

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processing fee/transaction fee/tax clearance charge/conversion charge, clearing fee, etc., and amounts so deposited are withdrawn by the fraudsters immediately.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 गैरकानूनी 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

लाट्टरी, पणतதை சுற்றுக்கு விடும் திட்டங்கள் அல்லது எளிதான நிதிகள் பற்றிய போலியான சலுகைகளுக்கு பலியாகாதீர்கள்...

அன்புள்ள வாடிக்கையாளரே,

லாட்டரி அல்லது லாட்டரி போன்ற திட்டங்கள், பணச் சுற்றுத் திட்டங்களில் பங்கேற்று பலியாகாதீர்கள் என்று ஆர்பிஐ பொதுமக்களுக்கு பல எச்சரிக்கை அறிவுரைகளை வழங்கியுள்ளது.

மேலும், தெரியாத நிறுவனங்கள் வழங்கும் சலுகைத் திட்டங்களில் பங்கேற்க ஏதாவது பணம் அனுப்புவது சட்டவிரோதமானது என்பதால் அவ்வாறு பணம் அனுப்பக் கூடாது என்று பொதுமக்கள் எச்சரிக்கப்படுகிறார்கள். அவ்வாறு பணத்தை நேரடியாக/ மறைமுகமாக இந்தியாவுக்கு வெளியே அனுப்ப பணம் சேகரிப்பது மற்றும் அனுப்பச் செய்வது/ அனுப்பும் இந்தியாவில் வசிக்கும் ஒருவர் அந்தியச் செலாவணி பரிமாற்ற நிர்வாகச் சட்டம், 1999-ஐ மீறியதற்காக அவர் மீது சட்ட நடவடிக்கை மேற்கொள்ளப்படும். அதுபோன்ற பணம் செலுத்துவதில் ஈடுபட்டுள்ள தனிநபர்கள் உட்பட நிறுவனங்கள் உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்துகொள்ளுங்கள் (கேஓய்சி) விதிமுறைகள்/ பண மோசடி (ஏஎம்எல்) விதிகள் தொடர்பான ஒழுங்குமுறைகளை மீறியதற்கு பொறுப்பாவார்கள்.

மேலும், அதுபோன்ற ஏதாவது மோசடியான திட்டங்களின் கீழாக வெளிநாடுகளுக்கு அனுப்பப்படும் பணத்தை மீட்டுப்பெறுவதற்கு ஆர்பிஐ எந்தவிதப் பொறுப்பும் ஏற்காது என்று ஆர்பிஐ அறிவித்துள்ளது.

அதுபோன்ற திட்டங்களின் பொதுவான செயல்முறை பின்வருமாறு:-

- மோசடியாளர்கள் பொதுமக்களுக்கு கடிதங்கள், மின்னஞ்சல்கள், குறுஞ்செய்திகள் போன்றவை மூலமாக கவர்ச்சிகரமான சலுகைகள் பற்றிய செய்திகளை அனுப்புகிறார்கள்.
- சலுகைகள் பற்றி இந்திய ரிசர்வ் வங்கி போன்ற பொது நிறுவனங்களின் கடிதத் தலைப்பில் அல்லது இணையதளங்களில் தகவல் தெரிவிக்கப்படுகிறது. கடிதங்கள் உச்ச நிர்வாக அதிகாரிகள்/ மூத்த அதிகாரிகளின் கையொப்பத்தோடு அனுப்பப்படுகின்றன. ஆனால் அதிகாரிகளின் பெயர்கள் மட்டுமே சரியானவையாக இருக்கும். கையொப்பம் போலியானது.
- கடிதத்தில் குறிப்பிடப்படும் அதிகாரிகளின் தகவல் தொடர்புகளும் சரியானவையாக இருக்கலாம்.
- பெரும்பாலும் மோசடிக்கு ஆளாகும் அப்பாவி மக்களிடம் செயல்முறைக் கட்டணம்/ பரிவர்த்தனைக் கட்டணம்/ வரிச் செலுத்தும் கட்டணம்/ பணத்தை மாற்றும் கட்டணம், தீர்வுக் கட்டணம் என்ற பெயரில் இந்தியாவில் உள்ள வங்கிக் கணக்குகளில் பணம் செலுத்துமாறு சொல்லப்படுகிறது. அவ்வாறு செலுத்தப்படும் பணம் உடனடியாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.
- பெரும்பாலும் மோசடியாளர்கள் அதுபோன்ற தொகைகளைப் பெற வெவ்வேறு வங்கிக் கிளைகளில் தனிநபர்கள், தனியுரிமை நிறுவனங்களின் பெயரில் பல கணக்குகளை திறந்து வைத்திருக்கிறார்கள்.
- அதுபோன்ற சலுகைகளை நம்பி ஏமாந்த பலரும் பெருந்தொகையை இழந்துள்ளனர்.

வாடிக்கையாளர்கள் எங்கள் இணையதளத்தில் (www.kotak.com) 'வாடிக்கையாளர் பக்கம்' பகுதியில் கொடுத்துள்ள எச்சரிக்கை அறிவிப்பைப் பார்க்கலாம்.

வணக்கம்,

கோட்டக் மஹிந்திரா வங்கி