ACCCF / अनुप्रयुक्त ज्ञान का पुस्तकालय

10

समाधान, वास्तविक लेनदेन और प्रमाणीकरण अभिलेख

स्पेनिश भाषा का संस्करण · 2026

खंड

वित्तीय फोरेंसिक परीक्षण और दस्तावेज़ी विरोधाभास

मैनुअल: बैंक, XML और SAT

CFDI, बैंक विवरण, हस्तांतरण, संदर्भ, कालक्रम और विरोधाभास

सत्यापनीय दस्तावेज़ों और अभिलेखों से लेनदेनों का पुनर्निर्माण करना, बिना इनवॉइस को वास्तविक लेनदेन, हस्तांतरण को उसके उद्देश्य या सफल प्रमाणीकरण को सहमति समझ लिए।

फोरेंसिक विश्लेषक, लेखाकार, वकील, लेखा परीक्षक, घोखाधड़ी-निरोध, अनुपालन और प्रबंधन टीमों के लिए। कर-व्याख्या और कानूनी उत्तरदायित्व लागू व्यवस्था, तिथि और अभिलेख पर निर्भर करते हैं; यह मैनुअल लेनदेन छिपाने या बाध्यताओं से बचने की रणनीतियाँ नहीं देता।

संपादकीय समन्वय: Jocsan Laguna · अमेरिकन साइबर सुरक्षा और कंप्यूटर फोरेंसिक परिषद

सामान्य तकनीकी मार्गदर्शिका और खुली शैक्षिक सामग्री। यह कानूनी सलाह, विशेषज्ञ राय या बिना प्राधिकरण सिस्टमों तक पहुँचने का निर्देश नहीं है। उदाहरण और डेटा काल्पनिक हैं; आकृतियाँ संपादकीय पुनर्निर्माण हैं।

सामग्री

दृश्यमान पृष्ठ-संख्याएँ PDF संस्करण से संबंधित हैं। दस्तावेज़ खोलने पर Word इस विषय-सूची को अद्यतन कर सकता है; शीर्षकों में आंतरिक नेविगेशन बना रहता है।

प्रस्तावना: प्रश्न पूछने पर दस्तावेज़ अधिक स्पष्ट बोलते हैं 3

अध्याय 1. प्रश्न, अवधि और स्रोत 3

- **1.1 अलग-अलग कथन और विश्लेषण इकाई** 3
- **1.2 स्रोतों की सूची और प्राधिकरण** 4

अध्याय 2. समाधान 4

- **2.1 मिलान की शृंखला** 4
- **2.2 अंतर और दस्तावेजी व्याख्या** 4
- **2.3 रेमिटेंस और जमा का उदाहरण** 4

अध्याय 3. XML और प्रतिनिधित्व 5

- **3.1 संरचित स्रोत के रूप में XML** 5
- **3.2 फोलियो, दोहरीकरण और वास्तविक लेनदेन** 5
- **3.3 मेटाडेटा, प्रतिनिधित्व और दिनांक** 6

अध्याय 4. बैंक अभिलेख और वित्तीय कालक्रम 7

- **4.1 अपने क्रम में लेनदेन** 7
- **4.2 सहायक दस्तावेज़ और आपूर्तिकर्ता के प्रमाण-पत्र** 7
- **4.3 वित्तीय नियम और उनका दायरा** 7

अध्याय 5. अस्वीकृत लेनदेन 8

- **5.1 नामांकन और कारकों का नियंत्रण** 8
- **5.2 सुरक्षा संकेत और सिस्टम का व्यवहार** 8
- **5.3 प्रमाणीकरण और प्राधिकरण मैट्रिक्स** 8

अध्याय 6. दस्तावेज़ी विरोधाभास रिपोर्ट 9

- **6.1 अवलोकन, समाधान और अनुमान को अलग करना** 9
- **6.2 कालक्रम और सीमाएँ** 9
- **6.3 स्वतंत्र समीक्षा** 10

परिशिष्ट A. समाधान और अनुरोध प्रारूप 10

- **A.1 समाधान मैट्रिक्स** 10
- **A.2 वित्तीय अभिलेखों का अनुरोध** 10
- **A.3 अस्वीकृत लेनदेन मैट्रिक्स** 11

परिशिष्ट B. तुलनात्मक दस्तावेज़ी ढाँचा और अंतिम जाँच 11

प्रस्तावना: प्रश्न पूछने पर दस्तावेज़ अधिक स्पष्ट बोलते हैं

एक इनवॉइस पूर्ण दिखने पर भी वस्तु की डिलीवरी सिद्ध नहीं करता। हस्तांतरण का होना उसका कारण नहीं बताता। बैंक विवरण लेखांकन से मेल खाने पर भी यह अनुत्तरित रह सकता है कि लेनदेन किसने अधिकृत किया। वित्तीय विश्लेषण का अर्थ सबसे आधिकारिक दिखने वाला दस्तावेज़ चुनना नहीं, बल्कि अनुबंध, सहायक दस्तावेज़, वास्तविक लेनदेन, बैंक प्रविष्टि, अभिलेख और लेखांकन की शृंखला देखना है।

फोरेंसिक परीक्षण एक ठोस आरोप से शुरू होती है: अस्तित्वहीन लेनदेन, दोहरीकरण, भुगतान न मिलना, अस्वीकृत हस्तांतरण, शेष राशि का मेल न खाना या बताए गए लेनदेन से असंगत गतिविधि। फिर पहचाना जाता है कि कौन-सा स्रोत प्रत्येक आरोप की पुष्टि या कमजोरी कर सकता है। राशि का मिलान उम्मीदवार खोजने में मदद करता है, लेकिन अपने आप संबंध या आशय सिद्ध नहीं करता।

काम चार पहलुओं को अलग करता है: दस्तावेज़ी रूप, वास्तविकता, धन का मार्ग और सिस्टम का व्यवहार। पहले में XML, PDF, सील, फोलियो और संस्करण; दूसरे में डिलीवरी, कर्मचारी, संपत्ति और स्वतंत्र साक्ष्य; तीसरे में खाते, संदर्भ और निपटान; चौथे में नामांकन, कारक, अलर्ट और व्यवहार की समीक्षा होती है। जिम्मेदार निष्कर्ष इन पहलुओं को मिलाकर एक ही तिथि से उनका निर्णय नहीं करता।

> **मार्गदर्शक नियम**
> दस्तावेज़ का अस्तित्व और लेनदेन की सत्यता संबंधित लेकिन अलग प्रश्न हैं। प्रत्येक को अपना स्रोत और विधि चाहिए।

अध्याय 1. प्रश्न, अवधि और स्रोत

1.1 अलग-अलग कथन और विश्लेषण इकाई

प्रत्येक पक्ष के कथन तिथियों, राशियों, खातों, संदर्भों और लेनदेनों सहित लिखें, बिना उन्हें तथ्य माने। व्यापारी निपटान न हुई बिक्री का दावा कर सकता है; प्रोसेसर कह सकता है कि उसे वे नहीं मिलीं; बैंक आंशिक जमा दिखा सकता है। विश्लेषण इकाई लेनदेन, बैच, रेमिटेंस, इनवॉइस, हस्तांतरण या कार्यदिवस हो सकती है। स्तरों को मिलाने से बचने के लिए जोड़ने से पहले उसे चुनें।

अवधि और समय-क्षेत्र, मुद्रा, कर, शुल्क, धनवापसी, चार्जबैक, विनिमय दर और पूर्णांकन तय करें। अंतर शुल्क, निपटान कैलेंडर या अपूर्ण फ़ाइल से हो सकता है, आवश्यक रूप से धोखाधड़ी से नहीं। सहनशीलता का औचित्य व्यावसायिक नियमों से हो और दस्तावेज़ित हो; परिणाम को सुविधाजनक बनाने के लिए उसे न बदलें।

प्रश्न	प्राथमिक स्रोत	किससे प्रश्न न करें
क्या लेनदेन दर्ज किया गया था?	व्यावसायिक सिस्टम, CFDI, जॉब और लेखांकन अभिलेख।	वस्तु या सेवा की वास्तविक जांच।
क्या उसे डिलीवर किया गया था?	प्राप्ति, लॉजिस्टिक्स, निष्पादन और स्वतंत्र साक्ष्य।	कर फाइलिंग या लिखित विवरण।
क्या उसे प्रोसेस किया गया था?	रिमोटेल, प्रोसेसर, इंटरफ़ेस और जर्नलिंग।	जांच रिपोर्ट को कवर।
क्या उसका निपटान हुआ था?	बैंक, सेटल, बैच और फ्लोटर।	समान राशि की जीवंतता पहचान मानना।
क्या उसे अनुमति दी गई थी?	कारक, सेत्र, अलर्ट, अनुबंध और सेटल।	सिस्टम को "हाँ" कहना मानक सहमति मानना।
क्या बाहर रह गया?	फ़िल्टर, अवधि, पैनल और अनुपस्थित दस्तावेज़।	फ़ाइल में अनुपस्थिति को सीधे मानक अनुपस्थिति मानना।

1.2 स्रोतों की सूची और प्राधिकरण

सूची में अनुबंध, ऑर्डर, XML और PDF, बैंक विवरण के प्रतिनिधित्व, बैंक फ़ाइलें, प्रोसेसर अभिलेख, इंटरफ़ेस, लेखांकन अभिलेख, इन्वेंटरी, लॉजिस्टिक्स, संचार और कर्मचारी शामिल हैं। प्रत्येक स्रोत का कस्टडी प्रभारी, प्रारूप, अवधि, कवरेज और प्राधिकरण होता है। व्यक्तिगत या वित्तीय जानकारी का अनुरोध संबंधित लेनदेन तक सीमित रखें और सुरक्षित चैनल उपयोग करें।

“पूरा बैंक” या “पूरा SAT” न माँगें। संदर्भ और अवधि के अनुसार लेनदेन, उपलब्ध नेटिव प्रारूप, डेटा शब्दकोश, निष्कर्षण प्रक्रिया, फ़िल्टर और कवरेज का प्रमाण-पत्र माँगें। डिलीवरी EML और संलग्नकों सहित संरक्षित रखें। यदि आपूर्तिकर्ता हैश देता है तो सत्यापित करें; यदि नहीं देता, तो प्राप्ति पर परिकलित करें और उसका दायरा दर्ज करें।

> **प्रारंभ का रात**
> जोड़ने से पहले जाँचें कि प्रत्येक पंक्ति किस लेनदेन को दर्शाती है और प्रत्येक कथन का सहायक दस्तावेज़ कौन-सा है। पहचान और कवरेज के बिना केवल योगों को जोड़कर लेखांकन का समाधान नहीं किया जा सकता।

अध्याय 2. समाधान

2.1 मिलान की शृंखला

प्रत्येक लेनदेन के लिए एक पंक्ति बनाएँ और ऑर्डर, CFDI, डिलीवरी, रेमिटेंस, प्रोसेसर, बैंक और लेखांकन प्रविष्टि को जोड़ें। अनुपलब्ध फ़ील्ड अनुमान से न भरें। यदि इनवॉइस से कोई बैंक लेनदेन नहीं जुड़ता, तो उसे लंबित चिह्नित करें; यदि दो उम्मीदवार प्रविष्टियाँ हैं, तो विकल्प और आवश्यक साक्ष्य बताएँ। उद्देश्य यह दिखाना है कि शृंखला कहाँ टूटती है, सभी पंक्तियों को जबरदस्ती मिलाना नहीं।

संबंध एक-से-एक, एक-से-अनेक या अनेक-से-एक हो सकता है। एक बैच बिक्री को समूहित कर सकता है; एक हस्तांतरण कई इनवॉइस को कवर कर सकता है; धनवापसी केवल एक हिस्से को प्रभावित कर सकती है। विधि बताए कि लेनदेन कैसे विभाजित किया जाता है और राशि दो बार आवंटित न हो। दोहरीकरण या अभिलेखों के नुकसान को पहचानने के लिए प्रत्येक स्तर के योग की तुलना उसके स्रोत से करें।

2.2 अंतर और दस्तावेजी व्याख्या

काल्पनिक विसंगति	जाँच	जारी निष्कर्ष
दो जर्नल तारीखों पर समान राशि	लेदन, जादूकता, खाता, पनल जार भुगतान विवरण।	समायोजन उम्मीदवार, पहचान पुष्ट नहीं।
इनवॉइस जिसमें कोई जमा नहीं जुड़ा	कलेक्टर, बैच, शुल्क, धनवापसी और दूसरा खाता।	खाते की अनुसार लीखने या व्याख्या किया गया।
इनवॉइस के बिना जमा	पिछला शुल्क, आंशिक भुगतान, बाद का लेखन या त्रुटि।	केवल योग मिलान के लिए उसे जोड़ाटित न करें।
फ्रेम रेमिटेंस	फ़िल्टर, प्रेषण, दोहरा बैच और समय-सीमा।	जारी से पहले कवरेज।
राष्ट्र राशि। मद्रा	मुद्रा, कर, पूर्णांकन और शुल्क।	परिभाषित और व्याख्या की गई विसंगति।
दोहराया गया दस्तावेज़	UUID, फ़ाइल, हैश और प्रतिनिधित्व।	वास्तविक दोहराकरण या एक ही वस्तु का दो प्रतियाँ।

2.3 रेमिटेंस और जमा का उदाहरण

एक काल्पनिक स्टोर तीन दिनों में 18,420 लेनदेन रिपोर्ट करता है। उसकी फ़ाइल में उतनी ही पंक्तियाँ हैं, लेकिन एक रेमिटेंस में केवल 17,900 हैं। पहला प्रश्न यह नहीं कि किसने चोरी की, बल्कि समय-सीमा, फ़िल्टर या चैनल ने घटनाएँ बाहर छोड़ीं या नहीं। स्रोत, प्रेषण, प्रोसेसर और बैंक फ़ाइलों की तुलना समय-क्षेत्र और कैलेंडर के साथ करें। बाद की जमा किसी दूसरे बैच से हो सकती है; संबंध स्थापित किए बिना उससे अंतर न मिटाएँ।

यदि निर्यात पुष्टि करता है कि अनुपलब्ध संदर्भ स्टोर से प्रेषित नहीं हुए, तो यह खोज उसकी सृजन प्रक्रिया की ओर इशारा करती है। इससे अभी कारण या उत्तरदायी व्यक्ति तय नहीं होता। संभावनाएँ हैं: दर्ज नहीं हुआ लेनदेन, फ़िल्टर, विफलता या दोहरीकरण। रिपोर्ट रेमिटेंस में अनुपस्थिति, बिक्री बिंदु पर अस्तित्व और बैंक जमा को अलग करती है तथा अगला स्रोत प्रस्तुत करती है जो इन परिकल्पनाओं में अंतर कर सके।

समाधान परिणाम

एक मैट्रिक्स जो संगति, विसंगतियाँ, दोहरीकरण, अनुपस्थितियाँ और लंबित प्रश्न दिखाती है। योग जाँच है; व्याख्या विश्लेषण है।



चित्र 1. लेनदेन का दस्तावेज़ से बैंक प्रविष्टि तक ट्रेस करें। राशि का मिलान वास्तविक लेनदेन सिद्ध नहीं करता। संपादकीय पुनर्समिाण; वास्तविक साक्ष्य नहीं है।

अध्याय 3. XML और प्रतिनिधित्व

3.1 संरचित स्रोत के रूप में XML

XML नोड, विशेषताएँ और संबंध संरक्षित करता है जिन्हें PDF प्रतिनिधित्व नहीं दिखा सकता। मूल फ़ाइल को उसके नाम, आकार, प्राप्ति तिथि और हैश के साथ संरक्षित रखें और प्रति का विश्लेषण करें। कार्य-दायरे के अनुसार संस्करण, जारीकर्ता, प्राप्तकर्ता, फोलियो, प्रकार, मुद्रा, मदें, कर, पूरक और संबंधित दस्तावेज़ जाँचें। “यह मान्य है या नहीं” देखने के लिए फ़ाइल में बदलाव न करें।

SAT की आधिकारिक सामग्री CFDI 4.0 और पूरकों के लिए भरने की मार्गदर्शिकाएँ देती है। चुनी गई मार्गदर्शिका दस्तावेज़ के प्रकार और तिथि के अनुरूप होनी चाहिए। विशेषताएँ संस्करणों के बीच बदल सकती हैं; किसी पुरानी XML फ़ाइल की तुलना दूसरे संस्करण के उदाहरण से इस तरह न करें मानो दोनों समान हैं। PDF पढ़ने के लिए है; XML संरचना का विश्लेषण करता है।[1]

3.2 फोलियो, दोहरीकरण और वास्तविक लेनदेन

UUID दस्तावेज़ की पहचान में मदद करता है, लेकिन दोहरीकरण की जाँच फ़ाइल, संरचना, जारीकर्ता, फोलियो, राशि और संदर्भ से करें। दो समान फ़ाइलें एक ही वस्तु की प्रतियाँ हो सकती हैं; एक ही UUID वाली दो अलग XML फ़ाइलों को स्पष्टीकरण चाहिए। सील या डिजिटल स्टैम्प अपने आप वस्तु की डिलीवरी या सेवा का प्रदान किया जाना सिद्ध नहीं करता।

[1] SAT. इनवॉइसिंग सहायक सामग्री: CFDI संस्करण 4.0 और पूरकों को भरने की मार्गदर्शिकाएँ। XML का विश्लेषण उसके लागू नोड, कैटलॉग और संस्करण के साथ करें; PDF दृश्य प्रतिनिधित्व है, संरचित दस्तावेज़ का विकल्प नहीं। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

वास्तविक लेनदेन की समीक्षा अनुबंध, ऑर्डर, इन्वेंटरी, डिलीवरी, निष्पादन अभिलेख, कर्मचारियों, संचार, पहुँच अभिलेख और स्वतंत्र साक्ष्य से करें। प्रश्न केवल यह नहीं कि CFDI औपचारिक रूप से सही है, बल्कि वर्णित गतिविधि का समर्थन है या नहीं। विश्लेषण अपने आप अपराध या कृत्रिम लेनदेन घोषित नहीं करता: यह बताता है कि कौन-से दस्तावेज़ मेल खाते हैं, कौन-से तथ्य अनुपलब्ध हैं और कौन-से विरोधाभास हैं।

