

Số: ~~2777~~/TB-TTCP

Hà Nội, ngày 08 tháng 8 năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng và các vấn đề khác có liên quan tại Công ty cổ phần Bảo Tín Mạnh Hải, Công ty cổ phần Vàng bạc đá quý Bảo Tín Mạnh Hải và Công ty TNHH Mi Hồng

Ngày 13/5/2026, Thanh tra Chính phủ ban hành Kết luận thanh tra số 243/KL-TTCP việc chấp hành chính sách, pháp luật trong hoạt động kinh doanh vàng và các vấn đề khác có liên quan tại Công ty cổ phần Bảo Tín Mạnh Hải, Công ty cổ phần Vàng bạc đá quý Bảo Tín Mạnh Hải và Công ty TNHH Mi Hồng.

Căn cứ quy định tại Điều 37 của Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Chính phủ thông báo Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Theo số liệu thống kê của Bộ Tài chính và Ngân hàng nhà nước Việt Nam (sau đây gọi tắt là NHNN) tính đến tháng 9/2025 có 14.612 doanh nghiệp có ngành nghề kinh doanh liên quan đến thị trường vàng (như: khai thác, sản xuất, bán buôn, bán lẻ), trong đó: có 38 đơn vị (22 tổ chức tín dụng, 16 doanh nghiệp) được NHNN cấp Giấy phép kinh doanh vàng miếng; có 6.960 doanh nghiệp được cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện sản xuất vàng trang sức, mỹ nghệ; có 26 doanh nghiệp có ngành nghề đăng ký kinh doanh khai thác quặng kim loại quý hiếm; có 14.061 doanh nghiệp có ngành nghề đăng ký kinh doanh bán buôn, bán lẻ vàng, bạc, đá quý.

II. KẾT LUẬN**1. Kết luận**

Trong thời gian qua, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các Bộ, ngành đã phối hợp triển khai các giải pháp quản lý thị trường vàng theo Nghị định 24, Nghị định 232¹ và các Nghị quyết, văn bản chỉ đạo của Đảng và Chính phủ, kết quả đã đạt được một số mục tiêu như sau:

Thứ nhất, hoạt động kinh doanh mua, bán vàng miếng được kiểm soát tương đối chặt chẽ. Người dân, doanh nghiệp chỉ được mua, bán vàng miếng tại những địa điểm được phép kinh doanh mua, bán vàng miếng.

Thứ hai, vàng miếng gần như không còn được sử dụng là phương tiện thanh toán. Các tổ chức tín dụng không còn được huy động và cho vay vốn bằng vàng,

¹ Nghị định số 24/2012/NĐ-CP ngày 03/4/2012 của Chính phủ về quản lý hoạt động kinh doanh vàng và Nghị định số 232/2025/NĐ-CP của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 24/2012/NĐ-CP.

nhờ đó góp phần ổn định thị trường ngoại hối, loại bỏ rủi ro về vàng trong hệ thống tổ chức tín dụng.

Thứ ba, trách nhiệm các Bộ, ngành đã được phân định cụ thể, có sự phối hợp chặt chẽ. Bên cạnh đó, công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát trong hoạt động kinh doanh vàng, đặc biệt là hoạt động kinh doanh mua, bán vàng miếng được thực hiện thường xuyên hơn, hạn chế vi phạm trong hoạt động kinh doanh vàng, kịp thời chấn chỉnh những tồn tại trên thị trường. Công tác phòng, chống rửa tiền cũng được tăng cường nhằm đảm bảo thị trường hoạt động minh bạch.

Tuy nhiên, qua thanh tra thấy, hoạt động kinh doanh vàng còn một số hạn chế, thiếu sót, vi phạm, cụ thể:

1.1. Các doanh nghiệp có một số vi phạm quy định trong Giấy phép, quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền; thương mại điện tử và thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách nhà nước (NSNN)

- Tại Công ty CP Bảo Tín Mạnh Hải:

+ Nhận đặt cọc của một số khách hàng mua vàng miếng, không giao vàng ngay, vi phạm quy định tại Giấy phép kinh doanh mua bán vàng miếng.

