



KOMUNIKADU DE-IMPrensa

KONA-BA ATIVIDADE FINANSEIRU ILEGAL IHA TIMOR-LESTE

Banco Central de Timor-Leste (BCTL) hakarak hato'o ba publiku katak agora dadaun iha media komunikasaun sosial liu-liu facebook, WhatsApps publikasaun oin-oin kona-ba atividade finanseiru hanesan fó kréditu, seguru, peñor no atividade transfere osan ne'ebé oferese husi individuu ka kompañia iha rai laran nomos husi rai liur. Individuu no kompañia hirak ne'e fó promesa oin-oin hanesan kriteriu ida ne'ebé fasil, ho montante kréditu maka bo'ot ho funan ne'ebé ki'ik kompara ho merkadu atual. Sira ninia objetivu maka atu atrai públiku atu investe/rai osan ba atividade ne'ebé individuu ka kompañia hirak ne'e ninia interese rasik no sei tau públiku iha risku finanseiru (lakon osan).

Atividade finanseiru hirak ne'e laiha autorizaun husi BCTL haktuir artigu 5.j) no artigu 31 Lei N° 5/2011 Juñu 15, kona-ba Lei Orgâniku Banku Sentrál Timor-Leste nian ne'ebé fó responsável eskruzivu ba BCTL hodi regula, lisensa, rejistu no supervizaun ba atividade finanseiru iha Timor-Leste hodi fó protesauun máximu ba interese públiku.

Ho nune'e BCTL alerta ba públiku tomak hodi labele investe/rai osan iha individuu ka kompañia ne'ebé maka laiha autorizasaun husi BCTL hodi hala'o atividade finanseiru iha Timor-Leste ne'ebé nia lista sei públika iha tempu badak.

Husu ba públiku tenki verifika no identifika ho didiak individuu ka kompañia ne'ebé hakbesik a'an ba Ita-Bo'ot sira ka halo publikasaun liu-husi media komunikasaun sosial sira ho promesa oioin maibe sei husu ba Ita-Bo'ot sira hodi rai osan/depóztu ka husu atu transfere osan ka husu Ita Bo'ot sira ninia numeru konta bankária to'o ikus públiku sei lakon ninia osan, tamba laiha ema ida maka sei responsabiliza.

Atu proteje públiku husi risku finanseiru ba hahalok atividade finanseiru ilegal, husu atu públiku halo vijilansia ba informasaun hirak hanesan tuir mai:

- Identifika didiak perfil no legalidade individuu ka kompañia hirak ne'e atu hatene hetan ona autorizasaun hodi hala'o atividade iha Timor-Leste liu-husi dokumentu lisensa husi BCTL no sertifikadu rejistu komersial emiti husi SERVE, I.P.
- Buka atu hatene didiak kona-ba termus no kondisaun maka aplika ba tipu atividade hirak ne'e liu-liu obrigasaun atu reimbolsa kréditu molok asina kontratu.
- Evita transfere osan wainhira sei dúvida kona-ba perfil individuu ka kompañia ninia perfil no legalidade.
- Evita fo informasaun pesoal hanesan kartaun identifikasaun, numeru konta bankária, PIN ATM no informasaun seluk maka sei uza hodi esplora públiku ninia interese, no
- Hakbesik a'an ba autoridade competente wainhira hetan ameasa ka lakon osan relasaun ho atividade finanseiru ilegal hirak ne'e.

Karik persija informasaun adisionál, favór bele kontaktu **Divisaun Lisensiamentu no Regulasaun (DLR)**, BCTL nian liu husi número telemovél +670 77230971 iha oras servisu nian (Segunda to'o Sexta) ou liu husi email: dsflicesing@bancocentral.tl

Dili, loron 6 fulan Janeiru tinan 2021

**DIVISAUN LISENSIAMENTU NO REGULASAUN
DEPARTAMENTU SUPERVIZAUN SISTEMA FINANSEIRA
BANCO CENTRAL DE TIMOR-LESTE**



HAKTUIR KOMUNIKADU DE-IMPRESA IHA LORON 6 JANEIRU 2021, TUIR MAI BCTL ATUALIZA LISTA NARAN KOMPAÑIA KA INDIVIDUU NE'EBÉ UTILIZA PLATAFORMA ONLINE HODI BOSOK EMA HODI TRANSFERE OSAN BA IHA SIRA NIA KONTA NE'EBÉ OPERA MOS IHA TIMOR-LESTE

Nú	NARAN KOMPLETEU	TIPU ATIVIDADE	LINK BA SÍTIU KA ENDERESU
1	Bank Credit Help	Oferese kréditu atu sosa uma, kareta, halo komersio etc. Kompañia nia eskema mak husu kliente hodi haruka uluk osan transferesia.	Hafoin BCTL publika, taka ona nia link iha facebook
2	Simpan Pinjam Online	Oferese servisu, fo impresta osan no depositu liu husi Online.	https://web.facebook.com/Simpan-Pinjam-Online-534586703650807/
3	Branchet Servicio	Oferese kréditu ba kliente ho funan 2% no mós bele hetan kréditu referé iha oras 72 nia laran. Kustu administrasaun 2% husi total montante pedidu kréditu (maibé kliente transfere uluk osan referé antes prosesu).	https://web.facebook.com/Brachet-servicio-111535790296747/ Email: Jeanpaulroussel0@gmail.com
4	Delfin Unipessoal, Lda	Seguru	Rua Jose Maria Marques Timor-Leste
5	Gamper One	Seguru	Dili, Timor-Leste
6	Merantau	Seguru	Dili, Timor-Leste
7	Colegio Sta. Maria Mazzarello Venilale	Seguru	Dili, Timor-Leste
8	Delfin Unipessoal, Lda	Seguru	Rua Jose Maria Marques Timor-Leste
9	ZA'c Slebor Chailor	oferese peñor ho funan 17% ho garantia kareta, motor etc.	https://web.facebook.com/search/top/?q=ZA%E2%80%99c%20Slebor%20Chailor&epa=SEARCH_BOX
10	Nano Sandro	oferese kréditu ho funan 15% ho garantia.	Dili, Timor-Leste

11	Pegadaian	oferese peñor hanesan kareta, motor, laptop, telefone etc.	https://web.facebook.com/pengadaian.pengadaia.n.9
12	Cesar da Silva	oferese peñor sasan ho funan 15%.	https://web.facebook.com/cesar.dasilva.1004
13	Your First Loan Offer	Oferese kréditu osan to \$5,000,000 no liutan ho funan 3%	Hafoin BCTL publika iha website BCTL link referé taka no la ejisti ona iha facebook
14	Ajensia Imprestimus no Investimentu	Oferese kréditu no investimentu ho funan 2% to'o 3%	Hafoin BCTL publika iha website BCTL link referé taka no la ejisti ona iha facebook
15	Penawaran Pinjaman cepat yang aman dan andal	Oferese kréditu	https://web.facebook.com/Penawaran-pinjaman-cepat-yang-aman-dan-andal-102573714553576/?tn=%2C&d%2CP-R&eid=ARDi5SCY_P4k1fhjJTIPnkqx_____15w-x6NjpPl1U4MDqEAgcar2IAIwBp7B_H07EPYtBo_i6sFFrsYIUI-dZ
16	Dili Town Hall: Financial Aid	Oferese suporta finanseira	https://web.facebook.com/Dili-Town-Hall-Financial-Aid-104285161052388/ Email: bankbnpparibass57@gmail.com
17	Instituição Financeira	Oferese kréditu	https://web.facebook.com/Institui%C3%A7%C3%A3o-financeira-432744484131272/ Email: lilianecolombel.ch@gmail.com
18	Assistência de Crédito para Dili-ACD	Oferese kréditu	https://web.facebook.com/Assist%C3%Aancia-de-Cr%C3%A9dito-para-DILI-ACD-110064657078609/

19	Crédito Pessoais Timor- Leste	Oferese kréditu ho funan 2% to'o 3% no reemborsu iha tempu tinan 10.	Hafoin BCTL publika iha website BCTL link referé taka no la ejisti ona iha facebook
20	Penawaran Pembiayaan untuk semua	Oferese kréditu	https://web.facebook.com/Penawaran-kredit-yang-andal-104615727738693/?tn=%2C&id=ARAUa1e2x9L22leycYUNyilq_clelir50tAvV-sNav6gFldVP7d9Mf9XZluCbWxc_qMfV-laSwIRjJZQ9
21	Préstamo Personal	Oferese kréditu	https://web.facebook.com/Préstamo-Personal-R%3%A1pido-
22	Ofertas de préstamos financiación	Oferese kréditu	https://web.facebook.com/Oferasde-préstamos-y-financiación-109304717340927/
23	Rev-Jessica Nathaniel	<ul style="list-style-type: none"> • Apoiu fundus ba ferik no katuas inklui ema kiak (Opera ona iha TL) • Utiliza foto madre nian, fb ne'ebé sira utiliza foto hotu sempre atualizadu • Modus; sira sei husu ita nia ID no priense formulariu, faze tuir mai sira prepara osan manda mai, maibé wainhira liu husi Customs sira sei husu ita selu taxa maibé taxa referé haruka ba iha konta privadu pessoal ida iha Indonezia (Bali) 	https://www.facebook.com/profile.php?id=100094751435215
24	Kur Bri Tki/Tkw online	Oferese Kréditu renovasaun uma, osan konsulta, kapital negosiu, osan kuliah no selu debe (opera ona iha TL)	https://www.facebook.com/profile.php?id=61554353068337
25	Municipality of Dili, Financial Assistance	Oferese Kréditu	https://web.facebook.com/Municipality-of-Dili-Financial-Assistance-111909570205076/
26	Struktur Pembiayaan	Oferese Kréditu	https://web.facebook.com/Struktur-pembiayaan-101050228044283/

