

Работа с документами VISA FRS

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	2
ГЛАВА 1. НАЗНАЧЕНИЕ VISA FRAUD REPORTING SYSTEM (FRS)	3
ГЛАВА 2. РАБОТА С FRS-ДОКУМЕНТАМИ	4
Создание FRS-документа	4
Первичный FRS-документ	4
Вторичный FRS-документ	6
Выгрузка FRS-документов	7
Загрузка FRS-документов	7

Введение



Важным элементом взаимодействия с платежной системой VISA является обработка документов VISA Fraud Reporting System (FRS).

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, обеспечивающих взаимодействие с платежной системой VISA при работе с документами FRS в системе WAY4™.

При работе с данным документом рекомендуется пользоваться следующими источниками из комплекта документации WAY4™:

- "Документы и их обработка";
- "Работа с DB Manager"
- "Ежедневные процедуры";
- "Обмен информацией с платежной системой VISA".

В документе используются следующие обозначения:

- названия полей экранных форм выделяются *курсивом*;
- названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve];
- последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Issuing → Contracts Input & Update";
- последовательность выбора пункта в системном меню отображается с помощью стрелок следующим образом: "Database => Change password";
- комбинации клавиш, используемые при работе с DB Manager, приводятся в угловых скобках, например <Ctrl>+<F3>;
- различные переменные значения, например, имена каталогов и файлов, а также, пути к файлам, варьируемые для каждой локальной машины, приводятся в угловых скобках, например, <OWS_HOME>;
- предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены знаком ;
- сообщения, помеченные знаком , содержат информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

Глава 1. Назначение VISA Fraud Reporting System (FRS)

В соответствии с установленными правилами каждый член платежной системы VISA (эмитент или эквайер) обязан уведомлять платежную систему о мошеннических (Fraud) операциях с помощью FRS-документов.

Порядок и сроки предоставления информации о подозрительных операциях регламентируются платежной системой. Невыполнение указанных правил может повлечь штрафные санкции со стороны платежной системы.

В ответ на полученный FRS-документ платежная система высылает отправителю уведомление. Данное уведомление, в зависимости от результатов рассмотрения документа, представляет собой:

- сообщение о принятии документа и регистрации его в централизованной базе данных платежной системы;
- сообщение о необходимости дополнительного подтверждения информации, указанной в документе;
- сообщение об отклонении документа с указанием причин.

В случае принятия FRS-документа, одновременно с уведомлением отправителя платежная система уведомляет также контрагента транзакции.

Глава 2. Работа с FRS-документами

Создание FRS-документа

Первичный FRS-документ

Для создания первичного FRS-документа, например, эмитентом в ответ на платежное требование (Presentment), следует открыть список входящих документов, выбрав в меню пользователя пункт "VISA → VISA. Fraud Management → VISA Inward Documents".

В списке входящих документов "VISA Inward Documents" (см. Рис. 1) следует переместить указатель в строку, соответствующую входящей транзакции, по которой создается FRS-документ, и нажать кнопку [→FRS].

Date	Transaction	Category	Source Number	Target Number	To Channel	RRN	ARN	IRN	A-Code	PC	FID	RID
01/02/08 00:00:00	Retail	Advice	88651418	400553270707040700			24428603033000854078223		409677		442860	476107
01/02/08 00:00:00	Retail	Advice	1007144	476107100720398300			24492793033409000770700		409871		449279	476107
02/02/08 00:00:00	Retail	Advice	00980661	400553270744636700			24493983033200980661100		413925		449398	476107
02/02/08 00:00:00	Retail	Advice		400553270759063600			24610433033004094197280		415364		461043	476107
01/02/08 00:00:00	Retail	Advice		400553270760143300			24610433033010162908215		409062		461043	476107
02/02/08 00:00:00	Retail	Advice		400553270774041300			24610443033072004088831		422614		461044	476107
01/02/08 00:00:00	Retail	Advice		400553270711707500			24661623033414020118207		409689		466162	476107
02/02/08 00:00:00	Retail	Advice		400553270705069800			24692163033000524691631		312909		469216	476107
02/02/08 00:00:00	Retail	Advice		400553270700989200			24692163033000547280792		416217		469216	476107
02/02/08 00:00:00	Retail	Advice		400553270700989200			24692163033000547280875		416556		469216	476107
02/02/08 00:00:00	Retail	Advice		400553270700989200			24692163033000547280883		416792		469216	476107

