

नवोदय

पंजाब एण्ड सिंध बैंक की तिमाही गृह पत्रिका | सितंबर 2023



Navodaya

Punjab & Sind Bank Quarterly House Journal | September 2023



PSB UnIC
You & I Connected



Credit Outreach Programme held at Coimbatore, Hon'ble Finance Minister Smt. Nirmala Sitaraman alongwith Secretary DFS Dr. Vivek Joshi (IAS) distributed sanction letter to one of our Coimbatore Branch Customer in the presence of Field General Manager (Mumbai) Shri Parveen Kumar and Zonal Manager (Chennai) Shri Gurdeep Singh.



Hon'ble Governor of Punjab and Administrator of UT Chandigarh Shri Banwari Lal Purohit honoured our Bank for Settling Insurance claims of staff of Munciple Corporation Chandigarh. Field General Manager (Chandigarh) Shri Chaman Lal Sheinmar was present there to recieve the honour.

मुख्य संरक्षक/Chief Custodian

श्री स्वरूप कुमार साहा

Shri Swarup Kumar Saha

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी / MD & CEO

संरक्षक / Custodian

डॉ. रामजस यादव

Dr. Ram Jass Yadav

कार्यकारी निदेशक / Executive Director

श्री रवि मेहरा

Shri Ravi Mehra

कार्यकारी निदेशक / Executive Director

मुख्य संपादक / Chief Editor

श्री गजराज देवी सिंह ठाकुर

Shri Gajraj Devi Singh Thakur

महाप्रबंधक / General Manager

संपादक मंडल / Editorial Board

श्री राजेश सी पांडे

Shri Rajesh C Pandey

महाप्रबंधक / General Manager

श्री निखिल शर्मा

Shri Nikhil Sharma

मुख्य प्रबंधक (संपादक) / Chief Manager (Editor)

श्रीमती भारती

Smt. Bharati

प्रबंधक (सह-संपादक) / Co-Editor

पंजाब एण्ड सिंध बैंक गृह पत्रिका में प्रकाशित सामग्री में दिए गए विचार, संबंधित लेखक के अपने हैं। पंजाब एण्ड सिंध बैंक का प्रकाशित विचारों से सहमत होना ज़रूरी नहीं है। सामग्री की मौलिकता एवं कॉपी राइट अधिकारों के प्रति भी लेखक स्वयं उत्तरदायी है।

मुद्रक : जैना ऑफ़सेट प्रिंटेर्स

ए 33/2, साइट-4, साहिबाबाद इंडस्ट्रीयल एरिया,

गाज़ियाबाद, उत्तर प्रदेश

फ़ोन नं. : 98112 69844

ई-मेल: jainaoffsetprinters@gmail.com

विषयसूची/Index

क्र. सं.	विवरण	पृष्ठ संख्या
1.	संपादक मंडल/विषय-सूची	1
2.	MD & CEO's Message	2-3
3.	Executive Director Message	4
4.	Welome our new Executive Director	5
5.	शुभकामनाएं एवं सुझाव	6
6.	संपादकीय	7
7.	Early Warning Signals: A Boon For Lenders	8-9
8.	Town Hall Meeting: Zonal Office Delhi-II	10
9.	बैंकिंग में हरित वित्त और सतत विकास	11-12
10.	Highlights of Bank performance of September 2023	13
11.	Zone performance as on 30.09.2023	14-15
12.	Inauguration of Chandni Chowk Branch New Premises	16
13.	Role of women self help group in empowerment of woman	17-19
14.	FGM Chandigarh Meeting	20
15.	संतृप्ति अभियान (जन सुरक्षा योजना) : अंचल कार्यालय जयपुर	21
16.	एसटीसी रोहिणी में स्वतंत्रता दिवस का आयोजन	22-23
17.	Important Circulars of the Bank	24-25
18.	डिजिटल डेटा संरक्षण अधिनियम	26-28
19.	शाखा प्रबंधकों की समीक्षा बैठक: अंचल कार्यालय जयपुर	29
20.	स्वच्छता पखवाड़ा का आयोजन	30-31
21.	तकनीकी युग में बैंक का कृषि क्षेत्र में योगदान	32-33
22.	Changes witness in Banking	34
23.	मेरी माटी मेरा देश कार्यक्रम का आयोजन	35
24.	नवीनतम तकनीक एवं डिजिटल बैंकिंग	36-38
25.	नकदीरहित अर्थव्यवस्था एवं भारतीय अर्थव्यवस्था	39-43
26.	विभाजन विभीषिका स्मृति दिवस गतिविधियां	44



स्वरूप कुमार साहा
प्रबंध निदेशक एवं
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



ਪੰਜਾਬ ਐਂਡ ਸਿੰਧ ਬੈਂਕ
(भारत सरकार का उपक्रम)
Punjab & Sind Bank
(A Government of India Undertaking)



Swarup Kumar Saha
Managing Director &
Chief Executive Officer
18th October, 2023



My Dear Colleagues of PSB Parivar,

FESTIVE GREETINGS TO ALL!!!

CONGRATULATIONS TEAM PSB - FOR CROSSING ANOTHER MILESTONE WITH CBS UPGRADATION!!!

At the outset, I would like to take this opportunity to **congratulate** each and every member of **TEAM PSB** for successfully completing the upgradation of Bank's core banking solution from Finacle 7.X to Finacle 10.X. It is a very proud moment for all of us and I would like to compliment the entire IT Team at HO, all the field functionaries, our Board Members, system integrator team, IT advisors, members of ITAB, our employee Associations/Federations and all other stakeholders who worked tirelessly as a team to complete this mega project implementation in a seamless manner. The resolve shown by the entire **TEAM PSB** to execute this transformation project is really praiseworthy and proves the latent potential of the **TEAM** to not only face stiff challenges but also successfully overcome these challenges.

Capitalising on the CBS upgradation -Augment mobilisation of quality CASA accounts

Having crossed this important milestone, we now need to capitalise on the upgradation of our technological platform by aggressively marketing quality CASA accounts and provide customer service with renewed vigour and enthusiasm. We are all aware that we are an outlier amongst PSBs with the lowest CASA ratio. The migration of CASA deposits to retail term deposits in view of the interest rate differential is further depleting our CASA ratio. With this technological upgradation of CBS, our digital transformation initiatives will now be accelerated for providing latest value services on PSB Unic mobile app which will enable the field functionaries to acquire quality current and institutional CASA accounts. I have got the feedback that, though many of our old CA customers are still maintaining their account with us, they are transacting through other Banks, just because we were unable to provide desired competitive services in our Bank. Thus the need of the hour is to contact these **loyal and old** customers, bring them back to our banking channels and encourage them to do their transactions with our Bank for their regular banking needs.

Business performance for HY 23-24

Our first quarter results were not to the expectations of our stakeholders and the 2nd quarter top line figures was also not to the level we were hoping for. Our total business mix stood at over **Rs 1.98 lac crores** and we missed the Rs 2 lac crore target that we set for September quarter. The deposit and advance growth (YoY) was only 10.7% and 11.5% respectively.

As you are all aware that in view of the rapid rise in the interest rate on our retail deposits, there is a substantial increase in the expenditure on our interest paid on our deposits. However, we have not been able to increase our **average advances** during the quarter to balance the impact on our net interest income. Further, the Bank needs to provide additionally for the ensuing wage revisions and future potential NPAs. The global uncertain scenario in terms of movement of global interest rates and yields is also not helping our cause at this point of time. As a result, we are facing an impact on our key efficiency parameters like Net Interest Income (NII), Cost to Income Ratio & Profitability.

Thus the only way that we can move forward with efficiency and show consistent performance is to focus on the following:-

1. **CASA/Retail deposits** - We need to minimise our dependency on bulk deposit and canvass as much as CASA/retail term deposits as possible. Institutional/quality CASA deposits will be the key in the liability business.
2. **RAM Credit** - Deploy the deposits in quality RAM credit in those products which are high yielding like housing, personal, gold loan, mortgaged back other retail and MSME loans. While retail credit is showing some traction in some specific segments viz. in the housing, vehicle and gold loan segments, but the growth in agriculture and MSME credit has been considerably muted.
3. **Use of discretionary lending powers** for sanctions of loans at all levels need to be boosted to have sustainable business growth. With low CASA base, providing big ticket loans at highly demanding concessional rates does not fit into our business model at his point of time. We therefore need to build up our balance sheet in RAM and mid corporate advances so that we not only de-risk our balance sheet but also have a steady flow of earnings to boost profitability.
4. The **festival bonanza/ Credit Carnival** scheme for this year has been announced and I am sure that all of you will respond positively to achieve the targets given under the festival bonanza as our products are highly competitive. I urge upon each and every PSBian to provide at least **3 Housing loan and 5 Vehicle loan** leads during this festival season by Dec23". If the entire **TEAM PSB** participates whole heartedly, we can certainly take this Bank to greater heights. I also intend to facilitate the top performers under this campaign.

Increase Fee income & Curtailing Revenue leakage

Another area where we need to focus is fee income. I would like to compliment the entire **TEAM PSB** for working in a focused manner for improving the core fee income of the bank in Q2 as we have got some encouraging results in terms of recovery in locker rent, processing fees etc. This needs to be continued as it is very critical for the Bank to improve our profitability and reduce our cost to income ratio. I am confident that entire **TEAM PSB** will come together to achieve these goals by the end of the March 24.

We had set ourselves a target of **Rs 100 cr.** for the year from our bancassurance and third party products business. But the first half year business on this front has not been as per the expectations. I am confident that the entire **TEAM PSB** will realise the importance of garnering fee income from which comes from products viz. (a) Bancassurance / third party products, (b) Non fund business in LC/BG and (c) Forex & International Banking Business.

Improving Asset quality and collection efficiency

On the asset quality front, though the Bank has shown significant improvement, but there is still some residual stress in the small value and mid corporate accounts viz. agriculture and MSME accounts. Our Gross NPA % and our SMA portfolio, though improved, still remains high compared to our peers. Improving collection efficiency viz in the RAM segments and focussed recovery will continue to be our prime focus.

Improve average daily ATM hits

Improving the Bank's average daily ATM hits will also be a priority because ensuring availability of ATMs not only improves our customer service and brand visibility but also gives substantial fee income by way of acquiring business. The ATM cell has already taken initiatives to replace our old ATMs and also is planning to improve the ATM network - both on site and off site. Field functionaries need to monitor the ATM maintenance and ambience and ensure that average daily ATM hits improve to above 100. Bank customers can be encouraged for their small value Cash withdrawals up to Rs 25000 to the on-site ATMs & also attracting the customers using the accounts with other Banks.

Expanding network of Bank's delivery channels

The Bank has also embarked on an ambitious journey of increasing the Bank network to at least **2000 branches and 2000 ATMs** by March 26 in viable locations particularly in tier 2 and 3 cities. These new branches will be centre to fresh CASA acquisition and RAM advances. We have also started on boarding of BCs and expect to onboard **4000 BCs** by March 24 which will also facilitate customer acquisition, financial inclusion and collection efficiency.

Increase Digital penetration

Friends, presently more than 87% transactions are being done digitally and it is imperative that we encourage our customers to download our mobile app and make them active. With the CBS upgradation now being completed, we will be now adding more and more value added services in our mobile app. presently, our digital penetration is very poor with only 6.33 lacs approx. PSB UnIC active customers and as per the data available, only 6 % of our new CASA accounts opened get registered on our mobile app. We need to increase this number to at least **20 lacs** by March 24 by encouraging our customers to avail our digital channel services. **This will also boost the reduction in operating cost of the bank.**

March 24 - Lakshya for operating profit - Ab ki Bar Rs 2000 Cr. par

Finally, I would like to conclude by appealing to the entire **TEAM PSB** to focus on the above corporate goal posts and ensure that we are able to maintain our performance for the last two years. Our last two years performance showed good results due to the some good recoveries. However, our efforts should be to sustain this performance from our core business activities like mobilising low cost CASA/retail deposits and increasing RAM advances. We have set a target of achieving operating profits of **Rs 2000cr** by March 24. All zones have been given income targets and ZHs to ensure that these income targets are achieved. I am confident that all of you will prove your selves and contribute handsomely to the Bank's transformation journey.

We have all witnessed the tremendous performance of **TEAM INDIA** in the recent Asian Games wherein the athletes of **TEAM INDIA** has made the nation proud by winning over 107 medals, its highest ever. This shows that nothing is impossible if we are determined to achieve success. I am confident that **TEAM PSB** will also draw motivation from the same and achieve their goalposts of Dec 23 and March 24.

As the festive season has commenced, I also convey my **festive greetings** to all. May this festival season bring lots of joy, happiness and success to each and every member of the **PSB Parivar!**

All the best.



(Swarup Kumar Saha)



रवि मेहरा
कार्यकारी निदेशक



१६ वीं वर्षावसुतु सौ वी इडरि
पंजाब एण्ड सिंध बैंक
(भारत सरकार का उपक्रम)
Punjab & Sind Bank
(A Government of India Undertaking)



Ravi Mehra
Executive Director
Date: 17.10.2023



Dear PSB Parivar, Namaskar

As I assume charge as Executive Director of our beloved Bank, having a glorious history of 115 years, I express my heartfelt gratitude for the wishes and blessings received from the entire PSB Parivar. I am overwhelmed by the love and affection showered upon me by each one of you. Having *born and brought up* & worked for almost 35 years in this beloved Bank, not only brings loads of responsibilities on me but also opens the path to innumerable opportunities to explore and work upon.

Friends, your unwavering commitment to the vision and the leadership of MD & CEO Sir has been instrumental in the grand success achieved by the Bank while registering the highest ever net profit during 2022-23. Though, we could not replicate a similar performance in the first quarter of 2023-24 and missed the business targets for September 2023, I am confident that with the *resolute will* and *unshakable commitment* of each PSBian, we will conquer all the challenges & adversities to take the Bank to greater heights in the current financial year and the years to come, as well.

श्री गुरु गोबिंद सिंह जी अपनी वाणी में कहते हैं:

ना डरौं अरि सौं जब जाय लरौं, निश्चय कर अपनी जीत करौं

(I shall not fear when I go into combat, and with determination I will be victorious)

Remember that our achievements, past, present, and future, reflect our collective spirit, dedication, and teamwork. Our success is not solely defined by the numbers, but by the difference & impact we make in our beloved Bank and the legacy we leave. In the coming days, let us challenge ourselves to go beyond our boundaries, to innovate, to collaborate, and to inspire one another. Friends, we can achieve any milestone, reach the pinnacle of success, and make a resounding impact in the banking industry. It is all a game of *our mindset*. *What we are determined to, we achieve*. Friends, let's stand tall and work together to achieve all the corporate goals, be it the business targets or implementing a robust compliance culture in the Bank.

दोस्तों, हमारे प्यारे बैंक और हम सब की प्रतिष्ठा दांव पर लगी है। हम किसी भी मायनों में किसी से कम नहीं हैं, बस *मानने और ठानने* की बात है। बैंक को एक नए शिखर और अभूतपूर्व ऊंचाइयों पर ले जाने के लिए हमें अपना जुनून, दीवानापन और बैंक के लिए कुछ कर गुजरने की आग अपने अंदर जलानी होगी। मैं आशा करता हूँ कि आने वाले समय में, पंजाब एंड सिंध बैंक का परचम, बैंकिंग के शिखर पर लहराएगा। मुझे पूरा विश्वास है कि ऐसा जरूर होगा।

Best wishes to entire PSB Parivar and their families. Stay healthy, stay happy.

Warm regards,

Ravi Mehra 17/10/23
Executive Director

Welcome to Our New Executive Director



Shri Ravi Mehra

Shri Ravi Mehra has assumed charge as Executive Director of the Bank on 09.10.2023. Prior to his elevation as Executive Director of Punjab & Sind Bank, Shri Ravi Mehra was General Manager of Punjab & Sind Bank. He is a Post Graduate in Commerce and also a Certified Associate of Indian Institute of Bankers (CAIIB). He joined the services of Punjab & Sind Bank in December 1988. In a career spanning over three decades, Shri Ravi Mehra gained expertise in almost all the key areas of banking, having served in Rural, Urban and Metro Branches and also in Administrative Offices including Corporate Office of the Bank. He has rich experience in Credit, Human Resource, Risk Management and Financial Inclusion amongst others.

शुभकामनाएं एवं सुझाव / Letter to the Editor



हिन्दी और अंग्रेजी दोनों भाषाओं में पत्रिका के सारगर्भित संकलन, कुशल सम्पादन, गुणवत्ता सम्पन्न प्रकाशन के लिए सम्पादक मण्डल अभिनन्दनीय है। पत्रिका में बैंक की विभिन्न योजनाएं, गतिविधियां, वित्तीय- बैंकिंग आलेखों के साथ यह अंक रुचिकर, ज्ञानवर्धक और लोकोपयोगी है। अंक और भाषा सहोदर हैं। अंकों का प्रबंधन मानव जीवन में आर्थिक सक्षम बनाता है जबकि भाषा का सामञ्जस्य सामाजिक सम्प्रभुता को समृद्ध करता है। बैंक की हिन्दी गतिविधियों का यह एक महत्वपूर्ण लिपिबद्ध दस्तावेज है। समय की परत पर राजभाषा हिन्दी साहित्य यहाँ विश्राम करेगा। भविष्य जब आज के वर्तमान को अपने अतीत के स्वरूप में कुरेदेगा तो हर अक्षर हर शब्द अपने-अपने संस्करण में हिन्दुस्तान कहेगा। पत्रिका के पत्रों के अक्षरों से पुनः हिन्दी अंकुरित हो कर पनपती जाएगी। आप सभी का प्रयास अद्भुत है। परस्पर सामञ्जस्य इस पत्रिका के प्रत्येक पृष्ठ पर अंकित है। सम्पादक मण्डल को साधुवाद काशी के गङ्गा तट से।



यतीन्द्र नाथ चतुर्वेदी
(साहित्यकार)

नवोदय पत्रिका प्रबंधन की एक बेहतरीन पहल है। हर तिमाही पर हम इसका बेसब्री से इंतजार करते हैं। पिछले संस्करण में कई ज्ञानवर्धक लेख, वित्तीय आंकड़े शामिल थे। बैंक के 116वें स्थापना दिवस के अवसर पर, गुरुद्वारा बंगला साहिब में अखंड पाठ और कीर्तन का आयोजन किया गया और प्रबंधन ने दिव्यांगों के लिए व्हीलचेयर की व्यवस्था की, जो एक अच्छी पहल थी। पत्रिका के माध्यम से बैंक की वित्तीय गतिविधियों के बारे में जानकारी प्राप्त होती है। मैं पत्रिका के लिए उनके अनुकरणीय कार्य के लिए पूरी टीम को बधाई देता हूँ और कामना करता हूँ कि वे पूर्ण समर्पण और उत्साह के साथ अपना काम जारी रखें।



समिंदर सिंह
आंचलिक प्रबंधक, अमृतसर

यह अंक भी अत्यंत रोचक एवं ज्ञानवर्धक तथा कलेवर अत्यंत ही आकर्षक है। "ऊर्जा कुशल तकनीक एवं पर्यावरण पर इसके सकारात्मक प्रभाव" आलेख में कुशल ऊर्जा तकनीक के संबंध में अत्यंत ज्ञानवर्धक सूचना प्रदान की गयी है। पत्रिका में चयनित सभी विषय बेहद ही विविधतापूर्ण विषयों को समेटे हुए हैं यथा 'डिजिटल ऋण : चुनौतियां एवं संभावनाएं' की बात हो अथवा 'वर्चुअल डिजिटल संपत्तियों एवं ब्लॉकचैन तकनीक - तकनीकी दुनिया का भविष्य' हो, यह सभी विषय हमें बदलते डिजिटल वातावरण के प्रति जागरूक करते हैं। पत्रिका में साज सज्जा एवं ज्ञान का समावेश बड़े ही अच्छे ढंग से किया गया है। पत्रिका के प्रकाशन तथा विषयों के चयन में सम्मिलित संपादक मंडल को अशेष शुभकामनाएँ॥



लालरेमथाँग हमार
आंचलिक प्रबंधक, गुवाहाटी



संपादकीय

प्रिय साथियो,

मुझे यह साझा करते हुए बहुत हर्ष की अनुभूति हो रही है कि बैंक ने फिनेकल 10 की नवीनीकृत तकनीक को पूर्णतः आत्मसात कर लिया है। बैंक आप सभी के सम्मिलित एवं सामूहिक प्रयासों से ही नवीन परिवर्तनों को आत्मसात करते हुए आगे बढ़ रहा। यह पीएसबी परिवार के प्रबंधन और समस्त स्टाफ सदस्यों की मेहनत और कर्मठता का परिणाम है। इस हेतु बैंक के समस्त कार्मिक बधाई के पात्र है।

**उद्यमेन हि सिध्यन्ति कार्याणि न मनोरथैः।
न हि सुप्तस्य सिंहस्य प्रविशन्ति मुखे मृगाः।।**

किसी भी कार्य को केवल और केवल कठिन परिश्रम से ही पूरा किया जा सकता है, अकेले काल्पनिक विचारों से कोई कार्य पूर्ण नहीं हो सकता। किंतु हमारा परिश्रम यहां समाप्त नहीं होता। ये तो केवल शुभ कार्यों का आरंभ है। इन्हीं नवाचारों की सीढ़ियों को पार करते हुए हमारा बैंक आगे बढ़ेगा। इसके लिए हमें और अधिक उर्जा तथा उत्साह के साथ कार्य करने होंगे। इस कार्य में कठियनाइयां तो आएंगी लेकिन हम फिर भी आगे बढ़ते चलेंगे।

गृह पत्रिका नवोदय अपने विचारों और अनुभवों को दूसरों तक जोड़ने का एक साझा प्रयास है। इसी उद्देश्य से पत्रिका में अत्यंत ज्ञानवर्धक एवं रोचक लेख एवं कार्टून को भी समाहित किया जाता है। इसके अतिरिक्त गृह पत्रिका नवोदय के इस अंक में मुख्य रूप से बैंक में आयोजित विभिन्न गतिविधियों, बैंक के विभिन्न उत्पादों, नीतियों, महत्वपूर्ण परिपत्रों सहित Early Warning Signal, Role of Women Self-Help Groups in Women Empowerment, डिजिटल धाखाधड़ी, बैंकिंग में हरित वित्त और सतत विकास आदि लेख भी समाहित किए गए हैं, जो हमारी जानकारी को पोषित करते हैं। इसलिए आप सभी अपने विचारों को पत्रिका के माध्यम से साझा करते रहें।

मुझे विश्वास है कि आप इसे उपयोगी और सूचनाप्रद पाएंगे। बैंकिंग के विविध पहलुओं को समेटे यह पत्रिका आपको कैसी लगी, इसके अनवरत सुधार की दिशा में आपकी प्रतिक्रिया एवं सुझावों का हमें सदैव इंतजार रहेगा।

हार्दिक शुभकामनाओं सहित!

(गजराज देवी सिंह ठाकुर)

महाप्रबंधक एवं मुख्य संपादक

Early Warning Signal: A Boon For Lenders



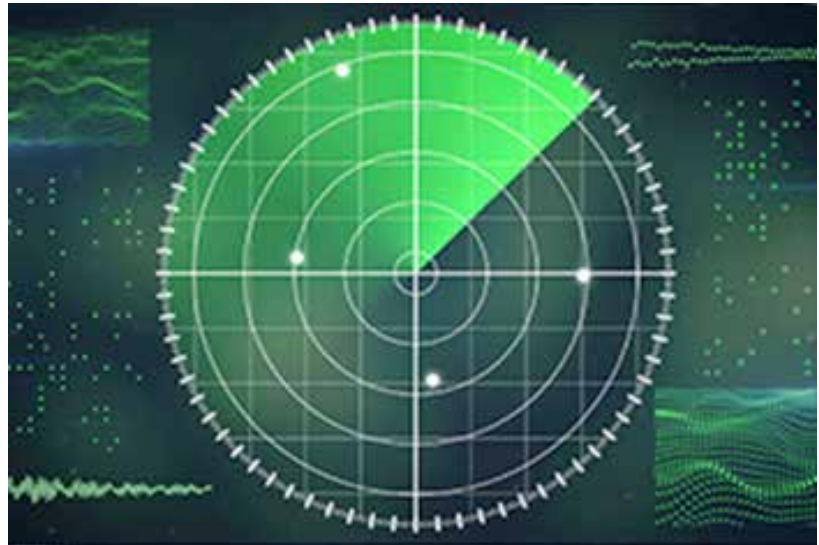
Gurjeet Kaur Chadha

A sset Quality Review conducted by RBI between 2014 to 2015 followed by sudden spurt in reporting of frauds in banking industry of the country necessitated the regulator as well as the stake holder to devise some effective tool or mechanism to identify the essence of any wrong doing underneath in any large borrowal account at early stage was the rationale behind genesis of the concept of EWS (Early Warning Signal) in the banking industry.

Prior to that delinquency or default was confined to primarily financial indiscipline or non repayment beside one or two non financial parameters such as non renewal/ review of the limit/loan or non submission of inventory or receivable to arrive at the correct drawing power.

With the advent of EWS a number of symptoms beside the existing majors were suggested to be watchful for and repetition of any such deficiencies/symptoms in any account of more than 50 crores (Now the limit has been brought down to 3 crores w.e.f. 1st oct. 2020) was not to be by gone unnoticed without any genuine and justified reason assigned.

Symptoms/signs to be kept under close watch by the lenders includes 42 by the RBI followed by 74 by the ministry of finance (DFS) suggested as an annexures of ease of doing business altogether the complete list encompasses every minor & major variation; deviation or fluctuation in the transactions as well as in the behaviour of the borrowing entity could be mapped by the solution and prompt action by the lender could be able to avert any wrong doing intentionally or unintended. Thus proving itself an effective measure to arrest the occurrence of fraudulent activities (perpetrated or fructified) EWS has



now become a very popular term in banking arena and RBI stated its enforcement initiative/measure for all the banks to place the similar system driven solution to capture the weakness/stress at an early stage and prevent the inevitable occurrence to fraud by way issuing specific & strict guidelines vide its circular RBI/14-15/590 dtd.7th may 2015 under the title of Red Flagged Account. Red Flagging of any borrowing entity denotes some irregular and unethical practices prevalent in the firm and reflected in its status on CRILC;(Central Respiratory for information on large credit) a platform provided by the RBI in 2014 accessible to all the member banks/lenders.

In our bank, we have procured and placed successfully a similar product- RT360 (Real Time 360) properly integrated with our CBS and an external data aggregator.

CBS on one hand pushes the transactional detail in general for all the accounts besides several audit file entries and modification details to the EWS wherefrom the solution generates triggers and alerts on the basis of threshold prescribed for each and every parameters of alerts active in the system and pushes it back to the concerned branch;

zonal office and head office on T+1 basis; means any huge cash withdrawal happened yesterday shall be viewed as an alert at the branch (primary SOL) for their specific comment and recommendation.

External data Aggregator on the other hand pushes information gathered; with respect to borrower of our Bank; from ROC; Adjudicating Authorities; Media (Print or Electronic); social media; to the solution for generation of alerts on the adverse observations. The information is gathered on the basis of distinct identification ID such as PAN, CIN, assigned to the companies/firms by various registering agencies and authorities.

The salient feature of EWS implemented in our bank is its revolving around the unique customer ID assigned to every customer and on the basis of alerts generated the work

force is supposed to be sensitised to visit/revisit all the accounts associated with that ID to have any shadow of the similar quagmire.

Alerts generated needs to be and prompts the users to enter their specific comments and justification either for closure at various level depending upon the criticality of the triggers.

Thus the EWS has carved out a niche for itself in the lenders room and are being referred to not only for marking as RFA but for monitoring purpose also and the role of the solution in enhancing the underwriting standard and monitoring mechanism can not be undermined.

Manager
HO Credit Review & Monitoring Department

BEWARE OF ILLEGAL LOAN APPS

Commonly used Modus Operandi

- Companies which are not regulated by RBI create illegal loan App.
- They lure customers by promising instant cash, often at usurious rates and opaque charges
- subsequently, if the repayment terms are not complied with, they threaten to shame customers socially, by extracting information they illegally obtain from their mobile phones or informing their personal contacts about their inability to repay the EMIs on time.

Precautions to be Taken:
Members of public are hereby cautioned not to fall prey to such unscrupulous activities and verify the antecedents of the company/ firm offering loans online or through mobile apps.

Lodge Complaint with the Police Authorities
Visit Sachet Portal of RBI for online complaints

1800 419 8300 (Toll Free)

NOMINATE NOW

Register a Nominee for your Bank Account and Locker for easy settlement of claims.

Nomination

For further details, please contact our nearest branch or Visit us at: <https://punjabandsindbank.com>

1800 419 8300 (Toll Free)

Cartoon Corner

Sir ! You've forgotten to include the Honorarium received on your article "How to save Taxes" in your income while filing your return. Hence, this notice...

Pradeep Rai
Retd. Chief Manager

Income Tax Notice

Town Hall Meeting

Zonal Office Delhi-II Organised Town hall Meeting & Customer Meet in the presence of our worthy MD & CEO Shri Swarup Kumar Saha.





अमित कुमार

बैंकिंग में हरित वित्त और सतत विकास

पर्यावरण और अर्थव्यवस्था एक ही सिक्के के दो पहलू है। यदि हम पर्यावरण नहीं बनाए रख सकते, तो हम अपने आप को भी नहीं बचा सकते। नोबेल पुरस्कार से सम्मानित केन्याई पर्यावरणविद् वांगरी मथाई के कथन से यह स्पष्ट है कि यदि हम पर्यावरण का इस प्रकार दोहन करते रहेंगे और इसकी रक्षा नहीं करेंगे, तो न ही हम अपने आप को बचा पाएंगे और न ही अपनी भावी पीढ़ी के स्वर्णिम भविष्य की कल्पना ही कर पाएंगे।

समय-समय पर हुई औद्योगिक क्रांति के परिणामस्वरूप पर्यावरण की इस तरह से हानि हुई है, जिसकी किसी ने भी कल्पना नहीं की थी। जिन्हें पारिस्थितिकी परिवर्तन तथा जलवायु परिवर्तन आदि रूपों में देखा जा सकता है।

पर्यावरण की यह समस्या किसी एक देश की न होकर पूरे विश्व की है। यहां यह कहना अनुचित न होगा कि इस पर्यावरणीय समस्या से हर व्यक्ति चाहे वह किसी भी देश का हो अछूता नहीं है। यह समस्या संयुक्त राष्ट्र के सतत विकास लक्ष्यों को भी प्रभावित करती है। जो मानव जीवन में सुधार और पर्यावरण की रक्षा के लिए सतत विकास के लिए एक वैश्विक साझेदारी बनाने हेतु एक व्यापक योजना है।

अब प्रश्न यह उठता है कि इस विश्व स्तरीय समस्या से निपटने के लिए किस तरह की नीतियां बनाई जाए, जिसमें वर्तमान में मानव जीवन के सुधार के साथ-साथ भावी पीढ़ियों के स्वर्णिम भविष्य की रूपरेखा भी हो तथा इन नीतियों के कार्यान्वयन हेतु इन्हें कहां से वित्तपोषित किया जाए। क्योंकि कोई भी देश अकेले ही इस समस्या के निपटान हेतु सक्षम नहीं है।

आज की वैश्विक अर्थव्यवस्था के मूल में वित्तीय बाजार है। जिनके माध्यम से बैंक और निवेशक विभिन्न क्षेत्रों को पूंजी आबंटित करते हैं। आज की आबंटित पूंजी पर्यावरणीय समस्या, पारिस्थितिकी तंत्र और भविष्य के उत्पाद और उपयोग प्रणाली को आकार देगी।



हरित वित्त सार्वजनिक, निजी और लाभकारी क्षेत्रों से सतत विकास प्राथमिकताओं तक वित्तीय प्रवाह (बैंकिंग, सूक्ष्म, बीमा और निवेश से) के स्तर को बढ़ाना है। जिससे पर्यावरणीय जोखिम को बेहतर ढंग से प्रबंधित किया जा सके तथा ऐसे अवसरों का लाभ उठाया जा सके, जो अच्छी वापसी दर और पर्यावरणीय लाभ दोनों लाते हैं और अधिक जवाबदेही प्रदान करते हैं।

सभी देशों ने अपने-अपने केन्द्रीय बैंकों के माध्यम से ग्रीन बॉन्ड जारी किए हैं तथा अपनी बैंकिंग प्रणाली में ग्रीन बैंक की अवधारणा को भी विकसित किया है।

ग्रीन बॉन्ड किसी कंपनी, देश और बहुपक्षीय संगठन द्वारा हरित परियोजनाओं के लिए विशेष रूप से संसाधन जुटाने के लिए जारी किए जाते हैं। जिसमें अक्षय उर्जा, स्वच्छ परिवहन और हरित भवन आदि को भी शामिल किया जाता है। लंदन स्थित क्लाइमेट बॉण्ड्स इनीशिएटिव के अनुसार 2020 के अंत तक 24 राष्ट्रीय सरकारों ने सॉवरेन ग्रीन, सोशल और सस्टेनेबिलिटी बॉन्ड जारी किए थे।

अमेरिका, चीन और फ्रांस हरित बॉन्ड के तीन सबसे बड़े जारीकर्ता

है। यूरोपियन सेंट्रल बैंक के पास सभी यूरो मूल्य वाले हरित ऋण का लगभग 20 प्रतिशत हिस्सा है। केवल इतना ही नहीं, वर्ल्ड बैंक ने भी 25 मुद्राओं में 200 से ज्यादा ग्रीन बॉन्ड जारी किए हैं।

स्वीडिश रिक्सबैंक के डिप्टी गवर्नर मार्टिन फ्लोडेन ने कहा रिक्सबैंक को जलवायु परिवर्तन के आर्थिक परिणामों का विश्लेषण और प्रबंधन करने की आवश्यकता है। हम विदेशी मुद्रा में निवेश करते समय कुछ हद तक जलवायु परिवर्तन के सुधार हेतु कार्यों में योगदान दे सकते हैं।

भारत के संदर्भ में भारतीय संविधान के भाग 4(क)(घ) के अनुसार यह सभी भारतीयों का मूल कर्तव्य है कि वे प्राकृतिक पर्यावरण की जिसके अंतर्गत वन, झील, नदी और वन्य जीव शामिल हैं की रक्षा करें और उसका संवर्धन करें तथा प्राणी मात्र के प्रति दया का भाव रखें।

भारत के वित्त वर्ष 2022-23 के बजट में सॉवरेन ग्रीन बॉन्ड जारी करने की घोषणा की जिसको जारी करने के लिए ग्रीन फाईनेंस बैंकिंग कमेटी का गठन किया गया। सॉवरेन ग्रीन बॉन्ड ग्लासगो में पार्टियों के सम्मेलन में प्रधानमंत्री श्री नरेंद्र मोदी द्वारा पंचामृत की घोषणा के अनुरूप है तथा यह अपने राष्ट्रीय स्तर पर निर्धारित योगदान लक्ष्यों के प्रति भारत की प्रतिबद्धता को और मजबूत करेगा।

बैंकों में हरित बैंकिंग को बढ़ावा देने हेतु भारतीय रिज़र्व बैंक ने हाल ही में बैंकों तथा गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियों को ग्रीन डिपॉजिट स्वीकार करने की अनुमति प्रदान की है। जिसे 1 जून, 2023 से लागू किया गया है। जिसके तहत जमा धन का उपयोग नवीकरणीय उर्जा, हरित परिवहन और हरित भवनों जैसी गतिविधियों आदि के वित्तपोषण के लिए किया जाएगा।

ग्रीन बैंकिंग एक बैंक है, जो सभी सामाजिक और पारिस्थितिक कारकों को ध्यान में रखती है तथा जो पर्यावरण की रक्षा और प्राकृतिक स्रोतों के संरक्षण के लिए एक उद्देश्य के साथ काम करती है। जिसके अंतर्गत कागज का प्रयोग कम करना होता है। जिसमें पेड़ों की कटाई कम होती है तथा साथ ही उर्जा की भी बचत होती है। ग्रीन बैंकों द्वारा दिए गए ऋण पर ब्याज आज सामान्य बैंकों की तुलना में कम होता है क्योंकि नैतिक बैंक पर्यावरण के अनुकूल कारकों को अधिक महत्व देते हैं।

भारतीय बैंकों द्वारा ऋण प्रसंस्करण शुल्क में 50 प्रतिशत की छूट दी जाती है। यदि वह ऋण पर्यावरण संरक्षण के अनुरूप है। जैसे सीएनजी की गाड़ियों पर दिया गया वाहन ऋण तथा गृह ऋण जो उर्जा और पर्यावरण डिजाइन में नेतृत्व वाली कंपनी से प्रमाण पत्र प्राप्त हैं।

बैंकों द्वारा तमिलनाडू में पवनचक्कियों को स्थापित करने पर काम कर रहा है। जो वायु प्रदूषण से मुक्त पर्यावरण को स्वच्छ ईंधन से बढ़ावा देगा। इंडसिड बैंक ने भारत का पहला सौर उर्जा से संचालित एटीएम स्थापित किया है। पर्यावरण संरक्षण कार्यक्रम को वित्तपोषित करने हेतु ग्रीन वित्त एक अच्छा विकल्प है। किंतु इसे भी समय-समय पर विभिन्न प्रकार की चुनौतियों का सामना करना पड़ता है। सौर उर्जा के संदर्भ में सौर उर्जा पूर्णतः मौसम आधारित है। इसके अतिरिक्त इसकी भंडारण क्षमता में अनिश्चितता देखी गई है। जिसके परिणामस्वरूप वित्तीय संस्थानों को इस तरह की परियोजनाओं में जोखिम का आंकलन करने में कठिनाइयों का सामना करना पड़ता है। प्रायः यह देखा गया है कि सरकार और कंपनियों द्वारा पर्यावरण प्रदर्शन और प्रगति पर किसी भी प्रकार के आंकड़ों के विवरण को साझा नहीं किया जाता, जिस कारण वर्तमान में हो रही गलतियों को भविष्य में भी होने की आशंका बनी रहती है। मैच्योरिटी मिसमैच इश्यू जिसके अनुसार इंश्योरेंस कंपनी और पेंशन निधियां भी ग्रीन वित्त को बढ़ावा दे सकते हैं। जिसमें किया गया निवेश लम्बी अवधि के लिए होना चाहिए किंतु निवेशकों की रूचि के अनुरूप वे निवेश केवल अल्प अवधि के लिए ही करते हैं। जिसमें पर्यावरणीय परियोजना के कार्यान्वयन में बाधा उत्पन्न होती है।

निष्कर्षतः पर्यावरण की समस्या के निपटान हेतु विश्व को एकजुटता के साथ आगे आने की आवश्यकता है। हम सभी को हरित उर्जा जैसे सौर उर्जा, पवन उर्जा को अधिक बढ़ावा देना चाहिए। सरकारी तथा निजी कंपनियों को पर्यावरण संरक्षण से संबंधित आंकड़ों को समय-समय पर प्रदर्शित करना चाहिए तथा उनका विश्लेषण कर भविष्य के लिए सही रूपरेखा तैयार करनी चाहिए। प्रधानमंत्री नरेंद्र मोदी द्वारा 2015 में अंतरराष्ट्रीय सौर गठबंधन की रूपरेखा दी गई है जो इस दिशा में एक बहुत बड़ा कदम है।

लिपिक
शाखा बवाना, दिल्ली

सितंबर 2023 को समाप्त तिमाही हेतु बैंक के वित्तीय परिणाम

(राशि करोड़ में)

मानक	वित्तीय वर्ष 2022-23 द्वितीय तिमाही	वित्तीय वर्ष 2023-24 द्वितीय तिमाही	वार्षिक विकास-दर
परिचालन लाभ (करोड़ में)	318	260	(18.24)
शुद्ध लाभ (करोड़ में)	278	189	(32.01)
परिसंपत्ति पर प्राप्ति (आरओए) (%)	0.84	0.52	(32) बीपीएस
लाभांश (आरओई) (%)	20.99	10.47	(1052) बीपीएस
अग्रिम-उपज (वाईओए) (%)	7.67	8.62	95 बीपीएस
लागत-आय अनुपात (%)	65.3	72.4	710 बीपीएस
गैर-ब्याज आय (करोड़ में)	141	268	90.07
ऋण-जमा अनुपात	70.07	70.32	25 बीपीएस
स्लिपेज अनुपात	0.58	0.45	(13) बीपीएस
सकल एनपीए (%)	9.67	6.23	(344) बीपीएस
निवल एनपीए (%)	2.24	1.88	(36) बीपीएस
कुल वसूली एवं उन्नयन (करोड़ में)	505	594	17.62
ऋण लागत (%)	0.09	(0.05)	(155.56)%
एनआईएम (%)	3.06	2.32	(74) बीपीएस
कासा जमा (करोड़ में)	35102	36327	3.49
कुल जमा (करोड़ में)	105238	116481	10.68
कुल ऋण (करोड़ में)	73739	81906	11.08
कुल व्यापार (करोड़ में)	178977	198387	10.85

दिनांकित 30.09.2023 तक

(राशि करोड़ में)

आंचलिक कार्यालय	कुल जमा (थोक जमा के अलावा)			सकल अग्रिम			कासा जमा (अतिदेय सावधि जमा के अलावा)		
	मार्च 2023	सितंबर 2023		मार्च 2023	सितंबर 2023		मार्च 2023	सितंबर 2023	
		लक्ष्य	उपलब्धि		लक्ष्य	उपलब्धि		लक्ष्य	उपलब्धि
अमृतसर	5367	5538	5561	1946	2125	1984	2373	2440	2424
बरेली	1884	1965	1900	2080	2226	2130	1244	1290	1196
बठिंडा	1809	1907	1884	1545	1677	1619	880	916	889
भोपाल	2346	2481	2370	1340	1458	1352	919	975	946
चंडीगढ़	6686	7294	6860	2370	2582	2412	2863	3316	2842
चेन्नई	820	876	793	2889	3043	3309	311	325	292
देहरादून	2808	3017	2920	1266	1396	1367	1436	1522	1470
दिल्ली - 1 (सीबीबी के अलावा)	5434	5732	5597	2605	2837	2056	2040	2148	2032
सी.बी. बी. दिल्ली	390	395	306	10164	10465	12688	163	165	87
दिल्ली - 2	7318	7597	7398	1656	1874	1717	2794	2922	2749
फरीदकोट	3202	3357	3266	1754	1886	1906	1503	1582	1480
गांधीनगर	543	590	584	1122	1223	1108	186	202	196
गुरदासपुर	3524	3704	3690	1428	1537	1498	1638	1723	1676
गुरुग्राम	2276	2434	2362	1498	1661	1505	1075	1149	1078
गुवाहाटी	1479	1657	1447	407	454	422	888	995	814
होशियारपुर	3512	3779	3658	969	1053	980	1502	1661	1547
जयपुर	1781	1913	1824	2132	2335	2086	775	825	795
जालंधर	6156	6456	6369	1373	1504	1412	2503	2608	2545
कोलकाता	3433	3736	3537	3568	3801	4339	1443	1586	1445
लखनऊ	3924	4106	3841	2559	2896	2565	1872	1949	1782
लुधियाना	4279	4683	4270	2175	2335	2214	1915	2107	1886
मुंबई (सीबीबी के अलावा)	1973	2176	1961	1319	1356	1207	679	747	651
सी.बी. बी. मुंबई	406	448	194	14019	14407	12413	298	331	140
नोएडा	3133	3334	3231	1215	1349	1220	1622	1693	1600
पंचकूला	3149	3396	3315	2165	2339	2154	1429	1535	1483
पटियाला	3667	3884	3736	2331	2478	2406	1432	1539	1403
विजयवाड़ा	1383	1556	1402	8898	9059	8124	549	633	537
बैंक के कुल आंकड़े	82682	88010	84279	80982	85390	81906	36444	38885	35985

अंचल कार्यालयों का कार्य प्रदर्शन

(राशि करोड़ में)

आंचलिक कार्यालय	खुदरा ऋण			कृषि ऋण			सूक्ष्म लघु एवं मध्यम उद्यम ऋण			गैर निष्पादित आस्तिyaँ		
	मार्च 2023	सितंबर 2023		मार्च 2023	सितंबर 2023		मार्च 2023	सितंबर 2023		मार्च 2023	सितंबर 2023	
		लक्ष्य	उपलब्धि		लक्ष्य	उपलब्धि		लक्ष्य	उपलब्धि		लक्ष्य	उपलब्धि
अमृतसर	633	707	678	932	935	956	377	380	375	156	150	169
बरेली	312	344	322	1234	1262	1292	483	522	520	216	204	233
बठिंडा	318	359	342	1015	1007	1038	209	218	237	64	62	61
भोपाल	397	438	408	191	190	188	725	763	724	90	87	96
चंडीगढ़	1069	1183	1120	456	454	434	692	716	698	160	154	157
चेन्नई	602	666	619	28	26	23	489	501	489	124	119	113
देहरादून	460	520	485	412	422	413	391	404	400	85	80	93
दिल्ली - 1 (सीबीबी के अलावा)	867	950	942	33	46	65	887	903	884	132	130	169
सी.बी. बी. दिल्ली	55	60	38	12	12	15	332	337	299	53	48	11
दिल्ली - 2	834	920	869	75	81	77	638	655	667	57	54	55
फरीदकोट	318	359	348	1171	1196	1274	252	257	245	98	93	96
गांधीनगर	221	248	234	131	134	77	318	336	338	48	46	69
गुरदासपुर	353	396	374	698	695	719	332	351	357	151	141	154
गुरुग्राम	752	824	763	207	202	201	535	531	533	96	92	97
गुवाहाटी	197	218	210	21	21	20	185	185	189	21	20	20
होशियारपुर	232	258	254	564	552	557	168	167	168	65	61	65
जयपुर	622	689	643	847	826	778	662	670	661	112	106	150
जालंधर	473	526	506	370	352	358	442	447	436	94	89	99
कोलकाता	741	814	766	139	144	153	1007	1059	1045	306	291	325
लखनऊ	835	901	840	280	284	279	1045	1091	1099	203	190	237
लुधियाना	451	504	482	639	624	639	677	698	701	186	176	207
मुंबई (सीबीबी के अलावा)	600	648	616	45	32	42	433	386	389	162	157	86
सी.बी. बी. मुंबई	3	3	3	123	129	0	501	535	475	0.01	0.01	0.02
नोएडा	652	729	697	173	175	176	320	330	339	82	77	87
पंचकूला	583	645	600	823	808	815	488	497	464	138	132	150
पटियाला	477	544	533	1111	1105	1145	354	373	387	105	102	108
विजयवाड़ा	598	667	615	59	63	64	457	454	431	53	50	66
बैंक के कुल आंकड़े	13947	15570	14881	11788	11779	11799	14857	15161	14840	5648	5533	5106

शुभारंभ

शाखा चांदनी चौक, दिल्ली के नवीन परिसर का उद्घाटन



शाखा का उद्घाटन करते हुए प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री स्वरूप कुमार साहा



शाखा में कीर्तन एवं पाठ का आयोजन



Role of Women Self-Help Groups in Women Empowerment



Pankaj Kumar

On the occasion of Independence Day, Honorable Prime Minister Sh. Narendra Modi paid homage to the irreplaceable role that women have played in scripting the saga of our nation's progress. With visionary zeal, he unveiled a bold ambition: to see two crore "lakhpati didis", a flagship programme by the govt to empower women through Self Help Groups (SHG). The PM asserted that a women-led government is an additional force that will take India forward while G-20 has acknowledged the country's approach of women-led development.



Self Help Groups (SHG): Self Help Groups (SHGs) are community-based organizations formed by a small group of people, primarily women, with the aim of pooling their resources and working together for mutual support and economic upliftment. SHGs typically consist of 10 to 20 members from similar socio-economic backgrounds who come together voluntarily to address common challenges and opportunities.

In order to address the multi-dimensional aspects of social development, the SHGs are intensively involved in awareness generation, behavioral changes and demand generation for services in food, nutrition and sanitation activities. SHGs create a supportive environment, fostering leadership, health, and education. They empower women beyond finances, challenging norms and promoting community development. Ultimately, SHGs catalyze holistic women's empowerment, benefiting individuals, families, and communities.

Eg: Kerala's SHG network – Kudumbashree, took an active role in developing a wider community response during COVID19 in multiple areas including microfinance, microenterprise, social development, and mental health initiatives.

Role of SHGs in Women Empowerment:

Microfinance and savings: One of the primary goals of SHGs is to encourage members to save small amounts regularly. These savings are then collectively used to provide loans to members for various income-generating activities.

Financial inclusion: SHGs promote financial inclusion among their members, especially in rural areas where access to formal banking services might be limited. Through regular savings and loan facilities within the group, members gain access to credit without the need for collateral.

Capacity building: SHGs focus on building the capacity of their members through training and skill development sessions. This helps members enhance their knowledge about various livelihood activities, financial management,

and other relevant skills.

Income generation: SHGs encourage their members to engage in income-generating activities, such as small-scale agriculture, animal husbandry, handicrafts, and more. Loans from the group's savings pool are provided to members to initiate or expand these ventures.

Empowerment: SHGs empower women by giving them a platform to voice their concerns, make decisions collectively, and manage their finances. This increased participation leads to improved self-esteem and confidence among the members.

Social support: Apart from economic goals, SHGs also provide social support to their members. They act as forums for discussing and addressing various social issues like health, education, and community development.

Linkages to Government Schemes: SHGs often serve as intermediaries between their members and various government schemes and programs. They facilitate access to subsidies, grants, and other benefits provided by the government.

Government Initiatives to Support SHGs:

NRLM and Income goal: The Government is committed to the National Rural Livelihood Mission (NRLM), aiming to elevate the annual income of every woman in self-help groups (SHGs) to Rs 1 lakh by 2024. The focus is on boosting entrepreneurship and fostering economies of scale within SHGs.

Shift to entrepreneurship: Moving away from a grant-based approach, the Government is emphasizing a shift towards providing loans and improving market access to support SHGs. This approach aims to strengthen the self-sufficiency of SHG members.

Sakhis to perform diverse roles: SHGs are envisioned to have a multifaceted role. Women in SHGs are engaging in roles like Business Correspondents, Bank Sakhis, Kisan Sakhis, and Pashu Sakhis. The goal is to encourage diversification in sectors like agriculture, animal husbandry, millet cultivation, and horticulture, offering new opportunities

Mission 1 Lakh, 2024: The government has

launched "Mission 1 Lakh, 2024" with a focus on supporting women farmer producer companies and clusters. It's forging partnerships with e-commerce giants like Flipkart and Amazon to connect these groups with larger markets. The Government's assistance includes upskilling, branding, and packaging support.

Drone ki Udaan: The PM said that 15,000 Women's Self-Help Groups would be given loan and training for operating and repairing drones. "Drone ki Udaan" will be carried out by these Women Self-Help Groups.

Lakhpati Didis Initiative: This program is collaboration between the Ministry of Rural Development and the Ministry of Ayush. It aims to skill rural youth and empower women through Self Help Groups (SHGs).

How can Lakhpati Didis Empower Women?

Economic Empowerment: Under the 'Lakhpati Didi' scheme, women belonging to SHGs are encouraged to engage in micro-enterprises with skill development. The goal is to help them achieve annual earnings of Rs. 1 lakh or more, doubling their income and boosting their economic status.

Market Access: The initiative strives to provide market access for the products produced by these women. Partnerships with prominent e-commerce platforms like Amazon, Flipkart, and others, as well as Government e-Market Place (GeM), are being established to ensure fair market exposure at both national and international levels.

Current Impact: Prime Minister Modi highlighted that around 10 crore women are already part of women self-help groups. Their proactive involvement in initiatives such



as 'didi in the bank' and 'didi in the anganwadi' is generating positive outcomes for all stakeholders in villages and rural areas.

Future Vision: The Prime Minister envisions creating 2 crore 'Lakhpati Didis' in villages. He recognizes the immense potential of rural women and is exploring ways to infuse technology into the agriculture sector. By strengthening agritech and providing training within Self Help Groups, he aims to catalyze women-led economic growth and overall development.

Challenges faced by the SHGs:

Self Help Groups (SHGs) encounter several challenges that can impede their effectiveness and sustainability.

Financial Hurdles: Limited access to affordable credit and high interest rates restricts SHGs' capacity to fund income-generating activities.

Skill Deficits: Inadequate training and knowledge hinder effective enterprise management, impacting the success of ventures.

Market Constraints: Poor market linkages and lack of marketing strategies restrict product reach and profitability.

Institutional Support: Inconsistent guidance from government bodies and NGOs hampers SHGs' ability to navigate obstacles.

Gender Bias: Deep-rooted norms limit women's participation and decision-making within SHGs.

These challenges underscore the need for comprehensive policies promoting financial inclusion, skill development, market access, stakeholder collaboration, and gender equity.

Women-run SHGs form the backbone of our country. A policy should be designed and implemented to support their activities so that they can sustain their livelihoods. But policies are not well-defined for SHGs. Women face several roadblocks compounded by traditional malpractices that hold them back from participating with confidence in all aspects of business.

Creating effective policies for SHGs in India is pivotal. Policymakers must rely on informed baseline studies, tackle challenges faced by women-led SHGs, and implement projects gradually. However, financial aid is insufficient; a gender-neutral ecosystem, infrastructure, training, and mentorship are crucial.

Collaboration, monitoring frameworks, and stakeholder involvement are vital for success. CSR, international funding, and bank support can facilitate growth. Institutes can foster innovation, while policies must encourage financial stability, sectoral growth, and technological adoption. Ultimately, SHGs require institutional backing and recognition of their potential, achievable through a multidisciplinary committee and mentorship initiatives for sustainable progress.

Senior Manager
HO Priority Sector Department

शुभकामनाएं

दिनांक 01.10.2023 को स्वच्छता पखवाड़ा के उपलक्ष्य में दिल्ली विकास प्राधिकरण के अंतर्गत सिरी फोर्ट स्पोर्ट्स कॉम्प्लेक्स, नई दिल्ली द्वारा आयोजित तैराकी प्रतियोगिता में बैंक के महाप्रबंधक श्री राजेंद्र कुमार रैगर ने 50 वर्ष व उससे अधिक आयु वर्ग में 50 मीटर बैकस्ट्रॉक श्रेणी में द्वितीय स्थान प्राप्त किया। उन्हें बैंक की ओर से अशेष शुभकामनाएं।



Branch Incharge Review Meeting



Branch Incharge Review Meeting Organized at Zonal Office Gurudaspur headed by FGM Chandigarh, Shri Chaman Lal Sheinmar



Branch Incharge Review Meeting organised at Zonal Office Jaladhar Headed by FGM Chandigarh, Shri Chaman Lal Sheinmar

संतृप्ति अभियान (जन सुरक्षा योजना)

बैंक के कार्यकारी निदेशक डॉ. रामजस यादव की उपस्थिति में आंचलिक कार्यालय जयपुर की शाखा कूकस में जनसुरक्षा योजना के अंतर्गत संतृप्ति अभियान (सेचुरेशन कैम्प) का आयोजन किया गया। इस अभियान में शाखा के ग्राहक एवं ग्राम सरपंच सम्मिलित हुए।



75वां स्वतंत्रता दिवस

बैंक के प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी तथा कार्यकारी निदेशक एवं अन्य उच्चाधिकारीगण की उपस्थिति में एसटीसी, रोहिणी में 75वें स्वतंत्रता दिवस के अवसर पर सांस्कृतिक कार्यक्रम का आयोजन किया गया।



श्री स्वरूप कुमार साहा (एमडी एवं सीईओ), डॉ. रामजस यादव (का. नि.) एवं अन्य उच्चाधिकारियों द्वारा ध्वजारोहण



Important circulars issued by different department of

CIRCULAR NO.	DATED	SUBJECT
Accounts and Audit Department		
288/2022-23	2/7/2022	Guidelines on section 194r of income tax act, 1961 – deduction of tax at source (tds) on benefit or perquisites in respect of business or profession
400/2022-23	10/8/2022	Amendment in GST Provision
417/2022-23	17/8/2023	Verification of GST Registration No. of the Vendors
540/2023-24	22/9/2023	Master Circular on Quarterly Review-September 2022
551/2023-24	27/09/2023	Reduction in e-invoicing limit
HO Foreign Exchange Department		
336/2023-24	31/07/2023	Notional rate circular w.E.F 01.08.2023
456/2023-24	13/09/2023	Closure of niostro account in chf with zurcher kantonal bank
499/2023-24	29/09/2023	Notional Rates of Foreign currencies w.e.f 01.10.2023
HO Financial inclusion Cell		
354/2023-24	05/08/2023	Standard Operating Procedure for Implementing Corporate Business Correspondent (CBC) in the Bank
430/2023-24	02/09/2023	Standard Operating Procedure for Implementing CBC in the Bank
449/2023-24	11/09/2023	Standard Operating Procedure for Offline Activities To Be Performed By BCAs
HO Fraud Monitoring Department		
268/2023-24	04/07/2023	Cases of Frauds/Attempted Frauds/Third Party Entities involved in Frauds (Sharing of Information)
273/2023-24	06/07/2023	Cases of Frauds/Attempted Frauds/Third Party Entities involved in Frauds (Sharing of Information)
394/2023-24	11/08/2023	Root Cause Analysis and Control Gaps
474/2023-24	19/09/2023	Fraud perpetrated through cash shortage of Rs. 5.79 lakh
504/2023-24	30/09/2023	Attempted fraud in an Overdraft limit against property
HO General Administration Department		
291/2023-24	14/07/2023	Change of Address of Islamabad (A0161), Rudrapur (R0112) and New Friends Colony (D0344) Branch.
450/2023-24	11/09/2023	Change of Address of Muzaffar Nagar (M0256), Pathankot (P0201), Dampier Nagar, Mathura (M0571) and Tanda Road Hoshiarpur (H1409) Branch.
HO Human Resources Development Department		
279/2023-24	11/7/2023	Reimbursement of Traveling Expenses to Officers for using their own vehicle for office duty
280/2023-24	11/7/2023	Policy for officiating of Officers to a higher post
282/2023-24	11/7/2023	Policy of Leased Accommodation provided by the Bank to the eligible officers in terms of Regulation 22 & 25 of Punjab & Sind Bank (Officers) Service Regulations -1982
283/2023-24	11/7/2023	Policy/ guidelines with respect to deputation of officers/ specialist officers to/ from another public sector organization/ bank/ financial institutions/ government departments
203/2023-24	11/7/2023	Policy on Prevention, Prohibition and Redressal of Sexual Harassment of women at workplace
302/2023-24	15/7/2023	Annual Performance Assessment Reports as on 31.03.2023
305/2023-24	17/7/2023	Introduction of application to apply for outside employment in psb-kutumbv (hrms)
320/2023-24	25/7/2023	Reimbursement of expenses payable to the Executives of the Bank incurred on engaging personal driver for Bank's allotted Car.
338/2023-24	2/8/2023	Dearness Allowance for the Months of Aug, Sept and Oct 2023
345/2023-24	2/8/2023	Training policy of the bank (fy 2023-24)
373/2023-24	8/8/2023	Fixation of Pay of Ex-Serviceman
441/2023-24	7/9/2023	Introduction of application for issuance of power of attorney in psb-kutumb (hrms)
457/2023-24	14/9/2023	Additional Medical Insurance cover to interested employees against payment of stipulated premium for the period 01.10.2023 to 30.09.2024
486/2023-24	25/9/2023	Separation of employees form Bank's services during the month of Aug-2023

Head Office from 01/07/2023 to 30/09/2023

CIRCULAR NO.	DATED	SUBJECT
HO Law and Recovery Department		
290/2023-24	14/7/2023	SOP for Legal Audit
प्रधान कार्यालय राजभाषा विभाग		
303/2023-24	15/7/2023	नगर राजभाषा कार्यान्वयन समिति को अंशदान का भुगतान करना।
HO Marketing & Insurance Department		
275/2023-24	10/7/2023	PSB Monsoon Premier League
276/2023-24	10/7/2023	PSB Premier CASA Account Opening Campaign "PRECIOUS"
HO Priority Sector Advances Department		
343/2023-24	1/8/2023	CGTMSE - Tamil Nadu Credit Guarantee Scheme (TNCGS)
391/2023-24	21/8/2023	Concession In Processing Charges For Retail & Msme Loans Till 30.09.2023
460/2023-24	18/9/2023	PM Vishwakarma Scheme
466/2023-25	18/9/2023	Opening of Web portal – Padho Pardesh Interest Subsidy Scheme – for submission of renewal claims pertaining to June 2023 Quarter (FY 2023-24).
467/2023-24	18/9/2023	Opening of Web portal – ACSIS Portal on Education Loans for Overseas Studies for OBCs & EBCs – for submission of claims pertaining to June 2023 Quarter (FY 2023-24)
479/2023-25	19/9/2023	CGTMSE - Udyam Registration Number Mandatory for Guarantee Coverage
484/2023-26	20/9/2023	PSB Krishi Swarn Kanti (Agri Gold Loan Scheme) - New Scheme Code
469/2023-27	22/9/2023	घर घर केसीसी अभियान for PM KISAN Saturation-A campaign of Kisan Credit card (KCC) saturation drive during the period from 01.10.2023 to 31.12.2023
HO Planning & Development Department		
267/2023-24	4/7/2023	Opening of New Branch Karimganj
331/2023-24	27/7/2023	Each one bring one RD
365/2023-24	7/8/2023	Introduction of NON-Callable Bulk Deposit Scheme and a New Callable Bulk Deposit Scheme
413/2023-24	24/8/2023	Inclusion of NongHyup Bank in the second schedule of the RBI India Act,1934
428/2023-24	1/9/2023	New special FD product "PSB SAVING PLUS-333 DAYS"
429/2023-25	1/9/2023	New special FD product "PSB DHAN LAKSHMI-444 DAYS"
438/2023-24	5/9/2023	PSB Prestige gold SB Salary Product
HO Retail Lending Department		
304/2023-24	15/7/2023	Special Scheme for booking of PURAB PREMIUM APARTMENTS offered by GMADA
333/2023-24	28/7/2023	Advisory on Vehicle Loans
390/2023-24	19/8/2023	Engagement of Corporate/Digital DSA - TATA MOTORS FINANCE SOLUTIONS LIMITED (TMFSL)
347/2023-24	21/8/2023	Special Scheme of Personal loan for employees of CITCO
465/2023-24	19/9/2023	Engagement of corporate/digital dsa - urban money private limited (umpl)
HO General Opration Department		
278/2023-24	10/7/2023	Registration of Nomination Campaign "आज का नामांकन - आपके अपनों के लिए" from-11.07.2023 to 31.08.2023.
292/2023-24	14/7/2023	Guidelines/SOP (Standard Operating Procedure) for Opening new Internal accounts under Scheme Code PSBCA (Current Account PSB) with GL sub head 30910
312/2023-24	21/7/2023	Waiver of Doorstep Banking Service Charges for Differently Abled Customers of Bank for Bank's Doorstep Banking Service through Bank Officials.
414/2023-24	24/8/2023	Job card for nach e-mandate portal for branches
427/2023-24	1/9/2023	Forthcoming General Elections to Legislative Assemblies of Chhattisgarh, Madhya Pradesh, Mizoram, Rajasthan and Telangana 2023 – SOP on Transportation of clean and genuine cash by banks.

डिजिटल व्यक्तिगत डेटा संरक्षण अधिनियम



बिभाष कुमार

देश के सामाजिक-आर्थिक परिदृश्यों पर सूचना प्रौद्योगिकी ने महत्वपूर्ण योगदान और प्रभाव डाला है। डिजिटल प्रौद्योगिकी और इंटरनेट को अपनाने से देश में रोजगार सृजन, व्यापार-कारोबार तथा जीवनयापन में आसानी मिली है। जिस तरह बिजली के आने से रोज़मर्रा का जीवन बेहतर हुआ है कुछ उसी तरह संचार क्रांति के बाद सामाजिक-आर्थिक जीवन में अमूल्य परिवर्तन आया है। आज देश के अधिकांश लोगों की अपनी एक डिजिटल पहचान है। साइबर स्पेस के जहां फायदे है तो वहीं उसके नुकसान भी है। देश में साइबर अपराध की घटनाओं को सावधानी के द्वारा नियंत्रित या कम किया जा सकता है। देश के जनमानस को डिजिटल घोखाधड़ी से बचाने हेतु सावधानी के साथ-साथ उन्हें जागरूक करने हेतु कई स्तर पर कार्यक्रम चलाए जा रहे हैं।

पिछले कुछ वर्षों में भारत की डिजिटल तकनीक में उल्लेखनीय विकास देखने को मिला है जिसके चलते उपभोक्ता की संख्या में जबरदस्त वृद्धि सामने आई है। देश के 80 करोड़ से अधिक भारतीय (डिजिटल नागरिक) सक्रिय रूप से इंटरनेट और साइबरस्पेस का उपयोग कर रहे हैं, जिससे हम आज दुनिया के सबसे बड़े इंटरनेट उपभोक्ता देशों में से एक बन गए हैं। नागरिक अपनी दैनिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए तेजी से इंटरनेट पर निर्भर हो रहे हैं, जिसमें व्यवसाय, शिक्षा, वित्त और डिजिटल सरकारी सेवाओं का लाभ उठाने जैसे पहलू शामिल हैं।

भारत सरकार ने एक सुरक्षित और विश्वसनीय डिजिटल वातावरण के महत्व को पहचानते हुए अपने उपयोगकर्ताओं के लिए सुरक्षित और भरोसेमंद साइबर स्पेस सुनिश्चित करने के उद्देश्य से नीतियां



बनाई हैं। यह आज की डिजिटल दुनिया में बढ़ते साइबर खतरों और हमलों से पूरी तरह अवगत है। यह डिजिटल उपकरणों/पोर्टल के उपयोग के साथ दस्तावेज़ उपयोगकर्ता की जानकारी/डेटा जानकारी सुरक्षित रखने में मदद के दृष्टिकोण से बनाया गया है।

वर्तमान समय में, भारत में डेटा सुरक्षा पर कोई विशेष (स्टैंडअलोन) कानून नहीं है। व्यक्तिगत डेटा का उपयोग सूचना प्रौद्योगिकी (आईटी) अधिनियम, 2000 के तहत विनियमित है। सूचना प्रौद्योगिकी अधिनियम, 2000 (2000 का 21) की धारा 70बी की उप-धारा (4) के खंड ई द्वारा प्रदत्त शक्तियों के अंतर्गत जारी किए गए दिशानिर्देश, पहली अनुसूची में निर्दिष्ट सभी मंत्रालयों, विभागों, सचिवालयों और कार्यालयों पर भारत सरकार (व्यवसाय का आवंटन नियम, 1961) व उनके संलग्न और अधीनस्थ कार्यालयों के साथ लागू होते हैं अर्थात यह बैंको पर भी समान रूप से लागू होता है। डिजिटल व्यक्तिगत डेटा संरक्षण अधिनियम, (2023) भी बैंकों पर समान रूप से लागू होगा। उक्त अधिनियम के अंतर्गत डेटा के भंडारण सीमा, सटीकता, गोपनीयता, उसकी अक्षुण्णता और उसकी

सुलभ उपलब्धता के सिद्धांतों पर आधारित है।

उक्त विधेयक व्यक्तिगत डिजिटल आंकड़ों के संसाधन के लिए इस तरह से प्रावधान करता है जिससे व्यक्तियों की अपनी निजी जानकारियों की सुरक्षा का अधिकार और ऐसी व्यक्तिगत जानकारियों के वैध उद्देश्यों के लिए संसाधन की आवश्यकता और उससे जुड़े या प्रासंगिक मामलों दोनों को मान्यता मिलती है। विधेयक के निम्नलिखित प्रावधानों के द्वारा व्यक्तिगत डिजिटल आंकड़ों (अर्थात वह जानकारियां जिसके द्वारा किसी व्यक्ति की पहचान संभव है) की सुरक्षा करता है। आंकड़ों के संसाधन (अर्थात व्यक्तिगत जानकारियों का संग्रह, भंडारण या कोई अन्य संचालन) के लिए आंकड़ा न्यासीय (अर्थात जानकारियों का संसाधन करने वाले व्यक्ति, कंपनियां और सरकारी संस्थाएं) का दायित्व है। भारत की डिजिटल अर्थव्यवस्था और इसके इनोवेशन इकोसिस्टम को सक्षम और सशक्त बनाना इसका उद्देश्य है।

जोकि निम्नलिखित सात सिद्धांतों पर आधारित है:

- 1) व्यक्तिगत आंकड़ों के सहमतिपूर्ण, वैध और पारदर्शी उपयोग का सिद्धांत;
- 2) उद्देश्य की सीमा का सिद्धांत (डेटा प्रिंसिपल की सहमति प्राप्त करने के समय दिए गए उद्देश्य के लिए ही व्यक्ति से जुड़े आंकड़ों का उपयोग)
- 3) न्यूनतम आंकड़ों का सिद्धांत (केवल उतनी ही व्यक्तिगत जानकारियां एकत्र करना जितना तय उद्देश्य को पूरा करने के लिए आवश्यक है)
- 4) आंकड़ों की सटीकता का सिद्धांत (ये सुनिश्चित करना कि जानकारियां सही और नवीनतम हैं)
- 5) भंडारण की सीमा का सिद्धांत (आंकड़ों का संग्रह केवल तब तक रखना जब तक कि दिए गए उद्देश्य के लिए इसकी आवश्यकता हो)
- 6) सुरक्षा के उचित उपायों का सिद्धांत और



- 7) जवाबदेही का सिद्धांत (आंकड़ों से जुड़े और विधेयक के प्रावधानों के उल्लंघनों पर निर्णय और दंड के माध्यम से)

क्योंकि भारत 1 ट्रिलियन डॉलर की डिजिटल अर्थव्यवस्था की ओर तेजी से आगे बढ़ रहा है। डिजिटल अर्थव्यवस्था के बढ़ते आकार और परिधि के मद्देनजर ग्राहकों से संबंधी वित्तीय सूचना को सुरक्षित रखने का दायित्व बैंकों पर आ जाता है। सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में उन ग्राहकों के डाटा को गोपनीय व सुरक्षित रखने हेतु काफी उच्च मापदंड है। जिसे नियमित रूप से समय के मांग के हिसाब से सशक्त किया जाता रहा है।

इस कानून में कुछ अपवाद भी शामिल किया गया है। डिफॉल्टर और उनकी वित्तीय संपत्तियों आदि का पता करने तथा उसे सार्वजनिक करने की छूट भी प्रदान की गई है। डिजिटल व्यक्तिगत डेटा संरक्षण के नाम पर कोई डिफॉल्ट करने वाला ग्राहक इस कानून के मद्देनजर उनको राहत नहीं मिल सकती।

उक्त दिशानिर्देश सरकारी संस्थाओं और उद्योग के लिए साइबर खतरों को कम करने, नागरिक डेटा की सुरक्षा करने और देश में साइबर सुरक्षा ईको-सिस्टम में सुधार रखने के लिए एक रूपरेखा प्रस्तुत करती है। साइबर सुरक्षा चुनौती के मद्देनजर साइबर सुरक्षा जागरूकता कार्यक्रम चलते हुए पंजाब एण्ड सिंध बैंक ने अक्टूबर-2023 माह के प्रत्येक दिन हेतु एक संकल्प निर्धारित किया था।

इस अधिनियम के दिशा निर्देशानुसार विभिन्न सुरक्षा क्षेत्र जैसे नेटवर्क सुरक्षा, एप्लिकेशन सुरक्षा, डेटा सुरक्षा, तृतीय-पक्ष आउटसोर्सिंग, सुरक्षा निगरानी, दुर्घटना प्रबंधन तथा सुरक्षा की पहचान और प्रबंधन, शामिल हैं। आगामी दशकों में फिजिकल वार की जगह साइबर वार हमें देखने को मिलेगा। जिसमें किसी देश का का पूरा तंत्र जुड़ा रहेगा। साइबर अपराध की छोटे-मोटे घटना से हमारा तंत्र काफी हदतक प्रभावित होने लगता है। वैसी स्थिति व्यक्तिगत डाटा और

अपने सुरक्षा तंत्र को मजबूत रखना सबसे बढ़ी चुनौती रहेगी। ग्राहकों से संबंधित सभी प्रकार के सूचना बैंक पहले से ही गोपनीय रखाता रहा है इस कानून के बनने के बाद ग्राहकों के डिजिटल वित्तीय जानकारी को और अधिक सुरक्षित रखने की आवश्यकता है जिससे इस कानून का भी अनुपालन हो साथ ही ग्राहकों के अधिकारों और उनसे संबंधित सूचनाओं/डाटा भी सुरक्षित रहें। यही इस कानून का मूल उद्देश्य है।

31 दिन साइबर सुरक्षा चुनौती /31 Days Cyber Safety Challenge

Day 1	Day 2	Day 3	Day 4	Day 5
Ensure that every critical login accounts which you are using have Multi Factor Authentication Enabled	Make sure your operating system, application and software patches including anti-virus software are up to date; and Auto updates are turned on in your computer.	Remove unnecessary programs or services from computer Which are not required for day- to-day operation with the help of Systems Administrator.	Ensure that Malware / Antivirus Protection is enabled and updated in your system.	Ensure strong and unique passwords for each login account.
Day 6	Day 7	Day 8	Day 9	Day 10
Ensure that your critical files are being backed-up in an automated way and being tested for its successful restoration in case of disaster.	Ensure that you are not using any non-bank specific domain email IDs (ex. Gmail, yahoo, rediff mail, etc.) for any official communication.	Ensure that you are not storing any usernames and passwords on the Internet browser.	Ensure that you are using only Standard User (Non- Administrator) account for accessing the computer/ laptops for regular work.	Ensure that your all login accounts must use complex passwords with a minimum length of 8 characters.
Day 11	Day 12	Day 13	Day 14	Day 15
Ensure that no classified information of government / bank should be stored on Private cloud services (Google drive, Dropbox, iCloud etc.).	Ensure that you are not disclosing any official information on social media or social Networking portals or applications.	Ensure that a password-protected screen saver is enabled with a timeout period of 2 minutes to ensure that computers that were left Unsecured will be protected.	Ensure that you are not giving any remote access, file and print sharing option to Other computers.	Ensure that the Auto run/ Auto play feature must be disabled for all Removable media (including Pen Drives, Portable Hard Disks etc.)
Day 16	Day 17	Day 18	Day 19	Day 20
Review social media accounts and remove personal sensitive information.	Secure your android phones by installing free antivirus provided by the CERT-In If it is not installed already. Link	Check for any passwords/ PIN written on paper and discard them.	Remove Remote Access Tool from Desktop/ Mobile.	Learn about Browser Privacy settings (Incognito- InPrivate Mode in web browsers)
Day 21	Day 22	Day 23	Day 24	Day 25
Learn about phishing, vishing and privacy risks.	Learn to use website filtering settings in web browser.	Learn how and where to report Cyber Incidents / Cyber Crime.	Learn to identify and detect malicious URLs/ Links. Eg:nabard.org is not same as nabard.org	Disable international transactions on payment channels, if not needed.
Day 26	Day 27	Day 28	Day 29	Day 30/31
Review apps permission in your mobile and limit.	Learn about secure email use.	Remove extra- unused apps / programs from smartphone/ Any other Mobile Devices.	Configure pop- up blocker for the browser.	Spread cyber security awareness among the colleagues and friends.

प्रबंधक (राजभाषा)
स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज, रोहिणी

शाखा प्रबंधकों की समीक्षा बैठक

आंचलिक कार्यालय जयपुर में श्रीमती रश्मिता क्वात्रा (महाप्रबंधक) की अध्यक्षता में शाखा प्रबंधकों की समीक्षा बैठक का आयोजन किया गया



स्वच्छता पखवाड़ा

दिनांक 15 सितंबर, 2023 से 1 अक्टूबर, 2023 तक बैंक के कॉर्पोरेट कार्यालय तथा प्रधान कार्यालय सहित विभिन्न अंचल कार्यालयों द्वारा "स्वच्छता ही सेवा - श्रमदान" कार्यक्रम का आयोजन किया गया।



बैंक के गैर-कार्यकारी अध्यक्ष डॉ. चरण सिंह स्वच्छता पखवाड़े में सहभागिता करते हुए



स्वच्छता पखवाड़ा

विभिन्न अंचल कार्यालयों द्वारा "स्वच्छता ही सेवा - श्रमदान" कार्यक्रम



तकनीकी युग में बैंक का कृषि क्षेत्र में योगदान



उदयवीर सिंह

भारतीय अर्थव्यवस्था में कृषि क्षेत्र की अहम भूमिका है। कृषि परंपरागत रूप से भारत की अर्थव्यवस्था की रीढ़ की हड्डी रही है, और भले ही देश अन्य क्षेत्रों में विकास और विविधता ला रहा है, उसके वावजूद कृषि का योगदान महत्वपूर्ण बना हुआ है। भारत की कुल आबादी का लगभग 65-70% ग्रामीण क्षेत्रों में रहता है। कृषि जीवन का आधार है, जो हमें निम्न तरीके से समाज में अपना योगदान दे रहा है।

खाद्य सुरक्षा

कृषि क्षेत्र में किसान हमारी खाद्य सुरक्षा के लिए महत्वपूर्ण स्तंभ हैं। जो इस क्षेत्र से अनाज, फल, सब्जियाँ और अन्य फसलें उगाते हैं, जिन्हें हम खाते हैं। किसान अधिकतम उत्पादन द्वारा खाद्य सुरक्षा को सुनिश्चित करते हैं। वे अधिक खेती करके और उन्नत तकनीकों का उपयोग करके उत्पादन को लगातार बढ़ा रहे हैं। किसान कृषि के क्षेत्र में अधिक ज्ञान और कौशल हासिल करके कृषि के प्रबंधन को बेहतर बना रहे हैं।

प्राकृतिक संसाधनों का प्रबंधन

बदलते आधुनिक युग में जहाँ चारों तरफ पर्यावरण को लेकर गहन चिंतन हो रहा है किसान ही एक मात्र सहारा है, पर्यावरण को सुरक्षित और संरक्षित करने हेतु किसान अपनी जमीन, पानी, और अन्य प्राकृतिक संसाधनों का सही तरीके से प्रबंधन करके जलवायु परिवर्तन और पर्यावरण संरक्षण में महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहा है।

कृषि क्षेत्र का अर्थव्यवस्था में योगदान

कृषि क्षेत्र भारतीय अर्थव्यवस्था का महत्वपूर्ण हिस्सा है, साथ ही



भारत की 80% की आबादी कृषि से जुड़ी है। भारत में सदियों से कृषि आजीविका और आर्थिक गतिविधि का एक प्रमुख स्रोत रही है। 2022 के आंकड़ों के अनुसार किसान भारतीय अर्थव्यवस्था में 18-20% भागीदारी रखता है। किसानों को आर्थिक मजबूती देने में बैंक अपना महत्वपूर्ण योगदान दे रहे हैं। बैंकिंग और किसान का संबंध एक देश की प्रगति में महत्वपूर्ण है। बैंकिंग संस्थान निम्न माध्यम से बैंकिंग संस्थान किसानों को आर्थिक मदद देकर देश की प्रगति में मदद कर रहे हैं:

क्रेडिट सुविधा :

बैंकिंग सेवाएँ किसानों को ऋण प्राप्ति की सुविधा प्रदान करती हैं, जिससे वे खरीददारी करने, खेती में नए तकनीकों का उपयोग करने, और उत्पादन बढ़ाने के लिए पूंजी उपलब्ध कर सकते हैं, भारत सरकार और भारतीय रिजर्व बैंक की तरफ से किसानों के लिए

प्राथमिकता के आधार पर ऋण सुविधा देने के लिए बैंक को आदेश दिए हुए हैं। कृषि के लिए, प्राथमिकता क्षेत्र ऋण (पीएसएल) के तहत उप-लक्ष्य इस प्रकार निर्धारित किया गया है।

घरेलू अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों और लघु वित्त बैंकों के अलावा): समायोजित नेट बैंक क्रेडिट (एएनबीसी) का कम से कम 18% या ऑफ-बैलेंस शीट एक्सपोजर के बराबर क्रेडिट, जो भी अधिक हो, कृषि क्षेत्र को देना चाहिए।

20 या अधिक शाखाओं वाले विदेशी बैंक: समायोजित नेट बैंक क्रेडिट (एएनबीसी) का कम से कम 40% पीएसएल को देना चाहिए, और कृषि के लिए उप-लक्ष्य एएनबीसी का कम से कम 18% होना चाहिए। ये लक्ष्य यह सुनिश्चित करने के लिए हैं कि बैंकों के ऋण का एक महत्वपूर्ण हिस्सा कृषि को दिया जाए, जो भारतीय अर्थव्यवस्था में एक महत्वपूर्ण क्षेत्र है। बैंकों के सहायक कार्यक्रमों के माध्यम से किसान नवाचारी कृषि तकनीकों का उपयोग करने के लिए सामग्री और उपकरण खरीद सकते हैं, जिससे उनकी उत्पादकता बढ़ सकती है।

बचत और निवेश:

बैंकों के माध्यम से किसान अपनी बचत कर सकते हैं और उसे निवेश में रख सकते हैं, जिससे वे आने वाले कठिन समय के लिए धन का इस्तेमाल कर सकते हैं।

कृषि बीमा व व्यक्तिगत बीमा:

बैंकों के माध्यम से किसान अपनी कृषि उपज की बीमा व अपना व्यक्तिगत बीमा भी करवा सकते हैं जिससे वे अपने आप को व अपनी कृषि को प्राकृतिक आपदाओं आदि से होने वाले आर्थिक नुकसान से सुरक्षित रह सकते हैं।

डिजिटल उत्पाद:

बैंक और वित्तीय संस्थान किसानों और कृषि क्षेत्र की आवश्यकताओं के अनुरूप डिजिटल उत्पादों और सेवाओं की एक श्रृंखला प्रदान करते हैं। ये डिजिटल बैंकिंग समाधान किसानों को अपने वित्त का प्रबंधन करने, ऋण तक पहुंच बनाने और वित्तीय लेनदेन को अधिक कुशलता से संचालित करने में मदद करते हैं। बैंकों के माध्यम से किसानों के लिए कुछ डिजिटल उत्पाद उपलब्ध हैं:

- ◆ मोबाइल बैंकिंग ऐप्स
- ◆ इंटरनेट बैंकिंग
- ◆ डिजिटल भुगतान समाधान (क्यूआर कोड)
- ◆ आधार-आधारित सेवाएँ
- ◆ ई-केवाईसी और ई-हस्ताक्षर
- ◆ एटीएम कार्ड्स

कृषि क्षेत्र में नए स्टार्ट-अप :

बढ़ती खाद्य मांग, स्थिरता और संसाधन दक्षता सहित कृषि उद्योग की उभरती चुनौतियों का समाधान करने के लिए खेती में नवाचार आवश्यक है। इसी मांग को देखते हुए भारतीय किसान आज नए-नए स्टार्ट-अप के जरिये कृषि क्षेत्र में क्रांति ला रहे हैं, कुछ नवाचार युक्त खेती प्रणाली इस प्रकार हैं –

- ◆ परिशुद्ध कृषि
- ◆ ऊर्ध्वाधर खेती
- ◆ हाइड्रोपोनिक्स और एकापोनिक्स
- ◆ जेनेटिक इंजीनियरिंग और जैव प्रौद्योगिकी
- ◆ एआई और मशीन लर्निंग
- ◆ ड्रोन-तकनीक
- ◆ जलवायु-लचीली फसलें

इन सब नई कृषि तकनीक का उपयोग कर किसान नई नवाचार युक्त खेती कर रहा है, कृषि गतिविधियों को बनाए रखने, उत्पादकता बढ़ाने और लाखों किसानों की आजीविका का समर्थन करने के लिए खेती में बैंकों का योगदान आवश्यक है। बैंक कृषि क्षेत्र के लिए वित्तीय रीढ़ के रूप में काम करते हैं, जिससे देश की खाद्य और आर्थिक जरूरतों को पूरा करने में मदद मिलती है।

इससे किसान विकास के रास्ते पर चल रहा है और देश के विकास में अहम योगदान दे रहा है। इसलिए कहा जाता है!! जय जवान जय किसान जब तक किसान!! क्योंकि जबतक किसान की जय नहीं होगी तबतक देश की विजय नहीं होगी। जिस देश का किसान समृद्ध है उस देश को विकासशील से विकसित होने से कोई नहीं रोक सकता है।

प्रबंधक

अंचल कार्यालय नोएडा

Changes Witnessed in Banking System



Mahalakshmi Sampath

India has witnessed radical changes in not only the structure of Indian Banking but also in the functioning of Banks, ideologies, functions, goal, in the past decades.

Major changes have occurred in the past decade.

Banks have shifted from traditional banking to modern, innovative, consumer friendly, competitive Banking starting from the time, the First Bank of India i.e. Bank of Hindustan established in 1770 at Calcutta, during the pre independence era, nationalization of 14 Banks during 1969-1991 and again 6 more Banks in 1980 – totaling to 20 Nationalised Banks.

The subsidiaries of State Bank of India was merged within it and later Government of India merged 10 Public Sector Banks into 4 Banks. Thus, presently, 12 Nationalised Banks are functional.

In the initial days, the target was to reach the people in all areas, rural and urban and provide basic Banking and thus Banks were given license to widen the base. Gone are the days, when customers used to queue up in the banks to withdraw their money or deposit money in accounts.

The liberalization era gave a boost to the sector. With the advancement in technology and possibility of penetration in all areas even without their physical presence, now 'Less is more'.

Now, sitting in the comfort of their homes, anyone can transfer their funds, pay the bills, do online shopping and invest wherever they feel it is profitable. This has saved the valuable time of the consumer.

Getting a loan used to be a herculean task in the initial days and the customer used to run pillar to post for providing the required information to the Banks and getting the loan sanctioned used to be cumbersome and time consuming.



The private Banks operating in the Banking sector and the public Banks are now offering services and rates of interest at a competitive rate and also competing with each other to get the customers from the market.

Thus, the customers have acquired an edge and with their negotiating and bargaining skills, they have now an array of banks to choose from.

The transparency in the banking system has improved manifolds and the customers are now aware of the Right to Information and access to OMBUDSMAN as well.

The motto and goal of the Bank is now not restricted with only banking but has diversified into many arms and has proved to be the Backbone in the economic development of the country. Be it, demonitisation or financial inclusion or implementation of the reforms announced by the Government of India time and again like APY, mudra loans, upliftment of MSME sector, PMJBY, PMSBY, etc.

The Banking sector has proved themselves time and again and stood rock solid every time whenever their action has been warranted and shown their strength to support the initiatives of the Government.

Manager
Zonal Office Mumbai

मेरी माटी मेरा देश

बैंक के विभिन्न आंचलिक कार्यालयों में विशेष कार्यक्रम का आयोजन



आंचलिक कार्यालय लुधियाना

आंचलिक कार्यालय फरीदकोट

नवीनतम तकनीक एवं डिजिटल बैंकिंग



रूप कुमार

भारतीय अर्थव्यवस्था अनौपचारिक भुगतान के दायरे से निकल कर औपचारिक के क्षेत्र में तेजी से आगे बढ़ रही है। इसमें तकनीक ने बेहतर भूमिका निभाई है। देश में जब प्रधानमंत्री जन धन योजना की शुरुआत हुई तो उस समय तकनीक ही था जिसकी बजह से 38 करोड़ से भी ज्यादा खाते खोले गए जोकि बहुत बड़ा रिकॉर्ड था। यही नहीं तकनीक से वित्तीय जगत का हर क्षेत्र बेहतर हो रहा है।



आज, बैंकिंग सेवाओं की पहुंच भारत के सभी परिवारों तक है। यूपीआई और रूपे डेबिट कार्ड जैसी प्रमुख पहलों ने इस ट्रेंड को और तेजी दी है। इसी तर्ज पर, भारत नेट मिशन दूरदराज के क्षेत्रों में इंटरनेट पहुंचा रहा है, जिससे तकनीक से संचालित बैंकिंग सेवाओं का मार्ग भी प्रशस्त हो रहा है। भारत में इंटरनेट यूजर्स के बढ़ते आधार के साथ, बैंकों के रिटेल टचपॉइंट्स पर बहुत ज्यादा लोगों से डील नहीं करना होता है। वे अब बड़े पैमाने पर इन ग्राहकों को अपने डिजिटल यानी स्मार्टफोन ऐप्लिकेशन पर प्राप्त करते हैं। यह ग्राहकों को विशेष रूप से इसके लिए समय निकाले बिना हर तरह का लेन-देन का अधिकार देता है। यूपीआई की तकनीकी खासियतों (जिसमें बैंक और नॉन-बैंक प्रोवाइडर्स में इंटरऑपरेबिलिटी शामिल हैं) ने लेन-देन की लागत के साथ इसमें लगने वाला वक्त भी काफी हद तक कम कर दिया है। भारत दूरदराज के क्षेत्रों के बीच ईपीएस (आधार-सक्षम भुगतान प्रणाली) द्वारा संचालित बायोमेट्रिक लेन-देन में वृद्धि कर रहा है।

इससे पहले तक भारतीय निवेशक मोटे तौर पर एफडी, आरडी और रियल एस्टेट निवेश जैसे पारंपरिक निवेश साधनों पर निर्भर

थे। दिन-प्रतिदिन के जीवन में डिजिटल प्रौद्योगिकी के आने से इसमें भी बदलाव शुरू हो गया। टियर-2 और टियर-3 शहरों में रिटेल निवेशकों ने अब म्यूचुअल फंड और स्टॉक जैसे एडवांस निवेश प्रोडक्ट्स का दोहन करना शुरू कर दिया है।

भारत भी अब ओपन बैंकिंग के विचार के प्रति खुल रहा है। आज जब बैंकों के पास एक बड़ा कस्टमर बेस और ऐतिहासिक डेटासेट उपलब्ध है, तकनीकी-संचालित स्टार्टअप और एनबीएफसी ने उनका उपयोग करने के लिए तकनीकी क्षमता विकसित की है। शुक्र है कि इनमें से अधिकांश हितधारकों को बाजार की मुख्य चुनौतियों से निपटने के लिए जुड़ते देखा जा रहा है। यह ट्रेंड भारत में बेहतर प्रोफाइलिंग, क्रेडिट अंडरराइटिंग और आधुनिक ग्राहकों के सामने आने वाली समस्याओं का सामना करने वाले उत्पादों के विकास के साथ वित्तीय सेवाओं के विस्तार को भी और गति दे रहा है।

डिजिटल बैंकिंग

डिजिटल बैंकिंग का मतलब है तकनीक की मदद से बैंक को

ग्राहकों तक पहुँचाना। खाता खुलवाने से लेकर लेन-देन करने तक तकनीक का इस्तेमाल डिजिटल बैंकिंग कहलाता है। डिजिटल बैंकिंग में इंटरनेट बैंकिंग, मोबाइल बैंकिंग, एटीएम आदि शामिल हैं। दूसरे शब्दों में हम यह भी कह सकते हैं कि तकनीक की मदद से आपका बैंक हमेशा आपके साथ रहता है और कभी भी उसकी सेवाओं का फायदा उठाया जा सकता है। आज की रफ्तार भरी जिंदगी में जब सीमित समय में ही हमें सभी काम निबटाने होते हैं तो ऐसे में प्रत्येक मिनट का महत्व होता है। इसी भागादौड़ी के बीच यदि बैंक जाना पड़े तो आधा दिन तो चुटकियों में ही निकल जाता है। ऐसे में डिजिटल बैंकिंग ने ग्राहकों को बड़ी राहत दी है। डिजिटल बैंकिंग अथवा ऑनलाइन बैंकिंग के जरिए आप मिनटों में पैसे का लेन-देन, लोन के लिए आवेदन व अन्य बैंक से संबंधित कई काम कर सकते हैं और तो और ये सब काम करते वक्त न ही आपका समय बरबाद होता है और न ही आपको इसके लिए किसी प्रकार का अतिरिक्त शुल्क देना पड़ता है।

डिजिटल सेवाओं के विस्तार को संचालित करने वाले सबसे महत्वपूर्ण कारकों में से एक है स्वीकार्यता। शुरु है कि हमने भारत में इस मोर्चे पर एक पॉजिटिव ट्रेजेक्टरी देखी है। कुछ बड़ी घटनाओं ने भी इस ट्रेजेक्टरी को आकार दिया है। उदाहरण के लिए, डिजिटल पेमेंट अपनाने के बाद तेजी आई है। कोविड-19 लॉकडाउन में भी यही प्रवृत्ति देखी गई है। कोविड प्रकोप के मद्देनजर ईपीसीएस का उपयोग डाक सेवा पेशेवरों ने दूरदराज के क्षेत्रों के लोगों को अपने घरों में बैठे-बैठे नकदी निकालने में मदद करने के लिए किया है। इस तरह के आयोजनों में एफआई की तकनीकी क्षमताएं बाजार ट्रेंड को आकार देने में सबसे महत्वपूर्ण भूमिका निभाती हैं।

पिछले 5 वर्षों के दौरान, डिजिटल बैंकिंग के क्षेत्र में भी अभूतपूर्व परिवर्तन देखने में आया है। आज देश में प्रत्येक दिन करोड़ों की संख्या में डिजिटल लेनदेन हो रहे हैं। डिजिटल बैंकिंग के माध्यम से आप अपने घर बैठे ही बैंकिंग व्यवहार कर सकते हैं। इससे न केवल इन बैंकों की उत्पादकता में वृद्धि हुई है, बल्कि सामान्यजन को बैंकिंग सेवाएँ भी त्वरित गति एवं आसानी से उपलब्ध होने लगी हैं। आज नेट बैंकिंग के माध्यम से किए गए लेनदेन की जानकारी तुरंत मिल जाती है, एक स्थान से दूसरे स्थान को राशि का हस्तांतरण, पलक झपकते ही हो जाता है। देश केश-लेस बैंकिंग सेवाओं की ओर तेज़ी से बढ़ रहा है। मोबाइल बैंकिंग के बाद तो यह कहा जाने

लगा है कि बैंक आपकी जेब में है। कई ग्रामीण भी आज मोबाइल बैंकिंग एवं नेट बैंकिंग का इस्तेमाल करने लगे हैं।

फोन बैंकिंग तथा इंटरनेट बैंकिंग

बैंकिंग जगत में क्रान्तिकारी घटना है- फोन बैंकिंग तथा इंटरनेट बैंकिंग। इस बैंकिंग में जहाँ एक जगह पर आंकड़ों का संचयन कर दिया जाता है और आप अपने फोन पर ही अपने खातों की स्थिति का पता लगा सकते हैं, उसमें राशि का अंतरण या नामे कर सकते हैं। साथ ही कहीं बैठे आप फोन के जरिए बैंकिंग कारोबार कर सकते हैं। इसमें बैंक की सभी शाखाओं को आंतरिक इंटरनेट के जरिए जोड़ दिया जाता है। 'कोर बैंकिंग' इस दिशा में नवीनतम प्रयोग है, जिसमें बैंक की किसी भी शाखा में आपका खाता हो और आप उस बैंक की इंटरनेट से जुड़ी किसी भी शाखा से बैंकिंग लेन-देन कर सकते हैं।

ई-वॉलेट या डिजिटल वॉलेट

ई-वॉलेट या डिजिटल वॉलेट जिसे आप ई-बटुआ या डिजिटल बटुआ भी कह सकते हैं, एक इलेक्ट्रॉनिक डिवाइस है जो एक व्यक्ति को इलेक्ट्रॉनिक लेन-देन करने की अनुमति देता है। बैंकिंग जगत में नवीनतम तकनीक का प्रयोग है। ई-वॉलेट वस्तुओं को खरीदने के



लिए पैसे की जगह इस्तेमाल किया जाने वाला एक प्रीपेड खाता है। आपने मोबिकविक, पेटीएम आदि के विज्ञापन टी.वी. पर जरूर देखे होंगे। ये सभी एक तरह के ई-वॉलेट हैं। ई-वॉलेट, स्मार्टफोन एवं कंप्यूटर का उपयोग कर भुगतान करने का एक नवोन्मेषी माध्यम है। आज देश के करोड़ों लोग स्मार्टफोन का उपयोग करते हैं। इसलिए आजकल लोगों का रुख क्रेडिट कार्ड और डेबिट कार्ड से हटकर ई-वॉलेट की तरफ हो गया है। ई-वॉलेट एक तरह से शारीरिक बटुए का प्रतिस्थापन है। वे दिन गए जब आपको खरीदारी के लिए अपने बटुए को ले जाने की जरूरत होती थी। आज आप ई-वॉलेट का उपयोग कर कुछ भी खरीद सकते हैं। आज आपका स्मार्टफोन ही आपका बटुआ बन गया है।

भीम ऐप्/यूपीआई

यह वित्तीय लेनदेन हेतु भारत सरकार द्वारा प्रक्षेपित एक मोबाइल ऐप् है। डिजिटल पेमेंट को बढ़ावा देने के लिए और इंडिया को कैश फ्री करने के उद्देश्य से इस मोबाइल ऐप् का शुभारंभ किया गया जोकि बैंकिंग में तकनीकी का नवीनतम प्रयोग है।

'भीम' ऐप् का पूरा नाम 'भारत इंटरफेस फॉर मनी' है। यह यूआईपी बेस्ड पेमेंट सिस्टम पर काम करता है और इसके जरिए ऑनलाइन पेमेंट आसानी से की जा सकती है। इससे पैसे भेजने के लिए सिर्फ

एक बार अपना बैंक अकाउंट नंबर रजिस्टर करना होता है और एक यूपीआई पिनकोड जनरेट करना होता है। इसके बाद हमारा मोबाइल नंबर ही पेमेंट एड्रेस हो जाता है। हर बार अकाउंट नंबर डालने की जरूरत नहीं होती है। भीम ऐप् में लगभग सभी भारतीय बैंक खातों को इस्तेमाल किया जा सकता है।

निष्कर्ष

इसमें कोई संदेह नहीं है कि तकनीक ने बैंकिंग तथा लोगों की जिंदगी को आसान बनाया है, किंतु इसमें की गई थोड़ी सी भी लापरवाही आपको भारी नुकसान पहुँचा सकती है। जब आप बैंक की शाखा में जाकर बैंकिंग सेवाओं का फायदा उठाते हैं तो आपकी सूचना को सुरक्षित रखने की जिम्मेदारी बैंक की होती है, किंतु जैसे ही आप डिजिटल बैंक का इस्तेमाल करते हैं तो आप अपने जोखिम पर सेवाओं का फायदा उठाते हैं। ऐसे में सुरक्षा संबंधी बातों को ध्यान में रखना बहुत जरूरी हो जाता है। अतः कहा जा सकता है कि यद्यपि हमारी अर्थव्यवस्था वैश्वीकरण की दिशा में अग्रसर हो चुकी है परन्तु इस दिशा में किये गये बैंकिंग सुधारों की रणनीति में कहीं न कहीं प्रयासों की सफलता में संदेह होता है। हमारे दृष्टिकोण से भारत में वित्तीय सुधारों के अन्तर्गत संरचनात्मक परिवर्तन होना चाहिये।

राजभाषा अधिकारी
प्रधान कार्यालय - राजभाषा विभाग

१६ श्री द्वायित्वायु नी चो इत्तयि

पंजाब एण्ड सिंध बैंक
(भारत सरकार का उपक्रम)



Punjab & Sind Bank
(A Govt. of India Undertaking)

Where service is a way of life




India's flag flies high in space once again
Congratulations
Team ISRO
for successful landing
CHANDRAYAN-3



 1800 419 8300 (Toll Free)

Follow us @PSBIndOfficial





उत्तम कुमार

नकदी रहित अर्थव्यवस्था एवं भारतीय अर्थव्यवस्था

मुद्रा के प्रादुर्भाव से पहले भारत की अर्थव्यवस्था वस्तु विनिमय आधारित अर्थव्यवस्था थी, जहां बाजार पूर्णतः वस्तु आधारित था। एक वस्तु खरीदने हेतु अन्य वस्तु का व्यय किया जाता था। इस व्यवस्था में किसी एक वस्तु या सेवा के बदले दूसरी वस्तु या सेवा का लेन-देन होता था तो इसे वस्तु विनिमय जाता है। इस पद्धति में विनिमय की सार्वजनिक (सर्वमान्य) इकाई अर्थात् मुद्रा (रूपये-पैसे) का इस्तेमाल नहीं किया जाता है। यह व्यवस्था पूरी तरह नकदी रहित थी। यह प्रणाली हमारी प्राचीनतम प्रणाली है, यह हमारे सरल और संतोष कारक जीवन की पहचान है। उस समय जमीन की गुणवत्ता देख कर फसल उगाई जाती थी। अगर एक चावल की फसल बोता तो दूसरा उसके जमीन के अनुरूप तुर, ज्वार, या अन्य कोई फसल बोता। सब्जी या दाल में डाले जाने वाले

मसाले जैसे की मिर्च, हल्दी, लहसुन, प्याज आदि भी खुद के ही खेत में बोये जाते। फसल जब पक जाती तो उसकी कटाई होती। यदि एक के पास चावल है और दाल नहीं दूसरे के पास दाल है पर चावल नहीं, तो वह एक दूसरे से समझौता कर के अन्न का आदान प्रदान करते। किंतु इस व्यवस्था में कई प्रकार की कमियां पाई गई। यह एकरूप लेनदेन नहीं था। इसे और अधिक समय तक जारी नहीं रखा जा सकता था। समय के साथ विभिन्न शासकों द्वारा मुद्रा की संकल्पना सामने आई जिसमें विभिन्न वस्तुओं के मूल्य के आधार पर प्रत्येक वस्तु की एक कीमत तय की गई। आज मुक्त बाजार व्यवस्था है जिसमें संपूर्ण विश्व एक पटल पर आकर व्यापार करता है।

वैसे तो माना जाता है कि मुद्रा का चलन भारत में मौर्य समाज से पहले ही आ गया था। किंतु उसका कोई स्थाई रूप देखने को नहीं मिला। जैसे-जैसे भारतीय शासक बदलते रहे वैसे-वैसे मुद्रा के



स्वरूप में भी परिवर्तन आता चला गया। सबसे महत्वपूर्ण मौद्रिक परिवर्तन शेरशाह सूरी द्वारा किया गया। शेरशाह सूरी ने पूर्व में प्रचलित सोने के सिक्कों को बंद करवाकर चांदी के सिक्कों को प्रचलन में लेकर आए तथा उसे 'रुपिया' नाम दिया गया। 'रुपिया' पूरे भारत में लोकप्रिय हो चुका था जिसमें आगे आने वाले शासकों ने कोई परिवर्तन नहीं किया। किन्तु सन् 1600 में अंग्रेजी शासकों ने आते ही इस मुद्रा को बदलने का बहुत प्रयास किया किंतु भारत में इसकी लोकप्रियता के कारण वह रुपिया को भारतीय अर्थव्यवस्था से निकाल नहीं पाए। किंतु अपनी मुद्रा को साथ-साथ चलाते रहे। 18वीं सदी तक आते आते अंग्रेजों की स्थिति मजबूत हो गई तथा उनका पश्चिम के साथ व्यापार बढ़ता गया अतः उनके द्वारा बैंकों की स्थापना की गई। सिक्कों के साथ समस्या यह थी कि इनका मूल्य सीमित था। अधिक सिक्कों को एक साथ संभालना बहुत मुश्किल हो रहा था। अतः अंग्रेजों द्वारा कागजी मुद्रा का प्रचलन आरंभ हुआ। पहला कागज का रुपया 18वीं सदी में बैंक ऑफ हिन्दोस्तान, जनरल



बैंक ऑफ बंगाल एंड बिहार और बंगाल बैंक के द्वारा निकाला गया था। कागज़ वाली यह मुद्रा अपने साथ एक बड़ा बदलाव लेकर आई। कागज़ के यह नए नोट हिंदी, बंगाली और उर्दू भाषा में मुद्रित किए गये थे। इस लिहाज से इनकी उपयोगिता अलग-अलग जगह थी। माना जाता है कि यह आम जनता के लिए नहीं थे। 1935 में फिर 'रिज़र्व बैंक ऑफ इंडिया' का गठन किया गया। अब नोट को किसे कितना देना है। इसका निर्णय आरबीआई करती थी। 1938 में पांच रुपया का एक नोट निकाला गया। पांच के इस नोट पर भी किंग जॉर्ज का ही चित्र बना हुआ था। 1970 में महात्मा गांधी के जन्म शताब्दी स्मारक के तौर पर एक खास एक रूप का नोट निकाला गया। थोड़े समय बाद 1996 में महात्मा गांधी के चित्र वाले नोटों की सीरीज निकाली गई। इन सबके बीच रूप का थोड़ा छोटा करने की भी कोशिश की गई। पर वह ज्यादा नहीं चली। जैसे आना और पैसे जैसे सिक्कों को लाना। आना और पैसे थोड़े समय तो प्रचलन में रहे पर बाद में इन्हें बंद कर दिया गया। साथ ही एक रूप का सबसे छोटी रकम की मुद्रा मान लिया गया। 2011 में रूप के पुराने निशान को नए निशान से बदल दिया गया। 2016 में रूप के एक और नया बदलाव आया है। 500 और 1000 के पुराने नोटों को सरकार द्वारा बंद कर दिया गया और 500 का नया नोट बाजार में आया 1000 के नोट को बदल कर उसकी जगह 2000 रूप का नोट बाजार में लाया गया है, जो चलन में हैं। इस बड़े बदलाव को 'नोटबंदी' के नाम से जाना गया।

हमें पश्चिम के उन्नत देशों की तरह बिना नकदी के लेनदेन करना सीखना चाहिये। पर्स या बटुए का स्थान क्रेडिट-डेबिट कार्ड या मोबाइल फ़ोन को मिलना चाहिये। नकदी के इस लेन-देन यानी कैशलेस अर्थव्यवस्था को बढ़ावा देने के लिए मोदी सरकार ने कई विशेष नीतियों की घोषणाएं भी की हैं।

यह सब सुनने में दूर के ढोल की तरह सुहावना तो लगता है, पर

भारत जैसे विशाल देश में, जहां एक-तिहाई जनता अब भी निरक्षर है और 90 प्रतिशत से अधिक लेनदेन नक़द-नारायण से होता है, यह क्रांति क्या बिना किसी भ्रांति के उस तेज़ी से हो सकती है, जिसकी सरकार अपेक्षा कर रही है?

नोटबंदी ने भारतीय जनमानस को नकदी रहित अर्थव्यवस्था से जुड़ने पर आमदा कर दिया। विश्व के कई देश नकदी रहित अर्थव्यवस्था बन चुके हैं जिनमें स्वीडन का नाम सबसे पहले आता है। स्वीडन का समाज स्वेच्छा से नकदी-मुक्त होता जा रहा है। रिक्सबैंक का कहना है कि 2015 में वहां हुए सारे लेनदेन में नकदी का हिस्सा केवल दो प्रतिशत था। आने वाले कुछ सालों में यह घट कर केवल 0.5 प्रतिशत रह जाने की संभावना है। खुदरा लेनदेन में भी यहां केवल 20 प्रतिशत नकद पैसा हाथ बदलता है, जबकि पांच साल पहले यह अनुपात 50 प्रतिशत हुआ करता था। यदि पूरे विश्व के स्तर पर देखा जाये तो नक़द लेनदेन की मात्रा इस समय 75 प्रतिशत है। यहां मोबाइल फ़ोन से लेनदेन का फ़ैशन तेज़ी से बढ़ रहा है। देश के प्रमुख बैंकों ने मिल कर 'स्विश' नाम का एक ऐसा साझा ऐप बनाया है, जो स्मार्ट फ़ोन वालों के बीच तेज़ी से लोकप्रिय हुआ है। बेल्जियम में भी नकदी रहित भुगतान का चलन तेज़ी से विकसित हुआ है। जनवरी 2014 से बेल्जियम में नियम है कि केवल 3000 यूरो तक का ही नक़द लेन-देन हो सकता है। इससे अधिक का लेनदेन नक़द-मुक्त होना चाहिये। इस कारण वहां 93 प्रतिशत लेनदेन में अब नक़द भुगतान नहीं होता।

दरअसल आज विश्व के हर देश का कैशलेस होना मजबूरी नहीं बल्कि समय की मांग है। उपभोक्तावाद के ज़माने में यह कदम सभी के लिए आगे की राहें आसान बनाएगा। कैशलेस समाज की स्थापना से देश के हर एक नागरिक को आगे आने वाले समय में फायदा होगा। भारत के मामले में यह कदम थोड़ा चुनौतीपूर्ण जरूर है क्योंकि यहाँ की 70% आबादी अभी भी गाँवों में रहती है जो कि इतनी पढ़ी लिखी भी नहीं है कि आसानी से कैशलेस लेनदेन कर सके और उनके पास मल्टीमीडिया मोबाइल के साथ-साथ इंटरनेट भी नहीं है। इसलिए भारत के परिपेक्ष्य में यह कदम चुनौतीपूर्ण जरूर है लेकिन असंभव बिलकुल नहीं। नकदी रहित अर्थव्यवस्था की स्थापना के लिए आवश्यक होगा कि बैंकों के लिए त्वरित नकद अंतरण हेतु व्यवस्था की जाए। 1980 के दौर में चेक, डिमांड ड्राफ्ट या अन्य पेपर आधारित सुविधाओं का इस्तेमाल किया जाता था

जिसका मैनुअल क्लियरेंस होता था और इसमें एक सप्ताह से कहीं अधिक समय लग जाता था।

इसी आलोक में 1982 में रिज़र्व बैंक ने मैग्नेटिक इंक कैरेक्टर रिकॉग्निशन तकनीक को अपनाया गया जिससे एक विशिष्ट फॉर्मेट में चेक को पढ़ना एवं उसका क्लियरेंस संभव हो सका। कंप्यूटर मार्किंग के कारण यह प्रक्रिया आसान हुई और इसे इलेक्ट्रॉनिक भुगतान-व्यवस्था की दिशा में पहले कदम के रूप में देखा जा सकता है। फिर बैंकिंग व्यवस्था के कंप्यूटरीकरण की दिशा में पहल की गयी।

फिर 1980 के दशक के मध्य में रिज़र्व बैंक के तत्कालीन डिप्टी-गवर्नर सी. रंगराजन की अध्यक्षता में विशेषज्ञ दल ने एटीएम के जरिये कैश-डिलीवरी का सुझाव दिया। रिज़र्व बैंक ने इस दिशा में चरणबद्ध तरीके से बढ़ने का निर्णय लिया। इसी आलोक में पहले अन्तःबैंक ई-अंतरण की दिशा में पहल की गयी और क्लियरिंग हाउस के प्रचालन को सम्बद्ध करने का प्रयास किया गया। बैंकों के बीच फण्डों के अंतरण हेतु सुविधा-प्रदान के लिए बैंकनेट की दिशा में पहल की गयी एवं अंतरराष्ट्रीय वित्तीय संदेशों के आदान-प्रदान के लिए स्विफ्ट व्यवस्था की शुरुआत की गयी। इसी समय सी. रंगराजन की अध्यक्षता में विशेषज्ञ दल ने कारोबारी समूहों के बीच व्यापक रूप से स्वीकार्य 'सभी बैंकों के लिए एकल क्रेडिट कार्ड' व्यवस्था का सुझाव दिया ताकि बैंकों पर चेक क्लियरेंस के दबाव एवं नकदी की मांग को कम किया जा सके। फिर, 1990 के दशक के मध्य में निजी बैंकों द्वारा एटीएम की दिशा में पहल की गयी जिन्होंने बैंक शाखाओं की सीमितता के मद्देनज़र नए उत्पादों और ग्राहकों तक बेहतर एवं आसान पहुँच सुनिश्चित करने के लिए तकनीक में निवेश को प्राथमिकता दी। इसी समय रिज़र्व बैंक ने ई-ट्रान्सफर की व्यवस्था शुरू की। 1992 के प्रतिभूति घोटाले के बाद प्रतिभूतियों के लेन-देन के निपटारे के लिए डिलीवरी वर्सेस पेमेंट व्यवस्था की दिशा में पहल की गई। 1998-99 में विशेष रूप से किसानों के लिए किसान क्रेडिट कार्ड

इंट्रोड्यूस किया गया।

कहा जाता है कि इसके जरिये ग्रामीण अर्थव्यवस्था में नकदी-रहित लेन-देन को प्रोत्साहित करने की भी कोशिश की गई, लेकिन इसका उद्देश्य ग्रामीण अर्थव्यवस्था में नकदी-रहित लेन-देन को प्रोत्साहित करने के बजाय किसानों की क्रयक्षमता में वृद्धि के लिए आसान शर्तों पर ऋण उपलब्ध कराना था ताकि वे किसानों से सम्बंधित अपनी ज़रूरत को पूरा कर सकें।

रिज़र्व बैंक ने वी-सैट का इस्तेमाल करते हुए इलेक्ट्रॉनिक-लिंकड बैंकों का नेटवर्क तैयार किया और इसी की पृष्ठभूमि में रियल टाइम ग्रॉस सेटलमेंट और नेशनल इलेक्ट्रॉनिक फण्ड ट्रान्सफर की दिशा में कदम बढ़ाया। 2004 में एटीएम से होने वाले लेन-देन को शुल्क-मुक्त किया गया। आगे चलकर रुपये कार्ड जारी किया गया जिसका उद्देश्य वीजा एवं मास्टर कार्ड जैसे सेवा-प्रदाताओं के भुगतान-शुल्क को कम करना था। मार्च, 2012 में नेशनल पेमेंट कॉर्पोरेशन ऑफ़ इंडिया ने भारतीय घरेलू कार्ड स्कीम के रूप में वीजा कार्ड एवं मास्टर कार्ड के विकल्प के रूप में डेबिट कार्ड के भारतीय वर्जन रूपे कार्ड लांच किया और मई, 2014 में इसे देश को समर्पित किया। वीजा एवं मास्टर कार्ड के जरिये होने वाले लेन-देन की प्रोसेसिंग देश से बाहर होती है, जबकि रूपे कार्ड के जरिये होने वाले लेन-देन की प्रोसेसिंग देश से भीतर। इसीलिये रूपे कार्ड के जरिये होने वाले लेन-देन की प्रोसेसिंग भी आसान एवं तेज होती है और उसकी लागत भी अपेक्षाकृत कम होती है। अप्रैल, 2016 में वर्चुअल पहचान के साथ ई-ट्रांजिक्शन के लिए यूनिफाइड पेमेंट



इंटरफ़ेस नामक ऐप जारी किया गया और विभिन्न प्रकार के बिल-भुगतानों के लिए एकीकृत व्यवस्था के रूप में भारत बिल पेमेंट सिस्टम प्रस्तावित है। इस तरह नकद रहित अर्थव्यवस्था की दिशा में की गयी अब तक की पहल इस दिशा में पहल के लिए आधार तैयार किया। डिजिटल भुगतान के कारोबार को प्रोत्साहित करने के लिए सरकार के द्वारा कई नीतिगत पहलें की गईं और कई प्रोत्साहन दिए गए, पर निर्णायक सफलता नोटबंदी को ही मिलती दिखी। यूपीआई ऑनलाइन भुगतान की व्यवस्था है जो स्मार्टफ़ोन के ज़रिये दो लोगों के बीच तत्काल प्रभाव से फण्ड के ट्रांसफर को सुनिश्चित करता है। इसका इस्तेमाल फंड भेजने और प्राप्त करने, दोनों के लिए किया जा सकता है।

वर्तमान ऑनलाइन भुगतान व्यवस्था, नेशनल इलेक्ट्रॉनिक फण्ड ट्रांसफर, रियल टाइम ग्राँस सेटलमेंट या फिर तत्काल भुगतान सेवा में ग्राहक को बैंक की वेबसाइट पर अपना पंजीकरण कराना होता है, लाभान्वितों को उससे जोड़ना होता है और बैंक अकाउंट से संबंधित जानकारी को साझा करना होता है साथ ही, मौजूदा व्यवस्था के अंतर्गत बैंकिंग कार्यघंटों के बाद या फिर छुट्टी के दिनों में फण्ड ट्रांसफर करना बाधित है।

इससे भिन्न यूपीआई के अंतर्गत विभिन्न बैंकों द्वारा जारी यूपीआई ऐप्प डाउनलोड करना होता है, जिसमें अपने से सम्बद्ध विशेष जानकारीयों पंजीकृत करवानी होती हैं और एक आभासी एड्रेस सृजित करना होता है। फिर इसके जरिये इसे प्रकार के यूनिट एड्रेसवाले प्राप्तकर्ता के आग्रह पर एक लाख रूपये तक के फण्ड का बैंक की अनुमति से तत्काल अंतरण किया जा सकता है। यह सुविधा साल भर और चौबीसों घंटे उपलब्ध रहती है। यूपीआई ग्राहकों को बिना अतिरिक्त बैंकिंग सूचना के ऑनलाइन और ऑफलाइन, दोनों ही मोड में बैंक खातों से सीधे कारोबारी को भुगतान करने की अनुमति प्रदान करता है इसके लिए ग्राहक को न तो क्रेडिट कार्ड डिटेल देने की ज़रूरत होती है, न ही इंडियन फाइनेंसियल सिस्टम को और न नेट बैंकिंग या वॉलेट पासवर्ड की आवश्यकता होती है। अब कई बैंकों के यूपीआई ऐप्प डाउनलोड आसानी से डाउनलोड किए जा सकते हैं।

सूचना प्रौद्योगिकी और इलेक्ट्रॉनिक के बढ़ते प्रयोग से बैंकिंग में युगान्तकारी परिवर्तन आ रहे हैं। इंटरनेट की सुविधा से आप आज घर या आफिस में बैठे हुए हवाई यात्रा की बुकिंग, रेलवे की बुकिंग



करा सकते हैं। अब इंटरनेट का प्रयोग निधियों को एक खाते से दूसरे खाते में अंतरण करने, विभिन्न प्रकार के भुगतान करने के अलावा बैंकिंग की निपटान और भुगतान प्रणाली में भी काफी सीमा तक होने लगा है। राष्ट्रीय और अंतरराष्ट्रीय स्तर पर निधियों के अंतरण अब इंटरनेट से होने लगे हैं। यह न केवल एक ही नगर में स्थित बैंकों में वरन् अन्य शहरों के बीच तथा अन्य देशों के बीच निधियों के अंतरण का एक महत्वपूर्ण साधन बन कर उभरा है। यह देशी तथा विदेशी बैंकिंग के बीच एक सहज और उपयोगी एवं सार्थक सेतु का कार्य कर रही है। इससे न केवल भुगतान एवं निपटान में तेजी आई है बल्कि इससे विश्वसनीयता भी बढ़ी है। फोन एवं मोबाइल बैंकिंग ने जहाँ एक जगह पर आंकड़ों का संचयन कर दिया जाता है और आप अपने फोन पर ही अपने खातों की स्थिति का पता लगा सकते हैं, उसमें राशि का अंतरण या नामे कर सकते हैं। साथ ही कहीं बैठे आप फोन के जरिए बैंकिंग कारोबार कर सकते हैं। इसमें बैंक की सभी शाखाओं को आंतरिक इंटरनेट के जरिए जोड़ दिया जाता है। 'कोर बैंकिंग' इस दिशा में नवीनतम प्रयोग है।

नकदी रहित अर्थव्यवस्था के अपने फायदे हैं। डिजिटल भुगतान नकदी पर निर्भरता को कम करेगा जिससे वित्तीय लेन-देन लागत भी कम होगी तथा पारदर्शिता सुनिश्चित की जा सकेगी। साथ ही, इसके कारण आर्थिक अपराधों और गली मोहल्लों में होने वाली छीना-झपटी जैसे अपराधों में कमी आएगी। आनेवाले समय में

यूजर्स की सुविधा और उससे संबंधित आंकड़ों की सुरक्षा का प्रश्न महत्वपूर्ण होने जा रहा है।

इससे वित्तीय लेनदेन में वृद्धि आएगी एवं राजस्व कर में पारदर्शिता आएगी जो कराधार में विस्तार सुनिश्चित करेगा। अक्सर छोटे एवं मंझोले कारोबारी के साथ-साथ उपभोक्ता सेवा कर, बिक्री कर, वैट एवं अन्य अप्रत्यक्ष करों व शुल्कों से बचने के लिए नकदी का इस्तेमाल करते हैं। अगर जीएसटी व्यवस्था को सफल होना है, तो इस मानसिकता में बदलाव अपेक्षित है। नकदी रहित अर्थव्यवस्था के इस बदलाव के मार्ग को प्रशस्त करता हुआ जीएसटी व्यवस्था की सफलता का मार्ग प्रशस्त करेगा और इसका सर्वाधिक लाभ राज्य को मिलेगा और राज्य कर की दरों में कमी के जरिये उस लाभ को उपभोक्ताओं तक पहुँचाने की कोशिश करेगा।

नकदी रहित अर्थव्यवस्था का लाभ वित्तीय पूंजी को भी मिलने की संभावना है। अब तक कामकाजी वर्ग की बचत और साख संबंधी जरूरतों तक वैश्विक पूंजी की पहुंच संभव नहीं हो पाई है। लेकिन, नकदी रहित अर्थव्यवस्था अनौपचारिक क्षेत्र के लेनदेन के लिए मार्ग तैयार करती हुई अनौपचारिकीकरण की और मार्ग प्रशस्त करती है ताकि अनौपचारिक क्षेत्र की पूंजी तक उसकी पहुंच संभव हो सके।

नकदी रहित अर्थव्यवस्था की ओर भारत के मार्ग में अवसंरचनात्मक अवरोध के रूप में कई प्रकार की चुनौतियां मौजूद हैं। डिजिटल लेनदेन हेतु स्मार्ट फोन की आवश्यकता होती है जबकी आज भी भारत की अधिकतर आबादी फीचर फोन पर ही निर्भर है। भारत में इलेक्ट्रॉनिक इंफ्रास्ट्रक्चर स्पेस अब भी अल्पविकसित अवस्था में है जिससे लेनदेन में नकदी की महत्वपूर्ण बने रहने की संभावनाएं अधिक है।

भारत में बैंकिंग शाखाओं एवं एटीएम के शहरी-ग्रामीण क्षेत्रों में वितरण और लोगों तक इसकी पहुँच पर नज़र डालें, तो स्थिति विषम दिखाई पड़ती है। इसके अतिरिक्त सामान्यतः विकसित देशों के द्वारा एटीएम मशीनों को हर पांच वर्ष पर बदल दिया जाता है, जबकि भारत में दस वर्ष से अधिक समय लग जाते हैं और पुराने एटीएम मशीनों को नष्ट करने के बजाय दूरवर्ती क्षेत्रों में लगा दिया जाता है। इसके कारण जोखिम बढ़ जाते हैं। डेबिट/क्रेडिट कार्ड का प्रयोग ग्रामीण तथा निम्न वर्गीय/अनपढ़ व्यक्तियों द्वारा न के बराबर किया जाता है। ग्रामीण एवं अर्द्ध-शहरी क्षेत्रों में पॉइंट ऑफ़ सेल मशीनों की

उपलब्धता सीमित है। जिन कारोबारियों के पास इसकी उपलब्धता है भी, उनके द्वारा नकदी लेन-देन पर छूटें दी जाती हैं और डिजिटल भुगतान पर अतिरिक्त शुल्क वसूला जाता है, जो डिजिटल लेन-देन को हतोत्साहित करता है। इतना ही नहीं, भारत में दो कारणों से क्रेडिट एवं डेबिट कार्ड से लेन-देन भी सुरक्षित नहीं है: एक तो कार्ड के पीछे सीवीवी नंबर की मौजूदगी, जिसे पीओएस मशीनों पर इस्तेमाल के दौरान या फिर कार्ड-चोरी की स्थिति में कोई भी देख सकता है, और दूसरे, कई बार कार्ड को पीओएस मशीनों के साथ कंप्यूटर से भी स्वैप किया जाना। ये दोनों ही स्थितियां यूजर्स की वित्तीय एवं डिजिटल निरक्षरता की पृष्ठभूमि में इसके अनुचित इस्तेमाल की संभावनाओं को बल प्रदान करती हैं।

इन सबके अतिरिक्त भारत के सामने मौजूद सबसे ज्यादा महत्वपूर्ण चुनौती है लोगों की पारंपरिक मानसिकता को बदलने और साथ ही बदलाव के प्रति उनके प्रतिरोध की, इस बदलाव के लिए निरक्षरता एवं डिजिटल निरक्षरता भी एक महत्वपूर्ण चुनौती है, इस आलोक में देखें तो बुजुर्ग वर्ग, दिव्यांग, अशिक्षित और अर्ध शिक्षित जनता को मोबाइल तकनीकी का प्रयोग करने लायक बनाना मामूली बात है। लेकिन छोटे नगरों एवं शहरों के कारोबारी डिजिटल लेन-देन को समझ पाने की स्थिति में नहीं हैं और इसीलिए वे ऐसा करने से हिचक रहे हैं।

यह सारा अतिवाद यदि न भी हो, तब भी प्रगतिशील देशों में नकदी रहित व्यवस्था की अपनी दिक्कतें हैं। यहां बिजली का कोई भरोसा नहीं रहता। जब-जब बिजली चली जायेगी, बैंक से लेकर ग्राहक तक कोई कुछ नहीं कर सकता। यदि बिजली सदा रहे भी, तब भी नकदी-मुक्त समाज में बैंकों में सारे काम कंप्यूटरों पर स्वचालित ढंग से होंगे। कैशियर और बहुत सारे क्लर्क बेकार हो जायेंगे। केवल ऋण, बांड या शेयरों संबंधी परामर्श देने के लिए इक्के-दुक्के लोग रह जायेंगे। एक दिन ऐसी भी स्थिति आ सकती है कि सारे बैंक गायब हो जायें और पूरे देश में केवल कोई एक ही केंद्रीय बैंक कंप्यूटरों और रोबोट मशीनों के सहारे सारी वित्त प्रणाली चला रहा हो। जब पैसे का ही कोई भौतिक अस्तित्व नहीं होगा, तब आज के लाखों बैंक कर्मचारियों के अस्तित्व का भी भला क्या औचित्य बचेगा।

वरिष्ठ प्रबंधक
शाखा नारायणा, दिल्ली

विभाजन विभीषिका स्मृति दिवस

भारत सरकार द्वारा प्रत्येक वर्ष 14 अगस्त को विभाजन की विभीषिका की स्मृति में मनाए जाने की घोषणा के साथ ही बैंक के विभिन्न अंचल कार्यालयों की शाखाओं द्वारा प्रदर्शनी आयोजित की गई।



अंचल कार्यालय दिल्ली -2



अंचल कार्यालय जालंधर



अंचल कार्यालय फरीदकोट

नवीन परिसर का उद्घाटन



शाखा लाडबंजारा कलां (आंचलिक कार्यालय पटियाला)



शाखा लिंडसे स्ट्रीट (आंचलिक कार्यालय कोलकाता)

ੴ ਸ੍ਰੀ ਵਾਗਿਗੁਰੂ ਜੀ ਕੀ ਫ਼ਤਹਿ

ਪੰਜਾਬ ਐਂਡ ਸਿੰਧ ਬੈਂਕ

(ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਕਾ ਉਪਕ੍ਰਮ)



Punjab & Sind Bank

(A Govt. of India Undertaking)

Where service is a way of life



PSB Digi Locker

Customers having Digi Locker a/c can now view/download:



Mini Account Statement



TDS Certificate



Interest Certificate
(Deposit/Loans)

Any time
(24X7)



Sign up Now on



DigiLocker

Your documents anytime, anywhere

Through DigiLocker App or Digilocker web portal

<https://punjabandsindbank.co.in>

e-mail: ho.customerexcellance@psb.co.in

PSB-Whatsapp Banking

For existing customers

- ★ Account Information
- ★ Mini Statement
- ★ Balance Inquiry

For existing as well as new customers

- ★ Account Opening
- ★ Apply Loan
- ★ FAQ
- ★ Contact us
- ★ Branch Location
- ★ Apply POS
- ★ Offers
- ★ Tutorial Video
- ★ PSB UniC
- ★ Complaints

Send "Hi"
on 77999 62838



ਪੀ.ਐਸ.ਬੀ

has
Launched
Whatsapp
Banking



1800 419 8300 (Toll Free)

Follow us @PSBIndOfficial



प्रधान कार्यालय, बैंक हाउस, 21, राजेन्द्र प्लेस, नई दिल्ली - 110008, फोन 011-25763539, ई-मेल editor.navodaya@psb.co.in
Head Office, Bank House, 21, Rajendra Place, New Delhi - 110008, editor.navodaya@psb.co.in | 011-25763539