**BẢNG THUYẾT MINH**

**NỘI DUNG DỰ THẢO THÔNG TƯ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG THÔNG TƯ 35/2013/TT-NHNN**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Quy định tại**  **Thông tư 35/2013/TT-NHNN** | **Nội dung sửa đổi, bổ sung** | **Lý do** |
| 1 | **Điều 1. Phạm vi điều chỉnh**  Thông tư này quy định về đánh giá tăng cường đối với khách hàng có rủi ro cao; thông báo danh sách cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị; nội dung, hình thức các báo cáo: giao dịch có giá trị lớn, giao dịch đáng ngờ, giao dịch chuyển tiền điện tử, hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố; mức giá trị của kim loại quý, đá quý và công cụ chuyển nhượng phải khai báo hải quan. | 1. Sửa đổi Điều 1 như sau:  **“Điều 1. Phạm vi điều chỉnh**  Thông tư này quy định về biện pháp đánh giá tăng cường đối với khách hàng có rủi ro cao; thông báo danh sách cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị; phòng, chống rửa tiền; phòng chống tài trợ khủng bố; nội dung, hình thức các báo cáo: giao dịch có giá trị lớn, giao dịch đáng ngờ, giao dịch chuyển tiền điện tử, hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố; mức giá trị của kim loại quý, đá quý, công cụ chuyển nhượng phải khai báo hải quan và giấy tờ phải xuất trình cho Hải quan cửa khẩu khi cá nhân xuất nhập cảnh mang theo kim loại quý, đá quý có giá trị phải khai báo hải quan; cập nhật thông tin khách hàng có tham gia vào thỏa thuận pháp lý”. | Việt Nam sẽ trải qua đánh giá đa phương về cơ chế phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố của Nhóm Châu Á - Thái Bình Dương về chống rửa tiền (APG) vào tháng 11/2019. Theo đó APG sẽ tiến hành đánh giá cơ chế phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố của Việt Nam theo 40 Khuyến nghị của Lực lượng đặc nhiệm tài chính (FATF). Tuy nhiên, qua rà soát quy định pháp luật Việt Nam và trao đổi, thảo luận với các bộ, ngành liên quan cũng như khuyến nghị của chuyên gia tư vấn ADB hỗ trợ Việt Nam chuẩn bị cho đánh giá đa phương, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) nhận thấy, mặc dù Việt Nam đã có khuôn khổ pháp luật chung về phòng, chống khủng bố, tài trợ khủng bố nhưng vấn thiếu những quy định hướng dẫn đối tương báo cáo thực hiện, đặc biệt là những yêu cầu nhằm đáp ứng chuẩn mực quốc tế có liên quan (40 Khuyến nghị của FATF).  Ngoài ra, ngày 25/5/2017, Tổng cục Hải quan (Bộ Tài chính) đã có công văn số 3486/TQHQ-GSQL gửi NHNN đề nghị hướng dẫn Điều 55 Luật Hải quan liên quan đến việc yêu cầu cá nhân phải xuất trình giấy tờ gì khi xuất nhập cảnh mang theo kim loại quý, đá quý có giá trị phải khai báo hải quan. |
| 2 |  | 2. Bổ sung Điều 3a như sau:  **“Điều 3a. Đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố**  1. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có trách nhiệm:  - Phổ biến kết quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền đến các bộ, ngành, tổ chức có liên quan;  - Đảm bảo việc tuân thủ của đối tượng báo cáo đối với nghĩa vụ đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố như quy định tại Khoản 2 Điều 1 Thông tư này.  - Quyết định việc áp dụng các biện pháp đánh giá tăng cường phù hợp với mức độ rủi ro rửa tiền đối với khách hàng là tổ chức, cá nhân đến từ các quốc gia, vùng lãnh thổ có rủi ro cao do Lực lượng đặc nhiệm tài chính (FATF) xác lập và công bố.  - Thông báo cho Bộ Công an, cơ quan nhà nước có thẩm quyền liên quan và đối tượng báo cáo về cảnh báo của FATF và các quốc gia, vùng lãnh thổ về rủi ro tài trợ khủng bố để áp dụng các biện pháp đánh giá tăng cường phù hợp;  2. Đối tượng báo cáo phải đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố của tổ chức mình dựa trên cơ sở đánh giá rủi ro quốc gia, ngành, lĩnh vực, khu vực địa lý về rửa tiền, tài trợ khủng bố và các yếu tố về khách hàng, các sản phẩm, dịch vụ hoặc các kênh phân phối; hàng năm phải cập nhật, bổ sung kết quả đánh giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố.  3. Căn cứ vào kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố, đối tượng báo cáo phải có chính sách, biện pháp được Ban lãnh đạo phê duyệt để quản lý, giám sát và giảm thiểu rủi ro được xác định; áp dụng các biện pháp kiểm soát và tăng cường các biện pháp này khi mức độ rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố tăng cao; được áp dụng các biện pháp kiểm soát đơn giản hóa và giảm thiểu các biện pháp này khi mức độ rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố thấp, nhưng vẫn phải thường xuyên theo dõi, cập nhật thông tin về khách hàng, trừ trường hợp khi có nghi ngờ về rửa tiền, tài trợ khủng bố và áp dụng quy trình quản lý rủi ro liên quan đến các điều kiện mà theo đó khách hàng có thể tận dụng mối quan hệ kinh doanh trước khi thực hiện việc xác minh nhận diện khách hàng.  4. Căn cứ vào kết quả đánh giá, cập nhật, bổ sung kết quả đánh giá hằng năm rủi ro về rửa tiền và tài trợ khủng bố, đối tượng báo cáo phải cập nhật quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền, bao gồm:  a) chính sách chia sẻ thông tin nhằm nhận dạng khách hàng và quản lý rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố.  b) quy trình chia sẻ thông tin và phân tích liên quan đến giao dịch đáng ngờ trong toàn hệ thống nhằm quản lý rủi ro phù hợp.  c) các thông tin chia sẻ và việc sử dụng các thông tin này phải được bảo mật.  5. Báo cáo kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro được quy định tại Khoản 1 Điều này gửi về Ngân hàng Nhà nước (Cục Phòng, chống rửa tiền) trong thời hạn 10 ngày làm việc kể từ ngày hoàn thành đánh giá hoặc cập nhật rủi ro.  6. Cơ quan nhà nước có thẩm quyền thanh tra, giám sát, xử lý vi phạm đối với các đối tượng báo cáo thuộc quyền quản lý trong việc thực hiện các quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố dựa trên các yếu tố:  - Mức độ rủi ro quốc gia, lĩnh vực về rửa tiền và tài trợ khủng bố;  - Mức độ rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố của đối tượng báo cáo;  - Chính sách, quy định nội bộ, quy trình có liên quan của đối tượng báo cáo về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố;  - Mức độ chấp hành các quy định về phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố”. | 1. Khuyến nghị số 1 của FATF và Mục tiêu trực tiếp số 1 (IO1) là một trong các khuyến nghị và IO quan trọng nhất, liên quan trực tiếp đến tất cả các IO còn lại. Nếu quốc gia có IO1 bị đánh giá là hiệu quả thấp thì dù các IO khác đạt hiệu quả đáng kể thì quốc gia đó chắc chắn bị đưa vào danh sách rà soát tăng cường của FATF. Do đó, bằng mọi cách Việt Nam cần phải đạt mức hiệu quả trung bình đối với IO này.  2. Khuyến nghị số 1 yêu cầu: “Các quốc gia cần phải xác định, đánh giá và hiểu về rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố của quốc gia mình...., các quốc gia cần phải yêu cầu các tổ chức tài chính và ngành nghề phi tài chính được chỉ định xác định, đánh giá và thực hiện các hành động có hiệu quả nhằm giảm thiểu rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố”.  3. Nhằm đáp ứng yêu cầu của Khuyến nghị số 1 nêu trên; thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 2112/QĐ-TTg ngày 25/11/2014, Việt Nam đã tiến hành đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố và ngày 30/4/2019, Phó Thủ tướng Chính phủ Vương Đình Huệ đã ký Quyết định số 474/QĐ-TTg phê duyệt, ban hành Báo cáo đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố của Việt Nam giai đoạn 2012-2017, Kế hoạch hành động giải quyết những rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố giai đoạn 2019-2020 (Kế hoạch hành động sau NRA). Như vậy, Việt Nam đã hoàn thành một phần yêu cầu của Khuyến nghị số 1, tức là đã thực hiện đánh giá rủi ro ở cấp quốc gia. Để hoàn thành yêu cầu của Khuyến nghị số 1, Việt Nam còn cần phải thực hiện đánh giá rủi ro ở cấp tổ chức.  4. Tại tiêu chí 1.6 của Phương pháp luận đánh giá đối với Khuyến nghị số 1 có yêu cầu về nghĩa vụ của các tổ chức tài chính và tổ chức kinh doanh ngành nghề phi tài chính chỉ định (DNFBPs) như sau: “Phải yêu cầu các tổ chức tài chính và DNFBPs thực hiện các bước phù hợp để nhận dạng, đánh giá và hiểu rõ các rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố (về khách hàng; các sản phẩm, dịch vụ, các giao dịch hoặc các kênh phân phối; quốc gia hoặc khu vực địa lý) của tổ chức mình.  5. Mục đích của đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố (cấp quốc gia, cấp tổ chức) là nhằm thực hiện phương pháp tiếp cận trên cơ sở rủi ro (RBA). Khi thực hiện RBA, các định chế tài chính và DNFBPs cần phải sẵn có các quy trình nhằm xác định, đánh giá, kiểm soát, quản lý và loại trừ các rủi ro ML/TF. Nguyên tắc chung của RBA là nơi nào có rủi ro cao hơn thì các quốc gia cần phải yêu cầu các định chế tài chính và DNFBPs thực hiện các biện pháp tăng cường để quản lý và loại trừ những rủi ro đó; và tương tự, nơi nào rủi ro thấp hơn thì có thể cho phép áp dụng các biện pháp đơn giản hóa. Các biện pháp