

# PROTECTING THE PUBLIC FROM CRYPTO INVESTMENT SCAMS

The alarming rise in fraudulent activities related to crypto investments is a major concern these days. It is crucial to be aware of the tactics used by fraudsters to safeguard your finances and stay vigilant.

## How Scammers Operate

Fraudsters utilize various tactics, exploiting social media to advertise schemes with high returns and often boasting about their claimed earnings. This creates a false sense of legitimacy and attracts new participants. Further, scammers use platforms like Whatsapp and Telegram to communicate with victims.

Scam advertisements often lead to professional-looking websites, aiming to disguise their fraudulent nature. Some scammers go a step further by conducting classes or awareness sessions on these fabricated platforms, providing misleading information on earning high returns or trading cryptocurrencies.

After an investment is made, scammers may swiftly seize funds or continue the deception to attract more victims. It is crucial to recognize that you may not realize you've fallen victim to a scam until attempting to divest from your investment.

## Protecting Yourself from Scams

Cryptocurrencies are unregulated in Sri Lanka, not considered legal tender, and lack regulatory safeguards. The Central Bank of Sri Lanka (CBSL) emphasizes through press releases the significant risks and customer protection concerns associated with cryptocurrency usage.

The public is warned about the increasing number of financial scams promising high returns based on crypto investments. Such scams bypass traditional regulatory protections, leading to individuals losing their hard-earned money.

## Identifying Warning Signs

Be careful if you receive unexpected messages, feel rushed to invest, or are promised unrealistically high returns. Always keep in mind that if an investment seems too good to be true, it's probably a scam.

## Responding to Scams

If you suspect a scam, report it to the nearest police station. If you have fallen victim, be cautious of follow-up attempts. Fraudsters may reappear with different schemes or offers to reimburse losses for a fee.

## CBSL Advisory: Protect Your Finances

CBSL strongly warns against getting involved in any cryptocurrency schemes you might come across on the internet, through various media, or from individuals. A number of press releases has been issued by the CBSL to emphasize that it hasn't granted licenses or given authorization to people or businesses for activities like cryptocurrency operations, Initial Coin Offerings (ICOs), mining, exchanges, deposit-taking or custody services, or advisory services related to cryptocurrency.

## Action Taken by CBSL

CBSL has determined several entities conduct and/or have conducted prohibited schemes in contravention of the provisions of Section 83C of the Banking Act No. 30 of 1988 and among them notably, the following entities were found promoting the involvement of cryptocurrencies:

1. Sport Chain App, Sports Chain ZS Society Sri Lanka
2. OnmaxDT
3. MTFE App, MTFE SL Group, MTFE Success Lanka (Pvt) Ltd and MTFE DSCC Group (Pvt) Ltd.

## Message from the Financial Intelligence Unit

Stay vigilant, stay informed, and protect your financial well-being. Report any suspicious activity promptly to the authorities. Your vigilance can make a difference in combating crypto investment scams.

Director  
Financial Intelligence Unit  
Central Bank of Sri Lanka  
No. 30, Janadhpathi Mawatha  
Colombo 01



ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව  
இலங்கை மத்திய வங்கி  
CENTRAL BANK OF SRI LANKA



இலாச இல்டீவீ ஸீகரகச  
நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு  
FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT



0112477125



0112477692



fiu@cbsl.lk



www.fiusrilanka.gov.lk

# ක්‍රිප්ටෝ මුදල් (Cryptocurrency) ආයෝජන වංචාවලින් මහජනතාව සුරැකීම

ක්‍රිප්ටෝ මුදල් ආයෝජනය හා සම්බන්ධ බව හඟවන වංචනික ක්‍රියාකාරකම්වල දැඩි ලෙස ඉහළ යෑමක් මේ දිනවල දක්නට ලැබේ. වෙනස මහත්කියෙන් උපයාගත් මුදල් රැක ගැනීමට, සුපරීක්ෂාකාරීව සිටීම සහ වංචාකරුවන් විසින් යොදා ගන්නා උපායන් පිළිබඳ දැනුවත් වීම ඉතා වැදගත් වේ.

## වංචාකරුවන් ක්‍රියාත්මක වන්නේ කෙසේ ද?

වංචාකරුවෝ මේ සඳහා විවිධ උපක්‍රම භාවිත කරති. ඒ අතරින් ඉහළ ප්‍රතිලාභ සහිත යෝජනා ක්‍රම ප්‍රචාරණය කිරීමට සමාජ මාධ්‍ය අතිසි ලෙස භාවිත කිරීම සහ බොහෝ විට ඔවුන් ලැබූ ඉපයුම් පිළිබඳ අභියෝගාත්මකව සමාජ මාධ්‍යයන්හි පළකිරීම මින් ප්‍රධාන වේ. මෙමගින් එම යෝජනා ක්‍රමයන් නීත්‍යානුකූල බව හඟවා, නව සහභාගීකරුවන් එම යෝජනා ක්‍රම කර ආකර්ෂණය කරගනු ලබයි. තවද වංචාකරුවෝ වංචාවට හසුවන තැනැත්තන් සම්බන්ධ කර ගැනීම සඳහා වටිස්ඇප් (WhatsApp) සහ ටෙලිග්‍රෑම් (Telegram) වැනි සමාජ මාධ්‍ය බහුල ව භාවිත කරති.

සමාජ මාධ්‍ය තුළ පළකරන මෙවැනි වංචනික ප්‍රචාරණ දැක්වීම් බොහෝ විට වෘත්තීමය බවක් පෙන්වුම් කරන වේඩ්අඩ්වි වෙත ඔබව යොමු කරන අතර එමගින් ඒවායෙහි වංචනික ස්වභාවය සැඟවීම අරමුණු කරයි. තවත් ඉදිරි පියවරක් ලෙස, ඉහළ ප්‍රතිලාභ ඉපයීම හෝ ක්‍රිප්ටෝ මුදල් වෙළෙඳාම් කිරීම පිළිබඳ නොමග යවන ආකාරයේ තොරතුරු සපයමින්, මෙම ව්‍යාජ යෝජනා ක්‍රම පිළිබඳව පත්ති හෝ දැනුවත් කිරීමේ සැසි පැවැත්වීමට ද ඇතැම් වංචනිකයෝ කටයුතු කරති.

ආයෝජනයක් සිදු කළ පසු, වංචාකරුවන් කඩිනමින් එම මුදල් ඔවුන් සතු කර ගැනීම හෝ, තවත් පුද්ගලයන් මෙම වංචාවට හසු කර ගැනීම සඳහා පුද්ගලයින් මුලා කිරීම අවශ්‍ය බව සිදු කරයි. ඔබේ ආයෝජනය ඉවත් කර ගැනීමට උත්සාහ කරන තෙක් ඔබ වංචාවකට හසු වී ඇතැයි ඔබට හොඳටම මෙහි හඳුනා ගත හැකි වැදගත් ම ලක්ෂණයකි.

## වංචාවලින් ඔබ රැක ගැනීම

ක්‍රිප්ටෝ මුදල් ශ්‍රී ලංකාව තුළ වර්තමානයේ නියාමනය නොවන අතර, එය තෙහික මුදලක් ලෙස ද නොසැලකෙයි. තව ද, ඒවායේ භාවිතය සම්බන්ධයෙන් මෙරට තුළ නිසි නියාමන ආරක්ෂණයක් ද නොමැත. ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව විසින් ක්‍රිප්ටෝ මුදල් භාවිතය හා එහි ආයෝජනය කිරීමේ ඇති අවදානම සහ පාරිභෝගික ආරක්ෂණ ගැටලු සම්බන්ධ ව මාධ්‍ය නිවේදන ඔස්සේ අවධාරණය කර ඇත.

ක්‍රිප්ටෝ මුදල් ආයෝජනවලට ඉහළ ප්‍රතිලාභ ලබා දෙන බවට පොරොන්දු වන මූල්‍ය වංචා වැනි වශයෙන් ඉහළ යන බවත් එවැනි යෝජනා ක්‍රම සාම්ප්‍රදායික නියාමන ආරක්ෂණ මඟහරිමින් ක්‍රියාත්මක වන අතර, එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස ජනතාවට තමන් වෙහෙසී උපයා ගත් මුදල් අහිමි වීම සිදුවිය හැකි බවත් ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව විසින් අවධාරණය කර ඇත.

## අනතුරු ඇඟවීමේ සලකුණු හඳුනා ගැනීම.

ඔබට අනපේක්ෂිත අවස්ථාවක ලැබෙන පණිවුඩ, ආයෝජනය කිරීමට ඔබව යුතුසුළු කරවන හෝ අසාමාන්‍ය ඉහළ ප්‍රතිලාභ ලබා දෙන බවට පොරොන්දු වන පණිවුඩ සම්බන්ධව ප්‍රවේශම් වන්න. යම් ආයෝජනයක් සැබෑවක් යැයි විශ්වාස කිරීමට අපහසු තරම් වාසිදායක වේ නම්, එය බොහෝ විට වංචාවක් විය හැකි බව සැමවිටම තරයේ මතකයේ තබා ගන්න.

