

सीपीएफआईआर - भुगतान धोखाधड़ी रिपोर्टिंग

डेटा संग्रह फ़ाइल स्वरूप, एकल हैडर पंक्ति और एक या अधिक डेटा पंक्तियों का एक संयोजन है। हैडर पंक्ति का उपयोग रिपोर्टिंग इकाई द्वारा प्रस्तुत किए गए डेटा के बारे में मेटाडेटा जानकारी एकत्र करने के लिए किया जाता है और डेटा पंक्ति में रिपोर्ट किए गए भुगतान धोखाधड़ी का विवरण होता है।

हैडर प्रारूप

कार्यक्षेत्र नाम	फ़ील्ड लंबाई	टिप्पणियाँ	उदाहरण
वापसी कोड	3	'पीएफआर' होना चाहिए (भुगतान धोखाधड़ी रिपोर्टिंग)	पीएफआर
फ्लैग	1	आई - प्रारंभिक रिपोर्टिंग के लिए रिकॉर्ड डालने के लिए फ़ाइल की पहचान करने के लिए आई है। यू - पहले से रिपोर्ट किए गए रिकॉर्ड को अपडेट करने के लिए आई फ़ाइल की पहचान करने के लिए	आई या यू
रिपोर्टिंग इकाई कोड	7 अंक तक	आरबीआई के बैंकिंग इन्फ्रास्ट्रक्चर (सीआईएसबीआई) के लिए केंद्रीकृत सूचना प्रणाली के अनुसार	010
फ़ाइल प्रस्तुत करने की तिथि	8	'डीडीएमएमवाईवाईवाई' होना चाहिए	21012020
रिकॉर्ड गणना	20	प्रस्तुत की गई फ़ाइल में हैडर को छोड़कर मौजूद डेटा पंक्तियों की संख्या	1

नोट:

- सभी अलग-अलग क्षेत्रों को एक कोलन (:) द्वारा अलग किया जाना चाहिए।
- हैडर रिकॉर्ड सेमी-कोलन (;) से समाप्त होना चाहिए।

उदाहरण:

पीएफआर:!:010:21012020:1;

डेटा पंक्ति प्रारूप

फ़ील्ड का नाम	फ़ील्ड की लंबाई	अनिवार्य (एम) / वैकल्पिक (ओ)	दिशानिर्देश	टिप्पणियाँ
बैंक / गैर-बैंक संस्था द्वारा उपयोग किया जाने वाला	20	ओ	अल्फ़ान्यूमेरिक फ़ील्ड जिसका उपयोग रिपोर्टिंग इकाई द्वारा उनके आंतरिक	केवल अल्फ़ान्यूमेरिक, अंडरस्कोर, हाइफ़न और एकाधिक रिक्त स्थान की अनुमति है।

आंतरिक पहचानकर्ता			संदर्भ के लिए किया जा सकता है, यदि आवश्यक हो।	
क्या ग्राहक द्वारा धोखाधड़ी की सूचना दी गई थी?	1	एम	यदि ग्राहक द्वारा धोखाधड़ी की सूचना दी जाती है -वाई; यदि बैंक / गैर-बैंक संस्था द्वारा धोखाधड़ी का पता लगाया जाता है - एन;	
क्या यह धोखाधड़ी का प्रयास था?	1	एम	यदि धोखाधड़ी का प्रयास किया गया - वाई; अन्य - एन;	
भुगतान लेनदेन लिखत का इस्तेमाल किया	3	एम	इस दस्तावेज़ के अनुबंध में प्रदान की गई मास्टर डेटा कोड सूची से तीन अंकों का कोड।	
भुगतान प्रणाली श्रेणी	3	एम	इस दस्तावेज़ के अनुबंध में प्रदान की गई मास्टर डेटा कोड सूची से तीन अंकों का कोड।	
सिस्टम धोखाधड़ी लेनदेन में शामिल है	10	एम	इस दस्तावेज़ के अनुबंध में प्रदान किए गए मास्टर डेटा से चयनित होने वाली प्रणाली।	
कपटपूर्ण लेन-देन के लिए उपयोग किया जाने वाला भुगतान चैनल	3	एम	इस दस्तावेज़ के अनुबंध में प्रदान की गई मास्टर डेटा कोड सूची से तीन अंकों का कोड।	
कपटपूर्ण लेन-देन की प्रकृति	3	ओ	इस दस्तावेज़ के अनुबंध में प्रदान की गई मास्टर डेटा कोड सूची से तीन अंकों का कोड।	
बैंक/गैर-बैंक संस्था द्वारा पहचानी गई धोखाधड़ी के घटित होने की तिथि	8	यदि धोखाधड़ी ग्राहक द्वारा रिपोर्ट की गई = नहीं; एम	डीडीएमएमवाईवाईवाई होना चाहिए	
बैंक/गैर-बैंक संस्था द्वारा धोखाधड़ी का पता लगाने की तिथि	8		डीडीएमएमवाईवाईवाई होना चाहिए	

