

Số: 7730 /NHNN-PTGS-VN
V/v thẩm định dự thảo
Nghị định sửa đổi, bổ sung
Nghị định số 116/2013/NĐ-CP
về phòng, chống rửa tiền

Hà Nội, ngày 02 tháng 10 năm 2019

Kính gửi: Bộ Tư pháp

Căn cứ Quyết định số 241/QĐ-TTg ngày 23/02/2018 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án đẩy mạnh thanh toán qua ngân hàng đối với các dịch vụ công: thuế, điện, nước, học phí, viện phí và chi trả các chương trình an sinh xã hội và Quyết định số 923/QĐ-NHNN ngày 09/5/2018 về Kế hoạch triển khai thực hiện Đề án này trong Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), NHNN đã kiến nghị và ngày 10/10/2018, Văn phòng Chính phủ đã có công văn số 9826/VPCP-KTTH thông báo ý kiến chỉ đạo của Phó Thủ tướng Chính phủ Vương Đình Huệ đồng ý đưa vào chương trình công tác năm 2018, năm 2019 của Chính phủ nội dung: *“Sửa đổi, bổ sung Nghị định 116/2013/NĐ-CP ngày 04 tháng 10 năm 2013 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền (Nghị định 116)”*.

Triển khai theo quy trình xây dựng văn bản quy phạm pháp luật và Kế hoạch xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung đã được Thống đốc NHNN phê duyệt, NHNN đã thành lập Tổ biên tập xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung với 17 thành viên thuộc NHNN và các bộ, ngành có liên quan; xây dựng và hoàn thành dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung lần 1 gửi lấy ý kiến trong nội bộ ngành Ngân hàng; đã hoàn thành dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung lần 2 gửi lấy ý kiến các bộ, ngành có liên quan; tổ chức Hội thảo lấy ý kiến đối với dự thảo lần 2; hoàn thành dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung lần 3 và đã gửi đăng tải lấy ý kiến trên website của Văn phòng Chính phủ, website của NHNN.

Theo chương trình công tác của Chính phủ và theo Kế hoạch xây dựng Nghị định đã được Thống đốc đã phê duyệt, để thiết thực phục vụ đánh giá đa phương của APG, Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 116 cần được ban hành và có hiệu lực trước 15/11/2019. Nhiều nội dung có liên quan tại Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 116 là căn cứ để chứng minh quy định về phòng, chống rửa tiền của Việt Nam phù hợp với các chuẩn mực về phòng, chống rửa tiền của FATF, do đó NHNN rất cần sự ủng hộ của Quý Bộ trong việc ban hành Nghị định này.

Theo quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam gửi Quý Bộ hồ sơ xây dựng dự thảo Nghị định để tiến hành thủ tục thẩm định, bao gồm:

(i) Tờ trình Chính phủ về dự thảo Nghị định;

(ii) Dự thảo Nghị định;

(iii) Báo cáo tổng hợp, giải trình, tiếp thu ý kiến của cơ quan, tổ chức, cá nhân và đối tượng chịu sự tác động trực tiếp của văn bản; bản chụp ý kiến của bộ, cơ quan ngang bộ, cơ quan thuộc Chính phủ;

(iv) Bảng thuyết minh nội dung sửa đổi, bổ sung Nghị định số 116/2013/NĐ-CP.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam rất mong nhận được sự quan tâm, phối hợp của Quý Bộ. *Phó*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc NHNN (để b/c);
- Phó Thống đốc Nguyễn Kim Anh;
- Vụ PC, Văn phòng NHNN;
- Lưu: VP, TTGSNH5. *cc*

**KT. THÔNG ĐỐC
PHÓ THÔNG ĐỐC**



Nguyễn Kim Anh

Số: /2019/NĐ-CP

Hà Nội, ngày tháng năm 2019

DỰ THẢO 3

NGHỊ ĐỊNH

Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04 tháng 10 năm 2013 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền

Căn cứ Luật Tổ chức Chính phủ ngày 19 tháng 6 năm 2015;

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

Căn cứ Luật phòng, chống rửa tiền ngày 18 tháng 6 năm 2012;

Theo đề nghị của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam,

Chính phủ ban hành Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04 tháng 10 năm 2013 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền.

Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04 tháng 10 năm 2013 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền

1. Sửa đổi Khoản 2 Điều 2 như sau:

“2. Tổ chức, cá nhân khác liên quan đến phòng, chống rửa tiền, bao gồm:

a) Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán.

b) Tổ chức, cá nhân nước ngoài hoặc người không có quốc tịch không hoạt động hoặc không sinh sống trên lãnh thổ Việt Nam nhưng có các giao dịch tài chính, giao dịch tài sản khác với tổ chức, cá nhân quy định tại Khoản 1 Điều này”.

2. Bổ sung Khoản 3 Điều 2 như sau:

“3. Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phải áp dụng các biện pháp phòng, chống rửa tiền theo quy định của pháp luật phòng, chống rửa tiền như đối với các đối tượng báo cáo là các tổ chức tài chính được quy định tại Khoản 3 Điều 4 Luật phòng, chống rửa tiền”.

3. Sửa đổi Điều 5 như sau:

“1. Đối tượng báo cáo phải xác định chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng của khách hàng và áp dụng các biện pháp để nhận biết và cập nhật thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi thông qua các tiêu chí sau:

a) Cá nhân sở hữu thực tế đối với một tài khoản hoặc một giao dịch: Chủ tài khoản, đồng chủ tài khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động của tài khoản hoặc thụ hưởng từ giao dịch đó.

b) Cá nhân có thể có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân khác thực tế chi phối, kiểm soát pháp nhân đó.

c) Cá nhân có thể có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền: Cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền.

2. Nhận dạng và xác minh thông tin nhận dạng chủ sở hữu hưởng lợi được thực hiện theo quy định tại Điều 4 Nghị định này, trừ trường hợp chủ sở hữu hưởng lợi là cá nhân đại diện vốn nhà nước trong các tổ chức”.

4. Bổ sung Khoản 5 Điều 6 như sau:

“5. Căn cứ kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố tại đối tượng báo cáo, đối tượng báo cáo được áp dụng các biện pháp đơn giản hóa trong việc nhận biết khách hàng đối với những khách hàng được xác định có mức rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố thấp. Đối tượng báo cáo được quyền quyết định áp dụng một hoặc tất cả các biện pháp đơn giản hóa sau:

a) Không thu thập thông tin về mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh nếu có cơ sở nhận biết được mục đích và bản chất từ các loại giao dịch hoặc mối quan hệ kinh doanh đã được thực hiện, thiết lập.

b) Xác thực nhận dạng khách hàng và chủ sở hữu hưởng lợi sau khi thiết lập mối quan hệ kinh doanh.

c) Giảm tần suất cập nhật nhận dạng khách hàng.

d) Giảm mức độ theo dõi và kiểm soát giao dịch.

Đối tượng báo cáo không được áp dụng biện pháp đơn giản hóa trong trường hợp nghi ngờ có dấu hiệu rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố”.

5. Sửa đổi Điểm a Khoản 2 Điều 8 như sau:

“a) Yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin theo quy định tại Điều 4 Nghị định này và được quyền quyết định gặp mặt trực tiếp hoặc không gặp mặt trực tiếp khách hàng khi lần đầu thiết lập mối quan hệ. Trong trường hợp không gặp mặt trực tiếp khách hàng, đối tượng báo cáo phải đảm bảo có các biện pháp, hình thức và công nghệ phù hợp để nhận biết và xác minh khách hàng”.

6. Sửa đổi Điểm b, c Khoản 2 Điều 11 như sau:

“b) Vốn điều lệ;

c) Danh sách cổ đông sáng lập và danh sách người đại diện theo ủy quyền đối với cổ đông nước ngoài là tổ chức (nếu có)”.

7. Sửa đổi Điểm a Khoản 1 Điều 14 như sau:

“a) Cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có nguồn gốc do phạm tội mà có bao gồm: Giao dịch được yêu cầu thực hiện bởi người bị tố giác, người bị kiến nghị khởi tố và tài sản trong giao dịch là tài sản hoặc có nguồn gốc từ tài sản thuộc quyền sở hữu hoặc kiểm soát của cá nhân đó hoặc của cá nhân, tổ chức liên quan tới cá nhân đó, trong hoặc sau thời gian thực hiện hành vi phạm tội”.

8. Sửa đổi tên của Điều 17 như sau:

“Điều 17. Trách nhiệm báo cáo, cung cấp và chia sẻ thông tin”

9. Bổ sung Khoản 5 Điều 17 như sau:

“5. Đối tượng báo cáo cáo được chia sẻ thông tin về khách hàng bị nghi ngờ liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố và tội phạm khác liên quan đến rửa tiền cho hội sở, các chi nhánh của ngân hàng mẹ hoặc tập đoàn tài chính nhằm phòng, tránh rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố. Các thông tin được chia sẻ chỉ được phép sử dụng cho mục đích phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố. Bên được cung cấp, chia sẻ thông tin không được phép cung cấp hay chia sẻ cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào ngoại trừ việc cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật cho các cơ quan có thẩm quyền”.

10. Khoản 2 Điều 18 được sửa đổi như sau:

“2. Tổ chức, cá nhân bị coi là thực hiện hành vi có liên quan đến tội phạm rửa tiền nhằm tài trợ cho khủng bố nếu có các hoạt động nhằm:

a) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách trong các nghị quyết liên quan của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc.

b) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách những tổ chức, cá nhân khủng bố và tài trợ cho khủng bố do tổ chức quốc tế khác hoặc quốc gia khác trên thế giới lập ra và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cảnh báo.

c) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân đã từng bị kết án về các tội khủng bố, tội tài trợ cho khủng bố tại Việt Nam.

d) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân khủng bố hoặc tài trợ khủng bố mà đối tượng báo cáo biết được từ các nguồn thông tin khác”.

11. Sửa đổi Khoản 5 Điều 20 như sau:

“5. Các cơ quan có thẩm quyền có trách nhiệm tiếp nhận các thông tin giao dịch đáng ngờ do Ngân hàng Nhà nước chuyển giao. Nếu có dấu hiệu tội phạm và đủ căn cứ thì các cơ quan có thẩm quyền phân loại, giải quyết theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự về tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội

phạm. Các thông tin chưa rõ dấu hiệu tội phạm thì tiến hành phân loại, xác minh các nội dung giao dịch đáng ngờ do Ngân hàng Nhà nước chuyển giao”.

12. Bổ sung Điểm d Khoản 1 Điều 21 như sau:

“d) Theo yêu cầu của cơ quan thanh tra, thi hành án, thuế, hải quan”.

13. Sửa đổi Khoản 4 Điều 22 như sau:

“4. Khi áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch, đối tượng báo cáo phải báo cáo ngay bằng văn bản và thông báo ngay bằng điện thoại cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền, đồng thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam”.

14. Sửa đổi, bổ sung Điều 23 như sau:

“Điều 23. Phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản

1. Đối tượng báo cáo thực hiện phong tỏa tài khoản hoặc áp dụng biện pháp niêm phong, tạm giữ tài sản khi có quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

2. Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hình sự, pháp luật tố tụng hình sự và pháp luật thanh tra có thẩm quyền ra quyết định yêu cầu đối tượng báo cáo áp dụng biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản và chịu trách nhiệm về quyết định này.

3. Việc phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản phải được thể hiện bằng văn bản, bao gồm các nội dung tối thiểu sau: Tên đối tượng báo cáo phải thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; tên đầy đủ của chủ tài khoản hoặc cá nhân, tổ chức liên quan đến tài sản bị niêm phong, tạm giữ; số tài khoản bị phong tỏa hoặc danh mục tài sản bị niêm phong, tạm giữ; số tiền phong tỏa; thời điểm bắt đầu và kết thúc phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; lý do yêu cầu thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; hoặc theo biểu mẫu trong tố tụng hình sự.

4. Đối tượng báo cáo phải báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bằng văn bản ngay sau khi thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản quy định tại Khoản 1 Điều này.

5. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, theo chức năng, nhiệm vụ, phối hợp với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong quá trình phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản theo quy định tại Khoản 1 Điều này”.

Điều 2. Thay đổi các cụm từ

Thay cụm từ “cơ quan có chức năng điều tra ban đầu” và cụm từ “cơ quan có thẩm quyền điều tra ban đầu” bằng cụm từ “cơ quan được giao nhiệm vụ tiến hành một số hoạt động điều tra” tại Điểm d Khoản 3 Điều 17, Điểm d Khoản 4 Điều 20.

Điều 3. Trách nhiệm thi hành

Các Bộ trưởng, Thủ trưởng cơ quan ngang bộ, Thủ trưởng cơ quan thuộc Chính phủ, Chủ tịch Ủy ban nhân dân các tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương và các tổ chức, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị định này.

Điều 4. Hiệu lực thi hành

Nghị định này có hiệu lực thi hành từ ngày tháng năm 2019./.

Nơi nhận:

- Ban Bí thư Trung ương Đảng;
- Thủ tướng, các Phó Thủ tướng Chính phủ;
- Các Bộ, cơ quan ngang Bộ, cơ quan thuộc CP;
- HĐND, UBND các tỉnh, TP trực thuộc TW;
- Văn phòng Trung ương và các Ban của Đảng;
- Văn phòng Tổng Bí thư;
- Văn phòng Chủ tịch nước;
- Hội đồng Dân tộc và các Ủy ban của Quốc hội;
- Văn phòng Quốc hội;
- Tòa án nhân dân tối cao;
- Viện kiểm sát nhân dân tối cao;
- Kiểm toán Nhà nước;
- Ủy ban Giám sát tài chính Quốc gia;
- Ngân hàng Chính sách xã hội;
- Ngân hàng Phát triển Việt Nam;
- UBTW Mặt trận Tổ quốc Việt Nam;
- Cơ quan Trung ương của các đoàn thể;
- VPCP: BTCN; các PCN, Trụ lý TTCP, Công TTĐT, các Vụ, Cục, đơn vị trực thuộc, Công báo;
- Lưu: Văn thư,....

TM. CHÍNH PHỦ
THỦ TƯỚNG

Nguyễn Xuân Phúc

Hà Nội, ngày tháng 9 năm 2019

BẢNG THUYẾT MINH
NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG NGHỊ ĐỊNH SỐ 116/2013/NĐ-CP NGÀY 04/10/2013 CỦA CHÍNH PHỦ
QUY ĐỊNH CHI TIẾT THỰC HÀNH MỘT SỐ ĐIỀU CỦA LUẬT PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
1	Điều 2. Đối tượng áp dụng 1. Nghị định này áp dụng đối với các đối tượng theo quy định tại Khoản 1, 2, 3 Điều 2 Luật phòng, chống rửa tiền. 2. Tổ chức, cá nhân khác liên quan đến phòng, chống rửa tiền, bao gồm tổ chức, cá nhân nước ngoài hoặc người không có quốc tịch không hoạt động hoặc không sinh sống trên lãnh thổ Việt Nam nhưng có các giao dịch với tổ chức, cá nhân quy định tại Khoản 1 Điều này.	1. Sửa đổi Khoản 2 Điều 2 như sau: <i>"2. Tổ chức, cá nhân khác liên quan đến phòng, chống rửa tiền, bao gồm:</i> <i>a) Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán.</i> <i>b) Tổ chức, cá nhân nước ngoài hoặc người không có quốc tịch không hoạt động hoặc không sinh sống trên lãnh thổ Việt Nam nhưng có các giao dịch tài chính, giao dịch tài sản khác với tổ chức, cá nhân quy định tại Khoản 1 Điều này".</i>	<ul style="list-style-type: none">- Theo quy định tại Khoản 1 Điều 1 Nghị định số 80/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 101/2012/NĐ-CP ngày 22/11/2012 của Chính phủ về thanh toán không dùng tiền mặt thì tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán không phải là không phải là đối tượng báo cáo theo quy định tại khoản 3, 4, 5 Điều 4 Luật phòng, chống rửa tiền (Luật PCRT).- Theo quy định tại Khoản 1 Điều 7 Thông tư số 39/2014/TT-NHNN ngày 11/12/2014 của Thống đốc NHNN hướng dẫn về dịch vụ trung gian thanh toán, các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phải tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành về phòng, chống rửa tiền.- Theo Khuyến nghị của Lực lượng đặc

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
			<p>nhiệm tài chính (FATF)¹: “Nếu các quốc gia thông qua những đợt đánh giá rủi ro của họ xác định có các loại hình tổ chức, các hoạt động, ngành nghề kinh doanh hoặc ngành nghề nào mà có rủi ro bị lạm dụng để rửa tiền, tài trợ khủng bố và loại hình đó không nằm trong định nghĩa về định chế tài chính hoặc định chế, ngành nghề phi tài chính chỉ định (DNFBPs), thì quốc gia đó cần phải cân nhắc áp dụng các yêu cầu phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố cho loại hình như vậy”.</p> <p>- Nghị định 116 chưa quy định đối tượng áp dụng đối với các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán và thông qua kết quả đánh giá rủi ro quốc gia cho thấy: Trong bối cảnh công nghệ thông tin ngày càng phát triển, các dịch vụ tài chính, tiền tệ ngân hàng có nhiều thay đổi so với các dịch vụ truyền thống trước đây, cần cử vào quy định của pháp luật và qua đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền và tài trợ khủng bố của Việt Nam đã xác định các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán là nhóm đối tượng có nguy cơ cao bị lạm dụng để thực hiện hành vi rửa tiền, tài trợ khủng bố.</p> <p>Theo đó, quy định các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phải áp</p>

¹ Chuẩn mực quốc tế về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
		<p>2. Bổ sung Khoản 3 Điều 2 như sau:</p> <p><i>“3. Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phải áp dụng các biện pháp phòng, chống rửa tiền theo quy định của pháp luật phòng, chống rửa tiền như đối với các đối tượng báo cáo là các tổ chức tài chính được quy định tại Khoản 3 Điều 4 Luật phòng, chống rửa tiền”.</i></p>	<p>dụng các biện pháp phòng, chống rửa tiền như đối với các đối tượng báo cáo là các tổ chức tài chính quy định tại Khoản 3, Điều 4 Luật Phòng, chống rửa tiền.</p> <p>Bổ sung khoản 3 Điều 2 nhằm quy định cụ thể chi tiết hơn cho Khoản 2 Điều 2 như sau:</p> <p>Đối tượng báo cáo theo Điều 4 của Luật phòng, chống rửa tiền là tổ chức tài chính và tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có liên quan. Nội dung này nhằm quy định cụ thể các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phải áp dụng các biện pháp phòng, chống rửa tiền như đối với các đối tượng báo cáo là các tổ chức tài chính chứ không bao gồm tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có liên quan.</p>
2	<p>Điều 5. Chủ sở hữu hưởng lợi</p> <p>1. Đối tượng báo cáo phải xác định chủ sở hữu hưởng lợi theo các tiêu chí sau:</p> <p>a) Cá nhân sở hữu thực tế đối với một tài khoản hoặc một giao dịch: Chủ tài khoản, đồng chủ tài khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động, thụ hưởng của tài khoản, giao dịch đó;</p> <p>b) Cá nhân có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm giữ từ 10% trở lên vốn điều lệ của pháp nhân đó; cá nhân nắm giữ từ 20% trở</p>	<p>3. Sửa đổi Điều 5 như sau:</p> <p><i>“1. Đối tượng báo cáo phải xác định chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng của khách hàng và áp dụng các biện pháp để nhận biết và cập nhật thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi thông qua các tiêu chí sau:</i></p> <p><i>a) Cá nhân sở hữu thực tế đối với một tài khoản hoặc một giao dịch: Chủ tài khoản, đồng chủ tài khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động của tài khoản hoặc thụ hưởng từ giao dịch đó.</i></p>	<p>Quy định về chủ sở hữu hưởng lợi là yêu cầu của Khuyến nghị số 24, 25 của FATF và đã được thể chế hóa tại Luật PCRT. Yêu cầu này nhằm xác định ai là người chủ sở hữu cuối cùng, đặc biệt đối với pháp nhân và thỏa thuận pháp lý để tránh việc tội phạm thành lập các pháp nhân hoặc lợi dụng thỏa thuận pháp lý để rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc thực hiện các hành vi bất hợp pháp khác. Để xác định được người này, theo chú giải của các Khuyến nghị, FATF hướng dẫn nên dựa vào quyền</p>

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
	<p>lên vốn điều lệ của các tổ chức góp trên 10% vốn của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân khác thực tế chi phối pháp nhân đó;</p> <p>c) Cá nhân có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền: Cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền.</p> <p>2. Nhận dạng và xác minh thông tin nhận dạng chủ sở hữu hưởng lợi được thực hiện theo quy định tại Điều 4 Nghị định này. Đối với khách hàng là tổ chức nước ngoài hoặc tổ chức có một hoặc nhiều bên tham gia góp vốn là cá nhân, tổ chức nước ngoài, đối tượng báo cáo phải xác minh bổ sung thông tin nhận biết cá nhân hoặc tổ chức nước ngoài đó bằng cách sử dụng các tài liệu, dữ liệu do cơ quan nước ngoài có thẩm quyền cấp.</p>	<p>b) Cá nhân có thể có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân khác thực tế chi phối, kiểm soát pháp nhân đó.</p> <p>c) Cá nhân có thể có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền: Cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền.</p> <p>2. Nhận dạng và xác minh thông tin nhận dạng chủ sở hữu hưởng lợi được thực hiện theo quy định tại Điều 4 Nghị định này, trừ trường hợp chủ sở hữu hưởng lợi là cá nhân đại diện vốn nhà nước trong các tổ chức”.</p>	<p>sở hữu vốn điều lệ của doanh nghiệp để xác định.</p> <p>Theo đó, dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung đã bổ sung yêu cầu đối tượng báo cáo phải xác định chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng, sửa đổi quy định về các tiêu chí xác thực nhận dạng chủ sở hữu hưởng lợi và sửa đổi tăng tỷ lệ sở hữu của cá nhân có quyền chi phối pháp nhân nhằm đáp ứng được chuẩn mực quốc tế về vấn đề này; bên cạnh đó tỷ lệ % sở hữu vốn điều lệ/vốn góp của cá nhân có quyền chi phối pháp nhân chưa phù hợp với thực tiễn và gây khó khăn cho đối tượng báo cáo trong quá trình triển khai thực hiện.</p>
3	<p>Điều 6. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro</p> <p>Đối tượng báo cáo phải xây dựng quy định về phân loại khách hàng trên cơ sở rủi ro rửa tiền dựa vào các yếu tố sau:</p> <p>1. Loại khách hàng: Người cư trú hoặc không cư trú; tổ chức hoặc cá nhân; khách hàng thuộc hoặc không thuộc danh sách đen, danh sách cảnh báo; lĩnh vực, phương thức hoạt</p>	<p>4. Bổ sung Khoản 5 Điều 6 như sau:</p> <p>“5. Căn cứ kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố tại đối tượng báo cáo, đối tượng báo cáo được áp dụng các biện pháp đơn giản hóa trong việc nhận biết khách hàng đối với những khách hàng được xác định có mức rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố thấp. Đối tượng báo cáo được quyền quyết định áp dụng một hoặc tất cả các biện pháp đơn giản</p>	<p>- Theo yêu cầu của Khuyến nghị số 1 của FATF, các quốc gia cần tiến hành đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố và cần yêu cầu các đối tượng có liên quan tiến hành đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố của đơn vị mình để từ đó đưa ra các biện pháp phòng, chống phù hợp, Khuyến nghị số 10 của FATF yêu cầu áp dụng các biện pháp đơn giản hóa đối với khách hàng có rủi ro rửa tiền hoặc tài</p>

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
4	<p>động, kinh doanh.</p> <p>2. Loại sản phẩm, dịch vụ khách hàng sử dụng bao gồm cả dự kiến sử dụng: Dịch vụ tiền mặt hoặc chuyển khoản; dịch vụ thanh toán hoặc chuyển tiền, đổi tiền; dịch vụ môi giới, ủy thác, ủy quyền; dịch vụ bảo hiểm nhân thọ hoặc phi nhân thọ.</p> <p>3. Vị trí địa lý nơi khách hàng cư trú hoặc có trụ sở chính: Các nước trong danh sách cấm vận nêu tại các Nghị quyết của Hội đồng Bảo an Liên Hợp quốc; các nước trong danh sách công khai không tuân thủ hoặc tuân thủ không đầy đủ các khuyến nghị về chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố do Lực lượng đặc nhiệm tài chính công bố định kỳ; quốc gia hoặc vùng, lãnh thổ được, nhận định có nhiều hoạt động ma túy, tham nhũng, rửa tiền.</p> <p>4. Yếu tố khác do đối tượng báo cáo tự xác định và phân loại phù hợp với thực tế phát sinh.</p>	<p>hóa sau:</p> <p>a) Không thu thập thông tin về mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh nếu có cơ sở nhận biết được mục đích và bản chất từ các loại giao dịch hoặc mối quan hệ kinh doanh đã được thực hiện, thiết lập.</p> <p>b) Xác thực nhận dạng khách hàng và chủ sở hữu hưởng lợi sau khi thiết lập mối quan hệ kinh doanh.</p> <p>c) Giám tần suất cập nhật nhận dạng khách hàng.</p> <p>d) Giám mức độ theo dõi và kiểm soát giao dịch.</p> <p>Đối tượng báo cáo không được áp dụng biện pháp đơn giản hóa trong trường hợp nghi ngờ có dấu hiệu rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố”.</p>	<p>trợ khủng bố được xác định ở mức thấp.</p> <p>- Sau khi Phó Thủ tướng Chính phủ Vương Đình Huệ ký Quyết định số 474/QĐ-TTg ngày 30/4/2019, 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 (Báo cáo NRA) và 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), NHNN đã có văn bản gửi các bộ, ngành đề nghị các bộ, ngành yêu cầu các đơn vị thuộc quyền quản lý tiến hành đánh giá rủi ro về rửa tiền và tài trợ khủng bố tại đơn vị mình và đề ra biện pháp nhằm giảm thiểu những rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố được phát hiện quá đánh giá phù hợp với quy mô, tính chất hoạt động của đơn vị mình (NHNN cũng đã có văn bản gửi đối tượng báo cáo thuộc quyền quản lý thực hiện yêu cầu này).</p> <p>- Căn cứ vào hướng dẫn nêu trên của FATF và quy định tại Điều 12 Luật PCRT, đối tượng báo cáo phải tiến hành phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro rửa tiền. Căn cứ vào kết quả phân loại khách hàng, đối tượng báo cáo đưa ra quy định, biện pháp nội bộ để thực hiện nội dung nêu tại Khoản 5 Điều 6 này.</p>
4	Điều 8. Giao dịch liên quan tới công nghệ	5. Sửa đổi Điểm a Khoản 2 Điều 8 như sau:	Để phù hợp với nhu cầu áp dụng công

STT	Quy định tại Nghị định 16	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
	<p>mới</p> <p>2. Đối tượng báo cáo khi cung cấp dịch vụ theo quy định tại Khoản 1 Điều này phải thực hiện các yêu cầu sau:</p> <p>a) Gặp mặt trực tiếp khách hàng khi lần đầu thiết lập mối quan hệ và yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin theo quy định tại Điều 4 Nghị định này;</p> <p>b) Xây dựng quy trình đánh giá rủi ro về rửa tiền khi cung cấp dịch vụ sử dụng công nghệ mới. Quy trình này tối thiểu phải bao gồm các nội dung sau: Xác định và mô phỏng các rủi ro về rửa tiền có thể phát sinh đối với các giao dịch áp dụng công nghệ mới; đưa ra các biện pháp phù hợp để phòng ngừa và giảm thiểu các rủi ro phát sinh.</p>	<p>"a) Yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin theo quy định tại Điều 4 Nghị định này và được quyền quyết định gặp mặt trực tiếp hoặc không gặp mặt trực tiếp khách hàng khi lần đầu thiết lập mối quan hệ. Trong trường hợp không gặp mặt trực tiếp khách hàng, đối tượng báo cáo phải đảm bảo có các biện pháp, hình thức và công nghệ phù hợp để nhận biết và xác minh khách hàng".</p>	<p>nghệ thông tin vào hoạt động tài chính ngân hàng trong thời đại cách mạng công nghiệp 4.0, đồng thời phù hợp với thực trạng, năng lực của các đối tượng báo cáo, dự thảo Nghị định đã sửa đổi theo hướng cho phép các đối tượng báo cáo lựa chọn một trong 2 hình thức: gặp mặt trực tiếp hoặc không gặp mặt trực tiếp khách hàng.</p>
5	<p>Điều 11. Bảo đảm tính minh bạch của pháp nhân và thỏa thuận ủy quyền</p> <p>2. Cơ quan đăng ký kinh doanh theo quy định tại Khoản 2 Điều 18 Luật phòng, chống rửa tiền là Sở Kế hoạch và Đầu tư các tỉnh, thành phố có trách nhiệm thu thập và lưu giữ các thông tin sau đây về các doanh nghiệp được thành lập và hoạt động trên địa bàn tỉnh, thành phố:</p> <p>a) Thông tin cơ bản về doanh nghiệp: Tên giao dịch đầy đủ và viết tắt, địa chỉ đặt trụ sở chính, mã số thuế, số điện thoại, số fax, lĩnh</p>	<p>6. Sửa đổi Điểm b, c Khoản 2 Điều 11 như sau:</p> <p>"b) Vốn điều lệ;</p> <p>c) Danh sách cổ đông sáng lập và danh sách người đại diện theo ủy quyền đối với cổ đông nước ngoài là tổ chức (nếu có)".</p>	<p>Khoản 2 Điều 18 Luật Phòng, chống rửa tiền:</p> <p>"2. Cơ quan đăng ký kinh doanh phải lưu giữ và cập nhật thông tin cơ bản về cơ cấu tổ chức, người sáng lập, chủ sở hữu hưởng lợi của các doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán".</p> <p>Căn cứ các quy định pháp luật về doanh nghiệp:</p> <p>- Luật Doanh nghiệp không có quy định về vốn pháp định, vốn đăng ký, chỉ có quy định về vốn điều lệ tại Khoản 29 Điều 4.</p>

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
	<p>vực hoạt động kinh doanh;</p> <p>b) Vốn pháp định, vốn điều lệ, vốn đăng ký;</p> <p>c) Danh sách người sáng lập, cổ đông lớn;</p> <p>d) Người đại diện theo pháp luật;</p> <p>đ) Chủ sở hữu hưởng lợi;</p> <p>e) Thông tin khác.</p>		<p>- Các Điều 22, Điều 25, Điều 51 của Nghị định số 78/2015/NĐ-CP ngày 14/9/2015 của Chính phủ quy định về thông tin cổ đông thì hồ sơ đăng ký cổ phần bao gồm danh sách cổ đông sáng lập, danh sách cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài (nếu có) và danh sách người đại diện theo ủy quyền đối với cổ đông nước ngoài là tổ chức (nếu có).</p> <p>Do đó, việc sửa đổi Khoản 2 Điều 11 để đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật về doanh nghiệp.</p>
6	<p>Điều 14. Báo cáo giao dịch đáng ngờ</p> <p>1. Đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo giao dịch đáng ngờ khi nghi ngờ hoặc có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có nguồn gốc do phạm tội mà có hoặc liên quan tới rửa tiền:</p> <p>a) Cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có nguồn gốc do phạm tội mà có bao gồm: Giao dịch được yêu cầu thực hiện bởi người bị tố giác, người bị kiến nghị khởi tố và tài sản trong giao dịch là tài sản hoặc có nguồn gốc từ cá nhân đó hoặc của cá nhân, tổ chức liên quan tới cá nhân đó hoặc vi phạm tội”.</p> <p>b) Cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong</p>	<p>7. Sửa đổi điểm a khoản 1 Điều 14 như sau:</p> <p><i>“a) Cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có nguồn gốc do phạm tội mà có bao gồm: Giao dịch được yêu cầu thực hiện bởi người bị tố giác, người bị kiến nghị khởi tố và tài sản trong giao dịch là tài sản hoặc có nguồn gốc từ cá nhân đó hoặc của cá nhân, tổ chức liên quan tới cá nhân đó, trong hoặc sau thời gian thực hiện hành vi phạm tội”.</i></p>	<p>Để đảm bảo phòng ngừa tội phạm rửa tiền và tăng thêm các biện pháp hữu hiệu để phục vụ công tác thu hồi tài sản, Ngân hàng nhà nước sửa đổi điểm a khoản 1 Điều 14 theo hướng thay thế cụm từ “bị can, bị cáo hoặc người bị kết án theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự” bằng cụm từ “<i>người bị tố giác, người bị kiến nghị khởi tố</i>” tại điểm a khoản 1 Điều 14.</p>

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
7	<p>giao dịch liên quan đến rửa tiền được rút ra từ việc xem xét và phân tích các dấu hiệu đáng ngờ theo quy định tại các Khoản 2, 3, 4, 5, 6, 7 Điều 22 Luật phòng, chống rửa tiền.</p> <p>Điều 17. Trách nhiệm báo cáo, cung cấp thông tin</p> <p>1. Đối tượng báo cáo phải cung cấp hồ sơ, tài liệu lưu trữ và các thông tin liên quan theo đúng thời hạn yêu cầu. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền khác phải xác định thời hạn khi yêu cầu cung cấp hồ sơ, tài liệu lưu trữ và các thông tin liên quan theo quy định của Luật phòng, chống rửa tiền. Thời hạn yêu cầu cung cấp hồ sơ, tài liệu và các thông tin liên quan cần phải được xác định phù hợp với mức độ cấp thiết của vấn đề, hoàn cảnh thực tế khách quan và khả năng cung cấp của đối tượng được yêu cầu cung cấp.</p> <p>2. Cơ quan phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có quyền yêu cầu tất cả các đối tượng báo cáo và các cơ quan, tổ chức, cá nhân liên quan cung cấp hồ sơ, tài liệu lưu trữ và các thông tin liên quan đến các giao dịch được báo cáo theo quy định của Luật phòng, chống rửa tiền.</p> <p>3. Hồ sơ, tài liệu lưu trữ và thông tin liên quan chỉ được cung cấp trực tiếp cho các cơ quan nhà nước có thẩm quyền sau:</p>	<p>8. Sửa đổi tên của Điều 17 như sau:</p> <p>“Điều 17. Trách nhiệm báo cáo, cung cấp và chia sẻ thông tin</p> <p>9. Bổ sung Khoản 5 Điều 17 như sau:</p> <p><i>“5. Đối tượng báo cáo cáo được chia sẻ thông tin về khách hàng bị nghi ngờ liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố và tội phạm khác liên quan đến rửa tiền cho hội sở, các chi nhánh của ngân hàng mẹ hoặc tập đoàn tài chính nhằm phòng, tránh rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố. Các thông tin được chia sẻ chỉ được phép sử dụng cho mục đích phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố. Bên được cung cấp, chia sẻ thông tin không được phép cung cấp hay chia sẻ cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào ngoại trừ việc cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật cho các cơ quan có thẩm quyền”.</i></p>	<p>Mặc dù nội dung này không quy định tại Luật PCRT, nhưng là một nhu cầu rất cần thiết của các đối tượng báo cáo (nhất là các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực ngân hàng) và cũng phù hợp với yêu cầu tại Khuyên nghị số 18 của FATF nên việc hướng dẫn nội dung này là hết sức cần thiết. Mặt khác việc này cũng phù hợp với quy định tại Nghị định 117/2018/NĐ-CP ngày 11/9/2018 của Chính phủ về việc giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng của các tổ chức tín dụng.</p>

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
	<p>a) Cơ quan công an hoặc Viện kiểm sát nhân dân cấp quận, huyện trở lên nếu giao dịch liên quan tới tội phạm được báo cáo theo Khoản 2 Điều 26 Luật phòng, chống rửa tiền;</p> <p>b) Cơ quan điều tra hoặc Viện kiểm sát nhân dân các cấp nếu giao dịch liên quan tới vụ việc và khách hàng đã có quyết định khởi tố vụ án và quyết định khởi tố bị can. Thủ trưởng hoặc Phó thủ trưởng các cơ quan này là người ký yêu cầu cung cấp hồ sơ, tài liệu và thông tin liên quan;</p> <p>c) Cơ quan an ninh điều tra nếu giao dịch liên quan tới các đối tượng bị nghi ngờ phạm các tội xâm phạm an ninh quốc gia. Thủ trưởng hoặc Phó thủ trưởng cơ quan này là người ký yêu cầu cung cấp hồ sơ, tài liệu và thông tin liên quan;</p> <p>d) Cơ quan thuế, cơ quan có chức năng điều tra ban đầu nếu giao dịch liên quan tới cá nhân, tổ chức bị nghi ngờ vi phạm pháp luật về thuế, pháp luật về hải quan hoặc pháp luật khác liên quan. Yêu cầu cung cấp thông tin phải được Thủ trưởng, Phó Thủ trưởng cơ quan Thuế, cơ quan có chức năng điều tra ban đầu ký;</p> <p>đ) Cơ quan thanh tra nhà nước, Cơ quan được giao thực hiện chức năng thanh tra chuyên ngành khi thực hiện nhiệm vụ theo các quyết định thanh tra, kiểm tra do cấp có</p>		

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
	<p>thấm quyền ban hành.</p> <p>4. Việc cung cấp hồ sơ, tài liệu lưu giữ và thông tin liên quan được thực hiện một lần theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền. Trong trường hợp cần thiết, việc cung cấp này được thực hiện nhiều lần nhưng phải được nêu rõ trong yêu cầu cung cấp thông tin. Khi đã yêu cầu cung cấp nhiều lần, cơ quan có thẩm quyền có trách nhiệm thông báo việc ngừng cung cấp hồ sơ, tài liệu và thông tin đối với tổ chức, cá nhân không còn nằm trong diện cần cung cấp thông tin, hồ sơ, tài liệu nữa.</p>		
8	<p>Điều 18. Báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố</p> <p>1. Hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố là hành vi của tổ chức, cá nhân nhằm hợp pháp hóa nguồn gốc của tài sản do phạm tội mà có để tài trợ cho tổ chức, cá nhân khủng bố hoặc tài trợ cho hành vi khủng bố.</p> <p>2. Căn cứ cho rằng tổ chức, cá nhân thực hiện hành vi có liên quan đến tội phạm rửa tiền nhằm tài trợ cho khủng bố gồm:</p> <p>a) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách trong các nghị quyết liên quan của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc;</p> <p>b) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch</p>	<p>10. Sửa đổi Khoản 2 Điều 18 như sau:</p> <p><i>"2. Tổ chức, cá nhân bị coi là thực hiện hành vi có liên quan đến tội phạm rửa tiền nhằm tài trợ cho khủng bố nếu có các hoạt động nhằm:</i></p> <p><i>a) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách trong các nghị quyết liên quan của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc.</i></p> <p><i>b) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách những tổ chức, cá nhân khủng bố và tài trợ cho khủng bố do tổ chức quốc tế khác hoặc quốc gia khác trên thế giới lập ra và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cảnh báo.</i></p> <p><i>c) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân đã từng bị kết án</i></p>	<p>Quy định hiện nay tại Khoản 2, Điều 18 Nghị định 116 để dẫn tới hiểu lầm rằng việc thực hiện khủng bố, tài trợ khủng bố đã diễn ra và trở thành căn cứ báo cáo, trong khi các Nghị quyết của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc về nội dung này luôn yêu cầu phải có biện pháp ngăn chặn kịp thời để khủng bố, tài trợ khủng bố không xảy ra. Ngân hàng nhà nước đã chính sửa về mặt từ ngữ để tránh gây hiểu lầm.</p>

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
	<p>sách những tổ chức, cá nhân không bố và tài trợ cho không bố do tổ chức quốc tế khác hoặc quốc gia khác trên thế giới lập ra và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cảnh báo;</p> <p>c) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân đã từng bị kết án về các tội không bố, tội tài trợ cho không bố tại Việt Nam;</p> <p>d) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân không bố hoặc tài trợ không bố mà đối tượng báo cáo biết được từ các nguồn thông tin khác.</p> <p>3. Báo cáo kịp thời theo quy định tại Khoản 1 Điều 30 Luật phòng, chống rửa tiền là báo cáo ngay sau khi phát hiện tổ chức, cá nhân thực hiện giao dịch nằm trong danh sách đen hoặc ngay sau khi có căn cứ nêu tại Khoản 2 Điều này.</p> <p>4. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có trách nhiệm hướng dẫn đối tượng báo cáo thực hiện Khoản 1 Điều 30 Luật phòng, chống rửa tiền theo pháp luật về phòng, chống rửa tiền và pháp luật về phòng, chống không bố.</p> <p>5. Đối tượng báo cáo phải áp dụng biện pháp phòng ngừa nêu tại Điều 3, Điều 4, Điều 5, Điều 6, Điều 8, Điều 10, Điều 13, Điều 14 Nghị định này để đảm bảo báo cáo kịp thời theo quy định tại Khoản 3 Điều này.</p>	<p>về các tội không bố, tội tài trợ cho không bố tại Việt Nam.</p> <p>d) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân không bố hoặc tài trợ không bố mà đối tượng báo cáo biết được từ các nguồn thông tin khác".</p>	

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
9	<p>Điều 20. Chuyển giao thông tin</p> <p>1. Cơ quan phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có trách nhiệm chuyển giao thông tin hoặc hồ sơ vụ việc cho cơ quan điều tra có thẩm quyền khi có cơ sở hợp lý để nghi ngờ giao dịch được nêu trong các thông tin, báo cáo liên quan đến rửa tiền hoặc rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố.</p> <p>2. Cơ sở để nghi ngờ giao dịch nêu trong thông tin, báo cáo liên quan đến rửa tiền được coi là hợp lý khi:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Giao dịch liên quan đến tổ chức, cá nhân nằm trong danh sách đen; b) Giao dịch liên quan đến tổ chức, cá nhân đang là đối tượng bị điều tra, truy tố, xét xử của các cơ quan chức năng của Việt Nam và của quốc gia, vùng lãnh thổ trên thế giới; c) Giao dịch liên quan đến tổ chức, cá nhân nằm trong danh sách cảnh báo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và của quốc gia, vùng lãnh thổ trên thế giới; d) Giao dịch liên quan đến người bị kết án theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự; đ) Giao dịch được thực hiện trong thời gian rất ngắn liên quan đến nhiều tổ chức, cá nhân ở nhiều quốc gia, vùng lãnh thổ khác nhau nhưng không có cơ sở kinh tế hoặc không đủ chứng từ giao dịch; 	<p>11. Sửa đổi khoản 5 Điều 20 như sau:</p> <p><i>“5. Các cơ quan có thẩm quyền có trách nhiệm tiếp nhận các thông tin giao dịch đáng ngờ do Ngân hàng Nhà nước chuyển giao. Nếu có dấu hiệu tội phạm và đủ căn cứ thì các cơ quan có thẩm quyền phân loại, giải quyết theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự về tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm. Các thông tin chưa rõ dấu hiệu tội phạm thì tiến hành phân loại, xác minh các nội dung giao dịch đáng ngờ do Ngân hàng Nhà nước chuyển giao”.</i></p>	<p>Quy định tại khoản 5 Điều 20 được chỉnh sửa để đảm bảo thuận lợi cho quá trình thu thập, xử lý thông tin của các cơ quan có thẩm quyền khi tiếp nhận thông tin chuyển giao từ Cục Phòng, chống rửa tiền.</p>

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
	<p>e) Giao dịch khác mà cơ quan phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam dựa trên kinh nghiệm thực tế và kinh nghiệm quốc tế nhận thấy có thể liên quan đến các hoạt động phạm tội.</p> <p>3. Cơ sở xác định hành vi có liên quan đến rửa tiền nhằm tài trợ cho khủng bố:</p> <p>a) Quy định tại Khoản 2 Điều 18 Nghị định này;</p> <p>b) Giao dịch khác mà cơ quan phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam dựa trên kinh nghiệm thực tế và kinh nghiệm quốc tế, nhận thấy có thể liên quan đến các hoạt động rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố.</p> <p>4. Cơ quan điều tra có thẩm quyền nêu tại Khoản 1 Điều này bao gồm:</p> <p>a) Cơ quan điều tra thuộc Bộ Công an;</p> <p>b) Cơ quan điều tra thuộc Bộ Quốc phòng;</p> <p>c) Cơ quan điều tra thuộc Viện kiểm sát nhân dân tối cao;</p> <p>d) Cơ quan có thẩm quyền điều tra ban đầu.</p> <p>5. Cơ quan điều tra có thẩm quyền theo quy định tại Khoản 4 Điều này khi tiếp nhận thông tin hoặc hồ sơ vụ việc theo quy định tại Khoản 1 Điều này có trách nhiệm phân loại, giải quyết theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự về tiếp nhận, giải quyết tin</p>		

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
	<p>báo, tố giác về tội phạm và lưu giữ các thông tin, báo cáo, tài liệu nhận được theo chế độ mật và phân hồi ngay khi có kết quả xử lý cho cơ quan phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p>		
10	<p>Điều 21. Trao đổi thông tin</p> <p>1. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có trách nhiệm phối hợp, trao đổi thông tin theo quy định tại Điều 32 Luật phòng, chống rửa tiền với cơ quan có thẩm quyền trong các trường hợp sau:</p> <p>a) Theo yêu cầu của cơ quan điều tra có thẩm quyền;</p> <p>b) Theo yêu cầu của Viện kiểm sát nhân dân các cấp; Viện kiểm sát quân sự các cấp;</p> <p>c) Theo yêu cầu của Tòa án nhân dân các cấp; Tòa án quân sự các cấp.</p>	<p>12. Bổ sung Điểm d Khoản 1 Điều 21 như sau:</p> <p>“ d) Theo yêu cầu của cơ quan thanh tra, thi hành án, thuế, hải quan”.</p>	<p>Sửa đổi khoản 1 điều 21 để phù hợp với quy định tại Khoản 3 Điều 32 và Khoản 6 Điều 37 Luật phòng, chống rửa tiền.</p>
11	<p>Điều 22. Trì hoãn giao dịch</p> <p>4. Khi áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch, đối tượng báo cáo phải báo cáo ngay bằng văn bản và thông báo ngay bằng điện thoại</p>	<p>13. Sửa đổi Khoản 4 Điều 22 như sau:</p> <p>“4. Khi áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch, đối tượng báo cáo phải báo cáo ngay bằng văn bản và thông báo ngay bằng điện thoại cho cơ</p>	<p>Sửa đổi khoản 4 Điều 22 để phù hợp với quy định tại Khoản 3 Điều 33 Luật phòng, chống rửa tiền.</p>

STT	Quy định tại Nghị định 116	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
	<p>cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền, đồng thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để phối hợp.</p>	<p>quan nhà nước có thẩm quyền, đồng thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam”.</p>	
12	<p>Điều 23. Phong tỏa tài khoản</p> <p>1. Đối tượng báo cáo thực hiện phong tỏa tài khoản khi có quyết định phong tỏa tài khoản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.</p> <p>2. Chánh án tòa án nhân dân, Chánh án tòa án quân sự, Viện trưởng viện kiểm sát nhân dân, Viện trưởng viện kiểm sát quân sự, Thủ trưởng cơ quan điều tra có thẩm quyền ra quyết định yêu cầu đối tượng báo cáo áp dụng biện pháp phong tỏa tài khoản và chịu trách nhiệm về quyết định này.</p> <p>3. Quyết định phong tỏa tài khoản phải được thể hiện bằng văn bản, bao gồm các nội dung tối thiểu sau: Số tài khoản hoặc tên tổ chức, cá nhân liên quan; tên đối tượng báo cáo phải thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản; thời điểm, thời hạn áp dụng biện pháp phong tỏa tài khoản; lý do yêu cầu thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản.</p> <p>4. Đối tượng báo cáo phải báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngay khi thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản theo quy định tại Khoản 1 Điều này.</p> <p>5. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phối hợp với các cơ quan liên quan xử lý tài khoản bị phong tỏa theo quy định tại Khoản 1 Điều</p>	<p>14. Điều 23 được sửa đổi như sau:</p> <p>“Điều 23. Phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản</p> <p>1. Đối tượng báo cáo thực hiện phong tỏa tài khoản hoặc áp dụng biện pháp niêm phong, tạm giữ tài sản khi có quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.</p> <p>2. Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hình sự, pháp luật tố tụng hình sự và pháp luật thanh tra có thẩm quyền ra quyết định yêu cầu đối tượng báo cáo áp dụng biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản và chịu trách nhiệm về quyết định này.</p> <p>3. Việc phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản phải được thể hiện bằng văn bản, bao gồm các nội dung tối thiểu sau: Tên đối tượng báo cáo phải thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; tên đầy đủ của chủ tài khoản hoặc cá nhân, tổ chức liên quan đến tài sản bị niêm phong, tạm giữ; số tài khoản bị phong tỏa hoặc danh mục tài sản bị niêm phong, tạm giữ; số tiền phong tỏa; thời điểm bắt đầu và kết thúc phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; lý do yêu cầu thực hiện biện pháp</p>	<p>Việc bổ sung cụm từ “niêm phong hoặc tạm giữ tài sản” vào sau cụm từ “phong tỏa tài khoản” tại các khoản từ Khoản 1 đến Khoản 5 Điều 23 nhằm đảm bảo phù hợp với Điều 34 Luật phòng, chống rửa tiền.</p> <p>Theo Luật Tố tụng hình sự, Luật Thi hành án dân sự:</p> <p>Cơ quan, người có thẩm quyền tiến hành tố tụng hình sự, cơ quan, người có thẩm quyền thi hành án hình sự có thẩm quyền quyết định phong tỏa tài khoản theo quy định.</p> <p>Để bảo đảm thi hành án, Chấp hành viên có quyền tự mình hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của đương sự áp dụng ngay biện pháp bảo đảm thi hành án nhằm ngăn chặn việc tẩu tán, huỷ hoại tài sản, trốn tránh việc thi hành án, bao gồm biện pháp phong tỏa tài khoản, tạm giữ tài sản, giấy tờ, tạm dừng việc đăng ký, chuyển dịch, thay đổi hiện trạng về tài sản (Điều 66).</p> <p>Điều 23 được sửa đổi, bổ sung để phù hợp với quy định của Luật tố tụng hình sự và Luật thi hành án dân sự.</p>

STT	Quy định tại Nghị định 116 này	Quy định tại dự thảo Nghị định	Lý do
12	<p>Điểm d Khoản 3 Điều 17;</p> <p>Điểm d Khoản 4 Điều 20</p>	<p>phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; hoặc theo biểu mẫu trong tổ tụng hình sự.</p> <p>4. Đối tượng báo cáo phải báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bằng văn bản ngay sau khi thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản quy định tại Khoản 1 Điều này.</p> <p>5. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, theo chức năng, nhiệm vụ, phối hợp với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong quá trình phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản theo quy định tại Khoản 1 Điều này”.</p>	<p>Chỉnh sửa tên của các cơ quan điều tra, cơ quan được giao nhiệm vụ tiến hành một số hoạt động điều tra để đảm bảo chính xác theo quy định của Luật Tố chức cơ quan điều tra hình sự năm 2015 cũng như Luật Tố tụng hình sự 2015.</p>

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

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

Hà Nội, ngày tháng 9 năm 2019

**BẢNG TỔNG HỢP TIẾP THU, GIẢI TRÌNH Ý KIẾN GÓP Ý ĐỐI VỚI
DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH SỬA ĐỔI, BỔ SUNG 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**

Thực hiện quy định tại Điều 91 Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã có công văn gửi các Bộ, cơ quan ngang Bộ, Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI), Ủy ban trung ương Mặt trận Tổ quốc Việt Nam; các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; tổ chức Hội thảo; đăng tải dự thảo Nghị định trên Cổng Thông tin điện tử Chính phủ, Cổng Thông tin điện tử Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để lấy ý kiến và dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung 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. Đến nay, NHNN đã nhận được ý kiến của: 13¹ Bộ, cơ quan ngang Bộ, Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam và 60 tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã tổng hợp, tiếp thu, giải trình các ý kiến góp ý như sau:

SỐ T	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
A	Y KIẾN CHUNG		
1	Về trình tự, thủ tục xây dựng Nghị định	Việc xây dựng Nghị định thuộc trường hợp không phải lập Đề nghị. Tuy nhiên, để bảo đảm thuận lợi cho các cơ quan liên quan trong việc góp ý, thẩm định, quyết định việc ban hành Nghị định, Bộ Tư pháp đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo tuân thủ các yêu cầu	Tiếp thu ý kiến. Ngân hàng nhà nước đã và đang triển khai các bước xây dựng nghị định theo đúng quy trình, thủ tục được quy định tại Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật.

¹ Thanh tra Chính phủ, Bộ Khoa học và công nghệ, Bộ Công thương, Bộ Nội vụ, Bộ Thông tin và truyền thông; nhất trí với nội dung dự thảo Bộ Quốc phòng, Bộ Tài nguyên và Môi trường, Bộ Tài chính, Bộ Công an, Bộ Tư pháp, Bộ Kế hoạch & Đầu tư, Bộ Ngoại giao, Tòa án nhân dân tối cao; cơ bản nhất trí, ngoài ra có một số ý kiến như được nêu tại bảng dưới đây

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
2	Về hồ sơ xây dựng Nghị định	<p>của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật về quy trình và hồ sơ xây dựng Nghị định (Bộ Tư pháp).</p> <p>Theo quy định tại Điều 93 Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật về hồ sơ dự thảo Nghị định trình Chính phủ, đề nghị Ngân hàng Nhà nước bổ sung Tờ trình Chính phủ về dự thảo Nghị định; Báo cáo tổng kết tình hình thực hiện 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; Báo cáo đánh giá tác động về các chính sách sửa đổi tại dự thảo Nghị định. (Bộ Kế hoạch và Đầu tư).</p>	<p>Tiếp thu ý kiến.</p> <p>Ngân hàng nhà nước đã xây dựng tờ trình Chính phủ về dự thảo nghị định. Hiện nay, Ngân hàng nhà nước đã lập xong bộ hồ sơ gửi Bộ Tư pháp thẩm định theo quy định tại Điều 91 Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật và sẽ hoàn thiện bộ hồ sơ trình Chính phủ sau khi Bộ Tư pháp hoàn thành thẩm định.</p>
3	Về chỉnh lý từ ngữ	<p>Để bảo đảm cho cơ quan có thẩm quyền có đủ căn cứ xem xét, quyết định việc xây dựng Nghị định, Bộ Tư pháp đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo chuẩn bị đầy đủ hồ sơ theo yêu cầu của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, nhất là các tài liệu liên quan đến việc đánh giá cơ sở lý luận, thực tiễn, yêu cầu quốc tế để lập luận cho sự cần thiết ban hành Nghị định (Bộ Tư pháp).</p> <p>Đề nghị rà soát, chỉnh lý các nội dung liên quan đến tên của các cơ quan điều tra, cơ quan được giao nhiệm vụ tiến hành một số hoạt động điều tra để đảm bảo chính xác theo quy định của Luật Tổ chức cơ quan điều tra hình sự năm 2015 cũng như Luật</p>	<p>Tiếp thu ý kiến.</p> <p>Ngân hàng nhà nước đã trình bày chi tiết, cụ thể về cơ sở lý luận bao gồm: sự cần thiết cũng như yêu cầu, mục đích, quan điểm xây dựng nghị định tại dự thảo tờ trình Chính phủ.</p> <p>Tiếp thu ý kiến của Bộ Công an và Bộ Tư pháp.</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Liên thủ/Giai minh
		<p>Tổ tụng hình sự 2015:</p> <p>Ví dụ: chỉnh lý cụm từ “cơ quan có thẩm quyền điều tra ban đầu” bằng cụm từ “Cơ quan được giao nhiệm vụ tiến hành một số hoạt động điều tra” tại điểm d khoản 3 Điều 17, điểm d khoản 4 Điều 20... (Bộ Công An, Bộ Tư pháp).</p>	<p>Tiếp thu ý kiến của Tòa án nhân dân tối cao</p>
<p>B</p> <p>1</p>	<p>Y KIẾN GỬI THE</p> <p>Điều 2. Đối tượng áp dụng</p> <p>Khoản 2 Điều 2 được sửa đổi như sau:</p> <p>“2. Tổ chức, cá nhân khác liên quan đến phòng, chống rửa tiền, bao gồm:</p> <p>a) <i>Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán.</i></p> <p>b) Tổ chức, cá nhân nước ngoài hoặc người không có quốc tịch không hoạt động hoặc không sinh sống trên lãnh thổ Việt Nam nhưng có các giao dịch tài chính, giao dịch tài sản khác với tổ chức, cá nhân quy định tại Khoản 1 Điều này”.</p>	<p>Tòa án nhân dân tối cao đề nghị cân nhắc giữ nguyên “Cơ quan phòng, chống rửa tiền” như quy định của Luật Phòng, chống rửa tiền và Nghị định 116.</p>	<p>Không có ý kiến khác</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Chưa tiếp thu
	<p>Bổ sung Khoản 3 Điều 2 như sau:</p> <p>“3. Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phải áp dụng các biện pháp phòng, chống rửa tiền theo quy định của pháp luật phòng, chống rửa tiền như đối với các đối tượng báo cáo là các tổ chức tài chính được quy định tại Khoản 3 Điều 4 Luật phòng, chống rửa tiền”.</p>	<p>- Bổ nội dung này do tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán đã được bổ sung vào đối tượng áp dụng tại Khoản 2 Điều 2; do đó tổ chức này phải thực hiện quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền (Bộ Quốc phòng).</p>	<p>Không tiếp thu ý kiến, do :</p> <p>Đối tượng báo cáo theo Điều 4 của Luật phòng, chống rửa tiền là tổ chức tài chính và tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có liên quan. Nội dung này nhằm quy định cụ thể các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phải áp dụng các biện pháp phòng, chống rửa tiền như đối với các đối tượng báo cáo là các tổ chức tài chính chứ không bao gồm tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có liên quan. Theo đó, nội dung này nhằm xác định các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phải áp dụng các biện pháp phòng, chống rửa tiền như đối với các đối tượng báo cáo là các tổ chức tài chính.</p>
2	<p>Điều 5. Chủ sở hữu hưởng lợi</p> <p>Khoản 1 Điều 5 được sửa đổi như sau:</p> <p>“1. Đối tượng báo cáo phải xác định chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng của khách hàng và áp dụng các biện pháp để nhận biết và cập nhật thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi thông qua các tiêu chí sau:</p> <p>a) Cá nhân sở hữu thực tế đối với một tài khoản hoặc một giao dịch: Chủ tài khoản, đồng chủ tài khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động của tài khoản hoặc thụ hưởng từ giao dịch đó;</p> <p>b) Cá nhân có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm giữ từ 25% trở lên vốn điều lệ của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân</p>	<p>- Đề nghị làm rõ căn cứ làm cơ sở xác định tỷ lệ 25% vốn điều lệ (Hiệp hội kiểm toán kế toán Việt Nam, Bộ Tài chính, Bộ Tư pháp, Bộ Kế hoạch và Đầu tư).</p> <p>- Làm rõ, giải thích thuật ngữ “chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng” (Pvcombank, Bộ Tài chính, Bộ Kế hoạch và Đầu tư).</p> <p>- Làm rõ thuật ngữ “cá nhân chi phối pháp nhân” (Hiệp hội kiểm toán kế toán Việt Nam).</p>	<p>Căn cứ, cơ sở đề tăng tỷ lệ vốn điều lệ lên 25% như sau:</p> <p>Việc sửa đổi, bổ sung Nghị định 116 đã được Chính phủ và Thống đốc Ngân hàng nhà nước thông nhất nguyên tắc và phạm vi chỉ sửa đổi, bổ sung những điều khoản thật sự cần thiết và việc sửa đổi, bổ sung không trái với quy định tại Luật phòng chống rửa tiền.</p> <p>Mặt khác vấn đề liên quan đến quy định về chủ sở hữu hưởng lợi là yêu cầu cốt lõi và quan trọng của Khuyến nghị số 24, 25 của FATF và đã được thể chế hóa tại Luật phòng, chống rửa tiền. Yêu cầu này nhằm xác định ai là người chủ sở hữu cuối cùng,</p>

SJT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
<p>khác thực tế chi phối, kiểm soát pháp nhân đó.</p> <p>c) Cá nhân có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền: Cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền”.</p>	<p>- Xem xét bỏ thuật ngữ “phải nhận dạng chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng” hoặc lựa chọn cho phép đối tượng báo cáo dựa vào khai báo của khách hàng để nhận dạng chủ sở hữu hưởng lợi nhằm giảm bớt trách nhiệm cho các đối tượng báo cáo (Pvcombank, Bộ Tài chính).</p> <p>- Sửa nội dung tại khoản 1 Điều 5 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP như sau: “.....và cập nhật thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng thông qua các tiêu chí sau;...” để đảm bảo tính thống nhất cho văn bản (Bộ Tài chính).</p>	<p>đặc biệt đối với pháp nhân và thỏa thuận pháp lý để tránh việc tị phạm thành lập các pháp nhân hoặc lợi dụng thỏa thuận pháp lý để rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc thực hiện các hành vi bất hợp pháp khác.</p> <p>Do đó, không tiếp thu đối với ý kiến bỏ thuật ngữ “phải nhận dạng chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng” của Pvcombank và Bộ Tài chính.</p> <p>Để xác định được người này, theo chủ giải của các Khuyến nghị, FATF hướng dẫn nên đưa vào quyền sở hữu vốn điều lệ của doanh nghiệp để xác định.</p> <p>Các tỷ lệ đưa ra là phù hợp với thông lệ và hướng dẫn của FATF hiện nay. Việc quy định nội dung này là hết sức cần thiết cho đợt phục vụ đánh giá đa phương của Nhóm Châu Á - Thái Bình Dương về chống rửa tiền (APG) sắp tới.</p> <p>Không tiếp thu ý kiến của Bộ Tài chính, đo:</p> <p>Thuật ngữ “chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng” được nêu ở Khoản 1 Điều 5 nhằm xác định phạm vi, trách nhiệm của đối tượng báo cáo theo chuẩn mực quốc tế; còn thuật ngữ “chủ sở hữu hưởng lợi” là cá nhân có quyền sở hữu trên thực tế một tài khoản, có quyền chi phối khi khách hàng thực hiện giao dịch cho cá nhân này hoặc cá nhân có quyền chi</p>	

Số/H	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
		<p>Đại diện Nhóm Công tác ngân hàng Việt Nam (Trưởng tiểu ban phòng, chống rửa tiền) đã bày tỏ nhất trí cao với tỷ lệ và cách thức xác định vị phù hợp với chuẩn mực quốc tế của FATF và thông lệ của nhiều quốc gia. (góp ý tại hội thảo).</p> <p>Nêu khó khăn trong việc tra cứu, xác minh thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi trong bối cảnh các đối tượng báo cáo chưa truy cập được vào các cơ sở dữ liệu của các cơ quan có thẩm quyền (ý kiến của đại diện PVcomBank, Cục Công nghệ thông tin, Agribank, Citibank, Nhóm Công tác ngân hàng tại hội thảo)</p>	<p>phối một pháp nhân hoặc một thỏa thuận ủy thác đầu tư (Khoản 9 Điều 4 Luật phòng, chống rửa tiền).</p> <p>Liên quan đến cơ sở dữ liệu của Bộ Kế hoạch và Đầu tư, trên thực tế cơ sở này khá đầy đủ thông tin, tuy nhiên việc tra cứu sẽ được phân tầng và liên quan đến chi phí, do vậy Cơ quan TTGSNH đề nghị các đối tượng báo cáo chủ động tìm hiểu.</p> <p>Thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, trong Kế hoạch giải quyết rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố, Bộ Công an có nhiệm vụ kết nối thông tin của hệ thống xuất nhập cảnh, dân cư vào hệ thống phòng, chống rửa tiền. Nội dung này hiện nay đang được Bộ Công an nghiên cứu, triển khai, tuy nhiên cần có thêm thời gian nhất vì còn nhiều khó khăn liên quan đến nguồn lực, chính sách.</p> <p>Nhằm đảm bảo tính bao quát của quy định, làm rõ vấn đề cá nhân đại diện vốn nhà nước tại doanh nghiệp và chính sửa dự thảo về mặt câu chữ để tránh gây hiểu nhầm, Khoản 1 Điều 5 được sửa đổi như sau:</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
			<p>“1. Đối tượng báo cáo phải xác định chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng của khách hàng và áp dụng các biện pháp để nhận biết và cập nhật thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi thông qua các tiêu chí sau:</p> <p>a) Cá nhân sở hữu thực tế đối với một tài khoản hoặc một giao dịch: Chủ tài khoản, đồng chủ tài khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động của tài khoản hoặc thụ hưởng từ giao dịch đó;</p> <p>b) Cá nhân có thể có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân khác thực tế chi phối, kiểm soát pháp nhân đó;</p> <p>c) Cá nhân có thể có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền: Cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền.”</p>
3	<p><u>Điều 6. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro</u></p> <p><u>Khoản 2 Điều 6 được sửa đổi như sau:</u></p> <p>“2. Loại sản phẩm, dịch vụ khách hàng sử dụng, dự kiến sử dụng: Dịch vụ liên quan đến tiền mặt hoặc chuyển khoản; dịch vụ thanh toán hoặc chuyển tiền, đổi tiền; dịch vụ môi giới, ủy thác, ủy quyền; dịch vụ bảo hiểm nhân thọ”.</p>	<p>- Không nên bỏ tiêu chí bảo hiểm phi nhân thọ vì dễ gây ra hiểu nhầm là bảo hiểm phi nhân thọ không có rủi ro về rửa tiền và tài trợ khủng bố, mặt khác Luật phòng, chống rửa tiền không quy định rõ bảo hiểm nhân thọ hay phi nhân thọ (Hiệp hội kiểm toán kế toán Việt Nam).</p> <p>- Đề nghị cân nhắc cụm từ “liên quan” do có thể sẽ mở rộng phạm vi, đối tượng khá</p>	<p>Tiếp thu ý kiến của Hiệp hội kiểm toán kế toán Việt Nam và Bộ Tài chính.</p> <p>Theo đó, bỏ nội dung sửa đổi Khoản 2 Điều 6 ra khỏi dự thảo nghị định. Khoản 2 Điều 6 được giữ nguyên như sau:</p> <p>“2. Loại sản phẩm, dịch vụ khách hàng sử dụng bao gồm cả dự kiến sử dụng: Dịch vụ tiền mặt hoặc chuyển khoản; dịch vụ thanh toán hoặc chuyển tiền, đổi tiền; dịch vụ môi giới, ủy thác, ủy quyền; dịch vụ bảo hiểm</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
	<p>Bổ sung Khoản 5 Điều 6 như sau:</p> <p>“5. Căn cứ kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố tại đối tượng báo cáo, đối tượng báo cáo được áp dụng các biện pháp đơn giản hóa trong việc nhận biết khách hàng đối với những khách hàng được xác định có mức rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố thấp. Đối tượng báo cáo quyết định áp dụng một hoặc tất cả các biện pháp đơn giản hóa sau:</p> <ol style="list-style-type: none"> Không cần thu thập thông tin về mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh nếu có cơ sở nhận biết được mục đích và bản chất từ các loại giao dịch hoặc mối quan hệ kinh doanh đã được thực hiện, thiết lập; Xác thực nhận dạng khách hàng và chủ sở hữu hưởng lợi sau khi thiết lập mối quan hệ kinh doanh; Giảm tần suất cập nhật nhận dạng khách hàng; Giảm mức độ theo dõi và kiểm soát giao dịch; <p>Đối tượng báo cáo không được áp dụng biện pháp đơn giản hóa trong trường hợp nghi ngờ có dấu hiệu rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố”.</p>	<p>rộng và chưa rõ ràng (Bộ Tài chính).</p> <p>- Bổ câu “Đối tượng báo cáo không được áp dụng biện pháp đơn giản hóa trong trường hợp nghi ngờ có dấu hiệu rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố”, vì nội dung Khoản 5 Điều 6 chỉ quy định đối với đối tượng khách hàng được xác định có mức độ rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố thấp (Bộ Quốc phòng).</p> <p>- Cơ bản nhất trí với việc bổ sung quy định tại Khoản 5 Điều 6. Việc phân loại khách hàng có mức độ rủi ro cao hay thấp có ý</p>	<p>nhân thọ hoặc phi nhân thọ.”</p> <p>Không tiếp thu ý kiến của Bộ Quốc phòng do:</p> <p>Theo chuẩn mực quốc tế về phòng chống rửa tiền và thực hiện yêu cầu của Đoàn đánh giá APG về quy định pháp luật hiện hành của Việt Nam về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, Đoàn đã yêu cầu Việt Nam cung cấp các văn bản quy phạm pháp luật cho phép áp dụng biện pháp đơn giản hóa trong việc nhận biết khách hàng đối với các khách hàng được xác định có mức rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố thấp. Tuy nhiên, trường hợp đối tượng báo cáo nghi ngờ khách hàng có dấu hiệu rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố (mặc dù được xác định có mức độ rủi ro rửa tiền thấp) thì bắt buộc không được áp dụng các biện pháp đơn giản hóa.</p> <p>Theo yêu cầu của Khuyến nghị số 1 của FATF, các quốc gia cần tiến hành đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố và cần yêu cầu các đối tượng có liên quan tiến hành đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố của đơn vị mình để từ đó đưa ra các biện pháp phòng, chống phù hợp,</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
		<p>nghĩa quan trọng để đối tượng báo cáo áp dụng biện pháp phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố phù hợp. Như vậy có được hiểu là đối tượng báo cáo tự căn cứ kết quả đánh giá rủi ro tại đơn vị mình để xác định rủi ro là thấp, từ đó áp dụng các biện pháp đơn giản theo quy định tại dự thảo hay không hay dựa vào đánh giá rủi ro NRA quốc gia. Trường hợp cho phép đối tượng báo cáo chủ động đánh giá căn cứ tiêu chí cụ thể, rõ ràng để phân loại. Do đó, đề nghị quy định rõ tại dự thảo Nghị định này tiêu chí phân loại này (Bộ Tư pháp).</p>	<p>Khuyến nghị số 10 của FATF yêu cầu áp dụng các biện pháp đơn giản hóa đối với khách hàng có rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố được xác định ở mức thấp.</p> <p>Sau khi Phó Thủ tướng Chính phủ Vương Đình Huệ ký Quyết định số 474/QĐ-TTg ngày 30/4/2019, 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 (Báo cáo NRA) và 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), Ngân hàng Nhà nước đã có văn bản gửi các bộ, ngành đề nghị các bộ, ngành yêu cầu các đơn vị thuộc quyền quản lý tiến hành đánh giá rủi ro về rửa tiền và tài trợ khủng bố tại đơn vị mình và đề ra biện pháp nhằm giảm thiểu những rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố được phát hiện quá đánh giá phù hợp với quy mô, tính chất hoạt động của đơn vị mình (Ngân hàng Nhà nước cũng đã có văn bản gửi đối tượng báo cáo thuộc quyền quản lý thực hiện yêu cầu này).</p> <p>Căn cứ vào hướng dẫn nêu trên của FATF và quy định tại Điều 12 Luật phòng, chống rửa tiền, đối tượng báo cáo được quyền và phải tiến hành các biện pháp phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro rửa tiền. Căn cứ vào kết quả phân loại khách hàng, đối tượng báo cáo đưa ra quy định, biện pháp nội bộ để thực hiện nội dung nêu tại khoản 5 Điều 6</p>

SĐT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
		<p>- Đề nghị làm rõ quy định tại khoản 5 Điều 1 dự thảo Nghị định (bổ sung khoản 5 Điều 6 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP) là chủ sở hữu hưởng lợi hay chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng (điểm b nội dung sửa đổi) (Bộ Tài chính).</p>	<p>này. Và trong quá trình áp dụng biện pháp đơn giản hóa trong việc nhận biết khách hàng, tổ chức báo cáo phải đảm bảo: các báo cáo đánh giá rủi ro phải hợp lệ và tổ chức báo cáo phải ban hành các chính sách kiểm soát và áp dụng các biện pháp tăng cường để quản lý và giảm thiểu rủi ro.</p> <p>Không tiếp thu ý kiến của Bộ Tài chính, do Thuật ngữ “chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng” được nêu ở Khoản 1 Điều 5 nhằm xác định phạm vi, trách nhiệm của đối tượng báo cáo theo chuẩn mực quốc tế; còn thuật ngữ “chủ sở hữu hưởng lợi” là cá nhân có quyền sở hữu trên thực tế một tài khoản, có quyền chi phối khi khách hàng thực hiện giao dịch cho cá nhân này hoặc cá nhân có quyền chi phối một pháp nhân hoặc một thỏa thuận ủy thác đầu tư (Khoản 9 Điều 4 Luật phòng, chống rửa tiền).</p> <p>Theo đó, Khoản 5 Điều 6 sửa đổi thành:</p> <p>“5. Căn cứ kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố tại đối tượng báo cáo, đối tượng báo cáo được áp dụng các biện pháp đơn giản hóa trong việc nhận biết khách hàng đối với những khách hàng được xác định có mức rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố thấp. Đối tượng báo cáo quyết định áp dụng một hoặc tất cả các biện pháp</p>

Số TT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Biên bản/Ghi nhận
			<p>đơn giản hóa sau:</p> <p>a) Không thu thập thông tin về mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh nếu có cơ sở nhận biết được mục đích và bản chất từ các loại giao dịch hoặc mối quan hệ kinh doanh đã được thực hiện, thiết lập;</p> <p>b) Xác thực nhận dạng khách hàng và chủ sở hữu hưởng lợi sau khi thiết lập mối quan hệ kinh doanh;</p> <p>c) Giám sát suất cập nhật nhận dạng khách hàng;</p> <p>d) Giám mức độ theo dõi và kiểm soát giao dịch;</p> <p>Đổi tượng báo cáo không được áp dụng biện pháp đơn giản hóa trong trường hợp nghi ngờ có dấu hiệu rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố”.</p>
4	<p><u>Điều 8. Giao dịch liên quan tới công nghệ mới</u></p> <p>Điểm a Khoản 2 Điều 8 được sửa đổi như sau:</p> <p>“a) Yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin theo quy định tại Điều 4 Nghị định này và được quyền quyết định gặp mặt trực tiếp hoặc không gặp mặt trực tiếp khách hàng. Trong trường hợp không gặp mặt trực tiếp khách hàng, đối tượng báo cáo phải đảm bảo có các biện pháp, hình thức và công nghệ phù hợp để nhận biết và xác minh khách hàng”.</p>	<p>- Nội dung sửa đổi tạo cơ sở cho các đổi tượng báo cáo áp dụng công nghệ thông tin vào hoạt động tài chính ngân hàng trong thời đại cách mạng công nghiệp 4.0. Ngoài ra, cần làm rõ công nghệ thế nào là phù hợp (Hiệp hội kiểm toán kế toán Việt Nam, Bộ Tài chính).</p>	<p>Không tiếp thu ý kiến.</p> <p>Về vấn đề tiếp cận cơ sở dữ liệu đã được đề cập tại nội dung về chủ sở hữu hưởng lợi nêu trên. Ngoài ra, đối tượng báo cáo của Luật phòng, chống rửa tiền rất rộng và thuộc nhiều lĩnh vực ngành nghề khác nhau nên việc xác định và đưa ra hướng dẫn cụ thể liên quan đến công nghệ phù hợp là không khả thi trong bối cảnh hiện nay.</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
		<p>- Đề nghị sửa đổi Điểm a Khoản 2 Điều 8 như sau:</p> <p>“a) Yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin theo quy định tại Điều 4 Nghị định này và được quyền quyết định gặp mặt trực tiếp hoặc không gặp mặt trực tiếp khách hàng khi lần đầu thiết lập mối quan hệ...” (Bộ Tài nguyên và Môi trường).</p>	<p>Tiếp thu ý kiến.</p> <p>Theo đó ừ đổi Điểm a Khoản 2 Điều 8 như sau:</p> <p>“a) Yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin theo quy định tại Điều 4 Nghị định này và được quyền quyết định gặp mặt trực tiếp hoặc không gặp mặt trực tiếp khách hàng khi lần đầu thiết lập mối quan hệ. Trong trường hợp không gặp mặt trực tiếp khách hàng, đối tượng báo cáo phải đảm bảo có các biện pháp, hình thức và công nghệ phù hợp để nhận biết và xác minh khách hàng”.</p>
5	<p><u>Điều 18. Báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố</u></p> <p>Khoản 2 Điều 18 được sửa đổi như sau:</p> <p>“2. Căn cứ cho rằng tổ chức, cá nhân thực hiện hành vi có liên quan đến tội phạm rửa tiền nhằm tài trợ cho khủng bố khi phát hiện hành vi đó để:</p> <p>a) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách trong các nghị quyết liên quan của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc;</p> <p>b) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách những tổ chức, cá nhân khủng bố và tài trợ cho khủng bố do tổ chức quốc tế khác hoặc quốc gia khác trên thế giới lập ra và được Ngân hàng Nhà</p>	<p>- Điều 18 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP thay từ "gồm" bằng cụm từ "khi phát hiện hành vi đó để" tại tiêu đề khoản 2 nhằm tránh hiểu rằng hành vi khủng bố, tài trợ khủng bố đã thực hiện. Tuy nhiên, cách thể hiện tại dự thảo Nghị định như vậy là chưa rõ. Bộ Tư pháp thấy rằng, không có quy định nào tại Điều 18 Nghị định thể hiện rằng hành vi khủng bố, tài trợ khủng bố đã thực hiện. Do đó, đề nghị cân nhắc thêm sự cần thiết chỉnh lý nội dung này (Bộ Tư pháp).</p> <p>- Để làm rõ các hành vi bị coi là được thực hiện nhằm tài trợ cho khủng bố cũng như các đối tượng trong danh sách trừng phạt</p>	<p>Không tiếp thu ý kiến của Bộ Tư pháp</p> <p>Tuy nhiên để tránh hiểu lầm và trên tinh thần ý kiến của Bộ Ngoại giao, NHNN đã chỉnh sửa câu chữ tại nội dung này như sau:</p> <p>“2. Tổ chức, cá nhân bị coi là thực hiện hành vi có liên quan đến tội phạm rửa tiền nhằm tài trợ cho khủng bố nếu có các hoạt động nhằm:</p> <p>a) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách trong các nghị quyết liên quan của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc.</p> <p>b) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách những tổ chức, cá nhân khủng bố và tài trợ cho khủng bố do tổ chức quốc tế khác</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Vấn đề	Biện pháp/Giai giải
	<p>nước Việt Nam cảnh báo;</p> <p>c) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân đã từng bị kết án về các tội khủng bố, tội tài trợ cho khủng bố tại Việt Nam;</p> <p>d) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân khủng bố hoặc tài trợ khủng bố mà đối tượng báo cáo biết được từ các nguồn thông tin khác”.</p>	<p>của Hội đồng Bảo an thuộc phạm vi được đề cập tại khoản 2 Điều 18 dự thảo Nghị định, đề nghị sửa Khoản 2 Điều 18 tại dự thảo Nghị định như sau:</p> <p>“2. Căn cứ theo hàng Tổ chức, cá nhân bị coi là thực hiện hành vi có liên quan đến tội phạm rửa tiền nhằm tài trợ cho khủng bố khí phát hiện hành vi đó để nếu có các hoạt động nhằm:</p> <p>a) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân khủng bố hoặc tài trợ khủng bố theo danh sách trong các nghị quyết liên quan của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc”.. (Bộ Ngoại giao).</p>	<p>hoặc quốc gia khác trên thế giới lập ra và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cảnh báo.</p> <p>c) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân đã từng bị kết án về các tội khủng bố, tội tài trợ cho khủng bố tại Việt Nam.</p> <p>d) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân khủng bố hoặc tài trợ khủng bố mà đối tượng báo cáo biết được từ các nguồn thông tin khác”.</p>
6	<p>Điều 21. Trao đổi thông tin</p> <p>Bổ sung Điểm d Khoản 1 Điều 21 như sau:</p> <p>“d) Theo yêu cầu của cơ quan thanh tra, thi hành án, thuế, hải quan”.</p>	<p>- Đề nghị bổ sung cụm từ “Chứng khoán” nội dung sửa đổi điểm d Khoản 1 Điều 21 tại khoản 8 Điều 1 dự thảo Nghị định (Bộ Tài chính).</p>	<p>Không tiếp thu ý kiến.</p> <p>Vì trong Ủy ban Chứng khoán Nhà nước có đơn vị thanh tra.</p>
7	<p>Điều 22. Trì hoãn giao dịch</p> <p>Khoản 4 Điều 22 được sửa đổi như sau:</p> <p>“4. Khi áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch, đối tượng báo cáo phải báo cáo ngay bằng văn bản và thông báo ngay bằng điện thoại cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền, đồng thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam”.</p>	<p>- Việc trì hoãn giao dịch khiến cho đối tượng báo cáo rất khó giải thích với khách hàng. Mặt khác đối tượng báo cáo không có thông tin liên quan đến các số hotline của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền nên việc báo cáo ngay là khá khó khăn (Nhóm công tác Ngân hàng).</p>	<p>Không tiếp thu ý kiến. Do:</p> <p>Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung khoản 4 Điều 22 để phù hợp với quy định tại khoản 2 và 3 Điều 33 Luật phòng, chống rửa tiền. Trong đó, Khoản 2 Điều 33 quy định “ 2. Thời hạn áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch không quá 03 ngày làm việc, kể từ ngày bắt đầu áp dụng”. Mặt khác, việc cung cấp số hotline cũng như địa chỉ của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền vào dự thảo Nghị định là không phù hợp và khả thi.</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Hội thảo/Chốt trình
		<p>- Đề nghị quy định rõ thời hạn báo cáo hoặc thông báo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tránh các quy định chung chung gây khó khăn cho các đối tượng báo cáo trong việc thực hiện. Và theo quy định tại Khoản 9 Điều 1 dự thảo Nghị định (sửa đổi khoản 4 Điều 22 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP):</p> <p><i>“4. Khi áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch, đối tượng báo cáo ngay bằng văn bản và thông báo ngay bằng điện thoại cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền, đồng thời báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để phối hợp”.</i> Đề nghị giữ nguyên cụm từ <i>“để phối hợp”</i> như quy định hiện tại. (Bộ Tài chính)</p>	<p>Không tiếp thu ý kiến, do:</p> <p>Theo Điều 34 Luật Phòng, chống rửa tiền, các Tổ chức tín dụng, Tổ chức kinh doanh ngành nghề phi tài chính khi có nghi ngờ khách hàng hoặc giao dịch của khách hàng có nghĩa vụ báo cáo cho Ngân hàng nhà nước. Mặt khác, theo Điều 37 Luật Phòng, chống rửa tiền, Ngân hàng nhà nước chịu trách nhiệm trước Chính phủ thực hiện quản lý nhà nước về phòng, chống rửa tiền; là tổ chức đầu mối theo quy định của Chính phủ để thu thập, xử lý và chuyển giao thông tin về hành vi rửa tiền cho các cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Thực hiện trách nhiệm trong công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, Ngân hàng nhà nước là cơ quan có thẩm quyền của Chính phủ, chịu trách nhiệm trước chính phủ về công tác phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố nên khi áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch, đối tượng báo cáo phải báo cáo ngay cho Ngân hàng nhà nước chứ không phải là báo cáo để biết và phối hợp.</p>
8	<p>Điều 23. Phong tỏa tài khoản</p> <p>Điều 23 được sửa đổi như sau:</p> <p>“Điều 23. Phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản</p> <p>1. Đối tượng báo cáo thực hiện phong tỏa tài</p>	<p>- Đề nghị quy định rõ thời hạn báo cáo hoặc thông báo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại khoản 9 và khoản 10 Điều 1 dự thảo Nghị định (sửa đổi khoản 4 Điều 22 và Điều 23 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP), tránh các quy định chung chung gây khó khăn cho các đối tượng báo cáo trong việc</p>	<p>Không tiếp thu ý kiến. Do:</p> <p>Theo chuẩn mực quốc tế và khuyến nghị số 6, 7 của FATF đồng thời để đáp ứng yêu cầu của Nghị quyết 1373 của Hội đồng bảo an liên hợp quốc về niêm phong, phong tỏa tài sản liên quan đến tội rửa tiền và tài trợ</p>

STL	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Biếp thu/Giải trình
<p>khoản hoặc áp dụng biện pháp niêm phong, tạm giữ tài sản khi có quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.</p> <p>2. Thủ trưởng, Phó Thủ trưởng Cơ quan điều tra các cấp; Viện trưởng, Phó Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân và Viện trưởng, Phó Viện trưởng Viện kiểm sát quân sự các cấp; Chánh án, Phó Chánh án Tòa án nhân dân và Chánh án, Phó Chánh án Tòa án quân sự các cấp; Hội đồng xét xử; Thẩm phán chủ tọa phiên tòa có thẩm quyền ra quyết định yêu cầu đối tượng báo cáo áp dụng biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản và chịu trách nhiệm về quyết định này.</p> <p>3. Việc phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản phải được thể hiện bằng văn bản, bao gồm các nội dung tối thiểu sau: Tên đối tượng báo cáo phải thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; tên đầy đủ của chủ tài khoản hoặc cá nhân, tổ chức liên quan đến tài sản bị niêm phong, tạm giữ; số tài khoản bị phong tỏa hoặc danh mục tài sản bị niêm phong, tạm giữ; số tiền phong tỏa; thời điểm bắt đầu và kết thúc phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; lý do yêu cầu thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản.</p> <p>4. Đối tượng báo cáo phải báo cáo cho Ngân hàng-Nhà nước Việt Nam bằng văn bản ngay sau khi thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản quy định tại Khoản 1</p>	<p>thực hiện (Bộ Tài chính).</p> <p>Điều 23 sửa đổi theo hướng bổ sung biện pháp niêm phong hoặc tạm giữ tài sản và cá nhân có thẩm quyền áp dụng biện pháp phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản tại khoản 2 Điều này. Bộ Tư pháp nhất trí với việc sửa đổi, bổ sung này nhằm bảo đảm phù hợp với quy định của Luật Phòng, chống rửa tiền, Bộ luật tố tụng hình sự năm 2015. Tuy nhiên, theo Luật Thi hành án dân sự, để bảo đảm thi hành án, Luật quy định Chấp hành viên có quyền tự mình hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của đương sự áp dụng ngay biện pháp bảo đảm thi hành án nhằm ngăn chặn việc tẩu tán, huỷ hoại tài sản, trốn tránh việc thi hành án, bao gồm biện pháp phong tỏa tài khoản, tạm giữ tài sản, giấy tờ, tạm dừng việc đăng ký, chuyển dịch, thay đổi hiện trạng về tài sản (Điều 66). Do đó, Bộ Tư pháp đề nghị cần nhắc để bổ sung cho phù hợp với quy định của pháp luật thi hành án dân sự (Bộ Tư pháp).</p> <p>Bổ sung khoản 2 Điều 23 như sau:</p> <p>Cơ quan, người có thẩm quyền tiến hành tố tụng hình sự, cơ quan, người có thẩm quyền thi hành án hình sự có thẩm quyền quyết</p>	<p>khung bố thi các đối tượng báo cáo phải phong tỏa tài khoản không chậm trễ.</p> <p>Tiếp thu ý kiến của Bộ Công An và Bộ Tư pháp. Tòa án nhân dân tối cao Tuy nhiên, vẫn giữ nguyên khoản 3 Điều này và bổ sung cụm từ “<i>hoặc theo biểu mẫu trong tổ tụng hình sự</i>”.</p> <p>Như vậy, Điều 23 được sửa đổi, bổ sung như sau:</p> <p>“Điều 23. Phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản</p> <p>1. Đối tượng báo cáo thực hiện phong tỏa tài khoản hoặc áp dụng biện pháp niêm phong, tạm giữ tài sản khi có quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.</p> <p>2. Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hình sự, pháp luật tố tụng hình sự và pháp luật thanh tra có thẩm quyền ra quyết định yêu cầu đối tượng báo cáo áp dụng biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản và chịu trách nhiệm về quyết định này.</p> <p>3. Việc phong tỏa tài khoản hoặc niêm</p>	

Số TT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Thếp thu/Giải trình
	<p>và Khoản 3 Điều này.</p> <p>5. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phối hợp với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong quá trình phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản theo quy định tại Khoản 1 Điều này theo chức năng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam”.</p>	<p>định phong tỏa tài khoản theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự, thi hành án hình sự. Đồng thời, cần nhắc không quy định khoản 3 vì các nội dung này đã được quy định trong các biểu mẫu sử dụng trong tố tụng hình sự (Bộ Công An).</p> <p>Theo Điều 34 Luật Phòng, chống rửa tiền quy định: “<i>Đối tượng báo cáo phải thực hiện phong tỏa tài khoản hoặc áp dụng biện pháp niêm phong hoặc tạm giữ tài sản của các cá nhân, tổ chức khi có quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và báo cáo việc thực hiện cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</i>”.</p> <p>Thẩm quyền và trách nhiệm của các cơ quan tiến hành tố tụng trong việc phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản được quy định trong các luật tố tụng. Mặt khác, Nghị định Chính phủ không quy định thẩm quyền của cơ quan tư pháp. Do đó, Tòa án nhân dân tối cao đề nghị cần chỉnh lý nội dung tại khoản 10 Điều 1 dự thảo Nghị định theo hướng dẫn chiếu đến các luật cụ thể (ý kiến bằng văn bản của Tòa án nhân dân tối cao).</p>	<p>phong, tạm giữ tài sản phải được thể hiện bằng văn bản, bao gồm các nội dung tối thiểu sau: Tên đối tượng báo cáo phải thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; tên đầy đủ của chủ tài khoản hoặc cá nhân, tổ chức liên quan đến tài sản bị niêm phong, tạm giữ; số tài khoản bị phong tỏa hoặc danh mục tài sản bị niêm phong, tạm giữ; số tiền phong tỏa; thời điểm bắt đầu và kết thúc phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; lý do yêu cầu thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản; hoặc theo biểu mẫu trong tố tụng hình sự.</p> <p>4. Đối tượng báo cáo phải báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bằng văn bản ngay sau khi thực hiện biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản quy định tại Khoản 1 Điều này.</p> <p>5. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, theo chức năng, nhiệm vụ, phối hợp với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong quá trình phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản theo quy định tại Khoản 1 Điều này”.</p>
C	Ý KIẾN KHÁC		
1	<p>Khoản 2 Điều 5. Chủ sở hữu hưởng lợi</p> <p>2. Nhận dạng và xác minh thông tin nhận dạng chủ sở hữu hưởng lợi được thực hiện theo quy</p>	<p>- Đề nghị cho phép áp dụng biện pháp giám thiêu trong nhận biết chủ sở hữu hưởng lợi với khách hàng được xác định là rủi ro thấp</p>	<p>Tiếp thu ý kiến</p> <p>Theo đó, Khoản 2 Điều 5 được sửa đổi như</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
	<p>định tại Điều 4 Nghị định này. Đối với khách hàng là tổ chức nước ngoài hoặc tổ chức có một hoặc nhiều bên tham gia góp vốn là cá nhân, tổ chức nước ngoài, đối tượng báo cáo phải xác minh bổ sung thông tin nhận biết cá nhân hoặc tổ chức nước ngoài đó bằng cách sử dụng các tài liệu, dữ liệu do cơ quan nước ngoài có thẩm quyền cấp.</p>	<p>ví dụ như người đại diện vốn nhà nước trong các doanh nghiệp (Citibank, Nhóm Công tác ngân hàng).</p>	<p>sau: “2. Nhận dạng và xác minh thông tin nhận dạng chủ sở hữu hưởng lợi được thực hiện theo quy định tại Điều 4 Nghị định này, trừ trường hợp đối với chủ sở hữu hưởng lợi là cá nhân đại diện vốn nhà nước trong các tổ chức.”</p>
2	<p>Điều 11. Bảo đảm tính minh bạch của pháp nhân và thỏa thuận ủy quyền</p> <p>1. Sở giao dịch chứng khoán theo quy định tại Khoản 1 Điều 18 Luật phòng, chống rửa tiền có trách nhiệm lưu giữ và cập nhật thông tin sau đây về doanh nghiệp niêm yết:</p> <p>a) Thông tin cơ bản về doanh nghiệp niêm yết: Tên giao dịch đầy đủ và viết tắt, địa chỉ đặt trụ sở chính, mã số thuế, số điện thoại, số fax, lĩnh vực hoạt động kinh doanh;</p> <p>b) Vốn điều lệ;</p> <p>c) Danh sách người sáng lập, cổ đông lớn;</p> <p>d) Người đại diện theo pháp luật;</p> <p>đ) Chủ sở hữu hưởng lợi;</p> <p>e) Thông tin khác.</p> <p>2. Cơ quan đăng ký kinh doanh theo quy định tại Khoản 2 Điều 18 Luật phòng, chống rửa tiền là Sở Kế hoạch và Đầu tư các tỉnh, thành phố có trách nhiệm thu thập và lưu giữ các thông tin sau đây về các doanh nghiệp được thành lập và hoạt động trên địa bàn tỉnh, thành phố:</p> <p>a) Thông tin cơ bản về doanh nghiệp: Tên giao dịch đầy đủ và viết tắt, địa chỉ đặt trụ sở chính, mã số thuế, số điện thoại, số fax, lĩnh vực hoạt</p>	<p>- Liên quan đến nội dung quy định về bảo đảm tính minh bạch của pháp nhân và thỏa thuận ủy quyền do cơ quan đăng ký kinh doanh thực hiện, Luật Phòng, chống rửa tiền và Nghị định số 116/2013/NĐ-CP có các quy định sau: + Khoản 2 Điều 18 Luật Phòng, chống rửa tiền: “2. Cơ quan đăng ký kinh doanh phải lưu giữ và cập nhật thông tin cơ bản về cơ cấu tổ chức, người sáng lập, chủ sở hữu hưởng lợi của các doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán” . + Khoản 2 Điều 11 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP: “2. Cơ quan đăng ký kinh doanh theo quy định tại Khoản 2 Điều 18 Luật phòng, chống rửa tiền là Sở Kế hoạch và Đầu tư các tỉnh, thành phố có trách nhiệm thu thập và lưu giữ các thông tin sau đây về các doanh nghiệp được thành lập và hoạt động trên địa bàn tỉnh, thành phố: a) Thông tin cơ bản về doanh nghiệp: Tên giao dịch đầy đủ và viết tắt, địa chỉ đặt trụ sở chính, mã số thuế, số điện thoại, số fax, lĩnh vực hoạt</p>	<p>Tiếp thu một phần ý kiến. Theo đó, Khoản 2 Điều 11 được sửa đổi như sau: “2. Cơ quan đăng ký kinh doanh theo quy định tại Khoản 2 Điều 18 Luật phòng, chống rửa tiền là Sở Kế hoạch và Đầu tư các tỉnh, thành phố có trách nhiệm thu thập và lưu giữ các thông tin sau đây về các doanh nghiệp được thành lập và hoạt động trên địa bàn tỉnh, thành phố: a) Thông tin cơ bản về doanh nghiệp: Tên giao dịch đầy đủ và viết tắt, địa chỉ đặt trụ sở chính, mã số thuế, số điện thoại, số fax, lĩnh vực hoạt động kinh doanh; b) Vốn điều lệ; c) Danh sách cổ đông sáng lập và danh sách người đại diện theo ủy quyền đối với cổ đông nước ngoài là tổ chức (nếu có); d) Người đại diện theo pháp luật; đ) Chủ sở hữu hưởng lợi; e) Thông tin khác.”</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
	<p>đầy đủ và viết tắt, địa chỉ đặt trụ sở chính, mã số thuế, số điện thoại, số fax, lĩnh vực hoạt động kinh doanh;</p> <p>b) Vốn pháp định, vốn điều lệ, vốn đăng ký;</p> <p>c) Danh sách người sáng lập, cổ đông lớn;</p> <p>d) Người đại diện theo pháp luật;</p> <p>đ) Chủ sở hữu hưởng lợi;</p> <p>e) Thông tin khác.</p> <p>3. Tổ chức, cá nhân theo quy định tại Khoản 3 Điều 18 Luật phòng, chống rửa tiền phải lưu giữ, cập nhật các thông tin sau đây về khách hàng:</p> <p>a) Thông tin về người ủy quyền, người được ủy quyền; Phải bao gồm các thông tin quy định tại Khoản 1, 2, 3 Điều 4 Nghị định này;</p> <p>b) Nội dung ủy quyền;</p> <p>c) Thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi theo quy định tại Khoản 2 Điều 5 Nghị định này.</p>	<p>động kinh doanh;</p> <p>b) Vốn pháp định, vốn điều lệ, vốn đăng ký;</p> <p>c) Danh sách người sáng lập, cổ đông lớn;</p> <p>d) Người đại diện theo pháp luật;</p> <p>đ) Chủ sở hữu hưởng lợi;</p> <p>e) Thông tin khác”.</p> <p>Căn cứ các quy định pháp luật về doanh nghiệp:</p> <p>- Luật Doanh nghiệp không có quy định về vốn pháp định, vốn đăng ký, chỉ có quy định về vốn điều lệ tại Khoản 29 Điều 4.</p> <p>- Các Điều 22, Điều 25, Điều 51 của Nghị định số 78/2015/NĐ-CP ngày 14/9/2015 của Chính phủ quy định về thông tin cổ đông thì hồ sơ đăng ký cổ phần bao gồm danh sách cổ đông sáng lập, danh sách cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài (nếu có) và danh sách người đại diện theo ủy quyền đối với cổ đông nước ngoài là tổ chức (nếu có).</p> <p>Do vậy, đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tổng hợp, nghiên cứu, sửa đổi Khoản 2 Điều 11 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP để đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật về doanh nghiệp. (Bộ Kế hoạch và Đầu tư).</p>	
3	<p>Điều 14. Báo cáo giao dịch đáng ngờ</p> <p>1. Đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo giao dịch đáng ngờ khi nghi ngờ hoặc có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có nguồn gốc do phạm tội mà có hoặc liên quan tới rửa tiền:</p>	<p>- Đề đảm bảo phòng ngừa tội phạm rửa tiền và tăng thêm các biện pháp hữu hiệu để phục vụ công tác thu hồi tài sản, đề nghị sửa đổi điểm a Khoản 1 Điều 14 theo hướng bổ sung nội dung: “Giao dịch được yêu cầu thực hiện bởi người bị tố giác, người bị kiến nghị khởi tố và tài sản trong giao dịch là tài</p>	<p>Tiếp thu ý kiến.</p> <p>Theo đó điểm a khoản 1 Điều 14 sửa thành:</p> <p>“a) Cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có nguồn gốc do phạm tội mà có bao gồm: Giao dịch được yêu cầu thực hiện bởi người bị tố giác, người bị kiến nghị</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Y kiến	Thiep/thu/Giai trình
	<p>a) Cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có nguồn gốc do phạm tội mà có bao gồm: Giao dịch được yêu cầu thực hiện bởi bị can, bị cáo hoặc người bị kết án theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự và tài sản trong giao dịch là tài sản hoặc có nguồn gốc từ tài sản thuộc quyền sở hữu hoặc kiểm soát của cá nhân đó hoặc của cá nhân, tổ chức liên quan tới cá nhân đó, trong hoặc sau thời gian thực hiện hành vi phạm tội;</p> <p>b) Cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch liên quan đến rửa tiền được rút ra từ việc xem xét và phân tích các dấu hiệu đáng ngờ theo quy định tại các Khoản 2, 3, 4, 5, 6, 7 Điều 22 Luật phòng, chống rửa tiền.</p> <p>2. Đối tượng báo cáo có trách nhiệm phát hiện và báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam các dấu hiệu đáng ngờ khác ngoài các dấu hiệu nêu tại các Khoản 2, 3, 4, 5, 6, 7 Điều 22 Luật phòng, chống rửa tiền. Đối tượng báo cáo có trách nhiệm cấp nhật, rà soát và phát hiện theo các dấu hiệu đáng ngờ được Thủ tướng Chính phủ quy định bổ sung theo Khoản 8 Điều 22 Luật phòng, chống rửa tiền.</p> <p>3. Việc báo cáo giao dịch đáng ngờ không phụ thuộc vào lượng tiền giao dịch của khách hàng, giao dịch đó đã hoàn thành hay chưa hay mới có ý định thực hiện.</p> <p>4. Luật sư, công chứng viên, kế toán viên và chuyên gia pháp lý độc lập chỉ phải báo cáo giao dịch đáng ngờ khi:</p>	<p>sản hoặc có nguồn gốc từ tài sản thuộc quyền sở hữu hoặc kiểm soát của cá nhân đó hoặc của cá nhân, tổ chức liên quan tới cá nhân đó, trong hoặc sau thời gian thực hiện hành vi phạm tội”. (Bộ Công an).</p>	<p>khởi tố và tài sản trong giao dịch là tài sản hoặc có nguồn gốc từ tài sản thuộc quyền sở hữu hoặc kiểm soát của cá nhân đó hoặc của cá nhân, tổ chức liên quan tới cá nhân đó, trong hoặc sau thời gian thực hiện hành vi phạm tội;”.</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
	<p>a) Thay mặt khách hàng thực hiện các giao dịch chuyển giao quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà, quyền sở hữu doanh nghiệp;</p> <p>b) Quản lý tiền, chứng khoán hoặc các tài sản khác cho khách hàng;</p> <p>c) Giao dịch hoặc quản lý tài khoản cho khách hàng tại các tổ chức tài chính;</p> <p>d) Điều hành, quản lý hoạt động công ty cho khách hàng.</p>		
4	<p><u>Điều 17. Trách nhiệm báo cáo, cung cấp thông tin</u></p> <p>Sửa tên Điều 17 như sau:</p> <p>“Điều 17. Trách nhiệm báo cáo, cung cấp và chia sẻ thông tin”.</p> <p>Bổ sung Khoản 5 Điều 17 như sau:</p> <p>“5. Đối tượng báo cáo được chia sẻ thông tin về khách hàng và các giao dịch cho Hội sở, các chi nhánh của ngân hàng mẹ hoặc tập đoàn tài chính để phòng, tránh rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố. Các thông tin được chia sẻ chỉ được phép sử dụng cho mục đích phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố. Bên được cung cấp, chia sẻ thông tin không được phép cung cấp hay chia sẻ cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào”.</p>	<p>Đây là nhu cầu cấp thiết và cũng là yêu cầu bắt buộc trong quản lý của tập đoàn, của mô hình ngân hàng mẹ - con, trong quan hệ ngân hàng đại lý là việc chia sẻ thông tin, chống thiết trong triển khai công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tại một đơn vị. Ngoài ra, việc chia sẻ thông tin cũng chỉ bao gồm thông tin chung chứ không có các thông tin cụ thể như trong các báo cáo giao dịch đáng ngờ nên cần phải thể chế hóa để các quy định này có hàng lang pháp lý thực hiện (Nhóm Công tác ngân hàng, Pvcombank, Agribank, BIDV, Hàng Hải, Bộ Tài nguyên và Môi trường).</p>	<p>Tiếp thu ý kiến.</p> <p>Do nội dung này chưa được quy định rõ ràng tại Luật phòng, chống rửa tiền, nhưng đây là một nhu cầu rất cần thiết của các đối tượng báo cáo nhất là các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực ngân hàng và cần thiết ngay cả với Ngân hàng Nhà nước trong thực hiện chức năng Ngân hàng Trung ương, đặc biệt trong mối quan hệ với các ngân hàng đại lý. Đây cũng là yêu cầu bắt buộc trong quản lý của tập đoàn, của mô hình ngân hàng mẹ - con, trong quan hệ ngân hàng đại lý là việc chia sẻ thông tin, việc chia sẻ thông tin được coi là rất cần thiết trong triển khai công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tại một đơn vị. Ngoài ra, việc chia sẻ thông tin cũng chỉ bao gồm thông tin chung, không có các thông tin cụ thể như trong các báo cáo giao dịch đáng ngờ nên cần phải thể chế hóa để các quy định này có hàng lang pháp lý thực hiện và cũng phù hợp với yêu</p>

STTT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
		<p>Bổ sung Điều 17 như sau:</p> <p>“Các đối tượng báo cáo có trách nhiệm thực hiện yêu cầu cung cấp thông tin theo đề nghị của Cơ quan điều tra các cấp kể từ khi giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm, kiến nghị khởi tố, kể cả các thông tin thuộc bí mật nhà nước. Các cơ quan điều tra khi tiếp nhận các thông tin thuộc bí mật nhà nước có trách nhiệm lưu trữ, bảo quản, sử dụng theo quy định của pháp luật về bảo vệ bí mật nhà nước., (Bộ Công An).</p>	<p>câu tại Khuyến nghị số 18 của FATF.</p> <p>Không tiếp thu ý kiến, do:</p> <p>Khoản 3 Điều 14 Luật các tổ chức tín dụng quy định:</p> <p>“3. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản, tiền gửi, tài sản gửi, các giao dịch của khách hàng tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cho tổ chức, cá nhân khác, <u>trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật</u> hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.”</p> <p>Như vậy, thẩm quyền, trình tự, thủ tục yêu cầu cung cấp thông tin theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền đã được quy định cụ thể tại Nghị định số 117/2018/NĐ-CP ngày 11/9/2018 của Chính phủ về việc giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</p> <p>Không tiếp thu ý kiến vì:</p> <p>Sau khi sửa tên Điều 17 đã bao trùm nội dung về trách nhiệm chia sẻ thông tin của các đối tượng báo cáo. Do đó, việc tách</p>
		<p>Bổ sung Điều 17 như sau:</p> <p>“Các đối tượng báo cáo có trách nhiệm thực hiện yêu cầu cung cấp thông tin theo đề nghị của Cơ quan điều tra các cấp kể từ khi giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm, kiến nghị khởi tố, kể cả các thông tin thuộc bí mật nhà nước. Các cơ quan điều tra khi tiếp nhận các thông tin thuộc bí mật nhà nước có trách nhiệm lưu trữ, bảo quản, sử dụng theo quy định của pháp luật về bảo vệ bí mật nhà nước., (Bộ Công An).</p>	<p>câu tại Khuyến nghị số 18 của FATF.</p> <p>Không tiếp thu ý kiến, do:</p> <p>Khoản 3 Điều 14 Luật các tổ chức tín dụng quy định:</p> <p>“3. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản, tiền gửi, tài sản gửi, các giao dịch của khách hàng tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cho tổ chức, cá nhân khác, <u>trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật</u> hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.”</p> <p>Như vậy, thẩm quyền, trình tự, thủ tục yêu cầu cung cấp thông tin theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền đã được quy định cụ thể tại Nghị định số 117/2018/NĐ-CP ngày 11/9/2018 của Chính phủ về việc giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</p> <p>Không tiếp thu ý kiến vì:</p> <p>Sau khi sửa tên Điều 17 đã bao trùm nội dung về trách nhiệm chia sẻ thông tin của các đối tượng báo cáo. Do đó, việc tách</p>
		<p>Điều 17 có tiêu đề “Trách nhiệm báo cáo, cung cấp và chia sẻ thông tin”, theo đó bổ sung Khoản 5 với nội dung cho phép đối tượng báo cáo chia sẻ thông tin cho một số tổ chức.</p>	<p>câu tại Khuyến nghị số 18 của FATF.</p> <p>Không tiếp thu ý kiến, do:</p> <p>Khoản 3 Điều 14 Luật các tổ chức tín dụng quy định:</p> <p>“3. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản, tiền gửi, tài sản gửi, các giao dịch của khách hàng tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cho tổ chức, cá nhân khác, <u>trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật</u> hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.”</p> <p>Như vậy, thẩm quyền, trình tự, thủ tục yêu cầu cung cấp thông tin theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền đã được quy định cụ thể tại Nghị định số 117/2018/NĐ-CP ngày 11/9/2018 của Chính phủ về việc giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</p> <p>Không tiếp thu ý kiến vì:</p> <p>Sau khi sửa tên Điều 17 đã bao trùm nội dung về trách nhiệm chia sẻ thông tin của các đối tượng báo cáo. Do đó, việc tách</p>

SHT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải thích
		<p>Bộ Ngoại giao thấy rằng quy định như đề xuất tại Khoản 5 nêu trên không tạo ra trách nhiệm chia sẻ thông tin bắt buộc cho các tổ chức báo cáo, do đó việc ghép chung nội dung này vào các nghĩa vụ về báo cáo và cung cấp thông tin là không phù hợp cả về nội dung lẫn tên gọi của tiêu đề. Vì vậy, đề nghị Quý Cơ quan cân nhắc tách nội dung về chia sẻ thông tin thành một điều khoản riêng.</p> <p>Ngoài ra, tại Khoản 5 Điều 17 Bảng nội dung sửa đổi, bổ sung Nghị định 116, nhằm làm tăng tính hiệu quả của công tác phòng, chống rửa tiền trên cơ sở chia sẻ thông tin của các cá nhân, tổ chức thực hiện giao dịch đáng ngờ, đề nghị sửa theo hướng các tổ chức được cung cấp, chia sẻ thông tin không được cung cấp hay chia sẻ cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào, trừ trường hợp có yêu cầu từ cơ quan nhà nước có thẩm quyền. (Bộ Ngoại giao).</p> <p>Việc bổ sung quy định “Các thông tin được chia sẻ chỉ được phép sử dụng cho mục đích phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố. Bên được cung cấp, chia sẻ thông tin không được phép cung cấp hay chia sẻ cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào” là không phù hợp với pháp luật tố tụng về thu nhập, kiểm tra, đánh giá chứng cứ trong quá trình điều tra, giải quyết vụ án và Nghị định</p>	<p>khoản 5 thành 1 điều khoản riêng là không cần thiết.</p> <p>Không tiếp thu ý kiến, do: Trường hợp có yêu cầu từ cơ quan nhà nước có thẩm quyền, đối tượng báo cáo bắt buộc phải cung cấp thông tin đã được quy định tại Khoản 3 Điều 14 Luật các tổ chức tín dụng nêu trên. Do vậy, việc bổ sung thêm nội dung này vào khoản 5 Điều 17 là không cần thiết.</p> <p>Tiếp thu ý kiến của Tòa án nhân dân tối cao.</p> <p>Theo đó, khoản 5 Điều 17 được sửa đổi như sau:</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
		<p>117/2018/NĐ-CP ngày 11/9/2018 của Chính phủ về việc giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng của các tổ chức tín dụng. Do vậy, Tòa án nhân dân tối cao đề nghị cân nhắc không bổ sung nội dung này vào dự thảo Nghị định (Tòa án nhân dân tối cao).</p>	<p>“5. Đối tượng báo cáo do được chia sẻ thông tin về khách hàng bị nghi ngờ liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố và tội phạm khác liên quan đến rửa tiền cho hội sở, các chi nhánh của ngân hàng mẹ hoặc tập đoàn tài chính nhằm phòng, tránh rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố. Các thông tin được chia sẻ chỉ được phép sử dụng cho mục đích phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố. Bên được cung cấp, chia sẻ thông tin không được phép cung cấp hay chia sẻ cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào ngoại trừ việc <i>cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật cho các cơ quan có thẩm quyền</i>”.</p>
5	<p>Điều 20. Chuyên giao thông tin</p> <p>1. Cơ quan phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có trách nhiệm chuyên giao thông tin hoặc hồ sơ vụ việc cho cơ quan điều tra có thẩm quyền khi có cơ sở hợp lý để nghi ngờ giao dịch được nêu trong các thông tin, báo cáo liên quan đến rửa tiền hoặc rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố.</p> <p>2. Cơ sở để nghi ngờ giao dịch nêu trong thông tin, báo cáo liên quan đến rửa tiền được coi là hợp lý khi:</p> <p>a) Giao dịch liên quan đến tổ chức, cá nhân nằm trong danh sách đen;</p> <p>b) Giao dịch liên quan đến tổ chức, cá nhân đang là đối tượng bị điều tra, truy tố, xét xử của các cơ quan chức năng của Việt Nam và của quốc gia,</p>	<p>Sửa đổi Điều e khoản 2 và điểm b khoản 3 như sau:</p> <p>Sửa đổi cụm từ “...dựa trên kinh nghiệm thực tế và kinh nghiệm quốc tế nhận thấy...” thành cụm từ “.dựa trên tài liệu xác thực và kinh nghiệm công tác nhận thấy...”</p> <p>Và sửa đổi Khoản 5 như sau:</p> <p>“Các cơ quan có thẩm quyền có trách nhiệm tiếp nhận các thông tin giao dịch đáng ngờ do Ngân hàng Nhà nước chuyên giao. Nếu có dấu hiệu tội phạm và đủ căn cứ thì các cơ quan có thẩm quyền phân loại, giải quyết theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự về tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm. Các thông tin chưa rõ dấu hiệu tội phạm thì tiến hành phân loại, xác minh các nội dung giao dịch đáng ngờ cho Ngân hàng</p>	<p>Tiếp thu một phần ý kiến.</p> <p>Theo đó, Sửa đổi Khoản 5 Điều 20 như sau:</p> <p>“5. Các cơ quan có thẩm quyền có trách nhiệm tiếp nhận các thông tin giao dịch đáng ngờ do Ngân hàng Nhà nước chuyên giao. Nếu có dấu hiệu tội phạm và đủ căn cứ thì các cơ quan có thẩm quyền phân loại, giải quyết theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự về tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm. Các thông tin chưa rõ dấu hiệu tội phạm thì tiến hành phân loại, xác minh các nội dung giao dịch đáng ngờ do Ngân hàng Nhà nước chuyên giao”.</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Y kiến	Tiếp thu/Giải trình
	<p>vùng lãnh thổ trên thế giới;</p> <p>c) Giao dịch liên quan đến tổ chức, cá nhân nằm trong danh sách cảnh báo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và của quốc gia, vùng lãnh thổ trên thế giới;</p> <p>d) Giao dịch liên quan đến người bị kết án theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự;</p> <p>đ) Giao dịch được thực hiện trong thời gian rất ngắn liên quan đến nhiều tổ chức, cá nhân ở nhiều quốc gia, vùng lãnh thổ khác nhau nhưng không có cơ sở kinh tế hoặc không đủ chứng từ giao dịch;</p> <p>e) Giao dịch khác mà cơ quan phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam dựa trên kinh nghiệm thực tế và kinh nghiệm quốc tế nhận thấy có thể liên quan đến các hoạt động phạm tội.</p> <p>3. Cơ sở xác định hành vi có liên quan đến rửa tiền nhằm tài trợ cho khủng bố:</p> <p>a) Quy định tại Khoản 2 Điều 18 Nghị định này;</p> <p>b) Giao dịch khác mà cơ quan phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam dựa trên kinh nghiệm thực tế và kinh nghiệm quốc tế, nhận thấy có thể liên quan đến các hoạt động rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố.</p> <p>4. Cơ quan điều tra có thẩm quyền nêu tại Khoản 1 Điều này bao gồm:</p> <p>a) Cơ quan điều tra thuộc Bộ Công an;</p>	<p>Nhà nước chuyên giao.” (Bộ Công an).</p>	

Số	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
	<p>b) Cơ quan điều tra thuộc Bộ Quốc phòng;</p> <p>c) Cơ quan điều tra thuộc Viện kiểm sát nhân dân tối cao;</p> <p>d) Cơ quan có thẩm quyền điều tra ban đầu.</p> <p>5. Cơ quan điều tra có thẩm quyền theo quy định tại Khoản 4 Điều này khi tiếp nhận thông tin hoặc hồ sơ vụ việc theo quy định tại Khoản 1 Điều này có trách nhiệm phân loại, giải quyết theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự về tiếp nhận, giải quyết tin báo, tố giác về tội phạm và lưu giữ các thông tin, báo cáo, tài liệu nhận được theo chế độ mật và phân hồi ngay khi có kết quả xử lý cho cơ quan phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p>		
6	<p>Điều 3. Trách nhiệm tổ chức thực hiện</p> <p>Các Bộ trưởng, Thủ trưởng cơ quan ngang bộ, Thủ trưởng cơ quan thuộc Chính phủ, Chủ tịch Ủy ban nhân dân các tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương và các tổ chức, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị định này./.</p>	<p>- Không có ý kiến.</p>	<p>Sửa tên Điều 3 như sau:</p> <p>Điều 3. Trách nhiệm thi hành</p>
7	<p>Khoản 1, Điều 6. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro</p> <p>Đối tượng báo cáo phải xây dựng quy định về phân loại khách hàng trên cơ sở rủi ro rửa tiền dựa vào các yếu tố sau:</p> <p>1. Loại khách hàng: Người cư trú hoặc không cư trú; tổ chức hoặc cá nhân; khách hàng thuộc hoặc không thuộc danh sách đen, danh sách cảnh báo;</p>	<p>Nên bỏ yếu tố phân loại khách hàng liên quan đến người cư trú hoặc không cư trú, vì yếu tố cư trú có thể xem xét trong yếu tố địa lý nơi khách hàng cư trú hoặc có trụ sở chính. Việc phân loại khách hàng theo yếu tố cư trú khá khó khăn nhất là đối với các nhà đầu tư nước ngoài. Yếu tố cư trú thiên về những vấn đề kiểm soát liên quan đến quản lý ngoại hối hơn về phòng, chống rửa tiền (Citibank, Nhóm Công tác ngân</p>	<p>Không tiếp thu đối với ý kiến này vì:</p> <p>Yếu tố cư trú trong phân loại khách hàng là nội dung quan trọng, đặc biệt là liên quan đến phòng chống tài trợ khủng bố nên không thể xem xét bỏ.</p>

Số TT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải thích
8	<p>lĩnh vực, phương thức hoạt động, kinh doanh.</p>	<p>Đưa nội dung đào tạo về phòng, chống rửa tiền (đã được quy định tại Thông tư 31/2014/TT-NHNN) vào Nghị định sửa đổi, bổ sung để đảm bảo tính hiệu lực, vì công tác đào tạo trong lĩnh vực phòng, chống rửa tiền hết sức quan trọng (Trường bồi dưỡng cán bộ ngân hàng).</p>	<p>Không tiếp thu đối với ý kiến này vì: Vấn đề này hiện không nằm trong các nội dung sửa đổi, bổ sung Nghị định 116 đã được Chính phủ và Thống đốc NHNN thông qua. Hơn nữa việc sửa các quy định này dẫn tới phải sửa các quy định khác tại Luật phòng, chống rửa tiền nên Ngân hàng Nhà nước sẽ ghi nhận và sẽ xem xét khi tham gia đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật phòng, chống rửa tiền.</p>
9	<p>Điều 15. 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</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cá nhân khi 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 (hỏi phiếu đòi nợ, hỏi phiếu nhận nợ, séc và các công cụ chuyển nhượng khác) trên mức quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phải khai báo hải quan. 2. Tổng cục Hải quan có trách nhiệm ban hành mẫu và hướng dẫn cá nhân khai báo theo quy định tại Khoản 1 Điều này. 3. Tổng cục Hải quan có trách nhiệm cung cấp cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam: <ol style="list-style-type: none"> a) Định kỳ hàng tháng thông tin được khai báo theo Khoản 1 Điều này theo các tiêu chí: Tên đầy đủ của cá nhân xuất, nhập cảnh; số hộ chiếu hoặc 	<p>Theo quy định tại điểm 5 Phần II Quyết định số 2112/QĐ-TTg ngày 25/11/2014 của Thủ tướng Chính phủ về việc ban hành Kế hoạch hành động quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố giai đoạn 2015-2020, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thực hiện kết nối thông tin khai báo, chuyển tiền qua biên giới từ Tổng cục Hải quan đến Cơ quan phòng chống rửa tiền. Do đó, để hoàn thành việc kết nối thông tin trực tiếp từ Tổng cục Hải quan đến Cục Phòng, chống rửa tiền như kế hoạch hành động nêu trên, đề nghị sửa đổi, bổ sung Điều 15 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP cho phù hợp (Bộ Tài chính).</p>	<p>Không tiếp thu đối với ý kiến này vì: Vấn đề này hiện không nằm trong các nội dung sửa đổi, bổ sung Nghị định 116 đã được Chính phủ và Thống đốc NHNN thông qua. Ngân hàng Nhà nước sẽ ghi nhận và sẽ xem xét khi tham gia đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật phòng, chống rửa tiền.</p>

STT	Nội dung dự thảo Nghị định	Ý kiến	Tiếp thu/Giải trình
	<p>giấy tờ xuất, nhập cảnh hợp lệ; quốc tịch; thời gian xuất, nhập cảnh; tên cửa khẩu xuất, nhập cảnh; nơi đến (đối với người xuất cảnh) hoặc nơi đi (đối với người nhập cảnh); địa chỉ tại Việt Nam; giá trị của ngoại tệ tiền mặt, đồng Việt Nam bằng tiền mặt, kim loại quý, đá quý hoặc công cụ chuyên nhượng khai báo;</p> <p>b) Thông tin khác theo quy định của pháp luật.</p>		
10		<p>- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tham khảo thêm điểm e, Khoản 1 Điều 46 Luật thanh tra quy định về nhiệm vụ, quyền hạn của Trường đoàn thanh tra tại chính: “<i>Yêu cầu tổ chức tin dụng nơi đối tượng thanh tra có tài khoản phong tỏa tài khoản để phục vụ việc thanh tra khi có căn cứ cho rằng đối tượng thanh tra có hành vi tẩu tán tài sản</i>” để bổ sung hoàn thiện khoản 10 Điều 1 dự thảo Nghị định (Bộ Tài chính).</p>	<p>Không tiếp thu ý kiến, do: Vấn đề này hiện không nằm trong các nội dung sửa đổi, bổ sung Nghị định 116 đã được Chính phủ và Thống đốc NHNN thông qua. Ngân hàng Nhà nước sẽ ghi nhận và sẽ xem xét khi tham gia đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật phòng, chống rửa tiền.</p>

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

Số: /TTr-NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2019

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH

Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của 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

Kính gửi: Chính phủ

Thực hiện quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2015, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) kính trình Chính phủ dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của 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 như sau:

I. SỰ CẦN THIẾT BAN HÀNH NGHỊ ĐỊNH

1. Quá trình ban hành và những tác động tích cực của Nghị định số 116/2013/NĐ-CP

Luật phòng, chống rửa tiền được Quốc hội thông qua ngày 18/6/2012, có hiệu lực từ ngày 01/01/2013. Sau khi Luật phòng, chống rửa tiền được ban hành, ngày 04/10/2013, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 116/2013/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền (Nghị định 116), có hiệu lực thi hành từ ngày 10/10/2013. Sau gần 06 năm thực hiện, Nghị định 116 cùng với Luật phòng, chống rửa tiền đã mang lại nhiều kết quả tích cực trong công tác phòng, chống rửa tiền, cụ thể:

Nghị định 116 đã quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền về các biện pháp phòng, chống rửa tiền, thu thập xử lý và chuyển giao thông tin về phòng, chống rửa tiền, trách nhiệm của các cơ quan nhà nước trong phòng, chống rửa tiền và hợp tác quốc tế trong phòng, chống rửa tiền. Theo đó, Nghị định 116 đã giúp cho các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và đối tượng báo cáo triển khai thực hiện một số quy định của Luật phòng, chống rửa tiền, đưa Luật phòng, chống rửa tiền vào thực tiễn cuộc sống.

Quy định rõ trách nhiệm của “Cơ quan phòng, chống rửa tiền” thuộc NHNN là cơ quan được NHNN thành lập theo quy định tại Khoản 3 Điều 37 Luật phòng, chống rửa tiền: “*Tổ chức đầu mối theo quy định của Chính phủ để thu thập, xử lý và chuyển giao thông tin về hành vi rửa tiền cho các cơ quan nhà nước có thẩm quyền; yêu cầu tổ chức, cá nhân có liên quan cung cấp thông tin,*

hồ sơ về các giao dịch và các thông tin khác theo quy định của Luật này nhằm phục vụ việc phân tích, chuyển giao thông tin về hành vi rửa tiền”.

Sau khi Nghị định 116 được ban hành và có hiệu lực, việc thực hiện các quy định của pháp luật được các đối tượng báo cáo chú trọng triển khai, số lượng báo cáo giao dịch đáng ngờ (báo cáo GDĐN) do các đối tượng báo cáo gửi cho NHNN tăng dần qua các năm. Cụ thể, từ năm 2013 đến tháng 6/2019, NHNN đã tiếp nhận 8.219 báo cáo GDĐN; số lượng báo cáo GDĐN NHNN nhận được sau khi Luật phòng, chống rửa tiền và Nghị định 116 có hiệu lực tăng gần 4 lần so với giai đoạn chưa có Luật phòng, chống rửa tiền và Nghị định 116 (2006-2012).

Căn cứ kết quả phân tích báo cáo giao dịch đáng ngờ, từ năm 2013 đến tháng 6/2019, NHNN đã chuyển giao 721 vụ việc liên quan đến 4.438 báo cáo GDĐN cho các cơ quan chức năng.

Bên cạnh việc tiếp nhận, xử lý và chuyển giao thông tin giao dịch đáng ngờ, NHNN còn cung cấp thông tin cho các đơn vị, bộ, ngành có liên quan trong hoạt động thanh tra, điều tra, truy tố, xét xử và thi hành án. Theo đó, trong giai đoạn từ năm 2013 đến tháng 6/2019, NHNN đã thực hiện gần 805 lượt cung cấp thông tin theo đề nghị của các đơn vị, bộ, ngành có liên quan.

Cùng với Luật phòng, chống rửa tiền và các văn bản hướng dẫn khác, Nghị định 116 đã góp phần đáp ứng yêu cầu của quá trình hội nhập trên cơ sở tuân thủ các chuẩn mực quốc tế, tăng uy tín và sức hút vốn đầu tư nước ngoài; và tạo điều kiện cho tổ chức, cá nhân Việt Nam kinh doanh tại nước ngoài. Đặc biệt, Việt Nam đã được các tổ chức quốc tế đánh giá là có những bước tiến đáng kể trong công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, là một trong những yếu tố quan trọng giúp Lực lượng đặc nhiệm tài chính (FATF) về chống rửa tiền, tài trợ khủng bố đưa Việt Nam ra khỏi quy trình rà soát của Nhóm xem xét các vấn đề về hợp tác quốc tế (ICRG) thuộc FATF sau gần 4 năm nằm trong quy trình rà soát của Nhóm này.

2. Những tồn tại, bất cập trong các quy định của Nghị định 116

Mặc dù Nghị định 116 đã có vai trò quan trọng trong việc hướng dẫn cụ thể, chi tiết các quy định của Luật phòng, chống rửa tiền, tuy nhiên, qua quá trình triển khai đã bộc lộ một số tồn tại, bất cập cần sớm được chỉnh sửa, bổ sung để góp phần triển khai có hiệu quả cơ chế phòng, chống rửa tiền của Việt Nam như sau:

- Về đối tượng áp dụng (Điều 2)

Thông qua kết quả đánh giá rủi ro quốc gia và thực tế phát sinh cho thấy một số tổ chức tiềm ẩn nguy cơ cao bị tội phạm lạm dụng để rửa tiền hoặc một số tổ chức có điều kiện phát hiện những giao dịch đáng ngờ nhưng chưa được hướng dẫn cụ thể cách thức báo cáo tại Nghị định 116 đề trên cơ sở đó quy định

các đối tượng này phải triển khai các biện pháp phòng, chống rửa tiền hoặc phải thực hiện nghĩa vụ báo cáo về phòng, chống rửa tiền.

- Về chủ sở hữu hưởng lợi (Điều 5)

Chưa quy định trách nhiệm của đối tượng báo cáo phải xác định chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng nên chưa đáp ứng được chuẩn mực quốc tế về vấn đề này; bên cạnh đó tỷ lệ % sở hữu vốn điều lệ/vốn góp của cá nhân có quyền chi phối pháp nhân chưa phù hợp với thực tiễn và gây khó khăn cho đối tượng báo cáo trong quá trình triển khai thực hiện quy định này. Bên cạnh đó, quy định về nhận dạng và xác minh thông tin nhận dạng chủ sở hữu hưởng lợi đối với khách hàng là tổ chức nước ngoài hoặc tổ chức có một hoặc nhiều bên tham gia góp vốn là tổ chức, cá nhân nước ngoài, đối tượng báo cáo phải xác minh bổ sung thông tin nhận biết tổ chức hoặc cá nhân nước ngoài đó bằng cách sử dụng các tài liệu, dữ liệu do cơ quan nước ngoài có thẩm quyền cấp. Quy định này không khả thi vì khách hàng hoặc đối tượng báo cáo không có được các tài liệu, dữ liệu do cơ quan nước ngoài có thẩm quyền cấp.

- Về phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro (Điều 6)

Nội dung này quy định chưa cụ thể, thiếu và chưa phù hợp với chuẩn mực quốc tế; chưa quy định các biện pháp nhận biết khách hàng gián đơn đối với khách hàng có mức độ rủi ro rửa tiền thấp.

- Về giao dịch liên quan tới công nghệ mới (Điều 8)

Việc quy định đối tượng báo cáo phải gặp mặt trực tiếp khách hàng khi lần đầu thiết lập mối quan hệ cung cấp dịch vụ liên quan tới công nghệ mới cho khách hàng đã gây ra một số bất cập khi đối tượng báo cáo phát triển, cung ứng một số dịch vụ gắn với công nghệ hiện đại trong thời đại kỹ thuật số.

- Nghị định 116 chưa quy định cụ thể về “*Cơ quan phòng, chống rửa tiền*” thuộc NHNN là cơ quan nào (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng hay Cục Phòng, chống rửa tiền) nên trong quá trình triển khai thực hiện quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền có nhiều ý kiến khác nhau, không thống nhất trong quy trình, thẩm quyền, trách nhiệm...

- Về trao đổi thông tin

Điều 32 Luật phòng, chống rửa tiền quy định NHNN có trách nhiệm trao đổi thông tin với các bộ, ngành liên quan nhằm mục đích phòng, chống rửa tiền nhưng Điều 21 Nghị định 116 chỉ quy định NHNN có trách nhiệm phối hợp, trao đổi thông tin theo quy định với cơ quan có thẩm quyền trong các trường hợp sau: a) Theo yêu cầu của cơ quan điều tra có thẩm quyền; b) Theo yêu cầu của Viện kiểm sát nhân dân các cấp; Viện kiểm sát quân sự các cấp; c) Theo yêu cầu của Tòa án nhân dân các cấp; Tòa án quân sự các cấp. Quy định này chưa bao quát hết trách nhiệm quản lý của các bộ, ngành trong hoạt động thanh tra, thuế, hải quan, thi hành án...

Mặt khác, chưa có quy định về trao đổi thông tin giữa các đối tượng báo cáo mặc dù đây là một nhu cầu rất cần thiết của các đối tượng báo cáo (nhất là các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực ngân hàng và cần thiết ngay cả với NHNN trong việc thực hiện chức năng Ngân hàng Trung ương, đặc biệt trong mối quan hệ với các ngân hàng đại lý) và là yêu cầu của FATF được nêu tại Khuyến nghị số 18.

Ngoài ra, một số nội dung liên quan đến: báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố; trì hoãn giao dịch; phong tỏa tài khoản cũng có những thuật ngữ, nội dung chưa rõ ràng, còn gây hiểu lầm.

II. MỤC ĐÍCH, QUAN ĐIỂM CHỈ ĐẠO VIỆC XÂY DỰNG DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH

1. Mục đích xây dựng dự thảo Nghị định

Sửa đổi, bổ sung các quy định về phòng, chống rửa tiền để bảo đảm tính thống nhất với quy định tại Luật phòng, chống rửa tiền và các văn bản hướng dẫn thi hành.

Việc sửa đổi, bổ sung Nghị định 116 góp phần hướng dẫn chi tiết các nội dung mà Luật phòng, chống rửa tiền chưa quy định cụ thể, là cơ sở quan trọng để các tổ chức quốc tế về phòng, chống rửa tiền như FATF hoặc APG đánh giá tính đầy đủ, toàn diện trong cơ chế phòng, chống rửa tiền của Việt Nam trong lần đánh giá vào cuối năm 2019.

2. Quan điểm chỉ đạo việc xây dựng dự thảo Nghị định

Phù hợp với chủ trương, đường lối, chính sách của Đảng và Nhà nước về tiền tệ và ngân hàng; bảo đảm tính hợp hiến, tính hợp pháp và tính thống nhất, đồng bộ với quy định của Luật phòng, chống rửa tiền, Luật phòng, chống khủng bố, Bộ luật Hình sự, Bộ luật Tố tụng hình sự và các luật khác có liên quan.

Kế thừa và phát huy hiệu lực, hiệu quả những nội dung còn phù hợp và khắc phục những hạn chế, bất cập quy định tại Nghị định 116.

III. QUÁ TRÌNH XÂY DỰNG DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH

Được sự phân công của Chính phủ và phê duyệt của Thủ tướng Chính phủ, trong quá trình soạn thảo dự thảo Nghị định, NHNN đã thực hiện đúng quy trình theo quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, cụ thể:

1. Tổ chức tổng kết 05 năm thực hiện Luật phòng, chống rửa tiền và các văn bản hướng dẫn trong đó có Nghị định 116.

2. Thành lập Tổ biên tập xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 116 (theo Quyết định số 340/QĐ-NHNN ngày 28/2/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước).

3. Xây dựng dự thảo Nghị định, dự thảo Tờ trình Chính phủ, Bảng thuyết minh.

4. Tổ chức họp Tổ biên tập về dự thảo Nghị định.

5. Ngân hàng Nhà nước đã có công văn số 2278/TTGSNH11 ngày 12/6/2019 gửi các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước; công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2019 gửi các bộ, ngành liên quan, công văn số 7176/NHNN-TTGSNH ngày 12/9/2019 gửi Ủy ban Trung ương Mặt trận Tổ quốc Việt Nam, Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam đề nghị tham gia ý kiến đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 116.

Ngày 15/8/2019, NHNN đã tổ chức Hội thảo lấy ý kiến đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 116 với sự tham dự của đại diện các bộ, ngành có liên quan và các đối tượng báo cáo theo pháp luật phòng, chống rửa tiền.

NHNN đã đăng tải dự thảo Nghị định trên Cổng Thông tin điện tử Chính phủ, Cổng Thông tin điện tử của NHNN để lấy ý kiến rộng rãi của tổ chức, cá nhân.

Trên cơ sở tổng hợp, nghiên cứu và tiếp thu các ý kiến góp ý, NHNN đã chỉnh lý hoàn thiện dự thảo lần 3 Nghị định (có Báo cáo tổng hợp, tiếp thu và giải trình ý kiến góp ý đối với dự thảo Nghị định).

6. Ngày..., NHNN có Công văn số .../NHNN-TTGSNH gửi Bộ Tư pháp đề nghị thẩm định dự thảo Nghị định.

7. Ngày..., Bộ Tư pháp có Báo cáo số/BC-BTP thẩm định dự thảo Nghị định. Trên cơ sở Báo cáo thẩm định của Bộ Tư pháp, NHNN đã tiếp thu, chỉnh sửa, hoàn thiện dự thảo lần 4 Nghị định, hồ sơ trình Chính phủ ký ban hành (có Báo cáo giải trình, tiếp thu ý kiến thẩm định của Bộ Tư pháp).

IV. BỐ CỤC VÀ NỘI DUNG CƠ BẢN CỦA DỰ THẢO NGHỊ ĐỊNH

1. Bố cục của dự thảo Nghị định

Dự thảo Nghị định gồm 04 Điều:

Điều 1: Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04 tháng 10 năm 2013 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền, cụ thể liên quan đến: đối tượng áp dụng; chủ sở hữu hưởng lợi; phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro; giao dịch liên quan tới công nghệ mới; bảo đảm tính minh bạch của pháp nhân và thỏa thuận ủy quyền; báo cáo giao dịch đáng ngờ; trách nhiệm chia sẻ thông tin; báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố; chuyển giao, trao đổi thông tin; trì hoãn giao dịch; phong tỏa tài khoản.

Điều 2: Quy định về việc thay đổi từ ngữ liên quan đến một số điều, khoản của Nghị định 116.

Điều 3: Trách nhiệm thi hành

Điều 4: Hiệu lực thi hành

2. Nội dung cơ bản

Xuất phát từ sự cần thiết, quan điểm, mục tiêu xây dựng Nghị định nêu tại Mục I, II trên, những nội dung sửa đổi, bổ sung cơ bản của dự thảo Nghị định như sau:

2.1. Đối tượng áp dụng

Dự thảo Nghị định bổ sung Điểm a Khoản 2 Điều 2 về đối tượng áp dụng là *“tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán”* vì lý do sau:

Theo quy định tại Nghị định 116, Nghị định số 80/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 101/2012/NĐ-CP ngày 22/11/2012 của Chính phủ về thanh toán không dùng tiền mặt và Thông tư số 39/2014/TT-NHNN ngày 11/12/2014 của NHNN hướng dẫn về dịch vụ trung gian thanh toán thì tổ chức không phải là ngân hàng được NHNN cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán không phải là đối tượng báo cáo theo quy định tại Khoản 3, 4, 5 Điều 4 Luật phòng, chống rửa tiền.

Theo Khuyến nghị của FATF: *“Nếu các quốc gia thông qua những đợt đánh giá rủi ro của họ xác định có các loại hình tổ chức, các hoạt động, ngành nghề kinh doanh hoặc ngành nghề nào mà có rủi ro bị lạm dụng để rửa tiền, tài trợ khủng bố và loại hình đó không nằm trong định nghĩa về định chế tài chính hoặc định chế, ngành nghề phi tài chính chỉ định (DNFBPs), thì quốc gia đó cần phải cân nhắc áp dụng các yêu cầu phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố cho loại hình như vậy”*.

Trong bối cảnh công nghệ thông tin ngày càng phát triển, các dịch vụ tài chính, tiền tệ ngân hàng có nhiều thay đổi so với các dịch vụ truyền thống trước đây; căn cứ vào kết quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền và tài trợ khủng bố của Việt Nam đã xác định các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán là nhóm đối tượng có nguy cơ cao bị lạm dụng để thực hiện hành vi rửa tiền, tài trợ khủng bố.

Theo đó, quy định các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phải áp dụng các biện pháp phòng, chống rửa tiền như đối với các đối tượng báo cáo là các tổ chức tài chính theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền là cần thiết. Vì vậy, dự thảo Nghị định bổ sung Khoản 3 Điều 2 như sau:

“3. Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phải áp dụng các biện pháp phòng, chống rửa tiền theo quy định của pháp luật phòng, chống rửa tiền như đối với các đối tượng báo cáo là các tổ chức tài chính được quy định tại Khoản 3 Điều 4 Luật phòng, chống rửa tiền”.

2.2. Chủ sở hữu hưởng lợi

Dự thảo Nghị định sửa đổi Khoản 1 Điều 5 theo hướng bổ sung yêu cầu đối tượng báo cáo phải xác định chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng nhằm đáp ứng chuẩn mực quốc tế về vấn đề này và sửa đổi tăng tỷ lệ sở hữu của cá nhân có quyền chi phối pháp nhân vì với tỷ lệ % sở hữu vốn điều lệ/vốn góp của cá nhân có quyền chi phối pháp nhân hiện tại chưa phù hợp với thực tiễn và gây khó khăn cho đối tượng báo cáo trong quá trình triển khai thực hiện.

Xác định chủ sở hữu hưởng lợi là yêu cầu của Khuyến nghị số 24, 25 của FATF. Yêu cầu này nhằm xác định ai là người chủ sở hữu cuối cùng, đặc biệt đối với pháp nhân và thỏa thuận pháp lý để tránh việc tội phạm thành lập các pháp nhân hoặc lợi dụng pháp nhân, thỏa thuận pháp lý để rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc thực hiện các hành vi bất hợp pháp khác. Để xác định được người này, theo hướng dẫn của FATF, đối tượng báo cáo phải dựa vào quyền sở hữu vốn điều lệ của doanh nghiệp/vốn góp để xác định.

2.3. Phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro

Dự thảo Nghị định bổ sung Khoản 5 Điều 6 như sau:

“5. Căn cứ kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố tại đối tượng báo cáo, đối tượng báo cáo được áp dụng các biện pháp đơn giản hóa trong việc nhận biết khách hàng đối với những khách hàng được xác định có mức rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố thấp. Đối tượng báo cáo được quyền quyết định áp dụng một hoặc tất cả các biện pháp đơn giản hóa sau:

a) Không thu thập thông tin về mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh nếu có cơ sở nhận biết được mục đích và bản chất từ các loại giao dịch hoặc mối quan hệ kinh doanh đã được thực hiện, thiết lập.

b) Xác thực nhận dạng khách hàng và chủ sở hữu hưởng lợi sau khi thiết lập mối quan hệ kinh doanh.

c) Giảm tần suất cập nhật nhận dạng khách hàng.

d) Giảm mức độ theo dõi và kiểm soát giao dịch.

Đối tượng báo cáo không được áp dụng biện pháp đơn giản hóa trong trường hợp nghi ngờ có dấu hiệu rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố”.

Theo yêu cầu của Khuyến nghị số 1 của FATF, các quốc gia cần tiến hành đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố và cần yêu cầu các đối tượng có liên quan tiến hành đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố của đơn vị mình để từ đó đưa ra các biện pháp phòng, chống phù hợp. Khuyến nghị số 10 của FATF yêu cầu áp dụng các biện pháp đơn giản hóa đối với khách hàng có rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố được xác định ở mức thấp.

Sau khi Phó Thủ tướng Chính phủ Vương Đình Huệ ký Quyết định số 474/QĐ-TTg ngày 30/4/2019, 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 (Báo cáo NRA) và 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), NHNN đã có văn bản gửi các bộ, ngành đề nghị các bộ, ngành yêu cầu các đơn vị thuộc quyền quản lý tiến hành đánh giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố tại đơn vị mình và đề ra biện pháp nhằm giảm thiểu những rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố được phát hiện quá đánh giá phù hợp với quy mô, tính chất hoạt động của đơn vị mình (NHNN đã có văn bản gửi đối tượng báo cáo thuộc quyền quản lý thực hiện yêu cầu này).

Căn cứ vào hướng dẫn nêu trên của FATF và quy định tại Điều 12 Luật phòng, chống rửa tiền, đối tượng báo cáo phải tiến hành phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro rửa. Căn cứ vào kết quả phân loại khách hàng, đối tượng báo cáo đưa ra quy định, biện pháp nội bộ để thực hiện nội dung nêu tại Khoản 5 Điều 6.

2.4. Giao dịch liên quan tới công nghệ mới

Đề phù hợp với nhu cầu áp dụng công nghệ thông tin vào hoạt động tài chính ngân hàng trong thời đại cách mạng công nghiệp 4.0, đồng thời phù hợp với thực trạng, năng lực của các đối tượng báo cáo, dự thảo Nghị định đã sửa đổi Điểm a Khoản 2 Điều 8 Nghị định 116 theo hướng cho phép các đối tượng báo cáo lựa chọn một trong 2 hình thức: gặp mặt trực tiếp hoặc không gặp mặt trực tiếp khách hàng; trong trường hợp không gặp mặt trực tiếp khách hàng, đối tượng báo cáo phải đảm bảo có các biện pháp, hình thức và công nghệ phù hợp để nhận biết và xác minh khách hàng.

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

Dự thảo Nghị định sửa đổi Điểm b, c Khoản 2 Điều 11 về các thông tin Sở Kế hoạch và Đầu tư các tỉnh, thành phố có trách nhiệm thu thập và lưu giữ đối với các doanh nghiệp được thành lập và hoạt động trên địa bàn tỉnh, thành phố để đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật về doanh nghiệp.

2.6. Báo cáo giao dịch đáng ngờ

Để đảm bảo phòng ngừa tội phạm rửa tiền và tăng thêm các biện pháp hữu hiệu để phục vụ công tác thu hồi tài sản, Ngân hàng nhà nước sửa đổi Điểm a Khoản 1 Điều 14 theo hướng thay thế cụm từ “bị can, bị cáo hoặc người bị kết án theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự” bằng cụm từ “người bị tố giác, người bị kiến nghị khởi tố”.

2.7. Trách nhiệm chia sẻ thông tin

Dự thảo Nghị định sửa tên của Điều 17 là: **“Trách nhiệm báo cáo, cung cấp và chia sẻ thông tin”** và bổ sung Khoản 5 Điều 17 như sau:

“5. Đối tượng báo cáo được chia sẻ thông tin về khách hàng bị nghi ngờ liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố và tội phạm khác liên quan đến rửa tiền cho hội sở, các chi nhánh của ngân hàng mẹ hoặc tập đoàn tài chính nhằm phòng, tránh rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố. Các thông tin được chia sẻ

chỉ được phép sử dụng cho mục đích phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố. Bên được cung cấp, chia sẻ thông tin không được phép cung cấp hay chia sẻ cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào ngoại trừ việc cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật cho các cơ quan có thẩm quyền”.

Việc chia sẻ thông tin khách hàng cho mục đích phòng, chống rửa tiền chưa được quy định rõ tại Luật phòng, chống rửa tiền; nhưng đây là một nhu cầu rất cần thiết của các đối tượng báo cáo nhất là đối tượng báo cáo hoạt động trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, đặc biệt trong mối quan hệ với các ngân hàng đại lý. Đây cũng là yêu cầu bắt buộc trong quản lý của các tập đoàn tài chính, ngân hàng có phạm vi hoạt động toàn cầu. Việc chia sẻ thông tin được coi là rất quan trọng và cần thiết trong việc phòng ngừa rửa tiền, tài trợ khủng bố tuy nhiên để bảo mật thông tin khách hàng, dự thảo Nghị định chỉ cho phép thông tin được chia sẻ là các thông tin chung về khách hàng chứ không chia sẻ có các thông tin cụ thể được nêu trong các báo cáo giao dịch đáng ngờ. Việc quy định trong Nghị định là cần thiết để thể chế hóa, tạo hàng lang pháp lý cho các đối tượng báo cáo thực hiện và cũng phù hợp với yêu cầu tại Khuyến nghị số 18 của FATF.

2.8. Báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố

Quy định hiện nay tại khoản 2 Điều 18 Nghị định 116 dễ dẫn tới hiểu lầm rằng việc thực hiện khủng bố, tài trợ khủng bố đã diễn ra và trở thành căn cứ báo cáo, trong khi các Nghị quyết của Hội đồng bảo an Liên hợp quốc về nội dung này luôn yêu cầu phải có biện pháp ngăn chặn kịp thời để khủng bố, tài trợ khủng bố không xảy ra. Để tránh gây hiểu lầm, Cơ quan TTGSNH đã sửa đổi khoản 2 Điều 18 Nghị định 116 như sau: “2. Tổ chức, cá nhân **bị coi là** thực hiện hành vi có liên quan đến tội phạm rửa tiền nhằm tài trợ cho khủng bố nếu có các hoạt động nhằm:...”.

2.9. Chuyển giao thông tin

Khoản 5 Điều 20 được chỉnh sửa để đảm bảo thuận lợi cho quá trình thu thập, xử lý thông tin của các cơ quan có thẩm quyền khi tiếp nhận thông tin chuyển giao từ Cục Phòng, chống rửa tiền.

2.10. Trao đổi thông tin

Dự thảo Nghị định bổ sung trường hợp NHNN có trách nhiệm phối hợp, trao đổi thông tin “*Theo yêu cầu của cơ quan thanh tra, thi hành án, thuế, hải quan*” vào Điểm d Khoản 1 Điều 21 để phù hợp với quy định tại Khoản 3 Điều 32 và Khoản 6 Điều 37 Luật phòng, chống rửa tiền.

2.11. Trì hoãn giao dịch

Dự thảo Nghị định sửa đổi Khoản 4 Điều 22 Nghị định 116 nhằm đảm bảo phù hợp với quy định tại Khoản 3 Điều 33 Luật phòng, chống rửa tiền.

2.12. Phong tỏa tài khoản

Dự thảo Nghị định bổ sung cụm từ “*niêm phong hoặc tạm giữ tài sản*” vào sau cụm từ “*phong tỏa tài khoản*” tại các khoản từ Khoản 1 đến Khoản 5 Điều 23 nhằm đảm bảo phù hợp với Điều 34 Luật phòng, chống rửa tiền. Đồng thời, sửa đổi khoản 2 thành “*Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hình sự, pháp luật tố tụng hình sự và pháp luật thanh tra có thẩm quyền ra quyết định yêu cầu đối tượng báo cáo áp dụng biện pháp phong tỏa tài khoản hoặc niêm phong, tạm giữ tài sản và chịu trách nhiệm về quyết định này*” để phù hợp với quy định của pháp luật hình sự và luật tố tụng hình sự.

2.13. Dự thảo Nghị định thay cụm từ “*cơ quan có chức năng điều tra ban đầu*” và cụm từ “*cơ quan có thẩm quyền điều tra ban đầu*” bằng cụm từ “*cơ quan được giao nhiệm vụ tiến hành một số hoạt động điều tra*” tại Điểm d Khoản 3 Điều 17, Điểm d Khoản 4 Điều 20 để đảm bảo chính xác theo quy định của Luật Tổ chức cơ quan điều tra hình sự năm 2015, Luật Tố tụng hình sự 2015.

V. NHỮNG VẤN ĐỀ XIN Ý KIẾN

Trong quá trình xây dựng và hoàn thiện dự thảo Nghị định, cơ quan chủ trì soạn thảo đã tiếp thu, giải trình đầy đủ các ý kiến góp ý và ý kiến thẩm định của Bộ Tư pháp; đến nay không còn nội dung có ý kiến khác nhau cần xin ý kiến Chính phủ.

Trên đây là Tờ trình về Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 116/2013/NĐ-CP, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam kính trình Chính phủ xem xét, quyết định./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Tư pháp;
- Lưu: VP, TTGSNH.

THÔNG ĐỐC

Số: 220/TANDTC-PC
V/v góp ý dự thảo Nghị định
sửa đổi, bổ sung Nghị định
Số: 224/H
Hà Nội, ngày 18 tháng 9 năm 2019
Giờ:
Ngày: 20/9/2019
Chuyển:

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Cục Phòng, chống rửa tiền)

Sau khi nghiên cứu dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 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 và tài liệu gửi kèm theo Công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07-8-2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Tòa án nhân dân tối cao có ý kiến như sau:

1. Về phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản (khoản 10 Điều 1 dự thảo Nghị định)

Theo Điều 34 Luật Phòng, chống rửa tiền quy định: “Đối tượng báo cáo phải thực hiện phong tỏa tài khoản hoặc áp dụng biện pháp niêm phong hoặc tạm giữ tài sản của các cá nhân, tổ chức khi có quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và báo cáo việc thực hiện cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam”.

Thẩm quyền và trách nhiệm của các cơ quan tiến hành tố tụng trong việc phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản được quy định trong các luật tố tụng. Mặt khác, Nghị định Chính phủ không quy định thẩm quyền của cơ quan tư pháp. Do đó, Tòa án nhân dân tối cao đề nghị căn chỉnh lý nội dung tại khoản 10 Điều 1 dự thảo Nghị định theo hướng dẫn chiếu đến các luật cụ thể.

2. Về nội dung thay “Cơ quan phòng, chống rửa tiền” bằng “Cục Phòng, chống rửa tiền” (khoản 11 Điều 1 dự thảo Nghị định)

Tòa án nhân dân tối cao đề nghị cân nhắc giữ nguyên “Cơ quan phòng, chống rửa tiền” như quy định của Luật Phòng, chống rửa tiền và Nghị định 116.

3. Về việc bổ sung trách nhiệm báo cáo, cung cấp và chia sẻ thông tin (khoản 5 Điều 17)

Việc bổ sung quy định “Các thông tin được chia sẻ chỉ được phép sử dụng cho mục đích phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố. Bên được cung cấp, chia sẻ thông tin không được phép cung cấp hay chia sẻ cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào” là không phù hợp với pháp luật tố tụng về thu thập, kiểm tra, đánh giá chứng cứ trong quá trình điều tra, giải quyết vụ án và Nghị định

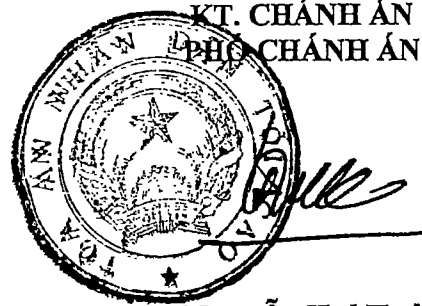
K/c P1 + 1/4
23/9/2019
V/c Hiến
ong hợp
thêm ngay
(3/9/19)

117/2018/NĐ-CP ngày 11/9/2018 của Chính phủ về việc giữ bí mật, cung cấp thông tin khách hàng của các tổ chức tín dụng. Do vậy, Tòa án nhân dân tối cao đề nghị cân nhắc không bổ sung nội dung này vào dự thảo Nghị định.

Trên đây là ý kiến của Tòa án nhân dân tối cao đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 116 để quý Cơ quan tham khảo trong quá trình chỉnh lý, hoàn thiện dự thảo Nghị định./

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Đ/c Chánh án (để báo cáo);
- Lưu: VT (TANDTC, Vụ PC&QLKH).



KT. CHÁNH ÁN
PHÓ CHÁNH ÁN

Nguyễn Trí Tuệ



Bộ Tư pháp
13.09.2019
14:28:35
+07:00

BỘ TƯ PHÁP

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 12 tháng 9 năm 2019

Số: 3518 /BTP-PLHSHC

V/v góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 116

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM	
VĂN PHÒNG	
VĂN	Số: 11357
BẢN	Giờ: 13.9.2019
ĐẾN	Ngày: 13.9.2019
	Chuyên:

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Phức đáp Công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2019 và Công văn số 6799/NHNN-TTGSNH ngày 29/8/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc tham gia ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung 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 (sau đây gọi tắt là dự thảo Nghị định), Bộ Tư pháp có một số ý kiến như sau:

1. Về sự cần thiết xây dựng Nghị định

Bộ Tư pháp nhận thấy, việc xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 116/2013/NĐ-CP là cần thiết để khắc phục những bất cập về quy định trong lĩnh vực phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố theo yêu cầu của Nhóm Châu Á-Thái Bình Dương về chống rửa tiền (APG), bảo đảm thực hiện các Khuyến nghị của lực lượng đặc nhiệm tài chính (FATF) và phục vụ cho đánh giá đa phương của APG đối với Việt Nam trong thời gian tới. Tuy nhiên, để bảo đảm cho cơ quan có thẩm quyền có đủ căn cứ xem xét, quyết định việc xây dựng Nghị định, Bộ Tư pháp đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo chuẩn bị đầy đủ hồ sơ theo yêu cầu của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật, nhất là các tài liệu liên quan đến việc đánh giá cơ sở lý luận, thực tiễn, yêu cầu quốc tế để lập luận cho sự cần thiết ban hành Nghị định.

2. Về một số nội dung cụ thể của dự thảo Nghị định

2.1. Về vấn đề xác định cá nhân có quyền chỉ phối pháp nhân (khoản 3 Điều 1 dự thảo Nghị định)

Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung điểm b khoản 1 Điều 5 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP theo hướng nâng tỉ lệ phần trăm vốn điều lệ mà cá nhân nắm giữ để bảo đảm cá nhân đó có quyền chỉ phối pháp nhân là từ 10% lên 25%. Tuy nhiên, cơ quan chủ trì soạn thảo chưa cung cấp căn cứ, lập luận cho việc tăng tỉ lệ vốn đóng góp thêm 15% so với quy định hiện hành. Do đó, để bảo đảm quy định phù hợp, Bộ Tư pháp đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo cung cấp đầy đủ thông tin cần thiết về cơ sở của việc đề xuất tăng tỷ lệ phần trăm vốn điều lệ này.

2.2. Về việc áp dụng biện pháp đơn giản hóa (khoản 5 Điều 1 dự thảo Nghị định)

Khoản 5 dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Điều 6 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP theo hướng bổ sung khoản 5 về việc áp dụng biện pháp đơn giản hóa đối với những khách hàng được xác định có mức độ rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố thấp. Bộ Tư pháp cơ bản nhất trí với việc bổ sung quy định này. Việc phân loại khách hàng có mức độ rủi ro cao hay thấp có ý nghĩa quan trọng để đối tượng báo cáo áp dụng biện pháp phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố phù hợp, nhưng dự thảo Nghị định chưa có tiêu chí cụ thể, rõ ràng để phân loại. Do đó, Bộ Tư pháp đề nghị quy định rõ tại dự thảo Nghị định này tiêu chí phân loại này.

2.3. Về báo cáo hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố (khoản 7 Điều 1 dự thảo Nghị định)

Khoản 7 Điều 1 dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Điều 18 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP theo hướng thay từ "gồm" bằng cụm từ "khi phát hiện hành vi đó để" tại tiêu đề khoản 2 nhằm tránh hiểu rằng hành vi khủng bố, tài trợ khủng bố đã thực hiện. Tuy nhiên, cách thể hiện tại dự thảo Nghị định như vậy là chưa rõ. Bộ Tư pháp thấy rằng, không có quy định nào tại Điều 18 Nghị định thể hiện rằng hành vi khủng bố, tài trợ khủng bố đã thực hiện. Do đó, đề nghị cần nhắc thêm sự cần thiết chính lý nội dung này.

2.4. Về phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản (khoản 10 Điều 1 dự thảo Nghị định)

Khoản 10 Điều 1 dự thảo Nghị định sửa đổi Điều 23 Nghị định 116/2013/NĐ-CP theo hướng bổ sung biện pháp niêm phong hoặc tạm giữ tài sản và cá nhân có thẩm quyền áp dụng biện pháp phong tỏa tài khoản, niêm phong hoặc tạm giữ tài sản tại khoản 2 Điều này. Bộ Tư pháp nhất trí với việc sửa đổi, bổ sung này nhằm bảo đảm phù hợp với quy định của Luật Phòng, chống rửa tiền, Bộ luật tố tụng hình sự năm 2015. Tuy nhiên, theo Luật Thi hành án dân sự, để bảo đảm thi hành án, Luật quy định Chấp hành viên có quyền tự mình hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của đương sự áp dụng ngay biện pháp bảo đảm thi hành án nhằm ngăn chặn việc tẩu tán, hủy hoại tài sản, trốn tránh việc thi hành án, bao gồm biện pháp phong tỏa tài khoản, tạm giữ tài sản, giấy tờ, tạm dừng việc đăng ký, chuyển dịch, thay đổi hiện trạng về tài sản (Điều 66). Do đó, Bộ Tư pháp đề nghị cần nhắc để bổ sung cho phù hợp với quy định của pháp luật thi hành án dân sự.

2.5. Ngoài ra, đề nghị rà soát để sửa đổi một số thuật ngữ tại Nghị định số 116/2013/NĐ-CP cho phù hợp với pháp luật có liên quan, ví dụ: thuật ngữ cơ quan

2.5. Ngoài ra, đề nghị rà soát đề sửa đổi một số thuật ngữ tại Nghị định số 116/2013/NĐ-CP cho phù hợp với pháp luật có liên quan, ví dụ: thuật ngữ cơ quan có chức năng điều tra ban đầu (điểm d, khoản 3 Điều 17; điểm d khoản 4 Điều 20;... đề nghị thay bằng thuật ngữ "cơ quan được giao nhiệm vụ tiến hành một số hoạt động điều tra" cho phù hợp với quy định của Bộ luật Tố tụng hình sự năm 2015, Luật Tổ chức cơ quan điều tra hình sự năm 2015.

3. Về trình tự, thủ tục và hồ sơ xây dựng Nghị định

Việc xây dựng Nghị định thuộc trường hợp không phải lập Đề nghị. Tuy nhiên, để bảo đảm thuận lợi cho các cơ quan liên quan trong việc góp ý, thẩm định, quyết định việc ban hành Nghị định, Bộ Tư pháp đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo tuân thủ các yêu cầu của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật về quy trình và hồ sơ xây dựng Nghị định.

Trên đây là ý kiến của Bộ Tư pháp đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung 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, xin gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để tham khảo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng (để b/c);
- TT Đặng Hoàng Oanh (để b/c);
- Lưu: VT, PLHSHC.

TT. BỘ TRƯỞNG
VỤ TRƯỞNG VỤ PHÁP HÌNH SỰ - HÀNH CHÍNH



Đỗ Đức Hiến

Số: 2534 /BCA-V03

Hà Nội, ngày 05 tháng 9 năm 2019

V/v tham gia ý kiến về dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 116/2013/NĐ-CP

CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG	
CỤC V	
CV ĐẾN	Số: 1896
	Giờ:
	Ngày: 06/9/2019
	Chuyển:

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Trả lời Công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đề nghị tham gia ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của 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, Bộ Công an có ý kiến như sau:

○ Đề bảo đảm phòng ngừa tội phạm rửa tiền và tăng thêm các biện pháp hữu hiệu để phục vụ công tác thu hồi tài sản, đề nghị sửa đổi điểm a khoản 1 Điều 14 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP theo hướng bổ sung nội dung “Giao dịch được yêu cầu thực hiện bởi người bị tố giác, người bị kiến nghị khởi tố và tài sản trong giao dịch là tài sản hoặc có nguồn gốc từ tài sản thuộc quyền sở hữu hoặc kiểm soát của cá nhân đó hoặc của cá nhân, tổ chức liên quan tới cá nhân đó, trong hoặc sau thời gian thực hiện hành vi phạm tội”.

○ Đề nghị sửa đổi, bổ sung Điều 17 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP theo hướng bổ sung nội dung: “Các đối tượng báo cáo có trách nhiệm thực hiện yêu cầu cung cấp thông tin theo đề nghị của Cơ quan điều tra các cấp kể từ khi giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm, kiến nghị khởi tố, kể cả các thông tin thuộc bí mật nhà nước. Các cơ quan điều tra khi tiếp nhận các thông tin thuộc bí mật nhà nước có trách nhiệm lưu trữ, bảo quản, sử dụng theo quy định của pháp luật về bảo vệ bí mật nhà nước”.

- Đề nghị sửa đổi, bổ sung Điều 20 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP như sau:

⊕ Sửa đổi cụm từ “...dựa trên kinh nghiệm thực tế và kinh nghiệm quốc tế nhận thấy...” thành cụm từ “...dựa trên tài liệu xác thực và kinh nghiệm công tác nhận thấy...” tại điểm e khoản 2 và điểm b khoản 3.

⊕ Đề nghị sửa đổi nội dung khoản 5 theo hướng “Các cơ quan có thẩm quyền có trách nhiệm tiếp nhận các thông tin giao dịch đáng ngờ do Ngân hàng Nhà nước chuyển giao. Nếu có dấu hiệu tội phạm và đủ căn cứ thì các cơ quan có thẩm quyền phân loại, giải quyết theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự về tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm. Các thông tin chưa rõ dấu hiệu tội phạm thì tiến hành phân loại, xác minh các nội dung giao dịch đáng ngờ do Ngân hàng Nhà nước chuyển giao.”

○ Đề nghị sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 23 (Phong tỏa tài khoản) Nghị định số 116/2013/NĐ-CP thành: Cơ quan, người có thẩm quyền tiến hành tố

14/09/2019
14/9/2019
XOM
ý kiến
sử dụng
06/9/19

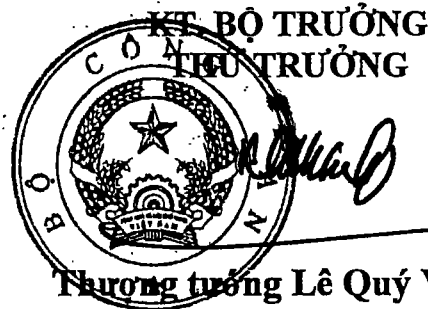
tụng hình sự, cơ quan, người có thẩm quyền thi hành án hình sự có thẩm quyền quyết định phong tỏa tài khoản theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự, thi hành án hình sự. Đồng thời, cần nhắc không quy định khoản 3 bởi vì các nội dung này đã được quy định trong các biểu mẫu sử dụng trong tố tụng hình sự.

- Ngoài ra, đề nghị rà soát, chỉnh lý các nội dung liên quan đến tên của các cơ quan điều tra, cơ quan được giao nhiệm vụ tiến hành một số hoạt động điều tra để bảo đảm chính xác theo quy định của Luật Tổ chức cơ quan điều tra hình sự năm 2015; ví dụ: cần chỉnh lý cụm từ “cơ quan có thẩm quyền điều tra ban đầu” bằng cụm từ “Cơ quan được giao nhiệm vụ tiến hành một số hoạt động điều tra tại điểm d khoản 3 Điều 17, điểm d khoản 4 Điều 20...”

Trên đây là ý kiến tham gia của Bộ Công an, xin gửi đến các đồng chí để tập hợp. *my*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Đồng chí Bộ trưởng (để báo cáo);
- Lưu: VT, V03.



BỘ TÀI CHÍNH

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

Số: 10251/BTC-TCNH

V/v tham gia ý kiến đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định số 116/2013/NĐ-CP.

Hà Nội, ngày 30 tháng 8 năm 2019

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Trả lời Công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc lấy ý kiến tham gia đối với Nghị định sửa đổi, bổ sung 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, Bộ Tài chính có ý kiến như sau:

1. Ý kiến tham gia chung:

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam rà soát các nội dung sửa đổi, bổ sung tại dự thảo Nghị định bảo đảm phù hợp với Luật Phòng, chống rửa tiền và các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan.

- Theo quy định tại điểm 5 Phần II Quyết định số 2112/QĐ-TTg ngày 25/11/2014 của Thủ tướng Chính phủ về việc ban hành Kế hoạch hành động quốc gia về rửa tiền, tài trợ khủng bố giai đoạn 2015-2020, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thực hiện kết nối thông tin khai báo, chuyển tiền qua biên giới từ Tổng cục Hải quan đến Cơ quan phòng chống rửa tiền. Do đó, để hoàn thành việc kết nối thông tin trực tiếp từ Tổng cục Hải quan đến Cục Phòng, chống rửa tiền như kế hoạch hành động nêu trên, đề nghị sửa đổi, bổ sung Điều 15 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP cho phù hợp.

2. Ngoài ra, Bộ Tài chính có một số ý kiến cụ thể đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định số 116/2013/NĐ-CP như sau:

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bổ sung việc giải thích từ ngữ đối với cụm từ "*chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng*" và sửa nội dung tại khoản 3 Điều 1 dự thảo Nghị định (sửa đổi khoản 1 Điều 5 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP) "*.....và cập nhật thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng thông qua các tiêu chí sau:.....*" để đảm bảo tính thống nhất cho văn bản. Đồng thời xem xét quy định về việc xác định chủ sở hữu hưởng lợi *cuối cùng* của khách hàng do đối tượng báo cáo sẽ gặp khó khăn để thực hiện các biện pháp để nhận biết và cập nhật thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi theo quy định.

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cần nhắc cụm từ “liên quan” tại Khoản 4 Điều 1 dự thảo Nghị định (sửa đổi khoản 2 Điều 6 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP) quy định về phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro (“Loại sản phẩm, dịch vụ khách hàng sử dụng, dự kiến sử dụng: Dịch vụ liên quan đến tiền mặt,...”) do có thể sẽ mở rộng phạm vi, đối tượng khá rộng và chưa rõ ràng.

- Tại Khoản 5 Điều 1 dự thảo Nghị định (bổ sung khoản 5 Điều 6 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP) quy định: “Căn cứ vào kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố tại đối tượng báo cáo, đối tượng báo cáo được áp dụng các biện pháp đơn giản hóa trong việc nhận biết khách hàng đối với những khách hàng được xác định có mức rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố thấp,...”. Như vậy có được hiểu là đối tượng báo cáo tự căn cứ kết quả đánh giá rủi ro tại đơn vị mình để xác định rủi ro là thấp, từ đó áp dụng các biện pháp đơn giản theo quy định tại dự thảo hay không hay dựa vào đánh giá rủi ro NRA quốc gia. Trường hợp cho phép đối tượng báo cáo chủ động đánh giá thì phải quy định các tiêu chí, cách thức đánh giá để thống nhất thực hiện và thuận lợi trong việc áp dụng.

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam làm rõ quy định tại khoản 5 Điều 1 dự thảo Nghị định (bổ sung khoản 5 Điều 6 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP) là chủ sở hữu hưởng lợi hay chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng (điểm b nội dung sửa đổi).

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam làm rõ cơ sở quy định cá nhân có quyền chi phối pháp nhân là cá nhân nắm giữ từ 25% trở lên vốn điều lệ pháp nhân tại Khoản 3 Điều 1 dự thảo Nghị định (sửa đổi Khoản 1 Điều 5 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP) do việc quy định tỷ lệ nắm giữ vốn điều lệ là cá nhân để có quyền chi phối một pháp nhân cần phải phù hợp và tuân thủ theo quy định tại Luật doanh nghiệp 2014 và pháp luật khác có liên quan.

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xem xét quy định rõ các tiêu chí để xác định sự phù hợp của công nghệ để nhận biết và xác minh khách hàng trong trường hợp đối tượng báo cáo không gặp mặt trực tiếp khách hàng được quy định tại khoản 6 Điều 1 dự thảo Nghị định (sửa đổi điểm a khoản 2 Điều 8 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP).

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bổ sung cụm từ “Chúng khoán” nội dung sửa đổi điểm d Khoản 1 Điều 21 tại khoản 8 Điều 1 dự thảo Nghị định.

- Theo quy định tại Khoản 9 Điều 1 dự thảo Nghị định (sửa đổi khoản 4 Điều 22 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP): “4. Khi áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch, đối tượng báo cáo ngay bằng văn bản và thông báo ngay bằng điện thoại cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền, đồng thời báo cáo cho Ngân hàng

Nhà nước Việt Nam để ~~phối hợp~~. Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giữ nguyên cụm từ “để ~~phối hợp~~” như quy định hiện tại.

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định rõ thời hạn báo cáo hoặc thông báo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại khoản 9 và khoản 10 Điều 1 dự thảo Nghị định (sửa đổi khoản 4 Điều 22 và Điều 23 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP), tránh các quy định chung chung gây khó khăn cho các đối tượng báo cáo trong việc thực hiện.

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tham khảo thêm điểm e, Khoản 1 Điều 46 Luật thanh tra quy định về nhiệm vụ, quyền hạn của Trưởng đoàn thanh tra tài chính: “*Yêu cầu tổ chức tín dụng nơi đối tượng thanh tra có tài khoản phong tỏa tài khoản đó để phục vụ việc thanh tra khi có căn cứ cho rằng đối tượng thanh tra có hành vi tẩu tán tài sản*” để bổ sung hoàn thiện khoản 10 Điều 1 dự thảo Nghị định.

Trên đây là ý kiến tham gia của Bộ Tài chính, đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tổng hợp./. *ell*

Nơi nhận: ✓

- Như trên;
- TCT; TCHQ; UBCKNN;
- Cục QLGSBH; Cục CDKT;
- Thanh tra Bộ Tài chính;
- Lưu: VT, TCNH. (NA. Tuần - 8b)

KT. BỘ TRƯỞNG
THỦ TRƯỞNG



ell

Huỳnh Quang Hải

BỘ QUỐC PHÒNG**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**Số: **9111** /BQP-PCHà Nội, ngày **22** tháng 8 năm 2019

V/v tham gia ý kiến dự thảo
Nghị định sửa đổi, bổ sung
một số điều của Nghị định
số 116/2013/NĐ-CP ngày
04/10/2013 của Chính phủ

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM
VĂN PHÒNG

VĂN RÀN ĐẾN	Số:.....
	Giờ:...../.....
	Ngày:...../...../.....
	Chuyên:.....

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. ✓

Phức đáp Công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc tham gia ý kiến dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung 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; Bộ Quốc phòng cơ bản nhất trí với dự thảo và có ý kiến như sau:

1. Điều 1

a) Đề nghị bỏ Khoản 3, vì tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian đã được bổ sung vào đối tượng áp dụng tại Khoản 2 Điều 2; do đó, tổ chức này phải thực hiện quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

b) Khoản 5, đề nghị bỏ cụm từ “Đối tượng báo cáo không được áp dụng biện pháp đơn giản hóa trong trường hợp nghi ngờ có dấu hiệu rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố”, vì nội dung Khoản này chỉ quy định đối với đối tượng khách hàng được xác định có mức độ rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố thấp.

2. Rà soát, chỉnh lý về thể thức văn bản để phù hợp với quy định tại Nghị định số 34/2016/NĐ-CP ngày 14/5/2016 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật.

Bộ Quốc phòng xin gửi đề Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tổng hợp. *!*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Vụ Pháp chế;
- Lưu: VT, PC; B3.

**Thượng tướng Lê Chiêm**

BỘ KHOA HỌC VÀ CÔNG NGHỆ CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 2593 /BKHCN-CNC
V/v ý kiến đối với dự thảo Nghị định
sửa đổi, bổ sung Nghị định 116

Hà Nội, ngày 22 tháng 8 năm 2019

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Phúc đáp Công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2019 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Việt Nam về việc ý kiến đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung 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 (sau đây gọi tắt là Dự thảo); thực hiện chức năng quản lý nhà nước về khoa học và công nghệ (KH&CN), Bộ KH&CN có ý kiến như sau:

1. Về sự cần thiết

Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04/10/2013 của Chính phủ đã đưa ra các quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền (PCRT). Tuy nhiên, do hoạt động rửa tiền tác động rất lớn đến mức độ an toàn của nền tài chính, kinh tế quốc gia nên việc PCRT là một nhiệm vụ đặc biệt quan trọng, bao gồm tất cả các biện pháp, hoạt động có thể được thực hiện nhằm ngăn chặn tiền thu được một cách bất hợp pháp được sử dụng dưới bất kỳ hình thức nào.

Trong bối cảnh sự phát triển của nền kinh tế toàn cầu đang chịu tác động của cuộc Cách mạng công nghiệp lần thứ tư (CMCN 4.0), các giao dịch tài chính quốc tế ngày càng đa dạng, sử dụng công nghệ mới trong hoạt động thanh toán. Vì vậy, việc ban hành Nghị định sửa đổi Nghị định 116 không chỉ giải quyết những khó khăn, vướng mắc của các đối tượng báo cáo và các cơ quan có thẩm quyền khi triển khai Nghị định, quan trọng hơn nữa là giúp hướng đến việc tuân thủ các chuẩn mực quốc tế về PCRT và tài trợ khủng bố.

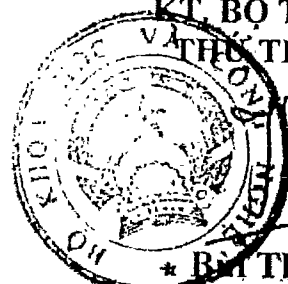
2. Về nội dung Dự thảo

Về cơ bản, Dự thảo đã được hoàn thiện đầy đủ, chặt chẽ về mặt nội dung, đáp ứng nhu cầu thực tiễn, trong đó đã đưa ra một số điều chỉnh về quy định, thủ tục phù hợp với bối cảnh mới của CMCN 4.0.

Trên đây là ý kiến đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định số 116/2013/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật PCRT, Bộ KH&CN kính gửi NHNN Việt Nam để tổng hợp, hoàn thiện Dự thảo.

Trân trọng / *[Signature]*

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: VT, CNC.

KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG

* **B.T. Thế Duy**

BỘ TÀI NGUYÊN VÀ MÔI TRƯỜNG

Số: 4168 /BTNMT-PC

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

V/v góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của 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

Hà Nội, ngày 23 tháng 8 năm 2019

GÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM
VĂN PHÒNG

ẤN Số: 10825
ẤN Giờ:
ẤN Ngày: 23.8.2019
ẤN Chuyển:

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Phúc đáp Công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của 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, sau khi nghiên cứu, Bộ Tài nguyên và Môi trường có ý kiến như sau:

- Điểm a khoản 2 Điều 8, đề nghị viết lại như sau: “Yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin theo quy định tại Điều 4 Nghị định này và được quyền quyết định gặp mặt trực tiếp hoặc không gặp mặt trực tiếp khách hàng khi lần đầu thiết lập mối quan hệ...”.

- Đề nghị bổ sung khoản 5 Điều 17 về chỉ định đối tượng khách hàng được nhận biết có mức rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố sẽ thuộc đối tượng chia sẻ thông tin về khách hàng cho Hội sở, các chi nhánh của Ngân hàng mẹ hoặc tập đoàn tài chính.

Bộ Tài nguyên và Môi trường gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nghiên cứu, tổng hợp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng Trần Hồng Hà (để báo cáo);
- Vụ Kế hoạch - Tài chính;
- Thanh Tra Bộ;
- Lưu: VT, PC. 5.

**KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG**



Địa chỉ: Bộ Tài nguyên và Môi trường
Email: btmnt@monre.gov.vn
Cơ quan: Bộ Tài nguyên và Môi trường
Ngày ký: 23.08.2019
14:40:19 +07:00

Trần Quý Kiên



Người gửi: Bộ Kế hoạch và Đầu tư
 Email: vanphongbo@mmt.gov.vn
 Cơ quan: Bộ Kế hoạch và Đầu tư
 Thời gian ký: 09.09.2019 16:28:30

BỘ KẾ HOẠCH VÀ ĐẦU TƯ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: **6409/BKHĐT-TCTT**
 V/v góp ý dự thảo Nghị định
 sửa đổi, bổ sung Nghị định 116

Hà Nội, ngày **04 tháng 9 năm 2019**

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM	
VĂN PHÒNG	
VĂN	Số: 11515
BẢN	Giờ: 10/9/2019
ĐẾN	Ngày: 10/9/2019
	Chuyên: Phúc đáp công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07 tháng 8 năm 2019

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Phúc đáp công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07 tháng 8 năm 2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc lấy ý kiến đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung 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 (dự thảo Nghị định), Bộ Kế hoạch và Đầu tư có ý kiến như sau:

1. Về hồ sơ xây dựng Nghị định:

Theo quy định tại Điều 93 Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật về hồ sơ dự thảo Nghị định trình Chính phủ, đề nghị Ngân hàng Nhà nước bổ sung Tờ trình Chính phủ về dự thảo Nghị định, Báo cáo tổng kết tình hình thực hiện 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 và các chính sách sửa đổi, bổ sung dự thảo Nghị định.

2. Về nội dung dự thảo Nghị định

- Tại Khoản 3 Điều 1 dự thảo Nghị định, đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bổ sung:

+ Thuyết minh, căn cứ, khái niệm đối với đề xuất sửa đổi quy định về "chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng".

+ Cơ sở, căn cứ đề xuất quy định về "cá nhân có quyền chi phối pháp nhân" với tỷ lệ nắm giữ vốn điều lệ của cá nhân tại pháp nhân từ 10% lên 25%.

- Liên quan đến nội dung quy định về bảo đảm tính minh bạch của pháp nhân và thỏa thuận ủy quyền do cơ quan đăng ký kinh doanh thực hiện, Luật Phòng, chống rửa tiền và Nghị định số 116/2013/NĐ-CP có các quy định sau:

+ Khoản 2 Điều 18 Luật Phòng, chống rửa tiền:

"2. Cơ quan đăng ký kinh doanh phải lưu giữ và cập nhật thông tin cơ bản về cơ cấu tổ chức, người sáng lập, chủ sở hữu hưởng lợi của các doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán".

+ Khoản 2 Điều 11 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP:

"2. Cơ quan đăng ký kinh doanh theo quy định tại Khoản 2 Điều 18 Luật phòng, chống rửa tiền là Sở Kế hoạch và Đầu tư các tỉnh, thành phố có trách

nhiệm thu thập và lưu giữ các thông tin sau đây về các doanh nghiệp được thành lập và hoạt động trên địa bàn tỉnh, thành phố:

a) Thông tin cơ bản về doanh nghiệp: Tên giao dịch đầy đủ và viết tắt, địa chỉ đặt trụ sở chính, mã số thuế, số điện thoại, số fax, lĩnh vực hoạt động kinh doanh;

b) Vốn pháp định, vốn điều lệ, vốn đăng ký;

c) Danh sách người sáng lập, cổ đông lớn;

d) Người đại diện theo pháp luật;

đ) Chủ sở hữu hưởng lợi;


e) Thông tin khác”.

Căn cứ các quy định pháp luật về doanh nghiệp:

- Luật Doanh nghiệp không có quy định về vốn pháp định, vốn đăng ký, chỉ có quy định về vốn điều lệ tại Khoản 29 Điều 4.

- Các Điều 22, Điều 25, Điều 51 của Nghị định số 78/2015/NĐ-CP ngày 14/9/2015 của Chính phủ quy định về thông tin cổ đông thì hồ sơ đăng ký cổ phần bao gồm danh sách cổ đông sáng lập, danh sách cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài (nếu có) và danh sách người đại diện theo ủy quyền đối với cổ đông nước ngoài là tổ chức (nếu có).

Do vậy, đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tổng hợp, nghiên cứu sửa đổi Khoản 2 Điều 11 Nghị định số 116/2013/NĐ-CP để đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật về doanh nghiệp.

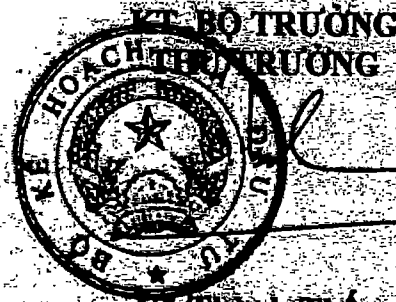
Trên đây là ý kiến của Bộ Kế hoạch và Đầu tư gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tổng hợp. 

Nơi nhận:

- Như trên;

- Cục QLĐKKD;

- Lưu VT, Vụ TCTT. NA



Vũ Thành Thống

Số: 3442/BNG-LPQT

V/v góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi,
bổ sung Nghị định 116

Hà Nội, ngày 10 tháng 9 năm 2019.

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM	
VĂN PHÒNG	
VĂN	Số: 11563
BẢN	Giờ:
ĐẾN	Ngày: 11/9/19
	Chuyên:

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Phúc Công văn số 6103/NHNN-TTGSBH ngày 07/8/2019 của Quý Cơ quan về việc góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định 116/2013/NĐ-CP của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền, Bộ Ngoại giao có ý kiến như sau:

1. Để làm rõ các hành vi bị coi là được thực hiện nhằm tài trợ cho khủng bố cũng như các đối tượng trong danh sách trừng phạt của Hội đồng Bảo an thuộc phạm vi được đề cập tại khoản 2 Điều 18 dự thảo Nghị định, đề nghị sửa Khoản 2 Điều 18 tại dự thảo Nghị định như sau:

~~"2. Căn cứ cho rằng Tổ chức, cá nhân bị coi là thực hiện hành vi có liên quan đến tội phạm rửa tiền nhằm tài trợ cho khủng bố khi phát hiện hành vi đó nếu có các hoạt động nhằm:~~

a) Thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân **khủng bố hoặc tài trợ khủng bố** theo danh sách trong các nghị quyết liên quan của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc".

2. Tại Bảng nội dung sửa đổi, bổ sung Nghị định, Điều 17 có tiêu đề "Trách nhiệm báo cáo, cung cấp và chia sẻ thông tin", theo đó bổ sung Khoản 5 với nội dung cho phép đối tượng báo cáo chia sẻ thông tin cho một số tổ chức.

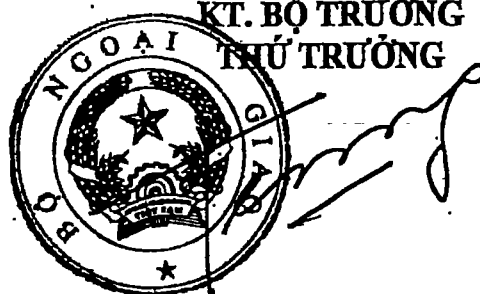
Bộ Ngoại giao thấy rằng quy định như đề xuất tại Khoản 5 nêu trên không tạo ra trách nhiệm chia sẻ thông tin bắt buộc cho các tổ chức báo cáo, do đó việc ghép chung nội dung này vào các nghĩa vụ về báo cáo và cung cấp thông tin là không phù hợp cả về nội dung lẫn tên gọi của tiêu đề. Vì vậy, đề nghị Quý Cơ quan cân nhắc tách nội dung về chia sẻ thông tin thành một điều khoản riêng.

3. Cũng tại nội dung về chia sẻ thông tin đề xuất tại Khoản 5 Điều 17 Bảng nội dung sửa đổi, bổ sung Nghị định 116, nhằm làm tăng tính hiệu quả của công tác phòng, chống rửa tiền trên cơ sở chia sẻ thông tin của các cá nhân, tổ chức thực hiện giao dịch đáng ngờ, đề nghị sửa theo hướng các tổ chức được cung cấp, chia sẻ thông tin không được cung cấp hay chia sẻ cho bên thứ ba dưới bất kỳ hình thức nào, trừ trường hợp có yêu cầu từ cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Bộ Ngoại giao trân trọng trao đổi đề Quý Cơ quan tổng hợp

Nơi nhận:

- Như trên;
- Các đơn vị: LS; TCQT.
- Lưu: HC; LPQT.



KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG

Lê Hoài Trung



THÔNG TIN VÀ TRUYỀN THÔNG

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

Số: **2863**/BTĐT-TTtra

Hà Nội, ngày **23** tháng **8** năm **2019**

V/v góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định số 116/2013/NĐ-CP

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM
VĂN PHÒNG

Số: **10967**
Giờ: **17h 8'**
Ngày: **27/8/2019**
Chuyên:

AN
JEN

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Phúc đáp Công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc góp ý đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung 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, sau khi xem xét, nghiên cứu, Bộ Thông tin và Truyền thông nhất trí với nội dung dự thảo Nghị định.

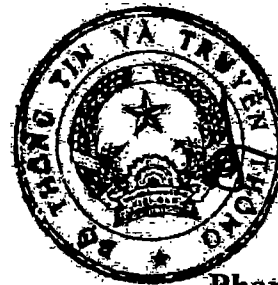
Trên đây là ý kiến góp ý của Bộ Thông tin và Truyền thông, kính gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để tổng hợp.

Trân trọng././*Thư*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng (để b/c);
- Thủ trưởng Phan Tâm;
- Lưu: TTtra, NTD(5).

KT. BỘ TRƯỞNG
THỨ TRƯỞNG



Phan Tâm



BỘ CÔNG THƯƠNG

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

Số: 6167 /BCT-PC

V/v góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04 tháng 10 năm 2013 của Chính phủ

Hà Nội, ngày 08 tháng 8 năm 2019

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước

Trả lời văn bản số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07 tháng 8 năm 2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đề nghị góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04 tháng 10 năm 2013 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Phòng chống, chống rửa tiền, Bộ Công Thương nhất trí với nội dung dự thảo. /

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, PC (2).



Trần Tuấn Anh

BỘ NỘI VỤ

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

Số: 3657 /BNV-PC

Hà Nội, ngày 08 tháng 8 năm 2019

V/v góp ý đối với dự thảo
Nghị định sửa đổi, bổ sung 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

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
(Cục Phòng, chống rửa tiền thuộc Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng)

Trả lời công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc đề nghị góp ý đối với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung 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, Bộ Nội vụ có ý kiến như sau:

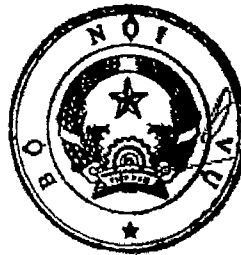
Thông nhất với dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung Nghị định số 116/2013/NĐ-CP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chuẩn bị.

Trên đây là ý kiến của Bộ Nội vụ đối với dự thảo Nghị định, đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tổng hợp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ trưởng để báo cáo;
- Thứ trưởng Nguyễn Trọng Thừa;
- Lưu: VT, PC.

TL. BỘ TRƯỞNG
VỤ TRƯỞNG VỤ PHÁP CHẾ



Ký bởi: Bộ Nội vụ
Email: bonoivu@moha.gov.vn
Cơ quan: Bộ Nội vụ
Ngày ký: 08-08-2019 16:24:46 +07:00

Phạm Đức Toàn

Số: 1406/TTCP-PC

Hà Nội, ngày 20 tháng 8 năm 2019

V/v Góp ý dự thảo Nghị định sửa đổi,
bổ sung Nghị định số 116/2013/NĐ-CP

Kính gửi: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Phúc đáp Công văn số 6103/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc góp ý vào hồ sơ xây dựng Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của 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, sau khi nghiên cứu, Thanh tra Chính phủ thống nhất với nội dung, bố cục của dự thảo Nghị định nói trên và đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo rà soát về kỹ thuật soạn thảo văn bản, thống nhất cách đánh dấu câu để tiếp tục chỉnh lý, hoàn thiện.

Thanh tra Chính phủ kính gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để tổng hợp.

Nơi nhận: *khưu*

- Như trên;
- Tổng Thanh tra Chính phủ (để b/c);
- Phó Tổng TTCP Nguyễn Văn Thanh;
- Lưu: VT, Vụ PC (02).

KT. TỔNG THANH TRA
PHÓ TỔNG THANH TRA



Nguyễn Văn Thanh
Nguyễn Văn Thanh