

BẢNG TỔNG HỢP VÀ GIẢI TRÌNH Ý KIẾN VỀ DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH CỦA THỦ TƯỚNG CHÍNH PHỦ

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được giao chủ trì xây dựng Dự thảo Quyết định quy định giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo. 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 thứ 4 trong đó có Luật Phòng, chống rửa tiền 2022, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã gửi công văn xin ý kiến các bộ, ngành và đối tượng báo cáo.

Có 02 ý kiến đối với Dự thảo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ 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.

Ý kiến của Cơ quan TTGSNH: 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. Cơ quan chủ trì soạn thảo giải trình nội dung góp ý, cụ thể như sau:

STT	ĐIỀU	ĐƠN VỊ GÓP Ý	NỘI DUNG Ý KIẾN	Ý KIẾN TIẾP THU, GIẢI TRÌNH CỦA CƠ QUAN CHỦ TRÌ SOẠN THẢO
I	Ý KIẾN ĐỒNG Ý ĐỐI VỚI DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH			
1	Bộ Ngoại giao		Đồng ý với Dự thảo Quyết định	
2	Bộ Thông tin và Truyền thông		Đồng ý với Dự thảo Quyết định	
3	Bộ Khoa học và Công nghệ		Đồng ý với Dự thảo Quyết định	
4	Vụ Thanh toán		Đồng ý với Dự thảo Quyết định	

II	Ý KIẾN CỤ THỂ ĐỐI VỚI DỰ THẢO QUYẾT ĐỊNH		
6	Căn cứ ban hành quyết định	Bộ Công an - Cục An ninh kinh tế	<p>Đề nghị bổ sung: “Theo đề nghị của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Tờ trình số.... ngày... tháng... năm...”.</p> <p>Cơ quan soạn thảo không tiếp thu do dự thảo Quyết định đã đúng mẫu biểu quy định tại Nghị định số 34/2016/NĐ-CP ngày 14/5/2016 quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật.</p>
7	Điều 1. Phạm vi điều chỉnh		
8	Điều 2. Đối tượng áp dụng	NH TMCP Xăng dầu	<p>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 Phòng, chống rửa tiền.</p> <p>Hiện trong nội dung Dự thảo Tờ trình có nêu về đối tượng áp dụng của Quyết định này là “<i>tổ chức tài chính, tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có liên quan theo quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều 4 Luật Phòng, chống rửa tiền</i>”. Do đó, để thống nhất với Dự thảo Tờ trình và để xác định được nhóm đối tượng áp dụng thì nên quy định dẫn chiếu trực tiếp đến các khoản trong Điều 4 Luật Phòng, chống rửa tiền năm</p> <p>Không tiếp thu ý kiến góp ý, Cơ quan soạn thảo giải trình như sau: tại Dự thảo quyết định đã tham chiếu đến Điều 4, Luật Phòng, chống rửa tiền đã bao gồm khoản 1 và khoản 2.</p>

			<p>2022.</p> <p>Kiến nghị Ban Soạn thảo điều chỉnh Điều 2 của Dự thảo theo hướng sau:</p> <p>“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 <u>Khoản 1 và Khoản 2 Điều 4 Luật Phòng, chống rửa tiền</u></p>	
9	Điều 3. Mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo	Bộ Quốc phòng	<p>Đề nghị nâng định mức giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo vì định mức 300 triệu đã được áp dụng từ năm 2013, đến nay giá trị tiền Việt Nam cũng như giá cả thị trường, số lượng giao dịch đã tăng rất nhiều lần.</p>	<p>Không tiếp thu ý kiến góp ý, Cơ quan soạn thảo xin giải trình như sau:</p> <p>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.</p>
		Bộ Công an	<p>Đề nghị NHNN nghiên cứu đưa ra mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo đảm bảo</p>	<p>Xin xem phần giải trình đối với ý kiến của Bộ Quốc phòng.</p>

			phù hợp với tình hình thực tiễn hiện nay vì 10 năm qua đã có sự phát triển kinh tế, xã hội rất lớn.	
10		Bộ Tư pháp	Quyết định số 20/2013/QĐ-TTg đã được ban hành cách đây gần 10 năm, đến nay tình hình kinh tế, xã hội của Việt Nam cũng đã có nhiều biến đổi, FATF khuyến nghị ngưỡng giá trị giao dịch phải báo cáo là 15.000 USD (tương đương 375.000.000 đồng) và cũng không khuyến nghị cụ thể đây là mức giá trị giao dịch bằng tiền mặt hoặc ngoại tệ tiền mặt một hay nhiều lần trong một ngày của khách hàng, do đó, đề nghị cơ quan chủ trì soạn thảo cân nhắc định lượng một mức giao dịch phải báo cáo sát hơn nữa so với mức khuyến nghị của FATF và nên là mức cho một lần giao dịch trong ngày.Đồng thời, để đảm bảo	Xin xem phần giải trình đối với ý kiến của Bộ Quốc phòng.

			<p>tính thống nhất, đồng bộ, tính khả thi, hiệu quả, dễ thực hiện của của quy định, đối với các giao dịch được thực hiện nhiều lần trong một ngày của khách hàng gần với mức giao dịch lớn phải báo cáo nên được quy định thuộc nhóm giao dịch lớn bất thường, phức tạp mà đối tượng báo cáo phải thực hiện giám sát theo quy định tại khoản 1 Điều 20 Luật Phòng, chống rửa tiền..</p>	
11		Ngân hàng An Bình Bank	<p>1. Dự thảo đặt ra mức giá trị của giao dịch lớn phải báo cáo là <u>300.000.000 đồng</u> là chưa phù hợp với thực tế phát triển và hoạt động giao dịch thanh toán hiện nay. Thực tế việc đặt ra một ngưỡng giá trị giao dịch để thực hiện báo cáo liên quan đến công tác phòng chống rửa tiền là hoàn toàn phù hợp. Tuy nhiên, với mức giá trị là 300.000.000 đồng, thì so với hiện trạng sự phát triển kinh tế hiện nay, mức này chưa hoàn toàn phù hợp,</p>	Không tiếp thu ý kiến góp ý, xem giải trình ý kiến góp ý tại mục 9.

			<p>bởi:</p> <p>Thực tế, các đối tượng báo cáo phát sinh trong một ngày số lượng giao dịch có giá trị trên 300.000.000 đồng rất lớn, đặc biệt là các khách hàng là tổ chức kinh tế (cụ thể là Doanh nghiệp). Do đó, nếu đặt ra hạn mức như trên thì số lượng báo cáo phát sinh trong một ngày rất lớn.</p> <p>Với tình hình phát triển kinh tế hiện nay, thì mức giao dịch <u>300.000.000 đồng</u> là mức giao dịch không quá lớn và khả năng liên quan đến hoạt động rửa tiền không thực sự cao. Do đó, đề xuất cần phải xem xét lại nội dung này theo một trong 2 hướng sau:</p> <p>+) Phương án 1: Nâng cao hơn nữa mức giá trị giao dịch phải báo cáo để phản ánh đúng bản chất cũng như tình hình phát triển kinh tế hiện nay.</p> <p>+) Phương án 2: Không quy định nội dung này. Đối tượng báo cáo sẽ thực hiện báo cáo đối với những giao dịch có yếu tố đáng ngờ khi thực hiện đánh</p>	
--	--	--	---	--

			giá, nhận biết khách hàng và giao dịch.	
12		BWG	Kính đề nghị NHNN có quy định riêng về giá trị lớn khác nhau đối với cá nhân và tổ chức phù hợp với quy mô và trình độ phát triển kinh tế của Việt nam và quốc tế.	Không tiếp thu ý kiến góp ý, xem giải trình ý kiến góp ý tại mục 9.
13		DBS HCM	Mức giá trị này vẫn được giữ nguyên so với quyết định năm 2013. Sau 10 năm giá trị này cũng đã thay đổi và không còn là lớn để cảnh báo dấu hiệu bất thường của một giao dịch, kiến nghị sửa đổi như sau: Điều 3. Mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo Mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo là 300.000.000 (ba trăm triệu) đồng <u>đối với khách hàng cá nhân và là 500.000.000 (năm trăm triệu) đồng đối với khách hàng tổ chức.</u>	Không tiếp thu ý kiến góp ý, xem giải trình ý kiến góp ý tại mục 9.
14		NH TMCP Xăng dầu	Điều 3. Mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo Mức giá trị của giao dịch có giá	Không tiếp thu ý kiến góp ý, xem giải trình ý kiến góp ý tại mục 9. Ngoài ra, việc xác định mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo theo hướng quy đổi

		<p>trị lớn phải báo cáo là 300.000.000 (ba trăm triệu) đồng.</p> <p>Nội dung Dự thảo Tờ trình có nêu: <i>“Theo khuyến nghị của Lực lượng đặc nhiệm tài chính về chống rửa tiền (FATF) thì ngưỡng giá trị giao dịch phải báo cáo được khuyến nghị là 15.000 USD (tương đương 375.000.000 đồng (ba trăm bảy lăm triệu đồng)”</i>.</p> <p>Do vậy, kiến nghị quy định mức giao dịch có giá trị lớn đúng bằng mức FATF khuyến nghị là 375.000.000 đồng (mức 300 triệu đồng hiện tại được quy định từ năm 2013 (Quyết định số 20/2013/QĐ-TTg), đã qua 9 năm đã không còn phù hợp (do lạm phát và GDP của Việt Nam hiện tại đã tăng so với thời điểm 2013).</p> <p>Kiến nghị Ban Soạn thảo xem xét chỉnh sửa Điều 3 Dự thảo theo hướng sau :</p> <p><u>“Mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo là 375.000.000 đồng (ba trăm bảy lăm triệu đồng).”</u></p>	<p>theo tỷ giá cũng không phù hợp với thực tiễn.</p>
--	--	--	--

15		NH Taipei Fubon	Mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo là 300.000.000 (ba trăm triệu) đồng. Đề nghị xem xét quy định mức giá trị giao dịch khác nhau tùy theo loại hình khách hàng (cá nhân, tổ chức) và quy mô khách hàng (khách hàng lớn, khách hàng vừa và nhỏ ...)	Không tiếp thu ý kiến góp ý, xem giải trình ý kiến góp ý tại mục 9.
----	--	--------------------	--	---

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM