

भारत सरकार
वित्त मंत्रालय
वित्तीय सेवाएं विभाग
लोक सभा

अतारांकित प्रश्न संख्या 220

जिसका उत्तर सोमवार, 22 जुलाई, 2024/31 आषाढ़, 1946 (शक) को दिया गया

क्रेडिट/डेबिट कार्डों से संबंधित ऑनलाइन धोखाधड़ी

220. श्री सी.एम. रमेश:
- क्या वित्त मंत्री यह बताने की कृपा करेंगे कि:
- (क) क्या सरकार को 2023-24 में 1500 करोड़ रुपए से अधिक तक पहुंच कर पांच गुना हो गई कार्ड (क्रेडिट, डेबिट, अन्य) तथा ऑनलाइन धोखाधड़ी, जो कि पिछले वर्ष से 450 प्रतिशत अधिक है, की जानकारी है;
- (ख) क्या यह भी सत्य है कि गैर-सरकारी बैंकों में सर्वाधिक धोखाधड़ी हुई है;
- (ग) क्या यह भी सत्य है कि जबकि सरकारी क्षेत्र के बैंकों में अपराधों की संख्या कम है परन्तु मूल्य के संदर्भ में यह सर्वाधिक है;
- (घ) वर्तमान वर्ष तथा पिछले पांच वर्षों के दौरान अधिकांश ऑनलाइन धोखाधड़ियों तथा क्रेडिट/डेबिट कार्ड से संबंधित धोखाधड़ियों का वर्ष-वार, बैंक-वार तथा राज्य-वार ब्यौरा क्या है; और
- (ङ) सरकार किस प्रकार से इस समस्या का समाधान करने और साइबर धोखाधड़ी को कम करने की योजना बना रही है?

उत्तर

वित्त मंत्रालय में राज्य मंत्री (श्री पंकज चौधरी)

(क): भारतीय रिज़र्व बैंक(आरबीआई) ने सूचित किया है कि वे “क्रेडिट कार्ड, एटीएम/डेबिट कार्ड और इंटरनेट बैंकिंग” आदि श्रेणियों के अंतर्गत आनेवाली वित्तीय धोखाधड़ियों के आंकड़ों का रखरखाव करता है। बैंकों द्वारा दी गई रिपोर्ट के अनुसार, वित्तीय वर्ष 2022-23 और वित्तीय वर्ष 2023-24 की धोखाधड़ियों की संख्या और उसमें अंतर्ग्रस्त राशि (1 लाख रुपए और उससे अधिक के मामले में) का नीचे उल्लेख किया गया है:-

वित्तीय वर्ष	धोखाधड़ियों की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपए में)
2022-23	6,699	277
2023-24	29,082	1,457

(ख)से (घ): सभी बैंकों द्वारा आरबीआई को दी गई रिपोर्ट के अनुसार “क्रेडिट कार्ड, एटीएम/डेबिट कार्ड और इंटरनेट बैंकिंग” आदि श्रेणियों के अंतर्गत पिछले पांच वित्तीय वर्ष के दौरान, अर्थात् वित्तीय वर्ष 2019-20 से 2023-24 तक हुई धोखाधड़ियों की बैंक-वार और राज्य-वार संख्या (1 लाख रुपए और उससे अधिक के मामले में) अनुबंध I और अनुबंध II में दी गई है।

(ड): साइबर अपराधों के विरुद्ध जागरूकता फैलाने के लिए सरकार समय-समय पर विभिन्न पहल करती रही है। इनमें, अन्य बातों के साथ-साथ, सोशल मीडिया एकाउंट के माध्यम से साइबर सुरक्षा उपाय, युवकों/छात्रों के लिए हैंडबुक का प्रकाशन, सरकारी कर्मचारियों के लाभ के लिए “सूचना सुरक्षा संबंधी सर्वोत्तम प्रथाओं” का प्रकाशन, राज्यों/संघ राज्य क्षेत्रों आदि के सहयोग से साइबर सुरक्षा जागरूकता सप्ताह आयोजित करना शामिल हैं।

