

## మీకు డబ్బు ఇస్తామని వాగ్దానం చేసే ఇమెయిల్లు/SMSలు/కాల్స్ వస్తే మోసపోకండి.

విదేశాల నుండి డబ్బులు వస్తాయని కల్పిత ఆఫర్ల గురించి వచ్చే ఇ-మెయిల్లు, SMS, ఫోన్ కాల్ల పట్ల జాగ్రత్త వహించండి

### RBI హెచ్చరిస్తుంది

- RBI వ్యక్తులకు ఎటువంటి ఖాతాలను కలిగి ఉండదు.
- RBI అధికారుల అనుకరణ పేర్ల పట్ల జాగ్రత్త వహించండి
- లాటరీ విజయాలు/విదేశాల నుండి వచ్చిన నిధుల గురించి RBI నుండి ఎవరూ ప్రజలకు కాల్ చేయరు.
- లాటరీ ఫండ్స్ మొదలైనవాటిని తెలియజేస్తూ RBI ఎలాంటి ఇమెయిల్లను పంపదు.
- లాటరీ గెలిచారని కల్పిత ఆఫర్లు లేదా విదేశాల నుంచి అందుకున్న నిధుల గురించి తెలియజేయడానికి RBI ఎలాంటి SMS లేదా లేఖ లేదా ఇమెయిల్ను పంపదు.
- రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా ఏకైక అధికారిక మరియు నిజమైన వెబ్ సైట్ (<https://www.rbi.org.in/> లేదా <https://rbi.org.in/>) మరియు ప్రజలు జాగ్రత్తగా ఉండాలని మరియు వాటిని తెరవకుండా ఉండాలని సూచించారు నకిలీ లోగోలతో పాటు 'రిజర్వ్ బ్యాంక్', 'RBI' మొదలైన ఒకేలాంటి చిరునామాలతో నకిలీ వెబ్ సైట్ల ద్వారా తప్పుదారి పట్టకండి.
- అటువంటి మోసాల గురించి వెంటనే స్థానిక పోలీసులకు లేదా సైబర్ క్రైమ్ అధికారికి తెలియజేయండి.
- ఫారిన్ ఎక్స్చేంజ్ మేనేజ్ మెంట్ యాక్ట్, 1999 ప్రకారం లాటరీలు/బహుమతులలో పాల్గొనడానికి చెల్లింపులు నిషేధించబడ్డాయి
- RBI వ్యక్తులు/కంపెనీలు/ట్రస్టుల ఖాతాలను ఉంచదు లేదా చెల్లింపు కోసం విదేశీ నిధులను కలిగి ఉండదు.
- RBI విదేశాల నుండి రసీదు మరియు నిధులను కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు చేసే ధృవీకరణ పత్రాలను జారీ చేయదు.
- దోషులను బుక్ చేయడం కోసం మీరు వెంటనే అటువంటి ఆఫర్ల వివరాలను స్థానిక పోలీసు అధికారులు/సైబర్ క్రైమ్ సెల్ల దృష్టికి తీసుకురావచ్చు.
- మీ బ్యాంక్ ఖాతాలను ఆపరేట్ చేయడానికి ఇతరులను అనుమతించవద్దు! నగదు ఆఫర్లకు బదులుగా మీ ఖాతా వివరాలను పంచుకోవడానికి అంగీకరించవద్దు!!

### ప్రజలను హెచ్చరించడానికి రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఏమైనా చేస్తుందా?

- రిజర్వ్ బ్యాంక్ గతంలో అనేక A.P. (DIR సిరీస్) సర్క్యులర్లను జారీ చేసింది, ఇటువంటి మోసాల గురించి విదేశీ మారక ద్రవ్యం (అధికృత డీలర్ బ్యాంక్లు అని పిలుస్తారు)లో వ్యవహరించడానికి అధికారం కలిగిన బ్యాంకులను హెచ్చరించింది, ఈ శ్రేణిలో తాజాది A.P. (DIR సిరీస్) సర్క్యులర్ నంబర్ 54 తేదీ మే 26, 2010.
- RBI తన వెబ్ సైట్ [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)లో శాశ్వత టిక్కెట్గా అందుబాటులో ఉన్న ఇటువంటి కల్పిత ఆఫర్లకు వ్యతిరేకంగా ప్రజలను హెచ్చరించడానికి పత్రికా ప్రకటనలను విడుదల చేసింది.
- ఇది భారత ప్రభుత్వంతో సమన్వయంతో జాగ్ గ్రాహక్ జాగ్ కార్యక్రమం కింద ఎలక్ట్రానిక్ మరియు ప్రింట్ మీడియాలో ప్రచారం చేసింది.
- ఇలాంటి మోసపూరిత ఆఫర్ల గురించి వివరణల కోసం మమ్మల్ని సంప్రదించే వ్యక్తులు స్థానిక పోలీసులకు ఫిర్యాదు చేయాలని కూడా మేము సలహా ఇస్తున్నాము.

### ఇలాంటి నేరాలపై RBI దర్యాప్తు చేస్తుందా?

- రిజర్వ్ బ్యాంక్కు నేరస్తులను గుర్తించి, బుక్ చేయడానికి ఎలాంటి దర్యాప్తు అధికారాలు లేవు.
- డైరెక్టరేట్ ఆఫ్ ఎన్ఫోర్స్మెంట్ అనేది FEMA, 1999 ప్రకారం దర్యాప్తు సంస్థ.
- మోసాలకు గురైన బాధితులు అటువంటి మోసగాళ్లపై చర్య తీసుకోవడానికి అధికారం ఉన్న స్థానిక పోలీసులను సంప్రదించాలి మరియు భవిష్యత్తులో అలాంటి మోసాలు జరగకుండా చూసుకోవాలి.

### అటువంటి నకిలీ ఆఫర్లు వచ్చినప్పుడు నేను ఏమి చేయాలి?

- మీరు అలాంటి కమ్యూనికేషన్లను విస్మరించాలి మరియు అటువంటి పథకాలలో పాల్గొనడానికి ఎటువంటి డబ్బు చెల్లించకూడదు.
- ఫిర్యాదును నమోదు చేయడానికి వెంటనే స్థానిక పోలీసు / సైబర్ క్రైమ్ సెల్ / స్థానిక ఆర్థిక నేరాల విభాగాన్ని సంప్రదించండి.
- అటువంటి కల్పిత ఆఫర్లకు సంబంధించి ఏవైనా సందేహాలు ఉంటే, స్పష్టికరణల కోసం ప్రజలు రిజర్వ్ బ్యాంక్ వెబ్ సైట్ను చూడవచ్చు.

### లాటరీలో పాల్గొనడం కోసం విదేశాలకు డబ్బు పంపడం FEMA కింద నిషేధించబడింది!!!

#### ప్రజలను మోసం చేసేందుకు మోసగాళ్ల కార్యచరణ:

- కల్పిత ఆఫర్లు లాటరీ గెలుపులు / విదేశాల నుండి విదేశీ కరెన్సీలో చౌకగా నిధులను పంపడం / ఉపాధి ఆఫర్లు / స్కాలర్షిప్ ఆఫర్లు / ఉద్యోగ ఆఫర్లు / ఎమిగ్రేషన్ వీసాలు / ప్రఖ్యాత విదేశీ విశ్వవిద్యాలయాలలో ప్రవేశాలు మొదలైన వాటికి సంబంధించినవి కావచ్చు.
- అవి సాధారణంగా ఉత్తరాలు, ఇ-మెయిల్లు, మొబైల్ ఫోన్లు, SMS మొదలైన వాటి ద్వారా తయారు చేయబడతాయి. కొన్నిసార్లు మోసగాళ్ళు సర్టిఫికేట్లు, ఉత్తరాలు, సర్క్యులర్లు మొదలైనవాటిని భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ ద్వారా పంపబడినట్లుగా మరియు వాటిని నిజమైనవిగా కనిపించేలా చేయడానికి దాని అగ్ర కార్యనిర్వాహకులు, సీనియర్ అధికారులచే సంతకం చేయబడినట్లుగా కనిపించేలా జారీ చేస్తారు.
- మోసగాళ్ళు టెలిఫోన్ నంబర్లు మరియు/లేదా కల్పిత ఇ-మెయిల్ IDలతో రిజర్వ్ బ్యాంక్ సీనియర్ అధికారులుగా నటించడం ద్వారా బాధితులను ఒప్పిస్తారు.
- మోసగాళ్ళు మోసపూరిత వ్యక్తుల నుండి ప్రాసెసింగ్ ఫీజులు/లావాదేవీ ఛార్జీలు/పన్ను క్లియరెన్స్ ఛార్జీలు/ఎక్స్చేంజ్ ఛార్జీలు, క్లియరింగ్ ఫీజులు మొదలైన వివిధ తలల క్రింద డబ్బును కోరుకుంటారు.
- మోసానికి గురయ్యే అవకాశం ఉన్నవారు ఆ మొత్తాన్ని భారతదేశంలోని వివిధ బ్యాంకుల ఖాతాల్లో జమ చేసేందుకు ఒప్పిస్తారు.
- డిమాండు చేసిన తొలి మొత్తం డిపాజిట్ అయిన తర్వాత, ఖాతా నుండి డబ్బు వెంటనే ఉపసంహరించబడుతుంది మరియు లావాదేవీ పన్ను, రిజిస్ట్రేషన్ డబ్బు మొదలైన వాటి పేరుతో మరింత ఎక్కువ మొత్తానికి కొత్త డిమాండ్లు వస్తాయి.

### ఈ ఆఫర్లు కల్పితమా? ఎందుకు?

- దురదృష్టవశాత్తూ, ఈ ఆఫర్ల గురించి, బాధితులను సంప్రదించడానికి ఉపయోగించే ఇమెయిల్ IDల నుండి ఫోన్లో కాల్ చేస్తున్న వ్యక్తికి మరియు ఆఫర్ కూడా ప్రతిదీ కల్పితం.

**కానీ వ్యక్తి/కంపెనీ/ట్రస్ట్ పేరిట RBI ఖాతాలో డబ్బు ఉందని, అడిగిన మొత్తాన్ని బ్యాంక్ లో డిపాజిట్ చేసినప్పుడు మాత్రమే RBI ఫండస్ పంపిణీ చేస్తుందని కాలర్ లేదా మెయిలర్ చెప్పారు.**

- రిజర్వ్ బ్యాంక్ వ్యక్తులు/కంపెనీలు/ట్రస్ట్లు మొదలైన వాటి పేర్లపై ఎలాంటి ఖాతాలను చెల్లింపుల కోసం నిర్వహించదు.
- రిజర్వ్ బ్యాంక్ లో డబ్బును డిపాజిట్ చేయడానికి వ్యక్తుల కోసం RBI ఖాతాలను కూడా తెరవదు.
- ఇంకా, ఈ ఖాతాలలో డబ్బు ఉన్నట్లు రుజువు చేసే ధృవీకరణ పత్రాలు లేదా రసీదులను RBI జారీ చేయదు.

రిజర్వ్ బ్యాంక్ తన అధికారులలో ఎవరికీ అటువంటి చెల్లింపులకు అధికారం ఇవ్వదు.

**నేను ఈ స్కీమ్లు/ఆఫర్లలో పాల్గొంటే నా డబ్బు తిరిగి పొందవచ్చా?**

- ఖాతాలో జమ అయిన డబ్బు జమ చేసిన వెంటనే దాదాపుగా ఉపసంహరించబడుతుంది. కాబట్టి సహజంగా డబ్బు పోతుంది, కానీ మరీ ముఖ్యంగా, మీరు ఇలా చేయడం ద్వారా ఫారిన్ ఎక్స్‌చేంజ్ మేనేజ్‌మెంట్ యాక్ట్, 1999లోని నిబంధనలను ఉల్లంఘిస్తారు.
- ఫారిన్ ఎక్స్‌చేంజ్ మేనేజ్‌మెంట్ యాక్ట్, 1999 ప్రకారం రూపొందించబడిన కరెంట్ అకౌంట్ నిబంధనల ప్రకారం, లాటరీ స్కీమ్లు లేదా లాటరీ వంటి స్కీమ్లలో పాల్గొనడం కోసం ఏదైనా రూపంలో చెల్లింపులు చేయడం, మనీ సర్క్యులేషన్ స్కీమ్ లేదా ప్రైజ్ మనీ/అవార్డులు మొదలైన వాటి కోసం చెల్లింపులు వంటి వివిధ పేర్లతో పనిచేయడం నిషేధించబడింది.
- దీని ప్రకారం, ఫారిన్ ఎక్స్‌చేంజ్ మేనేజ్‌మెంట్ యాక్ట్, 1999కి విరుద్ధంగా భారతదేశం వెలుపల ప్రత్యక్షంగా / పరోక్షంగా అటువంటి చెల్లింపులను సేకరించడం మరియు అమలు చేయడం / చెల్లింపులు చేయడం కోసం భారతదేశంలో నివసించే ఏ వ్యక్తిపైనైనా చర్య తీసుకోవచ్చు.

**ఈ మోసాలపై RBI ఎందుకు ఆందోళన చెందుతోంది?**

- చాలా మంది వ్యక్తులు చౌక ఫండల కల్పిత ఆఫర్లకు బాధితులుగా మారారు మరియు భారీ మొత్తంలో డబ్బును కోల్పోయారు.
- ఇంకా, ఈ ప్రయోజనం కోసం భారతదేశం వెలుపల చెల్లింపులను పంపడం FEMA, 1999 నిబంధనలకు విరుద్ధం.
- RBI వ్యక్తులు, కంపెనీలు / ట్రస్ట్లు మొదలైన వాటి పేర్లతో నిధుల పంపిణీ కోసం ఎటువంటి ఖాతాలను నిర్వహించనప్పటికీ, నకిలీ RBI లెటర్ హెడ్ల పై లేఖలు/సర్టిఫికేట్లు మొదలైనవి చెలామణిలో ఉన్నాయి.
- అలాగే, మోసగాళ్లు రిజర్వ్ బ్యాంక్ అధికారులను అనుకరిస్తారు మరియు ఈ విషయంలో టెలిఫోన్ నంబర్లు మరియు నకిలీ ఇమెయిల్ IDలను ఇవ్వడం ద్వారా బాధితులను ఫోన్లో సంప్రదిస్తారు.
- ప్రజలను ఆకర్షించేందుకు రిజర్వ్ బ్యాంక్ వెబ్ సైట్ను నకిలీ చేసే ప్రయత్నాలు జరిగాయి.