đơn giản hóa không được phép thực hiện khi có bất cứ nghi ngờ về rửa tiền hoặc tài trợ cho khủng bố.  6. Như vậy, căn cứ vào các yêu cầu trên, các đối tượng báo cáo thuộc sự quản lý của các bộ, ngành Việt Nam phải thực hiện đánh giá rủi ro và có cơ chế, chính sách để tăng cường hoặc giảm thiểu các biện pháp quản lý, rà soát khách hàng khi cung cấp dịch vụ. Để triển khai nội dung này, ngày 13/5/2019, NHNN đã có công văn số 1790/TTGSNH11 gửi các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, đại lý nhận, chi trả ngoại tệ, đại lý thu đổi ngoại tệ, các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán yêu cầu triển khai đánh giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố tại đơn vị mình. Theo yêu cầu của Kế hoạch hành động sau NRA, Bộ Tài chính, Bộ Xây dựng cũng đã có công văn yêu cầu các đối tượng báo cáo thuộc quyền quản lý thực hiện đánh giá rủi ro tại tổ chức mình.  7. Để đáp ứng yêu cầu của Khuyến nghị số 1, thì nội dung này cần được thể chế hóa bằng quy định của pháp luật. Do đó, việc bổ sung Điều 3a là hết sức cần thiết.  8. Dưới góc độ quản lý nhà nước, căn cứ kết quả đánh giá rủi ro của đối tượng báo cáo về rửa tiền, tài trợ khủng bố, các cơ quan quản lý nhà nước cần có cơ chế tăng cường thanh tra, giám sát đối với đối tượng báo cáo có rủi ro cao hoặc giảm thiểu đối với các đối tượng báo cáo có rủi ro thấp.  9. Bên cạnh những vấn đề nêu trên, một trong những nội dung quan trọng xuyên suốt 40 Khuyến nghị của FATF và Mục tiêu trực tiếp số 1 (IO1) là quốc gia cần thực hiện phương pháp tiếp cận trên cơ sở rủi ro, tức là dựa trên kết quả đánh giá rủi ro về rửa tiền và tài trợ khủng bố để đưa ra các biện pháp quản lý phù hợp với rủi ro được xác định, bao gồm cả việc thanh tra trên cơ sở rủi ro nhằm đảm bảo việc thực hiện cơ chế phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố có hiệu quả.  10. Mục tiêu trực tiếp số 3 (IO3) của FATF yêu cầu: “Cơ quan giám sát kiểm soát và quản lý một cách thích hợp các tổ chức tài chính và tổ chức kinh doanh ngành nghề phi tài chính được chỉ định trong việc tuân thủ các yêu cầu về chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tương ứng với các rủi ro của tổ chức mình”.  11. Quy định về trách nhiệm của cơ quan quản lý nhà nước tại Nghị định 116:  - Điều 24 quy định NHNN có trách nhiệm: “1.b Chủ trì, phối hợp với các bộ, ngành liên quan định kỳ đánh giá rủi ro rửa tiền tại Việt Nam; xây dựng, trình cấp có thẩm quyền phê duyệt, ban hành chiến lược, kế hoạch quốc gia về phòng, chống rửa tiền”; và “5. Thanh tra, kiểm tra, giám sát hoạt động phòng, chống rửa tiền đối với đối tượng báo cáo thuộc trách nhiệm quản lý nhà nước của mình...” .  - Tại Kế hoạch hành động quốc gia về phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố giai đoạn 2015-2020 (ban hành Quyết định số 2112/QĐ-TTg ngày 25/11/2014 của Thủ tướng Chính phủ) đã giao Bộ Công an chủ trì đánh giá rủi ro quốc gia về tài trợ khủng bố.  - Điểm a Khoản 3 Điều 26 quy định về trách nhiệm của các bộ, ngành khác: “3. Thanh tra, kiểm tra hoạt động phòng, chống rửa tiền đối với các đối tượng báo cáo thuộc quyền quản lý của mình: a) Định kỳ thanh tra, kiểm tra hoặc thanh tra, kiểm tra theo yêu cầu của cơ quan phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam...” |
| 3 |  | 3. Bổ sung điều 3b như sau:  “**Điều 3b. Trách nhiệm rà soát, cập nhật thông tin khách hàng**  1. Đối tượng báo cáo phải thực hiện rà soát khách hàng hiện tại trên cơ sở dữ liệu thực tế và rủi ro, đồng thời thực hiện việc cập nhật thông tin khách hàng đối với mối quan hệ kinh doanh hiện có vào thời điểm thích hợp, trên cơ sở các biện pháp nhận biết khách hàng đã thực hiện và tính đầy đủ của dữ liệu thu thập.  2. Trường hợp thông tin khách hàng thu thập được không đáp ứng được các yêu cầu của Luật Phòng, chống rửa tiền, Nghị định 116 và yêu cầu của Thông tư này về nhận biết khách hàng, đối tượng báo cáo không được mở tài khoản hoặc không thực hiện giao dịch; hoặc phải kết thúc mối quan hệ giao dịch và phải xem xét việc thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ liên quan đến khách hàng.” | 1. Luật phòng chống rửa tiền đã quy định tại Điều 8 về nhận biết khách hàng, Điều 9 về thông tin nhận biết khách hàng, Điều 10 về cập nhật thông tin nhận biết khách hàng.  2. Theo yêu cầu của Khuyến nghị 10 về cập nhật thông tin khách hàng, FATF có yêu cầu các định chế tài chính phải thực hiện nhận biết khách hàng và phải quy định rõ trong luật. Theo đó, bao gồm việc mỗi quốc gia có thể xác định áp đặt nghĩa vụ nhận biết khách hàng cụ thể như thế nào và các biện pháp phải áp dụng trong trường hợp không thu thập được thông tin về khách hàng. Theo đó, trường hợp thông tin khách hàng không thu thập được, nhằm chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, FATF yêu cầu đối tượng báo cáo không được mở tài khoản, không được bắt đầu mối quan hệ kinh doanh hoặc không thực hiện giao dịch; hoặc phải kết thúc mối quan hệ kinh doanh và phải xem xét việc thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ liên quan đến khách hàng.  Nội dung này hiện chưa được quy định trong luật PCRT và văn bản hướng dẫn luật. |
