DO NOT fall prey to fictitious offers of lottery, money circulation schemes or any cheap funds...

Dear Customer,

RBI has issued several advisories cautioning the public not to fail prey to participation in lottery or lottery like schemes, money circulation schemes.

Members of the public have been further cautioned against making any remittance towards participation in offers from unknown entities since such remittances are illegal and any person resident in India collecting and effecting/remitting such payments directly/indirectly outside India would be liable to be proceeded against for contravention of the Foreign Exchange Management Act, 1999. Entities including individuals who are involved in making such payments are liable for violation of regulations relating to Know Your Customer (KYC) norms/Anti Money Laundering (AML) standards.

RBI has further stated that it does not take responsibility in recovering funds sent abroad under any such fraudulent schemes.

The general modus operandi of such schemes is as follows:-

- Fraudsters send attractive offers to members of the public through letters, e-mails, SMS etc.
- These offers are communicated on letterheads or websites that appear to be of public authorities like the Reserve Bank of India. The letters are signed by top executives/senior officials but only the names of these officials are correct and the signatures are false.
- The offer may also contain the contact details of the so-called RBI officials.
- The victims of the fraud are gullible people who are asked to deposit amounts of money in accounts with banks in India under different heads, such as processing fee/transaction fee/tax clearance charge/conversion charge, clearing fee, etc., and amounts so deposited are withdrawn by the fraudsters immediately.
- The fraudsters often have multiple accounts in the name of individuals or proprietary concerns in different bank branches for collecting such amounts.
- Many victims of such offers have lost huge sums of money.

Customers may also refer to the cautionary advice hosted on our website (www.kotak.com) in the 'Customer Corner' section.

Warm regards,

Kotak Mahindra Bank

लॉटरी, पैसे लगाने की योजनाओं या अन्य सस्ते फंड्स के झूठे ऑफर्स का शिकार न बनें...

प्रिय ग्राहक,

आरबीआई ने आम जनता को लॉटरी या लॉटरी जैसी योजनाओं, पैसे लगाने की योजनाओं का शिकार बनने से सुरक्षित रखने के लिये कई सलाह सेवाएँ जारी की हैं।

आम जनता को अज्ञात संगठनों के ऑफर्स में हिस्सा लेने के लिये पैसे न भेजने की भी चेतावनी दी जाती है, क्योंकि इस प्रकार के लेन-देन ग़ैरकानूनी होते हैं और प्रत्यक्ष/अप्रत्यक्ष रूप से इस प्रकार के भुगतान भारत के बाहर भेजने की व्यवस्था करने/भेजने वाले किसी भी व्यक्ति पर विदेशी मुद्रा प्रबंधन कानून, 1999 के उल्लंघन के लिये कार्रवाई की जा सकती है। इस प्रकार के भुगतान करने में शामिल लोगों समेत सभी संगठन नो योर कस्टमर (केवाईसी) नियम/हवाला विरोधी (एएमएल) स्तरों के उल्लंघन के लिये ज़िम्मेदार होंगे।

आरबीआई ने यह भी कहा है कि वह इस प्रकार की छलपूर्ण योजनाओं के अंतर्गत विदेश भेजे गये पैसों को वापस लाने के लिये ज़िम्मेदार नहीं होगा।

इस प्रकार की योजनाओं के काम करने का सामान्य तरीका इस प्रकार का होता हैः-

- ठग पत्रों, ई-मेल, एसएमएस इत्यादि द्वारा आम जनता के सदस्यों को आकर्षक ऑफर्स भेजते हैं।
- ये ऑफर्स ऐसे लेटरहेड्स या वेबसाइट्स के माध्यम से प्रसारित किये जाते हैं, जो देखने में भारतीय रिज़र्व बैंक जैसे सार्वजनिक प्राधिकरणों के लगते हैं। इन पत्रों पर मुख्याधिकारियों/वरिष्ठ अधिकारियों के हस्ताक्षर होते हैं, लेकिन सिर्फ इन अधिकारियों के नाम सही होते हैं, और हस्ताक्षर जाली होते हैं।
- इस प्रस्ताव में तथाकथित आरबीआई अधिकारियों के संपर्क विवरण भी शामिल हो सकते हैं।
- मासूम लोग इस धोखाधड़ी का शिकार हो जाते हैं, जिन्हें प्रोसेसिंग शुल्क/ विनिमय शुल्क/कर मुक्ति शुल्क / रूपांतरण शुल्क, निपटान शुल्क जैसे विभिन्न शीर्षकों के अंतर्गत भारत के अलग-अलग बैंक खातों में पैसे जमा करने के लिये कहा जाता है, और इन जमा की गयी राशियों को जालसाज़ तुरंत निकाल लेते हैं।
- ठगों के अक्सर व्यक्तिगत नाम पर कई खाते होते हैं या वे अलग-अलग बैंकों में इस प्रकार की राशियाँ निकालने का मालिकाना अधिकार रखते हैं।
- ऐसे ऑफर्स का शिकार होने वाले कई लोगों ने बड़ी रकम गँवाई है।

ग्राहक हमारी वेबसाइट (www.kotak.com) के 'कस्टमर कॉर्नर' खंड में दी गयी चेतावनी को भी पढ़ सकते हैं।

शुभकामनाएँ,

कोटक महिन्द्रा बैंक

লটারি, মানি সার্কুলেশন স্কিম বা কোনো চিপ ফান্ডস্-এর কাল্পনিক অফারগুলির শিকার হবেন না...

প্রিয় গ্রাহক,

স্কিম, মানি সার্কুলেশন স্কিমের মত লটারি বা অন্য কোনো প্রকার লটারিতে অংশ গ্রহণ করে শিকার না হওয়ার জন্য জনসাধারণকে সতর্ক করে আরবিআই বেশ কয়েকটি পরামর্শ জারি করেছে।

জনসাধারণকে আরও সতর্ক করা হচ্ছে যে অজানা সত্ত্বার কাছ থেকে অফারগুলিতে অংশগ্রহণের জন্য কোনো রেমিট্যান্স না করার জন্য কারণ এই ধরনের রেমিট্যান্সগুলি অবৈধ এবং ভারতে বসবাসকারী যে কোনও ব্যক্তি ভারতের বাইরে প্রত্যক্ষভাবে / পরোক্ষভাবে এই জাতীয় অর্থপ্রদান সংগ্রহ এবং কার্যকর / রেমিট করার জন্য ফরেন এক্সচেঞ্জ ম্যানেজমেন্ট আইন, 1999-এর লঙ্ঘন করার জন্য দায়বদ্ধ হবেন। আপনার গ্রাহককে জানুন (নো ইয়োর কাস্টমার / কেওয়াইসি) নিয়ম / অ্যান্টি মানি লন্ডারিং (এএমএল) মান সম্পর্কিত প্রবিধান লঙ্ঘনের জন্য এই ধরনের অর্থপ্রদানের সাথে জড়িত ব্যক্তিগণ সহ সত্ত্বাগুলি দায়ী।

আরবিআই আরও বলেছে যে এই ধরনের কোনও প্রতারণামূলক প্রকল্পের অধীনে বিদেশে প্রেরণ করা তহবিল পুনরুদ্ধার করার দায়িত্ব নেয় না।

এই ধরনের স্কিম সমূহের সাধারণ পদ্ধতি নিম্নরূপ:-

- প্রতারকরা চিঠি, ই-মেল, এসএমএস ইত্যাদির মাধ্যমে জনসাধারণের কাছে আকর্ষণীয় অফার প্রেরণ করে।
- এই অফারগুলি লেটারহেড বা ওয়েবসাইটগুলির মাধ্যমে করা হয় যা ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাঙ্কের মত সরকারি কর্তৃপক্ষের বলে মনে হয়। চিঠিতে শীর্ষস্থানীয় কর্মকর্তা / উর্দ্ধতন কর্মকর্তাদের স্বাক্ষর থাকে, তবে এই কর্মকর্তাদের নাম সঠিক কিন্তু স্বাক্ষরগুলি মিথ্যা।
- অফারটিতে তথাকথিত আরবিআই কর্মকর্তাদের যোগাযোগের বিবরণও থাকতে পারে।
- প্রতারণার শিকার ব্যক্তিরা হলেন নির্বোধ ব্যক্তি যাদেরকে ভারতের ব্যাঙ্কগুলিতে বিভিন্ন শিরোনামে যেমন প্রসেসিং ফি / ট্রানজাকশন ফি / ট্যাক্স ক্লিয়ারেন্স চার্জ / কনভার্সন চার্জ, ক্লিয়ারিং ফি, ইত্যাদি হিসাবে অর্থরাশি জমা করতে বলা হয়, এবং জমা করা অর্থরাশি প্রতারকদের দ্বারা অবিলম্বে প্রত্যাহার করা হয়।
- এই ধরনের অর্থ সংগ্রহের জন্য প্রতারকদের প্রায়ই বিভিন্ন ব্যাঙ্কের শাখায় বিভিন্ন ব্যক্তি বা মালিকানাধীন সত্ত্বার নামে একাধিক অ্যাকাউন্ট থাকে।
- এই ধরনের অফারে অনেক ভুক্তভোগী মোটা অঙ্কের টাকা হারিয়েছেন।

গ্রাহকরা আমাদের ওয়েবসাইটে (www.kotak.com) 'কাস্টমার কর্নার' বিভাগে হোস্ট করা সতর্কতামূলক পরামর্শও উল্লেখ করতে পারেন।

শুভেচ্ছান্তে,

কোটাক মহিন্দ্রা ব্যাঙ্ক

KMBL / Aug 2023 / V 1.0