

UBND TỈNH THÁI NGUYÊN
SỞ TƯ PHÁP



**MỘT SỐ QUY ĐỊNH VỀ
PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN**



(Minh họa: Nguồn internet)

NĂM 2026

Giấy phép xuất bản số: 286/GP-SVHTTDL ngày tháng năm 2026, khổ giấy 20,5cm x 29,5cm. Đăng tải trên Cổng thông tin điện tử Phổ biến giáo dục pháp luật tỉnh Thái Nguyên. Xuất bản phẩm không bán.

Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 được ban hành ngày 15/11/2022 và có hiệu lực chính thức từ ngày 01/3/2023. Luật có một số nội dung cần lưu ý như sau:

1. Các hành vi bị nghiêm cấm trong phòng, chống rửa tiền

- a) Thiết lập, duy trì tài khoản vô danh hoặc tài khoản sử dụng tên giả;
- b) Thiết lập, duy trì quan hệ kinh doanh với ngân hàng vỏ bọc;
- c) Tổ chức, tham gia hoặc tạo điều kiện, trợ giúp hành vi rửa tiền;



(Minh họa: Nguồn internet)

d) Cung cấp trái phép dịch vụ nhận tiền mặt, séc, công cụ tiền tệ khác hoặc công cụ lưu trữ giá trị và thực hiện thanh toán cho người thụ hưởng;

đ) Cản trở việc cung cấp thông tin phục vụ công tác phòng, chống rửa tiền;



(Minh họa: Nguồn internet)

e) Lợi dụng chức vụ, quyền hạn trong phòng, chống rửa tiền xâm phạm quyền và lợi ích hợp pháp của tổ chức, cá nhân;

g) Đe dọa, trả thù người phát hiện, cung cấp thông tin, báo cáo, tố cáo về hành vi rửa tiền.

2. Các dấu hiệu đáng ngờ cơ bản

a) Khách hàng từ chối cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin nhận biết khách hàng không chính xác, không đầy đủ, không nhất quán.

b) Khách hàng thuyết phục đối tượng báo cáo không báo cáo giao dịch cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

c) Số điện thoại do khách hàng cung cấp không thể liên lạc được hoặc không tồn tại số điện thoại này sau khi mở tài khoản hoặc thực hiện giao dịch.



(Minh họa: Nguồn internet)

d) Không thể xác định được khách hàng theo thông tin khách hàng cung cấp hoặc giao dịch liên quan đến một bên không xác định được danh tính.

đ) Giao dịch được thực hiện theo lệnh hoặc theo ủy quyền của tổ chức, cá nhân có trong Danh sách cảnh báo.



(Minh họa: Nguồn internet)

e) Giao dịch mà qua thông tin nhận biết khách hàng hoặc qua xem xét về cơ sở kinh tế và pháp lý của giao dịch có thể xác định được mối liên hệ giữa các bên tham gia giao dịch với các hoạt động

phạm tội hoặc có liên quan đến tổ chức, cá nhân có trong Danh sách cảnh báo.

g) Tổ chức, cá nhân tham gia giao dịch với số tiền lớn không phù hợp với hoạt động kinh doanh, thu nhập của tổ chức, cá nhân này.

h) Khách hàng yêu cầu đối tượng báo cáo thực hiện giao dịch không đúng trình tự, thủ tục theo quy định của pháp luật.



(Minh họa: Nguồn internet)