DO NOT fall prey to fictitious offers of lottery, money circulation schemes or any cheap funds...

Dear Customer,

RBI has issued several advisories cautioning the public not to fall prey to participation in lottery or lottery like schemes, money circulation schemes.

Members of the public have been further cautioned against making any remittance towards participation in offers from unknown entities since such remittances are illegal and any person resident in India collecting and effecting/remitting such payments directly/indirectly outside India would be liable to be proceeded against for contravention of the Foreign Exchange Management Act, 1999. Entities including individuals who are involved in making such payments are liable for violation of regulations relating to Know Your Customer (KYC) norms/Anti Money Laundering (AML) standards.

RBI has further stated that it does not take responsibility in recovering funds sent abroad under any such fraudulent schemes.

The general modus operandi of such schemes is as follows:-

- Fraudsters send attractive offers to members of the public through letters, e-mails, SMS etc.
- These offers are communicated on letterheads or websites that appear to be of public authorities like the Reserve Bank of India. The letters are signed by top executives/senior officials but only the names of these officials are correct and the signatures are false.
- The offer may also contain the contact details of the so-called RBI officials.
- The victims of the fraud are gullible people who are asked to deposit amounts of money in accounts with banks in India under different heads, such as processing fee/transaction fee/tax clearance charge/conversion charge, clearing fee, etc., and amounts so deposited are withdrawn by the fraudsters immediately.
- The fraudsters often have multiple accounts in the name of individuals or proprietary concerns in different bank branches for collecting such amounts.
- Many victims of such offers have lost huge sums of money.

Customers may also refer to the cautionary advice hosted on our website (www.kotak.com) in the 'Customer Corner' section.

Warm regards,

Kotak Mahindra Bank

लॉटरी, पैसे लगाने की योजनाओं या अन्य सस्ते फंड्स के झूठे ऑफर्स का शिकार न बनें...

प्रिय ग्राहक,

आरबीआई ने आम जनता को लॉटरी या लॉटरी जैसी योजनाओं, पैसे लगाने की योजनाओं का शिकार बनने से सुरक्षित रखने के लिये कई सलाह सेवाएँ जारी की हैं।

आम जनता को अज्ञात संगठनों के ऑफर्स में हिस्सा लेने के लिये पैसे न भेजने की भी चेतावनी दी जाती है, क्योंकि इस प्रकार के लेन-देन ग़ैरकानूनी होते हैं और प्रत्यक्ष/अप्रत्यक्ष रूप से इस प्रकार के भुगतान भारत के बाहर भेजने की व्यवस्था करने/भेजने वाले किसी भी व्यक्ति पर विदेशी मुद्रा प्रबंधन कानून, 1999 के उल्लंघन के लिये कार्रवाई की जा सकती है। इस प्रकार के भुगतान करने में शामिल लोगों समेत सभी संगठन नो योर कस्टमर (केवाईसी) नियम/हवाला विरोधी (एएमएल) स्तरों के उल्लंघन के लिये ज़िम्मेदार होंगे।

आरबीआई ने यह भी कहा है कि वह इस प्रकार की छलपूर्ण योजनाओं के अंतर्गत विदेश भेजे गये पैसों को वापस लाने के लिये ज़िम्मेदार नहीं होगा।

इस प्रकार की योजनाओं के काम करने का सामान्य तरीका इस प्रकार का होता है:-

- ठग पत्रों, ई-मेल, एसएमएस इत्यादि द्वारा आम जनता के सदस्यों को आकर्षक ऑफर्स भेजते हैं।
- ये ऑफर्स ऐसे लेटरहेड्स या वेबसाइट्स के माध्यम से प्रसारित किये जाते हैं, जो देखने में भारतीय रिज़र्व बैंक जैसे सार्वजनिक प्राधिकरणों के लगते हैं। इन पत्रों पर मुख्याधिकारियों/वरिष्ठ अधिकारियों के हस्ताक्षर होते हैं, लेकिन सिर्फ इन अधिकारियों के नाम सही होते हैं, और हस्ताक्षर जाली होते हैं।
- इस प्रस्ताव में तथाकथित आरबीआई अधिकारियों के संपर्क विवरण भी शामिल हो सकते हैं।
- मासूम लोग इस धोखाधड़ी का शिकार हो जाते हैं, जिन्हें प्रोसेसिंग शुल्क/ विनिमय शुल्क/कर मुक्ति शुल्क / रूपांतरण शुल्क, निपटान शुल्क जैसे विभिन्न शीर्षकों के अंतर्गत भारत के अलग-अलग बैंक खातों में पैसे जमा करने के लिये कहा जाता है, और इन जमा की गयी राशियों को जालसाज़ तुरंत निकाल लेते हैं।
- ठगों के अक्सर व्यक्तिगत नाम पर कई खाते होते हैं या वे अलग-अलग बैंकों में इस प्रकार की राशियाँ निकालने का मालिकाना अधिकार रखते हैं।
- ऐसे ऑफर्स का शिकार होने वाले कई लोगों ने बड़ी रकम गँवाई है।

ग्राहक हमारी वेबसाइट (www.kotak.com) के 'कस्टमर कॉर्नर' खंड में दी गयी चेतावनी को भी पढ़ सकते हैं।

शुभकामनाएँ,

कोटक महिन्द्रा बैंक

লটাৰী, ধন প্ৰচলন আঁচনি বা কোনো সস্তীয়া ফাণ্ডৰ কাল্পনিক অফাৰৰ চিকাৰ নহ'ব...

