



30<sup>+</sup> YEARS  
IN VIETNAM  
& CAMBODIA

# Phòng, chống Tội phạm tài chính



# Nâng cao năng lực phòng, chống tội phạm tài chính

- Làm cách nào để tổ chức của bạn luôn giữ được vị trí dẫn đầu khi sự giám sát của các cơ quan quản lý gia tăng?
- Khi các hành vi phạm tội liên tục thay đổi, làm cách nào để tổ chức của bạn có thể điều chỉnh các thủ tục kiểm soát để phát hiện được các hành vi phạm tội mới và giảm số lượng cảnh báo sai từ kịch bản/quy tắc phát hiện hành vi gian lận hoặc rửa tiền?
- Khi mối đe dọa và động cơ gian lận của nhân sự nội bộ và đối tượng bên ngoài gia tăng, làm cách nào để tổ chức của bạn có thể giảm thiểu tổn thất do gian lận?
- Làm thế nào tổ chức của bạn có thể tích hợp các hoạt động vận hành và tuân thủ trong công tác phòng, chống tội phạm tài chính?
- Nhận định của các cơ quan quản lý đối với sự gia tăng sử dụng Trí tuệ nhân tạo trong công tác phòng, chống tội phạm tài chính như thế nào?
- Làm thế nào để tổ chức của bạn tối ưu hóa khung tuân thủ phòng, chống tội phạm tài chính?

## Các chuyên gia điều tra và phòng, chống tội phạm tài chính của KPMG tạo nên sự khác biệt bởi...

- **Kinh nghiệm sâu sắc** từ việc tiến hành các cuộc điều tra tội phạm tài chính và gian lận thực hiện bởi các đối tượng cấp cao
- **Kinh nghiệm** và kiến thức **đa ngành** trong việc hỗ trợ các tổ chức tài chính hàng đầu thiết lập các chương trình tuân thủ phòng, chống tội phạm tài chính cũng như các biện pháp kiểm soát phòng, chống gian lận
- **Hiểu biết** về các khung kiểm soát, thông lệ tiên tiến trong ngành, quy định pháp luật và thực tiễn triển khai hiệu quả của các tổ chức tương tự về quy mô, ngành nghề...
- Ứng dụng **phương pháp luận phù hợp, dữ liệu tham chiếu đa dạng, công cụ hỗ trợ và công nghệ tiên tiến** nhằm cung cấp các dịch vụ về phòng, chống tội phạm tài chính một cách hiệu quả và chất lượng

Tội phạm tài chính liên tục thay đổi theo nhiều phương thức và hậu quả từ tội phạm tài chính có thể làm giảm danh tiếng, hiệu quả hoạt động và trải nghiệm khách hàng của tổ chức của bạn. Các yêu cầu của các cơ quan quản lý ngày càng tăng về chiều sâu và chiều rộng, và cùng với đó, yêu cầu về thời gian, tính nghiêm ngặt và chi phí cần thiết để vận hành một chương trình tuân thủ hữu hiệu và hiệu quả cũng đang gia tăng.

Đội ngũ chuyên gia phòng, chống tội phạm tài chính giàu kinh nghiệm của chúng tôi cung cấp các dịch vụ đa dạng dựa trên kinh nghiệm toàn cầu của chúng tôi trong nhiều ngành nghề và kinh nghiệm làm việc với các cơ quan quản lý. Chúng tôi có thể hỗ trợ tổ chức của bạn diễn giải quy định pháp lý và đề xuất phương thức ứng dụng quy định pháp lý vào thực tiễn vận hành, triển khai các giải pháp công nghệ và biện pháp quản lý đáp ứng với yêu cầu của quy định pháp luật, đồng thời giảm thiểu chi phí, cải thiện trải nghiệm và bảo vệ khách hàng trước các mối đe dọa từ tội phạm tài chính.

Phòng, chống rửa tiền



Thẩm định khách hàng



Sàng lọc cấm vận



Giám sát giao dịch



Quản lý rủi ro bên thứ ba



Phòng, chống gian lận



Quản lý rủi ro pháp lý và tuân thủ



Phòng, chống tham nhũng và hối lộ



# Hỗ trợ từ KPMG

## Phòng chống rửa tiền



Chúng tôi có thể hỗ trợ tổ chức của bạn (i) rà soát, đánh giá thực trạng khung tuân thủ phòng, chống rửa tiền (ii) thiết kế, đào tạo, chuyển đổi và nâng cao mức độ trưởng thành của khung tuân thủ phòng, chống rửa tiền (iii) hỗ trợ chuẩn bị trước cho hoạt động thanh tra, kiểm tra của các cơ quan quản lý về công tác phòng, chống rửa tiền.

## Thẩm định khách hàng (KYC)



Chúng tôi có kinh nghiệm thực hiện các dự án với quy mô lớn nhằm hỗ trợ các tổ chức tài chính và phi tài chính (i) thực hiện tối ưu hóa và hiệu chỉnh các quy trình và giải pháp công nghệ về thẩm định khách hàng, nhận biết và xác minh thông tin khách hàng (KYC) (ii) thực hiện các biện pháp đánh giá tăng cường bổ sung hoặc (iii) cung cấp đội ngũ nhân sự có kinh nghiệm thực hiện quy trình KYC.

## Sàng lọc cấm vận



Chúng tôi có kiến thức và kinh nghiệm để tư vấn cho tổ chức của bạn trong quá trình (i) đánh giá mức độ phù hợp của quy trình và giải pháp công nghệ về sàng lọc khách hàng và giao dịch với danh sách cấm vận, danh sách đen, danh sách cảnh báo (ii) giảm thiểu số lượng cảnh báo sai từ quá trình sàng lọc hoặc (iii) thực hiện điều tra các vi phạm về cấm vận.

## Giám sát giao dịch



Đội ngũ chuyên gia của chúng tôi mang đến sự kết hợp hoàn hảo giữa kiến thức và công nghệ để giúp tổ chức của bạn đạt được mục tiêu khi (i) đánh giá mức độ phù hợp của biện pháp giám sát giao dịch với hoạt động kinh doanh của tổ chức (ii) đánh giá và hiệu chỉnh thông số, ngưỡng cho kịch bản, quy tắc giám sát giao dịch hoặc (iii) tìm kiếm và lựa chọn các giải pháp công nghệ tiên tiến về giám sát giao dịch.

## Quản lý rủi ro pháp lý và tuân thủ



Chúng tôi có thể hỗ trợ khi tổ chức của bạn cần tìm hiểu về các quy định pháp luật mới ban hành, thực hiện đánh giá rủi ro, thực hiện hoạt động kiểm soát tuân thủ, khắc phục các lỗi hỏng kiểm soát đã phát hiện trong quá khứ hoặc đào tạo và nâng cao văn hóa tuân thủ.

## Phòng, chống gian lận



Chúng tôi có thể hỗ trợ tổ chức của bạn (i) quản lý rủi ro gian lận, (ii) tối ưu hóa cơ cấu tổ chức và hoạt động của bộ phận quản lý rủi ro gian lận, lựa chọn giải pháp công nghệ phòng, chống gian lận phù hợp (iii) giảm thiểu chi phí trong công tác phòng, chống gian lận hoặc (iv) tư vấn về các quy định pháp luật mới ban hành trong công tác phòng, chống gian lận.

## Quản lý rủi ro của bên thứ ba



Nếu tổ chức của bạn đang lo lắng về rủi ro hoạt động do giao dịch với bên thứ ba hoặc cần đảm bảo mạng lưới các bên thứ ba không gây ra rủi ro pháp lý hoặc rủi ro uy tín cho thương hiệu của tổ chức của bạn, chúng tôi sẽ tư vấn các phương thức nhằm giảm thiểu rủi ro tài chính, rủi ro pháp lý, rủi ro hoạt động, rủi ro danh tiếng từ mạng lưới các bên thứ ba.

## Phòng, chống tham nhũng và hối lộ



Chúng tôi mang đến kinh nghiệm chuyên môn sâu sắc và các giải pháp thực tiễn nhằm hỗ trợ tổ chức của bạn trong (i) triển khai hoạt động quản lý rủi ro tham nhũng và hối lộ (ii) thực hiện hoạt động kiểm soát tuân thủ nhằm đảm bảo khung tuân thủ phòng, chống tham nhũng và hối lộ phù hợp với thực trạng hoạt động (iii) thực hiện điều tra nội bộ về các hành vi vi phạm tham nhũng và hối lộ.

# Liên hệ với chúng tôi

## Trương Hạnh Linh

Phó tổng Giám đốc,  
Tư vấn Rủi ro

## Phạm Đỗ Nhật Vinh

Phó tổng Giám đốc,  
Tư vấn Rủi ro

## Trương Quỳnh Hoa

Giám đốc,  
Tư vấn Rủi ro

### Hà Nội

Tầng 46, Tòa tháp Keangnam Landmark 72,  
Lô E6, Đường Phạm Hùng, Phường Mễ Trì,  
Quận Nam Từ Liêm, Hà Nội, Việt Nam

T +84 (24) 3946 1600

### Tp. Hồ Chí Minh

Tầng 10, Tòa nhà Sun Wah,  
115 Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé,  
Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam

T +84 (28) 3821 9266

### Đà Nẵng

Lô D3, Tầng 5, Tòa nhà Indochina Riverside Towers,  
74 Bạch Đằng, Phường Hải Châu I, Quận Hải Châu,  
Tp. Đà Nẵng, Việt Nam

T +84 (236) 351 9051



Quét mã QR để truy cập website: [kpmg.com.vn](https://kpmg.com.vn)

Email: [info@kpmg.com.vn](mailto:info@kpmg.com.vn)

Mọi thông tin trong tài liệu này đều là thông tin chung và không nhằm mục đích cung cấp tư vấn cho trường hợp cụ thể của bất kỳ tổ chức hay cá nhân nào. Mặc dù chúng tôi cố gắng cung cấp thông tin chính xác và cập nhật nhất một cách có thể, chúng tôi không thể đảm bảo rằng những thông tin này còn chính xác lúc người đọc nhận được hoặc sẽ duy trì tính chính xác này trong tương lai. Bất cứ ai cũng không nên quyết định hành động dựa trên những thông tin trong tài liệu này nếu không có sự tư vấn phù hợp từ các chuyên gia sau khi xem xét từng tình huống cụ thể.

© 2024 Công ty TNHH Thuế và Tư vấn KPMG, một công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập tại Việt Nam và là công ty thành viên trong tổ chức toàn cầu của các công ty KPMG độc lập, liên kết với KPMG International Limited, một công ty trách nhiệm hữu hạn theo bảo lãnh được thành lập tại Vương Quốc Anh. Tất cả các quyền được bảo hộ.

Tên và biểu tượng KPMG là nhãn hiệu thương mại được cấp phép sử dụng cho các công ty thành viên độc lập của tổ chức các công ty KPMG toàn cầu.