

## Những thay đổi chính của Luật Phòng, chống rửa tiền 2022

Cập nhật pháp lý | Tháng 4 năm 2023

### Bản cập nhật này nêu bật những điểm chính sau:

- ▶ Đối tượng báo cáo
- ▶ Nhận biết khách hàng (KYC)
  - ▶ Thông tin KYC
  - ▶ Cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị
  - ▶ Quan hệ ngân hàng đại lý
  - ▶ Giám sát một số giao dịch đặc biệt
- ▶ Đánh giá rủi ro về rửa tiền của đối tượng báo cáo
- ▶ Phân loại khách hàng
- ▶ Loại giao dịch phải báo cáo
  - ▶ Báo cáo giao dịch có giá trị lớn
  - ▶ Báo cáo giao dịch đáng ngờ
- ▶ Thời hạn báo cáo
- ▶ Biện pháp tạm thời
- ▶ Lưu trữ thông tin khách hàng

Truy cập các Cập nhật về Thuế và Pháp lý khác [tại đây](#)

Luật số 14/2022/QH15 về Phòng, chống rửa tiền (Luật PCRT 2022) có hiệu lực từ ngày 1 tháng 3 năm 2023, thay thế Luật Phòng, chống rửa tiền số 07/2012/QH13 (Luật PCRT 2012). Luật PCRT 2022 thực hiện khuyến nghị của Lực lượng Đặc nhiệm Tài chính về chống rửa tiền (FATF) và Quyết định số 941/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ về Kế hoạch hành động quốc gia về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt. Bản cập nhật pháp luật này tập trung vào các thay đổi chính của Luật PCRT 2022.

Một số điểm quan trọng của Bản cập nhật pháp luật này được trình bày dưới đây:

### 1. Đối tượng báo cáo

Đối tượng báo cáo là các công ty và cá nhân có nghĩa vụ thực hiện các biện pháp phòng, chống rửa tiền và tuân thủ các nghĩa vụ khác theo yêu cầu của Luật PCRT.

Luật PCRT 2022 bổ sung đối tượng báo cáo đối với các đối tượng cung cấp (i) dịch vụ trung gian thanh toán, (ii) môi giới chứng khoán và (iii) quản lý quỹ chứng khoán và quản lý danh mục đầu tư chứng khoán. Chính phủ được phép quy định hoạt động mới phát sinh có rủi ro về rửa tiền của đối tượng báo cáo chưa được quy định tại Luật PCRT 2022 sau khi được sự đồng ý của Ủy ban Thường vụ Quốc hội. Đây là một thay đổi đáng chú ý trong Luật PCRT 2022 nhằm đảm bảo quy định có thể bao quát các hoạt động phát sinh trong tương lai.

## 2. Nhận biết khách hàng

### ▶ Thông tin KYC

Khác với Luật PCRT 2012, Luật PCRT 2022 quy định rộng hơn đối với các nhóm khách hàng mà đối tượng báo cáo có nghĩa vụ thực hiện việc nhận biết khách hàng, bao gồm:

- ▶ Cá nhân có một quốc tịch là người Việt Nam
- ▶ Cá nhân có một quốc tịch là người nước ngoài cư trú tại Việt Nam
- ▶ Cá nhân có một quốc tịch là người nước ngoài không cư trú tại Việt Nam
- ▶ Cá nhân là người có từ hai quốc tịch trở lên
- ▶ Cá nhân là người không quốc tịch
- ▶ Tổ chức

Một thay đổi đáng chú ý khác của Luật PCRT 2022 là các đối tượng báo cáo được phép thông qua một bên thứ ba để thực hiện xác minh thông tin khách hàng với điều kiện là bên thứ ba đó đáp ứng đủ các điều kiện theo quy định của luật mới. Trong trường hợp này, các đối tượng báo cáo vẫn phải chịu trách nhiệm cuối cùng về việc thu thập, cập nhật và xác minh nhận biết khách hàng.

