

ਪੈਸੇ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਈਮੇਲਾਂ/SMS/ਕਾਲਾਂ ਤੋਂ ਧੋਖਾ ਨਾ ਖਾਓ।

ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਫੰਡਾਂ ਦੀਆਂ ਜਾਅਲੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਬਾਰੇ ਈ-ਮੇਲਾਂ, SMS, ਫੋਨ ਕਾਲਾਂ ਤੋਂ ਸਾਵਧਾਨ ਰਹੋ

RBI ਨੇ ਦਿੱਤੀ ਚੇਤਾਵਨੀ

- RBI ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ ਕੋਈ ਅਕਾਊਂਟ ਨਹੀਂ ਰੱਖਦਾ।
- RBI ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੇ ਨਕਲੀ ਨਾਮਾਂ ਤੋਂ ਸਾਵਧਾਨ ਰਹੋ
- RBI ਤੋਂ ਕੋਈ ਵੀ ਲੋਕਾਂ ਨੂੰ ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਲਾਟਰੀ ਜਿੱਤਣ/ਫੰਡਾਂ ਬਾਰੇ ਫੋਨ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ।
- RBI ਲਾਟਰੀ ਫੰਡਾਂ ਆਦਿ ਦੇ ਇਨਾਮ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਕੋਈ ਈਮੇਲ ਨਹੀਂ ਭੇਜਦਾ।
- RBI ਲਾਟਰੀ ਜਿੱਤਣ ਜਾਂ ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਫੰਡਾਂ ਦੀਆਂ ਜਾਅਲੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਬਾਰੇ ਸੰਚਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਕੋਈ SMS ਜਾਂ ਪੱਤਰ ਜਾਂ ਈਮੇਲ ਨਹੀਂ ਭੇਜਦਾ।
- ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੀ ਇਕੋ ਇਕ ਅਧਿਕਾਰਤ ਅਤੇ ਅਸਲੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ (<https://www.rbi.org.in/> ਜਾਂ <https://rbi.org.in/>) ਹੈ ਅਤੇ ਜਨਤਾ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਨੂੰ ਸਾਵਧਾਨ ਰਹਿਣ ਅਤੇ ਜਾਅਲੀ ਲੋਗੋ ਦੇ ਨਾਲ 'ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ', 'RBI' ਆਦਿ ਤੋਂ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਸਮਾਨ ਪਤੇ ਵਾਲੀਆਂ ਜਾਅਲੀ ਵੈਬਸਾਈਟਾਂ ਤੋਂ ਗੁੰਮਰਾਹ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਸਲਾਹ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ਅਜਿਹੀਆਂ ਧੋਖਾਧੜੀਆਂ ਬਾਰੇ ਤੁਰੰਤ ਸਥਾਨਕ ਪੁਲਿਸ ਜਾਂ ਸਾਈਬਰ ਕ੍ਰਾਈਮ ਅਥਾਰਟੀ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੋ।
- ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਐਕਟ, 1999 ਦੇ ਤਹਿਤ ਲਾਟਰੀਆਂ/ਇਨਾਮਾਂ ਵਿੱਚ ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਲਈ ਪੈਸੇ ਭੇਜਣ ਦੀ ਮਨਾਹੀ ਹੈ।
- ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ ਕੰਪਨੀਆਂ/ ਟਰੱਸਟਾਂ ਦੇ ਅਕਾਊਂਟ ਨਹੀਂ ਰੱਖਦਾ ਜਾਂ ਵੰਡ ਲਈ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਫੰਡ ਨਹੀਂ ਰੱਖਦਾ।
- RBI ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਰਸੀਦ ਅਤੇ ਹੋਲਡਿੰਗ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਣ ਵਾਲੇ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਾਰੀ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ।
- ਤੁਸੀਂ ਦੇਸ਼ੀਆਂ ਨੂੰ ਗ੍ਰਿਫਤਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਅਜਿਹੀਆਂ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਤੁਰੰਤ ਸਥਾਨਕ ਪੁਲਿਸ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ / ਸਾਈਬਰ ਕ੍ਰਾਈਮ ਸੈੱਲਾਂ ਦੇ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਲਿਆ ਸਕਦੇ ਹੋ।
- ਦੂਜਿਆਂ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਅਕਾਊਂਟ ਨੂੰ ਚਲਾਉਣ ਦੀ ਆਗਿਆ ਨਾ ਦਿਓ! ਨਕਦ ਦੀਆਂ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਦੇ ਬਦਲੇ ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਨਾ ਹੋਵੋ!!

ਕੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਜਨਤਾ ਨੂੰ ਚੇਤਾਵਨੀ ਦੇਣ ਲਈ ਕੁਝ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ?

- ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਪਿਛਲੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਕਈ A.P (DIR ਸੀਰੀਜ਼) ਸਰਕੂਲਰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਹਨ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਬੈਂਕਾਂ (ਜਿਸ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਡੀਲਰ ਬੈਂਕ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ) ਨੂੰ ਅਜਿਹੀਆਂ ਧੋਖਾਧੜੀਆਂ ਬਾਰੇ ਚੇਤਾਵਨੀ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਇਸ ਲੜੀ ਵਿੱਚ ਤਾਜ਼ਾ 26 ਮਈ, 2010 ਦਾ A.P (DIR ਸੀਰੀਜ਼) ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ 54 ਹੈ।
- RBI ਨੇ ਲੋਕਾਂ ਨੂੰ ਅਜਿਹੀਆਂ ਜਾਅਲੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਸੁਚੇਤ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰੈਸ ਬਿਆਨ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਹਨ ਜੋ ਉਸਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਤੇ www.rbi.org.in ਸਥਾਈ ਟਿਕਰ ਵਜੋਂ ਉਪਲਬਧ ਹਨ।
- ਇਸ ਨੇ ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਤਾਲਮੇਲ ਨਾਲ ਜਾਗੋ ਗ੍ਰਾਹਕ ਜਾਗੋ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਤਹਿਤ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਅਤੇ ਪ੍ਰਿੰਟ ਮੀਡੀਆ ਵਿੱਚ ਇਸ ਦਾ ਪ੍ਰਚਾਰ ਕੀਤਾ ਹੈ।
- ਅਸੀਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਲੋਕਾਂ ਨੂੰ ਵੀ ਸਲਾਹ ਦਿੰਦੇ ਹਾਂ ਜੋ ਅਜਿਹੀਆਂ ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਾਲੀਆਂ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਬਾਰੇ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਲਈ ਸਾਡੇ ਕੋਲ ਆਉਂਦੇ ਹਨ ਉਹ ਸਥਾਨਕ ਪੁਲਿਸ ਕੋਲ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਦਰਜ ਕਰਵਾਉਣ।

ਕੀ RBI ਅਜਿਹੇ ਅਪਰਾਧਾਂ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ?

- ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਦੇਸ਼ੀਆਂ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਤੇ ਮੁਕੱਦਮਾ ਚਲਾਉਣ ਲਈ ਕੋਈ ਜਾਂਚ ਸ਼ਕਤੀਆਂ ਨਹੀਂ ਹਨ।
- ਇਨਫੋਰਸਮੈਂਟ ਡਾਇਰੈਕਟੋਰੇਟ FEMA , 1999 ਦੇ ਤਹਿਤ ਜਾਂਚ ਏਜੰਸੀ ਹੈ।
- ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੇ ਪੀੜਤਾਂ ਨੂੰ ਸਥਾਨਕ ਪੁਲਿਸ ਕੋਲ ਪਹੁੰਚ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜੋ ਅਜਿਹੇ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ਾਂ ਵਿਰੁੱਧ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਵੀ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਅਜਿਹੀਆਂ ਧੋਖਾਧੜੀਆਂ ਨਾ ਹੋਣ।

ਜਦੋਂ ਸਾਨੂੰ ਅਜਿਹੀਆਂ ਜਾਅਲੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਮਿਲਦੀਆਂ ਹਨ ਤਾਂ ਮੈਨੂੰ ਕੀ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ?

- ਤੁਹਾਨੂੰ ਅਜਿਹੇ ਸੰਚਾਰਾਂ ਨੂੰ ਨਜ਼ਰਅੰਦਾਜ਼ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀਆਂ ਸਕੀਮਾਂ ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈਣ ਲਈ ਕੋਈ ਪੈਸਾ ਨਹੀਂ ਦੇਣਾ ਚਾਹੀਦਾ।
- ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਰਜ ਕਰਨ ਲਈ ਤੁਰੰਤ ਸਥਾਨਕ ਪੁਲਿਸ / ਸਾਈਬਰ ਕ੍ਰਾਈਮ ਸੈੱਲ / ਸਥਾਨਕ ਆਰਥਿਕ ਅਪਰਾਧ ਸ਼ਾਖਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।
- ਅਜਿਹੀਆਂ ਜਾਅਲੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਬਾਰੇ ਕੋਈ ਸ਼ੱਕ ਹੋਣ ਦੀ ਸੂਰਤ ਵਿੱਚ, ਜਨਤਾ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਲਈ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦੇ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਲਾਟਰੀ ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈਣ ਲਈ ਵਿਦੇਸ਼ ਭੇਜਣ ਦੀ ਮਨਾਹੀ FEMA ਦੇ ਤਹਿਤ ਹੈ!!

ਜਨਤਾ ਨੂੰ ਧੋਖਾ ਦੇਣ ਲਈ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ਾਂ ਦਾ ਕੰਮ ਕਰਨ ਦਾ ਤਰੀਕਾ

- ਜਾਅਲੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਲਾਟਰੀ ਜਿੱਤਣ/ ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਸਸਤੇ ਫੰਡ ਭੇਜਣ / ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ / ਸਕਾਲਰਸ਼ਿਪ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ / ਨੈਕਰੀ ਦੀਆਂ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ / ਇਮੀਗ੍ਰੇਸ਼ਨ ਵੀਜ਼ਾ / ਨਾਮਵਰ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਯੂਨੀਵਰਸਿਟੀਆਂ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲੇ ਆਦਿ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੋ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ।
- ਇਹ ਆਮ ਤੌਰ ਤੇ ਚਿੱਠੀਆਂ, ਈ-ਮੇਲਾਂ, ਮੋਬਾਈਲ ਫੋਨਾਂ, SMS ਆਦਿ ਰਾਹੀਂ ਬਣਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਕਈ ਵਾਰ ਧੋਖਾਧੜੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ, ਪੱਤਰ, ਸਰਕੂਲਰ ਆਦਿ ਜਾਰੀ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਇੰਝ ਜਾਪਦੇ ਹਨ ਜਿਵੇਂ ਇਹ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਭੇਜਿਆ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਕਥਿਤ ਤੌਰ ਤੇ ਇਸ ਦੇ ਚੋਟੀ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹੋਣ। ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਅਸਲੀ ਦਿਖਾਉਣ ਲਈ ਸੀਨੀਅਰ ਅਧਿਕਾਰੀ।
- ਧੋਖਾਧੜੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੇ ਸੀਨੀਅਰ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੱਸ ਕੇ ਟੈਲੀਫੋਨ ਨੰਬਰ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਜਾਅਲੀ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ ਜ਼ਰੀਏ ਪੀੜਤਾਂ ਨੂੰ ਯਕੀਨ ਦਿਵਾਉਂਦੇ ਹਨ।
- ਧੋਖਾਧੜੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਭੋਲੇ-ਭਾਲੇ ਲੋਕਾਂ ਤੋਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸਿਰਲੇਖਾਂ ਤਹਿਤ ਪੈਸੇ ਮੰਗਦੇ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਫੀਸ/ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਫੀਸ/ਟੈਕਸ ਕਲੀਅਰੈਂਸ ਚਾਰਜ/ਕਨਵਰਜ਼ਨ ਚਾਰਜ, ਕਲੀਅਰਿੰਗ ਫੀਸ ਆਦਿ।
- ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੇ ਸੰਭਾਵਿਤ ਪੀੜਤਾਂ ਨੂੰ ਭਾਰਤ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਅਕਾਊਂਟਾਂ ਵਿੱਚ ਰਕਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣ ਲਈ ਪ੍ਰੇਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- ਇੱਕ ਵਾਰ ਮੰਗੀ ਗਈ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਰਕਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਪੈਸੇ ਤੁਰੰਤ ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚੋਂ ਕਢਵਾ ਲਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਟੈਕਸ, ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਪੈਸੇ ਆਦਿ ਦੇ ਨਾਮ ਤੇ ਹੋਰ ਵੀ ਵੱਧ ਰਕਮ ਲਈ ਨਵੀਆਂ ਮੰਗਾਂ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ।

ਕੀ ਇਹ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਕਾਲਪਨਿਕ ਹਨ? ਕਿਉਂ?

- ਬਦਕਿਸਮਤੀ ਨਾਲ, ਇਨ੍ਹਾਂ ਪ੍ਰਸਤਾਵਾਂ ਬਾਰੇ ਸਭ ਰੁਝ ਸੰਭਾਵਿਤ ਪੀੜਤਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨ ਲਈ ਵਰਤੀ ਗਈ ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ ਤੋਂ ਲੈ ਕੇ ਫੋਨ ਤੇ ਕਾਲ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਤੱਕ ਕਾਲਪਨਿਕ ਹੈ।

ਪਰ ਕਾਲ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਜਾਂ ਮੇਲਰ ਨੇ ਕਿਹਾ ਕਿ RBI ਵਿੱਚ ਵਿਅਕਤੀਗਤ / ਕੰਪਨੀ / ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਇੱਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪੈਸਾ ਰੱਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ RBI ਫੰਡ ਉਦੋਂ ਹੀ ਵੰਡੇਗਾ ਜਦੋਂ ਮੰਗੀ ਗਈ ਰਕਮ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋ ਜਾਵੇਗੀ

- ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਵੰਡ ਲਈ ਵਿਅਕਤੀਆਂ / ਕੰਪਨੀਆਂ / ਟਰੱਸਟਾਂ ਆਦਿ ਦੇ ਨਾਮ ਤੇ ਕੋਈ ਅਕਾਊਂਟ ਨਹੀਂ ਰੱਖਦਾ।
- RBI ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਪੈਸੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣ ਲਈ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਲਈ ਅਕਾਊਂਟ ਵੀ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਦਾ।
- ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, RBI ਇਨ੍ਹਾਂ ਅਕਾਊਂਟਾਂ ਵਿੱਚ ਪੈਸੇ ਰੱਖਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਜਾਂ ਰਸੀਦਾਂ ਦੇ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਾਰੀ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ।
- ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਪਣੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨੂੰ ਅਜਿਹੀਆਂ ਵੰਡਾਂ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ।

ਜੇ ਮੈਂ ਇਹਨਾਂ ਸਕੀਮਾਂ/ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਭਾਗ ਲੈਂਦਾ ਹਾਂ ਤਾਂ ਕੀ ਮੈਨੂੰ ਆਪਣਾ ਪੈਸਾ ਵਾਪਸ ਮਿਲ ਜਾਵੇਗਾ?

- ਅਕਾਊਂਟ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਪੈਸਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋਣ ਤੋਂ ਤੁਰੰਤ ਬਾਅਦ ਵਾਪਸ ਲੈ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਲਈ ਕੁਦਰਤੀ ਤੌਰ ਤੇ ਪੈਸਾ ਬਰਬਾਦ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਪਰ ਇਸ ਤੋਂ ਵੀ ਮਹੱਤਵਪੂਰਣ ਗੱਲ ਇਹ ਹੈ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਅਜਿਹਾ ਕਰਕੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਐਕਟ, 1999 ਦੀਆਂ ਵਿਵਸਥਾਵਾਂ ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕਰੋਗੇ।
- ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਐਕਟ, 1999 ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਕਰੰਟ ਅਕਾਊਂਟ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਲਾਟਰੀ ਸਕੀਮਾਂ ਜਾਂ ਲਾਟਰੀ ਵਰਗੀਆਂ ਸਕੀਮਾਂ ਵਿੱਚ ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਲਈ ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪੈਸੇ ਭੇਜਣ ਦੀ ਮਨਾਹੀ ਹੈ, ਜੋ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਨਾਮਾਂ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰ ਰਹੀਆਂ ਹਨ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮਨੀ ਸਰਕੂਲੇਸ਼ਨ ਸਕੀਮ ਜਾਂ ਇਨਾਮੀ ਰਾਸ਼ੀ/ਪੁਰਸਕਾਰ ਆਦਿ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਨਾਲ ਭੇਜੀਆਂ ਗਈਆਂ ਰਕਮ ਆਦਿ।
- ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਐਕਟ, 1999 ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਲਈ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰਸਿੱਧੇ/ਅਸਿੱਧੇ ਤੌਰ ਤੇ ਅਜਿਹੇ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਨੂੰ ਇਕੱਤਰ ਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵਤ ਕਰਨ/ਭੇਜਣ ਲਈ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਰਹਿਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਵਿਰੁੱਧ ਕਾਰਵਾਈ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

RBI ਇਨ੍ਹਾਂ ਧੋਖਾਧੜੀਆਂ ਬਾਰੇ ਚਿੰਤਤ ਕਿਉਂ ਹੈ?

- ਬਹੁਤ ਸਾਰੇ ਲੋਕ ਸਸਤੇ ਪੈਸੇ ਦੀਆਂ ਅਜਿਹੀਆਂ ਕਾਲਪਨਿਕ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਦਾ ਸ਼ਿਕਾਰ ਹੋ ਗਏ ਹਨ ਅਤੇ ਵੱਡੀ ਰਕਮ ਗੁਆ ਚੁੱਕੇ ਹਨ।
- ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਇਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਪੈਸੇ ਭੇਜਣਾ FEMA, 1999 ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਹੈ।
- RBI ਦੇ ਜਾਅਲੀ ਲੈਟਰ ਹੈਡ ਤੇ ਪੱਤਰ/ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਆਦਿ ਅਤੇ ਕਥਿਤ ਤੌਰ ਤੇ ਇਸ ਦੇ ਚੋਟੀ ਦੇ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਹਾਲਾਂਕਿ RBI ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਵੰਡ ਲਈ ਵਿਅਕਤੀਆਂ, ਕੰਪਨੀਆਂ / ਟਰੱਸਟਾਂ ਆਦਿ ਦੇ ਨਾਮ ਤੇ ਕੋਈ ਅਕਾਊਂਟ ਨਹੀਂ ਰੱਖਦਾ।
- ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਧੋਖਾਧੜੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦਾ ਰੂਪ ਧਾਰਨ ਕਰਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਇਸ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਟੈਲੀਫੋਨ ਨੰਬਰ ਅਤੇ ਜਾਅਲੀ ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ ਦੇ ਕੇ ਪੀੜਤਾਂ ਨਾਲ ਫੋਨ 'ਤੇ ਸੰਪਰਕ ਕਰਦੇ ਹਨ।
- ਜਨਤਾ ਨੂੰ ਲੁਭਾਉਣ ਲਈ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਦੀ ਨਕਲ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ਾਂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ।