

बैंक धोखाधड़ी की जाँच हेतु रजिस्ट्री

हाल ही में [भारतीय रज़िर्व बैंक \(RBI\)](#) ने धोखाधड़ी करने वाली वेबसाइटों, फोन और धोखाधड़ी करने वाले द्वारा उपयोग किये जाने वाले विभिन्न तरीकों का डेटाबेस बनाने के लिये फ्रॉड रजिस्ट्री स्थापित करने पर विचार किया है।

फ्रॉड रजिस्ट्री

- **परिचय:**
 - रजिस्ट्री का डेटाबेस जालसाज़ों को धोखाधड़ी को दोहराने से रोकने में मदद करेगा क्योंकि वेबसाइटों या फोन नंबरों को काली सूची में डाल दिया जाएगा।
 - भुगतान प्रणाली के प्रतभागियों को वास्तविक समय में धोखाधड़ी की नगिरानी के लिये इस रजिस्ट्री तक पहुँच प्रदान की जाएगी।
- **जागरूकता का विस्तार:**
 - ग्राहकों को उभरते जोखिमों के बारे में शक्ति करने के लिये समग्र धोखाधड़ी डेटा प्रकाशित किया जाएगा।
- **लोकपाल योजना:**
 - इस योजना के तहत वर्ष 2021-22 के दौरान लगभग 4.18 लाख शिकायतें प्राप्त हुईं, जबकि पिछले वर्ष यह 3.82 लाख थी।
 - वर्ष 2020 में 96.5% की तुलना में वर्ष 2021 में लगभग 97.9% मामलों का निपटारा किया गया।
 - पिछले वित्त वर्ष के दौरान RBI को माली लगभग 39 फीसदी शिकायतें डिजिटल लेनदेन से संबंधित थीं।
- **अन्य संबंधित पहल:**
 - बैंक, [NBFC](#) और [डिजिटल भुगतान प्रणालियों](#) में सेवा की कमियों को दूर करने के लिये एकीकृत उपभोक्ता शिकायत निवारण तंत्र।
- **एक राष्ट्र एक लोकपाल:**
 - प्रधान मंत्री ने वैकल्पिक विवाद निवारण तंत्र को सरल और वनियमिती संस्थाओं के ग्राहकों के लिये अधिक उत्तरदायी बनाने हेतु एक राष्ट्र एक लोकपाल का शुभारंभ किया।

बैंकगि लोकपाल योजना:

- **परिचय:**
 - यह योजना भारतीय रज़िर्व बैंक द्वारा वनियमिती संस्थाओं द्वारा प्रदान की जाने वाली सेवाओं के संबंध में ग्राहकों की शिकायतों को त्वरित और लागत प्रभावी तरीके से हल करने के लिये शुरू की गई थी।
 - यह भारतीय रज़िर्व बैंक (RBI) की तीन लोकपाल योजनाओं- वर्ष 2006 की बैंकगि लोकपाल योजना, वर्ष 2018 की [एनबीएफसी \(NBFCs\)](#) के लिये लोकपाल योजना और वर्ष 2019 की डिजिटल लेन-देन की लोकपाल योजना को समाहित करता है।
 - एकीकृत लोकपाल योजना भारतीय रज़िर्व बैंक वनियमिती संस्थाएँ जैसे बैंक, एनबीएफसी (गैर-बैंकगि वित्तीय कंपनियों) और प्रीपेड इंस्ट्रुमेंट प्लेयर द्वारा प्रदान की जाने वाली सेवाओं में कमी से संबंधित ग्राहकों की शिकायतों का निवारण प्रदान करेगी, अगर शिकायत का समाधान ग्राहकों की संतुष्टि के अनुसार नहीं किया जाता है या वनियमिती इकाई द्वारा 30 दिनों की अवधि के भीतर जवाब नहीं दिया जाता है।
 - इसमें गैर-अनुसूचित प्राथमिक सहकारी बैंक भी शामिल हैं जिनकी जमा राशि 50 करोड़ रुपए या उससे अधिक है।
 - यह योजना RBI लोकपाल तंत्र के क्षेत्राधिकार को तटस्थ बनाकर 'एक राष्ट्र एक लोकपाल' दृष्टिकोण अपनाती है।

लोकपाल:

- यह एक सरकारी अधिकारी होता है जो सार्वजनिक संगठनों के खिलाफ आम लोगों द्वारा की गई शिकायतों का समाधान करता है। लोकपाल (ओम्बड्समैन) का यह विचार स्वीडन से लिया गया है।
- लोकपाल किसी सेवा या प्रशासनिक प्राधिकरण के खिलाफ शिकायतों के समाधान के लिये वधायिका द्वारा नियुक्त एक अधिकारी है।
- भारत में नमिनलखित क्षेत्रों में शिकायतों के समाधान के लिये लोकपाल की नियुक्ति जाती है।
 - बीमा लोकपाल
 - आयकर लोकपाल
 - बैंकगि लोकपाल

UPSC सविलि सेवा परीक्षा, वगित वर्षों के प्रश्न (PYQs)

परलिमिस:

भारत में बैंकगि लोकपाल की संस्था के संदर्भ में, कौन-सा एक कथन सही नहीं है? (2010)

- (a) बैंकगि लोकपाल की नयुक्त भारतीय रज़िर्व बैंक द्वारा की जाती है
- (b) बैंकगि लोकपाल भारत में बैंक खाते धारति करने वाले अनविसी भारतीयों की शकियतों पर भी वचिर कर सकता है
- (c) बैंकगि लोकपाल द्वारा पारति आदेश अंतमि और संबंधति पक्षों के लयि बाध्यकारी होता है
- (d) बैंकगि लोकपाल द्वारा प्रदान की जाने वाली सेवा कसि भी प्रकार के शुल्क से मुक्त है

उत्तर: (c)

व्याख्या:

- बैंकगि लोकपाल योजना, बैंकों द्वारा प्रदान की जाने वाली कुछ सेवाओं से संबंधति शकियतों के समाधान के लयि बैंक ग्राहकों के लयि एक्त्वरति और कफियती मंच है। इसे वर्ष 2006 में लॉन्च कयि गया और वर्ष 2017 में संशोधति कयि गया था।
- सभी अनुसूचति वाणजियकि बैंक, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक और अनुसूचति प्राथमकि सहकारी बैंक इस योजना के अंतर्गत आते हैं।
- बैंकगि लोकपाल की नयुक्त रज़िर्व बैंक द्वारा मुख्य महाप्रबंधक या महाप्रबंधक के स्तर के अपने अधिकारियों में से की जाती है। उनका कार्यकाल एक बार में 3 वर्ष से अधिक नहीं होगा।
- बैंकगि लोकपाल के अंतमि आदेशों से असंतुष्ट व्यक्ति, अपीलीय प्राधकिारी से संपर्क कर सकता है। अपीलीय प्राधकिरण आरबीआई के डपिटी गवर्नर के साथ नहिति है।
- बैंकगि लोकपाल उन अनविसी भारतीयों के वदिश से प्रेषण, जमा और अन्य बैंक से संबंधति मामलों के संबंध में की शकियतों पर वचिर कर सकता है, जनिके खाते भारतीय बैंक में हैं।
- बैंकगि लोकपाल द्वारा प्रदान की जाने वाली यह सेवा पूर्णतः निःशुल्क होती है।

अतः विकल्प (c) सही है।

स्रोत:इंडियन एक्सप्रेस

PDF Refernece URL: <https://www.drishtiias.com/hindi/printpdf/registry-to-check-bank-fraud>

