

عوام کو انتباہ !

جعلی کمپنیوں / نان کارپوریٹ اداروں / افراد سے ہوشیار رہیں

عوام الناس کو ایک بار پھر آگاہ کیا جاتا ہے کہ وہ بعض کمپنیوں / نان کارپوریٹ اداروں / افراد کی جانب سے اشتہارات (پرنٹ اور الیکٹرونک میڈیا) ایجنٹوں، بروشرز، ویب سائٹس، ای میلز اور ہورڈنگز وغیرہ کے ذریعے پیش کی جانے والی ڈپازٹس، قرضوں، سرمایہ کاری وغیرہ کی جعلی اسکیموں اور دھوکا دہی پر مبنی سرگرمیوں سے ہوشیار رہیں اور دھوکا نہ کھائیں۔ عوام الناس کے فائدے / آگاہی کے لئے اس نوع کی اسکیمیں پیش کرنے والوں کے طریقہ کار کی تفصیلات ذیل میں بیان کی جارہی ہیں:

- ◆ ملازمت کا جھانسہ: اس طریقے سے ملازمت کے لئے درخواست گزاروں کو ملازمت کی درخواست کے ہمراہ مختلف مدوں میں کچھ رقم ادا کرنے کے لئے کہا جاتا ہے۔
- ◆ لاٹری اسکیموں کا جھانسہ: اس طریقے سے لوگوں کو شرطیں لگا کر جو کھیلنے کی ترغیب دے کر راتوں رات امیر بننے کا لالچ دیا جاتا ہے۔ ان لاٹری اسکیموں کے ذریعے بددیانت افراد عوام کو بیوقوف بنا کر خود لاکھوں روپے کماتے ہیں۔ لاٹری جیتنے والوں کو اشتہارات میں انعامات بھی حاصل کرتے ہوئے دکھایا جاتا ہے۔ دراصل انعامات حاصل کرنے والوں کو تھوڑی رقم دے کر ان سے اشتہارات میں اداکاری کروائی جاتی ہے۔
- ◆ ریل اسٹیٹ اسکیم / پروڈیکٹس: جن کے ذریعے لوگوں کو بھاری منافعوں کا وعدہ کر کے پاکستان میں نیز بیرون ملک رہائش کے اجازت نامے کے ہمراہ جائیدادیں خریدنے کی ترغیب دی جاتی ہے۔ جب کہ درحقیقت ان پروڈیکٹس / جائیدادوں کا وجود صرف کاغذوں پر ہوتا ہے اور دھوکے باز کافی رقم حاصل کرنے کے بعد غائب ہو جاتے ہیں۔
- ◆ ڈپازٹ اسکیمز: جن میں لوگوں سے غیر معمولی طور پر بھاری منافع / مارک اپ کا وعدہ کیا جاتا ہے۔ ان اسکیموں کے بانی ڈپازٹ کے تحفظ اور باقاعدگی سے بھاری منافعوں کی ادائیگی کا یقین دلاتے ہیں۔ کچھ عرصے تک یہ باقاعدگی سے منافع بھی ادا کرتے ہیں لیکن جب ان کے پاس کافی رقم اکٹھا ہو جاتی ہے تو یہ لاپتہ ہو جاتے ہیں۔
- ◆ قرضوں کی اسکیمیں: ان جعلی اسکیموں کے ذریعے بددیانت اور دھوکے باز افراد کسی بھی مقصد کے لئے آسان شرائط پر بھاری قرضے دلانے کا وعدہ کرتے ہیں۔ ان کا طریقہ واردات یہ ہے کہ یہ قرضوں کے خواہشمند افراد سے فارم بھرنے اور ایک مخصوص رقم بطور فیس ادا کرنے کے لئے کہتے ہیں اور اس کے بعد انہیں یہ باور کراتے رہتے ہیں کہ انہوں نے ان کی درخواست ایک بینک کو پیش کر دی ہے اور انہیں جلد ہی قرض مل جائے گا اور اس طرح یہ لوگ بڑی تعداد میں متوقع قرض گیروں سے فیس حاصل کر کے بھاری رقم حاصل کر لیتے ہیں۔
- ◆ تعارف کنندگان بروکرز: جو سرمایہ کاروں کو غیر ملکی بروکرز سے متعارف کراتے ہیں ایک ایسی نوع کا کاروبار ہے۔ جس کا مقامی قوانین احاطہ نہیں کرتے ہیں۔ یہ ادارے بھاری فیس کے عوض صارفین کو اپنی خدمات کی پیش کش کرتے ہیں۔ بیشتر صارفین اپنی محنت شاقہ سے کمائی ہوئی پوری رقم سے محروم ہو جاتے ہیں کیونکہ ان کی رقم کو قانونی تحفظ حاصل نہیں ہوتا ہے۔ مذکورہ ادارے اپنے سرمایہ کاروں کو دھوکا دینے کے لئے جعلی ٹریڈنگ سوفٹ ویئر استعمال کرتے ہیں۔
- ◆ کثیرالسطحی مارکیٹنگ اور رقوم میں مرحلہ وار اضافہ کرنے کی اسکیمیں (Multilevel Marketing, Ponzi and Pyramid Schemes): ان اسکیموں میں نئے صارفین سے ایک مخصوص تعداد میں مزید نئے ممبر بنانے کے لئے کہا جاتا ہے اور جب یہ ممبر شپ تکمیل کے مرحلے پر پہنچ جاتی ہے تو پورا ڈھانچہ زمین بوس ہو جاتا ہے اور اسکیم میں صرف چند سرفہرست افراد ہی رقم حاصل کرتے ہیں۔ بعض کمپنیاں اپنی ناقابل فروخت اشیاء، منہ مانگی قیمتوں پر فروخت کرنے کے لئے سیلز (sales) کی حکمت عملی کی آڑ میں بھی یہ طریقہ استعمال کرتی ہیں۔
- ◆ خط، ای میلز، فون کالز، ایس ایم ایس کے ذریعے دھوکا دہی: اس طرح لوگوں کو لگی ڈراز اور قرضہ اندازی کے ذریعے غیر متوقع بھاری انعامات جیتنے کی ترغیب دی جاتی ہے۔ ایسے طریقے سادہ لوح لوگوں کا پیسہ ہتھیانے کے لئے اختیار کئے جاتے ہیں۔

چنانچہ عوام الناس کو ان کے اپنے مفاد میں آگاہ کیا جاتا ہے کہ وہ کسی بھی قسم کی سرمایہ کاری کرتے وقت محتاط رہیں اور اس امر کی تصدیق کریں کہ وہ جس ادارے سے لین دین کر رہے ہیں، آیا وہ ادارہ مجاز حکام کی جانب سے منظور شدہ / لائسنس یافتہ ہے یا کسی سرمایہ کاری کے سلسلے میں کسی بھی نوع کے خطرات سے محفوظ رہنے کے لئے کسی خود مختار اور پیشہ ور ماہر قانون یا ماہر مالیات سے مشاورت مناسب ہوگی۔ اسٹیٹ بینک آف پاکستان (SBP) اور سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (SECP) کی جانب سے لائسنس یافتہ اداروں کی فہرست ان کی متعلقہ ویب سائٹس پر ملاحظہ کی جاسکتی ہے۔ ان اداروں کے بارے میں مزید وضاحت کے لئے اسٹیٹ بینک آف پاکستان اور سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان سے مندرجہ ذیل تپوں پر رابطہ قائم کیا جاسکتا ہے:

جمال عبدالناصر داؤد پوتہ جونیئر جوائنٹ ڈائریکٹر

بینکنگ پالیسی اینڈ ریگولیشنز ڈیپارٹمنٹ، بینک دولت پاکستان آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی

ای میل: Jamal.daudpota@sbp.org.pk ٹیلیفون نمبر: 021-32453532 فیکس نمبر: 021-99212506

محمد صدیق ڈائریکٹر (سی ایل)

سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان، این آئی سی بلڈنگ، 63 جناح ایونیو، اسلام آباد

ای میل: muhammad.siddique@secp.gov.pk ٹیلیفون نمبر: 051-9210205 فیکس نمبر: 051-9207863



SECP