

TP. HCM, ngày 15 tháng 12 năm 2022

**BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ RỦI RO QUỐC GIA VỀ RỬA TIỀN VÀ TÀI TRỢ
KHỦNG BỐ, TÀI TRỢ PHỔ BIẾN VŨ KHÍ HỦY DIỆT HÀNG LOẠT CỦA
CÔNG TY CHO THUÊ TÀI CHÍNH TNHH MTV QUỐC TẾ CHAILEASE
(CILC)**

**Phần 1. Tổng quan về công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ
phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại CILC**

1. Khái quát về CILC

Công ty Cho Thuê Tài Chính TNHH Một Thành Viên Quốc Tế Chailease (“CILC”) là tổ chức tín dụng 100% vốn nước ngoài thuộc Chailease Finance Group – là tập đoàn cho thuê tài chính hàng đầu ở Đài Loan với hơn 40 năm kinh nghiệm và có hoạt động kinh doanh tại các quốc gia thuộc lãnh thổ Trung Quốc, Đài Loan, Châu Á Thái Bình Dương và Hoa Kỳ.

CILC được Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam cấp giấy phép thành lập vào năm 2006 và bắt đầu đi vào hoạt động tại Việt Nam năm 2007. CILC thực hiện dịch vụ cho thuê tài chính tài sản trong nước, mua và cho thuê lại, cho thuê tài chính tài sản nhập khẩu với những máy móc thiết bị và phương tiện vận chuyển, v.v... cho phần lớn khách hàng là những doanh nghiệp vừa và nhỏ tại Việt Nam.

Mạng lưới hoạt động của CILC gồm Trụ sở chính tại Tp Hồ Chí Minh, một Chi nhánh tại Hà Nội và sáu văn phòng đại diện đặt tại Hải Phòng, Đà Nẵng, Bình Dương, Cần Thơ, Long An và Đồng Nai. CILC quản lý nghiệp vụ tập trung tại Trụ sở chính.

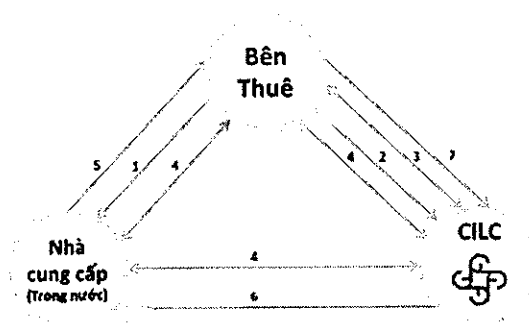
2. Các dịch vụ của CILC

2.1 Cho thuê tài chính

2.1.1 Cho thuê tài chính trong nước

Cho thuê tài chính trong nước là việc Công ty cho thuê tài chính đại diện Bên thuê đứng ra mua tài sản từ Nhà cung cấp ở trong nước và sau đó cho Bên thuê thuê lại tài sản và thanh toán tiền thuê cho công ty cho thuê tài chính theo lịch trình thanh toán được thể hiện trên Hợp đồng cho thuê tài chính.

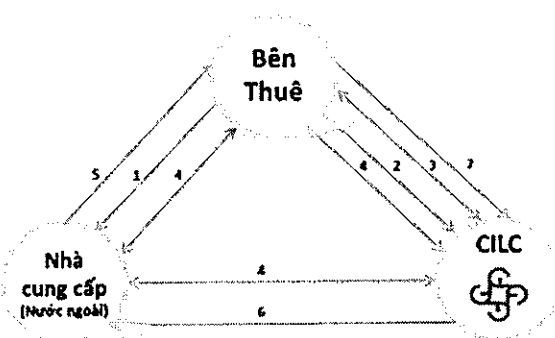




- 1) Chọn lựa thiết bị
- 2) Nộp hồ sơ thuê tài chính
- (3) Ký Hợp đồng thuê
- (4) Ký Hợp đồng mua thiết bị
- (5) Bàn giao thiết bị
- (6) Thanh toán những thiết bị đặt mua
- (7) Thanh toán tiền thuê

