

Số: 1733/PCRT2
V/v Hướng dẫn báo cáo
giao dịch đáng ngờ

Hà Nội, ngày 13 tháng 5 năm 2026

Kính gửi: Đối tượng báo cáo theo Luật Phòng, chống rửa tiền
(trừ ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài)

Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 10 Thông tư số 27/2025/TT-NHNN¹, Cục Phòng, chống rửa tiền hướng dẫn đối tượng báo cáo theo Luật Phòng, chống rửa tiền (trừ ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, sau đây gọi tắt là ĐTB) thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ như sau:

1. Một số lưu ý khi thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ

- Theo khoản 1 Điều 26 Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15, đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo giao dịch đáng ngờ khi: "*có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch là tài sản thuộc quyền sở hữu hoặc có nguồn gốc thuộc quyền sở hữu, quyền kiểm soát của bị can, bị cáo, người bị kết án đó*" hoặc/và "*có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch liên quan đến rửa tiền được xác định từ việc xem xét, thu thập và phân tích thông tin khi khách hàng, giao dịch có một hoặc nhiều dấu hiệu đáng ngờ*".

Theo đó, việc phát hiện một hoặc nhiều dấu hiệu đáng ngờ chưa phát sinh trách nhiệm phải lập báo cáo giao dịch đáng ngờ ngay sau khi phát hiện. ĐTB cần thu thập và phân tích thông tin, đảm bảo "có cơ sở hợp lý để nghi ngờ" theo quy định tại Khoản 1 Điều 26 nêu trên trước khi lập báo cáo giao dịch đáng ngờ. Trường hợp chưa đủ cơ sở hợp lý để nghi ngờ, ĐTB tiếp tục giám sát liên tục mối quan hệ kinh doanh với khách hàng, thực hiện lập báo cáo giao dịch đáng ngờ khi đủ "cơ sở hợp lý để nghi ngờ".

- Để nhận biết, phát hiện giao dịch đáng ngờ hiệu quả, ĐTB cần thực hiện đúng, đầy đủ quy định về nhận biết khách hàng và các quy định liên quan.

2. Hình thức báo cáo giao dịch đáng ngờ

Căn cứ khoản 1 Điều 7 Thông tư số 27/2025/TT-NHNN, ĐTB có trách nhiệm báo cáo giao dịch đáng ngờ bằng văn bản giấy theo mẫu tương ứng Phụ

¹ Thông tư số 27/2025/TT-NHNN ngày 19/5/2025 của NHNN hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền

lục III ban hành kèm Thông tư này, gửi Cục Phòng, chống rửa tiền tại địa chỉ 504 Phố Xã Đàn, Phường Văn Miếu - Quốc Tử Giám, Thành phố Hà Nội

Thực hiện đồng thời với hình thức báo cáo bằng văn bản giấy, để đồng bộ với hệ thống báo cáo bằng dữ liệu điện tử, đề nghị ĐTBCTC điền thông tin theo tệp Excel mẫu (đính kèm công văn này). Sau đó, ĐTBCTC gửi bản scan báo cáo bằng văn bản giấy (có chữ ký, đóng dấu đúng quy định; định dạng PDF) và tệp Excel qua thư điện tử chính thức của Cục Phòng, chống rửa tiền (Phòng phân tích và xử lý thông tin): thuthapthongtin_pcrt@sbv.gov.vn. Tương ứng mỗi báo cáo giao dịch đáng ngờ, ĐTBCTC cần gửi 2 tệp nêu trên trong 1 thư điện tử, không gộp nhiều báo cáo vào 1 thư điện tử để tránh nhầm lẫn. Trường hợp dữ liệu vượt quá giới hạn tiếp nhận của Email NHNN (trên 05MB), ĐTBCTC cần gửi dữ liệu qua đĩa CD/DVD/ bộ nhớ ngoài (USB) kèm báo cáo bằng văn bản giấy.

Trong quá trình thực hiện, trường hợp phát sinh khó khăn vướng mắc, ĐTBCTC có thể liên hệ Phòng Phân tích và Xử lý thông tin (số điện thoại 024.39292253) để được hỗ trợ.

3. Đăng ký thông tin, thực hiện báo cáo

Trường hợp ĐTBCTC chưa có Mã đối tượng báo cáo (là một trường bắt buộc trong tệp Excel mẫu nêu tại điểm 2 công văn này), đề nghị đăng ký thông tin theo hướng dẫn tại Công văn số 7295/NHNN-PCRT ngày 21/08/2025 trên Cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại địa chỉ <https://sbv.gov.vn/>, mục "PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN", tiểu mục "Văn bản". Trong quá trình thực hiện đăng ký thông tin, trường hợp phát sinh khó khăn vướng mắc, ĐTBCTC có thể liên hệ Phòng Quản lý thông tin để được hỗ trợ (số điện thoại 024.3939.2252) để được hỗ trợ.

Cục Phòng, chống rửa tiền thông tin đến Quý Đơn vị để phối hợp triển khai thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
 - Cục trưởng Phạm Tiên Phong (để b/c);
 - PCRT1, PCRT3;
 - Lưu: VT, PCRT2.NTMAnh.
- Đính kèm: File excel mẫu*

**KT.CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG**



Phạm Gia Bảo