### NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN KHÓI THỂ & NHS P.GS&TS T&NHS

Số ! !!/BC-GS&TST&NHS.20.00

### CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Tp.Hồ Chí Minh, ngày 05 tháng 10. năm 2020

### BÁO CÁO

Về việc rà soát, điều chỉnh tiêu chí cảnh báo giao dịch trên chương trình cảnh báo gian lận giao dịch thẻ và NHĐT (Fraud Detection System – SCB FDS)

Kính gửi: TỔNG GIÁM ĐỐC

- Căn cứ tình hình thực tế,

Nhằm nâng cao hiệu quả trong công tác kiểm soát gian lận giao dịch thẻ, giao dịch eBanking đồng thời nhằm kịp thời hỗ trợ Khách hàng trong quá trình sử dụng dịch vụ thẻ và eBanking, P.Giám sát và Tra soát Thẻ & Ngân hàng Số (P.GS&TS) trân trọng báo cáo Tổng Giám đốc tình hình rà soát và các đề xuất liên quan đến việc điều chỉnh tiêu chí cảnh báo trên chương trình FDS, cụ thể như sau:

Căn cứ tình hình thực tế trong quá trình giám sát giao dịch, nhằm đảm bảo vừa kịp thời phát hiện giao dịch có dấu hiệu bất thường, giao dịch nghi ngờ gian lận, giả mạo vừa không làm ảnh hưởng đến trải nghiệm của Khách hàng khi sử dụng dịch vụ thẻ và eBanking của SCB, P.GS&TS kính đề xuất:

- Điều chỉnh tiêu chí cảnh báo giao dịch thẻ quốc tế: Phụ lục 01 đính kèm.
- Điều chỉnh tiêu chí cảnh báo giao dịch eBanking: Phụ lục 02 đính kèm.

Trong vòng 10 ngày làm việc sau khi nội dung điều chỉnh tiêu chí cảnh báo giao dịch được duyệt thuận, P.GS&TS phối hợp P.VH&KT T&NHS để cập nhật trên chương trình FDS.

Trân trọng.

### Nơi nhân:

- Như trên;
- P.VH&KT T&NHS "để phối hợp";

- Luu VT, P.GS&TS T&NHS.

GIÁM ĐỐC GS&TS T&NHS

NGUYỄN THỊ MỸ HẠNH

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC PHỤ TRÁCH KHỐI THỂ & NHS

the transport of the second

## PHULLIC 01 TIÊU CHÍ CẢNH BÁO GIAO DỊCH THỆ QUỐC TÊ (Đình kêm Báo cảo số L'L./BC-GS&FXTÆNHS: 20 ngày, QÂ/LQ/2020)

SI Ly m	*			
Nii dune tin nhận thône bảo Tin nhân mận SI				
Cơ sở đánh giả, điều chính	Tiën chi cánh báo được điểu chính dựa trên giá trị giào địch chiến briện giao địch. Đông thời, theo quy định của Tô chức the quốc tế (TCCI), các Tổ chức thươnh toán (TCTT)/Tổ chức phát hành (TCPI) đều phát chiến the theo thung cộ thể thường chiến hành that thoán thựa the theo chuẩn chiện EMV. Do đó, việc điểu chính tiệu chi nhậm canh bio các thể phát sinh (Đ) từ số tiển lớn và tại những ĐVCNT chưa được nhai cập Đứ XVIV đạnh thựa mức giao địch từ để cánh báo phát hợp theo hành vị giao địch của Khách hàng (KH).	Tieu chi cinh boo duve dieu chinh dua u'en doamh sô giao dich dieuga xui rinh the (can do pressul, không 20 Scoure. Losi hình giao dich niy chiêm yì lê gian lin cao nhái do các ki gian chi cần dánh cáp các thông tin cơ bàn là có thể thươ hiện duver các giao dich co-comacroe (non 326). Bắc biệt trong gai doan ảnh hương của dịch Coxid-19, chủ thự chuyển diệ như hướn thanh toán, tập trung thực hiện thanh toán qua các kénh thương mái diện từ. Do dó, thực giá trị giao dịch theo thng loại thẻ, loại Đơn vị cấp nhận thệ (ĐVCNT) phù hợp.	Tien chi canh bao duroc dien chinh dra tren so lurung gao dicht/the/ngay vi aleo time long igao dieth cu th. Bi sung fairn soit ne the. Bi sung fairn soit to'c do gao dieh chip, giao dieh kay-enter, commarce vi eredential on file có 3D secrue có clung mire do rin. ro.	Tieu chi canh báo duoc diểu chính dựa trên số lương giao dịch/thểnghy và theo từng loại giao dịch cụ thể.
Điều chính/Bổ sung mới	nt. e-commerce và credential on file không có hás sinh gaio dịch:  he Chuẩn: Tổng só tiến giao dịch ≥ 30 triện tương đượng.  i số tiến giao dịch ≥ 50 triện VMD (toặc ngoại sẽ Mastercard World: Tổng số tiền giao dịch ≥ 10 triện VMD (toặc ngoại te tương đượng).  ingoại tệ tương đượng.  ingo dịch contactless):  he Chuẩn: Tổng số tiền giao dịch ≥ 30 triện tương dựớng.  i số tiền giao dịch ≥ 50 triện VMD (toặc ngoại sẽ thể Mastercard World: Tổng số tiền giao dịch ≥ 10 triện tương đượng).  GD fallback):  Tổng số tiền giao dịch ≥ 5 triện tương đượng.  i số tiền giao dịch ≥ 10 triệu VMD (toặc ngoại sẽ tiền giao dịch ≥ 5 triệu tương đượng).	hat sinh giao dịch key-enter, credential on KHONC CÓ 3D SECURE.  É CHUÂN: Tổug số tiến giao dịch ≥ 2 triệu tương đương)  LINUM, WORLD: Tổng số tiến giao dịch ≥ gọại tệ tương đương)  GONG - HOTELS, MOTELS, RESORTS:  En 5 triệu dông (họch engoui tế tương đương).  LINES, AIR CARRIERS: tổng số tiến giao GICH ≥ 10 triệu tương đương.  GRANCE: tổng số tiến giao dịch ≥ 20 triệu tương đương.	if c. e-commerce và credential on file (GD) phát sinh:  2 S giao dịch dịch giao dịch giao dịch giao dịch địch	phát sinh giao dịch key enter/ e-commerce/ hông có 3D Secure); 2.5 giao dịch
Hiện tại	TRONG CLA TRI GD LON   Trong 1 giv, the phást sinh giao dịch (thông bao gian ni gio dịch keyenter, e-commerce và credential - Giao dịch keyenter, pon file)   CIO CHIP 2D SECURE:	Trong 2 giv, the gino dich key-cuter, credential on file via e-commerce, thiosing 6.3D Secure).  - INE DEBLI THE CHLAN: Tong 80 this gino dich > 1 trig VNB hole ngosi it turning during dich > 1 trigu VNB hole ngosi it turning during bidning alo dich > 2 trigu VNB hole ngosi it turning during.  - Edivid cic EVCAT:  - Agoda, Booking com, Traveloka, Airhab: Tong 80 this gino dich > 12 trigu VNB hole ngosi it turning the turning during.  - Cic hing hing khong Tong 80 this gino dich > 20 trigu VNB hole ngosi it turning during.	Trong I gist, the plats sinh (dhông bao gồm các giao dich chip, key-enter, c-commerce và credential on filo):  - GD TÜ TAI POS: ≥ 5 giao dịch.  - GD TÜ TAI ATM:  + The Credit: ≥ 5 giao dịch dich sebit: ≥ 7 giao dịch và tổng số tiền ≥ 20 triệu VNĐ hoặc ngoại tệ tương đương.	The plat sinh ≥ 3 gius dich key cnterfe- commerce/credential on file tre lên trong 5 phút
ID Tên tiêu chí	TRONG I GIO		GIAO DICH LIEI Book 1 GIO Bolta chinh GD LIEN TUC	21 TOC DO GD KEY ENTERE. COMMERCE/CREDENTI AL ON FILE Biểu chính TOC DO GD KHONG CO 3D SECURE
11000		RULEIT		RULE21
n Trnh chả	Giátri san dich		Tốc độ giao dịch	
T Nhóm	Nichm 1			
STT		0	m	*

