

Số: 1945/QĐ-NHNN

Hà Nội, ngày 16 tháng 11 năm 2022

QUYẾT ĐỊNH

Về việc ban hành Kế hoạch của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thực hiện Quyết định số 941/QĐ-TTg ngày 05/8/2022 của Thủ tướng Chính phủ về việc ban hành Kế hoạch hành động quốc gia về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt giai đoạn 2021- 2025

THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 16 tháng 6 năm 2010;

Căn cứ Nghị định số 16/2017/NĐ-CP ngày 17 tháng 2 năm 2017 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Quyết định số 941/QĐ-TTg ngày 05 tháng 8 năm 2022 của Thủ tướng Chính phủ về việc ban hành Kế hoạch hành động quốc gia về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt giai đoạn 2021-2025;

Theo đề nghị của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng,

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Ban hành kèm theo Quyết định này Kế hoạch của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thực hiện Quyết định số 941/QĐ-TTg ngày 05/8/2022 của Thủ tướng Chính phủ về việc ban hành Kế hoạch hành động quốc gia về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt giai đoạn 2021-2025.

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký ban hành.

Điều 3. Thủ trưởng các đơn vị có liên quan thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này. *[Chữ ký]*

Nơi nhận:

- PTTg Lê Minh Khái-Trưởng BCD PCRT (để b/c);
- Văn phòng Chính phủ (để p/h);
- Như Điều 3 (để thực hiện);
- Ban Lãnh đạo NHNN;
- Lưu: VP, TTGSNH5. *[Chữ ký]*
- VTDiễm.

**KT. THÔNG ĐỐC
PHÓ THÔNG ĐỐC**



Phạm Tiến Dũng



**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

KẾ HOẠCH

**của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thực hiện Quyết định số 941/QĐ-TTg
ngày 05/8/2022 của Thủ tướng Chính phủ về việc ban hành
Kế hoạch hành động quốc gia về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố
và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt giai đoạn 2021- 2025**

*(Ban hành kèm theo Quyết định số 1945/QĐ-NHNN ngày 16/11/2022
của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

Căn cứ nhiệm vụ, giải pháp và các nội dung hành động được giao tại Kế hoạch hành động quốc gia về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt (PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL) giai đoạn 2021-2025 ban hành kèm theo Quyết định số 941/QĐ-TTg ngày 05/8/2022 của Thủ tướng Chính phủ (sau đây gọi là Quyết định 941/QĐ-TTg), Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xây dựng, ban hành và tổ chức thực hiện Kế hoạch của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thực hiện Quyết định số 941/QĐ-TTg như sau:

I. MỤC TIÊU

1. Mục tiêu tổng quát

- Góp phần xây dựng một cơ chế phòng, chống rửa tiền (PCRT) có hiệu quả ở Việt Nam.
- Thực hiện trách nhiệm là cơ quan đầu mối của Việt Nam trong Nhóm Châu Á - Thái Bình Dương về chống rửa tiền (APG), phối hợp với các bộ, ngành, cơ quan liên quan thực hiện trách nhiệm thành viên của Việt Nam trong APG.
- Góp phần bảo vệ tốt nhất lợi ích của quốc gia, của các tổ chức và cá nhân trong nền kinh tế, tăng cường sự ổn định của hệ thống ngân hàng, góp phần bảo đảm an ninh, an toàn, trật tự xã hội, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế.

2. Mục tiêu cụ thể

- Góp phần hoàn thiện khuôn khổ pháp lý về PCRT của quốc gia, xây dựng hệ thống văn bản quy phạm pháp luật về PCRT trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng phù hợp với tình hình thực tiễn trong nước và hướng tới đáp ứng các chuẩn mực quốc tế.
- Nâng cao hiệu quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền và hợp tác trong nước trên cơ sở thực hiện đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền và đầu mối xây dựng Kế hoạch hành động quốc gia nhằm giải quyết những rủi ro rửa tiền được phát hiện theo kết quả đánh giá rủi ro quốc gia.
- Nâng cao hiệu quả công tác thanh tra, giám sát về PCRT đối với các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.

