



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ຫ້ອງການ

ເລກທີ 233/ທກ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 15 ທັນວາ 2021

ແຈ້ງການ

ເຖິງ: ພໍ່ແມ່ ປະຊາຊົນ, ຊາວຄ້າຂາຍ, ພະນັກງານ, ທະຫານ ແລະ ຕຳຫຼວດ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ.

ເລື່ອງ: ເພີ່ມທະວີເອົາໃຈໃສ່ຕຳນິກຳການເຮັດທຸລະກຳທາງການເງິນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ.

- ອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018.

ຫ້ອງການ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ຂໍຖືເປັນກຽດແຈ້ງມາຍັງທ່ານຊາບວ່າ: ປະຈຸບັນໄດ້ມີກຸ່ມຄົນຕ່າງປະເທດຈຳນວນໜຶ່ງ ພະຍາຍາມເກັບກ່ອມຊຸກຍູ້ໃຫ້ຄົນລາວຈຳນວນໜຶ່ງ ເພື່ອວັງເຕັ້ນເຂົ້າຫາອົງການຈັດຕັ້ງຂັ້ນຕ່າງໆຂອງລັດ ທັງເປັນທາງການ ແລະ ແບບບໍ່ເປັນທາງການ ໃຫ້ຫຼົງເຊື່ອວ່າພວກເຂົາມີແຫຼ່ງທຶນຈຳນວນຫຼວງຫຼາຍ ທີ່ສາມາດນຳເຂົ້າມາພັດທະນາປະເທດຊາດໃນໂຄງການຕ່າງໆ ໂດຍຈະແບ່ງຜິນປະໂຫຍດເປັນເປີເຊັນໃຫ້ກັບຜູ້ທີ່ສາມາດຊຸກຍູ້ໃຫ້ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງລັດເຫັນດີ ແລະ ອະນຸມັດ. ຊຶ່ງຈຸດປະສົງທີ່ແທ້ຈິງຂອງກຸ່ມຄົນຕົວະຕື້ມເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນເພື່ອຫຼອກລວງເອົາເງິນຂອງຄົນລາວທີ່ເປັນຕົວແທນເຂົ້າມາວັງເຕັ້ນນຳກຸ່ມຄົນເຫຼົ່ານີ້. ຊຶ່ງວິທີການແອບອ້າງຂອງກຸ່ມຄົນເຫຼົ່ານີ້ທີ່ກວດພົບ ມີດັ່ງນີ້:

1. ແອບອ້າງໂອນເງິນຜ່ານບັນຊີຂອງ ທຫລ: ອີງຕາມມາດຕາ 10 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19 ມິຖຸນາ 2018, ທຫລ ຈະເປີດບັນຊີເງິນຝາກໃຫ້ພຽງແຕ່ລັດຖະບານ, ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ເທົ່ານັ້ນ. ສະນັ້ນ, ຈະບໍ່ມີການໂອນເງິນຂອງບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນຜ່ານບັນຊີຂອງ ທຫລ ໄດ້. ທຫລ ຈະບໍ່ຮັບພິຈາລະນາຂໍສະເໜີໃດໆທີ່ເຫັນວ່າເຂົ້າຂ້າຍການແອບອ້າງທີ່ລະບຸຂ້າງເທິງ ແລະ ຈະດຳເນີນມາດຕະການຕໍ່ຜູ້ແອບອ້າງດັ່ງກ່າວ ຕາມລະບຽບກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ;
2. ການຫຼອກລວງແຫຼ່ງທຶນທີ່ບໍ່ມີຈິງມັກອ້າງເປັນເງິນຂອງມູລະນິທິໃດໜຶ່ງ ທີ່ມີຈຸດປະສົງຊ່ວຍເຫຼືອຜູ້ທຸກຈົນ ຫຼື ພັດທະນາໂຄງການຕ່າງໆຂອງປະເທດທີ່ຍາກຈົນທີ່ຕ້ອງການແຫຼ່ງທຶນເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ແຕ່ບໍ່ມີຫຼັກຖານວ່າແຫຼ່ງທຶນດັ່ງກ່າວຝາກຢູ່ນຳທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສະຖາບັນການເງິນທີ່ເປັນທາງການຂອງປະເທດໃດໜຶ່ງ ທີ່ສາມາດຂໍກວດສອບໄດ້ຕາມລະບຽບການຂອງລະບົບທະນາຄານ;
3. ມັກຈະອ້າງມີຈຳນວນເງິນມະຫາສານທີ່ສະໜອງໃຫ້ໄດ້ແບບງ່າຍດາຍ ຊຶ່ງຈະບໍ່ມີດອກເບ້ຍ, ການກວດສອບ ຫຼື ຮຽກຮ້ອງເອົາຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນຈາກຜູ້ກູ້ຢືມ ຫຼື ຜູ້ຂໍທຶນ;
4. ມັກຈະມີຄຳທຳນຽມການໂອນເງິນທີ່ຜູ້ກູ້ຢືມ ຫຼື ຜູ້ຂໍທຶນຕ້ອງຈ່າຍລ່ວງໜ້າ;

