

Số: 705./2026/CV-TGD

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 4 năm 2026

V/v: Tuyên bố chung về tuân thủ phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt

Re: Joint Statement on Compliance with Anti-Money Laundering, Counter-Terrorist Financing, and Counter-Proliferation Financing of Weapons of Mass Destruction

Kính gửi/To: - Quý khách hàng/ Esteemed customers

Trong bối cảnh Ngân hàng TNHH Một thành viên Số Vikki (Vikki Bank) đang liên tục đổi mới, chuyển mình thành ngân hàng định hướng kỹ thuật số để cung cấp cho khách hàng các dịch vụ tài chính, ngân hàng hiện đại, an toàn và hiệu quả. Vikki Bank cũng không quên nỗ lực bảo vệ cho quyền lợi chính đáng của khách hàng, giúp Vikki Bank và khách hàng phòng tránh các tổn thất tài chính, tổn hại danh tiếng, không bị lợi dụng bởi các hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt (RT, TTKH, TTPBVKHDHL) hoặc các mục đích bất hợp pháp khác.

In the context of Vikki Digital Bank Limited (Vikki Bank) continuously innovating and transforming into a digitally oriented bank to provide customers with modern, safe, and efficient financial and banking services, Vikki Bank also remains committed to protecting the legitimate interests of its customers, helping both the Bank and its customers prevent financial losses and reputational damage, and avoid being exploited for money laundering, terrorist financing, proliferation financing of weapons of mass destruction (ML, TF, PF), or other illegal purposes.

I. Với mục tiêu nhận diện, giảm thiểu và quản lý có hiệu quả các rủi ro về RT, TTKH, TTPBVKHDHL có thể phát sinh trong quá trình cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho Khách hàng/Đối tác, Vikki Bank đã và đang triển khai công tác PCRT, TTKH, TTPBVKHDHL một cách toàn diện cụ thể như sau:

With the objective of identifying, mitigating, and effectively managing risks related to ML, TF, PF that may arise in the course of providing products and services to Customers/Partners, Vikki Bank has been implementing AML/CFT/CPF measures in a comprehensive manner as follows:

1. Tổ chức cơ cấu hoạt động theo mô hình 03 tuyến phòng thủ với sự phối hợp chặt chẽ giữa các Đơn vị kinh doanh (Chi nhánh/Phòng giao dịch đặc thù/Phòng giao dịch), Đơn vị Quản trị rủi ro - Giám sát tuân thủ Hội sở và Đơn vị Kiểm toán nội bộ.

Organize the operational structure based on the three lines of defense model, with close coordination among Business Units (Branches/Specialized



Transaction Offices/Transaction Offices), the Risk Management and Compliance Monitoring Unit at Head Office, and the Internal Audit Unit.

2. Xây dựng và thường xuyên rà soát, cập nhật hệ thống tài liệu nội bộ về PCRT, TTKB, TTPBVKHDHL và cấm vận tuân thủ các quy định của pháp luật Việt Nam, phù hợp thông lệ quốc tế, bao gồm các nội dung: Chính sách chấp nhận khách hàng; Quy định về quét lọc thông tin khách hàng, giao dịch; Quy trình về nhận biết, xác minh, cập nhật thông tin khách hàng; Quy trình quản lý rủi ro về RT, TTKB, TTPBVKHDHL; Hướng dẫn nhận diện và báo cáo giao dịch đáng ngờ; Hướng dẫn thực hiện báo cáo về PCRT, TTKB, TTPBVKHDHL theo quy định pháp luật Việt Nam.

Develop and regularly review and update the internal documentation system on AML, CTF, CPF, and sanctions compliance in accordance with the laws of Vietnam and aligned with international practices, including: Customer Acceptance Policy; Regulations on customer and transaction screening; Procedures for customer identification, verification, and information updates; Procedures for managing risks related to ML, TF, and PF; Guidelines for detecting and reporting suspicious transactions; and Guidelines for AML/CFT/CPF reporting in compliance with Vietnamese legal requirements.

