

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

बैंक में आपका स्वागत है



बैंक में आपका स्वागत है है द्वारा किया जाता है:



ACLI, ANCI, ARCI, CARITAS, और CeSPI के सहयोग से, प्रवासियों के सामाजिक समावेशन पर
राष्ट्रीय वेधशाला (national observatory on the social inclusion of migrants) सहित,
श्रम और सामाजिक नीति मंत्रालय, UNHCR



© ABI 2018. All rights reserved.

Reproduction is permitted for purposes of study, research or for non-commercial purposes,
provided that the source is clearly cited.

बैंक में आपका स्वागत है: हम इटली में रहने और बेहतर काम करने में आपकी मदद कर सकते हैं

Associazione Bancaria Italiana – ABI, इतालवी बैंकों के संघ ने, ब्रोशर के इस नए संस्करण को ऐसे विदेशी नागरिकों को समर्पित किया है, जो, थोड़े समय के लिए ही सही, हमारे देश में रह रहे हैं और काम कर रहे हैं।

बैंक के साथ लेन-देन करने का तरीका जानने और इस बारे में बेहतर जानकारी प्राप्त करने से कि बैंक आपके लिए, आपके व्यापार और आपके परिवार के लिए क्या कर सकता है, आपका जीवन कम जटिल हो सकेगा और आपको भविष्य के लिए योजना बनाने का मौका मिलेगा।

निम्नलिखित पृष्ठ आपके प्रश्नों के उत्तर प्रदान करते हैं, जैसे कि:

- मेरे नियोक्ता ने मुझे अपने वेतन के भुगतान के लिए एक चालू खाता खोलने के लिए कहा है। मुझे किन दस्तावेजों की ज़रूरत होगी?
- मैं अपना किराया, अपने बिल और करों का भुगतान कैसे करूँगा?
- मेरे पास एक खाता है और बैंक बदलना चाहता हूँ। इसके लिए मुझे क्या करना होगा?
- मैं अपने स्वदेश में परिवार के सदस्यों को कैसे पैसे भेज सकता हूँ?
- मेरे कुछ अप्रत्याशित खर्च हैं। मैं ऋण के लिए आवेदन कैसे करूँ?
- मैं इटली में घर खरीदना चाहता हूँ। क्या मैं ऐसा कर सकता हूँ? क्या मुझे बंधक ऋण मिल सकता है? क्या मेरी आय पर्याप्त है?
- मैं अपने और अपने बच्चों के भविष्य के लिए पैसे की बचत करना चाहता हूँ। इसके लिए क्या समाधान उपलब्ध हैं?
- मैं अपने या अपने परिवार के लिए अप्रत्याशित परिस्थितियों के प्रति संरक्षित रहना चाहता हूँ। मैं क्या कर सकता हूँ?

हम यह जानने के लिए ऐसी विभिन्न एजेंसियों के साथ सहयोग कर रहे हैं जो विदेशी नागरिकों के साथ दिन-प्रति-दिन संपर्क में हैं, कि आपको बैंक की किन सेवाओं की आवश्यकता है: ACLI (इतालवी श्रमिकों के ईसाई संघ-Christian associations of Italian workers), ANCI (इतालवी नगर पालिकाओं का राष्ट्रीय संघ-national association of Italian municipalities), Associazione Ricreativa e Culturale Italiana – ARCI (इतालवी मनोरंजन और सांस्कृतिक संघ), कैरिटस इटालियाना, अपनी राष्ट्रीय वेधशाला के साथ CeSPI, श्रम और सामाजिक नीति मंत्रालय, IOM, और UNHCR.

UNHCR के सहयोग का मतलब है कि यह ब्रोशर अंतरराष्ट्रीय सुरक्षा (शरणार्थियों, सहायक और मानवतावादी संरक्षण प्रदान किए गए लोगों) के लाभार्थियों के लिए भी लागू होता है।

श्रम और सामाजिक नीति मंत्रालय (और Anpal Servizi SpA के समर्थन से) तथा Osservatorio Nazionale sull'Inclusione Finanziaria dei Migranti (PSG Translations के समर्थन से), ब्रोशर का प्रवासियों के बीच प्रयुक्त भाषाओं व्यापक रूप से अनुवाद किया गया है और मंत्रालय के अपने संस्थागत चैनलों और साझेदारियों के माध्यम से वितरित किया गया है।

आइए, बैंक में एक साथ प्रवेश करके शुरुआत करें।



शुरुआत करना

बैंक की सेवाएँ प्राप्त करने के लिए, आपको एक चालू खाता, मूल खाता या बचत खाता खोलना होगा। यदि आप नहीं जानते कि वे क्या हैं, तो पृष्ठ 20, 21 और 22 पर एक स्पष्टीकरण प्रदान किया गया है।

अगर आपको जानकारी चाहिए, तो आप यह कर सकते हैं:

- किसी भी बैंक में जाएँ और टेलर से पूछें; कुछ मामलों में आपकी अपनी भाषा में दस्तावेज़ और स्पष्टीकरण उपलब्ध हो सकते हैं;
- बैंक की वेबसाइट पर जाएँ;
- अगर बैंक के पास कॉल सेंटर और सहायता नंबर है, तो फ़ोन करें

इतालवी क़ानून के तहत, चालू खाता खोलने की इच्छा रखने वाले किसी भी व्यक्ति को वैध पहचान दस्तावेज़ (या मौजूदा क़ानून के तहत समकक्ष आईडी के रूप में स्वीकृत अन्य स्वरूप) और अपना कर कोड नंबर प्रस्तुत करना होगा। **विदेशी नागरिकों को** वैध पासपोर्ट या पहचान-पत्र, साथ ही अपने निवास का परमिट प्रस्तुत करना होगा। यदि आप इटली के कर निवासी नहीं हैं, और यदि आपके पास पहले से ही कर कोड नंबर मौजूद है तो आपको उसे प्रदान करना होगा।

रोजगार अनुबंध के प्रकार और नवीकरण हेतु आवेदन प्रस्तुत करने के लिए आवश्यक समय सहित, अपने निवास परमिट की समाप्ति तिथि पर विशेष ध्यान दें।

अंतरराष्ट्रीय सुरक्षा के लाभार्थियों को पासपोर्ट के बदले पहचान-पत्र या यात्रा दस्तावेज़ प्रस्तुत करना होगा, और शरणार्थियों तथा सहायक सुरक्षा के लाभार्थियों. दोनों के लिए 5 वर्ष का निवास परमिट भी आवश्यक है।

ध्यान दें: अंतरराष्ट्रीय सुरक्षा के लाभार्थियों के लिए, रोजगार संबंध की अनुपस्थिति में भी निवास परमिट नवीकरणीय हैं।

मानवीय संरक्षण के लाभार्थियों के लिए निवास परमिट दो साल के लिए मान्य है और नवीकरणीय है। इसे रोजगार के लिए निवास परमिट में भी परिवर्तित किया जा सकता है।

अधिकांश बैंकिंग सेवाओं के लिए इतालवी में लिखे गए हस्ताक्षरित अनुबंध की आवश्यकता होती है।

□ वित्तीय समावेशन से सामाजिक समावेशन तक

बैंक मेजबान देश में आप्रवासियों के परिचय मार्ग में उनका समर्थन करते हैं और विविध उत्पादों की वर्धित संरचना के साथ उनकी विकासशील आवश्यकताओं को पूरा करने का प्रयास करते हैं।

किसी व्यक्ति के जीवन के कई पहलुओं पर वित्तीय प्रभाव होता है - मामूली खरीदारियों (ऑनलाइन या दुकान पर) से लेकर घरेलू प्रबंधन से जुड़े भुगतान तक, वेतन का प्रत्यक्ष भुगतान, पैसों की बचत करना, अप्रत्याशित परिस्थितियों के प्रति सुरक्षा प्राप्त करना, भविष्य में निवेश करना, व्यापार प्रारंभ करना और ऋण के लिए आवेदन करना। यहाँ वित्तीय उत्पाद या सेवा केवल आवश्यकता नहीं है, बल्कि संभावित सर्वोत्तम तरीकों से अपने संसाधनों को प्रबंधित करने का साधन भी हैं। वित्तीय समावेशन एक शक्तिशाली सुविधा और एकीकरण का त्वरक है, क्योंकि यह वास्तविक आर्थिक नागरिकता तक पहुँच को बढ़ावा देता है। आर्थिक परिचालक बनना संपूर्ण सामाजिक एकीकरण के लिए महत्वपूर्ण है, जो उदाहरण के लिए, रोजगार, उत्पादन गतिविधियों को शुरू करके या घर खरीदकर के माध्यम से हासिल किया जाता है।

बैंक के साथ संवाद और सुविधाजनक बैंकिंग

यदि आपके पास पहले से चालू खाता है, तो सहायता का अनुरोध करने और लेन-देन करने के कई तरीके हैं। बैंकों के पास बहुत से चैनल उपलब्ध हैं, कुछ विशेष कर्मियों के साथ बातचीत के लिए उपयुक्त हैं, तो अन्य घर पर लेन-देन करने के लिए और यहाँ तक की शाम को, या जब आपके पास व्यक्तिगत रूप से आपकी शाखा में जाने का समय नहीं होता है, लेनदेन करने के लिए अधिक सुविधाजनक होते हैं।

इंटरनेट सेवाएँ या मोबाइल बैंकिंग

सभी बैंकों में इंटरनेट बैंकिंग सेवा होती है, जो आपको अपने चालू खाते को ऑनलाइन जाँचने और लेन-देन की विस्तृत शृंखला संचालित करने की अनुमति देती है।

यदि आपके पास स्मार्टफ़ोन है, तो लगभग सभी बैंकों ने ऐप्स तैयार किए हैं जो आपकी शेषराशि और नकद लेन-देन देखने और भुगतान करने तथा आपके फ़ोन कार्ड और संचित-मूल्य कार्ड में पैसे जमा करने की अनुमति देते हैं।

इंटरनेट बैंकिंग और मोबाइल बैंकिंग के माध्यम से लेन-देन की लागत आपके बैंक और आपके चालू खाते के प्रकार पर निर्भर करती है, लेकिन कई मामलों में ऑनलाइन सेवाओं की लागत टेलर विंडो पर समान सेवाओं की लागत जितनी ही या उससे भी कम होती है।



यदि आप इंटरनेट पर या फ़ोन या स्मार्टफ़ोन से बैंकिंग करना चाहते हैं, तो याद रखें कि आपको अनुबंध पर हस्ताक्षर करना होगा, और कुछ सरल नियमों का पालन करना होगा।

ध्यान दें: रिमोट बैंकिंग के लिए बैंक द्वारा दिए गए एक्सेस कोड (उपयोगकर्ता नाम, पासवर्ड और पिन) गोपनीय तथा सुरक्षित रखें। याद रखें कि बैंक फ़ोन, ई-मेल या एसएमएस के ज़रिए आपसे संपर्क कर सकता है, लेकिन आपसे कभी भी आपका एक्सेस कोड (विशेष रूप से आपका पूरा पासवर्ड) नहीं माँगेगा। अगर कोई खुद को बैंक का बताते हुए आपसे उनकी माँग करता है, तो यह निश्चित रूप से घोटाला है!

