

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

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

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

V/v ban hành Thông tư số 30/2025/TT-NHNN ngày 30/9/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 15/2024/TT-NHNN quy định về cung ứng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt

Ngày 30/9/2025, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã ký ban hành Thông tư số 30/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của của Thông tư số 15/2024/TT-NHNN quy định về cung ứng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

Thông tư gồm 12 Điều, trong đó sửa đổi, bổ sung một số quy định như sau:

(i) Về giấy tờ tùy thân bổ sung quy định (Điều 1): “hoặc giấy tờ khác chứng minh được nhân thân do cơ quan có thẩm quyền nước ngoài cấp” đối với người nước ngoài cư trú tại Việt Nam; Giấy tờ tùy thân phải còn hiệu lực và thời hạn sử dụng trong quá trình sử dụng dịch vụ thanh toán và bỏ cụm từ “giấy chứng minh nhân dân còn thời hạn”.

(ii) Về việc nộp, rút tiền mặt qua Hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng Quốc gia của tổ chức tín dụng (Điều 3): sửa đổi, bổ sung làm rõ và thống nhất quy trình khi Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực lập lệnh chuyển tiền qua Hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng Quốc gia và chuyển về thành viên là trụ sở chính tổ chức tín dụng; không phát sinh xử lý chứng từ giấy tại Sở Giao dịch NHNN.

(iii) Sửa đổi, bổ sung một số điểm, khoản của Điều 14 Thông tư 15/2024/TT-NHNN (Điều 5): các thông tin cần thiết trên mẫu chuyển tiền, quy định việc xuất trình giấy tờ tùy thân trong trường hợp cá nhân hoặc tổ chức; quy định các nội dung tối thiểu trên hợp đồng/văn bản thỏa thuận về dịch vụ thu hộ/chỉ hộ của doanh nghiệp cung ứng dịch vụ bưu chính công ích.

(iv) Bổ sung khoản 2a, 2b vào sau khoản 2 Điều 19 Thông tư 15/2024/TT-NHNN (khoản 4, Điều 7): quy định về gián đoạn cung ứng dịch vụ thanh toán trực tuyến, dịch vụ trung gian thanh toán trực tuyến của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán và Phụ lục 05 báo cáo sự cố gián đoạn dịch vụ thanh toán trực tuyến, dịch vụ trung gian thanh toán trực tuyến;

(v) Bổ sung khoản 3a vào sau khoản 3 Điều 19 (khoản 5 Điều 7): Tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán có trách nhiệm kiểm tra, kiểm soát lệnh thanh toán

hợp pháp, hợp lệ trong đó đảm bảo thể hiện đúng số hiệu tài khoản thanh toán, tên tài khoản thanh toán trong thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán của khách hàng khi thực hiện giao dịch thanh toán và hiển thị đầy đủ trên chứng từ thanh toán;

(vi) Bổ sung khoản 3b vào sau khoản 3a Điều 19 (khoản 6 Điều 7): Tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán phục vụ bên trả tiền có trách nhiệm cung cấp cho tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán phục vụ bên thụ hưởng khi được tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán phục vụ bên thụ hưởng yêu cầu các thông tin tối thiểu liên quan đến giao dịch thanh toán khi thực hiện dịch vụ ủy nhiệm chi, dịch vụ chuyển tiền qua tài khoản thanh toán hoặc không qua tài khoản thanh toán,

(vii) Sửa đổi, bổ sung khoản 8 Điều 19 (khoản 7 Điều 7) theo hướng: Tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán có trách nhiệm áp dụng các biện pháp, giải pháp đảm bảo kiểm tra, đối chiếu khớp đúng thông tin xác minh khách hàng đã được xác thực chính xác là do cơ quan Công an cấp hoặc thông qua xác thực tài khoản định danh điện tử của người đó do Hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập trong quá trình thực hiện giao dịch thanh toán

(viii) Ngoài ra, Thông tư cũng sửa đổi, bổ sung một số nội dung khác như: trách nhiệm của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán tuân thủ đầy đủ quy trình nội bộ; chỉnh sửa một số nội dung trong hợp đồng/thỏa thuận bằng văn bản với ĐVCNTT; sửa đổi tên gọi của các đơn vị NHNN cho phù hợp; Thay thế Phụ lục 01, 02, 04 và Bổ sung Phụ lục 05; chỉnh sửa lại một số quy định cho rõ ràng, thống nhất phù hợp với thực tiễn triển khai.

Về hiệu lực thi hành, Thông tư có hiệu lực thi hành kể từ ngày 18/11/2025. Đối với quy định tại khoản 5 Điều 7, để cho các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán có thời gian tổ chức triển khai thực hiện và điều chỉnh hệ thống phù hợp, tại Thông tư đã quy định hiệu lực đối với quy định này từ ngày 01/4/2026.

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

