

भारत सरकार
वित्त मंत्रालय
वित्तीय सेवाएं विभाग
लोक सभा

तारांकित प्रश्न संख्या *4

जिसका उत्तर सोमवार, 3 फरवरी, 2025/14 माघ, 1946 (शक) को दिया गया

बैंकों में धोखाधड़ी के मामले

*4. डॉ. दग्गुबाती पुरंदेश्वरी:

डॉ. श्रीकांत एकनाथ शिंदे:

क्या वित्त मंत्री यह बताने की कृपा करेंगे कि:

- (क) विगत पांच वर्षों के दौरान बैंक-धोखाधड़ी से संबंधित दर्ज किए गए मामलों की संख्या का वर्षवार और बैंकवार ब्यौरा क्या है;
- (ख) क्या सरकार के पास बैंक धोखाधड़ी से संबंधित मामलों की जांच में लगने वाले औसत समय से संबंधित आंकड़े हैं और यदि हां, तो तत्संबंधी ब्यौरा क्या है;
- (ग) ऐसे मामलों की जांच में तेजी लाने के लिए सरकार द्वारा जनवरी 2020 से क्या कदम उठाए गए हैं;
- (घ) क्या सरकार ने सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में धोखाधड़ी और ऋण चूक के मामलों को रोकने के लिए कोई पहल की है और यदि हां, तो तत्संबंधी ब्यौरा क्या है और ये पहल कितनी प्रभावी रही है; और
- (ड.) क्या सरकार बैंक धोखाधड़ी से संबंधित मामलों के लिए एक विशेष जांच इकाई बनाने पर विचार कर रही है और यदि हां, तो तत्संबंधी ब्यौरा क्या है?

उत्तर

वित्त मंत्री (श्रीमती निर्मला सीतारामन)

(क) से (ड.): एक विवरण सदन के पटल पर रख दिया गया है।

“बैंकों में धोखाधड़ी के मामले” के संबंध में डॉ. दग्गुबाती पुरंदेश्वरी और डॉ. श्रीकांत एकनाथ शिंदे द्वारा पूछे गए दिनांक 3.2.2025 को उत्तर देने के लिए नियत लोक सभा तारांकित प्रश्न संख्या *4 के भाग (क) से (ड.) के उत्तर में उल्लिखित विवरण

(क) से (ड.): वाणिज्यिक बैंकों और अखिल भारतीय वित्तीय संस्थाओं (एआईएफआई) में, ऐसे प्रत्येक मामले जिसमें 1 लाख रुपये और उससे अधिक की राशि अंतर्ग्रस्त हो, के संबंध में और घटना की तारीख से, पिछले पांच वित्तीय वर्ष और चालू वित्तीय वर्ष के दौरान दिसंबर 2024 तक हुए धोखाधड़ी का बैंक-वार और वर्ष-वार ब्यौरा अनुबंध में दिया गया है।

भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा धोखाधड़ी जोखिम प्रबंधन संबंधी मास्टर निदेशों के अनुसार, बैंकों से यह अपेक्षा है कि वे धोखाधड़ी में शामिल राशि के आधार पर धोखाधड़ी की घटनाओं की सूचना विभिन्न विधि प्रवर्तन एजेंसियों (एलईए) अर्थात् केन्द्रीय अन्वेषण ब्यूरो, राज्य पुलिस आदि को तत्काल दें। आरबीआई ने यह सूचित किया है कि बैंक धोखाधड़ी के मामलों में जांच करने में लगने वाले औसत समय के बारे में सूचना उनके द्वारा नहीं रखी जाती है।

बैंकिंग धोखाधड़ी को नियंत्रित करने के लिए और धोखेबाजों को रोकने के लिए व्यापक कदम उठाए गए हैं, इससे घटना की तारीख के आधार पर धोखाधड़ी में अंतर्ग्रस्त राशि वित्तीय वर्ष 2019-20 में 33,757 करोड़ रुपये से घटकर वित्तीय वर्ष 2023-24 में 4,224 करोड़ रुपये और वित्तीय वर्ष 2024-25 (दिसंबर 2024 तक) में 837 करोड़ रुपये हो गई है।

बैंक धोखाधड़ी की घटनाओं को रोकने और उनकी रोकथाम के लिए, ऋण चूक से संबंधित मुद्दों का समाधान करने और बैंक धोखाधड़ी के मामलों की जांच में तेजी लाने के लिए पिछले कुछ वर्षों में सरकार द्वारा उठाए गए कदमों में, अन्य बातों के साथ-साथ, निम्नलिखित शामिल हैं:-

