

# Nước Việt - Tự sản đồ, xã hội đen - 2 - Vụ án Vạn Thịnh Phát



[Nước Việt - Tự sản đồ, xã hội đen \(2\) - Vụ án Vạn Thịnh Phát](#)

[Vụ Vạn Thịnh Phát chỉ là lớp trên của tầng băng chìm trong hệ thống ngân hàng Việt Nam](#)

[Vụ Vạn Thịnh Phát sẽ phức tạp thế nào?](#)

[Ba vấn đề liên quan đến vụ án Vạn Thịnh Phát](#)

[Vụ Trương Mỹ Lan: Câu chuyện duy nhất](#)

[Công an: Vạn Thịnh Phát đã lừa đảo hơn 40 ngàn nhà đầu tư thông qua phát hành trái phiếu](#)

[Vụ Vạn Thịnh Phát: Cựu cục trưởng NHNN nhận hối lộ 118 tỷ đồng](#)

[Đại án Vạn Thịnh Phát: Trưởng đoàn thanh tra bị mua chuộc bằng hàng triệu USD](#)

[Công an truy nã bảy cựu lãnh đạo Tập đoàn Vạn Thịnh Phát và Ngân hàng SCB đang bỏ trốn](#)

[Bà Trương Mỹ Lan 'dùng SCB như công cụ phục vụ lợi ích của mình'](#)

[Bà Trương Mỹ Lan và hậu quả "bên trong, bên khinh"](#)

[Thánh Gióng "cái" Trương Mỹ Lan](#)

[TBT Nguyễn Phú Trọng chủ trì cuộc họp chống tham nhũng, yêu cầu 'hợp đồng tác chiến'](#)

[Thanh tra Chính phủ: Tham nhũng tiếp tục xảy ra trong cơ quan phòng chống tham nhũng](#)

[Việt Nam mở rộng đại án Vạn Thịnh Phát, khởi tố thêm 72 người trong 2 vụ án mới](#)

[Ban chỉ đạo TW Phòng/Chống Tham nhũng thúc đẩy việc đưa ra xét xử các vụ án tham nhũng](#)

[Gian lận tài chính trong ngành bất động sản: Việt Nam kéo dài chiến dịch chống tham nhũng](#)

[Nhận hối lộ trong vụ Vạn Thịnh Phát nhưng không vụ lợi sẽ được miễn trách nhiệm hình sự](#)

[Đảng và Nhà nước phải chịu trách nhiệm về "quả bom" Vạn Thịnh Phát!](#)

[\*\*Vụ Vạn Thịnh Phát chỉ là lớp trên của tầng băng chìm trong hệ thống ngân hàng Việt Nam\*\*](#)

Diễm Thi

2023.11.20

Capture à partir de :[RFA](#)



[Nghe](#) 

Nhân viên ngân hàng giao dịch với khách hàng tại chi nhánh VPBank ở Hà Nội vào ngày 29 tháng 6 năm 2023. Ảnh minh họa. AFP

Những chuyên gia kinh tế và luật sư chuyên theo dõi tình hình Việt Nam nhận định vụ án Vạn Thịnh Phát với hơn 12 tỷ đô la bị biển thủ theo kết luận điều tra mới được công bố hồi tuần trước của Bộ Công an chỉ là phần nổi của một tảng băng chìm là hệ thống ngân hàng có nhiều yếu kém ở Việt Nam.

Vào ngày 17 tháng 11 năm 2023, Cơ quan Cảnh sát Điều tra Bộ Công an công bố kết luận điều tra, đề nghị truy tố 86 bị can trong vụ án liên quan Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, Ngân hàng SCB và một số đơn vị. Trong đó, bà Trương Mỹ Lan, Chủ tịch Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, bị đề nghị truy tố ba tội danh: Đưa hối lộ, Vi phạm quy định về hoạt động của ngân hàng và Tham ô tài sản.

Ngoài bà Lan, còn có hàng chục người khác thuộc Ngân hàng SCB và các công ty thuộc Vạn Thịnh Phát bị đề nghị truy tố về tội tham ô tài sản và vi phạm quy định về hoạt động của ngân hàng, hoạt động khác liên quan đến hoạt động ngân hàng; hai người thuộc SCB và một cựu quyền Chánh Thanh tra Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước bị đề nghị truy tố về tội thiếu trách nhiệm gây hậu quả nghiêm trọng. Đây được cho là một trong những vụ án tham nhũng lớn nhất nước và thuộc diện do Ban Chỉ đạo phòng, chống tham nhũng trung ương theo dõi và chỉ đạo.

Bình luận về vụ án, Chuyên gia kinh tế Bùi Kiến Thành từ Việt Nam nói với RFA:

*“Không riêng gì chuyện của ngân hàng SCB, hiện nay ở Việt Nam, cái bong bóng có thể nổ tung ra là trong lĩnh vực bất động sản. Ngân hàng cho vay rất là nhiều. Những tập đoàn lớn có khi tài sản chỉ có một nhưng nợ lên đến bảy, tám lần giá trị tài sản. Không đất nước nào cho vay như thế cả. Do đó, việc quản lý của nhà nước rõ ràng có vấn đề. Và khi việc này nổ tung ra thì chuyện 12 tỷ đô la của ngân hàng SCB chỉ là lớp trên của tảng băng chìm thôi.”*

Không riêng gì chuyện của ngân hàng SCB, hiện nay ở Việt Nam, cái bong bóng có thể nổ tung ra là trong lĩnh vực bất động sản. Ngân hàng cho vay rất là nhiều. Những tập đoàn lớn có khi tài sản chỉ có một nhưng nợ lên đến bảy, tám lần giá trị tài sản. Không đất nước nào cho vay như thế cả. - CGKT Bùi Kiến Thành

Bà Lan bị cáo buộc đã tham ô hơn 304 nghìn tỷ đồng (tương đương hơn 12 tỷ đô la) bằng việc sử dụng hàng loạt các công ty ma và ngân hàng trực thuộc. Theo kết luận điều tra của công an, hệ sinh thái Vạn Thịnh Phát đã lập hơn 1.000 doanh nghiệp gồm các công ty con, công ty thành viên trong và ngoài nước. Trong đó có các doanh nghiệp chuyên về ngân hàng, đầu tư chứng khoán, có doanh nghiệp chuyên về bất động sản. Điều tra của công an cáo buộc lượng lớn các công ty “ma” được lập chỉ để rút tiền từ ngân hàng SCB để bà Lan sử dụng.

Tiến sĩ kinh tế Nguyễn Huy Vũ nhận định vụ việc với RFA hôm 20 tháng 11 năm 2023:

*“Trong vụ việc này, ngân hàng SCB và các công ty con của Vạn Thịnh Phát có sự liên hệ với nhau thông qua các hình thức sở hữu chéo. Thông qua hệ thống ngân hàng của SCB, nguồn vốn của SCB và trái phiếu của các công ty con của Vạn Thịnh Phát được huy động để dùng cho các dự án của tập đoàn Vạn Thịnh Phát. Điều này dẫn đến rủi ro cực lớn cho những người gửi tiền và người đầu tư.”*

Ngay sau khi thông tin bà Trương Mỹ Lan và một loạt các lãnh đạo của Tập đoàn Vạn Thịnh Phát bị khởi tố và bắt giam vào tháng 10 năm 2022, nhiều người dân gửi tiền tiết kiệm và mua các sản phẩm từ Ngân hàng SCB của Vạn Thịnh Phát đã xuống đường biểu tình, tập trung về các trụ sở của SCB ở nhiều tỉnh thành để đòi tiền. Các vụ tập trung biểu tình của những người mất tiền ở Vạn Thịnh Phát vẫn tiếp



tục cho đến hiện nay. Thậm chí còn có cả một diễn đàn tập trung những nạn nhân mất tiền ở SCB trên mạng Facebook và Zalo.

## Hệ thống ngân hàng yếu kém



Trụ sở Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ở Hà Nội.

Chuyên gia kinh tế Bùi Kiến Thành cho rằng, vụ việc Vạn Thịnh Phát cũng cho thấy sự yếu kém trong hệ thống ngân hàng ở Việt Nam.

*“Việt Nam có ba mươi mấy ngân hàng nhưng không đào tạo nghiệp vụ cho nhân viên một cách bài bản. Hoạt động phần lớn là cho vay có thể chấp kiểu như một tiệm cầm đồ. Nhân viên ngân hàng không làm cái việc nghiên cứu thật sự xem dự án được vay có khả thi hay không, có khả năng hoàn trả vốn hay không.*

*Họ cứ nhìn vào tài sản thế chấp trên hồ sơ mà cho vay. Việc này tràn lan trên khắp các hệ thống ngân hàng Việt Nam. Vì vậy cho nên, không phải chỉ 12 tỷ đô la của ngân hàng SCB mà nó có thể lên đến mấy chục tỷ đô la nữa mà chưa phát hiện ra.”*

Báo Thanh Tra, cơ quan của Thanh tra chính phủ và Ngành Thanh tra, hôm 9 tháng 11 vừa qua có [bài viết](#) “Nợ xấu tăng vọt, ngân hàng cần ứng phó ra sao?” dẫn số liệu của Bộ tài chính cho thấy, tổng nợ xấu của 28 ngân hàng công bố báo cáo tài chính tăng 52% trong quý III, trong đó, tỷ lệ nợ xấu của một số ngân hàng gia tăng gấp 2-3 lần. Trước đó, vào ngày 30 tháng 6, tổng nợ xấu của 28 ngân hàng này chỉ tăng tăng 33%.

Nhưng điều đáng nói, theo Chuyên gia Bùi Kiến Thành, là việc Nhà nước và Ngân hàng Nhà nước lại không thể quản lý được hiệu quả vấn đề nợ xấu trong hệ thống ngân hàng. Ông nói:

*“Việc này không phải hoàn toàn Nhà nước không biết vì chuyện nợ xấu, nợ khó đòi đã xuất hiện rất nhiều nhưng Chính phủ lại chuyển nó qua Công ty quản lý nợ của nhà nước (VAMC), mà có quản lý được gì đâu. Tóm lại, Ngân hàng Nhà nước thật sự không làm hết vai trò kiểm tra, thanh tra các ngân hàng.”*

## **Tham nhũng và sâu sau trong hệ thống ngân hàng**

Vụ việc Vạn Thịnh Phát với số tiền biển thủ hơn 12 tỷ đô la được nhiều người tính tương đương tới 6% GDP của Việt Nam năm 2022 đã gây chú ý trong dư luận cuối tuần qua. Điều làm nhiều người chú ý là số tiền quá lớn và diễn ra trong một thời gian dài. Điều này đặt câu hỏi cho việc giám sát và quản lý của Nhà nước.

Ông Đặng Đình Mạnh, từng hành nghề luật sư ở Việt Nam hơn 20 năm, hiện đang ở Hoa Kỳ, bày tỏ quan điểm của ông với RFA về vụ Vạn Thịnh Phát:

*“Từ kết luận điều tra của Cơ quan Cảnh sát Điều tra cho thấy mức độ phạm tội kinh hoàng của Công ty Vạn Thịnh Phát. Nhưng điều làm tôi chú ý nhất là từ khía cạnh pháp lý của vụ án. Theo đó, hàng loạt rào cản pháp lý bảo đảm sự kiểm soát lành mạnh cho doanh nghiệp hoạt động đều đã bị Vạn Thịnh Phát vô hiệu hóa một cách hiệu quả với sự tiếp tay của không ít quan chức chính quyền.”*

Cũng theo bản kết luận được Cơ quan Cảnh sát Điều tra Bộ Công an công bố ngày 17 tháng 11 năm 2023, Đoàn thanh tra ngân hàng SCB gồm 18 thành viên do bà Đỗ Thị Nhân, cựu Cục trưởng thuộc Ngân hàng Nhà nước làm trưởng đoàn, tất cả các thành viên trong đoàn đều đã nhận tiền để thay đổi kết quả thanh tra, che giấu sai phạm của ngân hàng này. Riêng bà Đỗ Thị Nhân với tư cách là Trưởng đoàn thanh tra đã nhận hối lộ 5,2 triệu USD.

Từ kết luận điều tra của Cơ quan Cảnh sát Điều tra cho thấy mức độ phạm tội kinh hoàng của Công ty Vạn Thịnh Phát. Nhưng điều làm tôi chú ý nhất là từ khía cạnh pháp lý của vụ án. Theo đó, hàng loạt rào cản pháp lý bảo đảm sự kiểm soát lành mạnh cho doanh nghiệp hoạt động đều đã bị Vạn Thịnh Phát vô hiệu hóa một cách hiệu quả với sự tiếp tay của không ít quan chức chính quyền.  
- LS Đặng Đình Mạnh

Ông Đặng Đình Mạnh nói tiếp:

*“Các thanh tra viên nhận hối lộ trong vụ Vạn Thịnh Phát thì có lẽ họ đều đã “nhúng chàm” trong các vụ việc thanh tra trước đó ở các doanh nghiệp khác, nhưng chẳng có cơ chế nào ngăn cản, phát hiện cho đến khi xảy ra vụ Vạn Thịnh Phát.”*

Chuyên gia kinh tế Bùi Kiến Thành đặt nghi ngờ vào số tiền 12 tỷ đô la được công bố. Ông cũng bày tỏ lo ngại về công tác thanh tra và giám sát của Ngân hàng Nhà nước. Theo ông:

*“Để ngân hàng hoạt động một cách không trung thực, không đúng theo quy định của pháp luật nên ngày càng tai hại. Cách quản lý đó không đúng theo quy tắc của luật về các tổ chức tín dụng lợi dụng chủ sở hữu ngân hàng để vay tiền một cách vô tội vạ.”*

Theo chuyên gia Bùi Kiến Thành, tham nhũng đang là vấn đề lớn trong công tác giám sát, thanh tra hệ thống ngân hàng ở Việt Nam. Ông nói:

*“Các quan chức của Nhà nước đã ăn hối lộ để che đậy. Không chỉ ngân hàng SCB đâu. Nhiều ngân hàng trong tình trạng như thế nhưng chưa phát hiện ra thôi.”*

Từ năm 2017, khi thực hiện tái cơ cấu hệ thống ngân hàng thương mại, để tránh phá sản, Ngân hàng Nhà nước đã lần lượt mua lại bắt buộc bốn ngân hàng thương mại với giá 0 đồng. Bốn ngân hàng này gồm: Ngân hàng Đông Á (DongABank), Ngân hàng Xây dựng (CBBank), Ngân hàng Đại Dương (OceanBank), Ngân hàng Dầu khí Toàn cầu (GPBank).



## [Vụ Vạn Thịnh Phát sẽ phức tạp thế nào?](#)

Capture à partir de :[baotienngdan](#)

[Dương Quốc Chính](#)

21-11-2023

Mấy hôm rồi báo chí đăng tin vụ Vạn Thịnh Phát là dựa trên nguồn kết luận điều tra của C03, coi như một chiều thôi. Nhưng mà để xử được họ cũng không đơn giản đâu. Bởi vì theo kết luận điều tra mình thấy Vạn Thịnh Phát hầu như không dùng chuyển khoản qua ngân hàng mà toàn chơi tiền mặt, chở nguyên xe tiền. Đúng bài của mafia, rửa tiền, sẽ khó kiểm soát dòng tiền.

