

CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
NGÂN HÀNG
CỤC PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 2204 /CụcV.2

Hà Nội, ngày 31 tháng 12 năm 2024

V/v thực hiện công tác thanh/kiểm tra về
PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố

Theo quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 (Luật PCRT) và các văn bản hướng dẫn có liên quan, việc báo cáo giao dịch đáng ngờ được quy định tại khoản 1 Điều 26 Luật Phòng, chống rửa tiền 2022:

“1. Đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo giao dịch đáng ngờ cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong trường hợp sau đây:

a) Khi biết giao dịch được thực hiện theo yêu cầu của bị can, bị cáo, người bị kết án và 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. Việc xác định bị can, bị cáo, người bị kết án theo thông báo của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;

b) Khi 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 quy định tại các điều 27, 28, 29, 30, 31, 32 và 33 của Luật này và có thể từ các dấu hiệu khác do đối tượng báo cáo xác định.”

Thời gian vừa qua, Cục Phòng, chống rửa tiền thuộc Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Cục Phòng, chống rửa tiền) nhận được nhiều báo cáo giao dịch đáng ngờ chưa phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 26 Luật Phòng, chống rửa tiền như: (i) báo cáo giao dịch đáng ngờ theo các dấu hiệu đáng ngờ từ điều 27 đến điều 33 Luật PCRT hoặc là (ii) báo cáo theo văn bản đề nghị cung cấp thông tin của cơ quan công an; (iii) không thực hiện rà soát khách hàng (tra cứu thông tin trên mạng thông tin đại chúng, trang thông tin về thuế, kiểm tra địa điểm kinh doanh, ...); (iv) các đơn vị mới chỉ liên hệ với khách hàng qua điện thoại, chưa thể hiện rõ việc xem xét, thu thập, phân tích và đánh giá thông tin về khách hàng để làm rõ cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch liên quan đến rửa tiền theo quy định tại khoản 1 Điều 26 Luật Phòng, chống rửa tiền 2022.

Trên cơ sở các tồn tại hạn chế nêu trên, Cục Phòng, chống rửa tiền đã có buổi làm việc với đối tượng báo cáo để trao đổi về hình thức, chất lượng báo cáo giao dịch đáng ngờ. Trong các buổi làm việc, các đối tượng báo cáo phản ánh: vừa qua, một số đoàn kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố thực hiện kiểm tra tại đơn vị đã đề nghị các đối tượng báo cáo (TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại các tỉnh, thành phố của Việt Nam) phải báo cáo giao dịch đáng ngờ đối với một số trường hợp, nếu không thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ sẽ bị xử lý hành chính về hành vi không báo cáo giao dịch đáng ngờ.

Tuy nhiên, theo các đối tượng báo cáo, sau khi xem xét, thu thập, đánh giá bổ sung thông tin, đối tượng báo cáo chưa thấy có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch liên quan đến rửa tiền theo quy định tại Điều 26 Luật PCRT nên không thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ.

Theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 26 Luật Phòng, chống rửa tiền nêu trên, các dấu hiệu đáng ngờ quy định từ Điều 27 đến Điều 33 Luật Phòng, chống rửa tiền là cơ sở, là tiền đề để các đối tượng báo cáo thực hiện xem xét, thu thập, phân tích, đánh giá thêm thông tin. Khi có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch liên quan đến rửa tiền thì các đối tượng báo cáo mới thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ. Như vậy, việc thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ hay không, phụ thuộc vào đối tượng báo cáo có xác định được cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch liên quan đến rửa tiền hay không để báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước.

Từ những thông tin trên, Cục Phòng, chống rửa tiền đề nghị Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố khi phối hợp với cơ quan công an tiến hành các đoàn kiểm tra liên ngành trong đó có nội dung phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố (PCRT/TTKB) theo Quyết định số 64/QĐ-TTg ngày 08/02/2023 ban hành Quy chế phối hợp giữa các bộ, cơ quan ngang bộ, cơ quan thuộc Chính phủ trong công tác phòng, chống tội phạm rửa tiền và tài trợ khủng bố (nay là Quyết định số 1338/QĐ-TTg ngày 06/11/2024), nghiên cứu kỹ quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền khi thực hiện thanh/kiểm tra nội dung PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL để có biện pháp phù hợp./. 

Nơi nhận:

- Như trên;
 - PTĐ Phạm Tiến Dũng (để b/c);
 - QCTTGSNH Lại Hữu Phước (để b/c);
 - PCT Phạm Gia Bảo (để biết);
 - Lưu: VT, Cục V.2.
- P.T.T.Thủy.

CỤC TRƯỞNG



Phạm Tiên Phong