

Bản tin nhanh về Pháp luật

9 tháng 10 năm 2026

Các quy định mới về Luật Phòng, chống rửa tiền (“PCRT”): Doanh nghiệp cần lưu ý những gì?

KPMG trân trọng giới thiệu Bản tin Cập nhật Quy định pháp luật về các thay đổi quan trọng được quy định tại Luật số 23/2026/QH16 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Luật Phòng, chống rửa tiền và Luật Các tổ chức tín dụng (“**Luật 23/2026/QH16**”), cùng với Luật Phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt (“**Luật 13/2026/QH16**”) mới được ban hành.

Việt Nam tăng cường khung pháp lý phòng, chống rửa tiền thông qua ban hành Luật PCRT sửa đổi

Việt Nam đã ban hành những sửa đổi quan trọng đối với khung pháp lý về phòng, chống rửa tiền thông qua **Luật 23/2026/QH16**, có hiệu lực từ **ngày 1 tháng 12 năm 2026**. Những sửa đổi này nhằm bảo đảm pháp luật Việt Nam phù hợp hơn với các chuẩn mực quốc tế về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, đồng thời ứng phó với những rủi ro mới nổi của tội phạm tài chính liên quan đến tài sản mã hóa, cơ cấu sở hữu phức tạp và sự phát triển nhanh chóng của công nghệ.

Những thay đổi pháp lý đáng chú ý

1. Mở rộng phạm vi điều chỉnh đối với dịch vụ tài sản mã hóa

Luật sửa đổi mở rộng phạm vi điều chỉnh của Luật Phòng chống rửa tiền đối với dịch vụ tài sản mã hóa. Theo đó, đối tượng báo cáo cung cấp dịch vụ tài sản mã hóa sẽ phải thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ PCRT, bao gồm nhận biết và xác minh khách hàng, giám sát giao dịch và báo cáo giao dịch đáng ngờ.

2. Tăng cường minh bạch về chủ sở hữu hưởng lợi

Các quy định mới nâng cao yêu cầu về xác định và xác minh chủ sở hữu hưởng lợi, đặc biệt trong các trường hợp sở hữu hoặc kiểm soát gián tiếp thông qua nhiều lớp pháp nhân hoặc các thỏa thuận pháp lý khác.

3. Bổ sung yêu cầu minh bạch đối với các thỏa thuận pháp lý

Luật sửa đổi bổ sung các yêu cầu về thu nhập, lưu trữ và duy trì thông tin liên quan đến các thỏa thuận pháp lý, bao gồm thông tin về các cá nhân có quyền kiểm soát, người thụ hưởng và các bên liên quan khác.

4. Tăng cường yêu cầu về nhận biết khách hàng

Các đối tượng báo cáo sẽ phải thu thập và xác minh phạm vi thông tin khách hàng rộng hơn. Đồng thời, có thể khai thác và đối chiếu thông tin từ các cơ sở dữ liệu chính thức nhằm hỗ trợ quá trình nhận dạng và xác minh khách hàng.

5. Đánh giá rủi ro PCRT đối với sản phẩm/dịch vụ mới hoặc ứng dụng công nghệ đổi mới

Các tổ chức phải thực hiện đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố trước khi triển khai sản phẩm/dịch vụ mới hoặc ứng dụng công nghệ đổi mới.

6. Bổ sung dấu hiệu giao dịch đáng ngờ đối với dịch vụ tài sản mã hóa

Khung pháp lý mới bổ sung các dấu hiệu nhận biết giao dịch đáng ngờ đối với dịch vụ tài sản mã hóa, hỗ trợ các tổ chức phát hiện và báo cáo kịp thời các rủi ro tội phạm tài chính liên quan đến tiền mã hóa và các loại tài sản số khác.

7. Tăng cường cơ chế báo cáo giao dịch đáng ngờ

Các quy định mới tiếp tục củng cố nghĩa vụ báo cáo giao dịch đáng ngờ khi có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch là tài sản do phạm tội mà có. Đồng thời, luật cũng tạo cơ sở pháp lý cho việc ban hành và cập nhật thêm các chỉ báo rủi ro theo diễn biến và phương thức phạm tội mới.

8. Nâng cao cơ chế bảo vệ đối với đối tượng báo cáo

Luật sửa đổi bổ sung các biện pháp bảo vệ đối với đối tượng báo cáo, cơ quan, tổ chức, cá nhân khi thực hiện nghĩa vụ báo cáo trung thực với cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong công tác phòng, chống rửa tiền.

9. Mở rộng phương thức giám sát dựa trên rủi ro

Các Bộ, ngành được yêu cầu tăng cường hoạt động giám sát PCRT theo phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro đối với các lĩnh vực chịu điều chỉnh, bao gồm các tổ chức tài chính, các ngành nghề phi tài chính được chỉ định và các đối tượng báo cáo khác theo quy định của pháp luật.

Để tìm hiểu thêm, vui lòng xem chi tiết [tại đây](#).

