



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, एस.बी.एस.मार्ग, मुंबई 400001

DEPARTMENT OF COMMUNICATION, Central Office, S.B.S. Marg, Mumbai 400001
फोन/Phone: 91 22 2266 0502 फैक्स/Fax: 91 22 2270 3279

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

इ-मेल email: helpdoc@rbi.org.in

December 7, 2007

RBI cautions Public against Fictitious Offers of Remitting Cheap Funds from Abroad

The Reserve Bank of India has advised members of public not to fall prey to fictitious offers for release of cheap funds claimed to have been remitted by overseas entities to banks in India / Reserve Bank of India. Members of public should also not make any remittance towards participation in such schemes/offers from unknown entities.

Describing the typical modality of such offers, the Reserve Bank of India stated that certain foreign entities / individuals, including Indian residents acting as representatives of such entities / individuals, make offers through letters / emails, etc., of huge money in foreign currency to resident individuals / entities (including schools / hospitals), on the pretext of helping them in their business / ventures in India. Once the contact is established, the offer is followed by a request seeking details of bank account of the Individuals / Indian entity and asking some amount to be remitted to them as initial deposit / commission so that the offer money could be transferred. Likewise, references have been also received in the Reserve Bank in the recent past from individuals / authorised dealers seeking approvals / clarifications for effecting remittances in foreign currency towards commission / fees for receiving prizes won in overseas lottery schemes etc. It has also come to the notice of the Reserve Bank that certain overseas organisations have been advising individuals /companies / trusts in India that huge sums of money for disbursal of loans in India at cheap rates has been kept in an account with the Reserve Bank and the funds would be released after approval from the Reserve Bank. To substantiate their claims, even copies of certificate / deposit receipts purported to have been issued by the Reserve Bank are produced by such operators.

The Reserve Bank of India has today clarified that remittance in any form towards participation in lottery schemes is prohibited under Foreign Exchange Management Act, 1999. Further, these restrictions are also applicable to remittances for participation in lottery-like schemes functioning under different names, such as, money circulation scheme or remittances for the purpose of securing prize money /awards, etc. The Reserve Bank of India has further clarified that it does not maintain any account in the name of individuals / companies / trusts in India to hold funds for disbursal.

Press Release : 2007-2008/770

G. Raghuraj
Deputy General Manager

Related Press Release

July 30, 2009 | [Beware of Fictitious Offers/Lottery Winnings/Cheap Fund Offers: RBI](#)

भारतीय रिज़र्व बैंक ने विदेशों से सस्ती निधि विप्रेषण के काल्पनिक प्रस्ताव के प्रति आम जनता को सतर्क किया

भारतीय रिज़र्व बैंक ने आम जनता को सूचित किया है कि वे भारत में बैंकों/भारतीय रिज़र्व बैंक को समुद्रपारीय संस्थाओं द्वारा विप्रेषित की गई निधियों के दावे के साथ सस्ती निधियों के जारी किए जाने हेतु काल्पनिक प्रस्तावों का शिकार न बनें आम जनता से अनुरोध है कि वह ऐसी योजनाओं/प्रस्तावों में सहभागिता के लिए कोई विप्रेषण न करे

ऐसे प्रस्तावों के खास तौर तरीकों का वर्णन करते हुए भारतीय रिज़र्व बैंक ने कहा है कि कतिपय विदेशी संस्थाओं/व्यक्तियों सहित ऐसी संस्थाओं/व्यक्तियों के प्रतिनिधियों के रूप में काम करनेवाले निवासी भारतीय पत्रों/ई-मेल आदि के माध्यम से निवासी व्यक्तियों/संस्थाओं (विद्यालयों/अस्पतालों सहित) को भारत में उनके कारोबार/उद्यम में सहायता के बहाने विदेशी मुद्रा की एक भारी राशि देने का प्रस्ताव करते हैं एक बार संपर्क होने पर इस प्रस्ताव के बाद व्यक्तियों/भारतीय संस्था के बैंक खाते के ब्योरे के लिए अनुरोध किया जाता है तथा कुछ राशि उन्हें प्रारंभिक जमा/कमीशन के रूप में विप्रेषित करने के लिए कहा जाता है ताकि प्रस्तावित राशि अंतरित की जा सके इसी प्रकार व्यक्तियों/प्राधिकृत व्यापारियों से हाल की अवधि में भारतीय रिज़र्व बैंक में समुद्रपारीय योजनाओं में जीते गए पुरस्कार प्राप्त करने के लिए कमीशन/शुल्क के लिए अनुमोदन/विदेशी मुद्रा में विप्रेषण हेतु स्पष्टीकरण की मांग करने के ऐसे संदर्भ प्राप्त हुए हैं भारतीय रिज़र्व बैंक को यह सूचना भी मिली है कि कतिपय समुद्रपारीय संगठन भारत में व्यक्तियों/कंपनियों/न्यासों को यह सूचित कर रहे हैं कि भारत में ऋणों के सस्ते दर पर वितरण के लिए भारी मात्रा में राशि रिज़र्व बैंक के पास एक खाते में रखी गई है और यह निधि रिज़र्व बैंक के अनुमोदन के बाद जारी की जाएगी अपने दावों को प्रमाणित करने के लिए इस अभिप्राय से प्रमाणपत्र/जमाराशि रसीदों की प्रतियाँ भी ऐसे परिचालकों द्वारा प्रस्तुत की जाती हैं कि वे रिज़र्व बैंक द्वारा जारी की गई हैं

भारतीय रिज़र्व बैंक ने आज स्पष्ट किया कि लॉटरी में सहभागिता के लिए किसी प्रकार के विप्रेषण को विदेशी मुद्रा प्रबंध अधिनियम 1999 के अंतर्गत प्रतिबंधित किया गया है तथापि, ये प्रतिबंध विभिन्न नामों जैसे कि मुद्रा परिचालन योजना

अथवा पुरस्कार राशि/पुरस्कार आदि प्राप्त करने के प्रयोजन के लिए विप्रेषणों के अंतर्गत लॉटरी जैसी कार्यरत योजनाओं में सहभागिता हेतुविप्रेषणों पर भी लागू हैं भारतीय रिज़र्व बैंक ने यह भी स्पष्ट किया है कि वह भारत में व्यक्तियों/कंपनियों/न्यासों के नाम में वितरण के लिए निधि धारित करने हेतु किसी खाते का रखरखाव नहीं करता है

जी. रघुराज
उप महाप्रबंधक

प्रेस प्रकाशनी : 2007-2008/770

આરબીઆઈ જાહેર જનતાને સસ્તુ વિદેશી ભંડોળ મેળવી આપતી લોભામણી
જાહેરાતો / પ્રસ્તાવો સામે ચેતવે છે.

ભારતીય રિઝર્વ બેંક જાહેર જનતાને ભારતમાં વિદેશી સંસ્થાઓ દ્વારા ભારતીય બેંકો / ભારતીય રિઝર્વ બેંક ખાતે સસ્તુ વિદેશી ભંડોળ મેળવવાની લોભામણી જાહેરાતો / પ્રસ્તાવોનો ભોગ ન બનવા અંગે ચેતવે છે. જાહેર જનતાએ આવા કોઈ પણ અજાણ્યા પ્રસ્તાવ / યોજનામા નાણાં રોકી / આપીને તેમા ભાગ ન લેવો.