5. ຜູ້ແອບອ້າງມັກຈະພະຍາຍາມສະແດງຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືຂອງຕົນດ້ວຍຫຼາຍວິທີ ເປັນຕົ້ນ: ພົວພັນ ຫຼື ສ້າງຄວາມໃກ້ຊິດກັບຜູ້ມີຊື່ສຽງ ຫຼື ເປັນທີ່ຮູ້ຈັກໃນສັງຄົມ, ອອກສື່ຕ່າງໆ, ມີເອກະສານຕ່າງໆກ່ຽວກັບຜູ້ແອບອ້າງ ແລະ ທຶນທີ່ຈະນຳເຂົ້າມາ (ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນສ້າງຂຶ້ນເອງ ແລະ ບໍ່ສາມາດກວດສອບຄວາມເປັນຈິງໄດ້);
6. ມັກຈະເຮັດເປັນຂະບວນແບບຂ້າມປະເທດ ໂດຍມີການວາງແຜນລະອຽດຮອບຄອບເພື່ອໃຫ້ທ່ານ (ໂດຍສະເພາະນັກທຸລະກິດທີ່ກຳລັງຕ້ອງການເງິນລົງທຶນກ້ອນໃຫຍ່) ຫຼົງເຊື່ອ;
7. ມັກຈະບໍ່ໃຫ້ທີ່ປຶກສາທາງກົດໝາຍເຂົ້າມາຫຍຸ້ງກ່ຽວໃນການເຮັດທຸລະກຳ;
8. ໃນກໍລະນີກົນລວງແບບຕ່ອງໂສ້ ຫຼື Ponzi scheme, ມັກຈະອ້າງຜົນຕອບແທນສູງຂອງການລົງທຶນໂດຍມີສິ່ງຈູງໃຈໃຫ້ສະມາຊິກດຶງສະມາຊິກເຂົ້າຮ່ວມຫຼາຍໆ ໂດຍທີ່ບໍ່ມີການດຳເນີນທຸລະກິດ ທີ່ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນຄວາມສາມາດໃນການແບ່ງປັນຜົນຕອບແທນດັ່ງກ່າວ;
9. ໃນກໍລະນີກົນລວງການຊື້ຂາຍ, ມັກຈະມີການຊື້ແຜງມາຂາຍຖືກໃຫ້ ໂດຍມີການຈ່າຍເງິນລ່ວງໜ້າຜ່ານສະມາຊິກໃນຄອບຄົວ ຫຼື ຄົນຮັກແພງກັນ, ເມື່ອມີຜູ້ຫຼົງເຊື່ອ ແລະ ສັ່ງຊື້ຈຳນວນຫຼາຍ ຜູ້ຂາຍຈະນຳເອົາເງິນ ແລະ ຕົວຫຼົບໜີ ຫຼື ມີຂໍ້ອ້າງຕ່າງໆ ທີ່ສົ່ງຜົນໃຫ້ຜູ້ຫຼົງເຊື່ອ ແລະ ສັ່ງຊື້ ບໍ່ໄດ້ຮັບສິນຄ້າ, ການບໍລິການ ຫຼື ສູນເສຍທາງການເງິນ.

ນອກຈາກນັ້ນ, ຍັງມີກົນລວງຕ່າງໆ ທີ່ປັບປ່ຽນຮູບແບບ ແລະ ຊ່ອງທາງ ເພື່ອຫຼອກລວງເອົາເງິນຄຳຂອງທ່ານ ໂດຍສະເພາະໃນສະພາບເສດຖະກິດຫຍຸ້ງຍາກໃນປະຈຸບັນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ສາກົນ ບວກກັບຄວາມກ້າວໜ້າທາງດ້ານເຕັກໂນໂລຊີທີ່ອາດຖືກສວຍໃຊ້ເພື່ອໃຫ້ກົນລວງມີຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື. ກໍລະນີພົບເຫັນການແອບອ້າງ ຫຼື ເຂົ້າຂ່າຍການຫຼອກລວງສາມາດແຈ້ງມາໄດ້ທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ເບີໂທ: 021 213109

ດັ່ງນັ້ນ, ຈຶ່ງແຈ້ງມາຍັງບັນດາທ່ານເພື່ອຊາບ ແລະ ມີສະຕິລະວັງຕົວເພື່ອບໍ່ໃຫ້ຕົກເປັນເຫຍື່ອຂອງກຸ່ມຄົນບໍ່ຫວັງດີ, ບໍ່ຫຼົງເຊື່ອຕໍ່ການຜີຍແຜ່ກົນອຸບາຍດັ່ງກ່າວ.

ຫົວໜ້າຫ້ອງການ



ເພັດສະຖາພອນ ແກ້ວວົງວິຈິດ