

Отчет о подозрительных операциях торговцев для платежной системы MasterCard

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
ГЛАВА 2. ФОРМИРОВАНИЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ В ОТЧЕТЕ	3
ГЛАВА 3. ПАРАМЕТРЫ ОТЧЕТА	5

Введение



Данный документ предназначен для пользователей системы WAY4™ (сотрудников банков или процессинговых центров), ответственных за формирование отчетности.

Документ содержит описание отчета банка-эквайера о подозрительных операциях, совершенных торговцами за отчетный период. Отчет формируется для платежной системы "MasterCard".

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

- "Работа с DB Manager"
- "Редактор меню"
- "Продукты и суб-типы контрактов"
- "Настройка сообщений клиентам"
- "Формирование отчетов в системе WAY4"
- "Импорт настроек с помощью модуля Configuration Inspector"
- "Документы и их обработка"


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. Общая информация

Согласно регламенту платежной системы MasterCard каждый финансовый институт, являющийся членом платежной системы, обязан предоставлять отчетность о подозрительных операциях торговцев, связанных с возвратом денежных средств клиенту ("Refund", "Credit fraud"). Торговец может возвращать деньги за несовершенные операции, либо выполнить операцию возврата на сумму, превышающую сумму операции.

Каждой кредитовой операции в точке продаж должна соответствовать прямая операция, совершенная по данной карте. Если же документ по кредитовой операции не содержит ссылку на исходную транзакцию, то такая операция считается подозрительной и должна попадать в систему мониторинга для дальнейшего анализа и принятия решения.

 Если торговец кредитует счет держателя карты при отмене покупки без ссылки на исходную транзакцию, такая операция будет отражена в данном отчете.

Глава 2. Формирование и представление данных в отчете

Для корректного формирования отчета необходимо выполнить настройки параметров отчета (см. раздел "Параметры отчета").

Для формирования отчета предназначен пункт меню "MC Statistics Reports → Risk Reports → Credits Issued By Merchant", при выборе которого на экране будет представлена форма "Date From - To". В данной форме указывается отчетный период и финансовые институты банка-эквайера:

- отчет формируется либо по всем финансовым институтам; в этом случае в поле *For All Institutions* следует указать значение "Yes".
- отчет формируется для определенного института, который следует указать в поле *Fin Institution*.

При выполнении данного пункта меню формируются отчет с использованием шаблона *Credits_Issued_By_Merchant.rdf*, который располагается в каталоге <OW_HOME>\client\shared\reports\.

Пример отчета приведен ниже (см. Рис. 1).

В отчете представляется список транзакций типа "Credit" и "CH Payment", выполненных на устройствах торговца за отчетный период.

Данные отчета:

- *Financial Institution* – финансовый институт, к которому относятся торговые организации.
 - *Contract* – счетовой (верхнего уровня) контракт торговой организации.
 - *Merchant ID* – идентификатор торговой организации.
 - *Device* – контракт устройства, на котором была совершена операция.
 - ♦ *Trans Date* – дата совершения операции.
 - ♦ *Contract Number* – кредитуемый карточный контракт.
 - ♦ *RRN* – уникальный для базы данных номер исходной транзакции (Retrieval Reference Number).
 - ♦ *Trans Amount* – сумма операции.
 - ♦ *Curr* – валюта операции.
 - ♦ *Posting Date* – дата обработки операции.
 - ♦ *Trans Details* – дополнительная информация о транзакции.

Credits issued by a Merchant

Reporting period: 01.01.16 - 30.06.16

Financial Institution: Head Office

Contract: NPO07
Merchant ID: 234234534
Device: U450003 Fuel Dealers - Fuel Oil

Trans Date	Contract Number	RRN	Trans Amount	Curr	Posting Date	Trans Details
05/05/2015	7005-****-****-6825		22 110,89	EUR	05/05/2015	GPN
05/05/2015	7005-****-****-6841		12 600,00	EUR	05/05/2015	GPN
05/05/2015	7005-****-****-6858		14 110,22	EUR	05/05/2015	GPN

Contract: NPO07
Merchant ID: 234234534
Device: U450011 POS Cash

Trans Date	Contract Number	RRN	Trans Amount	Curr	Posting Date	Trans Details
01/05/2015	7005-****-****-6791		6 001,00	EUR	01/05/2015	GPN
04/05/2015	7005-****-****-6775	111111181080	12 600,00	EUR	04/05/2015	GPN
04/05/2015	7005-****-****-6783	654320181090	300,00	EUR	04/05/2015	GPN
04/05/2015	7005-****-****-6783	111111181090	12 600,00	EUR	04/05/2015	GPN
04/05/2015	7005-****-****-6783	654321081090	100 000,00	EUR	04/05/2015	GPN
04/05/2015	7005-****-****-6791	654320181100	300,00	EUR	04/05/2015	GPN
04/05/2015	7005-****-****-6791	111111181100	12 600,00	EUR	04/05/2015	GPN
04/05/2015	7005-****-****-6791	654321081100	100 000,00	EUR	04/05/2015	GPN
05/05/2015	7005-****-****-6783	222222281090	14 000,00	EUR	05/05/2015	GPN
05/05/2015	7005-****-****-6791	555555581100	8 400,00	EUR	05/05/2015	GPN

Created on: 29/03/2017 11:48:31

by:


Page 1 of 1

Рис. 1. Пример отчета MC Credits Issued By Merchant

Глава 3. Параметры отчета

При формировании в отчете используются следующие категории параметров:

- Параметры Oracle Report Definition, настраиваемые в пункте меню, с помощью которого формируется отчет. Технология настройки данных параметров описана в разделе "Тип Oracle Report" документа "Редактор меню".
- Параметры, которые вводятся в диалоговых окнах при формировании отчета.

 Наибольший приоритет имеют значения, указанные явно при настройке пункта меню типа "Oracle Report". Параметры, заданные при настройке пункта меню, имеют более высокий приоритет, чем параметры, введенные в диалоговых окнах при формировании отчета.

Например, если параметру отчета P_DATE_TO присвоено значение "2016-07-18", то система проигнорирует дату, заданную в окне "Date From – To". Если же для отчета параметр P_DATE_TO не указан явно, то при формировании отчета значение, указанное в поле *Date To* диалогового окна, будет присвоено системой параметру P_DATE_TO.


 Часть параметров, описанных в разделе, использует в качестве значений SQL-выражения для формирования отчета. Не рекомендуется изменять значения параметров самостоятельно. При необходимости редактирования значений параметров, следует обратиться к представителям поставщика системы WAY4.

Табл. 1. Параметры отчета.

Наименование параметра	Тип (Oracle)	Значение по умолчанию	Описание
P_DATE_FROM	Date		Дата начала периода, за который формируется отчет. Определяется в формате "DD-MM-YYYY".
P_DATE_TO	Date		Дата окончания периода или дата, на которую формируется отчет. Определяется в формате "DD-MM-YYYY".
P_ACQ_CONTRACT_DETAILS	Character(4000)	%CONTRACT_NUMBER%	Номер счетовом контракта торговца верхнего уровня, по которому предоставляется дополнительная информация.
P_CARD_MASK	Character(255)	%CONTRACT_NUMBER:####-****-****-#####.*:#:C%	Номер карточного контракта клиента, по которому предоставляется дополнительная информация.
P_CONNID	Number(20)		Идентификатор записи таблицы LOCAL_CONSTANTS, которая должна использоваться для передачи параметров, не указанных явно при формировании отчета.

Наименование параметра	Тип (Oracle)	Значение по умолчанию	Описание
P_DEV_CONTRACT_DETAILS	Character(4000)	%CONTRACT_NUMBER%	Номер контракта устройства, по которому предоставляется дополнительная информация.
P_EXCLUDE_SIC	Character(255)	'6536', '6532', '6012'	SIC-коды торговых организаций, по которым данные в отчете не предоставляются. По умолчанию информация не формируется по казино и страховым компаниям.
P_F_I	Number(20)		Финансовый институт (значение поля Code формы "Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions"), по которому формируется отчет. Используется совместно с параметром P_IS_IMPERSONAL .
P_IS_CREDIT_FLT	Character(4000)	tt.trans_type_idt in ('0616', '0614 2')	В отчете учитываются кредитные операции (Credit) и операции пополнения счета (CH Payment), выполненные на устройствах торговца.
P_IS_IMPERSONAL	Character(1)		Если параметру установлено значение "Y", отчет формируется по всем финансовым институтам. Для того чтобы указать определенный финансовый институт (P_F_I) данный параметр должен иметь значение "N".
P_LANGUAGE	Number(18)		Параметр используется для настройки языка формирования отчета. В качестве значения параметра необходимо указывать идентификатор записи о языке (поле ID таблицы LANG)
P_OWNER	Character(256)		Если отчет формируется с помощью клиентского приложения DB Manager, настраивать данный параметр не требуется. В случае формирования отчета каким-либо внешним процессом в качестве значения данного параметра должен быть указан владелец данных (OWNER).
P_READONLY	Character(1)		Параметр влияет на регистрацию процедуры формирования отчета в системном журнале выполнения процессов (Process Log). Параметр может принимать следующие значения: "Y" – запись о формировании отчета не будет помещаться в журнал Process Log; "N" – запись о формировании отчета будет помещаться в журнал Process Log.
P_RESP_CODE	Number(9)	0	Код ответа эмитента на авторизационный запрос.

Наименование параметра	Тип (Oracle)	Значение по умолчанию	Описание
P_SQL_TRACE	Character(1)		Параметр влияет на установление на сервере БД режима вывода отладочной информации (SQL Trace) и может принимать следующие значения: "Y" – отладочная информация формируется; "N" – отладочная информация не формируется.
P_TITLE	Character(255)	'Credits issued by a Merchant'	Наименование отчета.
P_TRANS_DETAILS	Character(4000)	%TRANS_DETAILS%	Параметр используется для добавления в отчет деталей транзакции. В качестве значения параметра могут быть указаны переменные, список которых представлен в разделе "Список переменных" документа "Система уведомлений (Transaction Notifications)". Документ поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы WAY4™.
P_USER	Character(50)		Если отчет формируется с помощью клиентского приложения DB Manager, настраивать данный параметр не требуется. В случае вызова процедуры формирования отчета каким-либо внешним процессом в качестве значения данного параметра может быть указано имя пользователя, запустившего процедуру формирования отчета.