AWOKE India®
एवोक इण्डिया
Training | Consulting | Social Enterprise

My Finance Diary (MFD)
(मेरी फाइनेंस डायरी)

Name:-
नाम:-

Family Head Name:-
परिवार प्रमुख का नाम:-

समृद्ध मैं
समृद्ध परिवार
समृद्ध समाज
समृद्ध राष्ट्र

Version 05/2025

My Family Picture

MY FAMILY DETAILS

	Name नाम	DOB जन्मतिथि	Age आयु	PAN NO. पैन नं०	Aadhar No. आधार नं०	Driving Licence No. डी० एल० संख्या	Voter Card No. पहचान पत्र	Occupation व्यवसाय
Self स्वयं								
Spouse पति / पत्नी								
Child 1 बच्चे								
Child 2 बच्चे								
Add. पता						Pincode:		
Ph No. फोन नं०								
Email ईमेल								
Blood Grp ब्लड ग्रुप								
Passport No. पासपोर्ट नं०								

पुरानी बनाम / नई कर प्रणाली तुलना (FY 2025-26 / AY 2026-27)

	आय सीमा (₹)	**कर दर**
पुरानी टैक्स प्रणाली	0 – 2,50,000	0%
	2,50,001 – 5,00,000	5%
	5,00,001 – 10,00,000	20%
	10,00,000 से अधिक	30%
	आय सीमा (₹)	**कर दर**
नई टैक्स प्रणाली	0 – 4,00,000	0%
	4,00,001 – 8,00,000	5%
	8,00,001 – 12,00,000	10%
	12,00,001 – 16,00,000	15%
	16,00,001 – 20,00,000	20%
	20,00,001 – 24,00,000	25%
	24,00,001 से अधिक	30%
तुलना बिंदु	**पुरानी टैक्स प्रणाली**	**नई टैक्स प्रणाली**
कटौतियाँ व छूट	✓ उपलब्ध	✕ नहीं
मानक कटौती	₹50,000	₹75,000
87A छूट सीमा	₹5 लाख तक आय	₹12 लाख तक आय
टैक्स स्लैब संरचना	कम और व्यापक	ज़्यादा और सूक्ष्म
डिफ़ॉल्ट विकल्प	✕ नहीं	✓ हाँ

1. MFD's Benefits
एम.एफ.डी. के लाभ

मेरा पैसा प्रबंधनः–

i.	व्यवस्थित	Organized
ii.	संग्रहित	Consolidated
iii.	साझा परिवार से	Shared With Family
iv.	वित्त एवं टैक्स योजना	Finance & Tax Planning
v.	नियमित–निरीक्षण	Regular Review

First Step – पहला चरण
वर्तमान वित्तीय स्थिति का आकलन

मेरा पैसा कहाँ है?

क्रम संख्या	रुपये (उदाहरण)	मेरा पैसा कहाँ है?	मिलने वाला रीटर्न	महंगाई की दर	वर्तमान कीमत	रियल रीटर्न
1	1 लाख	घर में	0%	–8%	92	–8%
2		बचत खाते में				
3		सावधि जमा				
4		सरकारी योजनाए		–		
5		बांड*				
6		इक्विटी*				
7						
8						
9						
10						

(Only for illustration purpose*)

AWOKE India®
एवोक इण्डिया
Training | Consulting | Social Enterprise

Net Worth = मेरी परिसम्पत्तियाँ : My Assets (–) देनदारियाँ : My Liabilities

(आकलन) दिनांक–

Assets (सम्पत्ति)	Amount (मूल्य)	Liabilities (देनदारियाँ)	Amount (मूल्य)	Net Worth (शुद्ध अस्तियां)
Property (प्रापर्टी)		Home Loan (गृह ऋण)		
Gold (सोना)		Car Loan (कार लोन)		
Bank FD (फिक्स्ड् डिपॉजिट)		Education Loan (शिक्षा लोन)		
Insurance (बीमा)		Gold Loan (स्वर्ण लोन)		
PPF (पी.पी.एफ.)		GPF Loan (जी.पी.एफ. लोन)		
Shares (शेयर)		Personal Loan (पर्सनल लोन)		
Mutual Fund (म्यूचुअल फंड)		Others (अन्य)		
Others (अन्य)				
Total (A)=		**Total (B)=**		**(A-B) =**

निवेश की जानकारी

निवेश	राशि	स्कीम का नाम व खाता संख्या	ब्रोकर का नाम व नम्बर	निवेश स्थान का पता	निवेशक नाम तथा निवेश तिथि	परिपक्वता तिथि	नॉमिनी / ज्वाइंट होल्डर
पोस्ट ऑफिस							
फिक्सड डिपॉजिट							
पी.पी.एफ							
कुल बीमा राशि							
म्युचुअल फंड							
शेयर							
रियल स्टेट / प्रापर्टी							
गोल्ड / सोना							
अन्य निवेश							