+ Xác định không đúng chỉ tiêu giá vốn của hàng hóa mua vào trên tờ khai thuế GTGT, kê khai thiếu thuế GTGT, phải nộp bổ sung thuế GTGT đối với hoạt động mua, bán, chế tác vàng bạc, đá quý, vi phạm quy định tại Điều 11 Luật Thuế GTGT và khoản 1 Điều 8 Nghị định số 209/2013/NĐ-CP ngày 18/12/2013 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều Luật Thuế GTGT.

- Tại Công ty CP VBDQ Bảo Tín Mạnh Hải:

+ Việc chấp hành quy định về phòng, chống rửa tiền có một số vi phạm: Xây dựng quy định nội bộ về PCRT vi phạm quy định tại khoản 6 Điều 5 Thông tư số 09/2023/TT-NHNN ngày 28/7/2023 của NHNN về hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật PCRT; báo cáo NHNN thiếu số lượng giao dịch giá trị lớn phải báo cáo, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 37 Luật PCRT năm 2022; thu thập thông tin nhận biết khách hàng chưa đầy đủ, vi phạm quy định tại điểm a khoản 1 Điều 10 Luật PCRT năm 2022; không cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng, vi phạm quy định Điều 11, Điều 12 Luật PCRT năm 2022; không thực hiện phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền và áp dụng các biện pháp xử lý tương ứng, vi phạm quy định tại các khoản 1, khoản 2 Điều 16 Luật PCRT năm 2022 và Điều 4 Thông tư số 09/2023/TT-NHNN; dẫn đến phải xem xét, xử phạt vi phạm hành chính theo quy định.

+ Còn có vi phạm trong việc chấp hành quy định về thương mại điện tử, sử dụng công nghệ số để kinh doanh vàng như: đăng ký lại website với Bộ Công Thương chậm hơn so với quy định, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 19 Thông tư số 47/2014/TT-BCT ngày 05/12/2014 của Bộ Công Thương quy định về quản lý website thương mại điện tử; thông tin trên website chưa thể hiện rõ giá mua, giá bán bao gồm hay chưa bao gồm những chi phí liên quan đến việc mua vàng hoặc phí dịch vụ như thuế, phí đóng gói, phí vận chuyển và các chi phí phát sinh

khác (nếu có), vi phạm quy định tại Điều 26 Nghị định số 52/2013/NĐ-CP của Chính phủ về thương mại điện tử.

+ Hạch toán, kê khai chưa đúng các khoản thu nhập, phân bổ chi phí, chi phí thuê ngoài, chi phí tư vấn chưa đúng các quy định pháp luật về thuế, dẫn đến phải nộp bổ sung thuế TNDN theo quy định tại Điều 6 Thông tư số 78/2014/TT-BTC ngày 18/6/2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn về Thuế TNDN.

+ Xác định không đúng chỉ tiêu giá vốn của hàng hóa mua vào trên tờ khai thuế GTGT, kê khai thiếu thuế GTGT, phải nộp bổ sung thuế GTGT đối với hoạt động mua, bán, chế tác vàng bạc, đá quý và hoạt động đổi vàng, vi phạm quy định tại Điều 11 Luật Thuế GTGT và khoản 1 Điều 8 Nghị định số 209/2013/NĐ-CP ngày 18/12/2013 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều Luật Thuế GTGT.

- *Tại Công ty TNHH Mi Hồng:*

+ Chưa báo cáo NHNN về việc chấm dứt hoạt động kinh doanh vàng miếng tại một số chi nhánh, vi phạm quy định tại khoản 5 Điều 20 Thông tư số 16/2012/TT-NHNN ngày 25/5/2012 của NHNN quy định về trách nhiệm báo cáo của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng hoạt động kinh doanh vàng.

+ Còn có vi phạm trong việc thực hiện quy định về công bố thông tin, cung cấp thông tin sai lệch, không đầy đủ với khách hàng về các sản phẩm mà Công ty đã cung cấp trên website theo quy định về thương mại điện tử, sử dụng công nghệ số để kinh doanh vàng, vi phạm quy định tại điểm a khoản 3 Điều 26 Nghị định số 52/2013/NĐ-CP ngày 16/5/2013 của Chính phủ về thương mại điện tử và Luật Bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng.

