

Số: /TTr- NHNN

Hà Nội, ngày tháng năm 2022

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH

**V/v ban hành Quyết định của Thủ tướng Chính phủ quy định
giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo**

Kính gửi: Thủ tướng Chính phủ

Thực hiện quy định của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2015, Quyết định số 1529/QĐ-TTg ngày 12/12/2022 của Thủ tướng Chính phủ ban hành Danh mục và phân công cơ quan chủ trì soạn thảo văn bản quy định chi tiết thi hành các luật, nghị quyết được Quốc hội khóa XV thông qua tại Kỳ họp 4, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã chủ trì và phối hợp với các bộ, ngành liên quan tiến hành xây dựng dự thảo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ quy định giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo (sau đây gọi tắt là Quyết định) theo quy trình rút gọn để hướng dẫn Khoản 2 Điều 25 của Luật Phòng, chống rửa tiền (Luật PCRT) năm 2022.

NHNN kính trình Thủ tướng Chính phủ những nội dung cơ bản của dự thảo Quyết định như sau:

I. SỰ CẦN THIẾT BAN HÀNH QUYẾT ĐỊNH

Luật PCRT năm 2022 được Quốc hội khóa XV thông qua ngày 15/11/2022 (Luật số 14/2022/QH15) có hiệu lực thi hành từ ngày 01/03/2022 thay thế cho Luật PCRT năm 2012. Theo đó, Khoản 2 Điều 25 của Luật PCRT năm 2022 quy định: “*Thủ tướng Chính phủ quyết định mức giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo phù hợp với điều kiện kinh tế - xã hội trong từng thời kỳ*”.

Khoản 2, Điều 11 Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật số 80/2015/QH13 quy định: “*Dự thảo văn bản quy định chi tiết phải được chuẩn bị và trình đồng thời với dự án luật, pháp lệnh và phải được ban hành để có hiệu lực cùng thời điểm có hiệu lực của văn bản hoặc điều, khoản, điểm được quy định chi tiết*”. Do đó, Quyết định của Thủ tướng Chính phủ quy định mức giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo cần phải được xây dựng và ban hành để có cùng thời điểm hiệu lực với Luật PCRT năm 2022 là 01/3/2023. Để đảm bảo được yêu cầu văn bản quy định chi tiết phải có hiệu lực cùng thời điểm với thời điểm có hiệu lực của Luật PCRT (01/3/2023), Quyết định số 1529 nêu trên đã cho phép xây dựng dự thảo Quyết định theo trình tự, thủ tục rút gọn thì cần thiết phải xây dựng văn bản này theo trình tự, thủ tục rút gọn.

II. MỤC ĐÍCH, QUAN ĐIỂM XÂY DỰNG VĂN BẢN

1. Mục đích của việc xây dựng dự thảo Quyết định

Việc xây dựng Quyết định nhằm hướng dẫn chi tiết mức giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo theo quy định tại Khoản 2 Điều 25 của Luật PCRT năm 2022, góp phần nâng cao hiệu quả công tác PCRT; phù hợp với các yêu cầu, chuẩn mực quốc tế về PCRT (Khuyến nghị số 10, 22, 23 trong 40 Khuyến nghị của Lực lượng đặc nhiệm tài chính (FATF)) mà Việt Nam có nghĩa vụ thực hiện trên cơ sở bảo đảm sự độc lập, tự chủ về kinh tế cũng như bảo đảm an ninh tiền tệ, an toàn tài chính quốc gia; nâng cao hiệu quả công tác đấu tranh phòng, chống tội phạm rửa tiền nói riêng và công tác phòng, chống tội phạm nói chung.

2. Quan điểm chỉ đạo của dự thảo Quyết định

a) Thể chế hóa các quan điểm, chủ trương, đường lối của Đảng, pháp luật của Nhà nước đối với công tác PCRT. Đảm bảo tính hợp hiến, hợp pháp, tính thống nhất với các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan.

b) Kế thừa các quy định còn phù hợp, khắc phục các vướng mắc, bất cập các quy định của pháp luật PCRT hiện hành, đáp ứng yêu cầu thực tiễn trong hoạt động PCRT hiện nay.

c) Tham khảo, cụ thể hóa các chuẩn mực quốc tế về PCRT trên cơ sở phù hợp với các điều kiện phát triển kinh tế - xã hội của Việt Nam; tham khảo pháp luật của một số quốc gia có điều kiện kinh tế - xã hội tương đồng, đảm bảo tính khả thi và hiệu quả của các quy định về PCRT.

III. QUÁ TRÌNH XÂY DỰNG DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH

Theo quy định tại Điều 149 Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật năm 2015 (đã được chỉnh sửa, bổ sung năm 2020), NHNN đã triển khai các công việc và hoàn chỉnh bộ hồ sơ theo quy trình rút gọn gồm:

1. Căn cứ Luật PCRT năm 2022, NHNN đã tiến hành rà soát các văn bản quy phạm pháp luật trong nước có liên quan; nghiên cứu các tài liệu tham khảo, đặc biệt là 40 Khuyến nghị của Lực lượng đặc nhiệm tài chính về chống rửa tiền (FATF) và Báo cáo đánh giá của Nhóm Châu Á-Thái Bình Dương về chống rửa tiền (APG) đối với cơ chế PCRT của Việt Nam.

2. NHNN đã có công văn số 8493/NHNN-TTGSNH ngày 01/12/2022 gửi các bộ, ngành có liên quan và Ủy ban Trung ương Mặt trận tổ quốc Việt Nam; công văn số 4173/TTGSNH5 ngày 01/12/2022 gửi Liên đoàn Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI), các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, các hiệp hội ngành nghề đề nghị tham gia ý kiến đối với dự thảo Quyết định (thời hạn góp ý là 08/12/2022).

3. NHNN đã đăng tải Quyết định trên Cổng thông tin điện tử Chính phủ, Cổng thông tin điện tử NHNN để lấy ý kiến rộng rãi của tổ chức, cá nhân.

4. Ngày 13/12/2022, NHNN đã tổ chức Tọa đàm triển khai thực hiện một số nội dung của Luật PCRT năm 2022 và tham vấn ý kiến đối với dự thảo dự thảo Quyết định.

5. Trên cơ sở tổng hợp, nghiên cứu và tiếp thu các ý kiến góp ý, NHNN đã chỉnh lý hoàn thiện dự thảo Quyết định, tờ trình Thủ tướng Chính phủ và Bảng tổng hợp giải trình ý kiến góp ý đối với dự thảo Quyết định. Đến thời điểm

này (19/12/2022), NHNN đã nhận được ý kiến góp ý của 8/14 bộ, ngành (gồm Bộ Thông tin và Truyền thông, Bộ Khoa học và Công nghệ, Bộ Ngoại giao, Bộ Quốc phòng, Thanh tra Chính phủ, Bộ Công an, Bộ Tư pháp, Bộ Nội vụ); Nhóm công tác Ngân hàng và 43 tổ chức tín dụng.

6. Ngày ... NHNN có Công văn số gửi Bộ Tư pháp đề nghị thẩm định dự thảo Quyết định và Bộ Tư pháp đã tổ chức cuộc họp thẩm định vào

7. Ngày ..., Bộ Tư pháp đã có Báo cáo thẩm định số ... thẩm định dự thảo Quyết định nêu trên. Trên cơ sở Báo cáo thẩm định của Bộ Tư pháp, NHNN đã tiếp thu, chỉnh sửa, hoàn thiện dự thảo lần ... Quyết định và 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 DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH

Dự thảo Quyết định cơ bản kế thừa các quy định tại Quyết định số 20/2013/QĐ-TTg ngày 18/4/2013 quy định mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo có chỉnh sửa từ ngữ cho phù hợp với Điều khoản tương ứng của Luật PCRT và hiệu lực của Quyết định, gồm 04 Điều với nội dung cơ bản sau:

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh: Quyết định quy định mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định tại Khoản 2 Điều 25 Luật PCRT.

Điều 2. Đối tượng áp dụng: Tổ chức tài chính, tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có liên quan theo quy định tại Điều 4 Luật PCRT.

Điều 3. Mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo:

Quy định đã quy định mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định tại Khoản 2 Điều 25 Luật PCRT là 300.000.000 (ba trăm triệu) đồng.

Điều 4. Hiệu lực thi hành.

V. MỘT SỐ Ý KIẾN KHÔNG TIẾP THU

Về cơ bản, ý kiến tham gia của các bộ, ngành, các đối tượng báo cáo đều thống nhất với nội dung dự thảo Quyết định. Tuy nhiên, có 02 ý kiến không được NHNN tiếp thu, gồm: (i) Đề nghị nâng mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo do điều kiện kinh tế, xã hội của Việt Nam có thay đổi so với 10 năm trước; (ii) quy định mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo riêng cho đối tượng là cá nhân và tổ chức.

NHNN không tiếp thu với lý do như sau: Theo chuẩn mực của FATF, mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo là 15.000 USD tương đương 375.000.000 đồng, mức này không phân biệt đối với tổ chức và cá nhân. Việc quy định mức 300.000.000 đồng kế thừa từ Quyết định 20/2013/QĐ-TTg ngày 18/4/2013, tuy thấp hơn mức của FATF nhưng sẽ đảm bảo chặt chẽ hơn so với

khuyến nghị và có hiệu quả hơn trong công tác PCRT. Mặt khác, quy định này góp phần hạn chế sử dụng, thanh toán bằng tiền mặt ở Việt Nam.

VI. Ý KIẾN THẨM ĐỊNH CỦA BỘ TƯ PHÁP

Tại Công văn số....., Bộ Tư pháp đã có ý kiến thẩm định đối với dự thảo Quyết định.

(Xin gửi kèm Tờ trình này: (1) Dự thảo Quyết định; (2) Báo cáo thẩm định dự thảo Quyết định của Bộ Tư pháp; (4) Báo cáo tiếp thu, giải trình ý kiến thẩm định dự thảo Quyết định; (5) Bảng tổng hợp, tiếp thu, giải trình ý kiến góp ý của cơ quan, tổ chức, cá nhân đối với dự thảo Quyết định).

NHNN kính trình Thủ tướng Chính phủ xem xét, ký ban hành./.

Nơi nhận:

- Thủ tướng Chính phủ;
- PTTgCP Thường trực Phạm Bình Minh;
- PTTgCP Lê Minh Khái;
- Văn phòng Chính phủ (để p/h);
- TĐ Nguyễn Thị Hồng;
- PTĐ Phạm Tiến Dũng;
- Lưu: VP, TTGSNH5. (KBTuyệt)

THÔNG ĐỐC

Nguyễn Thị Hồng