

Từ 1/4: Ngân hàng dùng nickname, bắt buộc dùng tên thật theo căn cước

17:49 20/03/2026

Từ ngày 1/4, toàn bộ tài khoản thanh toán tại ngân hàng sẽ phải sử dụng tên trùng khớp với giấy tờ định danh, chấm dứt việc dùng biệt danh (nickname/iNick). Quy định mới nhằm tăng tính minh bạch, an toàn giao dịch và hạn chế rủi ro chuyển nhầm tiền.

Siết chặt tên tài khoản, đảm bảo an toàn giao dịch

Theo Thông tư số 30/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về cung ứng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt, từ ngày 1/4, tên tài khoản thanh toán phải trùng khớp với thông tin trên căn cước công dân hoặc thẻ căn cước.

Quy định này được đưa ra nhằm nâng cao tính bảo mật và đảm bảo an toàn cho các giao dịch thanh toán. Theo đó, các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán có trách nhiệm kiểm tra lệnh thanh toán, bảo đảm tính hợp pháp, hợp lệ.



Từ 1/4, tài khoản ngân hàng phải dùng tên thật, dùng sử dụng biệt danh

Khi thực hiện giao dịch, ngân hàng phải hiển thị đầy đủ và chính xác số hiệu tài khoản, tên chủ tài khoản theo đúng thông tin đã đăng ký trong thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản, đồng thời thể hiện rõ trên chứng từ thanh toán.

Ngoài ra, Thông tư cũng yêu cầu khi phát hiện giao dịch có dấu hiệu tội phạm, các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán và trung gian thanh toán phải thực hiện tố giác, báo tin cho cơ quan có thẩm quyền, đồng thời báo cáo bằng văn bản tới Ngân hàng Nhà nước và thông báo cho khách hàng.

Trường hợp cơ quan chức năng kết luận không có yếu tố tội phạm, trong vòng 15 ngày kể từ khi có kết luận, các tổ chức phải phối hợp với khách hàng để xử lý tra soát và giải quyết khiếu nại.

Ngừng dịch vụ nickname, tránh rủi ro chuyển nhầm tiền

Một điểm đáng chú ý của quy định mới là việc các ngân hàng sẽ chấm dứt dịch vụ cho phép khách hàng đặt biệt danh cho tài khoản (nickname hoặc iNick).

Nickname/iNick là tên do khách hàng tự thiết lập bên cạnh số tài khoản chính thức, giúp cá nhân hóa và dễ ghi nhớ. Tuy nhiên, thực tế cho thấy việc sử dụng biệt danh đã phát sinh nhiều rủi ro, đặc biệt là các trường hợp chuyển nhầm tiền do nhầm lẫn thông tin.

Do đó, việc yêu cầu đồng nhất tên tài khoản với giấy tờ định danh được kỳ vọng sẽ hạn chế sai sót và tăng tính minh bạch trong hệ thống thanh toán.

Gần đây, một số ngân hàng đã thông báo dừng dịch vụ này. Đơn cử, VPBank cho biết sẽ chính thức ngừng cung cấp dịch vụ đặt biệt danh cho tài khoản thanh toán kể từ ngày 1/4 để tuân thủ Thông tư 30/2025.

Theo đó, các giao dịch chuyển tiền đến tài khoản VPBank có thể bị từ chối nếu khách hàng vẫn sử dụng thông tin iNick để nhận tiền. Trước đây, dịch vụ này cho phép thay thế số tài khoản bằng biệt danh, nhưng sau khi dừng triển khai, các giao dịch sử dụng biệt danh sẽ không còn hiệu lực.

Các ngân hàng khẳng định việc chấm dứt dịch vụ nickname không ảnh hưởng đến số dư và quyền sử dụng tài khoản của khách hàng. Số tài khoản gốc và các tiện ích đi kèm vẫn được giữ nguyên.

Thay vào đó, khách hàng cần sử dụng số tài khoản đã đăng ký với ngân hàng để chuyển và nhận tiền, đồng thời cập nhật lại thông tin trên các nền tảng liên

quan nhằm tránh gián đoạn giao dịch.

Thiên Trường