

Banking, Finance & Fintech — 101 टूल

सभी टूल · संक्षिप्त विवरण · तैयार किया गया 26 Aug 2026

यह इस उद्योग के सभी AiSevak टूल्स की सूची है, प्रत्येक के संक्षिप्त विवरण के साथ। किसी भी टूल को चलाने के लिए aisevak.in पर उसका पेज खोलें। (टूल के नाम अंग्रेज़ी में रखे गए हैं।)

Lending & Credit Operations

Loan Origination SOP

ऋण-उत्पत्ति एसओपी आवेदन-से-वितरण प्रक्रिया स्वच्छ रखती है।

Credit Appraisal Framework

ऋण-मूल्यांकन उधारकर्ताओं को वस्तुनिष्ठ रूप से आँकता है।

Credit Policy Builder

क्रेडिट-नीति ऋण-नियम (पात्रता, सीमा, अपवाद) तय करती है।

Loan Documentation Checklist

पूर्ण, प्रवर्तनीय ऋण-दस्तावेज़ सुरक्षा और वसूली की नींव है।

Collections Strategy Builder

वसूली-रणनीति निष्पक्ष और प्रभावी वसूली देती है।

NPA Management Plan

एनपीए (NPA) प्रबंधन तनावग्रस्त-आस्ति संभालता है।

Underwriting Checklist

अंडरराइटिंग-चेकलिस्ट एकसमान, जोखिम-सचेत निर्णय देती है।

Loan Restructuring Proposal

पुनर्गठन-प्रस्ताव उधारकर्ता हेतु व्यवहार्य शर्तें बनाता है।

Credit Monitoring System

क्रेडिट-निगरानी समस्याओं को एनपीए बनने से पहले पकड़ती है।

Mutual Fund & AMFI Distribution

Mutual Fund Distributor Setup

म्यूचुअल-फंड वितरक बनने हेतु एएमएफआई (AMFI) एआरएन (ARN) अनिवार्य है।

MF Client Onboarding Kit

एमएफ-ग्राहक ऑनबोर्डिंग किट सुगम, अनुपालक ऑनबोर्डिंग देती है।

MF Recommendation Framework

एमएफ-सिफारिश उपयुक्तता-आधारित होनी चाहिए, कमीशन-आधारित नहीं।

Portfolio Review Report

आवधिक पोर्टफोलियो-समीक्षा मूल्य जोड़ती है।

AMFI / SEBI Distributor Compliance

एमएफ-वितरण एएमएफआई/सेबी (AMFI/SEBI) नियमों के भीतर होना चाहिए।

Commission & Brokerage Tracker

कमीशन-ट्रैकर ट्रेल/अपफ्रंट कमीशन ट्रैक करता है।

Fund Comparison Helper

फंड-तुलना सही पैरामीटर (जोखिम-समायोजित प्रतिफल, लागत) पर होनी चाहिए।

Investor Communication Templates

निवेशक-संवाद अस्थिर बाजार में निवेशकों को शांत रखता है।

Stock Broking & SEBI Compliance

Sub-Broker / AP Setup Guide

अधिकृत-व्यक्ति (AP)/उप-ब्रोकर बनने हेतु सेबी-पंजीकृत ब्रोकर के माध्यम से पंजीकरण चाहिए।

SEBI Compliance Checklist

प्रतिभूति-विनियमों (SEBI) के भीतर संचालन अनिवार्य है।

KYC & Account Opening SOP

केवाईसी (KYC) एसओपी अनुपालक, सुगम ऑनबोर्डिंग देती है।

Risk Disclosure Document

जोखिम-प्रकटीकरण दस्तावेज़ बाजार-जोखिम स्पष्ट बताता है।

Client Agreement (Broking)

ब्रोकर-ग्राहक अनुबंध अधिकार, दायित्व और जोखिम तय करता है।

Margin & Risk Policy

मार्जिन/जोखिम नीति ग्राहक-मार्जिन और जोखिम-एक्सपोजर प्रबंधित करती है।

Grievance Redressal Framework

शिकायत-निवारण ढाँचा निवेशक-शिकायत समयबद्ध सुलझाता है।

Regulatory Audit Preparation

ऑडिट-तैयारी निरीक्षण से पहले कमियाँ बंद करती है।

Research & Advice Disclaimer Guide

आरए/आरआईए (RA/RIA) नियम सलाह पर अस्वीकरण/प्रकटीकरण माँगते हैं।

Wealth & Financial Advisory

Financial Plan Builder

समग्र वित्तीय-योजना लक्ष्य, नकदी-प्रवाह और जोखिम साधती है।

Goal-Based Planning Calculator

लक्ष्य-आधारित योजना हर जीवन-लक्ष्य को वित्तपोषित करती है।

Risk Profiling Questionnaire

जोखिम-प्रोफाइलिंग ग्राहक की जोखिम-क्षमता सही आँकती है।

Asset Allocation Advisor

आस्ति-आवंटन लक्ष्य और जोखिम अनुसार होता है।

Investment Tax Planning

कर-कुशल निवेश-संरचना प्रतिफल बढ़ाती है।

Estate & Succession Planning

संपत्ति/उत्तराधिकार योजना धन-हस्तांतरण तय करती है।

RIA Registration & Compliance

वैध निवेश-सलाह हेतु सेबी-पंजीकृत निवेश सलाहकार (RIA) होना अनिवार्य है।

Advisory Client Review Kit

आवधिक सलाहकार-समीक्षा भरोसा गहरा करती है।

Insurance Distribution

Insurance Advisory Framework

बीमा-सलाह आवश्यकता-आधारित हो, कमीशन-आधारित नहीं।

Policy Comparison Helper

बीमा-तुलना कवर, बहिष्करण और दावा-रिकॉर्ड पर हो, केवल प्रीमियम पर नहीं।

Claim Assistance Guide

दावा-सहायता ग्राहकों के दावे दिलाने में मदद करती है।

IRDAI Distribution Compliance

बीमा-वितरण आईआरडीएआई (IRDAI) नियमों के भीतर होना चाहिए।

Policy Renewal Management

नवीनीकरण-प्रबंधन पॉलिसी चालू और ग्राहक कवर रखता है।

POSP / Agent Setup Guide

पीओएसपी (POSP) के रूप में बीमा-वितरण आईआरडीएआई (IRDAI) मानकों के भीतर होता है।

Insurance Proposal Writer

स्पष्ट प्रस्ताव ग्राहक-निर्णय आसान बनाता है।

Insurance Product Training

उत्पाद-प्रशिक्षण अच्छी सलाह और मिस-सेलिंग-रोकथाम देता है।

NBFC & Fintech Operations

NBFC Setup Guide

एनबीएफसी (NBFC) चलाने हेतु आरबीआई (RBI) पंजीकरण-प्रमाणपत्र अनिवार्य है।

NBFC Compliance Checklist

एनबीएफसी को आरबीआई (RBI) प्रूडेंशियल और रिपोर्टिंग मानदंड पूरे करने होते हैं।

Digital Lending Compliance Guide

डिजिटल-ऋण आरबीआई (RBI) डिजिटल लेंडिंग दिशानिर्देशों के भीतर होना चाहिए।

Fair Practices Code Builder

फेयर-प्रेक्टिस कोड (RBI-अनिवार्य) उधारकर्ता-हितैषी आचरण तय करता है।

Co-Lending / Partnership Model

को-लेंडिंग/बीसी (BC) व्यवस्था आरबीआई (RBI) मानदंडों के भीतर हो।

Fintech Partnership Agreement

लेंडर-फिनटेक (LSP) साझेदारी आरबीआई (RBI) डिजिटल-लेंडिंग मानदंडों के भीतर हो।

Loan Product Designer

ऋण-उत्पाद डिज़ाइन व्यवहार्य और अनुपालक होना चाहिए।

Risk Management Framework

जोखिम-प्रबंधन ढाँचा ऋण, संचालन और बाज़ार-जोखिम संभालता है।

RBI Returns & Reporting Guide

आरबीआई (RBI) विवरणी समय पर दाखिल करना अनिवार्य है।

Payments & Digital Finance

Payment Aggregator Guide

भुगतान-एग्रीगेटर हेतु आरबीआई (RBI) पीए (PA) प्राधिकरण अनिवार्य है।

UPI & Payments Integration Guide

यूपीआई (UPI)/डिजिटल-भुगतान एकीकरण सही साझेदार और नियंत्रण माँगता है।

Merchant Onboarding SOP

मर्चेन्ट-ऑनबोर्डिंग सही केवाईसी और जोखिम-जाँच माँगती है।

Payments Compliance Checklist

भुगतान-संचालन आरबीआई/एनपीसीआई (RBI/NPCI) नियमों के भीतर होना चाहिए।

Fraud Prevention Framework

धोखाधड़ी-रोकथाम ढाँचा भुगतान-फ्रॉड पकड़ता और रोकता है।

Settlement & Reconciliation SOP

निपटान-सुलह एसओपी लेनदेन और निपटान सटीक मिलाती है।

Chargeback & Dispute Management

चार्जबैक-प्रबंधन विवाद संभालता और हानि घटाता है।

Payment Gateway Selection

सही भुगतान-साझेदार सफलता-दर और निपटान तय करता है।

Compliance, AML & Risk

AML / KYC Policy Builder

एएमएल/केवाईसी (AML/KYC) नीति ग्राहक-जाँच और रिपोर्टिंग तय करती है।

KYC & CDD SOP

केवाईसी/सीडीडी (KYC/CDD) एसओपी ग्राहक-जाँच संचालित करती है।

Suspicious Transaction Handling

संदिग्ध गतिविधि पहचानकर एसटीआर (STR) एफआईयू-इंड (FIU-IND) को देना कानूनी दायित्व है।

Regulatory Compliance Calendar

अनुपालन-कैलेंडर विनियामक-फाइलिंग चूकने से रोकता है।

Internal Audit Framework

आंतरिक ऑडिट नियंत्रणों पर स्वतंत्र आशवासन देता है।

Data Security & IT Policy

डेटा-सुरक्षा नीति वित्तीय/ग्राहक-डेटा की रक्षा करती है।

Outsourcing Policy

आउटसोर्सिंग नीति नियंत्रण खोए बिना आउटसोर्स करने देती है।

Compliance Risk Register

अनुपालन जोखिम-रजिस्टर जोखिम ट्रैक और प्रबंधित करता है।

Regulatory Change Tracker

नियामक-परिवर्तन ट्रैकर बदलावों से आगे रखता है।

Customer Acquisition & Marketing

Lead Management System

लीड-प्रबंधन वित्तीय-सेवा लीड को रूपांतरित करता है।

Financial Marketing Compliance

वित्तीय-विज्ञापन अनुपालक और गैर-भ्रामक होना चाहिए।

Content Strategy Builder

वित्तीय-सामग्री भरोसा और लीड बनाती है।

Referral Program Designer

रेफरल-कार्यक्रम ग्राहक-रेफरल से वृद्धि देता है।

Social Content Planner

अनुपालक सोशल-सामग्री अधिकारिता बनाती है।

Customer Onboarding Journey

ग्राहक-ऑनबोर्डिंग यात्रा सुगम, अनुपालक अनुभव देती है।

Financial Literacy Content Kit

वित्तीय-साक्षरता सामग्री ग्राहक-शिक्षा और भरोसा देती है।

Webinar / Seminar Plan

वेबिनार शिक्षा-आयोजन से ग्राहक जोड़ते हैं।

Client Newsletter Builder

न्यूज़लेटर ग्राहकों के मन में बना रहता है।

Finance & Business Operations

BFSI Business Plan Builder

व्यवसाय-योजना वित्तीय-सेवा वेंचर की नींव है।

BFSI Business P&L Builder

स्पष्ट लाभ-हानि (P&L) व्यवसाय की सेहत दिखाता है।

BFSI GST & Tax Guide

कमीशन, शुल्क और सेवाओं पर जीएसटी (GST) के नियम हैं।

BFSI KPI Dashboard

केपीआई (KPI) डैशबोर्ड मुख्य मीट्रिक दिखाता है।

Commission Reconciliation Tool

कमीशन-सुलह सुनिश्चित करती है कि अर्जित भुगतान मिला।

BFSI Business Case / Loan Note

निधि-योग्य व्यवसाय-केस विकास हेतु जरूरी है।

Fee & Pricing Strategy

सही शुल्क-रणनीति सलाह/सेवा को उचित मूल्य देती है।

Vendor & Partner Management

वेंडर-प्रबंधन तकनीक/सेवा-साझेदार संभालता है।

HR & Advisor Management

BFSI Hiring Kit

सुनियोजित भर्ती सही सलाहकार/आरएम/ऑप्स स्टाफ दिलाती है।

Advisor / RM Training Program

सलाहकार-प्रशिक्षण ज्ञानी, नैतिक सलाहकार बनाता है।

Certification & Licensing Guide

सही प्रमाणन (NISM/IRDAI/AMFI) टीम-अनुपालन की शर्त है।

Sales Incentive Scheme

निष्पक्ष प्रोत्साहन बिक्री बढ़ाता है, मिस-सेलिंग नहीं।

Conduct & Ethics Policy

आचरण-नीति मिस-सेलिंग और हित-टकराव रोकती है।

Performance Review Kit

समीक्षा बिक्री और गुणवत्ता संतुलित करती है।

Attendance & Leave Policy

स्पष्ट उपस्थिति/अवकाश नीति निष्पक्ष प्रणाली देती है।

Team Skill & Certification Matrix

कौशल-मैट्रिक्स कौशल, प्रमाणन और कवरेज ट्रैक करता है।

Customer Service & Grievance

Customer Service SOP

सेवा एसओपी उत्तरदायी, अनुपालक ग्राहक-सेवा देती है।

Complaint Response Templates

शिकायत-टेम्पलेट पेशेवर, समयबद्ध उत्तर देते हैं।

Grievance Redressal Policy

शिकायत-निवारण नीति समयबद्ध समाधान देती है।

Customer Feedback & NPS Survey

फीडबैक/एनपीएस (NPS) संतुष्टि और भरोसा मापता है।

Customer Retention Playbook

प्रतिधारण-प्लेबुक चर्न घटाता और संबंध बढ़ाता है।

Online Review Response Writer

समीक्षा-उत्तर सार्वजनिक साख की रक्षा करता है।

Customer Service Charter

सेवा-चार्टर स्पष्ट सेवा-प्रतिबद्धताएँ प्रकाशित करता है।

Ombudsman & Escalation Guide

लोकपाल-गाइड ग्राहकों को सही निवारण-मार्ग बताती है।

यह एआई-सहायित मार्गदर्शन है। किसी भी बाध्यकारी निर्णय से पहले योग्य पेशेवर से पुष्टि करें। शुल्क, प्राधिकरण और प्रक्रियाएँ राज्य और समय के अनुसार बदलती हैं — अपने राज्य के प्राधिकरण से सत्यापित करें।