প্ৰিয় গ্ৰাহক,

আঁচনি, ধন প্ৰচলন আঁচনিৰ দৰে লটাৰী বা লটাৰীত অংশগ্ৰহণ কৰি তাৰ চিকাৰৰ বলি নহ'বলৈ জনসাধাৰণক কেইবাটাও উপদেশ জাৰী কৰাৰ জৰিয়তে সকিয়াই দিছে ।

জনসাধাৰণৰ সদস্যসকলক সকিয়াই দিয়া হৈছে যে কোনো অজ্ঞাত সত্তাৰ পৰা অফাৰত অংশগ্ৰহণৰ দিশত কোনো ধৰণৰ ৰেমিটেন্স যাতে গ্ৰহণ নকৰে, কাৰণ এনে ৰেমিটেন্স অবৈধ আৰু ভাৰতত বাস কৰা যিকোনো ব্যক্তিয়ে ভাৰতৰ বাহিৰত প্ৰত্যক্ষ / পৰোক্ষভাৱে এনে পেমেন্ট সংগ্ৰহ আৰু প্ৰভাৱিত / ৰেমিটিং কৰিলে তাৰ বিৰুদ্ধে 1999 চনৰ বিদেশী বিনিময় ব্যৱস্থাপনা আইন উলংঘা গোচৰ চলোৱা হ'ব । এনে ধন পৰিশোধ কৰাৰ সৈতে জড়িত ব্যক্তিকে ধৰি সত্তাসমূহ আপোনাৰ গ্ৰাহকক জনা (কে ৰাই চি) নীতিসমূহ / এণ্টি মানি লণ্ডাৰিং (এ এম এল) মানদণ্ডৰ সৈতে জড়িত নিয়মসমূহ উলংঘা কৰাৰ বাবে দায়বদ্ধ হ'ব ।

আৰ বি আইয়ে আৰু উল্লেখ কৰিছে যে এনে কোনো প্ৰৱঞ্চনামূলক আঁচনিৰ অধীনত বহিঃৰাজ্যলৈ প্ৰেৰণ কৰা ধন আদায়ৰ ক্ষেত্ৰত তেওঁলোকে দায়িত্ব লোৱা নাই ।

এনে আঁচনিৰ সাধাৰণ মোডাছ অ'পাৰেণ্ডি তলত দিয়া ধৰণৰ :-

- প্ৰৱঞ্চকে চিঠি, ই-মেইল, এছ এম এছ আদিৰ জৰিয়তে জনসাধাৰণৰ সদস্যলৈ আকৰ্ষণীয় অফাৰ প্ৰেৰণ কৰে ।
- এই অফাৰসমূহ ভাৰতীয় ৰিজাৰ্ভ বেংকৰ দৰে ৰাজহুৱা কৰ্তৃপক্ষৰ যেন লগা লেটাৰহেড বা ৱেবচাইটত যোগাযোগ কৰা হয় । চিঠিসমূহত শীৰ্ষ কাৰ্যবাহী / জেষ্ঠ বিষয়াৰ স্বাক্ষৰ আছে যদিও এই বিষয়াসকলৰ নামহে শুদ্ধ আৰু স্বাক্ষৰবোৰ মিছা হয় ।
- অফাৰটোত তথাকথিত চি বি আই-ৰ বিষয়াসকলৰ যোগাযোগৰ তথ্যও থাকিব পাৰে ।
- প্ৰৱঞ্চনাৰ বলি হোৱা লোকসকল হৈছে ভোলা মনৰ মানুহ যিসকলক বেংকৰ একাউন্টত বিভিন্ন মূৰৰ অধীনত ধনৰ পৰিমাণ জমা দিবলৈ কোৱা হয়, যেনে প্ৰচেছিং মাচুল / লেনদেন মাচুল / কৰ ক্লিয়াৰেন্স মাচুল / কনভাৰ্জন চাৰ্জ, ক্লিয়াৰিং মাচুল আদি আৰু তেনেকুৱা জমা কৰা পৰিমাণবোৰ ধন প্ৰৱঞ্চকে তৎক্ষণাত উলিয়ায় ।
- প্ৰৱঞ্চক সকলৰ এনে ধনসংগ্ৰহৰ বাবে প্ৰায়ে বিভিন্ন বেংক শাখাত ব্যক্তিৰ নামত বা মালিকাধীন হিচাবে একাধিক একাউন্ট থাকে ।
- এনে অফাৰৰ বলি হোৱা লোকে বৃহৎ পৰিমাণৰ ধন হেৰুৱাইছে ।

গ্ৰাহকে আমাৰ ৱেবচাইট (www.kotak.com) ত 'কাষ্ট'মাৰ কৰ্ণাৰ' অংশত হ'ষ্ট কৰা পৰামৰ্শসমূহো চাব পাৰে ।

আন্তৰিক শুভেচ্ছা,

কোটাক মহিন্দ্ৰা বেংক