

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 fall 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processing fee/transaction fee/tax clearance charge/conversion charge, clearing fee, etc., and amounts so deposited are withdrawn by the fraudsters immediately.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 गैरकानूनी 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 पैसे को वापस लाने के लिये ज़िम्मेदार नहीं होगा।

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

- 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

ലോട്ടറി, മണി സർക്കുലേഷൻ സ്കീമുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും വിലകുറഞ്ഞ ഫണ്ടുകളുടെ വ്യാജ ഓഫറുകൾക്ക് ഇരയാകരുത്...

പ്രിയ ഉപഭോക്താവേ,

ലോട്ടറി, ലോട്ടറി പോലുള്ള സ്കീമുകൾ, മണി സർക്കുലേഷൻ സ്കീമുകൾ എന്നിവകളിൽ പങ്കാളികളാകാതിരിക്കാൻ പൊതുജനങ്ങൾക്ക് മുന്നറിയിപ്പ് നൽകുന്ന നിരവധി ഉപദേശങ്ങൾ ആർബിഐ നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

അജ്ഞാത സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള ഓഫറുകളിൽ പങ്കെടുത്ത് പണം അടയ്ക്കുന്നതിനെയും മുന്നറിയിപ്പ് നൽകിക്കൊണ്ട് പൊതുജനങ്ങൾക്ക് കൂടുതൽ മുന്നറിയിപ്പ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്, കാരണം അത്തരം പണമടയ്ക്കൽ നിയമവിരുദ്ധമാണ്, കൂടാതെ ഇന്ത്യയിൽ താമസിക്കുന്ന ഏതൊരു വ്യക്തിയും ഇന്ത്യക്ക് പുറത്ത് നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ അത്തരം പേയ്മെന്റുകൾ ശേഖരിക്കുകയും പ്രാബല്യത്തിൽ വരുത്തുകയും/അയയ്ക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്ട്, 1999-ന്റെ ലംഘനം അനുസരിച്ച് നടപടികൾക്ക് വിധേയരായിരിക്കും. അത്തരം പേയ്മെന്റുകൾ നടത്തുന്നതിൽ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തികൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി) മാനദണ്ഡങ്ങൾ/ആന്റി മണി ലോണ്ടറിംഗ് (എഎംഎൽ) മാനദണ്ഡങ്ങളുടെ ലംഘനത്തിന് ഉത്തരവാദികളായിരിക്കും.

ഇത്തരം വ്യാജ സ്കീമുകൾക്ക് കീഴിൽ വിദേശത്തേക്ക് അയച്ച ഫണ്ടുകൾ വിണ്ടെടുക്കുന്നതിന് ആർബിഐയ്ക്ക് ഉത്തരവാദിത്തമില്ലെന്നും ഇതിനാൽ വ്യക്തമാക്കുന്നു.

അത്തരം സ്കീമുകളുടെ പൊതുവായ പ്രവർത്തനരീതി ഇപ്രകാരമാണ്:-

- കത്തുകളിലൂടെയും ഇ-മെയിലിലൂടെയും എസ്എംഎസിലൂടെയും പൊതുജനങ്ങൾക്ക് ആകർഷകമായ ഓഫറുകൾ തട്ടിപ്പുകാർ അയയ്ക്കുന്നു.
- ഈ ഓഫറുകൾ നിങ്ങൾ ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ പോലെയുള്ള പൊതു അധികാരികളുടേതെന്ന് തോന്നിക്കുന്ന ലെറ്റർഹെഡുകളിലൂടെയോ വെബ്സൈറ്റുകളിലൂടെയോ ആയിരിക്കും ആശയവിനിമയം നടത്തുക. കത്തുകളിൽ ഉയർന്ന എക്സിക്യൂട്ടീവുകളുടെ / മുതിർന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ഒപ്പ് കാണും, എന്നാൽ ഈ ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ പേരുകൾ മാത്രമായിരിക്കും ശരി, ഒപ്പുകൾ വ്യാജമായിരിക്കും.
- ആർബിഐ ഉദ്യോഗസ്ഥർ എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്നവരുടെ കോൺടാക്റ്റ് വിവരങ്ങളും ഓഫറിൽ അടങ്ങിയിരിക്കാം.
- ഇതിന്റെ ഇരകൾ നിഷ്പക്ഷരായ ആളുകളായിരിക്കും, ഇവരോട് പ്രോസസ്സിംഗ് ഫീസ്/ഇടപാട് ഫീസ്/ട്രാൻസ് ക്ലിയറൻസ് ചാർജ്/ക്രസ്സെഡ്ജർ ചാർജ്, ക്ലിയറിംഗ് ഫീ, എന്നിങ്ങനെ വിവിധ കാര്യങ്ങൾക്ക് ഇന്ത്യയിലെ ബാങ്കുകളിലെ അക്കൗണ്ടുകളിൽ പണം നിക്ഷേപിക്കാൻ ആവശ്യപ്പെടും. നിക്ഷേപിച്ച പണം തട്ടിപ്പുകാർ ഉടൻ പിൻവലിക്കും.
- തട്ടിപ്പുകാർക്ക് അത്തരം തുകകൾ ശേഖരിക്കുന്നതിന് പലപ്പോഴും വ്യക്തികളുടെ പേരിൽ ഒന്നിലധികം അക്കൗണ്ടുകളോ അല്ലെങ്കിൽ വിവിധ ബാങ്ക് ശാഖകളിൽ പ്രൊപ്രൈറ്ററി സ്ഥാപനങ്ങളോ ഉണ്ടായിരിക്കും.
- ഇത്തരം ഓഫറുകളുടെ ഇരകളായ പലർക്കും വൻതുക നഷ്ടമായിട്ടുണ്ട്.

ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഞങ്ങളുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ (www.kotak.com) 'കസ്റ്റമർ കോർണർ' വിഭാഗത്തിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന മുൻകരുതൽ ഉപദേശവും റഫർ ചെയ്യും.

ആശംസകൾ,

കൊട്ടക് മഹീന്ദ്ര ബാങ്ക്