- (i) धोखाधड़ी के जोखिम की समय पर पहचान करने, नियंत्रित करने और उसे कम करने के लिए बैंकों द्वारा सूचित धोखाधड़ियों का ऑनलाइन डाटाबेस तैयार करने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा केन्द्रीय धोखाधड़ी रजिस्ट्री तैयार की गई है।
- (ii) ऋण अनुशासन निम्नलिखित के माध्यम से स्थापित किया गया था-
 - (क) दिवाला और शोधन अक्षमता संहिता को अधिनियमित करके; और
 - (ख) ऋण संबंधी आंकड़ों को एकत्रित करने, संग्रहित करने और उधारदाताओं से साझा करने के लिए आरबीआई द्वारा बड़े ऋणों के संबंध में सूचना की केंद्रीय रिपोजिट्री (सीआरआईएलसी) की स्थापना की गई।
- (iii) पीएसबी सुधार एजेंडा के अंतर्गत उधार खातों में समयबद्ध रूप से समाधान का उपाय करने हेतु ~80 ईडब्ल्यूएस ट्रिगर्स तथा तृतीय पक्ष आंकड़ों के उपयोग के साथ सक्रिय रूप से दबाव का पता लगाने और आरंभिक चेतावनी प्रणाली (ईडब्ल्यूएस) तैयार किया गया है ताकि एनपीए में होने वाले परिवर्तन में कमी हो सके।
- (iv) भगौड़ा आर्थिक अपराधी अधिनियम को अधिनियमित किया गया है ताकि भगौड़े आर्थिक अपराधी को भारतीय न्यायालयों के क्षेत्राधिकार से बाहर रहने पर भी भारत में विधि प्रक्रिया से बचाव न हो सके।

- (v) पीएसबी को 50 करोड़ रुपए से अधिक ऋण की सुविधा लेने वाली कंपनियों के प्रमोटरों/निदेशकों तथा अन्य प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ताओं के पासपोर्ट की प्रमाणित प्रति प्राप्त करने की सलाह दी गई है।
- (vi) आरबीआई द्वारा दबावग्रस्त आस्तियों के समाधान के लिए विवेकपूर्ण संरचना जारी की गई है ताकि दबावग्रस्त आस्तियों की पहचान आरंभ में की जा सके, इसकी सूचना दी जा सके तथा इसका समयबद्ध समाधान किया जा सके। इसमें समाधान योजना को आरंभ में अपनाने के लिए उधारदाताओं के लिए प्रोत्साहन अंतर्निहित है।
- (vii) आरबीआई द्वारा बैंकों को तृतीय पक्ष की सेवा (जैसे लीगल सर्च रिपोर्ट, संपत्ति, मूल्यांकनकर्ता की रिपोर्ट आदि) में कमी तथा इन सेवा प्रदाताओं का जालसाजों के साथ सांठ-गांठ की सूचना भारतीय बैंक संघ, जो इस प्रकार की सेवा उपलब्ध कराने वालों की चेतावनी सूची तैयार करता है, को देने की सलाह दी गई है।
- (viii) भारतीय साइबर अपराध समन्वय केन्द्र (आई4सी) ने वित्तीय धोखाधड़ी की तत्काल सूचना के लिए तथा जालसाजों द्वारा निधियों की गलत तरीके से निकासी को रोकने के लिए नागरिक वित्तीय साइबर धोखाधड़ी रिपोर्टिंग और प्रबंधन प्रणाली (सीएफसीएफआरएमएस) को परिचालनरत किया है। जनवरी 2025 तक 11.20 लाख से अधिक शिकायतों में 3,919 करोड़ रुपए की बचत हुई है।
- (ix) आई4सी में साइबर धोखाधड़ी उपशमन केन्द्र (सीएफएमसी) की स्थापना की गई है। इसमें बड़े बैंकों, वित्तीय मध्यवर्तियों, भुगतान एग्रीगेटर, दूरसंचार सेवा प्रदाता, आईटी मध्यवर्तियों तथा राज्य/संघ राज्य क्षेत्र की विधि प्रवर्तन एजेंसियों (एलईए) के प्रतिनिधियों को शामिल किया गया है ताकि ऑनलाइन वित्तीय अपराधों को रोकने में तत्काल कार्रवाई करने और बिना किसी बाधा के सहयोग करने हेतु वे एक साथ कार्य कर सकें।
- (x) अंतर-राज्यीय साइबर अपराध की जांच के दौरान एलईए के बीच गहन समन्वय के लिए 7 संयुक्त समन्वय दल (जेसीसीटी) का गठन किया गया है। यह विभिन्न राज्यों/संघ राज्य क्षेत्रों में समानांतर अन्वेषण में परिचालनात्मक सहयोग पर ध्यान केन्द्रित करते हैं।
- (xi) एलईए द्वारा आरंभ की गई जांच में सहयोग के लिए अद्यतन डिजिटल प्रौद्योगिकी का प्रयोग करके साइबर अपराध के फॉरेंसिक विश्लेषण तथा जांच में सुविधा के लिए राष्ट्रीय साइबर फॉरेंसिक लेबोरेट्री का गठन किया गया है।

