

Hà Nội, ngày 30 tháng 5 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng
tại Công ty TNHH Bảo Tín Minh Châu

Thực hiện Quyết định số 324/QĐ-TTGSNH2 ngày 17/5/2024 của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng (TTGSNH) về thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng tại tổ chức tín dụng, doanh nghiệp. Ngày 23/5/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 22/KL-TTNH4 về việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng tại Công ty TNHH Bảo Tín Minh Châu (Công ty BTMC).

Căn cứ Luật Thanh tra năm 2022; Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng tại Công ty BTMC như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Thanh tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về hoạt động kinh doanh vàng;
- Thanh tra việc chấp hành quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền;
- Thanh tra việc chấp hành các quy định pháp luật về chế độ kế toán, lập và sử dụng hoá đơn, chứng từ; về kê khai và thực hiện nghĩa vụ thuế.

II. KẾT LUẬN

1. Những mặt đạt được

Công ty BTMC cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng; kinh doanh mua, bán vàng miếng theo Giấy phép của NHNN; thực hiện chế độ thông tin, báo cáo số liệu mua, bán vàng miếng cơ bản đầy đủ theo quy định; thực hiện niêm yết giá mua, bán vàng; từng bước nhận thức và thực hiện các quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền (PCRT) có chuyển biến tích cực hơn; mở sổ sách kế toán và hạch toán cơ bản theo quy định pháp luật kế toán,...

2. Vi phạm, thiếu sót

Ngoài các vi phạm về chế độ hóa đơn, chứng từ kế toán, thuế,... trong hoạt động kinh doanh vàng tại Công ty BTMC, đã báo cáo, trình Thống đốc NHNN phê duyệt và có văn bản chuyển thông tin vụ việc vi phạm sang Bộ Công an để xác minh, điều tra, xử lý; Công ty BTMC còn có những thiếu sót, vi phạm, tập trung vào các nội dung như sau:

2.1. Việc chấp hành chính sách, pháp luật về hoạt động kinh doanh vàng:

- Vi phạm về chấp hành chế độ báo cáo hoạt động kinh doanh mua, bán vàng miếng; vi phạm về giao dịch bán vàng với giá bán cao hơn giá niêm yết.



- Vi phạm quy định về thương mại điện tử, sử dụng công nghệ số để kinh doanh vàng, cụ thể như: Không công bố trên “website: btmc.vn” thông tin vận chuyển và giao nhận; không công bố trên “website: btmc.vn” quy trình tiếp nhận, trách nhiệm xử lý khiếu nại của khách hàng và cơ chế giải quyết tranh chấp liên quan đến hợp đồng được giao kết trên website thương mại điện tử; không xây dựng, ban hành chính sách đảm bảo an toàn, an ninh cho việc thu thập và sử dụng thông tin cá nhân của người tiêu dùng trên “website: btmc.vn”; không xây dựng chính sách bảo vệ thông tin cá nhân người tiêu dùng trên trang chủ website thương mại điện tử “website: btmc.vn”.

- Công ty BTMC có dấu hiệu đưa thông tin gây nhầm lẫn về sản phẩm, hàng hóa do doanh nghiệp cung cấp nhằm thu hút khách hàng của doanh nghiệp khác, liên quan đến hành vi cạnh tranh không lành mạnh.

2.2. Việc chấp hành quy định pháp luật về hoạt động PCRT:

- Công ty BTMC ban hành quy định nội bộ về PCRT sai thẩm quyền, không đầy đủ nội dung theo quy định; không thực hiện lưu trữ thông tin liên quan đến khách hàng, giao dịch phải báo cáo;

- Công ty BTMC vi phạm một số quy định của pháp luật về hoạt động PCRT, cụ thể: ban hành quy định nội bộ có nội dung không đầy đủ; không có hệ thống quản lý để xác định khách hàng nước ngoài là cá nhân có ảnh hưởng chính trị; không thực hiện báo cáo giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo liên quan đến hoạt động kinh doanh vàng; không thực hiện nhận biết thông tin khách hàng; không thực hiện phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền; không đào tạo, bồi dưỡng về phòng, chống rửa tiền hoặc đào tạo, bồi dưỡng về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố không đúng quy định của pháp luật; không thực hiện việc đánh giá rủi ro về rửa tiền; không phân công hoặc không đăng ký phân công cán bộ, bộ phận chịu trách nhiệm về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố.

2.3. Việc chấp hành các quy định pháp luật về chế độ kế toán, lập và sử dụng hóa đơn, chứng từ; về kê khai và thực hiện nghĩa vụ thuế: Công ty BTMC hạch toán chi phí quà tặng vào giá vốn của hàng hóa dịch vụ mua vào không đúng quy định, dẫn đến giảm số thuế giá trị gia tăng phải nộp;...

3. Nguyên nhân

Người đại diện theo pháp luật, lãnh đạo, nhân viên Công ty BTMC chưa nghiêm túc chấp hành một số quy định của pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng, PCRT và hạch toán kế toán, lập và sử dụng chứng từ kế toán, kê khai và thực hiện nghĩa vụ thuế.

III. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

- Ngay khi kết thúc thanh tra trực tiếp, Thanh tra NHNN đã có báo cáo một số vụ việc qua thanh tra hoạt động kinh doanh vàng tại Công ty BTMC có vi phạm pháp luật, dấu hiệu vi phạm pháp luật hình sự, Thống đốc NHNN đã phê duyệt và có văn bản chuyển thông tin sang Bộ Công an để xác minh, điều tra, xử lý.

- Chánh Thanh tra NHNN đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với Công ty BTMC liên quan đến một số vi phạm quy định về hoạt động phòng,



chống rửa tiền và chế độ thông tin báo cáo mua, bán vàng miếng với tổng số tiền phạt là 2.640 triệu đồng.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

1. Kết luận thanh tra đưa ra một số kiến nghị đối với các Bộ, ngành có liên quan để xem xét, xử lý theo thẩm quyền, quy định của pháp luật liên quan đến các thiếu sót, vi phạm thuộc lĩnh vực quản lý nhà nước của các Bộ, ngành.

2. Yêu cầu Công ty BTMC

2.1. Chấm dứt ngay các hành vi vi phạm hành chính, nghiêm túc chấn chỉnh và kịp thời khắc phục, chỉnh sửa các thiếu sót, vi phạm trong hoạt động kinh doanh vàng, phòng, chống rửa tiền và chấp hành pháp luật thuế, hóa đơn, chứng từ nêu tại Kết luận thanh tra.

2.2. Nghiêm túc chấp hành các quy định pháp luật về chế độ thông tin báo cáo số liệu mua, bán vàng miếng, niêm yết giá mua, bán vàng và hoạt động thương mại điện tử, sử dụng công nghệ số trong hoạt động kinh doanh vàng; thực hiện đúng, đầy đủ các quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền; chấp hành nghiêm các quy định pháp luật về chế độ kế toán, lập và sử dụng hóa đơn, chứng từ, kê khai và thực hiện nghĩa vụ thuế theo đúng quy định pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng tại Công ty BTMC./. *duy*

Nơi nhận:

- Thống đốc NHNN (để b/c);
- PTĐ Phạm Quang Dũng (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN;
- Quản trị ĐTTT trên CTTĐT NHNN;
- Lưu: VT, TTNH4.

LQHUY *[Signature]*

CHÁNH THANH TRA



Lại Hữu Phước

