

Hà Nội, ngày 25 tháng 11 năm 2025

Kính gửi: Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán

Trong năm 2025, việc triển khai thực hiện báo cáo, tuân thủ quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt (PCRT/TTKB/TTPBVK) theo quy định tại Thông tư 09/2025/TT-NHNN của Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán (TGTT) đã có những chuyển biến tích cực, ý thức chấp hành quy định của các TGTT ngày càng được nâng cao. Việc tăng cường nguồn lực, chú trọng hơn trong công tác đánh giá rủi ro đã giúp giảm thiểu được rủi ro, góp phần quan trọng vào việc đấu tranh, phòng chống tội phạm rửa tiền, tài trợ khủng bố và tội phạm khác liên quan đến rửa tiền. Tuy nhiên, việc chấp hành của TGTT theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền vẫn còn tồn tại thiếu sót, hạn chế cần khắc phục, vẫn còn một số TGTT chưa chấp hành nghiêm túc, đầy đủ. Qua công tác quản lý, giám sát, kết quả thanh tra, kiểm tra của NHNN về PCRT/TTKB/TTPBVK, Cục Phòng, chống rửa tiền (Cục PCRT) có ý kiến như sau:

1. Những tồn tại, hạn chế

1.1. Về việc ban hành và triển khai quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền (quy định nội bộ)

- Chất lượng quy định nội bộ: Một số nội dung quy định nội bộ vẫn chưa đáp ứng theo quy định pháp luật hiện hành về phòng, chống rửa tiền (các quy trình như quy trình quản lý rủi ro, quy trình báo cáo giao dịch phải báo cáo... chưa được quy định đầy đủ, rõ ràng, thành từng bước theo quy định; nội dung về tuyên dụng nhân sự, trách nhiệm cá nhân, bộ phận có liên quan trong việc thực hiện công tác PCRT chưa được quy định đầy đủ).

- Cập nhật, bổ sung: Vẫn còn TGTT đã ban hành, sửa đổi, bổ sung quy định nội bộ nhưng không gửi về Cục PCRT hoặc gửi chậm so với quy định.

- Triển khai quy định nội bộ: Một số TGTT chưa thực hiện đúng quy định về việc đăng ký thông tin/thay đổi thông tin người chịu trách nhiệm về PCRT, bộ phận chuyên trách/bộ phận/người phụ trách về PCRT. Đối với thủ tục nhận biết khách hàng, vẫn còn TGTT chưa thực hiện đầy đủ quy định trong việc nhận biết khách hàng (chưa thu thập đủ một số thông tin như nghề nghiệp, chức vụ, chủ sở hữu hưởng lợi...). Qua rà soát và so sánh với kết quả triển khai trên thực tế, vẫn còn TGTT có quy định nội bộ đầy đủ các nội dung, nhưng công tác quản lý, kiểm soát không hiệu quả dẫn đến kết quả triển khai còn nhiều thiếu sót và hạn chế.

1.2. Công tác báo cáo

1.2.1. Báo cáo đánh giá rủi ro

Việc triển khai công tác đánh giá rủi ro và thực hiện báo cáo đánh giá rủi ro về PCRT/TTKB/TTPBVK tại một số TGTT chưa được chú trọng; chất lượng và thời hạn báo cáo chưa đảm bảo theo quy định (nội dung báo cáo đánh giá rủi ro còn sơ sài, mang tính hình thức, chưa gắn với thực tiễn tại đơn vị; chưa chứng minh bằng số liệu cụ thể; chưa tổng hợp kết quả đánh giá, đề ra biện pháp giảm thiểu rủi ro và phương hướng, kế hoạch khắc phục sau đánh giá rủi ro).

1.2.2. Báo cáo giao dịch đáng ngờ (STR)

- Một số TGTT chưa thực hiện đầy đủ trách nhiệm rà soát, báo cáo STR. Số lượng và chất lượng báo cáo STR từ TGTT chưa tương xứng với rủi ro trong hoạt động của TGTT.