+ Việc chấp hành quy định về phòng, chống rửa tiền có một số vi phạm: Không thực hiện đào tạo, bồi dưỡng nghiệp vụ phòng, chống rửa tiền, vi phạm quy định tại khoản 6, khoản 10 Điều 5 Thông tư số 09/2023/TT-NHNN; thu thập thông tin nhận biết khách hàng chưa đầy đủ, vi phạm quy định tại Điều 10 Luật PCRT năm 2022; không cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng, vi phạm quy định Điều 11, Điều 12 Luật PCRT năm 2022; không thực hiện phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền và áp dụng các biện pháp xử lý tương ứng, vi phạm các quy định khoản 2 Điều 16 Luật PCRT năm 2022 và Điều 4 Thông tư số 09/2023/TT-NHNN; dẫn đến phải xem xét, xử phạt vi phạm hành chính theo quy định.

+ Kê khai thiếu thuế TNCN phải nộp của thành viên HĐQT khi chuyển nhượng vốn, vi phạm quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 10 Thông tư số 111/2013/TT-BTC ngày 15/8/2013 của Bộ Tài chính.

- *Tại 03 doanh nghiệp Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Sài Gòn - SJC; Công ty CP Vàng bạc đá quý Phú Nhuận (PNJ); Công ty CP Tập đoàn Vàng bạc đá quý DOJI:*

+ Công ty TNHH Vàng bạc đá quý Sài Gòn - SJC: vi phạm quy định kế toán trong việc trích lập dự phòng giảm giá hàng tồn kho vàng miếng, dẫn đến

phải hạch toán tăng và nộp bổ sung vào NSNN lợi nhuận còn lại năm 2024; xác định không đúng chỉ tiêu giá vốn của hàng hóa mua vào trên tờ khai thuế GTGT, kê khai thiếu thuế GTGT, phải nộp bổ sung thuế GTGT đối với hoạt động mua, bán, chế tác vàng bạc, đá quý, vi phạm quy định tại Điều 11 Luật Thuế GTGT và khoản 1 Điều 8 Nghị định số 209/2013/NĐ-CP ngày 18/12/2013 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều Luật Thuế GTGT.

+ Công ty CP Vàng bạc đá quý Phú Nhuận (PNJ) và Công ty CP Tập đoàn Vàng bạc đá quý DOJI: xác định không đúng chỉ tiêu giá vốn của hàng hóa mua vào trên tờ khai thuế GTGT, kê khai thiếu thuế GTGT, phải nộp bổ sung thuế GTGT đối với hoạt động mua, bán, chế tác vàng bạc, đá quý, vi phạm quy định tại Điều 11 Luật Thuế GTGT và khoản 1 Điều 8 Nghị định số 209/2013/NĐ-CP ngày 18/12/2013 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều Luật Thuế GTGT.

1.2. Về quản lý thị trường vàng và một số nội dung cơ chế, chính sách, quy định cần điều chỉnh, bổ sung, hoàn thiện đối với hoạt động kinh doanh vàng

- Trong giai đoạn 2023 - 2025, NHNN chưa cấp phép nhập khẩu vàng nguyên liệu để doanh nghiệp sản xuất vàng trang sức, mỹ nghệ, tăng nguồn cung là một trong những nguyên nhân đã làm biên độ giá vàng trong nước diễn biến phức tạp, chênh lệch ở mức cao so với giá vàng thế giới; chưa khuyến khích phát triển thị trường vàng trang sức, mỹ nghệ trong nước. Trong khi NHNN hạn chế nhập khẩu vàng thì doanh nghiệp vẫn phải mua vào số lượng lớn vàng nguyên liệu có nguồn gốc, xuất xứ không rõ ràng từ một số cá nhân có thu nhập không tương xứng với khối lượng, giá trị giao dịch lớn, có dấu hiệu bất thường theo quy định tại khoản 1 Điều 8 Nghị định số 19/2023/NĐ-CP ngày 28/4/2023 của Chính phủ, thuộc danh mục giao dịch đặc biệt phải giám sát theo quy định tại khoản 1 Điều 20 Luật Phòng, chống rửa tiền.

- NHNN chưa có cơ sở dữ liệu đồng bộ để quản lý thị trường vàng khoa học, chủ động nhằm hỗ trợ công tác điều hành, quản lý thị trường vàng theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ.

- Một số nội dung về cơ chế, chính sách cần nghiên cứu, điều chỉnh, bổ sung hoàn thiện để quản lý hiệu quả thị trường vàng trong thời gian tới, bao gồm: (i) chưa có hướng dẫn cụ thể hoạt động kinh doanh vàng khác tại Nghị định 24 và Nghị định 232; (ii) quy định thanh toán mua, bán vàng thông qua tài khoản thanh toán còn hạn chế hình thức thanh toán không dùng tiền mặt khác theo quy định tại Nghị định số 52/2024/NĐ-CP ngày 15/5/2024 của Chính phủ quy định về thanh toán không dùng tiền mặt; (iii) chưa có quy định xử lý vi phạm hành chính đối với doanh nghiệp kinh doanh vàng miếng không duy trì điều kiện kinh doanh; (iv) quy định cấp Giấy phép nhập khẩu vàng nguyên liệu tại Thông tư số 34/2025/TT-NHNN ngày 09/10/2025 của NHNN còn hạn chế quyền nhập khẩu trực tiếp của doanh nghiệp sản xuất vàng trang sức, mỹ nghệ; (v) chưa có quy định pháp luật cụ thể, chế tài xử lý đối với hành vi găm hàng, thao túng thị trường vàng.

- Bộ Tài chính đã phối hợp với NHNN tham mưu trình cơ quan có thẩm quyền ban hành quy định về thuế TNCN đối với hoạt động chuyển nhượng vàng miếng. Tuy nhiên, quy định hiện nay còn chưa bao quát đối với thuế TNCN giao dịch mua, bán vàng (ngoài vàng miếng) để đảm bảo hạn chế mua bán vàng vì mục đích đầu cơ.

2. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.1. Nguyên nhân

- Nguyên nhân khách quan:

Do tác động bởi các yếu tố chính trị quốc tế, giá vàng thế giới tăng cao đã làm ảnh hưởng đến giá vàng trong nước, đồng thời nguồn cung vàng trong nước bị hạn chế, trong khi nhu cầu mua vàng của người dân vẫn duy trì có thời điểm tăng cao, dẫn đến thời gian qua thị trường vàng có hiện tượng chênh lệch cao giữa giá vàng trong nước và giá vàng thế giới tại một số thời điểm.

- Nguyên nhân chủ quan:

Trong thời kỳ thanh tra năm 2023 - 2025, cơ chế quản lý thị trường vàng còn một số quy định chưa được sửa đổi, bổ sung kịp thời theo điều kiện thực tiễn và yêu cầu quản lý thị trường vàng trong nước. Bên cạnh đó, NHNN chưa thực hiện việc can thiệp, bình ổn thị trường vàng thông qua biện pháp nhập khẩu vàng, tổ chức sản xuất vàng miếng do ưu tiên ngoại tệ cho mục tiêu ổn định kinh tế vĩ mô, các nhu cầu thiết yếu của nền kinh tế, đồng bộ với mục tiêu chính sách tiền tệ, tỷ giá và an toàn dự trữ ngoại hối quốc gia, dẫn đến hiện tượng khan hiếm nguồn cung. Đây là một trong những nguyên nhân dẫn đến việc hạn chế nguồn cung, giá vàng trong nước cao hơn giá vàng thế giới. Ngoài ra còn có nguyên nhân NHNN chưa có cơ sở dữ liệu thị trường vàng trong nước để hỗ trợ điều hành, quản lý thị trường vàng; chính sách thuế TNCN chưa bao quát đối với các giao dịch mua, bán vàng (ngoài vàng miếng) để đảm bảo hạn chế mua bán vàng vì mục đích đầu cơ, phù hợp trong từng thời kỳ để nâng cao tính minh bạch cho thị trường.

2.2. Trách nhiệm:

- Đối với 06 doanh nghiệp²: Các doanh nghiệp có liên quan chịu trách nhiệm trong việc chưa thực hiện đầy đủ, vi phạm quy định về hoạt động kinh doanh vàng và quy định pháp luật liên quan (thương mại điện tử, phòng chống rửa tiền, thuế) trong quá trình hoạt động sản xuất kinh doanh vàng.

- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có trách nhiệm đối với những hạn chế, thiếu sót trong công tác quản lý thị trường vàng giai đoạn 2023 - 2025.

² Công ty CP Bảo Tín Mạnh Hải Công ty, CP VBDQ Bảo Tín Mạnh Hải, Công ty TNHH Mi Hồng, Công ty TNHH VBDQ Sài Gòn (SJC), Công ty CP VBDQ Phú Nhuận (PNJ), Công ty CP Tập đoàn VBDQ DOJL.

- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Bộ Tài chính theo thẩm quyền có trách nhiệm tiếp tục rà soát, tham mưu hoàn thiện cơ chế, chính sách để quản lý hiệu quả thị trường vàng.

III. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Từ kết quả thanh tra và kết luận nêu trên, Tổng Thanh tra Chính phủ kiến nghị:

1. Kiến nghị Thủ tướng Chính phủ

1.1. Chỉ đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

- Rà soát các quy định tại Nghị định 24, Nghị định 232 để sớm tham mưu sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện các quy định pháp luật về hoạt động kinh doanh vàng theo chỉ đạo của đồng chí Tổng Bí thư tại Văn bản số 211-TB/VPTW ngày 30/5/2025 về quan điểm, mục tiêu, nhiệm vụ, giải pháp trong công tác quản lý nhà nước đối với thị trường vàng và kết luận của Thủ tướng Chính phủ tại Văn bản số 224/TB-VPCP của Văn phòng Chính phủ ngày 30/4/2026 về quản lý thị trường vàng; khắc phục những bất cập đã chỉ ra trong Kết luận thanh tra. Trong đó, cần có cơ chế quản lý tách bạch, xác định rõ phạm vi quản lý vàng trang sức, mỹ nghệ và vàng miếng để nâng cao hiệu quả quản lý, hạn chế tình trạng mua bán vàng để đầu cơ, tạo điều kiện phát triển sản xuất, kinh doanh vàng trang sức, mỹ nghệ, tập trung vào đáp ứng nhu cầu về nguyên liệu đầu vào và xuất khẩu sản phẩm trang sức, mỹ nghệ của doanh nghiệp trong nước; tham mưu xây dựng quy định pháp luật để xử lý kịp thời, nghiêm minh các hành vi thao túng gây bất ổn thị trường vàng, phù hợp lộ trình nghiên cứu thành lập Sàn giao dịch vàng.

- Chủ trì, phối hợp với các cơ quan liên quan thực hiện chỉ đạo Công điện số 159/CD-TTg ngày 07/9/2025 của Thủ tướng Chính phủ về định hướng chỉ đạo, điều hành chính sách tài khóa, chính sách tiền tệ, nhất là tăng cường thanh tra, kiểm tra toàn diện, tổng thể để phát hiện và xử lý nghiêm, dứt điểm các vi phạm, điển hình là các hành vi thao túng, găm hàng, đẩy giá, buôn lậu, đầu cơ, trục lợi, kinh doanh trái phép của các doanh nghiệp kinh doanh vàng ... gây bất ổn thị trường vàng, trong đó có 02 doanh nghiệp Công ty CP Bảo Tín Mạnh Hải và Công ty TNHH Mi Hồng.

- Tham mưu cơ chế can thiệp căn bản, lâu dài, hiệu quả bền vững, đồng bộ với mục tiêu chính sách tiền tệ, tình hình biến động tỷ giá và giá vàng trên thị trường trong nước, góp phần giảm chênh lệch bất hợp lý giữa giá vàng trong nước và giá vàng thế giới, hạn chế tình trạng buôn lậu vàng qua biên giới, ảnh hưởng đến phát triển kinh tế - xã hội.

- Phối hợp với Bộ Tài chính đề xuất lộ trình thành lập Sàn giao dịch vàng tại Việt Nam theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ để tăng tính công khai, minh bạch, tạo cơ sở quản lý nguồn cung, cầu và các yếu tố thị trường ảnh hưởng đến giá thị trường vàng miếng để có giải pháp, công cụ cần thiết bình ổn, ổn định thị trường vàng trong thời gian tới.

1.2. Chỉ đạo Bộ Tài chính:

Chủ trì, phối hợp với NHNN tham mưu trình cơ quan có thẩm quyền ban hành các quy định pháp luật về thuế thu nhập đối với hoạt động kinh doanh vàng phù hợp trong từng thời kỳ, đảm bảo bình đẳng về nghĩa vụ của người nộp thuế, nâng cao tính minh bạch, khả năng theo dõi thị trường của cơ quan quản lý và xác định rõ phạm vi quản lý thuế giữa vàng trang sức, mỹ nghệ và vàng miếng.

1.3. Chỉ đạo Bộ Công an, Ban Chỉ đạo 389 Quốc gia:

- Bộ Công an chủ trì, phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan liên quan thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Văn bản số 8390/VPCP-V.I ngày 08/9/2025 của Văn phòng Chính phủ về tình hình thị trường vàng thời gian qua, nhất là xử lý “không khoan nhượng” các hành vi buôn lậu, gian lận, trốn thuế, đầu cơ trục lợi, kinh doanh trái phép, găm hàng, thao túng thị trường vàng của các doanh nghiệp kinh doanh vàng, trong đó có 02 doanh nghiệp Công ty CP Bảo Tín Mạnh Hải và Công ty TNHH Mi Hồng.

- Ban Chỉ đạo 389 Quốc gia tiếp tục theo dõi, nắm chắc tình hình, tổng hợp kết quả triển khai các Công điện, Chỉ thị của Thủ tướng Chính phủ về đấu tranh, ngăn chặn, đẩy lùi tình trạng buôn lậu vàng; thực hiện các giải pháp hiệu quả về phòng, chống buôn lậu.

2. Kiến nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

- Trên cơ sở tình hình kinh tế vĩ mô và mục tiêu điều hành chính sách tiền tệ, NHNN xem xét, phê duyệt Giấy phép nhập khẩu vàng nguyên liệu, cấp phép sản xuất vàng miếng đối với các doanh nghiệp đã đủ điều kiện theo quy định để kịp thời đưa vàng nguyên liệu vào sản xuất đáp ứng nhu cầu của thị trường, đa dạng nguồn cung, tránh tạo hiện tượng khan hiếm, không đáp ứng nhu cầu sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp kinh doanh vàng, dẫn đến các doanh nghiệp trong nước khó cạnh tranh với các sản phẩm vàng trang sức, mỹ nghệ nhập khẩu; đồng thời hạn chế việc doanh nghiệp phải mua vàng từ các cá nhân có nguồn gốc không rõ ràng, phát sinh rủi ro, tiềm ẩn nguy cơ buôn lậu vàng qua biên giới. Theo dõi, đánh giá trong thực tiễn cơ chế nhập khẩu vàng nguyên liệu để kịp thời sửa đổi, bổ sung quy định bảo đảm mục tiêu tăng nguồn cung, kiểm soát rủi ro ngoại hối, buôn lậu và rửa tiền.

- Chỉ đạo các cơ quan tham mưu xem xét, rà soát, bổ sung hoàn thiện một số nội dung về cơ chế, chính sách còn thiếu, bất cập nhằm quản lý hiệu quả thị trường vàng trong thời gian tới để triển khai thực hiện phù hợp với tình hình thực tế, bảo đảm mục tiêu ổn định kinh tế vĩ mô, huy động nguồn lực cho phát triển kinh tế - xã hội và bảo đảm thị trường vàng hoạt động ổn định, công khai, minh bạch (nêu tại khoản 4 Mục II Phần B Kết luận thanh tra).

- Chỉ đạo các cơ quan theo chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền xem xét, xử lý vi phạm hành chính đối với hành vi vi phạm hành chính về phòng chống rửa tiền nêu trong Kết luận thanh tra theo quy định.

3. Kiến nghị Bộ Tài chính

- Chỉ đạo Cục Thuế rà soát, kiểm tra, xử lý thu nộp ngân sách nhà nước những khoản xác định phát hiện qua thanh tra do các doanh nghiệp kê khai không đúng số tiền tạm tính là 93,733 tỷ đồng, gồm: Thuế Giá trị gia tăng: 29,515 tỷ đồng; Thuế Thu nhập cá nhân: 4,322 tỷ đồng; Thuế Thu nhập doanh nghiệp: 0,229 tỷ đồng; Lợi nhuận còn lại sau khi trích bổ sung các quỹ năm 2024: 59,666 tỷ đồng (*Chi tiết Phụ lục số IV kèm theo*).

