

Số: /PCRT2
V/v hướng dẫn một số nội dung về báo cáo
giao dịch đáng ngờ

Hà Nội, ngày tháng 01 năm 2026

Kính gửi: Ngân hàng, Chi nhánh ngân hàng nước ngoài
hoạt động tại Việt Nam

Hệ thống báo cáo giao dịch đáng ngờ bằng hình thức điện tử đã được Cục Phòng, chống rửa tiền triển khai chính thức từ ngày 25/8/2025. Qua thời gian triển khai vừa qua, Cục Phòng, chống rửa tiền đánh giá chất lượng báo cáo giao dịch đáng ngờ điện tử (gọi tắt là STR điện tử) đã được nâng lên với đầy đủ thông tin, tài liệu đính kèm, các thông tin được trình bày rõ ràng, mạch lạc. Nhằm tuân thủ các quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, Cục Phòng, chống rửa tiền đề nghị Ngân hàng, Chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Việt Nam (gọi tắt là Ngân hàng) tích cực rà soát, phát hiện các giao dịch đáng ngờ, giao dịch thanh toán cho hàng hóa, dịch vụ bất hợp pháp, phối hợp với các cơ quan chức năng nhằm phòng ngừa, ngăn chặn tội phạm tài chính lợi dụng hệ thống tài chính ngân hàng để thực hiện hành vi vi phạm pháp luật.

Để triển khai có hiệu quả việc báo cáo STR điện tử, căn cứ điểm a khoản 1 Điều 10 Thông tư số 27/2025/TT-NHNN¹, Cục Phòng, chống rửa tiền hướng dẫn Ngân hàng một số nội dung về báo cáo giao dịch đáng ngờ bằng hình thức điện tử như sau:

1. Báo cáo giao dịch đáng ngờ trong trường hợp không thể báo cáo bằng dữ liệu điện tử

Trường hợp gặp sự cố/vấn đề về công nghệ khiến việc báo cáo bằng dữ liệu điện tử không thể thực hiện được (bao gồm sự cố không kết nối được với hệ thống báo cáo bằng dữ liệu điện tử quy định tại khoản 1 Điều 7 Thông tư số 27/2025/TT-NHNN), Ngân hàng báo cáo giao dịch đáng ngờ bằng văn bản giấy theo mẫu số 01 Phụ lục III của Thông tư số 27/2025/TT-NHNN để đảm bảo thời hạn báo cáo theo quy định (gửi kèm văn bản nêu rõ nguyên nhân không báo cáo bằng hình thức điện tử gửi Cục Phòng, chống rửa tiền).

Trong vòng 03 ngày làm việc kể từ ngày khắc phục được sự cố/vấn đề về công nghệ, Ngân hàng thực hiện báo cáo STR điện tử để hoàn thiện cơ sở dữ liệu đối với báo cáo giấy đã nộp như sau:

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

a) Điền toàn bộ thông tin trên báo cáo giấy đã nộp vào báo cáo điện tử, đảm bảo các trường thông tin giữa báo cáo điện tử và báo cáo giấy trùng khớp;

b) Tại Phần V. Những công việc đã xử lý liên quan đến giao dịch đáng ngờ, Ngân hàng cần điền thông tin vào trường “Công việc khác” như sau: *Đây là báo cáo bằng hình thức điện tử để hoàn thiện cơ sở dữ liệu cho báo cáo bản giấy số ... ngày đã gửi Cục Phòng, chống rửa tiền.*

2. Điền thông tin vào trường "Báo cáo này có bổ sung/thay thế báo cáo nào trước không"

2.1. Chọn “Có bổ sung” trong trường hợp sau:

Báo cáo một STR mới có thông tin liên quan đến STR điện tử đã gửi trên hệ thống (hai báo cáo trùng thông tin về ít nhất 1 cá nhân/tổ chức thực hiện giao dịch đáng ngờ hoặc trùng thông tin về ít nhất 1 cá nhân/tổ chức có liên quan đến giao dịch đáng ngờ).