Рис. 1. Список входящих документов VISA

По этой команде на экране будет представлена форма "→FRS for <...>" (см. Рис. 2).

Reg Number	Fraud Type
Direction	Iss Gen Auth
Notificat. Code	Fraud Inv Status
Outward Status	Card Expire
Is Ready	Response Type
Details	

ORIGINAL TRANSACTION DATA

Card Number	4444441234567891
ARN	74000006040100069420002
Issuer BIN	444444
Acquirer BIN	400000
File ID	1234567951373

Рис. 2. Форма для создания FRS-документа

При создании нового FRS-документа пользователю необходимо заполнить следующие поля:

- *Fraud Type* – поле с выбором из списка для указания вида мошеннической операции, например, использование украденной или утерянной карты;

- *Iss Gen Auth* – поле с выбором из списка, указывающее на наличие или отсутствие авторизации сделки эмитентом. Поле может принимать следующие значения:
 - "Issuer Authorized" – транзакция авторизована эмитентом;
 - "Authorized Not by Issuer" – транзакция авторизована платежной системой VISA;
 - "Not Authorized" – транзакция не авторизована;
- *Fraud Inv Status* – поле, необязательное для заполнения, служит для ввода двух произвольных символов латинского алфавита или цифр, используемое членом платежной системы для внутреннего учета;
- *Notificat. Code* – поле с выбором из списка, определяющее, что платежной системе следует сделать с данным FRS-документом, например "добавить новую запись", "изменить существующую запись" и т.д.;
- *Card Expire* – срок окончания действия карты;
- *Details* – поле, необязательное для заполнения; служит для ввода дополнительной информации к документу.

Остальные поля данной формы заполняются системой автоматически на основании информации о транзакции или при обработке документа:

- *Reg Number* – регистрационный номер документа;
- *Direction* – для исходящего FRS-документа поле принимает значение "Outward", для входящего – "Inward";
- *Outward Status* – статус документа по выгрузке во внешнюю систему (см. главу "Показатели обработки документа" документа "Документы и их обработка");
- *Is Ready* – признак активизации FRS-документа;
- *Response Type* – поле, содержащее информацию об успешности обработки платежной системой документа. Заполняется при получении ответа от платежной системы.

Кроме того, в форме "→FRS for <...>" содержатся поля, предназначенные для отображения информации об исходном документе и недоступные для редактирования:

- *Card Number* – номер карточного контракта;
- *ARN* – (Acquirer Reference Number) идентификационный номер транзакции, предоставляемый в платежную систему эквайером;
- *Issuer BIN* – идентификатор (BIN) эмитента;
- *Acquirer BIN* – идентификатор (BIN) эквайера;
- *File ID* – идентификатор логического файла, в котором из платежной системы был загружен исходный документ (Presentment).

После заполнения полей формы следует нажать кнопку [Approve] для активизации документа и подготовки его к выгрузке.

В случае если данные были введены корректно, на экран будет выведено окно с сообщением "Outgoing document validated", а документ получит статус "To be Sent".

В случае нажатия на кнопку [Approve] в форме, соответствующей уже активизированному документу, на экран выводится окно с сообщением "Outgoing document is already approved".

При возникновении ошибок вследствие неправильного заполнения полей формы, на экран будет выведено окно с сообщением о соответствующей ошибке.

При получении подобного сообщения следует проверить правильность заполнения полей формы и повторно нажать кнопку [Approve] для активизации документа и подготовки его к выгрузке.

