

DẤU HIỆU ĐÁNG NGỜ LIÊN QUAN ĐẾN TÀI TRỢ PHỔ BIẾN VŨ KHÍ HỦY DIỆT HÀNG LOẠT

Dấu hiệu đáng ngờ liên quan đến việc tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt (VKHDHL), hay còn gọi là các chỉ báo đỏ liên quan đến việc tài trợ phổ biến VKHDHL để hỗ trợ việc phát hiện và ngăn chặn các hoạt động tài chính bất hợp pháp nhằm tài trợ cho phổ biến VKHDHL.

I. DẤU HIỆU ĐÁNG NGỜ THEO LĨNH VỰC

Các dấu hiệu đáng ngờ trong lĩnh vực ngân hàng, trung gian thanh toán, kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, chứng khoán, kinh doanh trò chơi có thưởng, bất động sản được quy định tại Điều 28 đến Điều 33 Luật Phòng, chống rửa tiền. Ngoài ra, một số dấu hiệu đáng ngờ khác liên quan đến lĩnh vực hỗ trợ tư pháp như sau:

- Khách hàng yêu cầu tư vấn lách luật hoặc hợp pháp hóa tài sản có nguồn gốc không rõ ràng.
- Trong giao dịch sử dụng nhiều pháp nhân, đặc biệt là công ty nước ngoài, khó xác định chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng.
- Thường xuyên tiếp xúc với khách hàng đến từ vùng lãnh thổ có rủi ro cao, đặc biệt trong các lĩnh vực công nghệ, hóa học, sinh học, hạt nhân, hàng không, vận tải biển,...
- Xuất hiện trong các vụ tranh chấp liên quan đến thiết bị lưỡng dụng hoặc sản phẩm công nghệ cao, nhưng thông tin chi tiết về giao dịch lại bị che giấu.
- Khách hàng từ chối cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin nhận biết khách hàng không chính xác, không đầy đủ, không nhất quán.
- Không thể xác định được khách hàng theo thông tin khách hàng cung cấp hoặc giao dịch liên quan đến một bên không xác định được danh tính.
- Giao dịch được thực hiện theo lệnh hoặc theo ủy quyền của tổ chức, cá nhân có trong Danh sách cảnh báo.

II. DẤU HIỆU ĐÁNG NGỜ THEO ĐẶC ĐIỂM KHÁC

Ngoài ra, các dấu hiệu đáng ngờ được chia thành năm nhóm chính như sau: Hành vi khách hàng, đặc điểm giao dịch, nguy cơ khu vực và ngành, cấu trúc tài chính phức tạp và vấn đề tài liệu, tuân thủ.

1. Hành vi khách hàng

- Khách hàng không rõ ràng hoặc từ chối cung cấp thông tin bổ sung khi được yêu cầu, đặc biệt về người dùng cuối hoặc mục đích sử dụng.
- Hoạt động của khách hàng không khớp với hồ sơ kinh doanh, ví dụ, một công ty nhập khẩu công nghệ cao nhưng đăng ký kinh doanh về thực phẩm.
- Khách hàng tham gia cung cấp, mua bán, trung chuyển hàng hóa nhạy cảm (hàng hóa lưỡng dụng), đặc biệt với quốc gia rủi ro cao.

- Khách hàng là cơ quan, tổ chức quốc phòng hoặc tổ chức nghiên cứu liên quan đến quốc gia có nguy cơ phổ biến VKHDHL cao.

- Sử dụng cấu trúc phức tạp để che giấu, như sử dụng công ty trung gian, thư tín dụng nhiều tầng hoặc môi giới.

2. Đặc điểm giao dịch

- Giao dịch với quốc gia rủi ro cao, được biết đến với hoạt động phổ biến VKHDHL hoặc tài trợ phổ biến VKHDHL.

- Giao dịch qua các tổ chức tài chính có lỗ hổng trong kiểm soát phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến VKHDHL.

- Giao dịch liên quan đến công ty vỏ bọc hoặc các dấu hiệu khác của công ty ma.