- Nghiên cứu, triển khai áp dụng thanh tra trên cơ sở rủi ro về PCRT.
- Tăng cường nguồn lực, đặc biệt tăng cường nguồn lực cho Cơ quan phòng, chống rửa tiền (Cục Phòng, chống rửa tiền).
- Tăng cường, nâng cao hiệu quả hợp tác quốc tế, đẩy mạnh đàm phán, ký kết các Biên bản ghi nhớ phối hợp, trao đổi thông tin về PCRT với các cơ quan nước ngoài, gia nhập các tổ chức khu vực và quốc tế về PCRT.
- Tăng cường, đẩy mạnh công tác tuyên truyền, đào tạo, nâng cao kiến thức về PCRT cho các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.
- Thực hiện tốt vai trò cơ quan đầu mối của Việt Nam trong việc triển khai các nghĩa vụ thành viên của Việt Nam trong APG, đặc biệt là nghĩa vụ phát sinh theo kết quả đánh giá đa phương của APG đối với cơ chế PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL của Việt Nam.

II. NHIỆM VỤ VÀ GIẢI PHÁP CHỦ YẾU

1. Hoàn thiện khuôn khổ pháp lý về PCRT trên cơ sở đáp ứng các yêu cầu quốc tế và phù hợp với thực hiện của Việt Nam

1.1 Chủ trì, phối hợp với các bộ, ngành liên quan tham mưu sửa đổi, bổ sung Luật Phòng, chống rửa tiền, các văn bản hướng dẫn Luật sửa đổi, bổ sung Luật Phòng, chống rửa tiền và các quy định khác liên quan theo chức năng, nhiệm vụ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

1.2 Nghiên cứu, xây dựng khung pháp lý/sổ tay hướng dẫn về thanh tra, kiểm tra, giám sát trên cơ sở rủi ro về PCRT đối với các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.

2. Nâng cao hiệu quả công tác đánh giá rủi ro rửa tiền và hợp tác trong nước

2.1 Phối hợp với các bộ, ngành thực hiện đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Báo cáo đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền giai đoạn 2018-2022; đầu mối xây dựng Kế hoạch hành động quốc gia nhằm giải quyết những rủi ro rửa tiền được phát hiện theo kết quả đánh giá rủi ro quốc gia.

2.2 Xây dựng, rà soát, sửa đổi, bổ sung, ký kết và tổ chức thực hiện quy chế phối hợp với các bộ, ngành liên quan nhằm nâng cao hiệu quả công tác phối hợp, chia sẻ thông tin và hợp tác trong đấu tranh PCRT.

2.3 Nghiên cứu, tham mưu, kiến toàn và duy trì, tổ chức hoạt động của Ban Chỉ đạo và Tổ thường trực giúp việc Ban Chỉ đạo.

2.4 Tăng cường xây dựng cơ chế hợp tác trao đổi thông tin, kết nối chia sẻ thông tin giữa Cơ quan phòng, chống rửa tiền (Cục Phòng, chống rửa tiền) và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

3. Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát đảm bảo các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng tuân thủ các quy định pháp luật về PCRT, hướng đến áp dụng cách tiếp cận trên cơ sở rủi ro

3.1 Đưa nội dung thanh tra, kiểm tra về PCRT vào kế hoạch thanh tra, kiểm tra hàng năm đối với đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật về PCRT.

3.2 Nghiên cứu, xây dựng quy định để triển khai, áp dụng thanh tra trên cơ sở rủi ro về PCRT đối với đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.

4. Nâng cao hiệu quả công tác PCRT

4.1 Tăng cường năng lực cho Cơ quan phòng, chống rửa tiền (Cục Phòng, chống rửa tiền) đảm bảo thực hiện vai trò đầu mối quốc gia trong công tác PCRT.

4.2 Tăng cường chất lượng và hiệu quả hoạt động thanh tra, giám sát về PCRT theo quy định của pháp luật.

5. Nâng cao hiệu quả trong hợp tác quốc tế, chia sẻ, trao đổi thông tin trong công tác PCRT

5.1 Tăng cường hoạt động trao đổi, chia sẻ, cung cấp thông tin và hợp tác quốc tế trong công tác PCRT.

5.2 Đàm phán, ký kết các Biên bản ghi nhớ phối hợp, trao đổi thông tin với đối tác nước ngoài về PCRT; nghiên cứu, đề xuất việc gia nhập các tổ chức của khu vực và quốc tế về PCRT.

6. Tiếp tục đẩy mạnh công tác tuyên truyền, đào tạo nhằm nâng cao nhận thức, tăng cường sự hiểu biết của các cơ quan quản lý và các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng về công tác PCRT

6.1 Tăng cường đào tạo, bồi dưỡng nâng cao kiến thức và nghiệp vụ chuyên môn phục vụ công tác thanh tra, kiểm tra về PCRT trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng cho các đơn vị thanh tra, giám sát của NHNN và các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng thuộc chức năng quản lý nhà nước của NHNN.

6.2 Đào tạo, phổ biến cho các đơn vị chịu trách nhiệm thanh tra về PCRT của các bộ, ngành về kết quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, quy định pháp luật về PCRT.

6.3 Phối hợp với các cơ quan báo chí tuyên truyền, phổ biến về quy định của pháp luật, chuẩn mực quốc tế về PCRT/TTKB/TPBVKHDHL.

III. HÀNH ĐỘNG CỤ THỂ

Theo Phụ lục 1 và Phụ lục 2 đính kèm.

IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được giao nhiệm vụ chủ trì chủ động phối hợp với các đơn vị khác triển khai thực hiện nghiêm túc các nhiệm vụ theo đúng tiến độ, đảm bảo thời gian hoàn thành Kế hoạch.

2. Các đơn vị chủ trì có trách nhiệm tổng hợp và gửi kết quả thực hiện các nhiệm vụ của Kế hoạch về Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng trước ngày 15 tháng 01 hàng năm, để tổng hợp, báo cáo Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Trong quá trình triển khai, nếu phát sinh khó khăn, vướng mắc, các đơn vị kịp thời gửi về Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (qua Cục Phòng, chống rửa tiền) để tổng hợp, báo cáo Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3. Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (Cục Phòng, chống rửa tiền) đầu mối theo dõi, đôn đốc và tổng hợp việc thực hiện các nhiệm vụ của Kế hoạch; trước ngày 01 tháng 02 hàng năm, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng tổng hợp, báo cáo Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam./.

Phụ lục 1
DANH MỤC CÁC NỘI DUNG HÀNH ĐỘNG VỀ PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN, TÀI TRỢ KHỦNG BỐ
VÀ TÀI TRỢ PHỔ BIẾN VŨ KHÍ HỦY DIỆT HÀNG LOẠT GIAI ĐOẠN 2021-2025 THUỘC TRÁCH NHIỆM CHỦ TRÌ CỦA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

(Ban hành kèm theo Quyết định số **1945** /QĐ-NHNN ngày **16** /**11** /2022 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

STT	Nội dung hành động theo Quyết định 941/QĐ-TTg	Hành động cụ thể	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành
I. CÁC HÀNH ĐỘNG ĐỂ HOÀN THIỆN KHUÔN KHỔ PHÁP LÝ					
1	Nghiên cứu sửa đổi Luật Phòng, chống rửa tiền (PCRT) và các văn bản hướng dẫn.	Trình Quốc hội thông qua dự án Luật PCRT sửa đổi.	Vụ Pháp chế	- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Tháng 3/2023
		Trình các cấp ban hành các văn bản hướng dẫn Luật PCRT sửa đổi.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	- Vụ Pháp chế - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	
2	Nghiên cứu, xây dựng, sửa đổi, bổ sung 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/TTPBVKHDHL) trong lĩnh vực sản xuất, gia công, chế tác, kinh doanh kim loại quý, đá quý; xác định vai trò, trách nhiệm của các đơn vị có liên quan.	Nghiên cứu, đề xuất các cấp ban hành văn bản hướng dẫn về việc thực hiện các quy định pháp luật về PCRT trong hoạt động kinh doanh vàng.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	- Vụ Quản lý ngoại hối - Vụ Pháp chế - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	2022-2025
3	Nghiên cứu đối với lĩnh vực tài sản ảo để ngăn chặn hoạt động RT/TTKB/TTPBVKHDHL phù hợp với chuẩn mực quốc tế và	Phối hợp nghiên cứu đối với lĩnh vực tài sản ảo để ngăn chặn hoạt động rửa tiền phù hợp với chuẩn mực quốc tế và thực tiễn Việt	Vụ Thanh toán	- Vụ Pháp chế - Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Các đơn vị có liên	2022-2025

