SAO Y
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Thời gian ký: 02/07/2021 09:54:01 +07:00

QUỐC HỘI

Luật số: / /QH...

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

DỰ THẢO
10/5/2021

ĐỀ CƯƠNG
LUẬT PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN (SỬA ĐỔI)

Căn cứ Hiến pháp nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam năm 1992 đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Nghị quyết số 51/2001/QH10;

Quốc hội ban hành Luật Phòng, chống rửa tiền.

CHƯƠNG I
NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh

Sửa đổi Điều 1 theo hướng: Luật PCRT quy định về các biện pháp phòng ngừa rửa tiền, nhằm phát hiện, chuyển giao thông tin kịp thời cho cơ quan có thẩm quyền đối với các giao dịch, hành vi nghi ngờ rửa tiền; trách nhiệm của cơ quan, tổ chức, cá nhân trong PCRT; hợp tác quốc tế trong PCRT.

Điều 2. Đối tượng áp dụng

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012;

- Sửa đổi khoản 3 theo hướng: Tổ chức, cá nhân Việt Nam; cá nhân nước ngoài, người không quốc tịch; tổ chức nước ngoài, tổ chức quốc tế, tổ chức phi Chính phủ có các giao dịch với tổ chức tài chính, tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính liên quan như quy định tại khoản 1 và khoản 2.

Điều 3. Áp dụng Luật Phòng, chống rửa tiền, các luật có liên quan và điều ước quốc tế

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012

Điều 4. Giải thích từ ngữ

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012;

- Sửa đổi, bổ sung một số khoản, bao gồm:

+ Sửa đổi khái niệm về tổ chức tài chính (khoản 3) phù hợp với quy định hiện hành và thực tế các hoạt động tài chính mới phát sinh: bổ sung một số hoạt động phát sinh có tiềm ẩn rủi ro rửa tiền yêu cầu các tổ chức cung ứng dịch vụ hoặc có hoạt động liên quan phải áp dụng các biện pháp phòng ngừa về rửa tiền (dịch vụ

cầm đồ, hoạt động cung ứng dịch vụ liên quan các loại tài sản ảo, tiền ảo, tiền kỹ thuật số, cung ứng dịch vụ cho vay ngang hàng...).

+ Sửa đổi khái niệm về tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính được chỉ định (khoản 4) phù hợp với quy định hiện hành theo hướng điều chỉnh từ ngữ về tên gọi, loại hình hoạt động theo các văn bản pháp luật chuyên ngành điều chỉnh về các đối tượng này.

+ Bổ sung quy định giao Chính phủ hướng dẫn về các đối tượng báo cáo thuộc phạm vi là tổ chức tài chính và tổ chức, cá nhân kinh doanh nghành nghề phi tài chính được chỉ định.

+ Sửa đổi khái niệm "chủ sở hữu hưởng lợi" (khoản 9) theo hướng định nghĩa rõ ràng, cụ thể hơn.

+ Sửa đổi khái niệm "quan hệ ngân hàng đại lý" (khoản 10) theo hướng rõ ràng hơn, phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.

+ Sửa đổi khái niệm "thỏa thuận ủy quyền" (khoản 16) theo hướng phù hợp với nội hàm thuật ngữ tương ứng tại Bộ 40 khuyến nghị của FATF về "legal arrangement", đối chiếu tương thích với loại hình hoạt động ở Việt Nam.

+ Bổ sung khái niệm về việc áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch "không chậm trễ".

Điều 5. Nguyên tắc trong phòng, chống rửa tiền

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

Điều 6. Chính sách của Nhà nước trong phòng, chống rửa tiền

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

Điều 7. Các hành vi bị cấm

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Bổ sung khoản 3 theo hướng phải đảm bảo các ngân hàng đối tác không cho phép tài khoản của các đối tượng báo cáo được sử dụng bởi các ngân hàng vỏ bọc.

CHƯƠNG II

BIỆN PHÁP PHÒNG NGỪA RỬA TIỀN

Mục 1

NHẬN BIẾT KHÁCH HÀNG VÀ CẬP NHẬT THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

Điều 8. Nhận biết khách hàng

Quy định Điều này theo hướng

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012

- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung, bao gồm:

+ Bổ sung vào khoản 1 trường hợp khách hàng thực hiện giao dịch không thường xuyên thành nhiều lần và các lần này dường như có liên quan đến nhau;

+ Quy định cụ thể các trường hợp cần nhận biết thông tin khách hàng tương ứng với mỗi loại hình tổ chức tài chính đặc thù như: tổ chức tín dụng, công ty bảo hiểm, công ty chứng khoán, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, dịch vụ tiền ảo, tài sản ảo, cho vay trực tuyến, cho vay ngang hàng...

+ Quy định cụ thể các trường hợp cần nhận biết thông tin khách hàng đối với từng loại tổ chức, cá nhân thuộc nhóm cá nhân, tổ chức kinh doanh ngành nghề phi tài chính được chỉ định.

+ Bổ sung mới quy định liên quan đến việc điều chỉnh các mức giá trị giao dịch tới ngưỡng phải thực hiện nhận biết khách hàng.

Điều 9. Thông tin nhận biết khách hàng

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012

- Sửa đổi, bổ sung một số khoản, bao gồm:

+ Sửa đổi khoản 1 theo hướng quy định phân chia các trường hợp các thông tin nhận dạng khách hàng khi áp dụng biện pháp nhận biết khách hàng giảm thiểu, thông thường và tăng cường; điều chỉnh thông tin nhận dạng khách hàng phù hợp với mức độ rủi ro của khách hàng.

+ Sửa đổi khoản 2 theo hướng quy định về cách thức xác định chủ sở hữu hưởng lợi đặc biệt đối với chủ sở hữu hưởng lợi sở hữu cổ phần của một doanh nghiệp hoặc doanh nghiệp có nhiều tầng sở hữu; quy định cụ thể các biện pháp để nhận biết và cập nhật thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi của khách hàng phù hợp theo quy định tại 40 Khuyến nghị của FATF và thực tiễn của Việt Nam; bổ sung quy định đối với trường hợp các công ty được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán uy tín.

+ Sửa đổi khoản 3 theo hướng đưa ra quy định cụ thể, rõ ràng đối với việc thu thập thông tin về mục đích của khách hàng trong mối quan hệ với đối tượng báo cáo.

Điều 10. Cập nhật thông tin nhận biết khách hàng

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012

- Sửa đổi, bổ sung theo hướng quy định phân chia các trường hợp cập nhật thông tin khách hàng khi áp dụng biện pháp nhận biết khách hàng giảm thiểu, thông thường và tăng cường.

Điều 11. Biện pháp xác minh thông tin nhận biết khách hàng

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012

- Sửa đổi, bổ sung một số khoản, bao gồm:

+ Sửa đổi, bổ sung khoản 1 theo hướng mở rộng nguồn tài liệu nhận biết khách hàng, tạo điều kiện linh hoạt cho đối tượng báo cáo trong việc thu thập thông tin nhận biết khách hàng trong trường hợp đối tượng báo cáo xác định và có căn cứ về độ tin cậy của nguồn tài liệu cung cấp thông tin nhận biết khách hàng;

+ Sửa đổi, bổ sung khoản 2, 3 theo hướng mở rộng biện pháp xác minh thông tin nhận biết khách hàng, tạo điều kiện linh hoạt cho đối tượng báo cáo trong việc thu thập thông tin nhận biết khách hàng trong trường hợp đối tượng báo cáo xác định và có căn cứ về độ tin cậy của nguồn cung cấp thông tin nhận biết khách hàng;

- Bổ sung khoản mới quy định về loại nguồn thông tin, biện pháp xác minh thông tin theo các mức độ rủi ro tương ứng của khách hàng.

Điều 12. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012

- Sửa đổi, bổ sung một số khoản, bao gồm:

+ Sửa đổi khoản 1 theo hướng bổ sung cơ sở phân loại khách hàng của đối tượng báo cáo trên cơ sở kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố cấp quốc gia, cấp lĩnh vực và tại tổ chức;

+ Sửa đổi khoản 2 theo hướng bổ sung các biện pháp nhận biết khách hàng cụ thể đối với trường hợp khách hàng có rủi ro thấp;

+ Sửa đổi khoản 3, 4 theo hướng gộp 02 điều khoản này do cùng nhóm khách hàng có rủi ro cao và sửa đổi, bổ sung các biện pháp nhận biết khách hàng cụ thể đối với trường hợp khách hàng có rủi ro cao;

+ Bổ sung khoản mới theo hướng quy định về các biện pháp nhận biết khách hàng cụ thể đối với trường hợp khách hàng có rủi ro trung bình.

Điều 13. Khách hàng là cá nhân có ảnh hưởng chính trị

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012

- Sửa đổi, bổ sung khoản 1, 2 theo hướng quy định khách hàng là cá nhân có ảnh hưởng chính trị chung, không phân biệt cá nhân có ảnh hưởng chính trị trong nước hay nước ngoài.

Điều 14. Quan hệ ngân hàng đại lý

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung một số khoản, bao gồm:

+ Bổ sung quy định tại khoản 1 theo hướng phải xác định chất lượng giám sát bởi các cơ quan có thẩm quyền của nước ngoài xem liệu các ngân hàng đại lý đã bị điều tra về rửa tiền hay các hoạt động pháp lý nào hay chưa.

+ Bổ sung quy định các biện pháp phải áp dụng khi đối tượng báo cáo thực hiện vai trò là ngân hàng đại lý.

+ Bổ sung quy định theo hướng đối tượng báo cáo phải đảm bảo ngân hàng đối tác không cho phép tài khoản của đối tượng báo cáo được sử dụng bởi các ngân hàng vỏ bọc.

Điều 15. Các giao dịch liên quan tới công nghệ mới

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi khoản 1 theo hướng các đối tượng báo cáo phải thực hiện đánh giá rủi ro rửa tiền trước khi đưa các sản phẩm hoặc dịch vụ ứng dụng công nghệ mới ra thực tiễn; bổ sung các quy định liên quan đến các sản phẩm công nghệ mới mới xuất hiện gồm tiền ảo, tài sản ảo và các nhà cung cấp dịch vụ tài sản ảo.

Điều 16. Giám sát đặc biệt một số giao dịch

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung một số khoản, bao gồm:

+ Sửa đổi, bổ sung khoản 1 theo hướng quy định đối tượng báo cáo phải giám sát đặc biệt đối với các giao dịch, các mối quan hệ kinh doanh phù hợp với khách hàng được đánh giá có mức độ rủi ro rửa tiền cao;

+ Sửa đổi, bổ sung khoản 2 theo hướng quy định các biện pháp giám sát đặc biệt đối với các giao dịch, các mối quan hệ kinh doanh đã được xác định cần giám sát đặc biệt.

Điều 17. Hoạt động kinh doanh qua giới thiệu

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

Điều 18. Bảo đảm tính minh bạch của pháp nhân và thỏa thuận ủy quyền

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi khoản 3 theo hướng quy định cá nhân, tổ chức khi tham gia thỏa thuận pháp lý nước ngoài (bao gồm thực hiện vai trò bên nhận ủy thác của pháp luật ủy thác của nước ngoài) phải thu thập, lưu giữ và cập nhật thông tin về thỏa thuận pháp lý và chủ sở hữu hưởng lợi theo thỏa thuận pháp lý đó.

Điều 19. Bảo đảm tính minh bạch trong hoạt động của tổ chức phi lợi nhuận

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

Điều 20. Xây dựng quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung, bao gồm:

+ Bổ sung quy định yêu cầu các công ty con, các đại lý, các chi nhánh tại nước ngoài của tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh ngành nghề phi tài chính phải xây dựng quy định nội bộ và tuân thủ quy định của pháp luật Việt Nam và pháp luật nước sở tại về phòng, chống rửa tiền.

+ Bổ sung quy định trách nhiệm của đối tượng báo cáo phải xây dựng cơ chế kiểm soát nội bộ giữa các chi nhánh, công ty con, công ty liên kết trong cùng tập đoàn về hoạt động phòng, chống rửa tiền.

Mục 2

TRÁCH NHIỆM BÁO CÁO, CUNG CẤP VÀ LƯU GIỮ THÔNG TIN

Điều 21. Báo cáo giao dịch có giá trị lớn

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung theo hướng bổ sung quy định cụ thể về nghĩa vụ và cách thức báo cáo các giao dịch có giá trị lớn vượt ngưỡng quy định (giao dịch tiền mặt giá trị lớn, chuyển tiền điện tử trong nước và quốc tế).

Điều 22. Báo cáo giao dịch đáng ngờ

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Bổ sung các khoản quy định về các dấu hiệu đáng ngờ cơ bản trong các lĩnh vực khác như kinh doanh bất động sản, kế toán, luật sư, công chứng, chuyển tiền kiều hối, thu đổi ngoại tệ, kinh doanh vàng, bạc, kim loại quý, đá quý, các hoạt động liên quan đến nhà cung cấp các sản phẩm, dịch vụ trên nền tảng công nghệ mới, như tiền ảo, tài sản ảo, cho vay ngang hàng,...

- Sửa đổi, bổ sung khoản 8 theo hướng quy định Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành hướng dẫn, bổ sung các dấu hiệu giao dịch đáng ngờ theo các ngành, lĩnh vực có thể phát sinh trong từng thời kỳ.

Điều 23. Báo cáo giao dịch chuyển tiền điện tử

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung, bao gồm:

+ Quy định cụ thể về các thông tin cần báo cáo liên quan đến bên chuyển tiền, bên thụ hưởng.

+ Bổ sung quy định liên quan tới các giao dịch chuyển tiền điện tử dưới ngưỡng quy định, tuy nhiên có dấu hiệu đáng ngờ như liên tiếp chuyển nhiều khoản dưới ngưỡng báo cáo trong thời gian ngắn...

Điều 24. Khai báo, cung cấp thông tin về việc vận chuyển tiền mặt, kim loại quý, đá quý và công cụ chuyển nhượng qua biên giới

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung, bao gồm:

+ Bổ sung quy định giao Chính phủ hướng dẫn trách nhiệm của Cơ quan Hải quan về trách nhiệm thu thập, lưu giữ, định kỳ cung cấp thông tin về cá nhân nhập cảnh, xuất cảnh mang theo ngoại tệ tiền mặt, đồng Việt Nam bằng tiền mặt, kim loại quý, đá quý và công cụ chuyển nhượng cho Ngân hàng Nhà nước.

+ Bổ sung quy định giới hạn các sản phẩm là kim loại quý, đá quý; xác định ngưỡng phải báo cáo; cách thức báo cáo; cách thức xử lý thông tin, dữ liệu được báo cáo.

Điều 25. Hình thức báo cáo

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung theo hướng quy định cụ thể về cách thức báo cáo tương thích với cách thức tiếp nhận và xử lý thông tin báo cáo hiện có và dự kiến trang bị của Ngân hàng Nhà nước trong thời gian tới.

Điều 26. Thời hạn báo cáo

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung, bao gồm:

+ Làm rõ cách thức xác định các mốc thời gian báo cáo liên quan đến báo cáo hàng ngày đối với hình thức báo cáo gửi tệp dữ liệu điện tử; báo cáo theo hình thức báo cáo bằng văn bản hoặc các hình thức khác;

+ Quy định bổ sung thời gian báo cáo giao dịch đáng ngờ trong trường hợp đối tượng báo cáo phát hiện dấu hiệu đáng ngờ sau thời điểm phát sinh giao dịch.

Điều 27. Thời hạn lưu giữ hồ sơ, báo cáo

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Bổ sung quy định giao Chính phủ hướng dẫn về việc lưu giữ hồ sơ giao dịch và các thông tin liên quan khác đủ để cho phép việc thiết lập lại các giao dịch riêng lẻ phục vụ cho việc cung cấp, và nếu cần thiết là bằng chứng để phục vụ điều tra, truy tố. Trong đó bao gồm tất cả các hồ sơ liên quan đến nhận biết khách hàng, quyền sở hữu/chủ sở hữu hưởng lợi, tất cả các kết quả phân tích đã thực hiện và các chứng từ liên quan.

Điều 28. Trách nhiệm báo cáo, cung cấp thông tin

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

Điều 29. Bảo đảm bí mật thông tin, tài liệu báo cáo

Quy định Điều này theo hướng

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung khoản 2 theo hướng quy định cụ thể về việc bảo quản thông tin theo chế độ mật, các thông tin, tài liệu cần bảo quản phù hợp với quy định mới của pháp luật về bảo vệ bí mật nhà nước theo ngành, lĩnh vực.

Điều...: Trách nhiệm thực hiện đánh giá rủi ro rửa tiền (Điều luật mới)

Quy định về nghĩa vụ đánh giá rủi ro rửa tiền của đối tượng báo cáo theo hướng đối tượng báo cáo phải căn cứ vào các kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền ở cấp quốc gia, cấp lĩnh vực để thực hiện đánh giá rủi ro rửa tiền định kỳ hoặc đột xuất tại chính đối tượng báo cáo và thực hiện các biện pháp phòng, chống rửa tiền trên cơ sở rủi ro.

Điều...: Nguyên tắc thực hiện đánh giá rủi ro rửa tiền (Điều luật mới)

Quy định về nguyên tắc thực hiện đánh giá rủi ro rửa tiền bao gồm các yếu tố, thông tin đầu vào cơ bản cần phải thu thập để thực hiện đánh giá rủi ro về rửa tiền.

Điều...: Xây dựng, triển khai thực hiện các chương trình phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro (Điều luật mới)

Quy định về việc xây dựng, triển khai thực hiện các chương trình phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro đối với các yếu tố rủi ro xác định liên quan tới rủi ro rửa tiền tại đối tượng báo cáo.

