

Từ tháng 11/2025, giao dịch 500 triệu đồng trở lên phải báo cáo Cục Phòng, chống rửa tiền

06:38 27/10/2025

Trong tháng 11/2025, nhiều chính sách mới có hiệu lực liên quan đến thị trường vàng, tài chính, bảo hiểm, ngân hàng...



Ảnh minh họa.

Từ tháng 11/2025, giao dịch từ 500 triệu đồng phải báo cáo Cục Phòng chống rửa tiền

Từ ngày 1/11/2025, các tổ chức tài chính phải báo cáo mọi giao dịch chuyển tiền điện tử từ 500 triệu đồng trở lên cho Cục Phòng, chống rửa tiền (Ngân hàng Nhà nước). Đây là nội dung quan trọng trong Thông tư 27/2025/TT-NHNN vừa ban hành.

Theo quy định, các giao dịch chuyển tiền điện tử trong nước có giá trị từ 500 triệu đồng hoặc tương đương bằng ngoại tệ, khi tất cả tổ chức tài chính tham gia đều ở Việt Nam, sẽ phải báo cáo điện tử.

Đối với giao dịch quốc tế, ngưỡng báo cáo là 1.000 USD trở lên (hoặc tương đương), nếu có ít nhất một tổ chức tài chính ngoài lãnh thổ Việt Nam.

Tổ chức trung gian không khởi tạo hoặc không thụ hưởng giao dịch được miễn báo cáo, nhưng vẫn phải lưu giữ dữ liệu để phục vụ kiểm tra khi cần. Báo cáo phải thể hiện rõ thông tin tổ chức, khách hàng, giá trị và nội dung giao dịch.

Chuẩn hóa giấy tờ định danh khi thanh toán không dùng tiền mặt

Từ 18/11/2025, Thông tư 30/2025/TT-NHNN có hiệu lực, quy định rõ việc sử dụng giấy tờ định danh trong thanh toán.

Công dân Việt Nam chỉ được dùng Căn cước công dân hoặc Căn cước định danh điện tử để xác thực khi mở tài khoản, chuyển tiền hoặc giao dịch ngân hàng. Các loại Chứng minh nhân dân và Giấy chứng nhận căn cước sẽ không còn giá trị sử dụng.

Người gốc Việt chưa có quốc tịch Việt Nam được phép dùng Giấy chứng nhận gốc Việt Nam, còn người nước ngoài cư trú tại Việt Nam có thể xuất trình hộ chiếu, thị thực hoặc tài khoản định danh điện tử mức độ 2.

Ngân hàng được phép giao nhận vàng miếng trực tiếp

Theo Thông tư 33/2025/TT-NHNN, có hiệu lực từ 15/11/2025, các tổ chức tín dụng được phép trực tiếp giao – nhận vàng miếng với khách hàng.

Việc nhận và giao vàng phải thực hiện theo từng miếng, bảo đảm tính minh bạch, truy xuất và thống nhất trong lưu thông vàng miếng.

Quy định mới giúp thị trường vàng minh bạch hơn, đồng thời nâng cao vai trò quản lý của Ngân hàng Nhà nước trong kiểm soát hoạt động kinh doanh vàng.

Hậu Thạch