Hơn nữa, việc mua bán tài sản, cổ phần... còn không qua giấy tờ, mà trao đổi miệng, như vụ với Nguyễn Cao Trí. Bà Lan chuyển tiền còn

thông qua người giúp việc! Mà hàng ngàn tỷ có ít đâu. Y chang như đưa tiền hối lộ vậy. Dự là các khoản chi khác cũng dùng cách tương tự. Rồi việc nhờ người đứng tên CP nữa. Nhiều khi là không có giấy tờ gì cả, chỉ bằng niềm tin và có lẽ ràng buộc bằng luật ngầm.

Phức tạp nữa là một số bị can đã tự tử. Nên bà Lan hoàn toàn có thể phản cung chối tội, đổ tội cho người chết. Thì không hề dễ xử, nếu không dùng án bỏ túi, xử ép. Tổng thể vụ án này cho thấy là việc mua bán, giao dịch hầu như không có giấy tờ làm bằng. Tiêu tiền mặt.

Tội của bà Lan to hay nhỏ sẽ chủ yếu phụ thuộc vào việc tính toán thiệt hại do Vạn Thịnh Phát gây ra. Tức là đối trừ lượng tiền Vạn Thịnh Phát vay và tài sản đảm bảo và tài sản bị kê biên (hai cái khác nhau). Tài sản đảm bảo bây giờ đang do công ty định giá Hoàng Quân đưa ra (chắc Bộ Công an chỉ đạo?). Thì tính ra thiệt hại của Vạn Thịnh Phát gây ra cỡ gần 500 ngàn tỷ?! Nhưng đó là do Hoàng Quân định giá. Nhỡ ông khác định giá nó ra 100 ngàn hoặc dương thì sao?!

Thực ra chuẩn nhất là phải đấu giá tài sản đảm bảo này, thậm chí đấu giá quốc tế. Tóm lại là tội to hay nhỏ là phụ thuộc ông định giá tài sản. Nếu định giá âm nặng, lời bả ra tiêm, xong thực tế sau này phát mại tài sản, bán được dương ngàn tỷ, thì truy tặng anh hùng lao động thời kỳ đổi mới cho bả sao?! Vì góp ngàn tỷ cho ngân sách.

Vấn đề nữa cũng quan trọng, đó là C03 chỉ ra là, Vạn Thịnh Phát chiếm đoạt hơn 400 ngàn tỷ, thì số tiền khổng lồ đó chạy đi đâu? Vì nguyên tắc điều tra, xử án là phải truy ra động cơ gây án, công cụ gây án và tang vật vụ án. Ví dụ như đánh án giết người thì phải phân tích được động cơ gây án, công cụ gây án, cách thức gây án và cần tìm ra xác nạn nhân. Thì ở đây cũng cần điều tra làm rõ hơn 400 ngàn tỷ kia Vạn Thịnh Phát dùng vào những việc gì. Không thể cụ thể thì cũng phải tương đối. Chứ giờ thấy kết luận điều tra khi là chi tiêu/ tiêu xài cá nhân của bà Lan?

400 ngàn tỷ mà tiêu xài cá nhân chắc 10 đời tẹt ga cũng chả hết được!

Suy diễn từ khả năng rửa tiền thì việc định giá tài sản thế chấp thấp sẽ vọt được hết sạch tiền bản của thằng nào bơm vào để rửa! Vụ án này thu ngân sách số tiền khổng lồ đó, riêng Nguyễn Cao Trí đã phải nộp vào cỡ ngàn tỷ rồi. Thu từ Vạn Thịnh Phát chắc cũng vài trăm ngàn tỷ nữa. Âm hay dương thì chưa biết nhé. Phải đấu giá tài sản mới ra kết quả cuối cùng.



## Ba vấn đề liên quan đến vụ án Vạn Thịnh Phát

Capture à partir de : [baotienngdan](https://baotienngdan.com)

[Nguyễn Ngọc Chu](#)

23-11-2023

1. Cơ quan Cảnh sát điều tra Bộ Công an đề nghị truy tố bà Trương Mỹ Lan, Chủ tịch HĐQT Vạn Thịnh Phát, về ba tội: Tham ô tài sản, Vi phạm quy định về hoạt động của ngân hàng; Đưa hối lộ [1].

Trong khối tài sản kê biên của bà Trương Mỹ Lan có 1.237 bất động sản [2]. Bà Trương Mỹ Lan là chủ của nhiều dự án bất động sản tại các khu đất vàng của TP.HCM [3] như Times Squares, Khách sạn Duxton, Union Square ...

Câu hỏi là: Việc chuyển giao các khu đất vàng cho Tập đoàn Vạn Thịnh Phát đã tuân thủ theo đúng pháp luật chưa? Có bỏ sót tội phạm trong lĩnh vực này không? Hay là sẽ xem xét vấn đề này trong các trường hợp khác?

2. Theo kết luận của Cơ quan Cảnh sát điều tra Bộ Công an thì trong vụ án Việt Á [4] số tiền thu lợi bất chính là 1.200 tỷ đồng, số tiền hối lộ là 106 tỷ đồng. Liên quan đến sai phạm trong vụ án Việt Á [5] đã phải xử lý đến ba Ủy viên Trung ương Đảng. Vụ án Vạn Thịnh Phát có mức độ sai phạm lớn hơn rất nhiều so với vụ án Việt Á [6], đạt kỷ lục về hối lộ và thất thoát, nhưng chưa thấy cán bộ cấp cao nào bị liên đới. Chỉ riêng Dự án di dời công năng cảng Sài Gòn, theo lời khai của ông Dương Chí Dũng, thì bà Trương Mỹ Lan đã qua ông Dương Chí Dũng để chuyển đến cố Thứ trưởng Phạm Quý Ngọ một triệu USD [7].

Mức độ sai phạm rất lớn của vụ án Vạn Thịnh Phát mà chỉ liên quan đến cấp vụ trưởng, cục trưởng [5] thì có bình thường không?

3. Luật pháp ban ra thì rõ ràng, không thể tùy tiện theo quan điểm của người xét xử. Đã nhận tiền thì phải có nguyên do. Làm sao có thể xác định được nhận tiền mà “không có động cơ”, “không cam kết làm gì có lợi cho bên đưa tiền”. Ông Chu Ngọc Anh mấy tháng mà không nhớ túi quà, khi chuyển nhà mới phát hiện ra, thì làm sao chứng minh được có cam kết?

Cho nên:

“Người nhận ít, không có động cơ; nhận tiền vào dịp lễ tết như bồi dưỡng, quà; không cam kết làm gì để có lợi cho bên đưa tiền sẽ được



cân nhắc kỹ lưỡng về nguyên nhân, hoàn cảnh. Các trường hợp này sẽ không xử lý về mặt hình sự nhưng xử lý nghiêm về kỷ luật Đảng và hành chính”. [8]

không phải “có lý có tình” mà đã vận dụng không đúng Luật pháp. Đã có tội thì chiếu theo Luật [9] mà xử, tại sao lại “không xử lý về mặt hình sự nhưng xử lý nghiêm về kỷ luật Đảng và hành chính”?

Các thầy cô giáo giảng dạy về Luật sẽ giải thích ra sao cho sinh viên về “nhận tiền mà không có động cơ, không cam kết làm lợi cho người đưa tiền”?, “không xử lý về mặt hình sự nhưng xử lý nghiêm về kỷ luật Đảng và hành chính”? Đây có phải là điểm mới khác biệt của của Nhà nước Pháp quyền XHCN?

Các vị ĐBQH đang tham gia Kỳ họp thứ 6 Quốc hội khoá XV không biết có thời gian để lưu tâm đến các vấn đề nêu trên?

Nhân dân nhiệt liệt ủng hộ chiến dịch chống tham nhũng quyết liệt của Nhà nước. Càng mong muốn không bỏ sót tội phạm.

#### TÀI LIỆU DẪN

[1]

<https://vnexpress.net/them-72-nguoi-lien-quan-dai-an-van-thinh-phat-bi-khoi-to-4679990.html>

[2]

<https://tuoitre.vn/ke-bien-hang-ngan-bat-dong-san-du-thuyen-15-trieu-usd-lien-quan-truong-my-lan-20231119011959966.htm>

[3]

<https://vietnamnet.vn/kinh-ngac-nhung-khu-dat-vang-cua-dai-gia-truong-my-lan-o-sai-gon-329095.html>

[4]

<https://xaydungchinhsach.chinhphu.vn/vu-viet-a-vi-sao-co-su-chenh-lech-ve-so-tien-boi-tron-cam-tien-nhung-khong-phai-la-nhan-hoi-lo-119230909235535861.htm>

[5]

<https://vnexpress.net/23-cuu-lanh-dao-bi-khoi-to-lien-quan-vu-van-thinh-phat-lam-o-c-o-quan-nao-4680205.html>

[6]

<https://tuoitre.vn/vu-van-thinh-phat-la-ky-luc-ve-hoi-lo-that-thoat-nhung-co-the-chi-la-b-e-noi-cua-tang-bang-bi-vo-20231121110443226.htm>

[7]

<https://tuoitre.vn/nhung-loi-khai-chan-dong-cua-duong-chi-dung-tai-toa-589099.htm>

[8]

<https://vnexpress.net/mien-trach-nhiem-hinh-su-nguoi-khong-vu-loi-khi-nhan-tien-cua-scb-4680049.html>



## Vụ Trương Mỹ Lan: Câu chuyện duy nhất

Capture à partir de : [baotienngdan](#)

[Nguyễn Huy Cường](#)

22-11-2023

Là với tôi, sẽ là status duy nhất bàn chuyện này vì các bạn biết, tôi rất ít ào vào đánh đấm một cái xác đã chết, hơn nữa, những bình luận, những thông tin nhiều chiều về vụ này quá đủ rồi, nó đủ để hành hạ bạn đọc lắm rồi, nên tôi lùi xa.

Hôm nay tôi chỉ xin bàn về một việc, đó là hai chữ “cơ chế”.

### **Những sự đoàn... ngũ**

Xin nêu một ví dụ, như ngành giáo dục, ở ngay cấp trường phổ thông cấp I cũng có một tiểu ban thanh tra. Từ đó lên đến Bộ Giáo dục, có nhiều tầng thanh tra nữa, về nhân sự, đếm không hết, phải là cấp sự đoàn.

Ở ngành Ngân hàng thì dày đặc hơn nhiều. Có thể nói, mỗi nhân viên là một thanh tra. Một khách hàng đến giao dịch, chỉ cần chữ ký khang khác, bị xem xét ngay.

Vừa rồi, tôi mất CCCD. Trong khi còn đó nhiều giấy tờ tùy thân khác, nhưng để tiếp cận tài khoản, thật khốn khổ.

Trên khối “nhân viên” là những viên chức thượng thặng. Chuyên môn cứng cáp. Cũng phải cỡ sự đoàn.

Năm 2012, Mr Thạch, sếp lớn của Ngân hàng Đồng Tháp nhận thấy một nét khang khác khi thấy nhiều nông dân cầm thẻ nhà cửa lấy vốn làm gì đó. Ông đã thôi còi cho ngừng các giao dịch này và xúc tiến điều tra, phát hiện ra một ổ đa cấp đang phá nát nông thôn Đồng Tháp, ông ngăn chặn thành công.

Hôm nay, (hơi run) khi lần đầu tiên bàn một chuyện dính tới Đảng (CS). Bên Đảng có một hệ thống “Thanh tra đảng” gồm những đảng viên giỏi giang, trội nổi hơn những đảng viên khác, lượng thanh tra này tầng tầng lớp lớp, lên đến cấp cao nhất. Cũng phải cỡ sự đoàn.

Đương nhiên, trong các ngân hàng cũng có tổ chức Đảng, có thể là những “chi bộ đoàn kết vững mạnh” nữa là khác.

Ngoài ra, còn hệ thống Tòa án, Viện Kiểm sát các cấp.

Ở bên Bộ Công an, số cán bộ sĩ quan chuyên về bảo vệ kinh tế, tiền bạc cũng không ít, phải cỡ sư đoàn!

Ở một địa hạt “mềm” thì những khóa học triền miên về tư tưởng, đạo đức, tác phong của lãnh tụ, hầu như áp cho trên 50% viên chức nhà nước từ cấp huyện trở lên, rất chi là bài bản.

Tạm dẫn thế thôi, cho thấy, nếu chia tham những ra hai mặt trận: Tham nhũng và chống tham nhũng, thì bên chống là một cơ chế hùng hậu, đủ đầy, tốn kém và bài bản.

Là những sư đoàn... ngủ!

Thưa các bạn.

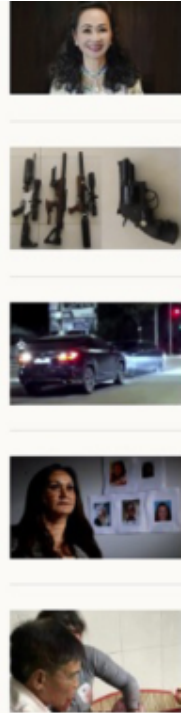
Giả sử tôi mới viết đến đây mà nhà mất điện thì sao? Không sao cả. Chỉ cần nêu đến đây, mọi việc đã rõ.

Nếu dí vào vụ Trương Mỹ Lan, thì không mũi này, đến mũi khác, không tầng “thanh tra” này, đến tầng khác, rồi bên Công An, bên Cục nọ vụ kia, phải có lực lượng nhìn ra và triệt phá hiệu quả.

Nhưng. Nhưng thế nào thì ta đã biết. Cho nên, có thể nói với một nhận thức tỉnh táo, thực tế và trách nhiệm rằng, xin viết hoa cả dòng này:

**CƠ CHẾ GIÁM SÁT, KIỂM SOÁT, NGĂN CHẶN, GÌN GIỮ SỰ BỀN VỮNG CỦA PHÁP CHẾ, RĂN ĐE, TRỪNG TRỊ THAM NHŨNG ĐÃ VÔ DỤNG (trong trường hợp này).**

Cho nên, cả bài viết này, tôi không đụng đến cái tên riêng nào, cấp quyền nào, bao nhiêu tiền, bao nhiêu thời gian. Chỉ mượn một cái ảnh ông thanh tra đã nhúng chàm để minh họa.



Ông Nguyễn Văn Hưng khi là Phó chánh thanh tra, năm 2017. Ảnh: TTXVN

Theo kết luận, tháng 8/2017, ông Nguyễn Văn Hưng, Phó Chánh thanh tra phụ trách Cơ quan Thanh tra giám sát Ngân hàng Nhà nước đã lập đoàn thanh tra ngân hàng SCB do bà Nhân làm người đứng đầu. Đoàn có 18 người, gồm: 9 thành viên Cơ quan Thanh tra giám sát Ngân hàng Nhà nước, 2 thành viên của Kiểm toán Nhà nước, 4 Thanh tra Chính phủ, 3 người của Ủy ban Giám sát tài chính quốc gia.

Ảnh chụp màn hình bài báo VnExpress

Chỉ nói đến hai chữ cơ chế.

Bài liên quan: [100% thành viên đoàn thanh tra nhận tiền để dung túng cho SCB \(VNE\)](#).



[Công an: Vạn Thịnh Phát đã lừa đảo hơn 40 ngàn nhà đầu tư thông qua phát hành trái phiếu](#)

RFA

2023.10.02

Capture à partir de :[RFA](#)





Bị can Trương Mỹ Lan (trái) và Trương Huệ Vân. (Ảnh: Công an cung cấp). Công thương Tập đoàn Vạn Thịnh Phát đã lừa đảo 30.000 tỷ đồng của 42.000 nhà đầu tư thông qua gian dối trong phát hành trái phiếu.

Thiếu tướng Nguyễn Văn Thành, Phó cục trưởng Cục Cảnh sát điều tra tội phạm về tham nhũng kinh tế và buôn lậu (C03) cho truyền thông hay tin trên trong ngày 2/10 tại buổi họp báo diễn ra cùng ngày.

Ông Thành cho biết qua kết quả điều tra, xác định từ năm 2018-2020, các nghi phạm có liên quan tại Công ty CP Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, các công ty con thuộc tập đoàn cùng một số đơn vị đã có hành vi gian dối, làm trái quy định của pháp luật trong phát hành trái phiếu.

Do số lượng bị hại trong vụ án này rất lớn nên C03 đã ủy thác cho cơ quan điều tra công an các địa phương làm việc với các nhà đầu tư đã mua trái phiếu của Vạn Thịnh Phát, ông Thành cho hay.

Trong vụ án lừa đảo này, C03 đã khởi tố bị can, thực hiện lệnh bắt tạm giam nữ doanh nhân Trương Mỹ Lan - Chủ tịch Tập đoàn Vạn Thịnh Phát. C03 cũng đã khởi tố, bắt tạm giam bà Trương Huệ Vân - Tổng giám đốc Công ty CP Tập đoàn quản lý bất động sản Windsor; Hồ Bửu Phương - nguyên Chủ tịch hội đồng quản trị Công ty CP chứng khoán Tân Việt, Nguyên phó tổng giám đốc phụ trách tài chính Công ty CP Tập đoàn Vạn Thịnh Phát...

Cũng tại buổi họp báo, thiếu tướng Nguyễn Văn Thành cho biết cơ quan điều tra đã ban hành kết luận vụ án Tân Hoàng Minh, xác định

nhóm bị can là lãnh đạo của tập đoàn này đã chiếm đoạt 8.600 tỷ đồng của hơn 6.000 nhà đầu tư.

Ông Thành không khẳng định việc người dân có cơ hội lấy lại tiền đã đầu tư mua trái phiếu của Tân Hoàng Minh, tuy nhiên, ông nói trên tờ Tuổi Trẻ rằng: "Tôi tin rằng chắc chắn các nhà đầu tư sẽ được nhận lại toàn bộ số tiền nhưng phải theo trình tự. Số lượng nhà đầu tư rất lớn nên quá trình xét xử tòa án sẽ rà soát, bị hại cần theo dõi chặt chẽ quá trình xét xử để đảm bảo quyền lợi của mình và nhận lại tiền bị chiếm đoạt".

Tại buổi họp báo, trung tướng Tô Ân Xô, người phát ngôn Bộ Công an, cho biết lực lượng công an đã tập trung đẩy nhanh tiến độ điều tra các vụ án về kinh tế, tham nhũng do Ban Chỉ đạo Trung ương về phòng, chống tham nhũng, tiêu cực theo dõi và chỉ đạo. Trong quý 3/2023, phát hiện 197 vụ với 435 người phạm tội về tham nhũng và chức vụ.



## [Vụ Vạn Thịnh Phát: Cựu cục trưởng NHNN nhận hồi lộ 118 tỷ đồng](#)

RFA

2023.11.18

Capture à partir de :[RFA](#)



Trụ sở của Vạn Thịnh Phát ở TPHCM. vov.vn

Cựu cục trưởng của Ngân hàng Nhà nước bị cơ quan điều tra cáo buộc nhận hồi lộ số tiền đặc biệt lớn lên đến 5,2 triệu USD trong vụ án xảy ra tại Tập đoàn Vạn Thịnh Phát.

Đó là nội dung trong kết luận điều tra của Cơ quan cảnh sát điều tra Bộ Công an ban hành trong ngày 17/11 và được truyền thông loan trong ngày 18/11.

Trong kết luận điều tra, Cơ quan CSĐT Bộ Công an đề nghị Viện Kiểm sát nhân dân tối cao truy tố đối với 86 bị can trong vụ án xảy ra tại Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, Ngân hàng SCB và các đơn vị có liên quan.

Trong số các bị can bị đề nghị truy tố, bà Đỗ Thị Nhân, cựu cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng II - Ngân hàng Nhà nước, bị cơ quan điều tra cáo buộc nhận hối lộ số tiền đặc biệt lớn lên đến 5,2 triệu USD (tương đương hơn 118 tỷ đồng) để bao che, bưng bít cho các sai phạm của bà Trương Mỹ Lan và ngân hàng SCB.

Cơ quan điều tra cáo buộc các hành vi làm trái công vụ, trái quy định pháp luật thanh tra của bà Nhân là phương thức, thủ đoạn để giúp đỡ bà Trương Mỹ Lan, tạo điều kiện cho Ngân hàng SCB và cựu cục trưởng đã thực hiện thành công hành vi nhận hối lộ. Do đó, hành vi của nữ cựu cục trưởng đã phạm vào tội nhận hối lộ.

Nội dung kết luận điều tra cũng nêu rõ Bà Trương Mỹ Lan, chủ tịch Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, bị đề nghị truy tố ba tội danh gồm tham ô tài sản; Vi phạm quy định về hoạt động của ngân hàng và đưa hối lộ.

Những người còn lại bị truy tố về các tội danh: Tham ô tài sản; Vi phạm quy định về hoạt động của ngân hàng; Nhận hối lộ; Lợi dụng chức vụ, quyền hạn trong khi thi hành công vụ; Thiếu trách nhiệm gây hậu quả nghiêm trọng; Lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản.

Trong vụ án này, bà Trương Mỹ Lan có bốn luật sư bào chữa là luật sư Phan Trung Hoài, Nguyễn Huy Thiệp, Phan Minh Hoàng và Giang Hồng Thanh.

Ngoài ba tội danh trên, bà Trương Mỹ Lan còn bị khởi tố tội lừa đảo chiếm đoạt tài sản thông qua việc phát hành trái phiếu và rửa tiền. Tuy nhiên cơ quan điều tra đã tách vụ án này ra để tiếp tục điều tra và xử lý sau.

Mới đây, hai cựu chủ tịch Ngân hàng SCB cùng năm người khác bị khởi tố trong vụ án Vạn Thịnh Phát nhưng đang bỏ trốn, nên bị Bộ Công an phát lệnh truy nã.

Những người bị truy nã gồm Nguyễn Thị Thu Sương (cựu chủ tịch hội đồng quản trị SCB), Đinh Văn Thành (cựu chủ tịch hội đồng quản trị



SCB), Chiêm Minh Dũng (cựu phó tổng giám đốc SCB), Trần Thích Tồn (cựu thành viên hội đồng quản trị SCB), Sun Henry Ka Ziang (thành viên hội đồng quản trị SCB, quốc tịch Trung Quốc), Lam Lee George (cựu thành viên hội đồng quản trị SCB) và Nguyễn Lâm Anh Vũ (cựu phó giám đốc chi nhánh Bến Thành SCB).

Bảy bị can trên bị điều tra về các tội vi phạm quy định về hoạt động ngân hàng, hoạt động khác liên quan đến hoạt động ngân hàng và tham ô tài sản trong vụ án Vạn Thịnh Phát.



## [Đại án Vạn Thịnh Phát: Trưởng đoàn thanh tra bị mua chuộc bằng hàng triệu USD](#)

20/11/2023

VOA Tiếng Việt

Capture à partir de : [voatiengviet](https://voatiengviet.com)



Một cựu cục trưởng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bị Bộ Công an đề nghị truy tố vì "nhận hối lộ" 5,2 triệu USD trong vụ lừa đảo trái phiếu của ngân hàng SCB do chủ tịch tập đoàn Vạn Thịnh Phát Trương Mỹ Lan đầu tư.

Bộ Công an Việt Nam vừa công bố kết luận điều tra, trong đó nói rằng cựu Cục trưởng Ngân hàng Nhà nước Đỗ Thị Nhàn nhận hối lộ 5,2 triệu USD trong khi các thành viên khác trong đoàn thanh tra đều nhận tiền của SCB để làm ngơ những sai phạm của ngân hàng do bà Trương Mỹ Lan thuộc tập đoàn Vạn Thịnh Phát đầu tư.



Theo truyền thông trong nước, Bộ Công an, khi đưa ra kết luận điều tra về vụ án Vạn Thịnh Phát hôm 18/11, đề nghị truy tố 86 bị can về 7 tội danh, trong đó bà Nhàn, người đứng đầu Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng II thuộc Cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) bị đề nghị truy tố tội Nhận hối lộ.

Bản kết luận điều tra vụ án cho thấy số tiền bà Nhàn nhận từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn (SCB) là số tiền hối lộ lớn nhất từ trước tới nay, trong tổng số tiền tham ô của SCB, 304.000 tỷ đồng, cũng là số tiền tham nhũng lớn nhất trong lịch sử các vụ án ngân hàng ở Việt Nam, theo [Tuổi Trẻ](#).

Cơ quan điều tra của Bộ Công an hồi đầu tháng 10 nói rằng có hơn 42.000 nhà đầu tư là nạn nhân của Vạn Thịnh Phát, vụ án lừa đảo thông qua phát hành trái phiếu doanh nghiệp được xem là có số lượng bị hại lớn nhất từ trước tới nay trong ngành ngân hàng.

Bà Lan, chủ tịch Vạn Thịnh Phát, bị công an bắt giữ vào tháng 10 năm ngoái khi bị cáo buộc đã gian dối trong việc phát hành trái phiếu gắn với một số công ty thành viên của Vạn Thịnh Phát thông qua ngân hàng SCB. Trong kết luận của cơ quan điều tra đưa ra hôm 18/11, bà Lan bị truy tố các tội danh gồm tham “ô tài sản”, “vi phạm quy định về hoạt động của ngân hàng” và “đưa hối lộ”.

Theo tổng hợp của [Dân Trí](#) về 7 tội danh bị đề nghị truy tố đối với 86 bị can, bà Lan là người duy nhất bị cáo buộc tội “đưa hối lộ” và bà Nhàn là người duy nhất bị buộc tội “nhận hối lộ”.

Cũng đưa tin về kết luận điều tra, [VietNamNet](#) cho biết bà Nhàn, người chỉ đạo đoàn thanh tra và chịu trách nhiệm chính về kết quả thanh tra ngân hàng SCB, đã nhận hàng triệu đô la tiền hối lộ đựng trong các thùng xốp được chuyển đến cho bà trong 3 lần.

Sau mỗi lần nhận tiền tại nhà riêng ở Hà Nội, bà Nhàn hỏi ông Võ Tấn Hoàng Văn, cựu tổng giám đốc SCB, là tiền gì? Ông Văn nói là tiền của bà Lan cảm ơn vì bà Nhàn đã giúp và hỗ trợ cho SCB trong quá trình thanh tra, theo VietNamNet.

Cơ quan điều tra cho rằng bà Nhàn đã bao che, bưng bít, báo cáo không trung thực, không đầy đủ kết quả thanh tra cho NHNN, dẫn đến NHNN không có đủ thông tin, tài liệu tham mưu để chỉ đạo xử lý các sai phạm của SCB, ngăn chặn hành vi phạm tội của bà Lan và đồng phạm, theo VietNamNet.

Ngoài bà Nhân, 16 trong số 86 bị can bị đề nghị truy tố là các nhân viên trong đoàn thanh tra của NHNN, Thanh tra Chính phủ, và Ủy ban giám sát Tài chính Quốc gia. Họ đều bị cáo buộc tội “lợi dụng chức vụ, quyền hạn trong khi thi hành công vụ”.

Tuổi Trẻ cho biết, các thành viên của đoàn thanh tra cũng đều bị SCB “mua chuộc” bằng tiền, trong đó người nhận nhiều nhất sau bà Nhân là ông Nguyễn Văn Hưng, phó chánh thanh tra phụ trách Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng của NHNN, được hối lộ 390.000 USD.

Đoàn thanh tra liên ngành này được ủy nhiệm rà soát các hoạt động của SCB trong thời gian triển khai kế hoạch tái cơ cấu giai đoạn 2015-2019.

Do bị “mua chuộc” nên đoàn thanh tra bỏ ra ngoài các số liệu phân loại nợ xấu và các chỉ tiêu tài chính của SCB đã bị thay đổi, theo Tuổi Trẻ. Kết luận của cơ quan điều tra được báo này trích dẫn nói rằng bà Nhân và các thành viên đoàn thanh tra giúp thay đổi một số chỉ tiêu tài chính của SCB, khiến nợ xấu từ 91.000 tỷ đồng giảm xuống còn 53.000 tỷ đồng, vốn chủ sở hữu đang âm (-19.000 tỷ đồng) thành dương (+2.700 tỷ đồng), và hệ số an toàn vốn riêng lẻ cũng đang âm (-4%) thành dương (+6%).

Kết luận điều tra được VietNamNet trích dẫn nói rằng bà Nhân đã báo cáo không trung thực, không đầy đủ, làm sai lệch kết quả thanh tra theo hướng giảm nhẹ sai phạm, tạo điều kiện giúp SCB tiếp tục tái cơ cấu.

Còn theo [Thanh Niên](#), bà Lan bị cáo buộc thâm tóm hoạt động ngân hàng SCB để chiếm đoạt số tiền lên tới hơn 300.000 tỷ đồng thông qua một hệ sinh thái với hơn 1.000 doanh nghiệp, trong đó có nhóm công ty “ma” được thành lập để lấy pháp nhân góp vốn đầu tư vào các dự án, vay vốn ngân hàng và thực hiện việc đảo nợ hoặc ký hợp đồng hợp tác, thi công.

Trong khi đó, theo Dân Trí, cháu bà Lan, Trương Huệ Vân – người đã bị bắt giữ hồi tháng 10 năm ngoái – bị cáo buộc chỉ đạo nhân viên sử dụng 52 công ty “ma” và 4 công ty hoạt động độc lập, tạo lập 155 khoản vay khổng lồ để rút tiền khỏi SCB, liên đới chiếm đoạt hơn 1.088 tỷ đồng.

Cơ quan điều tra vào tháng trước nói họ “vẫn đang dùng mọi biện pháp để triệt để thu hồi tài sản, bảo vệ quyền lợi cho nhà đầu tư”. Còn

các nạn nhân nói với VOA rằng họ tin tưởng “Nhà nước sẽ giúp dân” và mong “sớm lấy lại đủ số tiền đã bị lừa đảo” trong vụ trái phiếu của SCB.



## Công an truy nã bảy cựu lãnh đạo Tập đoàn Vạn Thịnh Phát và Ngân hàng SCB đang bỏ trốn

2023.10.29

Capture à partir de :[RFA](#)



Người dân là những nhà đầu tư trái phiếu được Ngân hàng SCB giới thiệu mua biểu tình đòi tiền, yêu cầu nhà nước cứu hôm 20/11/2022. Facebook/SCB Bắc Trung Nam

Bộ Công an Việt Nam vào ngày 29/10 ra [thông báo](#) truy nã bảy người là các cựu lãnh đạo Tập đoàn Vạn Thịnh Phát và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn (SCB) trong một vụ án đã được khởi tố từ tháng 10 năm 2022 và đang được mở rộng điều tra.

