



Operation Manual

Взаиморасчеты с платежными системами в Way4™

03.50.30

18.12.2020

СОДЕРЖАНИЕ

1	Термины и определения	5
2	Общие положения	7
3	Структура файла с клиринговой и расчетной информацией	9
4	НОСТРО-контракты	12
4.1	Структура НОСТРО-контракта	14
4.2	Interchange-маршрутизация	15
4.3	Типовые контракты Interchange-маршрутизации	16
4.3.1	Подчиненные контракты "001-AMEX_NOSTRO"	17
4.3.2	Подчиненные контракты "001-DCI_NOSTRO"	18
4.3.3	Подчиненные контракты "001-JCB_NOSTRO"	18
4.3.4	Подчиненные контракты "001-MC_NOSTRO"	19
4.3.5	Подчиненные контракты "001-NSPK_NOSTRO"	22
4.3.6	Подчиненные контракты "001-UPI_NOSTRO"	24
4.3.7	Подчиненные контракты "001-VISA_NOSTRO"	25
4.4	Схема Счетов НОСТРО-контракта	27
5	Межбанковская комиссия эмитента	31
5.1	Параметры пайпов загрузки	31
5.2	Настройка учета межбанковской комиссии с высокой точностью	32
5.3	Учет расчетов с ПС по сумме межбанковской комиссии	35
5.4	Перевод межбанковской комиссии на счет доходов	37
5.5	Сведение баланса по счетам "Total Iss Fees Passive/Active"	41
5.6	Бухгалтерский учет межбанковской комиссии эмитента	44
6	Сверка расчетов с ПС	48
6.1	Обработка документов эмитентом	48
6.2	Обработка документов эквайером	53
7	Настройка правил выбора валюты расчетов с ПС	58
7.1	Регистрация пользовательских параметров контракта	59
7.2	Настройка Пакетов Сервисов подчиненного контракта НОСТРО-контракта	60

7.3	Задание значений контрактных параметров	65
8	Особенности учета операций Fast Funds/Money Send на счетах НОСТРО-контракта	66
8.1	Регистрация пользовательских параметров контракта	67
8.2	Задание значений контрактных параметров	68
8.3	Регистрация нового типа счета	68
8.4	Настройка Схемы Счетов НОСТРО-контракта	68
8.5	Настройка Пакета Сервисов НОСТРО-контракта	69
8.6	Настройка глобального параметра AMOUNT_FORMAT_FOR_DOC_TAG	74
8.7	Бухгалтерский учет операций	75

В документе описаны основные принципы проведения взаиморасчетов и сверки с платежными системами в Way4, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (реквизитов карты или ее цифрового представления).

Документ предназначен для пользователей системы Way4 (сотрудников банков или процессинговых центров), обеспечивающих проведение взаиморасчетов с платежными системами.

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

- "Глобальные параметры системы WAY4™";
- "Interchange-маршрутизация";
- "Документы и их обработка";
- "Схемы Счетов системы WAY4™";
- "Обмен информацией с платежной системой Visa";
- "Обмен информацией с платежной системой Mastercard";
- "Файл "Clearing&Settlement" платежной системы Visa";
- "Файл "Clearing&Settlement" платежной системы Mastercard".

В документации используются следующие обозначения:

- названия полей экранных форм выделяются курсивом;
- комбинации клавиш приводятся в угловых скобках, например, <Ctrl>+<F3>;
- названия кнопок экранных форм и вкладок приводятся в квадратных скобках, например, [Approve];
- последовательность выбора пункта в меню пользователя или контекстном меню 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;
- 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 и информационные сообщения размечаются следующим образом:



Предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий.



Сообщения, содержащие информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

1 Термины и определения

Валюта клиринга (Clearing currency/Billing currency) – валюта, в которой осуществляется клиринг. Валюта клиринга устанавливается по согласованию с платежной системой (ПС).

Валюта расчетов (Settlement currency) – одна или несколько валют, выбранных эмитентом или эквайером для проведения расчетов с ПС. Валюта расчетов выбирается из перечня, поддерживаемых платежной системой, валют.

Взаимообмен (Interchange) – это совокупность операций, проводимых в рамках взаимодействия с ПС, в том числе по совершенным операциям, с последующим обменом файлами с клиринговой и расчетной информацией.

Время отсечения (Cut-off time) – установленное ПС время окончания/завершения клирингового дня.

Дата расчетов (Settlement date) – дата проведения расчетов.

Клиринговый день (Central Processing date) – календарная дата, в течение которой платежная система обрабатывает полученные от участников данные (платежные требования, информацию об операциях претензионного цикла и пр.). Один клиринговый день может включать в себя несколько клиринговых циклов.

Клиринговый цикл (Clearing Cycle) – период времени в течение которого ПС принимает и накапливает данные от участников (платежные требования, информацию об операциях претензионного цикла и пр.).

Межбанковская комиссия (Interchange Fee) – комиссия, которая согласно правилам ПС выплачивается эквайером эмитенту за обмен данными при выполнении операции оплаты товаров/услуг, совершаемой с использованием карты, или эмитентом эквайеру при выдаче наличных держателю карты. ПС не получает прибыль от межбанковских комиссий. Ставка комиссии (Interchange fee rate) устанавливается ПС для конкретного региона совершения операции в зависимости от типа карты, программы ПС, по которой карта обслуживается, объема операций и категории бизнеса.

НОСТРО-контракт – банковский контракт, на счетах которого отражаются расчеты с контрагентом, не зарегистрированным в системе. Например, с ПС, аффилированным банком, партнерской организацией (когда расчеты осуществляются напрямую, минуя ПС) и пр.

На счетах НОСТРО-контрактов также производится учет межфилиальных операций, но в настоящем документе он не рассматривается.

Операция – операция, совершаемая с использованием платежной карты/реквизитов карты или с использованием ее цифрового представления (Token).

Платежное требование по операции (клиринг) может быть проведено через ПС в режиме онлайн в формате "Single Message System" (SMS) или посредством клирингового файла, в случае взаимодействия в формате "Dual Message System" (DMS):

- **Формат SMS** – формат онлайн-взаимодействия между участником платежной системы и платежной системой, в котором после одобрения операции эмитентом, ПС самостоятельно формирует платежное требование по операции.

- **Формат DMS** – формат взаимодействия между участником платежной системы и платежной системой, в котором после одобрения операции эмитентом, эквайер направляет платежное требование в клиринговом файле.

Операция внутри страны (Domestic operation) – операция, в которой эмитент, эквайер и устройство зарегистрированы в одной стране.

Расчетный банк – организация, уполномоченная платежной системой, для урегулирования финансовых требований и обязательств между участниками ПС.

Транзакционные комиссии ПС (Transaction charges) – комиссии ПС за обработку операций (включая сбор и доставку информации об операциях участникам ПС).

Участник платежной системы (участник ПС) – организация, ведущая свою деятельность в соответствии с правилами ПС и участвующая в эмиссии платежных карт и/или эквайринге. К основным участникам ПС относятся: процессинговые центры, эквайеры и эмитенты платежных карт. Один и тот же банк может быть и эмитентом, и эквайером, и расчетным банком одновременно.

Файл с клиринговой и расчетной информацией (файл "Clearing&Settlement") – файл специального типа, подготовленный ПС для проведения сверки и расчетов между участниками ПС.

При формировании и обработке файла осуществляются:

- **Клиринг (Clearing)** – сбор и сверка полученных от участников ПС данных: платежных требований, информации об операциях, связанных с претензионным циклом опротестования (Chargeback/Dispute financial transactions), запросов дополнительной информации и пр. Клиринг проводится при завершении клирингового цикла в целях обеспечения расчетов (Settlement) по совершенным операциям.
Данные, которыми обмениваются в процессе клиринга, также предоставляют возможность проверки списанных/зачисленных сумм в результате проведения расчетов.
- **Расчеты (Settlement)** – заключительный процесс обработки операций в рамках которого осуществляются расчеты между участниками ПС. Расчеты осуществляются путем перевода денежных средств через расчетный банк в соответствии с данными файла "Clearing&Settlement". Расчеты осуществляются по клиринговым дням. Различают:
 - национальные расчеты (National Settlement) – расчеты по операциям внутри одной страны, т. е. когда страна эквайера и эмитента совпадает.
 - международные расчеты (International Settlement) – расчеты по операциям, когда страна эквайера отличается от страны эмитента.
- **Сверка (Reconciliation)** – проверка того, что сумма операций, предоставленная в результате клиринга, совпадает с суммой чистой клиринговой позиции, полученной в результате проведения расчетов.

Чистая клиринговая позиция (Net settlement) – итоговая финансовая позиция для проведения расчетов, рассчитанная путем зачета взаимных требований и обязательств.

2 Общие положения

Одной из ключевых функций ПС является обеспечение системы взаиморасчетов между ее участниками по совершаемым операциям.

Взаиморасчеты осуществляются на основе информации, получаемой участниками ПС ежедневно из файлов с клиринговой и расчетной информацией (файл "Clearing&Settlement"). В файле "Clearing&Settlement" содержатся сообщения различного типа, например, данные о совершенных операциях, комиссиях ПС, межбанковских комиссиях, об операциях претензионного цикла и пр.

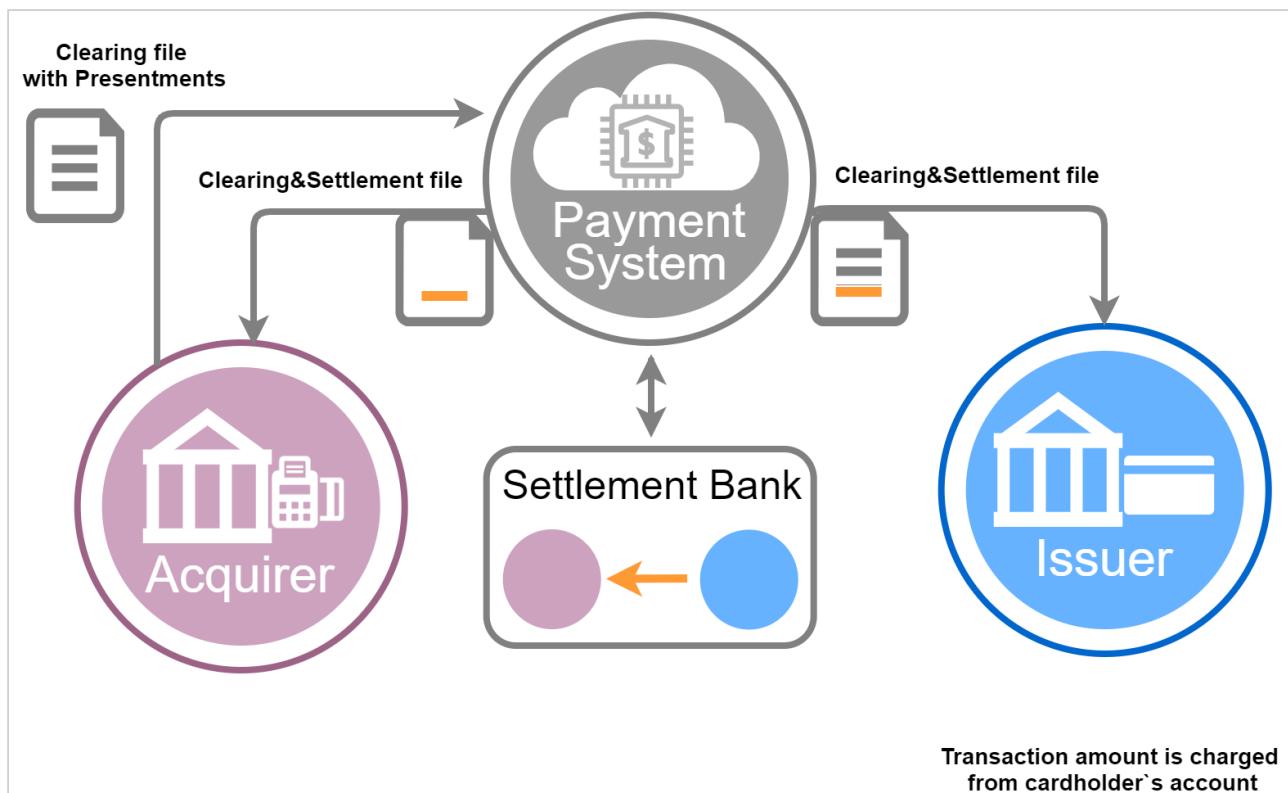
Каждый участник ПС ежедневно (или несколько раз в день) формирует файл "Clearing&Settlement". Отправка файла выполняется в рамках одного из предлагаемых ПС клиринговых циклов.

Для передачи файлов в ПС используется специальное программное обеспечение, предоставляемое ПС, например, "Visa EditPackage" или "MasterCard File Express".



Примеры, приведенные по тексту документа подготовлены на базе Visa, но представленный принцип обмена данными по совершенным операциям применим и к другим ПС.

В качестве примера представлена общая схема обмена клиринговыми и расчетными данными между участниками ПС при совершении операции в сети эквайера:



1. Эквайер формирует клиринговый файл с платежными требованиями и направляет его в ПС (например, в "VisaNet Data Center" или Mastercard "Global Clearing Management System").



В отличие от операций, проведенных в формате DMS, когда информация о каждой операции передается эквайером в ПС дважды, операции совершенные в онлайн-режиме в формате SMS, не подлежат отправке в ПС в составе клирингового файла.

2. В клиринговый день ПС осуществляет клиринг и расчет данных по полученному входящему файлу, а именно:
 - принимает, проверяет и редактирует файл;
 - осуществляет конвертацию валюты (при необходимости);
 - рассчитывает комиссии (межбанковские комиссии и транзакционные комиссии ПС);
 - создает записи с расчетной информацией;
 - создает и направляет участникам ПС файлы с расчетной и клиринговой информацией.
Для эквайеров расчетная информация формируется на основании ранее полученной от него клиринговой информации (см. п. 1).

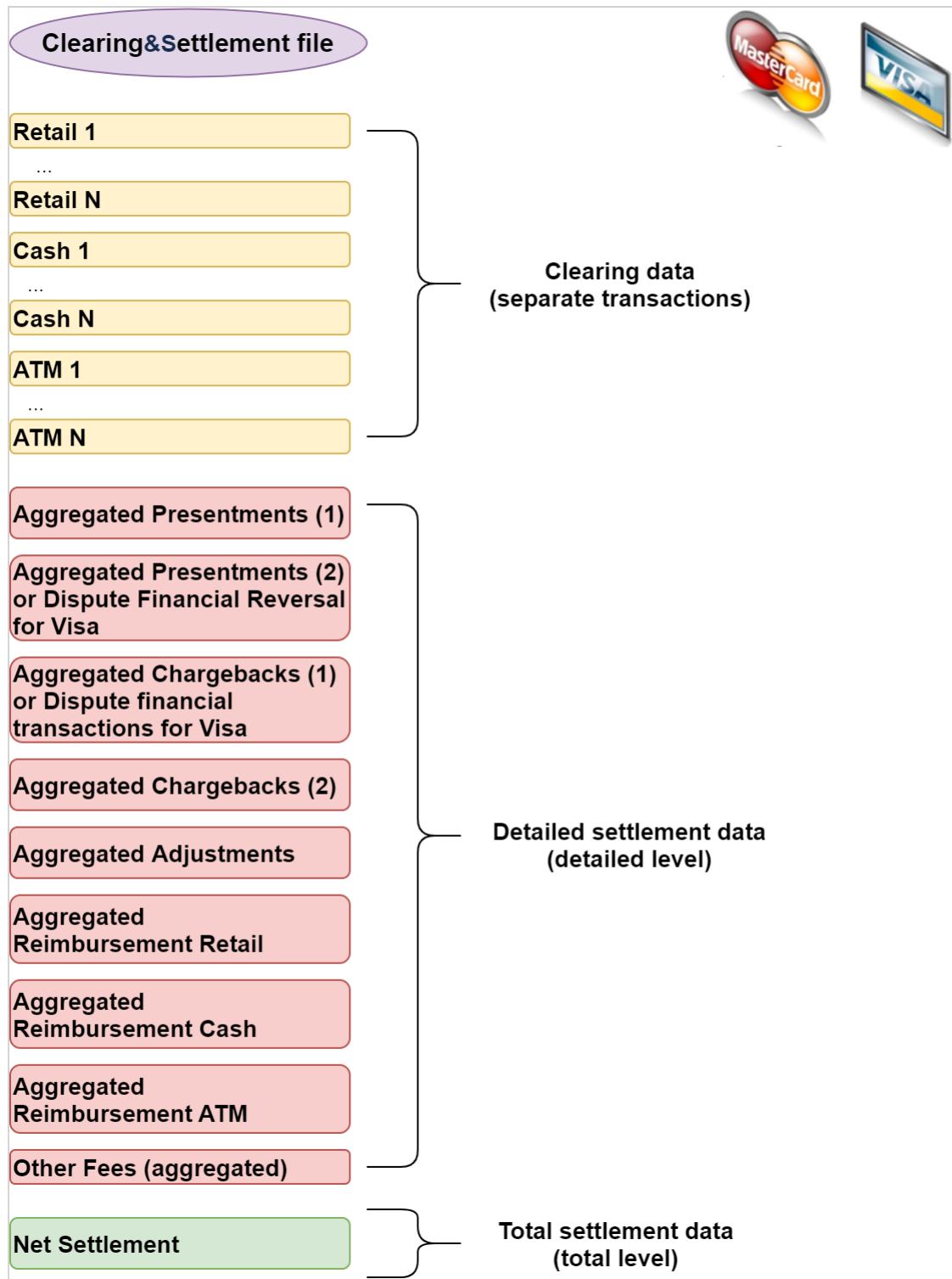
3. Участники ПС:

- принимают полученные от ПС файлы;
- обрабатывают документы, сформированные в системе на основании сообщений файла, и осуществляют бухгалтерский учет операций;
- выполняют сверку расчетов.

Файловый обмен с ПС в Way4 обеспечивается с помощью специальных интерфейсов, например, Visa-интерфейса, Mastercard-интерфейса и т. д. В рамках данных интерфейсов, в частности, осуществляется обмен информацией (клиринговой и расчетной) о совершенных транзакциях в целях проведения расчетов между эмитентами и эквайерами. Подробнее об интерфейсах взаимодействия с ПС см. документы по обмену информацией с соответствующей ПС.

3 Структура файла с клиринговой и расчетной информацией

Структура файла с клиринговой и расчетной информацией:



Файл "Clearing&Settlement" содержит следующие типы данных:

- **клиринговые (Clearing)** – детализированные данные о каждой операции:
 - входящие и исходящие платежные требования по каждой совершенной операции по картам банка или по картам других банков;
 - межбанковские комиссии эмитента;
 - операции, связанные с претензионным циклом, включая межбанковские документы (Fee Collection and Funds Disbursement).



Сумма межбанковской комиссии эмитента (Issuing Interchange Fee) предоставляется по каждой операции в ее клиринговой записи (подробнее см. раздел "[Межбанковская комиссия эмитента](#)"). Эквайер получает информацию о межбанковских комиссиях ПС, сгруппированную по типам операций в составе расчетных данных файла (Detailed level).

Клиринговые данные необходимы для отражения операций клиентов (держателей карт, торговцев) на счетах бухгалтерского учета, формирования корректной отчетности и сверки сумм в рамках проведения расчетов с ПС.

- **расчетные (Settlement)** – суммы, зачисляемые или списываемые с участника ПС, сгруппированные по определенным критериям (по типу участника ПС, по уровню детализации данных, по типу операций, по типу комиссий и пр.).

Расчетные данные представлены в файле двумя уровнями:

- суммарный уровень (Total level) – на котором указана сумма чистой клиринговой позиции (Net Settlement).
- детализированный уровень (Detailed level) – на котором представлены суммы операций, сгруппированные по определенным типам. Суммы операций на данном уровне указаны в виде "Gross-величины" – общей суммы без вычета комиссий и/или иных сумм.



Сумма операций, представленная на суммарном уровне (Net Settlement) = сумме операций детализированного уровня (Gross) = сумме операций, предоставленных в клиринговой информации (Total of Clearing).

Для удобства проведения расчетов суммы операций в файле сконвертированы в валюту расчетов.

Получение файла осуществляется с использованием каналов передачи транзакционной информации (Message Channel), в которых определены идентификаторы сообщений – коды сообщений (Message Code). С помощью данных идентификаторов в системе осуществляется выбор правил для обработки транзакционной информации, которые определяются путем настройки типов транзакций (то есть, тип транзакции задает правила обработки сообщения).



Расчетные данные файла могут быть загружены в систему в двух режимах:

- Режим 1 (поведение по умолчанию): значение кодов сообщений начинаются с "1644680%", "1644685%", "1644688%" (для Mastercard) и/или с "46%" (для Visa).
- Режим 2 (рекомендованный): значение кодов сообщений начинаются с "S1%" и "S2%" (применяются для данных суммарного и детализированного уровней файла соответственно).

Подробнее см. документы "Файл "Clearing&Settlement" платежной системы Mastercard" и/или "Файл "Clearing&Settlement" платежной системы Visa".

Соответствие кодов сообщений типам транзакций, поддерживаемых системой, определяется специальным системным справочником – "типы сообщений" (Message Types): "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction – ALL → [Msg Types]". В форме "Message Types" содержится перечень всех возможных сообщений, с указанием кода сообщения (Message Code) и типа транзакции, который соответствует определенному коду сообщения.

При обработке записей файла осуществляется поиск необходимого типа транзакции по коду полученного сообщения; по суб-типам транзакции определяются счета для учета данных (в общем случае, когда они не задаются другими способами, например, настройками соответствующих Сервисов).

Перечень, поддерживаемых типов транзакций для обработки расчетной информации файла (Category = Settlement), можно найти в системе с помощью пункта меню "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction – ALL".

В результате обработки документов, сформированных на основании данных (сообщений) файла, в системе отражаются следующие суммы (подробнее см. раздел "[Схема Счетов НОСТРО-контракта](#)":

- сумма каждой операции и межбанковской комиссии (при обработке входящего платежного требования эмитентом);
- сумма всех операций, сгруппированная по типам операций;
- сумма всех комиссий ПС, сгруппированная по типам операций;
- общая расчетная информация.

4 НОСТРО-контракты

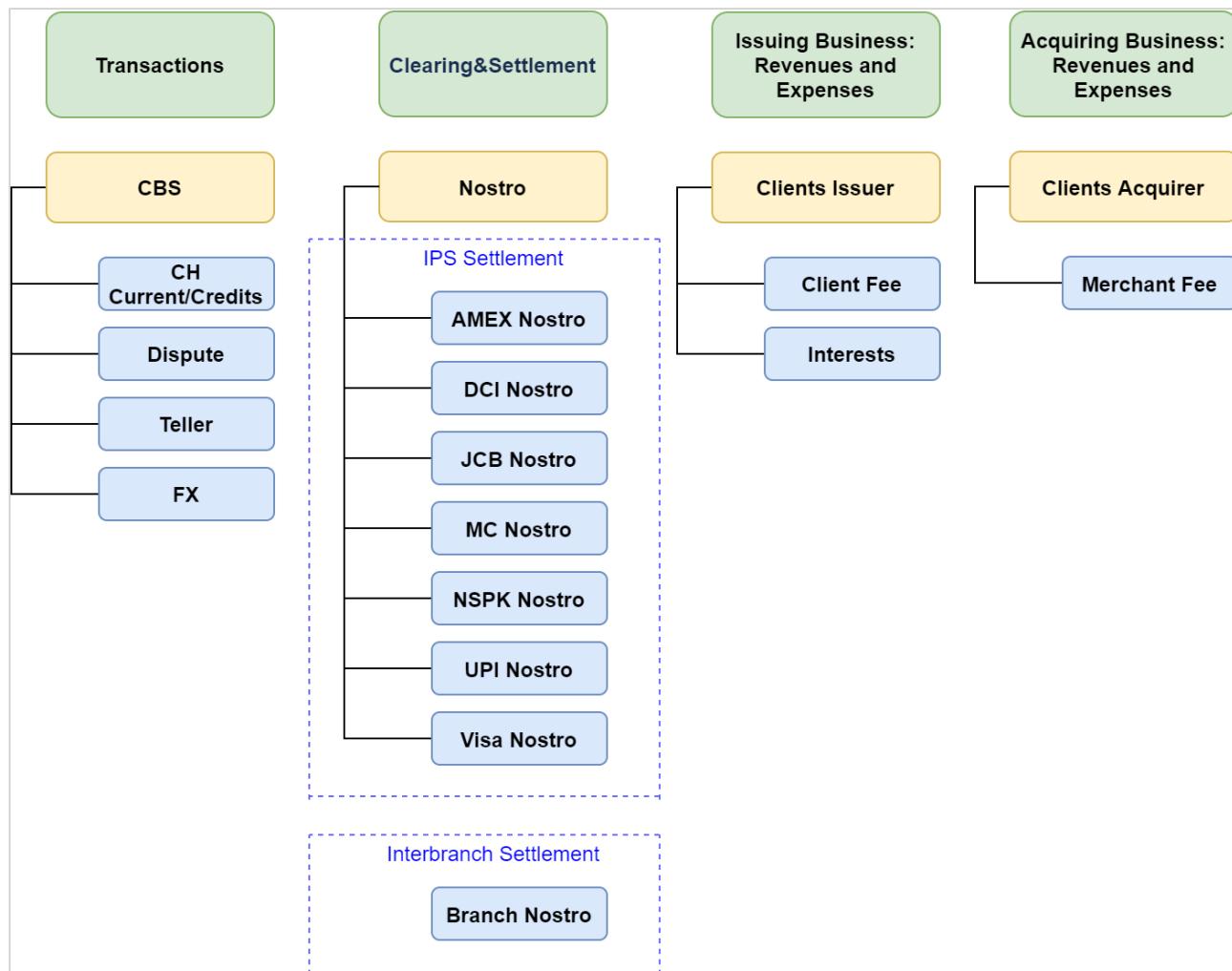
НОСТРО-контракты – группа банковских контрактов для учета расчетов с контрагентами, не зарегистрированными в системе (ПС, аффилизованными банками, партнерскими организациями и пр.).

НОСТРО-контракт – это контракт Interchange-маршрутизации (Interchange Routing Contract), который используется в системе в качестве контракта-источника (Source) или контракта-получателя (Target) при обработке операций, совершенных с использованием "чужих" карт и устройств.

На счетах НОСТРО-контракта отражаются суммы, по операциям проведенным с использованием карт, включая операции, связанные с претензионным циклом, доходы/расходы по комиссиям ПС и/или банка-спонсора.

На счетах НОСТРО-контракта также производится учет межфилиальных операций (подробнее см. документ "Финансовые институты").

На рисунке представлена общая информация о группах банковских контрактов, зарегистрированных в системе для отражения финансовых потоков банка (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Accounting Contracts):



- "CBS-контракты" – группа контрактов для учета операций, совершаемых с использованием карт.
- "CLIENTS (ISSUER)" – группа контрактов для учета доходов и расходов банка по эмиссионным операциям.
- "CLIENTS (ACQUIRER)" – группа контрактов для учета доходов и расходов банка по эквайринговым операциям.

В данный раздел включена следующая информация:

- Структура НОСТРО-контракта.
- Interchange-маршрутизация.
- Типовые контракты Interchange-маршрутизации.
- Схема Счетов НОСТРО-контракта.