### ▶ Cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị

Theo Luật PCRT 2022, cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị là những người nắm giữ các vị trí cấp cao trong một cơ quan hoặc tổ chức nước ngoài hoặc tổ chức quốc tế.

Khác với Luật PCRT 2012, các đối tượng báo cáo hiện nay phải tự lập danh sách cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị thay vì chỉ dựa vào danh sách do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) công bố. Luật PCRT 2022 cũng đặt ra nhiều yêu cầu hơn mà theo đó các đối tượng báo cáo phải áp dụng đối với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị và những người có liên quan trước khi thiết lập mối quan hệ kinh doanh với họ.

### ► **Quan hệ ngân hàng đại lý**

Trong trường hợp đối tượng báo cáo, là một ngân hàng, thiết lập quan hệ đối tác với một ngân hàng khác (ngân hàng đối tác) để cung cấp dịch vụ ngân hàng, thanh toán và các dịch vụ khác, đối tượng báo cáo đó phải:

- Thu thập thông tin về ngân hàng đối tác
- Đánh giá việc thực hiện các biện pháp về phòng, chống rửa tiền của ngân hàng đối tác
- Hiểu rõ về trách nhiệm phòng, chống rửa tiền của ngân hàng đối tác trong quan hệ ngân hàng đại lý

### ► **Giám sát một số giao dịch đặc biệt**

Luật PCRT 2022 quy định các đối tượng báo cáo phải ban hành các chính sách, quy định để nhận biết và đánh giá mức độ rủi ro rửa tiền trước khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới, các sản phẩm và dịch vụ áp dụng công nghệ đổi mới và thực hiện các biện pháp để giảm rủi ro rửa tiền.

Luật PCRT 2022 kế thừa các quy định của Luật PCRT 2012 về các giao dịch đặc biệt mà đối tượng báo cáo phải giám sát. Đồng thời, luật mới bổ sung các đối tượng báo cáo phải áp dụng các biện pháp tăng cường, kiểm tra thông tin và mục đích giao dịch, trường hợp có nghi vấn phải rà soát báo cáo giao dịch đáng ngờ và có thể từ chối giao dịch.

## **3. Đánh giá rủi ro về rửa tiền của đối tượng báo cáo**

Luật PCRT 2022 bổ sung một quy định mới, theo đó các đối tượng báo cáo phải tự tiến hành đánh giá rủi ro rửa tiền và cập nhật đánh giá hàng năm. Kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền phải được báo cáo cho NHNN và các cơ quan có thẩm quyền khác có liên quan. Thời hạn cho nghĩa vụ báo cáo này là 45 ngày kể từ ngày hoàn thành đối với đối tượng báo cáo là một cá nhân hoặc kể từ ngày nhận được phê duyệt nội bộ đối với đối tượng báo cáo là một tổ chức. Bên cạnh đó, kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền phải được phổ biến trong hệ thống nội bộ của đối tượng báo cáo.

## **4. Phân loại khách hàng**

Căn cứ kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền, đối tượng báo cáo được quy định phải xây dựng quy trình quản lý rủi ro về rửa tiền. Quy trình quản lý này bao gồm việc phân loại khách hàng của đối tượng báo cáo dựa trên mức độ rủi ro về rửa tiền thấp, trung bình, hoặc cao của họ. Mỗi mức độ sẽ phải đáp ứng các yêu cầu khác nhau về các biện pháp nhận biết khách hàng.

## **5. Các loại giao dịch phải báo cáo**

Tương tự như Luật PCRT 2012, theo Luật PCRT 2022, các đối tượng báo cáo có nghĩa vụ báo cáo NHNN khi thực hiện các giao dịch có giá trị lớn và giao dịch đáng ngờ.