Việt Nam ban hành khung pháp lý chuyên biệt về phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt

Việt Nam đã ban hành Luật Phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt số 13/2026/QH16 (“**Luật 13/2026/QH16**”), thiết lập khung pháp lý toàn diện nhằm phòng ngừa và đấu tranh chống lại hành vi tài trợ cho hoạt động phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt. Luật 13/2026/QH16 góp phần khắc phục những khoảng trống trong khuôn khổ pháp lý hiện hành, tăng cường sự tuân thủ của Việt Nam đối với các cam kết và tiêu chuẩn quốc tế, đồng thời nâng cao năng lực phát hiện, ngăn ngừa và xử lý các hoạt động tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt. Luật 13/2026/QH16 sẽ có hiệu lực từ **ngày 01 tháng 7 năm 2027**.

Những thay đổi pháp lý đáng chú ý

1. Thiết lập khung pháp lý chuyên biệt về phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt

Luật 13/2026/QH16 thiết lập khung pháp lý toàn diện về phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, góp phần tăng cường việc thực hiện các cam kết quốc tế của Việt Nam trong lĩnh vực này.

2. Phạm vi áp dụng rộng

Luật 13/2026/QH16 áp dụng đối với cả tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài hoạt động hoặc cư trú tại Việt Nam.

3. Khung quy định toàn diện về phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt

Luật gồm 04 chương, 36 điều, quy định về các nội dung chính bao gồm: quy định chung, trong đó có các hành vi bị nghiêm cấm và hợp tác quốc tế; các biện pháp phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, bao gồm các biện pháp kiểm soát, thực hiện chế tài, trách nhiệm của các tổ chức tài chính và cá nhân tổ chức có liên quan và cơ chế cảnh báo sớm; trách nhiệm quản lý nhà nước, với Bộ Quốc phòng được giao làm cơ quan đầu mối quốc gia; và các quy định thi hành, chuyển tiếp.

Để tìm hiểu thêm, vui lòng xem chi tiết [tại đây](#).

Doanh nghiệp cần làm gì?

Các tổ chức tài chính, doanh nghiệp bảo hiểm, công ty chứng khoán, công ty fintech và các đối tượng báo cáo khác nên tăng cường khung kiểm soát phòng, chống tội phạm tài chính bằng cách rà soát và cập nhật:

- Chính sách, quy trình và biện pháp kiểm soát về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt;
- Quy trình tiếp nhận khách hàng, nhận biết khách hàng (KYC) và xác định chủ sở hữu hưởng lợi;
- Cơ chế sàng lọc trừng phạt, giám sát giao dịch và báo cáo giao dịch đáng ngờ;
- Đánh giá rủi ro đối với sản phẩm mới, kênh phân phối số, tài sản mã hóa và các công nghệ mới;
- Cơ chế quản trị, quy trình báo cáo, chuyển cấp xử lý và phong tỏa tài khoản; và
- Chương trình đào tạo, nâng cao nhận thức và tuân thủ cho nhân sự.

Các sửa đổi này phản ánh xu hướng tăng cường yêu cầu quản lý đối với **công tác kiểm soát tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ các biện pháp trừng phạt, minh bạch hóa thông tin sở hữu, hoạt động liên quan đến dịch vụ tài sản mã hóa và các dịch vụ tài chính dựa trên công nghệ**. Theo đó, các tổ chức cần chủ động củng cố cơ chế quản trị, quản lý rủi ro và giám sát tuân thủ nhằm sẵn sàng đáp ứng các yêu cầu mới khi được triển khai.

Vui lòng liên hệ KPMG nếu Quý doanh nghiệp cần thêm tư vấn hoặc hỗ trợ trong việc quản lý rủi ro tội phạm tài chính, bao gồm dịch vụ tư vấn phòng, chống rửa tiền, KYC, sàng lọc cấm vận, giám sát giao dịch, phòng chống gian lận, quản lý rủi ro bên thứ ba, quản lý rủi ro và tuân thủ quy định, và phòng chống hối lộ và tham nhũng.

Liên hệ với chúng tôi

Email: info@kpmg.com.vn

Mọi thông tin trong tài liệu này đều là thông tin chung và không nhằm mục đích cung cấp tư vấn cho trường hợp cụ thể của bất kỳ tổ chức hay cá nhân nào. Mặc dù chúng tôi cố gắng cung cấp thông tin chính xác và cập nhật nhất một cách có thể, chúng tôi không thể đảm bảo rằng những thông tin này còn chính xác lúc người đọc nhận được hoặc sẽ duy trì tính chính xác này trong tương lai. Bất cứ ai cũng không nên quyết định hành động dựa trên những thông tin trong tài liệu này nếu không có sự tư vấn phù hợp từ các chuyên gia sau khi xem xét từng tình huống cụ thể.

© 2026 Công ty TNHH KPMG, Công ty TNHH Thuế và Tư vấn KPMG, Công ty Luật TNHH KPMG, đều là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập tại Việt Nam và là công ty thành viên trong tổ chức toàn cầu của các công ty KPMG độc lập, liên kết với KPMG International Limited, một công ty trách nhiệm hữu hạn theo bảo lãnh được thành lập tại Vương Quốc Anh. Tất cả các quyền được bảo hộ.

Tên và biểu tượng KPMG là nhãn hiệu thương mại được cấp phép sử dụng cho các công ty thành viên độc lập của tổ chức các công ty KPMG toàn cầu.



Quét mã QR để truy cập website:
kpmg.com.vn