15 -ാം കേരള നിയമസഭ

11 -ാം സമ്മേളനം

നക്ഷത്ര ചിഹ്നം ഇല്ലാത്ത ചോദ്യം നം. 4350 **01-07-2024 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്**

ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ തട്ടിപ്പുകൾ

ചോദ്യം		ഉത്തരം	
ശ്രീ. യു. എ. ലത്തീഫ്, പ്രൊഫ. ആബിദ് ഹുസൈൻ തങ്ങൾ , ശ്രീ. കുറുക്കോളി മൊയ്തീൻ, ശ്രീ. കെ. പി. എ. മജീദ്		**ശ്രീ കെ എൻ ബാലഗോപാൽ (ധനകാര്യ വകുപ്പ് മന്ത്രി)**	
(എ)	ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ ജനങ്ങളിൽ നിന്നും ആകർഷകമായ വ്യവസ്ഥകളിൽ പണം സ്വീകരിച്ച് തട്ടിപ്പ് നടത്തുന്നത് ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടോ;	(എ)	**പതിനഞ്ചാം കേരള നിയമസഭ** **പതിനൊന്നാം സമ്മേളനം** നക്ഷത്രചിഹ്നമിടാത്ത നിയമസഭാ ചോദ്യം നമ്പർ:**4350** 2024 ജൂലൈ 01-ാം തീയതിയിലെ മറുപടിയ്ക്ക്

ക്രമ നം.	**ചോദ്യം**	**ഉത്തരം**
	ശ്രീ. യു.എ. ലത്തീഫ് **പ്രൊഫ. ആബിദ് ഹുസൈൻ തങ്ങൾ, ശ്രീ. കുറുക്കോളി മൊയ്തീൻ,** **ശ്രീ. കെ. പി. എ. മജീദ്**	**കെ.എൻ. ബാലഗോപാൽ** **(ധനകാര്യ വകുപ്പ് മന്ത്രി)**
(എ)	**ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ ജനങ്ങളിൽ നിന്നും ആകർഷകമായ വ്യവസ്ഥകളിൽ പണം സ്വീകരിച്ച് തട്ടിപ്പ് നടത്തുന്നത് ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടോ;**	സംസ്ഥാനത്ത് ആകർഷകമായ വ്യവസ്ഥകളിൽ പണം സ്വീകരിച്ച് തട്ടിപ്പ് നടത്തുന്ന സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളെ സ്പെഷ്യൽ ബ്രാഞ്ച് പോലീസ് ഉദ്യോഗസ്ഥർ, ഇന്റലിജൻസ് വിഭാഗം എന്നിവർ രഹസ്യമായ നിരീക്ഷണം നടത്തിവരുന്നു. ഇത്തരം സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകളെ തടയുന്നതിനും അന്വേഷിക്കുന്നതിനുമായി 17/03/2022 തീയതിയിൽ സ.ഉ.(കൈ)നം.51/2022/ആഭ്യന്തരം

		പ്രകാരം സംസ്ഥാനത്ത് പുതുതായി സാമ്പത്തിക കുറ്റകൃത്യ വിഭാഗം
(ബി)	ഇത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പ്രവർത്തനാരംഭത്തിൽ തന്നെ ഇവയെ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനും നിലവിൽ നിയമ സംവിധാനമുണ്ടോ; വിശദമാക്കുമോ;	ആരംഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. അനധികൃത നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾക്കെതിരെ നിയമനടപടികൾ പ്രധാനമായും ബഡ്സ് ആക്റ്റ്, 2019 (Banning of Unregulated Deposits Schemes Act) പ്രകാരമാണ് സ്വീകരിച്ച് വരുന്നത്. ഈ നിയമ പ്രകാരമുള്ള കേരള ബാനിംഗ് ഓഫ് അൺറെഗുലേറ്റഡ് ഡെപ്പോസിറ്റ് സ്കീംസ് റൂൾസ്, 25/11/2021-ന് വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. നിക്ഷേപ തട്ടിപ്പിലേർപ്പെടുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സ്ഥാവര ജംഗമ വസ്തുക്കൾ ബഡ്സ് ആക്റ്റ്, 2019 വകുപ്പ് 7(3) പ്രകാരം താൽക്കാലികമായി കണ്ടുകെട്ടുന്നതിന് ബഡ്സ് കോംപീറ്റന്റ് അതോറിറ്റിക്ക്
(സി)	അനധികൃതമായി നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾക്കെതിരെ സ്വീകരിക്കാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന നടപടികൾ എന്തെല്ലാമാണെന്നു വ്യക്തമാക്കുമോ;	അധികാരമുണ്ട്. അംഗീകാരമില്ലാതെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഇത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളിലെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അമിത പലിശ വാഗ്ദാനം ചെയ്തുകൊണ്ട് പരസ്യം നൽകുന്നതും ബഡ്സ് നിയമപ്രകാരം കുറ്റകരമാണ്. കൂടാതെ Money Lenders Act, Co-operative Act, Kerala Protection of Interests of Depositors in Financial Establishment Act, 2013, The Prize Chits and Money Circulation Schemes (Banning) Act 1978 എന്നീ നിയമങ്ങൾ പ്രകാരം കർശന നടപടികളും അതോടൊപ്പം ബോധവത്കരണവും സ്വീകരിച്ച് വരുന്നു.

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

(ബി)	ഇത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പ്രവർത്തനാരംഭത്തിൽ തന്നെ ഇവയെ	(ബി)	സംസ്ഥാനത്ത് ആകർഷകമായ വ്യവസ്ഥകളിൽ പണം സ്വീകരിച്ച് തട്ടിപ്പ് നടത്തുന്ന സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളെ സ്പെഷ്യൽ ബ്രാഞ്ച് പോലീസ് ഉദ്യോഗസ്ഥർ, ഇന്റലിജൻസ് വിഭാഗം എന്നിവർ രഹസ്യമായ നിരീക്ഷണം നടത്തിവരുന്നു.

	നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനും നിലവിൽ നിയമ സംവിധാനമുണ്ടോ; വിശദമാക്കുമോ;		ഇത്തരം സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകളെ തടയുന്നതിനും അന്വേഷിക്കുന്നതിനുമായി 17/03/2022 തീയതിയിൽ സ.ഉ.(കൈ)നം.51/2022/ആഭ്യന്തരം പ്രകാരം സംസ്ഥാനത്ത് പുതുതായി സാമ്പത്തിക കുറ്റകൃത്യ വിഭാഗം ആരംഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. അനധികൃത നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾക്കെതിരെ നിയമനടപടികൾ പ്രധാനമായും ബഡ്സ് ആക്ട്, 2019 (Banning of Unregulated Deposits Schemes Act) പ്രകാരമാണ് സ്വീകരിച്ച് വരുന്നത്. ഈ നിയമ പ്രകാരമുള്ള കേരള ബാനിംഗ് ഓഫ് അൺറെഗുലേറ്റഡ് ഡെപ്പോസിറ്റ് സ്കീംസ് റൂൾസ്, 25/11/2021-ന് വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. നിക്ഷേപ തട്ടിപ്പിലേർപ്പെടുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സ്ഥാവര ജംഗമ വസ്തുക്കൾ ബഡ്സ് ആക്ട്, 2019 വകുപ്പ് 7(3) പ്രകാരം താൽക്കാലികമായി കണ്ടുകെട്ടുന്നതിന് ബഡ്സ് കോംപീറ്റന്റ് അതോറിറ്റിക്ക് അധികാരമുണ്ട്. അംഗീകാരമില്ലാതെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഇത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളിലെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അമിത പലിശ വാഗ്ദാനം ചെയ്തുകൊണ്ട് പരസ്യം നൽകുന്നതും ബഡ്സ് നിയമപ്രകാരം കുറ്റകരമാണ്. കൂടാതെ Money Lenders Act, Co-operative Act, Kerala Protection of Interests of Depositors in Financial Establishment Act, 2013, The Prize Chits and Money Circulation Schemes (Banning) Act 1978 എന്നീ നിയമങ്ങൾ പ്രകാരം കർശന നടപടികളും അതോടൊപ്പം ബോധവത്കരണവും സ്വീകരിച്ച് വരുന്നു.
(സി)	അനധികൃതമായി നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾക്കെതിരെ സ്വീകരിക്കാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന നടപടികൾ എന്തെല്ലാമാണെന്നു വ്യക്തമാക്കുമോ?	(സി)	സംസ്ഥാനത്ത് ആകർഷകമായ വ്യവസ്ഥകളിൽ പണം സ്വീകരിച്ച് തട്ടിപ്പ് നടത്തുന്ന സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളെ സ്പെഷ്യൽ ബ്രാഞ്ച് പോലീസ് ഉദ്യോഗസ്ഥർ, ഇന്റലിജൻസ് വിഭാഗം എന്നിവർ രഹസ്യമായ നിരീക്ഷണം നടത്തിവരുന്നു. ഇത്തരം സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകളെ തടയുന്നതിനും അന്വേഷിക്കുന്നതിനുമായി 17/03/2022 തീയതിയിൽ സ.ഉ.(കൈ)നം.51/2022/ആഭ്യന്തരം പ്രകാരം സംസ്ഥാനത്ത് പുതുതായി സാമ്പത്തിക കുറ്റകൃത്യ വിഭാഗം ആരംഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. അനധികൃത നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾക്കെതിരെ നിയമനടപടികൾ പ്രധാനമായും ബഡ്സ് ആക്ട്, 2019 (Banning of Unregulated Deposits Schemes Act) പ്രകാരമാണ് സ്വീകരിച്ച് വരുന്നത്. ഈ നിയമ പ്രകാരമുള്ള കേരള ബാനിംഗ് ഓഫ് അൺറെഗുലേറ്റഡ് ഡെപ്പോസിറ്റ് സ്കീംസ് റൂൾസ്, 25/11/2021-ന് വിജ്ഞാപനം ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. നിക്ഷേപ തട്ടിപ്പിലേർപ്പെടുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സ്ഥാവര ജംഗമ വസ്തുക്കൾ ബഡ്സ് ആക്ട്, 2019 വകുപ്പ് 7(3) പ്രകാരം താൽക്കാലികമായി കണ്ടുകെട്ടുന്നതിന് ബഡ്സ് കോംപീറ്റന്റ് അതോറിറ്റിക്ക് അധികാരമുണ്ട്. അംഗീകാരമില്ലാതെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഇത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളിലെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അമിത പലിശ വാഗ്ദാനം ചെയ്തുകൊണ്ട് പരസ്യം നൽകുന്നതും ബഡ്സ് നിയമപ്രകാരം കുറ്റകരമാണ്. കൂടാതെ Money Lenders Act, Co-operative Act, Kerala Protection of Interests of Depositors in Financial Establishment Act, 2013, The Prize Chits and Money Circulation Schemes (Banning) Act 1978 എന്നീ നിയമങ്ങൾ പ്രകാരം കർശന നടപടികളും അതോടൊപ്പം ബോധവത്കരണവും സ്വീകരിച്ച് വരുന്നു.

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