| 4 | **Điều 7. Báo cáo giao dịch chuyển tiền điện tử**  1. Khi cung ứng dịch vụ chuyển tiền điện tử vượt quá mức giá trị theo quy định, đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo cho Cục Phòng, chống rửa tiền bằng văn bản hoặc bằng tệp dữ liệu điện tử theo quy định tại Điều 10 Thông tư này.  2. Nội dung báo cáo gồm các thông tin sau:  a) Tổ chức phát lệnh chuyển tiền: tên giao dịch của tổ chức hoặc điểm giao dịch; địa chỉ liên lạc; quốc gia.  b) Tổ chức phục vụ người thụ hưởng: tên giao dịch của tổ chức hoặc điểm giao dịch; địa chỉ liên lạc; quốc gia.  c) Cá nhân, tổ chức chuyển tiền và cá nhân, tổ chức thụ hưởng:  - Cá nhân: họ tên; số chứng minh nhân dân hoặc số hộ chiếu còn hiệu lực; số tài khoản (nếu có); mã giao dịch; số tiền, loại tiền giao dịch; địa chỉ liên lạc; quốc gia.  - Tổ chức: tên; số tài khoản; mã số thuế; số đăng ký kinh doanh; mã giao dịch; số tiền, loại tiền giao dịch; địa chỉ liên lạc; quốc gia.  3. Tổ chức trung gian phải lưu giữ hồ sơ giao dịch bao gồm các thông tin theo quy định tại khoản 2 Điều này ít nhất 5 năm kể từ ngày phát sinh giao dịch và có trách nhiệm cung cấp hồ sơ đó cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền khi được yêu cầu và không phải báo cáo các giao dịch chuyển tiền điện tử cho Cục Phòng, chống rửa tiền.  4. Đối tượng báo cáo được phép thực hiện chuyển tiền điện tử quốc tế phải xây dựng hệ thống công nghệ thông tin phù hợp phục vụ cho việc báo cáo bằng tệp dữ liệu điện tử theo quy định tại Điều 10 Thông tư này và phải có hệ thống phần mềm để lọc, phân tích giao dịch nhằm mục đích phòng, chống rửa tiền và ngăn ngừa các rủi ro khác. | 4. Sửa đổi Điểm c Khoản 2 Điều 7 như sau:  “c) Cá nhân, tổ chức là người chuyển tiền, người thụ hưởng:  - Cá nhân: họ tên; số chứng minh nhân dân hoặc thẻ căn cước công dân hoặc số hộ chiếu còn hiệu lực; số tài khoản (nếu có); mã số giao dịch; số tiền, loại tiền giao dịch; địa chỉ liên lạc; quốc gia;  - Tổ chức: tên; số tài khoản; mã số thuế; số giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; mã số giao dịch; số tiền, loại tiền giao dịch; địa chỉ liên lạc; quốc gia.” | 1. Khoản 3 Điều 1 Thông tư 31 đã quy định trách nhiệm báo cáo cho Cục Phòng, chống rửa tiền đối với những giao dịch chuyển tiền điện tử quốc tế ra vào Việt Nam có mức giá trị từ 1.000 (một nghìn) đô la Mỹ trở lên hoặc bằng ngoại tệ khác có giá trị tương đương.  2. Khuyến nghị số 16 của FATF về chuyển tiền điện tử quy định:  “... các định chế tài chính phải đưa thông tin cẩn thận được yêu cầu và chính xác về người đầu tiên phát lệnh chuyển tiền, thông tin về người thụ hưởng trong các điện chuyển tiền... và các thông tin này phải được lưu giữ cùng lệnh chuyển tiền ... trong suốt chuỗi thanh toán.  ... các định chế tài chính kiểm soát các điện chuyển tiền để phát hiện ra những điện thiếu thông tin về người đầu tiên phát lệnh chuyển tiền và/hoặc thông tin về người thụ hưởng ....  ... các định chế tài chính phải thực hiện phong tỏa và phải cấm việc thực hiện các giao dịch với các cá nhân và tổ chức được chỉ định theo nghĩa vụ được nêu tại các Nghị quyết của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc như Nghị quyết 1267 (1999), các Nghị quyết kế thừa và Nghị quyết 1373 (2001) liên quan đến chống khủng bố và tài trợ khủng bố”.  3. Với mục đích đảm bảo rằng các thông tin cơ bản về người khởi tạo và người thụ hưởng trong các giao dịch chuyển tiền điện tử luôn có sẵn và ngay lập tức, phục vụ công tác rà soát dòng tiền nhằm chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố. Đồng thời, nhằm phát hiện cũng như ngăn chặn tội phạm khủng bố và các tội phạm khác sử dụng chuyển tiền điện tử để chuyển các quỹ bất hợp pháp cho các tổ chức, cá nhân khủng bố hoặc phục vụ hoạt động khủng bố, đáp ứng yêu cầu của Khuyến nghị 16 của FATF nêu trên. |