4.1 Структура НОСТРО-контракта

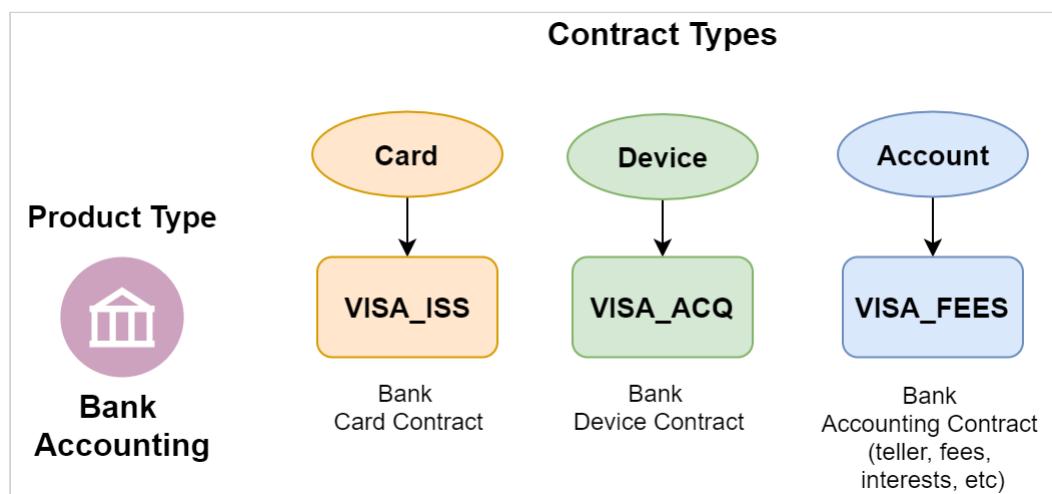
НОСТРО-контракты (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Accounting Contracts):

- регистрируются в системе с типом клиента "Accountant" отдельно для каждой ПС (Visa, Mastercard, Diners Club и пр.) или партнерской организации;
- в соответствии с требованиями ПС имеют двухуровневую структуру – под каждым НОСТРО-контрактом зарегистрирован набор подчиненных контрактов.

Каждый подчиненный контракт НОСТРО-контракта, в свою очередь, классифицируется:

- по типу продукта (Issuing, Acquiring, Bank Accounting);
- по типу контракта (Card, Device, Account).

Примеры подчиненных контрактов для контракта "XXX-VISA_NOSTRO":



- VISA_ISS (Contract type = Card) – агрегирующий контракт маршрутизации для "чужих" карт Visa, обслуживающихся в устройствах банка;
- VISA_ACQ (Contract type = Device) – агрегирующий контракт для "чужих" устройств, обслуживающих карты Visa, эмитированные банком;
- VISA_FEES (Contract type = Account) – контракт для отражения полученной расчетной информации, включая комиссии ПС (Settlement).

Дополнительно подчиненные контракты могут подразделяться в зависимости от:

- типа карты, например:
 - для ПС Visa: Electron/Plus и все остальные;
 - для ПС Mastercard: Cirrus/Maestro и все остальные;
- региона/страны совершения операции (операция внутри страны или за ее пределами);
- региона присутствия эквайера и эмитента (характерно для Mastercard);
- формата взаимодействия между участником платежной системы и платежной системой: SMS или DMS.

Подчиненные контракты НОСТРО-контракта используются при настройке Interchange-маршрутизации для взаимодействия с ПС (см. раздел "[Interchange-маршрутизация](#)").

Перечень подчиненных контрактов НОСТРО-контракта отдельно для разных ПС приведен в разделе "[Типовые контракты Interchange-маршрутизации](#)".

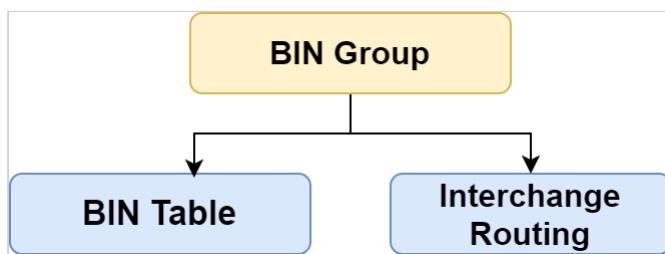
4.2 Interchange-маршрутизация

Interchange-маршрутизация (Interchange Routing) – это поиск правильного контрагента (контракта-контрагента) при обработке документов, сформированных в результате операций с участием карт, устройств или финансовых институтов, не зарегистрированных в системе.

Настройка Interchange-маршрутизации необходима для:

- определения правильного НОСТРО-контракта (контракта маршрутизации);
- подготовки информации для выгрузки в ПС (например, выгрузка платежных требований эквайера).

В системе существует три основных таблицы Interchange-маршрутизации:



- BIN-таблица (BIN Table) – таблица идентификаторов банков (BIN, Bank Identification Number), содержащая идентификаторы эмиссии (диапазоны номеров карт) и эквайринга (Member ID). В BIN-таблице хранится информация о диапазонах карт и других характеристиках карточных продуктов тех финансовых институтов, которые могут выступать в качестве контрагентов по проводимым в системе операциям.
- Таблица BIN-групп (BIN Group Table) – таблица групп идентификаторов банков. BIN-группы используются в системе для классификации информации по Interchange-маршрутизации.

Каждая BIN-группа определяет:

- перечень участников ПС как контрагентов, операции с которыми проводятся по одинаковым правилам;
- сам набор данных правил.

Набор контрагентов определяется записями BIN-таблицы, относящимися к данной BIN-группе, а набор правил – соответствующими записями таблицы контрактов маршрутизации (Interchange Routing).

- Таблица контрактов маршрутизации (Interchange Routing) – данные, содержащиеся в этой таблице, предназначены для выбора требуемого НОСТРО-контракта и определения параметров отправки сообщения в зависимости от финансового института и категории контрагента.

В процессе обработки документов возникает необходимость:

- поиска НОСТРО-контракта получателя и определения параметров исходящего сообщения по номеру карты (при операциях, совершенных по "чужой карте" в устройстве банка);
- поиска НОСТРО-контракта источника по параметрам входящего сообщения (при операциях, совершенных по картам банка в "чужих" устройствах).

Поиск необходимого НОСТРО-контракта осуществляется следующим образом (Full → Configuration Setup → Routing):

- по параметрам исходящего документа (номер "чужой" банковской карты) или входящего сообщения (идентификатор отправителя – Member ID) выбирается наиболее подходящая запись в BIN-таблице, например:

BIN Table for VISA Electron									
Name	Member ID	Start BIN	End BIN	Proc Class	Term Cat	Brand	Sub BIN	Source	BIN Details
Visa Electron	0001	100006	100006		All	VISA	100006	Own	

Ins | Del | **Query** | Full Info

- по найденной в BIN-таблице записи определяется группа в таблице BIN-групп:

BIN Groups				
Name	Default Channel	Group Code	Routing Priority	Absolute Routing Priority
VISA Electron	VISA	VRW-E	0	0

Ins | Del | **Query** | **Routing** | BIN Table

- по найденной BIN-группе в таблице Interchange Routing определяется наиболее подходящий подчиненный контракт НОСТРО-контракта, параметры которого используются при обработке соответствующего входящего или исходящего документа:

Routing for VISA Electron														
Institution	Category	Term Cat	Curr	Contra Type	Trans Type	Trans Cond	Area	Custom Rules	Our MemberID	Our BIN	Channel	Online Channel	Routing Contract	Priority
Principal	Device								0001	100006	VISA		001-VISA_ACQ	0
Principal	Account								0001	100006	VISA		001-EP_FEES	0
Principal	Account								0001	100006	VISA SMS		001-VISA_SMS_FEES	0
Principal	Card	POS							0001	100006	VISA		001-EP_ISS	0
Principal	Card	ATM							0001	100006	VISA SMS		001-EP_SMS_ISS	0

Ins | Del | **Query**

Подробное описание Interchange-маршрутизации представлено в документе "Interchange-маршрутизация".

4.3 Типовые контракты Interchange-маршрутизации

Контракты маршрутизации (Interchange Routing Contracts) являются подчиненными контрактами НОСТРО-контракта и требуются для правильного определения Сервисов при обработке документов.

Подчиненные контракты регистрируются в системе с типом иерархии "Main/Sub" и правилом вычисления суммы доступных средств при проведении операции по контракту "See Main" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Accounting Contracts → [Subs]).

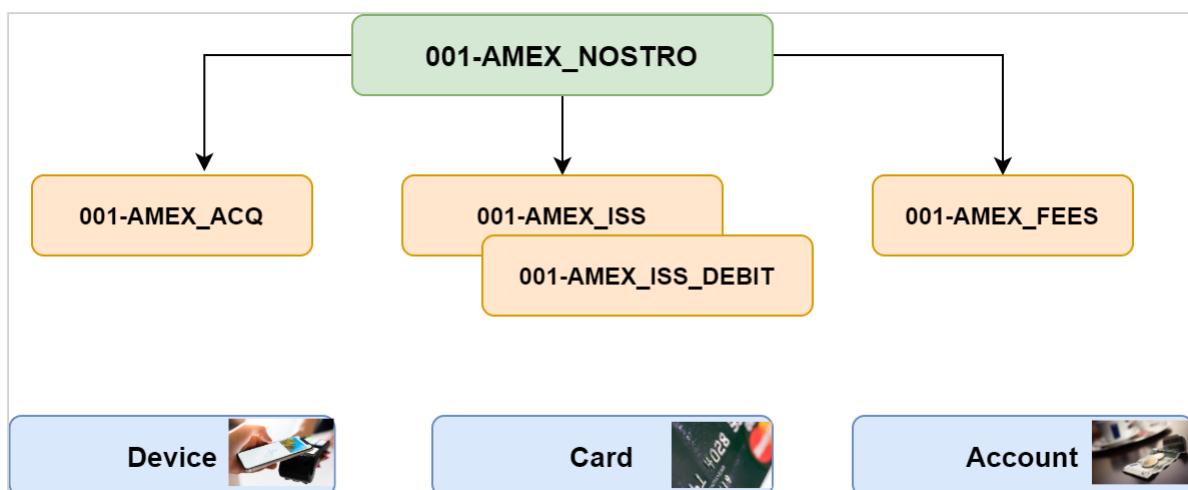
В данном разделе представлена информация о типовых контрактах маршрутизации в системе (подчиненных контрактах НОСТРО-контракта) отдельно для каждой ПС:

- American Express (AMEX);
- Diners Club International (DCI);
- Japan Credit Bureau (JCB);
- Mastercard;
- Национальная Система Платежных Карт (НСПК/NSPK);
- UnionPay International (UPI);
- Visa.

В случае взаимодействия с аффилированными банками или партнерскими организациями в рамках межхостового соединения (Host-2-Host), при необходимости в системе может быть зарегистрирован отдельный НОСТРО-контракт для отражения межбанковских операций.

4.3.1 Подчиненные контракты "001-AMEX_NOSTRO"

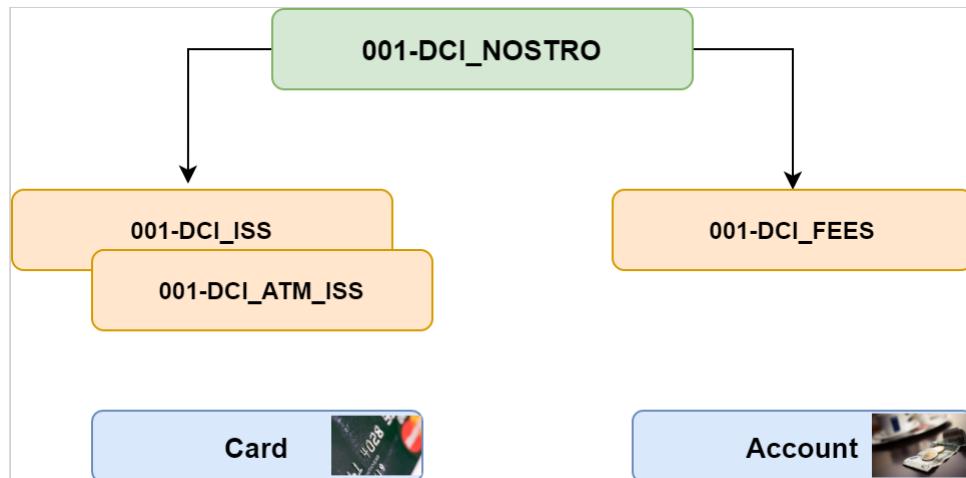
Контракт "001-AMEX_NOSTRO" имеет следующие подчиненные контракты:



- для контрактов устройств:
 - 001-AMEX_ACQ (AMEX Acq) – контракт "чужих" устройств AMEX.
- для карточных контрактов:
 - 001-AMEX_ISS (AMEX Issuer) – контракт "чужих" карт AMEX;
 - 001-AMEX_ISS_DEBIT (AMEX Issuer Debit) – контракт "чужих" дебетовых карт AMEX.
- для счетовых контрактов:
 - 001-AMEX_FEES (AMEX Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам AMEX (как "своим", так и "чужим").

