

KẾ HOẠCH**Triển khai nhiệm vụ thanh tra về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố trên cơ sở rủi ro theo Kế hoạch hành động quốc gia ban hành kèm theo Quyết định số 1139/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ**

Thực hiện Quyết định số 707/QĐ-TTg ngày 22/4/2026 của Thủ tướng Chính phủ về việc ban hành Kế hoạch hành động quốc gia (KHHĐQG) về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt giai đoạn 2026-2030, chuẩn bị cho đánh giá đa phương lần 3 của Nhóm Châu Á - Thái Bình Dương về chống rửa tiền (APG) đối với Việt Nam và Quyết định số 1139/QĐ-TTg ngày 26/6/2026 của Thủ tướng Chính phủ về việc ban hành KHHĐQG thực hiện cam kết của Chính phủ Việt Nam về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, trong đó Thanh tra Chính phủ được giao (theo chức năng, lĩnh vực quản lý đối với đối tượng báo cáo thuộc phạm vi các Bộ không có tổ chức thanh tra Bộ) chủ trì xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch thanh tra, kiểm tra trên cơ sở rủi ro về phòng, chống rửa tiền và phòng, chống tài trợ khủng bố (Hành động 4 Phụ lục ban hành kèm theo Quyết định số 1139/QĐ-TTg¹).

Thanh tra Chính phủ ban hành Kế hoạch triển khai nhiệm vụ thanh tra về phòng, chống rửa tiền và phòng, chống tài trợ khủng bố (PCRT/TTKB) của Thanh tra Chính phủ như sau:

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU**1. Mục đích**

- Thanh tra trên cơ sở rủi ro để đánh giá thực trạng việc thực hiện các quy định pháp luật về PCRT/TTKB theo Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 và Điều 34 Luật Phòng, chống khủng bố năm 2013 được sửa đổi, bổ sung tại điểm a khoản 2 Điều 64 Luật PCRT năm 2022, phục vụ việc thực hiện cam kết của Chính phủ Việt Nam đối với Lực lượng Đặc nhiệm Tài chính (FATF) về xử lý các thiếu hụt chiến lược trong cơ chế PCRT/TTKB ở Việt Nam và thực hiện nghĩa vụ thành viên của Việt Nam để chuẩn bị cho đánh giá đa phương lần 3 của Nhóm châu Á - Thái Bình Dương (APG) về cơ chế PCRT/TTKB/TTPBVKHDHL vào năm 2028; đồng thời trực tiếp thực hiện nhiệm vụ Thủ tướng Chính phủ giao Thanh tra Chính phủ tại Hành động 4 Quyết định số 1139/QĐ-TTg về xây dựng, tổ chức thực hiện

¹ Hành động 4: Thủ tướng Chính phủ giao một số bộ, ngành và Thanh tra Chính phủ đồng chủ trì thực hiện: “Xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch thanh tra, kiểm tra trên cơ sở rủi ro về PCRT/TTKB áp dụng cho tất cả đối tượng báo cáo và có bằng chứng chứng minh việc thực hiện các kế hoạch này”.

và chứng minh bằng chứng thực hiện kế hoạch thanh tra, kiểm tra trên cơ sở rủi ro về PCRT/TTKB.

- Qua thanh tra để phòng ngừa, ngăn chặn, phát hiện, xử lý kịp thời các hành vi vi phạm (nếu có) về PCRT/TTKB trong một số lĩnh vực quản lý nhà nước theo quy định, phát hiện những bất cập của cơ chế, chính sách để kiến nghị sửa đổi, bổ sung hoàn thiện quy định của pháp luật về PCRT/TTKB, đặc biệt là các chế tài xử phạt vi phạm hành chính liên quan đến hành vi vi phạm về PCRT/TTKB đối với các lĩnh vực quản lý nhà nước của các Bộ không có tổ chức thanh tra Bộ.

2. Yêu cầu

- Việc thanh tra về PCRT/TTKB được xác định là nhiệm vụ thường xuyên hoặc đột xuất theo các trường hợp quy định tại Luật Thanh tra năm 2025; thực hiện thông qua các cuộc thanh tra về PCRT/TTKB hoặc lồng ghép nội dung thanh tra về PCRT/TTKB vào các cuộc thanh tra mà đối tượng thanh tra thuộc nhóm các đối tượng báo cáo theo quy định của Luật PCRT năm 2022.

- Kế hoạch triển khai các cuộc thanh tra bám sát KHHĐQG theo quyết định của Thủ tướng Chính phủ và yêu cầu cụ thể về các cuộc thanh tra triển khai trong các kỳ báo cáo PR theo kế hoạch của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Hoạt động thanh tra về PCRT/TTKB trên cơ sở rủi ro được thực hiện trên cơ sở thu thập thông tin thông qua các báo cáo kết quả đánh giá rủi ro về rửa tiền, báo cáo giao dịch lớn, giao dịch đáng ngờ của các đối tượng báo cáo gửi các bộ, ngành quản lý lĩnh vực và Cục PCRT NHNN theo quy định; đánh giá, phân loại rủi ro, lựa chọn lĩnh vực, đối tượng và đề xuất thực hiện thanh tra theo đúng yêu cầu tại Hành động 4 Quyết định số 1139/QĐ-TTg.

- Hoạt động thanh tra tuân thủ quy định của pháp luật, có trọng tâm, trọng điểm, đúng thời hạn, phát huy những ưu điểm cũng như phát hiện kịp thời các thiếu sót, khuyết điểm, vi phạm, đề xuất biện pháp xử lý phù hợp, không làm cản trở đến hoạt động bình thường của cơ quan, tổ chức, cá nhân là đối tượng thanh tra; thực hiện nghiêm túc chế độ bảo mật và chế độ thông tin, báo cáo; kết luận thanh tra đảm bảo chính xác, khách quan, trung thực, công khai, dân chủ, kịp thời, đúng quy định; phối hợp chặt chẽ giữa các đơn vị liên quan thuộc Thanh tra Chính phủ và phối hợp chặt chẽ với các bộ, ngành, tổ chức, đơn vị liên quan.

- Xác định rõ trách nhiệm của cơ quan, tổ chức, cá nhân để xảy ra thiếu sót, vi phạm, có biện pháp chấn chỉnh và xử lý nghiêm các hành vi vi phạm liên quan đến việc thực hiện quy định của pháp luật về PCRT/TTKB (nếu có).

II. NỘI DUNG, ĐỐI TƯỢNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

Nội dung thanh tra tập trung xem xét, đánh giá việc chấp hành quy định pháp luật về PCRT/TTKB của các đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực quản lý của các Bộ không có tổ chức thanh tra Bộ² theo quy định tại Luật PCRT năm 2022 và

² + Lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, dịch vụ kế toán, trò chơi điện tử có thưởng, casino, xổ số, đặt cược (Bộ Tài chính);

Điều 34 Luật Phòng, chống khủng bố năm 2013 được sửa đổi, bổ sung tại điểm a khoản 2 Điều 64 Luật PCRT năm 2022, trọng tâm vào việc chấp hành một số quy định pháp luật về PCRT/TTKB của đối tượng báo cáo (*nội dung cụ thể được xác định trong kế hoạch tiến hành thanh tra của từng cuộc thanh tra tương ứng với nghĩa vụ đối tượng thanh tra phải thực hiện theo quy định của pháp luật về PCRT/TTKB*), cụ thể:

1.1. Trách nhiệm trong việc xây dựng quy định nội bộ

Xem xét, đánh giá việc tuân thủ quy định pháp luật về PCRT/TTKB của các đối tượng báo cáo trong việc xây dựng quy định nội bộ theo Điều 24 Luật PCRT năm 2022, gồm:

- Việc ban hành quy định nội bộ về PCRT/TTKB;
- Việc bố trí cán bộ, bộ phận chịu trách nhiệm về PCRT/TTKB;
- Việc ban hành quy định nội bộ về thực hiện nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng về PCRT/TTKB;
- Việc ban hành quy định nội bộ và thực hiện phân loại khách hàng trên cơ sở rủi ro;
- Việc ban hành quy định nội bộ và thực hiện rà soát khách hàng, giao dịch theo danh sách đen, danh sách cảnh báo, danh sách cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị;
- Việc ban hành quy định nội bộ và việc thực hiện báo cáo giao dịch có giá trị lớn;
- Việc ban hành quy trình và thực hiện báo cáo đánh giá rủi ro về PCRT/TTKB;
- Công tác đào tạo về PCRT/TTKB;
- Báo cáo, đánh giá việc đầu tư xây dựng hệ thống công nghệ thông tin, phục vụ cho việc nhận biết, rà soát khách hàng và giao dịch trong công tác PCRT/TTKB;
- Công tác quản trị, điều hành, hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ về PCRT;
- Việc ban hành, thực hiện các quy trình, quy định nội bộ khác của đối tượng báo cáo theo quy định pháp luật về PCRT/TTKB (nếu có).

1.2. Trách nhiệm trong việc nhận biết khách hàng, xác minh thông tin

Xem xét, đánh giá việc thực hiện nhận biết khách hàng, thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng của đối tượng báo cáo theo quy định tại

+ Lĩnh vực kinh doanh bất động sản, trừ việc cho thuê, cho thuê lại và dịch vụ tư vấn bất động sản (Bộ Xây dựng);
 + Lĩnh vực kinh doanh kim khí quý, đá quý, trừ hoạt động kinh doanh vàng miếng và vàng trang sức, mỹ nghệ (Bộ Công thương);
 + Lĩnh vực công chứng, hành nghề luật sư (Bộ Tư pháp);
 + Lĩnh vực kinh doanh trò chơi điện tử trên mạng (Bộ Văn hóa, Thể thao và Du lịch).

các Điều 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 và 17 Luật PCRT năm 2022, đối chiếu với lĩnh vực kinh doanh cụ thể của từng đối tượng báo cáo, như:

- Việc xác định đúng, đủ các trường hợp phải nhận biết khách hàng theo lĩnh vực kinh doanh cụ thể của đối tượng báo cáo quy định tại khoản 3 Điều 9 Luật PCRT năm 2022;

- Việc thu thập đầy đủ thông tin nhận biết khách hàng theo Điều 10 Luật PCRT năm 2022;

- Việc cập nhật thông tin nhận biết khách hàng trong thời gian thiết lập, duy trì quan hệ với khách hàng theo Điều 11 Luật PCRT năm 2022;

- Việc xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo Điều 12, Điều 13, Điều 14 Luật PCRT năm 2022;

- Kiểm tra chọn mẫu hồ sơ khách hàng thực tế phát sinh tại đối tượng báo cáo để đối chiếu, đánh giá mức độ tuân thủ giữa quy định nội bộ đã ban hành với việc thực hiện trên thực tế theo đúng các Điều 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 và 17 Luật PCRT năm 2022; kiểm tra, xác minh các nội dung khác có liên quan (nếu có).

1.3. Trách nhiệm trong việc báo cáo, cung cấp, thông tin

Xem xét, đánh giá việc tuân thủ quy định pháp luật về PCRT/TTKB của các đối tượng báo cáo trong việc thực hiện một số quy định sau:

- Thực hiện báo cáo giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo theo Điều 25 Luật PCRT năm 2022;

- Thực hiện nhận biết và báo cáo các giao dịch đáng ngờ theo Điều 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32 và 33 Luật PCRT năm 2022;

- Thực hiện báo cáo giao dịch chuyển tiền điện tử theo Điều 34 Luật PCRT năm 2022;

- Thực hiện báo cáo đối với sản phẩm, dịch vụ mới, sản phẩm dịch vụ hiện có công nghệ đổi mới theo Luật PCRT năm 2022

- Thực hiện báo cáo khi có nghi ngờ khách hàng hoặc giao dịch của khách hàng liên quan đến tài trợ khủng bố hoặc khách hàng nằm trong Danh sách đen theo quy định tại khoản 2 Điều 34 Luật Phòng, chống khủng năm 2013 bổ được sửa đổi, bổ sung tại điểm a khoản 2 Điều 64 Luật PCRT năm 2022;

- Thực hiện các biện pháp tạm thời (trì hoãn giao dịch, phong tỏa tài khoản, niêm phong, phong tỏa hoặc tạm giữ tài sản) theo quy định tại Điều 44, Điều 45 Luật PCRT năm 2022;

- Việc chấp hành về hình thức và thời hạn báo cáo, lưu trữ thông tin, hồ sơ, tài liệu, báo cáo theo quy định tại Điều 15, 36, 37, 38 và 39, 40 Luật PCRT năm 2022 và các quy định của pháp luật có liên quan về PCRT.

Xem xét, chọn mẫu xác minh đối với giao dịch có giá trị lớn bất thường, các giao dịch đáng ngờ (phối hợp với Cục Phòng, chống rửa tiền, Ngân hàng Nhà nước và các đơn vị nghiệp vụ khác có liên quan trong việc thu thập, phân tích, so

sánh và xác minh thông tin) đối với khách hàng của một số đối tượng báo cáo; kiểm tra, xác minh các nội dung khác có liên quan (nếu có).

2. Phạm vi đối tượng và phân công đơn vị thực hiện

- Đối tượng thanh tra là các tổ chức tài chính, tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành, nghề phi tài chính thuộc đối tượng báo cáo theo quy định của Luật PCRT năm 2022 và các cơ quan quản lý nhà nước liên quan đến các lĩnh vực:

- + Lĩnh vực công chứng, hành nghề luật sư (Bộ Tư pháp);
- + Lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, dịch vụ kế toán, trò chơi điện tử có thưởng, casino, xổ số, đặt cược (Bộ Tài chính);
- + Lĩnh vực kinh doanh bất động sản, trừ việc cho thuê, cho thuê lại và dịch vụ tư vấn bất động sản (Bộ Xây dựng);
- + Lĩnh vực kinh doanh kim khí quý, đá quý, trừ hoạt động kinh doanh vàng miếng và vàng trang sức, mỹ nghệ (Bộ Công Thương);
- + Lĩnh vực kinh doanh trò chơi điện tử trên mạng (Bộ Văn hoá, Thể thao và Du lịch).

- Đơn vị được giao thanh tra nắm tình hình, thu thập thông tin cụ thể, căn cứ kết quả đánh giá, phân loại rủi ro; đề xuất đối tượng, nội dung thanh tra về PCRT/TTKB để cấp có thẩm quyền xem xét, quyết định và xác định cụ thể trong quyết định thanh tra, kế hoạch tiến hành thanh tra của từng cuộc thanh tra.

- Các Cục thanh tra lĩnh vực thuộc Thanh tra Chính phủ (Cục V phụ trách Bộ Tư pháp; Cục VI phụ trách Bộ Tài chính; Cục VII phụ trách Bộ Xây dựng; Cục IX phụ trách Bộ Công thương và Cục XI phụ trách Bộ Văn hoá, Thể thao và Du lịch) tham mưu xây dựng kế hoạch và thành lập các đoàn thanh tra tiến hành thanh tra thường xuyên việc chấp hành pháp luật về PCRT/TTKB của các đối tượng báo cáo trong lĩnh vực phụ trách.

- Các Cục thanh tra có thể lồng ghép nội dung thanh tra việc chấp hành pháp luật về PCRT/TTKB vào các cuộc thanh tra trong quá trình tham mưu xây dựng kế hoạch thanh tra hằng năm có liên quan đến các lĩnh vực PCRT thuộc trách nhiệm của Thanh tra Chính phủ hoặc tổ chức riêng cuộc thanh tra về PCRT/TTKB trong lĩnh vực đơn vị được giao phụ trách.

3. Thời kỳ, thời gian thanh tra

Thời kỳ và thời gian thanh tra thực hiện theo đặc điểm, tình hình triển khai từng cuộc thanh tra cụ thể; đơn vị chủ trì cuộc thanh tra trình Người ra quyết định thanh tra phê duyệt.

III. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Để chứng minh việc xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch thanh tra trên cơ sở rủi ro về PCRT/TTKB theo đúng yêu cầu tại Hành động 4 Quyết định số 1139/QĐ-TTg (thời hạn tháng 01/2027) và bảo đảm cung cấp thông tin, số liệu kịp thời để NHNN tổng hợp báo cáo Thủ tướng Chính phủ (trước các ngày 01/3, 01/7, 01/11 hằng năm hoặc theo yêu cầu đột xuất của FATF), việc thanh tra trên

cơ sở rủi ro về PCRT/TTKB được phân công nhiệm vụ và tổ chức thực hiện theo lộ trình như sau:

1. Kỳ thứ nhất (đến trước ngày 01/11/2026)

- Cục VI là đơn vị chủ trì, triển khai trước: hoàn thành việc thu thập thông tin đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền, thông tin, kết quả giám sát rủi ro về PCRT/TTKB đối với đối tượng báo cáo từ Cục PCRT NHNN và thông tin quản lý nhà nước có liên quan từ Bộ Tài chính; trên cơ sở đó đánh giá, phân loại rủi ro, hướng dẫn để các Cục V, VII, IX, XI thu thập thông tin, lựa chọn đối tượng thanh tra thuộc lĩnh vực phụ trách.

- Cục VI chủ trì tham mưu ban hành quyết định và tổ chức thanh tra đối với một số đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực quản lý nhà nước của Bộ Tài chính hoặc các đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực khác khi được Tổng Thanh tra Chính phủ phê duyệt lồng ghép nội dung thanh tra về PCRT/TTKB vào các cuộc thanh tra theo kế hoạch. Trên cơ sở kết quả thanh tra, rút kinh nghiệm về cách thức thu thập thông tin, đánh giá rủi ro, quy trình, mẫu biểu thanh tra trên cơ sở rủi ro, tham mưu, chủ trì xây dựng Sổ Tay thanh tra về PCRT/TTKB phục vụ chung cho các Cục thanh tra lĩnh vực khác.

- Các Cục V, VII, IX, XI trong phạm vi lĩnh vực được phân công có trách nhiệm: Phối hợp với Cục VI thu thập thông tin, đánh giá, phân loại rủi ro; tham mưu, đề xuất, bổ sung nội dung thanh tra về PCRT/TTKB trên cơ sở rủi ro đối với các cuộc thanh tra theo lĩnh vực phụ trách vào Kế hoạch thanh tra năm 2027 và các năm tiếp theo, tổ chức thực hiện theo đúng quy định.

- Cục VI tổng hợp kết quả thực hiện của các Cục, báo cáo Tổng Thanh tra Chính phủ để báo cáo Thủ tướng Chính phủ và gửi NHNN, phục vụ kỳ báo cáo FATF trước ngày 01/11/2026.

2. Kỳ thứ hai (từ ngày 01/11/2026 đến trước ngày 01/3/2027) và các kỳ tiếp theo trong giai đoạn 2027 - 2030

- Các Cục V, VI, VII, IX, XI trên cơ sở kết quả thanh tra và hướng dẫn của Cục VI, hoàn thành việc thu thập thông tin, đánh giá, phân loại rủi ro và đề xuất, triển khai thanh tra về PCRT/TTKB đối với các đối tượng báo cáo thuộc lĩnh vực phụ trách; đưa nội dung thanh tra việc chấp hành pháp luật về PCRT/TTKB trên cơ sở rủi ro vào kế hoạch thanh tra hằng năm được cấp có thẩm quyền phê duyệt, tổ chức thanh tra thường xuyên; định kỳ hằng năm hoặc theo yêu cầu đột xuất, gửi báo cáo kết quả thực hiện về Cục VI để tổng hợp.

- Cục VI tiếp tục chủ trì thu thập, cập nhật thông tin giám sát rủi ro từ Cục Phòng, chống rửa tiền, NHNN; theo dõi, hướng dẫn, đôn đốc các Cục trong quá trình triển khai; tổng hợp tiến độ, kết quả, báo cáo Tổng Thanh tra Chính phủ để gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phục vụ kỳ báo cáo FATF.

- Cục VI chủ trì, phối hợp các Cục tổng hợp kết quả thanh tra trên cơ sở rủi ro về PCRT/TTKB, báo cáo Tổng Thanh tra Chính phủ để báo cáo Thủ tướng Chính phủ, bảo đảm hoàn thành nhiệm vụ tại Hành động 4 Quyết định số 1139/QĐ-TTg

(thời hạn tháng 01/2027) và gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo đúng kỳ hạn, phục vụ công tác chuẩn bị đánh giá đa phương lần 3 của APG đối với Việt Nam (năm 2028) và duy trì thường xuyên trong giai đoạn 2026 - 2030.

3. Các đơn vị liên quan thuộc Thanh tra Chính phủ phối hợp thực hiện

3.1. Giao Vụ Kế hoạch - Tài chính tham mưu, điều chỉnh, bổ sung kế hoạch thanh tra hàng năm về nội dung việc chấp hành pháp luật về PCRT/TTKB trên cơ sở đề xuất của Cục VI và các Cục thanh tra lĩnh vực liên quan (Cục V, Cục VII, Cục IX, Cục XI).

3.2. Văn phòng bố trí kinh phí, phương tiện và điều kiện vật chất khác bảo đảm thực hiện các cuộc thanh tra theo Kế hoạch này.

Các vụ, cục, đơn vị thuộc Thanh tra Chính phủ và các cơ quan có liên quan theo chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền phối hợp thực hiện nghiêm túc Kế hoạch này. Trong quá trình triển khai, nếu có khó khăn, vướng mắc về chuyên môn, nghiệp vụ, đề nghị kịp thời trao đổi với Cục VI để được hướng dẫn, xử lý. /

Nơi nhận:

- Thủ tướng Chính phủ (để b/c);
- Phó TTg CP Lê Tiến Châu (để b/c);
- Phó TTg CP Nguyễn Văn Thắng (để b/c);
- Ban Chỉ đạo PCRT (để b/c);
- Tổng Thanh tra Chính phủ (để b/c);
- Các Phó Tổng TTCP;
- Văn phòng Chính phủ;
- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (để p/h);
- Các Bộ: Tài chính, Xây dựng, Tư pháp, Công thương, VHTT&DL (để p/h);
- Các vụ, cục, đơn vị thuộc TTCP;
- Lưu: VT, C.VI.

**KT. TỔNG THANH TRA
PHÓ TỔNG THANH TRA**



Lê Tiến Đạt