

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

V/v ban hành Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 17/2024/TT-NHNN quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán

Ngày 31/8/2025, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã ký ban hành Thông tư số 25/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 17/2024/TT-NHNN quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán (TKTT) tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán (Thông tư 25). Thông tư 25 gồm 15 Điều, trong đó sửa đổi, bổ sung một số quy định như sau:

(i) Về thỏa thuận mở và sử dụng TKTT: bổ sung quy định về tên, số hiệu TKTT;

(ii) Về trình tự thủ tục mở TKTT tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài: bổ sung thêm yêu cầu phải gặp mặt trực tiếp và đối chiếu thông tin sinh trắc học của chủ tài khoản, người đại diện đối với khách hàng cá nhân, người đại diện hợp pháp đối với khách hàng tổ chức trong trường hợp mở TKTT tại quầy (trong đó có quy định loại trừ đối với một số khách hàng tổ chức) và việc kiểm tra xác minh thông tin số điện thoại trong trường hợp khách hàng đăng ký sử dụng TKTT bằng phương tiện điện tử;

(iii) Về việc mở TKTT của nhà đầu tư nước ngoài là người không cư trú để thực hiện hoạt động đầu tư gián tiếp tại Việt Nam;

(iv) Về mở TKTT bằng phương tiện điện tử: sửa đổi, bổ sung theo hướng cho phép mở TKTT bằng phương tiện điện tử đối với TKTT bằng ngoại tệ và khách hàng cá nhân là người từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi;

(v) Về sử dụng TKTT: bổ sung quy định loại trừ việc áp dụng điểm c khoản 5 Điều 17 đối với một số trường hợp;

(vi) Về nghĩa vụ của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài: sửa đổi, bổ sung theo hướng ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải có trách nhiệm hướng dẫn khách hàng sử dụng đúng số hiệu và tên TKTT trong thỏa thuận mở và sử dụng TKTT khi thực hiện giao dịch thanh toán; phải tổ chức thực hiện và tuân thủ đầy đủ quy định nội bộ về mở và sử dụng TKTT của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài...

Ngoài ra, Thông tư cũng sửa đổi, bổ sung một số nội dung khác như: sửa đổi tên gọi của các đơn vị NHNN cho phù hợp; sửa đổi, bổ sung quy định về đảm bảo an toàn, bảo mật trong mở và sử dụng TKTT; bổ sung Phụ lục 03 và 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 31/8/2025. Đối với một số quy định mới, để có thời gian cho các ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tổ chức triển khai thực hiện và chỉnh sửa, cập nhật giải pháp công nghệ, tại Thông tư đã quy định hiệu lực đối với một số điều khoản như sau:

- Áp dụng từ ngày 01/12/2025 (sau 03 tháng kể từ ngày Thông tư có hiệu lực) đối với các quy định tại Điều 5, Điều 9, khoản 2, 3 Điều 10.
- Áp dụng kể từ ngày 01/3/2026 (sau 06 tháng kể từ khi Thông tư có hiệu lực) đối với quy định tại Điều 4.

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM