



PUBLIC WARNING

BEWARE OF FRAUDS

The 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 and/or individuals through advertisements in print and electronic media, agents, brochures, websites, emails, hoardings and mobile text messages etc. The modus operandi of some of the frauds is briefly explained below for the benefit of general public.

Employment Scams in which job advertisements are published seeking processing/registration fees/security deposits etc., from the candidates along with the so called job applications.

Real estate scheme/projects soliciting investors to purchase properties in Pakistan by promising high gains and abroad by promising residency permits as well. Usually the projects/properties exist only on paper and after obtaining sufficient funds from investors they disappear.

Deposit schemes in which the public is promised un-usually high profit/mark-up. They give assurance for safety of deposits and guaranteed regular high profits. They pay profit regularly for some time. Once they have collected 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. Ultimately, they tell the borrowers that the bank has declined their loan application or they simply disappear.

Relief/Charity Scams in which potential donors are contacted by strangers/unreliable person through unsolicited e-mails, phone calls, SMS or other means to deposit money into a bank account or supply personal bank account details.

Booking of vehicles/tractors/capital goods in which the public is asked to give certain cash by hand or deposit the same into a bank account, in the name of advance money/booking price for purchase/lease of capital goods. The fraudsters do not deliver the vehicle/capital goods and disappear with the money, so collected.

Fraud in the name of Modaraba/Musharika or other Islamic products, in which fraudsters exploit people by offering high rate of return in the name of interest free business i.e. modaraba/musharika. Fraudsters exploit religious sentiments of innocent people by making false claims about their association with renowned religious scholars.

Introducing brokers of foreign brokerage houses, a type of business not covered under local laws. These concerns offer their services to clients in return of hefty 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.

Investors are advised to be cautious and ensure that the brokers/agents with whom they are trading are registered as brokers with the SECP. Registration status can be verified from SECP's webpage www.secp.gov.pk or by calling at the SECP's service desk at 92-51-111-117-327.

Network Marketing, Multi Level Marketing (MLM), Direct Selling, Ponzi and Pyramid Schemes requiring new customers to bring certain number of more members in a geometric progression. The process of membership reaches a stage of saturation where the whole structure collapses and only a few people at the top of the scheme make money and the rest lose their money. Some companies also use this technique in the guise of sales strategy to sell otherwise cheap, useless and 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/ offers. Such approaches are designed to trick the innocent people to part with their money.

Prize winning frauds- Car, plot of land or attractive employment lottery schemes etc., in which innocent people are informed over telephone or through letter about car prize or winning a plot of land by taking their names and other particulars from sources like utility bills, telephone directories etc. The so-called winner is asked to deposit transport and service charges in a bank account. The amounts deposited by the people are immediately drawn. Some fraudsters use the names of financial aid schemes such as Benazir Income Support program, Prime Minister Youth Loan Scheme etc. to inform innocent public about their allegedly successful application and demand certain processing charges etc.

The public is, therefore, advised in their own interest to be careful 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 the State Bank of Pakistan (SBP) and the Securities and Exchange Commission of Pakistan (SECP) is available at their respective websites. For any fraudulent activity in your knowledge please inform the local law enforcement agencies. For further clarification in respect of these entities, you may contact the SECP or the SBP at the following addresses:



Waseem Ahmad Khan
Joint Registrar of Companies
Securities and Exchange Commission of Pakistan
NIC Building, 63 Jinnah Avenue, Islamabad. Email: waseem.ahmad@secp.gov.pk
Tel: 051-9207094 (Ext: 299), Fax No.051-9207863



Jamal Abdul Nasir
Deputy Director
Banking Policy & Regulations Department
State Bank of Pakistan,
I.I. Chundrigar Road, Karachi. Email: jamal.abdul@sbp.org.pk
Tel: 021-32455522 Fax: 021-99212506

PID(K)#1712/14



عوامی انتخاب

دھوکہ بازوں سے ہوشیار رہیں

عوام الناس کو بعض کمپنیوں، رجسٹرڈ اور غیر رجسٹرڈ کمپنیوں، اداروں اور/یا افرادی جانب سے اخبارات، ٹیلی وژن اور دوسرے الیکٹرانک میڈیا، ایجنٹوں، پمفلٹ، ویب سائٹس، ای میلز، اشتہاری بورڈز اور موبائل نیکسٹ پیغامات وغیرہ کے ذریعے ڈپازٹ، قرضہ جات اور سرمایہ کاری وغیرہ کی دھوکہ دہی پر مبنی سرگرمیوں اور اسکیموں سے ہوشیار رہنے کی ایک بار پھر تلقین کی جاتی ہے۔ دھوکہ دہی کی بعض اسکیموں کا طریقہ واردات عوام الناس کے مفاد میں مختصر بیان کیا جاتا ہے۔

☆ غیر ملکی بروکرینج ہاؤسز کا بروکر بننا: غیر ملکی بروکرینج ہاؤسز بزنس کی ایک قسم ہے اور یہ مقامی قوانین کے ماتحت نہیں ہوتے۔ یہ ادارے بھاری فیس کے عوض صارفین کو اپنی خدمات پیش کرتے ہیں۔ پیشتر صارفین اپنی خون پسینے کی کمائی سے ان کے ہاتھوں محروم ہو جاتے ہیں اور انہیں کوئی قانونی تحفظ بھی حاصل نہیں ہوتا۔ یہ بروکرینج ہاؤسز سرمایہ کاروں کو دھوکہ دینے کے لیے جعلی تجارتی سافٹ ویئر استعمال کرتے ہیں۔

☆ سرمایہ کاروں کو ان کے مفاد میں ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ نہایت محتاط رہیں اور یہ بات یقینی بنائیں کہ صرف ایسے بروکرینج ہاؤسز یا ایجنٹوں کے ساتھ کاروبار کریں جو سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کے پاس رجسٹرڈ ہیں۔ ان کی رجسٹریشن کی معلومات ایس ای سی پی کی ویب سائٹ (www.secp.gov.pk) پر ملاحظہ کر کے یا 92-51-111-117-327 پر ایس ای سی پی کی سروس ڈیسک سے رابطہ کر کے حاصل کی جاسکتی ہیں۔

☆ نیٹ ورک مارکیٹنگ، ملٹی لیول مارکیٹنگ، ڈائریکٹ سیلنگ، پونزی اینڈ پائزیٹ اسکیم: اس طریقہ کار کے تحت جو بیزنس پروموشن میں زیادہ سے زیادہ نمبر ان کی ضرورت ہوتی ہے جس کے لیے نئے صارفین کو دعوت دی جاتی ہے، ممبر شپ کا عمل آخر کار ایک ایسے مرحلے تک جا پہنچتا ہے جہاں اس بزنس کا سارا ڈھانچہ منہدم ہو جاتا ہے اور اولین صف میں شامل چند اشخاص ہی کے حصے ساری رقم آ جاتی ہے، باقی تمام لوگ اپنی رقم سے محروم ہو جاتے ہیں۔ کچھ کمپنیاں اس تکنیک کو اپنی ادنیٰ، غیر منفعت بخش اور ناقابل فرخت مصنوعات بیچنے والوں سے بیچنے کے لیے بھی استعمال کرتی ہیں۔

☆ بڈ ریو خطوط، ای میل، فون کال اور ایس ایم ایس دھوکہ: ان ذرائع مواصلات کے ذریعے عوام الناس کو غیر متوقع انعامات، لائٹری وغیرہ اور دھوکہ دہی پر مبنی اشتہارات/پیشکشوں کے ذریعے گھیرا جاتا ہے، بالآخر مصدوم لوگوں کو ان کی جمع پونجی سے محروم کر دیا جاتا ہے۔

☆ انعام، گاڑی، پلاٹ، ملازمت یا لائٹری وغیرہ لکھنے کا دھوکہ: اس طریقہ واردات کے تحت مختلف ذرائع یعنی پولیٹنی بلوں، ٹیلیفون ڈائریکٹری سے کوائف حاصل کر کے مصدوم لوگوں کو بڈ ریو فون، خط وغیرہ مہار کبادی جاتی ہے کہ ان کا رقم اندازی کے دوران انعام میں گاڑی، پلاٹ نکل آیا ہے۔ پھر ان سے ٹرانسپورٹ فیس اور سروسز چارجز وغیرہ کی پدائش رقم کسی بینک اکاؤنٹ میں جمع کرانے کی ہدایت کی جاتی ہے۔ مذکورہ بینک میں رقم جمع ہوتے ہی نکلوا لی جاتی ہے۔ بعض فریبی اس مقصد کے لیے مالی امداد کی اسکیموں کا نام استعمال کرتے ہیں مثلاً بینظیر انکم سپورٹ پروگرام، وزیر اعظم کی پونجی لون اسکیم وغیرہ، اور مصدوم لوگوں کو مطلع کرتے ہیں کہ ان کی سبب درخواست کامیاب ہو گئی ہے اور پراسیڈنگ چارجز وغیرہ کے نام پر مخصوص رقم ان سے طلب کرتے ہیں۔

لہذا عوام الناس کو ان کے اپنے مفاد میں ہدایت کی جاتی ہے کہ کسی بھی اسکیم میں سرمایہ کاری کرنے سے قبل مکمل تحقیق کر لیں کہ جس ادارے کے ساتھ وہ لین دین کر رہے ہیں وہ قانون کے تحت اس کام کا اختیار بھی رکھتا ہے یا نہیں، اور متعلقہ کاروبار کے لیے لائسنس اس کے پاس ہے یا نہیں۔ ایسے کاروبار سے متعلق آگہی حاصل کرنے کے لیے قانونی یا مالی ماہرین سے مشورہ کیا جاسکتا ہے۔ لائسنس یافتہ اداروں کی فہرست اسٹیٹ بینک آف پاکستان اور سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی ویب سائٹس پر ملاحظہ کی جاسکتی ہے۔ اگر دھوکہ بازی کی کوئی سرگرمی آپ کے علم میں ہو تو قانون نافذ کرنے والے مقامی اداروں کو مطلع کریں۔ لائسنس یافتہ اداروں کے بارے میں مزید معلومات کے لیے سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان یا اسٹیٹ بینک آف پاکستان سے درج ذیل پتے پر رابطہ کیا جاسکتا ہے:

وسیم احمد خان، جوائنٹ رجسٹرار آف کمپنیز
 سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان، این آئی سی بلڈنگ، 63 جناح ایویو، اسلام آباد
 ای میل: waseem.ahmad@secp.gov.pk
 ٹیلیفون نمبر: 051-9207094 (ایکٹیشن: 299)، فیکس نمبر: 051-9207863



جمال عبدالناصر، ڈپٹی ڈائریکٹر
 بینکنگ پالیسی اینڈ ریگولیشنز ڈیپارٹمنٹ
 اسٹیٹ بینک آف پاکستان، آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی
 ای میل: jamal.abdul@sbp.org.pk
 ٹیلیفون نمبر: 021-32455522، فیکس نمبر: 021-99212506

