



இந்திய ரிசர்வ் வங்கி
RESERVE BANK OF INDIA

இணையதளம் : www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

மின்னஞ்சல் email : helpdoc@rbi.org.in

தகவல் தொடர்புத் துறை, மத்திய அலுவலகம், SBS மார்க், மும்பை-400001

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

ஜூலை 30, 2009

பொய்யான சலுகைகள்/லாட்டரி வெற்றிகள்/மலிவான நிதிச் சலுகைகள் குறித்து எச்சரிக்கை: ரிசர்வ் வங்கி

அந்நியச் செலாவணி மேலாண்மைச் சட்டம், 1999ன் கீழ், லாட்டரி திட்டங்களில் பங்கேற்பதற்காக எந்த வடிவத்திலும் பணம் அனுப்புவது தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது என்று இந்திய ரிசர்வ் வங்கி இன்று மீண்டும் தெளிவுபடுத்தியுள்ளது. மேலும், பண சுழற்சித் திட்டம் அல்லது பரிசுத் தொகை / விருதுகள் போன்றவற்றைப் பெறும் நோக்கத்திற்காகப் பணம் செலுத்துதல் போன்று பல்வேறு பெயர்களில் செயல்படும் லாட்டரி போன்ற திட்டங்களில் பங்கேற்க பணம் செலுத்துவதற்கு இதைத் தடைகள் பொருந்தும். ரிசர்வ் வங்கி, வழங்கலுக்கான நிதியை வைத்திருக்க தனிநபர் / நிறுவனங்கள் / அறக்கட்டளைகள் பெயரில் எந்த ஒரு கணக்கையும் வைத்திருக்கவில்லை என்றும் அல்லது ரிசர்வ் வங்கியில் பணத்தை வைக்க ஒரு கணக்கைத் திறக்க தனிநபரை அனுமதிப்பதில்லை என்றும் தெளிவுபடுத்தியுள்ளது. மேலும் அது இந்தக் கணக்குகளில் பணத்தைப் பெற்று வைத்திருப்பதற்கான சான்றாக எந்த சான்றிதழ்கள் அல்லது ஆலோசனைகள் அல்லது உறுதிமொழிகளை வழங்குவதில்லை.

பொய்ச் சலுகைகள்/பிரதிநிதித்துவங்களுக்கு இணங்கும் வகையில் இதுபோன்ற கணக்குகளில் பணத்தை அனுப்பவோ அல்லது டெபாசிட் செய்யவோ வேண்டாம் என்று ரிசர்வ் வங்கி பொதுமக்களுக்கு அறிவுறுத்தியுள்ளது. இதுபோன்ற சலுகைகள் குறித்த விவரங்களை பொதுமக்கள் உடனடியாக குற்றவாளிகள் மேல் நடவடிக்கை எடுப்பதற்காக உள்ளூர் காவல்துறை அதிகாரிகளின் கவனத்திற்கு கொண்டு செல்லலாம்.

சமீப காலங்களில் பலர் இதுபோன்ற கவர்ச்சியான சலுகைகளுக்கு இரையாகி பணத்தை இழந்ததைத் தொடர்ந்து ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவுரை வெளியிடப்பட்டுள்ளது.

இந்தியக் குடியிருப்போர் உட்பட சிலர், சில அயல்நாட்டு நிறுவனங்கள் / தனிநபர்களின் பிரதிநிதிகளைப் போல் செயல்பட்டு, வெளிநாடுகளில் இருந்து அந்த நிறுவனங்கள் / தனிநபர்கள் அளிக்கும் போலிச் சலுகைகள் / லாட்டரி வெற்றிகள் / அந்நியச் செலாவணியில் மலிவான கரன்சி ரெமிட்டன்ஸ் போன்றவற்றிற்கு இரையாக வேண்டாம் என்று பல முறை இந்திய ரிசர்வ் வங்கி பொதுமக்களை எச்சரித்துள்ளது. இந்தச் சலுகைகள் பொதுவாகக் கடிதங்கள், மின்னஞ்சல்கள், கைப்பேசிகள், குறுஞ்செய்திகள் போன்றவற்றின் மூலம் அனுப்பப்படுகின்றன.

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் அறிக்கையின்படி, கடந்த காலங்களில் பின்பற்றப்பட்ட வழக்கமான நடைமுறைகளுக்கு மேலதிகமாக, மோசடி செய்பவர்கள் தற்போது இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் லெட்டர்ஹெட்டில் சான்றிதழ்கள், கடிதங்கள், சுற்றறிக்கைகள் போன்றவற்றை வழங்க முற்பட்டுள்ளனர். அவற்றை உண்மை எனக் கருதச் செய்யும் வகையில் வங்கியின் நிர்வாகிகள் / மூத்த அதிகாரிகளின் கையொப்பம் இட்டது போல் அவற்றை உருவாக்கியுள்ளனர். மோசடி செய்பவர்கள் தொலைபேசி எண்கள் மற்றும்/அல்லது போலி மின்னஞ்சல் ஐடிகளைக் கொண்டு ரிசர்வ் வங்கியின் மூத்த அதிகாரிகளைப் போல் ஆள்மாறாட்டம் செய்து பாதிக்கப்பட்டவர்களை நம்ப வைக்கின்றனர். பல மோசடி நபர்கள் இந்தியாவில் உள்ள வங்கிகளில் கணக்குகளைத் தொடங்கி, இந்தக் கணக்குகளில் பல்வேறு கட்டணங்கள், வரிகள், வரிகள் போன்றவற்றிற்காகப் பணத்தை டெபாசிட் செய்யுமாறு பொதுமக்களுக்கு அறிவுறுத்தியுள்ளனர். பணம் அவர்களின் கணக்கில் டெபாசிட் செய்யப்பட்டவுடன், அத்தகைய சலுகைகளை அனுப்பும் நபர்கள் பணத்தைப் பெற்று, பின்னர் மறைந்து விடுகிறார்கள். இதனால் பாதிக்கப்பட்டவர் ஏற்கனவே செலுத்திய பணத்தை இழக்கிறார்.

மேலும் விவரங்களுக்கு ரிசர்வ் வங்கியின் இணையதளத்தில் (www.rbi.org.in) டிக்கரைப் படிக்குமாறு பொதுமக்களை ரிசர்வ் வங்கி வலியுறுத்தியுள்ளது.

அல்பனா கிலவாலா

தலைமைப் பொது மேலாளர்

பத்திரிக்கைச் செய்தி : 2009-2010/168

தொடர்புடைய பத்திரிக்கைச் செய்தி/அறிவிப்புகள்	
மே 28, 2010	நிதி பரிமாற்றத்தின் கற்பனையான சலுகைகளுக்கு இரையாகிவிடாதீர்கள்: ரிசர்வ் வங்கி ஆலோசனை
மே 26, 2010	லாட்டரி, பணப் புழக்கத் திட்டங்கள், மலிவான நிதிகளின் பிற கற்பனையான சலுகைகள் போன்றவற்றில் பங்கேற்பதற்காகப் பணம் அனுப்பாதல்.
டிசு 07, 2007	வெளிநாட்டில் இருந்து மலிவான நிதிகளை அனுப்பும் கற்பனையான சலுகைகளுக்கு எதிராக ரிசர்வ் வங்கி பொதுமக்களை எச்சரிக்கிறது