

भारत सरकार
वित्त मंत्रालय
वित्तीय सेवाएं विभाग
लोक सभा

अतारांकित प्रश्न संख्या 90

जिसका उत्तर सोमवार, 21 जुलाई, 2025/30 आषाढ़, 1947 (शक) को दिया गया

वित्तीय धोखाधड़ी के कारण नुकसान

90. श्री एंटो एन्टोनी:
श्री बैजयंत पांडा:

क्या वित्त मंत्री यह बताने की कृपा करेंगे कि:

- (क) क्या सरकार के पास देश में दर्ज साइबर धोखाधड़ी और वित्तीय धोखाधड़ी के मामलों की संख्या के संबंध में कोई आंकड़े हैं;
- (ख) गत पांच वर्षों के दौरान देश में ऐसे मामलों की कुल संख्या और खोई और बरामद की गई धनराशि का वर्षवार, बैंकवार और ओडिशा सहित राज्यवार ब्यौरा क्या है;
- (ग) 2023 की तुलना में 2024 में ओडिशा में कितनी वित्तीय/साइबर अपराध संबंधी शिकायतें/रिपोर्टें दर्ज की गई हैं; और
- (घ) खाताधारकों को साइबर धोखाधड़ी से बचाने के लिए सरकार द्वारा क्या कदम उठाए गए हैं?

उत्तर

वित्त मंत्रालय में राज्य मंत्री (श्री पंकज चौधरी)

(क) से (ग): देश में डिजिटल भुगतान संबंधी लेनदेन में वृद्धि के साथ, पिछले कुछ वर्षों में डिजिटल भुगतान धोखाधड़ी सहित धोखाधड़ी की घटनाओं में भी वृद्धि हुई है। भारत के संविधान की सातवीं अनुसूची के अनुसार 'पुलिस' और 'लोक व्यवस्था' राज्य के विषय हैं। राज्य/संघ राज्य क्षेत्र साइबर अपराध सहित अपराधों की रोकथाम, पता लगाने, जांच और अभियोजन के लिए अपनी विधि प्रवर्तन एजेंसियों (एलईए) के माध्यम से प्राथमिक रूप से उत्तरदायी हैं। केन्द्र सरकार राज्यों/संघ राज्य क्षेत्रों की पहलों को उनके विधि प्रवर्तन एजेंसियों के क्षमता निर्माण के लिए विभिन्न योजनाओं के अंतर्गत परामर्श और वित्तीय सहायता के माध्यम से सहायता प्रदान करती है।

रिपोर्टिंग की तारीख के आधार पर बैंकों द्वारा आरबीआई को दी गई सूचना के अनुसार वित्तीय वर्ष 2020-21 से वित्तीय वर्ष 2024-25 तक 'डिजिटल भुगतान, कार्ड/इंटरनेट और अग्रिम-डिजिटल उधार (ऐप आधारित)' श्रेणी के अंतर्गत ओडिशा राज्य सहित बैंक-वार और राज्य-वार आंकड़े क्रमशः अनुबंध 1 और अनुबंध 2 में दिए गए हैं।

(घ): आरबीआई ने वेब और मोबाइल ऐप के जोखिमों से निपटने के लिए फरवरी, 2021 में डिजिटल भुगतान सुरक्षा नियंत्रण पर मास्टर निदेश जारी किए हैं। ये दिशानिर्देश बैंकों को इंटरनेट, मोबाइल बैंकिंग, कार्ड भुगतान आदि जैसे विभिन्न भुगतान माध्यमों के लिए सुरक्षा नियंत्रणों के एक सामान्य न्यूनतम मानकों को लागू करने के लिए अधिदेशित करते हैं। आरबीआई और बैंक लघु एसएमएस, रेडियो अभियान, 'साइबर अपराध' की रोकथाम पर प्रचार आदि के माध्यम से जागरूकता अभियान भी चलाते रहे हैं। आरबीआई ने मनी म्यूल की पहचान के लिए एक आर्टिफिशियल इंटेलिजेंस (एआई) आधारित उपकरण 'म्यूल हंटर' की शुरुआत की है और बैंकों तथा वित्तीय संस्थानों को इसके उपयोग के लिए सलाह दी है।

इसके अलावा, यूपीआई लेनदेन से संबंधित धोखाधड़ियों को रोकने के लिए, एनपीसीआई ने मोबाइल नंबर और डिवाइस के बीच डिवाइस बाइंडिंग, पिन के माध्यम से द्वि-स्तरीय प्रमाणीकरण, दैनिक लेनदेन सीमा, उपयोग के मामलों पर सीमा और अंकुश आदि को कार्यान्वित किया है। एनपीसीआई सभी बैंकों को अलर्ट उत्पन्न करने तथा लेनदेन को अस्वीकार करने के लिए मशीन लर्निंग (एमएल) आधारित धोखाधड़ी निगरानी समाधान भी प्रदान करता है।

अनुबंध -I																
वित्तीय वर्ष 2020-21 से वित्तीय वर्ष 2024-15 तक डिजिटल भुगतान, कार्ड/इंटरनेट और अग्रिम-डिजिटल क्रेण (ऐप आधारित) परिचालन क्षेत्र के अंतर्गत बैंकवार आंकड़ा, जैसा कि रिपोर्टिंग की तिथि के आधार पर बैंकों द्वारा आरबीआई को सूचित किया गया है।																
	वित्तीय वर्ष	2020-21			2021-22			2022-23			2023-24			2024-25		
क्र. सं.	बैंक का नाम	धोखाधड़ीयों की संख्या	हानि की सीमा (करोड़ में)	वसूल की गयी कुल राशि (करोड़ में)	धोखाधड़ीयों की संख्या	हानि की सीमा (करोड़ में)	वसूल की गयी कुल राशि (करोड़ में)	धोखाधड़ीयों की संख्या	हानि की सीमा (करोड़ में)	वसूल की गयी कुल राशि (करोड़ में)	धोखाधड़ीयों की संख्या	हानि की सीमा (करोड़ में)	वसूल की गयी कुल राशि (करोड़ में)	धोखाधड़ीयों की संख्या	हानि की सीमा (करोड़ में)	वसूल की गयी कुल राशि (करोड़ में)
1	एसस्टेल पेमेंट्स बैंक लिमिटेड	2	0.01	0.00				7446	0.00	0.00	44569	3.24	0.85	19697	0.24	0.17
2	अमेरिकन एक्सप्रेस बैंकिंग कॉर्पोरेशन	1881	11.46	0.58	2257	6.47	1.01	2302	10.73	0.53	2587	11.92	0.69	2043	7.64	0.36
3	एयू स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड				3	0.00	0.00	374	0.12	0.01	3476	1.84	1.16	4025	0.26	0.08
4	एक्सिस बैंक लिमिटेड	5256	1.80	3.29	5526	5.27	2.28	7183	6.65	0.81	32069	13.40	3.87	17325	17.37	6.56
5	बंधन बैंक लिमिटेड	133	0.16	0.14	216	0.32	0.23	48	0.34	0.00	2236	0.00	0.00	2534	0.00	0.00
6	बैंक ऑफ अमेरिका, नेशनल एसोसिएशन ऑफ अमेरिका	74	0.00	0.11	17	0.00	0.02	29	0.01	0.10						
7	बैंक ऑफ बहरीन एंड कुवैत बीएससी	3	0.01	0.00	3	5.44	0.00									
8	बैंक ऑफ बड़ौदा	6	0.04	0.00	3	1.20	0.00	629	0.98	0.05	11923	1.44	1.28	2990	0.26	0.00
9	बैंक ऑफ इंडिया				1	0.10	0.00	2	0.00	0.00	80	0.26	0.48	29	1.08	0.00
10	बैंक ऑफ महाराष्ट्र				3	0.02	0.05	17	0.16	0.00	438	1.17	0.00	57	0.00	0.29
11	केनरा बैंक	8	1.34	0.35	4	0.30	2.95	2	0.20	0.36	6	0.64	6.22	181	7.11	3.69
12	केपिटल स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	25	0.00	0.00	15	0.00	0.00	12	0.00	0.00	51	0.00	0.00	1	0.00	0.00
13	सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया	837	3.66	0.19	1120	4.52	0.00	416	1.88	0.00	2279	6.18	0.82	386	0.45	0.44
14	सिटी बैंक एन.ए.	1429	5.80	0.34	1207	6.15	0.27	1661	5.16	0.26	16275	1.44	0.00	576	3.28	0.00
15	सिटी यूनिन बैंक लिमिटेड	219	0.00	0.01	65	0.00	0.07	236	0.00	0.00	1818	0.00	0.00	571	0.00	0.00
16	सीएसबी बैंक लिमिटेड	20	0.03	0.00	3	0.01	0.00	18	0.00	0.00	246	1.97	0.00	130	0.00	0.00
17	डीबीएस बैंक इंडिया लिमिटेड	149	0.06	0.01	108	0.00	0.01	138	0.01	0.08	3965	0.27	0.86	623	0.06	0.08
18	डीसीबी बैंक लिमिटेड	80	0.00	0.07	41	0.00	0.02	4	0.00	0.02	84	0.00	0.03	4	0.00	0.01
19	दायचे बैंक एजी	24	0.09	0.00	8	0.03	0.01	214	0.01	0.00	132	0.00	0.00	41	0.01	0.00

20	दोहा बैंक क्यूएससी	1	0.01	0.00							1	0.00	0.00	1	0.00	0.00
21	इन्विस्टास स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	8	0.11	0.01	11	0.02	0.00	240	0.00	0.00	1636	0.22	0.00	617	0.00	0.00
22	ईएसएएफ स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	3	0.00	0.00	1	0.00	0.00	11	0.00	0.00	8	0.00	0.02	5	0.00	0.00
23	फेडरल बैंक लिमिटेड	283	0.75	0.00	263	0.35	0.07	983	0.12	0.11	12303	29.67	0.47	3050	0.00	0.35
24	फिनकेयर स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	10	0.01	0.00				26	0.00	0.00	119	0.00	0.00			
25	फिनो पेमेंट्स बैंक लिमिटेड										1587	3.67	0.86	160	0.00	0.03
26	एचडीएफसी बैंक लिमिटेड	3743	10.82	0.07	4436	13.11	0.19	1766	4.29	4.02	9351	6.30	41.58	35074	3.43	12.08
27	हांगकांग एंड शंघाई बैंकिंग कॉर्पोरेशन लिमिटेड	2577	2.08	5.80	2453	1.24	6.95	1705	0.31	3.16	3005	2.31	4.54	3852	1.53	16.76
28	आईसीआईसीआई बैंक लिमिटेड	1009	7.76	0.00	4895	17.36	0.54	5755	14.43	0.20	28947	47.88	0.10	12108	31.56	0.49
29	आईडीबीआई बैंक लिमिटेड	1821	0.06	0.04	1692	0.00	0.02	607	0.00	0.00	522	0.00	0.03	317	0.00	0.15
30	आईडीएफसी फर्स्ट बैंक लिमिटेड	163	0.98	0.00	170	0.31	0.01	541	0.39	0.04	1210	0.06	0.02	398	0.18	0.00
31	इंडिया पोस्ट पेमेंट्स बैंक लिमिटेड							92	0.00	0.00	37	0.00	0.00			
32	इंडियन बैंक	75	6.82	0.49	84	6.80	0.05	118	0.26	0.05	1397	15.34	1.12	769	0.03	0.11
33	इण्डियन ओवरसीज बैंक	329	0.35	0.34	218	0.54	0.00	923	0.15	0.42	8029	0.38	0.04	1312	0.00	0.04
34	इंडसइंड बैंक लिमिटेड	110	0.25	0.13	757	0.01	1.46	4898	0.38	0.81	12928	0.06	1.61	6801	0.00	1.90
35	जम्मू एंड कश्मीर बैंक लिमिटेड							1	0.05	0.00						
36	जन स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	18	0.03	0.00	1	0.37	0.00				211	0.04	0.01	17	0.00	0.00
37	जियो पेमेंट्स बैंक लिमिटेड							5	0.00	0.00	54	0.00	0.00			
38	जेपी मॉर्गन चेज बैंक नेशनल एसोसिएशन	1	0.00	0.49							1	0.00	0.00			
39	कर्नाटक बैंक लिमिटेड	155	0.11	0.22							24	0.00	0.00			
40	करूर वैश्य बैंक लिमिटेड							155	0.00	0.00	3704	0.00	0.04	492	0.00	0.00
41	कोटक महिंद्रा बैंक लिमिटेड	46271	0.00	0.49	33723	0.00	0.03	18674	0.00	0.76	23645	0.01	0.04	4661	0.09	0.01
42	लक्ष्मी विलास बैंक लिमिटेड	3	0.06	0.00												
43	नैनीताल बैंक लिमिटेड										88	0.00	0.00	33	16.02	0.00

44	नॉर्थ ईस्ट स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड							1	0.00	0.00	14	0.52	0.00	43	0.00	0.00
45	एनएसडीएल पेमेंट्स बैंक लिमिटेड				1	0.00	0.00									
46	पेट्रीएम पेमेंट्स बैंक लिमिटेड	9	0.01	0.00	8	0.02	0.00	5	0.40	0.01	182	4.35	0.46	61	0.00	0.05
47	पंजाब एण्ड सिंध बैंक	65	0.40	0.00	91	0.14	0.00	25	0.00	0.01	224	0.00	0.00	91	0.00	0.00
48	पंजाब नेशनल बैंक	474	1.56	0.10	199	2.20	0.20	26	0.13	0.15	323	6.39	1.66	129	0.01	0.01
49	आरबीएल बैंक लिमिटेड	268	0.65	0.00	283	6.00	0.08	12482	0.42	0.84	34135	0.13	7.59	8200	0.34	3.38
50	एसबीएम् बैंक (इंडिया) लिमिटेड							99	0.00	0.07	284	0.00	0.00	109	0.00	0.00
51	शिनहान बैंक	1	0.00	0.00	1	0.00	0.00							1	0.00	0.00
52	शिवालिक स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड							1	0.00	0.00	16	0.00	0.00	3	0.00	0.00
53	साउथ इंडियन बैंक लिमिटेड	456	0.06	0.10	381	0.17	0.02	377	0.04	0.02	635	0.80	0.60	219	0.51	0.62
54	स्टैंडर्ड चार्टर्ड बैंक	407	4.05	0.01	2077	5.30	0.01	3000	6.55	0.00	3997	2.32	0.22	1736	1.54	0.59
55	भारतीय स्टेट बैंक	4863	24.24	0.11	2966	30.29	4.54	1351	30.77	1.05	13378	20.75	1.96	10815	8.08	0.08
56	सूर्योदय स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	3	0.00	0.00				2	0.00	0.00	3	0.00	0.00			
57	तमिलनाडु मर्केन्टाइल बैंक लिमिटेड	16	0.20	0.00	11	0.00	0.00	6	0.01	0.00	654	0.00	0.00	388	0.00	0.00
58	धनलक्ष्मी बैंक लिमिटेड	16	0.05	0.00	4	0.01	0.00	44	0.01	0.00	415	0.00	0.00	122	0.00	0.00
59	यूको बैंक	13	0.10	0.00							48	0.09	0.14	5	0.15	0.00
60	उज्जीवन स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	7	0.04	0.00	2	0.00	0.00	1	0.00	0.00	18	0.76	0.57	290	0.01	0.01
61	यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	382	1.17	0.00	350	1.27	0.00	111	0.33	0.00	3067	4.07	71.90	83	0.48	0.01
62	उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड							33	0.00	0.00	223	0.00	0.00	45	0.00	0.00
63	यस बैंक लिमिटेड	282	0.00	0.00	213	0.04	0.00	1025	0.01	0.11	4831	0.06	0.00	2518	0.06	0.00
	कुल योग	73988	87.17	13.51	65891	115.35	21.08	75820	85.28	14.06	293488	189.96	151.85	145738	101.82	48.37

अनुबंध - 2

वित्तीय वर्ष 2020-21 से वित्तीय वर्ष 2024-15 तक डिजिटल भुगतान, कार्ड/इंटरनेट और अग्रिम-डिजिटल ऋण (ऐप आधारित) परिचालन क्षेत्र के अंतर्गत राज्यवार आंकड़े, जैसा कि रिपोर्टिंग की तिथि के आधार पर बैंकों द्वारा आरबीआई को सूचित किया गया है।

वित्तीय वर्ष		2020-21			2021-22			2022-23			2023-24			2024-25		
क्र. सं.	बैंक का नाम	धोखाधड़ियों की संख्या	हानि की सीमा (करोड़ में)	वसूल की गयी कुल राशि (करोड़ में)	धोखाधड़ियों की संख्या	हानि की सीमा (करोड़ में)	वसूल की गयी कुल राशि (करोड़ में)	धोखाधड़ियों की संख्या	हानि की सीमा (करोड़ में)	वसूल की गयी कुल राशि (करोड़ में)	धोखाधड़ियों की संख्या	हानि की सीमा (करोड़ में)	वसूल की गयी कुल राशि (करोड़ में)	धोखाधड़ियों की संख्या	हानि की सीमा (करोड़ में)	वसूल की गयी कुल राशि (करोड़ में)
1	अंडमान और निकोबार द्वीप समूह	3	0.00	0.00	1	0.00	0.00	4	0.00	0.00	35	0.00	0.00	6	0.00	0.00
2	आंध्र प्रदेश	733	0.72	0.02	521	0.29	0.03	489	3.30	0.21	3228	1.76	0.67	1861	3.19	0.69
3	अरुणाचल प्रदेश	71	0.38	0.00	4	0.00	0.00	5	0.00	0.00	37	0.00	0.00	12	0.01	0.00
4	असम	377	1.68	0.03	160	1.04	0.01	140	0.25	0.00	1140	0.74	0.19	488	0.06	0.05
5	बिहार	871	1.09	0.11	1015	2.08	0.29	668	1.20	0.01	3288	0.39	0.26	1724	0.52	0.06
6	चंडीगढ़	268	0.12	0.01	247	0.43	0.01	214	0.18	0.00	1133	0.05	0.02	299	0.21	0.00
7	छत्तीसगढ़	222	0.21	0.01	180	0.55	3.73	240	3.84	0.00	1397	1.50	0.21	442	0.02	0.02
8	दादरा और नगर हवेली तथा दमन और दीव	65	0.02	0.00	69	0.02	0.01	53	0.00	0.00	141	0.12	0.00	64	0.01	0.00
9	गोवा	190	0.30	0.04	221	0.30	0.01	82	0.10	0.00	303	0.04	0.00	107	0.04	0.00
10	गुजरात	4746	1.27	0.15	3015	3.23	0.20	2627	3.32	0.36	9521	7.73	1.87	3875	1.49	0.69
11	हरियाणा	5991	16.24	0.89	5799	10.31	1.48	12051	13.01	0.72	53032	29.57	1.67	23861	10.26	0.64
12	हिमाचल प्रदेश	256	0.78	0.01	174	0.34	0.01	93	0.14	0.02	593	0.07	0.00	230	1.65	0.02
13	जम्मू एवं कश्मीर	105	0.36	0.00	76	0.14	0.00	66	0.22	0.11	370	0.15	0.00	215	0.21	0.01
14	झारखंड	261	0.25	0.05	263	0.19	0.01	230	0.08	0.02	1058	1.16	0.04	661	0.05	0.01
15	कर्नाटक	4371	6.57	0.58	3571	11.50	3.18	2593	3.51	1.44	11171	6.62	7.30	4205	7.38	3.97
16	केरल	956	1.66	0.05	618	0.93	0.09	1479	2.62	0.13	14667	30.42	1.54	4502	1.48	1.00
17	लद्दाख	13	0.06	0.00	4	0.01	0.00	2	0.00	0.00	15	0.00	0.00	8	0.00	0.00
18	लक्षद्वीप													1	0.00	0.00
19	मध्य प्रदेश	979	2.21	0.09	824	1.72	0.10	1003	0.95	0.11	5564	2.57	0.51	1610	0.26	0.07

