TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Đẩy mạnh phòng, chống rửa tiền trong lĩnh vực ngân hàng, tài sản mã hoá

09:55 17/10/2025

Mới đây, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tổ chức hội thảo trực tiếp và trực tuyến phổ biến Thông tư số 27/2025/TT-NHNN hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền; giới thiệu Nghị quyết số 05/2025/NQ-CP về thí điểm thị trường tài sản mã hóa; đồng thời cập nhật kết quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố.

Hội thảo trực tiếp và trực tuyến phổ biến Thông tư số 27/2025/TT-NHNN hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền; giới thiệu Nghị quyết số 05/2025/NQ-CP về thí điểm thị trường tài sản mã hóa; đồng thời cập nhật kết quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố.

Phó Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Nguyễn Ngọc Cảnh nhấn mạnh, trong bối cảnh địa chính trị và các thị trường tài chính quốc tế có nhiều biến động và nền kinh tế Việt Nam có độ mở ngày càng cao, yêu cầu đẩy mạnh nhận diện và xử lý các rủi ro về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt ngày càng trở nên cấp thiết.

Bên cạnh đó, hoàn thiện khuôn khổ pháp lý về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt sẽ góp phần tích cực cho việc thực hiện Kế hoạch hành động quốc gia về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt mà Chính phủ đã cam kết với Lực lượng đặc nhiệm tài chính (FATF).

Phó Thống đốc Nguyễn Ngọc Cảnh cho biết, tại cuộc họp của Ban Chỉ đạo quốc gia về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt vừa diễn ra ngày 15/10, Phó Thủ tướng Chính phủ Hồ Đức Phớc, Trưởng Ban Chỉ đạo đã yêu cầu Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, với tư cách cơ quan thường trực của Ban Chỉ đạo, tăng cường phối hợp các bộ, ngành liên quan thực hiện 3 nhóm hành động chiến lược, trong đó hoàn thiện khuôn khổ pháp lý là một trụ cột.

Phó Thủ tướng cũng yêu cầu các cơ quan báo chí tăng cường thông tin, tuyên truyền về các rủi ro phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và khuôn khổ pháp lý trong lĩnh vực này để các doanh nghiệp và người dân hiểu, nắm rõ và thực hiện đúng, đủ các nghĩa vụ trong nhận biết và phòng ngừa các rủi ro về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

Phó Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Nguyễn Ngọc Cảnh

Đây hoạt động triển khai Hành động số 1 và Hành động số 7 trong Kế hoạch hành động quốc gia, chứng minh rằng các cơ quan có thẩm quyền đã nâng cao hiểu biết về rủi ro rửa tiền/tài trợ khủng bố và đang thực hiện các hành động để

giảm thiểu rủi ro thông qua các chiến lược, chính sách phòng chống rửa tiền/tài trợ khủng bố và hướng dẫn khu vực tư nhân trong nhận diện rủi ro, tuân thủ nghĩa vụ phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt", Phó Thống đốc Nguyễn Ngọc Cảnh nhấn mạnh.

Ngày 15/9/2025, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số 27/2025/TT-NHNN thay thế Thông tư số 09/2023/TT-NHNN, có hiệu lực từ 1/11/2025, với giai đoạn chuyển tiếp đến 31/12/2025. Thông tư được xem là bước quan trọng trong thực hiện Hành động số 5 của Kế hoạch hành động quốc gia về phòng, chống rửa tiền mà Việt Nam cam kết với FATF.

Theo bà Nguyễn Thị Minh Thơ, Phó Cục trưởng Cục Phòng, chống rửa tiền (Ngân hàng Nhà nước Việt Nam), các nội dung thay đổi tại Thông tư bao gồm: Tiêu chí, phương pháp đánh giá rủi ro về rửa tiền của đối tượng báo cáo; Quy trình quản lý rủi ro về rửa tiền và phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền; Quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền; Chế độ báo cáo giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo; Chế độ báo cáo giao dịch đáng ngờ; Giao dịch chuyển tiền điện tử; Chế độ báo cáo giao dịch chuyển tiền điện tử; Hình thức và thời hạn báo cáo dữ liệu điện tử; sửa đổi, bổ sung các phụ lục về mẫu biểu báo cáo đánh giá rủi ro tại tổ chức, mẫu biểu báo cáo giao dịch đáng ngờ.

Bà Nguyễn Thị Minh Thơ, Phó Cục trưởng Cục Phòng, chống rửa tiền (Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

"Thông tư 27 cũng nhấn mạnh nguyên tắc quản lý dựa trên rủi ro, yêu cầu các tổ chức phải cập nhật, đánh giá định kỳ rủi ro rửa tiền, xây dựng quy trình nhận

biết và xác minh khách hàng, bao gồm cả trường hợp khách hàng không có tài khoản hoặc ít giao dịch. Các đối tượng báo cáo phải thường xuyên giám sát mối quan hệ kinh doanh, bảo đảm giao dịch phù hợp với nguồn tiền hợp pháp và hồ sơ nhận biết khách hàng", bà Nguyễn Thị Minh Thơ lưu ý.

Bên cạnh các trao đổi chung quanh nội dung Thông tư số 27, hội thảo cũng giới thiệu một số nội dung liên quan tới công tác phòng, chống rửa tiền tại Luật Công nghiệp công nghệ số và Nghị quyết số 05/2025/NQ-CP về thí điểm thị trường tài sản mã hóa tại Việt Nam.

Theo đó, ngày 9/9/2025, Chính phủ đã ban hành Nghị quyết số 05/2025/NQ-CP về thí điểm thị trường tài sản mã hóa tại Việt Nam, tạo hành lang pháp lý cho giai đoạn thử nghiệm. Trong giai đoạn này, việc tuân thủ nghiêm túc các quy định về phòng, chống rửa tiền là điều kiện tiên quyết để bảo đảm an toàn và phát triển bền vững của hệ thống tài chính-kinh tế quốc gia.

Cập nhật kết quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố, các thông tin tại hội thảo cho thấy: Triển khai Điều 7 Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 và để chuẩn bị cho Đánh giá đa phương của Nhóm Châu Á-Thái Bình Dương về chống rửa tiền (APG) đối với cơ chế phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt vào năm 2027-2028, Việt Nam đang trong quá trình thực hiện đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố giai đoạn 2023-2027.

Hội thảo cũng đã trình bày các quy định của pháp luật và chuẩn mực quốc tế của Lực lượng đặc nhiệm tài chính (FATF) liên quan đến đánh giá rủi ro quốc gia. Tại đây, đại diện Bộ Công an, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã giới thiệu về một số kết quả cập nhật đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố giai đoạn 2023-2025 và các kế hoạch triển khai đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố giai đoạn 2023-2027.

Thu Trang