- Chỉ đạo Cục Thuế kiểm tra, xử lý việc thực hiện nghĩa vụ với NSNN đối với các loại thuế, phí của các doanh nghiệp có hoạt động mua, bán, chế tác vàng, bạc, đá quý, đảm bảo thu đúng, thu đủ, không để thất thoát ngân sách nhà nước. Trong quá trình kiểm tra, nếu phát hiện có dấu hiệu vi phạm pháp luật hình sự thì chuyển cơ quan chức năng để xử lý theo thẩm quyền và quy định.

4. Kiến nghị Bộ Công Thương

- Chỉ đạo các cơ quan, đơn vị có liên quan theo chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền xem xét, kiểm tra, xử lý vi phạm hành chính đối với hành vi vi phạm hành chính về thương mại điện tử, sử dụng công nghệ số để kinh doanh vàng, hành vi găm hàng, thao túng giá - “*đội giá, thổi giá*” nêu trong Kết luận thanh tra.

- Rà soát, nghiên cứu, tham mưu cơ quan có thẩm quyền bổ sung các quy định định nghĩa, nội hàm về hành vi găm hàng quy định tại Nghị định số 98/2020/NĐ-CP ngày 26/8/2020 của Chính phủ và các Luật có liên quan để có cơ sở pháp lý trong việc xử lý đối với hành vi găm hàng của doanh nghiệp.

5. Đối với các doanh nghiệp kinh doanh vàng được thanh tra, kiểm tra, xác minh

Yêu cầu các doanh nghiệp³ được thanh tra, kiểm tra, xác minh có trách nhiệm thực hiện chấn chỉnh, khắc phục các thiếu sót, khuyết điểm, vi phạm đối với từng doanh nghiệp trong Kết luận thanh tra (*nêu tại khoản 1 Mục I Phần C Kết luận thanh tra*), cụ thể:

- Chỉ đạo các bộ phận chuyên môn của doanh nghiệp thường xuyên rà soát, kịp thời sửa đổi, bổ sung và ban hành các quy trình, quy chế quản lý nội bộ về phòng chống rửa tiền phù hợp quy định; đồng thời nghiêm túc thực hiện báo cáo với cơ quan quản lý nhà nước đảm bảo đúng đối tượng, đúng thời hạn; có biện pháp giám sát, nhận biết, phân loại các khách hàng có giao dịch lớn nhằm hạn chế rủi ro, tránh tái phạm hành vi vi phạm hành chính về phòng, chống rửa tiền.

- Chấm dứt, khắc phục các vi phạm về trách nhiệm của doanh nghiệp quy định trong Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng; quy định về chế độ báo cáo trong hoạt động thương mại điện tử, sử dụng công nghệ số để kinh doanh;

³ Công ty CP Bảo Tín Mạnh Hải, Công ty CP VBĐQ Bảo Tín Mạnh Hải, Công ty TNHH Mi Hồng, Công ty TNHH VBĐQ Sài Gòn - SJC, Công ty CP VBĐQ Phú Nhuận (PNJ), Công ty CP Tập đoàn VBĐQ DOJL.

quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền; chế độ kế toán và nghĩa vụ thuế.

- Làm rõ trách nhiệm đối với tổ chức, cá nhân trong việc quản trị, điều hành, chỉ đạo thực hiện để xảy ra các thiếu sót, vi phạm về chấp hành quy định: Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng; pháp luật về thương mại điện tử; phòng chống rửa tiền; chế độ kế toán và thực hiện nghĩa vụ với NSNN nêu tại Kết luận thanh tra. Chủ động rà soát, đối chiếu và tự chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực, hợp pháp đối với các hóa đơn, chứng từ đầu vào của cá nhân, doanh nghiệp cung cấp hàng hóa, dịch vụ cho doanh nghiệp; báo cáo cơ quan có thẩm quyền để xử lý theo quy định.

- Chủ động thực hiện đầy đủ kiến nghị của cơ quan quản lý nhà nước, đồng thời rà soát, phát hiện thiếu sót, vi phạm để khắc phục, điều chỉnh đối với các vi phạm tương tự về thực hiện nghĩa vụ với NSNN nêu trong Kết luận thanh tra để kê khai, nộp bổ sung vào NSNN; làm việc với cơ quan quản lý thuế để xử lý, khắc phục vi phạm hành chính theo quy định.

- Thực hiện đầy đủ, dứt điểm các kiến nghị của Thanh tra Chính phủ nêu trong Kết luận thanh tra và báo cáo kết quả thực hiện về Thanh tra Chính phủ trong Quý III/2026.

6. Chuyển thông tin đến Bộ Công an:

Căn cứ quy định tại Điều 4 Thông tư liên tịch số 03/2018/TTLT-VKSNDTC-BCA-BQP-TTCTP ngày 18/10/2018 của Viện Kiểm sát nhân dân tối cao, Bộ Công an, Bộ Quốc phòng và Thanh tra Chính phủ; Thanh tra Chính phủ chuyển thông tin có dấu hiệu vi phạm pháp luật để Bộ Công an xem xét, xử lý theo quy định: (i) Việc 07 cá nhân bán vàng nguyên liệu không rõ nguồn gốc, xuất xứ số tiền khoảng 2.084 tỷ đồng với khối lượng, giá trị giao dịch lớn bất thường, không tương xứng thu nhập của các cá nhân bán vàng (*nêu tại khoản 5 Mục I Phần B Kết luận thanh tra*); (ii) Việc kê khai không đúng thuế và lợi nhuận còn lại số tiền tạm tính 93,733 tỷ đồng của 06 doanh nghiệp, trong đó có hành vi kê khai không đúng thuế GTGT kinh doanh vàng trang sức, mỹ nghệ diễn ra trong nhiều năm, có tính chất phổ biến dẫn đến nộp thiếu thuế GTGT số tiền tạm tính 28,403 tỷ đồng (*nêu tại điểm 4.1 và 4.2 khoản 4 Mục I Phần B Kết luận thanh tra*).

Ngày 16/6/2026, Văn phòng Chính phủ có Văn bản số 5645/VPCP-V.I thông báo ý kiến của Phó Thủ tướng Chính phủ Lê Tiến Châu chỉ đạo thực hiện Kết luận thanh tra số 243/KL-TTCTP ngày 13/5/2026 của Thanh tra Chính phủ.

Thực hiện chỉ đạo của Phó Thủ tướng Chính phủ tại văn bản nêu trên, Tổng Thanh tra Chính phủ đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Bộ Tài chính, Bộ Công Thương, các Bộ, ngành, cơ quan, đơn vị và các doanh nghiệp có liên quan⁴

⁴ Công ty CP Bảo Tín Mạnh Hải, Công ty CP VBĐQ Bảo Tín Mạnh Hải, Công ty TNHH Mì Hồng, Công ty TNHH VBĐQ Sài Gòn (SJC), Công ty CP VBĐQ Phú Nhuận (PNJ), Công ty CP Tập đoàn VBĐQ DOJL.

theo chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền thực hiện Kết luận thanh tra số 243/KL-TTCTP ngày 13/5/2026 của Thanh tra Chính phủ, bảo đảm đúng quy định pháp luật; báo cáo kết quả thực hiện gửi Thanh tra Chính phủ để tổng hợp, báo cáo Thủ tướng Chính phủ.

Thanh tra Chính phủ trân trọng thông báo./. 

Nơi nhận: 

- Tổng Thanh tra Chính phủ (để b/c);
- Phó Tổng TTCTP Lê Tiến Đạt;
- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Công an;
- VP Ban CD 389;
- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Bộ Tài chính, Bộ Công Thương;
- Công ty CP Bảo Tín Mạnh Hải, Công ty CP VBĐQ Bảo Tín Mạnh Hải, Công ty TNHH Mi Hồng;
- TTCTP: Cục VI, Cục XIV;
- Văn phòng TTCTP (để đăng tải trên Cổng TTĐT);
- Báo Thanh tra (để đăng tải);
- Lưu: VT, HSĐTT (3b). 

**KT. TỔNG THANH TRA
PHÓ TỔNG THANH TRA**



Lê Tiến Đạt