सिस्टम में प्रवेश करने की तिथि	8		डीडीएमएमवाईवाईवाई होना चाहिए	
ग्राहक द्वारा रिपोर्ट किए गए धोखाधड़ी लेनदेन की घटना की तारीख	8	यदि धोखाधड़ी ग्राहक द्वारा रिपोर्ट की गई = हाँ; एम		
ग्राहक द्वारा रिपोर्ट किए गए धोखाधड़ी लेनदेन की घटना का समय	8		एचएच:एमएम:एसएस होना चाहिए।	
ग्राहक द्वारा बैंक/पीपीआई जारीकर्ता/पीएस ओ को धोखाधड़ी की सूचना देने की तारीख	8		डीडीएमएमवाईवाईवाई होना चाहिए	
बैंक/पीपीआई जारीकर्ता/पीएस ओ द्वारा सिस्टम में धोखाधड़ी दर्ज करने की तिथि	8		डीडीएमएमवाईवाईवाई होना चाहिए	
कपटपूर्ण लेन-देन की विशिष्ट लेन-देन संदर्भ संख्या	35	एम	भुगतान लेनदेन को संसाधित करने वाली भुगतान प्रणाली द्वारा उत्पन्न युनिक लेनदेन संदर्भ संख्या। धोखाधड़ी के प्रयासों के लिए जिनमें कोई यूटीआर नहीं है, संस्थाएं एटीटीईएमपीटीडीXXXX निर्दिष्ट कर सकती हैं जहां XXXX एक अनुक्रम संख्या है।	केवल अल्फ़ान्यूमेरिक, अंडरस्कोर और हाइफ़न की अनुमति है।
क्या धोखाधड़ी एक घरेलू लेनदेन है?	1	एम	यदि घरेलू लेनदेन – वाई; अन्य - एन;	
ग्राहक का नाम रिपोर्ट करना	100	यदि धोखाधड़ी ग्राहक द्वारा रिपोर्ट की गई = हाँ; एम	ग्राहक का नाम	केवल अक्षर, संख्याएं, बिंदु, कोष्ठक, एकल उद्धरण/अपोस्ट्रोफी, एम्परसेंड, अल्पविराम, हाइफ़न, फ़ॉरवर्ड स्लैश, बैंक स्लैश, अंडरस्कोर और एकाधिक रिक्त स्थान की अनुमति है।

रिपोर्ट करने वाले ग्राहक का मोबाइल नं.	15			केवल अंकीय, एकल रिक्ति, प्लस (प्रथम वर्ण) और हाइफन की अनुमति है।
ग्राहक ई-मेल की रिपोर्ट करना	50	ओ		ई-मेल में स्वीकृत मानक वर्ण
रिपोर्टिंग ग्राहक का कोई अन्य विवरण	100	ओ		केवल अक्षर, संख्या, हाइफन, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, कोलन, सेमी कोलन, फ़ॉरवर्ड स्लैश और उनके बीच मल्टी-स्पेस की अनुमति है।
क्या कोई पीए/पीजी शामिल था?	1	एम	यदि पीए/पीजी शामिल हैं - वाई; अन्य - एन;	
यदि पीए/पीजी शामिल हैं, तो नाम प्रदान किया जा सकता है	100	यदि पीए / पीजी शामिल हो = वाई; एम		केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफन, बिंदु, अल्पविराम, एकल उद्धरण, कोलन, अर्धविराम, फ़ॉरवर्ड स्लैश, कोष्ठक, एम्परसेंड, बैक स्लैश, @ चिह्न, हैश, + और एकाधिक रिक्त स्थान की अनुमति है।
क्या कोई तीसरा पक्ष पीएसपी शामिल था?	1	एम	यदि तृतीय पक्ष पीएसपी शामिल है -Y; और एन;	
यदि तृतीय पक्ष पीएसपी शामिल है, तो नाम प्रदान किया जा सकता है	100	यदि तृतीय पक्ष पीएसपी शामिल = वाई; एम		केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफन, बिंदु, अल्पविराम, एकल उद्धरण, कोलन, अर्धविराम, फ़ॉरवर्ड स्लैश, कोष्ठक, एम्परसेंड, बैक स्लैश, @ साइन, हैश, +, एकाधिक रिक्त स्थान की अनुमति है।
धोखाधड़ी वाले लेन-देन में शामिल राशि (आईएनआर वास्तविक)।	20	यदि धोखाधड़ी का प्रयास किया गया = एन; एम	राशि रुपये में	केवल संख्या की अनुमति है।

कपटपूर्ण लेन-देन में वसूल की गई राशि (आईएनआर वास्तविक)।	20	ओ	राशि रुपये में	केवल संख्या की अनुमति है।
क्या बीमा कवरेज उपलब्ध था?	1	ओ	यदि बीमा कवरेज उपलब्ध है - वाई; अन्य - एन;	
बीमाकर्ता का नाम और प्रति लेनदेन कवरेज राशि	2000	यदि बीमा कवरेज = वाई; एम		केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफन, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, डबल कोट्स, एंपरसेंड, कोलन, सेमीकोलन, कोष्ठक, फॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, बैंक स्लैश, मल्टीपल स्पेस और लाइन ब्रेक की अनुमति है।
बीमा कवर के कारण वसूल की गई राशि	20	यदि बीमा कवरेज = वाई; एम		केवल संख्या की अनुमति है।
लाभार्थी का नाम	100	ओ	लाभार्थी का नाम	केवल अक्षर, अंक, बिंदु, कोष्ठक, एकल उद्धरण / एपोस्ट्रोफी, एम्परसेंड, अल्पविराम, हाइफन, फॉरवर्ड स्लैश, बैंक स्लैश, अंडरस्कोर और एकाधिक रिक्त स्थान की अनुमति है।
लाभार्थी मोबाइल	15	ओ		केवल अंकीय, एकल रिक्ति, प्लस (प्रथम वर्ण) और हाइफन की अनुमति है।
लाभार्थी ई-मेल	50	ओ		ई-मेल में स्वीकृत मानक वर्ण
लाभार्थी खाता नंबर	50	ओ		केवल संख्याओं और अक्षरों की अनुमति है।
लाभार्थी बैंक	7	ओ	सीआईएसबीआई से बैंक वर्किंग कोड। गैर-बैंक के लिए डीपीएसएस द्वारा प्रदान किया गया कोड	

