

Kính gửi: Các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán

Qua năm bắt tình hình hoạt động thanh toán của các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán thời gian vừa qua, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thấy nổi lên hiện tượng nhiều đối tượng đã lợi dụng mạng lưới thanh toán trong nước để phục vụ cho hoạt động cá độ quốc tế, vi phạm pháp luật Việt Nam về nghiêm cấm đánh bạc, tổ chức đánh bạc, đặt cược bất hợp pháp và phòng, chống rửa tiền. Để chủ động ngăn ngừa hành vi trên, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam yêu cầu các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán thực hiện một số nội dung sau đây:

1. Tuân thủ nghiêm túc các quy định về phòng, chống rửa tiền theo Nghị định số 74/2005/NĐ-CP ngày 07/06/2005 của Chính phủ về phòng, chống rửa tiền và Thông tư số 22/TT-NHNN ngày 17/11/2009 của Thống đốc NHNN về việc hướng dẫn thực hiện các biện pháp phòng, chống rửa tiền đối với các môn chuyên, nạp, rút tiền và giao dịch thẻ, đặc biệt là các giao dịch thẻ quốc tế; Phải tăng cường công tác nhận biết khách hàng, sàng lọc các giao dịch để phát hiện các giao dịch đáng ngờ. Khi phát hiện giao dịch đáng ngờ, tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán phải báo cáo kịp thời cho Cục Phòng, chống rửa tiền thuộc Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng-Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. Chủ động phối hợp với các cơ quan bảo vệ pháp luật để ngăn chặn và xử lý khi phát hiện các dấu hiệu phạm tội.

3. Đối với các tổ chức phát hành thẻ đã có hệ thống giám sát giao dịch thẻ: Tăng cường theo dõi và phân tích các giao dịch thẻ, báo cáo các giao dịch thẻ đáng ngờ có liên quan tới hoạt động cá độ theo quy định về phòng, chống rửa tiền. Đối với các tổ chức chưa có hệ thống giám sát giao dịch thẻ, cần khẩn trương triển khai hệ thống này.

4. Đối với các tổ chức có phát hành thẻ quốc tế (bao gồm thẻ ghi nợ và thẻ tín dụng), tiến hành ngăn chặn các giao dịch thẻ có mã phân loại đại lý chấp nhận thẻ (MCC) của các tổ chức hoạt động trong lĩnh vực cờ bạc, cá độ (Mã 7995...), các giao dịch chuyển tiền từ thẻ quốc tế sang các loại tiền điện tử phục vụ mục đích cờ bạc (Gaming Purpose).

5. Chủ động rà soát các giao dịch thanh toán, chuyển tiền đi và đến phát sinh từ các công ty hoạt động trong lĩnh vực cờ bạc, cá độ quốc tế; Các công ty cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán cho các công ty hoạt động cá độ quốc tế. Báo cáo Ngân hàng Nhà nước danh sách các tổ chức trên trước ngày 15/07/2010. *g*

**Nơi nhận :**

- Như trên;
- Thống đốc NHNN;
- PTĐ Trần Minh Tuấn; (để b/c)
- PTĐ Nguyễn Văn Bình;
- CQTGSNH (để biết và phối hợp);
- Lưu: VP, TT.

**KT.THÔNG ĐỐC  
PHÓ THÔNG ĐỐC**



**Nguyễn Toàn Thắng**

09598471