Lưu ý: (i) Chỉ tạo STR bổ sung cho STR trên hệ thống có trạng thái “Đã gửi Cục PCRT”, “Cục PCRT xác nhận”; (ii) STR bổ sung là một STR độc lập trên hệ thống và hệ thống hiện tại chưa hỗ trợ kết nối/ghép nối hai báo cáo; do đó, trường “ngày phát hiện” của STR bổ sung không phụ thuộc vào ngày phát hiện của STR được bổ sung; (iii) khi thực hiện STR bổ sung, ngân hàng cần phân tích tổng quan thông tin của tất cả các STR trong nhóm liên quan trước đó để có đánh giá toàn diện.

2.2. Chọn “Có thay thế” trong các trường hợp sau:

a) Báo cáo một STR mới thay thế cho một STR ở trạng thái “Cục PCRT trả lại”.

Ngân hàng điền thông tin trường “Ngày phát hiện” trong trường hợp này theo ngày phát hiện của STR được báo cáo lần đầu tiên (STR được thay thế), đồng thời STR thay thế phải được gửi tới Cục Phòng, chống rửa tiền trong thời hạn 03 ngày làm việc kể từ ngày nhận được STR “Cục PCRT trả lại” trên hệ thống.

b) Phát hiện thông tin trong STR ở trạng thái “Cục PCRT tiếp nhận” không chính xác, cần thay đổi.

Trường hợp Ngân hàng phát hiện thông tin trong STR có trạng thái “Cục PCRT tiếp nhận” trên hệ thống chưa chính xác, Ngân hàng gửi văn bản đề xuất thu hồi STR đó tới Cục Phòng, chống rửa tiền; đồng thời thực hiện báo cáo STR mới trên hệ thống; sau khi chọn “Có thay thế”, chọn STR được thay thế tương ứng.

2.3. Chọn “Không” trong các trường hợp sau:

a) Báo cáo STR điện tử có thông tin liên quan đến STR bản giấy trước ngày 25/8/2025 (hai báo cáo trùng thông tin về ít nhất 1 cá nhân/tổ chức thực hiện giao

dịch đáng ngờ hoặc trùng thông tin về ít nhất 1 cá nhân/tổ chức có liên quan đến giao dịch đáng ngờ).

Tại Phần V. Những công việc đã xử lý liên quan đến giao dịch đáng ngờ thuộc trường hợp này, Ngân hàng cần điền thông tin vào trường “Công việc khác” như sau: *Đây là báo cáo giao dịch đáng ngờ bổ sung cho báo cáo bản giấy số ... ngày đã gửi Cục Phòng, chống rửa tiền.*

Lý do chọn “Không”: hệ thống STR điện tử chỉ cho phép bổ sung đối với STR có trên hệ thống; STR bản giấy trước ngày 25/8/2025 không tồn tại trên hệ thống để chọn trong trường dữ liệu STR được bổ sung.

b) Phát hiện thông tin trong STR bản giấy trước ngày 25/8/2025 đã gửi Cục Phòng, chống rửa tiền không chính xác, cần thay đổi.

Tại Phần V. Những công việc đã xử lý liên quan đến giao dịch đáng ngờ thuộc trường hợp này, Ngân hàng cần điền thông tin vào trường “Công việc khác” như sau: *Đây là báo cáo giao dịch đáng ngờ thay thế cho báo cáo giấy số ... ngày đã gửi Cục Phòng, chống rửa tiền.*

Lý do chọn “Không”: hệ thống STR điện tử chỉ cho phép thay thế đối với STR có trên hệ thống; STR bản giấy trước ngày 25/8/2025 không tồn tại trên hệ thống để chọn trong trường dữ liệu STR được thay thế.

c) Không thuộc các trường hợp nêu trên.

3. Các nội dung tại văn bản này sẽ được rà soát, cập nhật khi hệ thống công nghệ thông tin về phòng, chống rửa tiền có thay đổi về chức năng hoặc khi các văn bản quy phạm pháp luật liên quan được sửa đổi, bổ sung.

Cục Phòng, chống rửa tiền hướng dẫn tới các Ngân hàng để nắm bắt và triển khai thực hiện.

Nơi nhận:

- Như trên;
- PTĐ Nguyễn Ngọc Cảnh: đề b/cáo;
- Cục trưởng: đề b/cáo;
- Lưu: VT, PCRT2.

**KT. CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG**

Phạm Gia Bảo

