

**అవాస్తవిక ఆఫర్లు/లాటరీలు గెలుచుకోవడం/చౌక ఫండ్
ఆఫర్లకు చౌకగా ఫండ్స్ అందిస్తామంటూ చేసే అవాస్తవిక ఆఫర్ల వల్ల అప్రమత్తంగా
ఉండాలంటూ ప్రజలకు ఆర్బిఐ హెచ్చరిక**

పైజ్ మనీ/అవార్డు మనీ మొదలైనటువంటి వాటిని బదిలీచేస్తామంటూ, లావాదేవీ చార్జీలుగా డబ్బులు అందుకునేందుకు బ్యాంకు అకౌంట్లు ప్రారంభించడం మరియు/లేదా అకౌంట్లో లావాదేవీలు జరుపుతూ అవాస్తవిక ఆఫర్లు అందించేవాళ్ళ విషయంలో అప్రమత్తంగా ఉండాలని మరియు మరింతగా నిఘావేయాలని మే 26, 2010న బ్యాంకులకు రిజర్వు బ్యాంకు సలహా ఇచ్చింది. నో యువర్ కస్టమర్ (కెవైసి) నిబంధనలు/యాంటి మనీ లాండరింగ్ (ఎఎంఎల్) ప్రమాణాలకు సంబంధమున్న రెగ్యులేషన్లను అతిక్రమించినందుకు బాధ్యతవహించడంతో పాటు, భారతదేశ పౌరుడు ఎవరైనా భారతదేశం వెలుపల ఇలా ప్రత్యక్షంగా/పరోక్షంగా డబ్బులు సమీకరించడం మరియు ఇలాంటి చెల్లింపులు జరపడం/రెమిట్ చేయడం ఫారెన్ ఎక్స్‌చేంజ్ మేనేజ్‌మెంట్ చట్టం, 1999 ఉల్లంఘన కింద క్రిమినల్ చర్యలు ఎదుర్కోవడానికి బాధ్యులవుతారని రిజర్వు బ్యాంకు స్పష్టంచేసింది.

లాటరీ స్కీమ్‌లో పాల్గొనే దిశంగా ఏ రూపంలోనైనా రెమిటెన్స్ చేయడాన్ని ఫారెన్ ఎక్స్‌చేంజ్ మేనేజ్‌మెంట్ యాక్ట్, 1999 నిషేధిస్తున్న విషయాన్ని కూడా రిజర్వు బ్యాంకు పునరుద్ఘాటించింది. మనీ సర్క్యులేషన్ స్కీమ్ లేదా పైజ్ మనీ/అవార్డులను సెక్యూరిటీ ఉద్దేశం కోసం రెమిటెన్స్ లాంటి విభిన్న పేర్ల కింద ఉన్న లాటరీ లాంటి స్కీమ్‌లో పాల్గొనడానికి రెమిటెన్స్‌లు కూడా ఈ ఆంక్షలు వర్తిస్తాయి.

మోసగాళ్ళ నుంచి ఇటీవల కాలంలో చౌక ఫండ్ల పేరుతో అవాస్తవిక ఆఫర్లు అధిక సంఖ్యలో వస్తున్నాయని రిజర్వు బ్యాంకు తెలియజేసింది. ఇవి లేఖలు, ఇమెయిల్స్, ఎస్ఎంఎస్‌లు మొదలైనవాటి ద్వారా వస్తున్నాయి. మోసగాళ్ళు కొంతమంది వ్యక్తులను లక్ష్యంగా చేసుకొని రిజర్వు బ్యాంకు యొక్క నకిలీ లెటర్‌హెడ్‌లపై మరియు టాప్ ఎగ్జిక్యూటివ్‌లు/సీనియర్ అధికారులు సంతకాలు చేసినట్లుగా కమ్యూనికేషన్ పంపుతున్నారంటూ, మోసగాళ్ళు పాల్పడుతున్న మోసాలను ఆర్బిఐ వివరించింది. అనేక మంది ప్రజలు ఇలాంటి మోసపూరిత ఆఫర్లకు బలవుతున్నారు మరియు ఈ క్రమంలో పెద్ద మొత్తంలో డబ్బు కోల్పోయారు. మోసగాళ్ళు అమాయక ప్రజల నుంచి ప్రాసెసింగ్ ఫీజు/లావాదేవీ ఫీజు/పన్ను క్లియరెన్స్ చార్జీలు/కన్వర్షన్ చార్జీలు, క్లియరింగ్ ఫీజు మొదలైనటువంటి వివిధ పేర్లతో డబ్బు అడుగుతున్నట్లుగా కూడా రిజర్వు బ్యాంకు దృష్టికి వచ్చింది. లావాదేవీ చార్జీలు మొదలైనవాటిని వసూలు చేసేందుకు వ్యక్తులు లేదా యాజమాన్య సంస్థల పేరుతో మోసగాళ్ళు బ్యాంకుల్లో అనేక అకౌంట్లు తెరుస్తున్నారు. ఈ అకౌంట్‌ల్లో కొంత మొత్తాన్ని డిపాజిట్ చేసేలా బాధితులకు మోసగాళ్ళు నచ్చజెబుతున్నారు. బాధితులను సందిగ్ధంలో ఉంచి వెంటనే ఈ డబ్బు విత్‌డ్రా చేసుకుంటున్నారు.

ఇలాంటి అవాస్తవిక స్కీమ్‌లు/ఆఫర్ల గురించి ప్రింటు మరియు ఎలక్ట్రానిక్ మీడియా ద్వారా రిజర్వు బ్యాంకు గతంలో అనేక సందర్భాల్లో ప్రజలను అప్రమత్తం చేసింది. ఈ విషయంపై కస్టమర్లు www.hdfcbank.com రెమిటెన్స్ విభాగంలో ఆర్బిఐ పత్రికా ప్రకటనను చూడవచ్చు.



హెచ్ డి ఎఫ్ సి బ్యాంకు

మేము అర్థం చేసుకుంటాం మీ ప్రపంచాన్ని