

VÌ SAO VIỆT NAM CẦN SỚM BAN HÀNH LUẬT CHỐNG RỬA TIỀN?

Hiện nay ở Việt Nam, tiền mặt được sử dụng trong hầu hết các giao dịch. Tuy nhiên hệ thống pháp luật Việt Nam về việc phòng chống tội phạm rửa tiền còn nhiều kẽ hở, nếu không kiểm soát được hoạt động rửa tiền, để xảy ra sẽ làm ảnh hưởng trực tiếp đến uy tín của Việt Nam trên trường quốc tế và ảnh hưởng trực tiếp đến các nguồn đầu tư nước ngoài vào Việt Nam. Đó là nhận xét của ông Ric Power - Cố vấn khu vực về Phòng chống rửa tiền (PCRT) và tài trợ chống khủng bố, cơ quan Phòng chống tội phạm và ma tuý của Liên Hợp Quốc.

Cần một khung pháp lý đồng bộ

Trung tâm Thông tin phòng chống rửa tiền (Ngân hàng Nhà nước Việt Nam) được thành lập từ tháng 3/2007, sau hơn một năm hoạt động mới chỉ xác định được khoảng 20 giao dịch nghi ngờ có dấu hiệu rửa tiền, nhưng chưa có giao dịch nào thành án.

Nghị định về phòng chống rửa tiền được Chính phủ ban hành tháng 6/2005 quy định rõ các định chế tài chính phải báo cáo với Trung tâm

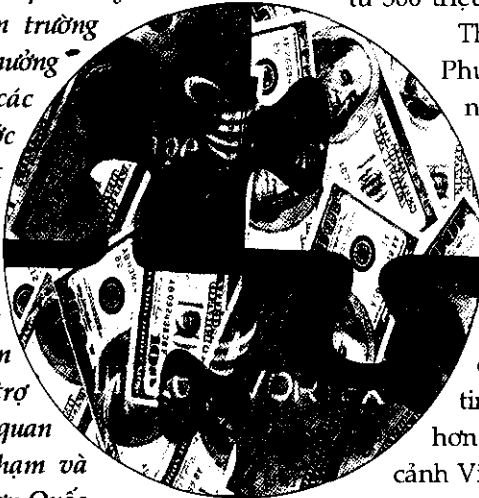
THU HẰNG

những giao dịch đáng ngờ và giao dịch bằng tiền mặt hoặc bằng ngoại tệ, vàng có tổng giá trị từ 200 triệu đồng trở lên, hay các giao dịch gửi tiết kiệm từ 500 triệu đồng trở lên.

Theo bà Bà Phạm Mai Phương, Phó phòng nghiên cứu tổng hợp, Trung tâm thông tin PCRT, dù đến thời điểm này chưa có vụ việc nào bị kết luận là rửa tiền, song hoạt động này có khả năng diễn ra tinh vi và phức tạp hơn nhiều trong bối cảnh Việt Nam đã hội nhập sâu rộng vào kinh tế thế giới.

Bình luận về số lượng các giao dịch "đáng ngờ" mà Trung tâm Thông tin Phòng chống rửa tiền của Việt Nam đã phát hiện trong hơn một năm qua, ông Ric Power cho rằng, với khoảng trên 6 triệu giao dịch cần phải báo cáo trong một năm thì con số này là quá ít ỏi.

Vấn đề phòng chống rửa tiền đã được Chính phủ Việt Nam quan tâm từ sớm. Điều này được thể hiện trong nhiều văn bản pháp lý của Việt Nam



như điều 251 của Bộ luật Hình sự năm 1999, điều 19 của Luật các tổ chức tín dụng năm 1997, Nghị định của Chính phủ về phòng chống rửa tiền năm 2005. Tuy nhiên, các quy định này chưa rõ ràng, nhiều quy định chưa được cụ thể hóa trong hoạt động của các cơ quan pháp luật nên chưa phát huy được năng lực và thẩm quyền của các cơ quan thi hành luật. Trước những diễn biến phức tạp của thực tế, Việt Nam cần sớm ban hành Luật Chống rửa tiền để có thể đạt được những bước tiến xa hơn so với Nghị định số 74/2005/NĐ-CP. Bên cạnh đó, cần quy định rõ hơn về tội rửa tiền và triển khai đồng bộ các giải pháp để nâng cao hiệu quả PCRT, góp phần ngăn chặn tệ nạn tham nhũng, tội phạm, bảo đảm sự an toàn cho hoạt động của các định chế tài chính và tăng thêm niềm tin cho nhà đầu tư nước ngoài.

Triển khai đồng bộ các giải pháp về PCRT

Theo ông Ric Power: "Phòng chống rửa tiền (PCRT) không hiệu quả sẽ gây ra nhiều ảnh hưởng tiêu cực đến Việt Nam". Ông chia sẻ: "Nếu không kiểm soát được hoạt động rửa tiền, để xảy ra sẽ làm ảnh hưởng trực tiếp đến uy tín của Việt Nam trên trường quốc tế và ảnh hưởng trực tiếp đến các nguồn đầu tư nước ngoài vào Việt Nam. Bởi khi hệ thống PCRT ở Việt Nam không hữu hiệu sẽ thu hút các luồng tiền bất hợp pháp từ nước khác đổ vào Việt Nam. Các nguồn tiền "bẩn" sẽ dễ dàng chuyển vào các định chế tài chính, tổ chức tín dụng của Việt Nam rồi nhanh chóng rút đi các nước khác. Khi đó, Việt Nam sẽ trở thành trung gian chuyển tiền đi các nước



Ông Ric Power

khác. Trong nhiều trường hợp, nếu một lượng tiền khổng lồ đến rồi đi nhanh chóng sẽ dễ gây đổ vỡ cả hệ thống tài chính".