SL ký tự									155	132
Tin nhẳn mẫu		I							The SCB X8515 giao dich khong than cong tai APPLE-OM/BILL do the khoa chuc nang chiu ce qua mang. Vui long mo chuc nang nay ten MB/IB hone LH 19006558.	The SCB X0707 gao dich khong than ong air AEON BINH TAN do the dang tam khos do an o pil. Vui long lien he 19006538 de duoc ho tro.
Nội dung tín nhấn thống báo			==						The SCB X-choin so cuti thie's giao dick throug thanh cong ust -clean DVCNT's do the khose chue range di tieu qua mang. Vui long mo chue mang my tren MB/IB hose LH 190065338.	The SCB X-6vin si cuti these gato difficie khong thank cong tia 'clen BVCNT's du the dang tam khond do no phi. Vui long tien he 19006538 de duoe ho tro.
Cơ sở đánh giá, điều chính	Tiểu chỉ được diễu chính phù hợp theo nội dung RULEO8.	Trieu chi clath bao dure dieu chinh dun trên số lượng giao dịch phát sinh chug 1 BVCNT/thé/ngày. Nhằm chih báo các trường họp KH có thể để quên thể/ hoặc chia nhỏ giao dịch.	Tiểu chỉ cảnh báo được điểu chính đựa trên mã quốc gia của BVCNT và tổng giá trí của 2 giao đich ở 2 quốc giá gia khác nhau/thể/ngiý nhầm tổng cường hiệu quả giám sát giao dích.	Tieu chi canh báo dược thiết lập dựa trên cảnh báo của TBQLRR thôc TCTQT liên quan đến những BVCNT nghi ngữ lộ thông tin thê. Tiêu chi mày được điều chinh thời gian và thông tin phù hợp khi nhận được cánh báo.	Title of the clark fee duree dist other due tren tinh hinh xit ly transcription gain dist that TM Indonesia.  - Thee que dinh chureng truth Chip Liability Shift, chureng trinh and que trief kinh a liability belt ly leist due at them with a fee druyen dist he then the trief the churent dist he though the ALTAPOS same chure quebe chip EMV. Trief the thinh liest quan dén gioo diet git muo sé do ben chun chiefen tai chinh lies quan dén gioo diet git muo sé do ben chun	the mean chapen do cone agone Cup ganh chin. It is minen, ta thi trowing Indonesia, thoi gan aip dung churon thin Chip Liability Shift thoe quy diah TCTQT duro gia han diah thang 01/2022. Do di, SCB không duro, quyên tra sadı. Dağu thöi, nguy or the bi li thông tin cao neu may ATM bi gán thiết bị danh cập thông tin khi the phái sinh GD ñr tại các máy ATM nay.	Title oft dove die othnh dya trên khung thời gian đặc biệt thẻ phát sinh gao dịch. Main cánh báo các trường hợp bị mất thẻ, phát sinh GD gian lận	Tieu chi canh bio này được điều chính cảnh báo theo chương trình giám sát thông tin phát hành thẻ TDQT.	Nhầm hỗ tượ KH kip thời và năng cao chất lượng dịch vụ của Bộng thời, khuyển nghị KH có thể chủ động kiểm soái được các gào dịch chi tiến qua mạng bằng cách khóa/ mở khóa chức nắng chỉ tiếu qua mạng qua kênh cBanking.	Nhầm hỗ trợ KH kip thời và ning cao chất lượng dịch vu SCB.  Sch với các trướng lượn thể liện tạ miện phát sinh giao diện. Bộ thể thị phát sinh giao diện, bệ thổng thực hiện gưi tin nhận thông bao dên KH. KH có thể chủ động liện hệ SCB để thanh toán phí và yêu cầu mở khóa.
Diều chính/Bổ sung mới		dịch tại cùng 1 ĐVCNT	KHÔNG bao gồm:  - Giao dịch không thành công tại ATM  Trong vòng 12 giờ, thẻ phát sinh giao dịch xuất trình thẻ tại hai quốc gia khắc nhau và tổng số tiến ≥ 2 triệu VNĐ (hoặc ngoại tệ tương đương).  Điều kiện hit rule theo MERC ST CNTRY		Canh toic giao dich the Mastercard qua tir tai ATM - Canh bao giao dich the Mastercard qua tir tai ATM o' Indonesia.  • As 9b, Indonesia. • Osa odeh tai ATM of An Bō sō nging clash boo it if dich tir tai ATM o' Indonesia. • Giao dich tai ATM of An Bō sō nging clash boo it if dich tir tai ATM o' Indonesia. • Giao dich tai ATM of An Bō sō nging clash boo it if dich tir tai ATM o' Indonesia. • Bo said cop lai the midn plat cho KH nick KH phát is tain giao dịch từ tai ATM o' Indonesia.	- Cánh báo giao dịch thẻ Visa qua tử trị ATM ở Indonesia.  - Để xuất cấp lại thê miển phí cho KH nều KH phát sinh giao j dịch từ tại ATM ở Indonesia.	The plate sinh giao dịch VNĐ trong khoáng thời gian 23400ph - 04469; KHÔNG bao gồu: Gia dich key-enter, commerce, credential on file Giao dịch kir các ĐVCNT có MCC. 5921, 5813 - The Credite 2 to triệu VNĐ + The Credite 2 to triệu VNĐ + The Credite 2 5 triệu VNĐ + The Credite 2 5 triệu VNĐ + Thế Credite 2 5 triệu VNĐ	Nging cánh báo	hông thành công do khóa công lần 1, SCB gửi SMS t đáng kỳ với SCB. ng cảnh báo thông tin giao	KHONG bao gồm:  - Các tương lượ thể khóa vình viễn  - Các tương lượ thể bị khóa do nợ phi  Thẻ phát sinh giao dịch không thành công do thể dang bị tạm khóa.  - Đối với các tưởng lượ thể bị khóa tạm thời do nợ phi. Khi phát sinh giao dịch không thành công, hệ thống giả tin nhấn thông báo dễn KH.
Hiện tại	Trong 10 plate, the plate sinh (dalong buo gòm giao lò dich chip, key-enter, e-commerce và credential on filo): -CD TÚ TAI POS: ≥3 giao dịchCD TÚ TAI AT POS: ≠3 giao dịchThe Credit: ≥3 giao dịch. + The Credit: ≥5 giao dịch và tỏng số tiền ≥ 15 triệu VNB hoặc ngoại tệ tương đương.	Trong 30 phút, tai cing 1 terminal (TID), the Is phit sinh ≥ 3 giao dich. KHONG bao göm giao dich tại ATM.	The phát sinh giao dịch xuất trình thể tại hai quốc Igia khác nhau trược Nong 24 giữ.	Gao dịch thanh toán tại ĐVCNT được cánh báo tử - Tổ chức thê quốc tế, Tiểu ban quản lý rúi ro.	Canh buo giao dich the Massercard qua tir tai ATM - of An Bob, Indonesia.  - Giao dich tui ATM of An Bo sa nging cinh bio iri - - Giao dich tui ATM of An Bo sa nging cinh bio iri - 100 101/1019;  - Be, xuid celp lai the misn plu cho KH nch KH phát sinh giao dịch từ tui ATM of Indonesia.	Sah báo giao dịch thẻ Visa qua tử tại ATM ở dodoesia, Án Độ, Giao dịch tại ATM ở Án Độ sẽ ngưng cảnh báo từ an 0.10/1/2019. Để xuất cấp lại thể miễn phi cho KH nếu KH phát inh giao dịch từ tại ATM ở Indonesia.	The plat sinh giao dich VWB trong khoking thời lợi gian 251-90p - du (Không bao gồm các giao dich (koy-chita; commerce, credential on file và GD thi koy-chita; commerce, credential on file và GD thi -CD trong WCC 5921, 5813);  - FD Credit: 2 20 triệu VNB  - The Credit: 2 10 triệu VNB  - The Credit: 2 10 triệu VNB  + The Credit: 2 10 triệu VNB  - The Credit: 2 10 triệu VNB		Trong vòng 1 giết hệ thống gọi SMS thông bảo Tgiao dịch không thành công dặn KH nếu giao dịch thiết thiện giao dịch thứ 1 không thành công và hit ruic từ giao dịch thứ 2.	Giao dich phát sinh tử thẻ đang bị khóa
	GD LEN TUC TRONG 10 1		GD PHAT SINH TAI HAI QUOC GIA KHAC NHAU	GD TAI DVCNT CO RUI RO CAO	GD THE Mastercard TAI (ATM 0 AN DO, de INDONESIA, NEAL Bieu chinh tien rule: GD THE Mastercard TAI -ATM 0 INDONESIA	GD THE VISA TAI ATM O AN DO, INDONESIA Dich chinh de nule: GD THE VISA TAI ATM O INDONESIA	CD (KHONG PHAI TAI ] BAR, BEER (CUB) BET BET	GD CUA KH CO SO DT TREN CW VA CORE KHACNHAU	GD THE KHOA CHI TIEU QUA MANG	RULEI4 GD THE BIKHOA
Rule 1D	RULE27	RULESS	RULEZS	RULE26	RULE29	RULE30	RULE39	RULE41	RULEIS	RULEI4
<u>a</u> 4€			Khác						o 8	4
Nhóm	T.								Nhóm 2 Thông báo giao dịch không thành công	
STT	8	9	7	∞	6	01	<b>=</b>	12	13	71

ь		1	_			1	_		1	
SL ký tự	155	122		140					143	150
Tin nhấn mẫu	The SCB X0707 GD khong thanh owng ta AGON BINH TAN do nhap sai 3 so bao mat CVC2/CVV2. Quy khach vui long kiem tra va thue hien lai giao dich. LH 19006538	The SCB X0707 gio dich khong thath cong ut, EGOB BINH TAAN do the chua duce kich hoat. Chi tict LH 19006538 de duce ho tro.		The SCB X0707 gao dich khong thanh cong tai AEON BINH TAN Me oo tien GD vuot han mue con lai tren the, thi tiet LH 19006538 de duoc ho tro.					The SCB X0707 giao dich khong thanh cong tai AEON BINH TAN do so tien GD lon hon so du kha dung tren TKTI. Chi tiet LH 19006538 de duoc ho tro.	The SCB X0707 giao dich khong mahan cong do hap sai PN. Quy khach dei ma PN tai https://card.scb.com.vu/changepin/login.hmml. Chi tiet LH 19006538.
Nội dung tín nhắn thông bảo	The SCB X-64n si cuti the> GD  Manton than do gua t-efa DVCNT> do nhap sai 3 so bao mat  CVC2/CVV2. Quy khach kiem ta va nho fine han la giao dich. Quy khach will hong kiem ta va nho flong kiem ta va nho gwa kiem ta va nho hong kiem ta va nho hong kiem ta va nho hong kiem la giao dich. LH 19006538	The SCB cloui the> vx< bon sō cuôi hege goa defi Mong thanh cong tii clen BVCNT> do the chua datoc kich heat. Chi tiet LH 19006538 de duoc ho tro.		The SCB X< bon sis casis thely giao dich khong thanh cong ni <en <en="" cong="" ni="" of="" processor="" processor<="" td="" the=""><td></td><td></td><td></td><td></td><td>The SCB X&lt; bon só cuối the&gt; giao dích không thanh cong tai <in bvcmt=""> do so tiên GP lon hon so du kha dung tren TKTT. Chi tiet LH 19006538 de duoc ho ro.</in></td><td>The SCB X&lt; bon so cuoli these gino of the Month pant of the Month of the PIN tail PIN Quy khach doi run PIN tail https://card.scb.com.vn/changepinfogi.n.html. Chi tiet LH 19006538.</td></en>					The SCB X< bon só cuối the> giao dích không thanh cong tai <in bvcmt=""> do so tiên GP lon hon so du kha dung tren TKTT. Chi tiet LH 19006538 de duoc ho ro.</in>	The SCB X< bon so cuoli these gino of the Month pant of the Month of the PIN tail PIN Quy khach doi run PIN tail https://card.scb.com.vn/changepinfogi.n.html. Chi tiet LH 19006538.
Co sở đánh giả, điều chính	Trêu chi clah báo được điều chính đưa trên thông tin giao địch liệb ch khách hiện giác sự chiến giác hiết. Khi KH nhiện được SMS thông báo có thể kiểm tra thông tin thể vài thư hiện lại giao địch. Tvai trường hợp tiếp tực phát sinh GD không thành công, NV GSGDRAFTKH liên hệ KH thông báo và tư vấn KH kiệm tra lại thông tin thẻ.	Tried chit clanb bio dura trên cise giao dich không thành công do the dran kich hou, nhậm kip thời hơ trợ KH và nhận cao chát lương dich vu bổng cich.  KH SH nhận duro SAKS, KH có th chu dóng giữ tin nhần SAKS dễ kich hoat the Giam thiếu chi phi KH liện hệ Hotine hỗ trợ động thời chi cho the thiển cho nhận SAKS du kich hoat the Giam thiếu chi phi KH liện hệ Hotine hỗ trợ động thời giao dịch được thư biến nhanh chông.  Trong trường hợp, the tộp trọ phiết sinh giao dịch không thành công, NV GSCD-&HTRH chủ động liên hệ KH xác nhận, tư vấn và định đanh thông tin KH, để thực hiện kich hoạt thẻ.		Nhẫm táng cường hiệu quá giám sát và hỏ trợ khách hàng phin họp cho phán khách coi the chuẩn, vàng.  -Tương họp KH phát sinh GD không thành công lần 1, SGB giới thông báo cần KH, KH có thể chu động giếm tra lại hạn mic gàn chiến và thư hình tại giao diệt, với số tiếm tha họn. Hoặc KH có thể chu đọng liên hệ SGB để được tư vắn.  -Tương hợp hệ thông cảnh báo khi thể phát sinh GD không thành công lần 2, NV GSGD&HTKH có thể liên hệ KH bị trợ khọ thời.	Ba plain caic loại the Mastercard World, Visa Platinum thuộc nhóm KH VIPA/VIP, cản được bỗ tượ nhanh chóng và kip thời. Thường hợp KH did diểu kiến ming hạn mộc tạm thời. NV GSGD&HTKH có thể bỗ tượ KH aảng hạn mức tạm thời thơo Thông báo 2218/TB-TGĐ.16 ngày 08/09/2016 hoặc bỗ tượ tư vấn nham chống.	- SCB quy định hạn mức giao địch đói với từng loại giao dịch: han mức giao dịch/lân vớ hạn mức giao dịch/ngày Mâm hỗ tư KH nhu cầu sự dựng thanh toàn hàng hóa dịch vư, hể thống cánh bảo kỳu thời để, liện hệ tư vấn KH và hỗ tượ KH cấp phóp giao địch với hạn mộc cao hơn.	Hệ thóng cảnh báo các tương họp giao dịch không thành công ôo lại, NV GSGD&HTKH có thể kiểm tra trên chương trình Cardworfs kip thời để hỗ tượ tư vận KH trong ting tưởng hợp cụ thể.	Nhâm cánh báo kip thời lỗi phát sinh từ hệ thống. NV GSGD&HTKH thực hiến thông bảo dân P.VHTN&KTT kip thời dễ kiểm tra và khắc phực lỗi' sự cổ.	