

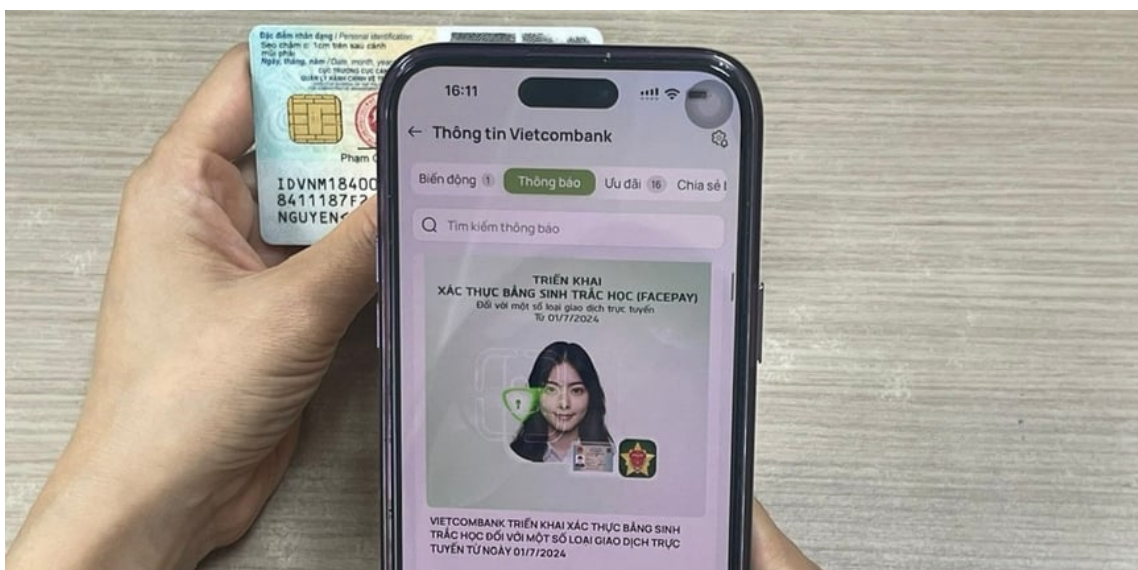
Từ 5/1/2026, mở thẻ ngân hàng phải gặp trực tiếp đối chiếu sinh trắc học

07:03 26/11/2025

Từ 5/1/2026, ngân hàng phải gặp trực tiếp và đối chiếu sinh trắc học của khách hàng trước khi mở thẻ, nhằm tăng an toàn và ngăn gian lận trong giao dịch.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam vừa ban hành Thông tư 45/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 18/2024/TT-NHNN về hoạt động thẻ ngân hàng. Văn bản này có hiệu lực từ ngày 5/1/2026 và đánh dấu đợt điều chỉnh quan trọng nhất từ trước đến nay trong lĩnh vực phát hành và sử dụng thẻ thanh toán.

Thông tư bổ sung hàng loạt yêu cầu nhằm tăng mức độ an toàn cho giao dịch thẻ và giảm rủi ro gian lận trong bối cảnh thanh toán số tăng nhanh. Ngân hàng Nhà nước yêu cầu tổ chức phát hành thẻ phải gặp trực tiếp khách hàng khi phát hành thẻ. Cụ thể, ngân hàng phải đối chiếu thông tin sinh trắc học của khách hàng cá nhân với dữ liệu gốc từ căn cước công dân hoặc định danh điện tử. Với khách hàng tổ chức, ngân hàng phải gặp mặt và kiểm tra sinh trắc học của người đại diện hợp pháp được tổ chức chỉ định.



Từ 5/1/2026, mở thẻ ngân hàng phải gặp trực tiếp đối chiếu sinh trắc học

Đối với thẻ phát hành cho khách hàng tổ chức, Thông tư quy định rõ tổ chức phải lập văn bản ủy quyền cho cá nhân được phép sử dụng thẻ. Cá nhân được ủy quyền trở thành chủ thẻ phụ và phải chịu trách nhiệm trong phạm vi được tổ chức cho phép. Quy định mới tăng tính minh bạch và tránh tình trạng sử dụng thẻ doanh nghiệp không kiểm soát.

Thông tư cũng bổ sung một số ngoại lệ đối với quy định gặp mặt trực tiếp và đối chiếu sinh trắc học. Các trường hợp không bắt buộc đối chiếu gồm cơ quan Nhà nước, đơn vị sự nghiệp công lập, doanh nghiệp nhà nước, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức niêm yết và các doanh nghiệp thuộc danh sách Fortune Global 500. Đây đều là những tổ chức có thông tin pháp lý được công bố rộng rãi, giúp giảm bớt thủ tục cho các ngân hàng trong quá trình phát hành thẻ.

Ngoài ra, tổ chức phát hành thẻ phải kiểm tra và đảm bảo số điện thoại đăng ký của chủ thẻ hoặc người đại diện hợp pháp là số chính chủ trong trường hợp khách hàng sử dụng ứng dụng ngân hàng trực tuyến. Quy định này nhằm ngăn chặn việc giả mạo tài khoản hoặc chiếm đoạt OTP trong các giao dịch điện tử.

Thông tư 45 quy định rõ hạn mức rút tiền mặt đối với thẻ tín dụng. Tổng hạn mức rút tiền theo BIN tối đa là 100 triệu đồng mỗi tháng cho mỗi chủ thẻ. Quy định này nhằm giảm rủi ro tín dụng và ngăn chặn việc sử dụng thẻ tín dụng để rút tiền mặt quy mô lớn.

Đối với khách hàng cá nhân là người nước ngoài, Thông tư bỏ yêu cầu cư trú tối thiểu 12 tháng tại Việt Nam như quy định cũ. Thay vào đó, thời hạn sử dụng thẻ không được vượt quá thời hạn cư trú còn lại tại Việt Nam. Điều chỉnh này tạo điều kiện thuận lợi hơn cho người nước ngoài sinh sống và làm việc tại Việt Nam.

Thông tư cũng sửa đổi quy định về phạm vi sử dụng thẻ tín dụng và xác định các trường hợp được phép giao dịch thẻ mà không cần đối chiếu sinh trắc học. Những giao dịch này bao gồm giao dịch thẻ tại POS, ATM, và các thiết bị chấp nhận thẻ tại chi nhánh, phòng giao dịch hoặc điểm đại lý thanh toán nhằm cung ứng tiền mặt cho chủ thẻ.

Quy định liên quan đến thiết bị chấp nhận thẻ cũng được cập nhật. Thiết bị chấp nhận thẻ có thể lắp đặt tại chi nhánh, phòng giao dịch, điểm đại lý thanh toán hoặc một số thiết bị chuyên dụng của tổ chức thanh toán thẻ và đơn vị trung gian thanh toán. Việc mở rộng phạm vi lắp đặt giúp các tổ chức tài chính chủ động hơn trong việc phục vụ khách hàng và triển khai dịch vụ thanh toán không tiền mặt.

Thông tư 45 được đánh giá là bước quan trọng nhằm nâng chuẩn an toàn giao dịch trong hệ thống ngân hàng, phù hợp với bối cảnh gian lận tài chính ngày càng tinh vi. Các ngân hàng thương mại sẽ phải điều chỉnh quy trình phát hành thẻ, nâng cấp giải pháp eKYC và tăng cường xác thực sinh trắc học để đáp ứng quy định mới khi Thông tư có hiệu lực từ ngày 5/1/2026.

Minh Minh