

# CHÍNH SÁCH

## PHÒNG CHỐNG RỬA TIỀN, CHỐNG TÀI TRỢ KHỦNG BÓ, CHỐNG TÀI TRỢ PHỔ BIẾN VŨ KHÍ HỦY DIỆT HÀNG LOẠT VÀ TUÂN THỦ CẤM VẬN, TRỪNG PHẠT TẠI NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG

Số hiệu văn bản	..../2024/CSH-HĐQT
Ngày ban hành	...../...../2024
Ngày hiệu lực	...../...../2024

## MỤC LỤC

CHƯƠNG I: QUY ĐỊNH CHUNG .....	1
Điều 1.    Mục đích ban hành .....	1
Điều 2.    Phạm vi điều chỉnh và Đối tượng áp dụng .....	1
Điều 3.    Giải thích từ ngữ .....	1
CHƯƠNG II: QUY ĐỊNH CỤ THỂ .....	5
Điều 4.    Tuyên bố tuân thủ .....	5
Điều 5.    Vai trò và trách nhiệm .....	6
Điều 6.    Đánh giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt của VPBank .....	11
Điều 7.    Đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt đối với sản phẩm, dịch vụ mới; sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới .....	12
Điều 8.    Chính sách chấp nhận Khách hàng .....	12
Điều 9.    Quy định về nhận biết khách hàng .....	13
Điều 10.   Phân loại Khách hàng trên cơ sở rủi ro rửa tiền .....	14
Điều 11.   Quy định về tra soát cấm vận và trừng phạt .....	14
Điều 12.   Quy định về giám sát giao dịch .....	14
Điều 13.   Quy định về các biện pháp tạm thời .....	15
Điều 14.   Chấm dứt quan hệ với khách hàng .....	16
Điều 15.   Quy định về kiểm toán nội bộ .....	16
Điều 16.   Quy định về báo cáo .....	17
Điều 17.   Bảo đảm bí mật thông tin, tài liệu báo cáo .....	17
Điều 18.   Lưu giữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo .....	17
Điều 19.   Đào tạo và truyền thông .....	18
CHƯƠNG III: ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH .....	19
Điều 20.   Cập nhật quy định pháp luật .....	19
Điều 21.   Điều khoản thi hành .....	19
BẢNG THÔNG TIN QUẢN LÝ VĂN BẢN .....	20
VĂN BẢN LIÊN QUAN .....	22
HÌNH THỨC TRUYỀN THÔNG/ ĐÀO TẠO .....	22

**CHÍNH SÁCH**  
**PHÒNG CHỐNG RỬA TIỀN, CHỐNG TÀI TRỢ KHỦNG BỐ, CHỐNG TÀI TRỢ PHỔ**  
**BIẾN VŨ KHÍ HỦY DIỆT HÀNG LOẠT VÀ TUÂN THỦ CẤM VẬN, TRỪNG PHẠT**  
**TẠI NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG**

**CHƯƠNG I: QUY ĐỊNH CHUNG**

**Điều 1. Mục đích ban hành**

Chính sách phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận, trừng phạt trong hệ thống Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (sau đây gọi tắt là VPBank) được ban hành nhằm những mục đích sau đây:

1. Đưa ra các quy tắc rõ ràng nhằm (i) tuân thủ các quy định của Pháp luật Việt Nam, thông lệ quốc tế và các cam kết của Ngân hàng về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và tuân thủ cấm vận trừng phạt và (ii) quản lý hiệu quả rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và tuân thủ cấm vận trừng phạt trong quá trình tiến hành hoạt động kinh doanh.
2. Thiết lập cơ chế phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận, trừng phạt tập trung tại Hội sở của VPBank;
3. Quy định về trách nhiệm, quyền hạn của các đơn vị thuộc VPBank trong phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận, trừng phạt.

**Điều 2. Phạm vi điều chỉnh và Đối tượng áp dụng**

**1. Phạm vi điều chỉnh**

Chính sách này quy định về các quy tắc và cơ chế phòng ngừa, phát hiện, ngăn chặn các hành vi rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận trừng phạt của VPBank, đồng thời quy định trách nhiệm của các Đơn vị trong phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận, trừng phạt.

**2. Đối tượng áp dụng**

Chính sách này áp dụng cho tất cả các Đơn vị, cá nhân trên toàn hệ thống VPBank và các Khách hàng có nhu cầu thiết lập quan hệ với VPBank và/hoặc đang sử dụng các sản phẩm, dịch vụ do VPBank cung cấp.

**Điều 3. Giải thích từ ngữ**

1. **Ban Điều hành:** bao gồm Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, các Giám đốc Khối và các Giám đốc Trung tâm trực thuộc Tổng Giám đốc.
2. **Người chịu trách nhiệm về phòng, chống rửa tiền của VPBank:** Là thành viên

Ban Điều hành do Tổng Giám đốc phân công và trình HĐQT bổ nhiệm, có trách nhiệm quyết định các vấn đề liên quan đến lĩnh vực phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận, trừng phạt và được đăng ký họ tên, địa chỉ nơi làm việc, số điện thoại, địa chỉ hòm thư điện tử (email) tại VPBank của Người chịu trách nhiệm về phòng, chống rửa tiền của VPBank với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3. **Phòng Chống rửa tiền và Môi trường xã hội/Phòng Chống rửa tiền/PCRT:** Là Đơn vị thuộc Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ được Hội đồng Quản trị của VPBank thành lập phù hợp với chính sách chung trong từng thời kỳ, có trách nhiệm và chức năng thực hiện các công việc có liên quan đến lĩnh vực phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận, trừng phạt tại VPBank.
4. **CBNV:** Là cán bộ, chuyên viên, nhân viên làm việc tại các đơn vị của VPBank.
5. **Cấp có thẩm quyền:** Tùy từng trường hợp là Hội đồng Quản trị/Chủ tịch Hội đồng Quản trị/Tổng Giám đốc hoặc Phó Tổng Giám đốc/Giám đốc Khối/Vùng/Trung tâm được Tổng Giám đốc ủy quyền hoặc phân công theo quy định của VPBank từng thời kỳ.
6. **Danh sách cảnh báo<sup>1</sup>:** Là danh sách tổ chức, cá nhân do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam lập nhằm cảnh báo về tổ chức, cá nhân có rủi ro cao về rửa tiền.
7. **Danh sách đen<sup>2</sup>:** Bao gồm danh sách tổ chức, cá nhân có liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố do Bộ Công an chủ trì lập và danh sách tổ chức, cá nhân bị chỉ định có liên quan đến phổ biến và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt do Bộ Quốc phòng chủ trì lập theo quy định của pháp luật.
8. **Đơn vị:** Là Khối/Trung tâm/Phòng/Ban/Bộ phận/Tổ tại Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch hoặc các Đơn vị khác được thành lập theo quy định của VPBank trong từng thời kỳ.
9. **Đơn vị thực hiện Nhận biết Khách hàng:** Là các Đơn vị kinh doanh, Phòng Dịch vụ khách hàng – Khối Khách hàng cá nhân, phòng Dịch vụ tài khoản – Khối Vận hành hoặc các đơn vị khác được phân công/chỉ định thực hiện hoạt động Nhận biết Khách hàng theo Chính sách này hoặc các quy định nội bộ khác có liên quan của VPBank trong từng thời kỳ.
10. **Đơn vị báo cáo:** Là Đơn vị thực hiện Nhận biết Khách hàng, Đơn vị trực tiếp giao dịch với Khách hàng và/hoặc các Đơn vị của VPBank được giao thực hiện một hoặc một số biện pháp phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận trừng phạt và trong quá trình thực hiện các công việc được giao Đơn vị phát hiện những trường hợp phải báo cáo theo Chính sách này.