बैंक खातों की जानकारी

सदस्य	बैंक का नाम एवं पता	खाता संख्या एवं खाता का प्रकार	नॉमिनी / ज्वाइंट होल्डर का नाम	आई.एफ एस.सी. कोड	विवरण
स्वंय					
स्पाउज					
(पति / पत्नी)					
बच्चे					
अन्य					

क्रेडिट तथा डेबिट कार्ड की जानकारी

सदस्य	बैंक का नाम एवं पता	कार्ड संख्या	कार्डधारक का नाम	समाप्त होने की तारीख	विवरण
स्वंय					
स्पाउज					
बच्चे					
अन्य					
इंटरनेट बैंकिंग	यूजर आईडी				

Second Step – दूसरा चरण
Protection & Preservation – सुरक्षा

बीमा–

1. Type प्रकार	2. Policy No./ Company पॉलिसी न/कम्पनी	3. Cover मूल्य	4. Premium राशि	5. Due on देय तिथि	6. Maturity परिपक्वता तिथि	7. Help No. सहायता नं.
स्वास्थ्य बीमा						
जीवन बीमा						
वाहन बीमा						
दुर्घटना बीमा						
गृह बीमा						

Third Step तीसरा चरण

मेरे उद्देश्य

उद्देश्य	हाँ	नहीं	आवश्यक फण्ड विवरण	समय–सीमा (दिनांक)
घर बनाना				
बच्चों की पढाई				
बच्चों की शादी				
कर्ज की अदायगी				
रिटार्यमेंण्ट फंड से मासिक आय				
▪ नौकरी				
▪ व्यवसाय				
अन्य उद्देश्य				

Fourth Step चौथा चरण

दिनांक–

Financial & Tax Plan
वित्तीय व टैक्स योजना

Product डेट/ इक्विटी	Scheme स्कीम	Amount रकम	Percentage प्रतिशत	Interest Rate ब्याज दर	Tax Rate आयकर दर

नियामक संस्थाएं

निवेश विकल्प	नियामक संस्थाएं	वेबसाइट	टोल फ्री नं०
बैंक	आरबीआई	www.rbi.org.in	02222610301 8691960000
बैंक	बैंकिंग ओम्बड्समैन	www.rbi.org.in	1800114000
बीमा	आईआरडीए	www.irdaonline.org	18004254732
पेंशन	पीएफआरडीए	www.pfrda.org.in	1800222080
म्यूच्यूअल फण्ड	सेबी (स्कोर)	www.scores.gov.in	18002667575 1800227575

AWOKE India®
एवोक इण्डिया
Training | Consulting | Social Enterprise

साप्ताहिक चेक प्वांइट्स

1. **मेरी फाइनेन्स डायरी** — **हाँ/ना**
2. **मेरे हफ्ते का डायरी चेक** — **हाँ/ना**
3. **फैमिली से फाइनेन्स की बात की क्या** — **हाँ/ना**
4. **मेरे सारे निवेश नियामक के अन्तर्गत है** — **हाँ/ना**
5. **मेरा टोटल रिटर्न मंहगाई की दर से ज्यादा** — **हाँ/ना**
6. **मेरा उद्देश्य** — **हाँ/ना**
    - घर बनाना
    - बच्चों की पढाई
    - रिटायरमेण्ट सेविंग्स

AWOKE India Foundation
एवोक इण्डिया फाउण्डेशन
An Awakening for Inclusive Growth

E - 3/35, Vijayipur, Vishesh Khand 3, Gomti Nagar, Lucknow, Uttar Pradesh, 226010
Phone: +91 9839968080 , +91 8795216111
Website : www.awokeindiafoundation.com
Email: info@awokeindia.com

आय, व्यय, बचत, निवेश व टैक्स का आकलन

Income Sources आय के स्रोत	वार्षिक बजट	जनवरी	फरवरी	मार्च	अप्रैल	मई
Salary/Business वेतन/व्यवसाय						
Dividends लाभांश						
Interest ब्याज						
Capital Gains पूंजीगत लाभ						
Short Term लघु अवधि						
Long Term दीर्घकालिक						
Other Income अन्य आय						
Monthly Total Income कुल मासिक आय						
Total Savings कुल बचत						
Total Investment कुल निवेश						
Total Expenses कुल खर्च						

आय, व्यय, बचत, निवेश व टैक्स का आकलन

Income Sources आय के स्रोत	जून	जुलाई	अगस्त	सितम्बर	अक्टूबर	नवंबर	दिसंबर
Salary/Business वेतन/व्यवसाय							
Dividends लाभांश							
Interest ब्याज							
Capital Gains पूंजीगत लाभ							
Short Term लघु अवधि							
Long Term दीर्घकालिक							
Other Income अन्य आय							
Monthly Total Income कुल मासिक आय							
Total Savings कुल बचत							
Total Investment कुल निवेश							
Total Expenses कुल खर्च							

Monthly Expenditure
मासिक खर्चे

Expenditure खर्चे	Yearly Budget	Jan	Feb	Mar	Apr	May	June
Rent किराया							
Fuel पेट्रोल/भाड़ा							
Electricity बिजली							
Telephone/Mobile टेलीफ़ोन							
Household Grocery राशन							
Medical दवाएं							
Clothing कपड़े							
Personal Care व्यक्तिगत खर्च							
Education स्कूल फीस							
Entertainments मनोरंजन							
Travel/Holidays यात्रा							
Loans/Installment कर्ज की किश्त							
Tax टैक्स							
Others अन्य							

Monthly Expenditure
मासिक खर्चे

Expenditure खर्चे	July	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Total
Rent किराया							
Fuel पेट्रोल/भाड़ा							
Electricity बिजली							
Telephone/Mobile टेलीफ़ोन							
Household Grocery राशन							
Medical दवाएं							
Clothing कपड़े							
Personal Care व्यक्तिगत खर्च							
Education स्कूल फीस							
Entertainments मनोरंजन							
Travel/Holidays यात्रा							
Loans/Installment कर्ज की किश्त							
Tax टैक्स							

आपकी आय (आमदनी) और व्यय (खर्चों) का लेखा–जोखा

आय (आमदनी)				व्यय (खर्च)			
मद	**मासिक आय**	**विवरण**	**वार्षिक आय**	**मद**	**मासिक व्यय**	**विवरण**	**वार्षिक व्यय**
कृषि द्वारा				कृषि हेतु			
पशुओं द्वारा				पशुओं हेतु			
मेहनत मजदूरी नौकरी				भोजन हेतु			
व्यवसाय द्वारा				स्वास्थय हेतु			
अनुदान अनुग्रह राशि				कपड़ो हेतु			
पूंजी विक्रय द्वारा				शिक्षा हेतु			
अन्य कोई,				आवास हेतु			
				मनोरंजन हेतु			
				मात्रा हेतु			
				बैंक लोन अदायगी हेतु			
				सामाजिक कार्यों हेतु			
				अन्य कोई,			
कुल	**(अ)**		**(ब)**	**कुल**	**स**		**द**

मासिक बचत = (अ) –(स) =
वार्षिक बचत = (ब)– (द) =

मासिक निरीक्षण तारीख Monthly Review Date

दिनांक												
	Jan.	Feb.	Mar.	Ap.	May	June	July	Aug.	Sept.	Oct.	Nov.	Dec.
डायरी चेक (हाँ/नहीं)												
महंगाई दर												
ब्याज दर												
टोटल रिटर्न												
मेरी सम्पत्ति												
बचत खाता												
सावधि खाता												
म्यूचुअल फंड												
पीपीएफ												
बीमा												
शेयर												
कुल रिटर्न												

निवेश के नियम

पांच सवाल सफल वित्तीय योजना व सुनहरे भविष्य के लिए:–

1. बचत और निवेश:– आय के न्यूनतम 20 प्रतिशत से आरम्भ करें व तुरन्त लम्बी अवधि के लिए प्लान करें।
2. महंगा कर्ज, व्यक्तिगत कर्ज से बचें।
3. मकान की किस्त कुल आय का अधिकतम 30 प्रतिशत होना चाहिए।
4. वित्तीय लक्ष्य की प्राप्ति के लिए योजना बनायें।
5. आकस्मिक निधि:– 6 माह के घरेलू खर्च के बराबर की राशि उच्च ब्याज दर के बचत खाते में रखें।

सेवानिवृत्ति के समय–

1. मेडिकल इमरजेन्सी फण्ड और स्वास्थ्य बीमा जरुरी।
2. अपनी वसीयत (विल) तैयार करें।
3. अपनी सेवानिवृत्ति योजना तैयार करें।

Model Portfolio/मॉडल पोर्टफोलियो

आपकी जोखिम क्षमता के अनुसार निवेश का प्रारुप –

विकल्प	कंजर्वेटिव निवेश (1 करोड़)	मॉडरेट निवेश (1 करोड़)	एग्रेसिव निवेश (1 करोड़)
सरकारी योजनाएं (वरिष्ठ नागरिक बचत योजना)	30 लाख	30 लाख	15 लाख
बैंक योजनाएं (फिक्सड डिपॉजिट)	20 लाख	15 लाख	15 लाख
म्यूचुअल फंड* (सिस्टेमेटिक विड्राअल प्लान)	10 लाख	30 लाख	30 लाख
कम्पनी डिपॉजिट्स* बॉड्स, एनसीडी	10 लाख	10 लाख	25 लाख

*म्यूचुअल फण्ड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन है। निवेश करने से पहले योजना संबंधित दस्तावेज को कृपया ध्यानपूर्वक पढ़े। *अनुमानित रिटर्न गारण्टीड रिटर्न नहीं है।