- Sử dụng container có số thay đổi hoặc tàu, thuyền bị đổi tên.

- Hàng hóa đi theo lộ trình phức tạp hoặc giao dịch tài chính được cấu trúc không rõ ràng để che giấu.

- Giao dịch liên quan đến hàng hóa không phù hợp với mô hình thương mại thông thường, ví dụ, một quốc gia không thường xuất nhập khẩu loại hàng đó.

- Hàng hóa không tương thích với mức độ phát triển kỹ thuật của quốc gia đích, như xuất khẩu thiết bị bán dẫn đến quốc gia không có ngành điện tử.

- Không có sự nhất quán trong tài liệu thương mại và luồng tài chính, như tên, địa chỉ, cảng trung chuyển hoặc điểm đến cuối cùng không khớp.

- Sử dụng tài liệu giả mạo, như chứng nhận sử dụng cuối giả hoặc giấy phép xuất khẩu bị làm giả.

- Sử dụng người trung gian để đảm bảo hàng hóa tránh bị kiểm tra.

- Công ty chuyển phát nhanh được liệt kê là điểm đến cuối cùng của sản phẩm.

- Hướng dẫn chuyển khoản hoặc thanh toán từ về tổ chức, cá nhân không được xác định trong thư tín dụng ban đầu.

- Hoạt động chuyển khoản có mẫu hình bất thường hoặc không rõ mục đích.

3. Nguy cơ khu vực và ngành

- Giao dịch trong các ngành dễ bị lạm dụng cho phổ biến, như ngành tài chính, hệ thống chuyển tiền không chính thức, tổ chức phi lợi nhuận hoặc thương mại quốc tế.

- Giao dịch trực tiếp hoặc qua khách hàng với quốc gia rủi ro cao về tài trợ phổ biến VKHDHL hoặc quốc gia bị cấm vận.

- Giao dịch liên quan đến hàng hóa bị cấm vận như vũ khí, dầu mỏ, hàng hóa xa xỉ với một số quốc gia.

- Giao dịch với hàng hóa lưỡng dụng, có thể dùng cho cả mục đích dân sự và quân sự.
- Giao dịch với chất kiểm soát như hóa chất có thể dùng để sản xuất VKHDHL.
- Quốc gia có hệ thống bảo vệ tài chính yếu và có quan hệ với quốc gia bị cấm vận.
- Quốc gia có ngành công nghiệp sản xuất hàng hóa “nhạy cảm”, như hàng hóa lưỡng dụng, hàng quân sự.
- Chèn thêm các mắt xích vào chuỗi cung ứng, như chuyển hướng giao dịch qua quốc gia thứ ba để tránh kiểm tra.

4. Cấu trúc tài chính phức tạp

- Luồng quỹ vượt quá doanh thu bình thường của doanh nghiệp.
- Hoạt động không liên quan đến mục đích ban đầu của doanh nghiệp, ví dụ: Công ty đăng ký về thực phẩm nhưng nhập khẩu hàng công nghệ cao hoặc tổ chức phi lợi nhuận xuất khẩu thiết bị liên lạc nhưng đăng ký hoạt động trong y tế.
- Giao dịch thương mại rất phức tạp nhằm che giấu điểm đến cuối cùng của hàng hóa hoặc giao dịch.
- Sử dụng pháp nhân phức tạp hoặc sắp xếp để che giấu chủ sở hữu thực sự.
- Sử dụng trung gian để che giấu các bên liên quan.

5. Vấn đề tài liệu và tuân thủ

- Phát hiện tài liệu giả mạo, đặc biệt liên quan đến thương mại quốc tế.
- Tài liệu bị thay đổi hoặc chỉnh sửa mà không có lý do rõ ràng, đặc biệt trong thương mại quốc tế.
- Có bất thường trong quá trình thẩm định khách hàng như: Nguồn quỹ không chính xác hoặc không thể xác minh, từ chối cung cấp tài liệu nhận biết khách hàng, nghi ngờ tài liệu nhận dạng bị làm giả,.../.