

Chuyển khoản từ 400 triệu đồng có thể phải chờ 24 giờ để chống lừa đảo

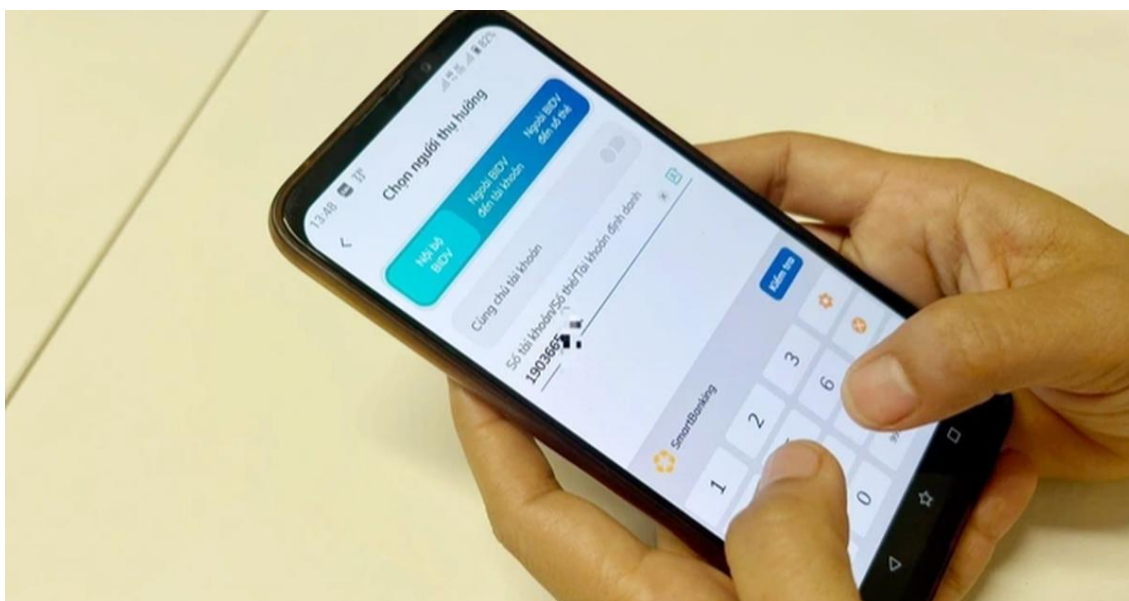
08:01 17/07/2026

Ngân hàng Nhà nước yêu cầu các ngân hàng triển khai cơ chế cho phép khách hàng đăng ký hạn mức và thời gian chờ đối với giao dịch chuyển tiền trực tuyến. Giải pháp mới được kỳ vọng sẽ tạo thêm "khoảng đệm an toàn", giúp người dân kịp thời phát hiện dấu hiệu lừa đảo trước khi tiền được chuyển đi.

Chuyển khoản lớn đến tài khoản mới sẽ không thực hiện ngay

Ngân hàng Nhà nước (NHNN) vừa yêu cầu các ngân hàng thương mại và chi nhánh ngân hàng nước ngoài triển khai dịch vụ cho phép khách hàng chủ động đăng ký hạn mức giao dịch và thời gian chờ đối với các giao dịch chuyển tiền trực tuyến.

Đây là một trong những giải pháp nhằm tăng cường an toàn thanh toán, hạn chế các vụ lừa đảo, giả mạo ngày càng tinh vi khiến nhiều khách hàng mất số tiền lớn chỉ trong vài phút.



Ngân hàng Nhà nước yêu cầu các tổ chức tín dụng triển khai cơ chế thời gian chờ đối với một số giao dịch chuyển tiền trực tuyến nhằm tăng cường bảo vệ khách hàng trước các hành vi lừa đảo. (Ảnh minh

họa)

Theo hướng dẫn của NHNN, cơ chế "thời gian chờ" được áp dụng đối với các giao dịch chuyển tiền trong nước thực hiện qua kênh trực tuyến có giá trị từ mức hạn mức do khách hàng đăng ký trở lên và chuyển đến tài khoản thụ hưởng chưa từng nhận khoản tiền có giá trị bằng hoặc vượt hạn mức đó từ chính khách hàng trong vòng một năm liền kể trước thời điểm thực hiện giao dịch.

Như vậy, nếu khách hàng chuyển một khoản tiền lớn đến một tài khoản mới hoặc chưa từng giao dịch với giá trị tương tự trong vòng một năm, giao dịch sẽ không được thực hiện ngay mà được đưa vào trạng thái chờ trong khoảng thời gian đã đăng ký.

Trong thời gian này, nếu phát hiện dấu hiệu bất thường, nghi ngờ bị lừa đảo hoặc thay đổi quyết định, khách hàng có thể yêu cầu ngân hàng dừng giao dịch trước khi tiền được chuyển đến người thụ hưởng.

Mặc định áp dụng ngưỡng 400 triệu đồng nếu khách hàng không đăng ký

Theo quy định, khách hàng được quyền chủ động lựa chọn mức hạn mức áp dụng cơ chế thời gian chờ cũng như khoảng thời gian chờ phù hợp với nhu cầu. Tuy nhiên, thời gian chờ tối thiểu phải là 24 giờ.

Trường hợp khách hàng không đăng ký, ngân hàng sẽ mặc định áp dụng hạn mức 400 triệu đồng cho mỗi giao dịch cùng thời gian chờ tối thiểu 24 giờ.

NHNN yêu cầu các tổ chức tín dụng xây dựng quy trình để khách hàng có thể dễ dàng đăng ký hoặc thay đổi hạn mức và thời gian chờ. Việc đăng ký, điều chỉnh phải được xác thực theo quy định về an toàn giao dịch điện tử, có thể thông qua xác minh thông tin khách hàng hoặc sử dụng tài khoản định danh điện tử VNeID mức độ 2.

Ngân hàng phải hỗ trợ dừng giao dịch khi khách hàng nghi bị lừa đảo

Đối với các giao dịch đang trong thời gian chờ, nếu khách hàng phát hiện dấu hiệu lừa đảo hoặc không còn nhu cầu chuyển tiền, ngân hàng có trách nhiệm tiếp nhận và xử lý yêu cầu dừng giao dịch sau khi hoàn tất các bước xác minh cần thiết.

Ngoài ra, NHNN cũng yêu cầu các ngân hàng công khai đầy đủ điều kiện áp dụng dịch vụ, bao gồm đối tượng áp dụng, phạm vi giao dịch, hạn mức, thời

gian chờ cũng như quyền và trách nhiệm của khách hàng và ngân hàng. Việc minh bạch thông tin sẽ giúp người dân chủ động lựa chọn phương thức bảo vệ tài khoản, đồng thời góp phần giảm thiểu rủi ro mất tiền do các hình thức lừa đảo công nghệ cao.

Theo đánh giá của giới chuyên môn, cơ chế "thời gian chờ" sẽ tạo thêm một lớp bảo vệ quan trọng trong bối cảnh các vụ giả mạo cơ quan chức năng, ngân hàng hoặc người thân để dụ dỗ chuyển tiền đang diễn biến phức tạp. Khoảng thời gian tối thiểu 24 giờ được kỳ vọng sẽ giúp khách hàng có thêm cơ hội kiểm tra thông tin, tham khảo ý kiến người thân hoặc liên hệ ngân hàng trước khi giao dịch được hoàn tất.

Thảo Phương