



#### HANOI

7<sup>th</sup> Floor, HH Office, No. 293/15 Khuat Duy Tien Str., Trung Hoa Ward, Cau Giay District, Hanoi  
Website: [www.wikilegal.vn](http://www.wikilegal.vn)  
Email: [admin@wikilegal.vn](mailto:admin@wikilegal.vn)

#### HO CHI MINH CITY

Ground Floor, DHouse Building, No. 39 Nguyen Thi Dieu Str., Vo Thi Sau Ward, 3 Dist., HCM City  
Website: [www.wikilegal.vn](http://www.wikilegal.vn)  
Email: [hcm.office@wikilegal.vn](mailto:hcm.office@wikilegal.vn)

# Bản tin nhanh về Pháp luật

Tháng 3 năm 2024

## Từ ngày 01/7/2024, chuyển khoản trên 10 triệu đồng phải xác thực bằng khuôn mặt, vân tay

Ngày 18/12/2023, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Quyết định số 2345/QĐ-NHNN về triển khai các giải pháp an toàn, bảo mật trong thanh toán trực tuyến và thanh toán thẻ ngân hàng.

Quyết định này có hiệu lực từ ngày 01/7/2024 và thay thế cho Quyết định số 630/QĐ-NHNN ngày 31/3/2017.

### Đối tượng nào được áp dụng Quyết định 2345/QĐ-NHNN?

- Các tổ chức tín dụng;
- Các chi nhánh ngân hàng nước ngoài; và
- Các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán.

### Quyết định mới có gì đáng chú ý?

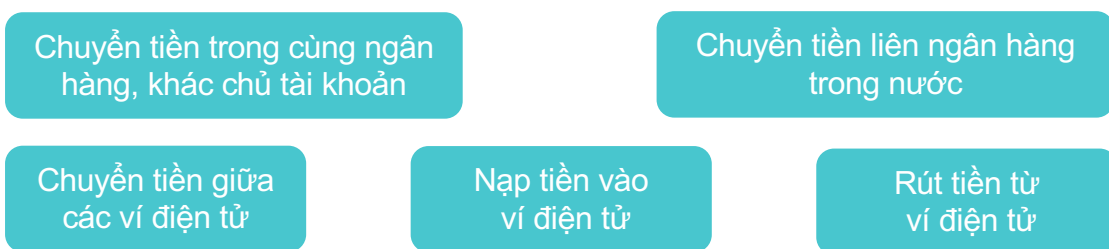
Quyết định 2345/QĐ-NHNN đã có quy định mới về biện pháp xác thực giao dịch tối thiểu đối với khách hàng cá nhân.

Chúng tôi sẽ trình bày một số quy định nổi bật về biện pháp xác thực giao dịch này dưới đây.

## 1. Khách hàng cá nhân thực hiện chuyển khoản trên 10 triệu đồng thì phải xác thực bằng dấu hiệu nhận dạng sinh trắc học:

- khớp đúng với dữ liệu sinh trắc học được lưu trong chip của thẻ căn cước công dân của khách hàng do cơ quan Công an cấp; hoặc
- thông qua xác thực tài khoản định danh điện tử của khách hàng do hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập; hoặc
- khớp đúng với dữ liệu sinh trắc học được lưu trong cơ sở dữ liệu sinh trắc học về khách hàng đã thu thập và kiểm tra, khuyến khích kết hợp với phương thức xác thực OTP gửi qua SMS/Voice hoặc Soft OTP/Token OTP.

## 2. Quy định xác thực bằng sinh trắc học của khách hàng áp dụng với những giao dịch nào?



## 3. Cụ thể các trường hợp xác thực bằng sinh trắc học?

