PUBLIC WARNING !

BEWARE OF FRAUDULENT COMPANIES / NON-CORPORATE ENTITIES / INDIVIDUALS

The General Public is once again warned not to be misled by fraudulent activities / schemes of deposits, loans, investments etc. launched by certain companies / non-corporate entities/ individuals through advertisements (print and electronic media), agents, brochures, websites, emails and hoardings etc. The *modus operandi* of such schemes is briefly explained below for the benefit / information of the general public:

- **Employment Scams** in which the job applicants are asked to pay some amount on one pretext or another along with job application.
- **Scams in the form of lottery schemes** which attract people to earn wealth overnight through wagering. They make billions and give ads of people receiving prizes to attract more people. In reality, the winners are just actors for the advertisement.
- **Real estate scheme / projects** soliciting investors to purchase properties in Pakistan by promising high gains and abroad by promising residency permits as well. The projects / properties exist only on paper. After obtaining sufficient funds from investors they disappear.
- **Deposit Schemes** in which the general public is promised unusually high profit / mark-up. They give assurance of deposit safety and guaranteed regular high profits. For some time they pay profit regularly. Once they have accumulated enough deposits, they disappear.
- **Loan Schemes** in which they promise loans of huge amounts for any purpose on easy terms. They ask borrowers to fill forms, pay certain fees and then keep telling them that they have submitted their case to a bank and will get it soon. In this way, they get a lot of prospective borrowers to pay fees and make a lot of money.
- **Introducing brokers** of foreign brokerage houses, a type of business not covered under local laws. These concerns offer their services to clients in return for heavy fees. Most of the clients lose all of their hard earned money without any legal cover. They use bogus trading software to cheat their investors.
- **Multi Level Marketing, Ponzi and Pyramid Schemes** requiring new customers to bring certain number of more members in geometric progression. The process of membership reaches a stage of saturation when the whole structure collapses and only a few people at the top of the scheme make money. Some companies also use this technique in the guise of sales strategy to sell otherwise unmarketable products at exorbitant prices.
- **Cheating through post, e-mails, phone calls, SMS** by offering unexpectedly exciting prizes, lucky draws and sweepstake, and false promotions. Such approaches are designed to trick the innocent people to part with their money.

The general public is, therefore, advised in their own interest to be prudent while making any investments and to verify that the entity they are dealing with is duly authorized / licensed by the relevant authority to carry on its business. Appropriate advice from independent legal or financial professionals regarding the risks involved is advisable. The list of entities licensed by State Bank of Pakistan (SBP) & Securities and Exchange Commission of Pakistan (SECP) is available at their respective websites.

For further clarification in respect of these entities, you may contact SBP or the SECP at the following addresses:

PID NO. 3067

Jamal Abdul Nasir Daudpota
Junior Joint Director
Banking Policy & Regulations Department, **State Bank of Pakistan,** I.I. Chundrigar Road, Karachi.
Email: jamal.daudpota@sbp.org.pk, Tel. No: 021-32453532 Fax No: 021-99212506

Muhammad Siddique
Director (CL)
Securities & Exchange Commission of Pakistan, NIC Building, 63, Jinnah Avenue, Islamabad.
Email: muhammad.Siddique@secp.gov.pk, Tel. No: 051-9210205 Fax No: 051-9207863

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 الیکٹرک 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 جوا 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۔
- رئیل اسٹیٹ اسکیم/ پروجیکٹس: جن کے ذریعے لوگوں کو بھاری منافعوں کا وعدہ کرکے پاکستان میں نیز بیرون ملک رہائش کے اجازت نامے کے ہمراہ جائیدایں خریدنے کی ترغیب دی جاتی ہے۔ جب کہ درحقیقت ان پروجیکٹس/ جائیدادوں کا وجود صرف کاغذوں پر ہوتا ہے اور دھوکے باز کافی رقم حاصل کرنے کے بعد غائب ہوجاتے 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 ہوجاتی ہے تو یہ لاپتہ ہوجاتے 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 کردی ہے اور انہیں جلد ہی قرضہ مل جائے گا اور اس طرح یہ لوگ بڑی تعداد میں متوقع قرض گیروں سے فیس حاصل کرکے بھاری رقوم حاصل کرلیتے ہیں۔
- تعارف کنندگان بروکرز: جو سرمایہ کاروں کو غیر ملکی بروکریج 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 ہوجاتے 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۔
- کثیر السطحی 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 ممبرشپ تکمیل کے مرحلے پر پہنچ جاتی ہے تو پورا ڈھانچہ زمین بوس ہوجاتا 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 لکی ڈرانز اور قرعہ اندازی کے ذریعے غیر متوقع بھاری انعامات جیتنے کی ترغیب دی جاتی ہے۔ ایسے طریقے سادہ لوح لوگوں کا پیسہ ہتھیانے کے لئے اختیار کیے 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 کررہے 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 پتوں 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

PID NO. 3067