2.1.2 Cho thuê tài chính nhập khẩu

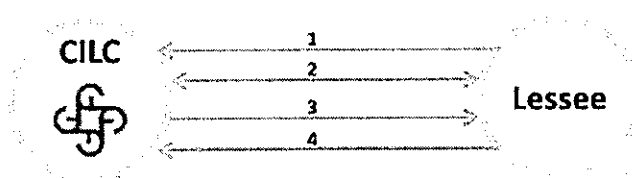
Cho thuê tài chính nhập khẩu là việc Công ty cho thuê tài chính đại diện Bên thuê đứng ra mua tài sản từ Nhà cung cấp ở nước ngoài và cho Bên thuê thuê lại tài sản theo lịch trình thanh toán thể hiện trên Hợp đồng thuê.



- (1) Chọn lựa thiết bị
- (2) Nộp hồ sơ thuê tài chính
- (3) Ký Hợp đồng thuê
- (4) Ký Hợp đồng mua thiết bị
- (5) Bàn giao thiết bị
- (6) Thanh toán những thiết bị đặt mua
- (7) Thanh toán tiền thuê

2.1.3 Mua và cho thuê lại theo hình thức cho thuê tài chính

Mua và cho thuê lại theo hình thức cho thuê tài chính (gọi tắt là Mua và cho thuê lại) là việc Công ty cho thuê tài chính mua tài sản thuộc sở hữu của Bên thuê và cho Bên thuê thuê lại chính tài sản đó theo hình thức cho thuê tài chính để Bên thuê tiếp tục sử dụng tài sản nhằm phục vụ cho hoạt động của mình. Trong giao dịch mua và cho thuê lại, Bên thuê cũng đồng thời là Nhà cung cấp tài sản cho thuê.



- (1) Nộp hồ sơ thuê tài chính
- (2) Ký Hợp đồng mua thiết bị và Hợp đồng thuê
- (3) Thanh toán những thiết bị đặt mua
- (4) Thanh toán tiền thuê

2.2 Làm đại lý kinh doanh bảo hiểm

CILC làm đại lý bảo hiểm cho một số công ty bảo hiểm nổi tiếng như Bảo hiểm Bảo Việt, Cathay, Fubon, MIC Tân Sơn Nhất, PVI Hà Nội và PTI. CILC hỗ trợ cung cấp thông tin và giới thiệu các sản phẩm bảo hiểm (bảo hiểm máy móc thiết bị, nhà xưởng, hàng hóa...) cho các khách hàng phần lớn cũng là chính bên thuê và một số ít khách hàng tiềm năng khác.

2.3 Cho vay bổ sung vốn lưu động

Cho đến nay, hoạt động cho vay bổ sung vốn lưu động chưa được chính thức đưa vào phục vụ khách hàng vì CILC thấy rằng hầu hết khách hàng đã quen với việc sử dụng vốn từ các ngân hàng thương mại. Để giúp khách hàng có thêm kênh huy động vốn hiệu quả CILC đang từng bước hoàn thiện dần các quy trình, hồ sơ cũng như tìm hiểu, xây dựng chính sách giá phù hợp để sớm triển khai sản phẩm đến khách hàng.

3. Công tác thực hiện các quy định về phòng, chống rửa tiền tại CILC

Trên cơ sở kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền của Quốc gia theo Báo cáo tóm tắt đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền và tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt giai đoạn 2012 - 2017, lĩnh vực cho thuê tài chính được đánh giá có mức độ rủi ro rửa tiền thấp. Với phạm vi hoạt động còn khá hạn chế so với các ngân hàng thương mại, Công ty tập trung phục vụ khách hàng có nhu cầu thuê tài chính với quy mô vừa và nhỏ thông qua việc mua sắm máy móc, thiết bị và các phương tiện vận tải. Công ty vẫn từng bước thực hiện bước rà soát, nhận biết và chấp nhận khách hàng ngày càng thận trọng với các tiêu chí nhất định nhằm bám sát, làm rõ các yếu tố “nhân thân” của khách hàng. Trong năm 2022, CILC có thực hiện mở rộng dần đối tượng thuê tài chính sang chủ thể là cá nhân. Công ty đang nghiên cứu, tìm hiểu cách thức xác thực thông tin khách hàng qua việc sử dụng cơ sở dữ liệu quốc gia. Với việc kết nối cơ sở dữ liệu quốc gia, CILC đặt kỳ vọng có thể thực hiện tốt hơn việc nhận biết khách hàng cũng như qua đó xác thực khách hàng rõ ràng hơn.

Phần II: Phương pháp đánh giá rủi ro được sử dụng

Cũng như những năm trước đây, vì đặc điểm khách hàng không có thay đổi lớn, CILC vẫn phục vụ các khách hàng vừa và nhỏ, sản phẩm dịch vụ được cung ứng đơn giản và đặc thù, phân phối chủ yếu thông qua kênh tiếp cận trực tiếp và khách hàng tập trung phần lớn ở khu vực các thành phố lớn và có nhiều khu công nghiệp được quản lý chặt chẽ bởi các cơ quan nhà nước ở địa phương và hầu hết chỉ diễn ra ở phạm vi trong nước, có thể khẳng định lĩnh vực hoạt động cũng như sản phẩm dịch vụ của CILC cũng khó tiềm ẩn nguy cơ rửa tiền ở mức độ cao, do đó, CILC sử dụng phương pháp thông qua đánh giá “khả năng xảy ra rủi ro”.

1383
ÔNG
THUẾ
CH NHỈ
QT TH
QU
CH
IN 1-1

Phần III: Kết quả đánh giá rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt của CILC

1. Đánh giá nguy cơ về rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt

1.1 Rủi ro khách hàng

Trong suốt quá trình thẩm định, các cá nhân nắm giữ các vị trí chủ chốt của Khách hàng đều được CILC nỗ lực xác minh làm rõ và chưa phát hiện trường hợp nào thuộc các danh sách quản lý của Hội đồng bảo an Liên Hợp quốc, Bộ Công an hay danh sách cá nhân có ảnh hưởng chính trị.

Khách hàng không hoạt động trong lĩnh vực có nguy cơ cao về rửa tiền theo kết quả đánh giá của Quốc gia cũng chiếm đại đa số trong tỷ trọng khách hàng tại CILC. Theo kết quả thống kê nhanh từ cơ sở dữ liệu khách hàng tính đến tháng 10/2022 thì khách hàng hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng với mức rủi ro cao chỉ chiếm 0.01% trong toàn bộ khách hàng của CILC và tài sản thuê của đối tượng khách hàng này là máy móc phục vụ hoạt động của văn phòng (máy photocopy) được mua từ nhà cung cấp lớn, có uy tín trên thị trường...

Vì vậy, có thể khẳng định rủi ro rửa tiền dưới góc độ khách hàng tại CILC là thấp.

1.2 Rủi ro sản phẩm, dịch vụ

1.2.1 Đối với hoạt động cho thuê tài chính

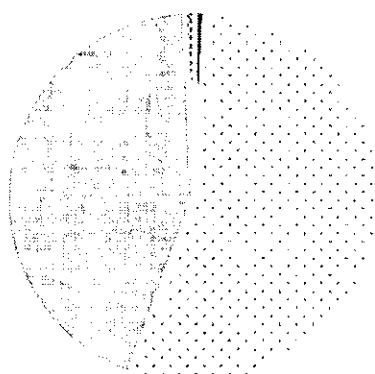
1.2.1.1 Nhìn chung, hoạt động kinh doanh chính của CILC là cung cấp dịch vụ cho thuê tài chính (tiến hành mua máy móc, thiết bị và cho thuê lại dưới hình thức cho thuê tài chính) để hỗ trợ hoạt động kinh doanh của các doanh nghiệp (đa số là doanh nghiệp vừa và nhỏ). Theo đặc thù hoạt động kinh doanh, ngoài những dấu hiệu chung của ngành, những rủi ro thường gặp liên quan đến nguy cơ rửa tiền của CILC chủ yếu bao gồm:

- a) Thông tin về nguồn gốc tài sản sử dụng để cho thuê tài chính và tài sản đảm bảo của khách hàng không rõ ràng, minh bạch;
- b) Mục đích thuê tài chính không rõ ràng;
- c) Thông tin nhận biết khách hàng không rõ ràng.