3.3 मेटाडेटा, प्रतिनिधित्व और दिनांक

CFDI जारी करने की तिथि आवश्यक रूप से डिलीवरी, भुगतान या लेखांकन दर्ज करने की तिथि नहीं होती। सिस्टम में फ़ाइल की तिथि डाउनलोड की तिथि हो सकती है। यदि PDF प्रतिनिधित्व किसी दूसरी XML से बना है, तो वह अलग संस्करण दिखा सकता है। वस्तुओं को जोड़ें और सभी संस्करण संरक्षित रखें। हैश प्राप्ति के बाद की अखंडता सिद्ध करता है, लेनदेन की वास्तविकता नहीं।

वस्तु	यह क्या सिद्ध करता है	किसके लिए दूसरा स्रोत चाहिए
प्राप्त XML	उस डिलीवरी में फ़ाइल की सटीकता और सामग्री।	लेनदेन की प्रामाणिकता और पूर्ण कवरेज।
सत्यापित PDF	दर्शित दृश्य प्रतिनिधित्व।	बिना तुलना किए यह मानना कि यह उसी XML से आया है।
UUID	दस्तावेज़ की पहचानकर्ता।	फाइल ड्रॉप, दोहराकरण या कृत्रिम लेनदेन न होना।
डिलीवरी	वस्तु या सेवा की साक्ष्य।	यह कि सभी इनवॉइस वास्तविक लेनदेन दर्शाते हैं।
हैश	किसी निर्धारित क्षण पर वस्तुओं की समानता।	तारीख, कर्ता-संबंध और आर्थिक वास्तविकता।

काल्पनिक मामला

दो XML फ़ाइलों में एक ही UUID लेकिन अलग विवरण है। किसी पक्ष के अनुकूल एक को न चुनें: दोनों संरक्षित करें, जारीकर्ता के अभिलेख, इतिहास और संबंधित सत्यापन माँगें तथा डिलीवरी और लेखांकन से तुलना करें। लेनदेन से जोड़ने से पहले सामग्री के अंतर की व्याख्या आवश्यक है।



चित्र 2. PDF पढ़ने में मदद करता है; XML संरचनात्मक विश्लेषण करता है। लागू संस्करण और कटलॉग मामले का हिस्सा हैं। संपादकीय पुनर्लिखाण; वास्तविक साक्ष्य नहीं है।

अध्याय 4. बैंक अभिलेख और वित्तीय कालक्रम

4.1 अपने क्रम में लेनदेन

बैंक विवरण में तिथि, उपलब्ध होने पर समय, राशि, मुद्रा, संदर्भ, आदेशकर्ता, लाभार्थी, चैनल और शेष राशि होती है। फ़ील्ड और डेटा शब्दकोश माँगें। हस्तांतरण के निर्देश, निष्पादन, क्लियरिंग और उपलब्धता की तिथियाँ अलग हो सकती हैं। कालक्रम में उन्हें एक ही कॉलम में न मिलाएँ। जमा का होना यह सिद्ध नहीं करता कि किस अनुबंध से उसका स्रोत हुआ या किसने आदेश दिया।

निर्देश से निपटान तक की शृंखला सहायक दस्तावेज़ों, अलर्ट, अस्वीकृतियों, धनवापसी, चार्जबैक और चैनल अभिलेखों से पुनर्निर्मित करें। यदि खाता ब्लॉक या फ़्रीज़ है, तो संबंधित आदेश, दायरा, तिथि और लेनदेन कानूनी माध्यम से माँगें; वैकल्पिक तरीकों से पहुँच न करें। एक खाते में लेनदेन न होना दूसरे खातों में अनुपस्थिति सिद्ध नहीं करता।

4.2 सहायक दस्तावेज़ और आपूर्तिकर्ता के प्रमाण-पत्र

दृश्य प्रमाण-पत्र को आपूर्तिकर्ता के अभिलेख से जोड़ें, किसी अलग स्क्रीनशॉट से नहीं। नेटिव निर्यात, डेटा शब्दकोश, प्रक्रिया और कवरेज माँगें। संदर्भ या फोलियो होने पर उसे जोड़ने के लिए उपयोग करें, सत्यापन का विकल्प नहीं। “हस्तांतरण सफल” की छवि निर्देश दर्शा सकती है, अंतिम प्राप्ति या खाते की प्रामाणिकता नहीं।

आपूर्तिकर्ता की डिलीवरी EML अखंडता के घोषणापत्र और संलग्नक संरक्षित करता है। EML, रिपोर्ट और सिस्टम के हैश अलग-अलग वस्तुएँ हैं। यदि आपूर्तिकर्ता केवल PDF देता है, तो संरचनात्मक विश्लेषण के लिए CSV या नेटिव प्रारूप माँगें; उपलब्ध न होने पर सीमा बताएँ और प्राप्त प्रतिनिधित्व के साथ काम करें, उसे पूरा डेटाबेस न बताएँ।

4.3 वित्तीय नियम और उनका दायरा

मेक्सिको में CNBV प्रावधानों में ऋण संस्थानों के सहायक दस्तावेज़, सूचनाएँ, पहुँच, घटनाएँ, परिचालन विसंगतियाँ, लॉग और समीक्षाएँ शामिल हैं। पेरू में SBS 504-2021 पर्यवेक्षित संस्थाओं में संरक्षण और फोरेंसिक विश्लेषण को नियंत्रित करता है और SBS 2286-2024 कुछ अस्वीकृत लेनदेन से जुड़े मामलों को संशोधित करता है। स्पेन में RD-ley 19/2018 शर्तों और अपवादों के साथ प्रतिपूर्ति को नियंत्रित करता है। इन नियमों का अर्थ यह नहीं कि हर प्रमाणीकरण प्राधिकरण सिद्ध करता है या हर बैंक एक जैसी प्रतिक्रिया देता है।[2345]

क्षेत्राधिकार	उपयोगी क्षेत्रीय स्रोत	सावधानी
मेक्सिको	CNBV 316 Bis 11, 14, 15 और 17, पहुँच, विसंगतियाँ, लॉग और समीक्षा के लिए।	प्रत्येक अनुच्छेद का अलग दायरा और समय-सीमा।
पेरू	SBS 504-2021 और 2286-2024, संरक्षण, अभिलेख और कुछ लेनदेनों के लिए।	लागू मामला और अपवादों को पढ़, उत्तरदायित्व को सामान्यीकृत न करें।
अर्जेंटीना	BCRA A 7783 और A 8280 रिकॉर्ड और घटनाओं के लिए।	डिजिटल अभिलेखों के 90 दिन और उसकी व्यवस्था के अंतर्गत रिपोर्टिंग, सार्वभौमिक नहीं।
चिली	RAN 20-7, 20-8 और 20-10, आउटसोर्सिंग, घटनाओं और साइबर सुरक्षा के लिए।	फोलियो या लागू संस्थाओं में भ्रम न करें।

[2] ऋण संस्थानों पर लागू सामान्य प्रावधान, अनुच्छेद 316 Bis, 316 Bis 1, 316 Bis 10 से 17: सहायक दस्तावेज़, एन्क्रिप्शन, पहुँच, घटनाएँ, परिचालन विसंगतियाँ, लॉग और समीक्षाएँ। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[3] पेरू। SBS 504-2021, अनुच्छेद 12.6.g, 15 और 17.3–17.4: संरक्षण, रिपोर्टिंग और फोरेंसिक विश्लेषण, नामांकन, प्रमाणीकरण और लेनदेन के अभिलेख। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[4] पेरू। SBS 2286-2024: कुछ अस्वीकृत लेनदेन और उत्तरदायित्व से संबंधित अनुच्छेद 20.3 में संशोधन, जब तक उपयोगकर्ता का उत्तरदायित्व सिद्ध न हो। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[5] स्पेन। Real Decreto-ley 19/2018, अनुच्छेद 45, 66 और 67: अनधिकृत लेनदेन की प्रतिपूर्ति, जोखिम प्रबंधन और गंभीर घटनाओं की तत्काल अधिसूचना। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

क्षेत्राधिकार	उपयोगी क्षेत्राधि स्रोत	सावधानी
स्पेन	RD-ley 19/2018, 43, 66 और 67.	सख्त प्रतिपूर्ति और धोखा प्रबंधन/जोखिमपूर्ण।

व्याख्या का नियम

बैंक अभिलेख यह सिद्ध करता है कि सिस्टम ने क्या दर्ज किया। कानूनी प्राधिकरण और आदेशकर्ता की पहचान के लिए अतिरिक्त विश्लेषण आवश्यक है।

अध्याय 5. अस्वीकृत लेनदेन

5.1 नामांकन और कारकों का नियंत्रण

जाँचें कि डिवाइस या कारक किसने, किस विधि, तिथि, चैनल और साक्ष्य से नामांकित किया; बाद के बदलाव, पुनर्प्राप्ति, निष्क्रियकरण, अलर्ट और पहुँच भी देखें। दूसरा कारक जोखिम घटा सकता है, लेकिन यदि नामांकन उल्लंघित हुआ या पुनर्प्राप्ति हमले का मार्ग बनी, तो यह सिद्ध नहीं करता कि खाता धारक ने प्रत्येक लेनदेन स्वीकार किया। शृंखला हस्तांतरण से पहले शुरू होती है।

NIST SP 800-63B-4 आश्वासन स्तरों में अंतर करता है और फ़िशिंग-प्रतिरोधी प्रमाणीकरण पर चर्चा करता है। मार्गदर्शिका से यह निष्कर्ष नहीं निकाला जा सकता कि सभी MFA समान हैं या पुनर्प्राप्ति मामूली विवरण है। विश्लेषण में चैनल, डोमेन से बंधन, डिवाइस, सत्र और फ़िशिंग की संभावना शामिल करें। तकनीकी कथन उसी तक सीमित रखें जितना स्रोत प्रमाणित करता है।[6]

5.2 सुरक्षा संकेत और सिस्टम का व्यवहार

अलर्ट, नियम, नए डिवाइस, लाभार्थी में बदलाव, अनुमानित स्थान, राशि, आवृत्ति, पिछले व्यवहार और बैंक की प्रतिक्रिया की समीक्षा करें। सिस्टम किसी लेनदेन को ब्लॉक करने के बाद किसी दूसरे चैनल से उसकी अनुमति दे सकता है। अलर्ट न होना सामान्य होने का प्रमाण नहीं है; यह कॉन्फ़िगरेशन या कवरेज का परिणाम हो सकता है।

स्वीकृत और अस्वीकृत लेनदेनों की तुलना बिना पक्षपात करें। यदि स्वीकृत लेनदेन अस्वीकृत लेनदेनों के साथ डिवाइस और पैटर्न साझा करते हैं, तो अट्रिब्यूशन सामान्य उपयोग या लगातार उल्लंघित खाते के अनुरूप हो सकता है। कुछ मिनट पहले कारक बदलने पर उसके स्रोत की जाँच करें। “सिस्टम ने सही सत्यापन किया” वाक्यांश से निष्कर्ष न तय करें।

5.3 प्रमाणीकरण और प्राधिकरण मैट्रिक्स

तत्व	क्या प्रमाणित करता है	खोजने प्रश्न
नामांकन	कारक का जीवनचक्र और तिथि।	किसने इसे शुरू किया और किस नियंत्रण के साथ?
प्रमाणीकरण	सिस्टम ने एक घटना में कारक स्वीकार किए।	क्या वे खाता धारक के कारक थे और उन्हें कैसे पुनर्प्राप्त किया गया?
अलर्ट	सिस्टम ने एक स्थिति को चिह्नित किया।	सिस्टम ने क्या कार्रवाई की और क्या परिणाम रहा?
लेनदेन	चैनल पर निर्णय और परिणाम।	क्या लेनदेन था और कौन सा जोखिम लागू होता है?
खाता धारक	खाता और जुड़ाववाले संबंध।	उस समय चैनल का इस्तेमाल किसने किया था?
उत्तरदायित्व	नियम और प्रमाणित तथ्य।	कौन-सा मामला और अपवाद लागू होता है?

[6] NIST SP 800-63B-4 (जुलाई 2025)। प्रमाणीकरण और प्रमाणक प्रबंधन के दिशा-निर्देश, जिनमें आश्वासन स्तर और फ़िशिंग-प्रतिरोधी प्रमाणीकरण शामिल हैं। खाता पुनर्प्राप्ति जोखिम का हिस्सा है और उसे केवल पासवर्ड तक सीमित नहीं रखना चाहिए। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

काल्पनिक मामला

एक अस्वीकृत हस्तांतरण पुनर्प्राप्ति ईमेल बदलने और नया डिवाइस नामांकित होने के बाद होता है। बैंक ने मान्य प्रमाणीकरण दर्ज किया, लेकिन उस क्रम में पहले के बदलाव की समीक्षा आवश्यक है। विश्लेषण खाता धारक की धोखाधड़ी या बैंक का स्वचालित उत्तरदायित्व नहीं मानता: वह घटनाओं और लागू नियम को दस्तावेज़ित करता है।



चित्र 3. स्वीकृत क्रेडेंशियल का अर्थ सहमति नहीं है। प्रमाणीकरण, अलर्ट और सिस्टम व्यवहार का पुनर्निर्माण करें। संपादकीय पुनर्संरेखण; वास्तविक साक्ष्य नहीं है।

अध्याय 6. दस्तावेज़ी विरोधाभास रिपोर्ट

6.1 अवलोकन, समाधान और अनुमान को अलग करना

रिपोर्ट यह अलग करती है कि फ़ाइल में क्या है, समाधान से क्या प्राप्त होता है और विश्लेषक क्या व्याख्या करता है। “XML में यह राशि है” अवलोकन है; “उम्मीदवार प्रविष्टि की राशि और संदर्भ मेल खाते हैं” समाधान है; “यह बताए गए लेनदेन के अनुरूप है” अनुमान है। उत्तरदायित्व या वैधता एक अलग प्रश्न है जिसे योगों के बीच छिपाना नहीं चाहिए।

प्रत्येक विसंगति का अनुभाग मूल मान, स्रोत, वैकल्पिक व्याख्याएँ, परिणाम और लंबित आवश्यकता सहित होना चाहिए। उसे वर्णन कठिन होने के कारण न हटाएँ। यदि लेनदेन नहीं जोड़ा जा सकता, तो उसे अनिर्धारित चिह्नित करें। नया स्रोत संबंध बदले तो मैट्रिक्स अद्यतन करें और पिछला संस्करण संरक्षित रखें।

6.2 कालक्रम और सीमाएँ

कालक्रम में जारी करना, डिलीवरी, प्रेषण, निर्देश, निपटान, लेखांकन प्रविष्टि और संचार को समय-क्षेत्र और परिशुद्धता सहित संरक्षित रखें। दो घटनाओं का निकट होना कार्य-कारण सिद्ध नहीं करता। निर्यात से बाहर की घटनाओं की अनुपस्थिति को अस्तित्व न होने का आधार न बनाएँ। रिपोर्ट उन चैनलों और खातों की पहचान करे जिनकी समीक्षा नहीं हुई।

कथन	प्रमाण-समर्थित प्रस्तुति	सीमा
राशि का मिलान	राशि, संदर्भ और जर्नल के आधार पर संगत उम्मीदवार।	अन्य खातों के बिना कोई अद्वितीय पहचान नहीं।
बिना लेनदेन का इनवॉइस	समाहित दावेर में वास्तविक लेनदेन का कोई साक्ष्य नहीं मिला।	फ़ॉलो-अप के बिना पूर्ण कृत्रिमता का दावा न करें।

कथन	प्रमाण-समर्थित प्रस्तुति	सीमा
जस्टिफाइड ट्रांसलेशन	पैनल में निर्यात और प्रमाणीकरण दस्तावेज़ित किए गए।	मानव सहमति को स्वचालित अनुमान में न लगाएँ।
फ़ाइलबद्ध गवाह दस्तावेज़	वस्तुओं में UUID समान हैं और उनमें ये अंतर हैं।	किसी भी वस्तु को न मिटाएँ या सुविधा के अनुसार एक न चुनें।
समाधान किया गया दोष	मार्ग्स बताए गए कवरेज के भीतर लेनदेन को समाधान करती है।	यह सभी लेनदेन की वैधता या वास्तविकता सिद्ध नहीं करता।

6.3 स्वतंत्र समीक्षा

समीक्षक गणना और संबंध दोहराता है, दोहरीकरण, समय-क्षेत्र, फ़िल्टर, संस्करण और स्रोतों से संगति जाँचता है। वह किसी दूसरी परिकल्पना से विसंगति की व्याख्या भी करता है: शुल्क, बैच, धनवापसी, तिथि की त्रुटि, दूसरा चैनल या अनुपलब्ध दस्तावेज़। जो निष्कर्ष केवल किसी पंक्ति को छिपाने से काम करता है, वह समीक्षा नहीं सह सकता।

समापन

मजबूत वित्तीय रिपोर्ट वह नहीं जो सब कुछ मिला दे, बल्कि वह जो सटीकता से दिखाए कि क्या मेल खाता है, क्या नहीं, ऐसा क्यों हो सकता है और निर्णय के लिए क्या अभी चाहिए।

परिशिष्ट A. समाधान और अनुरोध प्रारूप

A.1 समाधान मैट्रिक्स

फ़ील्ड	आवश्यक जानकारी	निर्देश
लेनदेन	पहचानकर्ता, तिथि, राशि, मुद्रा और पक्ष।	एकल विश्लेषण इकाई।
अनुबंध / ऑर्डर	दस्तावेज़, संस्करण और शर्तें।	वस्तु और कवरेज।
CFDI / XML	फ़ाइल, UUID, संस्करण और हस्ताक्षर।	केवल PDF नहीं।
वास्तविक लेनदेन	डिलीवरी, निष्पादन और स्वतंत्र साक्ष्य।	इसका अनुमान फ़ोलियो से न लगाएँ।
रसीदें / प्रोसेसर	बैच, पैनल, फ़िल्टर और कवरेज।	जोखिमों को न मिलाएँ।
बैंक	लेनदेन, निर्यात, मिलान और पैनल।	केवल राशि के आधार पर जोड़ियाँ न करें।
लेखांकन	लेखांकन अवधि, जर्नल, मुद्रा और व्याख्या।	दस्तावेज़ों के साथ संबंध।
स्थिति	समाधान किया गया, आंशिक, लंबित, दोहराया गया या अनिर्धारित।	मिलान करने के लिए बाध्य न करें।

A.2 वित्तीय अभिलेखों का अनुरोध

अधिकृत चैनल के लिए काल्पनिक मॉडल

विषय: EXP-DEMO-2026-010 · लेनदेन और संबंधित अभिलेख

मैं अधिकृत चैनल के माध्यम से अभिलेख में शामिल संदर्भों से जुड़े सहायक दस्तावेज़ और अभिलेख [समय-क्षेत्र सहित प्रारंभ और समाप्ति] के लिए अनुरोध करता हूँ।

उपलब्ध होने पर निर्देश और निपटान की तिथि/समय, राशि, मुद्रा, संदर्भ, आदेशकर्ता/लाभार्थी, चैनल, परिणाम, अलर्ट, डिवाइस और प्रमाणीकरण/नामांकन घटनाएँ शामिल करें। रिक्त फ़ील्ड, फ़िल्टर, कवरेज और रिटेंशन का अर्थ बताएँ।

नेटिव प्रारूप, समीक्षा हेतु PDF, डेटा शब्दकोश, प्रक्रिया और निष्कर्षण तिथि दें। उत्तर के मुख्य भाग में प्रत्येक फ़ाइल का एल्गोरिदम और हैश बताएँ। डिलीवरी EML को मुख्य भाग, हेडर और संलग्नकों सहित संरक्षित रखें। उस ईमेल में क्रेडेंशियल शामिल न करें।

अधिकृत प्रतिनिधि · EXP-DEMO-2026-010

A.3 अस्वीकृत लेनदेन मैट्रिक्स

विश्लेषण प्रपत्र

लेनदेन / संदर्भ: [पहचानकर्ता और स्रोत]
खाता धारक का आरोप: [शाब्दिक पाठ और तिथि]
निर्देश और निपटान: [घटनाएँ, समय-क्षेत्र और चैनल]
नामांकन और कारक: [जोड़े गए, बदलाव, हटाए गए]
डिवाइस और सत्र: [उपलब्ध अभिलेख]
सिस्टम अलर्ट और प्रतिक्रियाः [नियम और परिणाम]
तुलनीय लेनदेन: [पैटर्न और अंतर]
संचार: [सूचनाएँ और प्राप्ति]
परिकल्पना A / B / C: [व्याख्याएँ]
उनमें अंतर करने वाले स्रोत: [जाँच]
तकनीकी परिणाम: [संगत, असंगत या अनिर्णित]
लागू व्यवस्था: [विधिक दस्तावेज़, अनुच्छेद, लागू व्यक्ति और तिथि]
सीमाएँ: [कवरेज और अनुपलब्ध डेटा]

परिशिष्ट B. तुलनात्मक दस्तावेज़ी ढाँचा और अंतिम जाँच

कार्यात्मक समतुल्यता का केंद्र इलेक्ट्रॉनिक दस्तावेज़, संरक्षण, अट्रिब्यूशन, मूल्यांकन और क्षेत्रीय अभिलेख है। मेक्सिको में CCom 89–94 और 1205, संक्रमण के अनुसार CFPC/CNPCF, NOM-151 और CNBV को साथ देखें; पेरू में IOFE, प्रक्रिया और SBS अलग-अलग हैं; चिली हस्ताक्षर और सुरक्षा में अंतर करता है; अर्जेंटीना Ley 25.506, CCyC और BCRA का उपयोग करता है;

कोलंबिया Ley 527 और CPACA को जोड़ता है; इक्वाडोर Ley 67 और उसकी भुगतान व्यवस्था का उपयोग करता है; स्पेन eIDAS, LEC और RD-ley 19/2018 को साथ रखता है।[7][8][9][10][11][12][13][14][15][16][17][18][19][20][21][22][23][24][25][26][27]

समतुल्यता नियमों को एक ही वैश्विक बाध्यता नहीं बनाती। कार्य + दस्तावेज़ + अनुच्छेद + लागू व्यक्ति + संस्करण उद्धृत करें। यदि स्रोत से समय-सीमा या खंड-संख्या तय न हो, तो उन्हें गढ़ने के बजाय लंबित चिह्नित करें। वित्तीय और व्यक्तिगत जानकारी को प्रतिबंधित पहुँच और न्यूनतमकरण के साथ संभालें।[24][25][26][27]

जाँच सूची	स्वीकृत प्रश्न
स्रोत	क्या XML, बैच, डिलीवरी, प्रक्रिया और डेटा संदेश उपलब्ध हैं?
कवरेज	क्या जर्नल, पैनल, खाते और फ़िल्टर दस्तावेज़ित हैं?
समयावधि	क्या प्रत्येक सेवा की पहचान है, कवरेज रोकें हैं नहीं?
वास्तविक लेनदेन	क्या वास्तविक लेनदेन दस्तावेज़ से जोड़ा रखा गया है?
प्रमाणीकरण	क्या नामांकन, जोड़ और पुनर्प्राप्ति का समीक्षा हुई?
कोलंबिया	क्या जारी करना, निर्देश, निपटान और दर करना जोड़ा-जोड़ा है?

[7] मेक्सिको का वाणिज्य संहिता, अनुच्छेद 89–94 और 1205: तटस्थता, अट्रिब्यूशन, लिखित रूप, मूल रूप, अखंडता, पहुँच-योग्यता और डेटा संदेशों की स्वीकार्यता। आधिकारिक संकलन। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[8] राष्ट्रीय नागरिक और पारिवारिक प्रक्रिया संहिता, अनुच्छेद 348–350। 15-01-2026 के संशोधन सहित संकलन। इसका क्रमिक कार्यान्वयन घोषणापत्रों पर निर्भर है। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[9] NOM-151-SCFI-2016, डेटा संदेशों का संरक्षण और डिजिटलीकरण, 30-03-2017 को प्रकाशित। प्रमाण-अभिलेख, अखंडता, पहुँच-योग्यता और इलेक्ट्रॉनिक डिजिटल फ़िंगरप्रिंट की आवश्यकताएँ। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[10] ऋण संस्थानों पर लागू सामान्य प्रावधान, अनुच्छेद 316 Bis, 316 Bis 1, 316 Bis 10 से 17: सहायक दस्तावेज़, एन्क्रिप्शन, पहुँच, घटनाएँ, परिचालन विसंगतियाँ, लॉग और समीक्षाएँ। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[11] पेरू। IOFE का विनियम, DS 052-2008-PCM, अनुच्छेद 3 और 4: डिजिटल हस्ताक्षर वाले इलेक्ट्रॉनिक दस्तावेज़ों की अपेक्षा और स्वीकार्यता। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[12] पेरू। SBS 2286-2024: कुछ अस्वीकृत लेनदेन और उत्तरदायित्व से संबंधित अनुच्छेद 20.3 में संशोधन, जब तक उपयोगकर्ता का उत्तरदायित्व सिद्ध न हो। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[13] चिली। इलेक्ट्रॉनिक दस्तावेज़ों और इलेक्ट्रॉनिक हस्ताक्षर संबंधी Ley 19.799, अनुच्छेद 1–5: समतुल्यता, लिखित रूप, साधारण/उन्नत हस्ताक्षर, तिथि और प्रमाण-मूल्य। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[14] चिली। मानकों का अद्यतन संकलन, अध्याय 20-7, 20-8 और 20-10: आउटसोर्सिंग, परिचालन घटनाएँ, सूचना सुरक्षा और साइबर सुरक्षा। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[15] अर्जेंटीना। नागरिक और वाणिज्यिक संहिता, अनुच्छेद 318–319: किसी भी माध्यम से पत्राचार तथा तकनीकी माध्यमों और प्रक्रियाओं की विश्वसनीयता का मूल्यांकन। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[16] अर्जेंटीना। BCRA Comunicación A 7783: कम से कम 90 दिनों तक उपलब्ध डिजिटल लेनदेन अभिलेख और सुरक्षा घटनाओं की निगरानी। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[17] कोलंबिया। Ley 527 (1999), अनुच्छेद 5–13, 16–25 और 28: डेटा संदेश, लिखित रूप, मूल रूप, अखंडता, स्वीकार्यता, संरक्षण, प्रेषण, प्राप्ति और डिजिटल हस्ताक्षर। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[18] कोलंबिया। CPACA, अनुच्छेद 57–58, 61 और 62: प्रशासनिक कार्यों और इलेक्ट्रॉनिक अभिलेखों की प्रामाणिकता और अखंडता, प्राप्ति की पावती और सेवा विफलताओं के अभिलेख। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[19] इक्वाडोर। इलेक्ट्रॉनिक वाणिज्य, इलेक्ट्रॉनिक हस्ताक्षर और डेटा संदेश संबंधी Ley 67, अनुच्छेद 2, 6–8, 10–16: समतुल्यता, लिखित रूप, मूल रूप, संरक्षण, उत्पत्ति, प्रेषण, प्राप्ति और इलेक्ट्रॉनिक हस्ताक्षर। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[20] इक्वाडोर। संकल्प JPRM-2025-006-M, आधिकारिक रजिस्टर अनुपूरक 104, 18-08-2025: भुगतान प्रणालियों में परिचालन, वैधता, क्लियरिंग, निपटान और धन की उपलब्धता। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[21] Reglamento (UE) 910/2014 eIDAS, अनुच्छेद 25–26 और 46: प्रारूप के आधार पर इलेक्ट्रॉनिक हस्ताक्षरों और दस्तावेज़ों के साथ भेदभाव न करना, उन्नत हस्ताक्षर और योग्य हस्ताक्षर के प्रभाव। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[22] स्पेन। नागरिक विचारण संहिता, अनुच्छेद 326 और 384: निजी दस्तावेज़, चुनौती, डेटा संग्रहित करने, जानने या पुनः उत्पन्न करने के साधन, परीक्षण, कस्टडी और विवेकपूर्ण मूल्यांकन। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[23] स्पेन। Real Decreto-ley 19/2018, अनुच्छेद 45, 66 और 67: अनधिकृत लेनदेन की प्रतिपूर्ति, जोखिम प्रबंधन और गंभीर घटनाओं की तत्काल अधिसूचना। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[24] कोलंबिया। वित्तीय अधीक्षण। बाहरी परिपत्र 033 (2020), सुरक्षा और साइबर सुरक्षा के निर्देश के रूप में पहचाना गया; विशिष्ट बाध्यताएँ लागू करने से पहले उसके खंडों की पुष्टि आवश्यक है। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[25] मेक्सिको। निजी व्यक्तियों के कब्ज़े में व्यक्तिगत डेटा के संरक्षण संबंधी संघीय कानून, 20-03-2025 को प्रकाशित पाठ और 14-11-2025 का संशोधन। अनुच्छेद 5–9, 18–20 और 31: सिद्धांत, सुरक्षा, गोपनीयता, उल्लंघन और अधिकारों के निपटान। वर्तमान संघीय प्राधिकरण भ्रष्टाचार-विरोध एवं सुशासन सचिवालय है। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[26] इक्वाडोर। व्यक्तिगत डेटा संरक्षण का संगठित कानून, आधिकारिक रजिस्टर अनुपूरक 459, 26-05-2021। अनुच्छेद 10, 37–44: सिद्धांत, सुरक्षा उपाय, डिज़ाइन से संरक्षण, जोखिम और घटनाओं का प्रबंधन। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

[27] यूरोपीय संघ। Reglamento (UE) 2016/679, अनुच्छेद 5, 25, 28 और 32–34: सिद्धांत, डिज़ाइन से संरक्षण, प्रोसेसर, सुरक्षा तथा सुरक्षा उल्लंघनों की अधिसूचना/सूचना। स्पेन में लागू राष्ट्रीय और क्षेत्रीय विधान की भी समीक्षा आवश्यक है। आधिकारिक ऑनलाइन स्रोत

जाँच का चरण	स्वीकृति प्रश्न
निष्कर्ष	क्या सहमति या उत्तरदायित्व किसी एक संपत्ति के जोखिम पर जोड़ा गया है?

समापन

लेखांकन मेल खा सकता है और प्रश्न फिर भी खुला रह सकता है। फोरेंसिक परीक्षण तब मूल्य देती है जब वह दस्तावेज़ के पीछे की वास्तविकता और जो सिद्ध नहीं किया जा सकता, दोनों दिखाती है।