|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Mã rule** | **Diễn giải** | **Tần suất** | **Đối tượng nhận cảnh báo** |
| TN01 | **Thẻ/Tài khoản thụ hưởng** đáp ứng tất cả các điều kiện:  ***Trong vòng 01 giờ:***  ➢ Nhận được >= 10 giao dịch thành công, giá trị mỗi giao dịch >250 triệu/GD;  ➢ Có Tổng giá trị giao dịch chuyển đi/tổng giá trị giao dịch chuyển đến >=90%. | 2h/lần | ➢ TCPH của Thẻ/Tài khoản vi phạm rule  ➢ Napas |
| TN02 | **Thẻ/Tài khoản thụ hưởng** đáp ứng tất cả các điều kiện:  ***Trong vòng 01 giờ:***  ➢ Nhận tiền từ >=05 tài khoản khác nhau;  ➢ Tổng giá trị các giao dịch nhận tiền >=300tr;  ➢ Phát sinh giao dịch chuyển tiền đi ngay sau GD nhận tiền (tính trong khung thời gian chạy rule). Tổng giá trị chuyển tiền đi >= bằng 90% tổng giá trị nhận tiền vào tài khoản. | 2h/lần | ➢ TCPH của Thẻ/Tài khoản vi phạm rule  ➢ Napas |
| TN03 | ***Trong vòng 02 giờ:***  ➢ Thẻ/tài khoản nhận tiền từ >=02 TK/thẻ đã từng bị tra soát khiếu nại với code nghi ngờ gian lận giả mạo trên hệ thống TSOL, hoặc các thẻ/Tài khoản đã được báo cáo là Gian lận giả mạo tại hệ thống BCGLGM.  ➢ Tổng giá trị giao dịch nhận tiền >= 100 triệu đồng.  (*TK/thẻ từng bị tra soát là chiều thụ hưởng trong GD tra soát GLGM trong vòng 06 tháng liền kề*) | 2h/lần | ➢ TCPH của Thẻ/Tài khoản vi phạm rule  ➢ Napas |
| TN04 | **Thẻ/Tài khoản phát lệnh** đáp ứng tất cả các điều kiện:  ➢ Thực hiện >=20 giao dịch chuyển tiền đi trong 01 giờ liền kề, với giá trị >=250 triệu/GD.  ➢ Giao dịch chuyển tới >=10 tài khoản nhận khác nhau | 2h/lần | ➢ TCPH của Thẻ/Tài khoản vi phạm rule  ➢ Napas |
| TN06 | Thẻ/Tài khoản đáp ứng tất cả các điều kiện:  ➢ Có tổng số lượng giao dịch (chuyển và nhận) >= 20 giao dịch trong 2 giờ;  ➢ Trường info có ký tự đặc biệt (theo danh sách đính kèm). | 2h/lần | ➢ TCPH của Thẻ/Tài khoản vi phạm rule  ➢ Napas |
| TN07 | Giao dịch phát sinh mà:  ➢ Có giá trị >= 50 triệu, và  ➢ Có giá trị giao dịch chuyển đến/đi >= 500% so với giá trị giao dịch bình quân trong vòng 30 ngày trước đó. (Tính từ ngày T-1 đến 30 ngày trở về trước, T là ngày chạy cảnh báo và tính trên giao dịch thành công). | 2h/lần | ➢ TCPL/TCNL  ➢ Napas |
| TN08 | **Thống kê tài khoản thụ hưởn**g có phát sinh từ 200 GD trở lên trong ngày T-1 (chỉ tính giao dịch thành công) | Hàng ngày | ➢ TCPH của Thẻ/Tài khoản vi phạm rule  ➢ Napas |
| TN05 | ***Thẻ/tài khoản thụ hưởng*** trong giao dịch tra soát GLGM (code 621) đáp ứng các điều kiện sau:  ➢ Bị tra soát giao dịch GLGM trong ngày T – 1 (T là ngày gửi cảnh báo);  Bị tra soát giao dịch GLGM từ >= 2 thẻ/tài khoản khác nhau trong vòng 7 ngày liền kề tính từ ngày T-1. | Hàng ngày | ➢ TCPH của Thẻ/Tài khoản vi phạm rule  ➢ Napas |