<sup>1</sup> Khoản 10 Điều 3 Luật phòng, chống rửa tiền 2022

<sup>2</sup> Khoản 9 Điều 3 Luật phòng, chống rửa tiền 2022

11. **Giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo<sup>3</sup>:** Là giao dịch bằng tiền mặt hoặc bằng ngoại tệ tiền mặt được thực hiện một hoặc nhiều lần trong một ngày, có tổng giá trị bằng hoặc vượt mức giá trị theo quy định pháp luật.
12. **Giao dịch đáng ngờ:** Là giao dịch có dấu hiệu bất thường hoặc có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch có nguồn gốc từ hoạt động tội phạm hoặc liên quan đến rửa tiền theo quy định của pháp luật và Chính sách này.
13. **Khách hàng<sup>4</sup>:** Là các tổ chức, cá nhân đang sử dụng hoặc có ý định sử dụng sản phẩm, dịch vụ do VPBank cung cấp.
14. **Ngân hàng vô bực<sup>5</sup>:** Là ngân hàng không có sự hiện diện thực tế tại quốc gia hoặc vùng lãnh thổ mà tại đó ngân hàng phải được thành lập và cấp phép, đồng thời không có sự liên kết hoặc kiểm soát của bất kỳ định chế tài chính nào đã được quản lý và giám sát.
15. **Pháp luật:** Là các văn bản pháp luật hiện hành của nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam có liên quan đến lĩnh vực phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và chính sách cấm vận, trừng phạt của các quốc gia, tổ chức quốc tế ban hành và được áp dụng tại VPBank.
16. **Rửa tiền<sup>6</sup>:** Là hành vi của tổ chức, cá nhân nhằm hợp pháp hóa nguồn gốc của tài sản do phạm tội mà có.
17. **Tài sản do phạm tội mà có<sup>7</sup>:** Là tài sản có được trực tiếp hoặc gián tiếp từ hành vi phạm tội; phần thu nhập, hoa lợi, lợi tức, lợi nhuận sinh ra từ tài sản có được từ hành vi phạm tội.
18. **Khủng bố<sup>8</sup>:** Là một, một số hoặc tất cả hành vi sau đây của tổ chức, cá nhân nhằm chống chính quyền nhân dân, ép buộc chính quyền nhân dân, tổ chức nước ngoài, tổ chức quốc tế, gây khó khăn cho quan hệ quốc tế của nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam hoặc gây ra tình trạng hoảng loạn trong công chúng:
  - a) Xâm phạm tính mạng, sức khỏe, tự do thân thể hoặc đe dọa xâm phạm tính mạng, uy hiếp tinh thần của người khác.
  - b) Chiếm giữ, làm hư hại, phá hủy hoặc đe dọa phá hủy tài sản; tấn công, xâm hại, cản trở, gây rối loạn hoạt động của mạng máy tính, mạng viễn thông, mạng Internet, thiết bị số của cơ quan, tổ chức, cá nhân.
  - c) Hướng dẫn chế tạo, sản xuất, sử dụng hoặc chế tạo, sản xuất, tàng trữ, vận chuyển, mua bán vũ khí, vật liệu nổ, chất phóng xạ, chất độc, chất cháy và các công cụ, phương tiện khác nhằm phục vụ cho việc thực hiện hành vi quy định tại điểm a và điểm b Khoản này.

---

<sup>3</sup> Khoản 3 Điều 3 Luật phòng, chống rửa tiền 2022

<sup>4</sup> Khoản 6 Điều 3 Luật phòng, chống rửa tiền 2022

<sup>5</sup> Khoản 13 Điều 3 Luật phòng, chống rửa tiền 2022

<sup>6</sup> Khoản 1 Điều 3 Luật phòng, chống rửa tiền 2022

<sup>7</sup> Khoản 2 Điều 3 Luật phòng, chống rửa tiền 2022

<sup>8</sup> Khoản 1 Điều 3 Luật phòng, chống khủng bố 2013

- d) Tuyên truyền, lôi kéo, xúi giục, cưỡng bức, thuê mướn hoặc tạo điều kiện, giúp sức cho việc thực hiện hành vi quy định tại các điểm a, b và c Khoản này.
- e) Thành lập, tham gia tổ chức, tuyển mộ, đào tạo, huấn luyện đối tượng nhằm thực hiện hành vi quy định tại các điểm a, b, c và d Khoản này.
- f) Các hành vi khác được coi là khủng bố theo quy định của điều ước quốc tế về phòng, chống khủng bố mà nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam là thành viên.
19. **Tài trợ khủng bố<sup>9</sup>**: Là hành vi huy động, hỗ trợ tiền, tài sản dưới bất kỳ hình thức nào cho tổ chức, cá nhân khủng bố.
20. **Phòng, chống khủng bố<sup>10</sup>**: Bao gồm các hoạt động phòng ngừa khủng bố, phòng ngừa tài trợ khủng bố, chống khủng bố và chống tài trợ khủng bố.
21. **Cấm vận, trừng phạt**: Là các biện pháp mang tính chất cưỡng chế do một quốc gia/tổ chức quốc tế lớn hoặc có ảnh hưởng trên thế giới áp đặt lên một quốc gia, tổ chức, cá nhân đang vi phạm về nhân quyền, khủng bố, đe dọa hòa bình thế giới, an ninh quốc gia, bạo động chính trị, hoặc vi phạm các cam kết quốc tế khác... nhằm thay đổi hành vi của các quốc gia, tổ chức, cá nhân này.
22. **AML, CFT, CPF, ETS (Anti Money Laundering, Combating-the-Financing-of-Terrorism, Counter Proliferation Financing và Economic and trade sanctions)**: Là phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận, trừng phạt.
23. **Hệ thống Phòng Chống rửa tiền/Hệ thống PCRT/Hệ thống**: Là hệ thống Oracle Financial Services Analytical Applications (OFSAA) của hãng Oracle được VPBank triển khai để thực hiện các nghiệp vụ về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận, trừng phạt tại VPBank.
24. **Vũ khí hủy diệt hàng loạt (vũ khí hủy diệt lớn)<sup>11</sup>**: Là các loại vũ khí được chế tạo, sản xuất có khả năng sát thương cao trên diện rộng, có khả năng hủy diệt, gây tổn thất lớn về sinh lực, phương tiện kỹ thuật, cơ sở vật chất, môi trường sinh thái và gây hoảng loạn về tâm lý, tinh thần con người, bao gồm: vũ khí hạt nhân, vũ khí phóng xạ, vũ khí hóa học, vũ khí sinh học và các vũ khí khác có tính năng, tác dụng tương tự vũ khí hủy diệt hàng loạt.
25. **Tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt<sup>12</sup>**: Là hoạt động cung cấp tiền, tài sản hoặc hỗ trợ tiền, tài sản cho các chủ thể nhà nước hoặc phi nhà nước để phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.
26. **Tiền<sup>13</sup>**: Bao gồm tiền Việt Nam và ngoại tệ được biểu hiện qua tiền mặt hoặc tiền gửi.
27. **Tài sản<sup>13</sup>**: Bao gồm vật, tiền, giấy tờ có giá và quyền tài sản theo quy định của Bộ

<sup>9</sup> Khoản 2 Điều 3 Luật phòng, chống khủng bố 2013

<sup>10</sup> Khoản 3 Điều 3 Luật phòng, chống khủng bố 2013

<sup>11</sup> Khoản 1 Điều 4 Nghị định 81/2019/NĐ-CP

<sup>12</sup> Khoản 10 Điều 4 Nghị định 81/2019/NĐ-CP



luật Dân sự năm 2015, có thể tồn tại dưới hình thức vật chất hoặc phi vật chất, động sản hoặc bất động sản, hữu hình hoặc vô hình, các chứng từ hoặc công cụ pháp lý chứng minh quyền sở hữu hoặc lợi ích đối với tài sản đó

28. **Tiền, tài sản liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố bao gồm<sup>13</sup>:**
- Tiền, tài sản thuộc sở hữu, chiếm hữu, sử dụng, định đoạt, kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp, một phần hoặc toàn bộ của tổ chức, cá nhân thuộc danh sách tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố;
  - Tiền, tài sản phát sinh từ tiền, tài sản thuộc sở hữu, chiếm hữu, sử dụng, định đoạt, kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp, một phần hoặc toàn bộ của tổ chức, cá nhân thuộc danh sách tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố;
  - Tiền, tài sản thuộc sở hữu, chiếm hữu, sử dụng, định đoạt, kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp, một phần hoặc toàn bộ của tổ chức, cá nhân thay mặt cho tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố, tổ chức, cá nhân chịu sự chi phối, sở hữu, kiểm soát, được ủy quyền hoặc chỉ đạo của tổ chức, cá nhân thuộc danh sách tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố;
  - Tiền, tài sản của tổ chức, cá nhân được sử dụng trái pháp luật nhằm cung cấp, hỗ trợ cho tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố hoặc tiền, tài sản có được từ hành vi khủng bố, tài trợ khủng bố.
29. **Người khởi tạo<sup>14</sup>:** Là chủ tài khoản hoặc người yêu cầu tổ chức tài chính thực hiện chuyển tiền điện tử trong trường hợp không qua tài khoản.
30. **Chuyển tiền điện tử<sup>15</sup>:** Là giao dịch được thực hiện bằng phương thức điện tử theo yêu cầu của người khởi tạo thông qua tổ chức tài chính nhằm chuyển một số tiền nhất định cho người thụ hưởng tại tổ chức tài chính của người thụ hưởng. Người thụ hưởng có thể là người khởi tạo.
31. Các từ ngữ, thuật ngữ, khái niệm chưa được giải thích trong Chính sách này sẽ được hiểu theo các quy định khác của VPBank và/hoặc quy định của pháp luật có liên quan đến lĩnh vực AML, CFT, CPF, ETS.

## CHƯƠNG II: QUY ĐỊNH CỤ THỂ

### Điều 4. Tuyên bố tuân thủ

- VPBank cam kết tuân thủ cả nội dung và tinh thần của Pháp luật về AML, CFT, CPF, ETS hiện hành của Việt Nam, của tất cả các quốc gia, vùng lãnh thổ mà VPBank có hoạt động kinh doanh và thông lệ quốc tế tốt nhất về AML, CFT, CPF, ETS (của Liên Hợp Quốc, của tổ chức đặc nhiệm tài chính về chống rửa tiền,...)
- VPBank không khoan nhượng đối với khách hàng, cán bộ nhân viên, đối tác hoặc bên thứ ba khác và tất cả các giao dịch liên quan/nghi ngờ có liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và né tránh cấm vận/trừng phạt, bao gồm cả việc không tuân thủ các nguyên tắc và yêu cầu được thiết lập trong

<sup>13</sup> Khoản 3, Điều 1, Nghị định 93/2024/NĐ-CP

<sup>14</sup> Khoản 4 Điều 3 Luật Phòng, chống rửa tiền 2022

<sup>15</sup> Khoản 5 Điều 3 Luật Phòng, chống rửa tiền 2022

Chính sách này.

3. VPBank thực hiện tuân thủ AML, CFT, CPF, ETS thống nhất và toàn diện trên toàn hệ thống trên cơ sở:
  - a) Bảo đảm hoạt động, giao dịch bình thường của VPBank.
  - b) Bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của VPBank trong các giao dịch với Khách hàng.
  - c) Bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của Khách hàng<sup>16</sup>.
  - d) Ngăn chặn việc lợi dụng danh nghĩa thực hiện hoạt động AML, CFT, CPF, ETS để xâm phạm quyền và lợi ích hợp pháp của VPBank hoặc Khách hàng<sup>17</sup>.
4. Các hành vi thực hiện/tham gia/hỗ trợ/tạo điều kiện cho việc thực hiện hành vi rửa tiền/tài trợ khủng bố/tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và né tránh cấm vận, trừng phạt do Đơn vị, CBNV thuộc VPBank thực hiện sẽ bị xử lý theo quy định pháp luật và quy định có liên quan của VPBank ban hành trong từng thời kỳ.

#### **Điều 5. Vai trò và trách nhiệm**

1. Trách nhiệm của Hội đồng Quản trị:
  - a) Chịu trách nhiệm cuối cùng và tổng thể về hiệu quả tuân thủ AML, CFT, CPF, ETS của VPBank;
  - b) Phê duyệt chính sách AML, CFT, CPF, ETS của VPBank
  - c) Bổ nhiệm một thành viên của Ban điều hành là Người chịu trách nhiệm về AML, CFT, CPF, ETS để điều phối và giám sát việc tuân thủ AML, CFT, CPF, ETS của VPBank;
  - d) Giám sát hiệu quả triển khai của công tác AML, CFT, CPF, ETS của VPBank.
2. Trách nhiệm của Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền và các thành viên Ban Điều hành:
  - a) Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền và các thành viên Ban Điều hành có trách nhiệm:
    - i) Tổ chức thực thi các chính sách, chỉ đạo của Hội đồng Quản trị trong công tác AML, CFT, CPF, ETS tại VPBank;
    - ii) Phân công, ủy quyền cho các Đơn vị, cá nhân có liên quan triển khai hiệu quả công tác tuân thủ AML, CFT, CPF, ETS tại VPBank.
  - b) Ngoài trách nhiệm tại điểm a, Khoản này, Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền có trách nhiệm: Ban hành các văn bản nội bộ nhằm hướng dẫn thực hiện quy định có liên quan của Pháp luật về AML, CFT, CPF, ETS và chính sách này cho các đơn vị trên toàn hệ thống;
3. Trách nhiệm của Người chịu trách nhiệm về phòng, chống rửa tiền của VPBank:

<sup>16</sup> Khoản 1 Điều 5 Luật Phòng, chống rửa tiền 2022

<sup>17</sup> Khoản 1 Điều 5 Luật Phòng, chống rửa tiền 2022



- a) Trực tiếp phụ trách nhiệm vụ liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS của VPBank.
  - b) Chỉ đạo Phòng Chống rửa tiền và các Đơn vị có liên quan xây dựng và sửa đổi, bổ sung và rà soát các quy định, chính sách và biện pháp AML, CFT, CPF, ETS của VPBank bảo đảm phù hợp với pháp luật.
  - c) Báo cáo Tổng Giám đốc, Hội đồng Quản trị về việc thực hiện các quy định, chính sách và biện pháp AML, CFT, CPF, ETS tại VPBank khi được yêu cầu.
  - d) Ký các báo cáo thuộc thẩm quyền liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS và các công văn trao đổi của VPBank gửi các cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc các tổ chức khác có liên quan.
  - e) Giữ bí mật các thông tin, tài liệu được cung cấp hoặc được báo cáo liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS.
  - f) Các trách nhiệm khác theo quy định của VPBank ban hành trong từng thời kỳ.
4. Trách nhiệm của Phòng Chống rửa tiền và Môi trường xã hội – Khôi Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ

Phòng Chống rửa tiền chịu trách nhiệm là Đơn vị đầu mối, phối hợp với những Đơn vị khác trên toàn hệ thống VPBank, triển khai thực hiện những công việc sau đây:

- a) Trách nhiệm liên quan đến việc xây dựng quy định nội bộ:
  - i) Là đầu mối xây dựng và trình Cấp có thẩm quyền ban hành các quy định nội bộ liên quan đến chính sách AML, CFT, CPF, ETS phù hợp với quy định của pháp luật.
  - ii) Thường xuyên cập nhật các quy định của pháp luật về AML, CFT, CPF, ETS để kiến nghị Cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung Chính sách này và các quy định, hướng dẫn khác của VPBank có liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS.
  - iii) Xem xét và đưa ra ý kiến liên quan nhằm tuân thủ quy định pháp luật và quy định của VPBank từng thời kỳ về AML, CFT, CPF, ETS đối với các quy định nội bộ do Đơn vị khác soạn thảo.
- b) Trách nhiệm liên quan đến báo cáo và cung cấp, trao đổi, phổ biến thông tin, tài liệu:
  - i) Là đầu mối xử lý các báo cáo giao dịch có giá trị lớn và giao dịch chuyển tiền điện tử của VPBank cho Ngân hàng Nhà nước.
  - ii) Là đầu mối xử lý và báo cáo Cấp có thẩm quyền các thông tin, báo cáo liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS
  - iii) Là đầu mối tổng hợp, cung cấp cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc các tổ chức khác các thông tin, tài liệu liên quan đến lĩnh vực AML, CFT, CPF, ETS trên cơ sở phê duyệt chấp thuận của Cấp có thẩm quyền.
  - iv) Là đầu mối tiếp nhận và trình Cấp có thẩm quyền của VPBank quyết định áp dụng các Danh sách đen, Danh sách cảnh báo và/hoặc các Danh sách khác có liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS do các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và/hoặc các tổ chức quốc tế ban hành;

- v) Định kỳ hàng năm thực hiện báo cáo Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc về kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền của VPBank.
- c) Trách nhiệm liên quan đến đào tạo nội bộ:
  - i) Phối hợp với Khối Quản trị Nguồn nhân lực của VPBank, các đơn vị khác có chức năng đào tạo hoặc cơ quan, tổ chức khác triển khai các hoạt động đào tạo nội bộ về AML, CFT, CPF, ETS.
  - ii) Chủ động hoặc phối hợp với các Đơn vị có liên quan soạn thảo các tài liệu đào tạo, tập huấn về AML, CFT, CPF, ETS.
- d) Trách nhiệm quản trị Hệ thống PCRT:
  - i) Thực hiện chức năng quản trị về mặt nghiệp vụ trên Hệ thống Phòng Chống rửa tiền.
  - ii) Đề xuất và phối hợp với Khối Công nghệ thông tin thực hiện các sửa đổi, nâng cấp về Hệ thống Phòng Chống rửa tiền theo Quy trình phát triển sản phẩm – dịch vụ Công nghệ thông tin số 17/2020/QT-TGD và các văn bản sửa đổi/bổ sung/thay thế từng thời kỳ.
  - iii) Chủ động xây dựng, cập nhật các quy tắc, kịch bản trên Hệ thống.
- e) Trách nhiệm tư vấn, đưa ra các khuyến nghị liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS cho các Đơn vị khi được yêu cầu phù hợp với quy định của VPBank.
- f) Những công việc, trách nhiệm khác có liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS theo chính sách này hoặc do Cấp có thẩm quyền của VPBank phân công, chỉ định trong từng thời kỳ.

## 5. Trách nhiệm của Khối Vận hành

- a) Trách nhiệm của Trung tâm Nghiệp vụ Ngân hàng bán buôn và Trung tâm Nghiệp vụ ngân hàng giao dịch - Khối Vận hành:

Trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ của mình, Trung tâm Nghiệp vụ Ngân hàng bán buôn và Trung tâm Nghiệp vụ ngân hàng giao dịch chịu trách nhiệm triển khai, thực hiện các công việc sau đây:

- i) Thường xuyên theo dõi, rà soát hoạt động thanh toán của toàn hệ thống thông qua các cổng thanh toán tập trung, bảo đảm mọi giao dịch thanh toán đều tuân thủ quy định của pháp luật, của VPBank về AML, CFT, CPF, ETS là phù hợp với quy định quốc tế có liên quan.
- ii) Kịp thời báo cáo Cấp có thẩm quyền về các trường hợp bị phát hiện có dấu hiệu đáng ngờ hoặc rửa tiền trong quá trình thực hiện công tác.
- iii) Thực hiện hoặc phối hợp với Đơn vị có liên quan khác thực hiện chế độ báo cáo định kỳ hoặc đột xuất theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, của VPBank và các cơ quan chức năng khác.
- iv) Phối hợp với Phòng Chống rửa tiền xây dựng các quy định nội bộ liên quan đến chính sách AML, CFT, CPF, ETS và việc thực hiện các biện pháp AML,

CFT, CPF, ETS phù hợp với quy định của pháp luật.

- v) Thực hiện và tuân thủ nghiêm túc, đầy đủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ hoặc hướng dẫn của VPBank có liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS trong từng thời kỳ.
- b) Trách nhiệm của Trung tâm Kiểm soát rủi ro vận hành – Khối Vận hành:
  - i) Thực hiện việc kiểm tra, rà soát theo chức năng, nhiệm vụ của mình đối với việc tuân thủ các quy định nội bộ AML, CFT, CPS, CPF, ETS của các Đơn vị trong toàn hàng.
  - ii) Thực hiện báo cáo Người chịu trách nhiệm về phòng, chống rửa tiền của VPBank (thông qua Phòng Chống rửa tiền – Khối Pháp chế & Kiểm soát tuân thủ) nếu Đơn vị phát hiện các trường hợp không tuân thủ, có dấu hiệu đáng ngờ/ngghi ngờ có liên quan đến lĩnh vực AML, CFT, CPF, ETS phát sinh trong quá trình thực hiện kiểm tra, rà soát theo nội dung tại mục i) điểm này.

6. Trách nhiệm của Khối Công nghệ Thông tin

Trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ của mình, Khối Công nghệ Thông tin chịu trách nhiệm thực hiện những công việc liên quan đến lĩnh vực AML, CFT, CPF, ETS như sau:

- a) Nghiên cứu về mặt công nghệ, cập nhật cho Cấp có thẩm quyền, Phòng Chống rửa tiền và những Đơn vị khác của VPBank những sản phẩm công nghệ thông tin được sử dụng cho mục đích AML, CFT, CPF, ETS trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng.
- b) Phối hợp với Khối Pháp chế & Kiểm soát tuân thủ và/hoặc những Đơn vị có liên quan khác để nghiên cứu, xây dựng các quy định, quy trình và hướng dẫn thực hiện các công việc, nghiệp vụ có liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS trong lĩnh vực công nghệ thông tin.
- c) Phối hợp với Phòng Chống rửa tiền và những Đơn vị khác có liên quan để xây dựng, lựa chọn, triển khai và áp dụng các sản phẩm, giải pháp công nghệ thông tin liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS theo chỉ đạo của Cấp có thẩm quyền.
- d) Trách nhiệm liên quan đến Hệ thống Phòng, chống rửa tiền:
  - i) Phối hợp với PCRT thực hiện chức năng quản trị về mặt công nghệ thông tin trên Hệ thống Phòng Chống rửa tiền theo quy định tại các văn bản có liên quan của VPBank theo từng thời kỳ.
  - ii) Phối hợp với các Đơn vị có liên quan khác để nghiên cứu, xây dựng các quy định, quy trình và hướng dẫn vận hành Hệ thống Phòng Chống rửa tiền về mặt công nghệ thông tin.
  - iii) Phối hợp với PCRT thực hiện các đề xuất về sửa đổi, nâng cấp về Hệ thống Phòng Chống rửa tiền.
  - iv) Phối hợp với PCRT xây dựng, cập nhật các quy tắc, kịch bản trên Hệ thống.
  - v) Thực hiện các biện pháp đảm bảo hệ thống hoạt động ổn định và hỗ trợ các yêu cầu về mặt công nghệ thông tin cho các Đơn vị tham gia vận hành Hệ

thống Phòng Chống rửa tiền.

- e) Thực hiện những công việc, nhiệm vụ khác có liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS do Cấp có thẩm quyền của VPBank phân công, chỉ đạo trong từng thời kỳ.
- f) Đảm bảo lưu trữ và tìm kiếm, tra cứu được thời điểm và danh sách AML/CFT/ETS/CPF đã được cập nhật trên hệ thống.

7. Trách nhiệm của Khối Kiểm toán Nội bộ

Trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ của mình, Khối Kiểm toán Nội bộ chịu trách nhiệm triển khai, thực hiện những công việc liên quan đến lĩnh vực AML, CFT, ETS, CPF như sau:

- a) Kiểm toán về AML, CFT, ETS, CPF trong quá trình tiến hành kiểm toán hoạt động tại các Đơn vị theo quy định của pháp luật và theo Chính sách này.
- b) Kịp thời báo cáo Cấp có thẩm quyền về các trường hợp bị phát hiện có dấu hiệu đáng ngờ hoặc rửa tiền trong quá trình kiểm toán hoạt động tại Đơn vị.
- c) Lập và gửi báo cáo kiểm toán về AML, CFT, ETS, CPF tại VPBank cho Ngân hàng nhà nước theo quy định của pháp luật.
- d) Thực hiện những công việc, nhiệm vụ khác có liên quan đến AML, CFT, ETS, CPF do Cấp có thẩm quyền của VPBank phân công, chỉ đạo trong từng thời kỳ.

8. Trách nhiệm của Khối Quản trị Nguồn nhân lực

Trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ của mình, Khối Quản trị Nguồn nhân lực chịu trách nhiệm triển khai, thực hiện những công việc liên quan đến lĩnh vực AML, CFT, CPF, ETS như sau:

- a) Phối hợp với Phòng Chống rửa tiền và các Đơn vị khác có liên quan để xây dựng kế hoạch, chương trình đào tạo cho các CBNV của VPBank để trình Cấp có thẩm quyền của VPBank.
- b) Là đầu mối tổ chức đào tạo và triển khai các hoạt động đào tạo về AML, CFT, ETS, CPF cho các CBNV của VPBank theo các kế hoạch, chương trình đã được Cấp có thẩm quyền của VPBank phê duyệt.
- c) Phối hợp với Phòng Chống rửa tiền các Đơn vị khác có liên quan, nếu có, để kiểm tra, đánh giá các học viên đã tham gia các chương trình đào tạo về AML, CFT, ETS, CPF.
- d) Lưu trữ kết quả kiểm tra, đánh giá nêu tại điểm c Khoản này và sử dụng kết quả kiểm tra, đánh giá này để làm một trong những cơ sở xem xét để ký/gia hạn hợp đồng lao động, xem xét xử lý vi phạm nội bộ hoặc xử lý kỷ luật lao động theo quy định của VPBank trong từng thời kỳ và/hoặc thực hiện các đánh giá nhân sự khác (nếu có).
- e) Tuân thủ quy định pháp luật và quy định của VPBank liên quan đến PCRT khi thực hiện hoạt động tuyển dụng CBNV tại VPBank
- f) Thực hiện các công việc, nhiệm vụ khác có liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS do Cấp có thẩm quyền của VPBank phân công, chỉ đạo.

9. Trách nhiệm của Đơn vị thực hiện Nhận biết Khách hàng

Đơn vị thực hiện Nhận biết Khách hàng, trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ của mình, có trách nhiệm triển khai, thực hiện những công việc liên quan đến lĩnh vực AML, CFT, CPF, ETS như sau:

- a) Tuân thủ nghiêm túc và đầy đủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của VPBank có liên quan đến AML, CFT, CPF, ETS.
- b) Chủ động thực hiện công tác báo cáo, rà soát, giám sát giao dịch theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ về AML, CFT, CPF, ETS.
- c) Hợp tác với các Đơn vị có liên quan trong quá trình kiểm tra, thanh tra kiểm toán về AML, CFT, CPF, ETS tại Đơn vị.
- d) Chủ động cung cấp thông tin, tài liệu đầy đủ, kịp thời, đúng hạn cho Phòng Chống rửa tiền khi được yêu cầu.
- e) Không được cấu kết, bao che khi phát hiện Khách hàng cung cấp thông tin không chính xác, cố tình làm giả thông tin, chứng từ hay che giấu thông tin, dấu hiệu đáng ngờ của giao dịch hoặc Khách hàng.
- f) Lãnh đạo của Đơn vị thực hiện Nhận biết Khách hàng có trách nhiệm triển khai, tổ chức thực hiện, kiểm tra, giám sát việc thực hiện các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của VPBank và các công việc được nêu tại Khoản này tại Đơn vị mình quản lý.
- g) Các trách nhiệm khác theo quy định của VPBank ban hành trong từng thời kỳ.

**Điều 6. Đánh giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt của VPBank**

1. Hàng năm, VPBank thực hiện việc đánh giá rủi ro của VPBank về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo các tiêu chí, phương pháp được pháp luật quy định, phù hợp với chuẩn mực quốc tế và điều kiện thực tiễn của Việt Nam.
2. Đánh giá rủi ro của VPBank về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt phải xác định được mức độ rủi ro về rửa tiền và tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt của VPBank.
3. Kết quả đánh giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt của VPBank phải:
  - a) Được phê duyệt bởi Tổng Giám đốc của VPBank.
  - b) Được báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Bộ, ngành quản lý nhà nước theo lĩnh vực của VPBank trong thời hạn 45 ngày hoặc thời hạn khác theo quy định của pháp luật kể từ ngày được phê duyệt.
  - c) Được phổ biến trong toàn hệ thống VPBank.
4. Đánh giá rủi ro của VPBank về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt là cơ sở để xây dựng kế hoạch thực hiện sau đánh giá, cập nhật chính sách, chiến lược về phòng, chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến



vũ khí hủy diệt hàng loạt và xây dựng quy trình quản lý rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tương ứng của VPBank trong từng thời kỳ.

**Điều 7. Đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt đối với sản phẩm, dịch vụ mới; sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới**

1. VPBank thiết lập chính sách, quy trình để nhận diện và đánh giá mức độ rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt của tất cả các sản phẩm, dịch vụ mới; sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới trước khi được ban hành nhằm:
  - a) Phát hiện, ngăn chặn việc sử dụng sản phẩm, dịch vụ mới; sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới để rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt .
  - b) Quản lý rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt khi thiết lập giao dịch với khách hàng sử dụng sản phẩm, dịch vụ mới; sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới.
2. VPBank áp dụng các biện pháp theo quy định của Pháp luật Việt Nam và thông lệ quốc tế phù hợp khi cung cấp sản phẩm, dịch vụ mới; sản phẩm, dịch vụ hiện có áp dụng công nghệ đổi mới để giảm thiểu rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

**Điều 8. Chính sách chấp nhận Khách hàng**

Chính sách chấp nhận Khách hàng của VPBank được cụ thể hóa trong từng quy định, quy trình về các sản phẩm, dịch vụ cụ thể của VPBank và đảm bảo nguyên tắc chung sau đây khi VPBank thực hiện việc thiết lập quan hệ, duy trì quan hệ, mở mới tài khoản, thực hiện giao dịch với Khách hàng:

1. VPBank kiểm soát và chỉ thực hiện việc thiết lập quan hệ, mở mới tài khoản, thực hiện giao dịch với Khách hàng trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật và hồ sơ, chứng từ do Khách hàng cung cấp. Hồ sơ do Khách hàng cung cấp phải đảm bảo tính đầy đủ, hợp pháp hợp lệ, phù hợp với thực tế.
2. Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền trên cơ sở quy định của Pháp luật, quy định về cấm vận/trừng phạt có liên quan và chiến lược quản trị rủi ro của VPBank từng thời kỳ ban hành quy định cụ thể về chính sách chấp nhận khách hàng của VPBank, đảm bảo rằng:
  - a) VPBank không thiết lập, duy trì tài khoản vô danh hoặc tài khoản sử dụng tên giả.
  - b) VPBank không thiết lập, duy trì quan hệ kinh doanh với ngân hàng vỏ bọc và các tổ chức tài chính cung cấp dịch vụ cho các ngân hàng vỏ bọc.
  - c) VPBank không thiết lập quan hệ, mở mới tài khoản, thực hiện giao dịch với các Khách hàng có liên quan đến tội phạm, rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.



