

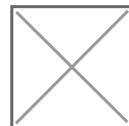
Giao dịch tiền ảo: “Biến tướng” mới của đa cấp

01:12 16/09/2016

Theo cảnh báo mới được phát đi từ Cục Quản lý Cạnh tranh (Bộ Công Thương), hiện nay, trên thị trường đã xu



THCL - Theo cảnh báo mới được phát đi từ Cục Quản lý Cạnh tranh (Bộ Công Thương), hiện nay, trên thị trường đã xuất hiện nhiều hoạt động giao dịch đồng tiền ảo theo mô hình kinh doanh đa cấp. Loại hình này luôn tiềm ẩn nhiều rủi ro với người tham gia.



Hoạt động giao dịch tiền ảo luôn tiềm ẩn nhiều rủi ro đối với người tham gia

Cụ thể, trong hoạt động này, người đầu tư bỏ một khoản tiền để tham gia hệ thống và sở hữu đồng tiền ảo, sau đó tuyển dụng người đầu tư mới đặt ở tuyến dưới của mình để được hưởng các khoản hoa hồng, tiền thưởng.

Thông thường, một khi người đầu tư đã nộp tiền để tham gia hệ thống và sở hữu đồng tiền ảo, sẽ rất khó để rút tiền ra khỏi hệ thống hoặc mỗi ngày chỉ được rút một lượng tiền rất nhỏ trên tổng số tiền đầu tư. Các hoạt động mua bán tiền ảo thường được thực hiện và giao dịch trên trang tin điện tử với máy chủ đặt tại nước ngoài.

Việc tham gia hoạt động kinh doanh này luôn có những nguy cơ như tổ chức, cá nhân là chủ của hệ thống có thể dễ dàng sử dụng, chiếm đoạt các nguồn tài chính của nhà đầu tư mà không có bất cứ sự ràng buộc nào giữa hai bên. Tổ chức, cá nhân là chủ của hệ thống có thể đánh sập hệ thống, xóa các dữ liệu về người đầu tư và biến mất bất cứ lúc nào.

Ngoài ra, theo quy định hiện hành, các loại tiền ảo và hình thức tương tự không phải là tiền tệ và không phải là phương tiện thanh toán hợp pháp tại Việt Nam. Do đó, trường hợp xảy ra tranh chấp, người đầu tư sẽ không có cơ sở pháp lý để bảo vệ quyền lợi của mình.

Cục Quản lý Cạnh tranh cho biết, trong thời gian gần đây, có nhiều tổ chức, cá nhân sử dụng mô hình kinh doanh theo phương thức đa cấp để huy động tài chính thông qua hình thức lôi kéo, dụ dỗ người tham gia đầu tư tiền vào các dự án bất động sản, nhà hàng, khách sạn, khai thác khoáng sản...

Trong nhiều trường hợp, các dự án này chỉ là vỏ bọc để che đậy hoạt động huy động tiền. Bản chất của hoạt động này vẫn là lấy tiền của người vào mạng lưới sau trả cho người vào mạng lưới trước. Khi không còn người đóng tiền vào hệ thống thì hệ thống sẽ sụp đổ và người tham gia sẽ rất khó lấy lại số tiền đã đầu tư.

Biểu hiện của mô hình này là các tổ chức hứa hẹn trả hoa hồng, tiền thưởng cao bất thường so với số tiền bỏ ra ban đầu hoặc hứa hẹn với người tham gia chỉ cần đầu tư tiền vào các dự án, sau đó không phải làm gì cũng được hưởng nhiều loại hoa hồng, tiền thù lao và các lợi ích kinh tế khác.

“Việc tham gia hoạt động kinh doanh này tiềm ẩn nhiều rủi ro vì tổ chức, cá nhân kêu gọi đầu tư -sẽ dễ dàng sử dụng và chiếm đoạt tiền của người tham gia”, Cục Quản lý Cạnh tranh nhấn mạnh.

Tuấn Ngọc