng**

Tổ chức kiểm tra tính hợp lệ của thông tin bằng cách:

* So sánh dữ liệu trên giấy tờ với dữ liệu do chính phủ cung cấp.
* Dùng công nghệ nhận diện khuôn mặt để xác minh danh tính.
* Kiểm tra tính nhất quán giữa ảnh chụp tài liệu và ảnh selfie của khách hàng.
* Đối chiếu thông tin với các cơ sở dữ liệu chống rửa tiền (AML), danh sách cấm vận (Sanctions List).

**Bước 3: Đánh giá rủi ro & phê duyệt tài khoản**

* Hệ thống hoặc nhân viên kiểm soát tuân thủ (compliance officer) đánh giá mức độ rủi ro của khách hàng dựa trên thông tin thu thập được.
* Nếu khách hàng thuộc nhóm có rủi ro cao (ví dụ: có liên hệ với các tổ chức bị cấm vận), tài khoản có thể bị từ chối hoặc yêu cầu xác minh bổ sung.
* Nếu thông tin hợp lệ, tài khoản được phê duyệt và khách hàng có thể sử dụng dịch vụ.

**2. Công nghệ hỗ trợ KYC**

* **OCR (Optical Character Recognition)**: Quét và trích xuất thông tin từ tài liệu giấy tờ tùy thân.
* **AI & Machine Learning**: Nhận diện gian lận, phát hiện giả mạo giấy tờ, đánh giá hành vi đáng ngờ.
* **Biometric Authentication**: Nhận diện khuôn mặt, dấu vân tay để đảm bảo tính xác thực.
* **Blockchain KYC**: Lưu trữ dữ liệu xác thực KYC trên blockchain giúp tăng tính minh bạch và bảo mật.

**3. Các cấp độ KYC**

* **Basic KYC**: Chỉ yêu cầu email, số điện thoại (dùng trong fintech, sàn giao dịch).
* **Full KYC**: Yêu cầu giấy tờ tùy thân, xác minh khuôn mặt.
* **Enhanced Due Diligence (EDD)**: Dành cho khách hàng có rủi ro cao, yêu cầu kiểm tra sâu hơn.

**4. Tầm quan trọng của KYC**

* Đảm bảo tuân thủ quy định chống rửa tiền (AML) và tài trợ khủng bố (CFT).
* Ngăn chặn gian lận, bảo vệ doanh nghiệp và khách hàng.
* Xây dựng lòng tin với khách hàng, tăng cường bảo mật hệ thống tài chính.

KYC là một quy trình quan trọng giúp các tổ chức tài chính và doanh nghiệp đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh, đồng thời tuân thủ các quy định pháp lý chặt chẽ.