STT	Nội dung hành động theo Quyết định 941/QĐ-TTg	Hành động cụ thể	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành
	thực tiễn Việt Nam.	Nam theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ.		quan khác của NHNN	
4	Nghiên cứu, xây dựng khung pháp lý/sổ tay hướng dẫn về thanh tra, kiểm tra, giám sát trên cơ sở rủi ro về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL đối với các tổ chức tài chính và các tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có liên quan thuộc quản lý của từng bộ, ngành.	Nghiên cứu, xây dựng khung pháp lý/sổ tay hướng dẫn về thanh tra, kiểm tra, giám sát trên cơ sở rủi ro về PCRT đối với các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	- Vụ Pháp chế - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	2022-2024

II. CÁC HÀNH ĐỘNG NÂNG CAO HIỆU QUẢ ĐÁNH GIÁ RỦI RO VÀ HỢP TÁC TRONG NƯỚC

1	Kiện toàn, duy trì và tổ chức hoạt động có hiệu quả của Ban Chỉ đạo phòng, chống rửa tiền (Ban Chỉ đạo).	Nghiên cứu, tham mưu, kiện toàn và duy trì, tổ chức hoạt động của Ban Chỉ đạo và Tổ thường trực giúp việc Ban Chỉ đạo.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Thường xuyên
2	Cập nhật đánh giá rủi ro quốc gia của Việt Nam về RT/TTKB giai đoạn 2018 - 2022 và xây dựng Kế hoạch hành động nhằm giải quyết rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố (RT/TTKB) được xác định trong kết quả đánh giá rủi ro quốc gia.	Phối hợp với các bộ, ngành thực hiện đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Báo cáo đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền giai đoạn 2018-2022; đầu mỗi xây dựng Kế hoạch hành động quốc gia nhằm giải quyết những rủi ro rửa tiền được phát hiện theo kết quả đánh giá rủi ro quốc gia.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023

STT	Nội dung hành động theo Quyết định 941/QĐ-TTg	Hành động cụ thể	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành
3	Rà soát, sửa đổi, bổ sung, xây dựng cơ chế và tổ chức thực hiện phối hợp, chia sẻ thông tin và hợp tác trong đấu tranh phòng, chống tội phạm nguồn và tội RT/TTKB/TTPBVKHDHL đặc biệt đối với các ngành, lĩnh vực có rủi ro cao.	Xây dựng, rà soát, sửa đổi, bổ sung, ký kết và tổ chức thực hiện quy chế phối hợp với các bộ, ngành liên quan nhằm nâng cao hiệu quả công tác phối hợp, chia sẻ thông tin và hợp tác trong đấu tranh PCRT.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Liên tục
4	Tăng cường xây dựng cơ chế hợp tác trao đổi thông tin, kết nối chia sẻ thông tin giữa Cơ quan phòng, chống rửa tiền (Cục Phòng, chống rửa tiền) và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.	Tăng cường xây dựng cơ chế hợp tác trao đổi thông tin, kết nối chia sẻ thông tin giữa Cơ quan phòng, chống rửa tiền (Cục Phòng, chống rửa tiền) và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023
5	Thực hiện kết nối thông tin khai báo, vận chuyển tiền mặt qua biên giới từ Tổng cục Hải quan đến Cơ quan phòng, chống rửa tiền.	Thực hiện kết nối thông tin khai báo, vận chuyển tiền mặt qua biên giới từ Tổng cục Hải quan đến Cơ quan phòng, chống rửa tiền.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	2022-2025
III. CÁC HÀNH ĐỘNG NÂNG CAO HIỆU QUẢ CÔNG TÁC THANH TRA, KIỂM TRA, GIÁM SÁT					
1	Căn cứ vào tình hình thực tế, đặc thù lĩnh vực quản lý, chức năng, nhiệm vụ, cơ cấu tổ chức để nghiên cứu xây dựng và phát triển áp dụng thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL đối với các lĩnh vực.	Nghiên cứu, xây dựng quy định để triển khai, áp dụng thanh tra trên cơ sở rủi ro về PCRT đối với đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Hàng năm