बैंक / सरकारी / डाकघर योजनाएँ

1. वरिष्ठ नागरिक बचत योजना

1. निवेश सीमा – अधिकतम 30 लाख (पति / पत्नी)
2. आयु पात्रता – 60 साल या अधिक
3. ब्याज* – 8.3 से 8.7 प्रतिशत प्रति साल
4. ब्याज आवृत्ति – त्रैमासिक
5. आयकर लाभ – 80 सी के तहत आयकर लाभ
6. परिपक्वता अवधि – 5 वर्ष तथा तीन साल के लिए बढ़ाया जा सकता है।
7. अन्य तथ्य – कोई नहीं

2. सार्वजनिक भविष्य निधि (Public Provident Fund)

1. निवेश सीमा – प्रत्येक वर्ष 1.5 लाख रुपये तक का निवेश किया जा सकता है।
2. आयु पात्रता – कोई नहीं
3. ब्याज* – 8 प्रतिशत प्रति साल
4. ब्याज आवृत्ति – सालाना
5. आयकर लाभ – 80 सी के तहत आयकर मुक्त
6. परिपक्वता अवधि – 15 वर्ष
7. अन्य तथ्य – परिपक्वता अवधि बढ़ायी जा सकती है

3. सावधि जमा / मियादी जमा

1. निवेश सीमा – कोई नहीं
2. आयु पात्रता – कोई नहीं
3. ब्याज* – 6.9 – 7.8 प्रतिशत प्रति वर्ष
4. ब्याज आवृत्ति – सालाना
5. आयकर लाभ – 5 साल से अधिक रखने पर 80 सी के अन्तर्गत आयकर मुक्त
6. परिपक्वता अवधि – चयन के अनुसार
7. अन्य तथ्य – कोई नहीं

4. 5 वर्षीय आवर्ती जमा खाता

1. निवेश सीमा – न्यूनतम 100
2. आयु पात्रता – कोई नहीं
3. ब्याज* – 7.3 प्रति साल
4. ब्याज आवृत्ति – तिमाही चक्रवृद्धि
5. आयकर लाभ – कोई नहीं
6. परिपक्वता अवधि – चयन के अनुसार
7. अन्य तथ्य – परिपक्वता अवधि 5 वर्ष तक बढ़ायी जा सकती है।

5. राष्ट्रीय बचत पत्र

1. निवेश सीमा – न्यूनतम 100 रुपये
2. आयु पात्रता – कोई नहीं
3. ब्याज* – 8 प्रतिशत
4. ब्याज आवृत्ति – सालाना
5. आयकर लाभ – 80 सी के तहत आयकर मुक्त
6. परिपक्वता अवधि – चयन के अनुसार
7. अन्य तथ्य – कोई नहीं

6. सुकन्या समृद्धि योजना

1. निवेश सीमा – प्रत्येक वर्ष अधिकतम 1.5 लाख तक
2. आयु पात्रता – जन्म से 10 वर्ष की उम्र तक
3. ब्याज* – 8.5 प्रति वर्ष
4. ब्याज आवृत्ति – सालाना
5. आयकर लाभ – कोई नहीं
6. परिपक्वता अवधि – 21 वर्ष
7. अन्य तथ्य – 18 वर्ष की उम्र पर आधी राशि निकाली जा सकती है।

7. किसान विकास पत्र

1. निवेश सीमा – कोई नहीं
2. आयु पात्रता – कोई नहीं
3. ब्याज* – 7.7 प्रति वर्ष
4. ब्याज आवृत्ति – सालाना
5. आयकर लाभ – 80 सी के तहत आयकर मुक्त
6. परिपक्वता अवधि – चयन के अनुसार
7. अन्य तथ्य – 112 महीनों में राशि दोगुनी हो जाती है।

*ब्याज की दर प्रत्येक तीन माह में परिवर्तनशील है।

म्यूचुअल फण्ड*

1. डेट फण्ड (बॉंड मार्केट)

a. लिक्विड फण्ड

1. अवधि – 1 दिन से 91 दिनों तक
2. *अनुमानित रिटर्न – 6 से 8 प्रतिशत

b. शार्ट टर्म डेट फण्ड

1. अवधि – 3 महीने से 1 साल तक
2. *अनुमानित रिटर्न – 6 से 8 प्रतिशत

c. कॉर्पोरेट बॉंड फण्ड

1. अवधि – 1 साल से 3 साल तक
2. *अनुमानित रिटर्न – 7 से 9 प्रतिशत

2. इक्विटी फण्ड (शेयर मार्केट)

1. अवधि – 3 से 5 साल
2. *अनुमानित रिटर्न– 8–12 प्रतिशत
3. आयकर लाभ – लघु (1 साल) तथा दीर्घ

(1) पूंजीगत लाभ

4. जोखिम – अधिकतम
5. निवेश सीमा – 5000 से अधिक
6. विकल्प – एस.आई.पी., एस.टी.पी. एस.डब्लू.पी., लार्ज कैप, मिड कैप मल्टी कैप तथा स्माल कैप फण्ड आदि

***उपर्युक्त सभी डेट फण्डस के लिए:–**

- आयकर लाभ – लघु पूंजीगत लाभ अपने टैक्स स्लैब के अनुसार
- रिस्क – न्यूनतम अथवा मध्यम
- निवेश सीमा – न्यूनतम 5000 अधिकतम कोई सीमा नहीं
- अन्य विवरण – बैंक, वित्तीय सलाहकार, आनलाइन या फिर म्यूचुअल फण्ड ऑफिस से निवेश किया जा सकता है।

***उपर्युक्त सभी इक्विटी विकल्प के लिए:–**

1. एस.आई.पी. – निश्चित राशि का नियमित निवेश लम्बी अवधि (5 वर्ष से अधिक) के लिये अधिक रिस्क पर दीर्घ अवधि के वित्तीय उद्देश्यों की पूर्ति हेतु।

2.	एस.टी.पी.	–	लिक्विड फंड से निश्चित राशि का नियमित निवेश अधिक रिस्क पर दीर्घ अवधि के वित्तीय उद्देश्यों की पूर्ति हेतु।
3.	एस.डब्लू.पी.	–	एकमुश्त निवेश के नियत समय बाद निश्चित राशि की नियमित निकासी मासिक खर्च के लिये।
4.	लार्ज कैप फण्ड 200 Cr+	–	ब्लू चिप कम्पनियों के शेयरों में निवेश करने वाली म्यूचुअल फण्ड की योजनाएं।
5.	मिड कैप फण्ड 100 – 250 Cr+	–	मध्यम पूंजीकरण वाली कम्पनियों के शेयरों में निवेश करने वाली म्यूचुअल फण्ड की योजनाएं।
6.	मल्टी कैप फण्ड	–	मिश्रित पूंजीकरण वाली कम्पनियों के शेयरों में निवेश करने वाली म्यूचुअल फण्ड की योजनाएं।
7.	स्माल कैप फण्ड	–	छोटे पूंजीकरण वाली कम्पनियों के शेयरों में निवेश करने वाली म्यूचुअल फण्ड की योजनाएं।

*म्यूचुअल फण्ड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन है। निवेश करने से पहले योजना संबंधित दस्तावेज को कृपया ध्यानपूर्वक पढ़े। *अनुमानित रिटर्न गारण्टीड रिटर्न नहीं है।

आवश्यक नाम तथा नंबर

पेशा	नाम	नंबर	पता		विवरण
चार्टेड अकाउंटेंट					
सलाहकार					
जीवन बीमा एजेंट					
बैंक					
डॉक्टर					
वकील					
अन्य					

डिजिटल फ्राड से बचाव

डिजिटल फ्रॉड और साइबर क्राइम से बचने के लिए आपको सावधानी और सतर्कता दोनों जरूरी है। नीचे कुछ महत्वपूर्ण उपाय दिए गए हैं जिन्हें अपनाकर आप खुद को और अपने डाटा को सुरक्षित रख सकते हैं:

1. सुरक्षित पासवर्ड बनाएं

- पासवर्ड में बड़े (Capital), छोटे (Small) अक्षर, नंबर और विशेष चिन्ह (1.. आदि) शामिल करें।
- हर वेबसाइट एप के लिए अलग पासवर्ड रखें।
- हर 3-6 महीने में पासवर्ड बदलें।

2. ओटीपी/पिन किसी से शेयर न करें

- बैंक, पुलिस या कोई कंपनी कभी आपसे ओटीपी नहीं मांगती।
- फोन या सोशल मीडिया पर कोई जानकारी न दें।

3. संदिग्ध लिंक पर क्लिक न करें

- अनजान नंबर या ईमेल से आए लिंक पर क्लिक करने से बचें।
- "आपने ₹25 लाख जीते हैं", "Free Recharge", आदि जैसे लालच से सावधान रहें।

4. Public Wi-Fi से सावधान रहें

- सार्वजनिक वाई-फाई (जैसे रेलवे स्टेशन, कैफे) का इस्तेमाल ऑनलाइन बैंकिंग या पेमेंट के लिए न करें।

5. फिशिंग और स्कैम कॉल से बचें

- अगर कोई खुद को बैंक अधिकारी बताकर जानकारी मांगे तो कॉल काट दें और संबंधित बैंक से संपर्क करें।
- कोई भी एप (AnyDesk, TeamViewer) डाउनलोड करने को कहे तो सावधान रहें।

6. मोबाइल/कंप्यूटर में Antivirus रखें

- एक अच्छा Antivirus या Internet Security Software जरूर इंस्टॉल करें।

7. ऑफिशियल वेबसाइट ऐप से ही लेन-देन करें

- किसी भी ट्रांजेक्शन के लिए सिर्फ सरकारी या अधिकृत ऐप (जैसे UPI: BHIM, PayTM, PhonePe) ही इस्तेमाल करें।
- Google Search से गलत नंबर या लिंक मिलने का खतरा होता है।

