

அனைத்து அங்கீகரிக்கப்பட்ட முகவர் வங்கிகள் – (வகை 1)

அன்புடையீர்,

**லாட்டரி, பண சுழற்சி திட்டங்கள், சுலபமான பணத்திற்கான
போலியான அறிவிப்பு ... ஆகியவற்றில் பங்கேற்ப பணம் அனுப்புதல்**

சுற்றறிக்கை எண்.22, A.P. (DIR.வரிசை) தேதி டிசம்பர் 7, 2000, A.P. (DIR. வரிசை) சுற்றறிக்கை எண்.02, தேதி ஜூலை 27, 2001, A.P. (DIR.வரிசை) சுற்றறிக்கை எண்.49 தேதி ஜூன் 4, 2002 ஆகியவற்றை பார்க்கும்படி அங்கீகரிக்கப்பட்ட முகவர் வங்கிகள் வகை (1) ஐ கேட்டுக்கொள்கிறோம். அந்நியச் செலாவணி நிர்வாகச்சட்டம் 1999ன்கீழ் லாட்டரி விளையாட்டுத் திட்டத்தில் பங்கேற்கும்பொருட்டு எந்தவொரு வடிவிலும் பணம் அனுப்புதல் தடைசெய்யப்படுகிறது. இத்தகு தடைகள் லாட்டரி போன்ற வெவ்வேறு பெயர்களில் அதாவது பணசுழற்சித் திட்டங்கள், பரிசுத்திட்டங்கள், விருதுகள் போன்ற எவற்றிலும் பங்கேற்கும் பணம் அனுப்புதல்களுக்கும் பொருந்தும்.

2. சமீபகாலத்தில் மோசடி பேர்வழிகளிடமிருந்து சுலபமான பணத்திற்கான போலியான திட்டங்கள்/அறிவிப்புகள் குறித்து கடிதங்கள், மின்னஞ்சல், கைபேசிகள், குறுஞ்செய்திகள் மூலம் தகவல்கள் அதிக அளவில் வருவது கவனத்திற்குக் கொண்டுவரப்பட்டுள்ளது. ரிசர்வ் வங்கியின் கடிதப்படிவம் போன்ற போலியான கடிதங்களில் உயர் அதிகாரிகள், மூத்த அதிகாரிகள் கையொப்பமிட்டது போல தோற்றமளிக்கும்படி, சில தகவல்கள் சிலரை இலக்காக்கி அனுப்பப்படுகின்றன. பல இந்தியக் குடிமக்கள் இத்தகு போலியான அறிவிப்புகளுக்கு பலியாகி, இதில் அதிகப்பணத்தை இழந்துள்ளனர். இத்தகு போலியான திட்டங்கள்/தேர்வுகள் குறித்து பத்திரிகை மற்றும் மின்னணு ஊடகம் மூலம் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி பல நேரங்களில் பொதுமக்களை எச்சரித்துள்ளது. இது குறித்து அறிவூட்டும் விழிப்புணர்வு முகாம்களுக்கும் திட்டமிடப் பட்டுள்ளது.

3. மோசடிப் பேர்வழிகள் வெவ்வேறு பெயர்களில் அதாவது பரிசீலனைக்கட்டணம், வரித்தீர்வுக் கட்டணம், மாற்றுக்கட்டணம், தீர்வுக்கட்டணம் என்று எளிதில் ஏமாறுபவர்களிடமிருந்து பணம் கறப்பது இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் கவனத்திற்கு கொண்டுவரப்பட்டுள்ளது. மோசடிகளில் பலியாகிறவர்கள் இந்தியாவிலுள்ள வங்கிக் கணக்குகளில் இவ்வாறு பணத்தை போடச்சொல்லி தூண்டப்படுகிறார்கள். இந்தப்பணம் கணக்கிலிருந்து உடனடியாக எடுக்கப்படுகிறது. தனிநபர்கள் மற்றும் தனியார் நிறுவனங்கள் பெயர்களில் பல்வேறு கணக்குகள் பல்வேறு வங்கிக் கிளைகளில் ஆரம்பிக்கப்பட்டு, பரிவர்த்தனைக் கட்டணங்கள் போன்றவை வசூலிக்கப்படுவது தெரியவந்துள்ளது. ஆகவே அங்கீகரிக்கப்பட்ட முகவர் வங்கிகள் (வகை 1) இத்தகு கணக்குகளை ஆரம்பிக்கும்போது அவற்றில் நடக்கும்

பரிவர்த்தனைகளின்போதும் கூடுதல் எச்சரிக்கையுடனும் விழிப்புணர்வுடனும் இருக்கும்படி அறிவுறுத்தப்படுகின்றன. இந்தியாவில் வசிக்கும் ஒருவர் நேரடியாகவோ, மறைமுகமாகவோ இவ்வாறான விதத்தில் பணத்தை வசூலித்தல் மற்றும் இந்தியாவிற்கு வெளியே பணம் அனுப்புதல் போன்ற காரியங்களில் ஈடுபட்டால் அவர்மீது அந்நியச் செலாவணி நிர்வாகச்சட்டம் 1999ஐ மீறியதற்காக நடவடிக்கை எடுக்கப்படுவதோடு, உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிக(KYC)/கறுப்பு பண ஒழிப்புத் தர அளவைகள் (AML) குறித்த விதிமுறைகளை மீறியதற்காகவும் நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.

4. அங்கீகரிக்கப்பட்ட முகவர் வங்கிகள் (வகை 1) இந்த சுற்றறிக்கையின் கருத்துக்களை தனது அங்கத்தினர்களுக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெரிவிக்கவும். மேலே குறிப்பிடப்பட்ட A.P. (DIR.வரிசை) சுற்றறிக்கையிலுள்ள அறிவுறுத்தல்கள் குறித்து அதிக அளவில் விளம்பரம் செய்யவும். மேலும் டிசம்பர் 7, 2007, ஜூலை 30, 2009 வெளியிடப்பட்ட போலியான அறிவிப்பு/சூதாட்ட வெற்றிகள்/ சுலப பண அறிவிப்புகள் குறித்த பத்திரிகை வெளியீட்டிற்கும் அதிக விளம்பரம் அளிக்கலாம்.

5. அந்நியச் செலாவணி நிர்வாகச்சட்டம் 1999ன் சட்டப்பிரிவு 10(4), 11(1) மற்றும் 42ன்கீழ் உள்ள கருத்துக்களின்படி இந்த சுற்றறிக்கையிலுள்ள வழிகாட்டுதல்கள் வெளியிடப்படுகின்றன.

தங்கள் உண்மையுள்ள

(சலீம் கங்காதரன்)
தலைமைப்பொது மேலாளர் பொறுப்பு

பத்திரிகை வெளியீடு



பத்திரிகை வெளியீட்டுப்பிரிவு: மைய அலுவலகம்
தபால் பெட்டி எண் 406. மும்பை 400 001
தொலைபேசி: 2266 0502
நகலனுப்பி: 2266 0358, 2270 3279

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி
www.rbi.org.in
www.rbi.org.in/hindi
e-mail: helpprd@rbi.org.in

வெளிநாட்டிலிருந்து மலிவாக பணம் அனுப்புவதாக போலியான விளம்பரங்கள்
விஷயத்தில் கவனமாக இருக்கும்படி
பொதுமக்களுக்கு ரிசர்வ் வங்கி எச்சரிக்கை

ரிசர்வ் வங்கிக்கும் மற்றும் இந்தியாவில் உள்ள வங்கிகளுக்கும் சில வெளிநாட்டு அமைப்புகள் பணம்/நிதி அனுப்பியுள்ளதாகக் கூறும் போலியான விளம்பரங்களுக்கு இரையாக வேண்டாம் என்று ரிசர்வ் வங்கி பொதுமக்களுக்கு அறிவுறுத்துகிறது. தெரியாத அமைப்புகளிடமிருந்து வரும் இத்தகைய திட்டங்கள்/அளிப்புகளில் கலந்து கொள்ள பொதுமக்கள் பணம் எதுவும் அனுப்பக்கூடாது.

சில வெளிநாட்டு அமைப்புகள்/தனிப்பட்டவர்கள், இந்தியாவில் குடியிருந்து கொண்டே அத்தகைய அமைப்புகளுக்கு பிரதிநிதியாகச் செயல்படுவோர், வெளிநாட்டுப் பணத்தில் பெருந்தொகை உள்ளதாகவும், இந்தியாவில் உள்ள தனிப்பட்டவர்கள்/அமைப்புகள் (பள்ளிகள், மருத்துவமனைகள்) ஆகியோர்களது வியாபாரம்/பணிகளுக்கு கொடுத்து உதவுவதாக கடிதங்கள் மற்றும் மின்னஞ்சல் மூலமாக தொடர்பு கொண்டு விளம்பரம் செய்கின்றனர். இந்த தொடர்பு கிடைத்தவுடன் தொடக்க நிலை வைப்பு/தரகு அனுப்பிவைத்திட ஏதுவாக இருக்கும்பொருட்டு தனியார்/இந்திய அமைப்புகளின் வங்கிக் கணக்குகளின் விவரங்கள் கேட்கப்படுகின்றன. இதே போன்று, சமீப காலமாக ரிசர்வ் வங்கிக்கு தனிப்பட்டவர்கள்/ அங்கீகரிக்கப்பட்ட முகவர்களிடமிருந்து, வெளிநாட்டு லாட்டரிப் பரிசுத் திட்டத்தில் கிடைத்த பரிசைப் பெற தரகு/ கட்டணமாக வெளிநாட்டுப் பணம் செலுத்துவது பற்றி ஒப்புதலும்/ விளக்கமும் கேட்கப்படுகின்றன. சில வெளிநாட்டு அமைப்புகள் இந்தியாவில் உள்ள தனிப்பட்டவர்கள்/நிறுவனங்கள்/ அறக்கட்டளைகள் ஆகியோர்களுக்கு குறைந்த வட்டிக்கு பெருந்தொகை கடனாக வினியோகம் செய்ய ரிசர்வ் வங்கியில் நிதி கொடுத்து வைக்கப்பட்டிருக்கிறதாகவும், ரிசர்வ் வங்கி ஒப்புதல் அளித்த பிறகு அந்த தொகை விடுவிக்கப்படும் என்றும் சில வெளி நாட்டு அமைப்புகள் ஒரு செய்தியைப் பரப்புகின்றன எனவும், அவர்களது கருத்தை வலியுறுத்தும்விதமாக ரிசர்வ் வங்கியால் வெளியிடப்பட்டது போன்ற வைப்பு ரசீதுகள்/ சான்றிதழ்களை அவர்கள் ஆதாரமாகக் காட்டுகின்றனர் என்கின்ற இந்த தகவல் ரிசர்வ் வங்கிக்கு கிடைத்துள்ளது.

அந்நியச் செலாவணி நிர்வாகச் சட்டம் 1999ன்கீழ், பரிசுத் திட்டங்களில் கலந்து கொண்டு பணம் அனுப்புவது என்பது தடைசெய்யப்பட்டதாகும் என்பதை ரிசர்வ் வங்கி இன்று தெளிவு படுத்தியுள்ளது. மேலும் பரிசுத்திட்டம் போன்று வேறு பெயர்களில் செயல்படும் திட்டங்கள், அதாவது பண சுழற்சி திட்டம் அல்லது பரிசு/விருதுகளைப் பெரும் நோக்கில் பணம் அனுப்புவது போன்றவற்றிற்கும் இத்தகைய தடை பொருந்தும். இந்தியாவில் உள்ள தனிப்பட்டவர்கள்/ நிறுவனங்கள்/ அறக்கட்டளைகள் பெயரில் எந்தக் கணக்கும் ரிசர்வ் வங்கியால் பராமரிக்கப்படவில்லை, எந்த தொகையும் வினியோகத்திற்காக வைத்திருக்கப் படவில்லை எனவும் ரிசர்வ் வங்கி தெளிவுபடுத்துகிறது.

ஆர். ரகுராஜ்
துணைப் பொது மேலாளர்

பத்திரிகை வெளியீடு:2007-2008/770



செய்தி தொடர்பு துறை: மைய அலுவலகம்
S.B.S. மார்க், மும்பை 400 001
தொலைபேசி: 91 22 2266 0502
நகலனுப்பி: 91 22 2270 3279

பத்திரிகை வெளியீடு



இந்திய ரிசர்வ் வங்கி
www.rbi.org.in
www.rbi.org.in/hindi
e-mail: helpprd@rbi.org.in

ஜூலை 30, 2009

போலியான அளிப்பு/லாட்டரி பரிசுகள்/மலிவான முதலீட்டுத் திட்டங்கள் குறித்து எச்சரிக்கை : ரிசர்வ் வங்கி

அந்நியச் செலாவணி நிர்வாகச் சட்டம், 1999-ன் கீழ் எந்த ஒரு லாட்டரித் திட்டத்திலும் பங்கேற்கும் பொருட்டு எந்த ஒரு வடிவிலும் இந்தியாவிலிருந்து அந்நியச் செலாவணி அனுப்புதல் தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது என்பதை இன்று மீண்டும் பாரத ரிசர்வ் வங்கி தெளிவு படுத்துகிறது. இதோடு மட்டுமின்றி வேறு பல பெயர்களில் நடத்தப்படும், உதாரணமாக, பணச் சுழற்சித் திட்டம் அல்லது பண பரிசுக் கூப்பன்கள் என்பன போன்ற லாட்டரி விளையாட்டுகள் / திட்டங்கள் எவற்றின் பொருட்டும் அந்நியச் செலாவணி அனுப்புதலுக்கு இந்தத் தடைகள் பொருந்தும். பணத்தை தன்வசம் வைத்திருந்து கொடுக்கும் பொருட்டு இந்தியாவில் தனிநபர்கள் / குழுமங்கள் / அறக்கட்டளைகள் பெயரில் பாரத ரிசர்வ் வங்கி கணக்குகளை வைத்திருக்கவில்லை. மேலும் தனிநபர்கள் சேமிப்பாக பணத்தை வைக்கும் பொருட்டு பாரத ரிசர்வ் வங்கி தனிநபர்களுக்கு கணக்குகளை தொடங்குவதில்லை. இத்தகு கணக்குகளில் பணத்தை பெற்றுக்கொண்டதன் அடையாளமாக எந்தவிதமான சான்றிதழ் அறிவுறுத்தல் அல்லது உறுதிப்பாடு அல்லது ரசீதை ரிசர்வ் வங்கி வெளியிடுவதில்லை.

போலியான விளம்பரங்கள் அல்லது அறிவிப்புகள் இவற்றால் ஈர்க்கப்பட்டு அந்தக் கணக்குகளுக்கு பணம் அனுப்ப வேண்டாம் என்று பொதுமக்களுக்கு ரிசர்வ் வங்கி அறிவுறுத்துகிறது. இத்தகு குற்றவாளிகளை பிடிக்க ஏதுவாக பொதுமக்கள் இத்தகு விளம்பர தகவல்களை உடனடியாக உள்ளூர் காவல் அதிகாரிகளுக்கு தெரிவிக்கலாம்.

பல இந்திய குடியிருப்பாளர்கள் இத்தகு கவர்ச்சிகரமான விளம்பரங்களை நம்பி மோசம்போய் தங்களின் பணத்தை சமீபகாலமாக இழந்ததைத் தொடர்ந்து ரிசர்வ் வங்கி இத்தகு அறிவுரையை அளித்துள்ளது.

வெளிநாட்டில் உள்ள தனிநபர்கள் அல்லது நிறுவனங்கள் (அவர்களின் இந்தியாவில் வாழும் பிரதிநிதிகள் உட்பட) செய்துவரும் போலியான விருப்பத் தேர்வு விளம்பரங்கள் / லாட்டரி பரிசுகள் / எளிதில் பணம் பெருக்கும் நிதிகள் தொடர்பான அன்னியச் செலாவணி அனுப்பீடுகள் மூலமாக ஏமாந்து போக வேண்டாம் என்று பாரத ரிசர்வ் வங்கி கடந்த காலத்தில் பல்வேறு தருணங்களில் பொதுமக்களை

எச்சரிக்கை செய்துள்ளது. பெரும்பாலும் கடிதங்கள், மின்னஞ்சல்கள், அலைபேசிகள், குறுஞ்செய்திகள் ஆகியவற்றின் மூலம் இத்தகு விளம்பரங்கள் செய்யப்படுகின்றன.

இதுபோன்ற வழக்கமான கடந்தகால செயல்முறைகளோடு இந்த மோசடிப் பேர்வழிகள் புதுவிதமான ஒரு முறையையும் கடைபிடிக்க ஆரம்பித்துள்ளன என்று ரிசர்வ் வங்கி தெரிவிக்கிறது. தாங்கள் செய்யும் விளம்பரங்கள் நேர்மையானது என்பதை நிரூபிக்கும் வகையில் மோசடியாக ரிசர்வ் வங்கியின் போலியான சான்றிதழை தயாரித்து அதில் உயர் அதிகாரிகள் சிலரின் போலி கையெழுத்தையும் போட்டு மக்களை ஏமாற்றும் வேலையில் இவர்கள் இறங்கி உள்ளனர். இவற்றோடு நிற்காமல், ரிசர்வ் வங்கியின் உயர் அதிகாரிகளைப்போல ஆள்மாறாட்டம் செய்து தொலைபேசி எண்களைக் குறிப்பிட்டு போலியான மின்னஞ்சல் முகவரிகளையும் தருகின்றனர். அவர்கள் இந்தியாவில் உள்ள வங்கிகளில் கணக்குகளை ஆரம்பித்து அவற்றில் கட்டணங்கள், வரிகள் என்ற பெயரில் பொதுமக்களை பணத்தைப் போட வைத்து பணம் சேர்ந்ததும் விளம்பரங்களைச் செய்தவர்களே பணத்தை கணக்கிலிருந்து எடுத்து சுருட்டிக் கொண்டு ஓட்டம் பிடிக்கின்றனர். விளம்பரத்திற்கு இரையாகி கணக்கில் பணத்தை போட்ட நபர் இவ்வாறு பணத்தை இழக்கிறார்.

ரிசர்வ் வங்கியின் இணையதளத்தில் (www.rbi.org.in) இது குறித்து வெளியாகும் குறிப்புகளைப் படிக்க பொதுமக்கள் அறிவுறுத்தப்படுகிறார்கள்.

பத்திரிகை வெளியீடு: 2009-2010/168

அல்பனா கில்லாவாலா
முக்கியப் பொதுமேலாளர்