Theo thông báo, Cục Cảnh sát điều tra tội phạm về tham nhũng, kinh tế, buôn lậu đang điều tra vụ án “Tham ô tài sản; Lừa đảo chiếm đoạt tài sản; Rửa tiền; Lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản; Vi phạm quy định về hoạt động ngân hàng, hoạt động khác liên quan đến hoạt động

ngân hàng; Thiếu trách nhiệm gây hậu quả nghiêm trọng” xảy ra tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB), Tập đoàn Vạn Thịnh Phát và các đơn vị liên quan.

Trước khi lệnh truy nã được công bố, vào ngày 25/10 vừa qua, Cơ quan Cảnh sát điều tra Bộ Công an đã ra Quyết định khởi tố bị can, Lệnh bắt bị can để tạm giam đối với bảy bị can nhưng các bị can đã bỏ trốn hoặc không biết rõ bị can đang ở đâu, theo thông tin từ trang web của Bộ Công an.

Bảy người bị truy nã đang bỏ trốn gồm: Nguyễn Thị Thu Sương (cựu Chủ tịch Hội đồng quản trị SCB), Đinh Văn Thành (cựu Chủ tịch Hội đồng quản trị SCB), Chiêm Minh Dũng (cựu Phó tổng giám đốc SCB).

Trần Thích Tồn (cựu thành viên Hội đồng quản trị SCB), Sun Henry Ka Ziang (thành viên Hội đồng quản trị SCB, quốc tịch Trung Quốc); Lam Lee George (cựu thành viên Hội đồng quản trị SCB) và Nguyễn Lâm Anh Vũ (cựu Phó giám đốc chi nhánh Bến Thành SCB).

Vào ngày 30/9 vừa qua, Bộ Công an phát thông báo tìm những ai là bị hại trong vụ án lừa đảo Vạn Thịnh Phát và các tổ chức, đơn vị liên quan. Theo Cục Cảnh sát Điều tra tội phạm tham nhũng, kinh tế, buôn lậu (Bộ Công an), kết quả điều tra từ năm 2018 đến năm 2020 xác định những người có liên quan tại Công ty Cổ phần Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, Công ty Cổ phần Tập đoàn Đầu tư An Đông, Công ty Cổ phần Đầu tư Quang Thuận, Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương Mại Thành phố Hồ Chí Minh (TP HCM), Công ty Cổ phần Đầu tư & Phát triển Sunny World và các tổ chức khác đã gian dối, làm trái quy định của pháp luật khi tạo lập 25 gói trái phiếu và 20 mã số hiệu với tổng trị giá 30.000 tỷ đồng để bán cho các trái chủ, huy động tiền và chiếm đoạt. Có 42.000 người là nạn nhân của vụ lừa đảo này.

Sau khi tin truy nã được công bố rộng rãi, trên các nhóm mạng xã hội quy tụ những người đã mất tiền vì mua trái phiếu và gửi tiền tiết kiệm vào SCB, nhiều người lên tiếng bất bình vì cho rằng việc khởi tố và truy nã diễn ra chậm sau một năm, đủ thời gian để người bị truy nã “cao chạy xa bay” và những nạn nhân mất tiền không còn hy vọng lấy lại chút nào.

Liên quan đến vụ án ở Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, công an đã khởi tố hai vụ án và 27 bị can. Trong số những bị can bị bắt giữ có bà Trương Mỹ Lan - Chủ tịch Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, Trương Huệ Vân - Tổng



giám đốc Công ty CP Tập đoàn quản lý bất động sản Windsor; Hồ Bửu Phương - nguyên Chủ tịch hội đồng quản trị Công ty CP chứng khoán Tân Việt, nguyên phó tổng giám đốc phụ trách tài chính Công ty CP Tập đoàn Vạn Thịnh Phát.



## [Bà Trương Mỹ Lan ‘dùng SCB như công cụ phục vụ lợi ích của mình’](#)

21/11/2023

VOA Tiếng Việt

Capture à partir de : [voatiengviet](https://voatiengviet.com)



Ảnh chụp màn hình báo Thanh Niên (Screenshot)

Trụ sở tập đoàn Vạn Thịnh Phát trên đường Trần Hưng Đạo của bà Trương Mỹ Lan

Bà Trương Mỹ Lan, chủ tập đoàn Vạn Thịnh Phát, đã dùng thủ đoạn để nắm quyền chi phối ngân hàng SCB và mua chuộc các cán bộ ngân hàng Nhà nước để biến ngân hàng này thành công cụ phục vụ lợi ích của bà, một chuyên gia nhận định với VOA sau khi công an công bố kết luận điều tra.

Cơ quan Cảnh sát điều tra, Bộ Công an, hôm 17/11 đã công bố kết luận điều tra về những sai phạm của bà Lan tại ngân hàng SCB và đề nghị truy tố bà thêm ba tội nữa là ‘Vi phạm quy định về hoạt động ngân hàng’, ‘Đưa hối lộ’ và ‘Tham ô tài sản’.

Trước đó, bà Trương Mỹ Lan đã bị bắt hồi đầu tháng 10 năm ngoái với cáo buộc ‘Lừa đảo’ vì đã ‘gian dối trong việc phát hành trái phiếu’

nhằm chiếm đoạt hơn 1,3 tỷ đô la của hơn 40 ngàn khách hàng gửi tiền cho SCB trên khắp cả nước. Tuy nhiên, vụ án này đã được tách ra để điều tra và xử lý riêng.

Cùng bị truy tố với bà Lan trong vụ chiếm đoạt tài sản của SCB là 85 bị can khác, trong đó có các cựu lãnh đạo SCB và cán bộ Ngân hàng Nhà nước, về nhiều tội khác nhau, trong đó có ‘Tham ô’, ‘Nhận hối lộ’, ‘Vi phạm quy định về hoạt động của ngân hàng’, ‘Thiếu trách nhiệm gây hậu quả nghiêm trọng’ và ‘Lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản’.

Theo kết quả điều tra của Công an được báo chí trong nước dẫn lại thì bà Lan đã chiếm đoạt số tiền 304.000 tỷ đồng của SCB thông qua các hồ sơ vay vốn khống, cộng thêm số tiền lãi là gần 130.000 tỉ đồng. Ngoài ra, bà còn bị cáo buộc gây thiệt hại 64.000 tỉ đồng do vi phạm quy định về hoạt động của ngân hàng. Như vậy, tổng số tiền mà bà Lan đã gây thiệt hại cho SCB là gần 500.000 tỷ đồng, tương đương gần 21 tỷ đô la Mỹ.

Đó là chưa kể các khoản vay mà SCB đã cho nhóm khách hàng thuộc hệ sinh thái Vạn Thịnh Phát của bà Lan vay. Theo kết luận của công an, thì trong vòng 10 năm từ ngày 1/1 năm 2012, tức là từ khi SCB đi vào hoạt động, đến ngày 7/10 năm 2022, tức là ngày bà Lan bị bắt, SCB đã cho nhóm bà Lan vay 2.500 lần với tổng số tiền là 1.066.608 tỷ đồng, tức là khoảng 45 tỷ đô la.

Trong số này, số dư nợ còn lại là 677.000 tỉ đồng, tương đương 28 tỷ đô la, và đều là nợ ‘không thể thu hồi’, theo cơ quan điều tra.

Số tiền này đều là tiền SCB huy động từ tiền gửi của khách hàng là người dân và các doanh nghiệp khắp cả nước. Kể từ sau khi bị bà Lan bị bắt giữ, SCB đã bị Ngân hàng Nhà nước đưa vào diện kiểm soát đặc biệt để kiểm soát toàn bộ hoạt động của ngân hàng này.

Theo thống kê của cơ quan điều tra, chỉ riêng các khách hàng thuộc nhóm bà Lan đã chiếm đến 93% dư nợ của SCB, có nghĩa là SCB huy động tiền của dân gần như chỉ để cho mình bà Lan vay mượn.

## **Một tay thao túng**

Kết quả điều tra cho biết bà Lan nắm đến 91,5% cổ phần tại SCB. Số cổ phần chưa tới 10% còn lại do hơn 4.000 cổ đông nhỏ lẻ nắm giữ. Tỷ lệ cổ phần này cho phép bà Lan nắm quyền hành tuyệt đối tại ngân hàng này.

Với quyền hành này, bà Trương Mỹ Lan đã thao túng toàn bộ hoạt động của SCB, biến ngân hàng này thành sân sau để cấp tiền cho bà chi dụng cá nhân cũng như cấp vốn cho các hoạt động kinh doanh của bà.

Toàn bộ dàn lãnh đạo chủ chốt tại SCB, từ Hội đồng quản trị cho đến Ban giám đốc, giám đốc chi nhánh, trưởng ban kiểm soát..., đều là đàn em thân tín được bà Lan bổ nhiệm. Bà trả lương cho họ rất cao, từ 200-500 triệu đồng/ tháng để họ làm theo lệnh của bà.

Tuy nhiên, ngay cả chủ tịch Hội đồng quản trị SCB cũng chỉ được bà Lan giao cho làm công tác nhân sự, còn chiến lược cho vay của ngân hàng nằm dưới sự chỉ đạo của bà.

Ông Bùi Anh Dũng, một trong số các cựu chủ tịch SCB đang bị truy tố, khai với các nhà điều tra rằng ông 'chỉ ký hợp thức hóa' các khoản vay dành cho hệ sinh thái Vạn Thịnh Phát. Các khoản vay này đều đã được bà Lan quyết định từ trước rồi mới đưa cho ông ký, trang mạng VnExpress dẫn kết quả điều tra cho biết.

Các khoản vay này đều trái với quy định của pháp luật về hoạt động ngân hàng, chẳng hạn như không thẩm định tài sản bảo đảm, không thẩm định khách hàng, không quan tâm phương án vay vốn và được duyệt ngay khi chưa hoàn thiện hồ sơ.

Theo lời khai của các bị can ở ngân hàng SCB thì mỗi khi cần huy động tiền, bà Lan sẽ họp với các lãnh đạo SCB tại tòa nhà Times Square thuộc sở hữu của bà chứ không phải tại trụ sở SCB. Tại đó, bà Lan sẽ nói bà cần bao nhiêu tiền trong thời gian bao lâu để các lãnh đạo SCB chia nhau thực hiện.

### **'Nhóm lợi ích'**

Trao đổi với VOA từ Hà Nội, ông Nguyễn Trí Hiếu, chuyên gia tài chính-ngân hàng người Mỹ gốc Việt, nhận định rằng bà Lan đã có ý đồ thao túng SCB từ trước, cho nên bà đã lách luật để tìm cách nắm cổ phần chi phối tại SCB.

"Theo luật các tổ chức tín dụng thì một cá nhân như bà Trương Mỹ Lan không thể có số lượng cổ phần lớn như vậy được," ông Hiếu nói và chỉ ra luật không cho một cá nhân sở hữu quá 5% cổ phần một ngân hàng.

Theo cơ quan điều tra thì bà Lan chỉ đứng tên hơn 4% cổ phần tại SCB, số còn lại nhờ người thân tín của bà nắm giữ.

Ông Hiếu chỉ ra trường hợp của Vạn Thịnh Phát và SCB là ‘biểu hiện của lợi ích nhóm vốn theo đuổi lợi ích riêng của họ và sẵn sàng hy sinh lợi ích của các thành phần khác’.

Ông phân tích từ lúc sáp nhập ba ngân hàng trên bờ vực phá sản để tạo thành SCB hồi năm 2012 cho đến nay, bà Lan ‘đã cấu kết tạo thành hệ sinh thái rất đồ sộ để có thể dùng SCB như công cụ tài chính của mình’.

“Trong trường hợp của Vạn Thịnh Phát và SCB thì nhóm lợi ích đó là một hệ sinh thái rất chằng chịt,” ông nói.

Khi được hỏi tại sao bà Lan có thể một tay che trời như vậy, ông Hiếu cho rằng ‘câu hỏi đó nên dành cho các nhà quản lý’.

Để che giấu những hành động sai trái của mình cũng như những sai phạm tại ngân hàng SCB, bà Lan bị cáo buộc hối lộ số tiền lớn cho từ trên xuống dưới các cán bộ của Ngân hàng Nhà nước có trách nhiệm thanh tra ngân hàng SCB, trong đó cá biệt có bà Đỗ Thị Nhàn, trưởng đoàn thanh tra SCB được hối lộ đến 5,2 triệu đô la, theo các nhà điều tra.

Về giải pháp ngăn chặn những sai phạm tương tự, chuyên gia ngân hàng này cho rằng mặc dù luật pháp Việt Nam có quy định về tỷ lệ cổ phần trên vốn sở hữu theo hướng giảm để giảm sự khống chế của các nhóm lợi ích, nhưng ‘để ngăn chặn được là điều rất khó khăn’.

“Trên giấy tờ thì họ có thể tuân thủ (về tỷ lệ cổ phần) nhưng họ có thể cấu kết với nhau để nắm quyền chi phối,” ông phân tích và kêu gọi ngoài luật pháp ra nhà nước ‘cần có cơ chế kiểm soát những nhóm lợi ích trong hệ thống ngân hàng’.

Theo lời ông thì vụ án của bà Trương Mỹ Lan ‘cũng là một cách để chính quyền răn đe những nhóm lợi ích khác’.

Về sự tha hóa của nhóm cán bộ ngân hàng Nhà nước tiếp tay cho bà Lan, ông Hiếu chỉ ra ‘đây không phải là lần đầu tiên các thanh tra ngân hàng nhà nước dính chàm’.

Ông cho biết ông quen biết nhiều người là thanh tra của ngân hàng Nhà nước và họ ‘đều là những người liêm chính, có năng lực’ và cho



rằng Ngân hàng Nhà nước ‘cần thanh lọc những con sâu làm rầu nồi canh’.

“Thanh tra là thành phần có quyền lực rất lớn và họ có được sự tin tưởng rất lớn từ các cấp lãnh đạo ngân hàng,” ông nói.

Khi được hỏi làm thế nào để những thanh tra tránh được cám dỗ rất lớn của đồng tiền, ông Hiếu nói: “Hãy trả lương cho họ đến một cái mức mà họ không còn phải ngó ngang ngó dọc để tìm thu nhập từ chỗ này chỗ kia.”

Ngoài ra, ông đề xuất mời các chuyên gia nước ngoài về huấn luyện nghiệp vụ cho các thanh tra ngân hàng ở Việt Nam và nếu họ có sai phạm, ‘cần công bố cho mọi người biết thay vì âm thầm xử lý như trước giờ’.

Vị chuyên gia này cho rằng nếu bà Nhàn và đoàn thanh tra của bà làm việc đúng trách nhiệm thì SCB không rơi vào tình cảnh như ngày nay, gây thiệt hại vô cùng lớn cho người dân và xã hội.

Nhận định về tương lai của SCB, ông Hiếu cho rằng dù giờ đây ngân hàng này đang được kiểm soát đặc biệt và đang được tiếp tế thanh khoản nhưng khả năng trụ vững của ngân hàng ‘là rất thấp’.