STT	Nội dung hành động theo Quyết định 941/QĐ-TTg	Hành động cụ thể	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành
2	Tăng cường thực hiện công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL đối với tất cả các lĩnh vực thuộc quyền quản lý nhà nước của các bộ, ngành.	Đưa nội dung thanh tra, kiểm tra về PCRT vào kế hoạch thanh tra, kiểm tra hàng năm đối với đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật về PCRT.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Thường xuyên
IV. CÁC HÀNH ĐỘNG NÂNG CAO HIỆU QUẢ CÔNG TÁC PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN					
1	Tăng cường năng lực cho Cơ quan phòng, chống rửa tiền (Cục Phòng, chống rửa tiền) đảm bảo thực hiện vai trò đầu mối quốc gia trong công tác PCRT.	Bổ sung nhân sự cho Cục Phòng, chống rửa tiền đảm bảo thực hiện vai trò đầu mối quốc gia trong công tác PCRT.	Vụ Tổ chức cán bộ	- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Tháng 3/2023
		Nghiên cứu, chuẩn bị đầu tư Dự án đầu tư trang thiết bị giải pháp PCRT.	Cục Công nghệ thông tin	- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	
		Rà soát, kiện toàn mô hình tổ chức Cơ quan phòng, chống rửa tiền (Cục Phòng, chống rửa tiền) đảm bảo thực hiện vai trò đầu mối quốc gia trong công tác PCRT.	Vụ Tổ chức cán bộ	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	
2	Tăng cường chất lượng và hiệu quả hoạt động của các đơn vị làm công tác PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL tại các bộ, ngành có liên quan theo quy định pháp luật về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL.	Tăng cường chất lượng và hiệu quả hoạt động của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng trong việc thực hiện trách nhiệm PCRT theo quy định của pháp luật.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	2022-2025

STT	Nội dung hành động theo Quyết định 941/QĐ-TTg	Hành động cụ thể	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành
V. CÁC HÀNH ĐỘNG NÂNG CAO HIỆU QUẢ HỢP TÁC QUỐC TẾ					
1	Tăng cường hoạt động trao đổi, chia sẻ, cung cấp thông tin và hợp tác quốc tế chính thức và phi chính thức trong công tác PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL.	Tăng cường hoạt động trao đổi, chia sẻ, cung cấp thông tin và hợp tác quốc tế trong công tác PCRT.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng.	- Vụ Hợp tác quốc tế - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Thường xuyên
2	Đàm phán, ký kết các Biên bản ghi nhớ phối hợp, trao đổi thông tin với đối tác nước ngoài về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL và ký kết Hiệp định tương trợ tư pháp về hình sự.	Đàm phán, ký kết các Biên bản ghi nhớ phối hợp, trao đổi thông tin với các đơn vị tình báo tài chính nước ngoài về PCRT.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng.	- Vụ Hợp tác quốc tế - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Thường xuyên
3	Nghiên cứu, đề xuất việc gia nhập các tổ chức của khu vực và quốc tế về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL.	Nghiên cứu, đề xuất việc gia nhập các tổ chức của khu vực và quốc tế về PCRT.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng.	- Vụ Hợp tác quốc tế - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Thường xuyên
VI. CÁC HÀNH ĐỘNG ĐẨY MẠNH CÔNG TÁC TUYÊN TRUYỀN, ĐÀO TẠO VÀ CÁC HÀNH ĐỘNG KHÁC					
1	Tăng cường đào tạo, bồi dưỡng nâng cao kiến thức và nghiệp vụ chuyên môn phục vụ công tác thanh tra, kiểm tra của các bộ, ngành về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL đặc biệt là các lĩnh vực có rủi ro cao về rửa tiền.	Tăng cường đào tạo, bồi dưỡng nâng cao kiến thức và nghiệp vụ chuyên môn phục vụ công tác thanh tra, kiểm tra về PCRT trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng cho các đơn vị thanh tra, giám sát của NHNN và các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng thuộc chức năng quản lý nhà nước của NHNN.	Trường Bồi dưỡng cán bộ ngân hàng	- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Thường xuyên

STT	Nội dung hành động theo Quyết định 941/QĐ-TTg	Hành động cụ thể	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành
2	Tổ chức tuyên truyền, đào tạo cho các cơ quan có thẩm quyền, đối tượng báo cáo và các đối tượng khác về quy định của pháp luật, chuẩn mực quốc tế về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL.	Phối hợp với các cơ quan báo chí tuyên truyền, phổ biến về quy định của pháp luật, chuẩn mực quốc tế về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL.	Vụ Truyền thông	- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Thường xuyên
		Đào tạo cho các cơ quan thẩm quyền, đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng và các đối tượng khác về quy định của pháp luật, chuẩn mực quốc tế về PCRT.	Trường Bồi dưỡng cán bộ ngân hàng		
3	Thực hiện đăng tải công khai các tài liệu, báo cáo về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL theo quy định của pháp luật trên website của các bộ, ngành có liên quan.	Thực hiện đăng tải công khai các tài liệu, báo cáo về PCRT theo quy định của pháp luật trên website của NHNN.	Vụ Truyền thông	- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Thường xuyên
4	Tuyên truyền và phổ biến pháp luật về PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL theo phạm vi quản lý nhà nước và chức năng nhiệm vụ được giao.	Tuyên truyền và phổ biến pháp luật về PCRT theo phạm vi quản lý nhà nước và chức năng nhiệm vụ được giao.	- Vụ Truyền thông - Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Thường xuyên

Phụ lục 2
CÁC HÀNH ĐỘNG THỰC HIỆN THEO KẾ HOẠCH HÀNH ĐỘNG QUỐC GIA ĐẾN THÁNG 3/2023 THUỘC TRÁCH NHIỆM
CHỦ TRÌ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

(Ban hành kèm theo Quyết định số **1945** /QĐ-NHNN ngày **16** / **11** /2022 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

STT	Nội dung nhiệm vụ tại Quyết định 941/QĐ-TTg	Hành động cụ thể của NHNN	Đơn vị chủ trì	Đơn vị phối hợp	Thời gian hoàn thành
A	RỦI RO, CHÍNH SÁCH VÀ ĐIỀU PHỐI				
I	Hiệu quả trực tiếp số 1				
1	Cập nhật đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố (NRA) giai đoạn 2018 - 2022 (bổ sung các ngành, lĩnh vực và các loại tội phạm nguồn mới). Ban hành Báo cáo đánh giá rủi ro ngành về rửa tiền.	Phối hợp với các bộ, ngành thực hiện đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Báo cáo đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền giai đoạn 2018-2022.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	- Các bộ, ngành có liên quan theo Quyết định 941/QĐ-TTg - Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023
2	Ban hành Kế hoạch hành động chi tiết về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt (PCRT/TTKB/TTBPVKHDHL) hoặc kết hợp kế hoạch tổng thể của từng bộ, ngành và Kế hoạch hành động quốc gia.	Phối hợp với các bộ, ngành trình Thủ tướng Chính phủ ban hành Kế hoạch hành động quốc gia nhằm giải quyết những rủi ro rửa tiền được phát hiện theo kết quả đánh giá rủi ro quốc gia. Ban hành Kế hoạch hành động của NHNN để thực hiện Kế hoạch hành động quốc gia giải quyết những rủi ro rửa tiền được phát hiện theo kết quả đánh giá rủi ro quốc gia trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	- Các bộ, ngành có liên quan theo Quyết định 941/QĐ-TTg - Các đơn vị có liên quan của NHNN Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023
3	Xây dựng hoặc đẩy mạnh triển khai	Tăng cường phối hợp, trao đổi thông tin	Cơ quan Thanh tra,	Các đơn vị có	Tháng 3/2023

	cơ chế phối hợp giữa các bộ, ngành hoặc nhóm làm việc liên ngành tập trung vào các lĩnh vực rủi ro rửa tiền đã xác định trong NRA.	về PCRT với các cơ quan có thẩm quyền tập trung vào các loại tội phạm nguồn và các lĩnh vực có rủi ro rửa tiền theo đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền.	giám sát ngân hàng	liên quan của NHNN	
B	TÌNH BÁO TÀI CHÍNH, ĐIỀU TRA TÀI CHÍNH VÀ TRUY TỐ VỀ TỘI PHẠM RỬA TIỀN				
I	Khuyến nghị số 29				
	Nghiên cứu, đề xuất sửa đổi Luật PCRT để đảm bảo tính độc lập của Cục Phòng, chống rửa tiền (Cục PCRT) trong hoạt động của Đơn vị tình báo tài chính.	Rà soát, kiện toàn mô hình tổ chức Cơ quan phòng, chống rửa tiền (Cục PCRT) đảm bảo thực hiện vai trò đầu mối quốc gia trong công tác PCRT.	Vụ Tổ chức cán bộ	- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Tháng 3/2023
		Bổ sung nhân sự cho Cục PCRT đảm bảo thực hiện vai trò đầu mối quốc gia trong công tác PCRT.	Vụ Tổ chức cán bộ		
		Nghiên cứu, chuẩn bị đầu tư Dự án đầu tư trang thiết bị giải pháp PCRT.	Cục Công nghệ thông tin		
II	Hiệu quả trực tiếp số 6				
1	(i) Cập nhật quy trình phân tích báo cáo giao dịch đáng ngờ (12/2022). (ii) Tăng cường số lượng và chất lượng sản phẩm phân tích chiến lược và hoạt động của Cục PCRT (báo cáo định kỳ hàng năm). (iii) Áp dụng hệ thống GoAML trong hoạt động của Cục PCRT (2024-2025). (iv) Ban hành tài liệu hướng dẫn cho các đối tượng báo cáo, đặc biệt là tổ chức, cá nhân ngành nghề phi tài chính chỉ định có liên quan (DNFBPs) (12/2022).	(i) Cập nhật quy trình phân tích báo cáo giao dịch đáng ngờ (12/2022). (ii) Tăng cường số lượng và chất lượng sản phẩm phân tích chiến lược và hoạt động của Cục PCRT. (iii) Nghiên cứu, chuẩn bị đầu tư Dự án Đầu tư trang bị giải pháp PCRT. (iv) Ban hành tài liệu hướng dẫn về việc triển khai quy định pháp luật về PCRT cho các đối tượng báo cáo, đặc biệt là DNFBPs (12/2022).	- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (chủ trì đối với nội dung (i), (ii) và (iv)). - Cục Công nghệ thông tin (chủ trì đối với nội dung (iii)).	Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Tháng 3/2023

2	Chuyên giao các thông tin tình báo tài chính, tập trung vào tội rửa tiền và các tội phạm nguồn có rủi ro rửa tiền cao.	Tăng cường chuyên giao các thông tin tình báo tài chính, tập trung vào tội rửa tiền và các tội phạm nguồn có rủi ro rửa tiền cao.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023
3	(i) Kết nối với cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư và cơ sở dữ liệu xuất nhập cảnh.	Kết nối với cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư và cơ sở dữ liệu xuất nhập cảnh.	Cục Công nghệ thông tin,	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Tháng 3/2023
	(ii) Xây dựng Bản ghi nhớ/nguyên tắc giữa Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (Cục PCRT) và Tổng cục Hải quan, Bộ đội Biên phòng.	Xây dựng Bản ghi nhớ/nguyên tắc giữa Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (Cục PCRT) và Bộ đội Biên phòng.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	
4	Xây dựng kênh trao đổi, nguyên tắc chia sẻ giữa Cục PCRT và các cơ quan có thẩm quyền liên quan và tổ chức thực hiện.	Xây dựng, tăng cường việc tổ chức thực hiện kênh trao đổi, cung cấp, chia sẻ thông tin giữa Cục PCRT và các cơ quan có thẩm quyền liên quan.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023
C	HỢP TÁC QUỐC TẾ				
I	Hiệu quả trực tiếp số 2				
1	(i) Gửi đơn đăng ký chính thức để trở thành thành viên của Nhóm Egmont. (ii) Tăng cường ký MOU với các Đơn vị tình báo tài chính nước ngoài.	(i) Cải thiện các yêu cầu về đảm bảo tính độc lập và tự chủ của Cục PCRT theo tiêu chuẩn Egmont. (ii) Tăng cường ký MOU với các Đơn vị tình báo tài chính nước ngoài.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023
2	(i) Tăng cường số lượng yêu cầu gửi đi về PCRT liên quan đến việc kiểm tra tính chính xác và phù hợp, các yếu tố rủi ro, lập kế hoạch giám sát với các cơ quan giám sát nước ngoài. (ii) Thực hiện giám sát PCRT (kết	Tăng cường hợp tác với cơ quan thanh tra giám sát về PCRT nước ngoài trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng trên cơ sở: (i) Chia sẻ thông tin về rủi ro rửa tiền trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng; kế hoạch thanh tra, giám sát và báo cáo giám sát về PCRT trong lĩnh vực tiền	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	- Vụ Hợp tác quốc tế; - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Tháng 3/2023

	hợp với các cơ quan giám sát nước ngoài khi có thể) hoặc chia sẻ báo cáo giám sát.	tệ, ngân hàng. (ii) Thực hiện giám sát PCRT (kết hợp với các cơ quan giám sát nước ngoài khi có thể).			
3	Cung cấp thông tin và chia sẻ thông tin tình báo về rửa tiền cho các cơ quan đối tác nước ngoài theo quy định của pháp luật Việt Nam.				
D	QUY ĐỊNH VÀ GIÁM SÁT PCRT/TTKB				
I	Hiệu quả trực tiếp số 4				
	(i) Đẩy mạnh hướng dẫn, xây dựng kênh tuyên truyền thông tin, đào tạo, cơ chế trao đổi kịp thời. (ii) Xây dựng và chia sẻ thông tin báo cáo mô hình hàng năm để cung cấp cho các đối tượng báo cáo xu hướng và mô hình rửa tiền mới nhất.	(i) Xây dựng kênh thông tin để thường xuyên trao đổi, thu thập thông tin với các đối tượng báo cáo thuộc trách nhiệm quản lý nhà nước của NHNN. (ii) Xây dựng và chia sẻ thông tin báo cáo mô hình hàng năm để cung cấp cho các đối tượng báo cáo xu hướng và mô hình rửa tiền mới nhất.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023
II	Hiệu quả trực tiếp số 3				
1	Nghiên cứu, triển khai thanh tra, giám sát PCRT trên cơ sở rủi ro.	(i) Nghiên cứu, xây dựng khung pháp lý/sổ tay hướng dẫn về thanh tra, kiểm tra, giám sát trên cơ sở rủi ro về PCRT đối với các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng. (ii) Đưa nội dung thanh tra, kiểm tra về PCRT vào kế hoạch thanh tra, kiểm tra hàng năm đối với đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật về PCRT. (iii) Triển khai, áp dụng thanh tra, giám sát trên cơ sở rủi ro đối với đối tượng	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023
2	Xây dựng kế hoạch thanh tra, kiểm tra hàng năm và tiến hành thanh tra tại chỗ dựa trên các yếu tố đánh giá về mức độ rủi ro về PCRT.				

		báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.			
3	(i) Chính sửa các quy định liên quan đến điều kiện, quy trình, thủ tục cấp phép; (ii) Xây dựng quy trình chuyên môn nghiệp vụ cấp phép doanh nghiệp.	Chính sửa các quy định liên quan đến điều kiện, quy trình, thủ tục cấp phép trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.	- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Vụ Quản lý ngoại hối - Vụ Thanh toán	- Vụ Pháp chế - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Tháng 3/2023
5	Nâng cao hiệu quả thanh tra, giám sát phát hiện vi phạm, áp dụng các biện pháp xử lý vi phạm phù hợp.	Nâng cao hiệu quả thanh tra, giám sát PCRT để phát hiện vi phạm và áp dụng các biện pháp xử lý vi phạm phù hợp đối với các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023
E	NỘI DUNG LIÊN QUAN ĐẾN NGHIÊN CỨU, SỬA ĐỔI, BỔ SUNG LUẬT PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN				
	Nghiên cứu, đề xuất sửa đổi Luật PCRT (đáp ứng các khuyến nghị hành động của APG đối với Khuyến nghị số 1, từ 10 đến 19, 21, 22, 23, 26, 28, 29, hiệu quả trực tiếp số 4, 5)	Trình Quốc hội thông qua dự án Luật PCRT sửa đổi.	Vụ Pháp chế	- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Các đơn vị có liên quan khác của NHNN	Tháng 3/2023
G	NỘI DUNG LIÊN QUAN ĐẾN ĐÀO TẠO, TUYÊN TRUYỀN				
	Tăng cường tổ chức các khóa đào tạo cho các cơ quan quản lý, cơ quan có thẩm quyền liên, các đối tượng báo cáo (đáp ứng các khuyến nghị hành động của APG đối với Hiệu quả trực tiếp số 1, 3, 4, 5, 6).	Tổ chức các khóa đào tạo, phổ biến, tuyên truyền cho: - Các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng thuộc chức năng quản lý nhà nước của NHNN về: (i) kết quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền; (ii) thực hiện đánh giá rủi ro tại tổ chức để áp dụng các biện pháp phòng ngừa trên cơ sở rủi ro; (iii) quy định pháp luật về PCRT. - Các đơn vị chịu trách nhiệm thanh tra	Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng	Các đơn vị có liên quan của NHNN	Tháng 3/2023

		về PCRT của các bộ, ngành về: (i) kết quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền; (ii) quy định pháp luật về PCRT. - Các cán bộ Cục PCRT nhằm nâng cao năng lực phân tích, chuyển giao thông tin.			
--	--	---	--	--	--