

വ്യാജ ഓഫറുകൾ / ലോട്ടറിയിൽ നിന്നുള്ള സമ്മാന തുകകൾ/ നിസ്സാര ചെലവിൽ പണം ലഭ്യമാക്കൽ തുടങ്ങി ചെറിയ തുക നൽകി വലിയ തുകകൾ ഓഫർ ചെയ്യുന്ന വ്യാജ വാഗ്ദാനങ്ങൾക്കെതിരെ പൊതുജനത്തിന് ആർ.ബി.ഐയുടെ മുന്നറിയിപ്പ്

പ്രൈം മണി / അവാർഡ് മണി എന്നൊക്കെ അറിയപ്പെടുന്ന തുകകൾക്കുള്ള ട്രാൻസാക്ഷൻ ചാർജ്ജുകൾക്കായി പണം സ്വീകരിക്കുന്നതിനുവേണ്ടി ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുകയും, ഒപ്പം / അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്ക് ഇടപാടുകൾ നടത്തുകയും ചെയ്യുന്നതു സംബന്ധിച്ചും, അത്തരം വ്യാജ ഓഫറുകൾക്കും എതിരെ വേണ്ടത്ര കരുതൽ എടുക്കുകയും കൂടുതൽ ജാഗ്രത പുലർത്തുകയും ചെയ്യണമെന്ന് റിസർവ് ബാങ്ക് മേയ് 26, 2010-ന് എല്ലാ ബാങ്കുകളെയും അറിയിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇന്ത്യയിൽ താമസിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യക്തി നേരിട്ടോ, അല്ലാതെയോ അത്തരത്തിൽ പണം ശേഖരിക്കുകയും, വിദേശത്തേക്ക് അയക്കുകയും ചെയ്താൽ അയാൾക്കെതിരെ ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്റ്റ്, 1999-ന്റെ ലംഘനത്തിനും “നോ യുവർ കസ്റ്റമർ” (കെ.വൈ.സി) പ്രമാണങ്ങളുമായും / ആന്റി - മണി ലോണ്ടറിംഗ് (എ.എം.എൽ) മാനദണ്ഡങ്ങളുമായും ബന്ധപ്പെട്ട നിയമങ്ങൾ ലംഘിച്ചതിനും നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതാണെന്ന് റിസർവ് ബാങ്ക് വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

ലോട്ടറി പദ്ധതികളിൽ പങ്കെടുക്കുന്നതിന് വേണ്ടി പണം അയക്കുന്നതിനെ ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്റ്റ്, 1999 പ്രകാരം നിരോധിച്ചിട്ടുള്ള കാര്യം റിസർവ് ബാങ്ക് ആവർത്തിച്ച് പ്രഖ്യാപിച്ചിട്ടുണ്ട്. മണി സർക്കുലേഷൻ സ്കീം തുടങ്ങിയവ പോലെ വിവിധ പേരുകളിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ലോട്ടറി പോലെയുള്ള പദ്ധതികളിൽ പങ്കെടുക്കുന്നതിനുള്ള റമിറ്റൻസുകൾക്കും പ്രൈം മണി/അവാർഡുകൾ തുടങ്ങിയവ കരസ്ഥമാക്കുന്നതിനുള്ള റമിറ്റൻസുകൾക്കും ഈ നിയന്ത്രണങ്ങൾ ബാധകമാണ്.

ഈ അടുത്ത കാലത്തായി അനർഹമായ പണം വാഗ്ദാനം ചെയ്തുകൊണ്ടുള്ള വ്യാജ ഓഫറുകൾ തട്ടിപ്പുകാരിൽ നിന്നും ധാരാളമായി വന്നുകൊണ്ടിരിക്കുന്നുവെന്ന് ബാങ്കുകൾക്കുള്ള ഒരു സർക്കുലറിൽ റിസർവ് ബാങ്ക് ചൂണ്ടിക്കാണിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇ-മെയിലുകൾ, മൊബൈൽ ഫോണുകൾ, എസ്.എം.എസുകൾ തുടങ്ങിയവ വഴിയാണ് ഇവ വരുന്നത് എന്ന് തട്ടിപ്പുകാരുടെ രീതികളെപ്പറ്റി വിശദമാക്കിക്കൊണ്ട് റിസർവ് ബാങ്ക് പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുണ്ട്. പൊതുജനങ്ങളെ ലക്ഷ്യം വച്ചുകൊണ്ടുള്ള ഈ കത്തുകൾ റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ വ്യാജ ലെറ്റർ ഹെഡുകളിൽ ബാങ്കിന്റെ ഉയർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ/മുതിർന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഒപ്പിട്ടിട്ടുള്ളതെന്ന് തോന്നും വിധമാണ് അയച്ചിട്ടുള്ളത്. രാജ്യത്തിനകത്ത് താമസിക്കുന്ന പലരും ഈ പ്രലോഭനങ്ങൾക്ക് വശംവദരാകുകയും വൻ തുകകൾ നഷ്ടപ്പെടുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പ്രോസസിംഗ് ഫീസ്, ട്രാൻസാക്ഷൻ ഫീസ്, ടാക്സ് ക്ലിയറിംഗ് ചാർജ്ജ് തുടങ്ങി പല പേരുകളിലാണ് തട്ടിപ്പുകാർ എളുപ്പം കബളിപ്പിക്കുവാൻ കഴിയുന്ന ആളുകളിൽ നിന്നും പണം തട്ടിയെടുക്കുന്നതെന്ന കാര്യം റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ ശ്രദ്ധയിൽ വന്നിട്ടുണ്ട്. ട്രാൻസാക്ഷൻ ചാർജ്ജുകൾ തുടങ്ങിയവ ശേഖരിക്കുവാൻ വേണ്ടി തട്ടിപ്പുകാർ വ്യക്തികളുടെയും ഉടമസ്ഥ സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും പേരിൽ വ്യത്യസ്ത ബാങ്കുശാഖകളിലായി പല അക്കൗണ്ടുകളും തുറക്കുന്നുണ്ട്. ഈ അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിശ്ചിത തുകകൾ നിക്ഷേപിക്കുവാൻ തട്ടിപ്പുകാർ ഇരകളെ പ്രേരിപ്പിക്കുന്നു. ഇരകളെ വെട്ടിലാക്കി കൊണ്ട് ഇവർ പണം ഉടൻ പിൻവലിക്കുകയും ചെയ്യും.

അത്തരം വ്യാജ പദ്ധതികളെയും ഓഫറുകളെയും പറ്റി ഇതിനു മുൻപ് പല സന്ദർഭങ്ങളിലും റിസർവ് ബാങ്ക് ഇലക്ട്രോണിക് - പത്ര മാദ്ധ്യമങ്ങളിലൂടെ ജനങ്ങൾക്ക് മുന്നറിയിപ്പ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഈ വിഷയത്തെപ്പറ്റിയുള്ള ആർ.ബി.ഐ യുടെ പത്രകുറിപ്പ് www.hdfcbank.com ന്റെ റമിറ്റൻസ് സെക്ഷനിൽ കസ്റ്റമേഴ്സിന് വായിക്കാവുന്നതാണ്.



എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക്

നിങ്ങളുടെ ലോകം ഞങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുന്നു