



ಸಂಪರ್ಕ ಇಲಾಖೆ, ಕೇಂದ್ರ ಕಛೇರಿ, SBS ಮಾರ್ಗ, ಮುಂಬೈ- 400001

DEPARTMENT OF COMMUNICATION, Central Office, S.B.S. Marg, Mumbai 400001
ದೂರವಾಣಿ /Phone: 91 22 2266 0502 ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ /Fax: 91 22 22703279

ಪತ್ರಿಕಾ ಪ್ರಕಟಣೆ PRESS RELEASE



भारतीय रिजर्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

ಜಾಲತಾಣ: www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

ಇಮೇಲ್ email: helpdoc@rbi.org.in

ಜುಲೈ 30, 2009

ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಕೊಡುಗೆಗಳು/ಲಾಟರಿ ಗೆಲುವುಗಳು/ಅಗ್ಗದ ಫಂಡ್ ಆಫರ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಎಚ್ಚರದಿಂದಿರಿ: ಆರ್‌ಬಿಐ

ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಕಾಯಿದೆ, 1999 ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಲಾಟರಿ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸಲು ಯಾವುದೇ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಹಣ ರವಾನೆ ಮಾಡುವುದನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಇಂದು ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಈ ನಿರ್ಬಂಧಗಳು ಲಾಟರಿ ತರಹದ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸಲು ಹಣ ರವಾನೆಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ. ವಿವಿಧ ಹೆಸರುಗಳು, ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಹಣದ ಚಲಾವಣೆ ಯೋಜನೆ ಅಥವಾ ಬಹುಮಾನದ ಹಣ / ಪ್ರಶಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಹಣ ರವಾನೆ, ಇತ್ಯಾದಿ. ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು / ಕಂಪನಿಗಳು / ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಿದೆ ವಿನಿಯೋಗಕ್ಕಾಗಿ ಹಣವನ್ನು ಹೊಂದಲು ಅಥವಾ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ಠೇವಣಿ ಮಾಡಲು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಲು ಇದು ಅನುಮತಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಇದು ಯಾವುದೇ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರಗಳು ಅಥವಾ ಸಲಹೆಗಳು ಅಥವಾ ದೃಢೀಕರಣಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ ಹಾಗೂ ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ರಸೀದಿಯನ್ನು ಮತ್ತು ಹಣವನ್ನು ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದಾಗಲೀ ಮಾಡುವುದಿಲ್ಲ.

ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಕೊಡುಗೆಗಳು/ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆಯಾಗಿ ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ರವಾನೆ ಮಾಡದಂತೆ ಅಥವಾ ಜಮಾ ಮಾಡದಂತೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಿದೆ. ಸಾರ್ವಜನಿಕರು ಅಂತಹ ಕೊಡುಗೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಸ್ಥಳೀಯ ಪೊಲೀಸ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಬಹುದು ಮತ್ತು ಅಪರಾಧಿಗಳನ್ನು ಹಿಡಿಯಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಬಹುದು.

ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ನಿವಾಸಿಗಳು ಇಂತಹ ಪ್ರಲೋಭನಕಾರಿ ಕೊಡುಗೆಗಳಿಗೆ ಬಲಿಯಾಗಿ ಹಣವನ್ನು ಕಳೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿರುವ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಈ ಸಲಹೆಯನ್ನು ನೀಡಿದೆ.

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಈ ಹಿಂದೆ ಹಲವಾರು ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಕೊಡುಗೆಗಳು / ಲಾಟರಿ ಗೆಲುವುಗಳು / ವಿದೇಶದಿಂದ ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ಅಗ್ಗದ ಹಣವನ್ನು ರವಾನೆ ಮಾಡದಂತೆ ಕೆಲವು ವಿದೇಶಿ ಘಟಕಗಳು / ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಭಾರತೀಯ ನಿವಾಸಿಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ನೀಡಿದೆ. ಅಂತಹ ಘಟಕಗಳು / ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳಾಗಿ. ಈ ಕೊಡುಗೆಗಳನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಪತ್ರಗಳು, ಇ-ಮೇಲ್‌ಗಳು, ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್‌ಗಳು, SMS ಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಈ ಹಿಂದೆ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡ ವಿಶಿಷ್ಟ ವಿಧಾನಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ವಂಚಕರು ಈಗ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಂತೆಯೇ ತೋರುವ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಲೆಟರ್‌ಹೆಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಕೊಡುಗೆಗಳನ್ನು ನೈಜವಾಗಿ ಕಾಣುವಂತೆ ಮಾಡಲು ಅದರ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು / ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸಹಿ ಮಾಡಿಡಾಂಟಿ ತೋರುವ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರಗಳು, ಪತ್ರಗಳು, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸುವುದನ್ನು

ಆಶ್ರಯಿಸಿದ್ದಾರೆ. ವಂಚಕರು ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಇ-ಮೇಲ್ ಐಡಿಗಳೊಂದಿಗೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಂತೆ ಸೋಗು ಹಾಕುವ ಮೂಲಕ ಸಂತ್ರಸ್ತರಿಗೆ ಮನವರಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಅನೇಕ ವಂಚಕರು ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆದಿದ್ದಾರೆ ಮತ್ತು ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ಶುಲ್ಕಗಳು, ತೆರಿಗೆಗಳು, ಸುಂಕಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ಠೇವಣಿ ಮಾಡಲು ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡುತ್ತಾರೆ. ಹಣವನ್ನು ಅವರ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಿದ ನಂತರ, ಅಂತಹ ಕೊಡುಗೆಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ ಮಾಡುವ ಜನರು ಹಣವನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ನಂತರ ಕಣ್ಮರೆಯಾಗುತ್ತಾರೆ. ಹೀಗಾಗಿ ಸಂತ್ರಸ್ತರು ಈಗಾಗಲೇ ಪಾವತಿಸಿದ ಹಣವನ್ನು ಕಳೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ.

ವಿವರಗಳಿಗಾಗಿ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ (www.rbi.org.in) ಟಿಕ್ಟರ್ ಅನ್ನು ಓದುವಂತೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಾರ್ವಜನಿಕರನ್ನು ಒತ್ತಾಯಿಸುತ್ತದೆ.

ಪತ್ರಿಕಾ ಪ್ರಕಟಣೆ : 2009-2010/168

ಅಲ್ಪನಾ ಕಿಲ್ಲಾವಾಲ
ಮುಖ್ಯ ಜನರಲ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್

ಸಂಬಂಧಿತ ಪತ್ರಿಕಾ ಪ್ರಕಟಣೆ/ಅಧಿಸೂಚನೆ	
ಮೇ 28, 2010	ಹಣ ವರ್ಗಾವಣೆಯ ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಕೊಡುಗೆಗಳಿಗೆ ಬಲಿಯಾಗಬೇಡಿ: ಆರ್‌ಬಿಐ ಸಲಹೆ
ಮೇ 26, 2010	ಲಾಟರಿ, ಹಣ ಚಲಾವಣೆ ಯೋಜನೆಗಳು, ಅಗ್ಗದ ನಿಧಿಗಳ ಇತರ ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಕೊಡುಗೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸುವಿಕೆಗೆ ರದ್ದಾಣೆ.
ಡಿಸೆಂಬರ್ 07, 2007	ವಿದೇಶದಿಂದ ಬರುವ ಅಗ್ಗದ ಹಣವನ್ನು ರದ್ದಾಣೆ ಮಾಡುವ ಕಾಲ್ಪನಿಕ ಕೊಡುಗೆಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ನೀಡುತ್ತದೆ