

Ngân hàng chuẩn bị dừng giao dịch bằng hộ chiếu

06:47 23/11/2025

Từ ngày 1/1/2026, ngân hàng sẽ ngừng giao dịch với khách hàng Việt Nam dùng hộ chiếu. Khách hàng cần cập nhật sang CCCD gắn chip để tránh gián đoạn.

Từ ngày 1/1/2026, các ngân hàng sẽ dừng thực hiện giao dịch thanh toán và rút tiền qua tài khoản thanh toán và thẻ đối với khách hàng Việt Nam sử dụng hộ chiếu làm giấy tờ tùy thân. Khách hàng cần liên hệ chi nhánh hoặc phòng giao dịch để cập nhật sang căn cước công dân gắn chip nhằm tránh gián đoạn giao dịch.

Quy định này được áp dụng theo Thông tư 17/2024/TT-NHNN và Thông tư 18/2024/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước. Hai thông tư có hiệu lực từ ngày 1/7/2024, trong đó một số điều khoản chỉ áp dụng từ ngày 1/1/2026.



Ngân hàng dừng giao dịch bằng hộ chiếu từ đầu năm 2026

Theo điểm c khoản 5 Điều 17 Thông tư 17, khách hàng chỉ được rút tiền và thực hiện giao dịch điện tử trên tài khoản thanh toán khi đã đối chiếu khớp đúng giấy

tờ tùy thân và dữ liệu sinh trắc học. Việc đối chiếu được thực hiện giữa dữ liệu sinh trắc học của khách hàng và dữ liệu lưu trên thẻ căn cước công dân, căn cước điện tử hoặc thông qua tài khoản định danh điện tử.

Trường hợp thẻ căn cước không có bộ phận lưu trữ thông tin được mã hóa, ngân hàng sẽ đối chiếu dữ liệu sinh trắc học trong cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư. Tất cả dữ liệu phải được xác thực chính xác do cơ quan Công an cấp hoặc do hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập.

Khoản 2 Điều 9 và khoản 1 Điều 12 Thông tư 18, có hiệu lực từ ngày 1/1/2026, quy định rõ việc nhận biết khách hàng trước khi phát hành và sử dụng thẻ. Với khách hàng cá nhân là công dân Việt Nam, ngân hàng yêu cầu cung cấp thẻ căn cước công dân, căn cước điện tử mức độ 2, thẻ căn cước hoặc chứng minh nhân dân.

Việc xử lý dữ liệu cá nhân và chia sẻ thông tin cho bên thứ ba được thực hiện theo Thông tư 18 nhằm đảm bảo an toàn, phòng chống gian lận và đáp ứng yêu cầu cung ứng dịch vụ thẻ.

Trước đây, theo khoản 4 Điều 5 Thông tư 48/2018/TT-NHNN, hộ chiếu còn hiệu lực vẫn được sử dụng để xác minh thông tin khách hàng khi rút tiền tiết kiệm, kiểm tra số dư hoặc thực hiện thủ tục tại quầy. Tuy nhiên, từ ngày 1/1/2026, quy định này sẽ không còn áp dụng đối với khách hàng Việt Nam.

Minh Minh