

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
**CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG**

Số: **3258** /TTGSNH5
V/v hướng dẫn thực hiện
Điều 20 Luật Phòng, chống rửa tiền

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

Hà Nội, ngày 31 tháng 7 năm 2023

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Bộ Tài chính;
- Cục Quản lý giám sát bảo hiểm, Bộ Tài chính;
- Cục Quản lý giám sát Kế toán, Kiểm toán, Bộ Tài chính;
- Vụ Tài chính các ngân hàng và tổ chức tài chính, Bộ Tài chính;
- Cục Hỗ trợ Tư pháp, Bộ Tư pháp;
- Cục Quản lý nhà và thị trường bất động sản, Bộ Xây dựng;
- Vụ Tài chính và Đổi mới doanh nghiệp, Bộ Công thương

Căn cứ trách nhiệm của các Bộ, ngành trong việc triển khai các biện pháp phòng, chống rửa tiền theo quy định tại khoản 1 Điều 51, khoản 1 Điều 52, khoản 1 Điều 53, khoản 1 Điều 54 của Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 ngày 15/11/2022; thực hiện trách nhiệm quản lý nhà nước về phòng, chống rửa tiền của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng đề nghị Quý Đơn vị hướng dẫn đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực quản lý của bộ, ngành mình các nội dung sau:

1. Đối tượng báo cáo định kỳ cập nhật danh sách do Lực lượng đặc nhiệm tài chính về chống rửa tiền (FATF) công bố nhằm chống rửa tiền (Danh sách này được FATF xem xét định kỳ hàng năm 3 lần (tháng 2, tháng 6 và tháng 10)) theo hướng dẫn dưới đây:

Cách 1:

Bước 1: Truy cập trang web của FATF theo đường dẫn <http://www.fatf-gafi.org/>;

Bước 2: Vào mục “**Countries**”

Bước 3: Vào mục “**High - risk and other monitored jurisdictions**”;

Bước 4: Lựa chọn danh sách (i) *High – risk jurisdictions subject to a Call for Action (Danh sách Đen)*; (ii) *Jurisdictions under Increased Monitoring (Danh sách Xám)* theo thời gian cần tìm để cập nhật định kỳ.

Cách 2:

Bước 1: Truy cập trang web của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Bước 2: Vào mục “Phòng, chống rửa tiền”, vào mục “Văn bản”

Bước 3: Truy cập file hướng dẫn có đường link tới trang web của FATF và thực hiện theo các bước từ 2-4 của Cách 1.

2. Hướng dẫn thực hiện Điều 20 Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH13 ngày 15/11/2022 liên quan đến quốc gia, vùng lãnh thổ nằm trong danh sách do Lực lượng đặc nhiệm tài chính công bố nhằm chống rửa tiền như sau:

Điều 20 Luật PCRT quy định:

“Điều 20. Giám sát một số giao dịch đặc biệt

1. Đối tượng báo cáo phải giám sát đối với giao dịch đặc biệt sau đây:

....

b) Giao dịch với tổ chức, cá nhân tại quốc gia, vùng lãnh thổ nằm trong danh sách do Lực lượng đặc nhiệm tài chính công bố nhằm chống rửa tiền hoặc Danh sách cảnh báo.

2. Để giám sát giao dịch đặc biệt, đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện pháp tăng cường quy định tại điểm c khoản 2 Điều 16 của Luật này; kiểm tra thông tin và mục đích của giao dịch; trường hợp có nghi ngờ, đối tượng báo cáo phải xem xét, phân tích, báo cáo giao dịch đáng ngờ và có thể từ chối giao dịch đó”.

Hiện tại, Lực lượng đặc nhiệm tài chính (FATF) đang công khai trên website 2 Danh sách gồm:

- *High – risk jurisdictions subject to a Call for Action (Danh sách các quốc gia có rủi ro cao – thường được biết đến với tên gọi Danh sách Đen):* là danh sách những quốc gia có những thiếu hụt chiến lược quan trọng về cơ chế chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt. Đối với tất cả các quốc gia được xác định là có rủi ro cao trong Danh sách này, FATF kêu gọi tất cả các thành viên và yêu cầu tất cả các quốc gia áp dụng các biện pháp thẩm định nâng cao, và trong những trường hợp nghiêm trọng nhất, các quốc gia được kêu gọi áp dụng các biện pháp đối phó (counter-measures) để bảo vệ hệ thống tài chính quốc tế khỏi rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí (RT/TTKB/TTPBVKHDHL) bắt nguồn từ quốc gia này. Hiện tại, Danh sách Đen của FATF gồm 3 quốc gia là Triều Tiên, Iran và Myanmar.

- *Jurisdictions under Increased Monitoring (Danh sách các quốc gia chịu sự giám sát tăng cường – thường được biết đến với tên gọi Danh sách Xám):* Các quốc gia chịu sự giám sát tăng cường đang tích cực làm việc với FATF để giải quyết những thiếu hụt chiến lược trong cơ chế chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt của họ. Khi FATF đặt một quốc gia dưới sự giám sát tăng cường, điều đó có nghĩa là quốc gia đó đã cam kết giải quyết nhanh chóng các thiếu hụt chiến lược đã xác định trong khung thời gian đã thỏa thuận và chịu sự giám sát tăng cường.

Trong tuyên bố của trên trang web của mình, FATF khẳng định FATF không yêu cầu áp dụng các biện pháp thẩm định khách hàng (CDD) nâng cao đối với các quốc gia nằm trong danh sách Xám. Các Chuẩn mực của FATF khuyến nghị việc giảm thiểu rủi ro (de-risking) hoặc loại bỏ toàn bộ các nhóm khách hàng, nhưng yêu cầu áp dụng phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro. Do đó, FATF khuyến khích các

quốc gia thành viên và tất cả các quốc gia trên thế giới xem xét thông tin đánh giá của FATF về các quốc gia chịu sự giám sát tăng cường trong các phân tích rủi ro.

Để tuân thủ Khuyến nghị số 19 của FATF và đảm bảo thực hiện các biện pháp phòng, chống rửa tiền trên cơ sở rủi ro, việc áp dụng Điều 20 Luật Phòng, chống rửa tiền được thực hiện như sau:

- *Đối với Danh sách Đen của FATF*: Đối tượng báo cáo của Việt Nam áp dụng Điều 20 Luật PCRT với các giao dịch với cá nhân, tổ chức đến từ các quốc gia, vùng lãnh thổ nằm trong Danh sách Đen của FATF hoặc Danh sách cảnh báo;

- *Đối với Danh sách Xám của FATF*: Đối tượng báo cáo của Việt Nam thực hiện phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền và áp dụng các biện pháp PCRT tương ứng với mức độ rủi ro rửa tiền của khách hàng theo quy định tại Điều 16 Luật PCRT và Thông tư hướng dẫn của NHNN đối với các tài khoản, giao dịch và mối quan hệ kinh doanh liên quan đến các khách hàng là cá nhân, tổ chức đến từ các quốc gia, vùng lãnh thổ nằm trong Danh sách Xám của FATF.

Trong quá trình phân loại khách hàng, đối tượng báo cáo cần xem xét đánh giá một cách toàn diện tất cả các yếu tố phân loại khách hàng (bao gồm yếu tố về quốc gia, khu vực địa lý) để phân loại khách hàng và áp dụng các biện pháp phòng, chống rửa tiền phù hợp với mức độ rủi ro rửa tiền của khách hàng.

Khi xem xét yếu tố rủi ro về quốc gia, khu vực địa lý của khách hàng, đối tượng báo cáo cần cân nhắc, xem xét các đánh giá, nhận định trên trang web của FATF về các quốc gia nằm trong Danh sách Xám trong các phân tích của mình.

Trong quá trình thực hiện, nếu có khó khăn, vướng mắc đề nghị liên hệ: Cục Phòng, chống rửa tiền thuộc Cơ quan TTGSNH – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, 25 Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội (Điện thoại: 04.39392229, Fax: 04.39392236, email: trungtampcrt@sbv.gov.vn).

Cơ quan TTGSNH rất mong nhận được sự quan tâm, phối hợp của Quý Đơn vị.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc (để b/c);
- PTĐ Phạm Tiến Dũng (để b/c);
- Quyền CTTGSNH (để b/c);
- Lưu: VT, TTGSNH5, K.B. Tuyen.

**KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG**



Phạm Huyền Anh