

Hướng dẫn khách hàng về giao dịch tiền ảo

Mục đích của hướng dẫn này là thông báo cho khách hàng về Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 13/04/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, trong đó yêu cầu các tổ chức tín dụng và tổ chức trung gian thanh toán không được cung cấp dịch vụ thanh toán liên quan đến giao dịch tiền ảo và các thông tin khách hàng cần chú ý.

1 Định nghĩa

<p>■ Tiền ảo là gì? [Ví dụ: Bit-coin, Ethereum...]</p>	<p>Tiền ảo là một mã điện tử hoặc thông tin về mã có thể được chuyển giao qua phương thức điện tử, được công nhận là công cụ phục hồi có giá trị thương mại và có thể được sử dụng để trao đổi với đối tác giao dịch.</p>
<p>■ Công ty/đại lý giao dịch tiền ảo là gì?</p>	<p>Một đơn vị mà ngành nghề kinh doanh là lưu giữ, quản lý, trao đổi, mua, bán, thu xếp hay môi giới tiền ảo.</p>

2 Nội dung chủ yếu của Chỉ thị số 02/CT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước

<p>A. Các tổ chức tín dụng, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán không được cung ứng dịch vụ thanh toán, thực hiện giao dịch thẻ, cấp tín dụng qua thẻ, hỗ trợ xử lý, thanh toán, chuyển tiền, bù trừ và quyết toán, chuyển đổi tiền tệ, thực hiện giao dịch thanh toán, chuyển tiền qua biên giới liên quan tới giao dịch tiền ảo cho khách hàng do có thể phát sinh những rủi ro về rửa tiền, tài trợ khủng bố, gian lận, trốn thuế.</p> <p>B. Các tổ chức tín dụng, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán tăng cường rà soát, báo cáo kịp thời các giao dịch đáng ngờ có liên quan tới tiền ảo; rà soát các tổ chức, cá nhân có giao dịch mua bán, trao đổi tiền ảo, các tổ chức có hoạt động xử lý giao dịch mua bán, trao đổi tiền ảo.</p>
--

3 Căn cứ pháp lý

- A. Chỉ thị của Thủ tướng Chính phủ số 10/CT-TTg ngày 11/04/2018
B. Chỉ thị của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 02/CT-NHNN ngày 13/04/2018

4 Các vấn đề khách hàng cần lưu ý

<p>A. Khách hàng cần ký và xuất trình bản hướng dẫn này khi yêu cầu Ngân hàng mở tài khoản thanh toán.</p> <p>B. Khách hàng cần thông báo cho Ngân hàng nếu là công ty/đại lý giao dịch tiền ảo khi mở tài khoản thanh toán và cần thông báo nếu sử dụng tài khoản đã mở cho các giao dịch liên quan đến tiền ảo trong tương lai.</p> <p>C. Vì công ty/đại lý giao dịch tiền ảo cần được đánh giá tăng cường, Ngân hàng có thể yêu cầu các thông tin bổ sung và khách hàng cần cung cấp thông tin theo yêu cầu.</p> <p>D. Nếu khách hàng thuộc một trong các trường hợp dưới đây, Ngân hàng có thể từ chối hoặc chấm dứt giao dịch của khách hàng ngay lập tức.</p>	<p><Cụ thể></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Khi không thể thực hiện nhận biết khách hàng (CDD) do khách hàng từ chối hoặc không thể cung cấp các thông tin được yêu cầu; 2) Khi Ngân hàng không thể tin tưởng các thông tin do khách hàng cung cấp; 3) Khi khách hàng không thông báo khách hàng là công ty/đại lý giao dịch tiền ảo; 4) Khi khách hàng sử dụng dịch vụ thanh toán của Ngân hàng để thực hiện các hoạt động đầu tư hoặc các giao dịch khác liên quan đến tiền ảo. <p>E. Cho dù khách hàng có phải là công ty/đại lý giao dịch tiền ảo hay không, nếu tài khoản của khách hàng được sử dụng để nhận các khoản tiền từ giao dịch tiền ảo, Ngân hàng có thể từ chối hoặc chấm dứt giao dịch của khách hàng ngay lập tức.</p>
---	---

Tôi/Chúng tôi cam kết đã được giải thích đầy đủ về hướng dẫn này và đã hiểu các nội dung của hướng dẫn. (☒)

Tên khách hàng	(Chữ ký & dấu nếu có)
Số đăng ký doanh nghiệp/CMND/Hộ chiếu	