► **Báo cáo các giao dịch có giá trị lớn**

Luật PCRT 2022 yêu cầu các đối tượng báo cáo phải báo cáo các giao dịch có giá trị lớn mà được thực hiện bằng tiền mặt hoặc ngoại tệ tiền mặt cho NHNN. Thủ tướng Chính phủ chưa quy định mức giao dịch giá trị lớn phải báo cáo. Theo Dự thảo Quyết định quy định mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo, mức giao dịch báo cáo dự kiến được giữ ở mức 300 triệu đồng (tương đương 12.800 USD) theo Quyết định 20/2013/QĐ-TTg ban hành bởi Thủ tướng Chính phủ ngày 18 tháng 4 năm 2013.

► **Báo cáo các giao dịch đáng ngờ**

Luật PCRT 2022 quy định các trường hợp đối tượng báo cáo phải báo cáo cho NHNN, bao gồm:

- Khi biết giao dịch được thực hiện theo yêu cầu của bị can, bị cáo hoặc người bị kết án và có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch là tài sản thuộc sở hữu hoặc có nguồn gốc thuộc quyền sở hữu và kiểm soát của bị can, bị cáo hoặc người bị kết án đó.
- Có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có liên quan đến rửa tiền dựa trên các dấu hiệu đáng ngờ của giao dịch.

Luật PCRT 2022 tiếp tục quy định các dấu hiệu đáng ngờ cơ bản và các dấu hiệu đáng ngờ cụ thể với một số sửa đổi về dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm nhân thọ và chứng khoán.

## 6. Thời hạn báo cáo

Luật PCRT 2022 có quy định mới về thời hạn báo cáo như sau:

| Giao dịch   | Thời hạn báo cáo theo Luật PCRT 2012                          | Thời hạn báo cáo theo Luật PCRT 2022                          |
|---|---|---|
| Giao dịch có giá trị lớn và giao dịch chuyển tiền điện tử trong trường hợp báo cáo bằng dữ liệu điện tử | Báo cáo hàng ngày   | Trong thời hạn 1 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh giao dịch |
| Giao dịch có giá trị lớn và giao dịch chuyển tiền điện tử trong trường hợp báo cáo bằng văn bản         | Trong thời hạn 2 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh giao dịch |   |

|  |   |  |
|--|---|--|
| <b>Giao dịch đáng ngờ</b>  | Tối đa 48 giờ kể từ thời điểm phát sinh giao dịch | Trong thời hạn 3 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh giao dịch đáng ngờ hoặc trong thời hạn 1 ngày làm việc kể từ ngày phát hiện giao dịch đáng ngờ |
| <b>Giao dịch đáng ngờ do khách hàng yêu cầu có dấu hiệu liên quan đến tội phạm</b> | Lập tức báo cáo                                   | Trong thời hạn 24 giờ kể từ thời điểm phát hiện  |

## 7. Biện pháp tạm thời

Nhằm ngăn chặn hoạt động rửa tiền, trong một số trường hợp theo quy định của pháp luật, các đối tượng báo cáo tự áp dụng các biện pháp tạm thời hoặc khi có yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền. Các biện pháp tạm thời bao gồm (i) trì hoãn giao dịch và (ii) niêm phong, phong tỏa tài sản hoặc tài khoản hoặc tạm giữ tài sản.

Liên quan đến việc trì hoãn giao dịch, Luật PCRT 2022 quy định các trường hợp đối tượng báo cáo phải áp dụng biện pháp này trên phạm vi rộng hơn, bao gồm:

- ▶ Khi có căn cứ để nghi ngờ hoặc phát hiện các bên liên quan đến giao dịch thuộc Danh sách đen
- ▶ Khi có căn cứ để tin rằng giao dịch được yêu cầu thực hiện liên quan đến hoạt động phạm tội
- ▶ Khi có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền yêu cầu trì hoãn giao dịch

## 8. Lưu trữ thông tin khách hàng

Luật PCRT 2022 cung cấp một danh sách các tài liệu mà các đối tượng báo cáo phải lưu giữ, bao gồm (i) hồ sơ KYC, (ii) kết quả phân tích và đánh giá, (iii) tài liệu liên quan đến khách hàng và giao dịch phải được báo cáo và (iv) các báo cáo về giao dịch.

Thời hạn lưu giữ các tài liệu trên là 5 năm.

## Liên hệ

### Văn phòng Hà Nội

**Phạm Thụy Anh | Giám đốc**

Công ty luật TNHH EY Việt Nam  
anh.thuy.pham1@vn.ey.com

**Francis Yang | Quản lý**

Công ty luật TNHH EY Việt Nam  
francis.yang@vn.ey.com

**Bộ phận doanh nghiệp Nhật Bản**

**Takaaki Nishikawa | Giám đốc**

Công Ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
takaaki.nishikawa@vn.ey.com

**Bộ phận doanh nghiệp Hàn Quốc**

**Kyung Hoon Han | Giám đốc**

Công Ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
kyung.hoon.han@vn.ey.com

### Văn phòng Hồ Chí Minh

**Michael Beckman | Lãnh đạo Luật Việt Nam**

Công ty luật TNHH EY Việt Nam  
michael.beckman@vn.ey.com

**Nguyễn Ngọc Loan | Quản lý Cấp cao**

Công ty luật TNHH EY Việt Nam  
loan.ngoc.nguyen@vn.ey.com

**Bộ phận doanh nghiệp Nhật Bản**

**Takahisa Onose | Phó Tổng Giám đốc**

Công Ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
takahisa.onose@vn.ey.com

**Bộ phận doanh nghiệp Hàn Quốc**

**Phil Choi | Giám đốc**

Công Ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
phil.choi@vn.ey.com

**Bộ phận doanh nghiệp Trung Quốc**

**Owen Tsao | Giám đốc**

Công Ty TNHH Ernst & Young Việt Nam  
owen.tsao@vn.ey.com

## EY | Xây dựng một thế giới làm việc tốt hơn

EY tồn tại để xây dựng một thế giới làm việc tốt đẹp hơn, giúp tạo ra giá trị lâu dài cho khách hàng, mọi người và xã hội, đồng thời xây dựng lòng tin trên thị trường vốn.

Được hỗ trợ bởi dữ liệu và công nghệ, các nhóm đa dạng của EY tại hơn 150 quốc gia mang lại niềm tin thông qua sự đảm bảo và giúp khách hàng phát triển, chuyển đổi và vận hành.

Làm việc trên các lĩnh vực đảm bảo, tư vấn, luật, chiến lược, thuế và giao dịch, các nhóm của EY đặt ra những câu hỏi hay hơn để tìm ra câu trả lời mới cho những vấn đề phức tạp mà thế giới của chúng ta đang phải đối mặt ngày nay.

EY là một tổ chức toàn cầu bao gồm các thành viên của Công ty TNHH Ernst & Young Global, hoặc một hoặc nhiều thành viên của tổ chức toàn cầu này, trong đó mỗi thành viên là một pháp nhân riêng biệt. Công ty TNHH Ernst & Young Global là một công ty Trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Vương Quốc Anh và không cung cấp dịch vụ cho khách hàng. Thông tin về cách EY thu thập và sử dụng dữ liệu cá nhân cùng mô tả về các quyền của cá nhân theo luật bảo vệ dữ liệu có thể được tìm thấy tại [ey.com/privacy](https://ey.com/privacy). Để biết thêm thông tin về chúng tôi, vui lòng truy cập vào trang web: [www.ey.com](https://www.ey.com).

© Bản quyền thuộc về Công ty Luật TNHH EY Việt Nam năm 2023. Tất cả các quyền được bảo lưu.

APAC No. 16280401

ED None

Tài liệu này được chuẩn bị cho mục đích thông tin chung và không nhằm tư vấn kế toán, thuế hoặc tư vấn chuyên môn khác. Vui lòng tham khảo các cố vấn của bạn để được tư vấn cụ thể.

[ey.com/en\\_vn](https://ey.com/en_vn)