

Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam



BẢNG CÂU HỎI VÀ TRẢ LỜI VỀ PHÒNG CHỐNG RỬA TIỀN/CHỐNG KHỦNG BÓ

Phần 1: Thông tin về Định chế tài chính

1	Tên của Định chế tài chính	Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam	
2	Địa chỉ	108 Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội, Việt Nam	
3	Ngân hàng có niêm yết trên thị trường chứng khoán không? Nếu có, vui lòng cung cấp tên thị trường chứng khoán, tên giao dịch và mã chứng khoán.	Có niêm yết Niêm yết trên Sàn Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh Mã giao dịch: CTG	
4	Số đăng ký kinh doanh	0100111948	
5	Mã số thuế	0100111948	
6	Tên của đơn vị quản lý	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	
7	Số giấy phép thành lập, năm phát hành	Số 142/GP-NHNN, phát hành vào năm 2009	
8	Tên của công ty kiểm toán độc lập	Deloitte Vietnam	
9	Cung cấp danh sách của ban lãnh đạo	Ông NGUYỄN VĂN THẮNG - Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ông LÊ ĐỨC THỌ - Tổng Giám đốc Vui lòng xem thêm Sơ yếu lý lịch của thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành trong Báo cáo thường niên của VietinBank theo đường dẫn sau: http://www.vietinbank.vn/web/home/en/annual/index.html	
10	Cung cấp thông tin về cơ cấu sở hữu của ngân hàng	Tên cổ đông	
		Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	64,46%
		The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ	19,73%
		IFC Capitalization (Equity) Fund, L.P	5,39%
		Tổ chức Tài chính Quốc tế	2,63%
Khác	7,79%		
11	Số lượng mạng lưới trong và ngoài nước (nếu có) Tính đến: 7/2017	155 chi nhánh và 961 phòng giao dịch trong nước; 2 chi nhánh tại Đức và 1 ngân hàng con tại Lào, 2 văn phòng đại diện tại Việt Nam, 2 văn phòng đại diện tại Việt Nam, 1 văn phòng đại diện tại Myanmar	

Phần 1: Thông tin về Định chế tài chính

12	Hoạt động kinh doanh chính	Huy động và nhận tiền gửi; Cho vay; Thanh toán; Thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp phép
13	Mục đích của tài khoản để duy trì mối quan hệ đại lý với ngân hàng bao gồm cả các hoạt động khác	Tài trợ thương mại, thanh toán...

Phần 2: Nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng/Phòng chống rửa tiền/Phòng chống khủng bố

1	a) Ngân hàng có trụ sở tại quốc gia thiết lập luật hoặc quy định về phòng chống rửa tiền không?	Có X	Không <input type="checkbox"/>
	b) Ngân hàng có tuân thủ các luật hoặc quy định này không?	Có X	Không <input type="checkbox"/>
1	<p>c) Nếu câu trả lời là có, vui lòng cung cấp luật/quy định về phòng chống rửa tiền. Luật số 07/2012/QH13, ngày 18/6/2012 về Phòng chống rửa tiền Nghị định số 116/2013/NĐ-CP ngày 04/10/2013 về triển khai một số điều khoản luật về phòng chống rửa tiền Thông tư số 35/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 hướng dẫn triển khai một số điều khoản về phòng chống rửa tiền. Thông tư số 31/2014/TT-NHNN ngày 11/11/2014 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 35/2013/TT-NHNN</p>		
2	a) Ngân hàng có phải báo cáo các giao dịch nghi ngờ cho cơ quan quản lý Nhà nước không?	Có X	Không <input type="checkbox"/>
	b) Ngân hàng có triển khai hệ thống hoặc quy trình để giám sát và phát hiện các giao dịch nghi ngờ và báo cáo các giao dịch này cho cơ quan quản lý nhà nước không?	Có X	Không <input type="checkbox"/>
3	a) Ngân hàng có ban hành chính sách bằng văn bản để phát hiện và ngăn chặn Phòng chống rửa tiền và Tài trợ khủng bố không?	Có X	Không <input type="checkbox"/>
	b) Chính sách này có áp dụng cho các chi nhánh của ngân hàng không?	Có X	Không <input type="checkbox"/>
	c) Những chính sách này có áp dụng cho các công ty con không?	Có	Không X

Phần 2: Nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng/Phòng chống rửa tiền/Phòng chống khủng bố