- Trong giai đoạn 2024 – 2025, nhằm nâng cao chất lượng báo cáo STR, Cục PCRT đã có văn bản chấn chỉnh, nhắc nhở việc chấp hành theo mẫu biểu, cấu trúc báo cáo theo quy định. Tuy nhiên, Cục PCRT vẫn tiếp tục nhận được các báo cáo STR không đảm bảo yêu cầu như: (i) thiếu trường thông tin; nội dung sơ sài, chỉ tập trung vào giao dịch giá trị lớn; nội dung mô tả, phân tích STR không gắn với các dấu hiệu đáng ngờ; không gắn nhận định tội phạm về rửa tiền, tội phạm nguồn của tội rửa tiền hoặc hành vi vi phạm pháp luật khác, hoặc không phù hợp với sao kê giao dịch; chưa có đủ cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch liên quan đến rửa tiền, hoặc hoạt động tội phạm khác theo quy định tại Điều 26 Luật Phòng, chống rửa tiền; (ii) thiếu hồ sơ tài liệu chứng minh hoặc không có minh họa bằng sơ đồ dòng tiền; (iii) thời hạn báo cáo chưa đúng với quy định tại Điều 37 Luật PCRT; (iv) không tiến hành phân tích giao dịch, xác minh thông tin tăng cường mà thực hiện báo cáo STR sau khi nhận được yêu cầu rà soát thông tin khách hàng từ cơ quan có thẩm quyền.

Để đảm bảo chất lượng báo cáo, Cục PCRT đã trả lại các báo cáo STR không đáp ứng yêu cầu về thông tin theo quy định.

1.2.3. Báo cáo giao dịch chuyển tiền điện tử (DWT)

- Theo quy định tại Luật PCRT, TGTT phải gửi báo cáo các giao dịch từ tài khoản sang ví điện tử, từ ví sang tài khoản, từ ví sang ví có giá trị 500.000.000 đồng trở lên. Tổ chức TGTT phải thực hiện đăng ký trên Portal (www.aml.sbv.gov.vn) để thực hiện báo cáo nếu phát sinh giao dịch.

- Quy trình kết xuất, rà soát báo cáo không hiệu quả: Vẫn còn một số TGTT vẫn thực hiện báo cáo bằng hình thức thủ công. Quy trình báo cáo, hình thức giám sát, kiểm duyệt chưa phù hợp dẫn đến việc sàng lọc, hiệu chỉnh báo cáo hàng ngày mất nhiều thời gian gây nên việc chậm trễ, thiếu sót trong báo cáo.

2. Các công việc cần thực hiện để đáp ứng quy định pháp luật

Nhằm đảm bảo việc chấp hành đúng các quy định, yêu cầu trong công tác PCRT, Cục PCRT yêu cầu TGTT nghiên cứu, rà soát những tồn tại, hạn chế nêu tại điểm 1, đồng thời xây dựng kế hoạch, phương án khắc phục cụ thể như sau:

2.1. Về việc ban hành và triển khai quy định nội bộ

- Rà soát, sửa đổi, bổ sung quy định, quy trình, đảm bảo đầy đủ và đúng nội dung theo quy định pháp luật; đồng thời đảm bảo cập nhật theo quy định tại Thông tư số 27/2025/TT-NHNN ngày 15/9/2025 hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật PCRT (Thông tư 27, có hiệu lực từ ngày 01/11/2025).

- Tăng cường giám sát, kiểm soát việc triển khai việc thực hiện công tác phòng, chống rửa tiền thực tế tại đơn vị (đặc biệt là triển khai thực hiện đầy đủ quy định về nhận biết khách hàng, rà soát thông tin khách hàng với Danh sách đen, thực hiện giám sát giao dịch để kịp thời phát hiện, báo cáo giao dịch đáng ngờ, thực hiện các biện pháp tạm thời khi phát sinh,...), đảm bảo tuân thủ và triển khai đúng, đầy đủ quy định nội bộ đã ban hành.