આવા પ્રકારના પ્રસ્તાવોની વિગત જણાવતા ભારતીય રિઝર્વ બેંક જણાવે છે કે કેટલીક વિદેશી સંસ્થાઓ / વ્યક્તિઓ કે જેમાં ભારતીય નાગરિકો પણ તેના પ્રતિનિધિ તરીકે કાર્ય કરતા હોય, ભારતીય નાગરિકો / સ્કુલો / હોસ્પિટલ્સ વગેરે સંસ્થાઓને કાગળ / ઇ-મેઈલ દ્વારા ખુબ જ મોટું વિદેશી ભંડોળ આપવાની લાલચ આપે છે. એક વખત સંપર્ક સ્થાપિત થઈ ગયા બાદ આવા પ્રસ્તાવો અંતર્ગત વ્યક્તિ / સંસ્થાના બેંક ખાતાઓની વિગત મેળવવામા આવે છે તથા ત્યાર બાદ રકમ મેળવવા માટે તેમની પાસેથી અમુક રકમ ડિપોઝીટ / કમીશન પેટે લેવામાં આવે છે અને તેમને કહેવાય છે કે આવું કર્યા બાદ જ તેમના ખાતામાં વિદેશી ભંડોળની રકમ જમા કરાશે. આ રીતે થોડા સમયથી ભારતીય રિઝર્વ બેંક પાસે ઘણી વ્યક્તિ / સંસ્થાઓ પોતે જીતેલી લોટરીની રકમ મેળવવા ડિપોઝીટ / ફી પેટે ચુકવવા પાત્ર પૈસાની લેવડ દેવડ કરવાની મંજુરી / સ્પષ્ટતા માંગી રહ્યા છે. વધુમાં ભારતીય રિઝર્વ બેંકના ધ્યાનમાં આવેલ છે કે અમુક વ્યક્તિ / સંસ્થા દ્વારા ભારતીય વ્યક્તિઓ / કંપનીઓ / ટ્રસ્ટોને જણાવવામા આવે છે કે તેઓ દ્વારા અપાતું સસ્તુ ભંડોળ ભારતીય રિઝર્વ બેંકના ખાતામાં રાખવામાં આવેલ છે અને ભારતીય રિઝર્વ બેંકની યોગ્ય મંજુરી બાદ તે ભંડોળ તેમને ફાળવવામા આવશે. તેમના આવા દાવાઓ મજબુત બનાવવા માટે આવી વ્યક્તિ / સંસ્થાઓ દ્વારા ખોટા પ્રમાણપત્રો / જમા રસીદો, તેમને રિઝર્વ બેંક દ્વારા આપવામા આવેલ છે, તેમ કહીને રજુ કરવામાં આવે છે. ભારતીય રિઝર્વ બેંકે આજે સ્પષ્ટ કર્યું છે કે 'ફોરેન એક્સચેન્જ મેનેજમેન્ટ એક્ટ - 1999' (વિદેશી મુદ્રા પ્રબંધ અધિનિયમ - 1999) હેઠળ કોઈપણ પ્રકારની લોટરી અથવા લોટરી જેવી અન્ય સ્કીમો જેવી કે મની સરક્યુલેશન સ્કીમ / અન્ય ઇનામ / એવોર્ડ જીતવા માટેની સ્કીમોમાં ભરણું ભરવાની સખ્ત મનાઈ છે. ભારતીય રિઝર્વ બેંક આ સાથે સ્પષ્ટતા કરે છે કે તેઓ કોઈપણ વ્યક્તિ / કંપની / સંસ્થાને પૈસા આપવા માટેનું ખાતું રાખતી નથી.

જી. રધુરાજ
ઉપ મહાપ્રબંધક

ದಿನಾಂಕ : ಡಿಸೆಂಬರ್ 07, 2007

ವಿದೇಶದಿಂದ ಅಗ್ಗದ- ದರದ ನಿಧಿಯ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಕೊಡುಗೆಗಳು

ವಿದೇಶದಿಂದ ಅಗ್ಗದ ಬಡ್ಡಿದರದ ನಿಧಿಯ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ರವಾನೆ ಕೊಡುಗೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾರ್ವಜನಿಕರನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಸುತ್ತದೆ.

ವಿದೇಶಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು/ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಂದಾಯವಾಗಿದೆಯೆಂದು ಸಾಧಿಸುವ ಅಗ್ಗದ ಬಡ್ಡಿದರದ ವಿದೇಶಿ ಹಣದ ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಕೊಡುಗೆ ರವಾನೆಯ ಆಮಿಷಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗಬಾರದೆಂದು, ಸಾರ್ವಜನಿಕರು ಅಪರಿಚಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಯಾವುದೇ ಕೊಡುಗೆ/ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಾಗಲೀ ಭಾಗವಹಿಸಬಾರದೆಂದೂ ಸಾರ್ವಜನಿಕರನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಎಚ್ಚರಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಂತಹ ಕೊಡುಗೆಗಳ ಕಾರ್ಯವೈಖರಿಯನ್ನು ಕುರಿತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೀಗೆ ವಿವರಿಸುತ್ತದೆ: ಕೆಲವು ವಿದೇಶಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು/ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಈ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುತ್ತೇವೆಂದು ಹೇಳಿಕೊಳ್ಳುವ ಕೆಲವು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಪತ್ರ/ಇ-ಮೇಲ್ ಮುಖಾಂತರ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ/ಸಂಸ್ಥೆ (ಶಾಲೆ/ಆಸ್ಪತ್ರೆ)ಗಳಿಗೆ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಹಣವನ್ನು ನೀಡಿ ಅವರ ವ್ಯಾಪಾರ, ವಹಿವಾಟುಗಳಲ್ಲಿ ನೆರವು ನೀಡುವುದಾಗಿಯೂ ಆಶ್ಚರ್ಯವೆನಿಸಿ ನೀಡುತ್ತಾರೆ. ಹೀಗೆ ಒಮ್ಮೆ ಅವರೊಂದಿಗೆ ಬಾಂಧವ್ಯ ಬೆಳೆದಾದ ಮೇಲೆ ಸ್ವಲ್ಪ ಆರಂಭದ ಠೇವಣಿ/ ದಲ್ಲಾಲಿ ರುಸುಮನ್ನು ರವಾನಿಸಿದ ನಂತರ ಕೊಡುಗೆ ಹಣವನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ/ ಭಾರತದಲ್ಲಿನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೇಳುತ್ತಾರೆ. ಅದರಂತೆ ವಿದೇಶಿ ಲಾಟರಿಗಳಲ್ಲಿ ಗೆದ್ದ ಬಹುಮಾನ ಮೊತ್ತ ಪಡೆಯುವ ಸಲುವಾಗಿ ದಲ್ಲಾಲಿ ರುಸುಮು /ಶುಲ್ಕವನ್ನು ವಿದೇಶಿ ಮುದ್ರೆಯಲ್ಲಿ ಹಣ ಪಾವತಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಅನುಮತಿ/ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣ ಕೋರಿ, ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು/ಅಧಿಕೃತ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳಿಂದ ಪತ್ರಗಳು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಂದಿವೆ. ಕೆಲವು ಸಾಗರೋತ್ತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಹಣವನ್ನು ಅಗ್ಗದ ಬಡ್ಡಿಗಾಗಿ ನೀಡಲು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟಿರುವುದಾಗಿಯೂ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಹಂಚುವುದಕ್ಕೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅನುಮತಿಗಾಗಿ ಕಾಯುತ್ತಿರುವುದಾಗಿಯೂ ಅವರನ್ನು ನಂಬಿಸುತ್ತಿರುವ ಅಂಶ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದಿದೆ. ತಮ್ಮ ವಾದವನ್ನು ಸಮರ್ಥಿಸಲು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನೀಡಿರುವಂತೆ ತೋರುವ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದ/ ಠೇವಣಿ ರಸೀತಿಗಳ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಆ ವಂಚಕರು ಮುಂದಿಡುತ್ತಿದ್ದಾರೆ.

1999ರ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಕಾಯಿದೆಯಡಿ ಲಾಟರಿ ಯೋಜನೆಗೆ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ರವಾನೆಗಳನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಷೇಧಿಸಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಇಂದು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ

ಈ ನಿರ್ಬಂಧಗಳು ವಿವಿಧ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಹಣಚಲಾವಣೆ, ಉಡುಗೊರೆ, ಪುರಸ್ಕಾರ ಇತ್ಯಾದಿ ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯ ಲಾಟರಿಯಂತಹ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿನ ಭಾಗವಹಿಸುವಿಕೆಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ ಎಂದು ತಿಳಿಸಬಯಸುತ್ತದೆ. ನಿಧಿ ವಿತರಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ/ ಕಂಪೆನಿಗಳ/ ಟ್ರಸ್ಟಿನ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲವೆಂಬುದನ್ನು ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಜಿ. ರಘುರಾಜ್

ಉಪ ಮಹಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು

ಪತ್ರಿಕಾ ಪ್ರಕಟಣೆ: 2007-2008/770

PRESS RELEASE



PRESS RELATIONS DIVISION, Central Office, Post Box 406, Mumbai 400001
Phone: 2266 0502 Fax: 2266 0358, 2270 3279

RESERVE BANK OF INDIA
www.rbi.org.in
www.rbi.org.in/hindi
e-mail: helpprd@rbi.org.in

ପ୍ରେସ ଇସ୍ତାହାର

ତା. ୭ ଡିସେମ୍ବର ୨୦୦୭

ବିଦେଶରୁ ସହଜରେ ମିଳିପାରୁଥିବା ଅର୍ଥର ପ୍ରେକ୍ଷଣ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ପ୍ରହେଳିକାପୂର୍ଣ ପ୍ରସ୍ତାବ ସଂପର୍କରେ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଜନସାଧାରଣଙ୍କୁ ସତର୍କ କରାଇ ଦେଉଅଛି । ବୈଦେଶିକ ସତ୍ତାମାନଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଭାରତରେ ଥିବା ବ୍ୟାଙ୍କ ମାନଙ୍କୁ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ସହଜ ଲବ୍ଧ ଅର୍ଥ ପ୍ରେରଣ କରାଯାଇ ତାହା ପ୍ରଦାନ ହେବାକୁ ଥିବା ଦାବୀ ସଂକ୍ରାନ୍ତ କୌଣସି ପ୍ରହେଳିକାପୂର୍ଣ ପ୍ରସ୍ତାବର ଶିକାର ନହେବା ପାଇଁ ଜନସାଧାରଣଙ୍କୁ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ପକ୍ଷରୁ ଉପଦେଶ ଦିଆଯାଇଅଛି । ଜନସାଧାରଣ ମଧ୍ୟ ଅଜଣା ସତ୍ତା ମାନଙ୍କ ଠାରୁ ଏହି ପ୍ରକାର ଯୋଜନା/ପ୍ରସ୍ତାବରେ ଅଂଶ ଗ୍ରହଣ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ କୌଣସି ଅର୍ଥ ପ୍ରେକ୍ଷଣ କରିବା ଅନୁଚିତ ।

ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହି ପ୍ରକାର ପ୍ରସ୍ତାବର ବିଶେଷତ୍ୱ ବର୍ଣ୍ଣନା କରିବାକୁ ଯାଇ ସୂଚନା ଦେଇଛନ୍ତି ଯେ, କେତେକ ବିଦେଶୀ ସତ୍ତା/ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ ଏବଂ ଏହି ସତ୍ତା/ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷଙ୍କ ପ୍ରତିନିଧି ରୂପେ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଥିବା ଭାରତୀୟ ଅଧିବାସୀ ପତ୍ର/ଇ-ମେଲ ଦ୍ୱାରା ନିବାସୀ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ/ସତ୍ତା (ବିଦ୍ୟାଳୟ/ଚିକିତ୍ସାଳୟ ସମେତ)ଙ୍କୁ ଭାରତର ଥିବା ବ୍ୟବସାୟ/କାର୍ଯ୍ୟରେ ସହାୟତା ଦେବା ଆଳରେ ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରାରେ ମୋଟା ଅଙ୍କ ଦେବାକୁ ପ୍ରସ୍ତାବ ଦିଅନ୍ତି । ପ୍ରସ୍ତାବ ପରେ ପରେ ଥରେ ଯୋଗସୂତ୍ର ସ୍ଥାପନ ହୋଇଗଲେ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ/ଭାରତୀୟ ସତ୍ତାଙ୍କୁ ତାଙ୍କ ବ୍ୟାଙ୍କ ଜମାଖାତାର ସବିଶେଷ ବିବରଣୀ ଦେବାପାଇଁ ଅନୁରୋଧ କରାଯାଏ ଏବଂ ଏକ ପ୍ରାଥମିକ ଜମା/କମିଶନ ରୂପେ କିଛି ଅର୍ଥ ପଠାଇବାକୁ କହି ଏହାପରେ ସେମାନଙ୍କୁ ପ୍ରସ୍ତାବିତ ରାଶି ଅନ୍ତରଣ କରାଯାଇ ପାରିବ ବୋଲି ସୂଚନା ଦିଆଯାଏ । ସେହିଭଳି ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ମଧ୍ୟ ନିକଟ ଅତୀତରେ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ/ପ୍ରାଧିକୃତ ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରା ବ୍ୟବସାୟୀଙ୍କ ଠାରୁ ବିଦେଶରେ ଲଟେରୀ ଯୋଜନାରେ ଲାଭ କରିଥିବା ପୁରସ୍କାର ଅର୍ଥ ପାଇବା ପାଇଁ ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରାରେ କମିଶନ/ଫିସ ଦେବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ଅର୍ଥ ପ୍ରେକ୍ଷଣ ପାଇଁ ଅନୁମୋଦନ/ ସ୍ୱୀକାରଣ ମାଗୁଥିବାର ସୂଚନା ପାଇଛନ୍ତି । ଏହା ମଧ୍ୟ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କର ଦୃଷ୍ଟିକୁ ଆସିଅଛି ଯେ, କେତେକ ବୈଦେଶିକ ସଂଗଠନ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ/ନିଗମ/ଟ୍ରଷ୍ଟ ଇତ୍ୟାଦିଙ୍କୁ ସୂଚନା ଦେଉଛନ୍ତି ଯେ, ଭାରତରେ ଅତ୍ୟନ୍ତ ସ୍ୱଳ୍ପ ସୁଧ ହାରରେ ରଣ ଦେବାପାଇଁ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କରେ ଥିବା ଏକ

ଜମା ଖାତାରେ ପ୍ରଚାର ଅର୍ଥ ଜମା କରାଯାଇଅଛି । ଏ ପ୍ରକାର ଦାବୀ ସୁଦୃଢ଼ କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ତାଙ୍କର ପ୍ରମାଣ ପତ୍ର/ ଡିପୋଜିଟ ରସିଦର ନକଲ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଠାରୁ ମିଳିଥିବା ଦାବୀ କରାଯାଇ ସେହି ପରିଚାଳକ ମାନଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ପ୍ରଦର୍ଶିତ କରାଯାଇଅଛି ।

ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଆଜି ସ୍ଵଷ୍ଟ କରିଦେଇଛନ୍ତି ଯେ, ବୈଦେଶିକ ମୁଦ୍ରା ପରିଚାଳନା ଅଧିନିୟମ ୧୯୯୯ ଅଧୀନରେ ଲଟେରୀରେ ଅଂଶ ଗ୍ରହଣ କରିବା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ଯେ କୌଣସି ପ୍ରକାରରେ ଅର୍ଥ ପ୍ରେଷଣ ପ୍ରତିବନ୍ଧିତ କରାଯାଇଅଛି । ପୁନଶ୍ଚ ଏହି ପ୍ରତିବନ୍ଧ ବିଭିନ୍ନ ନାମରେ କାର୍ଯ୍ୟ ହେଉଥିବା ଲଟେରୀ ଭଳି ଯୋଜନା ଯଥା ଅର୍ଥ ସଂଚଳନ ଯୋଜନା କିମ୍ବା ପୁରସ୍କାର ଅର୍ଥ/ପୁରସ୍କାର ଗ୍ରହଣ ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ଅର୍ଥ ପ୍ରେଷଣ କ୍ଷେତ୍ରରେ ମଧ୍ୟ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ହେବ । ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ପୁନଶ୍ଚ ସ୍ଵଷ୍ଟ କରିଦେଇଛନ୍ତି ଯେ, ବଙ୍ଗଳା ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟରେ ଏହା ଭାରତର କୌଣସି ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷ/ଗ୍ରନ୍ଥ ନାମରେ କୌଣସି ଜମା ଖାତା ତାଙ୍କ ନିକଟରେ ଖୋଲନ୍ତି ନାହିଁ ।

ଜି. ରଘୁରାଜ
ଉପ ମହାପ୍ରବନ୍ଧକ

ପ୍ରେସ ଇସ୍ତାହାର - ୨୦୦୭-୨୦୦୮/୭୭୦



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: help@rbi.org.in

அந்நியச் செலாவணி நிதியங்களை எளிதாக அனுப்பிட 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) ஆகியோர்களுக்கு 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 கேட்கும் குறிப்புரைகளும் வருகின்றன. 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 வைத்திருக்கப்படவில்லை எனவும் ரிசர்வ் வங்கி தெளிவுபடுத்துகிறது.

ஆர். ரகுராஜ்
துணைப் பொது மேலாளர்

ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਸਸਤੀ ਨਿਧੀ ਵਿਪ੍ਰੇਸ਼ਣ ਦੇ
ਕਾਲਪਨਿਕ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀ ਆਮ ਜਨਤਾ ਨੂੰ ਸੁਚੇਤ ਕੀਤਾ

ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਆਮ ਜਨਤਾ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਭਾਰਤ ਵਿਚ ਬੈਂਕਾਂ/ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸਮੁੰਦਰਪਾਰ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਵਿਪ੍ਰੇਸ਼ਿਤ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਨਿਧੀਆਂ ਦੇ ਦਾਅਵੇ ਦੇ ਨਾਲ ਸਸਤੀ ਨਿਧੀਆਂ ਦੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਲਈ ਕਾਲਪਨਿਕ ਸੁਝਾਵਾਂ ਦਾ ਸ਼ਿਕਾਰ ਨਾ ਬਣਨ। ਆਮ ਜਨਤਾ ਨੂੰ ਬੇਨਤੀ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਅਜਿਹੀਆਂ ਯੋਜਨਾਵਾਂ/ਸ਼ਿਕਰ ਵਿਚ ਸਹਿਭਾਗਤਾ ਦੇ ਲਈ ਕੋਈ ਵਿਪ੍ਰੇਸ਼ਣ ਨਾ ਕਰਨ।

ਅਜਿਹੀਆਂ ਪ੍ਰਸਤਾਵਾਂ ਦੇ ਖਾਸ ਤੌਰ ਤੇ ਤਰੀਕਿਆਂ ਦਾ ਵਰਣਨ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਕਿਹਾ ਹੈ ਕਿ ਜੇਕਰ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ/ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਸਮੇਤ ਅਜਿਹੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ/ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧੀਆਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿਚ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਵਾਸੀ ਭਾਰਤੀ ਪੱਤਰ/ਈ-ਮੇਲ ਆਦਿ ਰਾਹੀਂ ਨਿਵਾਸੀ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਸੰਸਥਾਵਾਂ (ਸਕੂਲਾਂ/ਕਾਲਜਾਂ ਸਮੇਤ) ਨੂੰ ਭਾਰਤ ਵਿਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਉਦਮ ਵਿਚ ਸਹਾਇਤਾ ਦੇ ਬਹਾਨੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁੱਦਰਾ ਦੀ ਇਕ ਭਾਰੀ ਰਾਸ਼ੀ ਦੇਣ ਦਾ ਸ਼ਿਕਰ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਇਕ ਵਾਰ ਸੰਪਰਕ ਹੋਣ ਤੇ ਇਸ ਸ਼ਿਕਰ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਭਾਰਤੀ ਸੰਸਥਾ ਦੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਦੇ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਕੁਝ ਰਾਸ਼ੀ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਜਮਾਂ/ਕਮਿਸ਼ਨ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿਚ ਵਿਪ੍ਰੇਸ਼ਿਤ ਕਰਨ ਦੇ ਲਈ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਸੁਝਾਈ ਰਾਸ਼ੀ ਅੰਤਰਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕੇ। ਇਸੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਅਧਿਕਾਰਿਤ ਵਪਾਰੀਆਂ ਤੋਂ ਹਾਲ ਦੇ ਸਮੇਂ ਵਿਚ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਵਿਚ ਸਮੁੰਦਰਪਾਰ ਯੋਜਨਾਵਾਂ ਵਿਚ ਜਿੱਤੇ ਗਏ ਪੁਰਸਕਾਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਲਈ ਕਮਿਸ਼ਨ/ਫੀਸ ਦੇ ਲਈ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ/ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁੱਦਰਾ ਵਿਚ ਵਿਪ੍ਰੇਸ਼ਣ ਲਈ ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਣ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰਨ ਦੇ ਅਜਿਹੇ ਸੰਦਰਭ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਏ ਹਨ। ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਨੂੰ ਇਹ ਸੂਚਨਾ ਵੀ ਮਿਲੀ ਹੈ ਕਿ ਜੇਕਰ ਸਮੁੰਦਰਪਾਰ ਸੰਗਠਨ ਭਾਰਤ ਵਿਚ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਕੰਪਨੀਆਂ/ਅਦਾਰਿਆਂ ਨੂੰ ਇਹ ਸੂਚਿਤ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ ਕਿ ਭਾਰਤ ਵਿਚ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਸਸਤੇ ਦਰ ਤੇ ਵੰਡ ਦੇ ਲਈ ਭਾਰਤੀ ਮਾਤਰਾ ਵਿਚ ਰਾਸ਼ੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੇ ਕੋਲ ਇਕ ਖਾਤੇ ਵਿਚ ਰੱਖੀ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਨਿਧੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੀ

ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਆਪਣੇ ਦਾਅਵਿਆਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਇਸ ਮਨੋਰਥ ਨਾਲ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ/ਜਮਾਂ ਰਾਸ਼ੀ ਰਸੀਦਾਂ ਦੀਆਂ ਕਾਪੀਆਂ ਵੀ ਅਜਿਹੇ ਪਰਿਚਾਲਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ ਕਿ ਉਹ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ।

ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਅੱਜ ਸਪੱਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਕਿ ਲਾਟਰੀ ਵਿਚ ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਲਈ ਕਿਸੀ ਪ੍ਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਪ੍ਰੇਸ਼ਣ ਤੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁੱਦਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਅਧਿਨਿਯਮ, 1999 ਦੇ ਅੰਤਰਗਤ ਪਾਬੰਦੀ ਲਗਾਈ ਗਈ ਹੈ। ਇਸ ਲਈ, ਇਹ ਪਾਬੰਦੀ ਵੱਖ ਵੱਖ ਨਾਵਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮੁੱਦਰਾ ਪਰਿਚਾਲਣ ਯੋਜਨਾ ਅਤੇ ਪੁਰਸਕਾਰ ਰਾਸ਼ੀ/ਪੁਰਸਕਾਰ ਆਦਿ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਮਨੋਰਥ ਦੇ ਲਈ ਵਿਪ੍ਰੇਸ਼ਣਾਂ ਦੇ ਅੰਤਰਗਤ ਲਾਟਰੀ ਵਰਗੀਆਂ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਯੋਜਨਾਵਾਂ ਵਿਚ ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਲਈ ਵਿਪ੍ਰੇਸ਼ਣਾਂ ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹਨ। ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਨੇ ਇਹ ਵੀ ਸਪੱਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਕਿ ਉਹ ਭਾਰਤ ਵਿਚ ਵਿਅਕਤੀਆਂ/ਕੰਪਨੀਆਂ/ਅਦਾਰਿਆਂ ਦੇ ਨਾਂ ਤੇ ਵੰਡ ਦੇ ਲਈ ਨਿਧੀ ਧਾਰਣ ਕਰਨ ਹਿਤ ਕਿਸੀ ਖ਼ਾਤੇ ਦਾ ਰਖ-ਰਖਾਅ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਜੀ. ਰਘੁਰਾਜ,

ਉਪ ਮਹਾਂਪ੍ਰਬੰਧਕ

ਪ੍ਰੈਸ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਨੀ : 2007-2008/770



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA
www.rbi.org.in
www.rbi.org.in/hindi
e-mail: help@rbi.org.in

প্ৰেস সম্পর্ক প্ৰমাণ, কেন্দ্ৰীয় কাৰ্যালয়, পোষ্ট বাক্স 406, মুম্বই 400 001
ফোন: 2266 0502 ফেক্স: 2266 0358, 2270 3279

PRESS RELATIONS DIVISION, Central Office, Post Box 406, Mumbai 400001
Phone: 2266 0502 Fax: 2266 0358, 2270 3279

৭ ডিসেম্বৰ, ২০০৭

**ভাৰতীয় रिज़र्व बैंक বিদেশ থেকে সন্তায় মোটা অর্থ প্ৰদানের মিথ্যা প্ৰস্তাব সম্বন্ধে
জনসাধাৰণকে সতৰ্ক কৰছে**

ভাৰতীয় रिज़र्व बैंক জনসাধাৰণকে পৰামৰ্শ দিছে যে তাঁৱা যেন সেইসব মিথ্যা প্ৰস্তাবেৰ ফাঁদে পা না দেন যেখানে দাবী কৰা হ'ছে বিদেশি সংস্থাগুলি ভাৰতৰ ব্যাংক/ভাৰতীয় रिज़र्व बैंককে যে অর্থ প্ৰদান কৰেছে তা বণ্টন কৰা হ'বে। জনসাধাৰণকে আৰও পৰামৰ্শ দেওয়া হ'ছে তাঁৱা যেন সেই সব অজানা সংস্থাৰ প্ৰকল্প/প্ৰস্তাবে অংশগ্ৰহণ কৰাৰ উদ্দেশ্যে কোনো অর্থ না পাঠান।

এই সমস্ত প্ৰস্তাবেৰ সাধাৰণ বৈশিষ্ট্য পৰ্যালোচনা কৰে ভাৰতীয় रिज़र्व बैंক দেখেছে যে কিছু বিদেশি সংস্থা/ব্যক্তিগণ ও সেই সমস্ত সংস্থা/ব্যক্তিগণৰ প্ৰতিনিধিস্বৰূপে কিছু ভাৰতীয় নাগৰিক, এই বিষয়ে প্ৰস্তাবনা পাঠান চিঠি/ইমেইল ইত্যাদিৰ মাধ্যমে। এইসব প্ৰস্তাবে বিদেশি মুদ্ৰায় মোটা অৰ্থেৰ টোপ থাকে ভাৰতীয় নাগৰিক/সংস্থা (স্কুল/হাসপাতাল সহ) সমূহেৰ জন্য যা ভাৰতে তাৰে ব্যৱসা/কাৰবাৰেৰ সাহায্যেৰ জন্য দেওয়া হ'বে বলে দাবী কৰা হয়। এই প্ৰস্তাবে ৰাজী হ'য়ে যোগাযোগ কৰলে সেই ভাৰতীয় নাগৰিক/সংস্থাৰ কাছ তেৰে ব্যাংক অ্যাকাউন্টেৰ তথ্য জানতে চেয়ে অনুৰোধ আসে এবং এও অনুৰোধ কৰা হয় যাতে সেই ভাৰতীয় নাগৰিক/সংস্থা কিছু অর্থ প্ৰদান কৰেৰ প্ৰাথমিক জামানত/কমিশন হিসাবে, যাতে পৰবৰ্তী কালে সেই মোটা অর্থ তাৰে ব্যাংক অ্যাকাউন্টে প্ৰদান কৰা যায়। সেইভাবেই ভাৰতীয় रिज़र्व बैंক সাম্প্ৰতিক অতীতে বিভিন্ন ব্যক্তি/অনুমোদিত বিদেশী মুদ্ৰা বিনিময় ব্যৱসায়ীদেৰ কাছ থেকে অনুমোদন/ব্যখাৰ অনুৰোধ পেয়েছে যে বিদেশে লটাৰি ইত্যাদিৰ পুৰস্কাৰেৰ অর্থ পেতে কমিশন/ফী বিদেশি মুদ্ৰায় দেওয়া যাৰে কিনা জানতে। এটিও ভাৰতীয় रिज़र्व बैंককেৰ নজৰে এসেছে যে কিছু বিদেশি সংস্থা ভাৰতীয় নাগৰিক/কোম্পানী/ট্ৰাষ্টদেৰ পৰামৰ্শ দিছে যে সন্তা হাৰে মোটা অৰ্থেৰ ঋণ বণ্টনেৰ জন্য ভাৰতীয় रिज़र्व बैंককেৰ অ্যাকাউন্টে রাখা আছে যা ভাৰতীয় रिज़र्व बैंককেৰ অনুমোদন সাপেক্ষে বণ্টন কৰা হ'বে। তাৰে দাবীৰ স্বপক্ষে তাৰা তথাকথিতভাবে ভাৰতীয় रिज़र्व बैंক দ্বাৰা জাৰী কৰা শংসাপত্ৰ/আমানতেৰ ৰসিদেৰ কপিও দাখিল কৰে থাকে।

ভাৰতীয় रिज़र्व बैंক আজ ব্যাখ্যা দিছে যে, যেকোনো ধৰনেৰ লটাৰি প্ৰকল্পে অংশগ্ৰহণেৰ উদ্দেশ্যে অর্থ প্ৰদান ফৰেন এক্সচেঞ্জ ম্যানেজমেণ্ট অ্যাক্ট ১৯৯৯ মোতাবেক নিষিদ্ধ। এছাড়াও, এইসব বিধি নিষেধ প্ৰযোজ্য হ'বে বিভিন্ন নামে চলা লটাৰিৰ মতো প্ৰকল্পগুলিৰ ক্ষেত্ৰেও, যেমন, অর্থ প্ৰচলন প্ৰকল্প (মানি সাকুলেশন স্কিম) অথবা পুৰস্কাৰ মূল্য/পুৰস্কাৰ পাওয়ার জন্য অর্থপ্ৰদানেৰ প্ৰকল্পেৰ ক্ষেত্ৰে। এছাড়াও ভাৰতীয় रिज़र्व बैंক ব্যাখ্যা কৰছে যে ভাৰতীয় रिज़र्व बैंক ভাৰতীয় নাগৰিক/কোম্পানী/ট্ৰাষ্টদেৰ নিজস্ব নামে কোনো অ্যাকাউন্ট খোলে না যেখান থেকে অর্থ বণ্টিত হ'তে পাৰে।

জি. ৰঘুৰাজ
উপ-মহাপ্ৰবন্ধক

প্ৰেস বিজ্ঞপ্তি : 2007-2008/770

ریزرو بینک آف انڈیا نے بیرون ممالک سے سستی آمد زر کی خیالی پیشکش کے بارے میں عوام کو آگاہ کیا

ریزرو بینک آف انڈیا نے عوام کو مطلع کیا ہے کہ وہ ہندوستان میں بینکوں ریزرو بینک آف انڈیا کو سمندر پار کے اداروں کے ذریعہ ترسیل زر کے ساتھ سستی درآمد زر کی خیالی پیشکشوں کے شکار نہ بنیں۔ عوام سے درخواست ہے کہ وہ نامعلوم اداروں کی جانب سے ایسی پیشکشوں میں شریک ہونے کے لئے کوئی ترسیل زر نہ کریں۔

ایسی پیشکش کے خاص طور پر یقوں کا ذکر کرتے ہوئے ریزرو بینک آف انڈیا نے کہا ہے کہ کچھ نام نہاد غیر ملکی ادارے رافراد بشمول مقیم ہندوستانی جو ایسے اداروں کا اپنے کو نمائندہ ظاہر کرتے ہیں وہ خطوط مراہی۔ میل وغیرہ سے مقامی باشندوں مراداروں (اسکولوں رہسپتالوں) کو ہندوستان میں ان کے کاروبار کارخانوں میں مدد کے بہانے کافی مقدار میں غیر ملکی کرنسی مہیا کرنے کی پیشکش کرتے ہیں۔ ایک بار رابطہ قائم ہونے پر اس پیشکش کے بعد رافراد ہندوستانی ادارے کے بینک کھاتوں کی تفصیل کے لئے درخواست گزارہ جاتی ہے اور پھر کچھ رقم بنیادی جمع رکمیشن کے طور پر بھیجے کو کہا جاتا ہے تاکہ مجوزہ رقم ان کو منتقل کی جاسکے۔ اسی طرح رافراد باختیار ڈیلرس سے ابھی حال میں ریزرو بینک آف انڈیا میں سمندر پار کی اسکیموں میں جیتے گئے انعامات حاصل کرنے کے لئے کمیشن رفیس کے طور پر غیر ملکی کرنسی کی ترسیل کے لئے منظوری روضاحت طلب کی گئی ہے۔ ریزرو بینک آف انڈیا کو یہ بھی اطلاع ملی ہے کہ سمندر پار کے کچھ ادارے ہندوستان میں رافراد کمپنیوں مرادوقاف کو یہ باور کر رہے ہیں کہ ایک خطیر رقم ہندوستان میں قرضوں کی تقسیم کے لئے سستی شرح سود پر ریزرو بینک کے کھاتہ میں ڈال دی گئی ہے اور اس فنڈ کو ریزرو بینک کی منظوری کے بعد جاری کیا جائے گا۔ اپنے دعویوں کو صحیح ثابت کرنے کے لئے اس سے متعلق سرٹیفیکٹ رجوع رقم کی رسیدوں کی فوٹو کاپیاں بھی ایسے اداروں کے آلہ کاروں کے ذریعہ بھی دکھائی جاتی ہیں۔

ریزرو بینک آف انڈیا نے آج یہ واضح کیا ہے کہ لائری اسکیموں میں شرکت کے لئے کسی بھی قسم کا ترسیل زر فارن ایچینج ایکٹ 1999 کے تحت ممنوع ہے۔ یہ روک لائری اسکیموں سے ملتی جلتی دوسری اسکیموں خواہ وہ کسی بھی نام سے کام کر رہی ہوں، مثلاً منی سرکلیشن اسکیم یا انعام کی رقم کے حصول کے لئے انعامات (ایوارڈ) وغیرہ پر بھی لاگو ہے۔ ریزرو بینک آف انڈیا نے مزید روضاحت کی ہے کہ اس کے پاس کہیں بھی رافراد کمپنیوں مرادوقاف کے نام سے ہندوستان میں ایسا کوئی بھی کھاتہ نہیں رکھا جاتا ہے جس میں اس طرح کے فنڈس تقسیم کرنے کے لئے جی رکھوراج ہوں۔

ڈپٹی جنرل منیجر

തീയതി: മാർച്ച് 7, 2008

നിസ്സാര ചെലവിൽ വൻ തുകകൾ ഒടുക്കാമെന്ന വിദേശത്തുനിന്നുള്ള അവാസ്തവമായ വാഗ്ദാനത്തിനെതിരെ റിസർവ് ബാങ്ക് പൊതുജനത്തിന് മുന്നറിയിപ്പ് നൽകുന്നു

വിദേശകേന്ദ്രങ്ങളിൽനിന്ന് ഇന്ത്യയിലെ ബാങ്കുകളിൽ / റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇൻഡ്യയിൽ ഒടുക്കിയിട്ടുള്ളതായി അവകാശപ്പെട്ടുകൊണ്ട്, അവയിൽ നിന്നും നിസ്സാര ചെലവിന്മേൽ വൻ തുകകൾ എടുത്തുനൽകാമെന്ന അവാസ്തവമായ വാഗ്ദാനങ്ങളുടെ ഇരകളാകരുതെന്ന് റിസർവ് ബാങ്ക് പൊതുജനത്തെ അറിയിക്കുകയുണ്ടായി. പരിചയമില്ലാത്ത വ്യക്തികളിൽ / കേന്ദ്രങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള ഇത്തരം വാഗ്ദാനങ്ങളിൽ / പദ്ധതികളിൽ പങ്കാളികളാകുവാനും പൊതുജനം പണം നൽകരുത്. ചില വിദേശ കേന്ദ്രങ്ങളും / വ്യക്തികളും, അതുപോലെ ഇത്തരം വിദേശ കേന്ദ്രങ്ങൾ / വ്യക്തികൾ എന്നിവരുടെ പ്രതിനിധികളായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഇന്ത്യയിലെ സ്ഥിരനിവാസികളും കത്തുകൾ, ഇമെയിലുകൾ എന്നിവയിലൂടെ വിദേശ നാണയമായി വൻതുക ഇന്ത്യയിലെ സ്ഥിരനിവാസികൾക്ക് / കേന്ദ്രങ്ങൾക്ക് (സ്കൂളുകൾ / ആശുപത്രികൾ ഉൾപ്പെടെ), അവയുടെ ഇന്ത്യയിലെ വ്യവസായങ്ങൾക്ക് / സംരംഭങ്ങൾക്ക് സഹായം നൽകാനെന്ന വ്യാജേന വാഗ്ദാനങ്ങൾ നൽകുന്നതായി ഇവരുടെ പൊതുവായ പ്രവർത്തന രീതിയെ വിശദമാക്കിക്കൊണ്ട് റിസർവ് ബാങ്ക് അറിയിച്ചു. ഒരിക്കൽ ബന്ധം സ്ഥാപിച്ചു കഴിഞ്ഞാൽ, വാഗ്ദാനം ചെയ്ത തുക കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിലേയ്ക്കായി വ്യക്തികളുടെ / ഇന്ത്യൻ കേന്ദ്രത്തിന്റെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ ആരായുകയും പ്രാരംഭ നിക്ഷേപം / പ്രതിഫലം എന്ന നിലയിൽ ചെറിയൊരു തുകയൊടുക്കുവാൻ അപേക്ഷിച്ചുകൊണ്ട് ഇക്കൂട്ടർ എത്തുകയായി. അതുപോലെ, വിദേശത്തെ ലോട്ടറി പദ്ധതികളിൽ നേടിയ സമ്മാനം സ്വീകരിക്കുന്നതിലേയ്ക്കുവേണ്ടി, വിദേശനാണുത്തിൽ പ്രതിഫലം / ഫീസ് എങ്ങനെയാണ് ഒടുക്കേണ്ടതെന്നതിനുള്ള അനുമതി / വിശദീകരണം ആരാഞ്ഞുകൊണ്ടുള്ള അന്വേഷണങ്ങൾ വ്യക്തികളിൽ നിന്ന് / അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഇടപാടുകാരിൽ നിന്ന് അടുത്ത കാലത്തായി റിസർവ് ബാങ്കിന് ലഭിക്കുകയുണ്ടായി. ഇന്ത്യയിൽ വിതരണത്തിനായി റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇൻഡ്യയിൽ വൻ തുക സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്നതായും റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ അംഗീകാരം ലഭിച്ചതിനു ശേഷം അത് വിതരണം ചെയ്യുമെന്നും വ്യക്തികളെ / കമ്പനികളെ / ട്രസ്റ്റുകളെ ചില വിദേശ സംഘടനകൾ അറിയിക്കുന്നതായും റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. റിസർവ് ബാങ്ക് പുറപ്പെടുവിച്ചത് എന്ന് ദ്യോതിപ്പിക്കുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റുകളുടെ / നിക്ഷേപ രസീതുകളുടെ പകർപ്പുകൾപോലും തങ്ങളുടെ അവകാശവാദങ്ങൾ സാധൂകരിക്കുന്നതിലേയ്ക്കായി ഇത്തരം പ്രവർത്തകർ ഹാജരാക്കുന്നുണ്ട്. വിദേശനാണു വിനിമയ നിർവഹണ നിയമം 1999 പ്രകാരം ലോട്ടറി പദ്ധതികളിൽ ഏതുവിധേനയുള്ള പങ്കെടുക്കലും നിയമവിരുദ്ധമാണെന്ന് റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇൻഡ്യ ഇന്ന് വ്യക്തമാക്കുകയുണ്ടായി. മാത്രമല്ല, മണിചെയ്ൻ പദ്ധതികളെപ്പോലെ, വ്യത്യസ്ത പേരുകളിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ലോട്ടറിപോലുള്ള പദ്ധതികളിൽ പങ്കെടുക്കുവാനായി പണമൊടുക്കുന്നതിനും സമ്മാനത്തുക / പാരിതോഷികം എന്നിത്യാദി നേടുന്നതിലേയ്ക്കായി പണമൊടുക്കുന്നതിനും ഈ നിയന്ത്രണങ്ങൾ ബാധകമാണ്. കൂടാതെ, വിതരണത്തിനായി സൂക്ഷിക്കാൻ ഇന്ത്യയിലെ വ്യക്തികളുടെ / കമ്പനികളുടെ / ട്രസ്റ്റുകളുടെ പേരിൽ യാതൊരു അക്കൗണ്ടും റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇൻഡ്യ നിലനിറുത്തുന്നില്ല എന്നും വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

ജി. രഘുരാജ്
ഡെപ്യൂട്ടി ജനറൽ മാനേജർ
പത്രക്കുറിപ്പ് : 2007-2008/770

প্ৰেচ বিজ্ঞপ্তি
ভাৰতীয় ৰিজাৰ্ভ বেংক

ডিচেম্বৰ ৭, ২০০৭

বিদেশৰ পৰা সস্তীয়া ফাণ্ড প্ৰেৰণ কৰা কাল্পনিক প্ৰস্তাৱৰ (fictitious offer) বিৰুদ্ধে জনসাধাৰণলৈ
ৰিজাৰ্ভ বেংকৰ সতৰ্ক বাণী

ৰিজাৰ্ভ বেংকে সমূহ জনসাধাৰণক কিছুমান সমুদ্রোত্তৰীয় সংস্থাৰ দ্বাৰা ভাৰতীয় বেংকলৈ/ৰিজাৰ্ভ বেংকলৈ সস্তীয়া ফাণ্ড প্ৰেৰণ কৰা বুলি দাবী কৰা কাল্পনিক প্ৰস্তাৱৰ বলি নহবলৈ সকিয়াই দিছে আৰু এনেধৰণৰ অচিনাকী সংস্থাৰ আঁচনি/প্ৰস্তাৱ আদিত অংশ গ্ৰহণৰ বাবে ধন প্ৰেৰণ নকৰিবলৈ উপদেশ দিছে।

এনেধৰণৰ প্ৰস্তাৱসমূহৰ কাৰ্যপ্ৰণালীৰ বিৱৰণী দাঙি ধৰি ৰিজাৰ্ভ বেংকে জনাইছে যে কিছুমান বিদেশী সংস্থা/ব্যক্তিসমূহ আৰু এনে সংস্থা/ব্যক্তিসমূহৰ প্ৰতিনিধি হিচাবে কাম কৰা ভাৰতীয় নিবাসীয়ে ভাৰতত ব্যক্তিসমূহ/সংস্থাসমূহলৈ (স্কুল/হস্পিটলকে ধৰি) তেওঁলোকৰ ব্যৱসায়/প্ৰচেষ্টাত সহায় কৰাৰ অজুহাতত পত্ৰ/ই-মেইলৰ যোগেদি বৃহৎ পৰিমাণৰ বিদেশী মুদ্ৰাৰ প্ৰস্তাৱ আগবঢ়ায়। এবাৰ যোগাযোগ স্থাপন হোৱাৰ লগে লগে, প্ৰস্তাৱ আগবঢ়োৱাৰ পিচতেই ব্যক্তিসমূহ/ভাৰতীয় সংস্থাৰ বেংক একাউণ্টৰ সবিশেষ আৰু অগ্ৰীম জমা/কমিচন হিচাবে কিছু বিদেশী মুদ্ৰা প্ৰেৰণ কৰিবলৈ অনুৰোধ জনাব যাতে প্ৰস্তাৱিত ৰাশি তেওঁলৈ অন্তৰ্ভিত (transfer) কৰিব পাৰে। ইতিমধ্যে সমুদ্রোত্তৰীয় লটাৰী আঁচনিত জিকা পুৰস্কাৰ লাভ কৰিবৰ বাবে কমিচন/মাচুলৰ বাবদ বিদেশী মুদ্ৰা প্ৰেৰণ কাৰ্যকৰী কৰিবৰ বাবে ব্যক্তি/প্ৰাধিকৃত লেনদেনকাৰীয়ে বেংকৰ ওচৰত অনুমোদন/স্পষ্টিকৰণ বিচৰা তথ্য ৰিজাৰ্ভ বেংকৰ হাতলৈ আহিছে। তাৰোপৰি এইটোও ৰিজাৰ্ভ বেংকৰ দৃষ্টিগোচৰ হৈছে যে কিছুমান সমুদ্রোত্তৰীয় সংগঠনে ভাৰতীয় ব্যক্তি/কোম্পানী/ন্যাসসমূহক এইবুলি সূচনা দিছে যে এক বৃহৎ পৰিমাণৰ ধন সস্তা দৰত ঋণ বিতৰণৰ বাবে ৰিজাৰ্ভ বেংকৰ এটা একাউণ্টত জমা হৈ আছে আৰু ৰিজাৰ্ভ বেংকৰ অনুমোদন হলেই এই ফাণ্ডৰ ধন মোকলাই দিয়া হ'ব। তেওঁলোকৰ দাবী সাব্যস্ত কৰিবৰ কাৰণে আনকি ভাৰতীয় ৰিজাৰ্ভ বেংকে জাৰি কৰা বুলি প্ৰমাণপত্ৰ/জমাৰাশিৰ ৰচিদৰ প্ৰতিলিপিও এই পৰিচালকবিলাকে প্ৰস্তুত কৰিছে।

ভাৰতীয় ৰিজাৰ্ভ বেংকে আজি স্পষ্ট কৰি দিছে যে বিদেশী মুদ্ৰা প্ৰবন্ধন অধিনিয়ম ১৯৯৯ (FEMA 1999)ৰ অধীনত লটাৰী খেলত ভাগ লবৰ বাবে যিকোনো ধৰণৰ মুদ্ৰা প্ৰেৰণ নিষিদ্ধ। তাৰোপৰি এই নিষিদ্ধজাৰি বিভিন্ন নামত চলা লটাৰীৰ দৰে আঁচনি যেনে মুদ্ৰা পৰিচালন আঁচনি অথবা পুৰস্কাৰ ৰাশি/পুৰস্কাৰ প্ৰাপ্তিৰ বাবে বিচৰা মুদ্ৰা প্ৰেৰণৰ ক্ষেত্ৰতো প্ৰয়োগ হ'ব। ৰিজাৰ্ভ বেংকে এহটোও স্পষ্ট কৰি দিছে যে বেংকে ফাণ্ড বিতৰণৰ বাবে কোনো ব্যক্তি/কোম্পানী/ন্যাস আদিৰ একাউণ্ট চোৱাচিতা নকৰে।

জি ৰঘুৰাজ
উপ মহা প্ৰবন্ধক

প্ৰেচ বিজ্ঞপ্তি: ২০০৭ - ২০০৮/৭৭০

डिसेंबर ०७, २००७

**परदेशामधून स्वस्त निधीचे प्रेषण करण्याच्या खोट्या प्रस्तावांबाबत आर बी आयचा जनतेला सावधानतेचा
इशारा**

परदेशातील व्यक्तींनी / संस्थांनी, भारतामधील बँकांमध्ये / भारतीय रिझर्व्ह बँकेमध्ये निधी जमा केला असल्याच्या व तो स्वस्तामध्ये देण्याच्या खोट्या प्रस्तावांना बळी न पडण्याचे आवाहन भारतीय रिझर्व्ह बँकेने आम जनतेला केले आहे. अशा अज्ञात संस्था / व्यक्तींच्या योजना / प्रस्तावांमध्ये जनतेने भाग घेऊन त्यासाठी कोणतेही प्रेषण करू नये.

अशा प्रस्तावांच्या विशिष्ट अशा कार्यरीती बाबत भारतीय रिझर्व्ह बँक सांगू इच्छिते की, काही विदेशी संस्था / व्यक्ति तसेच अशा संस्था / व्यक्तींचे प्रतिनिधी म्हणून काम करणाऱ्या व्यक्तीही, टपाल / ई-मेल द्वारा, विदेशी चलनामध्ये मोठी रक्कम भारतातील रहिवासी व्यक्तींना / संस्थांना (म्हणजे शाळा / रुग्णालये) त्यांच्या धंद्या/ व्यवसायात मदत म्हणून देऊ करण्याचा प्रस्ताव पाठवितात. एकदा असा संबंध जुळला की त्यांच्या प्रस्तावाबरोबरच ते त्या भारतीय व्यक्ती / संस्थांना त्यांच्या बँक खात्याची माहिती द्यावयाची विनंती करून, त्या प्रस्तावाचे पैसे पाठविता यावेत म्हणून त्यांना काही रक्कम सुरुवातीची ठेव / कमिशन म्हणून पाठविण्यास सांगतात. तसेच अलिकडील भूतकाळात देखील, विदेशातील लॉटरी स्कीम्समध्ये मिळालेल्या बक्षिसांबाबत कमिशन / शुल्क रुपाने विदेशी चलनाच्या स्वरूपात धनप्रेषण करण्याबाबत व्यक्ती / अधिकृत व्यापाऱ्यांकडून रिझर्व्ह बँकेकडे मंजूरी / स्पष्टीकरणाचे संदर्भही आले आहेत. रिझर्व्ह बँकेच्या असेही नजरेस आले आहे की काही विदेशी संस्था भारतातील व्यक्ति / कंपनी / ट्रस्ट ह्यांना कळवीत आहेत की भारतात स्वस्त दराने कर्ज वाटप करण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेच्या खात्यात प्रचंड मोठ्या रकमा ठेवल्या गेल्या आहेत व त्या रिझर्व्ह बँकेच्या मंजूरीनंतरच वाटल्या जातील. त्यांच्या ह्या दाव्याच्या पुष्टिसाठी रिझर्व्ह बँकेने दिली आहेत अशी वाटणारी प्रमाणपत्रे / ठेवींच्या पावत्यांच्या प्रतीही अशा व्यक्ती उपलब्ध करतात.

भारतीय रिझर्व्ह बँक आज स्पष्ट करत आहे की लॉटरी स्कीम्स मध्ये भाग घेण्यासाठी कोणत्याही स्वरूपात धनप्रेषण करण्यास विदेशी मुद्रा व्यवस्थापन अधिनियम १९९९ च्या अन्वये बंदी आहे. याशिवाय, हे निर्बंध, मनी सर्क्युलेशन स्कीम ह्या सारख्या निरनिराळ्या नावाखाली चालणाऱ्या लॉटरी योजनांसाठी करावयाच्या धनप्रेषणासाठी किंवा मिळालेल्या बक्षीसाची रक्कम मिळविण्यासाठी करावयाच्या धनप्रेषणाबाबतही लागू आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने याशिवाय असेही स्पष्ट केले आहे की तिच्याकडे अशा योजनांच्या व्यक्ती / कंपनी / ट्रस्ट ह्यांच्या नावे निधी वाटपासाठी कोणतेही खाते नाही.

जी. रघुराज

उप महाव्यवस्थापक

वृत्तपत्रांसाठी वितरण : २००७-२००८/७७०

విదేశాల నుంచి తేలిగ్గా నిధులు / సొమ్ము చెల్లింపు అనే మోసపూరిత / అబద్ధపు

ప్రకటనల పట్ల జాగ్రత్తగా ఉండమని / అప్రమత్తంగా ఉండమని ఆర్బిఐ కోరుతోంది.

విదేశీ సంస్థలు మనదేశంలోని బ్యాంకులకు/ఆర్బిఐకి తేలిగ్గా నిధులు/సొమ్ము చెల్లింపు జరుపుతాయనే మోసపూరిత ప్రకటనల పట్ల జాగ్రత్తగా ఉండమని, అటువంటి వాటికి లోబడకుండా ఉండమని ఆర్బిఐ ప్రజలను కోరుతోంది. అటువంటి తెలియని సంస్థలకు ఎటువంటి పథకాలకు / చెల్లింపులకు తోడ్పడి ఎటువంటి సొమ్ము నిధులు చెల్లించవద్దని హెచ్చరిస్తోంది.

కొన్ని విదేశీ సంస్థలు / వ్యక్తులు ఉత్తరాలద్వారా / ఇమెయిల్స్ మొ|| వాటిద్వారా పెద్ద మొత్తాలలో విదేశీ కరెన్సీని మనదేశస్తులకు / సంస్థలకు (పాఠశాలలకు ఆసుపత్రులకు) మన దేశంలో వారి వ్యాపారానికి / సంస్థలకు సహాయం చేస్తామనే విధంగా చెప్తుంటాయని ఆర్బిఐ వివరిస్తోంది. ఒక్కసారి సంబంధం ఏర్పరచుకోగానే వ్యక్తుల/సంస్థల బ్యాంకు ఖాతాల వివరాలు అడుగుతాయని, కొంత మొత్తం తొలి డిపాజిట్/కమిషన్ చెల్లించమని కోరుతాయని ఆ పడే చెల్లింపు మొత్తం బదిలీ అవగలదని వివరిస్తాయి. గతంలో వ్యక్తుల నుంచి / సంస్థల నుంచి కమిషన్ గా / శుల్కంగా విదేశీ ద్రవ్యం చెల్లింపు జరిపేందుకు దాని ద్వారా విదేశీ లాటరీ పథకాలు మొ|| వాటి ద్వారా బహుమతి సొమ్ము పొందేందుకు ఆర్బిఐకి ఆమోదాల నిమిత్తం / స్పష్టి కరణల నిమిత్తం తాభీదులందాయి. కొన్ని విదేశీ సంస్థలు మన దేశంలోని వ్యక్తులకు / కంపెనీలకు / బ్రష్టులకు పెద్ద మొత్తాలలో దేశంలో రుణాలు చవకరేట్లతో ఇచ్చేందుకు ఆర్బిఐలో ఖాతాలో ఉంచాయని, ఆర్బిఐ ఆమోదంతో విడుదల చేస్తామని చెబుతున్నట్లు ఆర్బిఐ దృష్టికి వచ్చింది. వారి క్లెయిమ్లను స్పష్టికరించడంకోసం ధ్రువపత్రాల / డిపాజిట్ రసీదుల ప్రతులను ఆర్బిఐ జారీ చేసిందని అటువంటి వారు చూపుతున్నారని తెలియవచ్చింది.

ఈ సందర్భంగా ఆర్బిఐ ప్రజలను ఈ అంశాల పట్ల జాగరూకులై / అప్రమత్తులై ఉండమని హెచ్చరిస్తూ ఫెమా చట్టం (విదేశీ మారక యాజమాన్య చట్టం) 1999 ప్రకారం ఏరకమైన లాటరీ పథకాల్లో పాల్గొనడం నిషేధమని స్పష్టికరిస్తోంది. వేర్వేరు పేర్లతో నడిచే లాటరీ పథకాల్లో పాల్గొని సొమ్ము చెల్లింపులు జరపడం మనీ సర్క్యులేషన్ పథకం / బహుమతి పురస్కారం మొత్తం పొందేందుకు చెల్లింపులు జరపడం వంటివి కూడా నిషేధమే అని తెలియజేస్తోంది. మన దేశంలోని వ్యక్తుల / కంపెనీల / బ్రష్టుల పేరిట ఎటువంటి ఖాతాను ఆర్బిఐ నిర్వహించదని నిధులను పంపిణీ నిమిత్తం సదరు ఖాతాలో ఉంచుకోదని ఆర్బిఐ ఈ సందర్భంగా తెలియజేస్తోంది.

ప్రెస్ విడుదల :

2007-2008/770

జి. రఘురాజ్

డిప్యూటీ జనరల్ మేనేజర్