20	महाराष्ट्र	27449	14.07	8.64	25979	25.08	8.74	24493	13.28	5.60	76136	42.54	89.29	31658	27.44	25.12
21	मणिपुर	25	0.07	0.00	5	0.00	0.00	7	0.01	0.01	62	0.01	0.00	41	0.00	0.02
22	मेघालय	23	0.09	0.00	12	0.02	0.00	7	0.02	0.00	76	0.97	0.00	33	0.14	0.00
23	मिजोरम				2	0.00	0.00	1	0.01	0.00	14	0.00	0.00	7	0.00	0.00
24	नागालैंड	21	0.08	0.00	5	0.00	0.00	8	0.00	0.00	29	0.00	0.00	15	0.00	0.00
25	राष्ट्रीय राजधानी क्षेत्र दिल्ली	8435	6.06	1.05	6715	13.93	1.19	16418	6.94	0.84	45104	5.96	8.07	11431	2.43	3.89
26	ओडिशा	300	0.46	0.08	337	4.96	0.01	241	0.61	0.12	1550	1.00	0.15	753	2.58	0.06
27	विदेशी	6	0.04	0.00				19	0.01	0.05	5	0.00	0.02	14	2.28	0.00
28	पुदुचेरी	26	0.01	0.00	14	0.01	0.00	30	0.00	0.00	168	0.01	0.00	71	0.14	0.00
29	पंजाब	1226	1.96	0.15	1115	2.27	0.67	791	1.53	0.26	3116	1.33	0.61	1150	3.58	0.50
30	राजस्थान	1574	2.14	0.09	1020	3.07	0.36	1392	6.63	0.09	9153	6.32	2.38	5981	0.48	0.53
31	सिक्किम	17	0.01	0.00	8	0.02	0.00	7	0.00	0.00	78	0.05	0.02	23	0.02	0.10
32	तमिलनाडु	5585	18.14	0.64	5953	16.27	0.32	3871	5.18	2.71	21995	10.26	33.11	37497	5.54	9.36
33	तेलंगाना	2918	2.00	0.13	2129	7.41	0.07	1589	6.02	0.85	6779	4.73	0.35	2442	5.57	0.20
34	त्रिपुरा	53	0.10	0.00	9	0.01	0.00	16	0.00	0.00	173	1.23	0.26	71	3.25	0.00
35	उत्तर प्रदेश	4130	3.06	0.35	4223	6.91	0.36	3357	9.56	0.17	12566	29.23	0.82	4902	19.08	0.39
36	उत्तराखंड	251	0.75	0.01	261	0.14	0.01	204	0.12	0.01	919	0.09	1.22	407	0.05	0.07
37	पश्चिम बंगाल	1471	4.23	0.33	1342	2.20	0.19	1330	2.63	0.22	8872	3.34	1.25	5071	2.42	0.87
	कुल योग	73988	87.17	13.51	65891	115.35	21.08	75820	85.28	14.06	293488	189.96	151.85	145738	101.82	48.37