

Số: **115/2026/CV.ĐLS**

Đồng Nai, ngày 28 tháng 7 năm 2026

"V/v triển khai hướng dẫn thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ theo quy định về phòng, chống rửa tiền"

**Kính gửi: - Trưởng các tổ chức hành nghề luật sư;
- Các Luật sư thành viên.**

Thực hiện Công văn số 2276/STP-BTTP ngày 28 tháng 07 năm 2026 của Sở Tư pháp thành phố Đồng Nai về việc hướng dẫn gửi báo cáo giao dịch đáng ngờ; Để nâng cao trách nhiệm, đảm bảo thực hiện nghiêm các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền trong hoạt động hành nghề luật sư, Ban Chủ nhiệm Đoàn Luật sư quán triệt và đề nghị các Tổ chức hành nghề luật sư, các Luật sư thành viên triển khai thực hiện các nội dung sau:

1. Nghiên cứu và thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ

- Các Tổ chức hành nghề luật sư, các Luật sư thành viên chủ động truy cập, nghiên cứu kỹ hướng dẫn báo cáo giao dịch đáng ngờ tại Công văn số 1733/PCRT2 ngày 13/05/2026 của Cục Phòng, chống rửa tiền.

- Văn bản hướng dẫn nêu trên được đăng tải công khai tại: Cổng thông tin điện tử Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (https://sbv.gov.vn), mục "**PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN**" -> tiểu mục "**Văn bản**" -> tìm kiếm Công văn số 1733/PCRT2.

2. Tổ chức thực hiện

- Đề nghị Trưởng các Tổ chức hành nghề luật sư quán triệt đầy đủ nội dung văn bản này đến toàn thể Luật sư, người tập sự hành nghề luật sư và nhân viên trong tổ chức; chủ động rà soát, thực hiện đúng các nghĩa vụ nhận biết khách hàng và báo cáo theo quy định pháp luật.

- Trong quá trình thực hiện, nếu có khó khăn, vướng mắc liên quan đến nghiệp vụ báo cáo, các đơn vị chủ động liên hệ Cục Phòng, chống rửa tiền (Phòng Phân tích và Xử lý thông tin - SĐT: 024.39292253 hoặc Phòng Quản lý thông tin - SĐT: 024.39392252) hoặc phản ánh về Văn phòng Đoàn Luật sư để được phối hợp hỗ trợ.

Ban Chủ nhiệm Đoàn Luật sư đề nghị các Tổ chức hành nghề luật sư và toàn thể các Luật sư thành viên nghiêm túc triển khai thực hiện.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- STP (b/c);
- Cấp ủy, BCN;
- Lưu: VP.ĐLS.

**TM. BAN CHỦ NHIỆM
PHÓ CHỦ NHIỆM**



Luật sư Nguyễn Văn Cận

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CỤC PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN

Số: 2330/PCRT2
V/v Hướng dẫn gửi báo cáo
giao dịch đáng ngờ

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

Hà Nội, ngày 17 tháng 6 năm 2026

Kính gửi:

- Vụ Các định chế tài chính – Bộ Tài chính;
- Cục Quản lý giám sát bảo hiểm – Bộ Tài chính;
- Cục Quản lý, giám sát kế toán, kiểm toán – Bộ Tài chính;
- Ủy ban Chứng khoán nhà nước – Bộ Tài chính;
- Cục Hỗ trợ tư pháp – Bộ Tư pháp;

Căn cứ Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 ngày 15/11/2022 Nam;

Căn cứ Quyết định số 1947/QĐ-TTg ngày 09/9/2025 ban hành Quy chế phối hợp giữa các bộ, cơ quan ngang bộ, cơ quan thuộc chính phủ trong công tác phòng, chống tội phạm rửa tiền và tài trợ khủng bố;

Căn cứ Thông tư 27/202/TT-NHNN ngày 15/9/2025 hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền,

Nhằm nâng cao chất lượng báo cáo giao dịch đáng ngờ, tăng cường hiệu quả công tác phòng, chống rửa tiền, Cục Phòng, chống rửa tiền – Ngân hàng Nhà nước kính đề nghị Quý Đơn vị thông báo đến các đối tượng báo cáo thuộc trách nhiệm quản lý nhà nước của Quý Đơn vị về hướng dẫn thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ được đăng tải trên địa chỉ sau:

Cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại địa chỉ <https://sbv.gov.vn>, mục "PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN", tiểu mục "Văn bản", tìm kiếm Công văn số 1733/PCRT2 ngày 13/5/2026 về việc hướng dẫn báo cáo giao dịch đáng ngờ.

Trân trọng cảm ơn sự phối hợp công tác của Quý đơn vị./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Cục trưởng Phạm Tiên Phong (để b/c);
- PCRT1, PCRT3;
- Lưu: VT, PCRT2.NTMAnh.

**KT.CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG**



Phạm Gia Bảo

Số: 1733/PCRT2
V/v Hướng dẫn báo cáo
giao dịch đáng ngờ

Hà Nội, ngày 13 tháng 5 năm 2026

Kính gửi: Đối tượng báo cáo theo Luật Phòng, chống rửa tiền
(trừ ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài)

Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 10 Thông tư số 27/2025/TT-NHNN¹, Cục Phòng, chống rửa tiền hướng dẫn đối tượng báo cáo theo Luật Phòng, chống rửa tiền (trừ ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, sau đây gọi tắt là ĐTBCT) thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ như sau:

1. Một số lưu ý khi thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ

- Theo khoản 1 Điều 26 Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15, đối tượng báo cáo có trách nhiệm báo cáo giao dịch đáng ngờ khi: "*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*" hoặc/và "*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 đó, việc phát hiện một hoặc nhiều dấu hiệu đáng ngờ chưa phát sinh trách nhiệm phải lập báo cáo giao dịch đáng ngờ ngay sau khi phát hiện. ĐTBCT cần thu thập và phân tích thông tin, đảm bảo "có cơ sở hợp lý để nghi ngờ" theo quy định tại Khoản 1 Điều 26 nêu trên trước khi lập báo cáo giao dịch đáng ngờ. Trường hợp chưa đủ cơ sở hợp lý để nghi ngờ, ĐTBCT tiếp tục giám sát liên tục mối quan hệ kinh doanh với khách hàng, thực hiện lập báo cáo giao dịch đáng ngờ khi đủ "cơ sở hợp lý để nghi ngờ".

- Để nhận biết, phát hiện giao dịch đáng ngờ hiệu quả, ĐTBCT cần thực hiện đúng, đầy đủ quy định về nhận biết khách hàng và các quy định liên quan.

2. Hình thức báo cáo giao dịch đáng ngờ

Căn cứ khoản 1 Điều 7 Thông tư số 27/2025/TT-NHNN, ĐTBCT có trách nhiệm báo cáo giao dịch đáng ngờ bằng văn bản giấy theo mẫu tương ứng Phụ

¹ Thông tư số 27/2025/TT-NHNN ngày 19/5/2025 của NHNN hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền

lục III ban hành kèm Thông tư này, gửi Cục Phòng, chống rửa tiền tại địa chỉ 504 Phố Xã Đàn, Phường Văn Miếu - Quốc Tử Giám, Thành phố Hà Nội

Thực hiện đồng thời với hình thức báo cáo bằng văn bản giấy, đề đồng bộ với hệ thống báo cáo bằng dữ liệu điện tử, đề nghị ĐTBC điền thông tin theo tệp Excel mẫu (đính kèm công văn này). Sau đó, ĐTBC gửi bản scan báo cáo bằng văn bản giấy (có chữ ký, đóng dấu đúng quy định; định dạng PDF) và tệp Excel qua thư điện tử chính thức của Cục Phòng, chống rửa tiền (Phòng phân tích và xử lý thông tin): thuthapthongtin_pcrt@sbv.gov.vn. Tương ứng mỗi báo cáo giao dịch đáng ngờ, ĐTBC cần gửi 2 tệp nêu trên trong 1 thư điện tử, không gộp nhiều báo cáo vào 1 thư điện tử để tránh nhầm lẫn. Trường hợp dữ liệu vượt quá giới hạn tiếp nhận của Email NHNN (trên 05MB), ĐTBC cần gửi dữ liệu qua đĩa CD/DVD/ bộ nhớ ngoài (USB) kèm báo cáo bằng văn bản giấy.

Trong quá trình thực hiện, trường hợp phát sinh khó khăn vướng mắc, ĐTBC có thể liên hệ Phòng Phân tích và Xử lý thông tin (số điện thoại 024.39292253) để được hỗ trợ.

3. Đăng ký thông tin, thực hiện báo cáo

Trường hợp ĐTBC chưa có Mã đối tượng báo cáo (là một trường bắt buộc trong tệp Excel mẫu nêu tại điểm 2 công văn này), đề nghị đăng ký thông tin theo hướng dẫn tại Công văn số 7295/NHNN-PCRT ngày 21/08/2025 trên Cổng thông tin điện tử của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại địa chỉ <https://sbv.gov.vn/>, mục "PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN", tiểu mục "Văn bản". Trong quá trình thực hiện đăng ký thông tin, trường hợp phát sinh khó khăn vướng mắc, ĐTBC có thể liên hệ Phòng Quản lý thông tin để được hỗ trợ (số điện thoại 024.3939.2252) để được hỗ trợ.

Cục Phòng, chống rửa tiền thông tin đến Quý Đơn vị để phối hợp triển khai thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Cục trưởng Phạm Tiên Phong (để b/c);
- PCRT1, PCRT3;
- Lưu: VT, PCRT2.NTMAnh.

Đính kèm: File excel mẫu

**KT.CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG**



Phạm Gia Bảo