

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

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

Số: **7509** /NHNN-TTGSNH
V/v Cảnh báo, phòng ngừa, phát hiện các
hành vi, thủ đoạn và phương thức có dấu
hiệu rủi ro cao về rửa tiền

Hà Nội, ngày **26** tháng **10** năm 2022

Kính gửi: Các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng
nước ngoài hoạt động tại Việt Nam

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) nhận được thông tin cung cấp từ cơ quan công an về việc tiếp nhận, giải quyết nhiều tin báo tội phạm của Tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Việt Nam (TCTD) trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh về giao dịch liên quan đến các tài khoản do đối tượng người nước ngoài mở tại hệ thống các ngân hàng Việt Nam.

Trên cơ sở kết quả tiếp nhận, giải quyết các tin báo tội phạm, cơ quan công an thông báo một số đặc điểm phổ biến nhận diện các hành vi, thủ đoạn và phương thức giao dịch có dấu hiệu rủi ro cao về rửa tiền như sau:

- Về hành vi: đối tượng người nước ngoài sử dụng hộ chiếu nước ngoài, thị thực Việt Nam, địa chỉ cư trú tại Việt Nam để mở tài khoản khách hàng cá nhân, có mã tiền tệ giao dịch Việt Nam đồng (VND) tại phòng giao dịch, chi nhánh của các ngân hàng tại Việt Nam. Các tài khoản này phát sinh giao dịch tiền chuyển đến. Sau đó, các đối tượng đến liên hệ với phòng giao dịch, chi nhánh của các ngân hàng để rút hết số tiền này bằng tiền mặt (VND) một lần hoặc nhiều lần.

- Về đối tượng: quá trình đăng ký mở tài khoản khách hàng cá nhân, các đối tượng sử dụng hộ chiếu nước ngoài có dấu hiệu tẩy xóa, chỉnh sửa, dán đè hình ảnh của đối tượng lên hộ chiếu; giả mạo chữ ký, con dấu của cơ quan cấp thị thực của Việt Nam. Xác minh tại cơ quan quản lý xuất nhập cảnh không có thông tin về cấp thị thực, thông tin xuất, nhập cảnh vào Việt Nam. Xác minh tại cơ quan đăng ký cư trú, đối tượng không cư trú tại địa chỉ được sử dụng để mở tài khoản. Thông tin quốc tịch của các đối tượng liên quan đến một số quốc gia Châu Phi như: Kingdom of Lesotho, Malawi, Ghana,...

- Về nguồn tiền chuyển đến tài khoản của đối tượng mở tại Việt Nam: có nguồn gốc từ các ngân hàng nước ngoài. Ngân hàng tại Việt Nam là đơn vị trung gian trong việc giao dịch chuyển – rút tiền của các đối tượng. Nguồn tiền này có thể được các ngân hàng nước ngoài phát hiện liên quan đến tội phạm xảy ra ở nước ngoài, sau đó thông báo cho ngân hàng tại Việt Nam phong tỏa, hoàn trả. Hoặc được các ngân hàng tại Việt Nam thông qua các nghiệp vụ ngân hàng xét thấy có dấu hiệu liên quan đến giao dịch đáng ngờ, chủ động ngăn chặn, thông báo cho các cơ quan chức năng.

VĂN PHÒNG HIỆP HỘI NGÂN HÀNG VIỆT NAM	
Ngày nhận	26/10/22 giờ.....
Số:	574.....
Chuyển/trả giờ.....

Nhằm kịp thời có các biện pháp ngăn chặn và đấu tranh với các hành vi có rủi ro cao về rửa tiền, NHNN yêu cầu các TCTD khi phát hiện các dấu hiệu nêu trên cần báo cáo ngay cho cơ quan có thẩm quyền kèm theo thông tin, hồ sơ, tài liệu có liên quan (Cơ quan công an Quận, Huyện hoặc tỉnh, thành phố trên địa bàn), đồng thời báo cáo NHNN (Cơ quan TTGSNH) việc thực hiện này.

Nhận được công văn này, các Ông(Bà) Tổng Giám đốc (Giám đốc) các TCTD chỉ đạo các đơn vị, bộ phận có liên quan nghiêm túc thực hiện.

Trân trọng./ *th*

Nơi nhận:

- Như trên;
- TĐ Nguyễn Thị Hồng;
- PTĐ Phạm Tiến Dũng; | (để b/c)
- Chánh TTGSNH;
- Lưu: VP, TTGSNH5; VKThư. *h*

TL. THÔNG ĐỐC
KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG



Phạm Huyền Anh