लाभार्थी शाखा (भाग 1 कोड)	7	ओ	सीआईएसबीआई के अनुसार यहाँ भाग 1 कोड प्रदान किया जाना है	
लाभार्थी शाखा आईएफएससी	11	ओ	शाखा के लिए आईएफएससी	केवल संख्याओं और अक्षरों की अनुमति है।
लाभार्थी का पैन कार्ड नं.	10	ओ		केवल संख्याओं और अक्षरों की अनुमति है।
लाभार्थी डेबिट/क्रेडिट कार्ड नं.	16	ओ		केवल संख्या की अनुमति है।
लाभार्थी पीपीआई कार्ड/वॉलेट नं.	50	ओ		केवल अक्षर, संख्या, + और एकाधिक रिक्त स्थान की अनुमति है।
लाभार्थी यूपीआई आईडी	50	ओ		मानक पैटर्न में केवल अक्षर, संख्या, @ चिह्न, डॉट और हाइफ़न की अनुमति है। @ यूपीआई आईडी के लिए अनिवार्य है। यदि लेन-देन यूपीआई नंबर पर आधारित है, जिसे दर्ज किया जाना चाहिए। (@ आवश्यक नहीं)
गंतव्य पीपीआई जारीकर्ता का नाम	100	ओ		केवल अक्षर, संख्याएँ, हाइफ़न, डॉट, सिंगल कोट, कोलन, सेमी कोलन, फ़ॉरवर्ड स्लैश, कोष्ठक, एम्परसेंड, बैक स्लैश, @ चिह्न, हैश, + और एकाधिक रिक्त स्थान की अनुमति है।
गंतव्य मर्चेट आईडी	50	ओ		केवल अक्षर, संख्याएँ, फ़ॉरवर्ड स्लैश, कोष्ठक, डॉट, एम्परसेंड, अल्पविराम, बृहदान्त, तारा, हैश, अंडरस्कोर, सिंगल कोट / एपोस्ट्रोफी, + और

				मल्टीपल स्पेस की अनुमति है।
गंतव्य व्यापारी का नाम	100	ओ		केवल अक्षर, संख्याएँ, फ़ॉरवर्ड स्लैश, कोष्ठक, डॉट, एम्परसेंड, अल्पविराम, बृहदान्त, तारा, हैश, अंडरस्कोर, सिंगल कोट / एपोस्ट्रोफी, + और मल्टीपल स्पेस की अनुमति है।
गंतव्य भुगतान गेटवे / एग्रीगेटर	50	ओ		केवल अक्षर, संख्याएँ, हाइफ़न, बिंदु, अल्पविराम, एकल उद्धरण, कोलन, अर्धविराम, फ़ॉरवर्ड स्लैश, कोष्ठक, एम्परसेंड, बैक स्लैश, @, हैश, + और एकाधिक रिक्त स्थान की अनुमति है। केवल अक्षरों और संख्याओं की अनुमति है।
गंतव्य एटीएम आईडी	50	ओ		केवल अक्षरों और संख्याओं की अनुमति है।
संदिग्ध वेबसाइट का इस्तेमाल किया	100	ओ	वेबसाइट का पता	केवल अक्षर, संख्या, हाइफ़न, बिंदु, अल्पविराम, एकल उद्धरण, कोलन, अर्धविराम, फ़ॉरवर्ड स्लैश, हैश और कोई रिक्त स्थान की अनुमति नहीं है।
संदिग्ध मोबाइल ऐप का इस्तेमाल किया	100	ओ		केवल अक्षर, संख्या, हाइफ़न, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, कोलन, सेमी कोलन, फ़ॉरवर्ड स्लैश, हैश और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
संदिग्ध डिवाइस आईडी	50	ओ		केवल अक्षर, संख्या, हाइफ़न, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, कोलन, सेमी कोलन, फ़ॉरवर्ड स्लैश, हैश और उनके बीच कई

				रिक्त स्थान की अनुमति है।
संदिग्ध आईपी पता	50	ओ		केवल अंक, बिंदु और कोलन की अनुमति है।
संदिग्ध आईएमईआई नंबर	20	ओ		केवल अक्षरों और संख्याओं की अनुमति है।
संदिग्ध जियोटैग आईडी	50	ओ		केवल अक्षर, संख्या, हाइफ़न, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, कोलन, सेमी कोलन, फ़ॉरवर्ड स्लैश और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
संदिग्ध का कोई अन्य विवरण	100	ओ		केवल अक्षर, संख्या, हाइफ़न, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, कोलन, सेमी कोलन, फ़ॉरवर्ड स्लैश और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
धोखाधड़ी के तौर-तरीकों पर प्रारंभिक जानकारी	2000	ओ	धोखाधड़ी से संबंधित जानकारी, यदि कोई हो	केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफ़न, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, डबल कोट्स, एंपरसेंड, कोलन, सेमी कोलन, कोष्ठक, फ़ॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, लाइन ब्रेक और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
कार्य करने का ढंग - अद्यतन 1	2000	ओ	धोखाधड़ी संबंधी अद्यतन, यदि कोई हो	केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफ़न, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, डबल कोट्स, एंपरसेंड, कोलन, सेमी कोलन, कोष्ठक, फ़ॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, लाइन ब्रेक और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
कार्य करने का ढंग - अद्यतन 2	2000	ओ	धोखाधड़ी संबंधी अद्यतन, यदि कोई हो	केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफ़न, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, डबल कोट्स, एंपरसेंड, कोलन, सेमी कोलन, कोष्ठक,

				फॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, लाइन ब्रेक और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
कार्य करने का ढंग - अद्यतन 3	2000	ओ	धोखाधड़ी संबंधी अद्यतन, यदि कोई हो	केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफन, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, डबल कोट्स, एंपरसेंड, कोलन, सेमी कोलन, कोष्ठक, फॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, लाइन ब्रेक और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
कार्य करने का ढंग - अद्यतन 4	2000	ओ	धोखाधड़ी संबंधी अद्यतन, यदि कोई हो	केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफन, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, डबल कोट्स, एंपरसेंड, कोलन, सेमी कोलन, कोष्ठक, फॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, लाइन ब्रेक और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
कार्य करने का ढंग - अद्यतन 5	2000	ओ	धोखाधड़ी संबंधी अद्यतन, यदि कोई हो	केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफन, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, डबल कोट्स, एंपरसेंड, कोलन, सेमी कोलन, कोष्ठक, फॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, लाइन ब्रेक और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
गलत चेतावनी - लेन-देन धोखाधड़ी नहीं था	1	ओ	जांच के बाद हां/नहीं होना चाहिए	
धोखाधड़ी कानून प्रवर्तन एजेंसियों (एलईए) / उप-न्यायिक के साथ दर्ज की गई थी	1	ओ	हां/नहीं प्रदान किया जाना है	

यदि एलईए के पास धोखाधड़ी दर्ज की गई थी, तो रिपोर्ट किए गए मामले का विवरण	500	ओ	यदि उपरोक्त फील्ड प्रतिक्रिया हाँ है तो विवरण प्रदान किया जाना है	केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफ़न, डॉट, कॉमा, सिंगल कोट, डबल कोट्स, एंपरसेंड, कोलन, सेमी कोलन, कोष्ठक, फॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, लाइन ब्रेक और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
क्या धोखाधड़ी की घटना बंद हो गई है?	1	एम	वाई/एन होना चाहिए	
धोखाधड़ी बंद करने की तिथि	8	अगर धोखाधड़ी बंद = वाई; एम	यदि डीडीएमएमवाईवाईवाईवाई प्रारूप में उपरोक्त फ़ील्ड प्रतिक्रिया हाँ है तो विवरण प्रदान किया जाना है	तिथि वर्तमान तिथि से कम या उसके बराबर होनी चाहिए और घटना की तिथि के साथ-साथ पता लगाने की तिथि से अधिक या उसके बराबर होनी चाहिए।
धोखाधड़ी को बंद करने का औचित्य	2000	अगर धोखाधड़ी बंद = वाई; एम	विवरण प्रदान किया जाना है यदि उपरोक्त फील्ड प्रतिक्रिया हाँ है	केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफ़न, बिंदु, अल्पविराम, एकल उद्धरण, दोहरे उद्धरण चिह्न, एंपरसेंड, कोलन, अर्धविराम, कोष्ठक, फॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, लाइन ब्रेक और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
धोखाधड़ी से संबंधित कोई अन्य जानकारी	2000	ओ		केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफ़न, बिंदु, अल्पविराम, एकल उद्धरण, दोहरे उद्धरण चिह्न, एंपरसेंड, कोलन, अर्धविराम, कोष्ठक, फॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, लाइन ब्रेक और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
भविष्य में ऐसी धोखाधड़ी को	2000	ओ		केवल अक्षर, संख्याएं, हाइफ़न, बिंदु,

रोकने/पता लगाने के लिए उठाए गए कदम				अल्पविराम, एकल उद्धरण, दोहरे उद्धरण चिह्न, एंपरसैंड, कोलन, अर्धविराम, कोष्ठक, फ़ॉरवर्ड स्लैश, डॉलर, यूरो, पाउंड, रुपया, क्रोना, लाइन ब्रेक और उनके बीच कई रिक्त स्थान की अनुमति है।
------------------------------------	--	--	--	---

नोट:

- एक बार प्रस्तुत किए गए अनिवार्य फ़ील्ड को संशोधित नहीं किया जा सकता है (बंद धोखाधड़ी को छोड़कर जिसे नहीं से हां में अपडेट किया जा सकता है)।
- एक बार धोखाधड़ी बंद हो जाने के बाद, किसी अपडेट की अनुमति नहीं है।
- सफल रिकॉर्ड के लिए तैयार की गई आउटपुट फ़ाइल में सभी सफलतापूर्वक डाले गए रिकॉर्ड को एक फ़ॉड रेफरेंस नंबर (एफआरएन) दिया जाएगा। एफआरएन वास्तविक धोखाधड़ी के लिए 'एफ' से शुरू होगा और धोखाधड़ी के प्रयास के मामले में 'ए' से शुरू होगा। अपडेट की रिपोर्टिंग के लिए उसी एफआरएन का उपयोग किया जाना चाहिए।
- रिपोर्टिंग अपडेट का प्रारूप प्रारंभिक रिपोर्टिंग (इनसर्ट) के प्रारूप के समान है। प्रारंभिक (इनसर्ट) रिपोर्टिंग के दौरान उत्पन्न केवल एफआरएन को रिकॉर्ड के प्रारंभ में पाइप (|) के बाद संलग्न किया जाना चाहिए।
- हालांकि कुछ क्षेत्रों को वैकल्पिक के रूप में चिह्नित किया गया है, संस्थाओं को विश्लेषण की सुविधा और पारिस्थितिकी तंत्र को मजबूत करने के लिए अधिकतम उपलब्ध डेटा की रिपोर्ट करने की सलाह दी जाती है।
- सभी डेटा तत्वों को पाइप (|) द्वारा अलग किया जाना है।
- प्रत्येक रिकॉर्ड के अंत में कोई अतिरिक्त वर्ण शामिल नहीं किया जाना चाहिए।

उदाहरण: रिकॉर्ड डालें

सीएन15112022000043446|वाई|एन|डीईसी|सीएएन|विसा|पीओएस|ओटीएच||16112022|07112022|14:15:03|14112022|16112022|231108479433|वाई|संदीप आर पटेल|1234567890||एन|| 18805.62||वाई|राष्ट्रीय - 100000|0.00||||||||||||||||||संदिग्ध धोखाधड़ी लेनदेन|||| एन || एन ||

उदाहरण: रिकॉर्ड अपडेट करें

एफ010161120221|सीएएन15112022000043446|वाई|एन|डीईसी|सीएएन|विसा|पीएसएन|ओटीएच||16112022|07112022|14:15:03|14112022|16112022|231108479433|वाई|संदीप आर45|N80 ||18805.62||वाई|राष्ट्रीय - 100000|0.00||||||||||||||||||संदिग्ध धोखाधड़ी लेनदेन||||एन||एन ||

भुगतान लेनदेन लिखत

भुगतान लेनदेन लिखत कोड	भुगतान लेनदेन लिखत
बीएनके	बैंक खाता
पीएआई	कागज लिखत
डीईसी	डेबिट कार्ड (टोकनयुक्त डेबिट कार्ड या वर्चुअल डेबिट कार्ड सहित)
सीआरसी	क्रेडिट कार्ड (टोकनयुक्त क्रेडिट कार्ड या वर्चुअल क्रेडिट कार्ड सहित)
पीपीआई	प्री-पेड पेमेंट इंस्ट्रुमेंट्स (वॉलेट या भौतिक कार्ड)
ओटीएच	अन्य

भुगतान प्रणाली श्रेणी

भुगतान प्रणाली कोड	भुगतान प्रणाली शामिल है
आरओपी	आरबीआई संचालित भुगतान प्रणाली (आरटीजीएस/एनईएफटी)
एनओपी	एनपीसीआई संचालित भुगतान प्रणाली (आईएमपीएस, एनएसीएच, यूपीआई, बीबीपीएस, एनईटीसी, सीटीएस, आईपीएस, बीएचआईएम आधार पे)
सीएन	कार्ड नेटवर्क (वीसा, मास्टरकार्ड, रुपे, डाइनर्स, एमेक्स)
एटीएम	एटीएम नेटवर्क
पीआईआई	प्रीपेड भुगतान लिखत जारीकर्ता
सीएमओ	क्रॉस-बॉर्डर मनी ट्रांसफर ऑपरेटर
टीआरडी	ट्रेड रिसीवेबल्स डिस्काउंटिंग सिस्टम (टीआरडीएस)
आईएमओ	तत्काल मनी ट्रांसफर ऑपरेटर
आईएनबी	इंट्रा-बैंक (बैंकों की कोर बैंकिंग प्रणाली)
ओटीएच	अन्य

शामिल भुगतान प्रणाली: शामिल भुगतान प्रणाली	भुगतान प्रणाली का नाम	भुगतान प्रणाली कोड
3सी में इनपुट के आधार पर - भुगतान प्रणाली श्रेणी, प्रयुक्त भुगतान प्रणाली का नाम - आरबीआई द्वारा संचालित भुगतान प्रणाली	रियल टाइम ग्रॉस सेटलमेंट	आरटीजीएस
	राष्ट्रीय इलेक्ट्रॉनिक फंड ट्रांसफर	एनईएफटी
एनपीसीआई संचालित भुगतान प्रणाली	तत्काल भुगतान सेवा	आईएमपीएस
	राष्ट्रीय स्वचालित समाशोधन गृह	एनएसीएच
	एकीकृत भुगतान इंटरफ़ेस	यूपीआई
	भारत बिल भुगतान प्रणाली	बीबीपीएस
	राष्ट्रीय इलेक्ट्रॉनिक टोल संग्रह	एनईटीसी
	चेक ट्रंकेशन सिस्टम	सीटीएस
	आधार सक्षम भुगतान प्रणाली	आईपीएस
	बीएचआईएम आधार पे	बीएचआईएमपी

कार्ड नेटवर्क (वीसा, मास्टरकार्ड, रुपये, डाइनर्स, एमेक्स)	अमेरिकन एक्सप्रेस बैंकिंग कॉर्प, यूएसए	आईपीएस
	डिनर्स क्लब इंटरनेशनल लिमिटेड, यूएसए	डिनर
	मास्टरकार्ड एशिया / पैसिफिक पीटीई। लिमिटेड, सिंगापुर	मालिक
	भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम (रूपे)	एनपीसीआई
	वीज़ा वर्ल्डवाइड पीटीई. लिमिटेड, सिंगापुर	वीज़ा
एटीएम नेटवर्क (अधिकृत एटीएम नेटवर्क की सूची);	बैंक ऑफ इंडिया	बीओआईएटीएम
	यूरोनेट सर्विसेज इंडिया प्राइवेट लिमिटेड	ईयुआरएटीएम
	भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम (एनएफएस)	एनएफएसएटीएम
	पंजाब नेशनल बैंक	पीएनबीएटीएम
	भारतीय स्टेट बैंक	एसबीआईएटीएम
	अन्य - ऑन अस लेनदेन	ओनयूएस
प्रीपेड भुगतान साधन जारीकर्ता	प्रीपेड भुगतान लिखत जारीकर्ता - लागू नहीं	पीपीआई-एनए
क्रॉस-बॉर्डर मनी ट्रांसफर ऑपरेटर्स (अधिकृत एमटीएसएस प्रिंसिपलों की सूची);	बहरीन फाइनेंसिंग कंपनी, बीएससी (सी)	बीएफसीबीएससी
	कॉन्टिनेंटल एक्सचेंज सॉल्यूशंस आईएनसी, यूएसए	सीईएसयूएसए
	फास्ट एनकैश मनी ट्रांसफर सर्विसेज लिमिटेड	एफईएमटीएसएल
	मास्टरकार्ड ट्रांज़ैक्शन सर्विसेज (कनाडा) आईएनसी. (पूर्व में ट्रांसफास्ट आईएनसी, कनाडा और ग्लोबल फॉरेन एक्सचेंज आईएनसी.)	टीआईसीसीएन
	मनीग्राम पेमेंट सिस्टम आईएनसी, यूएसए।	एमजीपीयूएसए
	मुथूट फिनसर्व यूएसए इंक. {पूर्व में रॉयल एक्सचेंज (यूएसए) इंक.}	मुटुसा
	यूएई एक्सचेंज सेंटर एलएलसी, यूएई	यूएईईसीएल
	वॉल स्ट्रीट एक्सचेंज सेंटर एलएलसी, यूएई	डब्ल्यूएसईयूएई
	वेस्टर्न यूनियन फाइनेंशियल सर्विसेज इनकॉर्पोरेटेड, यूएसए	डब्ल्यूएफयूएसए
टीआरडीएस (अधिकृत टीआरडीएस संस्थाओं की सूची);	ए.टीआरडीएस लिमिटेड	ए.टीआरडीएस
	माईड सलुशंस प्राइवेट लिमिटेड	एमटीआरडीएस
	रिसीवेबल्स एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड (आरएक्सआईएल)	आरआरडीएस
इंस्टेंट मनी ट्रांसफर ऑपरेटर - लागू नहीं;	इंस्टेंट मनी ट्रांसफर ऑपरेटर - लागू नहीं;	आईएमटीपी-एनए
इंट्रा-बैंक - लागू नहीं;	इंट्रा-बैंक - लागू नहीं;	इंट्रा- एनए
अन्य - लागू नहीं;	अन्य - लागू नहीं;	ओटीएच-एनए

भुगतान चैनल प्रयुक्त

भुगतान चैनल कोड	भुगतान चैनल प्रयुक्त
बीआरएन	शाखा
आईएनटी	इंटरनेट (ऑनलाइन)
एमबीएल	मोबाइल
आईटीबी	इंटरनेट बैंकिंग
एमओबी	मोबाइल बैंकिंग
एटीएम	एटीएम
पीओएस	पीओएस
बीसीए	बीसी एजेंट
आईवीआर	आईवीआर
एमओटी	एमओटीओ
ओटीएच	अन्य

धोखाधड़ी की प्रकृति

धोखाधड़ी प्रकृति कोड	धोखाधड़ी की प्रकृति
एसीएच	खाता हैकिंग/समझौता/ चोरी की पहचान
पीएचएच	फ़िशिंग
आरएमडी	डिवाइस का रिमोट कैचर
एलएसआई	खोया / चोरी हुआ उपकरण / उपकरण
सीआरएस	कार्ड स्किमिंग
विआईएस	विशिंग
एसएमआई	स्मिशिंग
एसआईएस	सिम स्वेप
डब्ल्यूबीसी	वेबसाइट क्लोनिंग / कपटपूर्ण लिंक
एफआरए	धोखाधड़ी ऐप
ईएचसी	ईमेल हैकिंग / समझौता
एफएमपी	जालसाजी / भुगतान में संशोधन
एमआरसी	व्यापारी मिलीभगत
सीएलआर	भुगतान अनुरोध कलेक्ट
ओटीएच	अन्य