इनके अतिरिक्त, आरबीआई और बैंक भी संक्षिप्त एसएमएस, रेडियो अभियान, ‘साइबर- अपराध’ की रोकथाम के संबंध में प्रचार के माध्यम से साइबर अपराधों पर जागरूकता अभियान चलाते रहे हैं। इसके अतिरिक्त, आरबीआई इलेक्ट्रॉनिक-बैंकिंग अवेयरनेस एंड ट्रेनिंग(ई-बीएएटी) कार्यक्रम आयोजित करता रहा है, जिसमें, अन्य बातों के साथ-साथ, धोखाधड़ी संबंधी जागरूकता और जोखिम कम करने पर ध्यान केन्द्रित किया गया है।

इंडियन कंप्यूटर एमर्जेन्सी रिस्पॉन्स टीम(सीईआरटी-आईएन) डिजिटल प्रौद्योगिकियों के सुरक्षित उपयोग और साइबर धोखाधड़ी को रोकने के लिए चेतावनी और सलाह जारी करके, साइबर सुरक्षा की स्थिति और संगठनों की तैयारी का मूल्यांकन करने के लिए साइबर सुरक्षा मॉकड्रिल के माध्यम से विभिन्न उपाय करता है।

वित्तीय धोखाधड़ी सहित किसी भी प्रकार की साइबर घटनाओं के संबंध में नागरिकों को रिपोर्ट करने की सुविधा के लिए गृह मंत्रालय(एमएचए) ने नेशनल साइबरक्राइम रिपोर्टिंग पोर्टल (www.cybercrime.gov.in) और नेशनल साइबरक्राइम हेल्पलाइन नंबर “1930” का शुभारंभ किया है। इसके अतिरिक्त, ग्राहक आधिकारिक कस्टमर केयर वेबसाइट या बैंकों की शाखाओं में भी वित्तीय धोखाधड़ी की रिपोर्ट कर सकते हैं।

इसके अतिरिक्त, दूरसंचार विभाग ने डिजिटल इंटेलिजेंस प्लेटफार्म (डीआईपी) और संचार साथी पोर्टल (<https://sancharsaathi.gov.in>) पर ‘चक्षु’ सुविधा का शुभारंभ किया है। ‘चक्षु’ नागरिकों को केवाईसी की समाप्ति या बैंक खाते के अपडेट आदि जैसे धोखाधड़ी के इरादे से कॉल, एसएमएस या वाट्सएप पर प्राप्त संदिग्ध धोखाधड़ी की सूचना को रिपोर्ट करने की सुविधा प्रदान करता है।

सभी बैंकों द्वारा क्रेडिट कार्ड, एटीएम/डेबिट कार्ड और इंटरनेट बैंकिंग आदि श्रेणियों के अंतर्गत पिछले पांच वित्तीय वर्ष के दौरान, अर्थात् वित्तीय वर्ष 2019-20 से 2023-24 तक हुई धोखाधड़ियों की राज्य-वार और बैंक-वार संख्या										
राज्य /संघ राज्य क्षेत्र का नाम	वित्त वर्ष 2019-20		वित्त वर्ष 2020-21		वित्त वर्ष 2021-22		वित्त वर्ष 2022-23		वित्त वर्ष 2023-24	
	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)
एयरटेल पेमेंट्स बैंक	0	0.00	0	0.00	0	0.00	16	0.37	194	3.97
इलाहाबाद बैंक	1	0.43	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
अमेरिकन एक्सप्रेस बैंकिंग कॉर्पोरेशन	181	9.10	76	10.18	96	5.62	192	7.51	226	11.90
एयू स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	25	0.51	433	11.51
एक्सिस बैंक लिमिटेड	96	26.31	344	14.55	387	12.56	1137	29.31	3157	97.74
बंधन बैंक लिमिटेड	5	0.07	5	0.06	7	0.11	2	0.30	318	11.60
बैंक ऑफ अमेरिका	5	0.18	1	0.01	1	0.01	2	0.07	0	0.00
बैंक ऑफ बहरीन और कुवैत बी.एस.सी.	0	0.00	0	0.00	1	5.44	0	0.00	0	0.00
बैंक ऑफ बड़ौदा	2	0.03	1	0.03	3	1.20	56	4.90	1224	29.66
बैंक ऑफ इंडिया	1	0.02	0	0.00	1	0.10	0	0.00	63	4.60
बैंक ऑफ महाराष्ट्र	3	0.12	0	0.00	2	0.06	6	0.52	73	3.33
केनरा बैंक	16	1.04	3	1.68	4	3.24	2	0.57	4	6.95
कैपिटल स्मॉल फाइनेंस बैंक	0	0.00	0	0.00	1	0.01	2	0.02	7	0.12
कैथोलिक सीरियन बैंक लिमिटेड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	17	2.17
सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया	34	0.48	56	1.58	88	1.50	52	1.22	270	11.53
सिटीबैंक एन.ए	191	4.94	140	3.26	126	2.79	187	4.19	1437	31.06
सिटी यूनिनियन बैंक लिमिटेड	9	0.38	6	0.14	4	0.09	23	1.08	239	8.14
कॉर्पोरेशन बैंक	6	1.50	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
डीबीएस बैंक इंडिया लिमिटेड	1	0.36	1	0.06	3	0.04	5	0.07	232	4.16

सभी बैंकों द्वारा क्रेडिट कार्ड, एटीएम/डेबिट कार्ड और इंटरनेट बैंकिंग आदि श्रेणियों के अंतर्गत पिछले पांच वित्तीय वर्ष के दौरान, अर्थात् वित्तीय वर्ष 2019-20 से 2023-24 तक हुई धोखाधड़ियों की राज्य-वार और बैंक-वार संख्या

राज्य /संघ राज्य क्षेत्र का नाम	वित्त वर्ष 2019-20		वित्त वर्ष 2020-21		वित्त वर्ष 2021-22		वित्त वर्ष 2022-23		वित्त वर्ष 2023-24	
	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)
डीसीबी बैंक लिमिटेड	13	0.71	3	0.35	1	0.01	4	0.89	59	3.23
डॉयचे बैंक एजी	5	0.05	1	0.01	0	0.00	18	0.30	25	3.45
इन्विटास स्मॉल फाइनेंस बैंक	0	0.00	2	0.11	0	0.00	9	0.34	47	2.35
ईएसएएफ लघु वित्त बैंक	1	0.28	0	0.00	0	0.00	6	0.20	1	0.02
फेडरल बैंक लिमिटेड	18	0.26	5	0.17	2	0.11	28	0.84	684	47.64
फिनकेयर स्मॉल फाइनेंस बैंक	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	8	0.57
फिनो पेमेंट्स बैंक लिमिटेड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	141	3.40
एचडीएफसी बैंक लिमिटेड।	148	6.43	88	2.63	75	4.45	866	74.63	5798	518.56
एचएसबीसी	256	4.39	150	4.64	100	4.82	124	3.86	225	6.42
आईसीआईसीआई बैंक लिमिटेड	264	10.93	271	26.35	665	30.13	1027	38.88	6394	295.14
आईडीबीआई बैंक लिमिटेड	79	5.57	66	1.11	72	1.91	62	1.58	81	2.38
आईडीएफसी फर्स्ट बैंक लिमिटेड	5	0.56	2	0.53	1	0.01	35	1.10	188	6.08
इंडिया पोस्ट पेमेंट्स बैंक	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1	0.01
इंडियन बैंक	23	1.03	9	7.33	8	6.65	4	0.06	122	20.06
इंडियन ओवरसीज बैंक	2	4.95	6	0.16	3	0.15	19	0.64	427	9.00
इंडसइंड बैंक लिमिटेड	66	3.03	110	5.10	620	16.87	1068	26.72	1648	43.13
जम्मू एवं कश्मीर बैंक लिमिटेड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1	0.05	0	0.00
जना स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड	0	0.00	0	0.00	1	0.37	0	0.00	17	0.42
जेपी मॉर्गन चेस बैंक	0	0.00	1	0.49	0	0.00	0	0.00	0	0.00

सभी बैंकों द्वारा क्रेडिट कार्ड, एटीएम/डेबिट कार्ड और इंटरनेट बैंकिंग आदि श्रेणियों के अंतर्गत पिछले पांच वित्तीय वर्ष के दौरान, अर्थात् वित्तीय वर्ष 2019-20 से 2023-24 तक हुई धोखाधड़ियों की राज्य-वार और बैंक-वार संख्या

राज्य /संघ राज्य क्षेत्र का नाम	वित्त वर्ष 2019-20		वित्त वर्ष 2020-21		वित्त वर्ष 2021-22		वित्त वर्ष 2022-23		वित्त वर्ष 2023-24	
	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)
कर्नाटक बैंक लिमिटेड	0	0.00	4	0.69	0	0.00	0	0.00	1	0.02
करूर वैश्य बैंक लिमिटेड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	13	0.26	110	3.01
कोटक महिंद्रा बैंक लिमिटेड	555	11.27	823	18.98	848	15.68	639	12.62	832	15.81
लक्ष्मी विलास बैंक लिमिटेड	1	0.05	2	0.05	0	0.00	0	0.00	0	0.00
नैनीताल बैंक लिमिटेड	1	0.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00	3	0.16
उत्तर पूर्व लघु वित्त बैंक	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1	0.07	2	0.53
ओरिएंटल बैंक ऑफ कॉमर्स	5	0.70	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
पेटीएम पेमेंट्स बैंक लिमिटेड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1	0.40	65	22.24
पंजाब एंड सिंध बैंक	0	0.00	3	0.30	1	0.01	0	0.00	18	0.26
पंजाब नेशनल बैंक	3	0.12	5	0.85	7	1.90	2	0.20	47	8.74
आरबीएल बैंक लिमिटेड	33	1.62	33	1.04	22	6.56	444	7.23	1205	20.49
एसबीएम बैंक (इंडिया)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	4	0.92	10	0.38
शिनहान बैंक	0	0.00	1	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00
शिवालिक लघु वित्त बैंक	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1	0.01
साउथ इंडियन बैंक लिमिटेड	13	0.15	17	1.82	39	1.13	34	0.87	115	5.80
स्टैंडर्ड चार्टर्ड बैंक	227	14.52	73	4.26	89	3.37	153	19.62	244	6.22
भारतीय स्टेट बैंक	375	7.22	206	9.55	299	27.67	372	32.87	2071	67.30
सिंडिकेट बैंक	3	0.17	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
तमिलनाडु मर्केटाइल बैंक लिमिटेड	2	0.04	4	0.33	1	0.04	2	0.02	6	0.20

सभी बैंकों द्वारा क्रेडिट कार्ड, एटीएम/डेबिट कार्ड और इंटरनेट बैंकिंग आदि श्रेणियों के अंतर्गत पिछले पांच वित्तीय वर्ष के दौरान, अर्थात् वित्तीय वर्ष 2019-20 से 2023-24 तक हुई धोखाधड़ियों की राज्य-वार और बैंक-वार संख्या

राज्य /संघ राज्य क्षेत्र का नाम	वित्त वर्ष 2019-20		वित्त वर्ष 2020-21		वित्त वर्ष 2021-22		वित्त वर्ष 2022-23		वित्त वर्ष 2023-24	
	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्गस्त राशि (करोड़ रुपये में)
धनलक्ष्मी बैंक लिमिटेड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	35	0.82
यूको बैंक	0	0.00	3	0.08	0	0.00	0	0.00	7	0.29
उज्जीवन लघु वित्त बैंक	3	0.24	2	0.02	0	0.00	0	0.00	5	1.36
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	17	0.29	10	0.12	16	0.34	6	0.21	288	97.98
यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया	1	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
उत्कर्ष लघु वित्त बैंक	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1	0.01	7	0.16
यस बैंक लिमिटेड	7	9.43	12	0.13	2	0.02	49	1.33	250	4.95
कुल योग	2677	129	2545	119	3596	155	6699	277	29082	1457

स्रोत :आरबीआई

सभी बैंकों द्वारा क्रेडिट कार्ड, एटीएम/डेबिट कार्ड और इंटरनेट बैंकिंग आदि श्रेणियों के अंतर्गत पिछले पांच वित्तीय वर्ष के दौरान, अर्थात् वित्तीय वर्ष 2019-20 से 2023-24 तक हुई धोखाधड़ियों की राज्य-वार और बैंक-वार संख्या										
राज्य /संघ राज्य क्षेत्र का नाम	वित्त वर्ष 2019-20		वित्त वर्ष 2020-21		वित्त वर्ष 2021-22		वित्त वर्ष 2022-23		वित्त वर्ष 2023-24	
	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपये में)
अंडमान और निकोबार द्वीप समूह	1	0.01	0	0.00	0	0.00	1	0.01	6	0.16
आंध्र प्रदेश	23	0.97	23	1.08	26	0.83	59	4.28	444	16.30
अरुणाचल प्रदेश	2	0.02	8	0.12	0	0.00	0	0.00	11	0.39
असम	77	1.30	34	0.71	17	1.22	25	0.70	224	8.04
बिहार	34	0.55	38	0.65	54	2.09	67	2.28	405	11.66
चंडीगढ़	13	0.24	7	0.42	26	0.81	21	0.54	100	2.67
छत्तीसगढ़	14	0.23	7	0.14	21	4.52	36	4.66	192	6.47
दादर और नगर हवेली और दमन और दीव	0	0.00	3	0.07	5	0.12	4	0.09	15	0.49
गोवा	4	0.05	7	0.19	8	0.42	13	0.39	50	1.16
गुजरात	51	2.87	131	6.27	146	5.14	237	9.87	1349	49.92
हरियाणा	285	15.96	203	16.74	279	10.69	398	14.22	1116	52.25
हिमाचल प्रदेश	11	0.21	5	0.17	17	0.59	13	0.24	90	2.54
जम्मू एवं कश्मीर	1	0.01	9	0.17	7	0.20	19	0.73	74	2.01
झारखंड	13	0.23	14	1.33	18	0.47	27	0.66	164	6.28
कर्नाटक	296	18.65	169	8.77	185	15.36	244	11.50	1336	54.84
केरल	44	2.77	28	2.29	47	1.53	101	4.61	1040	60.09
लद्दाख	1	0.01	1	0.01	1	0.02	0	0.00	2	0.02
मध्य प्रदेश	37	0.55	40	1.45	70	2.28	119	4.05	672	22.02

सभी बैंकों द्वारा क्रेडिट कार्ड, एटीएम/डेबिट कार्ड और इंटरनेट बैंकिंग आदि श्रेणियों के अंतर्गत पिछले पांच वित्तीय वर्ष के दौरान, अर्थात् वित्तीय वर्ष 2019-20 से 2023-24 तक हुई धोखाधड़ियों की राज्य-वार और बैंक-वार संख्या

राज्य /संघ राज्य क्षेत्र का नाम	वित्त वर्ष 2019-20		वित्त वर्ष 2020-21		वित्त वर्ष 2021-22		वित्त वर्ष 2022-23		वित्त वर्ष 2023-24	
	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपये में)	धोखाधड़ी की संख्या	अंतर्ग्रस्त राशि (करोड़ रुपये में)
महाराष्ट्र	837	45.20	857	35.91	1395	46.57	2467	75.62	6514	282.42
मणिपुर	0	0.00	1	0.02	0	0.00	0	0.00	11	0.30
मेघालय	4	0.05	3	0.06	3	0.04	1	0.02	8	1.13
मिजोरम	2	0.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00	2	0.93
नागालैंड	4	0.06	2	0.02	2	0.04	2	0.02	7	0.10
राष्ट्रीय राजधानी क्षेत्र दिल्ली	324	8.30	281	7.84	357	17.07	796	17.96	2487	62.12
ओडिशा	32	1.46	25	0.81	29	5.52	48	1.35	269	9.01
नागालैंड	7	0.13	1	0.03	0	0.00	9	0.27	3	0.32
पुदुचेरी	1	0.01	0	0.00	0	0.00	2	0.08	12	0.45
पंजाब	33	1.23	40	1.42	92	3.58	125	3.61	512	15.39
राजस्थान	58	7.76	59	2.11	76	4.56	143	10.43	1178	40.96
सिक्किम	0	0.00	0	0.00	1	0.02	4	0.06	18	0.90
तमिलनाडु	200	8.70	150	12.80	192	8.98	1053	79.71	6871	553.28
तेलंगाना	56	1.63	96	3.40	101	7.98	126	10.12	925	52.10
त्रिपुरा	5	0.05	1	0.01	1	0.01	1	0.02	34	2.63
उत्तर प्रदेश	136	8.38	167	5.58	265	9.81	334	13.15	1462	83.91
उत्तराखंड	11	0.42	17	1.25	18	0.49	13	0.39	126	4.55
पश्चिम बंगाल	60	0.95	118	6.98	137	3.99	191	5.67	1353	49.13
कुल योग	2677	129	2545	119	3596	155	6699	277	29082	1457

स्रोत :आरबीआई

