

CHỐNG RỬA TIỀN: CÁC VẤN ĐỀ CƠ BẢN

Phần 2: Phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro



Là một phần của nghề nghiệp vì lợi ích công chúng, kế toán viên chuyên nghiệp đóng một vai trò quan trọng trong cuộc chiến chống rửa tiền. Để thực hiện điều này một cách hiệu quả, kế toán viên chuyên nghiệp cần phải hiểu các rủi ro rửa tiền ở các quốc gia mà họ làm việc, các dịch vụ mà kế toán viên chuyên nghiệp cung cấp và khách hàng mà kế toán viên chuyên nghiệp phục vụ. Phần này khám phá những nền tảng chính của phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro để chống rửa tiền cho kế toán chuyên nghiệp.

Quy tắc quốc gia so với chuẩn mực toàn cầu

Các yêu cầu tuân thủ mà kế toán chuyên nghiệp phải tuân theo dựa vào pháp luật và các quy định của quốc gia. Nhiều quốc gia đưa ra các yêu cầu chống rửa tiền của họ dựa trên các chuẩn mực toàn cầu do một tổ chức quốc tế có tên là Lực lượng đặc nhiệm tài chính quốc tế (Financial Action Task Force - FATF) thiết lập.

Loạt bài này sẽ sử dụng các Chuẩn mực FATF làm điểm khởi đầu. Tổ chức, hội nghề nghiệp kế toán chuyên nghiệp của bạn ở nơi tốt nhất để cung cấp cho bạn thông tin chi tiết về các yêu cầu của địa phương.

Ngay cả khi các tiêu chuẩn FATF chưa được đưa vào luật địa phương, chúng vẫn đại diện cho các phương thức thực hành tốt nhất cho tất cả các kế toán viên chuyên nghiệp.

“Phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro” là gì

Các kế toán viên chuyên nghiệp nên tuân theo “phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro” để giảm thiểu rủi ro rửa tiền mà họ. Điều đó có nghĩa là kế toán viên phải xác định, đánh giá và hiểu các rủi ro rửa tiền mà kế toán viên phải đối mặt và giảm thiểu các rủi ro một cách hiệu quả. Đó là về việc hiểu biết về khách hàng, các dịch vụ và khu vực pháp lý liên quan.

Bạn áp dụng phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro như thế nào?

Nguyên tắc chung của phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro là ở những khu vực có rủi ro cao hơn, cần tăng cường thực hiện các biện pháp để quản lý và giảm thiểu những rủi ro đó. Phạm vi, mức độ, tần suất hoặc cường độ của các biện pháp phòng ngừa và kiểm soát được tiến hành phải mạnh mẽ hơn trong các tình huống rủi ro cao hơn.

Bước 1 | Xác định các rủi ro rửa tiền chính yếu mà doanh nghiệp của bạn phải đối mặt từ khách hàng, dịch vụ bạn cung cấp và khu vực địa lý bạn làm việc.

Bước 2 | Đánh giá từng rủi ro đã xác định bằng cách xem xét khả năng xảy ra và mức độ tác động nếu rủi ro xảy ra.

Bước 3 | Đưa ra các quy trình và kiểm soát thích hợp để giảm thiểu rủi ro đến mức có thể chấp nhận được. Đảm bảo nhân viên của bạn được đào tạo để áp dụng các quy trình này.

Bước 4 | Với mỗi sự tham gia của khách hàng, áp dụng các thủ tục rà soát đặc biệt khách hàng hiệu quả tương xứng với mức độ rủi ro mà bạn đã xác định. Có thể cần tăng cường rà soát đặc biệt đối với các giao dịch với khách hàng mà bạn đánh giá là có rủi ro cao hơn.

TÌM HIỂU VỀ RỦI RO

Kế toán viên chuyên nghiệp phải tìm hiểu ba lĩnh vực rủi ro chính khi thiết lập các mối quan hệ kinh doanh mới hoặc cung cấp dịch vụ cho khách hàng:

- **Khu vực địa lý**
- **Khách hàng**
- **Dịch vụ**

RỦI RO VỀ ĐỊA LÝ

Rủi ro về địa lý là mức độ rủi ro gia tăng do khu vực pháp lý gây ra liên quan đến rửa tiền. Các yếu tố cần xem xét có thể bao gồm:

- **Mức độ nhận thức về tham nhũng;**
- **Hoạt động tội phạm; và**
- **Hiệu quả của chế độ chống rửa tiền trong phạm vi quốc gia.**

Các kế toán viên chuyên nghiệp phải sử dụng thông tin công khai khi đánh giá mức độ rủi ro rửa tiền của một quốc gia cụ thể, ví dụ, thông tin do các tổ chức xã hội dân sự công bố hoặc các cuộc soát xét, đánh giá chung của FATF.

Bạn phải hỏi: Các khách hàng của chúng tôi có được thành lập ở các quốc gia được biết đến là nơi mà các kẻ rửa tiền sử dụng không?

RỦI RO KHÁCH HÀNG

Rủi ro khách hàng là rủi ro rửa tiền do khách hàng gây ra.

Rủi ro khách hàng có thể ảnh hưởng đến phạm vi kiểm tra cần thiết đối với các bên liên kết, chẳng hạn như các chủ sở hữu của khách hàng.

Khả năng giữ bí mật quá mức của khách hàng và cơ cấu tổ chức quyền sở hữu phức tạp không cần thiết có thể cho thấy rủi ro cao hơn vì cơ cấu tổ chức công ty che giấu quyền sở hữu và quyền kiểm soát, đặc biệt điều này liên quan đến những người có mối quan hệ rửa tiền.

Một khách hàng có hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực có nguy cơ rửa tiền cao có thể yêu cầu tăng cường rà soát đặc biệt.

Một khách hàng hoặc chủ sở hữu lợi ích của khách hàng được xác định là cá nhân có ảnh hưởng chính trị, thì việc tăng cường rà soát đặc biệt khách hàng có thể cần thiết.

Bạn phải hỏi: Liệu khách hàng hoặc chủ sở hữu lợi ích khách hàng có các đặc điểm mà thường xuyên được những kẻ rửa tiền sử dụng hay không?

Ai là chủ sở hữu?

Thuật ngữ quyền sở hữu lợi ích, cùng với các thuật ngữ tương tự, chẳng hạn như người kiểm soát, có các định nghĩa pháp lý khác nhau trong các khu vực pháp lý khác nhau. Chủ sở hữu lợi ích là người cuối cùng có quyền sở hữu kiểm soát trong một đơn vị hoặc trong các phương thức khác. Để có thêm thông tin, vui lòng xem [các phương pháp tiếp cận minh bạch quyền sở hữu lợi ích](#): *Khuôn khổ và quan điểm toàn cầu từ nghề nghiệp kế toán.*

RỦI RO DỊCH VỤ

Rủi ro dịch vụ là rủi ro mà các sản phẩm hoặc dịch vụ nhất định có nhiều khả năng bị sử dụng để rửa tiền.

Các kế toán viên chuyên nghiệp phải xem xét thực hiện các kiểm tra bổ sung khi cung cấp một sản phẩm hoặc dịch vụ có mức độ gia tăng về lỗ hổng rửa tiền hoặc có nguy cơ nghiêm trọng mà chính kế toán viên chuyên nghiệp có thể phạm tội rửa tiền.

Trước khi một kế toán viên chuyên nghiệp bắt đầu cung cấp một dịch vụ khác biệt đáng kể với phạm vi sản phẩm hoặc dịch vụ hiện có của sản phẩm hoặc dịch vụ, kế toán viên chuyên nghiệp phải đánh giá các rủi ro rửa tiền liên quan và biện pháp xử lý thích hợp với bất kỳ rủi ro mới hoặc rủi ro gia tăng nào.

Bạn phải hỏi: Có bất kỳ sản phẩm hoặc dịch vụ nào của chúng tôi có các thuộc tính được biết là được những kẻ rửa tiền được sử dụng hay không? Bản chất và loại hình của các hợp đồng mà doanh nghiệp cung cấp tư vấn có nguy cơ rửa tiền tiềm ẩn cao hơn hay không?

Lưu ý về rủi ro dịch vụ

Các phần tiếp theo của loạt bài này sẽ xem xét kỹ từng dịch vụ.

Thành lập công ty | Chuyển giao tài sản | Thuế | Tư vấn | Phá sản

HỖ TRỢ BỔ SUNG



Để biết hướng dẫn chung về chống rửa tiền, vui lòng xem [Hướng dẫn về phương pháp dựa trên rủi ro cho nghề kế toán](#) của Lực lượng Đặc nhiệm tài chính quốc tế (Financial Action Task Force – FATF). Đối với các vấn đề liên quan đến đạo đức, vui lòng xem [Bộ quy tắc Đạo đức Nghề nghiệp Quốc tế cho kế toán viên chuyên nghiệp](#). Để có thêm thông tin địa phương chi tiết, bao gồm các yêu cầu của pháp luật được áp dụng, vui lòng liên hệ với [tổ chức kế toán chuyên nghiệp](#) của bạn.



529 Fifth Avenue, New York 10017
www.ifac.org | +1 (212) 286-9344 | [@ifac](#) | [in](#) company/ifac



www.icaew.com
[@icaew](#) | [in](#) company/icaew

Ấn phẩm “Chống rửa tiền, các vấn đề cơ bản: Phần 2 - Phương pháp dựa trên rủi ro” do Liên đoàn Kế toán quốc tế xuất bản tháng 10/2020 bằng tiếng Anh, được Hội Kiểm toán viên hành nghề Việt Nam dịch sang tiếng Việt vào tháng 06/2022, và được IFAC cho phép sử dụng. Các nội dung được phê duyệt của tất cả các ấn phẩm của IFAC do IFAC phát hành là bằng ngôn ngữ tiếng Anh. IFAC không chịu trách nhiệm về tính chính xác và hoàn chỉnh của bản dịch hoặc về các hành động có thể xảy ra sau đó do kết quả của bản dịch.

Bản quyền năm 2020 nội dung tiếng Anh của ấn phẩm “Chống rửa tiền, các vấn đề cơ bản: Phần 2 - Phương pháp dựa trên rủi ro” thuộc về IFAC. Tất cả bản quyền được đăng ký.

Bản quyền năm 2022 nội dung tiếng Việt của ấn phẩm “Chống rửa tiền, các vấn đề cơ bản: Phần 2 - Phương pháp dựa trên rủi ro” thuộc về IFAC. Tất cả bản quyền được đăng ký.

Tiêu đề gốc: Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 2 – A Risk-Based Approach

Vui lòng liên hệ Permissions@ifac.org để được sao chép, lưu trữ hoặc truyền tải hoặc các hình thức sử dụng tương tự khác của tài liệu này.