## වංචාවන්ට ප්‍රතිචාර දැක්වීම

වංචාවක් යැයි සැක කරන්නේ නම්, ඒ පිළිබඳව ළඟ ම ඇති පොලිස් ස්ථානය වෙත දැනුම් දෙන්න. ඔබ වංචාවකට හසු වී ඇත්නම්, පසු විපරම් උත්සාහයන් පිළිබඳ විමසිලිමත් වන්න. ඒ අනුව, වංචාකරුවන් යම් ගාස්තුවකට අලාභ ප්‍රතිපූර්ණය කිරීම සඳහා විවිධ යෝජනා ක්‍රම හෝ දීමනා සමඟ යළි පෙනී සිටිය හැකිය.

## ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකු උපදේශනය: ඔබේ මුදල් රැක ගන්න

අන්තර්ජාලය, වෙනත් මාධ්‍ය හෝ සෘජුව පුද්ගලයන් විසින් ඉදිරිපත් කරනු ලබන විවිධ ආකාරයේ ක්‍රිප්ටෝ මුදල් යෝජනා ක්‍රම වල ආයෝජනය නොකිරීම තුලින් උපයාගත් ධනය ආරක්ෂා කරගන්නා ලෙස ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව මහජනතාවට උපදෙස් දෙනු ලබයි. තවද, ක්‍රිප්ටෝ මුදල් සම්බන්ධ මූලික කාසි නිකුතු (Initial Coin Offerings), ක්‍රිප්ටෝ මුදල් ජනනය කිරීමේ කාර්යයකට (Cryptocurrency Mining Operations), ක්‍රිප්ටෝ මුදල් හුවමාරුවකට (Cryptocurrency Exchange), ක්‍රිප්ටෝ මුදල් සම්බන්ධ තැන්පතු භාර ගැනීම හෝ භාරකාර සේවා සැපයීමට හෝ ක්‍රිප්ටෝ මුදල් ආයෝජන උපදේශන සේවා වැනි කටයුතු සඳහා කිසිදු පුද්ගලයෙකුට හෝ ආයතනයකට කිසිදු බලපත්‍රයක් හෝ අවසරයක් ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව විසින් ලබා දී නොමැති බව මාධ්‍ය නිවේදන මගින් අවධාරණය කර ඇත.

## ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව විසින් ගෙන ඇති ක්‍රියාමාර්ග

ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව විසින් ආයතන කිහිපයක් බැංකු පනතේ 83(ඇ) වගන්තිය උල්ලංඝනය කරමින් තහනම් යෝජනා ක්‍රම පවත්වාගෙන යන ලෙස/පැවැත්වූ ලෙස තීරණය කරන ලදී. ඒ අතරින්, පහත ආයතන ක්‍රිප්ටෝ මුදල් යෙදවීම ප්‍රවර්ධනය කර ඇති බව නිරීක්ෂණය වී ඇත.

1. Sport Chain App, Sports Chain ZS Society Sri Lanka
2. OnmaxDT
3. MTFE App, MTFE SL Group, MTFE Success Lanka (Pvt) Ltd and MTFE DSCC Group (Pvt) Ltd.

## මූල්‍ය මුද්ධි ඒකකයේ පණිවුඩය

පරීක්ෂාකාරී වන්න, දැනුවත් වන්න, ඔබේ මූල්‍ය යහපැවැත්ම ආරක්ෂා කරගන්න. යම් සැකකටයුතු ක්‍රියාවක් ඇත්නම්, කඩිනමින් එය බලධාරීන් වෙත දැනුම් දෙන්න. ඔබේ සුපරීක්ෂාකාරී බව ක්‍රිප්ටෝ මුදල් ආයෝජන වංචා මඤ්ජැවැත්මෙහිල මහඟු උපකාරයක් වනු ඇත.

# கிறிப்டோ முதலீட்டு மோசடிகளிலிருந்து பொதுமக்களைப் பாதுகாத்தல்

கிறிப்டோ முதலீடுகள் தொடர்பில் இடம்பெறும் மோசடிச் செயற்பாடுகள் எச்சரிக்கையான மட்டங்களுக்கு உயர்வடைந்துள்ளமை இந்நாட்களில் முக்கிய கரிசனையொன்றாகக் காணப்படுகின்றது. உங்களது நிதியங்களைப் பாதுகாப்பதற்கும் விழிப்புடன் இருப்பதற்கும் மோசடிக்காரர்கள் மூலம் பயன்படுத்தப்படுகின்ற சூழ்ச்சி முறைகள் பற்றி விழிப்புணர்வுடன் இருப்பது அத்தியாவசியமாகும்.

மோசடிசெய்வோர் எவ்வாறு இயங்குகின்றனர்

உயர்வான ஆதாயங்கள் பற்றியும் அவர்கள் ஈட்டிய வருவாய்கள் பற்றி அடிக்கடி பெருமைபேசியும் விளம்பரம் செய்வதற்கு சமூக வலைத்தளங்களை பயன்படுத்தி மோசடிக்காரர்கள் பல்வேறு சூழ்ச்சி முறைகளைப் பயன்படுத்துகின்றனர். சட்டபூர்வமானது என்ற பொய்யான உணர்வை இது உருவாக்கி புதிய பங்கேற்பாளர்களை ஈர்க்கின்றது. மேலும், பலியாகுபவர்களுடன் தொடர்பை ஏற்படுத்துவதற்கு மோசடிக்காரர்கள் வட்ஸ்அப், டெலிகிராம் போன்ற தளங்களைப் பயன்படுத்துகின்றனர்.

மோசடியான விளம்பரங்கள் தொழில்சார் பண்புமிக்க வலைத்தளங்களைப் போல் தோன்றி, அவர்களது மோசடித் தன்மையினை மறைப்பதை இலக்காகக் கொள்கின்றன. சில மோசடிக்காரர்கள் பொய்யாக அமைக்கப்பட்ட இத்தளங்களில் அதிக வருவாயினை உழைத்தல் அல்லது கிறிப்டோ நாணயங்களை வர்த்தகம் செய்தல் பற்றிய தவறாக வழிநடாத்துகின்ற தகவல்களை வழங்குகின்ற வகுப்புக்களை அல்லது விழிப்புணர்வு அமர்வுகளை நடாத்துவதன் மூலம் மேலும் ஒருபடி செல்கின்றனர்.

முதலீடு செய்யப்பட்டதன் பின்னர் மோசடிக்காரர்கள் நிதியங்களை சடுதியாக முடக்கலாம் அல்லது மேலும் ஆட்களை ஈர்ப்பதற்கு தொடர்ந்தும் ஏமாற்றை முன்னெடுக்கலாம். உங்களது முதலீடுகளை உரிமை மாற்றுவதற்கு முயற்சிக்கும்வரை மோசடியொன்றுக்கு நீங்கள் இரையாகிவிட்டீர்கள் என்பதை நீங்கள் புரிந்துகொள்ளாதிருக்கலாம் என்பதை அறிந்திருப்பது அத்தியாவசியமாகும்.

மோசடிகளிலிருந்து நீங்களாக பாதுகாத்துக்கொள்ள வேண்டும்.

கிறிப்டோ நாணயங்கள் இலங்கையில் ஒழுங்குபடுத்தப்படுவதில்லை, சட்ட பூர்வமானதாகக் கொள்ளப்படுவதில்லை, ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் ரீதியான பாதுகாப்புக்கள் அற்றதாகும். கிறிப்டோ நாணயத்தைப் பயன்படுத்துவதுடன் இணைந்த குறிப்பிடத்தக்க இடநேர்வுகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புக் கரிசனைகள் பற்றி ஊடக அறிக்கைகள் வாயிலாக இலங்கை மத்திய வங்கி வலியுறுத்துகின்றது.

கிறிப்டோ முதலீடுகளின் அடிப்படையில் உயர்வான ஆதாயங்களுக்கு வாக்குறுதியளிக்கின்ற நிதியியல் மோசடிகளின் அதிகரிக்கின்ற எண்ணிக்கைகள் பற்றி பொதுமக்களுக்கு எச்சரிக்கை வழங்கப்பட்டுள்ளது. அத்தகைய மோசடிகள் மரபுரீதியான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் பாதுகாப்புக்களை தவிர்த்து பாடுபட்டு உழைத்த பணத்தை ஆட்கள் இழந்துவிடுவதற்கு இட்டுச்செல்கின்றன.