3. Thường xuyên cập nhật và ban hành các thông báo, công văn nhằm cảnh báo, cập nhật các dấu hiệu bất thường, danh sách liên quan đến cấm vận, trừng phạt phục vụ công tác tra soát, nhận diện dấu hiệu đáng ngờ theo quy định của pháp luật và thông lệ quốc tế về PCRT, TTKB, TTPBVKHDHL.

Regularly update and issue notices and official communications to provide alerts, update unusual indicators, and maintain sanctions and embargo-related lists to support review and identification of suspicious indicators in compliance with legal requirements and international practices on AML, CTF, and CPF.

4. Triển khai hệ thống công nghệ thông tin nhằm nâng cao tính tự động hóa và hỗ trợ hiệu quả cho hoạt động PCRT, TTKB, TTPBVKHDHL.

Deploy information technology systems to enhance automation and effectively support AML, CTF, CPF activities.

5. Thường xuyên xây dựng và thực hiện chương trình đào tạo nâng cao nhận thức về các biện pháp PCRT, TTKB, TTPBVKHDHL và tuân thủ cấm vận cho các cán bộ, nhân viên cả hiện hữu và tân tuyển, để kịp thời nhận biết, quản lý và giảm thiểu rủi ro liên quan.

Regularly develop and implement training programs to enhance awareness of AML, CTF, CPF measures and sanctions compliance for both existing and newly recruited staff, enabling timely identification, management, and mitigation of related risks.

II. Qua việc triển khai các công tác nêu trên, Vikki Bank cam kết:

Through the implementation of the above measures, Vikki Bank commits to:

1. Tuân thủ đầy đủ theo các quy định về PCRT, TTKB, TTPBVKHDHL theo pháp luật Việt Nam và thông lệ quốc tế (bao gồm chính sách cấm vận của Liên Hợp Quốc, các quốc gia và tổ chức nước ngoài có uy tín trong hoạt động PCRT, TTKB, TTPBVKHDHL theo từng thời kỳ).

Fully comply with regulations on AML, CTF, and CPF in accordance with the laws of Vietnam and international practices (including sanctions policies of

the United Nations, as well as those of countries and reputable international organizations in AML, CTF, and CPF from time to time).

2. Nỗ lực thực hiện các biện pháp giám sát phù hợp nhằm bảo vệ Khách hàng/Đối tác, Ngân hàng và Cán bộ nhân viên Vikki Bank không trở thành nạn nhân hoặc vô tình tiếp tay cho hoạt động RT, TTKB, TTPBVKHDHL và cấm vận, tăng cường các biện pháp nhận biết khách hàng, giám sát giao dịch nhằm giảm thiểu rủi ro, ngăn ngừa các tổn thất tài chính, tổn hại uy tín, rủi ro pháp lý cho khách hàng và Vikki Bank.

Make best efforts to implement appropriate monitoring measures to ensure that Customers/Partners, the Bank, and Vikki Bank's staff do not become victims of or unintentionally facilitate money laundering, terrorist financing, proliferation financing of weapons of mass destruction, or sanctions violations; and to strengthen customer due diligence and transaction monitoring measures in order to mitigate risks and prevent financial losses, reputational damage, and legal risks for both customers and Vikki Bank.

3. Mọi Khách hàng/Đối tác, giao dịch tại Vikki Bank đều phải cam kết tuân thủ chính sách chấp nhận khách hàng và không vi phạm chính sách cấm vận. Vikki Bank không thiết lập quan hệ, không thực hiện giao dịch với một số đối tượng không chấp nhận cam kết và/hoặc không tuân thủ quy định.

All Customers/Partners and transactions at Vikki Bank are required to comply with the Customer Acceptance Policy and must not violate sanctions policies. Vikki Bank will not establish relationships or conduct transactions with parties that do not commit to and/or fail to comply with these requirements.

Trân trọng/Yours sincerely.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VPBLĐ

KT. TÔNG GIÁM ĐỐC

PHÓ TÔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Quốc Toàn