Theo các chuyên gia, rất khó nhận biết dấu hiệu rửa tiền vì các các đối tượng thực hiện hành vi này có nhiều cách xuất hiện khác nhau. Việc đầu tiên chúng ta cần tìm hiểu là hồ sơ của người giao dịch có gì bất thường không. Ví dụ như đối với các viên chức Chính phủ có tài khoản và được trả những khoản tiền đều đặn vào trong tài khoản đó, nếu họ có một khoản tiền giao dịch bất thường với số lượng tiền được gửi vào rất lớn thì chúng ta phải tìm hiểu về nguồn tiền. Bởi vì rất có thể đó là tiền tham nhũng hoặc từ những hoạt động bất thường nào đó.

Hai biện pháp hữu hiệu để PCRT ở Việt Nam được ông Ric đề cập đến là triển khai thực hiện Nghị định chống rửa tiền và thành lập một trung tâm thông tin về chống rửa tiền. Bên cạnh đó, Việt Nam có thể sử dụng lực lượng công an để thu thập và phân

tích thông tin tình báo đối với các hoạt động nghi là rửa tiền, giám sát các phương thức đặc trưng mà một hoạt động rửa tiền có thể diễn ra.

Theo ông Ric Power, để nâng cao hiệu quả phòng chống rửa tiền, Việt Nam cần triển khai đồng bộ các giải pháp về phòng chống rửa tiền theo tiêu chuẩn quốc tế và xây dựng hệ thống phòng chống rửa tiền hiệu quả, góp phần ngăn chặn tệ nạn tham nhũng, tội phạm, bảo đảm sự an toàn cho hoạt động của các định chế tài chính và tăng thêm niềm tin cho nhà đầu tư nước ngoài.

"Việt Nam đã có hướng tiếp cận tương đối tốt trong việc tăng cường sức mạnh cho hệ thống chống rửa tiền. Tôi đồng ý rằng các nước đang phát triển thường thiếu năng lực đối phó với những vấn đề như rửa tiền, nhưng có nhiều ví dụ cho thấy hoạt động truy tố và xét xử diễn ra hiệu quả tại Việt Nam. Hoạt động xây dựng năng lực và huấn luyện chống rửa tiền của Việt

Nam cũng đang ở trong giai đoạn tích cực. Bên cạnh đó, việc Việt Nam đã tham gia APG (Nhóm các nước khu vực châu Á Thái Bình Dương về PCRT) và đang xây dựng hệ thống chống rửa tiền theo tiêu chuẩn quốc tế. Đó là những hành động rất tích cực" - ông Ric Power nói.

Một giải pháp hữu hiệu nữa được nhiều chuyên gia PCRT đề cập là Chính phủ cần xây dựng một chiến lược chuyển từ sử dụng tiền mặt sang các thanh toán phi tiền mặt.

Ông Ric Power cho biết, vào tháng 11 tới đây, một đoàn chuyên gia của nhóm các nước khu vực châu Á-Thái Bình Dương về phòng chống rửa tiền (APG), sẽ đến Việt Nam để điều tra và đánh giá về hoạt động phòng chống rửa tiền. Vì vậy, các cơ quan hữu quan cần tăng cường thông tin, phổ biến kiến thức về PCRT cho các tổ chức kinh tế, xã hội và từng người dân để mọi người cùng đồng lòng, chung sức trong cuộc chiến cam go này ■



CHUYỆN THẬT NHƯ BIA

Nhặt từ những bài văn khác thường. Copy nguyên văn không sửa.

Đề: "Em hãy cho biết sự bất công của phụ nữ dưới chế độ phong kiến. Bằng các tác phẩm đã học của Hồ Xuân Hương, Nguyễn Du, hãy chứng minh? Một bạn tên Hoài Nhân, lớp 9 PTCS viết:

"Sự bất công của người phụ nữ dưới chế độ phong kiến đó là: Họ không được tham dự bóng đá quốc tế, họ không được lái xe, nhất là các loại xe con, xe gắn

máy. Ngày nay, quyền giải phóng phụ nữ đã được củng cố. Hàng năm người ta lấy ngày 8/3 làm Quốc khánh phụ nữ."

Đề: "Trong bài Bình Ngô Đại cáo của Nguyễn Trãi, đoạn thơ nào đã nói lên sức mạnh và khí thế dũng mãnh của quân ta trong cuộc kháng chiến?".

Một bạn nam đã viết: Đoạn thơ sau nói lên sức mạnh và khí thế dũng mãnh của cha ông ta: "Đánh 1 trận giặc không kinh ngạc/ Đánh 2 trận tan tác quân ta".

B. Thư (sưu tầm)