27	Credit Untuk Semua	Oferese Kréditu ho típu hotu	https://web.facebook.com/Kredit-untuk-semua-107415880870688/
28	Financas Sociais Lisboa	Oferese Kréditu Pesoais	https://web.facebook.com/financaslisboa/photos/a.100140648267432/100139664934197/?type=3&theater
29	Help Timor	Misaun Prinsipal ajuda Timor-Leste iha setór Finanseira	https://www.facebook.com/search/top?q=help%20timor%20bersponsor
30	Aitmal-Mali Tasi-tolu	Oferese peñor motor no osan mean ho funan 5%.	https://www.facebook.com/groups/603433139839604/user/100091937540697/
31	Pinjaman Dollar USD Timor-Leste	Operese tipu kreditu hotu ba Timor-Leste (utiliza osan dollar iha perfil fb)	https://www.facebook.com/profile.php?id=61554220006831
32	Financiamento não reembolsável	Oferese Kréditu	https://www.facebook.com/profile.php?id=61554767129239&mibextid=vqkefztziaKY4pB6
33	FINANCIAMENTO NÃO REEMBOLSÁVEL DO FMI	Fo imprestimus ho tipu kréditu hotu	https://www.facebook.com/financiamento.nao.reembolsavel.do.fmi
34	Amigo Empréstimos	Oferese imprestimus, Jaminan/garantia kareta ho motor, Numiru WP/Kontaktu: 78110977 (utiliza foto konferensia 12 de novembru)	https://www.facebook.com/amigo.emprestimo
35	Bank notes and documents	Manda osan ba hodi produs kartaun Clone (Clone Card/Bitcoin) nune'e bele utiliza ba sosa kareta, sasan, selu otel, bar, supermerkadu nsst	https://www.facebook.com/profile.php?id=61552925917115
36	GUARANTEE D BANK LOAN	Oferese Kréditu hodi sosa no fa'an sasan ka investimentu online	https://www.facebook.com/groups/348362868576318
37	Timor Leste investment platform	Ne'e hanesan dadus enkriptu ida-ne'ebé liga ita-nia komérsiu ba software automatiku ne'ebé halo fasil komérsiu no mós mákina automatiku halo komérsiu hotu-hotu atu evita lakon fundu. Objetivu atu bele fó moris ne'ebé di'ak liu ba kliente sira sekarik hakarak tama ba sira-nia kompañia komersiál	https://www.facebook.com/profile.php?id=61555006086544

38	Passo financiamento não aguento mais pagar!!!!	Ajuda fo kreditu ba ema sira ne'ebé labele ona halo pagamentu ba sira nia kreditu	https://www.facebook.com/groups/905553556849608/?hoisted_section_header_type=recently_seen&multi_permalink_s=1582333929171564
39	My First Personal Loan	Montante kréditu to'o U\$ 28,000.00, Interest rate: 20%, periodu 36 meses no administrasaun fe'e 5%	https://www.facebook.com/groups/2811662732451008
40	Fb: Rebeca Chambi	Chat direita ba tarjetu hodi halo promosaun oferese kréditu	https://www.facebook.com/rebeca.chambi.98/friends
41	Cash Loan	Oferese Kréditu	https://www.facebook.com/profile.php?id=100064125670705 Email: cashloan240@gmail.com
42	Aim Global Timor-leste	<ul style="list-style-type: none"> Investimentu online, Kompañia referé utiliza Bandeira Nasional Timor-Leste Indikasaun; Aim Global TL (Admin), husi Sidadaun Philipinas ho fb. https://www.facebook.com/marygladys.lauron.1 	https://www.facebook.com/groups/1090477441159154
43	Alliance in Motion Global - East Timor/D'Synergy International	Investimentu liu husi maneira fa'an hahan suplementu no nutrisaun, fim husi prosesu sira sei husu transfere uluk osan ba sira nia kontan antes hatama sasan referé	https://www.facebook.com/aimglobaltimorleste
44	Dana Rahayu/Layanan Pinjol	Fó imprestimu online ba sidadaun Indonesia iha rai-laran no rai liur.	https://www.facebook.com/109044462051532/posts/pfbid0rjxyxYzXbLV35ZYQeKD38CXvcwEx32S3xexqek9QNMVtw7jDTUi4j3vwSii4WC6nl/?mibextid=Nif5oz
45	Cooperative World Bank	Fó imprestimu ba sidadaun Indonesia no Timor-Leste.	https://www.facebook.com/61555082695561/posts/pfbid02X2yL4D37qrPYMUNGv79vUVzM6uzoS2CjXGxThUMj5rWeav7g3ZP8h4k3i9kPr3Pl/?mibextid=Nif5oz