

BẢN TÓM TẮT QUY ĐỊNH PHÒNG CHỐNG RỬA TIỀN/TÀI TRỢ KHỦNG BỐ TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG Á (DONGA BANK)

Chương I QUY ĐỊNH CHUNG

1. Mục đích

Quy định này nhằm thực hiện mục tiêu phòng, chống rửa tiền, góp phần bảo vệ an ninh Quốc gia, trật tự an toàn xã hội, bảo vệ các quyền và lợi ích hợp pháp của cá nhân, cơ quan, tổ chức; đồng thời nâng cao uy tín, chất lượng giao dịch của DongA Bank.

2. Phạm vi điều chỉnh

Quy định này hướng dẫn cơ chế và các biện pháp phòng, chống rửa tiền ở DongA Bank trong các giao dịch tiền tệ hay tài sản khác; trách nhiệm của các cá nhân, Đơn vị trong phòng, chống rửa tiền; hợp tác quốc tế trong lĩnh vực phòng, chống rửa tiền.

3. Đối tượng áp dụng

Quy định phòng, chống rửa tiền/tài trợ khủng bố của DongA Bank áp dụng đối với các cá nhân, tổ chức Việt Nam; người nước ngoài sinh sống tại Việt Nam hoặc tổ chức nước ngoài, tổ chức quốc tế, tổ chức phi chính phủ hoạt động trên lãnh thổ Việt Nam; cá nhân, tổ chức nước ngoài hoặc người không có quốc tịch không cư trú, không hoạt động trên lãnh thổ Việt Nam có giao dịch tài chính, giao dịch tài sản khác với DongA Bank.

4. Giải thích từ ngữ

- 4.1. **PCRT**: viết tắt của cụm từ phòng, chống rửa tiền.
- 4.2. **Đơn vị** bao gồm các phòng, ban, trung tâm trực thuộc Hội sở, Chi nhánh, Phòng giao dịch đặc thù, Phòng giao dịch trên toàn hệ thống DongA Bank.
- 4.3. **Cục phòng, chống rửa tiền (Cục PCRT)** là đơn vị tình báo tài chính thuộc Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- 4.4. **OFAC (Office of Foreign Asset Controls)**: Cục kiểm soát tài sản nước ngoài trực thuộc Bộ Tài chính Mỹ.
- 4.5. **EU (European Union)**: Cộng đồng chung Châu Âu.
- 4.6. **UN (United Nations)**: Liên Hợp Quốc.
- 4.7. **FATF (Financial Action Task Force)**: Lực lượng đặc nhiệm tài chính về chống rửa tiền
- 4.8. **PCRT/TTKB**: viết tắt của từ phòng, chống rửa tiền/tài trợ khủng bố.
- 4.9. **Ban Điều hành phòng, chống rửa tiền tại DongA Bank (Ban ĐH PCRT)**: được thành lập theo Quyết định của Hội đồng Quản trị về việc thành lập Ban Điều hành phòng, chống rửa tiền tại DongA Bank, nhằm đảm bảo việc thực hiện công tác về PCRT theo quy định của pháp luật và DongA Bank.
- 4.10. **Bộ phận PCRT-FATCA** là bộ phận chuyên trách về công tác phòng, chống rửa tiền trực thuộc Phòng Kiểm soát Rủi ro Hoạt động của Khối Quản trị Rủi ro.
- 4.11. **Thỏa thuận pháp lý**: bao gồm các thỏa thuận được thiết lập thành văn bản giữa tổ chức và cá nhân trong và ngoài nước về việc ủy thác, ủy quyền đối với việc quản lý và sử dụng tiền, tài sản.

Chương II

CÁC BIỆN PHÁP PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN/ TÀI TRỢ KHỦNG BỐ

5. Chính sách chấp nhận khách hàng

5.1. Điều kiện chấp nhận khách hàng của DongA Bank

- 5.1.1. Tất cả các cá nhân, tổ chức trong và ngoài nước **đáp ứng đầy đủ** các quy định của Pháp luật, quy định của DongA Bank tương ứng với từng loại dịch vụ, từng giao dịch cụ thể.
 - 5.1.2. Các khách hàng **không** nằm trong danh sách đen, danh sách chỉ định của các Nghị quyết của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc liên quan đến khủng bố và TTKB, danh sách cá nhân, tổ chức cấm vận bởi OFAC, EU, UN hoặc các đối tượng mà DongA Bank nhận được từ các cơ quan nhà nước có thẩm quyền với nội dung không cho phép DongA Bank thực hiện giao dịch với các khách hàng này.
 - 5.1.3. Các khách hàng **không** có quốc tịch/ địa chỉ cư trú/ trụ sở hoạt động tại các quốc gia/ vùng lãnh thổ nằm danh sách cấm vận toàn phần bởi UN, EU, OFAC được ban hành trong từng thời kỳ.
 - 5.1.4. Các khách hàng **không thực hiện** các giao dịch liên quan đến các hành vi rửa tiền, TTKB, giao dịch liên quan đến các con tàu, hàng hóa, bến cảng bị cấm vận bởi OFAC, EU, UN hoặc danh sách cảnh báo của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- 5.2. Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, DongA Bank thực hiện tra soát thông tin khách hàng và các bên có liên quan theo các danh sách liên quan đến công tác PCRT/TTKB.

6. DongA Bank nhận biết khách hàng qua các thông tin sau:

6.1. Thông tin về khách hàng:

- Đối với khách hàng cá nhân là người Việt Nam: họ và tên; ngày, tháng, năm sinh; quốc tịch; nghề nghiệp, chức vụ; số điện thoại, số chứng minh nhân dân hoặc số căn cước công dân hoặc số hộ chiếu còn hiệu lực, ngày cấp, nơi cấp; địa chỉ nơi đăng ký thường trú và nơi ở hiện tại;
- Đối với khách hàng cá nhân là người nước ngoài: họ và tên; ngày, tháng, năm sinh; quốc tịch; nghề nghiệp, chức vụ; số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp, thị thực nhập cảnh; địa chỉ nơi đăng ký cư trú ở nước ngoài và địa chỉ nơi đăng ký cư trú ở Việt Nam;
- Đối với khách hàng cá nhân là người không quốc tịch: họ và tên; ngày, tháng, năm sinh; nghề nghiệp, chức vụ; số thị thực; cơ quan cấp thị thực nhập cảnh; địa chỉ nơi cư trú nước ngoài và ở Việt Nam;
- Đối với khách hàng cá nhân là người có từ hai (02) Quốc tịch trở lên, ngoài những thông tin quy định trên, DongA Bank thu thập bổ sung thông tin về các Quốc tịch, các địa chỉ đăng ký cư trú tại các quốc gia mang Quốc tịch;
- Đối với khách hàng là tổ chức: tên giao dịch đầy đủ và viết tắt; địa chỉ đặt trụ sở chính; số điện thoại, số fax; lĩnh vực hoạt động, kinh doanh; thông tin về người thành lập, đại diện cho tổ chức bao gồm các thông tin quy định đối với khách hàng cá nhân nêu trên.

6.2. Ngày, tháng, năm mở tài khoản hoặc thực hiện giao dịch.

6.3. Thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi: DongA Bank xác định chủ sở hữu hưởng lợi theo các tiêu chí sau:

- Cá nhân sở hữu thực tế đối với một tài khoản hoặc một giao dịch: Chủ tài khoản, đồng chủ tài khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động, thụ hưởng của tài khoản hoặc thụ hưởng từ giao dịch đó;
- Cá nhân có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ trở lên của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân khác thực tế chi phối, kiểm soát pháp nhân đó;
- Cá nhân có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền: Cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền;
- Đối với khách hàng là tổ chức nước ngoài hoặc tổ chức có một hoặc nhiều bên tham gia góp vốn là cá nhân, tổ chức nước ngoài, Đơn vị phải xác minh bổ sung thông tin nhận biết cá nhân hoặc tổ chức nước ngoài đó bằng cách sử dụng các tài liệu, dữ liệu do cơ quan nước ngoài có thẩm quyền cấp;
- Đối với khách hàng là pháp nhân hoặc khi cung ứng dịch vụ thỏa thuận ủy quyền, DongA Bank thu thập thông tin về quyền sở hữu và cơ cấu kiểm soát để xác định được cá nhân có lợi ích kiểm soát và chi phối hoạt động của pháp nhân hoặc thỏa thuận ủy quyền đó.

6.4. Theo quy định của pháp luật DongA Bank có trách nhiệm yêu cầu khách hàng khi mở tài khoản hoặc thiết lập mối quan hệ kinh doanh hoặc thực hiện giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo cung cấp các thông tin để xác định việc tham gia thỏa thuận pháp lý. Trường hợp khách hàng tham gia vào thỏa thuận pháp lý, DongA Bank phải thực hiện nhận biết chủ sở hữu hưởng lợi thông qua các thông tin sau:

- Tên của tổ chức, cá nhân ủy thác, ủy quyền (nếu có);
- Ngày, tháng, năm của văn bản ủy thác, ủy quyền;
- Nội dung ủy thác, ủy quyền bao gồm giá trị tiền, tài sản được ủy thác, ủy quyền thực hiện giao dịch;
- Quốc gia của tổ chức, cá nhân ủy thác, ủy quyền được thiết lập và chịu sự điều chỉnh của pháp luật;
- Số định danh của ủy thác, ủy quyền do cơ quan có thẩm quyền cấp (nếu có);
- Thông tin định danh người hưởng lợi và thông tin của cá nhân, tổ chức có liên quan.
- DongA Bank có trách nhiệm nhận dạng, xác minh và lưu trữ hồ sơ liên quan đến ủy thác, ủy quyền gồm các thông tin được đề cập đã nêu trên.

6.5. Hình thức, mục đích, giá trị giao dịch.

6.6. Đối với giao dịch chuyển tiền điện tử bao gồm cả thông tin tên, địa chỉ, số tài khoản... về người phát lệnh chuyển tiền đầu tiên (nếu có).

7. Xác minh thông tin khách hàng:

DongA Bank sử dụng các tài liệu, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng gồm:

- 7.1. Sử dụng các tài liệu, dữ liệu gốc đáng tin cậy để nhận dạng và xác minh nhận dạng khách hàng như:
 - 7.1.1. Đối với khách hàng là cá nhân: chứng minh nhân dân, thẻ căn cước công dân, hộ chiếu còn thời hạn sử dụng và các giấy tờ khác do cơ quan có thẩm quyền cấp;
 - 7.1.2. Đối với khách hàng là tổ chức: Giấy phép hoặc quyết định thành lập; quyết định đổi tên gọi, chia tách, sáp nhập; giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh; quyết định bổ nhiệm hoặc hợp đồng thuê Tổng Giám đốc (Giám đốc), Kế toán trưởng.
 - 7.1.3. Và các giấy tờ khác do cơ quan nhà nước có thẩm quyền cấp để phục vụ công tác xác minh thông tin khách hàng.
- 7.2. Có thể sử dụng bên thứ ba để xác minh nhận dạng khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật.
- 7.3. Các tài liệu, dữ liệu gốc đáng tin cậy này phải được lưu giữ một bản sao và cập nhật khi khách hàng có sự thay đổi thông tin hoặc tùy theo mức độ rủi ro của khách hàng.

8. Báo cáo giao dịch

Theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, DongA Bank có trách nhiệm báo cáo các giao dịch cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

9. Thiết lập quan hệ ngân hàng đại lý

- 9.1. DongA Bank không ký kết hợp đồng đại lý/giao dịch với ngân hàng vỏ bọc.
- 9.2. Khi thiết lập quan hệ ngân hàng đại lý với ngân hàng đối tác nước ngoài, DongA Bank sẽ:
 - 9.2.1. Thu thập thông tin về ngân hàng đối tác;
 - 9.2.2. Đánh giá việc thực hiện các biện pháp về PCRT của ngân hàng đối tác;
 - 9.2.3. Phải được sự chấp thuận của Tổng giám đốc hoặc người được ủy quyền của DongA Bank trước khi thiết lập quan hệ ngân hàng đại lý;
 - 9.2.4. Trong trường hợp khách hàng của ngân hàng đối tác có thể thanh toán thông qua tài khoản của ngân hàng đối tác mở tại DongA Bank, DongA Bank phải bảo đảm ngân hàng đối tác đã thực hiện đầy đủ việc nhận biết, cập nhật thông tin khách hàng, có khả năng cung cấp thông tin nhận biết khách hàng theo yêu cầu của DongA Bank.

10. Lưu trữ và bảo mật thông tin

- 10.1. DongA Bank lưu giữ các hồ sơ, tài liệu theo quy định của pháp luật.
- 10.2. DongA Bank thực hiện bảo mật thông tin khách hàng theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của DongA Bank.

11. Đào tạo công tác PCRT/TTKB

- 11.1. Hàng năm, DongA Bank thực hiện đào tạo, nâng cao nhận thức về các biện pháp PCRT cho tất cả cán bộ, nhân viên có liên quan đến giao dịch tiền tệ, tài sản khác của Ngân hàng theo chính sách đào tạo hiện hành của Ngân hàng.
- 11.2. DongA Bank phải đào tạo kiến thức, nghiệp vụ phòng, chống rửa tiền trong vòng 6 (sáu) tháng kể từ ngày được tuyển dụng cho các nhân viên mới tuyển dụng dự kiến đảm trách nhiệm vụ phòng, chống rửa tiền và các nhiệm vụ khác liên quan đến giao dịch tiền, tài sản với khách hàng.