

BẢN TIN PHÁP LUẬT – TUẦN 04 & TUẦN 05 THÁNG 10 (20/10/2025 – 02/11/2025)

I. Lĩnh vực Tiền tệ – Ngân hàng

1. **Thông tư 21/2025/TT-NHNN** quy định xếp hạng tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài, ban hành ngày 31/07/2025, có hiệu lực ngày 01/11/2025.

Nội dung: Ban hành nguyên tắc và phương pháp xếp hạng tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Theo đó, Hệ thống tiêu chí xếp hạng gồm: Vốn (C), Chất lượng tài sản (A), Quản trị điều hành (M), Kết quả hoạt động kinh doanh (E), Khả năng thanh khoản (L) và Mức độ nhạy cảm với rủi ro thị trường (S). Điểm tổng của sáu tiêu chí kể trên sẽ được sử dụng để xếp hạng tổ chức từ A (Tốt) đến E (Yếu kém).

Kết quả xếp hạng không được tiết lộ cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào. Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng và các chi nhánh, đơn vị phụ thuộc Ngân hàng Nhà nước thực hiện theo quy định của pháp luật lưu trữ, bảo vệ bí mật nhà nước trong ngành ngân hàng.

2. **Thông tư 27/2025/TT-NHNN** hướng dẫn thực hiện Luật Phòng, chống rửa tiền do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 15/09/2025, có hiệu lực ngày 01/11/2025.

Nội dung:

Thông tư quy định chi tiết về đánh giá và quản lý rủi ro rửa tiền của các tổ chức thuộc diện báo cáo, bao gồm:

- (1) Tiêu chí, phương pháp đánh giá rủi ro rửa tiền, phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro;
- (2) Xây dựng và thực hiện quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền;
- (3) Chế độ báo cáo giao dịch có giá trị lớn, giao dịch đáng ngờ và giao dịch chuyển tiền điện tử;
- (4) Hình thức và thời hạn báo cáo dữ liệu điện tử; mức giá trị và giấy tờ xuất trình cho hải quan cửa khẩu khi mang theo ngoại tệ tiền mặt, đồng Việt Nam tiền mặt, công cụ chuyển nhượng, kim khí quý, đá quý vượt mức quy định.

Đáng chú ý, giao dịch chuyển tiền điện tử **từ 500 triệu VNĐ** (tại Việt Nam) hoặc **từ 1.000 USD** (ngoài Việt Nam) phải được báo cáo Cục Phòng, chống rửa tiền bằng dữ liệu điện tử. Kim khí quý, đá quý và công cụ chuyển nhượng từ **400 triệu VNĐ** phải khai báo hải quan khi xuất cảnh.

II. Lĩnh vực Chứng khoán

3. **Thông tư 88/2025/TT-BTC** sửa đổi Thông tư quy định về chế độ báo cáo áp dụng đối với công ty quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, văn phòng đại diện, chi nhánh công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ nước ngoài tại Việt Nam do Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành ngày 03/09/2025, có hiệu lực ngày 20/10/2025.

Nội dung: Sửa đổi chế độ báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước của công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ nước ngoài tại Việt Nam và các chi nhánh, văn phòng đại diện. Cụ thể: việc báo cáo sẽ chỉ được thực hiện dưới hình thức văn bản điện tử trên hệ thống cơ sở dữ liệu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Cơ quan này không còn tiếp nhận hình thức báo cáo bằng hồ sơ giấy theo quy định cũ tại Thông tư 97/2020/TT-BTC.