

ตรวจสอบอย่างไร ไม่ให้ถูกหลอกโดยอ้างการลงทุน

ปัจจุบัน “มิจฉาชีพ” หลอกหลวงประชาชนในรูปแบบของการชักชวนให้ลงทุน

ในหลักทรัพย์และสินทรัพย์ต่าง ๆ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยจึงจัดทำตัวอย่างพฤติกรรมที่มีลักษณะหลอกหลวง เพื่อให้ผู้ที่มีความประสงค์จะลงทุนพิจารณาในเบื้องต้น หากพบว่ามีลักษณะใดลักษณะหนึ่งจากตัวอย่างดังต่อไปนี้ ให้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่จะถูกหลอกหลวง และควรศึกษาเพิ่มเติม รวมถึงตรวจสอบข้อมูลจากแหล่งที่น่าเชื่อถือก่อนตัดสินใจลงทุน

บริษัท หรือบุคคลที่ติดต่อ ชักชวน แนะนำการลงทุน ไม่ได้รับใบอนุญาตตามกฎหมาย

ผู้ให้บริการและบุคลากรเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต้องได้รับใบอนุญาต ดังนั้น ควรตรวจสอบรายชื่อกับ ก.ล.ต. (www.sec.or.th) หรือ Application SEC Check First ทั้งนี้ อาจมีผู้สวมรอยเป็นผู้ได้รับอนุญาต หรือใช้ชื่อ Application / Website / โลโก้คล้ายกับผู้ได้รับอนุญาต จึงควรสอบถามข้อมูลจากผู้ให้บริการนั้นโดยตรง

ชื่อบัญชีธนาคารที่รับฝาก โอน ถอนเงิน กับลูกค้า เป็นชื่อของบุคคลธรรมดา

ผู้ให้บริการที่ถูกต้องตามกฎหมายต้องใช้บัญชีธนาคารเป็นชื่อบริษัทของผู้ให้บริการเท่านั้น ไม่สามารถใช้ชื่อบัญชีบุคคลธรรมดาเป็นช่องทางรับฝาก โอน ถอนเงินกับลูกค้า ไม่มีนโยบายรับเงินสด รวมถึงไม่มีนโยบายให้บุคลากรของผู้ให้บริการแจ้งชื่อบัญชีธนาคารเป็นชื่อบุคคลธรรมดา

ลงทุนในหลักทรัพย์และสินทรัพย์ที่ไม่สามารถเข้าถึงข้อมูล หรือข้อมูลที่ให้ไม่มีความน่าเชื่อถือ

การชักชวนให้ลงทุนในหลักทรัพย์และสินทรัพย์ที่ไม่เกิดขึ้นจริง หรือธุรกิจไม่มีความชัดเจน ตรวจสอบไม่ได้ หรือไม่มีข้อมูลสำคัญที่ต้องใช้พิจารณา ดังนั้น ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรควรได้รับข้อมูลที่เชื่อถือได้ เป็นไปตามหลักวิชาการ และเพียงพอ

อ้างผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงเกินจริง เร่งรัดการตัดสินใจ

การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงเกินจริง หรือนำเสนอผลตอบแทนสูงที่ไม่น่าเป็นไปได้ โดยการชักชวนดังกล่าวอาจมาพร้อมกับการเร่งรัดให้รีบตัดสินใจ

รับประกันผลตอบแทน ไม่มีความเสี่ยงในการลงทุน

ผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์มีความผันผวน มีความเสี่ยงที่อาจจะไม่ได้ผลตอบแทน และสูญเสียเงินลงทุนบางส่วนได้ ผู้ให้บริการสามารถทำได้แค่ประมาณการผลตอบแทนเท่านั้น การรับประกันผลตอบแทนและแจ้งว่าไม่มีความเสี่ยง จึงไม่เป็นความจริงและมีความผิดตามกฎหมาย

ไม่มีความชัดเจนของที่มาของผลตอบแทน

การลงทุนในหลักทรัพย์และสินทรัพย์ที่ไม่สามารถทราบแหล่งที่มาของรายได้และผลตอบแทน พิสูจน์ไม่ได้ว่ามีการประกอบธุรกิจจริง ไม่มีสถานที่ติดต่อหรือสถานประกอบการ ควรมีการตรวจสอบธุรกิจว่ามีตัวตนจริงจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ เช่น หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง และมีข้อมูลที่เชื่อถือถึงแหล่งที่มาของรายได้และผลตอบแทนก่อนตัดสินใจลงทุน

แอบอ้างบุคคลที่มีชื่อเสียง ให้ผลตอบแทนจากการชักชวนคนให้ลงทุนเพิ่ม

การแอบอ้างบุคคลที่มีชื่อเสียง เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือ หรือการให้ผลตอบแทนจากการชักชวนคนให้ลงทุนเพิ่มเพื่อให้คนใกล้ชิดเป็นชักชวนผู้ลงทุนหน้าใหม่ให้เกิดความไว้วางใจ

ไม่มีการรายงานหรือแจ้งยืนยันการลงทุน แจ้งผลการลงทุน หรือแจ้งมูลค่าทรัพย์สิน

ผู้ให้บริการต้องมีการรายงานผลยืนยันการขาย แจ้งผลการลงทุน รวมถึงรายงานทรัพย์สินและมูลค่าของผู้ลงทุน ให้ผู้ลงทุนตรวจสอบได้อย่างสม่ำเสมอ

หากสงสัยว่าอาจถูกหลอกหลวง หรือได้รับความเสียหายจากการหลอกหลวงให้ลงทุน สามารถสอบถามข้อมูล หรือร้องทุกข์ได้กับหน่วยงานที่รับผิดชอบ ดังนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)	1207
สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค	1166
กรมสอบสวนคดีพิเศษ (ดีเอสไอ)	1202
กรมพัฒนาธุรกิจการค้า	1570
ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย	1213
กองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี	1441