Кнопка [FRS Doc] табличной формы "VISA Inward Documents" (см. Рис. 1) служит для просмотра FRS-документов, созданных для соответствующих входящих транзакций VISA.

Вторичный FRS-документ

Для создания вторичного FRS-документа, например, для исправления или удаления записи, порожденной первичным FRS-документом в централизованной базе данных платежной системы, следует открыть список созданных первичных FRS-документов.

Для этого следует выбрать в меню пользователя пункт "VISA → VISA. Fraud Management → VISA FRS Documents".

По этой команде на экране будет представлена табличная форма "VISA FRS Documents" (см. Рис. 3).

VISA FRS Documents											<< < > >>	1 of 7	X
Reg Number	Direction	Status	Record Type	Fraud Type	Response	Details	Fraud Posted	File ID	Acq Ref Number	Date			
→ 40155001061084460004000	Outward	To be Sent	Add	01 Stolen			15/04/2009		04111114047000000004486	15/04/09 13:20:37			
44444412345678910004004	Outward	To be Sent	Add	06 Fraudulent use of acc			15/04/2009		74000006040100000000002	15/04/09 13:07:20			
44444412345678910004003	Outward	To be Sent	Add	09 Acquirer-reported cou			15/04/2009		74000006040100000000002	15/04/09 13:05:07			
44444412345678910004002	Outward	To be Sent	Add	00 Lost			15/04/2009		74000006040100000000002	15/04/09 13:13:28			
40155001145551410004000	Outward	To be Sent	Add	06 Fraudulent use of acc			15/04/2009		74000006040100000000002	15/04/09 13:04:33			
44444412345678910004001	Outward	To be Sent	Add	04 Issuer-reported counte			15/04/2009		74000006040100069420002	15/04/09 13:03:47			
44444412345678910004000	Outward	To be Sent	Add	02 Card not received as is			15/04/2009		74000006040100069420002	15/04/09 11:34:36			
In	Del	Query	Full Info										

Рис. 3. Табличная форма со списком созданных FRS-документов

Для создания вторичного FRS-документа следует переместить указатель в строку, соответствующую требуемому FRS-документу и нажать кнопку [Full Info]. По этой команде на экране будет представлена форма "Full Info for VISA FRS Documents" (см. Рис. 4), содержащая информацию об FRS-документе.

Full Info for VISA FRS Documents	
Reg Number #8743300000020930004000 #000	Fraud Type 06 Fraudulent use of
Direction Outward	Iss Gen Auth Not Authorized
Notificat. Code Add	Fraud Inv Status 01
Outward Status Sent	Card Expire 02-02
Is Ready Ready	Response Type
Details TEST Funds Transfer	
ORIGINAL TRANSACTION DATA	
Card Number #874330000002093	
ARN 74547064170020021048684	
Issuer BIN #91066	
Acquirer BIN #54706	
File ID #19608	
Approve --> Next Doc - Brief Chain	

Рис. 4. Форма с информацией о созданном FRS-документе

Создание вторичного FRS-документа для выбранного первичного FRS-документа осуществляется нажатием на кнопку [→Next]. По этой команде на экране будет представлена форма, аналогичная форме "→FRS for <...>" (см. Рис. 2). Заполнение полей данной формы происходит аналогично заполнению полей при формировании первичного FRS-документа (см. "Первичный FRS-документ").

По окончании ввода вторичного FRS-документа его следует активизировать нажатием кнопки [Approve] аналогично тому, как это осуществляется для первичного FRS-документа.

Данная форма содержит также следующие кнопки управления:

- [Doc – Brief] – кнопка для вызова формы с информацией о финансовом документе, соответствующем созданному FRS-документу;
- [Chain] – кнопка для вызова табличной формы с информацией о цепочке созданных FRS-документов для финансового документа.

Выгрузка FRS-документов

Выгрузка FRS-документов осуществляется при выполнении ежедневных процедур (см. документ "Ежедневные процедуры").