எச்சரிக்கைச் சமிஞ்சைகளை அடையாளங்காணுதல்

முதலீடுவதற்கு உங்களை அவசரப்படுத்துவதாக உணர்கின்ற அல்லது யாதார்த்தவிட உயர்வான ஆதாயங்களை வாக்குறுதியளிக்கின்ற எதிர்பாராத செய்திகள் உங்களுக்குக் கிடைக்கப்பெறுமெனில் அவதானமாக இருங்கள். முதலீடொன்று நம்பமுடியாதளவிற்கு ஆதாயமிக்கதாகவிருக்குமாயின் அநேகமாக அதுவொரு மோசடி என்பதை எப்போதும் நினைவில் வைத்திருங்கள்.

மோசடிகளுக்கு பதிலிறுத்தல்

மோசடி பற்றி சந்தேகப்படுவீர்களாயின் அருகாமையிலுள்ள பொலிஸ் நிலையத்திற்கு அறிவியுங்கள். நீங்கள் பாதிக்கப்பட்டிருப்பீர்களாயின் பின்தொடர் முயற்சிகள் பற்றி எச்சரிக்கையாக இருங்கள். வேறுபட்ட திட்டங்களுடன் அல்லது இழந்த கட்டணங்களை மீளளிப்பதற்கான சலுகைகளுடன் மோசடிக்காரர்கள் மீளவும் தோன்றலாம்.

இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆலோசனை: உங்கள் நிதியங்களைக் காத்துக்கொள்ளுங்கள்

இணையத்தளத்தில், பல்வேறு ஊடகங்கள் வாயிலாக அல்லது தனிப்பட்ட ஆட்களிடமிருந்து நீங்கள் சந்திக்கும் ஏதேனும் கிறிப்டோ நாணயத் திட்டங்களில் ஈடுபடுவதற்கெதிராக இலங்கை மத்திய வங்கி வன்மையாக எச்சரிக்கின்றது. கிறிப்டோ நாணயத் தொழிற்பாடுகள், ஆரம்ப நாணயக் குற்றி வழங்கல்கள் (Initial Coin Offerings), வார்த்தல், பரிமாற்றுதல், வைப்பு ஏற்றுக்கொள்ளல் அல்லது கட்டுக்காவல் சேவைகள் அல்லது கிறிப்டோ நாணயத்துடன் தொடர்புடைய ஆலோசனைப் பணிகள் போன்ற செயற்பாடுகளுக்காக ஆட்களுக்கு அல்லது வியாபாரங்களுக்கு இலங்கை மத்திய வங்கி உரிமங்களை வழங்கவில்லை அல்லது அதிகாரமளிக்கவில்லை என்பதனை வலியுறுத்தி அது பல எண்ணிக்கையான ஊடக அறிக்கைகளை வெளியிட்டுள்ளது.

இலங்கை மத்திய வங்கியினால் எடுக்கப்படும் நடவடிக்கை

1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் 83இ பிரிவின் ஏற்பாடுகளுக்கு முரணாக தடைசெய்யப்பட்ட திட்டங்களை பல்வேறு நிறுவனங்கள் நடாத்துகின்ற அத்துடன், அல்லது நடாத்தியதாக இலங்கை மத்திய வங்கி நிர்ணயித்துள்ளதுடன் இவற்றுக்கு மத்தியில் குறிப்பாக, பின்வரும் நிறுவனங்கள் மறைகுறிநாணயங்களின் ஈடுபாட்டை ஊக்குவிப்பதாக அறியப்பட்டன.

1. Sport Chain App, Sports Chain ZS Society Sri Lanka
2. OnmaxDT
3. MTFE App, MTFE SL Group, MTFE Success Lanka (Pvt) Ltd and MTFE DSCC Group (Pvt) Ltd.

நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு வழங்கும் செய்தி

விழிப்பாக இருங்கள், அறிந்திருங்கள், உங்களது நிதியியல் நல்வாழ்வை காத்திருங்கள். ஏதேனும் சந்தேகத்திற்கிடமான செயற்பாடு பற்றி உடனடியாக அதிகாரிகளுக்குத் தெரியப்படுத்துங்கள். நீங்கள் விழிப்பாக இருப்பது கிறிப்டோ முதலீட்டு மோசடிகளை முறியடிப்பதில் வேறுபாடொன்றினைத் தோற்றுவிக்கலாம்.

பணிப்பாளர்  
நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு  
இலங்கை மத்திய வங்கி  
இல.30., சனாதிபதி மாவத்தை  
கொழும்பு 01.



ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව  
இலங்கை மத்திய வங்கி  
CENTRAL BANK OF SRI LANKA



இலாச இடிஃ சீகைச  
நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு  
FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT