

BẢNG CÂU HỎI VỀ CÔNG TÁC PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN, TÀI TRỢ KHỦNG BỐ VÀ TÀI TRỢ PHỔ BIẾN VŨ KHÍ HỦY DIỆT HÀNG LOẠT TẠI SEABANK

STT	Câu hỏi	Trả lời
1	Theo quy định của pháp luật, SeABank có phải thực hiện đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố không?	Có. SeABank thực hiện đánh giá, cập nhật rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố tại tổ chức mình vào Quý IV hàng năm.
2	Kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố tại SeABank do ai phê duyệt?	Kết quả đánh giá, cập nhật rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố tại SeABank phải được Tổng Giám đốc hoặc Người được Tổng Giám đốc ủy quyền ký ban hành
3	Kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố có được phổ biến trong toàn hệ thống của SeABank không?	Có. Kết quả đánh giá rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố được phổ biến rộng rãi cho tất cả cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống của SeABank
4	SeABank có ban hành quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố không?	Có. SeABank ban hành quy định nội bộ có đầy đủ các nội dung theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.
5	Quy định nội bộ của SeABank về phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố có được cập nhật thường xuyên không?	Có. Hàng năm, SeABank thực hiện rà soát đánh giá quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố để xem xét, sửa đổi, bổ sung cho phù hợp.
6	SeABank có phải báo cáo các giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước không?	Có. SeABank báo cáo các giao dịch có giá trị lớn tự động theo quy định của Chính phủ trong từng thời kỳ. Mức giá trị lớn phải báo cáo hiện tại là 400 triệu đồng.
7	SeABank có phải báo cáo các giao dịch chuyển tiền điện tử cho Ngân hàng Nhà nước không?	Có. SeABank báo cáo các giao dịch chuyển tiền điện tử tự động với các giao dịch giá trị vượt mức giá trị theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam từng thời kỳ.
8	SeABank có phải báo cáo các giao dịch đáng ngờ cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam không?	Có. SeABank báo cáo giao dịch đáng ngờ cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong các trường hợp sau đây: ✓ Khi biết giao dịch được thực hiện theo yêu cầu của bị can, bị cáo, người bị kết án và có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch là tài sản thuộc quyền sở hữu, quyền kiểm soát của bị can, bị cáo, người

STT	Câu hỏi	Trả lời
		<p>bị kết án đó. Việc xác định bị can, bị cáo, người bị kết án theo thông báo của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Khi có cơ sở hợp lý để nghi ngờ tài sản trong giao dịch liên quan đến rửa tiền được xác định từ việc xem xét, thu thập và phân tích thông tin khách hàng, giao dịch có một hoặc nhiều dấu hiệu đáng ngờ theo quy định của Luật Phòng, chống rửa tiền hoặc các dấu hiệu khác do SeABank xác định.
9	SeABank có cảnh báo tự động về các giao dịch đáng ngờ không?	Có. Hệ thống PCRT sẽ tạo ra các cảnh báo về giao dịch đáng ngờ tự động hàng ngày
10	Thời hạn lưu trữ hồ sơ, tài liệu liên quan đến công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố được quy định thế nào?	<p>Thời hạn lưu trữ được quy định như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 05 năm kể từ ngày kết thúc giao dịch hoặc ngày đóng tài khoản hoặc ngày báo cáo đối với các thông tin, hồ sơ, tài liệu sau: ✓ 05 năm kể từ ngày phát sinh giao dịch đối với các báo cáo giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo, giao dịch chuyển tiền điện tử và giao dịch đáng ngờ.
11	SeABank có thực hiện đào tạo nâng cao kiến thức về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hàng loạt cho các lãnh đạo, cán bộ nhân viên không?	Có. Việc đào tạo, nâng cao kiến thức về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hàng loạt được thực hiện hàng năm cho tất cả các CBNV SeABank. Và đào tạo cho CBNV mới trong vòng 6 tháng kể từ khi gia nhập SeAbank