**HƯỚNG DẪN QUY TRÌNH**

**THỰC HIỆN BÁO CÁO VỀ PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN**

***Đối tượng:*** *Đối tượng báo cáo (ĐTBC) là tổ chức tài chính và tổ chức cá nhân kinh doanh ngành nghề phi tài chính có liên quan quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 4 Luật Phòng, chống rửa tiền*

***Đơn vị hướng dẫn:*** *Cục Phòng, chống rửa tiền*

***Mục đích:*** *Tài liệu này hướng dẫn các ĐTBC để lựa chọn hình thức báo cáo về phòng, chống rửa tiền và các bước chuẩn bị khi thực hiện báo cáo theo từng hình thức. ĐTBC nghiên cứu các quy định tại Điều 25, 26, 34 Luật PCRT và các văn bản hướng dẫn để có thông tin cụ thể về nội dung báo cáo.*

***Phiên bản tài liệu:*** *ngày 25/12/2023*

1. **Các giao dịch phải báo cáo**

ĐTBC phải thực hiện báo cáo theo quy định tại các điều 25, 26 và 34 của Luật Phòng, chống rửa tiền (PCRT), bao gồm:

* Điều 25 quy định báo cáo giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo (CTR) là giao dịch bằng tiền mặt hoặc ngoại tệ tiền mặt được thực hiện một hoặc nhiều lần trong một ngày, có tổng giá trị từ 400.000.000 (bốn trăm triệu) đồng trở lên.
* Điều 26 quy định báo cáo giao dịch đáng ngờ (STR), theo Điều 7 Thông tư 09/2023/TT-NHNN ngày 28/7/2023 (TT 09).
* Điều 34 quy định báo cáo giao dịch chuyển tiền điện tử, bao gồm (1) báo cáo DWT, giao dịch chuyển tiền điện tử trong nước (điểm a khoản 1 Điều 9 Thông tư 09) có giá trị từ 500.000.000 (năm trăm triệu) đồng trở lên hoặc bằng ngoại tệ có giá trị tương đương và (2) báo cáo EFT, giao dịch chuyển tiền điện tử quốc tế (điểm b khoản 1 Điều 9 Thông tư 09) có giá trị từ 1.000 (một nghìn) đô la Mỹ trở lên hoặc bằng ngoại tệ có giá trị tương đương.

Khi phát sinh giao dịch phải báo cáo phải thu thập thông tin, tổng hợp báo cáo theo thời gian như sau:

+ CTR, DWT, EFT bằng hình thức điện tử: trước 16 giờ ngày làm việc tiếp theo. Trong thời hạn 02 ngày làm việc trong trường hợp báo cáo bằng bản giấy (khoản 1 Điều 37 Luật PCRT và khoản 2 Điều 10 TT09)

+ STR bằng hình thức văn bản: trong 03 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh giao dịch hoặc 01 ngày làm việc từ ngày phát hiện được giao dịch đáng ngờ (khoản 2 Điều 37 Luật PCRT).

1. **Xác định, lựa chọn hình thức báo cáo**

ĐTBC lựa chọn hình thức báo cáo phù hợp với đặc điểm hoạt động nghiệp vụ của mình căn cứ quy định tại Điều 36 Luật PCRT theo một trong hai hình thức báo cáo gửi dữ liệu điện tử hoặc bằng văn bản giấy. Cục PCRT khuyến nghị các ĐTBC sử dụng hình thức báo cáo dữ liệu điện tử để đảm bảo tính chính xác, kịp thời của báo cáo về phòng, chống rửa tiền.

1. **Yêu cầu đối với hình thức báo cáo gửi dữ liệu điện tử (báo cáo điện tử)**

* Khi phát sinh nhiều giao dịch phải báo cáo
* Các ĐTBC phát sinh báo cáo DWT, EFT (cung cấp dịch vụ thanh toán, chuyển tiền trong nước hoặc quốc tế)
* Có hệ thống CNTT tương thích phục vụ cho việc báo cáo.

1. **Các bước cần thực hiện để gửi báo cáo điện tử**

* *Bước 1: Đăng ký để được cấp mã ngân hàng*

ĐTBC đăng ký với Cục Công nghệ thông tin, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để được cấp mã ngân hàng (nếu ĐTBC chưa có mã hoặc không tra cứu được mã ngân hàng tại website: https://sbv.gov.vn->Dịch vụ công->Mã ngân hàng). Thủ tục cấp mã ngân hàng theo quy định tại Điều 9 [Thông tư 17/2015/TT-NHNN](https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Thong-tu-17-2015-TT-NHNN-he-thong-ma-ngan-hang-dung-trong-hoat-dong-nghiep-vu-ngan-hang-293538.aspx?anchor=dieu_9), tham khảo thủ tục tại link[[1]](#footnote-1)

* *Bước 2: Tạo file báo cáo theo định dạng*

Xây dựng hệ thống hoặc công cụ phần mềm kết xuất file báo cáo (file txt) theo cấu trúc, định dạng tại công văn 4878/TTGSNH5 ngày 31/10/2023.

* *Bước 3: Kết nối đường truyền với NHNN*

Kết nối đường truyền với NHNN liên hệ số hotline 024.32595986 của Cục CNTT. Kiểm tra kết quả kết nối tại địa chỉ IP máy chủ nhận báo cáo 192.168.92.18

* *Bước 4: Cài đặt phần mềm truyền file do NHNN cung cấp và gửi email để nhận file license theo mã ngân hàng được cấp.*

Cài đặt phần mềm TRAMClient (download tại Chuyên mục PCRT, website NHNN: <https://sbv.gov.vn>) sau khi kết nối đường truyền với NHNN

Gửi email [kythuat\_pcrt@sbv.gov.vn](mailto:kythuat_pcrt@sbv.gov.vn) cho Cục PCRT (024.39392252) bao gồm các thông tin: Tên ĐTBC, địa chỉ, số điện thoại, MST/MSDN/số giấy phép thành lập, mã ngân hàng, tên cán bộ phụ trách gửi báo cáo điện tử (điểm d, khoản 10 Điều 5 TT09), chức vụ, email, số điện thoại di động để Cục PCRT cấp license phần mềm.

* *Bước 5: Gửi báo cáo điện tử hàng ngày (kể cả không phát sinh giao dịch)*

1. **Yêu cầu đối với hình thức báo cáo bằng văn bản**

* ĐTBC chỉ phát sinh giao dịch báo cáo có giá trị lớn phải báo cáo (CTR) theo Điều 25 Luật PCRT (Phụ lục I, TT09)
* Báo cáo STR (Phụ lục II, TT09)
* Chỉ phù hợp với ĐTBC ít phát sinh giao dịch
* Chưa thiết lập hệ thống CNTT tương thích phục vụ cho việc báo cáo (Khoản 1 Điều 6 TT09)

1. **Thực hiện báo cáo bằng văn bản**

* *Bước 1:* Thu thập, tổng hợp thông tin theo mẫu biểu đính kèm Thông tư 09. Phụ lục I đối với báo cáo CTR, Phụ lục II đối với báo cáo STR
* *Bước 2:* Ký xác nhận, đóng dấu và gửi qua bưu điện cho Cục PCRT (địa chỉ Cục Phòng, chống rửa tiền, 504 đường Xã Đàn, quận Đống Đa, TP Hà Nội. Điện thoại liên hệ số 024.39392252 đối với báo cáo CTR, số 02439392253 đối với báo cáo STR)
* *Bước 3:* Tổng hợp file excel (xls) lưu tại ĐTBC và gửi cho Cục PCRT khi có yêu cầu.

**CỤC PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN**

1. Thủ tục cấp mã ngân hàng: https://dichvucong.gov.vn/p/home/dvc-chi-tiet-thu-tuc-hanh-chinh.html?ma\_thu\_tuc=2.000630&id\_bo\_nganh=4983 [↑](#footnote-ref-1)