8. साइबर क्राइम की रिपोर्ट कैसे करें

अगर कोई ठगी हो जाए तो घबराएं नहीं:

- तुरंत अपनी बैंक को सूचित करें।
- राष्ट्रीय साइबर क्राइम हेल्पलाइन: 1930 (24x7) ऑनलाइन शिकायतः www.cybercrime.gov.in

"जितना डिजिटल बनो, उतना सजग भी बनो।"

ग्राहक की देयता अनधिकृत बैंकिंग लेन-देन पर

Link 1: https://rbi.org.in/commonman/Upload/english/Content/PDFs/1 KYL 1VERSION04052018.pdf
Link 2: https://www.rbi.org.in/Financial Education/KnowyourLiability2.aspx
Link 3: https://www.rbi.org.in/commonman/English/scripts/Limitedliability

डिजिटल बैंकिंग के बढ़ते उपयोग के साथ अनधिकृत लेन-देन (जैसे OTP/पासवर्ड के बिना ट्रांजैक्शन) के मामले भी बढ़े हैं। ऐसे मामलों में ग्राहक की देयता (liability) भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित मानकों के अनुसार तय होती है।

🔐 ग्राहक की देयता कब शून्य होती है?

- अगर धोखाधड़ी बैंक की गलती से हुई हो
- ग्राहक ने धोखाधड़ी की जानकारी बैंक को 3 कार्यदिवस के भीतर दी हो

⚠ ग्राहक की सीमित देयता होती है जबः

- ग्राहक की थोड़ी लापरवाही हो (जैसे मोबाइल सुरक्षित न रखना)
- सूचना 4 से 7 कार्यदिवस में दी जाए

✕ पूर्ण देयता ग्राहक की होती है जबः

- धोखाधड़ी में ग्राहक की स्पष्ट गलती हो (जैसे OTP शेयर करना)
- सूचना देने में अत्यधिक देरी हो

📝 महत्वपूर्ण सुझावः

- कभी भी OTP, पासवर्ड, पिन किसी से साझा न करें
- संदिग्ध लेन-देन की तुरंत सूचना बैंक को दें
- बैंक द्वारा दिए गए साइबर फ्रॉड हेल्पलाइन नंबर का उपयोग करें

बैंक सम्बन्धी शिकायत प्रक्रिया

जानें कि अपनी शिकायत कैसे दर्ज करें
(Know How to Lodge Your Complaints)

https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/content/pdfs/BEAWARE07092022.pdf
https://www.rbi.org.in/commonperson/English/Scripts/Basic
BankingNew.aspx

भारत में यदि आप बैंक, NBFC (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी), डिजिटल वॉलेट, UPI, या किसी अन्य वित्तीय सेवा प्रदाता से असंतुष्ट हैं, तो आप आरबीआई (RBI) के तहत अपनी शिकायत दर्ज करा सकते हैं।

- पहले संबंधित बैंक/संस्था से शिकायत करें
- RBI में शिकायत करें (Integrated Ombudsman Scheme)

पहले संबंधित बैंक/संस्था से शिकायत करें
सबसे पहले उसी बैंक या संस्था से अपनी समस्या का समाधान माँगना होता है:
कैसे करें:

- अपनी शिकायत लिखित रूप में बैंक की शाखा में दें
- ईमेल, ग्राहक सेवा पोर्टल, या हेल्पलाइन नंबर के माध्यम से शिकायत कर सकते हैं शिकायत का Acknowledgment/प्राप्ति रसीद लें

समय सीमाः
बैंक को शिकायत का जवाब देने के लिए अधिकतम 30 दिन का समय दिया जाता है यदि जवाब नहीं आता या उत्तर संतोषजनक नहीं है, तो आप आगे

RBI में शिकायत करें (Integrated Ombudsman Scheme)
यदि बैंक से समाधान नहीं मिला हो, तो आप अपनी शिकायत भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) के "इंटीग्रेटेड लोकपाल योजना" के अंतर्गत दर्ज कर

शिकायत कैसे दर्ज करें
ऑनलाइन माध्यम से वेबसाइट: **https://cms.rbi.org.in**
"File a Complaint" पर क्लिक करें
सभी आवश्यक जानकारी भरें (बैंक का नाम, शिकायत विवरण, लेन-देन दिनांक, आदि)
दस्तावेज़ अपलोड करें (जैसे बैंक पत्राचार की कॉपी)
सबमिट करते ही आपको Complaint ID मिलेगी

RBI में शिकायत करें (Integrated Ombudsman Scheme)
✅ टेलीफोन के माध्यम सेटोल फ्री नंबरः ☎ 14448
समयः सोमवार से शुक्रवार, सुबह 9:30 से शाम 5:30 तक सेवा 8 भाषाओं में उपलब्ध
✅ ईमेल के माध्यम से Email: crpc@rbi.org.in
✅ डाक द्वारा शिकायत पताः

Centralised Receipt and Processing Centre (CRPC)
Reserve Bank of India
4th Floor,
Sector 17,
Chandigarh - 160017

किन संस्थाओं के विरुद्ध शिकायत की जा सकती है?
सभी बैंक (सरकारी, निजी, विदेशी, ग्रामीण बैंक)

- NBFC (जैसे: Bajaj Finance, Mahindra Finance, आदि)
- भुगतान बैंक (Payment Banks)
- मोबाइल वॉलेट (PhonePe, Paytm, GPay आदि)
- डिजिटल लेन-देन प्रणाली (UPI, NEFT, RTGS, IMPS)
- क्रेडिट कार्ड कंपनियाँ
- माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं

किन समस्याओं के लिए शिकायत की जा सकती है?
- अनधिकृत लेन-देन (फ्रॉड ट्रांजैक्शन)
- समय पर सेवाएं न मिलना
- गलत चार्ज लगना
- ऋण/ऋण माफी से संबंधित समस्याएं
- खाता बंद करने में देरी
- ग्राहक सेवा में लापरवाही
- डिजिटल भुगतान की विफलता

✍ **ध्यान रखें:**

- पहले बैंक से लिखित शिकायत जरूर करें
- सभी पत्राचार और रसीदों की कॉपी रखें
- शिकायत का स्क्रीनशॉट या ID सुरक्षित रखें
- झूठी शिकायत न करें यह दंडनीय अपराध है
- समय रहते शिकायत करें (लेन-देन की तारीख से 1 साल के भीतर)

अपनी अघोषित जमा राशि का दावा कैसे करें

उद्गम पोर्टल (UDGAM Portal) के माध्यम से लावारिस जमा राशि (Unclaimed Deposits) का दावा करने के लिए, आपको पहले पोर्टल पर पंजीकरण करना होगा, फिर अपने लावारिस जमा राशि की जानकारी के लिए खोज करनी होगी, और अंत में, यदि कोई जमा राशि मिलती है, तो उसे वापस पाने के लिए दावा प्रक्रिया का पालन करना होगा।

- उद्गम पोर्टल की आधिकारिक वेबसाइट https://udgam.rbi.org.in/unclaimed-deposits/#/register पर जाएं।

वित्तीय ज्ञान हर नागरिक का अधिकार

1) कठिन परिश्रम कृषक का, हर ओर हो हरियाली
संवरे भविष्य देश का, चहुंओर हो खुशहाली

2) शहर से भैया वापिस आओ
गांव में ही अब रोजी पाओ

3) गैर जरूरी खचर्चा छोड़ो
थोड़ा पैसा नियमित जोड़ो

4) बदले जीवन शिक्षा से, बने देश खुशहाल
अपने कठिन परिश्रम से, बन जाओ मालामाल

5) शहर गाँव का हर परिवार
बने बैंक का खातेदार

6) बैंक का पैसा समय से लौटाओ
जीवन में सुख शान्ति पाओ

7) किसान क्रेडिट कार्ड बनवाओ
खेतों में सोना उपजाओ

8) स्वयं सहायता समूह के द्वारा एक ताकत बन जाओ
बैंक की विभिन्न सुविधाऐं आसानी से पाओ

9) स्वयं सहायता समूह बनाओ
अपना बैंक तुम स्वयं चलाओ

10) आओ मिलकर हम आपस में समस्याएं सभी निपटाएं
सहयोग करके बैंक से हम सब सम्बन्ध बेहतर बनाएं

अन्य सामाजिक योजनाएँ

1. **प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई):** भारत में सभी परिवारों को बैंकिंग सुविधाएं प्रदान करने के लिए 2014 में भारत सरकार द्वारा शुरू की गई एक वित्तीय समावेशन योजना।
2. **प्रधान मंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई):** सभी भारतीय नागरिकों को जीवन बीमा कवरेज प्रदान करने के लिए 2015 में भारत सरकार द्वारा शुरू की गई एक जीवन बीमा योजना।
3. **प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई):** सभी भारतीय नागरिकों को आकस्मिक मृत्यु और विकलांगता कवरेज प्रदान करने के लिए 2015 में भारत सरकार द्वारा शुरू की गई एक व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना।
4. **आयुष्मान भारत योजना (ABY):** समाज के आर्थिक रूप से कमजोर वर्गों को मुफ्त स्वास्थ्य कवरेज प्रदान करने के लिए 2018 में भारत सरकार द्वारा शुरू की गई एक स्वास्थ्य बीमा योजना।
5. **प्रधान मंत्री आवास योजना (पीएमएवाई):** सभी भारतीय नागरिकों को किफायती आवास प्रदान करने के लिए 2015 में भारत सरकार द्वारा शुरू की गई एक आवास योजना।
6. **अटल पेंशन योजना (एपीवाई):** सभी भारतीय नागरिकों को पेंशन लाभ प्रदान करने के लिए 2015 में भारत सरकार द्वारा शुरू की गई एक पेंशन योजना।
7. **बेटी बचाओ, बेटी पढ़ाओ योजना:** लैंगिक समानता और लड़कियों की शिक्षा को बढ़ावा देने के लिए 2015 में भारत सरकार द्वारा शुरू की गई एक सामाजिक कल्याण योजना।
8. **महिला सम्मान बचत पत्र योजना** केंद्र सरकार के द्वारा शुरू किया गया जन हितकारी योजना है योजना के अंतर्गत महिलाएं 2 साल के लिए ₹200000 का निवेश कर सकती हैं। जो भी पैसे महिलाएं यहां पर निवेश करेगी उनके ऊपर 7.5% का ब्याज दिया जाएगा सबसे बड़ी बातें कि अगर आपको आपातकाल में पैसे की जरूरत है तो आप Yojana से पैसे भी निकाल पाएंगे।

Websites: https://www.myscheme.gov.in/

https://www.india.gov.in/my-government/schemes-0

सामाजिक सुरक्षा एवं विकास योजनाएं

1. प्रधानमंत्री जनधन योजना

लाभ: • शून्य बैलेंस खाता के साथ रूपे एटीएम
• 10 हजार रू. का ओवेरड्राफ्ट
• लाभार्थी की मृत्यु पर देय- 30 हजार रू.
• रूपे डेबिट कार्ड (2 लाख दुर्घटना बीमा)

पात्रता : आयु 18 से 65 वर्ष
जरुरी है : • नामित अनिवार्य
• रूपे एटीएम (90 दिन के अंदर कम से कम एक बार प्रयोग पर बीमा)

2. प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना

लाभ: • दुर्घटना बीमा - 2 लाख रू. (मृत्यु) होने पर
• अपंगता पर 1 लाख रू.
पात्रता : आयु 18 से 70 वर्ष

• बीमा किस्त: रु.20/- प्रति सदस्य प्रति वर्ष
जरुरी है : • नामित अनिवार्य
• बचत खाता अनिवार्य

3. प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना

लाभ: दुर्घटना/सामान्य मृत्यु पर 2 लाख रू. का बीमा भुगतान
पात्रता : आयु 18 से 50 वर्ष

• बीमा किस्त: रु. 436/- प्रति वर्ष का प्रीमियम
जरुरी है : • नामित अनिवार्य
• बचत खाता अनिवार्य

4. सुकन्या समृद्धि योजना

लाभ: • निवेश का उपयोग कन्या के विवाह एवं उच्च शिक्षा के लिए | • 8.2 प्रति वर्ष ब्याज दर
• निवेश 250 रु० से शुरू

पात्रता : आयु 0-10 वर्ष
जरुरी है : • बचत खाता अनिवार्य
• खाता केवल बालिका के नाम

5. अटल पेंशन योजना

लाभ: • पेंशन 1 हजार से 5 हजार रू. तक प्रति माह
• न्यूनतम पेंशन सरकार द्वारा गारंटीड
पात्रता : आयु 18-40 वर्ष

जरुरी है : • बचत खाता अनिवार्य
• प्रीमियम आयु (प्रीमियम चार्ट देखें)
• पेंशन 60 वर्ष की आयु होने पर प्रतिमाह चयानानुसार

6. प्रधानमंत्री मुद्रा योजना

लाभ: • सूक्ष्म व्यवसाय हेतु ऋण
• शिशु- 50 हजार रू. तक के ऋण
• किशोर-50 हजार से 5 लाख रू तक के ऋण
• तरूण- 5 लाख से 10 लाख रू तक के ऋण
• तरुण प्लस- 10 लाख और अधिकतम 20 लाख
पात्रता : आयु 18-65 वर्ष | सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों की गैर-निगमित, गैर-कृषि आय गतिविधियों हेतु।

आधार सीडिंग • बैंक खातों में आधार नंबर को जोड़ना

AWOKE India®
एवोक इण्डिया
Training | Consulting | Social Enterprise

AWOKE India®
एवोक इण्डिया
Training | Consulting | Social Enterprise

अन्य विवरण के लिए स्थान

अन्य विवरण के लिए स्थान

AWOKE India®
एवोक इण्डिया
Training | Consulting | Social Enterprise

My Finance Diary
मेरी फाइनेंस डायरी

Regd. Office 1: 20/462, Atal Square, Ahimamau, Lucknow, Uttar Pradesh, 226002

Regd. Office 2: E - 3/35, Vijayipur, Vishesh Khand 3, Gomti Nagar, Lucknow, Uttar Pradesh 226010

Phone: +91 9839968080, +91 8795216111

Website: www.awokeindia.com
www.awokeindiafoundation.com

AWOKE India®
एवोक इण्डिया
Training | Consulting | Social Enterprise