उपर्युक्त उपायों के कारण पीएसबी की सकल अनर्जक आस्ति जो मार्च 2019 में 7.40 लाख करोड़ रुपए (सकल एनपीए का 11.59%) थी, सितम्बर 2024 (अनंतिम आंकड़े) में कम होकर 3.16 लाख करोड़ रुपए (सकल एनपीए का 3.09%) हो गया है तथा उक्त अवधि के दौरान चूक अनुपात 3.96% से कम होकर 1.13% हो गया है।

बैंक धोखाधड़ी के लिए विशेष अन्वेषण इकाई गठित करने के संबंध में सीबीआई के पास पहले से ही बैंक धोखाधड़ी संबंधी मामलों के अन्वेषण के लिए बैंकिंग सुरक्षा और धोखाधड़ी शाखा मौजूद है तथा राज्य पुलिस के पास भी आर्थिक अपराध विंग है, जो बैंक धोखाधड़ी के मामलों सहित अन्वेषण का कार्य करता है। इसके अलावा, बैंक धोखाधड़ी संबंधी मामलों के लिए विशेष अन्वेषण इकाई गठित करने हेतु कोई प्रस्ताव वर्तमान में सरकार के विचाराधीन नहीं है।

बैंकों में धोखाधड़ी के मामले के संबंध में लोक सभा तारांकित प्रश्न सं. *4

वाणिज्यिक बैंकों और एआईएफआई में प्रत्येक मामले में 1 लाख रुपए और उससे अधिक निहित राशि के संबंध में घटना की तिथि के अनुसार हुए धोखाधड़ी के ब्यौरे

राशि करोड़ रुपए में

बैंक	वित्तीय वर्ष 2019-20		वित्तीय वर्ष 2020-21		वित्तीय वर्ष 2021-22		वित्तीय वर्ष 2022-23		वित्तीय वर्ष 2023-24		वित्तीय वर्ष 2024-25 (दिसम्बर 2024 तक)	
	संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि	संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि	संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि	संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि	संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि	संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि
एयरटेल पेमेंट्स बैंक लिमिटेड	-	-	59	0.99	-	-	75	2.78	176	3.89	59	0.87
इलाहाबाद बैंक	10	9.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अमेरिकन एक्सप्रेस बैंकिंग कॉर्पोरेशन	174	7.83	93	11.10	66	3.94	176	7.18	228	11.86	125	3.76
आंध्रा बैंक	4	53.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
एयू स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	18	2.87	16	5.05	15	0.68	64	3.42	514	14.26	686	14.94
ऑस्ट्रेलिया और न्यूजीलैंड बैंकिंग ग्रुप लिमिटेड	1	125.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
एक्सिस बैंक लिमिटेड	402	1920.09	573	116.88	828	185.48	2,011	155.65	4,580	338.65	734	82.50
बंधन बैंक लिमिटेड	40	3.69	43	27.69	179	16.28	250	19.46	629	28.63	355	11.80
बैंक ऑफ अमेरिका, नेशनल एसोसिएशन	4	0.11	2	0.07	2	5.58	2	0.07	-	-	-	-
बैंक ऑफ बहरीन और कुवैत बी.एस.सी.	-	-	-	-	1	5.44	-	-	-	-	-	-
बैंक ऑफ बड़ौदा	187	2465.54	119	385.63	128	708.52	275	498.78	1,355	81.87	224	6.29
बैंक ऑफ इंडिया	106	1078.73	80	286.20	124	51.44	130	31.57	110	21.89	20	16.86
बैंक ऑफ महाराष्ट्र	36	157.63	28	30.94	44	30.55	48	23.53	105	32.03	14	24.16
बार्कलेज बैंक पीएलसी	1	121.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बीएनपी पारिबास	3	5.70	1	0.06	-	-	-	-	1	0.14	-	-
केनरा बैंक	89	5079.83	83	3222.86	94	380.34	102	174.65	57	1176.12	2	0.57
कैपिटल स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	1	0.11	1	0.04	3	0.18	4	0.07	7	0.91	1	0.05
सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया	129	326.50	103	32.09	173	34.37	192	32.90	352	38.66	58	1.36
सिटीबैंक एन.ए.	247	10.87	117	9.32	203	4.51	1,519	36.77	31	0.80	49	2.18
सिटी यूनिन बैंक लिमिटेड	11	1.67	16	19.70	8	20.48	49	38.47	259	12.73	170	102.88
कोस्टल लोकल एरिया बैंक लिमिटेड	-	-	1	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-
कॉर्पोरेशन बैंक	4	0.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क्रेडिट सुइस एजी	-	-	1	249.50	-	-	-	-	-	-	-	-
सीएसबी बैंक लिमिटेड	33	2.65	71	11.71	59	2.21	172	9.49	164	17.89	30	3.47
डीबीएस बैंक इंडिया लिमिटेड	8	62.09	10	40.80	14	1.14	28	3.29	252	18.18	12	2.09
डीसीबी बैंक लिमिटेड	14	8.79	9	7.81	5	0.46	12	1.49	145	12.41	71	2.94

ड्यूशा बैंक एजी	9	89.35	3	132.14	8	1.44	18	30.35	26	3.48	7	4.54
दोहा बैंक क्यूएससी	-	-	-	-	1	17.62	-	-	-	-	-	-
एमिरेट्स एनबीडी बैंक (पी.जे.एस.सी.)	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0.35	-	-
इक्विटास स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	31	3.65	42	17.64	41	3.01	100	7.93	107	6.75	63	3.32
ईएसएएफ स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	8	0.32	9	0.74	13	1.31	32	2.09	47	2.23	11	0.23
भारतीय निर्यात-आयात बैंक	3	443.04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेडरल बैंक लिमिटेड	48	540.86	77	58.61	75	69.82	207	32.88	849	64.83	26	0.79
फिनक्रेयर स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	4	0.08	10	8.59	21	1.48	58	6.58	45	11.53	-	-
फिनो पेमेंट्स बैंक लिमिटेड	30	1.56	23	0.53	26	1.06	37	1.35	152	6.01	17	1.57
एचडीएफसी बैंक लिमिटेड	536	632.39	429	231.81	591	235.25	2,891	581.21	5,611	670.24	2,030	69.51
हांगकांग एंड शंघाई बैंकिंग कॉर्पोरेशन लिमिटेड	242	8.55	141	2.61	86	2.63	128	16.87	255	6.24	460	11.21
आईसीआईसीआई बैंक लिमिटेड	709	1223.70	617	998.24	1,346	253.10	1,950	200.53	6,652	345.01	1,736	81.83
आईडीबीआई बैंक लिमिटेड	174	785.25	136	389.44	137	388.04	142	35.10	111	14.71	44	3.42
आईडीएफसी फर्स्ट बैंक लिमिटेड	102	35.80	81	32.21	51	5.36	152	9.15	236	12.60	42	2.02
इंडिया पोस्ट पेमेंट्स बैंक लिमिटेड	7	0.81	3	0.98	5	2.72	7	0.09	30	1.61	2	0.03
इंडियन बैंक	130	934.66	99	693.98	109	1928.44	288	86.16	413	21.89	30	2.62
इंडियन ओवरसीज बैंक	71	430.75	45	101.92	38	102.61	103	38.96	421	10.13	120	5.76
इंडसइंड बैंक लिमिटेड	122	300.48	400	496.78	1,376	60.92	1,614	82.71	2,088	70.00	535	82.65
जम्मू एंड कश्मीर बैंक लिमिटेड	13	69.71	10	99.23	12	14.25	16	298.75	8	8.10	2	0.69
जन स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	57	4.17	29	3.45	34	4.60	27	0.65	23	0.77	5	0.08
जियो पेमेंट्स बैंक लिमिटेड	-	-	-	-	-	-	-	-	3	0.04	1	0.01
जेपी मॉर्गन चेंस बैंक नेशनल एसोसिएशन	-	-	1	0.49	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्नाटक बैंक लिमिटेड	70	704.48	19	23.91	27	112.01	31	64.66	44	7.81	1	25.21
करूर वैश्य बैंक लिमिटेड	32	465.62	6	20.54	25	270.07	34	120.51	125	38.58	35	4.52
कोटक महिंद्रा बैंक लिमिटेड	657	261.72	828	89.41	924	94.76	708	39.70	877	41.24	216	5.46
कृष्ण भीम समृद्धि लेब लिमिटेड	-	-	1	0.01	2	0.10	1	0.31	2	0.03	-	-
लक्ष्मी विलास बैंक लिमिटेड	31	107.58	5	232.15	-	-	-	-	-	-	-	-
एमयूएफजी बैंक लिमिटेड	-	-	-	-	1	6.49	-	-	-	-	-	-
नैनीताल बैंक लिमिटेड	7	2.41	5	1.33	5	0.29	2	0.52	8	7.11	4	16.17
राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक	-	-	1	819.26	-	-	1	0.40	-	-	-	-
राष्ट्रीय आवास बैंक	-	-	1	2349.54	-	-	-	-	-	-	-	-
नार्थ ईस्ट स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	3	0.21	5	0.52	4	0.26	3	0.12	7	0.86	2	0.19
एनएसडीएल पेमेंट्स बैंक लिमिटेड	-	-	1	0.16	1	0.05	-	-	-	-	-	-
ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स	8	18.02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पेटीएम पेमेंट्स बैंक लिमिटेड	1	0.01	-	-	-	-	14	6.45	52	16.19	1	0.03

