

ਜਾਅਲੀ ਪੇਸ਼ਕਾਰੀਆਂ/ਲਾਟਰੀ ਜਿੱਤਣ/ਸਸਤੀਆਂ ਫੰਡ ਆਫ਼ਰਾਂ ਲਈ ਸਸਤੇ ਫੰਡ ਅਦਾ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਆਫ਼ਰਾਂ ਵਿਰੁੱਧ ਜਨਤਾ ਨੂੰ ਆਰਬੀਆਈ ਦੀ ਚੇਤਾਵਨੀ

ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ 26 ਮਈ, 2010 ਨੂੰ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਸਲਾਹ ਦਿੱਤੀ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਅਜਿਹੀਆਂ ਜਾਅਲੀ ਪੇਸ਼ਕਾਰੀਆਂ ਬਾਰੇ ਖਾਸ ਚੌਕਸੀ ਵਰਤਣ ਜਿੱਥੇ ਇਨਾਮ ਦੀ ਰਕਮ/ਪੁਰਸਕਾਰ ਦੀ ਰਕਮ ਆਦਿ ਦੀ ਅਖਾਉਤੀ ਟ੍ਰਾਂਸਫ਼ਰ ਲਈ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਖਰਚੇ ਆਦਿ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਭੁਗਤਾਨ ਵਸੂਲ ਕਰਨ ਲਈ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਸਪਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਹੈ ਕਿ ਜੇ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਵਸਨੀਕ ਐਸੇ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦੀ ਵਸੂਲੀ ਕਰਦਾ ਅਤੇ ਸਿੱਧੇ/ਅਸਿੱਧੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਭੇਜਣ ਦਾ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਸ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਫ਼ਾਰੇਨ ਐਕਸਚੇਂਜ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਐਕਟ, 1999 ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਕਾਰਵਾਈ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਨਾਲ ਹੀ ਉਹ ਨੇ ਯੂਅਰ ਕਸਟਮਰ (ਕੇਵਾਈਸੀ) ਨਾਰਮਜ਼/ਐਂਟੀ ਮਨੀ ਲਾਂਡਰਿੰਗ (ਏਐਮਐਲ) ਸਟੈਂਡਰਡਜ਼ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਤ ਵਿਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕਰਨ ਦਾ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਏਗਾ।

ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਇਹ ਵੀ ਦੁਹਰਾਇਆ ਹੈ ਕਿ ਫ਼ਾਰੇਨ ਐਕਸਚੇਂਜ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਐਕਟ, 1999 ਲਾਟਰੀ ਸਕੀਮਾਂ ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈਣ ਲਈ ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪੈਸਾ ਭੇਜਣ ਦੀ ਮਨਾਹੀ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਨਾਂਵਾਂ ਹੇਠ ਚਲਾਈਆਂ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਸਕੀਮਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮਨੀ ਸਰਕੁਲੇਸ਼ਨ ਸਕੀਮ ਵਿੱਚ ਲਾਟਰੀ ਦੀ ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਲਈ ਪੈਸੇ ਭੇਜਣ, ਜਾਂ ਇਨਾਮੀ/ਪੁਰਸਕਾਰ ਰਕਮ ਆਦਿ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ।

ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਭੇਜੇ ਆਪਣੇ ਸਰਕੂਲਰ ਵਿੱਚ ਇਹ ਬਿਆਨ ਕੀਤਾ ਹੈ ਕਿ ਹਾਲ ਦੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ਾਂ ਵੱਲੋਂ ਸਸਤੇ ਫੰਡਾਂ ਦੀਆਂ ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜਾਅਲੀ ਪੇਸ਼ਕਾਰੀਆਂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ। ਇਹ ਕੰਮ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਪੱਤਰਾਂ, ਈ-ਮੇਲਾਂ, ਮੋਬਾਈਲ ਫ਼ੋਨਾਂ, ਐਸਐਮਐਸ ਆਦਿ ਦੁਆਰਾ। ਧੋਖੇਬਾਜ਼ਾਂ ਦੇ ਕੰਮ ਕਰਨ ਦੇ ਤਰੀਕੇ ਬਾਰੇ ਦੱਸਦੇ ਹੋਏ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਦੱਸਿਆ ਕਿ ਸੂਚਨਾ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ਼ ਇੰਡੀਆ ਦੇ ਨਕਲੀ ਲੈਟਰਹੈੱਡ ਉੱਤੇ ਅਸਲੀ ਪ੍ਰਤੀਤ ਹੁੰਦੇ ਹੋਏ ਇਸ ਦੇ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ/ਸੀਨੀਅਰ ਅਫ਼ਸਰਾਂ ਦੇ ਦਸਤਖ਼ਤਾਂ ਸਹਿਤ ਨਿਸ਼ਾਨੇ ਦੇ ਲੋਕਾਂ ਨੂੰ ਭੇਜਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਅਨੇਕਾਂ ਵਸਨੀਕ ਐਸੀਆਂ ਸ਼ਰਾਰਤੀ ਪੇਸ਼ਕਾਰੀਆਂ ਦੇ ਸ਼ਿਕਾਰ ਹੋਏ ਹਨ ਅਤੇ ਇਸ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਿੱਚ ਵੱਡੀਆਂ ਰਕਮਾਂ ਗਵਾ ਚੁੱਕੇ ਹਨ। ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨੋਟਿਸ ਵਿੱਚ ਇਹ ਵੀ ਲਿਆਂਦਾ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ਾਂ ਨੇ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਫ਼ੀਸ/ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਫ਼ੀਸ/ਟੈਕਸ ਕਲੀਅਰੈਂਸ ਚਾਰਜਜ਼/ਕਨਵਰਸ਼ਨ ਚਾਰਜਜ਼, ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਫ਼ੀਸ ਆਦਿ ਵਰਗੇ ਵਿਭਿੰਨ ਸਿਰਲੇਖਾਂ ਹੇਠਾਂ, ਭੋਲੇ ਭਾਲੇ ਲੋਕਾਂ ਤੋਂ ਵੱਡੀਆਂ ਰਕਮਾਂ ਮੰਗੀਆਂ ਹਨ। ਧੋਖੇਬਾਜ਼ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਖਰਚੇ ਆਦਿ ਵਸੂਲ ਕਰਨ ਲਈ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਜਾਂ ਮਲਕੀਅਤੀ ਪੰਦਿਆਂ ਦੇ ਨਾਂਅ ਵਿੱਚ ਕਈ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹੇ ਲੈਂਦੇ ਹਨ। ਧੋਖੇਬਾਜ਼ ਸ਼ਿਕਾਰ ਹੋਏ ਲੋਕਾਂ ਨੂੰ ਭਰੋਸੇ ਵਿੱਚ ਲੈ ਕੇ ਇਹਨਾਂ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਇਕ ਖਾਸ ਰਕਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ ਲਈ ਕਹਿੰਦੇ ਹਨ। ਇਹ ਰਕਮ ਤੁਰੰਤ ਕਢਾ ਲਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਵਿਚਾਰਾ ਸ਼ਿਕਾਰ ਹੋਇਆ ਵਿਅਕਤੀ ਵੇਖਦਾ ਹੀ ਰਹਿ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਅਜਿਹੀਆਂ ਜਾਅਲੀ ਸਕੀਮਾਂ/ਪੇਸ਼ਕਾਰੀਆਂ ਬਾਰੇ ਛਪਾਈ ਅਤੇ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਮੀਡੀਆ ਰਾਹੀਂ ਬੀਤੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਕਈ ਵਾਰ ਜਨਤਾ ਨੂੰ ਖ਼ਬਰਦਾਰ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਗਾਹਕ ਲੋਕ ਇਸ ਬਾਰੇ ਆਰਬੀਆਈ ਪ੍ਰੈਸ ਰਿਲੀਜ਼ ਨੂੰ www.hdfcbank.com 'ਤੇ ਰਿਮਿਟੈਂਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਵੇਖ ਸਕਦੇ ਹਨ।



ਐਚ ਡੀ ਐਫ਼ ਸੀ ਬੈਂਕ

ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਤੁਹਾਡੀ ਦੁਨੀਆਂ