

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

**V/v ban hành Thông tư số 44/2025/TT-NHNN ngày 18/11/2025
sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 07/2024/TT-NHNN
quy định về hoạt động đại lý thanh toán**

Ngày 18/11/2025, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ký ban hành Thông tư số 44/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 07/2024/TT-NHNN quy định về hoạt động đại lý thanh toán. Thông tư gồm 10 Điều, trong đó sửa đổi, bổ sung một số quy định chính như sau:

(i) Về nội dung hoạt động đại lý thanh toán, Thông tư sửa đổi quy định Bên đại lý khi nhận hồ sơ mở tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng phải thực hiện kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ; đối chiếu đảm bảo sự khớp đúng, chính xác của các tài liệu, thông tin, dữ liệu mà khách hàng cung cấp; tiến hành xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo hướng dẫn của bên giao đại lý nhằm đảm bảo chặt chẽ, phù hợp với quy định tại Thông tư số 25/2025/TT-NHNN ngày 31/8/2025 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số [17/2024/TT-NHNN](#) quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán; bổ sung nội dung quy định đại lý thanh toán có thể sử dụng hình thức xác nhận khác bằng phương tiện điện tử (theo các hình thức xác nhận tại Thông tư số 50/2024/TT-NHNN ngày 31/10/2024 của Thống đốc NHNN quy định về an toàn, bảo mật cho việc cung cấp dịch vụ trực tuyến trong ngành Ngân hàng) để thể hiện sự chấp thuận của khách hàng ký đối với thông điệp dữ liệu thay vì khách hàng ký xác nhận thông tin yêu cầu theo hình thức bản giấy.

(ii) Về hoạt động giao đại lý, làm đại lý trong Giấy phép thành lập và hoạt động, Thông tư bổ sung quy định Ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thực hiện hoạt động đại lý thanh toán mà không phải bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép trong trường hợp Giấy phép thành lập và hoạt động hoặc Giấy phép thành lập và văn bản sửa đổi bổ sung Giấy phép đã được cấp trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 có hiệu lực có nội dung đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng hoặc làm đại lý trong các lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng để đảm bảo rõ ràng, thống nhất trong việc triển khai thực hiện hoạt động đại lý thanh toán và phù hợp với quy định pháp luật.

(iii) Về nghĩa vụ của Bên đại lý: Thông tư bổ sung quy định về nghĩa vụ của bên đại lý liên quan tới chứng từ thanh toán tại bên đại lý theo hướng: việc lập, ký hoặc *áp dụng các hình thức xác nhận bằng phương tiện điện tử*, kiểm soát, luân chuyển, quản lý, sử dụng và bảo quản chứng từ thanh toán đảm bảo theo đúng quy định pháp luật kế toán, pháp luật về giao dịch điện tử và các quy định pháp luật liên quan.

Ngoài ra, Thông tư sửa đổi, bổ sung một số nội dung khác như: sửa đổi tên gọi của các đơn vị NHNN phù hợp với cơ cấu tổ chức mới của NHNN; sửa đổi trách nhiệm tiếp nhận, thẩm định và trình cấp có thẩm quyền về hồ sơ đề nghị cấp đổi Giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động giao đại lý thanh toán, đại lý trong hoạt động ngân hàng hoặc đại lý cung ứng dịch vụ thanh toán vào Giấy phép hoạt động của ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính vi mô, quỹ tín dụng nhân dân và trách nhiệm thanh tra, giám sát theo quy định chức năng, nhiệm vụ của các đơn vị thuộc NHNN.

Về hiệu lực thi hành, Thông tư có hiệu lực thi hành kể từ ngày 03/01/2026.

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM