

TP. HCM, ngày 29 tháng 03 năm 2024

**BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ, CẬP NHẬP RỦI RO VỀ RỬA TIỀN CỦA
CÔNG TY CHO THUÊ TÀI CHÍNH TNHH MTV QUỐC TẾ CHAILEASE
(BẢN TÓM TẮT)**

PHẦN I: TỔNG QUAN VỀ CÔNG TÁC PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN

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.

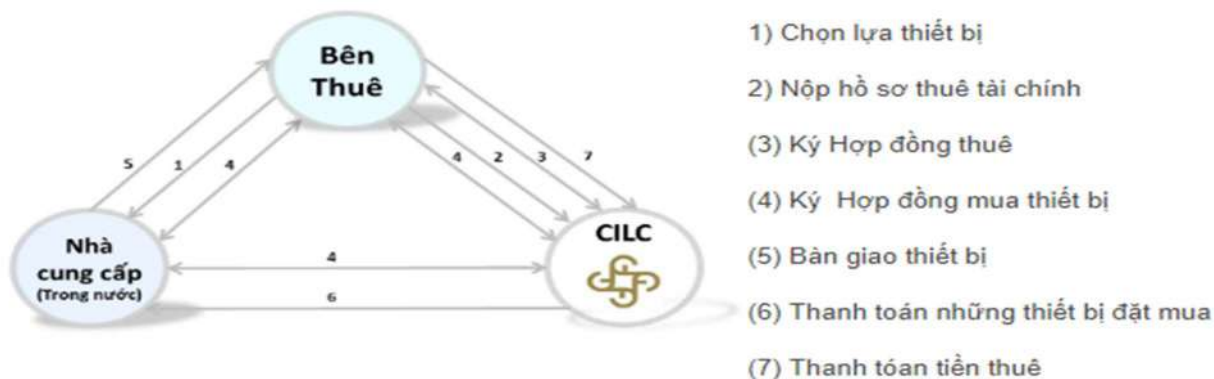
CILC được Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam cấp giấy phép thành lập vào năm 2006 và bắt đầu đi vào hoạt động tại Việt Nam năm 2007. CILC thực hiện dịch vụ cho thuê tài chính tài sản trong nước, mua và cho thuê lại, cho thuê tài chính tài sản nhập khẩu với những máy móc thiết bị và phương tiện vận chuyển, v.v...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

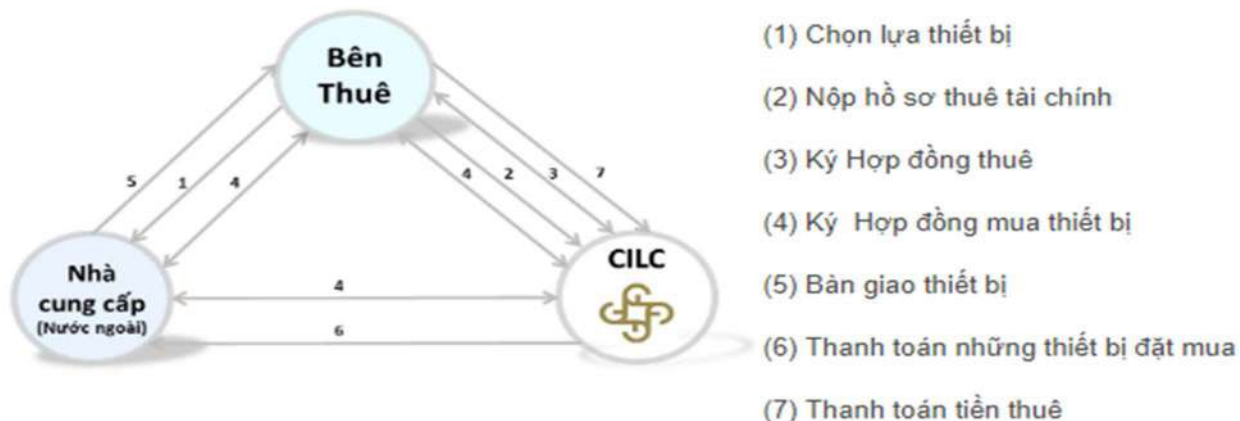
2.1. Cho thuê tài chính

❖ 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.

❖ **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.

❖ **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.

2.2. 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

Vào năm 2020, CILC đã đăng ký bổ sung thêm dịch vụ cho vay bổ sung vốn lưu động. Tuy nhiên cho đến thời điểm ngày 31/12/2023, dịch vụ cho vay bổ sung vốn lưu động hiện vẫn chưa được triển khai và cung cấp đến cho khách hàng của CILC.

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

Tính đến 31/12/2023, phạm vi hoạt động tín dụng theo quy định của CILC còn hạn chế so với hoạt động của ngân hàng thương mại, CILC tập trung phục vụ khách hàng là tổ chức có nhu cầu thuê tài chính thông qua việc mua sắm máy móc, thiết bị và các phương tiện vận tải.

CILC thực hiện công tác thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy trình nội bộ được ban hành. Việc chấp nhận khách hàng được thực hiện một cách thận trọng với các tiêu chí tuân thủ phù hợp pháp luật về phòng chống rửa tiền.

Để bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, ngăn chặn và xử lý các hoạt động có nghi ngờ liên quan đến liên quan đến hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố; CILC xây dựng và dần hoàn thiện chính sách, quy trình nghiệp vụ, biện pháp kiểm soát liên quan đến công tác phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

CILC đã xây dựng chính sách, quy định, hướng dẫn nội bộ cho các phòng nghiệp vụ để tạo quy chuẩn chung cho nhân viên thực hiện việc thu thập, kiểm tra, đối chiếu và xác minh thông tin nhận biết khách hàng ở từng nghiệp vụ liên quan tại từng bộ phận độc lập (kinh doanh; tín dụng; dịch vụ khách hàng; kế toán, tài chính) trong toàn bộ quy trình nghiệp vụ thuê tài chính.

Nhằm xây dựng, kiểm soát tuân thủ và đào tạo, nâng cao nhận thức về các quy định, quy chế về phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố, CILC đã thành lập Bộ phận phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt. Bộ phận này gồm hai thành viên:

- Chị Trần Thị Hồng Muôn: làm việc tại trụ sở chính của CILC tại TP.HCM; và
- Anh Lê Minh Bình: làm việc tại chi nhánh của CILC tại Hà Nội.

Trong năm 2023, CILC đã tổ chức đào tạo trực tiếp và trực tuyến cho nhân viên nhằm nâng cao nhận thức về PCRT/TTKB và quy trình nhận biết khách hàng, hướng dẫn đánh giá mức độ rủi ro về PCRT/TTKB của khách hàng, kết hợp với việc sử dụng hệ thống chấm điểm mới của CILC Leasing system. Tài liệu về PCRT/TTKB được lưu trữ trên ổ đĩa công khai trong hệ thống máy chủ của CILC nhằm đảm bảo tất cả nhân viên đều có thể truy cập.

Ngoài ra, nhân sự chuyên trách về công tác PCRT/TTKB của CILC đã tham gia và hoàn tất khoá đào tạo bồi dưỡng nghiệp vụ về PCRT năm 2023 do NHHH và Trường Bồi Dưỡng Cán Bộ Ngân Hàng tổ chức.

PHẦN II: PHƯƠNG PHÁP ĐÁNH GIÁ RỦI RO

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 giai đoạn 2012 - 2017, lĩnh vực cho thuê tài chính được đánh giá có mức độ rủi ro rửa tiền thấp.

Cho đến thời điểm ngày 31/12/2023, đặc điểm và cơ cấu khách hàng của CILC không sự thay đổi đáng kể so với cùng kỳ và thời gian trước đó, CILC vẫn chủ yếu tập trung phục vụ khách hàng là tổ chức có quy mô vừa và nhỏ.

Khách hàng tổ chức của CILC phần lớn hoạt động trong lĩnh vực sản xuất, chế tạo và thương mại, dịch vụ và hoạt động kinh doanh tập trung ở khu vực các thành phố lớn và khu công nghiệp được quản lý bởi các cơ quan nhà nước ở địa phương.

Về dịch vụ cung cấp, so với các hoạt động ngân hàng của ngân hàng thương mại, dịch vụ cho thuê tài chính mang tính đặc thù (trên cơ sở hợp đồng cho thuê tài chính) với phương thức giao dịch đơn giản hơn và chủ yếu được cung ứng cho khách hàng qua kênh phân phối trực tiếp trong phạm vi trong nước.

Căn cứ kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền của Quốc gia đối với lĩnh vực hoạt động cho thuê tài chính và đánh giá từng yếu tố rủi ro sau đây:

- (i) Đặc thù của hoạt động và dịch vụ cho thuê tài chính không tạo điều kiện che giấu giao dịch, danh tính, tài sản của khách hàng;
- (ii) Giao dịch cho thuê tài chính có mức độ phức tạp thấp, không liên quan đến giao dịch tiền mặt và diễn ra trong nước, không liên quan đến nhiều khu vực pháp lý;
- (iii) Đặc điểm khách hàng chủ yếu là tổ chức trong nước, có quy mô vừa và nhỏ và hoạt động trong các lĩnh vực có nguy cơ rửa tiền thấp;
- (iv) Kênh phân phối trực tiếp thông qua hình thức gặp mặt trực tiếp và tất cả đều được diễn ra trong phạm vi trong nước; và
- (v) Quốc gia/khu vực địa lý cung cấp dịch vụ và hoạt động kinh doanh trong phạm vi trong nước.

CILC nhận định các yếu tố nêu trên thuộc trường hợp có mức độ phức tạp thấp, vì vậy CILC lựa chọn và sử dụng phương pháp đánh giá rủi ro thông qua đánh giá “khả năng xảy ra rủi ro”.

PHẦN III. KẾT QUẢ ĐÁNH GIÁ RỦI RO RỬA TIỀN

4. Đánh giá nguy cơ về rửa tiền

4.1. Rủi ro sản phẩm, dịch vụ

4.1.1. Đối với hoạt động cho thuê tài chính

❖ *Yếu tố đánh giá:*

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 giai đoạn 2012 - 2017, lĩnh vực cho thuê tài chính được đánh giá có mức độ rủi ro rửa tiền thấp.

Hoạt động chính của CILC là cung cấp dịch vụ cho thuê tài chính để hỗ trợ hoạt động kinh doanh của các doanh nghiệp, trong đó hầu hết là doanh nghiệp vừa và nhỏ hoạt động chủ yếu trong các lĩnh vực có nguy cơ về rửa tiền thấp. Giá trị và quy mô của hoạt động cho thuê tài chính là tương đối thấp.

Hoạt động cho thuê tài chính của CILC được thực hiện dưới sự kiểm soát và theo quy định của Ngân Hàng Nhà Nước, tất cả được thực hiện trên cơ sở hợp đồng cho thuê tài chính, không tạo điều kiện che giấu danh tính của khách hàng và không liên quan đến nhiều khu vực pháp lý.

Trong kỳ thu thập thông tin, số liệu tính đến ngày 31/12/2023, các loại hình cho thuê tài chính được cung cấp bởi CILC bao gồm: (i) mua và cho thuê lại; (ii) cho thuê tài chính trong nước; (iii) cho thuê tài chính nhập khẩu; và (iv) loại hình CTTC hỗn hợp, đã ngừng cung cấp từ tháng 06/2023. Phần lớn hoạt động cho thuê tài chính của CILC được diễn ra trong nước.

Phù hợp tính đặc thù của cho thuê tài chính, mức độ phức tạp của giao dịch cho thuê tài chính là thấp. Hầu hết hoạt động cho thuê tài chính của CILC không liên quan đến khu vực địa lý, quốc gia khác ngoài lãnh thổ Việt Nam.

❖ *Kinh nghiệm quản lý rủi ro và hoạt động quản lý rủi ro liên quan đến yếu tố rủi ro:*

Xét đặc thù hoạt động kinh doanh và dịch vụ cung cấp, ngoài các yếu tố rủi ro của ngành, các rủi ro rửa tiền trong hoạt động cho thuê tài chính của CILC có thể phát sinh từ:

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

Để ngăn ngừa, giảm thiểu rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố liên quan đến các yếu tố nêu trên; CILC tuân thủ công tác thực hiện các quy định về phòng, chống rửa tiền như xây dựng, rà soát, cập nhật các chính sách, quy trình, biện pháp kiểm soát về công tác phòng, chống rửa tiền; cũng như quy định nội bộ liên quan cho từng quy trình nghiệp vụ tại từng phòng ban để đảm bảo thu thập, kiểm tra, đối chiếu, xác minh, lưu trữ và cập nhật thông tin nhận biết khách hàng, bên bảo đảm và dữ liệu, thông tin về mục đích giao dịch, nguồn gốc tài sản cho thuê tài chính, tài sản bảo đảm trước và trong quá trình thiết lập quan hệ với khách hàng thuê tài chính.

Đối với mỗi loại hình CTTC, CILC đều xây dựng các quy trình, biện pháp kiểm tra trong các công tác nhận biết, thu thập, xác minh thông tin nhận biết khách hàng; thẩm định tín dụng, thẩm định tài sản phù hợp từng đối tượng khách hàng thuê tài chính, mục đích thuê tài chính, đặc thù giao dịch và yếu tố rủi ro rửa tiền liên quan của từng loại hình.

Tính đến thời điểm hiện tại, theo các kết quả đánh giá tuân thủ hàng năm, kết quả kiểm toán nội bộ, kiểm toán độc lập, cơ quan điều tra, tại CILC chưa phát hiện được giao dịch đáng ngờ có liên quan đến hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

Như vậy, khả năng rủi ro RT/TTKB đối với hoạt động cho thuê tài chính của CILC là **THẤP**.

4.1.2. Đối với hoạt động đại lý kinh doanh bảo hiểm

❖ *Yếu tố đánh giá:*

Căn cứ kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền của Quốc gia đối với lĩnh vực bảo hiểm là thấp.

Về đặc thù hoạt động kinh doanh và dịch vụ cung cấp, CILC là đại lý kinh doanh bảo hiểm, hầu hết khách hàng mua bảo hiểm qua CILC là để bảo vệ rủi ro cho chính tài sản cho thuê tài chính của mình, CILC giới thiệu khách hàng có nhu cầu cho công ty bảo hiểm.

Về khách hàng, phần lớn khách hàng có nhu cầu mua bảo hiểm cho tài sản cho thuê tài chính chính là khách hàng cho thuê tài chính của CILC.

❖ *Kinh nghiệm quản lý rủi ro và hoạt động quản lý rủi ro liên quan đến yếu tố rủi ro:*

Khi thiết lập quan hệ, CILC thực hiện các biện pháp nhận biết khách hàng, xác minh thông tin nhận biết khách hàng thông qua sử dụng tài liệu, dữ liệu nhận biết khách hàng đã được thu thập, kiểm tra, đối chiếu, xác minh khi thiết lập quan hệ cho thuê tài chính với khách hàng.

Mặt khác, khi các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm đối tác của CILC thiết lập quan hệ với khách hàng CILC giới thiệu, họ cũng đã phải có các biện pháp nhận biết khách hàng, quản lý rủi ro tuân thủ các yêu cầu về phòng, chống rửa tiền theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

Tính đến thời điểm hiện tại, theo kết quả đánh giá hàng năm của CILC, kết quả kiểm toán nội bộ, kiểm toán độc lập, cơ quan điều tra, tại CILC chưa phát hiện dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực đại lý kinh doanh bảo hiểm cũng như giao dịch đáng ngờ có liên quan đến hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

Do đó, khả năng xảy ra rủi ro RT/TTKB trong hoạt động đại lý kinh doanh bảo hiểm của CILC là **THẤP**.

4.2. Rủi ro khách hàng

❖ *Yếu tố đánh giá:*

Theo kỳ thu thập thông tin, số liệu tính đến ngày 31/12/2023, cơ cấu khách hàng của CILC phần lớn khách hàng là tổ chức, trong đó hầu hết là tổ chức có quy mô vừa và nhỏ.

Về đặc điểm khách hàng, trong tổng số khách hàng là tổ chức của CILC, khách hàng là doanh nghiệp trong nước chiếm đa số và khách hàng là doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài chiếm tỷ trọng ít. CILC không có khách hàng là cá nhân có quốc tịch nước ngoài.

Hầu hết khách hàng là tổ chức hoạt động trong các lĩnh vực phi tài chính, ngân hàng có nguy cơ rửa tiền, tài trợ khủng bố thấp (Sản xuất, chế tạo và thương mại, dịch vụ) và chỉ có một số lượng rất nhỏ khách hàng là tổ chức hoạt động trong lĩnh vực có rủi ro cao về rửa tiền theo Kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền của Quốc gia (tài chính, ngân hàng và kinh doanh bất động sản).

Tài sản thuê tài chính của Khách hàng hoạt động trong lĩnh vực tài chính ngân hàng và kinh doanh bất động sản chủ yếu là máy photocopy của các thương hiệu lớn và có uy tín trên thị trường Việt Nam cho mục đích phục vụ hoạt động hành chính văn phòng.

❖ *Kinh nghiệm quản lý rủi ro và hoạt động quản lý rủi ro liên quan đến yếu tố rủi ro:*

Khi thiết lập quan hệ với khách hàng, CILC có biện pháp nhận biết khách hàng, thu thập và xác minh thông tin nhận biết khách hàng, chủ sở hữu hưởng lợi; thu thập dữ liệu, thông tin về mục đích giao dịch và nguồn gốc tài sản thuê tài chính theo chính sách, quy trình và biện pháp kiểm soát nội bộ phù hợp với yếu tố rủi ro về rửa tiền.

CILC đã triển khai giải pháp ứng dụng công nghệ thông tin trên hệ thống CILC Leasing system vào việc rà soát tất cả khách hàng có thiết lập quan hệ với danh sách đen của Bộ Công An, các danh sách cảnh báo (danh sách cảnh báo công khai của Lực Lượng Đặc Nhiệm Tài Chính, danh

sách cấm vận của Liên Hợp Quốc, v.v) để tăng cường khả năng nhận biết khách hàng có rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, khách hàng nước ngoài là cá nhân có ảnh hưởng chính trị.

CILC đã xây dựng quy trình quản lý rủi ro về rửa tiền bao gồm phân loại khách hàng theo các nhóm và đánh giá mức độ rủi ro của từng nhóm đối tượng khách hàng. Và, CILC cũng đã triển khai nghiệp vụ phân loại rủi ro của tất cả khách hàng tương ứng với các mức độ rủi ro về rửa tiền của khách hàng được thực hiện trên hệ thống CILC Leasing system.

Trong kỳ thu thập thông tin, số liệu tính đến ngày 31/12/2023, kết quả phân loại rủi ro về rửa tiền của khách hàng thì khách hàng thuộc nhóm có mức độ rủi ro về rửa tiền thấp chiếm tỷ trọng cao nhất, tiếp đến là khách hàng thuộc nhóm có mức độ rủi ro trung bình và cuối cùng là khách hàng thuộc nhóm có mức độ rủi ro trung bình cao đến cao.

Đối khách hàng thuộc nhóm có mức độ rủi ro trung bình cao đến cao, ngoài các biện pháp thẩm định thông thường, CILC có xây dựng quy định về việc áp dụng các biện pháp nhận biết tăng cường như thu thập, cập nhật, xác minh bổ sung và biện pháp thích hợp để xác minh nguồn gốc tài sản theo quy định nội bộ về công tác phòng, chống rửa tiền.

Trong kỳ thu thập thông tin, số liệu tính đến ngày 31/12/2023, theo kết quả rà soát các nguồn thông tin, bao gồm cả nguồn thông tin về danh sách cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị, CILC chưa phát hiện khách hàng và chủ sở hữu hưởng lợi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị, những người có liên quan đến cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị.

Tính đến hiện tại, theo kết quả đánh giá hàng năm của CILC, kết quả kiểm toán nội bộ, kiểm toán độc lập, cơ quan điều tra, tại CILC chưa phát hiện được giao dịch đáng ngờ có liên quan đến tổ chức, cá nhân tại quốc gia, vùng lãnh thổ nằm trong danh sách đen, danh sách do Lực lượng đặc nhiệm tài chính công bố nhằm chống rửa tiền hoặc Danh sách cảnh báo khác.

Như vậy, khả năng xảy ra rủi ro RT/TTKB đối với khách hàng của CILC là **THẤP**.