4.3.2 Подчиненные контракты "001-DCI_NOSTRO"

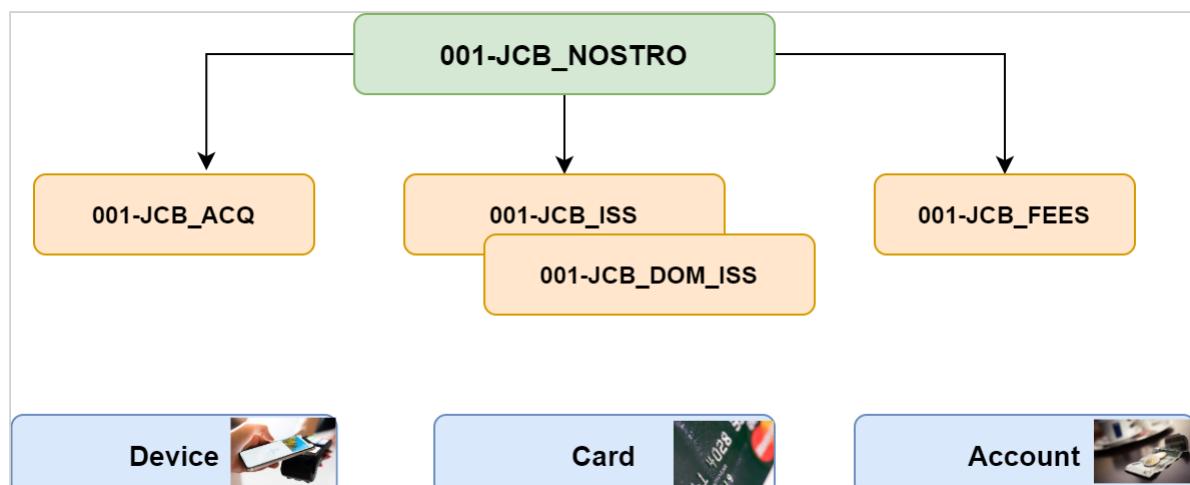
Контракт "001-DCI_NOSTRO" имеет следующие подчиненные контракты:



- для карточных контрактов:
 - 001-DCI_ISS (DCI Issuer) – контракт "чужих" карт DCI;
 - 001-DCI_ATM_ISS (DCI ATM Issuer) – контракт "чужих" карт DCI, обслуживаемых на ATM банка.
- для счетовых контрактов:
 - 001-DCI_FEES (DCI Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам DCI (как "своим", так и "чужим").

4.3.3 Подчиненные контракты "001-JCB_NOSTRO"

Контракт "001-JCB_NOSTRO" имеет следующие подчиненные контракты:

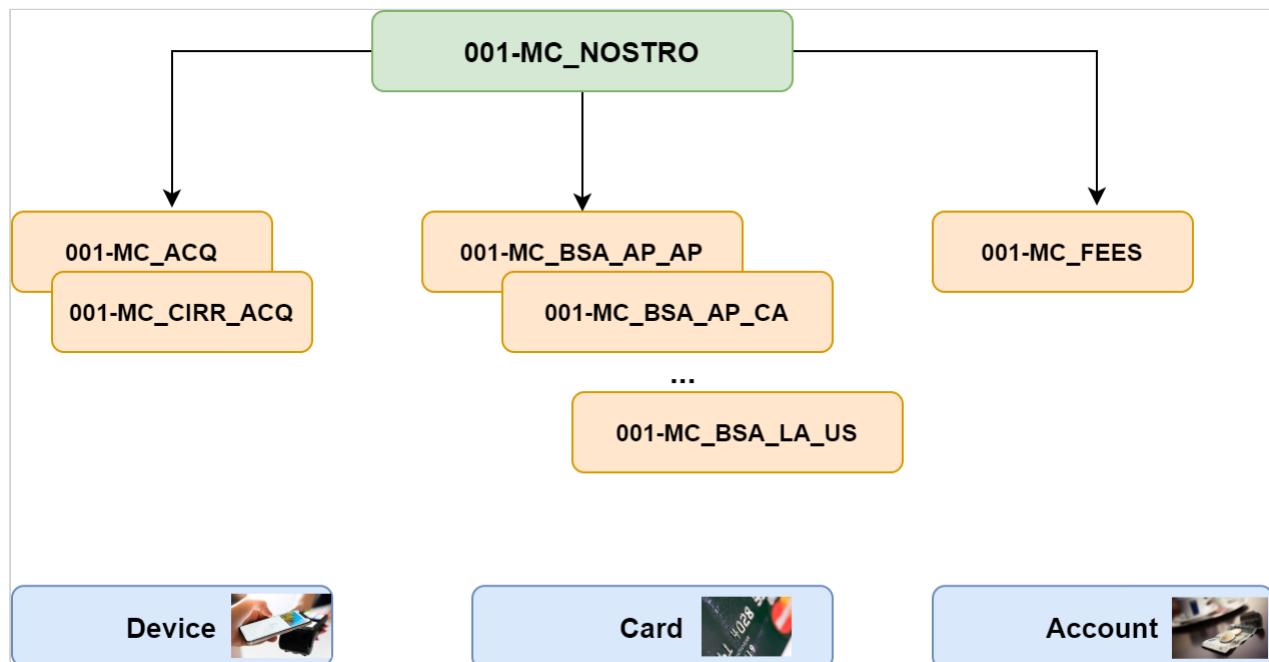


- для контрактов устройств:
 - 001-JCB_ACQ (JCB Acq) – контракт "чужих" устройств JCB.
- для карточных контрактов:

- 001-JCB_ISS (JCB Iss) – контракт "чужих" карт JCB;
- 001-JCB_DOM_ISS (JCB Intra-Country Iss) – контракт "чужих" карт JCB, который используется при обработке операций, совершенных в рамках национального клиринга.
- для счетовых контрактов:
 - 001-JCB_FEES (JCB Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам JCB (как "своим", так и "чужим").

4.3.4 Подчиненные контракты "001-MC_NOSTRO"

Контракт "001-MC_NOSTRO" имеет следующие подчиненные контракты:



i Следует иметь в виду, что банк или процессинговый центр использует не все контракты, приведенные ниже. Например, если эквайер находится в регионе "Europe", то могут быть использованы следующие контракты маршрутизации: "001-MC_BSA_DOM", "001-MC_BSA_DOM_CM", "001-MC_BSA_EU_AP", "001-MC_BSA_EU_CA", "001-MC_BSA_EU_EU", "001-MC_BSA_EU_EU_CM", "001-MC_BSA_EU_GL_CM", "001-MC_BSA_EU_LA", "001-MC_BSA_EU_SA", "001-MC_BSA_EU_SA_CM" и "001-MC_BSA_EU_US".

- для контрактов устройств:
 - 001-MC_ACQ (MC Acq) – контракт "чужих" устройств Mastercard;
 - 001-MC_CIRR_ACQ (MC Cirrus/Maestro Acq) – контракт "чужих" устройств Mastercard в случае совершения операций по "своим" картам Cirrus/Maestro.

- для карточных контрактов:

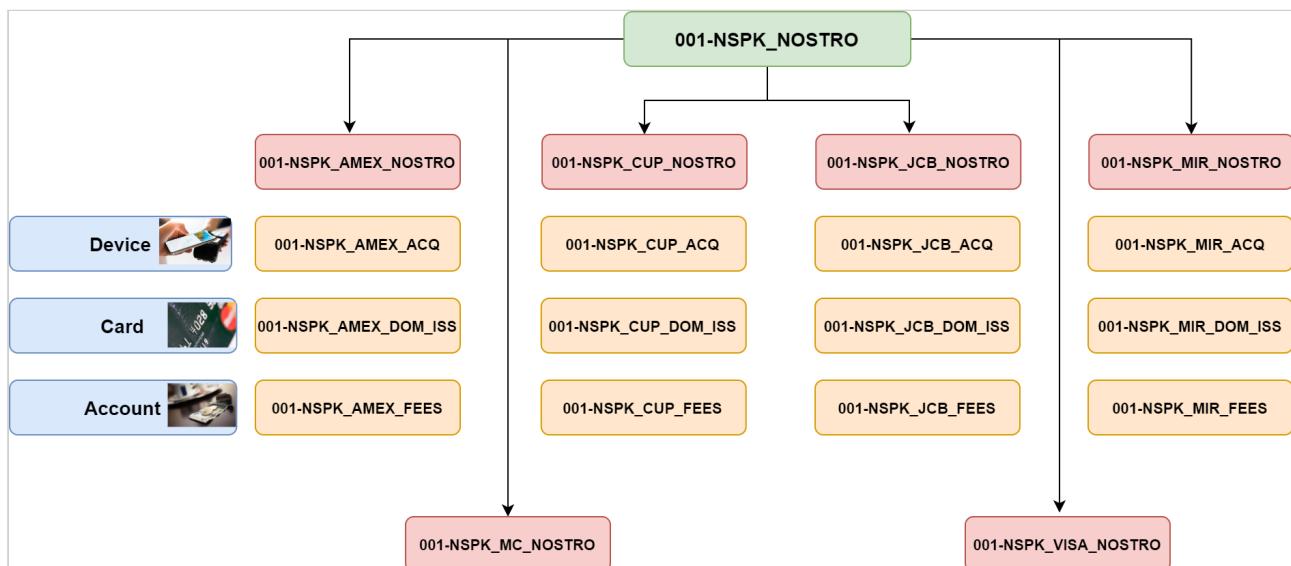
- 001-MC_BSA_AP_AP (MC BSA AP AP Intra-Regional Asia Pacific Acq) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера и эмитента – "Asia Pacific";
- 001-MC_BSA_AP_CA (MC BSA AP CA Inter-Regional Asia Pacific Acq Canada Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Asia Pacific", а регион эмитента – "Canada";
- 001-MC_BSA_AP_EA (MC BSA AP EA Inter-Regional Asia Pacific Acq MEA Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Asia Pacific", а регион эмитента – "Middle East, Africa";
- 001-MC_BSA_AP_EU (MC BSA AP EU Inter-Regional Asia Pacific Acq Europe Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Asia Pacific", а регион эмитента – "Europe";
- 001-MC_BSA_AP_EU_CM (MC BSA AP EU Inter-Regional Maestro Asia Pacific Acq Europe Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Cirrus/Maestro в случае, если регион эквайера – "Asia Pacific", а регион эмитента – "Europe";
- 001-MC_BSA_AP_LA (MC BSA AP LA Inter-Regional Asia Pacific Acq LAC Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Asia Pacific", а регион эмитента – "Latin America and Caribbean";
- 001-MC_BSA_AP_US (MC BSA AP US Inter-Regional Asia Pacific Acq USA Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Asia Pacific", а регион эмитента – "USA";
- 001-MC_BSA_DOM (MC BSA DOM Intra-Country Acq) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в рамках национального клиринга;
- 001-MC_BSA_DOM_CM (MC BSA DOM Intra-Country Maestro Acq) – контракт, используемый при совершении операций по картам Cirrus/Maestro в рамках национального клиринга;
- 001-MC_BSA_EA_AP (MC BSA EA AP Inter-Regional MEA Acq Asia Pacific Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Middle East, Africa", а регион эмитента – "Asia Pacific";
- 001-MC_BSA_EA_CA (MC BSA EA CA Inter-Regional SAMEA Acq Canada Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Middle East, Africa", а регион эмитента – "Canada";
- 001-MC_BSA_EA_EA (MC BSA EA EA Intra-Regional MEA Acq) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера и эмитента – "Middle East, Africa";
- 001-MC_BSA_EA_EU (MC BSA EA EU Inter-Regional MEA Acq Europe Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Middle East, Africa", а регион эмитента – "Europe";

- 001-MC_BSA_EA_EU_CM (MC BSA EA EU Inter-Regional Maestro SAMEA Acq Europe Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Cirrus/Maestro в случае, если регион эквайера – "Middle East, Africa", а регион эмитента – "Europe";
- 001-MC_BSA_EA_LA (MC BSA EA LA Inter-Regional MEA Acq LAC Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Middle East, Africa", а регион эмитента – "Latin America and Caribbean";
- 001-MC_BSA_EA_US (MC BSA EA US Inter-Regional MEA Acq USA Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Middle East, Africa", а регион эмитента – "USA";
- 001-MC_BSA_EU_AP (MC BSA EU AP Inter-Regional Europe Acq Asia Pacific Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Europe", а регион эмитента – "Asia Pacific";
- 001-MC_BSA_EU_CA (MC BSA EU CA Inter-Regional Europe Acq Canada Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Europe", а регион эмитента – "Canada";
- 001-MC_BSA_EU_EA (MC BSA EU EA Inter-Regional Europe Acq MEA Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Europe", а регион эмитента – "Middle East, Africa";
- 001-MC_BSA_EU_EA_CM (MC BSA EU EA Inter-Regional Maestro Europe Acq MEA Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Cirrus/Maestro в случае, если регион эквайера – "Europe", а регион эмитента – "Middle East, Africa";
- 001-MC_BSA_EU_EU (MC BSA EU EU Intra-Regional Europe Acq) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера и эмитента – "Europe";
- 001-MC_BSA_EU_EU_CM (MC BSA EU EU Intra-Regional Maestro Europe Acq) – контракт, используемый при совершении операций по картам Cirrus/Maestro в случае, если регион эквайера и эмитента – "Europe";
- 001-MC_BSA_EA_GL_CM (MC BSA EA GL Inter-Regional Maestro Europe Acq) – контракт, используемый при совершении операций по картам Cirrus/Maestro в случае, если регион эквайера – "Middle East, Africa", а регион эмитента – любой кроме "Europe" и "Middle East, Africa";
- 001-MC_BSA_EU_LA (MC BSA EU LA Inter-Regional Europe Acq LAC Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Europe", а регион эмитента – "Latin America and Caribbean";
- 001-MC_BSA_EU_US (MC BSA EU US Inter-Regional Europe Acq USA Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Europe", а регион эмитента – "USA";
- 001-MC_BSA_IR_GL_CM (MC BSA IR GL Inter-, Intra – Regional Intra-Country Maestro Standard) – контракт, используемый при совершении операций по картам Cirrus/Maestro для тех эмитентов и эквайеров, для которых не создано специальных контрактов маршрутизации;

- 001-MC_BSA_LA_AP (MC BSA LA AP Inter-Regional LAC Acq Asia Pacific Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Latin America and Caribbean", а регион эмитента – "Asia Pacific";
- 001-MC_BSA_LA_CA (MC BSA LA CA Inter-Regional LAC Acq Canada Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Latin America and Caribbean", а регион эмитента – "Canada";
- 001-MC_BSA_LA_EA (MC BSA LA EA Inter-Regional LAC Acq MEA Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Latin America and Caribbean", а регион эмитента – "Middle East, Africa";
- 001-MC_BSA_LA_EU (MC BSA LA EU Inter-Regional LAC Acq Europe Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Latin America and Caribbean", а регион эмитента – "Europe";
- 001-MC_BSA_LA_LA (MC BSA LA LA Intra-Regional LAC Acq) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера и эмитента – "Latin America and Caribbean";
- 001-MC_BSA_LA_US (MC BSA LA US Inter-Regional LAC Acq USA Iss) – контракт, используемый при совершении операций по картам Mastercard в случае, если регион эквайера – "Latin America and Caribbean", а регион эмитента – "USA".
- для счетовых контрактов:
 - 001-MC_FEES (MC Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам Mastercard и Cirrus/Maestro (как "своим", так и "чужим").

