

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CỤC PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN

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

Số: 300 /PCRT3
V/v cập nhật thông tin định danh cá nhân
theo Luật Căn cước 2023

Hà Nội, ngày 05 tháng 3 năm 2025

Kính gửi:

- Các tổ chức tín dụng;
- Chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam.

Qua rà soát dữ liệu báo cáo về phòng, chống rửa tiền năm 2025, Cục Phòng, chống rửa tiền (Cục PCRT) vẫn nhận được báo cáo giao dịch liên quan đến khách hàng cá nhân có thông tin định danh là chứng minh nhân dân (CMND). Căn cứ quy định tại Điều 46 Luật Căn cước ngày 27/01/2023 và Thông tư 17/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 về việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán thì CMND đã hết hiệu lực sử dụng từ 01/01/2025. Theo đó, Cục PCRT yêu cầu TCTD rà soát quy trình, hệ thống thực hiện báo cáo về phòng, chống rửa tiền, cập nhật thông tin khách hàng để thay đổi thông tin định danh theo căn cước công dân; đối với các giao dịch phải báo cáo của khách hàng cá nhân mà vẫn sử dụng CMND sẽ được coi là không hợp lệ và không đúng quy định.

Cục PCRT thông báo và yêu cầu các TCTD rà soát và triển khai thực hiện **trước ngày 15/3/2025**. Trường hợp gặp khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình triển khai đề nghị liên hệ với Phòng Quản lý thông tin – Cục Phòng, chống rửa tiền (Số điện thoại: 024.39392252) để được hỗ trợ, xử lý. *ta*

Nơi nhận:

- Như trên;
 - Cục trưởng;
 - Lưu: VT, PCRT3.
- PHAnh. *th*

**KT. CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG**



Phan Mạnh Cường