KPMG

Dịch vụ và Các chuyên gia | Gởi yêu cầu

Bản tin nhanh về Pháp luật

18 tháng 11 năm 2026



Thông tư 57/2026/TT-NHNN: Tăng cường giám sát phòng, chống rửa tiền (PCRT) trên cơ sở rủi ro

Ngày 30/10/2026, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) ban hành Thông tư số 57/2026/TT-NHNN (**Thông tư 57**) quy định về trình tự, thủ tục giám sát hoạt động PCRT trong lĩnh vực tiền tệ, hoạt động ngân hàng. Thông tư có hiệu lực từ **ngày 01 tháng 12 năm 2026**.

Việc ban hành Thông tư nhằm tiếp tục hoàn thiện khuôn khổ pháp lý đối với công tác thanh tra, kiểm tra và giám sát hoạt động PCRT, đồng thời đáp ứng yêu cầu thực hiện các khuyến nghị của Lực lượng Đặc nhiệm Tài chính (FATF).

Thông tư gồm 08 Chương, 29 Điều bao gồm những **nội dung đáng chú ý sau**:

1. **Chuyển mạnh sang mô hình giám sát PCRT trên cơ sở rủi ro**

   Thông tư 57 thiết lập cơ chế kết hợp giữa **giám sát tuân thủ và giám sát trên cơ sở rủi ro**, đồng thời kết nối giám sát từ xa với thanh tra, kiểm tra tại chỗ. Quy trình giám sát gồm ba bước: (i) thu thập và xử lý dữ liệu; (ii) đánh giá tuân thủ và rủi ro; và (iii) lập báo cáo, đề xuất biện pháp giám sát.

2. **Đơn vị thực hiện giám sát sẽ chấm điểm và xếp loại rủi ro của từng đối tượng giám sát**

   Nội dung đánh giá rủi ro rửa tiền của đối tượng giám sát bao gồm:

   - **Đánh giá rủi ro cấu trúc** là việc đánh giá rủi ro rửa tiền từ quy mô hoạt động và mô hình tổ chức của đối tượng giám sát;
   - **Đánh giá rủi ro cố hữu** là việc đánh giá rủi ro rửa tiền từ khách hàng; sản phẩm, dịch vụ cung cấp cho khách hàng; cách thức phân phối sản phẩm, dịch vụ và khu vực địa lý;
   - **Đánh giá cơ chế kiểm soát, phòng ngừa rủi ro rửa tiền** là việc đánh giá rủi ro từ công tác quản trị, điều hành trong công tác PCRT; việc ban hành, thực hiện các chính sách, quy định nội bộ về PCRT và các thông tin liên quan khác (nếu có).

   Đơn vị thực hiện giám sát sẽ sử dụng phương pháp và công cụ chấm điểm do Thống đốc NHNN quyết định để xếp loại mức độ rủi ro, làm cơ sở phân bổ nguồn lực và xác định phạm vi, tần suất giám sát, kiểm tra.

3. **Dữ liệu trở thành trọng tâm của hoạt động giám sát**

   Đối tượng giám sát phải cung cấp thông tin phục vụ **giám sát và chấm điểm rủi ro hằng năm**, đồng thời chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của dữ liệu. Bộ dữ liệu có thể bao gồm số lượng khách hàng và tài khoản, giá trị giao dịch phân theo nhóm rủi ro khách hàng, khách hàng cá nhân/tổ chức, cư trú/không cư trú, ngành nghề, sản phẩm rủi ro cao, kênh giao dịch và khu vực địa lý.

   Đáng lưu ý, đơn vị thực hiện giám sát có thể đối chiếu thông tin do tổ chức cung cấp với dữ liệu lịch sử, dữ liệu báo cáo thống kê, kết quả thanh tra/kiểm tra, thông tin cấp phép, xếp hạng và các nguồn dữ liệu khác.

© 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.

4. **Mức độ tuân thủ và rủi ro của đối tượng giám sát sẽ trực tiếp quyết định cường độ giám sát**

   Thông tư xây dựng ba cấp độ giám sát:

   - **Biện pháp giám sát thường xuyên**: áp dụng đối với đối tượng giám sát được xác định có **mức độ rủi ro rửa tiền trung bình**. Các biện pháp giám sát thường xuyên chủ yếu thông qua giám sát từ xa, kèm kiểm tra tại chỗ và yêu cầu khắc phục khi cần thiết. Biện pháp giám sát có thể được điều chỉnh sang tăng cường hoặc giảm nhẹ khi mức độ rủi ro hoặc tuân thủ thay đổi.
   - **Biện pháp giám sát tăng cường**: áp dụng đối với đối tượng giám sát được xác định có **mức độ rủi ro rửa tiền cao hoặc mức độ tuân thủ giảm sút**. Đối tượng giám sát có thể được yêu cầu thực hiện một hoặc một số biện pháp giám sát tăng cường, bao gồm tăng cường nguồn lực và công nghệ PCRT; cập nhật đánh giá rủi ro và quy định nội bộ; tăng tần suất và phạm vi kiểm soát nội bộ; cung cấp, cập nhật dữ liệu, thông tin và báo cáo đối với những nội dung được xác định có rủi ro cao; xây dựng kế hoạch khắc phục; tăng tần suất làm việc trực tiếp của người chịu trách nhiệm về PCRT của đối tượng giám sát với đơn vị thực hiện giám sát và có thể bị kiến nghị thanh tra, kiểm tra tại chỗ với tần suất cao hơn.
   - **Biện pháp giám sát giảm nhẹ**: áp dụng đối với đối tượng giám sát được xác định có **mức độ rủi ro rửa tiền thấp hoặc trong trường hợp rủi ro giảm từ trung bình xuống thấp và mức độ tuân thủ được cải thiện**. Đối tượng giám sát có thể được giảm tần suất hoặc thời gian thanh tra, kiểm tra, chuyển trọng tâm sang giám sát từ xa và giảm tần suất làm việc trực tiếp. Việc giám sát giảm nhẹ không miễn trừ nghĩa vụ tuân thủ PCRT.

5. **Sai lệch hoặc chất lượng dữ liệu yếu có thể dẫn đến yêu cầu giải trình**

   Nếu thông tin không chính xác, chưa cập nhật, cần làm rõ hoặc cho thấy dấu hiệu không tuân thủ/rủi ro, đơn vị thực hiện giám sát có thể yêu cầu **giải trình bằng văn bản** hoặc tổ chức **làm việc trực tiếp**. Khi làm việc trực tiếp, về nguyên tắc đơn vị thực hiện giám sát phải thông báo bằng văn bản trước ít nhất **03 ngày làm việc**; kết quả làm việc phải được lập thành biên bản.

6. **Kết quả giám sát có thể chuyển thành biện pháp khắc phục hoặc thanh tra**

   Đơn vị thực hiện giám sát có thể ban hành khuyến nghị/cảnh báo, yêu cầu tổ chức giải trình nguyên nhân và lập kế hoạch khắc phục. Nếu không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ, vụ việc có thể được kiến nghị xử lý, bao gồm đề xuất **thanh tra hoặc kiểm tra** khi có dấu hiệu vi phạm hoặc rủi ro PCRT.

Các đối tượng giám sát nên chuẩn bị gì?

Trước ngày Thông tư có hiệu lực, các ngân hàng và tổ chức thuộc phạm vi áp dụng nên ưu tiên:

- **Rà soát chất lượng dữ liệu PCRT**, đặc biệt khả năng tổng hợp và đối chiếu dữ liệu khách hàng, giao dịch, sản phẩm, kênh phân phối và địa lý.
- **Kiểm tra lại đánh giá rủi ro rửa tiền cấp tổ chức**, bảo đảm kết quả có thể giải trình và thống nhất với dữ liệu báo cáo cho NHNN.
- **Đánh giá hiệu quả khung kiểm soát PCRT**, bao gồm quản trị, nhân sự, giám sát giao dịch, báo cáo giao dịch đáng ngờ, đào tạo, kiểm toán/kiểm soát nội bộ và theo dõi khắc phục.
- **Thiết lập quy trình phản hồi yêu cầu của cơ quan quản lý**, giúp tổ chức nhanh chóng tập hợp bằng chứng, xác minh dữ liệu, phân tích nguyên nhân và lập kế hoạch khắc phục khi nhận yêu cầu giải trình hoặc cảnh báo.
- **Thực hiện đánh giá mức độ sẵn sàng trước ngày 01 tháng 12 năm 2026**, tập trung không chỉ vào việc có chính sách/quy trình mà vào khả năng chứng minh bằng dữ liệu rằng các kiểm soát đang vận hành hiệu quả.

© 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.

Quy định mới này phản ánh xu hướng **tăng cường giám sát PCRT theo hướng kết hợp giữa giám sát tuân thủ và giám sát trên cơ sở rủi ro, đồng thời đặt ra yêu cầu cao hơn đối với đối tượng giám sát về chất lượng thông tin, khả năng giải trình và phối hợp với NHNN**. Theo đó, các tổ chức cần chủ động củng cố cơ chế quản trị, quản lý rủi ro và kiểm soát tuân thủ PCRT nhằm sẵn sàng đáp ứng các yêu cầu giám sát của NHNN.

Liên hệ ngay với chúng tôi

Dịch vụ và Các chuyên gia

Gởi yêu cầu

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.