Để giảm thiểu rủi ro của khách hàng (bao gồm rủi ro thông tin nguồn gốc tài sản, mục đích thuê tài chính & các loại rủi ro liên quan), CILC đã xây dựng các chính sách và quy định nội bộ (trong đó bao gồm các chính sách nội bộ về phòng, chống rửa tiền) cụ thể cho từng phòng ban để sàng lọc, đánh giá, phân tích, theo dõi & lưu trữ thông tin khách hàng qua nhiều bước và bộ phận độc lập trước khi ký hợp đồng thuê tài chính với khách hàng.

1.2.1.2 Trong cơ cấu các hình thức cho thuê tài chính tại CILC (như bảng sau, số liệu tính đến tháng 10/2022), bao gồm mua và cho thuê lại, cho thuê tài chính trong nước và cho thuê tài chính nhập khẩu, CILC đều quy định cơ chế thẩm định phù hợp vì vậy đảm bảo các khách hàng đều phải trải qua các bước nhận diện, thẩm định đánh giá khi tham gia giao dịch với CILC. Mặt khác, hầu hết các hoạt động cho thuê tài chính đều diễn ra trong nước. Vì vậy, không nằm ngoài kết quả đánh giá rủi ro của Quốc gia, rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại CILC là thấp và thực tế chưa phát hiện bất kỳ giao dịch đáng ngờ nào trong suốt quá trình hoạt động của mình.

Thống kê loại hình cho thuê tài chính theo Khách hàng (tính đến tháng 10.2022)



- Thuê tài chính 3 bên (nhập khẩu)
- Thuê tài chính 3 bên (trong nước)
- ▨ Mua và cho thuê lại
- ▲ Hỗn hợp

1.2.2 Đối với hoạt động làm đại lý kinh doanh bảo hiểm

Song song với hoạt động cho thuê tài chính, với vai trò làm đại lý kinh doanh bảo hiểm, CILC giới thiệu khách hàng tiềm năng và có nhu cầu mua bảo hiểm cho công ty bảo hiểm. Hầu hết các trường hợp mua bảo hiểm là để bảo vệ rủi ro cho tài sản cho thuê tài chính. Cùng với các công ty bảo hiểm, hiện CILC luôn thực hiện các biện pháp nhận biết khách hàng phần lớn dựa trên nền tảng dữ liệu từ hoạt động cho thuê tài chính. Mặt khác, về phía các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm cũng đã có cơ chế riêng, đặc thù đảm bảo tuân thủ các yêu cầu về phòng, chống rửa tiền theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền. Vì vậy, CILC chưa có nghi ngờ hay có cơ sở để nghi ngờ các giao dịch hay cá nhân có liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt trong nghiệp vụ đại lý bảo hiểm.

1.2.3 Số liệu thống kê về các trường hợp đáng ngờ liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt

Theo kết quả đánh giá hàng năm của Công ty, kết quả kiểm toán nội bộ, kiểm toán độc lập, cơ quan điều tra, kể từ thời điểm bắt đầu thành lập đến nay CILC chưa có vụ việc nào nghi ngờ hoặc có cơ sở hợp lý để nghi ngờ có liên quan đến tội phạm rửa tiền.

Với những lý do nêu trên, CILC kết luận khả năng xảy ra rủi ro rửa tiền đối với CILC là thấp.

1.3 Rủi ro kênh thanh toán, kênh giao dịch

Như đã trình bày, CILC thực hiện phương pháp tiếp cận trực tiếp khách hàng là chủ yếu. Có một số bước không gặp mặt trực tiếp khách hàng, tuy nhiên, đây là các bước phát sinh sau khi giải ngân, chẳng hạn như xuất hóa đơn trực tuyến, phát hành thông báo bắt đầu thuê trực tuyến.

1.4 Rủi ro quốc gia, khu vực địa lý

Theo quy định thì tất cả các khách hàng của CILC đều hoạt động trên lãnh thổ Việt Nam. CILC đều có các hướng dẫn đánh giá, phân tích nhà cung cấp kể cả trong nước và nước ngoài. Mặt khác, đối với một số hoạt động cho thuê tài chính nhập khẩu, quá trình thanh toán cho nhà cung cấp nước ngoài đều được thực hiện qua kênh thanh toán của ngân hàng nơi CILC mở tài khoản. Vì vậy, hầu hết các trường hợp thanh toán cho nhà nhập khẩu đều được các ngân hàng thực hiện rà soát, đánh giá theo quy trình của ngân hàng.

2. Đánh giá mức độ tổn thương đối với nguy cơ rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt

Theo luật các tổ chức tín dụng và với đặc thù hoạt động của công ty cho thuê tài chính, CILC không cung ứng các dịch vụ tiềm ẩn nguy cơ bị lợi dụng rửa tiền cao như huy động tiền gửi, điện chuyển khoản ngân hàng, tài khoản tiền gửi, mở tài khoản thanh toán, v.v... như các ngân hàng.

Mặt khác, CILC cũng đã xây dựng các chính sách, hướng dẫn nội bộ về việc xác định nguồn gốc tài sản cho thuê tài chính như yêu cầu bên bán tài sản cung cấp các giấy tờ, hồ sơ đầu vào (như hoá đơn mua tài sản, chứng từ thanh toán chứng minh các giao dịch mua bán tài sản một cách hợp pháp, v.v...)

Hầu hết các giao dịch chuyển tiền đến người thụ hưởng là CILC và các giao dịch chuyển tiền nhằm mục đích giải ngân bởi CILC đều được thực hiện bằng hình thức chuyển khoản qua các ngân hàng, ngoại lệ có một trường hợp khách hàng có sử dụng tiền mặt trong các giao dịch thu nợ có giá trị nhỏ (có giá trị dưới 20 triệu VND), phù hợp với quy định.

Bên cạnh đó, CILC là tổ chức tín dụng có 100% vốn nước ngoài, do đó CILC chịu sự quản lý, kiểm soát chặt chẽ từ công ty mẹ ở Đài Loan trong công tác quản lý rủi ro. Việc tuân thủ quy trình làm việc và quy định ở CILC được kiểm toán nội bộ và kiểm toán của Công ty mẹ ở Đài Loan kiểm tra thường xuyên (ít nhất 1 lần/1 năm).

⇒ *Với những lý do nêu trên, mức độ dễ tổn thương về rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt của CILC được đánh giá ở mức THẤP.*

Phần IV: Kết luận

Thông qua việc đánh giá tổng thể, rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt của CILC là thấp và mức độ dễ tổn thương đối với nguy cơ rửa tiền và tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt ở mức trung bình, CILC vẫn luôn coi trọng công tác phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt. Do đó, để hoàn thiện hơn nhiệm vụ của mình và góp phần hoàn thành mục tiêu chung của Việt Nam, CILC đang lên kế hoạch từng bước hệ thống hóa việc phân loại, quản lý khách hàng theo mức độ rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt cùng với việc hoàn thiện hơn hệ thống kiểm soát nội bộ cũng như nâng cao nhận thức, kiến thức của cán bộ nhân viên, chủ động báo cáo, phối hợp với Cục Phòng, chống rửa tiền thuộc Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam ngay khi phát hiện các giao dịch đáng ngờ, các hành vi rửa tiền nhằm tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV Quốc tế Chailease



