

CƠ QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT
NGÂN HÀNG
CỤC PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN

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

Số: 163 /CucIII.1
Vv phúc đáp văn bản số 0099/2019/LC

Hà Nội, ngày 20 tháng 3 năm 2019

Kính gửi: Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)

Theo đề nghị của Quý Đơn vị tại văn bản số 0099/2019/LC ngày 08/3/2019 về hướng dẫn chi tiết các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, Cục Phòng, chống rửa tiền (Cục PCRT) có ý kiến như sau:

1. Về việc cập nhật thông tin khách hàng

Điều 10 Luật phòng, chống rửa tiền quy định về cập nhật thông tin khách hàng; quy định này áp dụng chung cho tất cả khách hàng, không phân biệt khách hàng có rủi ro cao hay thấp. Do đó, việc áp dụng theo điều khoản trong hợp đồng như Quý Đơn vị trình bày được coi là một trong các cách cập nhật thông tin khách hàng.

Điều 3 Thông tư 35/2013/TT-NHNN quy định các biện pháp đánh giá tăng cường đối với khách hàng có rủi ro cao. Theo đó, Quý Đơn vị phải cập nhật thông tin định kỳ ít nhất 06 tháng một lần (Thông tư 31/2014/TT-NHNN sửa đổi thành 01 năm một lần). Với quy định này, hàng năm Quý Đơn vị phải thực hiện nhận biết khách hàng như đối với khách hàng mới. Về biện pháp, Quý Đơn vị có thể gửi bảng hỏi và đề nghị khách hàng cung cấp bổ sung chứng từ, giấy tờ cần thiết, có thể gặp mặt và phỏng vấn khách hàng...

2. Quy định về thời hạn báo cáo giao dịch đáng ngờ

Việc Quý Đơn vị quy định: “Thời hạn gửi báo cáo giao dịch đáng ngờ được thực hiện trong vòng 48 giờ kể từ thời điểm giao dịch giao dịch đó được xác định là đáng ngờ” là không phù hợp với quy định tại Khoản 2 Điều 26 Luật phòng, chống rửa tiền và Khoản 4 Điều 16 Nghị định 116.

Với quy định tại Khoản 2 Điều 26 Luật phòng, chống rửa tiền và Khoản 4 Điều 16 Nghị định 116, Quý đơn vị nên quy định về thời hạn báo cáo giao dịch đáng ngờ như sau:

“Thời hạn gửi báo cáo giao dịch đáng ngờ tối đa là 48 giờ kể từ thời điểm phát sinh giao dịch; trường hợp phát hiện dấu hiệu đáng ngờ của giao dịch nhưng giao dịch đã được thực hiện trước thời hạn phải báo cáo theo quy định trên thì vẫn phải gửi báo cáo giao dịch đáng ngờ ngay trong ngày phát hiện dấu hiệu đáng ngờ đó”.

Trên đây là ý kiến của Cục PCRT xin gửi Quý Đơn vị để tham khảo.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, CucIII.1.

CỤC TRƯỞNG



Nguyễn Văn Ngọc

12/03
2019.

Vị trí: Phụ 1
Danh, Khuyết tật.

Đ. B. B.

**CÔNG TY TNHH MANULIFE
(VIỆT NAM)**

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 0099/2019/LC

V/v Xin hướng dẫn chi tiết các quy định
của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 03 năm 2019.

K/c Tháo

xử lý

13/03/19

Kính gửi: **Cục Phòng, chống rửa tiền - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam**

Công ty TNHH Manulife (Việt Nam) (sau đây gọi tắt là “Công Ty”) xin gửi đến Quý Cơ quan
lời chào trân trọng.

Là một tổ chức hoạt động lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, Công ty luôn chấp hành các quy định
pháp luật Việt Nam, đặc biệt trong lĩnh vực phòng, chống rửa tiền nhằm đảm bảo an toàn
trong các giao dịch tài chính.

Công ty luôn tuân thủ các quy định về các quy định của pháp luật về các các biện pháp phòng
ngừa, phát hiện, ngăn chặn, xử lý tổ chức, cá nhân có hành vi rửa tiền; đồng thời tuân thủ trách
nhiệm các báo cáo đối với cơ quan nhà nước được quy định trong Luật Phòng, chống Rửa tiền
số 07/2012/QH13 và các văn bản hướng dẫn.

Một trong các nỗ lực của Công ty là xây dựng quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền. Tuy
nhiên trong quá trình xây dựng và đánh giá quy trình, Công ty gặp một số khó khăn và vướng
mắc trong việc áp dụng quy định pháp luật vào thực tiễn hoạt động kinh doanh.

Nhằm đảm bảo Công ty tuân thủ đầy đủ và chính xác các quy định pháp luật, bằng công văn
này Công ty kính mong Quý cơ quan hỗ trợ hướng dẫn chi tiết quy định của pháp luật về
Phòng, chống rửa tiền đối với những nội dung sau đây:

1. Quy định về việc cập nhật thông tin về khách hàng có rủi ro cao:

Theo quy định tại Khoản 4, Điều 3 về các biện pháp đánh giá tăng cường đối với khách hàng
có rủi ro cao tại Thông tư số 35/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 được sửa đổi theo Thông tư
số 31/2014/TT-NHNN ngày 11/11/2014:

“Đối với khách hàng có mức độ rủi ro cao không thuộc các trường hợp quy định tại các Điều
13, 14, 15, 16 và 17 của Luật phòng, chống rửa tiền, ngoài việc áp dụng biện pháp nhận biết
theo quy định tại Điều 9 Luật phòng, chống rửa tiền, đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện
pháp đánh giá tăng cường sau:

...

4. Cập nhật thông tin định kỳ ít nhất 1 (một) năm một lần hoặc khi đối tượng báo cáo biết
thông tin về khách hàng đã có sự thay đổi.”

Theo quy định trên, trách nhiệm của công ty trong việc cập nhật thông tin của khách hàng có rủi ro cao sẽ được thực hiện theo định kỳ hoặc khi biết thông tin khách hàng có sự thay đổi. Công ty có một số thắc mắc như sau:

- Việc cập nhật thông tin định kỳ 1 năm một lần sẽ được thực hiện bằng hình thức và phương thức như thế nào trong thực tiễn?
- Đối với việc cập nhật thông tin khi biết thông tin khách hàng thay đổi, hiện tại Công ty đang áp dụng cho trường hợp như sau: Trong nội dung của hợp đồng bảo hiểm được ký kết giữa Công ty và khách hàng có điều khoản quy định nghĩa vụ cập nhật thông tin của khách hàng khi có thay đổi trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày thay đổi thông tin. Việc áp dụng điều khoản này có được xem là một trong các phương thức đảm bảo việc cập nhật thông tin khách hàng theo quy định trên hay không?

2. Quy định về thời hạn báo cáo giao dịch đáng ngờ:

Pháp luật về phòng, chống rửa tiền có các quy định về thời hạn báo cáo giao dịch đáng ngờ như sau:

- Theo quy định tại Khoản 2 Điều 26 Luật Phòng, chống rửa tiền số 07/2012/QH13 ngày 18/6/2012: "2. Đối với báo cáo giao dịch đáng ngờ, đối tượng báo cáo phải báo cáo trong thời gian tối đa là 48 giờ, kể từ thời điểm phát sinh giao dịch;..."
- Tại Điều 16 Nghị định 116/2013/NĐ-CP ngày 04/10/2013 có quy định chi tiết thi hành quy định về thời hạn gửi báo cáo giao dịch đáng ngờ như sau: "4. Thời hạn gửi báo cáo giao dịch đáng ngờ theo quy định tại Khoản 2 Điều 26 Luật phòng, chống rửa tiền được tính từ thời điểm của giao dịch nhưng phát sinh giao dịch. Trường hợp đối tượng báo cáo phát hiện dấu hiệu đáng ngờ giao dịch đã được thực hiện trước thời hạn phải báo cáo theo quy định thì vẫn phải gửi báo cáo giao dịch đáng ngờ ngay trong ngày phát hiện dấu hiệu đáng ngờ đó. Ngày phát hiện dấu hiệu đáng ngờ được tính là ngày đối tượng báo cáo chủ động phát hiện hoặc buộc phải phát hiện được dấu hiệu đáng ngờ xét theo hoàn cảnh thực tế khách quan diễn ra giao dịch đáng ngờ."

Quy định nội bộ của Công ty về công tác phòng, chống rửa tiền đã áp dụng quy định về kiểm soát và báo cáo giao dịch đáng ngờ. Dựa trên thực tiễn hoạt động nghiệp vụ, chính sách nội bộ của Công ty có quy định như sau: "Thời hạn báo cáo giao dịch đáng ngờ được thực hiện trong vòng 48 giờ kể từ thời điểm giao dịch đó được xác định là đáng ngờ". Theo đó, các giao dịch được thực hiện trong ngày sẽ được tổng kết và báo cáo lên bộ phận chuyên trách về phòng, chống rửa tiền tại Công ty. Các cơ sở hợp lý để nghi ngờ giao dịch được thực hiện là đáng ngờ hoặc tài sản trong giao dịch có liên quan đến hoạt động rửa tiền sẽ được cấp quản lý xem xét và phê duyệt trước khi thực hiện báo cáo. Thời điểm cấp quản lý phê duyệt sẽ được tính là ngày Công ty phát hiện và xác định giao dịch đáng ngờ. Việc báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước sẽ được thực hiện trong vòng 48 giờ kể từ ngày xác định giao dịch là đáng ngờ nêu trên.

Việc áp dụng quy trình báo cáo nội bộ như trên có thỏa điều kiện thời hạn báo cáo hay không? Quy định này có được xem là một trong các trường hợp được áp dụng theo điều khoản:

“Trường hợp đối tượng báo cáo phát hiện dấu hiệu đáng ngờ của giao dịch nhưng giao dịch đã được thực hiện trước thời hạn phải báo cáo theo quy định thì vẫn phải gửi báo cáo giao dịch đáng ngờ ngay trong ngày phát hiện dấu hiệu đáng ngờ đó. Ngày phát hiện dấu hiệu đáng ngờ được tính là ngày đối tượng báo cáo chủ động phát hiện hoặc buộc phải phát hiện được dấu hiệu đáng ngờ xét theo hoàn cảnh thực tế khách quan diễn ra giao dịch đáng ngờ.” hay không?

Trên đây là các vướng mắc của Công ty khi thực hiện các quy định của pháp luật. Kính mong Quý Cơ quan hướng dẫn thêm về các quy định nêu để Công ty có thể hoàn thiện quy trình nội bộ đảm bảo việc thực hiện theo đúng yêu cầu của pháp luật.

Công ty rất mong nhận được phúc đáp từ Quý Cơ quan trong thời gian sớm nhất.

Một lần nữa Công Ty xin gửi lời cảm ơn chân thành đến Quý Cơ quan và kính chúc cho hoạt động phòng, chống rửa tiền ngày càng phát triển vững mạnh.

Trân trọng,



Kimberly Wade Fleming

Tổng Giám đốc