4.3.5 Подчиненные контракты "001-NSPK_NOSTRO"

Контракт "001-NSPK_NOSTRO" имеет следующие подчиненные контракты:

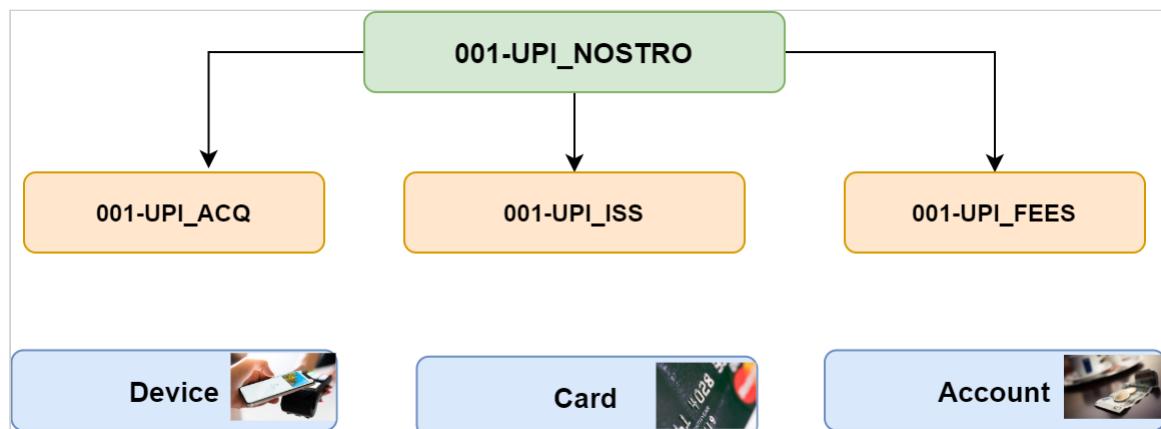


- 001-NSPK_AMEX_NOSTRO (NSPK AMEX Nostro) – контракт, используемый для отражения взаиморасчетов с ПС при проведении операций по картам AMEX на территории РФ (когда эквайер и эмитент зарегистрированы на территории РФ).
 - для контрактов устройств:
 - 001-NSPK_AMEX_ACQ (NSPK AMEX Acq) – контракт "чужих" устройств AMEX, при проведении операций на территории РФ.
 - для карточных контрактов:
 - 001-NSPK_AMEX_DOM_ISS (NSPK AMEX Intra-Country Iss) – контракт "чужих" карт AMEX в рамках национального клиринга.
 - для счетовых контрактов:
 - 001-NSPK_AMEX_FEES (NSPK AMEX Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам AMEX (как "своим", так и "чужим") на территории РФ.
- 001-NSPK_CUP_NOSTRO (NSPK CUP Nostro) – контракт, используемый для отражения взаиморасчетов с ПС при проведении операций по картам CUP на территории РФ (когда эквайер и эмитент зарегистрированы на территории РФ).
 - для контрактов устройств:
 - 001-NSPK_CUP_ACQ (NSPK CUP Acq) – контракт "чужих" устройств CUP, при проведении операций на территории РФ.
 - для карточных контрактов:
 - 001-NSPK_CUP_DOM_ISS (NSPK CUP Intra-Country Iss) – контракт "чужих" карт CUP в рамках национального клиринга.
 - для счетовых контрактов:
 - 001-NSPK_CUP_FEES (NSPK CUP Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам CUP (как "своим", так и "чужим") на территории РФ.
- 001-NSPK_JCB_NOSTRO (NSPK JCB Nostro) – контракт, используемый для отражения взаиморасчетов с ПС при проведении операций по картам JCB на территории РФ (когда эквайер и эмитент зарегистрированы на территории РФ).
 - для контрактов устройств:
 - 001-NSPK_JCB_ACQ (NSPK JCB Acq) – контракт "чужих" устройств JCB, при проведении операций на территории РФ.
 - для карточных контрактов:
 - 001-NSPK_JCB_DOM_ISS (NSPK JCB Intra-Country Iss) – контракт "чужих" карт JCB в рамках национального клиринга.
 - для счетовых контрактов:
 - 001-NSPK_JCB_FEES (NSPK JCB Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам JCB (как "своим", так и "чужим") на территории РФ.

- 001-NSPK_MC_NOSTRO (NSPK MasterCard Nostro) – контракт, используемый для отражения взаиморасчетов с ПС при проведении операций по картам Mastercard на территории РФ (когда эмитент и эмитент зарегистрированы на территории РФ).
- 001-NSPK_MIR_NOSTRO (NSPK MIR Nostro) – контракт, используемый для отражения взаиморасчетов с ПС при проведении операций по картам Мир на территории РФ (когда эмитент и эмитент зарегистрированы на территории РФ).
 - для контрактов устройств:
 - 001-NSPK_MIR_ACQ (NSPK MIR Acq) – контракт "чужих" устройств Мир, при проведении операций на территории РФ.
 - для карточных контрактов:
 - 001-NSPK_MIR_DOM_ISS (NSPK MIR Intra-Country Iss) – контракт "чужих" карт Мир в рамках национального клиринга.
 - 001-NSPK_MIR_ISS (NSPK MIR Iss) – контракт "чужих" карт Мир.
 - для счетовых контрактов:
 - 001-NSPK_MIR_FEES (NSPK MIR Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам Мир (как "своим", так и "чужим") на территории РФ.
- 001-NSPK_VISA_NOSTRO (NSPK Visa Nostro) – контракт, используемый для отражения взаиморасчетов с ПС при проведении операций по картам Visa на территории РФ (когда эмитент и эмитент зарегистрированы на территории РФ).

4.3.6 Подчиненные контракты "001-UPI_NOSTRO"

Контракт "001-UPI_NOSTRO" имеет следующие подчиненные контракты:

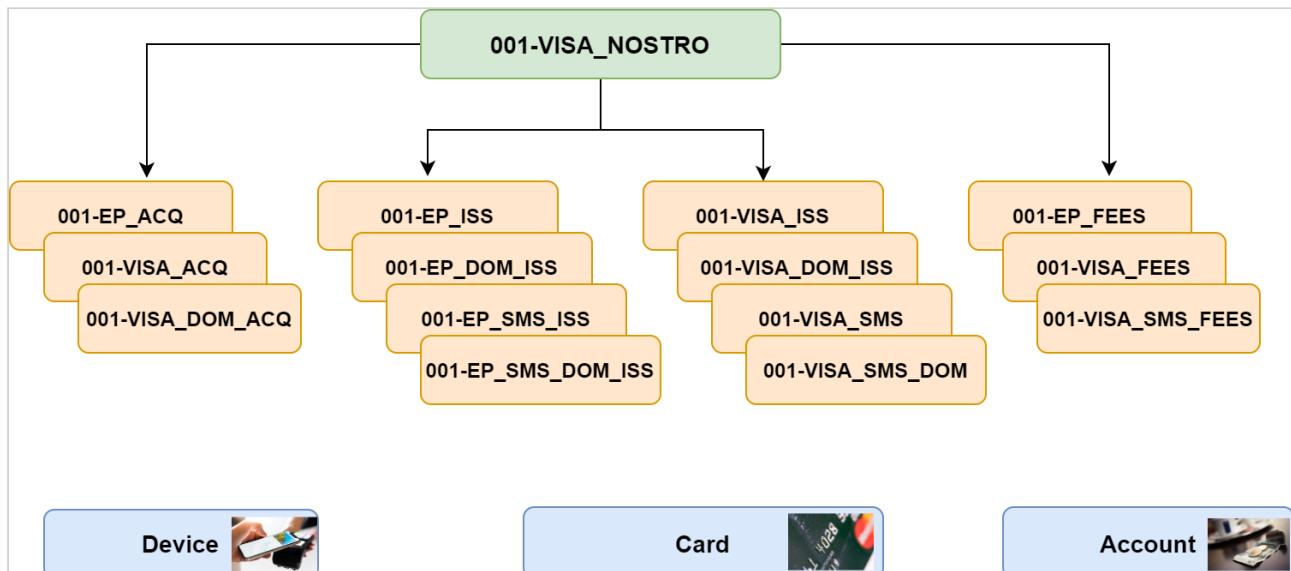


- для контрактов устройств:
 - 001-UPI_ACQ (UPI Acq) – контракт "чужих" устройств UPI.
- для карточных контрактов:
 - 001-UPI_ISS (UPI Iss) – контракт "чужих" карт UPI.
- для счетовых контрактов:

- 001-UPI_FEES (UPI Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам UPI (как "своим", так и "чужим").

4.3.7 Подчиненные контракты "001-VISA_NOSTRO"

Контракт "001-VISA_NOSTRO" имеет следующие подчиненные контракты:

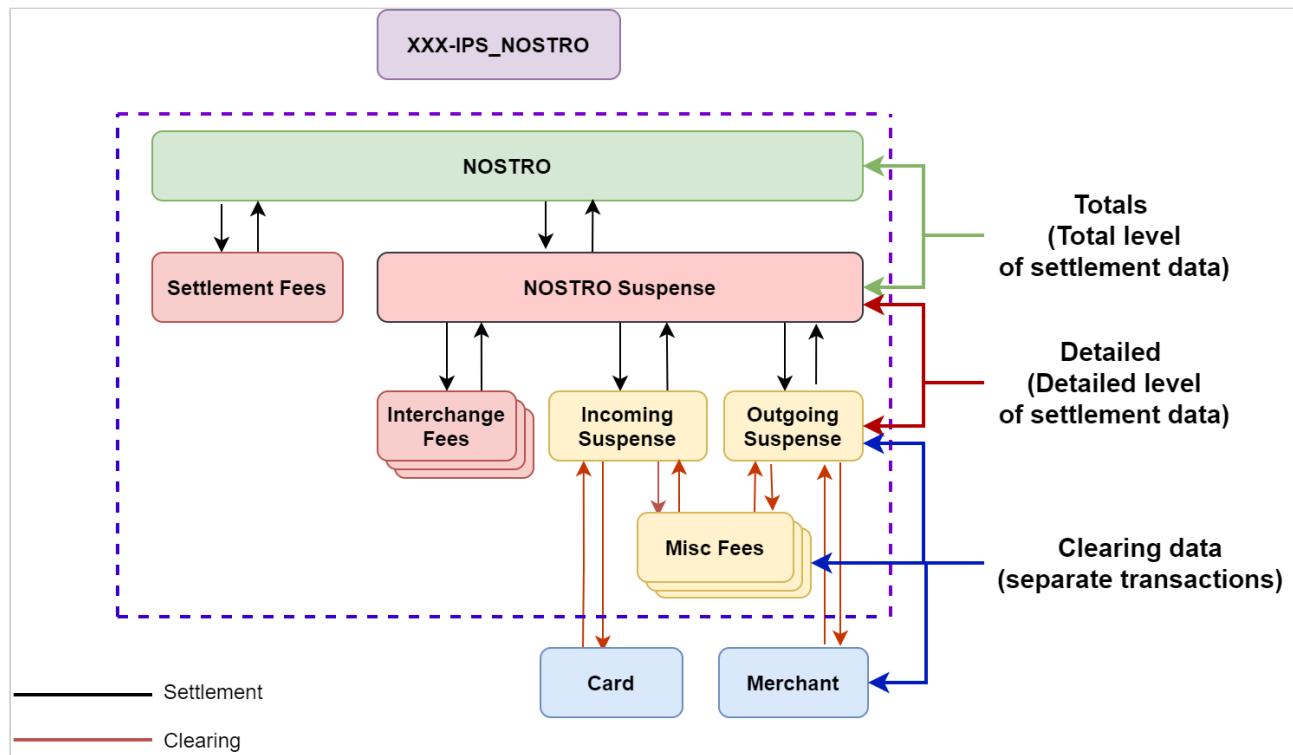


- для контрактов устройств:
 - 001-EP_ACQ (Electron/Plus Acq) – контракт "чужих" устройств Visa, используемый при обработке транзакций, совершенных по "своим" картам Electron/Plus;
 - 001-VISA_ACQ – контракт "чужих" устройств Visa;
 - 001-VISA_DOM_ACQ (VISA Intra-Country Acq) – контракт "чужих" устройств Visa, который используется при обработке операций, совершенных в рамках национального клиринга.
- для карточных контрактов:
 - 001-EP_ISS (Electron/Plus Iss) – контракт "чужих" карт Electron/Plus;
 - 001-EP_DOM_ISS (Electron/Plus Intra-Country) – контракт "чужих" карт Electron/Plus, который используется при обработке операций, совершенных в рамках национального клиринга;
 - 001-EP_SMS_ISS (Electron/Plus SMS Iss) – контракт "чужих" карт Electron/Plus, который используется при обработке операций в формате SMS;
 - 001-EP_SMS_DOM_ISS (Electron/Plus SMS Intra-Country) – контракт "чужих" карт Electron/Plus, который используется при обработке операций, совершенных в рамках национального клиринга в формате SMS;
 - 001-VISA_ISS (VISA Iss) – контракт "чужих" карт Visa;
 - 001-VISA_DOM_ISS (VISA Intra-Country) – контракт "чужих" карт Visa, который используется при обработке операций, совершенных в рамках национального клиринга;

- 001-VISA_SMS (VISA SMS) – контракт "чужих" карт Visa, который используется при обработке операций в формате SMS;
- 001-VISA_SMS_DOM (VISA SMS Intra-Country) – контракт "чужих" карт Visa, который используется при обработке операций, совершенных в рамках национального клиринга в формате SMS.
- для счетовых контрактов:
 - 001-EP_FEES (Electron/Plus Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам Electron/Plus (как "своим", так и "чужим");
 - 001-VISA_FEES (VISA Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам Visa (как "своим", так и "чужим");
 - 001-VISA_SMS_FEES (VISA SMS Fees) – контракт, используемый для отражения полученной расчетной информации (Settlement) и комиссий ПС при проведении операций по картам Visa (как "своим", так и "чужим") в формате SMS.

4.4 Схема Счетов НОСТРО-контракта

Для учета данных файла "Clearing&Settlement" (см. раздел "[Структура файла с клиринговой и расчетной информацией](#)") в Схеме Счетов типового НОСТРО-контракта, как правило, регистрируются следующие шаблоны счетов:



- **Nostro** – шаблон счета для отражения итоговой финансовой позиции по проведенным операциям (Net Settlement), в т. ч. сумм, подлежащих списанию с корреспондентского счета или зачислению на корреспондентский счет банка для проведения расчетов. На счете "Nostro" учитываются операции суммарного уровня расчетных данных файла (Total level).
- **Settlement fees** – шаблон счета для отражения комиссий ПС: комиссии за обслуживание участника ПС, разовые платежи, комиссии по операциям, связанным с претензионным циклом и пр.

Например, на данном счете учитываются комиссии со следующими типами транзакций (Full

→ Configuration Setup → Transaction Types → Transaction Subtypes – All):

Transaction Subtypes - All									<<	<	>	>>	1 of 15	X
Source Cat	Target Cat	Source Type	Target Type	Source Acc Type	Target Acc Type	Triggered Event	Fee Algorithm Options	Name						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro Suspense	Settl Fees Passive			Other Charges						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro Suspense	Settl Fees Passive			Iss Charges						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro Suspense	Settl Fees Passive			Acq Charges						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro	Settl Fees Passive			VSS Charges Other						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro	Settl Fees Passive			VSS Charges Iss						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro	Settl Fees Passive			VSS Charges Acq						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro	Settl Fees Passive			Iss Charges Total						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro	Settl Fees Active			EC Transfer Fee						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro	Settl Fees Active			EC Fax Fee						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro	Settl Fees Passive			Base charge PC Inc						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro	Settl Fees Passive			Base Charge BIN Out						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro	Settl Fees Passive			Base charge BIN Inc						
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro	Settl Fees Passive			Acq Charges Total						
Account	Account	Nostro	Nostro	Settl Fees Passive	Inc Suspense			VSS Conversion						
Account	Account	Nostro	Nostro	Settl Fees Passive	Inc Suspense			Iss Conversion Fee Total Out						

Ins | Del | Query

- **Nostro Suspense** – шаблон счета для отражения операций и комиссий детализированного уровня расчетных данных файла. После обработки документов, сформированных на основании данных (сообщений) файла, остаток на счете "Nostro Suspense" должен стать равным нулю.
- **Incoming Suspense/Outgoing Suspense** – шаблоны счетов незавершенных расчетов с ПС, используемые для отражения операций, совершаемых с использованием карт и/или устройств банка (учет клиринговой информации). На счете "Incoming Suspense" отражаются суммы, "к списанию" ПС, например, по операциям совершенным по картам банка в "чужих" устройствах, комиссии ПС и пр. На счете "Outgoing Suspense" отражаются суммы, "к возмещению" ПС, например, по операциям, совершенным в устройствах банка по "чужим" картам.
- **Interchange Fees** – шаблоны счетов, используемые для учета суммы межбанковской комиссии. В системе ведется раздельный учет комиссий в зависимости от типа операций:
 - **Retail Fees Active/Retail Fees Passive** – активно-пассивная пара счетов для учета комиссий по операциям типа "Retail", "Credit", "Unique".
 - **Cash Fees Active/Cash Fees Passive** – активно-пассивная пара счетов для учета комиссий по операциям выдачи наличных средств с использованием терминала.
 - **ATM Fees Active/ATM Fees Passive** – активно-пассивная пара счетов для учета комиссий по операциям выдачи наличных в банкомате.

Межбанковская комиссия представлена на детализированном уровне расчетных данных файла, как сумма операций определенного типа.



Учет межбанковской комиссии может быть настроен для каждой операции в отдельности:

- эмитенту сумма межбанковской комиссии (Issuing Interchange Fee) предоставляется ПС в каждом платежном требовании в составе его клиринговой записи (подробнее см. раздел "[Межбанковская комиссия эмитента](#)").
- для эквайеров учет может выполняться с помощью:
 - Файлов сверки ПС (Reconciliation), содержащих информацию о комиссии, удержанной или начисленной по каждой операции (при наличии соответствующего соглашения с ПС). Файлы сверки загружаются в систему для формирования документов по учету фактической суммы межбанковской комиссии (Actual Interchange Fee, AIF) и доходов/расходов эквайера, подтвержденных после сверки с расчетными данными файла "Clearing&Settlement". Функциональность предоставляется в рамках отдельного соглашения с OpenWay. При использовании функциональности для НОСТРО-контракта регистрируются дополнительные типы счетов для учета фактической суммы межбанковской комиссии (AIF) и сумм фактических доходов/расходов эквайера, подтвержденных после сверки (подробнее см. документ "WAY4 Actual Interchange Fee Posting").
 - Файлов сверки ПС (Reconciliation) и функциональности расчета межбанковской комиссии "Way4 Fee Prediction", которая позволяет в момент обработки транзакции рассчитать прогнозируемую комиссию – Predicted Interchange Fee (PIF) и основанные на ней комиссии торговца. Указанная функциональность предоставляется в рамках отдельного соглашения с OpenWay. При использовании функциональности "Way4 Fee Prediction" для НОСТРО-контракта регистрируются дополнительные типы счетов для учета прогнозируемой и фактической суммы межбанковской комиссии (подробнее см. документ "Way4 Acquiring Fee Prediction & Reconciliation").

- **Misc Fees** – шаблон счета для учета комиссии по межбанковским документам (Fee Collection и Funds Disbursement) – детализированный уровень расчетных данных файла.

В результате обработки документов, сформированных на основании данных (сообщений) файла, в системе формируются проводки между счетами НОСТРО-контракта:

- "Nostro" и "Nostro Suspense" – общая сумма операций (суммарный уровень расчетных данных).
- "Nostro" и "Settlement Fees" – общая сумма комиссий (суммарный уровень расчетных данных).

- "Nostro Suspense" и "Incoming Suspense"/"Outgoing Suspense" – сумма операций, сгруппированная по типам операций (детализированный уровень расчетных данных).
- "Incoming Suspense" и "Settlement Fees" – сумма комиссий, сгруппированная по типам операций (детализированный уровень расчетных данных).

Клиринговая информации отражается одной из следующих проводок:

- между счетом клиента (физического лица) и счетом "Incoming Suspense".
- между счетом торговца и счетом "Outgoing Suspense".

5 Межбанковская комиссия эмитента

В каждой клиринговой записи платежного требования ПС присыпает сумму межбанковской комиссии эмитента (Issuing Interchange Fee), рассчитанную с высокой точностью – шесть знаков после запятой. Сумма межбанковской комиссии предоставляется по операциям, совершенным по картам банка с использованием "чужих" устройств.

Данная информация позволяет эмитенту определить, как ПС будет рассчитывать итоговую комиссию за обслуживание (Issuing Reimbursement Fee Total), сумма которой предоставляется в составе расчетных данных файла (суммарный уровень), с округлением до значения разрядности дробной части суммы.

Функциональность по учету межбанковской комиссии позволяет:

- Учитывать межбанковскую комиссию в момент обработки платежного требования (финансового документа) с высокой точностью.
- Ежедневно относить сумму комиссии с высокой точностью на счет доходов (с округлением до двух знаков после запятой).
- Производить учет расчетов с ПС по сумме межбанковской комиссии.
- Обеспечить сведение баланса.

В разделе представлена следующая информация:

- [Параметры пайпов загрузки](#).
- [Настройка учета межбанковской комиссии с высокой точностью](#).
- [Учет расчетов с ПС по сумме межбанковской комиссии](#).
- [Перевод межбанковской комиссии на счет доходов](#).
- [Сведение баланса по счетам "Total Iss Fees Passive/Active"](#).
- [Бухгалтерский учет межбанковской комиссии эмитента](#).

Подробная информация об общей схеме настроек счетов для учета комиссий с высокой точностью представлена в разделе "Учет сумм на счетах с высокой точностью" документа "Схемы Счетов системы WAY4™".

5.1 Параметры пайпов загрузки

Сумма межбанковской комиссии сохраняется в поле *Source Fee Amount* документа (см. пример в разделе "[Настройка учета межбанковской комиссии с высокой точностью](#)").

Для загрузки в систему суммы межбанковской комиссии эмитента по операциям, совершенным по картам Visa, необходимо пайпу загрузки файла "Clearing&Settlement" установить параметр *APPLY_INTERCHANGE_FEE_<ProcessingBIN>* = Y (OpenWay → VISA → VISA. Daily Procedures → VISA. Inward Procedures → VISA BASE II Inward Processing). Сумма операции сохраняется в документ с высокой точностью.

По операциям, совершаемым по картам Mastercard, сумма межбанковской комиссии заполняется по умолчанию по данным элемента PDS0146 клирингового сообщения

(т. е. количество знаков после запятой определяется в соответствии с разрядностью дробной части суммы в валюте). В случае если эмитенту предоставляется информация о сумме комиссии с высокой точностью, при ее учете будут использоваться данные из элемента PDS0147 клирингового сообщения. При этом, в зависимости от значения параметра USE_EXT_PRECIS_FEE, установленного на пайпе загрузки файла "Clearing&Settlement" (OpenWay → MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Inward Processing → IPM Inward Processing) сумма комиссии с высокой точностью будет сохранена либо в поле *Source Fee Amount* документа (Y), либо в тегах IRF_AMOUNT/IRF_CURR (N, default).



При этом, если значение параметра USE_EXT_PRECIS_FEE:

- "Y", а данные элемента PDS0147 клирингового сообщения отсутствуют, то поле *Source Fee Amount* документа будет заполнено в соответствии с данными элемента PDS0146.
- "N", то сумма комиссии будет загружена в систему в соответствии с данными элемента PDS0146. При этом, если информация также будет присутствовать в элементе PDS0147, она будет сохранена в тегах IRF_AMOUNT/IRF_CURR.

5.2 Настройка учета межбанковской комиссии с высокой точностью

Для настройки учета межбанковской комиссии эмитента с высокой точностью необходимо:

1. В форме "Account Types" добавить типы счетов (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types):

- для учета итоговой суммы всех комиссий эмитента:

Account Types											1 of 2	X
Product	Name	Account Role	Category	Is Am Av	Due Type	Code	Prior	Charge For Open	Send Debit To	Send Credit To		
Bank Accounting	Total Iss Fees Active	Settlement	Other	No	None	T-ISS-FEE-ACT	0				Total Iss Fees Passive	
Bank Accounting	Total Iss Fees Passive	Settlement	Other	No	None	T-ISS-FEE-PAS	0				Total Iss Fees Active	
Ins	Del	Query	Check	Templates	Msg Dict	Messages						

- для учета комиссий с высокой точностью:

Account Types											1 of 8	X
Product	Name	Account Role	Category	Is Am Av	Due Type	Code	Prior	Charge For Open	Send Debit To	Send Credit To	Account Status	
Bank Accounting	Total Iss Fees Passive HP	Settlement	Other	No	None	T-ISS-FEE-PAS	0				Total Iss Fees Active HP	Other
Bank Accounting	Total Iss Fees Active HP	Settlement	Other	No	None	T-ISS-FEE-ACT	0				Total Iss Fees Passive	Other
Bank Accounting	Retail Fees Passive HP	Settlement	Other	No	None	R-HP	0				Retail Fees Active HP	Other
Bank Accounting	Retail Fees Active HP	Settlement	Other	No	None	r-HP	0				Retail Fees Passive HP	Other
Bank Accounting	Cash Fees Passive HP	Settlement	Other	No	None	C-HP	0				Cash Fees Active HP	Other
Bank Accounting	Cash Fees Active HP	Settlement	Other	No	None	c-HP	0				Cash Fees Passive HP	Other
Bank Accounting	ATM Fees Passive HP	Settlement	Other	No	None	G-HP	0				ATM Fees Active HP	Other
Bank Accounting	ATM Fees Active HP	Settlement	Other	No	None	g-HP	0				ATM Fees Passive HP	Other
Ins	Del	Query	Check	Templates	Msg Dict	Messages						

2. В форме "Definition for <наименование Схемы Счетов>" для требуемых Схем Счетов НОСТРО-контракта (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes → [Definitions]):

- добавить шаблоны счетов с указанными в п. 1 типами, в валютах расчетов с ПС, например:

Definition for 001-VISA Nostro								
Currency	GL type	GL #	HeadOffice GL #	Account Type	Account Name	Is Ready	Fin Institution	
USD	High precision account	001B-VISA-N-A-FEE-P-HP-840	001B-VISA-N-A-FEE-P-HP-840	ATM Fees Passive HP	ATM Fees Passive	Ready	Principal	
USD	High precision account	001B-VISA-N-A-FEE-A-HP-840	001B-VISA-N-A-FEE-A-HP-840	ATM Fees Active HP	ATM Fees Active	HP Ready	Principal	
USD	High precision account	001B-VISA-N-C-FEE-P-HP-840	001B-VISA-N-C-FEE-P-HP-840	Cash Fees Passive HP	Cash Fees Passive	Ready	Principal	
USD	High precision account	001B-VISA-N-C-FEE-A-HP-840	001B-VISA-N-C-FEE-A-HP-840	Cash Fees Active HP	Cash Fees Active	HP Ready	Principal	
USD	High precision account	001B-VISA-N-R-FEE-P-HP-840	001B-VISA-N-R-FEE-P-HP-840	Retail Fees Passive HP	Retail Fees Passive	HP Ready	Principal	
USD	High precision account	001B-VISA-N-R-FEE-A-HP-840	001B-VISA-N-R-FEE-A-HP-840	Retail Fees Active HP	Retail Fees Active	HP Ready	Principal	
USD	High precision account	001B-VISA-N-T-FEE-P-HP-840	001B-VISA-N-T-FEE-P-HP-840	Total Iss Fees Passive HP	Total Iss Fees Pass	Ready	Principal	
USD	High precision account	001B-VISA-N-T-FEE-A-HP-840	001B-VISA-N-T-FEE-A-HP-840	Total Iss Fees Active HP	Total Iss Fees Active	HP Ready	Principal	

- для всех добавленных шаблонов счетов в поле *GL Type* выбрать значение "High precision account", например:

GL Type	High precision account
GL #	001B-VISA-N-T-FEE-A-HP-840
Numeration Type	First Transfer
Aggregate GL For	
Off-balance XF Account	
FX Type	
GL Tariff	

- для шаблонов "Retail Fees Active HP/Passive HP", "Cash Fees Active HP/Passive HP", "ATM Fees Active HP/Passive HP" в поле *Template Details* указать тег OWN_ALT_XF_ACCOUNT:

Template Details	OWN_ALT_XF_ACCOUNT;
-------------------------	---------------------



Тег OWN_ALT_XF_ACCOUNT позволяет осуществлять поиск XF-счета для контракта-контрагента (например, 001-Client Fee) в рамках контракта на котором указан данный тег (например, под контрактом "001-VISA Nostro").