2.2. Về báo cáo đánh giá rủi ro và đảm bảo nguồn nhân lực thực hiện PCRT

- Triển khai xây dựng và thực hiện kế hoạch đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo các phương pháp, tiêu chí quy định tại Điều 3 Thông tư 27; xây dựng báo cáo kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo mẫu tương ứng tại Phụ lục I ban hành kèm theo Thông tư 27 để gửi cho Cục PCRT đúng thời hạn quy định.

- Tăng cường nguồn lực đặc biệt là nhân sự chuyên trách, được đào tạo để thực hiện công tác phòng, chống rửa tiền; thực hiện phân công và đăng ký đăng ký thông tin người chịu trách nhiệm về PCRT, bộ phận chuyên trách/bộ phận/người phụ trách về PCRT theo đúng thời hạn quy định.

2.3. Về Báo cáo STR

- Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin, xây dựng kịch bản rà soát, giám sát giao dịch để đảm bảo tính chính xác, hiệu quả trong phát hiện, xử lý và báo cáo giao dịch đáng ngờ. Bổ sung yêu cầu thu thập, phân tích, xác minh thêm thông tin giao dịch để làm rõ cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có liên quan đến rửa tiền hoặc hoạt động tội phạm khác.

- Nghiên cứu, rà soát và thực hiện báo cáo đầy đủ các thông tin theo mẫu báo cáo giao dịch đáng ngờ; đảm bảo thông tin cung cấp đầy đủ, chính xác;

- Cung cấp đầy đủ hồ sơ, tài liệu có liên quan để chứng minh các nhận định đã nêu trong báo cáo giao dịch đáng ngờ;

2.4. Về Báo cáo DWT

- Đối với các TGTĐ đang thực hiện quy trình sàng lọc, thực hiện báo cáo bằng hình thức thủ công cần đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin, hoàn thiện quy trình để xây dựng hệ thống báo cáo tự động để giảm thiểu sai, lỗi trong công tác báo cáo giao dịch chuyển tiền điện tử khi phát sinh.

- Nghiên cứu, rà soát lại việc triển khai, thực hiện các yêu cầu tại công văn 4878/TTGSNH5 và công văn 2908/PCRT3 (đăng tải trên portal) để thực hiện báo cáo thông tin, dữ liệu đến Cục PCRT đảm bảo thông tin đầy đủ, đúng bản chất nghiệp vụ. Tuân thủ yêu cầu về cấu trúc báo cáo điện tử, đảm bảo hiệu đúng về

định dạng các trường thông tin; quy định về tên file báo cáo, hình thức báo cáo lần đầu, báo cáo lại hay bổ sung.

- Định kỳ hàng ngày thực hiện kiểm tra thông tin nhật ký lỗi (file log lỗi) sau khi gửi báo cáo (thông tin về giao dịch sai, không đúng định dạng) được Cục PCRT phản hồi qua hệ thống Portal. Tiến hành khắc phục, chỉnh sửa và gửi lại báo cáo theo quy định tại điểm b, khoản 3, điều 10 Thông tư 27.

- Thường xuyên rà soát thông tin dữ liệu đã báo cáo, các sản phẩm, dịch vụ mới phát sinh để phát hiện giao dịch chưa được báo cáo hoặc báo cáo sai bản chất nghiệp vụ, sai thông tin dữ liệu.

Cục Phòng, chống rửa tiền yêu cầu TGTN nghiêm túc nghiên cứu để triển khai khắc phục các hạn chế, tồn tại nêu trên, đảm bảo thực hiện đúng quy định pháp luật trong công tác PCRT/TTKB/TTPBVK./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- PTĐ Nguyễn Ngọc Cảnh (để b/c);
- Các Phó Cục trưởng (để c/d);
- Vụ Thanh toán (để p/h);
- Thanh tra NHNN (để p/h);
- NHNN Khu vực 1, 2 (để p/h);
- Phòng 1, 2, 3 (để p/h);
- Lưu: VT, PCRT4, ĐVTám.

CỤC TRƯỞNG



Phạm Tiên Phong