Для выгрузки сформированных FRS-документов используется пункт меню "VISA → VISA. Outward Procedures → VISA FRS Outward Processing".

Выгруженные файлы помещаются системой в каталог "<OWS_WORK>\Data\Interchange\Visa_Out" под именами "CTF*.О*".

Для решения типовых проблем, возникающих на этапе выгрузки файлов, см. раздел "Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов" документа "Обмен информацией с платежной системой VISA".

Загрузка FRS-документов

Загрузка FRS-документов осуществляется при выполнении ежедневных процедур (см. документ "Ежедневные процедуры").

Для загрузки сформированных FRS-документов используется пункт меню "VISA → VISA. Inward Procedures → VISA BASE II Inward Processing".

Входящие клиринговые файлы платежной системы VISA (VISA BASE II Inward Processing) загружаются из каталога "<OWS_WORK>\Data\Interchange\Visa_Inc" под именами "CTF*.I*".

Для доступа к списку загруженных FRS-документов следует выбрать в меню пользователя пункт "VISA → VISA. Fraud Management → FRS Inward List".

По этой команде на экране будет представлена табличная форма "FRS Inward List" (см. Рис. 5).

Date	Record Type	Direction	Response	Details	Outward Status	Reg Number	File ID	Fraud Posted	Fraud Type	Acq Ref Number
19/08/08 16:21	Acquirer Summ	Inward		period from 29/07/08 til	Closed		ctf08212_tc40.j0	00/00/0000		
20/05/09 13:32	Acquirer Summ	Inward		period from 29/07/08 til	Processed		ctf08212_tc40.j0	00/00/0000		
19/08/08 16:21	Acquirer Loss	Inward		Transaction CPD :25/07/08	Closed	439055000248334	ctf08212_tc40.j0	24/07/2008	01 Stolen	7427600820604313
19/08/08 16:01	Acquirer Loss	Inward		Transaction CPD :25/07/08	Waiting	439055000248334	ctf08212_tc40.j0	24/07/2008	01 Stolen	7427600820604313

Рис. 5. Табличная форма со списком загруженных FRS-документов

Данная форма содержит ответы (уведомления) платежной системы на исходящие FRS-документы, уведомления, посылаемые другими членами платежной системы банку или процессинговому центру, как контрагенту транзакции, а также статистические документы платежной системы (Summary).

При нажатии на кнопку [Doc – Brief] на экране будет представлена форма с информацией о финансовом документе, соответствующем загруженному FRS-документу.

Для доступа к информации, содержащейся в загруженном FRS-документе, следует переместить указатель в строку, соответствующую требуемому FRS-документу и нажать кнопку [Full Info].

По этой команде на экране будет представлена форма "Full Info for FRS Inward List" (см. Рис. 6).

Reg Number		Fraud Type	ORIGINAL TRANSACTION DATA	
43905500024833490004000	4000	01 Stolen	Card Number	4390550002483349000
Direction	Inward	Iss Gen Auth	ARN	74276008206043137759178
Notificat. Code	0	Fraud Inv Status	MG	
Outward Status	Closed	Card Expire	09-05	
Is Ready	Ready	Response Type		
Details		Transaction CPD :25/07/08 Merchant - TSMS 64		
Approve		Doc - Brief Chain		

Рис. 6. Форма, содержащая информацию о загруженном FRS-документе

Данная форма содержит поля, аналогичные описанным в разделе "Первичный FRS-документ", а также следующие кнопки управления:

- [Doc – Brief] – кнопка для вызова формы с информацией об исходящем платежном требовании (Presentment), если данный загруженный FRS-документ был сформирован в ответ на платежное требование банка или процессингового центра;

- [Chain] – кнопка для вызова табличной формы с информацией о цепочке загруженных FRS-документов для финансового документа.

Для решения типовых проблем, возникающих на этапе загрузки файлов, см. раздел "Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов" документа "Обмен информацией с платежной системой VISA".