

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
VIỆT NAM  
CHI NHÁNH TỈNH HÀ GIANG

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 1186 /HAG-TH

Hà Giang, ngày 13 tháng 11 năm 2019

V/v tăng cường công tác phòng ngừa, đấu tranh với các hoạt động kinh doanh đa cấp, huy động vốn để lừa đảo

Kính gửi:

- Các chi nhánh ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh;
- Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh;
- Chi nhánh Ngân hàng Phát triển tỉnh;
- Các Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Hà Giang.

Trong thời gian qua, trên địa bàn các huyện, thành phố nổi lên hiện tượng một số người dân tham gia đầu tư bằng hình thức mua đồng tiền đô la ảo trên hệ thống của tập đoàn ERG đầu tư công nghệ 4.0 với 13 gói đầu tư 3 tháng đến 18 tháng để hưởng lãi suất cao (từ 0,2%/ ngày = 6 %/ tháng, đến 0,5%/ ngày = 15%/ tháng) tùy từng gói thầu cụ thể. Tập đoàn ERG đang huy động vốn, kinh doanh đồng tiền đô la ảo theo phương thức kinh doanh đa cấp, có dấu hiệu lừa đảo, người tham gia đầu tư không có bất cứ tài liệu, giấy tờ gì chứng minh việc đầu tư vào tập đoàn mà chỉ thực hiện mua và bán đồng đô la ảo trên ứng dụng ERG cài đặt trên điện thoại hoặc máy tính và chỉ được rút tiền lãi khi có người đầu tư khác mua đồng tiền đô la ảo trên hệ thống của tập đoàn. Việc tham gia đầu tư vào loại hình này có độ rủi ro rất cao, nguy cơ mất toàn bộ số tiền đã đầu tư khi ứng dụng ERG bị sập hoặc không có người đầu tư. Tập đoàn ERG đã đưa ra nhiều chiêu trò như trả lãi suất và hoa hồng lớn khi tham gia đầu tư và giới thiệu được người tham gia; tổ chức hoạt động từ thiện, quyên góp nhiều vật chất cho các trường học còn khó khăn để quảng cáo, lôi kéo người tham gia đầu tư.

Để phòng ngừa, đấu tranh với các hoạt động lừa đảo trên, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Hà Giang yêu cầu các TCTD thực hiện các nội dung sau:

1. Quán triệt đến toàn thể cán bộ, nhân viên trong cơ quan, đơn vị và chỉ đạo thực hiện nghiêm túc, đồng bộ các giải pháp nhằm phòng ngừa, ngăn chặn và xử lý nghiêm những cán bộ, nhân viên tham gia hoặc tiếp tay cho những hoạt động lừa đảo nêu trên. Thực hiện nghiêm túc Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và Quy tắc ứng xử của cán bộ Ngân hàng ban hành kèm theo Quyết định số 11/QĐ-HHNH ngày 25/02/2019 của Hội đồng Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam; Kế hoạch số 1332/KH-HAG ngày 19/12/2017 của NHNN tỉnh thực hiện Chương trình phòng chống tham nhũng và tội phạm đến năm 2020 trong ngành Ngân hàng trên địa bàn tỉnh Hà Giang; Quyết định số 784/QĐ-HAG ngày 10/9/2014 của NHNN tỉnh về tăng cường các biện pháp đấu tranh phòng chống tội phạm trong ngành Ngân hàng trên địa bàn tỉnh Hà Giang.

2. Chủ động phối hợp với cấp ủy, chính quyền địa phương, các sở, ban ngành liên quan, các tổ chức chính trị - xã hội tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật về hoạt động tiền tệ ngân hàng; các hình thức huy động vốn, các hình thức lừa đảo thông qua huy động vốn và kinh doanh đô la ảo theo phương thức kinh doanh đa cấp không đúng quy định của pháp luật, để người dân đề cao cảnh giác, không tham gia vào các hoạt động kinh doanh trái pháp luật, không để các đối tượng lợi dụng phương thức kinh doanh đa cấp để lừa đảo chiếm đoạt tài sản.

3. Giao Thanh tra, giám sát Chi nhánh theo dõi, kiểm tra việc thực hiện chỉ đạo của Giám đốc NHNN tỉnh theo nội dung công văn này. Báo cáo Giám đốc những đơn vị, cá nhân vi phạm để có biện pháp xử lý theo quy định.

Căn cứ ý kiến chỉ đạo, yêu cầu các đơn vị nghiêm túc thực hiện./

**Nơi nhận:**

- UBND tỉnh (b/c);
- Như trên (t/h);
- Giám đốc, các P.GĐ CN;
- TTGS CN;
- Lưu: VT, TH, đăng website CN

**GIÁM ĐỐC**



**Nguyễn Xuân Thịnh**