4.3. Rủi ro kênh phân phối

❖ Yếu tố đánh giá:

Theo quy định thì tất cả các khách hàng của CILC đều hoạt động kinh doanh trên lãnh thổ Việt Nam. CILC không cung cấp dịch vụ cho khách hàng tại các quốc gia/ vùng lãnh thổ ở nước ngoài.

CILC tổ chức cách thức cung cấp dịch vụ trực tiếp cho khách hàng (CILC không cung cấp dịch vụ qua internet và đại lý hoặc trung gian), và bằng hình thức gặp mặt trực tiếp, chỉ có một số nghiệp vụ sau khi giai đoạn giải ngân như: xuất hóa đơn trực tuyến, phát hành thông báo bắt đầu thuê trực tuyến được thực hiện bằng hình thức không gặp mặt trực tiếp.

❖ Kinh nghiệm quản lý rủi ro và hoạt động quản lý rủi ro liên quan đến yếu tố rủi ro:

CILC đã xây dựng chính sách, quy định, hướng dẫn nội bộ cho các phòng nghiệp vụ liên quan đến chấp nhận khách hàng, cách thức giao tiếp với khách hàng, nhận biết khách hàng, dấu hiệu đáng ngờ, và báo cáo giao dịch đáng ngờ phù hợp với quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

Từ đó, nhận định được rằng khả năng xảy ra rủi ro RT/TTKB đối với kênh phân phối của CILC là **THẤP**.

4.4. Rủi ro giao dịch

❖ *Yếu tố đánh giá:*

Tất cả các nghiệp vụ Chailease được Ngân hàng Nhà nước cấp phép theo Theo giấy phép số 67a/GP-NHNN, Quyết định số 1872/QĐ-NHNN ngày 28/9/2018, và Quyết định số 445/QĐ-NHNN ngày 18/03/20203 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đều thực hiện thông qua tài khoản thanh toán được mở tại các ngân hàng.

CILC không có hoạt động nhận tiền gửi và cũng không cung ứng các phương tiện, dịch vụ thanh toán. Thực tế hoạt động, CILC không thực hiện nghiệp vụ nào có liên quan đến tiền mặt, giao dịch tiền mặt cũng như không phát sinh giao dịch chuyển tiền điện tử.

Do vậy, khả năng xảy ra rủi ro RT/TTKB đối với giao dịch của CILC là **THẤP**.

4.5. **Rủi ro quốc gia/ khu vực địa lý có thiết lập quan hệ kinh doanh**

❖ *Yếu tố đánh giá:*

Theo quy định pháp luật thì tất cả các khách hàng (bên thuê tài chính) của CILC đều hoạt động kinh doanh trên lãnh thổ Việt Nam. CILC không cung cấp dịch vụ tại các quốc gia/ vùng lãnh thổ ở nước ngoài.

Đối với loại hình *cho thuê tài chính nhập khẩu* (chỉ chiếm tỷ trọng nhỏ), CILC đại diện khách hàng đứng ra mua tài sản từ Nhà cung cấp ở nước ngoài và cho khách hàng (Bên thuê thuê lại tài sản) theo lịch trình thanh toán thể hiện trên Hợp đồng thuê. 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.

❖ *Kinh nghiệm quản lý rủi ro và hoạt động quản lý rủi ro liên quan đến yếu tố rủi ro:*

Khi thiết lập giao dịch, CILC có biện pháp nhận biết khách hàng như: thu thập tài liệu, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết và khai thác thông tin trong các cơ sở dữ liệu quốc gia, rà soát các nguồn thông tin bao gồm danh sách đen, danh sách cảnh báo và các nguồn thông tin từ phương tiện truyền thông độc lập và tin cậy khác để nhận biết, theo dõi các giao dịch với tổ chức, cá nhân tại quốc gia, vùng lãnh thổ nằm trong danh sách do Lực lượng đặc nhiệm tài chính công bố nhằm chống rửa tiền hoặc Danh sách cảnh báo.

Trong kỳ thu thập thông tin, số liệu tính đến ngày 31/12/2023, theo kết quả rà soát các nguồn thông tin nêu trên, CILC chưa phát hiện giao dịch có liên quan đến khách hàng là cá nhân, tổ chức nằm trong danh sách các quốc gia/ vùng lãnh thổ đã bị xử phạt thương mại, nằm trong khu vực xung đột, và có rủi ro cao về RT/TTKB.

Kết luận được rằng, khả năng xảy ra rủi ro RT/TTKB đối với quốc gia/ khu vực địa lý có thiết lập quan hệ kinh doanh của CILC là **THẤP**.

Từ các kết quả nêu trên, có thể kết luận khả năng xảy ra rủi ro RT/TTKB của CILC là **THẤP**

PHẦN IV: KẾ HOẠCH HÀNH ĐỘNG KHẮC PHỤC RỦI RO

5. Kế hoạch trong ngắn hạn

Về kế hoạch hành động trong ngắn hạn để giảm thiểu và quản lý rủi ro pháp lý liên quan đến rửa tiền và tài trợ khủng bố, CILC tiếp tục cập nhật và hoàn thiện các chính sách, quy định nội bộ và biện pháp kiểm soát liên quan đến công tác phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố để đáp ứng các yêu cầu, quy định pháp luật hiện hành về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố. Đồng thời, CILC tiếp tục đẩy mạnh công tác đào tạo và nâng cao nhận thức cho đội ngũ nhân viên về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

Về kế hoạch hành động trong ngắn hạn để giảm thiểu và quản lý rủi ro kinh doanh liên quan đến rửa tiền và tài trợ khủng bố, đặc biệt đối với rủi ro khách hàng, CILC tiếp tục xây dựng, cập nhật, hoàn thiện các chính sách, quy trình nghiệp vụ, biện pháp kiểm soát và biện pháp tăng cường liên quan đến xác định, nhận biết khách hàng, chủ sở hữu hưởng lợi, cá nhân là người nước ngoài có ảnh hưởng chính trị, và thu thập thông tin, tài liệu, dữ liệu về mục đích, bản chất của mối quan hệ kinh doanh với khách hàng.

CILC tiếp tục tăng cường giải pháp quản lý bằng hệ thống công nghệ thông tin và áp dụng giải pháp công nghệ vào quản lý rủi ro để cải thiện công tác rà soát các nguồn thông tin để xác định khách hàng hoặc chủ sở hữu hưởng lợi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị và giao dịch với tổ chức, cá nhân tại quốc gia, vùng lãnh thổ nằm trong danh sách do Lực lượng đặc nhiệm tài chính công bố nhằm chống rửa tiền hoặc Danh sách cảnh báo.

Đồng thời, CILC tiếp tục xây dựng, cập nhật và tích hợp vào hệ thống quản lý rủi ro RT/ TTKB các danh sách khách hàng có uy tín xấu, lừa đảo, có lịch sử thanh toán không tốt, các khách hàng là tội phạm hoặc đối tượng đang bị cơ quan công an điều tra theo thông tin nhận được từ Ngân hàng nhà nước, hoặc các nguồn tin đáng tin cậy khác.

6. Kế hoạch trong dài hạn

CILC tăng cường thực hiện nhận biết khách hàng, đảm bảo việc nhận biết khách hàng và giao dịch của khách hàng được thực hiện phù hợp với các thông tin về khách hàng, hoạt động kinh doanh, mức độ rủi ro về rửa tiền và nguồn gốc tài sản của khách hàng.

CILC tăng cường giám sát giao dịch đặc biệt để kịp thời báo cáo, cung cấp thông tin, tài liệu liên quan đến giao dịch đáng ngờ, phối hợp với cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

7. Kế hoạch hành động cho nhóm đối tượng khách hàng có rủi ro cao

Về kế hoạch hành động để giảm thiểu và quản lý rủi ro kinh doanh đối với nhóm đối tượng khách hàng có rủi ro cao về PCRT/TTKB, CILC tiếp tục xây dựng, cập nhật, hoàn thiện các biện pháp tăng cường bao gồm thu thập, cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng tăng cường và giám sát chặt chẽ các giao dịch của khách hàng.

**Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV Quốc tế Chailease
Tổng Giám đốc**

Đã ký tên và đóng dấu

Cheng Yi Chen