

THƯ NGỎ CỦA BAN LÃNH ĐẠO VIETINBANK CAM KẾT TRIỂN KHAI CÔNG TÁC PHÒNG CHỐNG RỬA TIỀN VÀ TÀI TRỢ KHỦNG BỐ

Kính gửi Quý khách hàng,

Với xu hướng toàn cầu hóa của hệ thống ngân hàng, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) không ngừng mở rộng thị trường hoạt động và thiết lập quan hệ với nhiều định chế tài chính trên thế giới. Nằm trong lộ trình hội nhập hệ thống ngân hàng quốc tế, VietinBank đã và đang từng bước phối hợp với các đối tác chiến lược hoàn thiện năng lực Quản lý Rủi ro & Tuân thủ, đặc biệt là công tác quản lý tuân thủ Phòng, chống rửa tiền & chống Tài trợ khủng bố (PCRT/TTKB). Nhận biết được nhiệm vụ quan trọng của Ngân hàng Thương mại là “phòng tuyến” tiên phong trong vấn đề phòng chống tội phạm này, thời gian qua Ban Lãnh đạo VietinBank đặc biệt chú trọng quan tâm, đầu tư về cơ chế chính sách, nhân sự, hệ thống công nghệ thông tin để chung tay với Chính phủ Việt Nam ngăn chặn các giao dịch về rửa tiền/TTKB.

VietinBank đã xây dựng cơ cấu tổ chức tuân thủ PCRT/TTKB theo 3 vòng kiểm soát, phù hợp với thông lệ quốc tế; Hoàn thiện cơ chế, chính sách với sự ra đời của Quy định Khung về PCRT; Quy trình báo cáo rủi ro rửa tiền, TTKB trong hệ thống VietinBank; Quy trình nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng trong hệ thống VietinBank; Hiện đại hóa công tác báo cáo, phát hiện, xử lý giao dịch đáng ngờ và rà soát lọc danh sách cấm vận; Thường xuyên cập nhật và ban hành nhiều công văn hướng dẫn, cảnh báo rủi ro cấm vận cập nhật theo quy định của Pháp Luật và các cơ quan giám sát PCRT/TTKB quốc tế.

Công tác đào tạo, truyền thông PCRT/TTKB cũng được VietinBank đẩy mạnh với nhiều hoạt động như: Nghiên cứu tình huống rửa tiền và TTKB trong nghiệp vụ, Bản tin PCRT hàng tháng, tổ chức nhiều lớp đào tạo cơ bản, chuyên sâu, phối hợp với các chuyên gia nước ngoài tổ chức các buổi truyền thông toàn hàng

Là một Định chế tài chính tuân thủ, VietinBank cam kết:

- ✓ **Tuân thủ theo các quy định PCRT/TTKB theo Pháp luật Việt Nam và quốc tế.**
- ✓ **Tăng cường thực hiện các biện pháp, giám sát nhằm ngăn ngừa tổn thất tài chính, rủi ro danh tiếng, rủi ro pháp lý liên quan đến PCRT/TTKB.**
- ✓ **Nỗ lực bảo vệ Khách hàng, Ngân hàng và Cán bộ Công nhân viên không trở thành nạn nhân hoặc vô tình tiếp tay cho hoạt động rửa tiền và TTKB.**

PHÒNG CHỐNG RỬA TIỀN/ TÀI TRỢ KHỦNG BỐ TẠI VIETINBANK

CHƯƠNG I QUI ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Mục đích

- Quy định việc thực hiện công tác Phòng, chống rửa tiền và chống Tài trợ khủng bố (PCRT/TTKB) trong hệ thống Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank).
- Quy định trách nhiệm, quyền hạn của các cá nhân, đơn vị liên quan trong công tác PCRT/TTKB của hệ thống VietinBank.
- Đảm bảo VietinBank tuân thủ hoàn toàn với các Quy định về PCRT/TTKB của Ngân hàng Nhà nước, Quốc tế và luật pháp địa phương nơi mà VietinBank có hoạt động kinh doanh.

Điều 2. Phạm vi và đối tượng áp dụng

Văn bản này quy định chung về cơ cấu tổ chức hoạt động và quá trình thực hiện PCRT/TTKB; trách nhiệm của cá nhân, tổ chức trong PCRT/TTKB tại hệ thống VietinBank.

Điều 3. Định nghĩa về rửa tiền

- **Rửa tiền là** hành vi của tổ chức, cá nhân nhằm hợp pháp hóa nguồn gốc của tài sản do phạm tội mà có, bao gồm: Hành vi được quy định tại Bộ luật hình sự; Trợ giúp cho tổ chức, cá nhân có liên quan đến tội phạm nhằm trốn tránh trách nhiệm pháp lý bằng việc hợp pháp hóa nguồn gốc tài sản do phạm tội mà có; Chiếm hữu tài sản nếu tại thời điểm nhận tài sản đã biết rõ tài sản đó do phạm tội mà có, nhằm hợp pháp hóa nguồn gốc tài sản.
- **Các công đoạn rửa tiền:** gồm 3 công đoạn
 - + Sắp xếp: là giai đoạn tội phạm rửa tiền đưa các khoản tiền bất hợp pháp hoặc tài sản có giá trị khác vào hệ thống tài chính hoặc tổ chức phi tài chính;
 - + Phân tán: là giai đoạn tách rời khoản tiền, tài sản có nguồn gốc từ hoạt động tội phạm thông qua sử dụng các công cụ, các giao dịch tài chính phức tạp. Những giao dịch này được thiết kế nhằm che giấu nguồn gốc tiền, tài sản, chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng;
 - + Quy tụ: Đưa tiền trở lại nền kinh tế thông qua hệ thống tài chính, kinh doanh, sản xuất, đầu tư hợp pháp;

Điều 4. Trách nhiệm và quyền hạn trong công tác PCRT/TTKB

4.1 Hội đồng Quản trị

- Phê duyệt, ban hành và định kỳ hàng năm rà soát chiến lược, chính sách và quy định nội bộ về PCRT/TTKB;
- Thiết lập, phê duyệt cơ cấu tổ chức, quyền hạn và trách nhiệm của các Đơn vị/bộ phận/cá nhân trong việc triển khai thực hiện quy định và chính sách nội bộ về PCRT/TTKB;
- Giám sát hoạt động của Ban điều hành (BDH) trong việc triển khai các định hướng chiến lược, mục tiêu và quy định về PCRT/TTKB.

4.2 Ủy ban Quản lý rủi ro thuộc Hội đồng Quản trị

- Rà soát, đánh giá toàn diện sự tuân thủ chính sách về PCRT/TTKB;
- Giám sát BDH trong việc tuân thủ về PCRT/TTKB.

4.3 Ban điều hành

- Đề trình Ủy ban Quản lý rủi ro HĐQT xem xét, phê duyệt chính sách, quy định PCRT/TTKB của NHCT trong từng thời kỳ;
- Ban hành và định kỳ rà soát cập nhật các quy trình PCRT/TTKB;
- Phân công nhiệm vụ, trách nhiệm cụ thể cho các cá nhân, đơn vị có liên quan đến công tác PCRT/TTKB tại VietinBank;
- Tổ chức, triển khai thực hiện các quy định/quy trình về PCRT/TTKB tại VietinBank .

4.4 Phòng chuyên trách PCRT/TTKB

- Tham mưu, xây dựng các chính sách, quy định, quy trình, hướng dẫn về PCRT/TTKB trình HĐQT/BĐH/GĐ Khối Quản lý rủi ro phê duyệt;
- Thường xuyên cập nhật các thay đổi pháp lý về PCRT/TTKB;
- Cập nhật các thông tin mới nhất về các chương trình cấm vận của các tổ chức quốc tế;
- Phối hợp với các đơn vị liên quan tham gia quá trình PCRT/TTKB tại VietinBank với vai trò là đầu mối, có trách nhiệm chính trong việc:
 - + Nhận diện/xác định, đo lường/đánh giá rủi ro rửa tiền, TTKB trong mọi hoạt động nghiệp vụ của VietinBank ;
 - + Hướng dẫn và quản lý tính trung thực của việc thực hiện chính sách chấp nhận khách hàng
- Điều tra, phân tích, đánh giá các trường hợp có dấu hiệu nghi ngờ rửa tiền, TTKB;
- Phối hợp xây dựng và triển khai thực hiện chương trình đào tạo nghiệp vụ PCRT/TTKB;
- Phối hợp các đơn vị chức năng có liên quan nghiên cứu xây dựng các hệ thống công nghệ thông tin phục vụ công tác PCRT/TTKB;
- Lập báo cáo kết quả kiểm tra, đánh giá công tác PCRT/TTKB trong toàn hệ thống VietinBank .

4.5 Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ & Phòng Kiểm toán nội bộ

- Phối hợp điều tra, giải quyết các vấn đề về rủi ro rửa tiền, TTKB phát sinh có liên quan đến Luật pháp Việt Nam và thế giới, hoặc các trường hợp rửa tiền, TTKB có tính chất nghiêm trọng cần theo dõi cụ thể;
- Lập báo cáo về kết quả kiểm tra, đánh giá thực hiện công tác PCRT/TTKB, báo cáo Ủy ban Quản lý Rủi ro/BĐH/Giám đốc Khối rủi ro đối với các trường hợp nghi ngờ có yếu tố rửa tiền, TTKB phát hiện được trong nội bộ VietinBank, phối hợp với các Phòng/Ban liên quan để xử lý.
- Đề xuất các biện pháp ngăn ngừa, cải tiến quy định, quy trình của VietinBank về công tác PCRT/TTKB để phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro.
- Hàng năm, tiến hành kiểm toán nội bộ công tác PCRT kiểm tra, rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan hệ thống kiểm soát nội bộ, việc tuân thủ quy chế nội bộ đã

được thiết lập và kiến nghị, đề xuất các biện pháp nhằm nâng cao hiệu quả, hiệu lực của công tác PCRT/TTKB.

CHƯƠNG II

QUY ĐỊNH CỤ THỂ

Điều 6. Lọc, rà soát danh sách đen, cấm vận và cảnh báo

Trước khi thiết lập quan hệ hoặc thực hiện giao dịch, cung cấp dịch vụ cho khách hàng, VietinBank tuân thủ việc kiểm tra, đối chiếu các thông tin có liên quan đến giao dịch với danh sách đen, cấm vận và cảnh báo, danh sách PEPs.

Điều 7. Chính sách chấp nhận khách hàng

- VietinBank không mở tài khoản hoặc thực hiện giao dịch đối với khách hàng/ các bên liên quan là cá nhân, tổ chức thuộc danh sách đen, cấm vận của OFAC, EU, UN; Các khách hàng không cung cấp thông tin khách hàng hoặc thông tin khách hàng không có thực hoặc những khách hàng đã được xác định là đáng ngờ, đang trong thời gian điều tra xem xét và chờ ý kiến của cơ quan có thẩm quyền để xử lý;
- Trong trường hợp khách hàng được xác định là PEPs hoặc ngay sau khi khách hàng hiện hữu trong hệ thống được nhận biết là PEPs, hoặc phải có sự chấp thuận của VietinBank khi thiết lập mối quan hệ với khách hàng; Áp dụng các biện pháp tăng cường nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng nhằm tìm hiểu nguồn gốc tiền và tài sản của khách hàng này;
- Các đơn vị kinh doanh tại VietinBank chỉ được phép thiết lập mối quan hệ mở tài khoản, cung cấp dịch vụ cho các khách hàng có mức độ rủi ro rửa tiền cao khi được sự chấp thuận của Lãnh đạo đơn vị và thực hiện các biện pháp tăng cường nhận biết và cập nhật, giám sát đặc biệt các hành vi giao dịch của các khách hàng có rủi ro cao; xây dựng cơ chế kiểm soát nội bộ tại đơn vị đảm bảo đúng quy định của pháp luật và VietinBank;

Điều 8. Nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng

VietinBank thực hiện nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng đối với khách hàng thiết lập quan hệ với khách hàng lần đầu mở tài khoản tại VietinBank ; Khách hàng vắng lai; Khách hàng có ngành nghề kinh doanh, cung cấp các dịch vụ công chứng, kế toán, dịch vụ pháp lý; Khách hàng cung cấp dịch vụ thành lập, quản lý, điều hành doanh nghiệp; Khách hàng có giao dịch mua, bán kim loại quý, đá quý, mua bán cổ phiếu chứng khoán;

Điều 9. Đánh giá, phân loại mức độ rủi ro rửa tiền

VietinBank dựa trên các yếu tố về khách hàng, quốc gia và sản phẩm dịch vụ của VietinBank cung cấp cho khách hàng để phân loại mức độ rủi ro rửa tiền. Rủi ro rửa tiền được phân loại thành ba cấp độ: rủi ro rửa tiền cao, rủi ro trung bình, rủi ro thấp và ứng với mỗi mức độ rủi ro VietinBank có các biện pháp ứng xử tương ứng.

Điều 10. Giám sát, phát hiện giao dịch đáng ngờ

VietinBank trong quá trình thực hiện giao dịch thường lệ hoặc trong quá trình thực hiện nhận biết, cập nhật thông tin khách hàng hoặc tăng cường nhận biết, cập nhật thông tin khách hàng, nếu phát hiện khách hàng có các dấu hiệu nghi ngờ rửa tiền hoặc có bất cứ dấu hiệu nghi ngờ nào khác, phải thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ;

Điều 11: Thiết lập quan hệ đại lý

Trường hợp thiết lập quan hệ đại lý, đơn vị phải nhận biết, cập nhật thông tin khách hàng để nhận biết đầy đủ về tình hình, bản chất kinh doanh, uy tín của ngân hàng đối tác và bảo đảm không giao dịch với ngân hàng vô bọc. Ngân hàng đại lý thuộc các quốc gia có nguy cơ rửa tiền cao, thuộc các quốc gia không hợp tác về PCRT/TTKB, trước khi thiết lập mối quan hệ với các Ngân hàng đại lý, đơn vị phải thực hiện đánh giá rủi ro rửa tiền, trình Tổng Giám đốc hoặc người được Tổng Giám đốc phân công nhiệm vụ hoặc Giám đốc Khối rủi ro phê duyệt.

Điều 12. Xác định Chủ Sở hữu hưởng lợi

Nhận diện và xác minh chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng, là cá nhân sở hữu thực tế đối với một tài khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động, thụ hưởng của giao dịch; hoặc cá nhân có quyền chi phối pháp nhân; hoặc cá nhân có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền.

Điều 13. Báo cáo giao dịch

Khi phát hiện giao dịch có dấu hiệu nghi ngờ hoặc có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có nguồn gốc do tội phạm mà có hoặc liên quan tới rửa tiền, đơn vị thực hiện báo cáo cho phòng đầu mối PCRT/TTKB tại Trụ sở chính VietinBank theo chế độ gửi tài liệu “MẬT” trong thời gian tối đa là 48 giờ; Việc báo cáo giao dịch đáng ngờ không phụ thuộc vào lượng tiền giao dịch của khách hàng, giao dịch đó đã hoàn thành hay chưa hoặc chỉ mới có ý định thực hiện.

Điều 14. Đào tạo thực hiện công tác PCRT/TTKB

Tất cả cán bộ bao gồm cả cán bộ giao dịch, quản lý, cung cấp sản phẩm trực tiếp cho khách hàng và cán bộ chuyên trách thực hiện công tác PCRT/TTKB phải tham dự qua các khóa đào tạo và trải qua các bài sát hạch cơ bản, chuyên sâu về PCRT/TTKB hàng năm.

Điều 15. Lưu trữ, bảo mật thông tin

VietinBank lưu giữ hồ sơ giao dịch của khách hàng (bao gồm khách hàng có mở tài khoản và khách hàng vắng lai) kể từ ngày phát sinh giao dịch gồm hồ sơ về nhận biết khách hàng, các chứng từ kế toán, các chứng từ/dữ liệu liên quan đến giao dịch của khách hàng và báo cáo giao dịch đáng ngờ kèm chứng từ, tài liệu liên quan ít nhất 05 năm, kể từ ngày kết thúc giao dịch hoặc ngày đóng tài khoản hoặc ngày báo cáo.