| 5 | 5. Bổ sung Khoản 5, Khoản 6, Khoản 7, Khoản 8 Điều 7 như sau:  “5. Đối tượng báo cáo là tổ chức tài chính phải đảm bảo việc thực hiện giao dịch chuyển tiền điện tử quốc tế có giá trị tương đương từ một nghìn đô la Mỹ trở lên khi có đầy đủ các thông tin về người chuyển tiền, người thụ hưởng quy định tại Điểm c Khoản 2 Điều này; phải đảm bảo tất cả các thông tin này được ghi tại các lệnh chuyển tiền hoặc các chứng từ kèm theo lệnh chuyển tiền điện tử và lưu giữ đầy đủ theo quy định tại Khoản 3 Điều này.  6. Đối tượng báo cáo là tổ chức tài chính phải thực hiện các biện pháp, trong đó bao gồm các biện pháp giám sát sau giao dịch hoặc giám sát thời gian thực (nếu có thể) để xác định các giao dịch chuyển tiền điện tử quốc tế thiếu các thông tin về người khởi tạo lệnh chuyển tiền hoặc người thụ hưởng.  Đối với các giao dịch chuyển tiền điện tử quốc tế có giá trị tương đương từ một nghìn đô la Mỹ trở lên, ngoài việc nhận biết người khởi tạo lệnh chuyển tiền, tổ chức tài chính phải nhận biết người thụ hưởng theo quy định tại Điều 9, Điều 11 Luật phòng, chống rửa tiền và phải lưu giữ các thông tin này theo quy định tại Khoản 3 Điều này.  7. Đối tượng báo cáo là tổ chức tài chính phải dựa vào kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố quy định tại Khoản 1 Điều 3a Thông tư này để ban hành chính sách và quy định nội bộ nhằm xác định:  a) Các giao dịch đủ điều kiện thực hiện; từ chối hoặc tạm dừng giao dịch chuyển tiền điện tử quốc tế;  b) Các biện pháp xử lý phù hợp đối với các giao dịch thiếu thông tin về người khởi tạo lệnh chuyển tiền, người thụ hưởng quy định tại Điểm c Khoản 2 Điều này.  8. Đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện pháp tạm ngừng lưu thông, phong tỏa tài khoản, niêm phong, tạm giữ tiền, tài sản và tuân thủ các quy định cấm thực hiện giao dịch với các tổ chức, cá nhân nằm trong danh sách tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố được liệt kê trong các Nghị quyết của Hội đồng bảo an Liên hợp quốc (danh sách chỉ định của Hội đồng bảo an Liên hợp quốc) và danh sách đen do Bộ Công an chủ trì lập theo quy định của pháp luật”. |
| 6 | **Điều 8. Báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố**  1. Khi phát hiện tổ chức, cá nhân thực hiện giao dịch nằm trong danh sách đen hoặc khi có căn cứ cho rằng tổ chức, cá nhân khác thực hiện hành vi có liên quan đến tội phạm rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố, đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố cho lực lượng chống khủng bố của Bộ Công an, đồng thời báo cáo cho Cục Phòng, chống rửa tiền bằng văn bản hoặc bằng tệp dữ liệu điện tử theo quy định tại Điều 10 Thông tư này. | 6. Sửa đổi, bổ sung Khoản 1 Điều 8 như sau:  “1. Khi phát hiện tổ chức, cá nhân thực hiện giao dịch nằm trong danh sách chỉ định của Hội đồng bảo an Liên hợp quốc hoặc danh sách đen do Bộ Công an chủ trì lập theo quy định của pháp luật hoặc khi có căn cứ cho rằng tổ chức, cá nhân khác thực hiện hành vi liên quan đến tài trợ khủng bố, rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố, đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo cho lực lượng chống khủng bố của Bộ Công an, đồng thời báo cáo cho Cục Phòng, chống rửa tiền theo quy định tại Điều 10 Thông tư này.” | 1. Khoản 1 Điều 3 Nghị định 122 số 122/NĐ-CP ngày 11/10/2013 của Chính phủ quy định về tạm ngừng lưu thông, phong tỏa, niêm phong, tạm giữ và xử lý đối với tiền, tài sản liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố; xác lập danh sách tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố (Nghị định 122) quy định: “tổ chức, cá nhân có liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố là tổ chức, cá nhân thuộc danh sách tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố được liệt kê trong các nghị quyết của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc ban hành theo Chương VII của Hiến chương Liên hợp quốc (danh sách chỉ định của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc) và tổ chức, cá nhân trong danh sách đen do Bộ Công an chủ trì lập theo quy định của pháp luật”.  2. Điều 8 Thông tư 35 quy định về báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố khi phát hiện tổ chức, cá nhân thực hiện giao dịch nằm trong danh sách đen. Theo quy định này đã bỏ sót việc báo cáo hành vi do các đối tượng liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố được liệt kê trong các Nghị quyết của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc thực hiện. |
| 7 | 7. Sửa đổi Điểm c, Khoản 2, Điều 8 như sau:  “c) Tổ chức, cá nhân nằm trong danh sách đen hoặc thực hiện hành vi có liên quan đến tài trợ khủng bố, rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố: tên; quốc tịch; các thông tin khác như số chứng minh nhân dân hoặc số hộ chiếu, mã số thuế, số đăng ký kinh doanh, địa chỉ, số tài khoản, số tham chiếu của giao dịch (nếu có).” |
| 8 | **Điều 9. Mức giá trị của ngoại tệ tiền mặt, đồng Việt Nam bằng tiền mặt, kim loại quý, đá quý và công cụ chuyển nhượng phải khai báo hải quan**  1. Mức giá trị của kim loại quý, đá quý (trừ vàng): 300.000.000 (ba trăm triệu) đồng, trong đó:  a) Kim loại quý (trừ vàng) gồm: bạc, bạch kim, đồ mỹ nghệ và đồ trang sức bằng bạc, bạch kim; các loại hợp kim có bạc, bạch kim.  b) Đá quý gồm: kim cương, ruby, saphia và ê-mơ-rốt.  2. Mức giá trị các công cụ chuyển nhượng: 300.000.000 (ba trăm triệu) đồng.  3. Mức giá trị của ngoại tệ tiền mặt, đồng Việt Nam bằng tiền mặt, mức giá trị của vàng phải khai báo hải quan thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. | 8. Sửa đổi tên của Điều 9 và bổ sung Khoản 4 vào Điều 9 như sau:  **“****Điều 9. Mức giá trị của ngoại tệ tiền mặt, đồng Việt Nam bằng tiền mặt, kim loại quý, đá quý, công cụ chuyển nhượng phải khai báo hải quan và giấy tờ xuất trình cho Hải quan cửa khẩu khi cá nhân xuất cảnh, nhập cảnh mang theo kim loại quý, đá quý phải khai báo hải quan**  4. Giấy tờ xuất trình cho Hải quan cửa khẩu khi cá nhân bao gồm người cư trú, người không cư trú xuất cảnh, nhập cảnh mang theo kim loại quý, đá quý phải khai báo hải quan:  a) Hóa đơn của doanh nghiệp, tổ chức được phép kinh doanh, mua bán kim loại quý, đá quý; các giấy tờ khác chứng minh nguồn gốc hợp pháp của kim loại quý, đá quý trong trường hợp không có hóa đơn của doanh nghiệp, tổ chức được phép kinh doanh mua bán kim loại quý, đá quý.  b) Các giấy tờ xuất trình cho Hải quan cửa khẩu phải là bản chính hoặc bản sao có chứng thực theo quy định của pháp luật.  c) Trường hợp giấy tờ xuất trình bằng tiếng nước ngoài:  - Đối với cá nhân xuất cảnh: bản dịch tiếng Việt có chứng thực theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp cá nhân nhập cảnh trước đó đã xuất trình bản chính hoặc bản sao có chứng thực;  - Đối với cá nhân nhập cảnh: bản chính hoặc bản sao có chứng thực.  d) Giấy tờ liên quan đến việc mang vàng của cá nhân khi xuất cảnh, nhập cảnh trong trường hợp định cư ở nước ngoài được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước”. | Hiện nay, NHNN đã có quy định về mức giá trị và giấy tờ xuất trình cho Hải quan cửa khẩu khi cá nhân xuất nhập cảnh mang ngoại tệ tiền mặt, đồng Việt Nam vượt mức quy định (Thông tư 15/2011/TT-NHNN ngày 12/8/2011) và khi mang vàng xuất cảnh định cư ở nước ngoài (Thông tư 11/2014/TT-NHNN ngày 28/3/2014) đáp ứng yêu cầu của Điều 55 Luật Hải quan.  Ngoài ra, theo quy định của Luật phòng, chống rửa tiền, NHNN đã ban hành Thông tư 35/2013/TT-NHNN, trong đó đã quy định về mức giá trị của kim loại quý, đá quý phải khai báo hải quan khi cá nhân nhập cảnh, xuất cảnh mang theo, nhưng chưa quy định về giấy tờ mà cá nhân nhập cảnh, xuất cảnh phải xuất trình cho Hải quan khi mang theo kim loại quý, đá quý vượt mức giá trị phải khai báo. Do đó, Thông tư 35/2013/TT-NHNN cần bổ sung quy định này. |
| 9 | Điều 10b Thông tư số 31/2013/TT-NHNN quy định về việc phòng, chống tài trợ khủng bố, cụ thể như sau:  “1. Đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện pháp phòng, chống tài trợ khủng bố theo các quy định nêu tại Điều 3, Điều 4, Điều 5, Điều 6, Điều 7, Điều 8, Điều 10, Điều 13, Điều 14 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04/10/2013 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền.  2. Khi có nghi ngờ tổ chức, cá nhân thực hiện hành vi có liên quan đến tài trợ khủng bố, đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo giao dịch đáng ngờ cho Cục Phòng, chống rửa tiền bằng văn bản hoặc bằng tệp dữ liệu điện tử theo quy định tại Điều 10 Thông tư này.  3. Nội dung báo cáo được thực hiện theo quy định tại khoản 2, 3 Điều 8 Thông tư này”.  với thực tế phát sinh. | 9. Bổ sung Điều 10b như sau:  **“Điều 10b. Phòng, chống tài trợ khủng bố**  1. Đối tượng báo cáo phải thường xuyên cập nhật kịp thời danh sách chỉ định của Hội đồng bảo an Liên hợp quốc và danh sách đen do Bộ Công an chủ trì lập, đăng tải trên Cổng thông tin điện tử của Bộ Công an và thực hiện rà soát khách hàng, các bên liên quan và giao dịch theo các danh sách này.  2. Đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện pháp quy định tại Điều 3 đến Điều 14 và Điều 16 đến Điều 18 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04/10/2013 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền để nhận biết khách hàng và áp dụng các biện pháp phòng ngừa liên quan đến tài trợ khủng bố, rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố .  3. Khi nghi ngờ khách hàng hoặc giao dịch của khách hàng liên quan đến tài trợ khủng bố, rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố, đối tượng báo cáo phải thực hiện các biện pháp nhận biết khách hàng, biện pháp trì hoãn giao dịch theo quy định tại Luật phòng, chống rửa tiền hoặc tạm ngừng lưu thông, phong tỏa tài khoản, niêm phong, tạm giữ tiền, tài sản theo quy định của pháp luật về phòng, chống khủng bố; báo cáo giao dịch đáng ngờ về tài trợ khủng bố, rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố, trì hoãn giao dịch hoặc tạm ngừng lưu thông, phong tỏa tài khoản, niêm phong, tạm giữ tiền, tài sản cho Bộ Công an, Cục Phòng, chống rửa tiền theo quy định tại Điều 10 Thông tư này.  4. Nội dung, thời hạn gửi báo cáo được thực hiện theo quy định tại Khoản 2, 3 Điều 8 Thông tư này”. | 1. Điều 34 Luật phòng, chống khủng bố quy định: “Tổ chức tài chính, tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có nghĩa vụ áp dụng các biện pháp nhận biết, cập nhật thông tin khách hàng; khi có nghi ngờ khách hàng hoặc giao dịch của khách hàng liên quan đến tài trợ khủng bố hoặc khách hàng nằm trong Danh sách đen thì báo cáo cho lực lượng chống khủng bố của Bộ Công an, đơn vị chức năng thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và phải áp dụng các biện pháp tạm thời theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền”.  2. Khoản 1 Điều 8 Nghị định số 122/NĐ-CP ngày 11/10/2013 của Chính phủ quy định về tạm ngừng lưu thông, phong tỏa, niêm phong, tạm giữ và xử lý đối với tiền, tài sản liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố; xác lập danh sách tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố quy định:  “Tổ chức tài chính, tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có trách nhiệm thường xuyên kiểm tra, làm rõ ngay khi có nghi ngờ giao dịch của khách hàng có liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố. Trường hợp phát hiện tiền, tài sản liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố thì phải thực hiện ngay việc tạm ngừng lưu thông, phong tỏa toàn bộ tiền, tài sản đó; đồng thời, phải báo cáo ngay bằng văn bản, kèm theo các tài liệu có liên quan cho Giám đốc Công an cấp tỉnh để xem xét, quyết định”.  3. Thông tư số 31/2014/TT-NHNN ngày 11/11/2014 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 35/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 hướng dẫn thực hiện một số quy định về phòng, chống rửa tiền đã bổ sung Điều 10b quy định về phòng, chống tài trợ khủng bố. Tuy nhiên, chưa quy định các đối tượng báo cáo phải lập tức tạm ngừng giao dịch, phong tỏa tài khoản khi phát hiện tổ chức, cá nhân thực hiện giao dịch liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố hoặc nằm trong danh sách đen.  4. Khuyến nghị số 6 của FATF về các hình phạt tài chính mục tiêu liên quan đến tài trợ cho khủng bố và chủ nghĩa khủng bố yêu cầu: “Các quốc gia cần phải áp dụng các chế độ trừng phạt tài chính mục tiêu nhằm tuân thủ các nghị quyết của Hội đồng bảo an Liên Hợp quốc liên quan đến phòng, chống khủng bố và tài trợ khủng bố. Các nghị quyết yêu cầu các quốc gia phải phong tỏa ngay lập tức các quỹ hoặc các tài sản khác và đảm bảo rằng không có quỹ hoặc tài sản nào khác được trực tiếp hoặc gián tiếp chuyển hoặc có lợi cho bất kỳ người nào hoặc tổ chức...”.  5. Theo tiêu chí 6.5.a của Phương pháp luận đánh giá đối với Khuyến nghị số 6 yêu cầu: “Các quốc gia cần phải yêu cầu tất cả thể nhân và pháp nhân trong nước phong tỏa không chậm trễ và không cần thông báo trước các quỹ hoặc tài sản khác của những cá nhân và tổ chức bị chỉ định”. |
| 10 |  | 10. Bổ sung Điều 10c như sau:  **“Điều 10c. Cập nhật thông tin khách hàng có tham gia thỏa thuận pháp lý**  1. Thỏa thuận pháp lý bao gồm các thỏa thuận được lập thành văn bản giữa tổ chức và cá nhân trong và ngoài nước về việc tín thác (đối với các tổ chức và cá nhân nước ngoài theo quy định của nước ngoài về tín thác), ủy thác đối với việc quản lý và sử dụng tài sản.  2. Đối tượng báo cáo có trách nhiệm yêu cầu khách hàng khi mở tài khoản hoặc thiết lập mối quan hệ cung cấp thông tin về việc tham gia thỏa thuận pháp lý.  3. Đối với khách hàng tham gia vào thỏa thuận pháp lý, bao gồm cả hợp đồng bảo hiểm nhân thọ, các chính sách bảo hiểm liên quan đến đầu tư, các tổ chức tài chính cần có biện pháp phù hợp để xác định và nhận biết chủ sở hữu hưởng lợi thông qua các thông tin sau:  a) Đối với tín thác của tổ chức, cá nhân nước ngoài: Thông tin cá nhân về bên tín thác, bên nhận tín thác, người bảo hộ (nếu có), người hưởng lợi hoặc loại hình hưởng lợi và bất cứ cá nhân nào khác thực hiện việc kiểm soát thực sự đối với hợp đồng ủy thác đó (kể cả việc sở hữu, kiểm soát theo chuỗi);  b) Đối với ủy thác của tổ chức cá nhân trong nước: Thông tin cá nhân về bên ủy thác, bên được ủy thác, người bảo hộ (nếu có), người hưởng lợi hoặc loại hình hưởng lợi và bất cứ cá nhân nào khác thực hiện việc kiểm soát thực sự đối với hợp đồng ủy thác đó (kể cả việc sở hữu, kiểm soát theo chuỗi).  4. Đối tượng báo cáo phải có các biện pháp nhận biết khách hàng ngay sau khi xác định được khách hàng là người thụ hưởng hoặc người được chỉ định trong hợp đồng bảo hiểm nhân thọ hoặc chính sách bảo hiểm khác liên quan đến đầu tư, quyết định việc áp dụng các biện pháp tăng cường nhận biết khách hàng đối với người thụ hưởng được đánh giá có rủi ro cao bảo đảm xác định và nhận biết được người thụ hưởng tại thời điểm chi trả”. | 1. Tại báo cáo đánh giá đa phương của APG đối với Việt Nam tháng 7/2008 có nêu:  - Việt Nam là nước một phần theo luật dân sự, nơi hệ thống pháp lý được xây dựng theo hệ thống luật dân sự của Pháp. Các nước luật dân sự nhìn chung không công nhận tín thác. Tuy nhiên, không chắc liệu các công ty tín thác nước ngoài có đang hoạt động tại Việt Nam hay không bởi Việt Nam không có điều luật cụ thể cấm hoặc điều chỉnh hoạt động của các công ty tín thác nước ngoài.  - Tín thác không được quy định trong các văn bản quy phạm pháp luật của Việt Nam; tín thác không được thừa nhận ở Việt Nam. Khái niệm này không có trong Bộ luật Dân sự của Việt Nam vì Bộ luật này được xây dựng dựa trên hệ thống luật thuộc địa của Pháp và Đức.  - Bộ Tư pháp, Viện Kiểm sát nhân dân tối vao và tòa án Nhân dân tối cao đã thông báo với Đoàn đánh giá rằng khái niệm “tín thác” không được thừa nhận ở Việt Nam. Tuy nhiên, các cơ quan này cũng không thể chỉ ra được bất cứ ví dụ cụ thể nào về sự ngăn cấm này trong luật của Việt Nam cho dù họ đã thông báo với Đoàn rằng các hoạt động này là bất hợp pháp nếu không được luật cung cấp một cách cụ thể. Không có gì chắc chắn về việc các công ty tín thác nước ngoài không hoạt động tại Việt Nam. Có vẻ như không có trở ngại nào đối với công dân Việt Nam trở thành người tín thác của một công ty tín thác nước ngoài.  2. Căn cứ những nội dung trên, báo cáo đánh giá đa phương năm 2008 đã kiến nghị: “Việt Nam cần giám sát các hoạt động của các công ty tín thác nước ngoài tại Việt Nam và ban hành các luật hoặc quy định phù hợp”.  3. Trong đợt đánh giá sắp tới của APG, báo cáo đánh giá đa phương năm 2008 sẽ là cơ sở để Đoàn đánh giá xem xét, rà soát việc thực hiện các kiến nghị trong lần đánh giá trước đây. Vì vậy, Việt Nam cần có quy định pháp luật đáp ứng kiến nghị tại báo cáo năm 2008 của APG cũng như chuẩn mực quốc tế có liên quan của FATF (Khuyến nghị số 10 về cập nhật thông tin khách hàng, Khuyến nghị số 25 về tính minh bạch và quyền sở hữu hưởng lợi của các thỏa thuận pháp lý).  4. Khuyến nghị số 25 của Lực lượng đặc nhiệm tài chính (FATF) về Tính minh bạch và quyền sở hữu hưởng lợi của các thỏa thuận pháp lý đã khuyến nghị: “Tất cả các quốc gia cần phải thực hiện các biện pháp đảm bảo rằng người nhận ủy thác khai báo về tình trạng của mình cho các tổ chức tài chính và DNFBPs khi họ, với vai trò là người nhận ủy thác thiết lập mối quan hệ kinh doanh hoặc thực hiện một giao dịch vãng lai nào vượt ngưỡng” |
| 11 |  | 11. Sửa đổi Điều 12 như sau:  **“Điều 12. Trách nhiệm thi hành**  Chánh Văn phòng, Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng, Giám đốc Ngân hàng nhà nước tỉnh, thành phố và đối tượng báo cáo theo quy định tại Khoản 1 Điều 2 Thông tư này chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này. | Đây là Thông tư do Thống đốc NHNN ký ban hành, vì vậy, NHNN chỉnh sửa lại Điều 12 để đảm bảo trách nhiệm thi hành của các đơn vị có liên quan trong NHNN và đối tượng báo cáo theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền |