



Indian Institute of Public Administration
(IIPA)

STATE CONSUMER HELPLINE KNOWLEDGE RESOURCE MANAGEMENT
PORTAL (SCHKRMP)

CENTRE FOR CONSUMER STUDIES, IIPA , NEW DELHI



Government of India

Consumer Bulletin



Monthly E-Newsletter of STATE CONSUMER HELPLINE KNOWLEDGE RESOURCE
MANAGEMENT PORTAL (SCHKRMP)

May'2014

Issue No - 5

Volume No - 3

In this Section -

- (i) Relief on cards for home loan borrowers
- (ii) Drive against use of faulty weighing scales
- (iii) Parents Beware Operating Bank Ac's Now Child's Play
- (iv) Overloaded systems in cars a worry
- (v) Mother Dairy to open 55 Safal stores in Delhi-NCR, Bangalore
- (vi) RBI For Customer Protection
- (vii) Life insurance policies set to come in electronic format from July
- (viii) एलोपैथिक डाक्टर नहीं लिखेंगे आयुर्वेदिक दवाएं
- (ix) चेक बाउंस में एक साल की सजा
- (x) चालान से डरें नहीं, रहें अलर्ट: RC, DL, PUC, इंश्योरेंस...रहे पास डॉक्यूमेंट है साथ तो डरने की क्या बात

Editor-in-Chief

Prof. Suresh Misra
(Project Director)

Associate Editor

Shri. G.N. Sreekumaran
(Consultant)

Editor

Shri S. K. Virmani
(Project Manager)

Designer

Priyank Khare
(System Analyst)

Research

Shashi
(Research Officer)



Room No-7,

Indian Institute of Public Administration,
I.P. Estate, Ring Road, New Delhi- 110002

Phone - (011) 23705054 , 23705055

FAX - (011) 23705054

E-Mail ID- schkrmp.iipa@gmail.com

Website - www.consumereducation.in ,
www.consumeradvice.in

Relief on cards for home loan borrowers

[The Tribune: 10th May 2014]

Mumbai: If you are a home loan borrower, there may be some good news. The RBI has suggested that banks must effect any change in floating rate loans only at the agreed-upon reset date.

This is aimed at ushering in transparent and appropriate pricing of credit, according to an RBI working group.

The group has suggested that floating rate loan agreements can have interest rates reset monthly, quarterly, half-yearly, etc.

It said *once loans are reset on the date agreed upon in the agreement, the customer would know upfront when the rates are due for change, thereby improving transparency. What this means is that any change in the base rate (the minimum rate below which banks cannot lend) need not result in an immediate change in the floating interest rate on existing loans.*

State Bank of India, which was a member of the group, however, held the view that whenever there is a change in the base rate, such changes should be passed on to the customers.

Spread

The panel felt that for a given customer, once a spread (mark-up over the base rate) has been determined after looking at all factors, including the customer's credit profile, customer relationship with bank, strategy, etc., it should not be increased except when it may involve deterioration in the credit risk profile of the customer.



There should be a loan covenant to this effect. Apart from this, the working group said other external factors should not impact the contracted spread for a given customer.

The group has also suggested that bank boards must ensure that *customers are not discriminated against and that the differentiation in pricing of credit will occur only due to specified factors such as competitive conditions, customer relationship and business strategy.*

To improve transparency in the pricing of floating rate loans, the panel has proposed a new benchmark — Indian Banks Base Rate (IBBR) Index — which is a benchmark derived from the base rates of some large banks.

The use of IBBR will help floating rate loans prices to move in tandem. A bank's specific funding advantages or disadvantages and changes in funding profile will not affect customers.

Further, as the IBBR will be based on major banks across the system, changes in base rates of a few banks will have limited impact on the index. Being an industry-wide index, it is likely to find better acceptance.

The IBBR may be collated and published by the Indian Banks' Association on a periodic basis, it said. To begin with, IBBR may be used for home loans.

Drive against use of faulty weighing scales

[The Hindu: 13th May 2014]

New Delhi: The next time you buy an item from a general store or a green grocer, be sure of its proper weight as a large number of shopkeepers in the Capital have been found selling commodities using faulty weighing machines.

While the Department of Weights and Measures of the Delhi Government has launched a special drive to prosecute stores using unverified weight scales and have booked 47 shopkeepers for the offence over the last one month, the department also discovered that several manufacturers were displaying wrong or misleading information on the packets of their products.

Hundreds of manufacturers and businessmen were prosecuted by the department for various irregularities during the last financial year as well.

“The department has launched a special drive to check malpractices at all business enterprises that sell produce, both loose and packaged. While around 600 shopkeepers were prosecuted last year for using unverified weights last fiscal, 47 store owners were booked during the drive that started last month,” said S. S. Yadav, Secretary (Food, Supplies & Consumer Affairs).

Last year, 798 manufacturers were also booked for displaying wrong or misleading information on the packets of their products, officials said.

As per Section 24 of Legal Metrology Act, 2009, every person having weight or measure in his possession, custody or control which is intended or is likely to be used by him in any transaction or for protection, shall, before putting such weight or measure into such use, have such weight or measure verified from the Weights and Measures Department. The weighing scales could be verified from the department through its nine zonal offices in the city.

Moreover, every shopkeeper is required to exhibit the verification certificate in a conspicuous place in the premises where the weight or measure is to be used.

While the department claims to have launched a special drive to punish defaulters, the number of inspections conducted by its enforcement wing is too little as compared to thousands of departmental stores and small kirana stores across the city.

While the Department claims to have launched a special drive this year, only 4,662 inspections were carried out by it in financial year 2013-14.



Officials cite lack of manpower as one of the major reasons for the limited inspections. Sources said the enforcement wing of the Weights and Measures Department has only around 30 staff including the six zonal level officers.

Parents Beware Operating Bank Ac's Now Child's Play

[The Economic Times: 9th May 2014]

Letting your minor daughter operate her savings bank account may be a great way to teach her about money matters, say financial experts. A day after the Reserve Bank of India (RBI) allowed children over 10 years to open and operate their bank accounts independently, experts feel that it could also make life easy for many parents, especially in big cities, where children get a tidy sum as monthly allowance and spend it both online and offline.



Bank	Account	Minimum Balance	Daily Withdrawal Limits
ICICI Bank	Young Stars	Min Avg Balance ₹2,500	₹5,000
HDFC Bank	Kids Advantage	Monthly ₹5,000	₹2,500
Kotak Mahindra	Junior	Monthly ₹5,000	₹5,000
Axis Bank	Future Stars	Monthly ₹2,500	₹1,500
IDBI Bank	Power Kids	Quarterly ₹750-1,500	₹2,000

Sources: Bank websites

However, parents must monitor the transactions regularly to ensure every penny is spent wisely, they add. *“Letting your kids open and manage a bank account on their own helps them get a primary feel of the banking world,”* says certified financial planner Suresh Sadagopan, founder, Ladder7 Financial Advisories. Until Tuesday, minors’ accounts (fixed, recurring and savings deposit accounts) could be opened and operated under the supervision of parents or guardians.

The new RBI rule will allow minors over the age of ten to open and operate bank accounts independently. *“Currently, guardian declaration is required for opening of minor accounts, even if the account is to be operated by the minors (12 years and above) Min Avg Balance ,”* says an Axis Bank spokesperson.

Minors can also enjoy facilities like internet banking, ATM (automated teller machine), debit cards, cheque book facility, among others. However, these accounts are not allowed to be overdrawn and should always remain in credit. *“The RBI has left it to the banks to frame guidelines on operating the accounts. It’s up to the banks to set limitations on withdrawals and value of transactions,”* says Shanti Ekambaram, president, consumer banking, Kotak Mahindra Bank. *“The aim is to get children to understand money matters and feel empowered. It will allow them to enter the banking system earlier,”* she adds.

However, lazy parenting trick of leaving the kid with a bank account flush with funds is unlikely to teach her any great financial lesson, warn experts. *“Many parents tend to hand over huge sums of money to their kids. It is not desirable. Parents should monitor the usage and restrict the amount deposited in the savings and account and withdrawals, to rule out chances of misuse by the minors or third parties,”* says Sadagopan. Checks are critical as he feels the net-savvy children may end up spending heavily on shopping portals. If you are using the opportunity to turn your daughter into a financial geek, start by telling her about basic money matters like earning, saving, investing spending, and so on. This might give her some broad framework to follow.

“Parents should educate their children about how the account is to be maintained, how interest is calculated by the banks and the importance of maintaining the balance. Savings habit needs to be inculcated right from the beginning,” says VN Kulkarni, chief credit counsellor with the Bank of India-backed Abhay Credit Counselling Centre. Parents should also teach children about safety measures while transacting online. It also makes sense to set upper limits on transactions’ value, particularly internet payments and withdrawals. Currently, banks place caps on ATM withdrawals and Internet payments on minors’ accounts.

Overloaded systems in cars a worry

[The Times of India: 9th May 2014]

NEW DELHI: Bad maintenance or an overloaded electrical or wiring system may cause fire even in a sophisticated car, say experts.

"For example, fuel-injected petrol engines have almost 40 pounds of fuel pressure available all the time. Should there be bad maintenance or a malfunction in electrical systems or wiring that leads to a sparking, there is bound to be a mishap," said Tutu Dhawan, an expert on cars.

However, he added, *"This is not only an Indian phenomenon but it's happening worldwide with some of the best-known brands."*

New vehicles have complicated wiring systems that in some cases can stretch up to almost 5km, said Dhawan. Poor fitment of CNG/LPG kits or electrical accessories like keyless entry and fog lamps also lead to such incidents, he added.

So what should you do in case you notice a sparking or smoke emanating in the car?

"Switch off the ignition and move out immediately. You should not cry over spilt milk, but let the insurance company handle the issue," said Dhawan. *"A major portion of the car's interiors are made of synthetic and plastic.*



Unless you have a fire tender parked just besides your car, there is no way you can blow out the fire."

Auto experts say that *one should always carry a hammer and a fire extinguisher, especially in the CNG/LPG variants.*

Tampering with electrical systems by roadside mechanics and poor fitment of accessories are among the major reasons behind such fires, according to auto experts. Alternative fuel kits like CNG and LPG are not direct contributors to such incidents, but their poor fitment and wrong tampering with wiring leads to fires on cars, said the experts.

"New cars have a lot of electronics and these can be effectively managed mainly by authorized dealers who have the right level of infrastructure to handle them. A lot of people approach roadside mechanics after three-four years to cut costs, but they do not have the knowledge to handle modern vehicles," said auto analyst Murad Ali Baig.

"Alternative fuel vehicles like those with CNG kits have a lot of safety margins and are not much of a problem per se. It is their poor fitment and maintenance which leads to problems."

Mother Dairy to open 55 Safal stores in Delhi-NCR, Bangalore

[Business line: 13th May 2014]

New Delhi: Looking to expand its fruit and vegetable business, leading milk supplier Mother Dairy on Sunday said it will open 55 new Safal outlets in the National Capital Region and Bangalore, taking the tally to nearly 500.

Mother Dairy Fruit & Vegetable, established in 1974, is a wholly-owned subsidiary of National Dairy Development Board (NDDB). The company's business is divided into 4 segments - milk, dairy items, Dhara edible oils and horticulture through Safal brand and outlets.

The product portfolio under Safal brand includes fresh fruits and vegetables, frozen vegetables, juices and processed food items such as jam, pickle and tomato ketchup.

"We currently have 400 Safal outlets in Delhi-NCR and 30 stores in Bangalore. We will be adding 40 stores in NCR and 15 in Bangalore this fiscal," Mother Dairy Fruit and Vegetable Business Head (Horticulture) Pradipta K Sahoo said.

He noted that sales volume in the existing Safal outlets could not be increased beyond a point. "For further growth of Safal business, we have to add new stores".

Asked about investment, he said *it costs only about Rs 10 lakh on an average to set up an outlet as the company takes land on lease.*

Sahoo noted that the horticulture division posted a turnover of Rs 532 crore during last fiscal and it is growing by about 12 per cent year-on-year.

In volume terms, he said the company handled about 2.5 lakh tonnes last fiscal, including 1.2 lakh tonnes of fresh fruits and vegetables.

Mother Dairy procures fruits and vegetables from 15 states through 110 associations, which together have 10,000 farmers as members. It has a state-of-the-art facility in West Delhi from where all the products are distributed.

Safal outlets are being operated on the franchisee model, where the company provides the basic infrastructure.

Sahoo also highlighted that the company is focusing a lot on mangoes. The company has been running the campaign on safe Mangoes from last 3 years and it uses totally chemically free ripening process to ripen fruits.

"We are the second biggest producer of mango pulp in the country, which is also exported," he added.



RBI For Customer Protection

[The Statesman: 21st May 2014]

RESERVE BANK IS IN THE PROCESS OF FORMULATING STRICT GUIDELINES TO DISCOURAGE LENDERS FROM MIS-SELLING

In measures aimed at protecting banking consumers, the Reserve Bank is in the process of formulating strict guidelines to discourage lenders from mis-selling and to hold them accountable for all products they are offering.

“From the principle of caveat emptor, Latin for 'buyer beware', we have to move to the principle of caveat venditor, Latin for 'seller beware.' We are going to have the principal of caveat venditor and are going to formulate the codes for it,” RBI executive director Deepali Pant Joshi said addressing the annual conference of the Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI) here.

The current system of regulations that govern sale of financial products and services is based on *caveat emptor* as a doctrine, added Ms Joshi who handles the departments of customer service, rural planning and credit at the RBI.

The recent Nachiket Mor panel report on 'Comprehensive financial services for small businesses and low income households' had said that the *caveat emptor* principle has led to fundamental flaws in the customer protection architecture and has created large welfare losses for customers.

Explaining further, Ms Joshi said the *caveat venditor* principle is a counter to *caveat emptor* and suggests that sellers (banks) can also be deceived in a market transaction.



“This forces the seller to take responsibility for the product and discourages the seller from selling the products of inferior quality,” Ms Joshi said. *Caveat venditor vests the burden of effort of proving that the shortcoming deficiency of service was absent on the seller of the product,* she added.

The Mor report had also suggested that there was a need to move to a customer protection regime where the provider is held accountable for the service sold to the buyer, by ascertaining that the products sold or the advice given was suitable for the buyer considering her needs and current financial situation, that is to the customer must have a 'right to suitability'.

Ms Joshi said once the codes are being set, it will be mandatory for all banks to adhere to them.

The framework governing customer protection should consist of fairness; transparency of rules and conditions; suitability of products that matches customer needs, ability to repay; existence of a grievance redress process; clear specifications of liability if things go wrong; simplicity of the product and duty to inform about the changes in the product.

“We need to enshrine these principles in the customer's charter of rights and duties of banks towards their customers. So, caveat venditor will necessitate these,” she said.

Ms Joshi said *the public sector banks have to improve customer services across all spheres and particularly in areas related to deposit accounts, loans, pensions and failure of commitments made under the BCSBI codes.*

In addition, services related to credit and debit cards, which have been subject to frequent complaints, need to be improved across all banks group.

According to the category-wise data on complaints sourced from banking Ombudsmen in 2012-13, majority were regarding ATM cards (25 per cent), followed by non-observance of the fair practices code (16 per cent), she said.

Complaints received regarding loans and advances were 9 per cent, failure of commitment made under the BCSBI at 9 per cent and deposit accounts was 6 per cent.

Ms Joshi said although the disposal rate may be 9 per cent, there is a serious concern on the number of complaints.

STRICT GUIDELINES



From the principle of caveat emptor, Latin for buyer beware, we have to move to the principle of caveat venditor, Latin for seller beware

DEEPAJI PANT JOSHI
RBI EXECUTIVE DIRECTOR

- The Mor report had suggested that there was a need to move to a customer protection regime where the provider is held accountable for the service sold to the buyer
- Once the codes are being set, it will be mandatory for all banks to adhere to them
- Public sector banks have to improve customer services across all spheres and particularly in areas related to deposit accounts, loans, pensions and failure of commitments made under the BCSBI codes

Life insurance policies set to come in electronic format from July

[*Hindustan Times: 12th May 2014*]

New Delhi: If you are buying life insurance policies after July, chances are that you may get them in digitized format. Moreover, existing policy holders may no longer be required to keep paper records of their policies.

The Insurance Regulatory and Development Authority in a recent meeting with executives of life insurance companies has asked them to tie up with all insurance repositories to be able to offer electronic policies to customers.

The electronic account will do away with the need for know your customer (KYC) norms including address and identity proof for every purchase and will bring in the benefits of demat including automatic reminders for premium, an industry expert said.



Finance minister P Chidambaram had introduced *the insurance repository system last year and asked the regulator to make digitization compulsory for both life and non-life insurance policies within a timeframe.*

At present, Database Management, Central Insurance Repository, SHCIL Projects, CAMS Repository Services and Karvy Insurance operate as repositories.

But several insurers currently do not offer the facility of electronic policy. In fact, Reliance Life Insurance and India First Life Insurance are among the few insurers that have tied up with all five repositories.

“Electronic format will make it easier for customers to monitor multiple policies in a single demat account,” Reliance Life Insurance CEO Anup Rau told HT.

However, with Internet penetration at a minimal in most parts of the country, an e-policy may not be feasible.

एलोपैथिक डाक्टर नहीं लिखेंगे आयुर्वेदिक दवाएं

[Rashtriya Sahara: 5th May 2014]

नई दिल्ली। देश की बड़ी आयुर्वेदिक कंपनियों के चंगुल में एलोपैथिक डाक्टर इस हद तक फंस गए हैं कि वे इन कंपनियों की दवा खुलेआम लिख रहे हैं। मेडिकल काउंसिल ने अधिसूचना जारी कर ऐसे डाक्टरों को आगाह किया है कि वे अपनी पद्धति की दवा ही लिखें। यदि वे दूसरी पद्धति की दवा लिखेंगे तो उनके विरुद्ध कानूनी कार्रवाई की जाएगी। उनकी प्रैक्टिस पर रोक लगाई जा सकती है और उन्हें तीन वर्ष के लिए कैद भी हो सकती है।

उक्त अधिसूचना के बाद देशभर की राज्य मेडिकल काउंसिलों को सतर्क कर दिया गया है कि वे एलोपैथिक डाक्टरों के क्लीनिकों, मेडिकल स्टोर्स व मरीजों पर निगरानी रखें। वे एलोपैथिक



- मेडिकल काउंसिल द्वारा अधिसूचना जारी
- तीन साल की कैद और 50 हजार रुपए जुर्माना का प्रावधान
- आयुर्वेदिक दवा कंपनियों के पलोभन में अंग्रेजी डाक्टर

डाक्टरों द्वारा लिखे जाने वाले पर्चों का अध्ययन करें। यदि उनमें आयुर्वेदिक दवाओं का उल्लेख है तो ऐसे डाक्टरों की सूचना तत्काल मेडिकल काउंसिल ऑफ इंडिया को दें। उल्लेखनीय है कि इस समय देश में प्रमुख रूप से तीन मेडिकल काउंसिल हैं। भारतीय चिकित्सा परिषद (एमसीआई), भारतीय चिकित्सा की केंद्रीय परिषद (सीसीआईएम) और केंद्रीय होम्यो परिषद (सीसीएच) नामक इन तीनों परिषदों का जिस समय गठन हुआ था तो तय हुआ था कि इन परिषदों में पंजीकृत डाक्टर केवल अपनी पद्धति के तहत आने वाली दवा कंपनियों की दवा ही लिखेंगे। मगर आयुर्वेदिक दवा कंपनियों ने पेट से संबंधित रोगों, स्त्री रोगों, गुप्त रोगों, हृदय रोगों व अस्थि रोगों के उपचार में तमाम दवाइयों का एलोपैथिक डाक्टरों के बीच पहले तो प्रचार किया फिर उन्हें महंगे-महंगे गिफ्ट देकर उन्हें इस हद तक अपने चंगुल में कर लिया कि लगभग सभी डाक्टर कुछ खास आयुर्वेदिक दवाइयों को लिखने लगे हैं। मेडिकल काउंसिल का तर्क है कि एलोपैथिक डाक्टर जिस तरह की आयुर्वेदिक दवाइयां लिख रहे हैं, उनका मजबूत विकल्प अंग्रेजी दवाओं में है इसलिए आयुर्वेदिक दवाइयां लिखना कानूनन जुर्म है। एमसीआई ने प्रावधान किया है कि इस तरह के डाक्टरों पर 50 हजार का जुर्माना और तीन वर्ष तक की कैद हो सकती है।

चेक बाउंस में एक साल की सजा

[Rashtriya Sahara: 5th May 2014]

गुडगांव। ज्यूडिशियल मजिस्ट्रेट मीनाक्षी यादव की अदालत ने 30 लाख के चेक बाउंस के एक मामले में आरोपी को दोषी मानते हुए एक साल की कैद व 32 लाख रुपए का भुगतान शिकायतकर्ता को करने के आदेश दिया। हालांकि अदालत ने दोषी की जमानत याचिका भी स्वीकार कर ली है, ताकि वह इस फैसले के खिलाफ उच्च अदालत में अपील कर सके। गांव चक्करपुर के राजपाल ने अदालत में चेक बाउंस होने से संबंधित शिकायत वर्ष 2013 में दी थी। उसने अपनी शिकायत में कहा था कि उसके भतीजे हितेश यादव के दिल्ली के रितेश जिंदल से दोस्ताना संबंध थे। रितेश जिंदल ने एसआर रिटेल इंडिया नामक एक कंपनी खोली हुई है। रितेश ने उसके भतीजे से सिफारिश की थी वह अपने चाचा राजपाल से 30 लाख रुपए उधार दिला दे ताकि वह अपना काम चला सके। उसने रितेश को 30 लाख रुपए का चेक दे दिया। रितेश ने 30 लाख का चेक भुगतान के लिए राजपाल को दे दिया। जब राजपाल ने चेक क्लियरेंस के लिए बैंक में डाला तो चेक बाउंस हो गया क्योंकि खाता बंद था।

चालान से डरें नहीं, रहें अलर्ट : RC, DL, PUC, इंश्योरेंस...रहे पास डॉक्यूमेंट है साथ तो डरने की क्या बात

[Navbharat Times: 4th May 2014]

नई दिल्ली | दिल्ली में घर से गाड़ी लेकर निकलने के बाद हर कदम पर यह खतरा मंडराता रहता है कि पता नहीं कहां पुलिस वाले आपको रोक लें और आपसे गाड़ी के कागजात दिखाने को कहें। कई बार लोग जल्दबाजी में गाड़ी के कागजात साथ लेकर चलना भूल जाते हैं या फिर उनके पास सारे कागजात नहीं होते या सही फॉर्मेट में नहीं होते। ऐसे में या तो चालान कट जाता है या रिश्वत देकर बचना पड़ता है। अक्सर लोग जानकारी के अभाव की वजह से भी पुलिस वालों के चक्कर में फंस जाते हैं। ऐसे में यह जान लेना बेहद जरूरी है कि गाड़ी चलाते वक्त किन-किन कागजात का साथ होना जरूरी है। यहां हम जो जानकारी देने जा रहे हैं, वो प्राइवेट वीडकल्स यानी कार, जीप और टू वीलर वगैरह के मामले में ही लागू होती है।



सही कागजात हों, तो बेस्ट

प्राइवेट वीडकल चलाने वालों के लिए गाड़ी की आरसी, ड्राइविंग लाइसेंस, इंश्योरेंस के कागजात और पॉल्यूशन सर्टिफिकेट साथ लेकर चलना जरूरी है। ट्रैफिक पुलिस इनमें से केवल आरसी और डीएल को ही सरकारी दस्तावेज मानती है, क्योंकि इनको राज्य सरकार का ट्रांसपोर्ट विभाग खुद जारी करता है, जबकि गाड़ी का इंश्योरेंस प्राइवेट कंपनियों द्वारा भी किया जाता है और पॉल्यूशन सर्टिफिकेट भी सरकार सीधे खुद जारी नहीं करती, बल्कि उसने इस काम का जिम्मा कुछ प्राइवेट एजेंसियों को सौंप रखा है। ऐसे में पीयूसी और इंश्योरेंस पेपर्स को कोर्ट सरकारी दस्तावेज नहीं मानती। ट्रैफिक पुलिस आमतौर पर यही सलाह देती है कि गाड़ी चलाते वक्त लोग इन चारों दस्तावेजों को अपने साथ रखें।

सबकी फोटो कॉपी नहीं चलेगी

अक्सर लोगों को गाड़ी के कागजात खो जाने या बारिश में भीगने से खराब हो जाने का डर रहता है। इसी को ध्यान में रखते हुए दो साल पहले दिल्ली ट्रैफिक पुलिस ने एक आदेश जारी किया था कि गाड़ी चलाते वक्त ड्राइविंग लाइसेंस और पॉल्यूशन सर्टिफिकेट ओरिजनल फॉर्मेट में साथ लेकर चलना होगा, जबकि आरसी और इंश्योरेंस के कागजात की आप फोटोकॉपी भी साथ लेकर चल सकते हैं, हालांकि फोटोकॉपी राजपत्रित अधिकारी से अटेस्टेड होनी जरूरी है वरना चालान कट सकता है। ट्रैफिक पुलिस के अधिकारियों के मुताबिक, इसके पीछे मंशा यही थी कि लोग कम से कम एक सरकारी और एक प्राइवेट दस्तावेज ओरिजनल फॉर्मेट में लेकर चलें। पीयूसी की वैलिडिटी सिर्फ 3 महीने के लिए होती है और गाड़ी चलाते वक्त डीएल साथ होना जरूरी है, इसी वजह से दोनों को ओरिजनल फॉर्मेट में साथ रखना जरूरी किया गया।

जितने कम कागजात, उतना ज्यादा जुर्माना

अगर गाड़ी चलाते वक्त डीएल तो है लेकिन आरसी, इंश्योरेंस और पॉल्यूशन सर्टिफिकेट नहीं है और चेकिंग के दौरान आप पकड़े गए, तो आपका चालान तो एक ही कटेगा और आपको रसीद भी एक ही मिलेगी लेकिन उसमें आरसी, इंश्योरेंस और पॉल्यूशन सर्टिफिकेट नहीं होने की एवज में तीन अलग-अलग नियमों के उल्लंघन के सेक्शन लगाए जाएंगे और प्रत्येक के

उल्लंघन में जितने जुर्माने के प्रावधान हैं, उतना जुर्माना लगाकर टोटल जुर्माने का अमाउंट भी लिखा जाएगा।

सबकी फोटो कॉपी नहीं चलेगी

अक्सर लोगों को गाड़ी के कागजात खो जाने या बारिश में भीगने से खराब हो जाने का डर रहता है। इसी को ध्यान में रखते हुए दो साल पहले दिल्ली ट्रैफिक पुलिस ने एक आदेश जारी किया था कि गाड़ी चलाते वक्त ड्राइविंग लाइसेंस और पॉल्यूशन सर्टिफिकेट ओरिजनल फॉर्मेट में साथ लेकर चलना होगा, जबकि आरसी और इंश्योरेंस के कागजात की आप फोटोकॉपी भी साथ लेकर चल सकते हैं, हालांकि फोटोकॉपी राजपत्रित अधिकारी से अटेस्टेड होनी जरूरी है वरना चालान कट सकता है। ट्रैफिक पुलिस के अधिकारियों के मुताबिक, इसके पीछे मंशा यही थी कि लोग कम से कम एक सरकारी और एक प्राइवेट दस्तावेज ओरिजनल फॉर्मेट में लेकर चलें। पीयूसी की वैलिडिटी सिर्फ 3 महीने के लिए होती है और गाड़ी चलाते वक्त डीएल साथ होना जरूरी है, इसी वजह से दोनों को ओरिजनल फॉर्मेट में साथ रखना जरूरी किया गया।

कंपाउंडेबल चालान की एबीसी

चालान कटने पर कई बार लोग ऑन द स्पॉट फाइन देकर पिंड छुड़ाने के चक्कर में रहते हैं, जबकि कई लोग जेब में पूरे पैसे नहीं होने का हवाला देकर बचने की कोशिश करते हैं। दोनों ही मामलों में आपको दो बातों का ध्यान रखना होगा। पहला कि ऑन स्पॉट फाइन उन्हीं नियमों के उल्लंघन में लिया जा सकता है, जो कंपाउंडेबल हैं यानी जिनमें चालान को कोर्ट में भेजना अनिवार्य नहीं है। जिन नियमों के उल्लंघन में जुर्माने की रकम 1000 रुपये या उससे कम होती है, उन्हें ही कंपाउंडेबल ऑफेंस के दायरे में रखा गया है, लेकिन ऑन स्पॉट निपटारे के लिए नियम तोड़ने वाले व्यक्ति और चालान काटने वाले अधिकारी, दोनों का राजी होना जरूरी है। अगर दोनों में से एक भी व्यक्ति ऑन स्पॉट फाइन देने या लेने के लिए तैयार नहीं है, तो चालान कोर्ट में भेजा जा सकता है। ऐसे में आरसी या डीएल जब्त करके आपको चालान की रसीद दे दी जाएगी। बाद में आप कोर्ट जाकर जुर्माना भर सकते हैं।

अगर जबरन काटा जा रहा चालान...

कोई पुलिस वाला तमाम कागजात होने और नियम नहीं तोड़ने के बावजूद आपको गलत नियमों का हवाला देकर डराता है, मसलन आरसी या इंश्योरेंस पेपर्स की अटेस्टेड फोटो कॉपी साथ होने के बावजूद जबरन यह कहकर चालान काटने की कोशिश करता है कि यह



फोटो कॉपी नहीं चलेगी, तो ऐसे में आपके पास उस पुलिस वाले की शिकायत के लिए कई ऑप्शंस हैं। आप उसी समय ट्रैफिक पुलिस की हेल्पलाइन 25844444 पर या 100 नंबर पर कॉल करके उसकी शिकायत कर सकते हैं। इसके अलावा स्थानीय टीआई या एसएचओ, एसीपी, डीसीपी या इनसे भी वरिष्ठ किसी अधिकारी के दफ्तर में जाकर लिखित शिकायत दर्ज करा सकते हैं या उन्हें ई-मेल भेजकर भी शिकायत कर सकते हैं। ट्रैफिक पुलिस ने तो अपने फेसबुक पेज पर भी ऐसे मामलों की शिकायत करने की छूट दे रखी है और ऐसी शिकायतों की लगातार मॉनिटरिंग का मैकेनिज्म भी बना रखा है। ऐसी शिकायतों की बाकायदा सीनियर लेवल पर जांच की जाती है और आरोपी के खिलाफ एक्शन लिया जाता है।

नॉन कंपाउंडेबल ऑफेंस का फंडा

जिन नियमों के उल्लंघन में जुर्माने की रकम 1000 रुपये या उससे ज्यादा है, उन्हें नॉन कंपाउंडेबल ऑफेंस के

दायरे में रखा जाता है। ऐसे मामलों में ट्रैफिक या पुलिस के अधिकारियों को ऑन स्पॉट जुर्माना लेने का अधिकार नहीं है। इन मामलों में अनिवार्य रूप से चालान काटकर और गाड़ी का कोई एक ओरिजनल दस्तावेज जब्त करके चालान की कॉपी उस दस्तावेज के साथ कोर्ट में भेजनी पड़ती है और बाद में कोर्ट जुर्माना लगाता है।

खाकी वाले भी काट सकते हैं चालान

अगर आप पूरे कागाजत लेकर नहीं चल रहे हैं और खाकी वर्दी वाली पुलिस चेकिंग के लिए रोक लेती है, तो आप उनके साथ बहस ना करें क्योंकि लोकल पुलिस को भी चालान काटने का अधिकार है। इसके लिए उनको चालान बुक इशू की जाती है। ट्रैफिक पुलिस और लोकल पुलिस, दोनों में कॉन्स्टेबल रैंक के पुलिसकर्मी को चालान काटने का अधिकार नहीं है। चालान सिर्फ हेड कॉन्स्टेबल या उससे ऊपर की रैंक के पुलिसकर्मी ही काट सकते हैं। हालांकि, कॉन्स्टेबल कागज दिखाने के लिए रोक जरूर सकता है।

[Dainik Jagran: 31st May 2014]

वजन कम हुआ? अच्छी बात है!

लेकिन तब नहीं जब एल.पी.जी. सिलेंडर का वजन कम हो!!



अपना एल.पी.जी. सिलेंडर (रसोई गैस) स्वीकार करने से पहले:

- 1 सुनिश्चित करें कि उसका सील साबुत है.
- 2 डिलिवरी करने वाले व्यक्ति को अपने सामने सिलेंडर वजन करने को कहें.
- 3 बगैर वजन रखे स्केल पर 'शून्य' दिखाई देना चाहिए.
- 4 सिलेंडर में 14.2 कि. ग्रा. एलपीजी है, इसका निश्चय करने के लिए निम्नलिखित निदेशों का पालन करें:
 - अ. भरे हुए सिलेंडर का वजन करें (मान लें 29.2 कि.ग्रा. है).
 - ब. अब, खाली सिलेंडर का वजन नोट करें जो सिलेंडर की रिम पर दिया हुआ है (मान लें 15 कि.ग्रा. है).
 - क. वजन में आया हुआ फ़र्क (29.2 कि.ग्रा. - 15 कि.ग्रा.) ही सिलेंडर में भरे हुए एलपीजी का वजन है.
 - ड. यदि सिलेंडर में भरे हुए एलपीजी का वजन 14 किलो 50 ग्राम से कम है तो आप सिलेंडर बदलने की मांग कर सकते हैं.
 - इ. आप टोल फ्री नंबर 1800-2333-555 पर भी शिकायत दर्ज कर सकते हैं.



जनहित में जारी
पेट्रोलियम एवं प्राकृतिक गैस मंत्रालय
भारत सरकार

अधिक जानकारी के लिए, लॉग ऑन करें: www.ebharatgas.com • www.indane.co.in • www.hpgas.com

* घरेलू सिलेंडर में एल.पी.जी. (रसोई गैस) के वजन की अनुमत भिन्नता ± 150 ग्राम है.

** विभिन्न खाली सिलेंडरों के वजन भिन्न हो सकते हैं, प्रत्येक सिलेंडर पर वास्तविक वजन दिया हुआ है.

STATE CONSUMER HELPLINES

ANDHRA PRADESH 1800-425-0082 1800-425-2977	GUJARAT 1800-233-0222 079-27489945 / 46	MAHARASHTRA 1800-2222-62	RAJASTHAN 1800 -180- 6030
ARUNACHAL PRADESH 1800-345-3601	HARYANA 1800 -180- 2087	MIZORAM 1800 -231 -1792	SIKKIM 1800-345-3209
ASSAM 1800-345-3611	KARNATAKA 1800-425-4339	NAGALAND 1800-345-3701	TAMIL NADU 044-28592828
BIHAR 1800 -345- 6188	KERALA 1800-425-1550	ODISHA 1800-345-6724 1800-345-6760	UTTAR PRADESH 1800-1800-300
CHHATTISGARH 1800 -233 -3663	MADHYA PRADESH 0755-2559778 / 155343,	WEST BANGAL 0674-2351990 0674-2350209	WEST BANGAL 1800-345-2808