DBS Live more, Bank less

പണം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഇമെയിലുകൾ / എസ്എംഎസുകൾ / കോളുകൾ വഴി വഞ്ചിക്കപ്പെടരുത്.

വിദേശത്ത് നിന്നുള്ള ഫണ്ടുകളുടെ സാങ്കൽപ്പിക ഓഫറുകളെക്കുറിച്ചുള്ള ഇ-മെയിലുകൾ, SMS, ഫോൺ കോളുകൾ എന്നിവ സൂക്ഷിക്കുക.

RBIയുടെ മുന്നറിയിപ്പ്

- വ്യക്തികൾക്കായി ആർബിഐക്ക് ഒരു അക്കൗണ്ടും ഇല്ല.
- RBI ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ആൾമാറാട്ട പേരുകൾ സൂക്ഷിക്കുക
- RBIയിൽ നിന്ന് ആരും ലോട്ടറി വിജയങ്ങളെക്കുറിച്ചോ വിദേശത്ത് നിന്ന് ലഭിച്ച ഫണ്ടുകളെക്കുറിച്ചോ ആളുകളെ വിളിക്കുന്നില്ല.
- ലോട്ടറി ഫണ്ടുകൾ സംബന്ധിച്ച അറിയിപ്പുകൾ ആർബിഐ ഇമെയിലുകളൊന്നും അയയ്ക്കുന്നില്ല.
- ലോട്ടറി വിജയങ്ങളുടെ സാങ്കൽപ്പിക ഓഫറുകളെക്കുറിച്ചോ വിദേശത്ത് നിന്ന് ലഭിച്ച ഫണ്ടുകളെക്കുറിച്ചോ ആശയവിനിമയം നടത്താൻ RBI എസ്എംഎസുകളോ കത്തുകളോ ഇമെയിലുകളോ അയയ്ക്കുന്നില്ല.
- റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ ഔദ്യോഗികവും യഥാർത്ഥവുമായ വെബ്സൈറ്റ് (https://www.rbi.org.in/ അല്ലെങ്കിൽ https://rbi.org.in/) ആണ്, പൊതുജനങ്ങൾ ജാഗ്രത പാലിക്കാനും വ്യാജ ലോഗോകൾക്കൊപ്പം 'റിസർവ് ബാങ്ക്', 'RBI' തുടങ്ങിയ സമാന വിലാസങ്ങളുള്ള വ്യാജ വെബ്സൈറ്റുകൾ വഴി തെറ്റിദ്ധരിക്കപ്പെടാതിരിക്കാനും നിർദ്ദേശിക്കുന്നു.
- ഇത്തരം തട്ടിപ്പുകളെക്കുറിച്ച് ഉടൻ തന്നെ ലോക്കൽ പോലീസിനെയോ സൈബർ ക്രൈം അതോറിറ്റിയെയോ അറിയിക്കുക.
- 1999 ലെ ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്ട് പ്രകാരം ലോട്ടറികൾ / സമ്മാനങ്ങൾ എന്നിവയിൽ പങ്കെടുക്കുന്നതിന് പണം അയക്കുന്നത് നിരോധിച്ചിരിക്കുന്നു.
- വ്യക്തികളുടെ/കമ്പനികളുടെ/ട്രസ്റ്റുകളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ RBI സൂക്ഷിക്കുകയോ വിതരണത്തിനായി വിദേശ ഫണ്ടുകൾ കൈവശം വയ്ക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല.
- വിദേശത്തുനിന്നുള്ള പണത്തിന്റെ രസീതും കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്നതായി തെളിയിക്കുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റുകളും ആർബിഐ നൽകുന്നില്ല.
- കുറ്റവാളികൾക്കെതിരെ കേസെടുക്കാനായി നിങ്ങൾക്ക് അത്തരം ഓഫറുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ ഉടൻ പ്രാദേശിക പോലീസ് അധികാരികളുടെ / സൈബർ ക്രൈം സെല്ലുകളുടെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്.
- നിങ്ങളുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ പ്രവർത്തിപ്പിക്കാൻ മറ്റുള്ളവരെ അനുവദിക്കരുത്! പണത്തിന്റെ ഓഫറുകൾക്ക് പകരമായി നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ട് വിശദാംശങ്ങൾ പങ്കിടാൻ സമ്മതിക്കരുത്!!

പൊതുജനങ്ങൾക്ക് മുന്നറിയിപ്പ് നൽകാൻ റിസർവ് ബാങ്ക് എന്തെങ്കിലും ചെയ്യുന്നുണ്ടോ?

- ഇത്തരം തട്ടിപ്പുകളെക്കുറിച്ച് ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് ഇടപാട് നടത്താൻ അധികാരമുള്ള ബാങ്കുകളെ (അംഗീകൃത ഡീലർ ബാങ്കുകൾ എന്ന് വിളിക്കുന്നു) മുന്നറിയിപ്പ് നൽകിക്കൊണ്ട് റിസർവ് ബാങ്ക് മുമ്പ് നിരവധി A.P. (DIR സീരീസ്) സർക്കുലറുകൾ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്, ഈ പരമ്പരയിലെ ഏറ്റവും പുതിയത് A.P. (DIR സീരീസ്) സർക്കുലർ നമ്പർ 54 തീയതി മെയ് 26, 2010.
- സ്ഥിരം സന്ദേശങ്ങളായി www.rbi.org.in എന്ന വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമായ ഇത്തരം സാങ്കൽപ്പിക ഓഫറുകൾക്കെതിരെ പൊതുജനങ്ങൾക്ക് മുന്നറിയിപ്പ് നൽകാൻ ആർബിഐ പ്രസ് റിലീസുകൾ പുറത്തിറക്കിയിട്ടുണ്ട്.
- ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റുമായി ഏകോപിപ്പിച്ച് ജാഗോ ഗ്രാഹക് ജാഗോ പ്രോഗ്രാമിന് കീഴിൽ ഇലക്ട്രോണിക്, അച്ചടി മാധ്യമങ്ങളിൽ ഇത് പരസ്യപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.
- ഇത്തരം വഞ്ചനാപരമായ വാഗ്ദാനങ്ങളെക്കുറിച്ച്,വ്യക്തതയ്ക്കായി ഞങ്ങളെ സമീപിക്കുന്ന ആളുകളോട് ലോക്കൽ പോലീസിൽ പരാതി നൽകാനും ഞങ്ങൾ നിർദ്ദേശിക്കുന്നു..

ഇത്തരം കുറ്റകൃത്യങ്ങൾ ആർബിഐ അന്വേഷിക്കുന്നുണ്ടോ?

- കുറ്റവാളികളെ കണ്ടെത്തി കേസെടുക്കാൻ റിസർവ് ബാങ്കിന് അന്വേഷണ അധികാരമില്ല.
- 1999-ലെ FEMAയ്ക്ക് കീഴിലുള്ള അന്വേഷണ ഏജൻസിയാണ് എൻഫോഴ്സ്മെന്റ് ഡയറക്ടറേറ്റ്.
- തട്ടിപ്പിന് ഇരയായവർ ഇത്തരം തട്ടിപ്പുകാർക്കെതിരെ നടപടിയെടുക്കാൻ അധികാരമുള്ള ലോക്കൽ പോലീസിനെ സമീപിക്കുകയും ഭാവിയിൽ ഇത്തരം തട്ടിപ്പുകൾ ഉണ്ടാകില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം.

ഇത്തരം വ്യാജ ഓഫറുകൾ ലഭിക്കുമ്പോൾ ഞാൻ എന്തുചെയ്യണം?

- അത്തരം ആശയവിനിമയങ്ങൾ നിങ്ങൾ അവഗണിക്കുകയും അത്തരം സ്കീമുകളിൽ പങ്കെടുക്കാൻ പണമൊന്നും നൽകാതിരിക്കുകയും വേണം.
- പരാതി രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാൻ ഉടൻ തന്നെ ലോക്കൽ പോലീസ് / സൈബർ ക്രൈം സെൽ / ലോക്കൽ ഇക്കണോമിക് ഒഫൻസ് വിംഗുമായി ബന്ധപ്പെടുക.
- ലഭിച്ച ഇത്തരം സാങ്കൽപ്പിക ഓഫറുകളെ കുറിച്ച് എന്തെങ്കിലും സംശയമുണ്ടെങ്കിൽ, പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വിശദീകരണങ്ങൾക്കായി റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ വെബ്സൈറ്റ് നോക്കാവുന്നതാണ്.

ലോട്ടറിയിൽ പങ്കെടുക്കാൻ വിദേശത്തേക്ക് പണം അയക്കുന്നത് FEMAയുടെ കീഴിൽ നിഷിദ്ധമാണ്!!!

പൊതുജനങ്ങളെ കബളിപ്പിക്കാനുള്ള തട്ടിപ്പുകാരുടെ പ്രവർത്തനരീതി

- സാങ്കൽപ്പിക ഓഫറുകൾ ലോട്ടറി വിജയങ്ങൾ / വിദേശ കറൻസിയിൽ വിലകുറഞ്ഞ ഫണ്ടുകൾ അയയ്ക്കൽ / തൊഴിൽ വാഗ്ദാനങ്ങൾ / സ്കോളർഷിപ്പ് ഓഫറുകൾ / ജോലി വാഗ്ദാനങ്ങൾ / എമിഗ്രേഷൻ വിസകൾ / പ്രശസ്ത വിദേശ സർവകലാശാലകളിലേക്കുള്ള പ്രവേശനം തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കാം.
- അവ സാധാരണയായി കത്തുകൾ, ഇ-മെയിലുകൾ, മൊബൈൽ ഫോണുകൾ, എസ്എംഎസ് മുതലായവ വഴിയാണ് നിർമ്മിക്കുന്നത്. ചിലപ്പോൾ തട്ടിപ്പുകാർ സർട്ടിഫിക്കറ്റുകൾ, കത്തുകൾ, സർക്കുലറുകൾ മുതലായവ നൽകാറുണ്ട്,അത് റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ അയച്ചതും അതിന്റെ ഉന്നത ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഒപ്പിട്ടതായും വരുത്തിത്തീർക്കുന്നു. മുതിർന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥർ അവരെ യഥാർത്ഥമാണെന്ന് തോന്നിപ്പിക്കുന്നു.
- ടെലിഫോൺ നമ്പറുകൾ അല്ലെങ്കിൽ സാങ്കൽപ്പിക ഇ-മെയിൽ ഐഡികൾ ഉപയോഗിച്ച് റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ മുതിർന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥരായി ആൾമാറാട്ടം നടത്തി തട്ടിപ്പുകാർ ഇരകളെ വിശ്വസിപ്പിക്കുന്നു .
- പ്രോസസിംഗ് ഫീസ്/ഇടപാട് ഫീസ്/ടാക്സ് ക്ലിയറൻസ് ചാർജുകൾ/ കൺവേർഷൻ ചാർജുകൾ, ക്ലിയറിംഗ് ഫീകൾ എന്നിങ്ങനെ വിവിധ തലങ്ങളിൽ വഞ്ചിതരായ ആളുകളിൽ നിന്ന് തട്ടിപ്പുകാർ പണം തേടുന്നു.
- തട്ടിപ്പിന് ഇരയാകാൻ സാധ്യതയുള്ളവരെ ഇന്ത്യയിലെ വിവിധ ബാങ്കുകളിലെ അക്കൗണ്ടുകളിൽ തുക നിക്ഷേപിക്കാൻ പ്രേരിപ്പിക്കുന്നു.
- പ്രാരംഭ തുക നിക്ഷേപിച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ, അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് പണം ഉടനടി പിൻവലിക്കുകയും ഇടപാട് നികുതി, രജിസ്ട്രേഷൻ പണം മുതലായവയുടെ പേരിൽ അതിലും ഉയർന്ന തുകയ്ക്ക് പുതിയ ആവശ്യങ്ങൾ ഉന്നയിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ഈ ഓഫറുകൾ സാങ്കൽപ്പികമാണോ? എന്തുകൊണ്ട്?

- നിർഭാഗ്യവശാൽ, ഈ ഓഫറുകളെക്കുറിച്ചുള്ള എല്ലാ കാര്യങ്ങളും സാങ്കൽപ്പികമാണ്, ഇരകളെ ബന്ധപ്പെടാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഇമെയിൽ ഐഡികൾ മുതൽ ഫോണിൽ വിളിക്കുന്ന വ്യക്തിയും ഓഫറും വരെ

എന്നാൽ വ്യക്തിയുടെ/കമ്പനിയുടെ/ട്രസ്റ്റിന്റെ പേരിലുള്ള ഒരു അക്കൗണ്ടിലാണ് പണം ആർബിഐയിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്നതെന്നും ആവശ്യപ്പെടുന്ന തുക ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കുമ്പോൾ മാത്രമേ RBI ഫണ്ട് വിതരണം ചെയ്യുകയുള്ളൂവെന്നും വിളിച്ചയാളോ മെയിലറോ പറയുന്നു.

- വിതരണത്തിനായി വ്യക്തികളുടെ / കമ്പനികളുടെ / ട്രസ്റ്റുകളുടെ പേരുകളിൽ ഒരു അക്കൗണ്ടും റിസർവ് ബാങ്ക് പരിപാലിക്കുന്നില്ല.
- വ്യക്തികൾക്ക് റിസർവ് ബാങ്കിൽ പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് RBI അക്കൗണ്ട് തുറക്കാറില്ല.
- കൂടാതെ, ഈ അക്കൗണ്ടുകളിൽ പണമുണ്ടെന്ന് തെളിയിക്കുന്ന സ്ഥിരീകരണ സർട്ടിഫിക്കറ്റുകളോ രസീതുകളോ RBI നൽകുന്നില്ല.
- റിസർവ് ബാങ്ക് അതിന്റെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥനെയും ഇത്തരം വിതരണങ്ങൾക്ക് അധികാരപ്പെടുത്തുന്നില്ല.

ഈ സ്കീമുകളിൽ / ഓഫറുകളിൽ പങ്കെടുത്താൽ എനിക്ക് പണം തിരികെ ലഭിക്കുമോ?

- അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന പണം നിക്ഷേപിച്ച ഉടൻ തന്നെ പിൻവലിക്കും. അതിനാൽ സ്വാഭാവികമായും പണം നഷ്ടപ്പെടും, എന്നാൽ അതിലും പ്രധാനമായി, ഇത് ചെയ്യുന്നതിലൂടെ നിങ്ങൾ ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്റ്റ്, 1999 ലെ വ്യവസ്ഥകൾ ലംഘിക്കും.
- ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്റ്റ്, 1999 പ്രകാരം രൂപീകരിച്ച കറന്റ് അക്കൗണ്ട് റൂൾസ് അനുസരിച്ച്, ലോട്ടറി സ്കീമുകളിലോ ലോട്ടറി പോലുള്ള സ്കീമുകളിലോ പങ്കാളിത്തത്തിനായി ഏതെങ്കിലും രൂപത്തിലുള്ള പണമയയ്ക്കൽ, സമ്മാനത്തുക/അവാർഡുകൾ ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി മണി സർക്കുലേഷൻ സ്കീം അല്ലെങ്കിൽ പണമയയ്ക്കൽ മുതലായവ നിരോധിച്ചിരിക്കുന്നു.
- അതനുസരിച്ച്, ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്ട്, 1999-ന്റെ ലംഘനത്തിനായി ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്ത് നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ അത്തരം പേയ്മെന്റുകൾ ശേഖരിക്കുന്നതിനും നടപ്പിലാക്കുന്നതിനും / പണമടയ്ക്കുന്നതിനും ഇന്ത്യയിൽ താമസിക്കുന്ന ഏതൊരു വ്യക്തിയ്ക്കെതിരെയും നടപടിയെടുക്കാം.

എന്തുകൊണ്ടാണ് ഈ തട്ടിപ്പുകളിൽ ആർബിഐ ആശങ്കപ്പെടുന്നത്?

- പലരും ഇത്തരം ഫണ്ടുകളുടെ സാങ്കൽപ്പിക ഓഫറുകളുടെ ഇരകളാകുകയും വൻതുക നഷ്ടപ്പെടുകയും ചെയ്തവരാണ് .
- കൂടാതെ, ഈ ആവശ്യത്തിനായി ഇന്ത്യക്ക് പുറത്തേക്ക് പണം അയയ്ക്കുന്നത് FEMA,1999-ലെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിരുദ്ധമാണ്.
- പണം വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനായി വ്യക്തികൾ, കമ്പനികൾ / ട്രസ്റ്റുകൾ മുതലായവയുടെ പേരിൽ RBI അക്കൗണ്ടുകളൊന്നും സൂക്ഷിക്കുന്നില്ലെങ്കിലും, വ്യാജ ആർബിഐ ലെറ്റർ ഹെഡുകളിൽ

കത്തുകളും സർട്ടിഫിക്കറ്റുകളും അതിന്റെ ഉന്നത ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഒപ്പിട്ടതും മറ്റും പ്രചാരത്തിലുണ്ട്.

- കൂടാതെ, തട്ടിപ്പുകാർ റിസർവ് ബാങ്കിലെ ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ പേരിൽ ആൾമാറാട്ടം നടത്തുകയും ടെലിഫോൺ നമ്പറുകളും വ്യാജ ഇമെയിൽ ഐഡികളും നൽകി ഇരകളെ ഫോണിൽ ബന്ധപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്നു.
- റിസർവ് ബാങ്ക് വെബ്സൈറ്റിന്റെ തനി പ്പകർപ്പ് ഉണ്ടാക്കി പൊതുജനങ്ങളെ ആകർഷിക്കാനുള്ള ശ്രമങ്ങൾ നടന്നിട്ടുണ്ട്.