पंजाब एंड सिंध बैंक	59	1926.67	65	102.56	31	6.41	27	62.99	27	3.70	17	0.28
पंजाब नेशनल बैंक	144	4190.29	107	689.92	117	2449.19	101	464.35	370	101.21	86	8.47
आरबीएल बैंक लिमिटेड	67	15.74	60	26.33	155	5.30	895	28.27	1,159	36.91	248	15.92
एसबीएम बैंक (इंडिया) लिमिटेड	1	20.00	1	20.92	7	0.10	13	1.15	20	0.80	8	0.65
शिनहान बैंक	-	-	2	100.01	-	-	1	0.46	1	0.21	1	0.10
शिवालिक स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	1	0.42	-	-	-	-	3	0.10	5	0.18	7	0.19
भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक	2	11.81	-	-	2	1.16	3	24.71	2	12.51	-	-
सोनाली बैंक	1	0.14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साउथ इंडियन बैंक लिमिटेड	42	980.30	35	135.22	50	51.79	64	40.93	133	42.30	34	2.06
स्टैंडर्ड चार्टर्ड बैंक	237	198.89	174	202.72	129	53.77	246	61.62	692	46.40	386	36.87
भारतीय स्टेट बैंक	998	763.35	693	742.75	1,116	518.58	2,112	361.17	2,913	357.02	367	40.10
सुमितोमो मित्सुई बैंकिंग कॉर्पोरेशन	-	-	1	0.30	-	-	-	-	-	-	-	-
सूर्योदय स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	12	0.29	13	0.52	5	0.39	9	0.80	27	2.77	18	0.58
सिंडिकेट बैंक	37	60.33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
तमिलनाडु मर्केटाइल बैंक लिमिटेड	46	55.24	50	150.58	51	31.55	42	22.88	21	24.87	6	0.15
धनलक्ष्मी बैंक लिमिटेड	5	0.56	2	0.51	4	1.51	7	0.96	44	4.24	9	0.58
इंडस्ट्रियल फाइनेंस कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया लिमिटेड	4	244.70	1	490.27	-	-	-	-	-	-	-	-
यूसीओ बैंक	156	984.07	221	144.97	101	1094.87	84	56.67	45	63.46	5	3.73
उज्जीवन स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	44	3.17	34	2.49	34	9.49	48	4.37	179	5.78	46	1.77
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	137	2915.46	122	607.43	131	414.90	285	174.77	186	316.40	11	121.54
यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया	23	231.84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यूनिटी स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	-	-	-	-	-	-	4	0.29	5	0.39	3	0.55
उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	8	0.46	15	14.38	9	1.61	19	0.98	23	4.16	13	0.56
वूरी बैंक	1	0.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बैंक लिमिटेड	44	2643.23	39	400.16	84	12.23	201	24.58	307	21.84	197	4.56

स्रोत: आरबीआई