4	<p>a) Ngân hàng có triển khai chương trình Nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng được thiết kế để thu thập các thông tin độc lập và đáng tin cậy để xác nhận danh tính của khách hàng?</p> <p>b) Chương trình Nhận biết và cập nhật khách hàng yêu cầu thẩm định với một số khách hàng nhất định có thể gây rủi ro về Rửa tiền</p>	<p>Có X</p> <p>Có X</p>	<p>Không <input type="checkbox"/></p> <p>Không <input type="checkbox"/></p>
5	<p>a) Ngân hàng có cho phép bên thứ 3 sử dụng trực tiếp hoặc gián tiếp tài khoản của khách hàng tại bất kỳ ngân hàng nào, ví dụ, dưới dạng tài khoản thanh toán không?</p> <p>b) Nếu có, vui lòng cung cấp:</p> <p>i) Tên và địa chỉ của bên thứ 3;</p> <p>ii) Liệu rằng ngân hàng có thể nhận dạng bên thứ 3 hay không;</p> <p>iii) Ngân hàng thường xuyên giám sát hoạt động của bên thứ 3 như thế nào?</p>	<p>Có <input type="checkbox"/></p>	<p>Không X</p>
6	<p>a) Ngân hàng có duy trì danh sách các thể chế/cá nhân (“danh sách kiểm soát”, ví dụ, những người bị nghi ngờ là khủng bố và rửa tiền, bao gồm những cá nhân, thể chế hoặc quốc gia bao gồm trong danh sách do các tổ chức Chính phủ/quốc tế công bố, như danh sách của Hội đồng An ninh Liên hợp quốc UN, EU và OFAC của Mỹ bị ngăn cấm cung cấp các dịch vụ tài chính hoặc tiến hành các giao dịch tài chính?</p> <p>b) Nếu trả lời có đối với câu hỏi số 6a, ngân hàng có sàng lọc dữ liệu khách hàng và giao dịch của khách hàng trong danh sách kiểm soát để đảm bảo rằng ngân hàng không cung cấp dịch vụ tài chính để/hoặc tiến hành hoạt động kinh doanh với các thể chế/cá nhân này không?</p>	<p>Có X</p> <p>Có X</p>	<p>Không <input type="checkbox"/></p> <p>Không <input type="checkbox"/></p>
7	<p>a) Ngân hàng có hoạt động kinh doanh với bất kỳ ngân hàng shell bank không? (Shell bank là ngân hàng hoạt động không theo luật pháp không có văn phòng đại diện và không liên kết với một tổ chức tài chính hợp pháp nào?).</p> <p>b) Ngân hàng có chính sách về việc thiết lập tài khoản/mối quan hệ với các ngân hàng shell bank phù hợp với tiêu chuẩn tốt nhất của ngành không?</p>	<p>Có <input type="checkbox"/></p> <p>Có X</p>	<p>Không X</p> <p>Không <input type="checkbox"/></p>

Phần 2: Nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng/Phòng chống rửa tiền/Phòng chống khủng bố

8	a) Ngân hàng có mối quan hệ kinh doanh với bất kỳ cá nhân có ảnh hưởng chính trị nào không?	Có <input type="checkbox"/>	Không X
	b) Ngân hàng có chính sách về việc quản lý mối quan hệ với cá nhân có ảnh hưởng chính trị phù hợp với tiêu chuẩn tốt nhất của ngành không?	Có X	Không <input type="checkbox"/>
9	a) Ngân hàng có mối hoạt động kinh doanh với bất kỳ cá nhân nào (bao gồm cá nhân, doanh nghiệp và định chế tài chính) trong danh sách OFAC của Mỹ hoặc danh sách trừng phạt của Liên hiệp quốc UN, EU không?	Có <input type="checkbox"/>	Không X
	b) Ngân hàng có chính sách về quản lý mối quan hệ với những khách hàng này phù hợp với tiêu chuẩn tốt nhất của ngành không?	Có X	Không <input type="checkbox"/>
10	Ngân hàng cho phép mở tài khoản vô danh hoặc đánh số (nghĩa là tài khoản mà nhận dạng chủ tài khoản không được xem xét trước khi mở) của khách hàng không?	Có <input type="checkbox"/>	Không X
11	Ngân hàng có thực thiết lập bộ phận kiểm toán để đánh giá mức độ đầy đủ của chính sách và chương trình về phòng chống rửa tiền/tài trợ khủng bố không?	Có X	Không <input type="checkbox"/>
12	Ngân hàng có chương trình đào tạo nhân viên về phòng chống rửa tiền/tài trợ khủng bố và hỗ trợ nhân viên nhận dạng các hoạt động nghi ngờ (như là dấu hiệu của rửa tiền/tài trợ khủng bố)?	Có X	Không <input type="checkbox"/>
13	Vui lòng cung cấp thông tin liên hệ cụ thể của Người phụ trách về phòng chống rửa tiền của ngân hàng	Bà Lê Anh Hà - Phó Giám đốc Khối Quản lý rủi ro VietinBank aml@vietinbank.vn	

¹ văn phòng đại diện là duy trì địa điểm kinh doanh tại một địa chỉ cố định, không phải là địa chỉ email điện tử, tại quốc gia mà ngân hàng được cấp phép tiến hành hoạt động kinh doanh và thuê một hoặc nhiều cá nhân dài hạn; duy trì việc lưu trữ dữ liệu liên quan đến hoạt động ngân hàng và chịu sự quản lý giám sát bởi cơ quan cấp phép hoạt động ngân hàng.

² tổ chức tài chính hợp pháp được kiểm soát, giám sát bởi một tổ chức nhận tiền gửi, tín dụng hoặc ngân hàng duy trì sự hiện diện tại Canada, Mỹ hoặc các quốc gia khác và bị kiểm soát giám sát bởi cơ quan cấp phép hoạt động ngân hàng tại quốc gia đó.