Theo ông thì về lâu dài sẽ xảy ra hai kịch bản, một là sẽ chuyển giao bắt buộc SCB cho một ngân hàng lớn của Nhà nước và hai là sẽ cho phá sản, điều mà ông cho biết ‘chưa từng xảy ra ở Việt Nam’.



## **Bà Trương Mỹ Lan và hậu quả “bên trong, bên khinh”**

Bình luận của blogger Đồng Phụng Việt

2023.11.22

Capture à partir de :[RFA](#)



Bà Trương Mỹ Lan - Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Tập đoàn Vạn Thịnh Phát.  
RFA edit

Kết luận điều tra (KLĐT) vụ án xảy ra tại Công ty cổ phần Tập đoàn Vạn Thịnh Phát (VTP Group) liên quan đến bà Trương Mỹ Lan - Chủ tịch Hội đồng quản trị VTP Group (1) đang khuấy động dư luận.

Hệ thống truyền thông chính thức tại Việt Nam đang khai thác tận tình KLĐT mà công an Việt Nam cung cấp để biểu dương chiến công mới của ngành này: Tìm ra 86 cá nhân đã phạm một hoặc nhiều tội như “đưa hối lộ”, “nhận hối lộ”, “tham ô tài sản”, “lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản”, “vi phạm quy định về hoạt động của ngân hàng”, “lợi dụng chức vụ quyền hạn trong khi thi hành công vụ”, “thiếu trách nhiệm gây hậu quả nghiêm trọng” và đề nghị truy tố họ.

Tuy nhiên nếu chỉ dùng công luận hướng sự chú ý của công chúng vào các viên chức đảm nhận công việc thanh tra – giám sát của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) thì rõ ràng chưa thỏa đáng...

\*\*\*

Theo KLĐT, sở dĩ bà Trương Mỹ Lan có thể gây thiệt hại vài trăm ngàn tỷ vì có thể lũng đoạn hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn (SCB). Các sai phạm xảy ra tại SCB, dẫn tới thiệt hại đến 500.000 tỷ vì không được ngăn chặn kịp thời.

Trách nhiệm phát hiện – ngăn chặn các sai phạm tại SCB được đổ lên đầu một đoàn thanh tra được thành lập vào tháng 8/2017. Đoàn thanh tra này có 18 thành viên, trong đó chín người là cán bộ của cơ quan Thanh tra – Giám sát thuộc NHNN, bốn người là cán bộ của Thanh tra

Chính phủ (TTCP), ba người của Ủy ban Giám sát tài chính Quốc gia (UB GSTC QG), hai người của Kiểm toán Nhà nước (KTNN). Đoàn này có trách nhiệm “kiểm tra hoạt động cấp tín dụng kể từ 30/6/2014 và thực trạng nợ xấu, kế hoạch tái cơ cấu, các khoản lãi và phí phải thu, đánh giá hoạt động quản trị tại hội sở chính và 12 chi nhánh của SCB”. Việc kiểm tra SCB được chia thành hai đợt.

Cả ông Nguyễn Văn Hưng (Phó Chánh Thanh tra phụ trách cơ quan Thanh tra – Giám sát của NHNN) lẫn bà Đỗ Thị Nhàn (Cục trưởng Thanh tra – Giám sát, người giữ vai trò Trưởng Đoàn Thanh tra SCB) cùng nhận tiền của bà Lan, nhất trí kiến nghị cho SCB “tái cơ cấu” và đưa SCB ra khỏi diện “kiểm soát đặc biệt”. Nhờ vậy, ông Hưng được bà Lan “biếu” 390.000 Mỹ kim, bà Nhàn được bà Lan “biếu” 5,2 triệu Mỹ kim. Tất cả những thành viên còn lại của Đoàn thanh tra SCB đều được “biếu” tiền. Người nhận ít nhất là 100 triệu, người nhận nhiều nhất là 40.000 Mỹ kim. Tuy 100% thành viên Đoàn thanh tra SCB nhận tiền nhưng chỉ có bà Nhàn bị đề nghị truy tố “nhận hối lộ”, những người còn lại chỉ bị đề nghị truy tố “lợi dụng chức vụ quyền hạn trong khi thi hành công vụ” (2).

Đáng lưu ý có bảy người tuy rõ ràng đã “nhận hối lộ” nhưng công an bỏ qua, không truy cứu trách nhiệm hình sự vì “chỉ tham gia một phần việc do tổ trưởng giao, chủ động khai báo về sai phạm, nộp lại tiền đã nhận và tích cực hợp tác điều tra”!

\*\*\*

Cứ như những gì báo giới Việt Nam đã lược thuật về KLĐT của công an Việt Nam thì rõ ràng việc áp dụng pháp luật đối với các cá nhân từng tham gia Đoàn thanh tra SCB không nhất quán và không thể hiểu vì sao lại thế! Tại sao cùng nhận tiền của bà Trương Mỹ Lan, cùng tham gia chỉ đạo đổi tình trạng của SCB từ đen thành trắng nhưng hành vi của bà Đỗ Thị Nhàn là “nhận hối lộ” còn hành vi của ông Nguyễn Văn Hưng chỉ là “lợi dụng chức vụ quyền hạn trong khi thi hành công vụ”? Tại sao cùng nhận tiền và góp phần vào việc đổi tình trạng của SCB từ đen thành trắng dẫn đến hậu quả đặc biệt nghiêm trọng nhưng lại có bảy cá nhân là cán bộ của TTCP, cán bộ của KTNN, cán bộ của UB GSTC QG được miễn truy cứu trách nhiệm hình sự?

Chẳng lẽ ông Hưng “cao quý” hơn bà Nhàn nên 390.000 Mỹ kim trở thành quá... nhỏ, không đáng để xem là tiền hối lộ ông Hưng? Chẳng



lẽ một số cán bộ của Thanh tra chính phủ, của KTNN, của UB GSTC QG cũng vậy nên không cần truy cứu trách nhiệm hình sự như những thành viên khác trong Đoàn thanh tra SCB? Tương tự, tại sao chỉ đổ trách nhiệm về hậu quả do bà Lan gây ra và thiệt hại đặc biệt nghiêm trọng của SCB lên đầu một số thành viên Đoàn thanh tra SCB?

Năm 2012 – thời điểm công an Việt Nam khởi tố vụ án “tham ô tài sản” xảy ra ở Công ty Sửa chữa tàu biển Vinalines (mua ụ nổi đã hết hạn sử dụng với giá 2,3 triệu Mỹ kim rồi nâng lên thành... 19 triệu Mỹ kim, chưa kể còn áp dụng phương thức này trong nhiều dự án đầu tư khác để nâng khống giá trị, chiếm đoạt số tiền tính bằng ngàn tỷ), ông Dương Chí Dũng (cựu Tổng Giám đốc, cựu Chủ tịch Hội đồng quản trị Vinalines) đột nhiên biến mất ngay trước ngày công an thực hiện lệnh bắt. Sau khi bị dẫn độ về Việt Nam, phải ra tòa, trước tòa, ông Dũng khai chính ông Phạm Quý Ngọ – Thượng tướng, Thứ trưởng Công an, Trưởng Ban chuyên án Vinalines gọi điện thoại để khuyên ông bỏ trốn... Ông Dũng còn khai thêm nhiều chuyện động trời khác...



Ông Dương Chí Dũng (giữa) ra tòa ở Hà Nội hôm 16/12/2013. AFP



Chẳng hạn một người tên Tiệp từng giúp bà Trương Mỹ Lan giao cho ông Dũng 20 tỷ để ông Dũng chuyển cho ông Ngọ. Trước toà, ông Dũng khai rất rõ ràng rằng lúc đó, nhân vật tên Tiệp bảo ông Dũng: Anh yên tâm đi, tôi đã gặp và báo cáo với anh Trần Đại Quang – Bộ trưởng Bộ Công an - để anh Quang có ý kiến với anh Ngọ và anh Quang sẽ điện cho anh, để anh Ngọ không can thiệp hay gây khó cho doanh nghiệp nữa...

Cũng theo lời ông Dũng: Sau đó ít ngày, tôi có đến thăm gia đình anh Quang. Ngồi ở phòng khách có hai anh em, anh Quang tự nói ra những chuyện đó. Chính anh Quang Bộ trưởng nói ra và tôi cũng báo cáo lại với anh Quang là anh Ngọ có giới thiệu công ty như thế... Anh Quang bảo chú cứ làm đúng nguyên tắc, đúng luật. Chọn đơn vị nào có năng lực, kinh nghiệm, có uy tín tham gia. Không phải ngại ai can thiệp cả. Ông Dũng còn khai thêm ông từng đưa 30.000 Mỹ kim cho hai sĩ quan của C48 (3)...

Không rõ có phải vì thành khẩn như đã tường thuật hay không mà kết quả chung thẩm vẫn là ông Dương Chí Dũng bị phạt tử hình. Tháng sau (2/2014), ông Phạm Quý Ngọ đột tử (4). Cả đơn tố cáo mà ông Dương Chí Dũng gửi nhiều lãnh đạo đảng, nhà nước sau phiên xử sơ thẩm lẫn lời khai của ông tại phiên xử phúc thẩm chỉ khuấy động dư luận được một thời gian ngắn rồi rơi tõm vào quên lãng. Toàn bộ hệ thống tư pháp, từ Tòa án, Viện Kiểm sát tới Bộ Công an không làm gì cả ngoài chuyện Bộ Công an công bố quyết định khởi tố phóng viên Nguyễn Hùng của BBC (5) vì trong tường thuật về phiên phúc thẩm ông Dũng đã... ám chỉ Thiếu tướng Trần Quang Tiệp – Trợ lý Bộ trưởng Bộ Công an Trần Đại Quang trong khi Dũng khai tên người đưa tiền là 'Tiệp' (6)...

Tháng 4/2016, ông Trần Đại Quang thôi làm Bộ trưởng Công an để đảm nhận vai trò Chủ tịch Nhà nước Cộng hòa XHCN Việt Nam. Tháng 8/2017 giới hữu trách ở Việt Nam quyết định thành lập Đoàn thanh tra liên ngành để kiểm tra hoạt động của SCB từ 30/6/2014. Xin lưu ý bà Trương Mỹ Lan và VTP Group đã nổi tiếng về khả năng “chọc Trời, khuấy nước” từ lâu và từ lâu, công chúng đã thắc mắc tại sao bà Trương Mỹ Lan cũng như VTP Group có thể làm được những chuyện khó tưởng như đã biết.

SCB hình thành từ ba ngân hàng là Sài Gòn, Tín Nghĩa, Đệ Nhất. Bà Lan chỉ có thể sử dụng SCB như công cụ kể từ 2012. Vì sao đề cao

“sống, làm việc theo hiến pháp và pháp luật” nhưng hệ thống tư pháp lại bỏ qua những lời khai của ông Dương Chí Dũng, không “mở rộng điều tra” như vẫn làm thế? Nếu công an Việt Nam thật sự “chí công vô tư”, thật sự có trách nhiệm trong việc bảo vệ, thực thi pháp luật thì bà Lan có thể lũng đoạn hoạt động của SCB trong mười năm và gây ra hậu quả đặc biệt nghiêm trọng như công an vừa công bố hay không? Chỉ xem xét trách nhiệm hình sự của các thành viên Đoàn thanh tra SCB có thỏa đáng hay không? Ngành Kiểm sát có trả lại hồ sơ, yêu cầu điều tra – xác định lại trách nhiệm của giới lãnh đạo ngành công an, ít nhất là vì “thiếu trách nhiệm gây hậu quả nghiêm trọng”, vì để “sốt người, lọt tội” hay vui vẻ truy tố như công an muốn?

Tham khảo:

(1)

<https://nld.com.vn/thoi-su/toan-canh-vu-an-van-thinh-phat-lien-quan-ti-phu-truong-my-lan-20231120012630041.htm>

(2)

<https://vnexpress.net/100-thanh-vien-doan-thanh-tra-nhan-tien-de-dung-tung-cho-scb-4679130.html>

(3)

<https://giaoduc.net.vn/duong-chi-dung-khai-gi-ve-nhung-lan-hoi-lo-nguoi-cua-bo-cong-an-post136923.gd>

(4) <https://petrotimes.vn/tuong-pham-quy-ngo-tu-tran-161129.html>

(5)

[https://www.bbc.com/vietnamese/blogs/2014/04/140424\\_duong\\_chi\\_dung\\_and\\_the\\_millions\\_blog](https://www.bbc.com/vietnamese/blogs/2014/04/140424_duong_chi_dung_and_the_millions_blog)

(6)

<https://vov.vn/phap-luat/khoi-to-vu-an-vu-khong-lien-quan-den-bai-bao-dang-tren-bbc-323292.vov>



## **Thánh Gióng “cái” Trương Mỹ Lan**

Capture à partir de : [baotienngdan](https://baotienngdan.com)

**Mai Bá Kiêm**

22-11-2023

Theo Việt điện u linh tập, Thánh Gióng (hiệu Phù Đổng Thiên Vương) thuộc giống đực, sinh ra ở làng Phù đổng, huyện Gia lâm. Khi còn nằm nôi, ông nghe sứ giả của vua kêu gọi thanh niên tòng quân chống giặc Ân. Thánh Gióng rùng mình cao thêm một trượng, xin vua cấp thanh gươm và con ngựa sắt. Sau khi dẹp xong giặc Ân, Thánh Gióng cưỡi ngựa lên núi Vệ Linh, bay về trời!

Theo Phòng Thương mại và Công nghiệp (TM&CN) Việt Nam, Thánh Gióng “cái” Trương Mỹ Lan được “Hội Ba Vua” sai xuống nước Đông Lào lừa đảo 304.000 tỷ đồng!

Năm 2006, Trương Mỹ Lan được Phòng TM&CN Việt Nam trao tặng Cúp Thánh Gióng và danh hiệu “Doanh nhân Việt Nam tiêu biểu”. Cùng năm này, Thánh Gióng “cái” tiếp tục được Phòng TM&CN trao tặng Cúp Bông Hồng Vàng vinh danh nữ doanh nhân Việt Nam xuất sắc năm 2006.

Ngày 15/3/2007, Thánh Gióng “cái” được Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Thành phố Hồ Chí Minh trao tặng bằng khen vì đã tích cực tuyên truyền vận động và ủng hộ vì người nghèo 2006.

Riêng năm 2011, Thánh Gióng “cái” Lan đã vinh dự bội thu nhiều bằng khen, huy hiệu và huân chương: Ngày 29/01/2011, Thánh Gióng “cái” được Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh trao tặng Huy hiệu Thành phố Hồ Chí Minh, vì đã có thành tích xuất sắc trong sự nghiệp xây dựng và bảo vệ thành phố.

Nửa tháng sau (14/02/2011) ‘Thống Giánh’ vinh dự đón nhận Huân chương Lao động hạng ba, do Chủ tịch Nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam trao tặng vì đã có thành tích xuất sắc trong hoạt động sản xuất kinh doanh và công tác xã hội từ thiện từ năm 2006 đến năm 2010, góp phần vào sự nghiệp xây dựng Chủ nghĩa xã hội và bảo vệ Tổ Quốc.



## Ông Chu Lập Cơ và bà Trương Mỹ Lan nhận Huân chương lao động.

Ngày 25/04/2011, Ủy ban nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh tặng bằng khen cho bà Lan vì đã có thành tích đóng góp, hỗ trợ kinh phí hoạt động và chăm sóc các Cựu tù Chính trị và tù binh thành phố có hoàn cảnh khó khăn, nhân kỷ niệm 36 năm Ngày giải phóng miền Nam, thống nhất đất nước (30/04/1975 — 30/04/2011).

