

**போலி ஆஃபர்கள் / லாட்டரி வெற்றி / பொய்யான ஃபண்ட்
ஆஃபர்கள் ஆகியவற்றிற்காக நிதி அளிப்பதாக பொய்யான
வாக்குறுதி அளிக்கும் ஆஃபர்களுக்கு எதிராக பொது மக்கள்
விழிப்புணர்வுடன் இருக்குமாறு ஆர்பிஐ விடுக்கும் எச்சரிக்கை**

போலி சலுகைகளுக்காக, போலியான பரிசுத் தொகை / விருதுத் தொகை போன்றவற்றை கணக்கில் பரிமாற்றம் செய்வதற்கான பரிவர்த்தனை கட்டணங்கள் என்ற பெயரில் பணம் பறிக்க கணக்குகள் திறக்கப்படுவது மற்றும் / அல்லது கணக்குகளில் பரிவர்த்தனைகள் மேற்கொள்வது ஆகியவற்றை அடையாளம் காண வங்கிகள் கூடுதல் கவனத்துடன் செயல்படுமாறு மே 26, 2010 அன்று ரிசர்வ் வங்கி அறிவுறுத்தியுள்ளது. இந்தியாவில் வசிக்கும் ஒருவர், இந்தியாவுக்கு வெளியே நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ இது போன்று பணம் சேகரிப்பது, செலுத்துவது போன்ற செயல்களில் ஈடுபட்டால், அந்நியச் செலாவணி மேலாண்மைச் சட்டம், 1999 சட்டத்தை மீறிய குற்றத்திற்காக தண்டிக்கப்படுவார்கள், அத்துடன் நோ யுவர் கஸ்டமர் (KYC) நெறிமுறைகள் / ஆன்ட்டி மணி லாண்டரிங் (ஹவாலா எதிர்ப்பு) (AML) கட்டுப்பாடுகளை மீறிய குற்றத்திற்காகவும் தண்டிக்கப்படுவார்கள் என்று ரிசர்வ் வங்கி தெளிவுபடுத்தியுள்ளது.

அந்நியச் செலாவணி மேலாண்மைச் சட்டம், 1999, லாட்டரி திட்டங்களில் கலந்து கொள்ள எந்த விதமான பணம் செலுத்துதல்களுக்கும் தடை விதிக்கிறது என்பதையும் ரிசர்வ் வங்கி வலியுறுத்துகிறது. இந்தக் கட்டுப்பாடுகள், நிதி சுழற்சித் திட்டம் அல்லது பரிசுத் தொகை / விருதுகளைப் பெறும் நோக்கத்திற்காக செலுத்தப்படும் தொகைகள் போன்ற பல்வேறு பெயர்களின் கீழ் நடத்தப்படும் லாட்டரி போன்ற திட்டங்களில் பங்கு பெறும் நோக்கத்தில் செய்யப்படும் தொகை செலுத்துதல்களுக்கும் பொருந்தும்.

வங்கிகளுக்கு வழங்கிய சுற்றறிக்கையில், சமீப காலங்களில் மோசடிக்காரர்கள் அளிக்கும் போலி ஃபண்ட் ஆஃபர்களின் எண்ணிக்கை அதிகரித்துள்ளதாகவும் ரிசர்வ் வங்கி தெரிவித்துள்ளது. இவை கடிதங்கள், இ-மெயில்கள், மொபைல் ஃபோன்கள், SMS போன்றவற்றின் மூலம் அனுப்பப்படுகின்றன. மோசடிக்காரர்கள் இயங்கும் முறையைப் பற்றி விளக்குகையில், இந்த போலித் திட்டங்கள் பற்றிய தகவல் ரிசர்வ் வங்கியின் போலி லெட்டர்ஹெட்களில், அதன் தலைமை அதிகாரிகள் / உயர் அதிகாரிகளின் போலி கையெழுத்துடன் அனுப்பப்படுவதாகவும் ரிசர்வ் வங்கி கூறுகிறது. பலர் இது போன்ற போலித் திட்டங்களுக்கு பலியாகி, பெருநஷ்டம் அடைந்திருக்கின்றனர். மேலும் இந்த மோசடிக்காரர்கள், எளிதில் ஏமாறக்கூடிய மக்களிடமிருந்து செயலாக்க கட்டணம்/பரிவர்த்தனை கட்டணம் / வரி அனுமதி கட்டணம் / உருமாற்று கட்டணங்கள் / திர்வு கட்டணம் என்ற பெயரிலும் பணம் பறிப்பதாக ரிசர்வ் வங்கியின் கவனத்திற்கு கொண்டு வரப்பட்டுள்ளது. போலி பரிவர்த்தனை கட்டணங்கள் போன்ற கட்டணங்களை வசூலிக்கும் நோக்கத்தில் மோசடிக்காரர்கள் வங்கிகளில் பல தனிநபர்கள் அல்லது புரொபரைட்டரி நிறுவனங்கள் பெயர்களில், பல வங்கிக் கிளைகளில் பல கணக்குகளைத் திறக்கின்றனர். இந்த கணக்குகளில் குறிப்பிட்ட தொகையை டெபாசிட் செய்ய பொதுமக்களைத் தூண்டுகிறார்கள் இந்த மோசடிக்காரர்கள். அவ்வாறு டெபாசிட் செய்யப்படும் தொகைகள் உடனடியாக வித்திரா செய்யப்படுகிறது, பொது மக்கள் ஏமாற்றப்படுகிறார்கள்.

ரிசர்வ் வங்கி, கடந்த காலத்தில் பல முறை அச்ச மற்றும் மின்னணு ஊடகங்கள் மூலம் இது போன்ற போலித் திட்டங்கள் / ஆஃபர்கள் குறித்த விழிப்புணர்வை பொது மக்களிடையே ஏற்படுத்தியுள்ளது. இந்த விஷயம் தொடர்பான ஆர்பிஐ செய்தி வெளியீட்டை வாடிக்கையாளர்கள் www.hdfcbank.com ல் ரெமிட்டென்சஸ் பிரிவின் கீழ் காணலாம்.