Nhầm tăng cương công tác hiệu quả giám sát và hỗ trợ khách hàng phù họp cho loại the thanh toán quốc tế, trường hợp thế XH hiệu sinh GD không thành công fàn 1 trong vòng 1 giớ. SCB gửi SMS thông thọ đến KH, KH có thể chủ động kiểm tra lại số dư TKTT và thực hiện lại giao dịch với số tiến phù hợp. Hoặc KH có thể chủ động tiến hệ SCB để được tư vấn.	High tại, SCB đã triển khai hình thức đổi mã PIN onlino' chương Minh Ghangia.  Nhàm thag cường hiệu quá công tác hỗ try KH và nâng cao chất lượng đich vu, hệ thống cành báo:  -Trường họp thé KH phát sinh GD không thành công làn 2. SCB gọi SMS thông bào dên KH, KH có thể chu động kiển ru lại mã PIN họic chủ động thốn mã PIN theo đường đần SCB đã gạii và thực hiện lại giao dịch. Hợde KH có thể chủ động kiến ru lại mã được thu tổng.
Điểu chính/Bổ sung mới	Trong ving 1 giv, the plati staih GD không thành công do KH nhập sai mã ô bảo mặt CVC2/CVV2:  - The plati sảnh gàno dịch không thành công lần 1, SCB gài SMS thông bào đốn KH qua số diện thoại KH đưng bộ với SCB.  - Thẻ plati sảnh gào dịch từ lần 2, hệ thống canh báo thông tin giao dịch từ lần 2, hệ thống canh báo thông tin giao dịch từ lần 2, hệ thống canh báo thông tin giao dịch.	Trong vong 1 giv, the phát sinh GD không thánh công do the dand duc Schidh and duc Schidh and duc Schidh sinh giao dịch không thành công lần 1, SCB giư SMS. Họng bao đạn KH qua số diện thoại KH đưng kỳ với SCB.  - The phát sinh giao dịch từ lần 2, hệ thống cảnh báo thông tin giao dịch.		Ap dung cho các loại thê Mastercard Chuẩn, Mastercard Văng, Visa Chuẩn, Visa Văng, Trong vòng 1 giờ, thẻ phái sinh GD không thành công do thẻ von tha mich khá dụng: - The phát sinh giao dịch không thành công lần 1, SCB gii SMS, thông kảo đần KH qua số diện thoại KH đặng kỳ với SCB The phát sinh giao dịch từ lần 2, hệ thông cảnh báo thông ti giao dịch.	Âp dang cho các loại thẻ: Masterzar World, Visa Plainum Thé phát sinh giao dịch vượt hạn mức khá dung.	KHÓNG bao gồm: - Giao dịch tng tiên mặt rư tiên mặt Thẻ phát sinh giao dịch không thành công do vượt hạn mức giao dịch khong thạnh Cong 34,39)	43 ch lớn hơn số dư	Trong 05 phút, hệ thống phát sinh ≥ 20 giao dịch không thành công với một trong các trang thái sau:  -Sys status = C hoặc D  - Response code = 165, Ref code = [blank] và USER ID (CW auth serven) = 5Ω  - Response code = 165, Ref code = 25  - Response code = 165 và Ref code = 25  - Response code = 165 và Ref code = 25  - Response code = 165 và Ref code = 25	Ap dụng đối với loại the thanh toán quốc tổ.  Trong vòng 1 giờ, the phát sinh GD không thành công do số tiền giao diện vươt số dur khá dụng, thẻ phát sinh giao diệh không thành công lần 1, SCB gii SMS thông báo dấn KH qua số điện thoại KH đưng kỳ với SCB.	Trong vong 1 giớt, thẻ phát sinh GD không thành công do nhập gian ThY.  - The phát sinh giao dịch không thành công lần 2, SCB gii SMS thông báo dán KH qua số diện thoại KH đáng ký với SCB.
(COMEDI)		Trong vong 1 giv, hệ thông gai SMS thông báo giao dịch không thành công dần KH nếu giao dịch thứ 1. không thành công và hữ ruic từ giao dịch thứ 2.	The hết hạn phát sinh giao dịch	Giao dich vuot quá han mic khá dung (Mastercard Chuẩn, Mastercard Văng, Visa Chuẩn, Visa Văng)	Giao dich vuot qud han mic khi dung (Mastercard World, Mastercard vang, Visa Väng và Visa Platinum)	Duore cainh báo chung tại RULE37	Thi ca giao dịch không thành công.  "Giao Giad tha thi tha 13,14,15,16,20,34,35  - Giao dịch có rơi code = 04 và 33 (lỗi máp sai PIN).	Trong 10 phút, hệ thông phát sinh ≥ 20 giao dịch Ngường thanh choặc một trong các trang thái sau: -Sys status = C hoặc D - Response code = 65, Ref code = [blank] và USER ID (CW auth sercen) = SIP - Response code = 65 và Ref code = 26 - Response code = 56 và Ref code = 25	Dure canh báo chung tại RUL537	
Tên tiêu chí	GD ONLINE NHAP SAI	THE CHUA KICH HOAT THUC HIEN GD	GD CUA THE HET HAN	GD VUOT QUA HAN MC-CX-SXS Did chinh de: CD VUOT QUA HAN MUC KRA DUNG - MCS-MCS-VSS-VSG	GD VUOT QUA HAN MUC - MCW-MCG-VSG- VSP Dida chinh tèn: GD VUOT QUA HAN WUC KHA DÜNG - MCW- VSP	SO TIEN GD VUOT HAN MUC QUY DINH CUA SCB		GD BI TU CHOI DO LOI HE THONG	SO DU KHA DUNG	GD NHAP SAI MA PIN
	RULEIS	RULE16	RULE20	RULE34	RULE35	RULE43	RULE37	RULE42		RULE4S
e 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1.								at .		
Nhóm										
7200	2	91	17	18	19	50	21	22	23	42
			-			7				

