

Loạt chính sách tài chính, an sinh xã hội có hiệu lực từ tháng 11/2025: Chuyển tiền từ 500 triệu đồng phải khai báo

21:29 01/11/2025

Trong tháng 11/2025, một loạt các quy định pháp luật mới liên quan đến giao dịch tài chính, chống rửa tiền, quản lý kim loại quý và an sinh xã hội sẽ chính thức có hiệu lực. Trong đó, điểm đáng chú ý nhất là quy định bắt buộc phải khai báo đối với các giao dịch chuyển tiền lớn, siết chặt việc mang đá quý khi xuất nhập cảnh và quy định xử lý mạnh tay hơn đối với hành vi trốn đóng bảo hiểm xã hội.

Siết chặt giám sát giao dịch lớn: Chuyển tiền điện tử từ 500 triệu đồng phải báo cáo

Theo Thông tư 27/2025/TT-NHNN, từ ngày 1/11/2025, các tổ chức tài chính thực hiện giao dịch chuyển tiền điện tử trong nước có giá trị từ 500 triệu đồng trở lên (hoặc ngoại tệ tương đương) phải có trách nhiệm thu thập thông tin và báo cáo Cục Phòng, chống rửa tiền bằng dữ liệu điện tử. Đối với chuyển tiền điện tử quốc tế, mức khai báo là từ 1.000 USD trở lên.

Quy định này nhằm tăng cường công tác phòng, chống rửa tiền. Tuy nhiên, một số giao dịch được miễn báo cáo, bao gồm giao dịch sử dụng thẻ ghi nợ/tín dụng để thanh toán hàng hóa dịch vụ, và các giao dịch chuyển tiền giữa các tổ chức tài chính nhân danh chính tổ chức đó.



Ảnh minh họa.

Kiểm soát chặt chẽ đá quý khi xuất nhập cảnh

Cũng theo Thông tư 27/2025/TT-NHNN, từ ngày 1/11/2025, cá nhân mang theo kim khí quý (trừ vàng) và đá quý có giá trị từ 400 triệu đồng trở lên khi xuất cảnh, nhập cảnh phải thực hiện khai báo hải quan và xuất trình giấy tờ chứng minh nguồn gốc hợp pháp.

Các loại đá quý phải khai báo bao gồm kim cương, ruby, saphia và ê-mơ-rốt. Giấy tờ xuất trình phải là bản chính hóa đơn của doanh nghiệp được phép kinh doanh hoặc các giấy tờ khác chứng minh nguồn gốc hợp pháp. Nếu giấy tờ bằng tiếng nước ngoài, cần có bản dịch tiếng Việt có chứng thực.

Đơn giản hóa thủ tục hành chính: Chứng thực không cần giấy tờ vật lý

Từ ngày 1/1/2025, Nghị định 280/2025/NĐ-CP chính thức có hiệu lực, sửa đổi một số điều về chứng thực. Theo đó, người dân đi chứng thực sẽ không bị yêu cầu nộp hoặc xuất trình bản chính hay bản sao các giấy tờ, tài liệu đã được tích hợp trên ứng dụng VNelD (khi người yêu cầu chứng thực đã xuất trình thông tin tương ứng từ VNelD).

Quy định cũng yêu cầu người thực hiện chứng thực có trách nhiệm khai thác thông tin, giấy tờ từ Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư nếu người dân đề nghị, giúp rút ngắn thời gian và loại bỏ gánh nặng giấy tờ cho người dân.

Ngân hàng được giao nhận vàng miếng, siết xử lý trốn đóng BHXH

Thị trường kim loại quý trong nước cũng có sự điều chỉnh quan trọng. Từ ngày 15/11/2025, Thông tư số 33/2025/TT-NHNN có hiệu lực, cho phép Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng được phép giao, nhận vàng miếng theo hợp đồng mua, bán hoặc gia công, tuân thủ quy trình nghiêm ngặt về niêm phong, giấy tờ hợp pháp và chịu trách nhiệm về chất lượng, khối lượng.

Về an sinh xã hội, từ ngày 30/11, Nghị định số 274/2025/NĐ-CP sẽ có hiệu lực, quy định chi tiết việc xử lý hành vi chậm đóng, trốn đóng bảo hiểm xã hội (BHXH) bắt buộc và bảo hiểm thất nghiệp. Cơ quan BHXH quản lý trực tiếp sẽ xác định số tiền chậm đóng, trốn đóng và tính tiền lãi phải nộp bằng 0,03%/ngày đối với số tiền chậm đóng, tăng cường trách nhiệm xử lý các hành vi vi phạm này.

Bên cạnh đó, quy định về giấy tờ tùy thân khi sử dụng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt cũng có sự điều chỉnh. Từ 18/11/2025, căn cước điện tử và danh tính điện tử mức 2 được bổ sung vào danh mục giấy tờ tùy thân hợp lệ khi cá nhân Việt Nam và người nước ngoài sử dụng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

Ngoài ra, Nghị quyết 03/2025/NQ-HĐTP cũng có quy định về các trường hợp chuyển hình phạt tù hình thành tù chung thân đối với người bị kết án trước ngày 01/7/2025 mà chưa thi hành án, nếu thuộc các trường hợp mắc bệnh ung thư giai đoạn cuối hoặc các tội danh được giảm nhẹ theo Bộ luật Hình sự mới.

Thành Nam (t/h)