

CẦN TRỌNG CHUYỆN “BUÔN TIỀN QUA MẠNG”

Gần đây

Gần đây, tại TP.Hồ Chí Minh xuất hiện tình trạng một số công ty tư nhân, văn phòng đại diện nước ngoài đã thông qua mạng Internet đưa những lời chào mời rất hấp dẫn khuyến khích người dân bỏ tiền tham gia kinh doanh trên thị trường tài chính nước ngoài qua mạng. Tuy nhiên theo các chuyên gia tài chính, việc kinh doanh này chứa đựng rất nhiều rủi ro cho các "thương gia" buôn bán qua mạng.

Theo các chuyên gia tài chính ngân hàng thì trong xu thế toàn cầu hóa, việc kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc chứng khoán siêu biên giới là hết sức bình thường. Tuy nhiên tại TPHCM việc xuất hiện một số công ty ngoài hệ thống ngân hàng thương mại đang đứng ra huy động vốn để kinh doanh tiền tệ qua mạng với cam kết lợi nhuận cao là khá mạo hiểm đối với các nhà đầu tư, đặc biệt khi có tranh chấp, lừa đảo, nhà đầu tư sẽ không tìm được sự hỗ trợ về pháp lý.

Theo ông Trần Đức Sinh –GD trung tâm giao dịch chứng khoán TPHCM: “Ở Việt Nam đang xảy ra hiện tượng 1 số nhà đầu tư mua bán ngoại tệ, vàng, chứng khoán qua mạng kể cả các công ty tư nhân và các công ty được phép. Tôi cho rằng vấn đề đặt ra rằng nhu cầu thì có nhưng cơ sở pháp lý và định chế cho phép thành lập thì chưa đáp ứng nên xảy ra trường hợp các nhà đầu tư chịu rất nhiều rủi ro”.

Trên thực tế thì tại TPHCM đã có nhiều ngân hàng thực hiện hoạt động buôn bán ngoại tệ qua mạng. Tuy nhiên do khép kín, thiếu thông tin nên người dân hầu như không biết đến những địa chỉ kinh doanh ngoại tệ chịu sự kiểm soát của nhà nước. Đơn cử trường hợp Phòng kinh doanh tiền tệ của Ngân hàng cổ phần thương mại Á Châu – ACB. Đây là nơi hoạt động kinh doanh tiền tệ qua mạng được thực hiện nghiệp vụ theo qui định của ngân hàng Nhà nước. Tại đây, khách hàng có thể mua quyền tự chọn được tính theo qui mô giao dịch, tỷ giá thực hiện và thời hạn giao dịch. Rủi ro cao nhất mà khách hàng phải chịu là mất phí mua nếu dự đoán tỷ giá không chính xác. Ngược lại, nếu dự đoán đúng, khách hàng sẽ thu được lợi nhuận. Trong năm nay ACB có 117 khách hàng đăng ký kinh doanh ngoại tệ với doanh số giao dịch trên 14 triệu USD.

Khi đến với các ngân hàng được phép kinh doanh ngoại tệ qua mạng, có công cụ đủ độ tin cậy, các nhà đầu tư sẽ được bảo vệ quyền lợi hợp pháp, tránh rủi ro cao.

Ông Nguyễn Đức Thái Hân – GD khối ngân quỹ Ngân hàng TMCP Á Châu ACB cho biết: “Thứ nhất chúng tôi phải được phép và tôn trọng những qui định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước

về kinh doanh ngoại hối, thứ hai là theo dõi những diễn biến tiền tệ thế giới thứ 3 là có đội ngũ nhân viên kinh doanh theo dõi thị trường thế giới và có thể tư vấn cho khách hàng".

Bản chất của việc mua bán ngoại tệ để hưởng chênh lệch giá trên các sàn giao dịch thế giới đã chứa đựng sự rủi ro rất lớn. Vì vậy các nhà đầu tư cần phải hiểu hành vi của mình đang được ai bảo vệ, tránh việc chấp nhận rủi ro bằng bất cứ giá nào. Các nhà quản lý cũng cần hướng dẫn cho các nhà đầu tư trong loại hình kinh doanh mới mẻ nhưng cũng rất hấp dẫn này.