### PHU LUC 02

# TIÊU CHÍ CẢNH BÁO GIAO DỊCH E-BANKING (Đính kèm Báo cáo số !!#./BC-GS&TST&NHS.20 ngày 😓./.!Q./2020)

	Tiêu chí cánh báo được điệu chính dựa trên số lượng giao dịch tài chính của KH/ ngày và theo mức độ rúi ro của từng loại giao dịch.	<ul> <li>Tiêu chí cánh báo được điều chính dựa trên số lượng giao dịch tài chính của KH/ ngày và theo mức độ rủi ro của thng loại giao dịch.</li> <li>Đồng thời SCB đã triển khai giải pháp xác thực Soft-OTP. Do đó, giám thời gian và tăng tổng hạn mức giao dịch của cánh báo để phù hợp với hành vi KH.</li> </ul>	Tiều chi cảnh báo được điều chính dựa trên số lượng giao dịch tải chính của KH/ngây và tổng giá trị giao dịch tải chính theo mức độ rủi ro của giao dịch chuyển tiền.
Điều chính/Rể sung mối	-Irong 5 phút, phát sinh ≥ 3 giao dịch tại chính thành công.  * Giao dịch cho chính KH: - Chuyển tiển cá nhân - Mốt/tất toán số tiết kiệm - Thanh toán thể tín dụng cá nhân - Thanh toán hóa đơn: - Nap tiển điện thọai - Mua báo hiệm - O'R Pay thanh toán - Mua báo hiệm - O'R Pay thanh toán - Chuyển tiển chứng khoán - Chuyển tiển chứng khoán - Thanh toán thệ thống SCB - Chuyển tiển chứng khoán	Trong 5 phút, tổng số tiển GD thành công ≥ 250 triệu VNB  KHÔNG bao gồm:  * Giao dịch cho chính KH:  - Chuyển tiển cá nhân  - Mố/tất toàn số tiết kiệm  - Thanh toàn thế tín dụng cá nhân  * Giao dịch thanh toán hóa đơn:  - Thanh toàn hóa đơn  - Nap tiển điện thoại  - Ma báo hiểm  - O'R Pay thanh toán  - O'R	mg GD ≥ 3 và tổng số tiền SCB t KH khác
Hiện Bi	Trong 30 phút, phát sinh > 6 giao dịch tài chính và tổng số tiền ≥ 30trđ.  KHÔNG bao gồm:  - GD mở/tất toán số tiết kiệm - GD chuyển tiền cá nhân - Chuyển tiền chứng khoán - GD thực hiện tại quầy GD thục hiện tại quầy GD thanh toán dư nợ thể SCB - GD thanh toán phí báo hiệm - GD thanh toán phí báo hiệm - GD cố giá trị lớn được xác thực bằng token: + Đối với KHCN GD > 100trđ + Đối với KHDN tư nhân: GD > 500trđ	Chi áp dụng đổi với KH cá nhân.  Trong 10 phút, phát sinh ≥ 3 giao dịch tài chính và tổng số 1 tiền ≥ 200 trđ.	TỬ 21h - 6h phát sinh: - Đối với KHCN: tổng số tiền GD > 50trd - Đối với KHDN: tổng số tiền GD > 200trd - Đối với KHDN: tổng số tiền GD > 200trd - Đối với KHDN: tổng số tiền GD > 200trd - Đối với KHDN: tổng số tiền GD > 500trd - Đối với KHDN tư nhân: GD > 500trd - Thanh toán thẻ tín dụng của
Tên Rule	TUC	GD SO TIEN LON	GD CHUYEN TIEN T TRONG VA NGOAI HE THONG (KHONG BAO GOM CHUYEN K KHOAN CA NHAN) H Biều chính: GD CHUYEN TIEN
Rule ID	RULE01	RULE14	RULE02
Nhóm	Nhóm 1 Cánh báo giao dịch gian lận		+14
EES	=	7	m



