

# 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، بروڈرز، ویب سائٹس، ای میلز اور بورڈنگز 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 جا رہی ہیں:

- ◆ ملازمت کا جھانسہ: اس طریقے سے ملازمت کے لئے درخواست گزاروں کو ملازمت کی درخواست کے ہمراہ مختلف مدعوں میں کچھ رقم ادا کرنے کے لئے کہا جاتا ہے۔
- ◆ لائٹری اسکیموں کا جھانسہ: اس طریقے سے لوگوں کو شرمیں لگا کر جو کھینچنے کی ترغیب دے کر راتوں رات امیر بننے کا لالچ دیا جاتا ہے۔ ان لائٹری اسکیموں کے ذریعے ہدیہ یافتہ افراد کو یوقوف بنا کر خود لاکھوں روپے کماتے ہیں۔ لائٹری 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 ادا کاری کروائی جاتی ہے۔
- ◆ رینیل اسٹیٹ اسکیم / پروڈیکٹس: جن کے ذریعے لوگوں کو بھاری منافعوں کا وعدہ کر کے پاکستان میں تیز 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 کا 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 ہدیہ یافتہ 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 کشندگان بروکرز: جو سرمایہ کاروں کو غیر ملکی بروکر سٹج 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 کافی تحفظ حاصل نہیں ہوتا ہے۔ مذکورہ ادارے اپنے سرمایہ کاروں کو دھوکا دینے کے لئے جعلی ٹریڈنگ سافٹ ویئر استعمال کرتے ہیں۔
- ◆ کثیر السطی مارکیٹنگ اور رقم 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 افرادی رقم حاصل کرتے ہیں۔ بعض کمپنیاں اپنی ناقابل فروخت اشیاء، منہ مانی قیمتوں پر فروخت کرنے کے لئے سیکلز (sales) کی حکمت عملی کی آڑ میں بھی یہ طریقہ استعمال کرتی ہیں۔
- ◆ خطہ، ای میلز، فون، کالز، ایس ایم ایس کے ذریعے دھوکا دہی: اس طرح لوگوں کو کئی ڈرا اور ترغیب آمنازی کے ذریعے غیر متوقع بھاری انعامات جیتنے کی ترغیب دی جاتی ہے۔ ایسے طریقے سادہ لوح لوگوں کا پیرہہ تھیمانے 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 سیکورٹیز 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 سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان سے مندرجہ ذیل چینل پر رابطہ قائم کیا جاسکتا ہے:

جمال عبدالناصر وادو پوتہ جونیئر جو انٹرجوائنٹ ڈائریکٹر  
 بینکنگ پالیسی اینڈ ریکولیشن ڈیپارٹمنٹ، بینک دولت پاکستان آئی آئی چندر بگ روڈ کراچی  
 ای میل: Jamal.daudpota@sbp.org.pk ٹیلیفون نمبر: 021-32453532 فیکس نمبر: 021-99212506

محمد صدیق ڈائریکٹر (سی ایل)  
 سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان، این آئی سی بلڈنگ 63 جناح ایونو، اسلام آباد  
 ای میل: muhammad.siddique@secp.gov.pk ٹیلیفون نمبر: 051-9210205 فیکس نمبر: 051-9207863