Thánh Gióng “cái” được “tô son trét phấn” bằng nhiều danh hiệu cao quý hiếm, Trương Mỹ Lan tha hồ kể công lao hạng mã với hội đồng xét xử!



## [TBT Nguyễn Phú Trọng chủ trì cuộc họp chống tham nhũng, yêu cầu ‘hợp đồng tác chiến’](#)

22/11/2023

VOA Tiếng Việt

Capture à partir de : [voatiengviet](https://www.voatiengviet.com)





Tổng bí thư Nguyễn Phú Trọng.

Chủ trì cuộc họp tại của Thường trực Ban Chỉ đạo Trung ương về phòng, chống tham nhũng, tiêu cực hôm 22/11, Tổng Bí thư Đảng Cộng sản Việt Nam Nguyễn Phú Trọng ca ngợi công tác phòng chống tham nhũng đang ngày càng làm tốt, nhưng yêu cầu các cơ quan phải “hợp đồng tác chiến” và chớ “làm ví dụ, làm để cho có”, theo trang tin chính thức của chính phủ Việt Nam.

Bình luận của người đứng đầu Đảng Cộng sản được đưa ra vào thời điểm nhiều vụ đại án diễn ra gần đây đang làm chấn động công chúng, gần nhất là vụ Vạn Thịnh Phát với số tiền các quan chức nhận hối lộ hàng triệu đô la.

Báo cáo tại cuộc họp cho biết rằng gắn với vụ Vạn Thịnh Phát, Ngân hàng SCB và các đơn vị, tổ chức có liên quan, nhà chức trách đã khởi tố thêm 2 vụ án, khởi tố mới 72 bị can; vụ án trong lĩnh vực đảng kiểm đến nay đã khởi tố 114 vụ án, 808 bị can tại 49 địa phương; các vụ án Công ty Việt Á, Tập đoàn FLC, Tân Hoàng Minh, Sài Gòn Co.op hiện đã kết luận điều tra và đề nghị truy tố.

Đã có 76 tổ chức đảng bị kiểm tra vì liên quan đến các vụ án ở Tập đoàn FLC, Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, Công ty AIC. Theo đó, 57 đảng viên đã bị xử lý kỷ luật, trong đó có 7 cán bộ diện Bộ Chính trị, Ban Bí thư quản lý, bao gồm 3 nguyên Bí thư Tỉnh ủy, 4 Chủ tịch, nguyên Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh, vẫn theo trang tin của chính phủ Việt Nam.

Tại cuộc họp, ông Nguyễn Phú Trọng ca ngợi công tác phòng, chống tham nhũng, tiêu cực “làm ngày càng tốt, có thêm nhiều kinh nghiệm, bài học”, và nói thêm rằng “cần xây dựng lý luận về công cuộc đấu tranh phòng, chống tham nhũng, tiêu cực của Việt Nam”.

Các vụ đại án tham nhũng nghiêm trọng, gây bức xúc trong dư luận như vụ Việt Á, AIC, FLC, Tân Hoàng Minh, Vạn Thịnh Phát... được yêu cầu phải tập trung điều tra và “xử lý nghiêm”.

Ông Trọng cũng lưu ý về việc xử lý chậm chạp, trì trệ. Ông nói công tác phòng, chống tham nhũng, tiêu cực “cần phải làm triệt để, hiệu

quả, chứ không phải làm ví dụ, làm để cho có”, đồng thời yêu cầu các cơ quan chức năng phải tăng cường phối hợp, “hợp đồng tác chiến” hiệu quả hơn, chứ “đừng cưa cây càng, cá cây vây” hay “sư nói sư phải, vãi nói vãi hay”.

Một số tổ chức, định chế quốc tế theo dõi Việt Nam lâu nay đánh giá rằng tham nhũng là một vấn đề dai dẳng ở đất nước này trong nhiều năm và càng trở nên trầm trọng hơn do những thách thức cố hữu của nhà nước độc đảng, như nền pháp quyền yếu kém, thiếu minh bạch và trách nhiệm giải trình, cũng như mối quan hệ mạnh mẽ giữa chính trị và kinh doanh.

Kể từ khi ông Nguyễn Phú Trọng phát động chiến dịch “đốt lò” (chống tham nhũng) vào năm 2016, rất nhiều quan chức đã bị cách chức, khai trừ khỏi đảng hoặc bỏ tù vì tội tham nhũng. Tuy nhiên, chiến dịch chống tham nhũng của ông của gây tranh cãi bởi một số ý kiến cho rằng nó cũng là công cụ thanh trừng lẫn nhau giữa các phe nhóm trong đảng.

Về mặt xã hội, những con số “khủng” về lượng tiền nhận hối lộ trong nhiều vụ đại án tham nhũng những năm gần đây đã khiến người dân sốc và bức xúc, nhưng điều công chúng quan tâm nhiều hơn là số tiền thu hồi có được trả lại cho dân hay không.

Báo cáo trong cuộc họp ngày 22/11 cho biết từ đầu năm đến nay, các cơ quan tiến hành tố tụng đã tạm giữ, kê biên tài sản, phong tỏa tài khoản, ngăn chặn giao dịch tài sản có giá trị trên 232.000 tỷ đồng và nhiều tài sản có giá trị khác. Các cơ quan thi hành án dân sự đã thu hồi được trên 9.000 tỷ đồng, nâng tổng số tiền thu hồi được trong các vụ án, vụ việc thuộc diện Ban Chỉ đạo theo dõi, chỉ đạo đến nay là 75.800 tỷ đồng.



## [Thanh tra Chính phủ: Tham nhũng tiếp tục xảy ra trong cơ quan phòng chống tham nhũng](#)

21/11/2023

An Tôn - VOA

Capture à partir de : [voatiengviet](https://voatiengviet.com)



screenshot of Tuoi Tre (Public domain)

Ông Đoàn Hồng Phong, Tổng Thanh tra Chính phủ Việt Nam, nói tại Quốc hội, 21/11/2023.

Tổng Thanh tra Chính phủ Việt Nam báo cáo với Quốc hội rằng tình trạng tham nhũng, tiêu cực trong các lĩnh vực đất đai, đấu thầu, chứng khoán, trái phiếu doanh nghiệp, ngân hàng, đăng kiểm, y tế, v.v... trong năm 2023 vẫn “phức tạp, nghiêm trọng”, và tham nhũng tiếp tục xảy ra ngay trong các cơ quan phòng, chống tham nhũng, nhiều báo trong nước đưa tin hôm 21/11.

Ông Đoàn Hồng Phong, lãnh đạo của Thanh tra Chính phủ, nói trước Quốc hội rằng trong năm qua, công an đã thụ lý điều tra 1.103 vụ án và 2.951 bị can phạm tội tham nhũng; trong đó, đã kết luận điều tra, đề nghị truy tố 499 vụ án và 1.205 bị can, Thanh Niên, Tuổi Trẻ và một số báo khác tường thuật.

Có gần 4.900 vụ việc phải thi hành án để thu hồi tài sản tham nhũng, với số tiền gần 97.300 tỉ đồng, ông Phong nói, trong đó, đã thi hành xong gần 2.300 vụ việc với hơn 20.400 tỉ đồng.

Vị Tổng Thanh tra Chính phủ cho hay đến nay hơn 655.000 cán bộ đã công khai bản kê khai tài sản, thu nhập. Qua xác minh trong năm 2022, có 54 người bị xử lý do không trung thực trong việc kê khai tài sản, thu nhập và họ phải giải trình nguồn gốc tài sản tăng thêm, theo các bản tin của báo chí Việt Nam.

Trong năm 2023, có 23 cán bộ, công chức nộp lại quà tặng cho cơ quan, đơn vị với số tiền 93 triệu đồng, vẫn Tổng Thanh tra Phong nói với Quốc hội.

Báo cáo của ông Phong cho biết thêm rằng có 55 vị lãnh đạo và cấp phó bị kết luận là thiếu trách nhiệm để xảy ra hành vi tham nhũng; trong đó, 13 vị lãnh đạo và cấp phó bị xử lý hình sự do mắc sai phạm kể trên, 42 vị còn lại bị xử lý kỷ luật, gồm khiển trách 16 người, cảnh cáo 13 người, và cách chức 13 người.

Ông Phong nhấn mạnh trong bản báo cáo rằng đã có những nỗ lực “kiên quyết làm rõ, quy trách nhiệm chính trị” của các vị lãnh đạo khi họ để xảy ra vi phạm, khuyết điểm trong lĩnh vực của họ; từ đó

“khuyến khích cán bộ tự giác nhận khuyết điểm, nhận trách nhiệm, xin từ chức”.

Người đứng đầu Thanh tra Chính phủ cũng nêu bật việc điều tra, truy tố, xét xử vắng mặt những đối tượng bỏ trốn thời gian qua vì biện pháp này mở đường để xử lý nhiều đối tượng thuộc diện này, đồng thời có tác dụng là cơ sở để dẫn độ tội phạm, cũng như được xem là “hồi chuông cảnh tỉnh, răn đe” những người phạm tội tham nhũng.

Tuy nêu ra các kết quả, báo cáo của Tổng Thanh tra Chính phủ cũng thừa nhận tình trạng tham nhũng, tiêu cực trên một số lĩnh vực “còn diễn biến phức tạp”, “gây hậu quả đặc biệt nghiêm trọng” và “gây bức xúc trong cán bộ, đảng viên và nhân dân”.

Theo bản báo cáo, nạn tham nhũng còn tồn tại vì có sự câu kết, móc nối giữa cán bộ thoái hóa với doanh nghiệp, tổ chức để trục lợi. Bên cạnh đó là do quy định của pháp luật về một số lĩnh vực còn “sơ hở, bất cập, chậm được sửa đổi, bổ sung”, nhất là về các lĩnh vực đất đai, đấu giá, đấu thầu, định giá, chứng khoán, trái phiếu doanh nghiệp...

Lãnh đạo của Thanh tra Chính phủ cũng chỉ ra rằng công tác tự kiểm tra, phát hiện tham nhũng, tiêu cực trong nội bộ vẫn chưa nhiều chuyển biến, có ít vụ việc được phát hiện qua tự kiểm tra; đặc biệt đáng chú ý là vẫn xảy ra các vụ việc tham nhũng, tiêu cực trong cơ quan có chức năng phòng, chống tham nhũng, tiêu cực.

Tình trạng nêu trên còn tồn tại, theo bản báo cáo, là vì các vị lãnh đạo ở một số cơ quan, địa phương “chưa thực sự gương mẫu, quyết liệt” trong phòng, chống tham nhũng, tiêu cực; trong khi đó, một bộ phận cán bộ, công chức, viên chức “thiếu tu dưỡng, rèn luyện hoặc suy thoái về tư tưởng chính trị, đạo đức, lối sống”.

Trong một phiên thảo luận riêng rẽ của Quốc hội vào chiều 21/11, khi nêu giải pháp phòng ngừa tội phạm nói chung và tham nhũng nói riêng, Đại biểu Bồ Thị Xuân Linh, tỉnh Bình Thuận, đề nghị cần cải thiện tiền lương, nâng cao mức sống của cán bộ, công chức, các báo Việt Nam tường thuật.

Nữ Đại biểu Bồ Thị Xuân Linh phát biểu rằng thực tiễn cho thấy chính sách lương, phụ cấp còn nhiều bất cập và nhà nước cần phải “quan tâm đến mức sống của cán bộ, công chức và viên chức, phấn đấu để cho họ sống bằng lương và có mức thu nhập tương đương với mức thu nhập khá trong toàn xã hội”.



Vấn bà Linh đề nghị thêm rằng cần có cơ chế, chế tài bảo đảm cho việc giám sát, phản biện xã hội của Mặt trận Tổ quốc Việt Nam và các tổ chức chính trị xã hội “có hiệu lực trên thực tế” về công tác phòng, chống tham nhũng.



## [Việt Nam mở rộng đại án Vạn Thịnh Phát, khởi tố thêm 72 người trong 2 vụ án mới](#)

22/11/2023

VOA Tiếng Việt

Capture à partir de :[voatiengviet](https://voatiengviet.com)



Lao Động (Web Screenshot)

Tòa nhà trụ sở của Tập đoàn Vạn Thịnh Phát trên đường Trần Hưng Đạo ở Quận 1 của TPHCM. Đã có hơn 100 người bị khởi tố trong đại án tham nhũng được cho là lớn nhất trong ngành ngân hàng ở Việt Nam.

Nhà chức trách Việt Nam khởi tố thêm 72 bị can, gồm hàng chục lãnh đạo và thanh tra của nhà nước, trong hai vụ án mới liên quan đến đại án Vạn Thịnh Phát, vốn đã khiến bà Trương Mỹ Lan bị bắt giữ vì bị cáo buộc thao túng ngân hàng SCB để biển thủ hơn 300 nghìn tỷ đồng, tương đương hơn 12 tỷ USD.

Truyền thông trong nước cho biết việc mở rộng điều tra vụ án xảy ra tại tập đoàn Vạn Thịnh Phát, ngân hàng SCB và các đơn vị tổ chức có liên quan được thông báo tại cuộc họp của Ban Nội chính Trung ương hôm 22/11, dưới sự chủ trì của Tổng bí thư Nguyễn Phú Trọng, người đã và đang dẫn dắt chiến dịch chống tham nhũng ở Việt Nam trong nhiều năm qua.

Trước đó, hôm 18/11, Bộ Công an [đề nghị truy tố](#) 86 bị can sau khi cơ quan điều tra kết luận rằng bà Lan, chủ tịch Vạn Thịnh Phát, được sự giúp sức của các bị can đã chiếm đoạt 304 nghìn tỷ đồng (12,36 tỷ USD) của ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn (SCB), mà bà là cổ đông chính, thông qua các hồ sơ vay khống. Trong vụ án chiếm đoạt tài sản của SCB này, bà Lan bị đề nghị truy tố 3 tội danh, trong đó có tội hối lộ.

Cùng bị đề nghị truy tố trong vụ án có cựu cục trưởng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Đỗ Thị Nhân, người bị cáo buộc nhận hối lộ hơn 5,2 triệu USD để bỏ qua những sai phạm khi thanh tra SCB.

Đại biểu Quốc hội Phạm Văn Hòa hôm 21/11 nói rằng với 5,2 triệu USD, vụ Vạn Thịnh Phát có thể coi là vụ nhận hối lộ bằng tiền mặt nhiều nhất từ trước tới nay, theo [Tuổi Trẻ](#). Ông Hòa cho rằng vụ án này có thể chỉ là “bề nổi của tảng băng bị vỡ và còn những tảng băng khác chưa bị vỡ”.

Không rõ bà Lan có nằm trong số 72 bị can bị khởi tố trong hai vụ án mới đang được điều tra gắn với đại án Vạn Thịnh Phát hay không. [VnExpress](#) và một số tờ báo trong nước cho biết rằng trong số các bị can bị khởi tố, có 23 người là lãnh đạo cấp vụ, cục và cán bộ cơ quan thanh tra, kiểm toán, và giám sát ngân hàng.

Khi bị bắt vào tháng 10 năm ngoái, bà Lan, một thương nhân buôn bán ở Chợ Lớn trở thành tỷ phú bất động sản nhờ những mối quan hệ với quan chức cấp cao của chính quyền, bị cáo buộc “lừa đảo” vì đã “gian dối trong việc phát hành trái phiếu” nhằm chiếm đoạt hơn 1,3 tỷ USD của 42.000 khách hàng gửi tiền cho SCB. Vụ án này, theo cơ quan chức năng lúc đó, đã được tách ra để điều tra riêng.

Cáo báo không đưa ra chi tiết thêm về hai vụ án mới trong đại án Vạn Thịnh Phát nhưng theo VnExpress, cáo trạng vụ đại án này, cùng với vụ thao túng chứng khoán liên quan đến chủ tịch FLC Trịnh Văn Quyết, được yêu cầu hoàn tất trong hai tháng tới.

Đây là những vụ án trong chiến dịch chống tham nhũng, còn được gọi là “đốt lò” của ông Trọng, đã khiến nhiều quan chức chính phủ, trong đó có Ủy viên Bộ Chính trị Đinh La Thăng, bị kết án tù và Chủ tịch nước Nguyễn Xuân Phúc cùng hai phó thủ tướng Phạm Bình Minh và Vũ Đức Đam phải từ chức.

Tại buổi họp hôm 22/11, Thường trực Ban Chỉ đạo đánh giá công tác phòng, chống tham nhũng, tiêu cực cho biết công tác điều tra, xử lý các vụ án, vụ việc tham nhũng, tiêu cực được tiếp tục đẩy mạnh và hiệu quả hơn ở cả Trung ương và địa phương.



[\*\*Ban chỉ đạo TW Phòng/Chống Tham nhũng thúc đẩy việc đưa ra xét xử các vụ án tham nhũng\*\*](#)

2023.11.22



Tổng Bí thư Nguyễn Phú Trọng, Trưởng Ban Chỉ đạo phát biểu tại cuộc họp hôm 22/11/2023 tại Hà Nội. Nhân Dân/Duy Linh

Vụ Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, Ngân hàng SCB và các đơn vị, tổ chức có liên quan vừa bị khởi tố thêm hai vụ án, thêm 72 bị can. Trong số này có 23 người là lãnh đạo cấp vụ, cục, cán bộ các cơ quan thanh tra, kiểm toán, thanh tra giám sát ngân hàng và lãnh đạo thanh tra, ngân hàng một số địa phương ...

Số tiền hồi lộ hơn năm triệu USD cho nguyên Cục trưởng Cục Thanh tra, Giám sát Ngân hàng II thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là khoản lớn nhất từ trước đến nay.

Đó là thông báo được đưa ra ngày 22/11 về kết quả cuộc họp Thường trực Ban Chỉ đạo Trung ương Phòng/Chống Tham nhũng, Tiêu cực (Ban Chỉ đạo) do ông Tổng bí thư Nguyễn Phú Trọng chủ trì diễn ra trong cùng ngày.

Cũng theo thông báo, liên quan các đại án tham nhũng Vạn Thịnh Phát, AIC (Công ty Cổ phần Tiến bộ Quốc tế của chủ tịch Nguyễn Thị Thanh Nhàn đang bỏ trốn), FLC của tỷ phú Trịnh Văn Quyết; Bộ Chính Trị, Ban Bí Thư đã kỷ luật bảy người thuộc diện quản lý của hai cơ quan cao nhất này của đảng cộng sản Việt Nam. Trong số này có ba nguyên bí thư tỉnh ủy, bốn chủ tịch, nguyên chủ tịch Ủy ban Nhân dân tỉnh.

Trong lĩnh vực đảng kiểm đến nay đã khởi tố 114 vụ án, 808 bị can tại 49 địa phương trên cả nước.

Ban Chỉ đạo cho biết trong thời gian tới sẽ phân đấu ban hành cáo trạng truy tố đối với hai vụ án Vạn Thịnh Phát, SCB và FLC.

Bên cạnh đó là đưa ra xét xử sơ thẩm bốn vụ án được cho là trọng điểm của Ban Chỉ đạo gồm vụ xảy ra tại Học viện Quân y thuộc Bộ Quốc phòng liên quan đến việc hợp tác, nghiên cứu sản xuất kit test COVID-19 với Công ty Cổ phần Công nghệ Việt Á; vụ Công ty Việt Á, Trung tâm Kiểm soát Bệnh tật CDC tỉnh Hải Dương và các địa phương, đơn vị liên quan; vụ Công ty TNHH Thương mại Dịch vụ Khách sạn Tân Hoàng Minh; vụ Liên hiệp Hợp tác xã Thương mại Thành phố Hồ Chí Minh (Saigon Co.op).

Phát biểu tại cuộc họp, người đứng đầu Đảng Cộng sản Việt Nam nhấn mạnh cuộc đấu tranh chống tham nhũng còn lâu dài, thực tiễn luôn biến động không ngừng cho nên phải kiên trì đấu tranh, vừa làm vừa tổng kết thực tiễn để làm tốt hơn nữa.



## [Gian lận tài chính trong ngành bất động sản: Việt Nam kéo dài chiến dịch chống tham nhũng](#)

Đăng ngày: 23/11/2023 - 10:45

Capture à partir de : [RFI](#)

Công an Việt Nam hôm Chủ Nhật 19/11/2023 công bố kết quả các cuộc điều tra về những bê bối tài chính trong lĩnh vực bất động sản, với thiệt hại được ước tính chiếm đến hơn 3% tổng sản phẩm nội địa GDP của Việt Nam. Trước tình trạng này, tổng bí thư đảng Cộng sản Việt Nam Nguyễn Phú Trọng cam kết kéo dài chiến dịch chống tham nhũng.





Tổng bí thư Nguyễn Phú Trọng tại Đại hội Đảng Cộng sản Việt Nam lần thứ 13, Hà Nội, Việt Nam, ngày 26/01/2021. Via REUTERS - VNA

Hãng tin Anh Reuters, trích dẫn truyền thông nhà nước Việt Nam, cho biết ông Nguyễn Phú Trọng hôm qua, 22/11/2023, cam kết sẽ thúc đẩy « *nhANH hơn và hiệu quả hơn* » chiến dịch chống tham nhũng, đồng thời khẳng định « *tiếp tục lâu dài* » cuộc chiến này.

Tuyên bố này của lãnh đạo Việt Nam đưa ra sau khi công an Việt Nam công bố kết quả cuộc điều tra kéo dài nhiều tháng về hai vụ bê bối tài chính, lần đầu tiên được tiết lộ về những gian lận, với tổng thiệt hại được ước tính 12,8 tỷ đô la, tức 3,2% GDP của Việt Nam.

Trong hai vụ án bị điều tra, vụ bê bối lớn nhất liên quan đến bà Trương Mỹ Lan, chủ tịch tập đoàn bất động sản Vạn Thịnh Phát Holdings Group. Bà cùng với đồng phạm bị cáo buộc biển thủ 304 nghìn tỷ đồng (tương đương với khoảng 12,54 tỷ đô la) từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn.

Vụ bắt giữ nữ doanh nhân này hồi tháng 10/2022 đã gây xáo động thị trường bất động sản và trái phiếu doanh nghiệp trong nước. Theo Reuters, việc kéo dài chiến dịch « Đốt Lò », có phần nào giống Trung Quốc, đang gây những tác động tiêu cực cho nền kinh tế Việt Nam.

Theo nhận định từ J.P. Morgan Research, quy mô của vụ bê bối này có thể dẫn đến việc thực thi các quy định tài chính chặt chẽ hơn, khiến chi phí sẽ cao hơn đối với bên đi vay, và như vậy có khả năng làm chậm tăng trưởng. Tháng 9/2023, Ngân hàng Phát triển châu Á đã cảnh báo nguy cơ khủng hoảng từ lĩnh vực địa ốc lan sang ngành ngân hàng, vào lúc tỷ lệ nợ xấu đang tăng lên.

Hôm qua, cơ quan thẩm định tài chính Mỹ Moody's cho biết các nhà kinh doanh bất động sản niêm yết ở Việt Nam hiện phải đối mặt với áp lực ngày càng tăng trong việc trả các khoản nợ lớn, trong khi lợi nhuận sụt giảm và nguồn dự trữ tiền mặt đã bị giảm xuống đến mức thấp nhất trong hơn năm năm qua.



**[Nhân hối lộ trong vụ Vạn Thịnh Phát nhưng không vụ lợi sẽ được miễn trách nhiệm hình sự](#)**

RFA

2023.11.23

Capture à partir de : [RFA](#)



Người dân tập trung đông trước Ngân hàng SCB chi nhánh Hà Nội vào sáng 8/10/2022 để rút tiền. FB Saigon Review

Những quan chức nhận tiền hối lộ trong vụ Vạn Thịnh Phát nhưng không có động cơ vụ lợi sẽ chỉ xem xét kỷ luật về mặt Đảng và hành chính.

Hôm 22/11, Phó ban Nội chính Trung ương Nguyễn Văn Yên cho biết vụ án Vạn Thịnh Phát là "lớn nhất từ trước tới nay" và được Ban chỉ đạo Trung ương về phòng chống tham nhũng, tiêu cực chỉ đạo sát sao, chặt chẽ, có hệ thống.

Báo mạng VnExpress dẫn lời ông Yên khẳng định, người nhận số tiền tham nhũng lớn, gây hậu quả đặc biệt nghiêm trọng của ngân hàng SCB phải bị truy tố, xét xử.

Tuy nhiên, đối với người nhận ít, không có động cơ; nhận tiền vào dịp lễ tết như bồi dưỡng, quà; không cam kết làm gì để có lợi cho bên đưa tiền sẽ được cân nhắc kỷ lưỡng về nguyên nhân, hoàn cảnh.

Các trường hợp này sẽ không xử lý về mặt hình sự nhưng xử lý nghiêm về kỷ luật Đảng và hành chính.

Ông Yên cho rằng việc xử lý này "thấu tình, đạt lý" và tương tự như vụ án Việt Á cũng có chủ trương tha, miễn xử lý với người có vai trò thứ yếu, phụ thuộc, phải thực hiện theo mệnh lệnh, không có động cơ vụ lợi trong hoàn cảnh dịch bệnh.

Phát biểu của Phó ban nội chính Trung ương một lần nữa khẳng định lại vai trò định hướng trong việc xử lý các vụ án của Trung ương Đảng, và toà án không độc lập xét xử theo pháp luật.

Trong vài tuần trở lại đây, báo chí Nhà nước đưa thông tin từ cơ quan công an kết luận 24 thành viên đoàn thanh tra của Ngân hàng Nhà nước thanh tra ngân hàng SCB đều có hành vi nhận hối lộ.

Trưởng đoàn thanh tra Đỗ Thị Nhân, Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng II (Ngân hàng Nhà nước) bị cho là đã nhận hối lộ lên tới 5,2 triệu USD (khoảng 118 tỉ đồng).



## [Đảng và Nhà nước phải chịu trách nhiệm về “quả bom” Vạn Thịnh Phát!](#)

Capture à partir de : [baotienngdan](#)

**Mai Hoa Kiêm**

22-11-2023

Trong hệ thống chính trị Việt Nam, đảng cộng sản nắm quyền “lãnh đạo toàn diện và tuyệt đối”. Tất cả mọi thứ, từ cho phép thành lập ngân hàng, cơ cấu lại ngân hàng, xử lý công nợ... đều được chính phủ trình Bộ Chính trị, xin ý kiến. Thế nhưng, khi sự cố xảy ra, ảnh hưởng tới đời sống của người dân; thì những kẻ “lãnh đạo toàn diện và tuyệt đối” lại trốn tránh trách nhiệm.

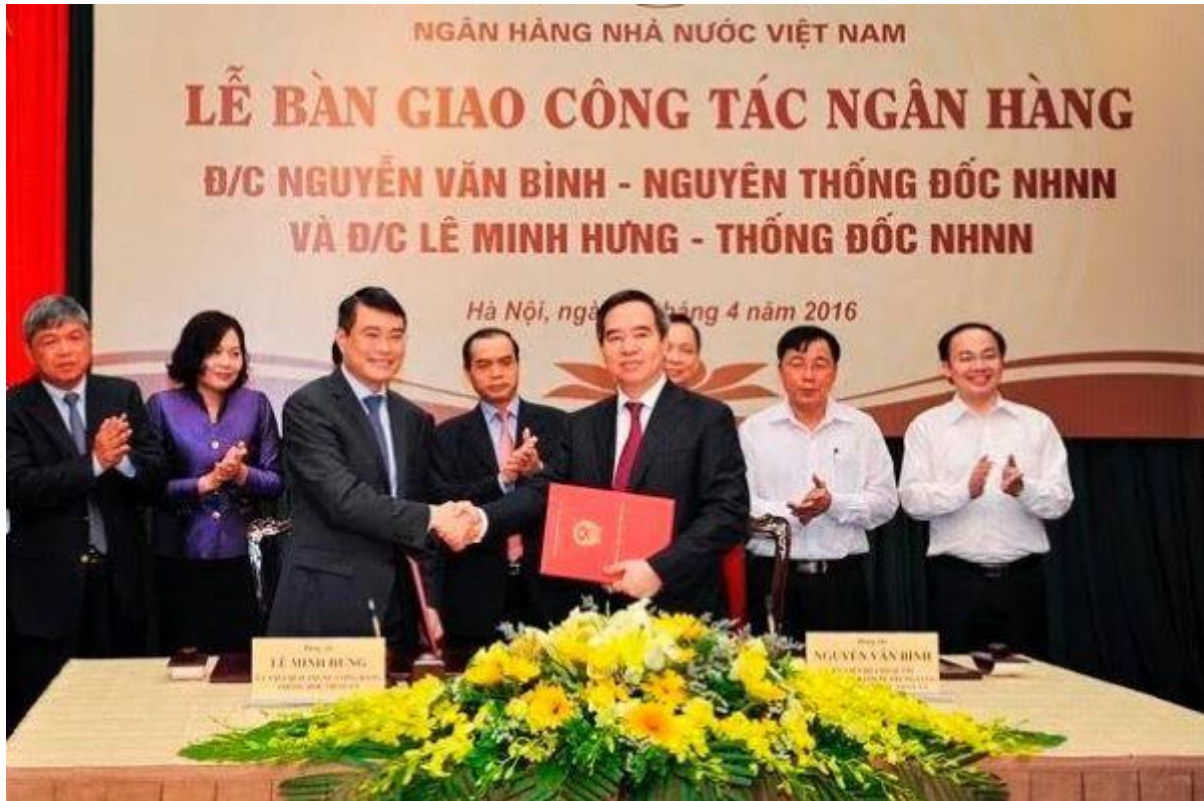
Đơn cử như vụ án Vạn Thịnh Phát và ngân hàng SCB, báo chí quốc doanh cứ giật tit “*Ai tiếp tay cho bà Trương Mỹ Lan nâng khống giá trị tài sản thế chấp*”, hay “*SCB vỡ nợ, trách nhiệm thuộc về ai*”... Có lẽ truyền thông nhà nước cần nói rõ: Đảng CSVN phải chịu trách nhiệm!

Tháng 3-2011, Trương Tấn Sang, Ủy viên Bộ Chính trị, Thường trực Ban Bí thư, đã ký ban hành văn bản số 02-KL/TW Kết luận của Bộ Chính trị về tình hình kinh tế-xã hội năm 2011. Theo đó, chóp bu của đảng lúc đó đã thấy rõ nguy cơ nợ xấu từ “bong bóng” bất động sản, bê bối từ các ngân hàng thương mại... Thay vì xử lý rất ráo vắn nạn tiềm ẩn, đảng lại “đánh trống bỏ dùi”.

Ngày 26-12-2011, Thống đốc Ngân hàng NNVN Nguyễn Văn Bình, tức Bình “ruồi”, cho phép thành lập Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB) trên cơ sở hợp nhất tự nguyện 3 ngân hàng: Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB), Ngân hàng TMCP Đệ Nhất (Ficombank) và Ngân hàng TMCP Việt Nam Tín Nghĩa (TinNghiaBank). Bình “ruồi” cũng chỉ định Ngân



hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam (BIDV) dưới sự điều hành của Trần Bắc Hà, được tham gia toàn diện vào SCB sau hợp nhất, với tư cách đại diện vốn nhà nước.



Ảnh: Thống đốc NHNN Nguyễn Văn Bình bàn giao cho tân thống đốc Lê Minh Hưng.  
Nguồn: VNN

Theo thời gian, không rõ Bình “ruồi” và Trần Bắc Hà giúp sức ra sao mà trước khi sát nhập, Trương Mỹ Lan đã thu tóm 3 ngân hàng tư nhân bằng việc mua, sở hữu phần lớn cổ phần tại các ngân hàng này. Sau khi hợp nhất với tên gọi Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB), bà Lan sở hữu hơn 85% cổ phần và tiếp tục mua thêm sau đó. Tóm lại, Ngân hàng SCB xem như thuộc về gia đình Trương Mỹ Lan.

Từ đây, thông qua SCB, các tập đoàn và các công ty chứng khoán trực thuộc, Trương Mỹ Lan phát hành trái phiếu huy động vốn lên đến triệu tỷ đồng. Đồng thời, bà Lan cũng lập ra cả một hệ sinh thái Vạn Thịnh Phát, gồm cả ngàn công ty lớn nhỏ để rút ruột hàng triệu tỷ đồng từ SCB, thông qua các hợp đồng vay vốn. Cũng trong năm 2011, vợ chồng Trương Mỹ Lan nhận Huân chương Lao động hạng ba, do Chủ tịch nước Nguyễn Minh Triết ký.





Vợ chồng Trương Mỹ Lan – Chu Nạp Cơ nhận Huân chương lao động dịp 30-4-2011.  
Photo Courtesy

Ngày 7-1-2014, Dương Chí Dũng, Chủ tịch HĐQT Vinalines, Cục trưởng Cục Hàng Hải, Bộ GTVT, khai trước tòa chi tiết ông Dũng được bà Trương Mỹ Lan (Công ty Vạn Thịnh Phát) nhờ chuyển giúp khoản tiền 1 triệu USD cho tướng Phạm Quý Ngọ để bà Lan lấy dự án tại Cảng Sài Gòn. Số tiền đó Dũng nhận từ tay của ông Tiệp (tức tướng Trần Quang Tiệp, là trợ lý Bộ trưởng Công an Trần Đại Quang).

Rõ ràng, “bộ ba” Dương Chí Dũng – Phạm Quý Ngọ – Trần Đại Quang đều liên đới “nhúng chàm” vào việc làm ăn mờ ám của Trương Mỹ Lan cả chục năm trước. Vụ này cả nước biết, Dương Chí Dũng cũng có đơn gửi Tổng bí thư, Chủ tịch nước, Thủ tướng, Trưởng Ban Nội chính trung ương, Viện trưởng Viện Kiểm sát Nhân dân tối cao, Chánh án Tòa án Nhân dân Tối cao. Vậy mà cả bộ máy từ trung ương xuống, đều làm ngơ.

(Xin được nhắc lại, sau lời khai của Dương Chí Dũng, hơn một tháng sau, ngày 18-2-2014, Phạm Quý Ngọ, Thứ trưởng Bộ Công an, lăn đùng ra chết! Còn Dương Chí Dũng vẫn y án tử hình trong phiên phúc thẩm ngày 5-4-2014. Nhưng sau gần 10 năm nhận án tử, vẫn chưa có lệnh thi hành án tử hình Dũng, cũng không ai biết hiện nay Dũng đang ở đâu, sống chết ra sao).

Lo sợ bị truy cứu hình sự do Dương Chí Dũng khai ra, tháng 5-2014, Trương Mỹ Lan cùng 9 thành viên khác trong gia đình là Trương Lập Hưng, Trương Mễ, Trương Huệ Nhi, Trương Chí Trung, Ngô Thanh Nhã, Trương Lập Tân, Trương Huệ Vân, Trương Lập Phát và Lâm Thị Hoà, đồng loạt xin thôi quốc tịch Việt Nam, để dễ bề cao chạy xa bay sau này. Tuy nhiên, được thế lực lãnh đạo cấp cao là Lê Thanh Hải và Trần Đại Quang bảo kê, trấn an, nên một năm sau, Trương Mỹ Lan và 9 thành viên gia đình bà ta đã huỷ đơn xin thôi quốc tịch.

Nếu chóp bu của đảng chỉ đạo truy đến tận cùng lời khai của Dương Chí Dũng, thì ngày đó Trương Mỹ Lan đã bị bắt giam, cũng như dân chúng không phải để quốc tang một tên tội phạm là chủ tịch nước, có tên Trần Đại Quang!

Tháng 5-2016, Hiệp hội các nhà báo điều tra quốc tế (ICIJ) công bố, một số nhân vật trong “Hồ sơ Panama” có tên Trương Mỹ Lan (Truong My Lan) và chồng là Chu Lập Cơ (Chu Nap Kee Eric).

“Hồ sơ Panama” rò rỉ tài liệu bí mật, tiết lộ cách thức những kẻ giàu có và quyền lực trên thế giới chuyển tiền ra nước ngoài nhằm trốn thuế, rửa tiền... ra sao, từ năm 1977 cho tới cuối tháng 12-2015. Một lần nữa, Đảng biết, các cơ quan bảo vệ pháp luật biết; nhưng thay vì điều tra, thu thập thông tin, chứng cứ, xác minh, thẩm định... thì họ lại vờ như không nghe, không thấy bất cứ chuyện gì.

Tháng 11-2017, Bộ Chính trị kỷ luật “vuốt đuôi” khi cách chức cựu “Bí thư Thành uỷ TPHCM giai đoạn 2010-2015” của Lê Thanh Hải, (tức Hai Nhựt) và kỷ luật, khiển trách cựu “Chủ tịch UBND TP giai đoạn 2010-2015” của Lê Hoàng Quân. Đúng như đồn đoán, Đảng thoả hiệp với Lê Thanh Hải, thì chuyện Trương Mỹ Lan bị xộ khám lúc đó, đã không xảy ra.



Lê Thanh Hải và Trương Mỹ Lan tại một sự kiện. Ảnh trên mạng

Chính nhờ quyền lực “ngiên trời” của Hai Nhựt ở thành Hồ mà Vạn Thịnh Phát thu tóm được hầu hết những lô đất “kim cương” ở trung tâm thành phố có thời được gọi là “Hòn Ngọc Viễn Đông”; cũng như sở hữu Ngân hàng SCB, huy động vốn và qua mặt cả thượng tầng chính trị.

Ngoài ra, giữa anh Hai Nhựt và Trương Mỹ Lan còn có “dây mơ rễ má” nữa là, Lê Trương Hải Hiếu, con trai của Hai Nhựt, sống như vợ chồng với Cheng Bảo Phương và có hai con, một trai một gái. Về mặt danh nghĩa, Hai Nhựt và Lan là sui gia, bởi Cheng Bảo Phương Phương là cháu ruột và cũng là con nuôi của Trương Mỹ Lan. Lê Trương Hải Hiếu hiện là Trưởng Ban Kinh tế – Ngân sách HĐND TPHCM.





Lê Trương Hải Hiếu và Cheng Bảo Phương thời còn mặn nồng. Photo Courtesy





Cheng Bảo Phương và hai con của cô với Lê Trương Hải Hiếu. Photo Courtesy

### **Dân đòi tiền, Lan “xộ khám”, quan chức nhảy lầu tự tử**

Mặc dù lực lượng công an luôn đe dọa, đàn áp thẳng tay người dân gởi tiền và các nhà đầu tư trái phiếu, khi họ đến đòi rút tiền tại Ngân hàng SCB, Ban Tuyên giáo Trung ương cũng cấm báo chí quốc doanh đưa tin xấu về SCB, Vạn Thịnh Phát và Trương Mỹ Lan, nhưng cuối cùng tuyên giáo cũng không bưng bít nổi thông tin.



Ảnh: Người dân xuống đường biểu tình, đòi tiền SBC. Photo Courtesy













Tháng 10-2022, không thể che đậy “quả bom SCB” được nữa, khi người gửi tiền không thể rút được vốn, ngân quỹ của SCB chỉ còn là những cái kết sắt rỗng ruột, cơ quan điều tra buộc phải “tính sổ” với Trương Mỹ Lan. Ngày 8-10-2022, Chủ tịch tập đoàn Vạn Thịnh Phát, Trương Mỹ Lan, cùng tay chân của bà bị bắt.

Một ngày trước, ngày 7-10-2022, ông Nguyễn Tiến Thành, Chủ tịch HĐQT, kiêm Tổng giám đốc Công ty CP Chứng khoán Tân Việt, thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB) đột tử.

Ngày 10-10-2022, bà Nguyễn Phương Hồng, Trợ lý Công ty Cổ phần Tập đoàn Vạn Thịnh Phát, đã chết trong trại tạm giam sau hai ngày bị khởi tố, bắt giam.

Ngày 14-10-2022, ông Nguyễn Ngọc Dương, giám đốc công ty Sài Gòn Peninsula, cựu tổng giám đốc công ty Vạn Phát Hưng, hai công ty con của Vạn Thịnh Phát, cũng đã chết do “nhảy lầu” tự tử.

Sau khi bà Lan bị bắt, cùng các yếu nhân của SCB và Vạn Thịnh Phát tự tử, đột tử, hoặc chết không rõ nguyên nhân, điều này đã khiến các

quan chức từng giúp sức, cầm tiền của Vạn Thịnh Phát, đều co rúm, lo sợ bị réo tên.

Chiều 19-11-2022, ông Hứa Ngọc Thuận, tức Bảy Thuận, cựu Phó Chủ tịch UBND TPHCM lên sân thượng nhà riêng tại khu đô thị Phú Mỹ Hưng nhảy lầu tự tử và chết tại chỗ.

Ông Hứa Ngọc Thuận sinh năm 1956, tại Bến Tre. Tháng 7-2009, ông Thuận được bầu làm phó chủ tịch UBND TP.HCM nhiệm kỳ 2004 – 2011. Thời điểm đó, ông là ủy viên Ban Thường vụ Thành ủy, Trưởng ban Ban Quản lý đầu tư – xây dựng Khu đô thị Nam TP, nơi Vạn Thịnh Phát phát triển nhiều đại dự án.

Hai ngày sau khi ông Hứa Ngọc Thuận tự tử, ngày 21-11-2022, ông Nguyễn Văn Hùng, Ủy viên Trung ương Đảng khoá 13, Phó Chủ nhiệm Ủy ban Kiểm tra Trung ương, nhiệm kỳ 2021-2026, cũng đã nhảy lầu và chết tại chỗ, ngay trụ sở Cơ quan Ủy ban Kiểm tra Trung ương đảng, địa chỉ số 7 đường Nguyễn Cảnh Chân, phường Quán Thánh, quận Ba Đình, Hà Nội.

Nguyễn Văn Hùng sinh năm 1964, quê Thăng Bình, Quảng Nam, từng giữ chức vụ Bí thư Tỉnh uỷ KonTum và là đệ tử thân tín của ông Nguyễn Xuân Phúc. Ông Hùng được cho là đã nhận số tiền chạy án rất lớn từ gia đình Trương Mỹ Lan. Cái chết của ông Hùng được cho là bị các đồng chí của ông ta bức tử, vì đó là cách duy nhất để bảo toàn thanh danh cho đảng và tài sản cho vợ con của ngài Phó chủ nhiệm UBKT Trung ương.

Ngày 4-3-2023, Trần Văn Minh, Phó Tổng thanh tra Chính phủ nhiệm kỳ 2021-2026, đã treo cổ tự tử lúc 6h30 sáng. Nhận được tin báo, xe cấp cứu đến nhà, đưa ông Minh vào bệnh viện Nguyễn Tri Phương trong tình trạng chết lâm sàng. Các bác sĩ bó tay, hồ sơ bệnh án tại bệnh viện ghi rõ “ngưng tim, ngưng thở trước khi vào viện”.

Trần Văn Minh sinh năm 1967, quê Quảng Ngãi, học chuyên tu nhưng có học vị Tiến sĩ Kinh tế. Ông Minh được cho là đã giúp Trương Mỹ Lan và Nguyễn Cao Trí có được dự án nghìn tỷ Sài Gòn – Đại Ninh tại Lâm Đồng, cũng như vô hiệu hoá các đơn thư tố cáo nhắm vào Trương Mỹ Lan.

Vụ án Vạn Thịnh Phát còn một chi tiết đáng chú ý: Chỉ với chức vụ Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước, mà Đỗ Thị Nhàn đã nhận hối lộ 5,2 triệu Mỹ kim từ Trương Mỹ Lan, thì Thống

đốc thời điểm đó là Lê Minh Hưng và cả “cha đẻ” cấu trúc tạo nên SCB hợp nhất là Nguyễn Văn Bình, chẳng lẽ không nhận của Trương Mỹ Lan đồng nào chẳng? Liệu sẽ còn có thêm cựu quan chức ngân hàng nào sẽ biến thành “củi” hoặc nhảy lầu tự tử trong những ngày tới?

### **Tiền của dân sẽ vào túi ai?**

Vụ án Vạn Thịnh Phát rồi cũng sẽ như “nước chảy qua cầu”, tương tự như các đại án khác. Nhà nước sẽ tịch thu tài sản, tiền bạc... hàng trăm ngàn tỷ của gia đình Trương Mỹ Lan, sung vào công quỹ. Nhưng các nạn nhân của vụ án này chính là dân chúng, họ bị mất tất cả những đồng tiền mà họ kiếm được từ mồ hôi, nước mắt, gởi vào SCB và đầu tư vào trái phiếu của hệ sinh thái Vạn Thịnh Phát.

Vụ án này còn phơi bày bộ mặt thật của chế độ, trong đó giới chức chóp bu cấu kết, ăn chia với giới tài phiệt, mà đằng sau nó có cả thế lực mafia hắc ám nước ngoài, để rút ruột ngân khố quốc gia và ăn trên xương máu, nổi thống khổ, bần cùng của người dân. Trong khi những kẻ “lãnh đạo toàn diện và tuyệt đối” chỉ biết nhận công, chứ không bao giờ biết nhận trách nhiệm khi để xảy ra hàng chục vụ đại án dưới thời của chúng. Cuối cùng thì tiền của dân tiếp tục cúng nạp cho đảng, qua trung gian là đám “củi” to, “củi” nhỏ.