Cơ sở đánh giá, điều chính	Tiều chi cảnh báo được điểu chính dựa trên số lương giao dịch tài chính của KH/ngày và tổng giá trị giao dịch tài chính theo mức độ rui ro của giao dịch thanh toán trực tuyến.	Tiều chí cảnh báo được điểu chính dựa trên số lượng giao dịch nạp thể/mua thế điện thoại-thẻ game của KH ngày và tổng giá trị giao dịch.	Tiêu chí được điều chính phù hợp theo nội dung RULE04.	Tiêu chí được điều chính dựa trên hạn mức giao dịch của các đối tác Ví SCB đang liên kết và hành vi giao dịch của KH qua Ví.	<ul> <li>Tiêu chí được điều chính dựa trên khung thời gian đặc biệt KH phát sinh giao dịch tải chính theo mức độ rủi ro của từmg loại giao dịch.</li> <li>Nhằm cánh báo các trường hợp tài khoản bị khách hàng bị lợi dụng, phát sinh GD gian lận</li> </ul>	<ul> <li>Tiêu chi cánh báo được điểu chính dựa trên thông tin giao dịch lỗi do khách hàng nhập sai tên đáng nhập/mặt kháu hoặc tên đáng nhập bị khóa.</li> <li>Khi KH nhập sai tên đắng nhập/mật kháu 3 lần hoặc tên đáng nhập bị khóa, NV GSGD&amp;HTKH liên hệ KH tư vấn, hỗ trợ KH cấp lại mật khâu.</li> </ul>	Ngừng tiêu chí cánh báo, do hiện tại nhiều khách hàng có hành vi đăng nhập thông tin trên nhiều thiết bị di động cá nhân.
Điều chính/Bổ sung mới	Trong I giờ, - Số lượng GD thanh toán trực tuyến phát sinh ≥4 GD hoặc - Tổng giá trị GD thanh toán trực tuyến phát sinh ≥ 5 triệu VNĐ.	Trong 30 phút, phát sinh ≥ 4 GD hoặc tổng số tiền GD phát sinh ≥ 500,000 VNĐ	Ngừng cảnh báo	Giao dịch ví điện từ: - Số tiền /GD: $\geq$ 10tr đồng hoặc - Trong 30 phút, số lượng GD: $\geq$ 02 GD và tổng số tiền GD: $\geq$ 3tr đồng.	Từ 23h - 6h, trong vòng 15 phút, số lượng ≥ 2 GD và tổng số tiến >= 30 triệu VNĐ.  KHÔNG bao gồm:  * Giao dịch cho chính KH: - Chuyển tiến cá nhân - Mố tất toán số tiết kiệm - Thanh toán thế tin dụng cá nhân - Giao dịch thanh toán hóa đơn: - Thanh toán hóa đơn - Thanh toán hóa đơn - Thanh toán hóa đơn - Thanh toán hóa hóa - OR Pay thanh toán - QR Pay thanh toán - QR Pay thanh toán - CR Pay thanh toán - Thanh toán thế thống SCB - Chuyển tiển chứng khoán - Thanh toán thế tín dụng của KH khác	- Trong 10 phút, sai tên dăng nhập/mặt khảu ≥3 lần liên tiếp. Hoặc - Đăng nhập từ tên đăng nhập bị khóa	Ngừng cánh báo
Híển tại	ic tuyến có giá trị lớn >	Trong 30 phút, phát sinh >3 GD HOẶC tổng số tiền GD T phát sinh≥ lưđ	Trong 30 phút, phát sinh > 4 GD HOẶC tổng số tiền GD   P phát sinh≥1,5 tưđ	Giao dịch qua ví điện từ ≥ 1trd/GD hoặc trong 1h, tổng số (tiền GD qua ví điện từ ≥ 5trđ.	Từ 23h - 6h, phát sinh ≥ 2 GD.  KHÔNG bao gồm: - GD mớ/tất toán số tiết kiệm - GD chuyển tiền cả nhân - GD thanh toán dư nợ thẻ SCB - GD thanh toán hóa đơn - GD Chuyển tiền chứng khoản - GD Chuyển tiển chứng khoản - GD Chuyển tiển chứng khoản - GD cổ giất trị lớn được xác thực bằng token: + Đối với KHCN: GD > 100trđ + Đối với KHDN tư nhân: GD > 500trđ	Trong 10 phút, sai tên dãng nhập/mật khẩu như sau: - ODBX ≥ 3 lần - MB VNPay ≥ 3 lần	Đãng nhập trên thiết bị khác thiết bị đã đăng nhập MB lần Ngừng cánh báo gần nhất.
Ten Rufe	NAC	GD NAP THE GAME TREN IB/MB, MUA I THE DIEN THOAI - THE GAME TREN IB Điều chinh: GD NAP THE GAME, MUA THE DIEN THOAI - THE GAME TREN IB, TOP-UP	GD NAP TIEN DIEN THOAI (TOP UP)	GD QUA VI DIEN TU	GD TRONG KHOANG THOI GIAN DAC BIET J	SAI THONG TIN TO DANG NHAP MB/IB Dièu chinh: DANG NHAP KHONG THANH CONG	DANG NHAP MB TREN THIET BI KHAC
Rule ID		RULE04	RULE05	RULE06	RULE07	RULE08	RULE09
Nhóm			2			Nhóm 2 Thông báo giao dịch không thành công	
	4	v	9	7	<b>∞</b>	6	10

	V22 1,060 10 000		
Co số đánh giá diễn chính	Ngưng tiêu chí cánh báo, do hiện tại thông tin giao dịch vượt quá số dư khá dụng trên tại khoản đã được thông báo trên màn hình lúc khách hàng thực hiện giao dịch. KH có thể chủ động kiểm tra và điều chính số tiến giao dịch.	Tiêu chí cánh báo các trường hợp tài khoản KH phát sinh giao dịch không thành công còn lại.  - Trường hợp KH phát sinh GD không thành công lần 1, KH kiểm tra lại báo lỗi trên màn hình giao dịch hoặc thông tin tài khoản,  - Trường hợp khi hệ thống cánh báo tai khoản phát sinh GD không thành công lần 2, NV GSGD&HTKH liên hệ KH hỗ trợ, tư vấn trong thng trường hợp cụ thể.	Giao dịch chuyển tiền 24/7 không thành công nhưng tài Tiều chi cảnh báo được thiết lập dựa trên thông tin giao khoản KH bị tử tiền, có giá trị tử ≥ 5tưđgiao dịch.  Đối với các giao dịch lỗi sau khi từ hệ thông SCB đầy di vấn KH chở kết quá tra soát và không thực hiện lại giao đến Napas và NH thụ hướng, phải chở kết quá đổi soát để dịch. Trong tưởng hợp KH cần chuyển khoản gấp, tư xác minh được tình trạng GD.  tướng hợp nhận được báo có 2 giao dịch, dễ nghị thực hiện hoàn trả một giao dịch.
Diều chính/Bổ sung mới	. Ngtng cánh báo	Trong 30 phút, KH thực hiện GD không thành công ≥ 2 Tiêu chí cảnh báo các tướng hợp tả GD (không bao gồm các giao dịch đã hit Rule 08, 09, 10, giao dịch không thành công còn lại.  13).  - Trướng hợp KH phát sinh GD kì 1, KH kiểm tra lại báo lỗi trên màn thông tin tải khoán,  - Trướng hợp Khi hệ thống cảnh sinh GD khoáng thành công lần 2, liên hệ KH hỗ trợ, tư vấn trong tùng thạnh công thành công thàng	không thành công nhưng tài Giao dịch chuyền tiền 24/7 không thành công nhưng tài Giao dịch chuyền tiền 24/7 không thành công nhưng tài lit ≥ 5trđ/giao dịch.  khoản KH bị tư tiền, có giá trị từ ≥ 5trđ/giao dịch.  Đối với các giao dịch lỗi sau khi từ hệ thông SCB đầy di vấn KH chở kết quá tra soát và không thực hiện lại giao đến Napas và NH thụ hướng, phải chờ kết quá đối soát để dịch. Trong trường hợp KH cần chuyền khoản gấp, tư xác minh được tình trạng GD.  tưường hợp nhận được báo có 2 giao dịch, đề nghị thực hiện hiện hoàn trả một giao dịch.
Hiện tại	chối từ	<ul> <li>CONG NHIEU LAN (không bao gồm các giao dịch đã hít Rule 08, 09, 10, 13).</li> <li>CONG NHIEU LAN (không bao gồm các giao dịch đã hít Rule 08, 09, 10, 13).</li> <li>Trong 1 giờ, KH thực hiện GD không thành công các trường hợp KH phát sinh GD không thành công cón lại.</li> <li>Trưởng hợp KH phát sinh GD không thành công lần là. NV GSGD&amp;HTKH liên tra lại báo lỗi trên màn hình giao dịch hoặc thông tin tài khoản</li> <li>Trưởng hợp khi hệ thống các trường hợp khi hệ thống thành công lần 2, NV GSGD&amp;HTKH liên hệ KH hỗ trợ, tư vấn trong thmg trường hợp cụ thể.</li> </ul>	GD CHUYEN TIEN Giao dịch chuyển tiền 24/7 không thành công nhưng tài 24/7 KHONG THANH khoán KH bị trử tiền, có giá trị tử ≥ 5trd/giao dịch. CONG
Tên Rule	GD VUOT SO DU Giao dịch bị từ TRONG TAI KHOAN trong tài khoản.	GD KHONG THANH CONG NHIEU LAN	GD CHUYEN TIEN 24/7 KHONG THANH CONG
Rule ID	RULE10	RULE11	RULE13
Nhóm			
	Ξ	12	41