- बैंक के फ़ोन नंबर लिख लें और उन्हें, खासकर कॉल सेंटर का नंबर हमेशा अपने पास रखें।
- अपने ब्राउज़र के नैविगेशन बार में सीधे बैंक का पता लिखें (जहाँ आप www. देखते हैं) और कभी भी आपको प्राप्त होने वाले किसी भी ई-मेल में दिए गए लिंक पर क्लिक न करें, भले ही वे आपके बैंक द्वारा भेजे गए प्रतीत होते हों।
- हमेशा अपने लेन-देन के विवरण वाले बैंक से नियमित रूप से प्राप्त बैंक विवरणियों की जाँच करें। यदि आप ऐसे लेन-देन पाते हैं जो आपने नहीं किए हैं, तो तुरंत अपने बैंक के कॉल सेंटर से संपर्क करें, या अपने बैंक की शाखा में व्यक्तिगत रूप से जाएँ।

फ़ोन सेवाएँ (कॉल सेंटर)

आप उस समय अपने खाते की शेष राशि और आपके द्वारा किए गए नकदी लेन-देन का पता लगाने के लिए समर्पित नंबर पर कॉल करने के लिए अपने टेलीफ़ोन का उपयोग कर सकते हैं। आप अंतरण भी कर सकते हैं और कई मामलों में अपने फ़ोन कार्ड और संचित-मूल्य कार्ड में पैसा जमा कर सकते हैं, या जुर्माना, कर और बिल का भुगतान कर सकते हैं।

फ़ोन कॉल टोल फ्री हो सकता है या शुल्क लिया जा सकता है; शुल्क लेने के मामले में, इसका खर्च घरेलू नंबर पर किसी फ़ोन कॉल से अधिक नहीं होगा।

आप हमेशा अपने बैंक की सेवाओं से संबंधित जानकारी माँग सकते हैं। कुछ बैंकिंग कॉल सेंटर में ऐसे ऑपरेटर भी होते हैं जो आपकी भाषा बोलते हैं।



सोशल मीडिया

कई बैंक फेसबुक, ट्विटर और अन्य प्रमुख सोशल मीडिया के माध्यम से लोगों के साथ संवाद करते हैं। कई बैंकों के पास अपना समर्पित यूट्यूब चैनल भी होता है। ये चैनल लेन-देन की अनुमति नहीं देते हैं, लेकिन उत्पादों और सेवाओं तथा आपके क्षेत्र में बैंकों की पहलों पर जानकारी प्रदान करते हैं, कभी-कभी वीडियो के साथ। कुछ मामलों में, सहायता के लिए समर्पित अनुभाग भी होता है, जिसका उपयोग आप विशिष्ट जानकारी के अनुरोध के लिए कर सकते हैं।

ध्यान दें: सोशल नेटवर्क पर जो भी आप लिखते हैं, वह सब पढ़ सकते हैं। कभी भी अपने चालू खाते या भुगतान कार्ड संबंधी जानकारी प्रदान न करें!

विषय-सूची

पैसा घर भेजना

आपके बैंक के माध्यम से धन अंतरण सुरक्षित हैं!

आपको क्या करने की ज़रूरत है?

अपने स्वदेश पैसा भेजें

बैंक क्या पेशकश करता है?

तार अंतरण	पृ.16
संचित-मूल्य कार्ड	पृ.19
धन-प्रेषण	पृ.30

अपने पैसों का प्रबंधन और भुगतान करना

आपको क्या करने की ज़रूरत है?

जमा रकम

बैंक क्या पेशकश करता है?

संचित-मूल्य कार्ड	पृ.19
चालू खाता	पृ.20
पासबुक बचत खाता	पृ.22
मूल खाता	पृ.21
भुगतान खाता	पृ.22

पैसा निकालना

डेबिट कार्ड	पृ.18
क्रेडिट कार्ड	पृ.16
संचित-मूल्य कार्ड	पृ.19
भुगतान खाता	पृ.22

**आपको क्या करने की ज़रूरत है?**

आपके वेतन को सीधे जमा करना

बैंक क्या पेशकश करता है?

संचित-मूल्य कार्ड

पृ.19

चालू खाता

पृ.20

मूल खाता

पृ.21

भुगतान खाता

पृ.22

किराया और बिलों का भुगतान करें

बैंक चेक

पृ.12

डेबिट कार्ड

पृ.18

तार अंतरण

पृ.16

क्रेडिट कार्ड

पृ.16

संचित-मूल्य कार्ड

पृ.19

सीधे नामे और "CBILL" सेवा

पृ.21

नकद रहित खरीदारियाँ और भुगतान

बैंक चेक या कैशियर चेक

पृ.12

तार अंतरण

पृ.16

डेबिट कार्ड

पृ.18

क्रेडिट कार्ड

पृ.16

इंटरनेट पर खरीदारियाँ और भुगतान

तार अंतरण

पृ.16

क्रेडिट कार्ड

पृ.16

संचित-मूल्य कार्ड

पृ.19

अपने करों का भुगतान करें

"F24" फॉर्म

पृ.24

ऋण प्राप्त करना

बैंक पैसा माँगने वाले किसी भी व्यक्ति को स्वचालित रूप से धन उधार नहीं देते हैं। क्रेडिट कार्ड, ऋण या बंधक ऋण देने से पहले, बैंक क्रेडिट मूल्यांकन करता है, जिसका मतलब यह सुनिश्चित करना है कि क्या ग्राहक समय पर पैसे चुकाने में सक्षम है।

जितना अधिक बैंक ऋण आवेदक को आर्थिक रूप से जानता है, ग्राहक का आकलन करने के लिए उतनी अधिक जानकारी होती है, और बैंक द्वारा पैसा उधार देने की संभावना अधिक होती है।

उदाहरण के लिए, यदि किसी ग्राहक ने कभी पैसा उपलब्ध न रहते हुए चेक लिखा है, तो ऋण प्राप्त करना बहुत मुश्किल होगा।

ऐसे ऋण के लिए आवेदन करने से पहले, जिस पर ब्याज का भुगतान किया जाता है, सुनिश्चित करें कि बैंक को सेवा की लागत भी चुकाते हुए, समय पर थोड़ा पैसा वापस



करने के लिए आपका वेतन पर्याप्त होगा। प्रतिशत के रूप में अभिव्यक्त ऋण की लागत को “शुल्क का वार्षिक प्रतिशत दर” (या TAEGR) कहा जाता है।

कुछ ऋणों के लिए, बीमा करवाना अनिवार्य है:

- “जीवन और निवेश जोखिम” नीति के तहत, “वेतन के पाँचवे हिस्से के प्रति, या पेंशन के पाँचवें हिस्से के प्रति जीवन बीमा ऋण” के लिए;
- बंधक ऋण प्राप्त करने के लिए आग और विस्फोट संबंधी घटनाओं को कवर करने वाली “जीवनेतर बीमा” के तहत।

आपको क्या करने की ज़रूरत है?

बैंक क्या पेशकश करता है?

घर खरीदें	बंधक रखें	पृ.25
अप्रत्याशित खर्च का भुगतान करें	वेतन या पेंशन के पाँचवे हिस्से के प्रति ऋण	पृ.20
	लक्षित ऋण	पृ.29
	व्यक्तिगत ऋण	पृ.29
मोबाइल फ़ोन, टेलीविज़न, घरेलू उपकरण खरीदें	लक्षित ऋण	पृ.29
स्वतंत्र गतिविधि या व्यापार शुरू करें	माइक्रोक्रेडिट	पृ.23
	व्यापार ऋण	पृ.29

सूदखोरों से सावधान रहें

वित्तीय सहायता का वादा करने वाले गलत लोगों के चंगुल में ना फँसे, क्योंकि इससे आप सूदखोरों द्वारा पीड़ित होने का जोखिम उठाते हैं।

सूदखोरी अपराध है। इटली में, कोई भी ऐसा व्यक्ति जो पैसों की ज़रूरत वाले किसी अन्य व्यक्ति का शोषण करता है, ऋण प्रदान करता है, कानून द्वारा अनुमत तथाकथित “प्रारंभिक दर” से अधिक ब्याज दर पर पुनर्भुगतान की माँग करता है, उस पर आपराधिक कानून के तहत अभियोग लगाया जा सकता है। सूदखोर परेशान लोगों को, त्वरित और आसान समाधान प्रतीत होने वाले पैसों की पेशकश करके उनकी ज़रूरत का फायदा उठाते हैं। यह जल्द ही जाल बन जाता है, और जो व्यक्ति सूदखोरी का शिकार हो जाता है उसे उच्च दर पर ऋण का अनुरोध करने के लिए मजबूर किया जाता है, जिससे वे अधिक से अधिक ऋण लेने लगते हैं।

सूदखोरी अक्सर एकतरफ़ा मार्ग है।

यदि आप पहले से ही खुद को इस स्थिति में पाते हैं, तो आप सूदखोर-विरोधी प्रतिष्ठानों, स्वयंसेवी संगठनों, पैरिश चर्चों, और स्थानीय प्राधिकारियों के सूदखोर-विरोधी सहायता डेस्क की मदद ले सकते हैं। वे आपको सलाह दे सकते हैं और, जब आवश्यक हो, तो

कानून 108/96 की धारा 15 द्वारा स्थापित अत्यधिक ब्याज पीड़ितों के निधि तक पहुँचने, और आप जिस सूदखोर व्यवहार के पीड़ित हैं, उसे रिपोर्ट करने में आपकी सहायता कर सकते हैं।

अगर आप पहले से ही वित्तीय परेशानियों से घिरे हैं तो सूदखोरों के पास न जाएँ। आप कानून 108/96 की धारा 15 द्वारा स्थापित अत्यधिक ब्याज की रोकथाम निधि तक पहुँच सकते हैं और, यदि आप आवश्यकताओं को पूरा करते हैं, तो सरकार द्वारा गारंटीकृत ऋण प्राप्त करें, जो विशेष रूप से सूदखोरी को रोकने और वित्तीय कठिनाइयों में फँसे लोगों तथा कंपनियों, दोनों के लिए अभिकल्पित किए गए हैं।

इन निधियों तक पहुँचने के लिए, आप इनसे संपर्क कर सकते हैं:

- भागीदारी गारंटी निकाय, यदि आप छोटे से व्यवसाय (कारीगर, व्यापारी, आदि) हैं
- सूदखोर-विरोधी प्रतिष्ठान, यदि समस्या किसी व्यक्ति (आप या आपके परिवार) से संबंधित हो।

भागीदारी गारंटी निकायों और सूदखोर विरोधी संघों तथा प्रतिष्ठानों की सूची आर्थिक और वित्त मंत्रालय की वेबसाइट पर उपलब्ध है: http://www.dt.tesoro.it/export/sites/sitodt/modules/documenti_it/prevenzione_reati_finanziari/antiusura/Elenco_associazioni_e_fondazioni.pdf

बचत प्रबंधन और अनौपचारिक घटनाओं से निपटना

यदि आप बचत या अप्रत्याशित घटनाओं के लिए पैसा अलग जमा करना चाहते हैं तो आपका बैंक कई समाधान प्रदान करता है। अपनी शाखा में पूछें कि आपके और आपके परिवार की जरूरतों के आधार पर बचत का सबसे अच्छा तरीका क्या है, और किस प्रकार का बीमा आपके लिए सही है।

परामर्श के लिए विभिन्न स्वरूप की वित्तीय और बचत जानकारी मौजूद हैं (www.bancaditalia.it; www.consob.it; www.feduf.it).

बचत के लिए कई तरीकों से निवेश किया जा सकता है। आम तौर पर, लाभ जितना अधिक होता है, जोखिम उतना ही अधिक होता है। निष्पादित करने वाला निवेश निवेशित धन और लाभ (सकारात्मक आय) उत्पन्न करता है, लेकिन निष्पादित न करने वाला निवेश आपके लिए निवेश से कम पैसे छोड़ेगा।

आपको क्या करने की ज़रूरत है?

अपने लिए और अपने बच्चों के भविष्य के लिए पैसे अलग बचाएँ, और छोटे निवेश करें

बैंक क्या पेशकश करता है?

जमा खाता	पृ.21
पासबुक बचत खाता	पृ.22
संचय योजना	पृ.28

मौत जैसी गंभीर घटनाओं के साथ निपटें

जीवन बीमा	पृ.15
-----------	-------



आपको क्या करने की ज़रूरत है?

बैंक क्या पेशकश करता है?

स्वास्थ्य देखभाल खर्च, या बीमारी से
निपटने के लिए धनवापसी प्राप्त करें

स्वास्थ्य बीमा

पृ.14

कार या कार्यस्थल पर, या निजी जीवन
में क्षति का सामना करना पड़े या क्षति
हो तो व्यय के लिए धनवापसी प्राप्त करें;
अपने घर और उसकी सामग्री की चोरी
और आग से रक्षा करें

जीवनेतर बीमा

पृ.14

यदि आप घायल हैं और कुछ समय
के लिए काम नहीं कर सकते हैं तो
मुआवज़ा प्राप्त करें

दुर्घटना बीमा

पृ.14

उच्च पेंशन प्राप्त करें

पूरक पेंशन

पृ.28

बैंक द्वारा पेश की जाने वाली मुख्य सेवाएँ (प्रतिभूतियों के व्यापार के अलावा), उनके लाभ,
और बचने की चीज़ें, आगामी पृष्ठों पर सूचीबद्ध हैं।



बैंकिंग प्रपत्र और सेवाएँ

बैंक चेक

किसी अन्य व्यक्ति को भुगतान करने के लिए बैंक चेक का उपयोग किया जाता है और इसके लिए आपके पास चालू खाता होना चाहिए, जिससे धन निकासी की जाती है।

□ आपको जानना चाहिए

चेकबुक स्वचालित रूप से जारी नहीं किए जाते हैं: बैंक पहले ग्राहक का क्रेडिट मूल्यांकन करता है।

यदि आप किसी को भुगतान करने के लिए चेक जारी करते हैं, तो आपको यह सुनिश्चित करना होगा कि चालू खाते में पैसा मौजूद है। चेक “बाउंसिंग”, यानी चेक की राशि के लिए धन उपलब्ध न होते हुए चेक लिखना, क़ानून के खिलाफ है और इसके गंभीर परिणाम हो सकते हैं: जुर्माना लगाया जाता है और आपको भविष्य में ऋण या क्रेडिट कार्ड प्राप्त करने में कठिनाई का अनुभव भी हो सकता है।

साथ ही, आपको देय चेक पर भी ध्यान दें: चेक के समाशोधन से पहले आप पैसे नहीं निकाल सकते हैं।

हमेशा धनराशि वसूलने हेतु क़ानूनी समय-सीमा सुनिश्चित करने के लिए हमेशा आपको देय चेक फ़ौरन जमा करें, अन्यथा चेक बाउंस हो सकता है।

बैंक चेक की धोखाधड़ी काफी आम है और अक्सर यह फ़ोटोग्राफ़ का उपयोग करके पेपर की क्लोनिंग और जालसाजी पर आधारित होती है। किसी ऐसे व्यक्ति पर भरोसा न करें जो आपको चेक का फ़ोटो भेजने के लिए कहता है, उदाहरण के लिए ऑनलाइन खरीदारी करने के लिए; अक्सर इस तरह के अनुरोध के पीछे स्कैमर छिपा होता है।

चेक वैध हैं, और बैंक धनराशि का भुगतान केवल तब करते हैं, जब निम्नलिखित जानकारी लिखी जाती है: जारी करने का स्थान और दिनांक, भुगतान की जाने वाली राशि (अंकों और शब्दों में), भुगतान प्राप्त करने वाले व्यक्ति का नाम और उपनाम, और चेक जारी करने वाले का हस्ताक्षर। यदि चेक उसी शहर में प्रस्तुत किया जाता है जहाँ भुगतान करने वाले बैंक का मुख्य कार्यालय है (चेक पर मुद्रित), तो इसके समाशोधन में 8 दिन लग सकते हैं। अगर यह किसी अन्य शहर में प्रस्तुत किया जाता है, तो इसमें 15 दिन लगते हैं।

चेक की लागत आपके बैंक और आपके द्वारा चुने गए चालू खाते के प्रकार पर निर्भर करती है। चेक बुक और व्यक्तिगत लेन-देन, दोनों की लागत हो सकती है।

कैशियर चेक

बैंक चेक के अलावा, एक और प्रकार का चेक भी है: कैशियर चेक।

कैशियर चेक बैंक चेक की तुलना में अधिक सुरक्षित है, क्योंकि यह बैंक द्वारा जारी किया जाता है और आप यह सुनिश्चित कर सकते हैं कि इंगित निधि पहले ही उपलब्ध हैं।

यदि आपको किसी को कैशियर चेक द्वारा भुगतान करना है, तो बस किसी बैंक की शाखा में जाएँ। यदि आप उस बैंक में खाता धारक हैं, तो चेक की राशि और लागत आपके चालू खाते से ली जाती है; अन्यथा, अनुरोध के समय आपको नकद में कुल राशि का भुगतान करना होगा।

कैशियर चेक की लागत बैंक पर निर्भर करती है।

कैशियर चेक केवल तभी वैध होता है जब इसमें “assegno circolare” (कैशियर चेक), भुगतान प्राप्त करने वाली पार्टी का नाम और उपनाम (लाभार्थी), जारी करने की तारीख और स्थान, और जारी करने वाले बैंक का नाम शामिल है।

लाभार्थी, यानी कैशियर चेक के प्राप्तकर्ता को, जारी करने वाले बैंक की किसी भी शाखा में, जारी होने की तारीख के 30 दिनों के भीतर वसूली के लिए चेक प्रस्तुत करना होगा।

कैशियर चेक को तुरंत जमा करना चाहिए, क्योंकि किसी भी पक्ष के लिए जारी होने की तारीख के तीस दिन बाद चेक पृष्ठांकन समाप्त हो जाता है। यह भी ध्यान रखें कि चेक सामान्य रूप से गैर-हस्तांतरणीय है।

□ सभी चेक के लिए महत्वपूर्ण जानकारी (बैंक चेक और कैशियर चेक)

- € 1,000 से अधिक या उसकी समतुल्य राशि के लिए बैंक या कैशियर चेक हमेशा (जारी करने की तारीख और स्थान, रकम, तथा हस्ताक्षर के अलावा) लाभार्थी को इंगित करना चाहिए और उस पर “गैर हस्तांतरणीय शर्त” अंकित होनी चाहिए।
- बरसों से आपके बैंक द्वारा आपको दिए जाने वाले चेक पर “गैर हस्तांतरणीय” शब्द मुद्रित हैं।
- यदि आपको € 1,000 से कम की राशि के मुक्त स्वरूप में (यानी “गैर-हस्तांतरणीय” शब्द के बिना) चेक का उपयोग करना हो, तो आप अपने बैंक से पूछ सकते हैं।
- आपसे मुक्त स्वरूप में जारी प्रत्येक चेक पर € 1.50 की स्टैम्प ड्यूटी वसूली जाएगी, जिसे बैंक बाद में सरकार को भुगतान करता है।
- याद रखें कि बैंक जैसे अधिकृत पक्षों पर निर्भर नहीं होने पर, € 3,000 से अधिक या उसकी समतुल्य राशि के नकद और वाहक प्रपत्रों का निजी व्यक्तियों के बीच अंतरण प्रतिबंधित है। यह खंडों में विभाजित अंतरणों पर भी लागू होता है (उदाहरण के लिए, व्यक्तिगत चेकों की संख्या, भले ही प्रत्येक € 1,000 से कम राशि के लिए हो)।

पैसों की वसूली के लिए, अंतरराष्ट्रीय सुरक्षा के लाभार्थियों के मामले में आपको अपने पहचान-पत्र, पासपोर्ट तथा यात्रा दस्तावेज़ लेकर, चेक पर संकेतित बैंक जाना होगा। वैकल्पिक रूप से, कैशियर चेक आप अपने चालू खाते में जमा कर सकते हैं।

जीवनेतर और दुर्घटना बीमा

पॉलिसीधारक अपनी कार या घर, दोनों को पहुँचने वाली क्षति या कार्य-संबंधी चोटों के लिए, और साथ ही जब वे अन्य लोगों या संपत्ति को अनैच्छिक रूप से नुकसान पहुँचाते हैं, किए गए व्यय हेतु मुआवज़ा प्राप्त करने के लिए जीवनेतर बीमा पर *प्रीमियम* (बीमा के लिए प्रदत्त लागत) का भुगतान करता है।

प्रत्येक प्रकार के नुकसान के लिए विशिष्ट प्रकार का बीमा है। उदाहरण के लिए:

- आपकी कार, घर या दुकान में आग के प्रति;
- दुर्घटनाओं के प्रति, यदि आपको कार्यस्थल पर चोट लगती है;
- नागरिक दायित्व, यदि आप अनैच्छिक रूप से अन्य लोगों को नुकसान पहुँचाते हैं या संपत्ति को नुकसान पहुँचाते हैं;
- मोटर वाहन नागरिक दायित्व, यदि आप वाहन चलाते समय सड़क दुर्घटना में लोगों को अनचाहे रूप से नुकसान पहुँचाते हैं या संपत्ति को नुकसान पहुँचाते हैं: यह पॉलिसी कानून द्वारा आवश्यक है;
- न्यायिक या कानूनी सुरक्षा, यदि आपको अपने अधिकारों की रक्षा करने की ज़रूरत है और किसी विशेषज्ञ या वकील की सहायता की आवश्यकता है;
- यात्रा, यदि सफ़र के दौरान दुर्घटनाएँ होती हैं, चोट लगती हैं या चोरी होती है, या यदि आप किसी ऐसे देश की यात्रा करते हैं जहाँ मुफ्त स्वास्थ्य सेवा उपलब्ध नहीं है (उदाहरण के लिए संयुक्त राज्य अमेरिका)।

स्वास्थ्य बीमा

स्वास्थ्य बीमा पॉलिसीधारक और जहाँ लागू हो, उनके परिवार के सदस्यों के चिकित्सा खर्च को कवर करती है। पॉलिसी का वार्षिक प्रीमियम, जिसका किशतों में भी भुगतान किया जा सकता है, चयनित बीमा गारंटी पर - यानी बीमारियों या चोटों के खर्चों का मुआवज़ा, और संबंधित राशि - तथा बीमाकृत परिवार के सदस्यों की संख्या पर निर्भर करता है।

पहले से कुछ बीमारियों से पीड़ित लोगों का बीमा नहीं किया जा सकता है, जैसे कि मनोवैज्ञानिक समस्याओं वाले रोगी, या एड्स से पीड़ित लोग, या नशीली दवाओं की समस्याओं वाले लोग।

कुछ बैंक आपवासियों के लिए बीमा कवर की पेशकश करते हैं:

- गंभीर कारणों से पॉलिसीधारक के अस्पताल में भर्ती होने की स्थिति में परिवार के सदस्य के लिए यात्रा व्यय और/या बच्चों के लिए सहायता;
- परिवार के करीबी सदस्य की मृत्यु होने पर, मूल देश जाने के लिए पॉलिसीधारक की वापसी यात्रा;
- इटली में, आपात स्थिति में चिकित्सक को भेजना;
- स्वास्थ्य देखभाल सुविधाओं पर जानकारी, या पूर्ण चिकित्सा परामर्श के लिए फ़ोन नंबर।

ध्यान दें: हमेशा किसी कटौती योग्य राशि की जाँच करें।

जीवन बीमा

जीवन बीमा पॉलिसीधारक और उनके परिवार को जीवन की कुछ नकारात्मक और अप्रत्याशित घटनाओं का सामना करने में मदद करती है। जीवन बीमा को ऐसी पॉलिसियों के साथ भ्रमित नहीं होना चाहिए जिनका निवेश उद्देश्य भी होता है, जैसे कि म्यूचुअल फंड में शेयरों से जुड़े (जिन्हें “यूनिट लिंकड” कहा जाता है)।

“सावधि जीवन बीमा” पॉलिसीधारक की मृत्यु की स्थिति में लाभार्थियों को लाभ (एकबारगी बड़ी राशि) या आय (हर महीने एक छोटी राशि) की गारंटी देती है। कुछ बैंक विदेशी नागरिक बीमा प्रदान करते हैं जो पॉलिसीधारक की मृत्यु की स्थिति में, मूल देश में अवशेषों को वापस भेजने के खर्चों को शामिल करता है। “संपूर्ण जीवन” बीमा पॉलिसीधारक को अनुबंध की परिपक्वता पर लाभ या जीवन वार्षिक वृत्ति की गारंटी देती है। जीवन बीमा को “प्रीमियम” नामक आवधिक या एकल, वार्षिक भुगतान से भी प्राप्त किया जा सकता है।

ध्यान दें: बीमा के सभी स्वरूपों तक पहुँच नियमित रोजगार संबंध के अस्तित्व से जुड़ी है।

❑ ऋण या बंधक के लिए आवेदन करते समय बीमा पॉलिसियाँ

अगर आपने बंधक के लिए आवेदन करने या ऋण लेने का फैसला किया है, तो अतिरिक्त सुरक्षा की पेशकश करने वाली बीमा पॉलिसियाँ मौजूद हैं, क्योंकि गंभीर घटनाएँ घटित होने पर, जैसे कि मौत, गंभीर चोट या रोजगार खोना, वे बैंक को शेष ऋण कवर करती हैं। ऋण प्रदान करने वाले बैंक द्वारा इस प्रकार की बीमा पॉलिसी की भी पेश की जा सकती है। अगर बैंक को ऋण प्रदान करने के लिए बीमा पॉलिसी की आवश्यकता होती है, तो वह आपको अपनी बीमा पॉलिसी का उपयोग करने के लिए मजबूर नहीं कर सकता है।

तार अंतरण

तार अंतरण के साथ, आप अपने बैंक को किसी अन्य व्यक्ति या कंपनी (लाभार्थी) को अपने चालू खाते से धनराशि भेजने का आदेश दे सकते हैं। तार अंतरण “नकद से” भी किया जा सकता

है, यानी टेलर विंडो में पैसा जमा करके। तार अंतरण करते समय, आपको बैंक को अपना नाम, उपनाम, और IBAN, और लाभार्थी का नाम, उपनाम और IBAN देना होगा।

IBAN (इंटरनेशनल बैंक खाता संख्या) एक अंतरराष्ट्रीय कोड है जो भुगतान सेवा के उपयोगकर्ता और/या भुगतान लेन-देन के खाते को स्पष्ट रूप से पहचानता है। यह सभी घरेलू तार अंतरणों और एकल यूरो भुगतान क्षेत्र (SEPA) को निर्देशित लोगों के लिए अनिवार्य है। SEPA के अंतर्गत तार अंतरण घरेलू सीमाओं और विभिन्न देशों के बीच, दोनों की समान प्रक्रियाओं का पालन करते हुए किए जाते हैं।

इटली या SEPA में तार अंतरण के साथ, एक कार्य दिवस के भीतर लाभार्थी के चालू खाते में पैसा आ जाता है; तार अंतरण के लिए कागज़ी स्वरूप का उपयोग करने पर इसमें दो दिन लगते हैं।

किसी ऐसे देश में तार अंतरण करने के लिए जो SEPA से संबंधित नहीं है, अपने नाम, उपनाम और IBAN के अतिरिक्त, आपको बैंक को लाभार्थी के खाते का नाम, उपनाम, पता और IBAN (या खाता पहचानने वाला एक और कोड, क्योंकि दुनिया के सभी देश एक ही कोडिंग प्रणाली नहीं अपनाते हैं) लाभार्थी के बैंक का पहचान कोड प्रदान करना होगा: इसे "BIC कोड" या "SWIFT कोड" के रूप में जाना जाता है (नीचे "धन-प्रेषण के तहत भी देखें")।

लागत बैंक दर बैंक भिन्न होती है और चयनित चालू खाते के प्रकार पर निर्भर करती है। आम तौर पर, टेलर विंडो की तुलना में इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से तार अंतरण का आदेश देना सस्ता है, क्योंकि प्रक्रिया स्वचालित होती है।

नवंबर 2017 से, ग्राहक के लिए SEPA के अंतर्गत लाभार्थी के खाते में "तत्काल" धनराशि अंतरित करना भी संभव है। "तत्काल तार अंतरण" साल के हर दिन और किसी भी समय परिचालित नई सेवा है, जिसके माध्यम से प्रत्येक बैंक द्वारा निर्धारित अधिकतम राशि (€ 15,000 से अधिक नहीं) अंतरित की जा सकती है। चूंकि यह एक वैकल्पिक सेवा है, इस समय केवल कुछ बैंकों द्वारा इसकी पेशकश की जाती है, लेकिन SEPA के अंतर्गत परिचालन करने वाले बैंक इसे धीरे-धीरे अपने ग्राहकों को उपलब्ध कराएंगे।

अपने बैंक से पूछें कि क्या यह सेवा पहले से ही उपलब्ध है, और लागत क्या है।

क्रेडिट कार्ड

क्रेडिट कार्ड प्राप्त करने के लिए आपको वयस्क और चालू खाते का धारक होना चाहिए।

क्रेडिट कार्ड के साथ, इटली और विदेशों में आप अपने चालू खाते में पैसों का लिहाज किए बिना, इंटरनेट पर, फ़ोन पर और दुकानों में नकदी रहित खरीदारी कर सकते हैं। यही कारण है कि इसे "क्रेडिट" कार्ड कहा जाता है।

□ आपको जानना चाहिए

बैंक अनुरोध करने वाले प्रत्येक व्यक्ति को स्वचालित रूप से क्रेडिट कार्ड जारी नहीं करता है। वह पहले क्रेडिट मूल्यांकन करता है और, नियमानुसार, ऐसी आय होनी चाहिए जो कार्ड पर खर्च किए गए पैसों की चुकौती की गारंटी दे।

आप अपने क्रेडिट कार्ड का उपयोग इटली और विदेशों में, ऐसी बैंक की शाखाओं या आपके कार्ड पर सक्रिय अंतरराष्ट्रीय सर्किट में संचालन के लिए सक्षम एटीएम से, नकद निकालने के लिए भी कर सकते हैं।

□ आपको जानना चाहिए

पैसे खर्च करने के बाद एक निश्चित समय में (आम तौर पर एक महीने के भीतर) आपके खाते से पैसों की निकासी की जाएगी। यह सुनिश्चित करना महत्वपूर्ण है कि आपके चालू खाते में कितना पैसा (आपकी शेषराशि) है ताकि सुनिश्चित हो सके कि आपके क्रेडिट कार्ड पर खर्च किए गए पैसे कार्ड के जारीकर्ता को चुकाया जाए।

यह पता लगाने के लिए कि कौन से सर्किट इस पर काम करते हैं, अपने कार्ड पर मुद्रित लोगो की जाँच करें: प्रत्येक लोगो उस कार्ड पर परिचालित सर्किट से मेल खाता है। आपके कार्ड को देखने से आप यह भी जान सकते हैं कि यह किस प्रकार का कार्ड है: उदाहरण के लिए, क्रेडिट कार्ड पर शब्द “क्रेडिट” होता है।

ध्यान दें: अपने क्रेडिट कार्ड का उपयोग करने के लिए, आपको एक गुप्त नंबर (पिन) दर्ज करना होगा। निकासी के लिए अपने क्रेडिट कार्ड का उपयोग करने पर आम तौर पर आपके डेबिट कार्ड का उपयोग करके निकासी से अधिक खर्च होता है।

आपके द्वारा की गई खरीदारियों के लिए किस्तों में भुगतान करने के लिए उपयोग किए जाने वाले “रिवॉल्विंग” नामक एक प्रकार का क्रेडिट कार्ड होता है।

ध्यान दें: “रिवॉल्विंग” कार्ड को सक्रिय करने से पहले, अनुबंध में हर शर्त को बहुत सावधानी से पढ़ें, जैसा कि आपको ऋण के लिए आवेदन करते समय हमेशा करना चाहिए।

लागत बैंक, कार्ड का प्रकार और चालू खाते पर निर्भर करती है। क्रेडिट कार्ड में आम तौर पर वार्षिक लागत होती है, और नकद निकासी भी काफी महंगी हो सकती है, खासकर जब आपके बैंक से नहीं की जाती है।

रिवॉल्विंग कार्ड के साथ खरीदारी करने से आपकी लागत अधिक होती है क्योंकि आप किस्तों पर भी ब्याज का भुगतान कर रहे हैं। रिवॉल्विंग कार्ड के साथ किस्तों में खर्च किए गए पैसों पर ब्याज दर आम तौर पर वित्त पोषण के अन्य स्वरूपों के ब्याज से अधिक होती है।

डेबिट कार्ड

डेबिट कार्ड प्राप्त करने के लिए आपको चालू खाता खोलना होगा। आप इसका उपयोग एटीएम से पैसा निकालने और भाग लेने वाली ऐसी दुकानों पर भुगतान करने के लिए कर सकते हैं जिनके पास इस उद्देश्य के लिए टर्मिनल (POS) हैं। इटली में, अधिकांश डेबिट कार्ड घरेलू BANCORMAT® और PagoBANCORMAT® सर्किट पर संचालित हो सकते हैं - जो विशेष रूप से इटली में और अंतरराष्ट्रीय सर्किट पर संचालित होते हैं।

BANCORMAT® और PagoBANCORMAT® सर्किट आपको इटली में हर जगह दुकानों पर नकद निकालने और खरीदारी के लिए भुगतान करने की अनुमति देते हैं; यदि कार्ड वीज़ा इलेक्ट्रॉन, साइरस और मेस्ट्रो जैसे अंतरराष्ट्रीय सर्किट से जुड़ा हुआ है, तो आप विदेशों में भी पैसे निकाल सकते हैं और भुगतान कर सकते हैं।

यह पता लगाने के लिए कि कौन से सर्किट इस पर काम करते हैं, अपने कार्ड पर मुद्रित लोगो की जाँच करें: प्रत्येक लोगो उस कार्ड पर परिचालित सर्किट से मेल खाता है। आपके कार्ड को देखने पर यह भी पता चलेगा कि यह किस प्रकार का कार्ड है: उदाहरण के लिए डेबिट कार्ड पर “डेबिट” शब्द अंकित होता है।

डेबिट कार्ड के साथ, आप अपने चालू खाते की शेष राशि और लेन-देन की जाँच कर सकते हैं, अपने मोबाइल फ़ोन में पैसे भर सकते हैं, जमा और निकासी कर सकते हैं, या अधिकतम मासिक राशि का भुगतान कर सकते हैं।

भुगतान करते या पैसे निकालते समय, आपके चालू खाते से तुरंत पैसा निकाला जाता है: यही कारण है कि इसे डेबिट कार्ड कहा जाता है।

अपने डेबिट कार्ड का उपयोग करने के लिए, आपको “संपर्क रहित” तकनीक से लैस कार्ड का उपयोग करते समय बहुत कम राशि के अलावा, अपने कार्ड का गुप्त नंबर (पिन) दर्ज करना होगा (इस मामले में, आपको अपना कार्ड रीडर में डालना नहीं होगा; निकटता पर्याप्त है)।

लागत आपके बैंक और चालू खाते के प्रकार पर निर्भर करती है। कुछ मामलों में, डेबिट कार्ड की वार्षिक लागत होती है, और एटीएम नकदी निकासी की लागत भी हो सकती है, आम तौर पर जब आपके बैंक के अलावा किसी अन्य बैंक से पैसा निकालना पड़ता है।

एटीएम से नकद निकालने के बजाय दुकानों पर सीधे अपने कार्ड से भुगतान करना आसान है।

संचित-मूल्य कार्ड

“संचित-मूल्य” का मतलब है कि आपको खर्च करने से पहले कार्ड में पैसा जमा करना होगा। आप जमा करने की राशि तय करते हुए, समय-समय पर कार्ड में पैसा जमा करते हैं।

हर बार जब आप भुगतान करते या पैसे निकालते हैं, तो कार्ड पर पैसा कम हो जाता है। हर बार जब आप पैसा जमा करते हैं, तो पैसा बढ़ जाता है।

संचित-मूल्य कार्ड एक ऐसे युवा व्यक्ति के लिए जो मजदूरी नहीं कमाता है, या आपके बच्चों के लिए अच्छा समाधान है।

संचित-मूल्य कार्ड प्राप्त करने के लिए, आपको एक पहचान दस्तावेज़ और आपका निवास परमिट प्रस्तुत करना होगा; कई बैंकों के लिए ज़रूरी नहीं है कि आपका चालू खाता हो।

संचित-मूल्य कार्ड के साथ, यदि कार्ड अंतरराष्ट्रीय सर्किट से जुड़ा है, तो आप एटीएम से नकदी निकाल सकते हैं और इटली और विदेशों में अधिकृत दुकानों पर भुगतान भी कर सकते हैं।

यह पता लगाने के लिए कि कौन से सर्किट इस पर काम करते हैं, अपने कार्ड पर मुद्रित लोगो की जाँच करें: प्रत्येक लोगो उस कार्ड पर परिचालित सर्किट से मेल खाता है। आपके कार्ड को देखने पर यह भी पता चलेगा कि यह किस प्रकार का कार्ड है: संचित-मूल्य कार्ड पर शब्द “संचित-मूल्य” शब्द अंकित होता है।

आप कम जोखिम वाली इंटरनेट खरीदारी करने के लिए अपने संचित-मूल्य कार्ड का उपयोग कर सकते हैं।

अपने संचित-मूल्य कार्ड का उपयोग करने के लिए, आपको बहुत कम राशि के लिए “संपर्क रहित” तकनीक से लैस कार्ड का उपयोग करने को छोड़कर, अपने कार्ड का गुप्त नंबर (पिन) दर्ज करना होगा। कुछ संचित-मूल्य कार्डों में IBAN होता है, और वे, उदाहरण लिए, तार अंतरण के माध्यम से या सीधे नामे द्वारा, भुगतान खाते के समान क्रेडिट प्राप्त कर सकते हैं और भुगतान कर सकते हैं। लागत आपके बैंक पर निर्भर करती है, लेकिन आम तौर पर आप कार्ड खरीदने के लिए, शुरुआत में भुगतान करते हैं, और जब कभी उसमें पैसे जमा करते या निकालते हैं।

ध्यान दें सभी क्रेडिट, डेबिट, और संचित-मूल्य कार्ड के लिए :

आपकी सुरक्षा के लिए

आपको सलाह दी जाती है कि आप अपना पिन याद रखें; यदि आप इसे धारित रखना चाहते हैं, तो हमेशा इसे अपने कार्ड से अलग रखें (इसलिए कभी भी अपने वॉलेट और/या पर्स में अपने कार्ड के साथ नहीं), और इसे अपने मोबाइल फ़ोन पर भी स्टोर करने से बचें।

यदि आपका कार्ड गुम हो गया है या चुराया गया है, तो तुरंत इसे ब्लॉक करने के लिए अपने बैंक या कार्ड जारीकर्ता को सूचित करें, और सक्षम प्राधिकारी के पास रिपोर्ट दर्ज करें।

आप बैंक की वेबसाइट पर या एटीएम पर कॉल करने के लिए टोल-फ्री नंबर पा सकते हैं।

वेतन या पेंशन के पाँचवे हिस्से के प्रति ऋण

यदि आप दीर्घकालिक अनुबंध पर नियोजित हैं या पेंशनभोगी हैं, तो बैंक ऋण प्राप्त करने का एक तरीका वेतन या पेंशन के पाँचवे हिस्से के प्रति ऋण लेना है।

बैंक आपको व्यक्तिगत ऋण प्रदान करता है जिसे आपके नियोक्ता / पेंशन प्रदाता द्वारा स्वचालित रूप से आपकी वेतन-पर्ची या मासिक पेंशन से पाँचवा हिस्सा (20%) रोक लिया जाएगा।

चालू खाता

यह सबसे महत्वपूर्ण सेवा है, क्योंकि अन्य सभी बैंकिंग सेवाएँ चालू खाते से जुड़ी हैं। चालू खाता भुगतान करना या प्राप्त करना, प्रत्यक्ष वेतन जमा, डेबिट कार्ड या क्रेडिट कार्ड प्राप्त करना, बीमा लेना, ऋण के लिए आवेदन देना, चेक लिखना, बिलों का भुगतान करना और बचत प्रबंधन जैसी अन्य सभी बैंकिंग लेन-देन करने की अनुमति देता है। चालू खाता एक या अधिक लोगों द्वारा पंजीकृत और उपयोग किया जा सकता है, या किसी व्यवसाय द्वारा पंजीकृत और उपयोग किया जा सकता है।

कई इतालवी बैंक विदेशी नागरिकों की जरूरतों के लिए तैयार की गई अतिरिक्त सेवाओं (पैकेज चालू खाते) के साथ चालू खातों की पेशकश करते हैं।

चालू खाता खोलना अक्सर मुफ्त होता है, लेकिन कर शुल्क हो सकते हैं। हालांकि, सभी बैंकिंग सेवाओं की तरह, किसी चालू खाते का उपयोग करने की लागत होती है और यह चयनित खाते के प्रकार और इस पर निर्भर करेगा कि इसका उपयोग कैसे किया जाता है।

खाता चुनने से पहले, याद रखें कि विभिन्न लेन-देन के लिए निश्चित लागतें (जैसे कि शुल्क, जो निश्चित दर और आम तौर पर मासिक आँकड़ा है) और परिवर्तनीय लागतें होती हैं। चालू खाते की लागत का आकलन करने के लिए एक उपयोगी पैरामीटर चालू खाते के सूचना-पत्र में निहित कुल लागत सूचक (ISC - **Indicatore Sintetico di Costo**) है। ISC कर शुल्कों और ब्याज पर विचार किए बिना, वर्ष के दौरान ग्राहक को लगाए जा सकने वाले व्यय और कमीशन के आधार पर चालू खाते की समग्र लागत का खाका प्रदान करता है।

बैंक द्वारा कम से कम वर्ष में एक बार ग्राहक के घर के पते पर बैंक विवरणी डाक से भेजी जाती है: यह एक ऐसी सूची है जहाँ आप संचालित सभी लेन-देन की जाँच कर सकते हैं, और आपके चालू खाते की लागतों को देख सकते हैं।

□ जब आप एक खाते से दूसरे खाते में भुगतान सेवाओं को स्थानांतरित करना चाहते हैं तो क्या करें

अगर आपने किसी अन्य खाते में कुछ या सभी भुगतान सेवाओं या सकारात्मक शेष राशि को अंतरित करने का निर्णय लिया है (चाहे आप इसे बंद करें या नहीं), तो आप अपने नए बैंक से सीधे पूछकर ऐसा कर सकते हैं। स्थानांतरण आपके द्वारा इंगित तिथि पर प्रभावी होगा (अनुरोध के दिनांक के बाद कम से कम 12 कार्यदिवस) और यह निः शुल्क है। दोनों बैंक प्रक्रिया को सही तरीके से शुरू करने के लिए आवश्यक सहायता प्रदान करते हैं और इसकी सफलता सुनिश्चित करते हैं। अधिक जानकारी के लिए, आप ABI वेबसाइट (www.abi.it) पर संबंधित नीति से परामर्श ले सकते हैं।

मूल खाता

यूरोपीय और राष्ट्रीय विनियमों के मुताबिक प्रदान की गई यह सेवा, एक भुगतान खाता है जो सरल बैंकिंग ज़रूरत वाले व्यक्ति के लिए तैयार की गई है, जैसे कि पैसे जमा करना, पैसे निकालना, सीधे वेतन जमा करना और डेबिट कार्ड तथा भुगतान कार्ड प्राप्त करना जिसे ऑनलाइन भी उपयोग किया जा सकता है। मूल खाते पर क्रेडिट या ओवरड्राफ्ट नहीं दी जा सकती हैं। इस खाते की लागत बैंक दर बैंक भिन्न होती है, लेकिन आम तौर पर इसमें काफी कम शुल्क लगता है, जिसमें लेन-देन की निश्चित संख्या, और स्थापित संख्या से परे किए गए लेन-देन के लिए व्यक्तिगत रूप से भुगतान करने की संभावना शामिल हैं। कुछ वंचित ग्राहकों और पेंशनभोगियों के लिए मूल खाता निः शुल्क है।

जमा खाता

जमा खाते चालू खाता से अलग हैं, क्योंकि पैसे की सामान्य जमाराशि निश्चित आय की गारंटी देती है।

जमा खाते आम तौर पर निः शुल्क होते हैं, लेकिन पैसे केवल आपकी बचत के लिए “गुल्लक” की तरह जमा किए और निकाले जा सकते हैं।

इस खाते की लागत बैंक दर बैंक भिन्न होती है, लेकिन आम तौर पर काफी कम होती है। जमा खाते की आय उस अवधि पर निर्भर हो सकती है, जिसके दौरान जमा किए गए पैसे को निकालने पर रोक लगाई जाती है।

सभी बैंक इस सेवा की पेशकश नहीं करते हैं।

□ एक क़रीबी नज़र: प्रत्यक्ष नामे और CBILL सेवा

रोजमर्रा की भाषा में, इसे आपके खाते में प्रत्यक्ष नामे के रूप में जाना जाता है। व्यावहारिक रूप से, यह उस खाते से जुड़ी एक ऐसी सेवा है जो बैंक को आपके लिए नियमित रूप से भुगतान करने की अनुमति देती है, जैसे आपके गैस, पानी और फ़ोन बिल, साथ ही आपके बंधक और/या ऋण का भुगतान, जिसे आपके चालू खाते से चुकाया जाता है। सेवा के लिए आपको पहले ऐसे फॉर्म पर हस्ताक्षर करने की आवश्यकता होती है जो उस एजेंसी या कंपनी को आपके खाते से पैसा लेने के लिए अधिकृत करता है जिसे आपको पैसा चुकाना है। तार अंतरण के समान ही, SEPA के अंतर्गत सभी प्रत्यक्ष नामे, दोनों, घरेलू सीमाओं और विभिन्न देशों के बीच, एकसमान प्रक्रियाओं का पालन करते हैं। प्रत्यक्ष नामे सेवा भी सस्ती है: कई बैंकों में, यह निः शुल्क, या कम लागत वाले दर पर प्रदान की जाती है।

ध्यान दें: प्रत्यक्ष नामे सेवा को सक्रिय करने का अनुरोध करते समय, यह सुनिश्चित करने के लिए आपकी शेषराशि पर निगरानी रखना महत्वपूर्ण है कि आवश्यक राशि का भुगतान करने के लिए खाते में पैसे हैं।

भुगतान खाता

यह पैसे जमा करने, निकालने और पैसों के अंतरण (जिसे “भुगतान लेन-देन” कहा जाता है) जैसे लेन-देन करने के लिए भुगतान सेवाओं के एक या अधिक उपयोगकर्ताओं द्वारा बैंक में धारित खाता है।

IBAN के साथ संचित-मूल्य कार्ड भी भुगतान खातों की तरह काम करते हैं, जिससे धारकों को सामान्य भुगतान खाते के समान ही तार अंतरण या प्रत्यक्ष नामे के माध्यम से भुगतान करने की अनुमति मिलती है।

ध्यान दें: चालू खाता विभिन्न प्रकार की सेवाओं का “कंटेनर” है (भुगतान सेवाएँ, वित्तीय सेवाएँ, सुरक्षित जमा बक्से का उपयोग इत्यादि)। भुगतान खाता छोटा “कंटेनर” है जो केवल भुगतान सेवाएँ प्रदान करता है, जिससे ग्राहकों को खाते में भुगतान करने और प्राप्त करने की अनुमति मिलती है। भुगतान खाता बैंक डी इटालिया द्वारा अधिकृत गैर-बैंकिंग इकाइयों द्वारा भी पेश किया जा सकता है।

पासबुक बचत खाता

पासबुक बचत खाता आपकी बचत का प्रबंधन करने का साधन है और जमा खाते की तरह, यह एक निश्चित आय की गारंटी देता है।

पासबुक बचत खाते के साथ, आप केवल अपने बैंक की शाखा में पैसे निकाल सकते हैं और जमा कर सकते हैं - और कुछ भी नहीं। जब भी आप पैसे जमा करते या निकालते हैं, तो लेन-देन को पासबुक में अंकित किया जाता है, यह भी लिखा जाता है कि लेनदेन के बाद कितना पैसा बचा है। लागत बैंक दर बैंक भिन्न होती है।

ध्यान दें: अपनी पासबुक को सुरक्षित स्थान में रखें। यदि आप इसे खो देते हैं, तो तुरंत अपने बैंक और न्यायिक अधिकारियों को इसे रिपोर्ट करें। 90 दिनों के बाद, आप खोए हुए पास बुक के बदले एक और पासबुक प्राप्त कर सकते हैं।

□ आपको जानना चाहिए

ऊपर सूचीबद्ध सभी प्रकार के संबंधों के लिए कर वसूला जा सकता है। ग्राहक द्वारा बैंक से अर्जित ब्याज पर लागू 26% कर कटौती के अतिरिक्त, मामला दर मामला, कानून द्वारा स्थापित राशि में स्टाम्प ड्यूटी प्रभारित किया जा सकता है। दोनों मामलों में, बैंक द्वारा सरकार को इन राशियों का भुगतान करना होगा।

□ महत्वपूर्ण जानकारी

- बैंकों जैसे अधिकृत पक्षों पर निर्भर नहीं होने पर ₹ 3,000 से अधिक या उसकी समतुल्य नकद राशि और वाहक प्रपत्रों के निजी व्यक्तियों के बीच अंतरण प्रतिबंधित है। यह खंडों में विभाजित अंतरणों पर भी लागू होता है (उदाहरण के लिए, व्यक्तिगत चेकों की संख्या, भले ही प्रत्येक ₹ 1,000 से कम राशि के लिए हो)।
- गुमनाम रूप से पासबुक बचत खाते या अन्य खाते खोलना, और उन्हें कल्पित नाम से पंजीकृत कराना, (तथा विदेशों में खोले जाने पर भी उनका उपयोग) प्रतिबंधित है।
- बैंक या डाक पासबुक बचत खाते केवल नामित किए जा सकते हैं। यदि आप अभी भी वाहक पासबुक धारण करते हैं, तो आपके पास उन्हें बंद करने के लिए 31 दिसंबर 2018 तक का समय है। उन्हें स्थानांतरित करना प्रतिबंधित है।
- निम्नलिखित जुर्माना लागू होता है:
 - वाहक पासबुक के हस्तांतरण और 31 दिसंबर 2018 तक उन्हें बंद करने में विफलता होने पर ₹ 250 से लेकर ₹ 500 तक।
 - गुमनाम या कल्पित रूप से पंजीकृत खातों या पासबुक का उपयोग करने के लिए शेष राशि के 10 से 40% तक।

माइक्रोक्रेडिट

माइक्रोक्रेडिट एक वित्तीय साधन है जिसका उद्देश्य ऐसे व्यक्तियों (प्राकृतिक व्यक्तियों और सूक्ष्म उद्यमों) का सामाजिक और वित्तीय समावेशन है, जिन्हें उधार देने के पारंपरिक रूपों तक पहुंचने में कठिनाई होती है। माइक्रोक्रेडिट का आवश्यक तत्व “सहायक सेवाओं” की आपूर्ति है जिसका उद्देश्य उधारकर्ताओं के दिवालियापन जोखिम को कम करना है। माइक्रोक्रेडिट के दो स्वरूप हैं:

- “सोशल माइक्रोक्रेडिट,” जो अधिकतम ₹ 10,000 के साथ, और बिना किसी संपार्श्विक के, आर्थिक और सामाजिक रूप से कमजोर व्यक्तियों के लिए तैयार किया गया है। ऋण के साथ परिवार के बजट को प्रबंधित करने में मदद के लिए उधारकर्ताओं को सेवाएँ प्रदान करना होगा (उदाहरण के लिए, आवक और जावक नकदी प्रवाह का प्रबंधन करना);
- ₹ 25,000 से अनधिक रकम के लिए, स्वतंत्र कार्य गतिविधि या सूक्ष्म उद्यम शुरू करने या मजबूत करने के इच्छुक लोगों के लिए “बिज़नेस माइक्रोक्रेडिट”। ये ऋण संपार्श्विक द्वारा समर्थित नहीं हैं, और साथ ही उधारकर्ताओं की सहायता और निगरानी करने के लिए सहायक सेवाओं की आपूर्ति के साथ होते हैं।

ये केवल छोटे ऋण नहीं हैं, बल्कि वित्तीय और गैर-वित्तीय सेवाओं की एकीकृत आपूर्ति हैं।

ध्यान दें: बैंक माइक्रोक्रेडिट प्रदान करने से पहले, हमेशा ऋण चुकाने की क्षमता का आकलन करने के लिए, उधारकर्ता की ऋण पात्रता, और जहाँ लागू हो, व्यवसाय गतिविधि शुरू करने की योजना का मूल्यांकन करेगा।

फॉर्म F24

निजी व्यक्ति और कंपनियाँ करों (प्रत्यक्ष कर, VAT, किसी के बदले कर), अंशदान, और प्रीमियम (उदाहरण के लिए, INPS या INPDAP में सामाजिक सुरक्षा अंशदान, और INPS या INAIL में कल्याणकारी योगदान) का भुगतान करने के लिए “F24” नामक फॉर्म का उपयोग करती हैं।

फॉर्म F24 आपको एकल लेन-देन में धनराशि के अंतर का भुगतान करते हुए, आपको प्राप्त होने वाले पैसों से भुगतान किए जाने वाले पैसे का प्रतिसंतुलन करने की अनुमति देता है।

आप अपने बैंक की शाखा में, संग्रहण एजेंसियों और अन्य भुगतान सेवा प्रदाताओं के पास F24 का कागजी संस्करण सबमिट कर सकते हैं, या आप इसे ऑनलाइन भर सकते हैं:

- राजस्व एजेंसी एजेन्ज़िया डेले एंट्रेट (निजी व्यक्तियों के लिए फ़िस्कोलाइन और VAT पंजीकरण संख्या धारकों के लिए एंट्रेटेल) की वेबसाइट पर, जहाँ आप भुगतान करने के तरीके के बारे में अधिक जानकारी प्राप्त कर सकते हैं
- आपके बैंक की वेबसाइट पर (निजी व्यक्तियों के लिए घरेलू बैंकिंग /इंटरनेट बैंकिंग और VAT पंजीकरण संख्या धारकों के लिए CBI-कॉरपोरेट बैंकिंग इंटरबैंकारियो/रिमोट बैंकिंग);
- Poste Italiane की वेबसाइट पर।

VAT पंजीकरण संख्या धारक (स्वयं-नियोजित, स्वतंत्र पेशेवर, शिल्पकार और उद्यम) केवल इंटरनेट के माध्यम से भुगतान कर सकते हैं।

आप अपना F24 फॉर्म जमा करने के लिए अपने वित्तीय प्रबंधक या कल्याण एजेंसी को प्राधिकार दे सकते हैं

F24 फॉर्म सेवा नि: शुल्क है।

बंधक

आम तौर पर, हम बंधक ऋण - यानी घर खरीदने के लिए ऋण, जो घर पर ही, ग्रहणाधिकार या बंधक से सुरक्षित हो (cf. नीचे देखें) - के संदर्भ में “बंधक” शब्द का उपयोग करते हैं।

ऋण आवधिक भुगतान, आम तौर पर हर महीने या हर तीन या छह महीने के भुगतान द्वारा व्यवस्थित की जाती है। भुगतान की राशि हमेशा एकसमान हो सकती है, या समय-समय पर अलग-अलग ब्याज दर के आधार पर अलग हो सकती है, जो निर्धारित, परिवर्तनीय, या दोनों का संयोजन हो सकता है।

बंधक की अवधि आम तौर पर पाँच से तीस साल के बीच होती है, और सामान्यतः घर के संपूर्ण मूल्य वित्त पोषित नहीं होता है। इसके अलावा *जाँच-पड़ताल* (जिस चरण में बैंक वित्त पोषण प्रक्रिया आरंभ करता है और ऋण पात्रता का आकलन करना शुरू करता है) और *मूल्यांकन* (जब मूल्यांकनकर्ता घर के मूल्य का आकलन करता है) के लिए अतिरिक्त खर्च भी हैं। ध्यान रखें कि

आपको नोटरी पब्लिक को भी भुगतान करना होगा जो घर का बिक्री दस्तावेज़ और ऋण अनुबंध का ड्राफ्ट तैयार करता है।

□ आपको जानना चाहिए

घर खरीदते समय, आपको क़ानूनी तौर पर आग/विस्फोट के जोखिम को कवर करने के लिए अनिवार्य रूप से बीमा लेने की आवश्यकता होती है। ऋणदाता आपको यह बीमा भी दे सकता है।

बंधक हेतु आवेदन प्रस्तुत करने के लिए, आपको आम तौर पर निम्न कार्य अवश्य ही करना चाहिए:

- अपने बैंक के लिए कुछ दस्तावेज़ (पहचान पत्र या पासपोर्ट, या अंतर्राष्ट्रीय सुरक्षा का लाभार्थियों के लिए यात्रा दस्तावेज़, कर कोड संख्या, और निवास परमिट) लाएँ।
- उपलब्ध संसाधनों और रोजगार या स्वतंत्र काम से अपनी आय संबंधी जानकारी प्रदान करें, आम तौर पर इसके लिए CUD (*Certificazione Unica dei redditi di lavoro Dipendente* - रोजगार से आय का एकल प्रमाणन) नामक फ़ॉर्म प्रस्तुत करते हैं, आपकी हालिया वेतन पर्चियाँ, और/या आपके नियोक्ता से घोषणा।
- खरीदे जाने वाले घर के सभी दस्तावेज़ लाएँ (उदाहरण के लिए, बिक्री का प्रारंभिक अनुबंध, भूमि रजिस्ट्री दस्तावेज़, प्रमाणपत्र, आदि)।

ध्यान दें: बंधक बहुत सावधानी से मूल्यांकन की जाने वाली एक वित्तीय प्रतिबद्धता है, क्योंकि यह लंबे समय के लिए होती है और आपके मासिक खर्च पर बहुत अधिक प्रभाव डालती है। भुगतान की राशि आपकी मजदूरी के एक तिहाई से अधिक नहीं होनी चाहिए, ताकि आप बीमारी, चोट, या रोजगार खोने की वजह से आय में संभावित कटौती की स्थिति में भी बिलों का भुगतान करने और दैनिक व साथ ही अप्रत्याशित व्यय की पूर्ति में सक्षम होने के बारे में सुनिश्चित हो सकते हैं। यह ध्यान रखना महत्वपूर्ण है कि यदि ब्याज दर परिवर्तनीय है, तो आपका भुगतान बढ़ सकता है - यहाँ तक कि बड़ी राशि चुकानी पड़ सकती है।

बंधक प्रदान करना बैंक के आकलन और उधारकर्ता की भुगतान करने की क्षमता पर निर्भर करता है।

जब बैंक आपको ऋण देता है, तो आपका घर बैंक के लिए संपार्श्विक (*ग्रहणाधिकार*) बन जाता है। किश्तों को हमेशा तत्परता से भुगतान किया जाना चाहिए; अन्यथा आप अपने घर के स्वामित्व को खोने का जोखिम उठाते हैं।

यदि आप अपने घर का नवीनीकरण और सुधार करना चाहते हैं, लेकिन इस काम के लिए भुगतान करने के लिए पैसे नहीं हैं, तो आप अपने बैंक से ऋण देने के लिए कह सकते हैं।

❑ मुख्य निवास गारंटी निधि (*Fondo di garanzia per la prima casa*)

यह फंड बैंक या वित्तीय मध्यस्थों द्वारा प्रदान किए गए बंधक के मूल भुगतान के 50% तक की गारंटी के माध्यम से ऋण तक पहुँच का समर्थन करता है।

ऋण € 250,000 से अधिक नहीं होना चाहिए, और लक्जरी सुविधाओं, और खरीदारी, नवीनीकरण और ऊर्जा दक्षता में वृद्धि के हस्तक्षेप के बिना मुख्य निवास के रूप में उपयोग की जाने वाली संपत्ति खरीदने के लिए होना चाहिए।

ऋणदाता संपत्ति के बंधक से परे, प्रयोज्य कानून द्वारा अनुमत सीमाओं के अनुपालन में, उधारकर्ताओं से अतिरिक्त, गैर-बीमा गारंटी न माँगने का वचन देते हैं। निधि तक पहुँच पर, जो सभी संभावित उधारकर्ताओं के लिए लक्षित है, कोई आय सीमा नहीं है, लेकिन निम्न को प्राथमिकता दी जाती है: युवा जोड़े, कम से कम 35 वर्ष से कम आयु वाले एक सदस्य या नाबालिग बच्चे वाला परिवार; गैर-मानक रोजगार संबंध युक्त 35 वर्ष से कम आयु के युवा लोग; या, अंततः स्वतंत्र सार्वजनिक आवास संस्थानों के स्वामित्व वाले किरायेदार (Istituti autonomi per le case popolari). प्राथमिकता वाले ऋणों के लिए, ऋण पर लागू वार्षिक प्रतिशत दर (TAEG) की अधिकतम सीमा 07 मार्च 1996 के कानून संख्या 108 के अनुसार आर्थिक और वित्त मंत्रालय के त्रैमासिक प्रकाशन के अनुसार ऋणों पर औसत वास्तविक समग्र दर के बराबर है।

इस पहल में भाग लेने वाले बैंक और वित्तीय मध्यस्थ, जिसकी सूची प्रबंधक Consap स्पा की वेबसाइट पर उपलब्ध है, भुगतान निलंबित कर सकती है और/या ऐसे उधारकर्ताओं को बचाने के लिए अन्य वैकल्पिक उपायों को अपना सकती है जो अपने ऋण का भुगतान करने में कठिनाइयों का सामना कर रहे हैं।

❑ बंधक सुवाह्यता या पोर्टेबिलिटी

कानून के अनुसार, और समेकित बैंकिंग अधिनियम (Testo Unico Bancario – TUB) की धारा 120 के अनुसार - आप अपने बंधक को एक बैंक से दूसरे बैंक ("पोर्टेबिलिटी") में स्थानांतरित कर सकते हैं। इसके परिणामस्वरूप उधारकर्ता और बंधक स्थानांतरित किए जाने वाले मध्यस्थ के बीच निर्धारित शर्तों के तहत बंधक का स्थानांतरित किया जाता है।

इस प्रकार

जारी है

अनुरोध उस बैंक में सबमिट करना होगा जहाँ बंधक स्थानान्तरित किया जाना है। परिचालन मूल ऋणदाता के पास बाकी ऋण की सटीक राशि प्राप्त करने के लिए नए बैंक से उधारकर्ता द्वारा अनुरोध की जाने वाली तिथि से 30 कार्य दिवसों के भीतर पूरा होना चाहिए।

उधारकर्ता को नए ऋण देने, जाँच-पड़ताल के लिए और बंधक स्थानान्तरित होने पर भूमि की रजिस्ट्री जाँच के लिए खर्च या कमीशन का भुगतान करने की आवश्यकता नहीं हो सकती है। किसी भी प्रकार की कोई कीमत, और मुख्य निवास खरीदने से संबंधित जैसे कोई कर लाभ लागू नहीं किए जा सकते हैं।

यदि उधारकर्ता पोर्टेबिलिटी विकल्प का उपयोग करना चाहता है, तो मूल ऋणदाता और उधारकर्ता निजी अनुबंध द्वारा बिना किसी खर्च पर, मौजूदा अनुबंध के नियमों और शर्तों के आधार पर, परिवर्तन के लिए सहमत हो सकते हैं, जिसके लिए प्रमाणीकरण की आवश्यकता नहीं होती है।

□ आपके बंधक ऋण के लिए पुनर्वित्त

आपके बंधक ऋण के लिए पुनर्वित्त में आपके बैंक/वित्तीय मध्यस्थ के साथ मूल बंधक की संविदात्मक शर्तों को बदलना शामिल है। उधारकर्ता आम तौर पर संविदात्मक दर को स्थिर से परिवर्तनीय से बदलकर भुगतान की मात्रा को कम करने के लिए, या इसके विपरीत, मूलधन चुकाने की अवधि को बढ़ाने के लिए पुनर्वित्त का अनुरोध करता है, ताकि कम बाजार ब्याज दरों पर प्रदान किए जाने वाले अवसरों का लाभ उठा सके।

यह परिचालन ऋणदाता के लिए अनिवार्य नहीं है।

पूरक पेंशन

जैसा कि नाम से पता चलता है, पूरक पेंशन आपको आय प्राप्त करने के लिए नियमित भुगतान करके या कुछ शर्तों के तहत अर्जित पूँजी के विमोचन द्वारा आपके सरकारी पेंशन में इज़ाफ़ा करने की अनुमति देता है।

पूरक पेंशन स्वतंत्र रूप से लिया जा सकता है या नियोक्ता के साथ समझौते पर आधारित हो सकता है: जब पेंशन का प्रकार चुन लिया जाता है (बातचीत द्वारा तय योजना, खुली पेंशन निधि, या व्यक्तिगत पेंशन योजना), कर्मचारी और नियोक्ता, दोनों नियमित रूप से सेवानिवृत्ति के समय तक राशि का भुगतान करते हैं (बशर्ते कि नियोक्ता के साथ अन्यथा सहमत न हों)।

संचय योजना

संचय योजना आपकी क्षमताओं के अनुसार (उदाहरण के लिए, हर महीने, या दो, तीन या छह महीने में) सामान्य निधि में कम मात्रा में भी निवेश हेतु भुगतान करना संभव बनाती है। सामान्य निधि विशेष कंपनियों द्वारा प्रबंधित सामूहिक बचत निवेश साधन है।

आप विभिन्न प्रकार की निधियों से चयन कर सकते हैं: संभावित कमाई जितनी अधिक होगी, जोखिम उतना ही अधिक होगा। निधि अपने स्वयं के खर्चों को लागू करती है, जो निवेश के परिणामों को प्रभावित करते हैं। आय, यदि कोई हो, तो उस पर कर लगाया जा सकता है।

संचय योजना आम तौर पर पाँच या छह साल तक चलती है, लेकिन यदि किसी निश्चित बिंदु पर आपके पास अलग रखने के लिए कोई पैसा नहीं है, या आपको अचानक पैसे की जरूरत है, तो आप किसी भी समय भुगतान बाधित कर सकते हैं और निधि का अंश वापस ले सकते हैं।

प्रत्येक निवेश उत्पाद की अपनी विशेषताएँ होती हैं। सुनिश्चित करें कि आपको जानकारी हो और आपने शुरुआती विकास सहित, उन सभी संभावित लागतों पर विचार किया है।

□ आपको जानना चाहिए

निष्पादित करने वाला निवेश निवेशित धन और लाभ (सकारात्मक आय) उत्पन्न करता है, लेकिन निष्पादित न करने वाला निवेश आपके लिए निवेश से कम पैसे छोड़ेगा।

लक्षित ऋण

अगर आपको कार की जरूरत है, या यात्रा करना है, अपने बच्चों के लिए स्कूल की किताबें खरीदनी हैं, अपने घर के लिए फर्नीचर, घरेलू उपकरण, या इलेक्ट्रॉनिक सामान खरीदना है, और आपके पास अभी पैसे नहीं हैं, तो आप दुकान या अपने बैंक से “लक्षित” ऋण ले सकते हैं, यानी ऐसा ऋण जो उस उत्पाद को खरीदने के लिए समर्पित है।

उधारकर्ता की स्थिति और ऋण को वापस चुकाने की क्षमता सत्यापित करने के बाद बैंक ऋण प्रदान करता है।

आपके द्वारा अपने बैंक के साथ सहमत योजना के आधार पर ऋण भुगतान स्थिर या परिवर्तनीय हो सकता है। ऋण की राशि और अवधि के आधार पर, और बैंक के आकलन पर, आपको आवश्यक राशि प्राप्त करने के लिए संपार्श्विक प्रदान करना पड़ सकता है।

ध्यान दें: यदि आप किस्तों में कुछ खरीदना चाहते हैं, तो केवल उस किस्त की राशि को न देखें, जिसका आपको भुगतान करना होगा, बल्कि वार्षिक प्रतिशत शुल्क दर (TAEG) पर ध्यान दें, जो आपको ऋण की कुल लागत को समझने का मौका देगा, और विशेष रूप से कि आप कितना ब्याज और खर्च चुका रहे हैं।

व्यापार ऋण

बैंक उन विदेशी नागरिकों को पैसा उधार दे सकते हैं जो स्वतंत्र गतिविधि शुरू करने या इटली में अपने खुद का व्यवसाय खोलने का फैसला करते हैं।

वे आपको चालू खाता और आपके वास्तविक या संभावित व्यापार के लिए उपयुक्त ऋण चुनने में मदद कर सकते हैं। वे यह जाँचने के लिए आपके साथ काम करते हैं कि आपको इसकी आवश्यकता क्यों है और आप ऋण चुकाने के लिए कितना समय ले सकते हैं।

व्यक्तिगत ऋण

यदि आपको रोज़मर्रा के खर्च जैसे उपयोगिता बिल, चिकित्सा व्यय, कर और स्कूल की क़िताबें, या अप्रत्याशित आवश्यकता के लिए पैसों की ज़रूरत है तो आप अपने बैंक में भी आवेदन कर सकते हैं। जब आप व्यक्तिगत ऋण के लिए आवेदन करते हैं, तो बैंक आम तौर पर आपसे कुछ दस्तावेज़ माँगेगा:

- अंतरराष्ट्रीय सुरक्षा के लाभार्थियों के मामले में पहचान पत्र या पासपोर्ट, यात्रा दस्तावेज़;
- कर कोड संख्या;
- निवास परमिट;
- रोजगार अनुबंध।

अपने बैंक को ऋण चुकाने के लिए, आप एक राशि (आमतौर पर निश्चित) का नियमित रूप से (आम तौर पर हर महीने) भुगतान करेंगे। इस राशि में मूलधन और ब्याज की चुकौती का एक अंश शामिल होता है। मूल भुगतान के अतिरिक्त, हमेशा वार्षिक प्रतिशत शुल्क दर (TAEG) देखें, जो आपको यह समझने का मौका देता है कि आप कितने ब्याज और व्यय का भुगतान कर रहे हैं।

धन-प्रेषण

आप इटली से अपने स्वदेश में पैसा भेजने के लिए धन-प्रेषण का उपयोग कर सकते हैं।

बैंक में, आप तार अंतरण से या आपके संचित-मूल्य कार्ड से प्रेषण का आदेश दे सकते हैं।

प्रेषण की लागत बैंक दर बैंक में भिन्न होती है। पहले अपने बैंक से पूछें या www.mandasoldiacasa.it पर जाएँ, जहाँ आप बैंकों द्वारा और विभिन्न इतालवी परिचालकों द्वारा पेश की जाने वाली प्रेषण लागतों की तुलना कर सकते हैं।

बैंक में धन प्रेषण अन्य परिचालकों के उपयोग से धीमा होता है, लेकिन यह कम महँगा भी है। यदि आपको किसी दूरस्थ स्थान को पैसे भेजने की ज़रूरत है, या अत्यावश्यक रूप से पैसे भेजना है, तो कुछ बैंक प्रेषण परिचालकों के साथ तय समझौतों के माध्यम से यह सेवा प्रदान करते हैं, हालांकि इसमें थोड़ा अधिक खर्च हो सकता है।

□ आपको जानना चाहिए

लागत के अतिरिक्त, अपने गंतव्य तक पैसे पहुँचने का समय एक बैंक से दूसरे में भिन्न हो सकता है।



क्या आपको बैंक के साथ कोई समस्या है?

अगर कोई त्रुटि हो जाती है, या आपको बैंक के साथ कोई समस्या है (भले ही यह आपका बैंक न हो) जिसे आप शाखा या कॉल सेंटर में हल नहीं कर सकते हैं, तो आप बैंक के **शिकायत कार्यालय (ufficio reclami)** को लिख सकते हैं, जो आपको जवाब देंगे। यदि आप उत्तर से असंतुष्ट हैं, या यदि आपकी शिकायतों का जवाब 30 दिनों में नहीं दिया गया है, तो आप मामले के आधार पर, बैंकिंग और वित्तीय मध्यस्थ, वित्तीय विवादों के मध्यस्थ, या इतालवी बीमा पर्यवेक्षी प्राधिकरण से संपर्क कर सकते हैं।

अगर आपको लगता है कि आपको भेदभाव का सामना करना पड़ा है, तो आप 800 901010 टोल फ्री पर कॉल करके या www.unar.it पर जाकर UNAR (Ufficio Nazionale Antidiscriminazioni Razziali) से संपर्क कर सकते हैं।

અભિલેખ

[illegible]

