

நிதியியல் விழிப்புணர்வுத் தகவல்கள் (FAME)

நிதியியல் சேர்க்கை மற்றும் மேம்பாட்டுத்துறை,
மைய அலுவலகம்



நிதியியல் சேர்க்கை மற்றும் மேம்பாட்டுத்துறை, இந்திய ரிசர்வ் வங்கி

பொறுப்புத் துறப்பு

படிப்பவர் நிதியியல் அறிவினைப் பெறவேண்டும் என்ற உண்மையான நோக்கத்தில், படிப்பதற்கும் கற்பிப்பதற்குமான ஒரு கருவியாக இந்தப் புத்தகம் வழங்கப்பட்டுள்ளது. குறிப்பிட்ட எந்த ஒரு நிதித்திட்டத்தையோ/ நிதிச்சேவையையோ வாசகருக்குப் பரிந்துரைப்பது இதன் நோக்கமல்ல.

பதிப்புரிமை

முறையான அறிந்தேற்பைத் தெரிவித்து இதனை அச்சிட்டுக் கொள்ளலாம்.

நான்காம் பதிப்பு – பிப்ரவரி 2024

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் அச்சிடப்பட்டது



இந்திய ரிசர்வ் வங்கி

இந்தியாவின் மத்திய வங்கி

நிதியியல் சேர்க்கை மற்றும் மேம்பாட்டுத்துறை,
10ஆவது தளம், ஷாஹித் பகத் சிங் மார்க்,
கோட்டை, மும்பை-400 001.

வடிவமைப்பு: கௌஷிக் ராமச்சந்திரன்

முகப்புரை

நிதியியல் அறிவு

நிதி தொடர்பான சிறப்பான முடிவுகளை எடுப்பதற்கும் இறுதியில் நிதியியல் நலன்களைச் சாதிப்பதற்கும் தேவைப்படுகிற நிதியியல் விழிப்புணர்வு, நிதியியல் அறிவு, நிதியியல் திறன்கள், நிதியியல் அணுகுமுறை, நிதியியல் நடத்தை ஆகியவை இணைந்த அறிவே நிதியியல் அறிவு எனப்படுகிறது.

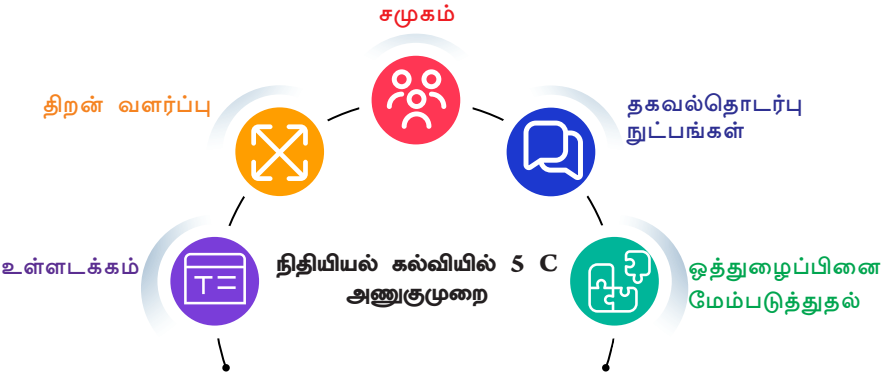
நிதியியல் அறிவின் உட்கூறுகள்

பண மேலாண்மை, குறுகிய கால, நீண்ட கால நிதியியல் இலக்குகளும் விழிப்புணர்வும், நிதியியல் பொருள்களின் தேர்வு - இவற்றைத் திட்டமிடுவதற்கு உதவக்கூடிய நிதியியல் அறிவு, நிதியியல் அணுகுமுறை, நிதியியல் நடத்தை ஆகியவற்றின் பல்வேறு கூறுகளை உள்ளடக்கியதே நிதியியல் அறிவாகும்.

நிதியியல் அறிவு	நிதியியல் நடத்தை	நிதியியல் அணுகுமுறை
நிதியியல் அறிவு எதார்த்த வாழ்வில் நிலவி வரும் நிதிச் சூழல்களில் நமக்குக் கிடைக்க வாய்ப்புடைய ஆதாயங்களை மதிப்பிடுவதற்கு உதவக்கூடிய முக்கியமான நிதிக் கோட்பாடுகள், திறன்கள் ஆகியவற்றின் புரிதலை இது உள்ளடக்கியிருக்கிறது. சாதாரண வட்டி, கூட்டு வட்டி, காலப்போக்கில் வளரும் பணத்தின் மதிப்பு, பணவீக்கம், பலவகைகளில் முதலீடு செய்தல், பகுத்துக் கணக்கிடுதல், இடர் ஈட்டம், கடனுக்கு வட்டி கட்டுதல் போன்றவை ஒரு தனிநபரின் நிதியியல் அறிவை வரையரை செய்யும் ஒரு சில குறிகாட்டிகளாகும்.	நிதியியல் நடத்தை அன்றாட பண மேலாண்மை, நிதித் திட்டமிடல், செலவழித்தல், சேமிப்பு, முதலீடு, தினசரி தேவைகளை ஈடுகட்டுவதற்கு கடன்சார்பு, எதிர்கால நன்மைக்கான பாதுகாப்பு வளையத்தைக் கட்டமைத்தல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியதாக இருக்கிறது.	எதிர்கால நன்மைக்கான சேமிப்பு, நீண்டகால பாதுகாப்பினை விடவும் குறுகிய காலத் தேவைகளுக்கு முன்னுரிமை தருதல், இடர்களை எதிர்நோக்கும் விருப்பம் போன்றவற்றை வரையறுக்கும் மனிதர்களின் ஏற்புத்தன்மையே நிதியியல் அணுகுமுறை என்று கூறலாம்.

முகப்புரை

நிதியியல்கல்வி அளிப்பதற்கான தேசிய வியூகமானது (*The National Strategy on Financial Education – NSFEd*) 2020 – 2025, இந்திய அரசாங்கம், நிதிப்பிரிவை ஒழுங்குபடுத்தும் அமைப்புகள் ஆகியவற்றின் தொலைநோக்குப் பார்வைக்குத் துணைநிற்கும் நோக்கத்தைக் கொண்டுள்ளது. தங்களின் பணத்தைச் சிறப்பாக நிர்வகிக்கவும், எதிர்காலத்திற்குத் திட்டமிடவும் உதவக்கூடிய போதுமான அறிவு, திறன், அணுகுமுறை, நடத்தை ஆகியவற்றை பொதுமக்களில் பல்வேறு பிரிவினரும் வளர்த்துக்கொள்வதற்கான சக்தியை அளிக்கும் வகையில் இது அமைந்துள்ளது. இந்தியர் அனைவரும் நிதிசார்ந்த நன்மைகளை அடைவதற்குப் பன்முனைக் குறியிலக்கு அணுகுமுறையை இந்த வியூகம் பரிந்துரைக்கிறது. இந்தவியூகம் '5C' அணுகுமுறையைப் பரிந்துரைக்கிறது. பொருத்தமான உள்ளடக்கம் (*Content*) (பள்ளி, கல்லூரி, பயிற்சி மையப் பாடத்திட்டங்கள் உட்பட), நிதிச் சேவைகளை வழங்கிவரும் இடையீட்டாளர்கள் மத்தியில் திறன் வளர்ப்பு (*Capacity*), சமூகம் முன்னின்று நடத்தும் நிதியியல் அறிவுப்பகிர்வு மாதிரி ஏற்படுத்தும் நேர்மறையான விளைவுகளுக்கு வலுசேர்த்தல் (*Community*), பொருத்தமான தகவல்தொடர்பு நுட்பங்களைக் கையாளுதல் (*Communication*), பல்வேறுபட்ட பங்கேற்பாளர்களின் இடையில் ஒத்துழைப்பினை மேம்படுத்துதல் (*Collaboration*) ஆகியவை 5 C அணுகுமுறையாகும்.



நிதியியல் கல்வியில் 5 C அணுகுமுறை

யொருளடக்க அட்டவணை

அடிப்படை வங்கிச் செயல்பாடுகள்

- தகவல் 1 - திட்டமிடல், சேமிப்பு, பொறுப்பான முறையில் கடன் பெறுதல்.
தகவல் 2 - வைப்புக்கணக்குகள்
தகவல் 3 - கடன் செயல்பாட்டிற்கான மதிப்பெண்கள்
தகவல் 4 - புதிய வகை வங்கிகளும் வங்கி முகவர்களும்
தகவல் 5 - செயல்பாட்டில் இல்லாத வங்கிக் கணக்குகள்

நிதியியல் திறன்கள்

- தகவல் 6 - கடனுக்கான வட்டி
தகவல் 7 - கூட்டு வட்டி
தகவல் 8 - பணவீக்கம்
தகவல் 9 - காலப்போக்கில் மாற்றம் காணும் பணமதிப்பு
தகவல் 10 - ஆபத்துகள் Vs திரும்பக் கிடைக்கும் தொகை
தகவல் 11 - பல்வகை முதலீடு

டிஜிட்டல் நிதி அறிவு

- தகவல் 12 - சிறு அளவில் பணம் அனுப்புதல்
தகவல் 13 - பணம் செலுத்துவதற்கான ஒருங்கிணைந்த இணைய இடைமுகம்
தகவல் 14 - மின்னணு பணப் பரிவர்த்தனையில் செய்ய வேண்டியவை/ செய்யக் கூடாதவை
தகவல் 15 - தானியங்கிப் பணம் வழங்கும் கருவியில் (ஏடிஎம்) செய்ய வேண்டியவை/செய்யக் கூடாதவை
தகவல் 16 - மோசடியான டிஜிட்டல் பணப்பரிவர்த்தனையின் போது வங்கி வாடிக்கையாளரின் பொறுப்பு

நுகர்வோர் பாதுகாப்பு

- தகவல் 17 - தவறான விற்பனை
தகவல் 18 - சாசேட் (Sachet) இணைய முகப்பு
தகவல் 19 - நம்பக்கூடிய அளவுக்கு உண்மையானதுதானா?
தகவல் 20 - வைப்புத் தொகைக்கான காப்பீடு
தகவல் 21 - குறைதீர்க்கும் நடைமுறை
தகவல் 22 - புகார்களைக் கையாளும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி வழிமுறை (CMS)
தகவல் 23 - பேரிடர் நிவாரணம்

மதிப்புமிக்க கல்வித் தகவல்கள்

- தகவல் 24 - நிதிக் கணக்கு விவர ஒருங்கிணைப்பு (AA)
தகவல் 25 - டிஜிட்டல் கடன் செயலிகள்
தகவல் 26 - பார்வையற்றோருக்கு துணைபுரியும் செயலி (MANI APP).
தகவல் 27 - அழுக்கடைந்த/ சிதைந்து போன/ குறைபாடுள்ள ரூபாய் நோட்டுகளை மாற்றிக் கொள்ளுதல்
தகவல் 28 - நாணயங்கள் பற்றிய தவறான எண்ணத்தை அகற்றுதல்
தகவல் 29 - எண்மப் பணம் (Digital Rupee).
தகவல் 30 - UDGAM இணைய முகப்பு

அடிப்படை வங்கிச் செயல்பாடுகள்



தகவல் 1

திட்டமிடல், சேமிப்பு, பொறுப்பான முறையில் கடன் பெறுதல்

திட்டமிடல்



திட்டமிடல் என்றால் என்ன?

எளிமையாகக் கூறுவதானால், திட்டமிடல் என்பது உங்களுடைய எதிர்கால வருமானம், செலவினங்கள் பற்றியதாகும். திட்டமிடலை ஓராண்டுக்கோ, மாதந்தோறுமோ, வாரந்தோறுமோ செய்துகொள்ளலாம்.

ஏன் திட்டமிட வேண்டும்?

திட்டமிடல் இருந்தால் உங்களுடைய செலவுகளை நீங்கள் சிறப்பாகக் கட்டுப்படுத்த முடியும். அதிகமாகச் சேமிக்க முடியும். எவ்வளவு செலவாகி இருக்கிறது என்பதை, திட்டமிடலுடன் இணைத்துப் பார்க்கும் போது எதற்கு நீங்கள் அதிகமாகச் செலவிட்டிருக்கிறீர்கள் (அல்லது குறைவாகச் செலவிட்டிருக்கிறீர்கள்) என்பது நன்றாகத் தெரியவரும்.

உங்களின் நிதி ஆதாரங்களைத் திறம்படக் கையாளுவதற்கு உதவுவதே திட்டமிடுதலின் முடிவான நோக்கமாகும்.

சேமிப்பு

சேமிப்பு என்பது என்ன?

சேமிப்பு என்பதை இப்படிப் பார்ப்பது சிறந்தது:

சேமிப்பு = வருமானம் - செலவு ❌

செலவு = வருமானம் - சேமிப்பு ✓

செலவழிக்கத் தொடங்கும் முன்பாகவே, உங்கள் வருமானத்தின் ஒரு பகுதியை நீங்கள் சேமிப்பாக ஒதுக்கி வைத்திட வேண்டும்.



எங்கே சேமிப்பது?

உங்களது சேமிப்புகள் பாதுகாப்பாக இருக்க வேண்டும், தேவைப்படும் போது எடுத்துக் கொள்ளக்கூடியதாகவும், வருமானம் தரக்கூடியதாகவும் இருக்கவேண்டும். இந்த மூன்றையும் நீங்கள் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

உங்களுடைய முதலீட்டுத் தொகைக்கு அல்லது உங்களுடைய ஒரு குறிப்பிட்ட சொத்திலிருந்து எவ்வளவு உறுதியாக / நிச்சயமாக வருவாய் கிடைக்கும் என்பதைப் பொறுத்துத்தான் பாதுகாப்பு என்பது அமைந்திருக்கும்.

அரசாங்கப் பத்திரங்கள் (Government Bonds) மிகவும் பாதுகாப்பானவை. வங்கிகளில் நிலையான வைப்புத் தொகையும் (FD) ஒப்பீட்டு அளவில் பாதுகாப்பானது.

ஒரு சொத்தினை, அதன் மதிப்பிலிருந்து மிகக் குறைவான இழப்புடன் எளிதாக எப்படி விற்கமுடியும் என்பதை பொறுத்தே, உங்கள் கைகளில் எவ்வளவு விரைவாகப் பணம் வந்துசேரும் என்பது இருக்கிறது. வங்கி வைப்புகள், பட்டிலியலிடப்பட்ட, விற்பனை செய்யப்பட்ட நிறுவனப் பங்குகள், பரஸ்பர நிதி (மியூச்சுவல் பண்ட்) ஆகியவை ஒப்பீட்டு நிலையில் எளிதில் பணமாக மாற்றிக்கொள்ளக் கூடியவையாக இருக்கின்றன.

எந்த வகைப்பட்ட நிதி முதலீடு செய்யப்பட்டுள்ளது அதில் உள்ள அபாயங்கள் என்னென்ன என்பதைப் பொறுத்து கிடைக்கக்கூடிய வருமானம் அமைகிறது.

நிறுவனப் பங்குகள் உங்களுக்கு அதிகமான வருமானத்தை அளிக்கும். ஆனால் நஷ்டம் ஏற்படும் ஆபத்தும் இதில் அதிகமாக உள்ளது.

சேமிப்பின் போது மனதில் கொள்ளவேண்டியவை

- பல்வேறு வகைப்பட்ட பத்திரங்களில் உங்களது சேமிப்பு முதலீடு செய்யப்பட்டிருக்க வேண்டும் (பக்கம் 20இல் உள்ள தகவல் 11ஐப் பார்க்கவும்)
- ஒரு பகுதி பணத்தை தேவைப்படும் போது பணம் கிடைக்கக்கூடிய வகையில், விரைவில் பணமாக்கக் கூடிய சொத்துக்களில் முதலீடு செய்திருக்க வேண்டும்.
- மிகவும் பாதுகாப்பற்ற, ஒழுங்குமுறைகளுக்கு உட்படாத பத்திரங்களில் உங்கள் பணத்தை முதலீடு செய்ய வேண்டாம். அப்படிச் செய்தால் எல்லாப் பணத்தையும் இழந்துவிடும் ஆபத்து அதில் இருக்கிறது.

பொறுப்பான முறையில் கடன் பெறுதல்

மதிப்பு அதிகரிக்கக்கூடிய அல்லது வருமானம் வரக்கூடிய சொத்துக்களில் முதலீடு செய்வதற்கு ஒருவர் கடன் வாங்கலாம். வீடு வாங்குவதற்காகவோ, குழந்தைகளின் உயர் கல்விக்காகவோ வாங்கப்படும் அடமானக் கடனை, பொறுப்பான முறையில் வாங்கப்படும் கடனுக்கான உதாரணமாகக் கூறலாம்.



வீடு வாங்குவதற்கு



கல்விச் செலவுக்கு



சொந்தச் செலவுக்கு



செலவுக்குப் பணம் தேவை என்பதற்காக கடன் அட்டையைப் பொறுப்பற்ற முறையில் பயன்படுத்துதல்.



யாரிடமிருந்து கடன் பெறுவது?

வங்கிகள், வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்கள், வீட்டுவசதிக்கடன் கழகங்கள் போன்ற முறைப்படுத்தப்பட்ட அமைப்புகளிடமிருந்து கடன் வாங்குவது நல்ல பழக்கமாகும். இவை மிகவும் வெளிப்படையாகச் செயல்படுபவை. வட்டிக்குக் கடன் கொடுப்பவர்களைப் போல, இவை அதிகப் பணத்தை வாங்குவதில்லை. முறைப்படுத்தப்பட்ட அமைப்புகள் ஒழுங்குமுறைகளைப் பின்பற்றாவிட்டாலோ, சேவைக் குறைபாடு இருந்தாலோ அவற்றை சரி செய்து கொள்வதற்கு செலவில்லாத குறைதீர் முறை இந்த அமைப்புகளிலும் அவற்றை ஒழுங்குபடுத்தும் தலைமை அமைப்புகளிலும் இருக்கின்றன.

கடன் தருவதாகச் சொல்லி உங்களைச் சிலர் ஏமாற்றுவார்கள்

கமிஷன் தொகை பெற்றுக் கொண்டு கடன் வாங்கித் தருவதாகக் கூறுபவர்களிடம் எச்சரிக்கையாக இருங்கள். கடன் பெறுவதற்கு வங்கிகள்/வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்கள்/ வீட்டுவசதிக் கடன் கழகங்களை நேரடியாக அணுகுங்கள்.

டிஜிட்டல் வழியாகக் கடன் தரும் செயலிகள், இன்றைய டிஜிட்டல் யுகத்தில், மிகவும் எளிதாகப் பணம் பெறுவதை உறுதி செய்கின்றன. கடன் வாங்கும் பழக்கத்தை பொறுப்புடன் கடைபிடிப்பது வாடிக்கையாளருக்கு மிகவும் முக்கியமானதாகும். உங்களது நிதித் தேவைகள், பணத்தை திரும்பச் செலுத்தக்கூடிய உங்களின் ஆற்றல் ஆகியவை பற்றி நீங்கள் நன்கு தெரிந்து வைத்திருக்க வேண்டும். அதிகமான வட்டி விகிதங்கள், மறைமுகக் கட்டணங்கள் போன்றவற்றிலிருந்து உங்களைப் பாதுகாத்துக் கொள்வதற்கு முறைப்படியான கடன் பெறும் வாய்ப்புகளை நீங்கள் தேர்ந்தெடுக்க வேண்டும்.

தகவல் 2

வைப்புக் கணக்குகள்

குறைவான வட்டி தரும் வைப்புகளும் அதிகமான வட்டி தரும் வைப்புகளும்

வழக்கமான சேமிப்புக் கணக்குகளில் போடப்படும் பணம், மிகக் குறைவான வட்டியையே பெற்றுத்தரும். எனவே இவை முனைப்பற்றக் கணக்குகள் எனப்படுகின்றன



இதற்குப் பதிலாக வங்கிகளின் தொடர் வைப்பிலும், நிலையான வைப்பிலும் முதலீடு செய்வது அதிக வட்டியைப் பெற்றுத்தரும்.

மற்ற சில சிறப்பான பழக்கங்கள்:

- வங்கிக்கணக்குப் புத்தகம்/கணக்கு விவர அறிக்கைகள் ஆகியவற்றின் மூலம், வங்கி வரவு செலவுப் பதிவுகளை அவ்வப்போது கண்காணித்து வரவேண்டும்.
- காசோலைப் புத்தகம் இருந்தால் அதனைப் பாதுகாப்பாக வைத்திருக்க வேண்டும்.
- இணைய வங்கிக் கணக்கு இருந்தால் அதன் அடையாளச் சொல், கடவுச் சொல் ஆகியவற்றை யாரிடமும் பகிரக்கூடாது.
- வங்கிப் பற்று அட்டை இருந்தால் அதன் PIN எண்ணை யாரிடமும் கூறக்கூடாது
- இணைய வழியில் வங்கிப் பணப்பரிவர்த்தனை செய்வதற்காகப் பெறப்படும் ஒரு முறை கடவுச் சொல்லை (OTP) யாரிடமும் பகிரக் கூடாது.

நியமனதாரர் எனப்படுபவர் யார்? எதற்காக அவரை நியமிக்க வேண்டும்?

ஒருவரின் வங்கிக் கணக்கில் இருக்கும் பணத்தை அவர் இறந்த பிறகு பெற்றுக்கொள்ளும் உரிமை உடையவர் நியமனதாரர் ஆவார். தனிநபர் கணக்காக இருந்தால் அந்தக் கணக்கு வைத்திருப்பவரின் இறப்புக்குப் பின்பும், கூட்டுக் கணக்காக இருந்தால் கணக்கு வைத்திருக்கும் அனைவரும் இறந்துவிடும் போதும், அந்தக் கணக்கில் உள்ள பணத்தை நியமனதாரர் பெற இயலும். உயிருடன் இருக்கும் குடும்ப உறுப்பினர்களின் இன்னலைக் குறைத்து, உடனடியாக அவர்கள் பணத்தைப் பெறுவதற்கு இது உதவுகிறது.

“எப்போது வங்கிக் கணக்குத் தொடங்கினாலும் நியமனதாரர் படிவத்தை பூர்த்தி செய்து கொடுத்துவிடுங்கள். உங்களின் நியமனத்தைப் புதுப்பிப்பதற்கான தேவை ஏற்படும் போது உங்கள் வங்கிக் கிளையை நாடுங்கள். வங்கியிடமிருந்து ஒப்புக்கொண்ட சீட்டையும் பெற்றுக் கொள்ளுங்கள்.”

முன்கூட்டியே பணம் பெறுதல்

வங்கியில் செய்யப்படும் நிலைத்த வைப்புகள் வழக்கமாக ஒரு குறிப்பிட்ட கால அளவிலானவை. அந்தக் காலக்கெடு முடிவதற்கு முன்பாகவே நீங்கள் பணம் பெற விரும்பினால், வைப்புத் தொகையை முன்கூட்டியே திரும்பப்பெறுவதற்கு வங்கிகள் அபராதத் தொகை விதிக்கும்.

“முன்கூட்டியே பணம் பெறுவதற்கான உரிமைக் கட்டளைக்கான விருப்பத்தை வங்கியிடம் எப்போதும் தெரிவியுங்கள். கூட்டுக்கணக்காக இருந்தால் அவர்களும் சேர்ந்து வங்கியிடம் இதுபற்றித் தெரிவிக்க வேண்டும். தொல்வையில்லாமல் எளிதில் பணம் பெறுவதற்கு இந்த நடைமுறை உதவும்.”

பணத்தை முதலீடு செய்தவர் இறந்துவிடும் பட்சத்தில் முன்கூட்டியே பணம் பெறுவதற்கு வங்கியால் அபராதத் தொகை எதுவும் விதிக்கப்படாது

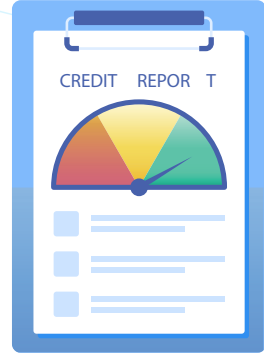


தகவல் 3

கடன் செயல்பாட்டிற்கான
மதிப்பெண்கள் (Credit Score)

கடன் செயல்பாட்டிற்கான மதிப்பெண் என்பது என்ன?

- கடன் செயல்பாட்டிற்கான மதிப்பெண் என்பது (ஒரு மூன்று இலக்க எண்) கடன் பெறுபவரின் நம்பகத் தன்மையைக் குறிப்பிடுகிறது. இது கடன் பெறுபவரின் கடன் வரலாறு, மற்ற பிற காரணிகளின் அடிப்படையிலானது.
- கடன் தகவல் நிறுவனம் வழங்கும் கடன் தகவலுடன் சேர்த்து இந்த மதிப்பெண்ணும் தரப்படுகிறது.
- வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்களில் இருந்து கடன் வாங்கும் ஒருவர் கடனை உரிய காலத்தில் எப்போதும் முறையாகத் திரும்பச் செலுத்துபவராக இருந்தால் அவருடைய கடன் செயல்பாட்டு மதிப்பெண் அதிகமாக இருக்கும்.



இந்த மதிப்பெண்ணை அதிகமாகப் பெற்றிருக்கும் ஒருவருக்கு கடன் கோடுபவருக்குத் தேவைப்படும் நம்பகத்தன்மை அதிகமாக இருக்கும். அவர் மிகவும் பொறுப்புணர்வுடன் நடந்து கொள்வார் என்று கருதப்படும்.

கடன் செயல்பாட்டிற்கான மதிப்பெண்கள் (Credit Score) ஏன் முக்கியம்?

- உங்களுக்குக் கடன் வழங்குவதற்கான மற்ற அம்சங்களை ஆராயும் போது, வங்கிகள்/ நிதி நிறுவனங்கள் கடன் செயல்பாட்டிற்கான உங்களுடைய மதிப்பெண்ணையும் (Credit Score), நீங்கள் இதுவரை பெற்றிருக்கும் கடன்களின் விவரங்களையும் ஆராய்ந்து உறுதிப்படுத்திக் கொள்கிறது.
- மற்ற அனைத்து அம்சங்களும் ஒரே மாதிரியாக இருக்கும் போது கடன் செயல்பாட்டிற்கான மதிப்பெண் அதிகமாக இருந்தால், குறைந்த வட்டியில் அவர் கடன் பெறமுடியும்.

தனிநபர் பெற்றுள்ள கடன்கள் பற்றிய ஆண்டறிக்கை இலவசம்: ஒருவர் தான் பெற்றிருக்கும் கடன்களின் முழு விவரங்கள், கடன் செயல்பாட்டிற்காகத் தனக்குக் கிடைத்திருக்கும் மதிப்பெண் ஆகியவற்றை (எஃப்எஃப்எஃப்சிஆர்) ஆண்டிற்கு ஒருமுறை இலவசமாகப் பெற்றுக் கொள்ளமுடியும். இந்த அறிக்கையை கடன் தகவல் அளிக்கும் தொடர்புடைய நிறுவனத்தின் (சிஐசி) இணைய தளத்திலிருந்தும் பெறலாம்.

கடன் தகவல்கள் பற்றிய ஆண்டறிக்கையில் காணப்படும் தவறுகளைத் திருத்துதல் (சிஐஆர்): கடன் தகவல்கள் பற்றிய ஆண்டறிக்கையில் ஏதேனும் தவறுகள் இருந்தால், கடன் பெற விரும்பும் ஒருவர், கடன் தகவல் வழங்கும் நிறுவனம்/கடன் வழங்கும் அமைப்புகளான வங்கிகள், வங்கி சாராத நிதி நிறுவனங்கள் ஆகியவற்றிடம் தனக்குரிய அறிக்கையைச் சரி செய்து தரும்படிக் கேட்டுக் கொள்ளலாம். அவரது கோரிக்கை 30 நாட்களுக்கு மேல் கவனிக்கப்படாமலிருந்தால் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் குறைதீர்ப்பாளருக்கு அவர் புகார் அனுப்பலாம். புகார் அனுப்ப வேண்டிய இணையதள முகவரி: <https://cms.rbi.org.in>



கடன் செயல்பாட்டிற்கான உங்களுடைய மதிப்பெண்களை உயர்த்திக் கொள்வது எப்படி?

- ◆ உங்களால் எவ்வளவு முடியுமோ அந்த அளவுக்கு மட்டுமே கடன் பெறுங்கள். அதாவது ஒழுங்காக குறித்த நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்தக்கூடிய அளவில் மட்டும் கடன் பெறுங்கள்.
- ◆ கடனைத் திரும்பச் செலுத்தும் தவணைகளைத் தவறவிட்டுவிட வேண்டாம்.
- ◆ முடிந்தால் கடனை முன்கூட்டியே திரும்பச் செலுத்திவிடுங்கள். இத்தகைய செயல் உங்களது கடன் வரலாற்றைச் சிறப்பானதாகக்கும்.

தகவல் 4

புதிய வகை வங்கிகளும் வங்கி முகவர்களும்

வழக்கமான வங்கிகளைத் தவிர, பணம் வழங்கல் வங்கிகள், சிறுநிதி வங்கிகள் போன்ற குறிப்பிட்ட வேறு சில வகை வங்கிகளும் சமீப ஆண்டுகளில் தோன்றத் தொடங்கியுள்ளன. தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்திக்கொண்டு பாதுகாப்பான வகையில் அதிகமான மக்களை சென்றடைவதே இந்த வகைப்பட்ட வங்கிகளை அமைப்பதற்கான முக்கியமான நோக்கமாகும்.

பணம் வழங்கும் வங்கிகள்

- தேவைப்படும் போது திரும்பப் பெறும் வகையில் ஒரு வாடிக்கையாளரிடமிருந்து ரூ. 2 லட்சம் வரையிலும் பணத்தைப் பெற்று இந்த வங்கிகள் வைத்திருக்க முடியும். ஆனால் தொடர் வைப்பு, நிலையான வைப்புகளை இந்த வங்கிகள் பெறமுடியாது.
- இந்த வங்கிகள் பணம் வழங்கும் கருவிகளில் பயன்படுத்தப்படும் அட்டைகள் (ATM Cards), பற்று அட்டைகளை வழங்கலாம். கடன் அட்டைகளை வழங்க இயலாது.
- இந்த வங்கிகள் கடனோ, முன்பணமோ வழங்க முடியாது.



இந்த வங்கிகள் பணம் செலுத்துதல், பணம் பெறுதல் சேவைகளை பல்வேறு செல்வழிகளின் (Channels) மூலம் வழங்கலாம். பரஸ்பர நிதி, காப்பீட்டுப் பத்திரங்களை வழங்கலாம்.

சிறு நிதி வங்கிகள்

சேவை அளிக்கப் பெறாத, குறைவான சேவைகளைப் பெற்றுவரும் ஒரு பிரிவு மக்களுக்கான ஒரு சேமிப்பு வாகனமாக சிறு நிதி வங்கிகள் செயல்படும். சிறு வணிக நிறுவனங்கள், நுண், சிறுதொழில் நிறுவனங்கள், சிறிய விவசாயிகள், விளிம்பு நிலை விவசாயிகள், முறைசாரா சிறு வணிக அலகுகள், குறு, சிறு, நடுத்தர தொழில்பிரிவுகள் ஆகியவற்றிற்கு உயர் தொழில்நுட்பத்தின் துணையுடன் குறைவான செயல்பாட்டுச் செலவில் சிறு அளவிலான கடன்களை இது வழங்கும்.

சிறு வணிக நிறுவனங்கள்,

நுண், சிறு தொழில்கள்,

சிறுவிவசாயிகள், விளிம்புநிலை விவசாயிகள்,

முறைசாரா சிறு பிரிவுகள்

வங்கி வணிக முகவர்கள் (BCs)

வங்கி வணிக முகவர் எனப்படுபவர் வங்கியின் வாடிக்கையாளர்களை நேரடியாகச் சென்று சந்திப்பவர்களாவர். (இத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் வழக்கமாக தொலைதூரப்பகுதிகளிலும்/ கிராமங்களிலும் இருப்பவர்கள்) இவர்களின் வங்கித் தேவைகள்/ பரிவர்த்தனைகளில் வங்கி வணிக முகவர்கள் உதவி செய்வார்கள்.



வங்கி வணிக முகவர்கள் பின்வரும் சேவைகளை வழங்குவார்கள்:

- வங்கிக்கணக்கு தொடங்க உதவுதல்
- வங்கிக் கணக்கில் பணம் செலுத்தவும் பணம் எடுக்கவும் உதவுதல்
- உங்கள் வங்கிக் கணக்கிற்கு பணத்தை மாற்றவோ, அதிலிருந்து பணத்தை வேறு கணக்கிற்கு அனுப்பவோ உதவுதல்
- கடன் விண்ணப்பங்களைப் பெறுதல்
- சிறு மதிப்பிலான கடன்களை வழங்குதல்



குறிப்பு

நீங்கள்

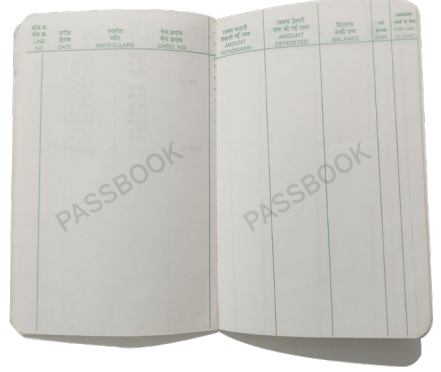
- ◆ உங்கள் பகுதியில் வங்கி வணிக முகவர்கள் செயல்படுகிறார்களா என்று அருகிலுள்ள வங்கிக் கிளையை அணுகித் தெரிந்து கொள்ளலாம்.
- ◆ உங்களுடைய வங்கியின் வங்கி வணிக முகவரின் பெயர், பிற விவரங்களை உறுதி செய்துகொள்ளலாம்.
- ◆ <https://www.bcregistry.org.in> என்ற இணையதளத்தின் மூலம் உங்களுக்கு அருகில் உள்ள வங்கி வணிக முகவர்கள் பற்றி அறிந்து கொள்ளலாம்.
- ◆ வங்கி வணிக முகவர்களின் சேவையில் உங்களுக்கு மனநிறைவு இல்லை என்றால் வங்கியிடம் புகார் தெரிவிக்கலாம்.

தகவல் 5

செயல்பாட்டில் இல்லாத வங்கிக் கணக்குகள்

செயல்பாட்டில் இல்லாத வங்கிக் கணக்கு என்பது என்ன?

இரண்டு வருடங்களுக்கு மேலாகப் பரிமாற்றம் ஏதுமில்லாத சேமிப்புக் கணக்குகளையும், நடப்புக் கணக்குகளையும் உறக்க நிலையில் உள்ள கணக்காக/ செயல்படாத நிலையிலுள்ள கணக்காக ஒரு வங்கி கருத முடியும். கணக்கு வைத்திருப்பவரிடமிருந்தோ, மூன்றாம் நபரிடமிருந்தோ கணக்கிற்கு பணம் எதுவும் வராமலும், கணக்கிலிருந்து பணம் எதுவும் எடுக்கப்படாமலும் இருந்தால் ஒரு கணக்கினை செயல்படாத கணக்கு என்று வங்கியால் அறிவிக்க முடியும். எனினும், வைப்புத்தொகைக்கான வட்டியாக வங்கி வரவு வைக்கும் தொகையும், வங்கிச் சேவைகளுக்காகப் பிடித்தம் செய்யப்படும் தொகையும் வரவு செலவுக் கணக்கில் இடம்பெறாது.



'செயல்படாத கணக்குகள்' வங்கியின் மற்ற கணக்குகளிலிருந்து தனித்துப் பிரிக்கப்படுவது ஏன்?

மோசடிகள் நடைபெறுவதைத் தவிர்க்கவும், இத்தகைய கணக்குகளில் இருக்கக்கூடிய அதிகப்படியான அபாயம் பற்றி வங்கி ஊழியர்கள் அறிந்திடவுமே செயல்படாத கணக்குகள் வங்கியின் மற்ற கணக்குகளிலிருந்து தனித்துப் பிரிக்கப்படுகின்றன.

தனது கணக்கில் வைப்புத்தொகைகளுக்கான வட்டியை வரவு வைக்கும்படியும்/ நிறுவனப் பங்குகளின் ஈவுத்தொகையை வரவு வைக்கும்படியும் வங்கிக்கு வாடிக்கையாளர் கொடுத்திருக்கும் உரிமைக்கட்டளை வாடிக்கையாளரால் தூண்டப்படும் பணப்பரிமாற்றமாகக் கருதப்படுமா?

ஆம், அவ்வாறு கருதப்படும்.

செயல்படாத கணக்குகளை மீண்டும் செயல்படுத்துவதற்கான வழிமுறை என்ன?

- செயல்பாட்டில் இல்லாத வங்கிக் கணக்குகளையும், கோரப்படாத கணக்குகளையும் மீண்டும் செயல்பாட்டிற்குக் கொண்டு வருவதற்காக, உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC) என்ற வசதியின் கீழ் தகவல்களைப் புதுப்பித்துக் கொள்வதற்கான ஏற்பாடுகளை, வங்கிகள் தங்களின் அனைத்து கிளைகளிலும் (கணக்கு வைத்திருக்கும் கிளை மட்டுமின்றி மற்ற அனைத்து கிளைகளிலும்) ஏற்படுத்தி, வாடிக்கையாளருக்கு அத்தகைய வசதி கிடைக்கச் செய்திட வேண்டும் என்றும், வாடிக்கையாளர் கோரினால், கணக்கு வைத்திருக்கும் வாடிக்கையாளரை வீடியோ மூலம் அடையாளம் காணும் வழிமுறை (V-CIP)யை வங்கியில் இருக்கும் வசதிகளுக்கு உட்பட்டு ஏற்படுத்தித் தரவேண்டும் என்றும் வங்கிகள் அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளன. இதற்கேற்ப வாடிக்கையாளர்கள் அருகிலுள்ள தொடர்புடைய வங்கிக் கிளைகளை அணுகலாம்.

- இந்திய ரிசர்வ் வங்கி வரையறுத்துள்ள KYC வழிகாட்டுதல்களுக்கு உட்பட்டு, பொருத்தமான விடா முயற்சிகளின் மூலம் (Customer Due Diligence – CDD) நடவடிக்கை மேற்கொள்ளுதல், வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் அறிதல், ஆபத்து வகைப்பாடு அறிதல் போன்ற வழிமுறைகளின் மூலம் செயல்படாதிருக்கும் வங்கிக் கணக்குகளை செயல்படும் நிலைக்கு மூன்று வேலை நாட்களுக்குள் வங்கிகள் கொண்டு வரவேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர்கள் புதிதாக சமர்ப்பித்திருக்கும் KYC ஆவணங்களின் அடிப்படையில் செயல்படாத/கோரப்பெறாத வங்கிக் கணக்கு செயல்பாட்டிற்குக் கொண்டு வரப்பட்டுள்ளது என்ற தகவலை வங்கிக் கிளை, வாடிக்கையாளரின் பதியப்பட்டுள்ள கைப்பேசி எண், மின்னஞ்சல் மூலம் தெரிவிக்கவேண்டும்.

செயல்படாத கணக்குகளை மீண்டும் செயல்படுத்துவதற்குக் கட்டணம் எதுவும் உண்டா?
செயல்படாத கணக்குகளை மீண்டும் செயல்படுத்துவதற்குக் கட்டணம் எதுவும் இல்லை.

செயல்படாத சேமிப்பு வங்கிக் கணக்குகளில் இருக்கும் தொகைக்கு வட்டி வழங்கப்படுமா?
வங்கிக் கணக்கு செயல்பாட்டில் இருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும் கணக்கில் உள்ள தொகைக்கான வட்டி முறையாக வழங்கப்பட்டு வரும். ஒரு வைப்புத்தொகை முதிர்வடைந்து, அதிலுள்ள பணம் கோரிப் பெறப்படாமல் இருந்தால், சேமிப்புக் கணக்கிற்குத் தரப்படும் வட்டி விகிதம் அல்லது முதிர்வடைந்திருக்கும் நிலையான வைப்புக் கணக்கிற்கு ஒப்பந்தப்படி தரப்பட்டு வந்த வட்டி விகிதம், இவற்றில் எது குறைவோ அந்த வட்டி விகிதம் வழங்கப்படும்.

செயல்படாத கணக்குகளைப் பற்றிய விவரங்களை வங்கிகளின் இணையதளத்தில் காண முடியுமா?

10 ஆண்டுகளோ அதற்கு மேலாகவோ செயல்படாதிருக்கும் கணக்குகள் பற்றிய விவரங்களையும், கோரப்படாத வைப்புத் தொகை பற்றிய தகவல்களையும் வங்கிகள் தங்களின் இணைய தளங்களில் வெளிப்படையாகத் தெரிவிக்க வேண்டும். கணக்கு வைத்திருப்பவரின் பெயரைக் கொண்டு செயல்படாத கணக்குகளின் பட்டியலை, சோதித்தறியும் வசதியும் பொதுமக்களுக்கு வங்கிகளால் வழங்கப்படுகிறது. UDGAM போர்ட்டில் ரிசர்வ் வங்கி ஏற்படுத்தித் தந்துள்ள வசதியைப் பயன்படுத்தியும் வாடிக்கையாளர்கள் தேடலாம்.



(<https://udgam.rbi.org.org.in/unclaimed-deposits/=login>)

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் வைப்புத் தொகையாளர் கல்வி மற்றும் விழிப்புணர்வு (DEA) நிதியத்திற்கு, வாடிக்கையாளரின் வங்கியிலிருந்து, மாற்றப்பட்டிருக்கும் கோரப்படாத தங்களின் வைப்புத் தொகைகளைப் பற்றி வாடிக்கையாளர்கள் தெரிந்து கொள்வதற்கான தேடல் வசதி, 30 வங்கிகளின் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தற்போது கிடைக்கிறது. அந்த வங்கிகள் பற்றிய விவரங்கள் இங்கு பட்டியலிடப்பட்டுள்ளன:

(https://www.rbi.org.org.in/scripts/BS_Press_Release_Display.aspx?prid=56498)

நிதியியல் திறன்கள்



தகவல் 6

கடனூக்கான வட்டி

வங்கியிலிருந்து
நீங்கள் ஓராண்டிற்கு
ரூ.100/- கடன்
பெற்றிருக்கிறீர்கள்.



ஆண்டுக்கு 10%
வட்டியை நீங்கள்
செலுத்தவேண்டும்
என்று வங்கி
கூறுகிறது.

ஆண்டின் இறுதியில் நீங்கள் ரூ.100/- கடன் தொகையுடன்
ரூ.10 வட்டிதொகையையும் சேர்த்து (சாதாரண வட்டி*) வங்கிக்கு
ரூ.110/- திரும்பச் செலுத்த வேண்டும்.

Simple Interest* calculation

$$\left(₹ 100 \times \frac{10}{100} \right) \times 1 = ₹ 10$$

i.e

$$I = \left(P \times \frac{r}{100} \right) \times n \text{ where}$$

இதில்

P=அசல்; I=வட்டி; r=வட்டிவிகிதம்; n=முதலீட்டுஆண்டுகள்;

ஆனால் கவனமாக இருங்கள்

- கடன் வழங்கும் இசைவாணையை வங்கியிலிருந்து பெற்றவுடன் அதில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும் விதிமுறைகளையும், நிபந்தனைகளையும் எப்போதும் படித்துப் பாருங்கள். இவை அவ்வப்போது மாற்றத்திற்கு உள்ளாகக் கூடியவை.
- சிறிய எழுத்துக்களில் அச்சிடப்பட்டுள்ள விவரங்களை எப்போதும் கவனமாகப் படியுங்கள். கடன் வழங்கும் சில நிறுவனங்கள் 2% வட்டி விதிப்பதாகக் (மாதத்திற்கு என்பதை சிறிய எழுத்துக்களில் போட்டிருப்பார்கள்) குறிப்பிட்டிருப்பார்கள். இதன்படி உண்மையான வட்டி ஆண்டுக்கு 24% என்ற கணக்கிற்கு வந்துவிடும்.
- வட்டி விகிதங்களை எப்போதும் ஒரு ஆண்டிற்குக் கணக்கிட்டுப் பாருங்கள். அப்போதுதான் நீங்கள் செலுத்த வேண்டிய வட்டித்தொகை, வட்டி விகிதம் அதன் தாக்கம் ஆகியவை பற்றி உங்களுக்கு நன்றாகத் தெரியவரும்.

*சாதாரண வட்டிவிகிதத்தில் வங்கிகள் கடன்களை வழங்குவதில்லை.

தகவல் 7

கூட்டு வட்டி

வட்டித் தொகைக்குக் கணக்கிடப்படும் வட்டியே கூட்டு வட்டியாகும். கூட்டு வட்டியில் உள்ள ஒரு ஆதாயம் என்னவென்றால், வட்டித்தொகை முதலீட்டுத் தொகையுடன் சேர்க்கப்பட்டு அந்தத் தொகை முழுவதும் மறுபடியும் மறுமுதலீடு செய்யப்படுவதாகும். இதனால், முதலீட்டுத் தொகையுடன் சேர்த்து வட்டித்தொகைக்கும் வட்டி கிடைக்கிறது.



இந்தக் கூட்டு வட்டி நீண்ட கால அளவிற்குக் கணக்கிடப்படும் போது கிடைக்கும் மொத்தத் தொகை சாதாரண வட்டி* மூலம் கிடைப்பதை விடவும் அதிகமானதாக இருக்கிறது.

இதனை விளக்குவதற்கான ஒரு உதாரணம் இதோ:

முதல் ஆண்டு	
அசல்	₹ 10,000
வட்டி 10% (கூட்டு வட்டி ஆண்டுக்கு)	₹ 1,000
முதல் ஆண்டு முடிவில் கிடைக்கும் தொகை	₹ 11,000
இரண்டாவது ஆண்டு	
வட்டி 10% (கூட்டு வட்டி ஆண்டுக்கு) ரூ. *11,000க்கு (அதாவது ஆரம்ப அசல் தொகை ரூ.*10000 + அதற்கான வட்டி ரூ.1000)	₹ 1,100
இரண்டாம் ஆண்டின் இறுதியில் கிடைக்கும் தொகை	₹ 12,100
மூன்றாம் ஆண்டு	
வட்டி 10% (கூட்டு வட்டி ஆண்டுக்கு) ரூ.*12,100க்கு	₹ 1,210
இரண்டாம் ஆண்டின் இறுதியில் கிடைக்கும் தொகை	₹ 13,310

கூட்டு வட்டிக்கான சமன்பாடு

$$A = P \times \left(1 + \frac{r}{n} \right)^{n \times t}$$

இதில் A = கிடைக்கும் தொகை; P = அசல்; r = வட்டிவிகிதம் (பின்னத்தில்); n = ஒரு ஆண்டில் எத்தனை முறை திரட்டப்படுகிறது என்பது; t = கால அளவு ஆண்டுகளில்.

*வங்கிகள் சாதாரண வட்டிக்குக் கடன் வழங்குவதில்லை.



கூட்டு வட்டியின் சிறப்பு

சாதாரண வட்டி விகிதத்தில் ரூ.10000/- முதலீடு செய்யும் ஒருவர் 10 ஆண்டுகள் கழித்து ரூ.20,000/- திரும்பப் பெறுகிறார்.

ஆனால் காலாண்டிற்கு 10% கூட்டு வட்டி என்ற கணக்கில் முதலீடு செய்பவருக்கு ரூ.26,851 கிடைக்கும்.

$$[=10000 * (1 + ((10/100)/4000)^4 * 10$$

$$= 10000 * 2.6851$$

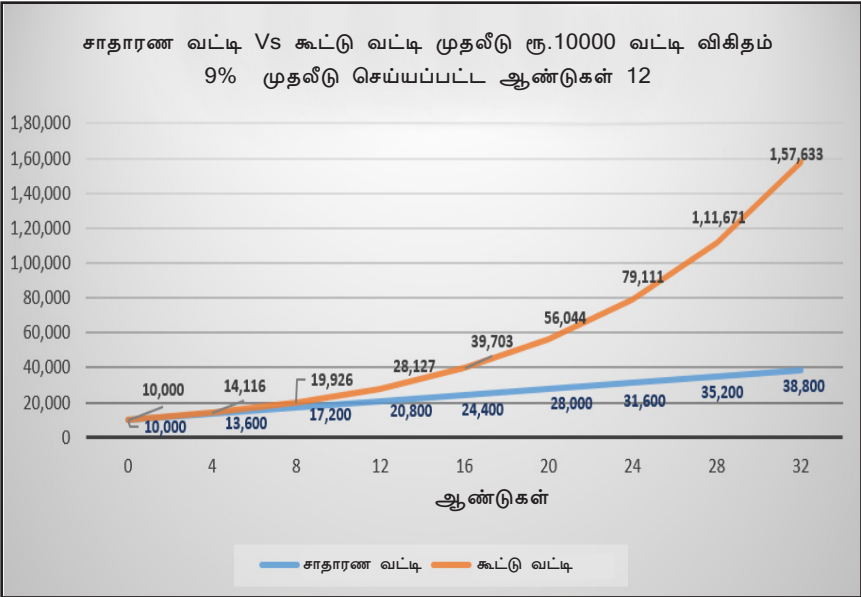
$$= 26,851],$$

எனவே,கூட்டு வட்டி மூலம் ரூ.6,851, அல்லது 34% அதிகமாகக் கிடைக்கிறது



நினைவில் கொள்ளுங்கள்

மிக நீண்ட காலத்திற்கு பணத்தை கூட்டு வட்டிக்கு முதலீடு செய்து வைத்திருக்கும் போது, ஆதாயங்கள் அதிகமாகக் கிடைக்கும்.



*வங்கிகள் சாதாரண வட்டிக்குக் கடன் வழங்குவதில்லை.

தகவல் 8

பணவீக்கம்



2023

நீங்கள் ஒரு கிலோ
வாழைப் பழத்தை
ரூ.100க்கு வாங்குகிறீர்கள்



2024

அதே அளவு வாழைப்
பழத்தை ரூ.110/-
கொடுத்து வாங்குகிறீர்கள்

ஓராண்டில் பணவீக்கம்

$$\text{பணவீக்கம்} = 110 - 100 = 10$$

அல்லது

$$(10/100)*100 = 10\%$$



எனவே, பணவீக்கம் என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட கால அளவில் பொருட்கள், சேவைகளின் விலையில் ஏற்படும் உயர்வாகும். இதனால் வாழ்க்கைச் செலவு அதிகரிக்கிறது.

பின்வரும் சூழல்களை எண்ணிப் பாருங்கள்

சூழல் 1

ஆண்டுக்கு 6% வட்டிக்கு பண முதலீடு

வட்டி வருவாய் - 6%

பணவீக்கம் - 4%

உண்மையில் கிடைத்திருக்கும் வருவாய்

விகிதம்: வட்டி வருவாய்% -

பணவீக்கம்% = 6% - 2% அதாவது 4%

சாதகமான வருவாய்.**சூழல் 2**

முதலீடு ஏதும் செய்யாமல் பணமாகவே வைத்திருத்தல்

வட்டி வருவாய் ஏதுமில்லை 0%

பணவீக்கம் - 4%

உண்மையில் கிடைத்திருக்கும் வருவாய்: விகிதம்:

வட்டி வருவாய்% - பணவீக்கம்% =

0% - 4% = அதாவது -4%

பாதகமான சூழ்நிலை. கையில் பணமாக

வைத்திருந்த தொகை

4% அளவுக்கு தனது மதிப்பை

இழந்திருக்கிறது.

இதற்குக் காரணம் 4% பணவீக்கம்.

மேற்காணும் எடுத்துக்காட்டின் மூலம் குறைந்தபட்சம் பணவீக்கத்தைச் சமாளிக்கும் அளவுக்காவது பணத்தை சரியான வகையில் முதலீடு செய்வது எவ்வளவு முக்கியமானது என்பது உங்களுக்குத் தெரிந்திருக்கும்.

காலப்போக்கில் மாற்றம் காணும் பணமதிப்பு (Time Value of Money – TVM) என்பது எதிர்காலத்தில், நம்மிடம் இருக்கக்கூடிய இதே அளவு பணத்தைக் காட்டிலும், இப்போது நம்மிடமிருக்கும் இந்தப் பணம் மதிப்புடையது என்பது இதன் கருத்தாகும். வட்டி விகிதம் சாதகமாக இருக்கும் பட்சத்தில் இந்தப் பணம் மேலும் அதிகப் பணத்தை ஈட்டித்தரும். நம்மிடம் இப்போது இருக்கும் ரூ.100/- இன்னும் இரண்டு ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு நமக்குக் கிடைக்கும் ரூ.100/-க்கு நிகரானதாக இல்லாமல் போகக்கூடும்.



பின்வரும் சூழ்நிலையை எண்ணிப்பாருங்கள்.

வட்டி விகிதம்/மதிப்புக் கழிவு 10% என்று வைத்துக்கொள்ளுங்கள்.

10% வட்டி விகிதத்தில் முதலீடு செய்யப்படும் ரூ.100/- ஆண்டுதோறும் கூடிப் பெருகி இரண்டு ஆண்டுகளில் ரூ.121/- ஆகப் பெருகும். தற்போதைய பணத்தின் எதிர்கால மதிப்பு என்று இது அழைக்கப்படுகிறது.

இது போன்ற சூழலில், இரண்டு ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு பெறப்படும் ரூ.121/- இன்று பெறப்படும் ரூ.100/-க்கு நிகரானது. இதற்கு எதிர் காலப் பணப் புழக்கத்தின் தற்போதைய மதிப்பு என்று பெயர். இரண்டு ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு பெறப்படும் 121 ரூபாயின் மதிப்பு இப்போதைய 100 ரூபாய்க்கு சமமானது.

காலப்போக்கில் மாறக்கூடிய பணத்தின் மதிப்பினை நாம் இவ்வாறு அறிகிறோம்.



நினைவில் வைத்துக்கொள்ளுங்கள்

பணத்தை புத்திசாலித்தனமாக முதலீடு செய்யாவிட்டால், பணவீக்கத்தின் காரணமாக அதன் மதிப்பு குறைந்துவிடும்.

ரூ.100/- முதலீட்டின் மூலம் கிடைக்கும் வருவாய் 5% என்றும், பணவீக்கத்தின் அளவு 7% என்றும் வைத்துக்கொண்டால், உண்மையான வருவாய் ஆதாயம் (-2%) ஆகும். அந்தப் பணம் 2% அளவுக்கு அதன் மதிப்பினை இழந்திருக்கிறது.

எனவே, பணவீக்கத்தினாலும், மற்ற பிற காரணங்களாலும் பணத்தின் மதிப்பு குறையும் போது அதனை ஈடுகட்டும் வகையில் உங்களின் வைப்புத் தொகைகளுக்கு நிதி நிறுவனங்கள் வட்டி அளிக்கின்றன. நீங்கள் கடன் பெற்றிருந்தால், அதற்கான வட்டியை உங்களிடமிருந்து பெற்றுக் கொள்கின்றன. எனவே, பொருத்தமான நிதி முதலீடுகளில் பணமுதலீடு செய்வது அவசியமானதாகிறது. இத்தகைய முதலீடுகளின் மூலம் கிடைக்கும் வட்டி வருவாய், பணவீக்கத்தைச் சமாளிப்பதற்கும், கூடுதல் பணத்தை ஈட்டுவதற்கும், எதிர்கால மதிப்பினைப் பாதுகாப்பதற்கும் அவசியமானதாகிறது.



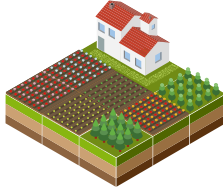
தகவல் 10

ஆபத்துகள் Vs திரும்பக் கிடைக்கும் தொகை

எந்த விதமான முதலீட்டிலும் குறிப்பிட்ட அளவுக்கு ஆபத்து இருக்கவே செய்கிறது.

பொதுவாகவே, ஆபத்திற்கும், திரும்பக்கிடைக்கும் தொகைக்கும் இடையே நேரடித் தொடர்பு இருக்கிறது. எதிர்பார்க்கப்படும் வருவாய் அதிகமாக இருக்கும் போது, அதில் இருக்கும் ஆபத்தும் அதிகமாகிறது. (நீங்கள் முதலில் செய்த முதலீட்டை இழந்துவிடும் ஆபத்தும் கூட இருக்கிறது)

திரும்பக் கிடைக்கும் தொகை குறைவாக இருக்கும் போது, அதிலிருக்கும் ஆபத்து குறைவாகவே இருக்கிறது.



நிதி முதலீட்டுத் தயாரிப்புகளில் முதலீடுகள் செய்யும் போதும், சேமிக்கும் போதும் அடிப்படை முதலீட்டுத் தத்துவத்தை எப்போதும் நீங்கள் மனதில் இருத்த வேண்டும். ஆபத்துகள் Vs திரும்பக் கிடைக்கும் தொகை என்பதுதான் அந்தத் தத்துவம். மிக அதிகமான பணம் திரும்பக்கிடைக்கிறது என்றால் அங்கு ஆபத்துகளும் அதிகமாக இருக்கின்றன. முதலீட்டை இழந்துவிடும் அபாயமும் அதில் இருக்கிறது.



உங்களின் பணத்தை புத்திசாலித்தனமாக முதலீடு செய்திடுங்கள்

எச்சரிக்கை! உடனடியாக அதிகமான பணம் கிடைக்கக் கூடிய முதலீட்டுத் திட்டங்கள் ஆபத்தானவையாக இருக்கக்கூடும். முதலீட்டில் உள்ள ஆபத்துகளைப் பற்றித் தெரிந்து கொள்ளாமல், அதிகப்பணம் கிடைக்கும் என்று ஆசைப்பட வேண்டாம்.

இத்தகைய முதலீட்டுத்திட்டங்களை வழங்கும் அமைப்புகளின் பின்புலத்தையும் அதன் செயல்பாடுகளையும் முழுமையாக சோதித்து அறிந்துகொள்ளுங்கள். விதிகளையும்,

நிபந்தனைகளையும் கவனமாகப் படித்தறியுங்கள்.

அடையாளம் தெரியாத அமைப்புகளின் நம்புதற்கரிய வார்த்தைகளால் நீங்கள் சலனப்படும் முன்பாக, உங்களின் ஆய்வையும் சரியான அக்கறையையும் அதில் காட்டுங்கள்.

எந்த விதமான திட்டத்தில் நீங்கள் சேர்ந்திருந்தாலும் நீங்கள் போட்டிருக்கும் பணத்திற்கு, உறுதியளிக்கப்பட்டபடி தொகையைக் கொடுக்கத் தவறும் நிறுவனங்கள் பற்றிய தகவலையும், புகாரையும் www.sachet.rbi.org.in என்ற இணையதள முகவரியில் பதிவு செய்யலாம்.

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சொல்கிறது RBISAY

பொதுமக்களின் விழிப்புணர்வுக்கான ஊடகப் பிரச்சாரத்தை இந்திய ரிசர்வ் வங்கி தொடங்கியிருக்கிறது. குறுஞ்செய்தி, மின்னணு ஊடகம், அச்ச ஊடகம், முகநூல், டிவிட்டர் ஆகியவை வழியாக RBI நிதியியல் அறிவு பற்றி பொதுமக்களுக்குக் கற்பிக்கவும், நுகர்வோர் பாதுகாப்புத் தகவல்களைத் தெரிவிக்கவும் செய்கிறது

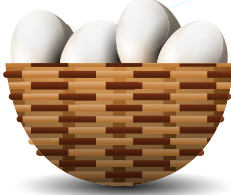


RBISAY என்ற அடையாளத்திலிருந்து குறுஞ்செய்திப் பிரச்சாரத்திற்கான தகவல்களை RBI அனுப்பி வருகிறது. மேலும் விவரங்களுக்கு 14440 என்ற எண்ணை அழைக்கவும்.

தகவல் 11

பல்வகை முதலீடு

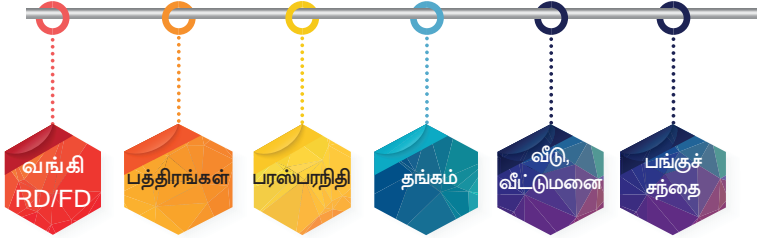
நீண்ட காலமாகச் சொல்லப்பட்டுவரும் இந்தப் பழமொழி அனைவருக்குமே தெரிந்ததுதான்.



உங்களிடமிருக்கும் முட்டைகள் அனைத்தையும் ஒரே கூடையில் இட்டு வைக்காதீர்கள்.

உங்களின் பணத்தைப் பலவகைப்பட்ட சொத்துக்களில் முதலீடு செய்யும் வழிமுறையே பல்வகை முதலீடு எனப்படுகிறது.

முதலீடுகள்



பல்வகை முதலீடு தேவைப்படுவதேன்?

அனைத்துவிதமான முதலீடுகளிலிருந்தும் கிடைக்கும் வருவாய் ஒரே நேரத்தில் சரிந்துவிடப்போவதில்லை. அவற்றில், ஏதேனும் ஒன்று அல்லது பல முதலீடுகளின் மதிப்பில் வீழ்ச்சியோ இழப்போ ஏற்படலாம். முதலீட்டில் ஏற்படக்கூடிய இத்தகைய இழப்பிலிருந்து பாதுகாத்துக் கொள்வதற்கு பலவகைப்பட்ட முதலீடுகள் தேவைப்படுகின்றன. இப்படிப்பட்ட ஒரு முதலீட்டில் இழப்பு நேர்ந்தாலும் இன்னொரு முதலீடு அதனைச் சரிசெய்யும். இதன் காரணமாக நம்முடைய ஒட்டுமொத்த முதலீட்டிற்கும் ஆபத்து ஏற்படாது.





டிஜிட்டல் நிதி அறிவு



சிறு அளவில் பணம் அனுப்புதல்

NEFT, RTGS, IMPS ஆகியவை பணம் அனுப்புவதற்காக வங்கிகள் வழங்கும் பிரபலமான வழிகளாகும். உங்கள் வங்கிகளால் வழங்கப்படும் இந்த வசதிகளை வங்கிக் கிளையிலோ அல்லது இணைய வங்கி, கைப்பேசி வங்கி போன்ற இணைய வழிகளிலோ பயன்படுத்திக் கொள்ளமுடியும்.

பணம் அனுப்புவதற்கான இந்த மூன்று வழிமுறைகள் பற்றிய விவரங்களை இந்த வரைகலைப் படம் விளக்குகிறது:

தன்மைகள்	NEFT	RTGS	IMPS
பணம் அனுப்புவதற்கு ஆகும் நேரம் 	ஒரு மணி நேரத்திற்குள்	உடனடியாக	உடனடியாக
வாடிக்கையாளர் பரிமாற்றங்களுக்கான நேரம் 	24/7 - நாள் முழுவதும். வார இறுதி நாட்களிலும், வங்கி விடுமுறை நாட்களிலும் கூட	24/7 - நாள் முழுவதும். வார இறுதி நாட்களிலும், வங்கி விடுமுறை நாட்களிலும் கூட	24/7 - நாள் முழுவதும். வார இறுதி நாட்களிலும், வங்கி விடுமுறை நாட்களிலும் கூட
குறைந்தபட்ச தொகை 	குறைந்தபட்ச தொகை ஏதும் இல்லை	2 லட்சம்	குறைந்தபட்ச தொகை ஏதும் இல்லை
அனுப்பக்கூடிய அதிகபட்ச தொகை 	எவ்வளவு தொகை வேண்டுமானாலும் அனுப்பலாம்	எவ்வளவு தொகை வேண்டுமானாலும் அனுப்பலாம்	5 லட்சம் வரை மட்டுமே அனுப்ப இயலும்.

பணம் செலுத்துவதற்கான ஒருங்கிணைந்த இணைய இடைமுகம்

UPI எனப்படும் பணம் செலுத்துவதற்கான ஒருங்கிணைந்த கட்டண இடைமுகம், இணைய இணைப்பு பெற்றுள்ள கைப்பேசியைப் பயன்படுத்தி இரண்டு வங்கிக் கணக்குகளுக்கிடையே பணப் பரிமாற்றம் செய்துகொள்வதை அனுமதிக்கிறது. நீங்கள் BHIM செயலியையோ அல்லது வேறெந்தவொரு வங்கியின் செயலியையோ அல்லது மூன்றாம் தரப்புச் செயலியையோ பயன்படுத்தி UPI பரிமாற்றம் செய்யலாம்.



இது செயல்படுவது எப்படி?

இதற்குத் தேவைப்படுபவை:

உங்களுக்கு ஒரு வங்கிக்கணக்கு இருக்க வேண்டும். அந்தக் கணக்குடன் உங்களது கைப்பேசி எண் இணைக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும். இணைய இணைப்பு வசதியுடன் கூடிய ஒரு கைப்பேசி உங்களிடம் இருக்க வேண்டும். UPI, UPI123PAY ஆகியவற்றின் பயன்களைப் பெறுவதற்கு நான்கு வழிகள் இருக்கின்றன. செயலி அடிப்படையிலான செயல்பாடுகள் (APP Based Functionality), விடுபட்ட அழைப்பு (Missed Call), ஊடாடிப் பெறப்படும் குரல் பதில் (IVR), ஒலி அடிப்படையிலான பரிமாற்றங்கள் (Sound Based Payments) ஆகியவை இந்த வழிகளாகும். உங்களுடைய கைப்பேசியில் UPI ஐ நிறுவிக்கொள்வதற்கு பற்று அட்டையுடன் இணைக்கப்பட்ட வங்கிக்கணக்குத் தேவைப்படும். உங்களுடைய RuPay கடன் அட்டையுடனும் UPI ஐ இணைத்துக் கொள்ளலாம்.

UPI இணைப்பைச் செயல்படுத்துவது எப்படி?

- உங்களுடைய கைப்பேசியில் UPI செயலியை நிறுவிக்கொள்ளுங்கள். உங்களின் வங்கிக் கணக்கை அத்துடன் இணைத்து ஒரு UPI PIN எண்ணை உருவாக்கிக் கொள்ளுங்கள். இதனை உருவாக்குவதற்கு செயலியே உங்களைப் படிப்படியாக வழிநடத்தும்.
- UPI ஐ பயன்படுத்துதல்: UPI PIN எண்ணைப் பயன்படுத்தி தடையேதுமின்றி நீங்கள் யாருக்கும் பணம் அனுப்ப முடியும். பணம் பெறுபவரின் மெய்நிகர் அடையாளமோ, UPI எண்ணோ உங்களுக்குத் தெரிந்திருத்தல் போதுமானது.
- பயனாளியிடம் மெய்நிகர் அடையாளமோ, UPI எண்ணோ இல்லாவிட்டால் IFSC மற்றும் அவரது வங்கிக் கணக்கு எண் மூலம் பணத்தை அவருக்கு அனுப்பி வைக்க முடியும்.

UPI இன் ஆதாயங்கள் என்ன?

- பணத்தை உடனுக்குடன் அனுப்பவோ பெறவோ இயலும்.
- 24 மணி நேரமும் வாரத்தின் 7 நாட்களிலும், வருடத்தின் 365 நாட்களிலும் விடுமுறை நாட்களிலும், ஞாயிற்றுக்கிழமைகளிலும் கூட கைப்பேசியைப் பயன்படுத்தி பணம் அனுப்ப முடியும்.
- பணம் பெறுபவரின் மெய்நிகர் அடையாளம் தெரிந்திருப்பது, மிக எளிதாகப் பணத்தை அனுப்பி வைப்பதற்கு உதவிடும். அவரின் வங்கிக் கணக்கு விவரங்கள் உங்களுக்குத் தெரிந்திருக்க வேண்டும் என்ற அவசியமில்லை.

UPI இல் செய்யக்கூடியது என்ன? செய்யக் கூடாதது என்ன?



செய்யக்கூடியவை

UPI செயலியை புதுப்பித்து வைத்திருக்க வேண்டும்.

வணிகர்கள்/ தனிநபர்களின் வேண்டுகோள்களை ஏற்றுக்கொள்ளும் முன்பாக தீர ஆராயுங்கள்.

பணத்தை அனுப்பும் முன்பாக தொகை எவ்வளவு என்பதையும் பணம் பெறுபவர் யார் என்பதையும் மறுபடியும் சோதித்தறிந்து உறுதி செய்துகொள்ளுங்கள்.



செய்யக்கூடாதவை

- உங்களுடைய கடவுள் சொல்லை (PIN) யாரிடமும் பகிர்ந்து கொள்ளாதீர்கள்
- பணம் பெறுபவர் யார் என்பதை சரிபார்த்து உறுதி செய்துகொள்ளாமல் பணம் அனுப்புவதைத் தவிர்த்திடுங்கள்.

தகவல் 14

மின்னணுப் பணப்பரிமாற்றத்தின் போது செய்யக்கூடியவையும் செய்யக்கூடாதவையும்

இணைய வங்கியும்
கைப்பேசி வங்கியும்



செய்யக்கூடியவை

- சரிபார்க்கப்பட்ட நம்பகமான உலாவியைப் (Browser) பயன்படுத்தி, HTTPS பாதுகாப்புடன் கூடிய இணைய தளங்களின் முகவரியை உலாவியில் ஒவ்வொரு முறையும் தட்டச்சு செய்து உள்நுழையவும். HTTPS-இல் S எனும் எழுத்து பாதுகாப்பினைக் (Security) குறிக்கிறது. URL சாளரத்தில் (URL Window) பூட்டின் உருவம் தெரிகிறதா என்று பார்க்கவும்
- உங்களுடைய கடவுச்சொல் பிறரால் யூகிக்கமுடியாத வண்ணம் இருக்கட்டும். எண்களும் எழுத்துக்களும் #, *, @, \$ போன்ற சிறப்புக்குறிகளும் இடம் பெற்றிருக்கும் வகையில் கடவுச்சொல்லை உருவாக்கிக் கொள்ளுங்கள்.
- உங்களுடைய கடவுச்சொல்லை அவ்வப்போது மாற்றிக் கொள்ளுங்கள்
- உங்களது பணப்பரிமாற்றச் செயலிகளை எப்போதும் புதுப்பித்து வாருங்கள். செயலிகளின் புதிய பதிப்புகளைப் பயன்படுத்துங்கள்.
- உங்களுடைய கைப்பேசி எண்ணையும், மின்னஞ்சல் முகவரியையும் உங்கள் வங்கிக் கணக்குடன் இணைத்துக்கொண்டு உங்களது வங்கியிலிருந்து குறுஞ்செய்தி, மின்னஞ்சல் சேவையைப் பெறுங்கள்.
- வழக்கத்துக்கு மாறான பணப்பரிமாற்றமோ, உங்களின் அனுமதி பெறாத பணப்பரிமாற்றமோ நடைபெற்றால் உடனடியாக வங்கிக்குத் தகவல் தெரிவியுங்கள்.

செய்யக்கூடாதவை

- ஒருபோதும் இணையத்தில் தேடி உங்களுடைய வங்கியின் இணையதளத்தைச் சென்றடையாதீர்கள். இணைய முகவரியைப் பயன்படுத்தி உள் நுழையுங்கள்.
- உங்களது கணக்கிற்குள் நுழையும் விவரங்களை உங்களின் கைப்பேசியிலோ, நம்பகத்தன்மையற்ற இணைய முகப்புகளிலோ /சேவை வழங்குநர்களிடமோ பதிவு செய்யாதீர்கள்.
- பொது இடங்களில் உள்ள கணினிகள், கருவிகள், கணினி மையங்களிலுள்ள கணினிகள், பாதுகாப்பற்ற இணையக் கட்டமைப்புகள், பொதுமக்களுக்கான இலவச Wi-fi அமைப்புகளின் மூலம் பணப்பரிமாற்றம் செய்யாதீர்கள்.
- உங்களுடைய கைப்பேசி வங்கிக் கடவுச்சொல் அல்லது இணைய வங்கியின் அடையாளச் சொல், கடவுச்சொல், உங்களுக்குத் தரப்படும் OTP ஆகியவற்றை வங்கி ஊழியர்கள் உட்பட யாருடனும் பகிராதீர்கள்.

தகவல் 15

பணம் வழங்கும் கருவியில் (ATM) பணப்பரிமாற்றத்தின் போது செய்யக்கூடியவையும் செய்யக்கூடாதவையும்

உங்களுடைய வங்கி அட்டைகள் காணாமல் போனாலோ, திருடப்பட்டாலோ, அவை தவறாகப் பயன்படுத்தப்படும் என்று தெரிந்தாலோ அட்டையை முடக்கும்படி வங்கிக்கு தகவல் தெரிவிப்புகள்.



பணம் வழங்கும் கருவியில் (ATM) பணப்பரிமாற்றம் செய்யும் போது பின்வரும் முன்னெச்சரிக்கைகளைக் கடைப்பிடிப்புகள்.

செய்யக்கூடியவை

- *EVM Chip* பதிக்கப்பட்டுள்ள *ATM* அட்டைகளைப் பயன்படுத்துவதையும், கடவுச்சொல் அடிப்படையிலான பற்று அட்டைகளைப் பயன்படுத்துவதையும் உறுதிசெய்து கொள்ளுங்கள் (காந்தப்பட்டை மட்டுமே உள்ள உங்களது அட்டையை *EVM Chip* அட்டையாக மாற்றிக் கொள்வதற்கு உங்களது வங்கியை அணுகுங்கள்).
- உங்களுடைய வங்கி அட்டையின் கடவுச் சொல்லை பணம் வழங்கும் கருவியில் பதிவிடும் போது அங்கீகாரமற்ற காமிராக்கள் அந்தப் பகுதியில் இருக்கின்றனவா என்பதையும், உங்களின் வங்கி அட்டையைக் கருவியில் செருகும் போது தகவல்களைத் திருடும் ஓட்டுக்கருவி ஏதும் அதில் பொருத்தப்பட்டுள்ளதா என்பதையும் உறுதி செய்து கொள்ளுங்கள்.
- ஏடிஎம்-இல் உங்களின் கடவுச்சொல்லைப் பதிவிடும் போது யாரும் அதனை கவனிக்காதவாறு பார்த்துக் கொள்ளுங்கள். பதிவிடும் போது ஒரு கையினால் விசைப் பலகையை மறைத்துக் கொண்டு இன்னொரு கையினால் *PIN* எண்ணைப் பதிவிடுவது சிறந்த பழக்கமாகும்.
- எடுக்கப்பட்ட பணத்தை எண்ணிச் சரிபார்த்துக் கொள்ளுங்கள்.
- பணப்பரிமாற்றம் நிறைவடைந்தவுடன் அட்டையை மறக்காமல் திருடப் எடுத்துக்கொள்ளுங்கள்.
- உங்களுக்கு அட்டை வழங்கிய வங்கிக் கிளையில் உங்களுடைய கைப்பேசி எண்ணைப் பதிவு செய்து கொள்ளுங்கள். எச்சரிக்கை செய்யும் தகவல்கள் வங்கியிடமிருந்து உங்களுக்குக் கிடைப்பதற்கு அது உதவிடும்.
- ♦ உங்களுடைய வங்கி அட்டைகள் காணாமல் போனாலோ, திருடப்பட்டாலோ, அவை தவறாகப் பயன்படுத்தப்பட்டது என்று தெரிந்தாலோ உங்களின் வங்கியை உடனடியாகத் தொடர்பு கொள்ளுங்கள்.

குறிப்பு: பணம்

எடுக்கும் போது ஏடிஎம்-இல் தவறுகள் ஏதும் நேர்ந்திருந்தால் உங்களுக்கு அட்டை வழங்கியுள்ள வங்கியின் கவனத்திற்கு உடனடியாக அதனைக் கொண்டு செல்லுங்கள். அத்தகைய தவறுகளை ஐந்து வேலை நாட்களுக்குள் சரிசெய்ய வேண்டியது வங்கியின் கடமையாகும். அப்படிச் செய்யத் தவறினால் வாடிக்கையாளருக்கு நாளொன்றுக்கு ரூ.100/- வீதம் வங்கி இழப்பீடு தரவேண்டும்.



செய்யக்கூடாதவை

- உங்களுடைய *ATM* அட்டை விவரங்கள் (அட்டை எண், காலாவதியாகும் நாள், *CVV* எண்) மற்றும் *PIN* எண் போன்றவற்றை யாருக்கும் தெரிவிக்காதீர்கள்.
- அட்டையை ஒருபோதும் *ATM* கருவியிலேயே விட்டுவிட்டு வந்துவிடாதீர்கள்.
- உங்களுக்கு வரும் ஒருமுறை கடவுச்சொல்லை (*OTP*) யாருக்கும் தெரிவிக்காதீர்கள்.
- உங்களுடைய *PIN* எண்ணை வங்கி அட்டையிலேயே எழுதி வைக்காதீர்கள்.

தகவல் 16

மோசடியான டிஜிட்டல் பணப்பரிவர்த்தனையில் வங்கி வாடிக்கையாளரின் பொறுப்பு

மின்னணுப் பணப்பரிவர்த்தனை/ATM பணப்பரிவர்த்தனைகள் செய்யும் போது உங்களுடைய அலட்சியத்தினாலோ, மோசடிச் செயல்களாலோ உங்களுக்கு இழப்பு ஏற்படும் வாய்ப்புள்ளது.

- உங்களுடைய கணக்கு/அட்டையில் மோசடியான வகையிலோ, உங்களின் அனுமதி இல்லாமலோ பணப்பரிமாற்றம் நடைபெறும் பட்சத்தில் அது யாருடைய தவறாகவே இருந்தாலும் சரி உங்களுடைய வங்கிக்கு உடனடியாகத் தகவல் தெரிவித்துவிடுங்கள்.
- தகவல் தெரிவிக்காமல் எவ்வளவு காலம் கடத்துகிறீர்களோ அவ்வளவுக்கு உங்களுக்கோ அல்லது உங்களது வங்கிக்கோ அது பேரிழப்பாகிவிடும்.

வங்கியின் பொறுப்புகள்

நீங்கள் வங்கிக்குத் தகவல் தெரிவித்த பிறகும் மோசடிப் பரிமாற்றங்கள் தொடர்ந்து நடைபெற்றால் அதனால் ஏற்படும் இந்த இழப்பை உங்கள் வங்கி ஈடு செய்ய வேண்டும்.

- மோசடியை வங்கியின் கவனத்திற்குக் கொண்டுவரும் வகையில் நீங்கள் தகவல் தெரிவிக்கும் போது அதனைப் பெற்றுக்கொண்டதற்கான ஒப்புக்கைச் சீட்டை வங்கி வழங்கவேண்டும்.
- உங்களுடைய புகாரை 90 நாட்களுக்குள் வங்கி தீர்த்து வைக்க வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர் தகவல் தெரிவித்த 10 நாட்களுக்குள் வாடிக்கையாளர் இழந்திருக்கும் தொகையை வங்கி அவரது கணக்கில் வரவு வைக்க வேண்டும்.

வரையறைக்குட்பட்ட பொறுப்பு

- வாடிக்கையாளரின் அலட்சியத்தால் இழப்பு ஏற்பட்டிருந்தால் (கடவுச் சொல் பகிர்வு போன்றவை) வாடிக்கையாளர் வங்கிக்குத் தகவல் தெரிவிக்கும் காலம் வரையிலும் ஏற்படும் இழப்பை வாடிக்கையாளரே ஏற்றுக் கொள்ள வேண்டும்.
 - ♦ வாடிக்கையாளரின் அலட்சியம் காரணமில்லை, அவரது ஏற்பில்லாத பணப்பரிமாற்றம் நடைபெற்ற மூன்று வேலை நாட்களுக்குள் வங்கிக்கு அவர் தகவல் தெரிவித்திருந்தால் வாடிக்கையாளருக்கு அதில் பொறுப்பு ஏதுமில்லை.
 - ♦ வங்கியின் அலட்சியமோ, குறைபாடோ காரணமாக இருந்தால் (வாடிக்கையாளர் அது பற்றிப் புகார் தெரிவித்திருக்கிறாரோ இல்லையோ) அதில் வாடிக்கையாளருக்கு பொறுப்பு ஏதுமில்லை.
 - ♦ மூன்றாம் தரப்பினரின் மீறுகை ஏதேனும் இருந்தால் வங்கியின் மீதோ, வாடிக்கையாளரின் மீதோ தவறு இல்லாமல், வழிவகைமுறைகளில் ஏதேனும் தவறு ஏற்பட்டிருந்தால், அது பற்றி வாடிக்கையாளர் தெரிவித்திருந்தால் (தவறான பரிமாற்றம் நடைபெற்ற மூன்று வேலை நாட்களுக்குள்) வாடிக்கையாளருக்கு அதில் பொறுப்பு ஏதுமில்லை.

வங்கியின் மீதோ, வாடிக்கையாளரின் மீதோ தவறு இல்லாமல், வழிமுறைகளில் தவறு ஏற்பட்டிருக்கும் பட்சத்தில், வாடிக்கையாளர் புகார் அளிப்பதில் காலதாமதம் ஏற்பட்டிருந்தால் (வங்கியிலிருந்து தகவல் பெறப்பட்ட நான்கு முதல் ஏழு வேலை நாட்களுக்குப் பிறகு) ஒவ்வொரு பணப்பரிமாற்றத்திற்குமான வாடிக்கையாளரின் பொறுப்பு பரிமாற்றமாகியிருக்கும் பணத்தின் அளவிற்கோ அல்லது கீழ்க்குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தொகையின் அளவுக்கோ, இவை இரண்டில் எது குறைவானதோ அந்த அளவிற்கு உட்பட்டதாக இருக்கும்.

கணக்கு வகை	அதிகபட்சப் பணப் பொறுப்பு
BSBD கணக்குகள்	₹ 5000/-
<ul style="list-style-type: none"> மற்ற அனைத்து சேமிப்புக் கணக்குகள் முன்கூட்டியே பணம் செலுத்தப்பட்ட வங்கிக் கருவிகள், பரிசு அட்டைகள் அனைத்து நடப்பு/ ரொக்கப் பற்று/குறு சிறு நடுத்தரத் தொழில் நிறுவனங்களின் மிகைப்பற்றுக் கணக்குகள் நடப்பு/ ரொக்கக் கடன்/ நாணயம்/ஆண்டு சராசரி வங்கி இருப்புத் தொகையுடன் (மோசடிக்கு முந்தைய 365 நாட்களில்) கூடிய தனிநபர் மிகைப்பற்றுக் கணக்கு/ அதிகபட்ச வரம்பாக ரூ.25 லட்சத்துடன் கூடிய கணக்குகள் ரூ. 5 லட்சம் வரையிலும் உச்சபட்ச வரம்புள்ள கடன் அட்டைகள் 	₹ 10000/-
<ul style="list-style-type: none"> மற்ற அனைத்து வகை நடப்பு/ரொக்கப்பற்று/மிகைப்பற்றுக் கணக்குகள் ரூ. 5 லட்சத்திற்கும் அதிகமாக உச்சபட்ச வரம்புள்ள கடன் அட்டைகள் 	₹ 25000/-

எச்சரிக்கை!

உங்களுடைய கடவுச்சொல், PIN, OTP போன்றவற்றை பகிர்ந்த காரணத்தினால், உங்களுடைய அலட்சியத்தின் காரணமாக மோசடிப் பரிமாற்றம் நடைபெற்றிருந்தால் வங்கிக்குத் தகவல் தெரிவிக்கும் வரையில் ஏற்பட்ட இழப்புகளை நீங்களே ஏற்க வேண்டும்.



நினைவில் வைத்திருங்கள்

மோசடிப் பரிமாற்றங்களைப் பற்றி புகார் அளிப்பதற்கு ஏதுவாக உங்களுடைய வங்கியின் தொடர்பு விவரங்களை எப்போதும் கைவசம் வைத்திருங்கள்.

நுகர்வோர் பாதுகாப்பு





கவனத்தில் கொள்ளுங்கள்

- சேமிப்பையும், காப்பீட்டையும் இணைப்பது சிறந்த பழக்கமல்ல. உங்களுடைய காப்பீட்டுத் தேவைகளையும் சேமிப்புத் தேவைகளையும் தனித்தனியே மதிப்பிட்டு அறிந்து கொள்ளுங்கள்.
- தேவைப்பட்டால் மட்டுமே காப்பீட்டு திட்டத்தையும் முதலீட்டுத் திட்டத்தையும் எடுத்துக்கொள்ளுங்கள். எடுத்துக் கொண்டே ஆகவேண்டும் என்று வங்கி உங்களை நிர்பந்திக்க முடியாது.
- கையெழுத்திடும் முன்பாக விண்ணப்பப் படிவத்தை நன்றாகப் படித்துப் பாருங்கள். வெற்றுப் படிவங்களில் கையெழுத்திடுவதை தவிர்த்துங்கள்.
- நீங்கள் கேட்காத ஒரு வங்கித் தயாரிப்பை வங்கி உங்களிடம் விற்பிறுந்தாலோ அல்லது முக்கியமான நிபந்தனைகள், உட்கூறுகளை உங்களுக்கு விளக்கிக் கூறாமல் இருந்திருந்தாலோ, வங்கியிடம் புகார் அளிப்பதற்குத் தயக்கம் காட்ட வேண்டாம். அந்த வங்கியின் பதிலில் உங்களுக்கு திருப்தி இல்லையென்றால் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி குறை தீர்ப்பாளரிடம் எழுத்து மூலமோ அல்லது RBI இன் புகார் நிர்வாக வழிமுறையிலோ நீங்கள் புகார் அளிக்கலாம். (காண்க: தகவல் 21, 22).
- குறைதீர்ப்பாளர் பற்றிய விவரங்களை அனைவரும் அறிந்துகொள்ளும் விதத்தில் வங்கிகள் தனது வங்கிக்கிணைகளில் கட்டாயமாக காட்சிப்படுத்த வேண்டும்.

தகவல் 18

Sachet இணைய முகப்பு



வாருங்கள்!
வாருங்கள்!
எங்களிடம் 120 சதவீத
வருவாய் நிச்சயம்
உங்கள் பணத்திற்கு
எந்தவிதமான ஆபத்தும்
இல்லை



சந்தேகத்திற்கிடமான
நிதித் தயாரிப்பு

கடினமாக உழைத்து சம்பாதித்த
பணத்தை நீங்கள் கொடுக்கிறீர்கள்.
விற்பனைப் பிரதிநிதி உங்கள்
பணத்தை எடுத்துக் கொண்டு
ஓடிவிடுகிறார்.



வருமானம் வரவில்லை.
முதலீடும் போச்சு!



எனவே நீங்கள் செய்யவேண்டியது என்ன?

- இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (RBI), செபி (SEBI), காப்பீட்டு ஒழுங்காற்று வளர்ச்சி ஆணையம் (IRDAI), ஒய்வூதிய ஒழுங்காற்று வளர்ச்சி முகமை (PFRDA) அல்லது அரசாங்கத்துடன் பதிவு செய்துகொண்டுள்ள அல்லது அவைகளின் கட்டுப்பாட்டிலுள்ள அமைப்புகளில் மட்டும் முதலீடு செய்திடுங்கள்.
- மிக அதிகமான வருமானம் தருவதாகக் கூறும் மோசடியான கவர்ச்சித் திட்டங்களைக் கண்டு ஏமாந்துவிடாதீர்கள்.
- வங்கிகளின் வட்டி விகிதத்தைக் காட்டிலும் குறைவான வட்டி விகிதத்தில் கடன் கொடுப்பதாகக் கூறும் அமைப்புகளிடமிருந்து கடன் பெற முயற்சிக்காதீர்கள். செயலாக்கக் கட்டணத்தை வசூலித்துக் கொண்டு அவர்கள் தலைமறைவாகிவிடுவார்கள்.

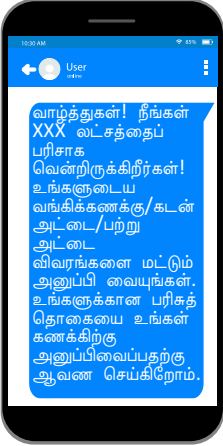
எந்த ஒரு திட்டத்தின் பெயரிலும் பணம் வசூலித்து உங்களுடைய வைப்புத் தொகையைத் திருப்பித் தரத் தவறிய அமைப்பு பற்றிய புகார்களை www.sachet.rbi.org.in என்ற இணையதளத்தை அணுகி அனுப்பிவையுங்கள்.

தகவல் 19

நம்பக்கூடிய அளவுக்கு உண்மையானதுதானா?

அவர்களே கூறுவதைப் போல 'உணவு
இலவசமாகக் கிடைப்பதில்லை!'

தாராளமாகப் பணம் தருவதாகவோ அல்லது
நீங்கள் வாங்கியே இராத லாட்டரிக்கு பரிசு
விழுந்திருப்பதாகவோ யாரோ ஒருவர் கூறும்
போது நீங்கள் சிறிது நேரத்தைச் செலவிட்டு
சிந்தித்துப் பார்க்க வேண்டும்—இது எப்படி
சாத்தியப்படும்? நம்பக்கூடிய அளவுக்கு இது
உண்மையானதுதானா?



இவை எதற்குமே மயங்கி மயங்கிவிடாதீர்கள்!

- இந்திய ரிசர்வ் வங்கியோ அல்லது வேறெந்த வங்கிகளோ உங்களது வங்கிக் கணக்கு / கடன் அட்டை/ பற்று அட்டை விவரங்களை ஒருபோதும் கேட்பதில்லை. மின்னஞ்சல்/குறுஞ்செய்தி/தொலைபேசி வழியாக PIN, OTP போன்றவற்றையும் அவை கேட்பதில்லை.
- இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சேமிப்புக் கணக்குகளையோ/நடப்புக் கணக்குகளையோ/நிலையான வைப்புத் தொகையையோ தனிநபர்களிடமிருந்து ஒருபோதும் பெறுவதே இல்லை. கடன் அட்டைகளையோ/பற்று அட்டைகளையோ வழங்குவதுமில்லை. தனிநபர்களுடன் RBI எந்தவிதமான பணப்பரிமாற்றத்தையும் செய்வதில்லை.

போலியான சலுகைகளைக் கண்டு ஏமாந்துவிட வேண்டாம்.
உங்களுடைய வங்கிக் கணக்கு தொடர்பான விவரங்களை
யாரிடமும் கொடுக்க வேண்டாம்.



இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சொல்கிறது (RBISAY)

பொதுமக்கள் விழிப்புணர்வுக்கான வெகுமக்கள் ஊடகப் பிரச்சாரத்தை இந்திய ரிசர்வ் வங்கி தொடங்கியிருக்கிறது. குறுஞ்செய்தி, மின்னணு ஊடகம், அச்ச ஊடகம், முகநூல், டுவிட்டர் வழியாக RBI நிதியியல் அறிவு பற்றி பொதுமக்களுக்குக் கற்பிக்கவும், நுகர்வோர் பாதுகாப்புத் தகவல்களை தெரிவிக்கவும் செய்துவருகிறது.

குறுஞ்செய்தி பிரச்சாரத்திற்கு RBISAY என்ற பெயரில் இருந்து தகவல்களை RBI அனுப்புகிறது. மேலும் விபரங்களுக்கு 14440 என்ற எண்ணை அழைக்கவும்.

தகவல் 20

வைப்புத் தொகைக்கான காப்பீடு

வங்கிகளில் வைத்திருக்கும் தொகை பாதுகாப்பானதா?

ஆம். எந்த அளவிற்குக் காப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளதோ அந்த அளவுக்கான தொகைக்குப் பாதுகாப்பு உள்ளது. உங்களது வைப்புகள், ஆர்பிஐ-இன் துணை நிறுவனமான வைப்புத்தொகைக் காப்பீடு மற்றும் கடன் உத்திரவாதக் கழகத்திடம் (DICGC) காப்பீடு செய்து கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

எந்தெந்த வங்கிகள் காப்பீடு செய்திருக்கின்றன?

தனியார் வங்கிகள், பொதுத்துறை வங்கிகள் போன்ற வர்த்தக வங்கிகள், இந்தியாவில் செயல்படும் வெளிநாட்டு வங்கிகள், உள்ளூர்ப் பகுதி வங்கிகள், பணம் வழங்கும் வங்கிகள், மண்டல ஊரக வங்கிகள், கூட்டுறவு வங்கிகள், மாநிலக் கூட்டுறவு வங்கிகள், மாவட்டக் கூட்டுறவு வங்கிகள், நகரக் கூட்டுறவு வங்கிகள் ஆகியவை வைப்புத்தொகைக் காப்பீடு மற்றும் கடன் உத்திரவாதக் கழகத்திடம் பதிவு செய்து கொண்டு காப்பீடு செய்துகொண்டுள்ளன. இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் உரிமம் பெற்றுள்ள அனைத்து வங்கிகளும் வைப்புத்தொகைக் காப்பீடு செய்து கொள்வது கட்டாயமாகும்.

எந்தெந்த வைப்புகள் காப்பீடு செய்யப்படுகின்றன?

அனைத்து வகைப்பட்ட வைப்புகளும் (சேமிப்புக் கணக்கு, நிலையான வைப்பு, தொடர் வைப்பு, போன்றவை) வைப்புத்தொகைக் காப்பீடு மற்றும் கடன் உத்திரவாதக் கழகத்திடம் காப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளன. ஆனால் வெளிநாட்டு அரசிடமிருந்து பெறப்படும் வைப்புத் தொகை, மத்திய அரசிடமிருந்து



பெறப்படும் வைப்புத்தொகை, மாநில அரசுகளின் வைப்புத்தொகை, இன்னொரு வங்கியின் வைப்புத்தொகை, இந்தியாவிற்கு வெளியிலிருந்து பெறப்படும் எந்த வகையான வைப்புகளும் காப்பீட்டில் சேர்க்கப்படுவதில்லை. வங்கியின் ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளரின் பணம் அசல், வட்டி உட்பட அதிகப்பட்சமாக ரூ.5 லட்சத்திற்கு காப்பீடு செய்யப்படுகிறது.

இந்தக் காப்பீட்டிற்கு நான் கட்டணத்தொகை செலுத்த வேண்டுமா?

நீங்கள் காப்பீட்டுக் கட்டணம் எதுவும் செலுத்தத் தேவையில்லை. எனினும், வைப்புத்தொகைக் காப்பீடு மற்றும் கடன் உத்திரவாதக் கழகம் வங்கிகளிடமிருந்து பெயரளவில் ஒரு சிறு தொகையைக் கட்டணமாகப் பெற்றுக் கொள்கிறது. மற்ற வகை வங்கிக் கட்டணங்களைப் போல இந்தக் காப்பீட்டுக் கட்டணம் உங்களிடமிருந்து வசூலிக்கப்படுவது இல்லை.

நான் செய்ய வேண்டியது என்ன?

- வங்கியில் பணம் வைத்திருக்கும் நீங்கள், வைப்புத்தொகைக் காப்பீடு மற்றும் கடன் உத்தரவாதக் கழகத்திடம் (DICGC) உள்ள வங்கிகளின் பட்டியலில் உங்களது வங்கி சேர்க்கப்பட்டுள்ளதா என்பதைத் தெரிந்துகொள்ள வேண்டும்.
- கணக்கு தொடங்குவதற்காக 'உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்துகொள்ளுங்கள்' என்ற நடைமுறைக்குத் தேவைப்படும் விவரங்களை நீங்கள் அளித்திட வேண்டும். உங்கள் பணத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளும் வங்கியிடம் உங்களைப் பற்றிய முழுமையான தகவல்களை நீங்கள் வழங்கிட வேண்டும். அப்போது தான் DICGCயிடம் காப்பீட்டுத் தொகையைக் கோரிப் பெறவேண்டிய நிலை ஒருவேளை உருவாகுமானால் தாமதமின்றி அதனைச்செய்திட முடியும்.

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியினால் ஒரு வங்கி கலைக்கப்படுமானால் என்னுடைய வைப்புத் தொகைக்கு என்ன நேரிடும்?

வங்கி கலைக்கப்பட்டால் பணம் போட்டிருக்கும் ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளருக்கும் அவருடைய வைப்புத்தொகை முழுவதையும் அதிகபட்சக் காப்பீட்டுத் தொகையான ரூ.5 லட்சத்திற்கு உட்பட்டு, கலைப்பவரின் மூலமாக DICGC வழங்கிட வேண்டும்.

நான் கணக்கு வைத்திருக்கும் வங்கி, இந்திய ரிசர்வ் வங்கியினால் அனைத்தையும் உள்ளடக்கிய வழிகாட்டுதலுக்கு (AID) உட்படுத்தப்படுமானால் எனது வைப்புத்தொகையின் நிலை என்ன?

காப்பீடு செய்யப்பட்டிருக்கும் ஒரு வங்கி, ரிசர்வ் வங்கியின் அனைத்தையும் உள்ளடக்கிய வழிகாட்டுதலுக்கு (AID) உட்படுமாயின் உங்களின் வைப்புத் தொகையிலிருந்து பணம் எடுப்பதற்குக் கட்டுப்பாடுகள் விதிக்கப்படும். ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளருக்கும் அவருடைய வைப்புத்தொகை முழுவதையும் அதிகபட்சக் காப்பீட்டுத் தொகையான ரூ.5 லட்சத்திற்கு உட்பட்டு DICGC வழங்கிட வேண்டும்.

அத்தகைய வங்கிகளில் பணம் வைத்திருக்கும் வாடிக்கையாளர்கள் அந்தந்த வங்கி அதிகாரிகளுடன் தொடர்பு கொண்டு அதற்கான விண்ணப்பத்தின் மூலம் தங்களுடைய விருப்பத்தைத் தெரிவிக்க வேண்டும். வேறு வங்கியில் கணக்கு வைத்திருந்தால் அது பற்றிய விவரங்களையும், தேவைப்படும் மற்ற ஆவணங்களையும் உடனடியாகச்

சமர்ப்பிக்க வேண்டும். தொடர்புடைய வங்கி உரிய ஆவணங்களை DICGCக்கு சமர்ப்பித்துக் காப்பீடு

செய்யப்பட்டிருக்கும் வாடிக்கையாளரின் பணத்தை ரூ.5 லட்சத்திற்கு உட்பட்டு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் பெற்றுத்தரும். வங்கி வைப்புத்தொகைக் காப்பீடு மற்றும்



கடன் உத்திரவாதக் கழகத்தின் 1961-ஆம் ஆண்டின் சட்ட விதிமுறைப் பிரிவு 18A-இன்படி (திருத்தப்பட்டது) தனது பொறுப்பை DICGC நிறைவேற்றும்.

என்னுடைய உரிமை கோரலின் நிலையை நான் எப்படி தெரிந்துகொள்வது?

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியினால் கலைக்கப்பட்ட வங்கிகள், RBIஇன் அனைத்தையும் உள்ளடக்கிய வழிகாட்டுதலுக்கு (AID) உட்படுத்தப்பட்ட வங்கிகளில் பணம் வைத்திருப்பவர்களுக்கு உரிமை கோரல் பெறப்பட்டது பற்றியும், பணம் வழங்கப்படுவது பற்றியும் குறுஞ்செய்தி மூலம் ஒவ்வொரு நிலையிலும் தகவல் தெரிவிக்கப்படும்.

வங்கி வைப்புத்தொகைக் காப்பீடு மற்றும் கடன் உத்திரவாதக்கழகம் (DICGC) சமூக வலைதளத்தில் தீவிரமாக இயங்கி வருகிறதா?

RBIஇன் அனைத்தையும் உள்ளடக்கிய வழிகாட்டுதலுக்கு (AID) உட்படுத்தப்பட்ட வங்கிகளில் பணம் வைத்திருப்பவர்களுக்கும், பொதுமக்களுக்கும் விழிப்புணர்வுத் தகவல்களையும் விவரங்களையும் 'Public App' மூலம் DICGC பரவலாகவும் தொடர்ச்சியாகவும் வழங்கி வருகிறது.

மேலும் விவரங்களுக்கு DICGC-இன் www.dicgc.org.in என்ற இணைய தளத்தை அணுகுங்கள்.

வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து புகார்களைப் பெறுவது, அத்தகைய புகார்களை நியாயமாகவும், விரைவாகவும் களைவது என்ற குறிப்பிட்ட நோக்கத்துடன் செயல்பட்டுவரும் நடைமுறையே குறைதீர் வழிமுறை (Grievance Redressal Mechanism) எனப்படுகிறது. இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்டுள்ள அமைப்புகள் வழங்கும் சேவைகளில் காணப்படும் குறைபாடுகள் தொடர்பான வாடிக்கையாளர்களின் புகார்களை விரைவாக, செலவில்லாமல் தீர்த்துவைப்பதற்கான மாற்றுக் குறைதீர்க்கும் அமைப்பு முறை ஒன்றையும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி உருவாக்கி அமைத்துள்ளது. இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் மாற்றுக் குறைதீர்க்கும் அமைப்பு முறை (Alternate Grievance Redress – AGR) இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் குறைதீர்ப்பாளர் (RBI Ombudsman – RBIOs), நுகர்வோர் கல்வி மற்றும் பாதுகாப்புப் பிரிவுகள் (CEPCs), நுகர்வோர் கல்வி மற்றும் பாதுகாப்புத் துறை (CEPD) ஆகியவற்றைக் கொண்டதாக உள்ளது.

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் குறைதீர்ப்பாளர் ரிசர்வ் வங்கியின் ஒருங்கிணைந்த குறைதீர்ப்பாளர் கட்டமைப்பு 2021 (RB-IOs, 2021) என்பதன் கீழ் செயல்படுகின்றனர். இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்டுள்ள அமைப்புகள் வழங்கும் சேவைகளில் காணப்படும் குறைபாடுகள் பற்றிய புகார்களை இது விசாரிக்கிறது. ரிசர்வ் வங்கியின் ஒழுங்குபடுத்தப்படும் வரம்பிற்குள் வராத அமைப்புகள் பற்றிய புகார்களை நுகர்வோர் கல்வி மற்றும் பாதுகாப்புப் பிரிவுகள் (CEPCs), விசாரிக்கும்.

குறிப்பு 1

பின்வரும் அமைப்புகள் குறைதீர்ப் வழிமுறையின் கீழ் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியினால் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்டவையாகும்.

- வங்கிகள்
- வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்கள் (NBFCs)
- பணம் வழங்கும் முறையில் பங்கேற்போர் (PSPs)
- கடன் தகவல் நிறுவனங்கள் (CICs)

ரிசர்வ் வங்கி குறை தீர்ப்பாளரை எப்போது அணுகலாம்?

புகார்தாரர் தனது குறையைத் தீர்த்துக்கொள்வதற்கு முதலில் சம்பந்தப்பட்ட அமைப்பினை அணுக வேண்டும். அங்கு தீர்வு கிடைக்கவில்லை என்றாலோ/30 நாட்களுக்குள் பதில் எதுவும் வரவில்லை என்றாலோ அல்லது சம்பந்தப்பட்ட அமைப்பு தந்திருக்கும் பதிலில் திருப்தி இல்லை என்றாலோ ரிசர்வ் வங்கியின் குறை தீர்ப்பாளரிடம் புகார்தாரர் புகார் தெரிவிக்கலாம்.

குறிப்பு: ரிசர்வ் வங்கியினால் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட அமைப்புகளில் இடம் பெறாத மற்ற அமைப்புகள் தொடர்பான புகார்கள், தீர்வுக்காக நுகர்வோர் கல்வி மற்றும் பாதுகாப்புப் பிரிவுகளுக்கு (CEPCs) அனுப்பி வைக்கப்படும்.



எப்போதும் நினைவில் கொள்ளுங்கள்!

- தேவைப்படும் அனைத்து விவரங்களும்/ திட்டத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதை ஒத்த தகவல்களும் புகாரில் இடம்பெற்றிருக்க வேண்டும்.
- சம்பந்தப்பட்ட அமைப்பை இந்தப் புகார் தொடர்பாக ஏற்கனவே அணுகியது பற்றிய விவரங்கள் அடங்கிய இணைப்புகளை புகார்தாரர் அனுப்பி வைக்கவேண்டும்.
- இந்தப் புகார் தொடர்பான விசாரணை, நீதிமன்றம் போன்ற வேறு எந்த ஒரு அமைப்பிலும் நிலுவையில் இருக்கக்கூடாது/அல்லது அத்தகைய அமைப்புகள் இதனை விசாரித்திருக்கக்கூடாது/இந்தப் புகார் ரிசர்வ் வங்கியின் குறைதீர்ப்பாளரால் முன்பு முடித்து வைக்கப்பட்டிருக்கக் கூடாது.

ரிசர்வ் வங்கியில் எங்கு புகார் அளிக்க வேண்டும்?

பின்வரும் வழிகளில் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி குறைதீர்ப்பாளர்/ ரிசர்வ் வங்கியின் நுகர்வோர் கல்வி மற்றும் பாதுகாப்புப் பிரிவிடம் (CEPCs) புகார் சமர்ப்பிக்கப்படலாம்.

- <https://cms.rbi.org.in> என்ற முகவரிக்கு இணையத்தின் வழியாக புகார் அனுப்பலாம்.
- கடிதம் அனுப்புவதாக இருந்தால் “Centralised Receipt and Processing Centre, 4th Floor, Reserve Bank of India, Sector-17, Central Vista, Chandigarh-160017” என்ற முகவரிக்கு அனுப்பி வைக்கலாம்.

பயனுள்ள குறிப்பு!

இணையத்தின் வழியாக CMS முகப்பில் <https://cms.rbi.org.in> எனும் முகவரிக்குப் புகார் அனுப்பும் போது ஒப்புக்கள் சீட்டும், புகார் என்னும் உடனடியாகத் தரப்படுகிறது. புகாரில் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ள குறைகளை ரிசர்வ் வங்கி குறைதீர்ப்பாளர் விரைவாகத் தீர்த்து வைப்பதற்கு இது உதவுகிறது.

RB-IOs, 2021இன் கீழ் ரிசர்வ் வங்கி குறைதீர்ப்பாளர் புகார் தெரிவிப்பதற்கு கட்டணம் ஏதும் செலுத்த வேண்டுமா?

RB-IOs, 2021இன் கீழ் ரிசர்வ் வங்கியினால் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்டிருக்கும் அமைப்புகள் பற்றிய புகார்களை ரிசர்வ் வங்கியின் குறைதீர்ப்பாளர் புகாராகத் தெரிவிப்பதற்கு கட்டணம் ஏதும் பெறப்படுவதில்லை. மேலும், புகார்தாரர்கள் ரிசர்வ் வங்கியின் குறைதீர்ப்பாளரிடம் புகாரளிப்பதற்கு எந்த மூன்றாவது தரப்பையும் அணுக வேண்டியதோ, கட்டணம் செலுத்த வேண்டியதோ இல்லை. புகார்தாரர்கள் தங்களது புகார்களை தாங்களாகவோ தங்களால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட நபர் மூலமாகவோ மேற்காணும் வழிமுறைகளில் ஏதேனும் ஒன்றின் மூலம் கட்டணமின்றிச் சமர்ப்பிக்கலாம். ஆயினும் புகார்களை வழக்கறிஞர்களின் மூலம் சமர்ப்பிக்க முடியாது.

மேலும் விவரங்களுக்கு காணுங்கள்:

AQs on RB – IOs, 2021 – https://www.rbi.org.in/scripts/FS_FAQs.aspx?fn=274

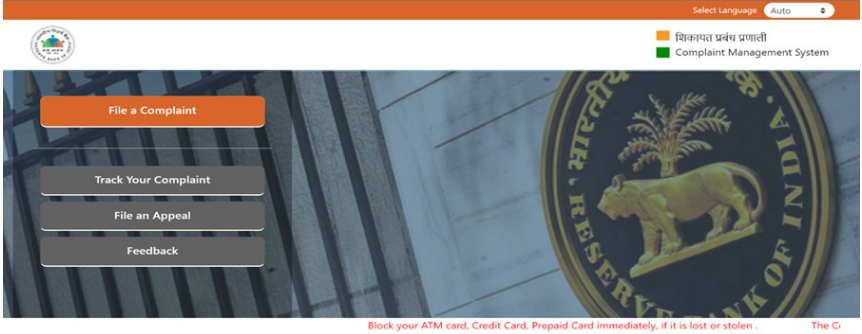
அல்லது

CMS Portal: <https://cms.rbi.org.in>

தகவல் 22

புகார்களைக் கையாளும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி வழிமுறை (CMS)

ரிசர்வ் வங்கியினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட அமைப்புகள் (RES) மீதான தங்களது புகார்களை புகார்தாரர்கள் CMS முகப்பில்: <https://cms.rbi.org.in> என்ற இணைய முகவரியில் இணையத்தின் மூலம் 24x7 எந்த நேரத்திலும் அனுப்பலாம். இந்த முகப்பில் நுகர்வோர் விழிப்புணர்வு, நுகர்வோர் பாதுகாப்பு பற்றிய இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் சமீபத்தியக் கானொலிகளும், விளம்பரச் சுவரொட்டிகளும் இடம்பெற்றுள்ளன



Reserve Bank - Integrated Ombudsman Scheme, 2021
[View](#)

Regulated entities covered under Reserve Bank-Integrated Ombudsman Scheme, 2021
[View](#)

Regulated entities not covered under Reserve Bank - Integrated Ombudsman Scheme, 2021
[View](#)

Address of Centralised Receipt and Processing Centre
[View](#)

[Complaint Form](#)

Assistance



How to file a Complaint?



How to track your complaint?



How to file an appeal?

Education and awareness videos



Basic Savings Bank Deposit Account_BSDDA



Customer Liability in Unauthorised Electronic Banking Transactions



Safe Digital Banking_Badminton Court

[View More](#)

CMS முகப்பில் புகார் தெரிவிப்பதில் உள்ள ஆதாயங்கள்/ சாதகங்கள் என்னென்ன?

- புகார்களைப் பதிவு செய்வதற்கான கட்டணமில்லாத எளிமையான முறை
- நாட்டின் எந்தப் பகுதியிலிருந்தும் புகார்களைப் பதிவு செய்யலாம்.
- புகாரைப் பதிவு செய்த உடன் புகாரைப் பெற்றுக்கொண்டற்கான ஒப்புக்கான தானாகவே உருவாகிவிடும்.
- புகாரின் மீதான நடவடிக்கையின் நிலவரம் பற்றித் தெரிந்துகொள்வதற்கு நிகழ்நேரப் பின்தொடர் வசதியும் உள்ளது.

- கூடுதல் ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிக்கும் வசதி
- இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் புகார் நிவர்த்தி தொடர்பாக உங்களது விருப்பத்தின் பேரில் நீங்களாகவே விரும்பி பின்னூட்டத்தைச் சமர்ப்பிக்கும் வசதி

RBI இல் புகார் தெரிவிப்பது தொடர்பான கூடுதல் விவரங்களைத் தெரிந்து கொள்வது எப்படி?

- 14448 என்ற கட்டணமில்லாத் தொலைபேசியில் அழைப்பதன் மூலம் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் தொடர்பு மையத்தை யாரும் அணுகலாம். இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் குறைதீர்க்கும் அமைப்புமுறை பற்றிய தகவல்களும் விளக்கங்களும் இங்கு வழங்கப்படுகின்றன. புகாரைப் பதிவு செய்வதற்கான வழிகாட்டுதல், புகாரின் மீதான நடவடிக்கையின் நிலவரம் பற்றித் தெரிந்துகொள்ளுதல் ஆகியவை பற்றியும் இங்கு கேட்டறியலாம்.
- தொடர்பு மைய வசதி ரிசர்வ் வங்கிப் பணியாளர்கள் மூலம் வழங்கப்படுகிறது. அனைத்து வேலை நாட்களிலும் காலை 8 மணி முதல் இரவு 10 மணி வரை இந்தியிலும் ஆங்கிலத்திலும் கூடுதல் தகவல்களை அறிந்து கொள்ளலாம். அசாமி, வங்காளி, குஜராத்தி, கன்னடம், மலையாளம், மராத்தி, ஒடியா, பஞ்சாபி, தமிழ், தெலுங்கு ஆகிய மொழிகளில் காலை 9.30 மணி முதல் மாலை 5.15 மணி வரையிலும் தகவல் அறியலாம். குரல் வழி ஊடாட்டச் செயல்பாடு (IVRS) மூலம் தகவறியும் 24x7x365 வசதியும் உள்ளது.

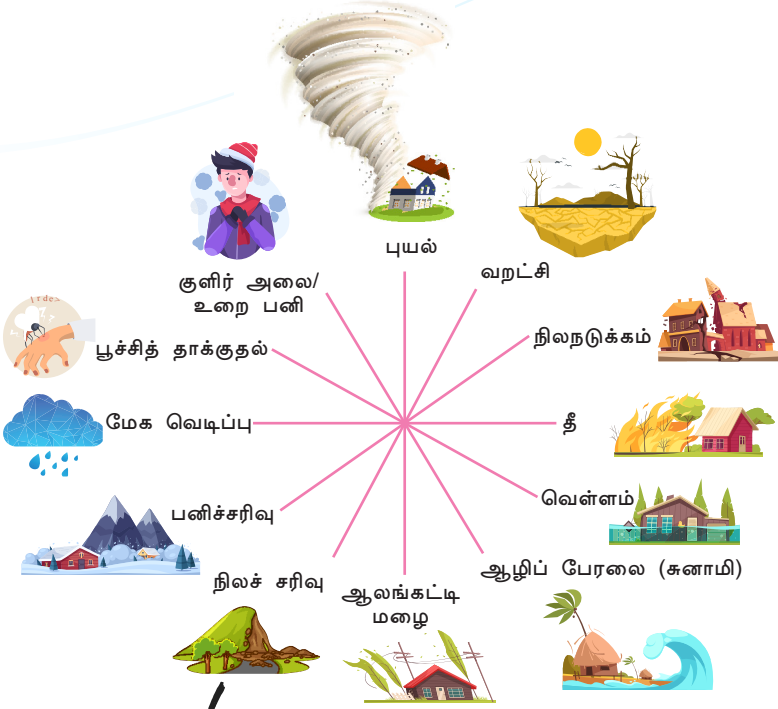
இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக் குறைதீர்ப்பாளரிடம் RB – IOS, 2021இன் கீழ் தொடர்பு மையங்களின் மூலம் புகார்களைப் பதிவு செய்ய முடியுமா?

முடியாது. தொடர்பு மையங்களின் மூலம் புகார்களைப் பதிவு செய்ய இயலாது. ஆனால், CMS முகப்பின் வழியாகவோ, எழுத்து மூலமாகவோ புகாரைப் பதிவு செய்வதற்கு தொடர்பு மையங்கள் உதவி புரியும். இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ஏற்படுத்தியுள்ள தீர்வு நடைமுறைகள் பற்றிய விவரங்களையும், விளக்கங்களையும் தொடர்பு மையங்கள் வழங்கிடும்.



தகவல் 23

பேரிடர் நிவாரணம்/ आपदा से राहत



வாழ்வாதாரத்திற்காகக் கடன் வாங்குபவர்களின் கடனைத் திரும்பச் செலுத்தும் திறனை காலநிலை மாற்றம் பாதிக்கிறது. அதற்காக அச்சப்பட வேண்டாம். இயற்கைப் பேரழிவுகளால் பாதிக்கப்படும் பகுதிகளில் நிவாரண நடவடிக்கைகளுக்கான வழிகாட்டு நெறிமுறைகளை வகுத்துள்ள இந்திய ரிசர்வ் வங்கி உங்களுக்கு உதவிட முன்வந்துள்ளது.

இது எப்படி வேலை செய்கிறது?

- உங்களுடைய மாநிலம்/மாவட்டத்தில் பேரிடர் பாதித்திருக்கும் பகுதிகள் பற்றி மத்திய, மாநில அரசுகள் அறிவிக்கை செய்கின்றன.
- மாநில அளவிலான வங்கியாளர் குழுக்கள் (SLBC) அல்லது மாவட்ட ஆலோசனைக் குழு (DCC) நிவாரண நடவடிக்கைகளை அறிவிப்பதற்கான கூட்டத்திற்கு ஏற்பாடு செய்கிறது. வேளாண்மை அதனுடன் இணைந்த செயல்பாடுகள், ஊரகக் கைவினைஞர்கள், வணிகர்கள், குறு, சிறு, நடுத்தரத் தொழில்கள் போன்ற பிரிவுகளைச் சேர்ந்த கடன் பெற்றவர்களுக்கு நிவாரண அறிவிப்புகள் செய்யப்படுகின்றன.
- உங்களுடைய வருவாய் ஆதாரம் இயற்கைப் பேரிடரால் பாதிப்பிற்கு உள்ளாகியிருந்தால் நீங்கள் நிதி நிறுவனங்களை (வங்கி/வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனம்/கூட்டுறவு வங்கி) அணுகி நிவாரணம் கோரலாம். நடப்பில் உள்ள உங்களின் கடனை மறுசீரமைத்துக் கொள்வதற்கோ அல்லது புதிதாகக் கடன் பெறுவதற்கோ நீங்கள் கோரிக்கை வைக்கலாம்.
- காலம் தாழ்த்திக் கடனைச் செலுத்துவதற்கான வசதி, கடனைத் திரும்பச் செலுத்துவதற்கான கால அளவு அதிகரிப்பு, 'உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்துகொள்ளுங்கள்' என்பதில் தளர்த்தப்பட்ட நியமங்கள், வட்டித்தள்ளுபடி ஆதாயங்கள் போன்ற பொருத்தமான வகைகளில் நீங்கள் பெற்றிருக்கும் கடன்கள் மறுசீரமைக்கப்படும்.
- பேரிடர் மறுபடியும் நேர்ந்தால் என்ன செய்வது என்று நீங்கள் வினவக் கூடும். கவலைப்பட வேண்டாம். அடுத்தடுத்து நிகழக்கூடிய பேரிடர்களுக்கும் இத்தகைய நிவாரணங்கள் பொருந்தக்கூடியவையே.

மதிப்புமிக்கக் கல்வித் தகவல்கள்



தகவல் 24

நிதிக் கணக்கு விவர ஒருங்கிணைப்பு (Account Aggregator)

- உங்களுடைய நிதிச் சொத்து பற்றிய தகவல்களை விவரமாக நிகழ்நேரத்திலேயே இது தெரிவிக்கிறது
- உங்களுடைய நிதித் தகவல்களை கணக்கு விவர ஒருங்கிணைப்பாளர் மூலம் பாதுகாப்பான முறையில் நீங்கள் பகிர்ந்து கொள்ளலாம். உங்களது விவரங்களை அவர்கள் பார்ப்பதோ சேமித்து வைப்பதோ இல்லை.
- உங்களிடமிருந்து தெளிவான அறிவுறுத்தல்கள் கிடைக்கப் பெற்றதும் கடன் வழங்கும் வங்கிகள், வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களிடம் உங்களுடைய விவரங்களை நிதி விவர ஒருங்கிணைப்பாளர்கள் பகிர்ந்துகொள்கின்றனர்.
- கடன் வழங்கும் நடைமுறையில் கால தாமதம் ஏற்படாமல் கணிசமான அளவில் இது தவிர்க்கிறது.
- டிஜிட்டல் முறையில் அனுப்பப்படும் தங்களது நிதித்தகவல்களைப் பயன்படுத்திக் கொண்டு கடன் கொடுத்தல், கடன் கண்காணிப்பு, சொத்து நிர்வாகம் போன்ற சேவைகளை பண வைப்புத் தொகையாளர்கள் பெற்றுக்கொள்ள முடியும். தனிப்பட்ட நிதி மேலாண்மை, கணக்கில் உள்ள வேறுபாடுகளைக் களைதல் போன்ற நடவடிக்கைகளையும் விரைவாகவும், பாதுகாப்பாகவும், இடரற்ற வகையிலும் வைப்புத் தொகையாளர்கள் மேற்கொள்ளமுடியும்.
- மேலும், நிதிக்கணக்கு விவர ஒருங்கிணைப்புக் கட்டமைப்பு சிறுஅளவில் பணம் கடன் பெறுபவர்களுக்கு, குறிப்பாக குறு, சிறு, நடுத்தரத் தொழில்முனைவோருக்கு மிகுந்த வாய்ப்பளிப்பதாக இருக்கிறது. சரக்கு மற்றும் சேவை வரி விதிப்பிற்காக நிதிக்கணக்கு விவர ஒருங்கிணைப்பாளர் கட்டமைப்பின் (GSTN) கீழ் MSMEக்கள் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன என்பதால் பணப் புழக்கத்தின் அடிப்படையில் கடன் கொடுப்பதற்கு இது பெரிதும் உதவுகிறது.

நிதிக்கணக்கு விவர ஒருங்கிணைப்பாளர் கட்டமைப்பு

வாடிக்கையாளர்



நிதிச்சேவைகள்

நிதித்தகவல்களைப் பகிர்வதற்கான ஒப்புதல்

நிதித்தகவல்களை வழங்குவோர் (FIPs)

- வங்கிகள், வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்கள்
- சொத்து நிர்வாக நிறுவனம், வைப்புத்தொகை
- காப்பீட்டு நிறுவனம்/ காப்பீட்டு சேமக்குவை
- மத்திய ஆவணக்காப்பக முகமை
- சரக்கு மற்றும் சேவை வரிக் கட்டமைப்பு (GSTN)

Request Financial Information through APIs

நிதிக் கணக்கு விவர ஒருங்கிணைப்பாளர்

நிதிக்கணக்கு விவரங்களைப் பயன்படுத்திக்கொள்வோர் (FIUs) RBI, SEBI, PFRDA, IRDAI போன்ற ஏதேனும் ஒரு நிதிப்பிரிவு

ஒழுங்குமுறை அமைப்பிடம் பதிவு செய்துள்ள அமைப்புகள்

FIUவுக்கு அனுப்பும் நிதித் தகவல்கள்

குறியாக்கம் செய்யப்பட்டிருப்பவை, பாதுகாப்பானவை

டிஜிட்டல் கடன் செயலிகள் (Digital Lending Apps – DLAs) என்பவை உங்களது கைப்பேசி அல்லது கணினியில் உள்ள பயன்பாட்டு மென்பொருளாகும். இதனைப் பயன்படுத்தி இணையத்தின் வழியாகக் கடன் பெறுவது எளிதாகிறது. ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்களான வங்கிகள், வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்கள், அல்லது ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்கள் அமர்த்தியிருக்கும் கடன் சேவை வழங்குநர்கள் (Lending Service Providers – LSPs) போன்றோர் இத்தகைய செயலிகளை உங்களின் பயன்பாட்டிற்கு அளிப்பார்கள். வேலை ஒப்பந்ததாரர்களுக்கான இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் நடப்பில் உள்ள வழிகாட்டுதல்களுக்கு ஏற்ற நிலையில் பலவிதமான கடன் வழங்கும் சேவைகளின் மூலம் இத்தகைய செயல்பாடுகள் விரிவாக்கப்படும். வங்கிகள், வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் சார்பில் கடன் விண்ணப்பங்களையும், கடன் தொகை வழங்கும் வழிமுறைகளையும் தானியங்கித் தன்மையுடையதாக்குவதற்கு டிஜிட்டல் கடன் செயலிகள் தொழில் நுட்பத்தைப் பயன்படுத்திக் கொண்டு செயல்படுகின்றன. கடன் பெறுவதற்கு உங்களுடைய கைப்பேசி மூலமாக நீங்கள் விண்ணப்பிக்கலாம். டிஜிட்டல் உபாயங்களின் மூலம் உங்களைப் பற்றிய தகவல்களைச் சரிபார்த்து கடன் வழங்கும் வழிமுறையை கடன் செயலி செயல்படுத்தும்.



சட்டப்பூர்வமான செயலிகளை அடையாளம் காணுங்கள்

எந்த ஒரு டிஜிட்டல் கடன் செயலியையும் பயன்படுத்துவதற்கு முன்பாக, இந்தச் செயலி இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட வங்கிகள்/வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களுடன் தொடர்புடையதாக இருக்கிறதா / அவுட்சோர்சிங் ஏற்பாட்டுடன் இருக்கிறதா என்பதை வங்கிகள்/வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் இணைய தளத்திற்குச் சென்று தெரிந்துகொள்ளுங்கள். மேலும், குறுஞ்செய்திகளிலும், சமூக ஊடகங்களிலும் தரப்படும் இணைப்புகளைச் (Links) சொடுக்கி செயலிகளைத் தரவிறக்கம் செய்வதைக் கட்டாயமாக நீங்கள் தவிர்த்தே ஆக வேண்டும்.

- **சந்தேகத்திற்கிடமான செயலிகளைப் பற்றி தகவல் அளியுங்கள்**

எந்த ஆப் ஸ்டோரில் (app Store) இருந்து தரவிறக்கம் செய்யப்பட்டதாக இருந்தாலும், குறுஞ்செய்தியில் தரப்படும் இணைப்பின் மூலம் பெறப்பட்டதாக இருந்தாலும், சமூக ஊடகங்கள் அளிக்கும் இணைப்பின் மூலமாகப் பெறப்பட்டதாக இருந்தாலும், சட்டத்தை நிலைநாட்டும் அமைப்புகளுக்கு சந்தேகத்திற்கிடமான செயலியைப் பற்றிய தகவல்களைத் தெரிவித்திடுங்கள்.

- **கடன்கள் ஏற்படுத்தக்கூடிய நிதித்தாக்கத்தைப் பற்றிப் புரிந்து கொள்ளுங்கள்**

ஆண்டு வட்டி விகிதம், முக்கிய தகவல்கள் அடங்கிய அறிக்கையில் சொல்லப்பட்டிருக்கும் தொடர்புடைய நிபந்தனைகள், விதிமுறைகள் போன்றவற்றைப் பற்றி டிஜிட்டல் கடன் பெறுவதற்கு முன்பாகவே தெரிந்துகொண்டு, இவற்றால் கடனின் மீது ஏற்படக்கூடிய ஒட்டுமொத்தப் பணச் சமையைப் பற்றி நீங்கள் கவனமாக மதிப்பிடவேண்டும்.

- **கடன் தொடர்பான ஆவணங்களைக் கவனமாகப் படித்துப் பாருங்கள்**

கடன் தொடர்பான முக்கிய தகவல்கள் அடங்கிய அறிக்கை (Key Fact Statement – KFS), கடன் அனுமதிக்கடிதம், கடன் வழங்குபவர்/கடன் சேவை வழங்குநரின் தனியுரிமை பற்றிய விவரங்கள் போன்ற கடன் தொடர்பான முக்கியமான ஆவணங்களை நீங்கள் கவனமாகப் படிக்கவேண்டும். வங்கிகள், வங்கியல்லாத நிறுவனங்கள் ஆகியவற்றின் பெயரும் முகவரியும் அச்சிடப்பட்ட தாளில் டிஜிட்டல் கையெழுத்திடப்பட்டிருக்கிறதா என்பதை நீங்கள் உறுதிப்படுத்திக் கொள்ள வேண்டும்.

- **உங்கள் தரவுகளை கவனமாகப் பாதுகாத்திடுங்கள்**

டிஜிட்டல் கடன் வழங்குவோரின் தனியுரிமைக் கொள்கை (Privacy Policy) ஆவணங்கள், தரவு சேமிப்புக் கொள்கைகள் ஆகியவற்றைக் கவனமாகப் படித்துப் பார்த்து, செயலிகளை நிறுவும் முன்பாக என்னென்ன அனுமதிகள் தேவைப்படுகின்றன என்பதையும் கண்டறிந்து கொள்ளுங்கள்.

- **குறைதீர் வழிமுறை**

டிஜிட்டல் கடன் தொடர்பாக ஏதேனும் குறைகள் இருந்தால், வங்கிகள், வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் குறைதீர்க்கும் அதிகாரிகள் அல்லது இந்த அமைப்புகளால் நியமிக்கப்பட்டிருக்கும் கடன் சேவை வழங்குநர்கள் ஆகியோருடன் தொடர்பு கொள்ளலாம். இத்தகைய குறை தீர்க்கும் அதிகாரிகள் பற்றிய விவரங்கள் வங்கிகள், வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்கள், கடன் சேவை வழங்குநர்கள் ஆகியோரின் இணைய தளங்களிலும், டிஜிட்டல் கடன் வழங்கும் செயலிகளிலும் கிடைக்கும். வங்கிகள், வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களால் 30 நாட்களுக்குள் திருப்தி தரும் வகையில் புகார்கள் தீர்க்கப்படாவிட்டால், புகார் நிர்வகிப்பு செயல்முறை (Complaint Management System - CMS) போர்ட்டலில் அது பற்றிய புகாரை நீங்கள் பதிவிடலாம். இந்தப் போர்ட்டல் ரிசர்வ் வங்கியின் ஒருங்கிணைந்த குறை தீர்க்கும் திட்டத்தின் (RB-IO) கீழ் செயல்படுகிறது.

தகவல் 26

பார்வையற்றோருக்குத் துணைபுரியும் செயலி (MANI APP)

- MANI APP எனப்படும் செயலியைத் தரவிறக்கம் செய்து கொள்வதன் மூலம் பணத்தாளின் ரூபாய் மதிப்புகளை பார்வையற்றோரால் அடையாளம் கண்டறிய முடியும்.
- மகாத்மா காந்தி உருவம் அச்சிடப்பட்டுள்ள ரூபாய் நோட்டு வரிசைகள், மகாத்மா காந்தி (புதிய) ரூபாய் நோட்டு வரிசைகள் ஆகியவற்றில் ரூபாய் நோட்டுகளின் பண மதிப்பை இந்தச் செயலி கண்டறிந்து இந்தி, ஆங்கிலம், அசாமி, வங்காளி, குஜராத்தி, கன்னடம், மலையாளம், மராத்தி, ஒரியா, பஞ்சாபி, தமிழ், தெலுங்கு, உருது ஆகிய மொழிகளில் ஒலி வடிவிலும், அதிர்வு முறையிலும் தெரிவிக்கும்.
- இந்தச் செயலியைப் பதிவிறக்கம் செய்துகொண்ட பிறகு அது செயல்படுவதற்கு இணைய இணைப்புத் தேவையில்லை.
- இந்தச் செயலி Android Play Store, iOS App Storeகளில் கிடைக்கிறது. இந்தச் செயலிக்குக் கட்டணம் எதுவும் கிடையாது.
- ரூபாய் நோட்டு நல்ல நோட்டா அல்லது கள்ள நோட்டா என்பதை இந்தச் செயலியால் கூற இயலாது.



English

हिन्दी मराठी

ગુજરાતી

বাংলা

தமிழ்

ਪੰਜਾਬੀ

ಕನ್ನಡ

اردو

ଓଡ଼ିଆ

অসমীয়া

മലയാളം

ತೆಲುಗು

தகவல் 27

அழுக்கடைந்த/ சிதைந்து போன/ குறைபாடுள்ள ரூபாய் நோட்டுகளை மாற்றிக் கொள்ளுதல்

- அழுக்கடைந்த, கிழிந்த, சிதைந்து போன, குறைபாடுள்ள ரூபாய் நோட்டுகளை வங்கிகளில் பணம் கொடுக்கல், வாங்கல் செய்யப்படும் கவுண்ட்டர்களில் கொடுத்து மாற்றிக்கொள்ளமுடியும். இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் ரூபாய் நோட்டுகளை மாற்றித்தரும் விதிமுறைகள், 2009, திருத்தப்பட்ட விதிமுறை 2018 –[RBI Note Refund Rules, 2009 as Amended in 2018] இன் படி ரூபாய் நோட்டுகள் புதிதாக மாற்றித் தரப்படுகின்றன.
- இத்தகைய பணத்தாள்களை மாற்றித்தருவதற்கு வங்கிகள் மறுத்தால் அந்த வங்கியிடமே புகாரளியுங்கள்.
- அத்தகைய புகார் ஒரு மாதத்திற்குள் தீர்த்து வைக்கப்படாவிட்டால், இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் குறைதீர்ப்பாளரிடம் (RBI Ombudsman) நீங்கள் புகார் அளிக்கலாம்.



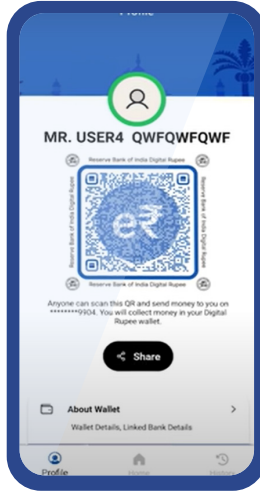
தகவல் 28

நாணயங்கள் பற்றிய தவறான எண்ணத்தை அகற்றுதல்

- உலோக நாணயங்கள் பல்வேறு மதிப்புகளில் புழக்கத்தில் இருந்து வருகின்றன. இவை நீண்ட காலத்திற்கு புழக்கத்தில் இருக்கக் கூடியவை.
- நாணயங்களை மறுப்பு தெரிவிக்காமல் பெற்றுக் கொள்ளுமாறும், பரிமாற்றம் செய்யுமாறும் அனைத்து வங்கிகளுக்கும் அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளது.



- காகிதப் பணம் உலோக நாணயங்கள் ஆகியவற்றைப் போலவே எண்மப் பணமும் சட்டப்பூர்வமான பணமே ஆகும்.
- உங்களுடைய எண்மப் பணப்பையில் இருக்கும் பணத்தைப் பயன்படுத்தினால் நீங்கள் பணத்தைச் சுமந்து செல்ல வேண்டிய அவசியம் இருக்காது. எண்மப் பணப்பை வைத்திருக்கும் தனிநபருக்கும், வணிகருக்கும் எண்மப்பணத்தை நீங்கள் அனுப்பலாம்.
- UPI QR CODEஐ Scan செய்து எந்த வணிகருக்கும் எண்மப் பணத்தை நீங்கள் அனுப்பமுடியும்.
- எண்மப்பணத்தை உங்கள் கணக்கில் எளிதாகச் செலுத்தலாம், மீளப் பெறலாம்.
- எந்த ஒரு பைலட் வங்கியின் எண்மரூபாய்ச் செயலியையும் நீங்கள் Android அல்லது App Storeஇல் இருந்து பதிவிறக்கம் செய்து பரிமாற்றத்தில் ஈடுபடலாம்.



வங்கிகளில் 10 ஆண்டுகளாக கோரப்படாமல் இருக்கும் வைப்புத் தொகைகள், இந்திய ரிசர்வ் வங்கியினால் நிர்வகிக்கப்படும் “வைப்புத் தொகையாளர் கல்வி மற்றும் விழிப்புணர்வு” (DEA) நிதிக்கு மாற்றப்படும். வங்கிகளுக்குப் புதிதாக வரும் வைப்புத்தொகைகள் கோரப்படாதவையாக மாறிவிடக்கூடாது, உரிய நடைமுறைகள் பின்பற்றப்பட்டு முறையான வகையில் உரிமையாளருக்கு வைப்புத் தொகை போய் சேர வேண்டும் என்பதற்காக RBI பல்வேறு முன்முயற்சிகளை மேற்கொண்டு வருகிறது. கோரப்படாதிருக்கும் வைப்புத் தொகைகள் பற்றிய விவரங்களை வங்கிகள் தங்களுடைய இணையதளத்தில் வெளியிட்டாக வேண்டும். வைப்புத் தொகையாளர்கள் இத்தகைய தரவுகளை அணுகுவதை விரிவுபடுத்தவும், மேம்படுத்தவும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி மையப்படுத்தப்பட்ட இணைய முகப்பு ஒன்றினை உருவாக்கியிருக்கிறது. பயனர் உள்ளீடுகளின் அடிப்படையில், பல்வேறு வங்கிகளிலும் கோரப்படாமல் இருக்கும் வைப்புத் தொகைகள் பற்றிய விவரங்களை இதன் மூலம் அறிந்துகொள்ள முடியும்.

தேடலுக்கான இந்த இணைய முகப்பு **उद्गम UDGAM (Unclaimed Deposits – Gateway to Access inforMation)** என்று பெயரிடப்பட்டுள்ளது. இது கோரப்படாத வைப்புகள் பற்றிய தகவல்களை அணுகுவதற்கான நுழைவாயிலாகும். இந்த நுழைவாயில் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ஆளுநரால் ஆகஸ்ட் 17, 2023 அன்று தொடங்கப்பட்டது. கோரப்படாத வைப்புகளைப் பற்றிய விவரங்களை 30 வங்கிகளில் தேடியறியக் கூடிய வசதி இந்த இணைய வாயிலில் இப்போது உள்ளது.

பயனர்கள் இந்த இணைய வாயிலில் பதிவு செய்துகொண்டு, பயனரின் விவரங்களை உள்ளீடு செய்துவிட்டு கோரப் பெறாமலிருக்கும் வைப்புகள் பற்றித் தேடலாம். வெற்றிகரமாக தேடிக் கண்டுபிடித்த பிறகு கிடைக்கும் தகவல்களைப் பதிவிறக்கம் செய்துகொள்ளவோ அச்சுப்பிரதி எடுத்துக்கொள்ளவோ இயலும். கோரப்பெறாத வைப்புகளுக்கு பதிவு இலக்கங்கள் (Unclaimed Deposits Reference Number – UDRN) தரப்பட்டிருக்கும். சம்பந்தப்பட்ட வங்கிக் கிளைக்குச் சென்று வைப்பினைக் கோரிப் பெறவோ, அல்லது வங்கிக் கணக்கை மீண்டும் செயல்படச் செய்திடவோ இயலும். வைப்புத் தொகையைக் கோரிப் பெறுவது எப்படி என்பது பற்றியும், வங்கிக் கணக்கை மறுபடியும் செயல்படச் செய்வது எப்படி என்பது பற்றியும் விவரங்களை அறியலாம். இந்த முகப்பில் தொடர்புடைய வங்கிக்கு மீயிணைப்பு (Hyperlink) தரப்பட்டிருக்கும். அதைச் சொடுக்கினால் அந்தக் குறிப்பிட்ட வங்கியின் இணைய தளத்திற்குச் செல்லமுடியும்.

குறிப்புகள்



நிதியியல் சேர்க்கை மற்றும் மேம்பாட்டுத்துறை
இந்திய ரிசர்வ் வங்கி
10 ஆவது தளம், மைய அலுவலகம்
மும்பை - 400001, இந்தியா