Mục 3

THU THẬP, XỬ LÝ VÀ CHUYỂN GIAO THÔNG TIN VỀ PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN

Điều 31. Thu thập, xử lý thông tin

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

Điều 32. Chuyển giao, trao đổi thông tin

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Bổ sung quy định cụ thể trách nhiệm của đơn vị tiếp nhận việc chuyển giao thông tin về nghĩa vụ tiếp nhận, lưu giữ và phản hồi thông tin cho đơn vị chuyển giao, trao đổi thông tin.

Mục 4

ÁP DỤNG CÁC BIỆN PHÁP TẠM THỜI VÀ XỬ LÝ VI PHẠM

Điều 33. Trì hoãn giao dịch:

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Bổ sung quy định chi tiết các biện pháp trì hoãn giao dịch và trách nhiệm của cơ quan có thẩm quyền trong việc xử lý báo cáo của đối tượng báo cáo (thời gian phản hồi, cách thức hướng dẫn thực hiện).

Điều 34. Phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Bổ sung quy định đối với các giao dịch liên quan đến danh sách cá nhân, tổ chức chỉ định của Hội đồng bảo an Liên hiệp quốc (các danh sách trừng phạt), hoặc có căn cứ, cơ sở hợp lý để nghi ngờ cá nhân, tổ chức là khủng bố hoặc thực hiện hành vi tài trợ khủng bố, đối tượng báo cáo phải thực hiện phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản một cách không chậm trễ và báo cáo ngay cho Ngân hàng Nhà nước.

Điều 35. Xử lý vi phạm

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

CHƯƠNG III

TRÁCH NHIỆM CỦA CÁC CƠ QUAN NHÀ NƯỚC TRONG PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN

Điều 36. Trách nhiệm quản lý nhà nước về phòng, chống rửa tiền

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Bổ sung nội dung quy định về việc phối hợp trong nước, cung cấp thông tin về phòng, chống rửa tiền giữa các cơ quan nhà nước có thẩm quyền; quy định cơ chế hợp tác, kết nối, chia sẻ, cung cấp thông tin.

Điều...: Đánh giá rủi ro quốc giá về rửa tiền (Điều luật mới)

Quy định về cơ chế đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền; quy định về vai trò chủ trì của Chính phủ, trách nhiệm của cơ quan đầu mối thực hiện (Ngân hàng Nhà nước), trách nhiệm của các bộ, ngành liên quan.

Điều...: Nguyên tắc thực hiện đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền (Điều luật mới)

Quy định về nguyên tắc thực hiện đánh giá rủi ro rửa tiền bao gồm các yếu tố, thông tin đầu vào cần thiết để thực hiện đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền.

Điều 37. Trách nhiệm của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung, bao gồm:

+ Bổ sung quy định vai trò của Ngân hàng Nhà nước chủ trì, phối hợp các bộ, ngành liên quan định kỳ thực hiện đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền và hướng dẫn các tiêu chí đánh giá rủi ro rửa tiền để đối tượng báo cáo thực hiện;

+ Bổ sung quy định định kỳ thực hiện đánh giá rủi ro về rửa tiền trong lĩnh vực ngân hàng;

+ Sửa đổi khoản 4 theo hướng thông báo kịp thời cho cơ quan phòng, chống khủng bố thông tin về hành vi tài trợ khủng bố;

+ Sửa đổi khoản 5 theo hướng căn cứ mức độ rủi ro quốc gia, ngành/lĩnh vực và đối tượng báo cáo về rửa tiền để thực hiện thanh tra, giám sát các đối tượng báo cáo trên cơ sở rủi ro đối với đối tượng báo cáo thuộc trách nhiệm quản lý nhà nước về tiền tệ, hoạt động ngân hàng, dịch vụ thanh toán, trung gian thanh toán và ngoại hối.

Điều 38. Trách nhiệm của Bộ Công an

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Chỉnh sửa, bổ sung thêm trách nhiệm của Bộ Công an liên quan đến tội phạm rửa tiền, khủng bố và tài trợ khủng bố (khoản 1, 2, 3, 5).

Điều 39. Trách nhiệm của Bộ Tài chính

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung, bao gồm:

+ Bổ sung vào khoản 1 quy định về trách nhiệm của Bộ Tài chính trong việc triển khai các biện pháp PCRT trong lĩnh vực kế toán;

+ Sửa đổi khoản 2 theo hướng căn cứ mức độ rủi ro quốc gia, ngành/lĩnh vực và đối tượng báo cáo về rửa tiền để thực hiện thanh tra, giám sát các đối tượng báo cáo trên cơ sở rủi ro đối với đối tượng báo cáo thuộc trách nhiệm quản lý nhà nước;

+ Bổ sung quy định định kỳ thực hiện đánh giá rủi ro về rửa tiền trong lĩnh vực bảo hiểm, chứng khoán, trò chơi có thưởng, casino, kế toán.

Điều 40. Trách nhiệm của Bộ Xây dựng

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung, bao gồm:

+ Sửa đổi khoản 2 theo hướng căn cứ mức độ rủi ro quốc gia, ngành/lĩnh vực và đối tượng báo cáo về rửa tiền để thực hiện thanh tra, giám sát các đối tượng báo cáo trên cơ sở rủi ro đối với đối tượng báo cáo thuộc trách nhiệm quản lý nhà nước về kinh doanh bất động sản gồm môi giới bất động, sàn giao dịch bất động sản, dịch vụ tư vấn bất động sản, quản lý bất động sản nhằm mục đích sinh lời.

+ Bổ sung quy định định kỳ thực hiện đánh giá rủi ro về rửa tiền trong lĩnh vực môi giới bất động sản, sàn giao dịch bất động sản, dịch vụ tư vấn bất động sản, quản lý bất động sản nhằm mục đích sinh lời.

Điều 41. Trách nhiệm của Bộ Tư pháp

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung, bao gồm:

+ Sửa đổi khoản 2 theo hướng căn cứ mức độ rủi ro quốc gia, ngành/lĩnh vực và đối tượng báo cáo về rửa tiền để thực hiện thanh tra, giám sát các đối tượng báo cáo trên cơ sở rủi ro đối với đối tượng báo cáo thuộc trách nhiệm quản lý nhà nước của Bộ Tư pháp gồm luật sư, tổ chức hành nghề luật sư, công chứng viên, tổ chức cung ứng dịch vụ công chứng.

+ Bổ sung quy định định kỳ thực hiện đánh giá rủi ro về rửa tiền trong lĩnh vực luật sư, công chứng.

Điều...: Trách nhiệm của Bộ Công thương (Điều luật mới)

- Bổ sung quy định về trách nhiệm của Bộ Công trong việc triển khai các biện pháp PCRT trong lĩnh vực kinh doanh kim loại quý, đá quý.

- Bổ sung trách nhiệm căn cứ mức độ rủi ro quốc gia, ngành/lĩnh vực và đối tượng báo cáo về rửa tiền để thực hiện thanh tra, giám sát các đối tượng báo cáo trên cơ sở rủi ro đối với đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực kinh doanh kim loại quý, đá quý.

+ Bổ sung quy định định kỳ thực hiện đánh giá rủi ro về rửa tiền trong lĩnh môi kinh doanh kim loại quý, đá quý.

Điều 42. Trách nhiệm của các cơ quan khác của Chính phủ

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

Điều 43. Trách nhiệm của Viện kiểm sát nhân dân, Tòa án nhân dân

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

Điều 44. Trách nhiệm của Ủy ban nhân dân các cấp

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Bổ sung quy định về trách nhiệm của Ủy ban nhân dân các cấp trong công tác phối hợp thực hiện đánh giá rủi ro quốc gia, rủi ro ngành về rửa tiền.

Điều 45. Bảo mật thông tin

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

CHƯƠNG IV
HỢP TÁC QUỐC TẾ TRONG PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN

Điều 46. Nguyên tắc chung về hợp tác quốc tế

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

Điều 47. Nội dung hợp tác quốc tế về phòng, chống rửa tiền

Quy định Điều này theo hướng:

- Kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

- Kết cấu lại Điều này theo các khoản quy định về phạm vi nội dung thông tin trao đổi; nguyên tắc trao đổi thông tin.

Điều 48. Trách nhiệm của cơ quan nhà nước trong hợp tác quốc tế về phòng, chống rửa tiền

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

CHƯƠNG V
ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 49. Hiệu lực thi hành

Luật này có hiệu lực thi hành từ ngày ..... tháng ..... năm .....

Điều 50. Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành

Quy định theo hướng kế thừa các quy định tại Luật PCRT 2012.

Luật này được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XIV, kỳ họp thứ ..... thông qua ngày ..... tháng ..... năm .....

CHỦ TỊCH QUỐC HỘI