- d) VPBank có quyền từ chối mở tài khoản, thiết lập mối quan hệ kinh doanh, thực hiện giao dịch với khách hàng trong trường hợp VPBank không thể hoàn thành việc nhận biết khách hàng do khách hàng từ chối cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ<sup>18</sup>.
- e) VPBank không thiết lập quan hệ, mở mới tài khoản, thực hiện giao dịch với khách hàng nếu việc thiết lập quan hệ, mở mới tài khoản, thực hiện giao dịch với khách hàng vi phạm các quy định về cấm vận/ trừng phạt do:
  - (i) Liên Hợp quốc ban hành.
  - (ii) Liên minh Châu Âu ban hành.
  - (iii) Mỹ ban hành
- f) VPBank không thiết lập quan hệ, mở mới tài khoản, thực hiện giao dịch với khách hàng nếu việc thiết lập quan hệ, mở mới tài khoản thực hiện giao dịch với Khách hàng có thể khiến VPBank vi phạm các quy định về phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, cấm vận và trừng phạt của pháp luật, quy định của tổ chức quốc tế, tổ chức nước ngoài mà VPBank có cam kết/quy định phải tuân thủ.
3. Khách hàng phải đáp ứng đầy đủ các điều kiện về năng lực pháp luật và năng lực hành vi theo đúng các quy định của Pháp luật và quy định của VPBank.

#### **Điều 9. Quy định về nhận biết khách hàng<sup>19</sup>**

1. VPBank thực hiện thu thập thông tin Nhận biết khách hàng trong các trường hợp sau:
  - a) Khi Khách hàng lần đầu mở tài khoản hoặc thiết lập mối quan hệ với VPBank nhằm sử dụng sản phẩm, dịch vụ do VPBank cung cấp.
  - b) Khi Khách hàng thực hiện giao dịch không thường xuyên có giá trị bằng hoặc vượt mức giá trị theo quy định pháp luật.
  - c) Khi thực hiện giao dịch chuyển tiền điện tử nhưng thiếu thông tin về tên, địa chỉ, số tài khoản của người khởi tạo hoặc mã giao dịch trong trường hợp Người khởi tạo không có tài khoản tại VPBank.
  - d) Khi nghi ngờ giao dịch hoặc các bên liên quan đến giao dịch có liên quan đến hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.
  - e) Khi nghi ngờ về tính chính xác hoặc tính đầy đủ của các thông tin nhận biết Khách hàng đã thu thập trước đó.
2. Trong các trường hợp Nhận biết Khách hàng quy định tại khoản 1, Điều này, VPBank sẽ nỗ lực thu thập đầy đủ các thông tin Nhận dạng Khách hàng, thông tin về Chủ sở hữu hưởng lợi của Khách hàng và thông tin về Mục đích và bản chất của mối quan hệ kinh doanh của khách hàng với VPBank.

<sup>18</sup> Điểm a Khoản 1 Điều 24 Luật phòng, chống rửa tiền 2022

<sup>19</sup> Điều 9 Luật phòng, chống rửa tiền 2022

3. Các thông tin Nhận biết Khách hàng quy định tại Khoản 2, Điều này phải được xác minh theo ít nhất một trong các căn cứ sau:
  - a) Tài liệu, dữ liệu liên quan đến Khách hàng;
  - b) Thông tin khai thác được từ các cơ sở dữ liệu quốc gia theo quy định của pháp luật;
  - c) Thông qua cơ quan nhà nước có thẩm quyền, tổ chức khác hoặc bên thứ ba theo quy định của Pháp luật;
4. Các thông tin Nhận biết Khách hàng cần phải được cập nhật trong suốt thời gian Khách hàng thiết lập, duy trì quan hệ với VPBank nhằm bảo đảm các giao dịch mà Khách hàng đang tiến hành thông qua VPBank phù hợp với những thông tin về Khách hàng trong hồ sơ hiện có, những thông tin đã biết về Khách hàng, về hoạt động kinh doanh, mức độ rủi ro về rửa tiền và nguồn gốc tài sản của Khách hàng. Thông tin nhận biết Khách hàng cập nhật phải được lưu trữ theo quy định pháp luật và quy định của VPBank từng thời kỳ.

#### **Điều 10. Phân loại Khách hàng trên cơ sở rủi ro rửa tiền**

VPBank phân loại Khách hàng theo các mức độ rủi ro thấp, trung bình, cao về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt (gọi chung là rủi ro rửa tiền) và áp dụng tương ứng với các mức độ rủi ro về rửa tiền của khách hàng:

1. Đối với khách hàng có mức độ rủi ro về rửa tiền thấp, VPBank thực hiện việc thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng ở mức độ giảm nhẹ sau lần đầu thiết lập quan hệ với khách hàng;
2. Đối với khách hàng có mức độ rủi ro về rửa tiền trung bình, VPBank phải nhận biết khách hàng quy định tại khoản 1 Điều 9 Chính sách này;
3. Đối với khách hàng có mức độ rủi ro về rửa tiền cao, ngoài các biện pháp quy định tại Khoản 2 Điều này, VPBank sẽ áp dụng các biện pháp tăng cường bao gồm thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng tăng cường và giám sát chặt chẽ các giao dịch của khách hàng.

#### **Điều 11. Quy định về tra soát cấm vận và trừng phạt**

1. VPBank thực hiện tra soát Khách hàng mới, Khách hàng hiện hữu và các giao dịch của Khách hàng theo các chương trình cấm vận/trừng phạt được áp dụng với Ngân hàng để đảm bảo tính tuân thủ của VPBank đối với các chương trình cấm vận/trừng phạt này.
2. Tần suất và phương thức tra soát được thực hiện căn cứ trên mức độ rủi ro của Khách hàng hoặc giao dịch cụ thể.

#### **Điều 12. Quy định về giám sát giao dịch**

1. VPBank thiết lập chương trình giám sát giao dịch trên cơ sở tiếp cận rủi ro nhằm phát hiện hiệu quả các giao dịch đáng ngờ, theo đó, giao dịch của mọi Khách hàng sẽ được giám sát, đồng thời, ngân hàng sẽ tăng cường thực hiện hoạt động giám sát đối với các giao dịch có rủi ro cao về rửa tiền và các loại giao dịch đặc biệt sau:

- a) Giao dịch có giá trị lớn bất thường hoặc phức tạp theo quy định của Chính phủ
- b) Giao dịch với tổ chức, cá nhân tại quốc gia, vùng lãnh thổ nằm trong danh sách do Lực lượng đặc nhiệm tài chính công bố nhằm chống rửa tiền hoặc Danh sách cảnh báo.
2. Việc giám sát giao dịch tại VPBank được thực hiện theo hình thức kết hợp giữa giám sát tự động bởi hệ thống Công nghệ thông tin về Phòng chống rửa tiền của VPBank và giám sát thủ công bởi các cán bộ nhân viên của VPBank.
3. Để giám sát giao dịch, VPBank sẽ có thể áp dụng một hoặc nhiều biện pháp sau:
  - a) Các biện pháp tăng cường quy định tại khoản 3, Điều 10 Chính sách này.
  - b) Kiểm tra thông tin và mục đích của giao dịch.
4. Khi phát hiện giao dịch của Khách hàng có dấu hiệu đáng ngờ, VPBank có thể áp dụng một hoặc nhiều biện pháp sau:
  - a) Cập nhật thông tin Nhận biết Khách hàng
  - b) Cập nhật xếp hạng rủi ro và chuyển khách hàng lên loại rủi ro cao hơn
  - c) Báo cáo giao dịch đáng ngờ
  - d) Từ chối thực hiện giao dịch cho Khách hàng
  - e) Các biện pháp khác theo quy định của Pháp luật

### **Điều 13. Quy định về các biện pháp tạm thời**

1. VPBank sẽ áp dụng ngay biện pháp trì hoãn giao dịch trong các trường hợp sau đây:
  - a) Khi có căn cứ để nghi ngờ hoặc phát hiện các bên liên quan đến giao dịch thuộc Danh sách đen;
  - b) Khi có căn cứ để tin rằng giao dịch được yêu cầu thực hiện có liên quan đến tổ chức, cá nhân thực hiện hành vi có liên quan đến tài trợ khủng bố bao gồm cả việc nghi ngờ hoặc phát hiện tiền, tài sản liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố
  - c) Khi có lý do để tin rằng giao dịch được yêu cầu thực hiện có liên quan đến hoạt động phạm tội, bao gồm: giao dịch do người bị kết án theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự yêu cầu thực hiện và tài sản trong giao dịch thuộc quyền sở hữu hoặc có nguồn gốc thuộc quyền sở hữu, quyền kiểm soát của người bị kết án đó; giao dịch liên quan đến tổ chức, cá nhân thực hiện hành vi có liên quan đến tội phạm tài trợ khủng bố;
  - d) Khi có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định tại các luật có liên quan.
2. Khi thực hiện biện pháp trì hoãn giao dịch, VPBank sẽ thực hiện báo cáo ngay cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật.
3. Thời hạn áp dụng biện pháp trì hoãn giao dịch không quá 03 ngày làm việc kể từ ngày bắt đầu áp dụng.

4. VPBank sẽ thực hiện việc phong tỏa tài khoản, tạm ngừng lưu thông, niêm phong, phong tỏa hoặc tạm giữ đối với tiền, tài sản của các tổ chức, cá nhân và các biện pháp khác (nếu có) theo quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền phù hợp với quy định của Pháp luật

#### **Điều 14. Chấm dứt quan hệ với khách hàng**

1. VPBank có thể xem xét chấm dứt quan hệ với Khách hàng trong các trường hợp sau:
  - a) VPBank không thể hoàn thành việc nhận biết khách hàng do khách hàng từ chối cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ.
  - b) Việc duy trì quan hệ với Khách hàng vi phạm các quy định về cấm vận/ trừng phạt do Liên Hợp quốc, Liên minh Châu Âu, Mỹ ban hành;
  - c) Việc duy trì quan hệ với Khách hàng có thể khiến VPBank vi phạm các quy định về AML, CFT, CPF, ETS của pháp luật, quy định của tổ chức quốc tế, tổ chức nước ngoài mà VPBank có cam kết/quy định phải tuân thủ hoặc gây ra các rủi ro về AML, CFT, CPF, ETS cho VPBank.
2. Việc chấm dứt quan hệ với khách hàng theo Khoản 1 Điều này cần đảm bảo các nguyên tắc sau:
  - a) Thời điểm cần chấm dứt quan hệ với Khách hàng cần được xác định phù hợp với mức độ rủi ro của Khách hàng, của giao dịch mà Khách hàng thực hiện.
  - b) Việc đóng tài khoản, chấm dứt hợp đồng, xử lý các quyền và nghĩa vụ giữa VPBank và Khách hàng cần được thực hiện theo quy định có liên quan của Pháp luật và VPBank từng thời kỳ;
  - c) Mọi giao dịch Khách hàng thực hiện với VPBank trước thời điểm được nêu tại điểm a, Khoản này cần được giám sát chặt chẽ;
  - d) Phương thức giao tiếp, thông báo về việc chấm dứt quan hệ với Khách hàng cần được tính toán thận trọng, khéo léo nhằm tuân thủ quy định của Pháp luật và hạn chế tối đa các trường hợp khiếu nại từ Khách hàng.
  - e) Việc báo cáo cho Cơ quan có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật.
3. Các vụ việc Khách hàng hiện hữu của VPBank bị đưa vào danh sách cấm vận/trừng phạt của Liên Hợp quốc, Liên minh Châu Âu, Mỹ sẽ được báo cáo lên Hội đồng Quản trị ngay sau thời điểm phát hiện vụ việc; Các biện pháp dừng thực hiện giao dịch, đóng tài khoản, chấm dứt quan hệ thực hiện với các Khách hàng này (nếu có) phải được báo cáo lên Hội đồng Quản trị trong vòng 10 ngày làm việc hoặc thời hạn khác theo quy định pháp luật/quy định của VPBank từng thời kỳ kể từ thời điểm phát hiện vụ việc.

#### **Điều 15. Quy định về kiểm toán nội bộ**

1. Định kỳ hàng năm, VPBank thực hiện kiểm toán nội bộ. Việc kiểm toán nội bộ về AML, CFT, CPF, ETS có thể được tiến hành độc lập hoặc kết hợp với các nội dung khác nhưng phải là một nội dung riêng trong báo cáo kiểm toán

2. Nội dung kiểm toán nội bộ bao gồm: kiểm tra rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan hệ thống kiểm soát nội bộ, việc tuân thủ quy định nội bộ và quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền; kiến nghị, đề xuất các biện pháp nhằm nâng cao hiệu quả, hiệu lực của công tác phòng, chống rửa tiền.
3. Mọi vi phạm được phát hiện trong quá trình kiểm toán nội bộ phải được báo cáo cho Hội đồng Quản trị và Người chịu trách nhiệm về phòng, chống rửa tiền của VPBank để xử lý.
4. Báo cáo kiểm toán nội bộ về phòng, chống rửa tiền phải được gửi đến Cục Phòng, chống rửa tiền chậm nhất sau 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính.

#### **Điều 16. Quy định về báo cáo<sup>20</sup>**

1. VPBank tuân thủ nghĩa vụ báo cáo tới Ngân hàng Nhà nước Việt Nam khi thực hiện giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo và giao dịch chuyển tiền điện tử theo mức giá trị được Pháp luật quy định.
2. VPBank thực hiện việc báo cáo giao dịch đáng ngờ trong trường hợp sau:
  - a) Khi biết giao dịch được thực hiện theo yêu cầu của bị can, bị cáo, người bị kết án và có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch là tài sản thuộc quyền sở hữu hoặc có nguồn gốc thuộc quyền sở hữu, quyền kiểm soát của bị can, bị cáo, người bị kết án đó. Việc xác định bị can, bị cáo, người bị kết án theo thông báo của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
  - b) Khi có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch liên quan đến rửa tiền được xác định từ việc xem xét, thu thập và phân tích thông tin khi khách hàng, giao dịch có một hoặc nhiều dấu hiệu đáng ngờ theo quy định của Pháp luật và quy định của VPBank từng thời kỳ.
  - c) Khi nghi ngờ hoặc phát hiện tiền, tài sản liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố
3. Về hình thức báo cáo: Báo cáo tại khoản 1, khoản 2 Điều này được thực hiện theo hình thức phù hợp với quy định của Pháp luật từng thời kỳ.

#### **Điều 17. Bảo đảm bí mật thông tin, tài liệu báo cáo<sup>21</sup>**

1. Các Đơn vị, CBNV tại VPBank có trách nhiệm bảo vệ bí mật nhà nước và bảo mật thông tin nhận biết Khách hàng đối với các thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo liên quan đến các giao dịch phải báo cáo theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VPBank.
2. Các Đơn vị, CBNV tại VPBank không được tiết lộ thông tin cho bất kỳ bên thứ ba nào khác về việc đã báo cáo giao dịch đáng ngờ hoặc đã báo cáo các thông tin có liên quan đến giao dịch đáng ngờ cho Cấp có thẩm quyền của VPBank và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

#### **Điều 18. Lưu giữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo<sup>22</sup>**

<sup>20</sup> Mục 2 Luật phòng, chống rửa tiền 2022; Khoản 9, Điều 1, Nghị định 93/2024/NĐ-CP

<sup>21</sup> Điều 40 Luật phòng, chống rửa tiền 2022

<sup>22</sup> Điều 38 Luật phòng, chống rửa tiền 2022



1. Đơn vị báo cáo và Phòng Chống rửa tiền có trách nhiệm lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo sau đây:
  - a) Thông tin, hồ sơ, tài liệu nhận biết khách hàng.
  - b) Kết quả phân tích, đánh giá của VPBank đối với khách hàng, giao dịch phải báo cáo.
  - c) Thông tin, hồ sơ, tài liệu khác liên quan đến khách hàng, giao dịch phải báo cáo.
  - d) Báo cáo giao dịch quy định tại khoản 1 và khoản 2, Điều 16 Chính sách này và thông tin, hồ sơ, tài liệu kèm theo giao dịch báo cáo.
2. Thời hạn lưu trữ quy định như sau:
  - a) Tối thiểu 05 năm kể từ ngày kết thúc giao dịch hoặc ngày đóng tài khoản hoặc ngày báo cáo đối với các thông tin, hồ sơ, tài liệu quy định tại các điểm a, b, c khoản 1 Điều này (loại trừ báo cáo giao dịch)
  - b) Tối thiểu 05 năm kể từ ngày phát sinh giao dịch đối với các báo cáo giao dịch được quy định tại điểm d khoản 1 Điều này.

#### **Điều 19. Đào tạo và truyền thông**

1. VPBank yêu cầu tất cả nhân viên phải có mức độ nhận thức đầy đủ về các rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và vi phạm cấm vận/trừng phạt. Tất cả cán bộ nhân viên phải có trình độ kiến thức phù hợp để thực hiện hiệu quả các biện pháp AML, CFT, CPF, ETS được giao
2. VPBank áp dụng cách thức tiếp cận dựa trên cơ sở rủi ro liên quan đến việc đào tạo AML, CFT, CPF, ETS. Tất cả nhân viên của VPBank đảm trách nhiệm vụ AML, CFT, CPF, ETS và các nhiệm vụ khác liên quan đến giao dịch tiền, tài sản với Khách hàng được đào tạo khi được tuyển dụng và thông qua các khóa đào tạo hàng năm. Các khóa đào tạo chuyên sâu được cung cấp cho các nhân viên làm việc trong bộ phận tuân thủ và các vị trí quan trọng khác. Hình thức đào tạo được lựa chọn phù hợp với quy mô tổ chức và tình hình hoạt động thực tế của VPBank.
3. Nội dung đào tạo bao gồm tối thiểu các nội dung sau:
  - a) Các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VPBank về AML, CFT, CPF, ETS.
  - b) Trách nhiệm khi không tuân thủ, không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ các quy định của pháp luật và của VPBank về AML, CFT, CPF, ETS.
  - c) Các phương thức, thủ đoạn rửa tiền và xu hướng rửa tiền, tài trợ khủng bố; tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.
  - d) Rủi ro rửa tiền liên quan đến sản phẩm, dịch vụ, nhiệm vụ mà CBNV VPBank được giao thực hiện.
  - e) Một số thông lệ quốc tế liên quan đến lĩnh vực AML, CFT, CPF, ETS.
4. Các đơn vị, cá nhân có liên quan có trách nhiệm tuân thủ đầy đủ chương trình đào tạo kiến thức AML, CFT, CPF, ETS mọi trường hợp vi phạm sẽ bị xem xét, xử lý theo quy định của VPBank trong từng thời kỳ.



5. Ngoài đào tạo, hàng năm, VPBank sẽ thực hiện các hoạt động tuyên truyền nhằm nâng cao nhận thức về AML, CFT, CPF, ETS cho tất cả các cán bộ nhân viên của VPBank, bao gồm cả các cấp quản lý.

### **CHƯƠNG III: ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH**

#### **Điều 20. Cập nhật quy định pháp luật**

Khôi Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ thực hiện rà soát, đánh giá tính phù hợp và đảm bảo tuân thủ của Chính sách này theo quy định pháp luật và định hướng kinh doanh của VPBank định kỳ hàng năm hoặc khi có thay đổi quy định pháp luật có liên quan.

#### **Điều 21. Điều khoản thi hành**

1. Chính sách này có hiệu lực từ ngày.../.../2024 và thay thế Chính sách phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và tuân thủ cấm vận, trừng phạt tại Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng số 261A/2023/CSH-HĐQT
2. Căn cứ vào Chính sách .../2024/CSH-HĐQT, TGD ban hành các quy định, quy trình, hướng dẫn để triển khai, thực hiện.
3. Việc quy định chi tiết, hướng dẫn thi hành đối với Chính sách này do Hội đồng Quản trị ủy quyền cho Tổng Giám đốc quyết định và ban hành. Trường hợp có bất kỳ nội dung nào trong các văn bản nội bộ hiện hành của VPBank trái với Chính sách này thì các nội dung đó đương nhiên hết hiệu lực thi hành.
4. Những vấn đề chưa được đề cập đến trong Chính sách này, sẽ được thực hiện theo các quy định có liên quan của Pháp luật và quy định, văn bản định chế khác của VPBank. Khi nội dung trong Chính sách trên trái với quy định của Pháp luật, của Đại hội đồng cổ đông, thì nội dung đó tự động hết hiệu lực thi hành.
5. Việc sửa đổi, bổ sung Chính sách này do HĐQT quyết định. BDH, các cá nhân, Đơn vị liên quan có trách nhiệm thi hành Chính sách này.

**Nơi nhận:**

- HĐQT, BKS (để báo cáo);
- Ban Điều hành
- Phòng Giám sát nội bộ (để gửi NHNN);
- Cán bộ nhân viên VPBank;
- Lưu VP

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**

**NGÔ CHÍ DŨNG**

**BẢNG THÔNG TIN QUẢN LÝ VĂN BẢN**

<b>Số phiên bản</b>	<b>03</b>
<b>Cơ sở ban hành Chính sách</b>	Loại rủi ro: Rủi ro pháp chế và tuân thủ
<b>Loại văn bản</b>	Văn bản quy phạm
<b>Thể thức văn bản</b>	Chính sách
<b>Đơn vị chủ quản cấp Khối</b>	Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ
<b>Đơn vị chủ quản cấp Trung tâm</b>	N/A
<b>Đơn vị chủ quản cấp Phòng/Ban</b>	Phòng Chống rửa tiền và Môi trường xã hội
<b>Đơn vị thực thi cấp Phòng/Ban</b>	Toàn hàng
<b>Đơn vị thực thi cấp Trung tâm</b>	Toàn hàng
<b>Đơn vị thực thi cấp Khối</b>	Toàn hàng
<b>Mảng nghiệp vụ</b>	Mảng nghiệp vụ cấp 1: Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ Mảng nghiệp vụ cấp 2: Phòng, chống rửa tiền Mảng nghiệp vụ cấp 3: N/A
<b>Kênh triển khai</b>	Tất cả các kênh
<b>Phân khúc KH</b>	Tất cả các phân khúc
<b>Cấp có thẩm quyền ban hành</b>	Hội đồng quản trị
<b>Người ký ban hành</b>	Ngô Chí Dũng – Chủ tịch Hội đồng Quản trị
<b>Ngày hết hiệu lực</b>	N/A

<b>Đầu mối liên hệ về văn bản</b>	phongchongruatien@vpbank.com.vn
<b>Ngày rà soát gần nhất</b>	N/A
<b>Ngày rà soát tiếp theo</b>	N/A
<b>Tần suất rà soát</b>	Hàng năm
<b>Văn bản bị thay thế</b>	Chính sách phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và tuân thủ cấm vận, trừng phạt tại Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng 261A-2023-CSH-HĐQT
<b>Văn bản bị sửa đổi/bổ sung</b>	N/A
<b>Tóm tắt văn bản</b>	Chính sách phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và tuân thủ cấm vận, trừng phạt tại Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng 261A-2023-CSH-HĐQT

## VĂN BẢN LIÊN QUAN

### 1. Các VBNB có liên quan

STT	Tên văn bản	Số hiệu	Ngày ban hành
1	Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị	131/2021/QC-HĐQT	08/06/2021

### 2. Các Quy định của pháp luật:

STT	Tên văn bản	Số hiệu	Ngày ban hành
1.	Luật các Tổ chức tín dụng	47/2010/QH12	16/6/2010
2.	Luật Phòng, chống rửa tiền	14/2022/QH15	15/11/2022
3.	Luật phòng, chống khủng bố	28/2013/QH13	12/6/2013
4.	Nghị định về phòng, chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt	81/2019/NĐ-CP	11/11/2019
5	Nghị định Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 122/2013/NĐ-CP ngày 11 tháng 10 năm 2013 của Chính phủ quy định về tạm ngừng lưu thông, phong tỏa, niêm phong, tạm giữ và xử lý đối với tiền, tài sản liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố; xác lập danh sách tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố	93/2024/NĐ-CP	18/07/2024

### 3. Các căn cứ tham chiếu khác (nếu có):

STT	Tên văn bản	Số hiệu	Ngày ban hành
1	N/A		

## HÌNH THỨC TRUYỀN THÔNG/ ĐÀO TẠO

Q&A	Email	Đào tạo tập trung	Khác
	x		