XF-счет – "счет-корзина" для корреспонденции счетов при переносе средств между разделами учета (подробнее см. раздел "Настройки формы "GL Types" документа "Схемы Счетов системы WAY4™").

- утвердить настройки значений Схемы Счетов с помощью кнопки [Approve] в форме "Bank Account Schemes".

3. В форме "Custom Fee" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Service Packs → [Source/Target]) → [Custom Fee]:

- добавить дополнительную комиссию для Сервисов, зарегистрированных в Пакетах Сервисов подчиненных контрактов НОСТРО-контракта с категорией "Device" (например, для Visa – это Пакет Сервисов "001-VISA Acq" и "001-VISA Intracountry Acq");
- выполнить следующие настройки:
 - в поле *Service Details* указать теги: SRCFD;PRECISION=6;
 - в поле *Fee %* указать значение "100";
 - в поле *Account Type* выбрать значение "Total Iss Fees Active HP";
 - в поле *Fee Account* выбрать значение "Retail Fees Active HP".

The screenshot shows a software interface for configuring fees. At the top, there's a table with columns: Fee Type, Rate Type, Fee Curr, Fee Base, Fee %, Fee Day, Direction, Fee Tariff, Fee Code, Service Details, Name, and Is Ready. A row is selected with values: Fee Type 'Middle', Rate Type 'Middle', Fee Curr 'USD', Fee Base '0,00', Fee % '100.000', Fee Day 'Debit', Fee Tariff 'SRCFD;PRECISION=6;', Fee Code 'Retail (Our VISA Cards) Custom Fee', Name 'Ready', and Is Ready checked.

The main area contains several input fields grouped into sections:

- Contra FI:** Fee Dir 'Debit', Fee Curr 'USD', Fee Base '0,00', Fee Min '0,00', Fee Max '0,00', Fee % '100,00' (highlighted with a red box), FX Rate Type 'Middle', FX Type '0,00', Increase % '0,00', Fee Tariff '0,00', Limit Tariff '0,00', VD Tariff '0,00'.
- Subtype:** Sett Curr 'USD', Trans Curr 'USD', Condition '0,00', Max Amount '0,00', Min Amount '0,00', Max Amnt Curr 'USD', Preference '0,00', SIC Group '0,00', Expiry Period '0', Spc Fee Code '0,00', Priority '0'.
- Service Allowed:** Fee Code 'USD', Floor Limit '0,00', Value Days '0', Service Allowed 'Always', Service Details 'SRCFD;PRECISION=6;' (highlighted with a red box).
- Account Type:** Total Iss Fees Active HP, Account Curr 'USD', Fee Contract '001-VISA_ACQ', Fee Account 'Retail Fees Active HP' (highlighted with a red box), Ready.

- утвердить параметры Пакетов Сервисов путем нажатия на кнопку [Approve] в форме "Bank Service Packs".

Например, в результате выполнения указанных настроек при обработке платежного требования по операции оплаты (Retail):

1. Сумма межбанковской комиссии эмитента будет отражена в поле *Source Fee* документа с высокой точностью – шесть знаков после запятой:

Amount:	Currency:
Transaction: 10,00	USD
Settlement: 10,00	USD
Reconcil: 10,00	USD
Source Fee: 2,123456 (highlighted with a red box)	USD
Target Fee: 0,00	

2. Будут сформированы:

- проводки между счетами с высокой точностью (High Precision):

The screenshot shows two tables. The top table, titled 'All Docs', lists transactions with columns for Amendment Date, Source Channel, Target Channel, Authorization Request Category, Trans Type, Reg of Inv, Inv Membr, Target Number, Source Member ID, Source Number, Auth Code, Trans Country, Trans City, and Trans Details. The bottom table, titled 'Svc / Fees for All Docs', lists service fees with columns for Service Class, Curr, Amount, Dr Account Number, Dr Contract, Dr Fee Code, Cr Account Number, Cr Contract, Cr Fee Code, Result Fee Code, and Trans Role.

- Debit: CI Deposit – Credit: Incoming Suspense. На сумму транзакции (Transaction Amount) – 10 USD.
- Debit: Total Iss Fees Active HP – Credit: Retail Fees Passive HP. На сумму комиссии с высокой точностью – 2,123456 USD.
- служебные проводки по счетам контрактов (Journal Entries):

The screenshot shows two tables. The top table, titled 'M-trans for All Docs', lists journal entries with columns for Date, C1 Institution, Category, Class, Trans Type, Trans Curr, Trans Amount, Trans Code, Local Amount, Direction, Source Account, \$ Amount, and \$ Fe. The bottom table, titled 'Journal Entry for M-trans for All Docs', lists GL entries with columns for GL Date, Amount, Currency, Entry Role, Dr Account, Cr Account, and Dr GL Number.

5.3 Учет расчетов с ПС по сумме межбанковской комиссии

Для осуществления расчетов с ПС по сумме межбанковской комиссии в рамках обработки расчетных данных файла необходимо выполнить дополнительные настройки.

- В форме "Transaction – ALL" настроить суб-типы транзакций для возмещения/ списания межбанковской комиссии (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction – ALL):

- отобрать требуемые типы транзакций. Например, для Visa может быть выполнен запрос по следующим критериям (выполняется с помощью кнопки [Query]):

The screenshot shows a search form for 'Transaction – ALL'. The search criteria include 'Category = 'Settlement'', 'Trans Type IDT BEGINS 'S2'', and 'Name BEGINS 'Iss''. There are also 'Attributes' and 'SQL' buttons.

- для найденных типов транзакций следует отобрать суб-типы транзакций, для которых поле Target Acc Type имеет одно из следующих значений: "Retail Fees Passive", "Cash Fees Passive" или "ATM Fees Passive";

- для отобранных суб-типов транзакций заменить значения "Retail Fees Passive", "Cash Fees Passive" или "ATM Fees Passive" поля *Target Acc Type* на "Total Iss Fees Passive" (т.е. поле *Target Acc Type* должно стать равным "Total Iss Fees Passive"), например:

The screenshot shows two tables. The top table, titled 'Transactions - All', has columns: Service Class, Source, Target, Name, DR/CR, Previous, Chain Type, Is Authorized, Is Required, Category, RBS Code, RBS Rev Code, Dispute Class, Trans Type IDT. A single row is selected with values: Transaction, Account, Account, 'Iss Reimb Fee Detail All Retail', Credit, Original, Never, Yes, Settlement, S2-F009, S2-F009, S2-F009. The bottom table, titled 'SubTypes for Iss Reimb Fee Detail All Retail', has columns: Source Cat, Target Cat, Source Type, Target Type, Source Acc Type, Target Acc Type, Triggered Event, Fee Algorithm Options, Name. A single row is selected with values: Account, Account, Nostro, Nostro, Nostro Suspense, 'Total Iss Fees Passive', null, null, 'Iss Reimb Fee Detail All Retail'.

Выполнить проверку уникальности полей *Trans Type Idt* и *RBS Code*. Для этого в форме "Transactions – All" нажать на кнопку [Actions] и выбрать в контекстном меню пункт "Check All". В случае если будут найдены дубликаты:

- для поля *Trans Type Idt* выполняется автоматическая корректировка значения данного поля; если поле *Trans Type Idt* не заполнено, при выполнении проверки поле *Trans Type Idt* заполняется автоматически;
- для поля *RBS Code* при нахождении дубликата открывается окно с сообщением об ошибке; ошибка регистрируется в журнале выполнения процессов (Process Log).

- В форме "Definition for <наименование Схемы Счетов>" для Схемы Счетов требуемого НОСТРО-контракта настроить правила определения XF-счета, который будет использоваться при переводе возмещения суммы межбанковской комиссии со счета "Nostro Suspense" на счет "Total Iss Fees Passive HP". Для этого в поле *Template Details* шаблона счета "Nostro Suspense" требуется указать теги OWN_XF_ACCOUNT и XF = <код счета "Total Iss Fees Passive">;

Template Details OWN_XF_ACCOUNT;XF=T-ISS-FEE-PAS;



При указании тега OWN_XF_ACCOUNT поиск XF-счета осуществляется в рамках того же контракта (в данном случае в рамках НОСТРО-контракта).

Утвердить настройки значений Схемы Счетов с помощью кнопки [Approve] в форме "Bank Account Schemes".

Пример документа на возмещение межбанковской комиссии эмитента:

При обработке документа формируются следующие проводки:

- Debit: Nostro Suspense – Credit: Total Iss Fees Passive;
- Debit: XF-HP – Credit: Total Iss Fees Passive HP.



Перевод средств со счета "Nostro Suspense" на счет "Total Iss Fees Passive" определяется счетами, заданными на суб-типе транзакции (см. [п. 1](#)).

5.4 Перевод межбанковской комиссии на счет доходов

Для перевода суммы межбанковской комиссии с аккумулирующего счета "High Precision" на балансовый счет доходов/расходов, требуется настроить специальное постоянное платежное поручение.

Для этого необходимо:

- В форме "SubTypes for ..." настроить суб-тип транзакции для проведения операции по постоянному платежному поручению (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction – ALL → [Sub Types]):

Service Class	Source	Target	Name	DR\CR	Previous	Chain Type	Is Authorized	s Required	Category	RBS Code	RBS Rev Code	Dispute Class
Transaction	Account	Debit Account	Debit		Original	Never	Yes		Individual	DA	da	

Source Cat	Target Cat	Source Type	Target Type	Source Acc Type	Target Acc Type	Triggered Event	Fee Algorithm Options	Name
Device	Account	VISA Acq	Bank Account					Debit Account

Выполнить проверку уникальности полей *Trans Type Idt* и *RBS Code*. Для этого в форме "Transactions – All" нажать на кнопку [Actions] и выбрать в контекстном меню пункт "Check All". В случае если будут найдены дубликаты:

- для поля *Trans Type Idt* выполняется автоматическая корректировка значения данного поля; если поле *Trans Type Idt* не заполнено, при выполнении проверки поле *Trans Type Idt* заполняется автоматически;
- для поля *RBS Code* при нахождении дубликата открывается окно с сообщением об ошибке; ошибка регистрируется в журнале выполнения процессов (Process Log).

- В форме "SO Full for <наименование счета>" Схемы Счетов требуемого НОСТРО-контракта настроить постоянное платежное поручение со значением "Interbranch" в поле *Date Event* (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes → [Definitions] → [SO Full]):



Постоянное платежное поручение настраивается на том счете, который указан в Сервисе для учета данной комиссии, т. е. на аккумулирующем счете с признаком "High Precision". В данном примере – это счет "Retail Fees Active HP" (см. настройки Пакета Сервисов для подчиненных контрактов НОСТРО-контракта в п. 3 раздела "[Настройка учета межбанковской комиссии с высокой точностью](#)").

St. Orders for Retail Fees Active HP

Order Type	Credit Amount	Target Template
Order Code		Use Liability
Order Category	General	Target Spc
Payment Type		Counter Party
Trans Type	Debit Account	Target Member ID
Source Account		Target Number
Date Event	Interbranch	Target Acc Type
Event Day	0	
Amount Curr		Target Details 1
Amount Event	0,00	Target Details 2
Target Amount	0,00	Payment Details
Amount Percent	0,00	Order Comment
Min Amount	0,00	Is Active
Max Amount	0,00	Date From
Balance Type		Date To
Tgt Balance Type		If Beh Type / State
May Be Partial	Yes	Active If State
Check Target		Priority
Event Type		Posting Details
		SPLIT_DR_CR;PRECISION=6;
		Ready

Ins Del Query Check Documents Tagged Data

Утвердить настройки значений Схемы Счетов с помощью кнопки [Approve] в форме "Bank Account Schemes".

3. В форме "Definition for <наименование Схемы Счетов>" в Схему Счетов "001-Branch Deposit" добавить шаблон XF-счета (Account Type = XF HP) для корреспонденции с аккумулирующим счетом "High Precision", зарегистрированным для НОСТРО-контракта:

Bank Account Schemes

Institution	Scheme Name	Parent Scheme	Currency	Interval	Length	FX Type	Is Ready
Principal	001-Branch Deposit		RUR	Day	7		Ready

Definition for 001-Branch Deposit

Currency	GL type	GL #	HeadOffice GL #	Account Type	Account Name	Is Ready	Fin Institution
USD	High precision account	XF-HP-840	XF-HP-840	XF HP	XF HP USD	Ready	Principal

Ins Del Query Full Info Acc Type St. Orders SO Due SO Evnt Base SO Interest

GL # XF-HP
GL Type High precision account
Numeration Type First Transfer

Утвердить настройки значений Схемы Счетов с помощью кнопки [Approve] в форме "Bank Account Schemes".

4. В форме "GL Types" настроить правила определения XF-счета для счета "High Precision" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → GL Types):

- в разделе учета "High precision account" задать теги XF_CONTRACT=FI_DEPOSIT;XF=XF-HP; в поле XF Configuration. Таким образом, XF-счет с указанным кодом типа счета, будет выбран из счетов контракта Deposit Contract финансового института, т. е. из контракта "001-Branch Deposit".
- в поле Special Parameters следует указать тег PRECISION=6;

GL Types				
	Code	Name	XF configuration	Show In Pipes
t	Technical		No	
o	Off-Balance		Yes	
h	High precision account	XF_CONTRACT=FI_DEPOSIT;XF=XF-HP;	No	PRECISION=6;
d	DCC account		No	
b	Balance		Yes	

Ins Del Query

5. В форме "Full Info for <наименование шаблона счета>" для шаблонов счетов доходов/расходов, зарегистрированных в Схеме Счетов "001-Client Fee" настроить правила определения XF-счетов следующим образом (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes → [Definitions] → [Full Info]):

- для счетов доходов/расходов по операциям типа "Retail" в поле Template Details указать код типа счета "Retail Fees Active": XF=r;

Template Details XF=r;

- аналогично для счетов доходов/расходов по операциям типа "Cash" необходимо указать код типа счета "Cash Fees Active", для счетов доходов/расходов по операциям типа "ATM" – код типа счета "ATM Fees Active".

Утвердить настройки значений Схемы Счетов с помощью кнопки [Approve] в форме "Bank Account Schemes".

Таким образом, при обработке платежного поручения (Date Event = Interbranch) будут сформированы следующие проводки по отнесению на доходы суммы межбанковской комиссии:

- Debit: Retail Fees Active HP – Credit: XF-HP. Сумма комиссии с высокой точностью.

- Debit: XF счет Retail Fees Active – Credit: счет доходов "Retail Fees Passive". Сумма, округленная до двух знаков после запятой.

5.5 Сведение баланса по счетам "Total Iss Fees Passive/Active"

Для ежедневного сведения баланса по всем полученным/ списанным комиссиям (учет которых, осуществляется на счетах "Total Iss Fees Passive/Total Iss Fees Active") необходимо настроить платежные поручения на счетах "Retail Fees Active/Passive", и/или "Cash Fees Active/Passive", и/или "ATM Fees Active/Passive" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes → [Definitions] → [SO Full]).

Пример настройки платежного поручения на активном счете:

SO Full for Retail Fees Active

		<< < > >>	1 of 1	b	x
Order Type	<input type="text" value="Downgrade To"/>	Target Template	<input type="text" value="Total Iss Fees Passive"/>		
Order Code	<input type="text"/>	Use Liability	<input type="text"/>		
Order Category	<input type="text" value="General"/>	Target Spc	<input type="text"/>		
Payment Type	<input type="text"/>	Counter Party	<input type="text"/>		
Trans Type	<input type="text"/>	Target Member ID	<input type="text"/>		
Source Account	<input type="text"/>	Target Number	<input type="text"/>		
Date Event	<input type="text" value="Daily"/>	Target Acc Type	<input type="text"/>		
Event Day	<input type="text" value="0"/>	Target Details 1	<input type="text"/>		
Amount Curr	<input type="text"/>	Target Details 2	<input type="text"/>		
Amount Event	<input type="text" value="0,00"/>	Payment Details	<input type="text"/>		
Target Amount	<input type="text" value="0,00"/>	Order Comment	<input type="text"/>		
Amount Percent	<input type="text" value="0,00"/>	Is Active	<input type="text" value="Yes"/>		
Min Amount	<input type="text" value="0,00"/>	Date From	<input type="text" value="00/00/0000"/>		
Max Amount	<input type="text" value="0,00"/>	Date To	<input type="text" value="00/00/0000"/>		
Balance Type	<input type="text"/>	If Beh Type / State	<input type="text"/>		
Tgt Balance Type	<input type="text"/>	Active If State	<input type="text"/>		
May Be Partial	<input type="text" value="Yes"/>	Priority	<input type="text" value="0"/>		
Check Target	<input type="text"/>	Posting Details	<input type="text"/>		
Event Type	<input type="text"/>	Ready	<input type="text"/>		
<input type="button" value="Ins"/> <input type="button" value="Del"/> <input type="button" value="Query"/> <input type="button" value="Check"/> <input type="button" value="Documents"/> <input type="button" value="Tagged Data"/>					

Пример настройки платежного поручения на пассивном счете:

SO Full for Retail Fees Passive		1 of 1	b	x
Order Type	Upgrade To	Target Template	Total Iss Fees Active	
Order Code		Use Liability		
Order Category	General	Target Spc		
Payment Type		Counter Party		
Trans Type		Target Member ID		
Source Account		Target Number		
Date Event	Daily	Target Acc Type		
Event Day	0	Target Details 1		
Amount Curr		Target Details 2		
Amount Event	0,00	Payment Details		
Target Amount	0,00	Order Comment		
Amount Percent	0,00	Is Active	Yes	
Min Amount	0,00	Date From	00/00/0000	
Max Amount	0,00	Date To	00/00/0000	
Balance Type		If Beh Type / State		
Tgt Balance Type		Active If State		
May Be Partial	Yes	Priority	0	
Check Target		Posting Details		
Event Type		Ready		
<input type="button" value="Ins"/> <input type="button" value="Del"/> <input type="button" value="Query"/> <input type="button" value="Check"/> <input type="button" value="Documents"/> <input type="button" value="Tagged Data"/>				

5.6 Бухгалтерский учет межбанковской комиссии эмитента

При учете межбанковской комиссии эмитента используются следующие счета:

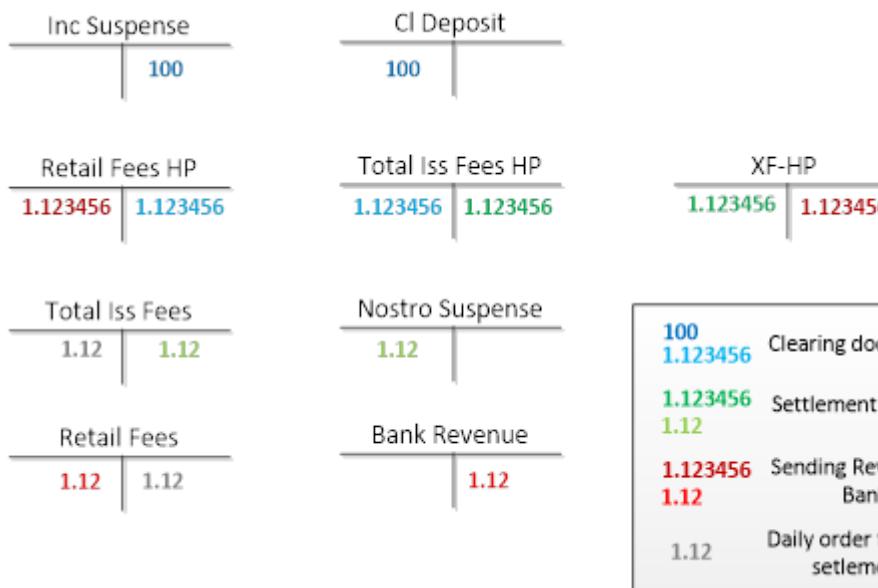
Название типа счета	Контракт	Описание
Incoming Suspense	NOSTRO	Счет для отражения входящих клиринговых документов.
Nostro Suspense	NOSTRO	Счет для отражения расчетных документов файла.
Total Iss Fees Passive/Active	NOSTRO	Активно-пассивная пара счетов для учета общей суммы комиссий, полученных/ списанных по операциям.
Retail Fees Passive/Active	NOSTRO	Активно-пассивная пара счетов для учета суммы комиссий, полученных/ списанных по операциям оплаты (Retail).
ATM Fees Passive/Active	NOSTRO	Активно-пассивная пара счетов для учета суммы комиссий, полученных/ списанных по операциям, совершаемым с использованием банкомата (ATM).
Cash Fees Passive/Active	NOSTRO	Активно-пассивная пара счетов для учета суммы комиссий, полученных/ списанных по операциям выдачи наличных (Cash).
Total Iss Fees Passive/Active HP	NOSTRO	Активно-пассивная пара счетов для учета общей суммы комиссий с высокой точностью, полученных/ списанных по операциям.
Retail Fees Passive/Active HP	NOSTRO	Активно-пассивная пара счетов для учета суммы комиссий с высокой точностью полученных/ списанных по операциям оплаты (Retail).

ATM Fees Passive/Active HP	NOSTRO	Активно-пассивная пара счетов для учета суммы комиссий с высокой точностью полученных/ списанных по операциям, совершаемым с использованием банкомата (ATM).
Cash Fees Passive/Active HP	NOSTRO	Активно-пассивная пара счетов для учета суммы комиссий с высокой точностью полученных/ списанных по операциям выдачи наличных (Cash).
XF-HP	DEPOSIT	"Счет-корзина" для проведения операций с высокой точностью (общий счет для корреспонденции со счетами "High precision")
Retail Fees Passive/Active	CLIENT_FEE	Доходы/расходы банка по операциям оплаты (Retail).
ATM Fees Passive/Active	CLIENT_FEE	Доходы/расходы банка по операциям, совершаемым с использованием банкомата (ATM).
Cash Fees Passive/Active	CLIENT_FEE	Доходы/расходы банка по операциям выдачи наличных (Cash).

Бухгалтерский учет межбанковской комиссии эмитента:

Название процесса	Дата	Дебет	Кредит	Сумма
Обработка платежного требования (Retail).	В дату обработки документа	CH Current/ Credits	NOSTRO. Inc Suspense	Сумма операции.
		NOSTRO. Total Iss Fees Active HP	NOSTRO. Retail Fees Passive HP	Сумма межбанковской комиссии с высокой точностью.
Получение от ПС документа по возмещению межбанковской комиссии (Settlement Total).	В дату обработки документа	NOSTRO. Nostro Suspense	NOSTRO. Total Iss Fees Passive	Сумма возмещения от ПС.
		DEPOSIT. XF-HP	NOSTRO. Total Iss Fees Passive HP	
Перевод суммы межбанковской комиссии на счет доходов/расходов (на основании платежного поручения с "Date Event = Interbranch").	В дату обработки документа	NOSTRO. Retail Fees Active HP	DEPOSIT.XF- HP	Сумма всех межбанковских комиссий по операции типа "Retail" с высокой точностью.
		NOSTRO. Retail Fees Active	CLIENT_FEE. Retail Fees Passive	Округленная сумма.
Сведение всех полученных/ списанных комиссий на счете "Total Iss Fees Passive/Active".	По концу дня	NOSTRO. Total Iss Fees Active	NOSTRO. Retail Fees Passive	Общая сумма комиссий по "Retail-операциям".

Иллюстрация сведения баланса:



6 Сверка расчетов с ПС

Процедура сверки данных по совершенным операциям (количество, сумма, комиссии ПС) в системе сводится к проверке остатков на счетах НОСТРО-контракта.

После обработки документов, сформированных на основании расчетных данных (сообщений) файла, остатки на счетах "Nostro Suspense" и "Incoming Suspense" должны стать равными нулю.

Обнуления остатка на счете "Outgoing Suspense" в системе не происходит. Как правило, это связано с несовпадением клиринговых циклов ПС и периода отражения эквайером операций на счетах "Outgoing Suspense".

При сверке операций следует учитывать, что:

сумма операций, представленная на суммарном уровне (Net Settlement) = сумме операций детализированного уровня (Gross) = сумме операций, предоставленных в клиринговой информации (Total of Clearing).



При сверке операций по Visa необходимо также иметь в виду следующее:

1. В общую сумму расчетов (Gross Interchange Total) не включены некоторые комиссии ПС – Visa Charges (Charges Acquirer Total, Charges Issuer Total, Charges Other Totals).
2. В детализированную сумму не включены некоторые комиссии ПС:
 - за конвертацию средств (Iss Conversion Fee Total Inc);
 - дополнительная комиссия эмитента "Optional issuer fee" (Iss Optional Fee Total Inc).T. e. "Gross Interchange Total" = Сумма операций детализированного уровня минус "Issuer Currency Conversion Fees" минус "Optional issuer fee".

В разделе представлены примеры обработки документов [эмитентом](#) и [эквайером](#).

6.1 Обработка документов эмитентом

В данном разделе рассмотрены примеры отражения операций на счетах НОСТРО-контракта в результате обработки эмитентом документов, сформированных на основании данных (сообщений) файла.



1. Примеры приведены с кодами транзакционных сообщений (Message Code), значения которых начинаются с "S1%" и "S2%" (подробнее см. документы "Файл "Clearing&Settlement" платежной системы Mastercard" и "Файл "Clearing&Settlement" платежной системы Visa").
2. В примерах не представлены дополнительные проводки по учету:
 - суммы межбанковской комиссии эмитента (Issuing Interchange Fee) на счетах высокой точности;
 - доходов/расходов полученных или списанных по сумме межбанковской комиссии.

Для получения данной информации см. раздел "[Межбанковская комиссия эмитента](#)".

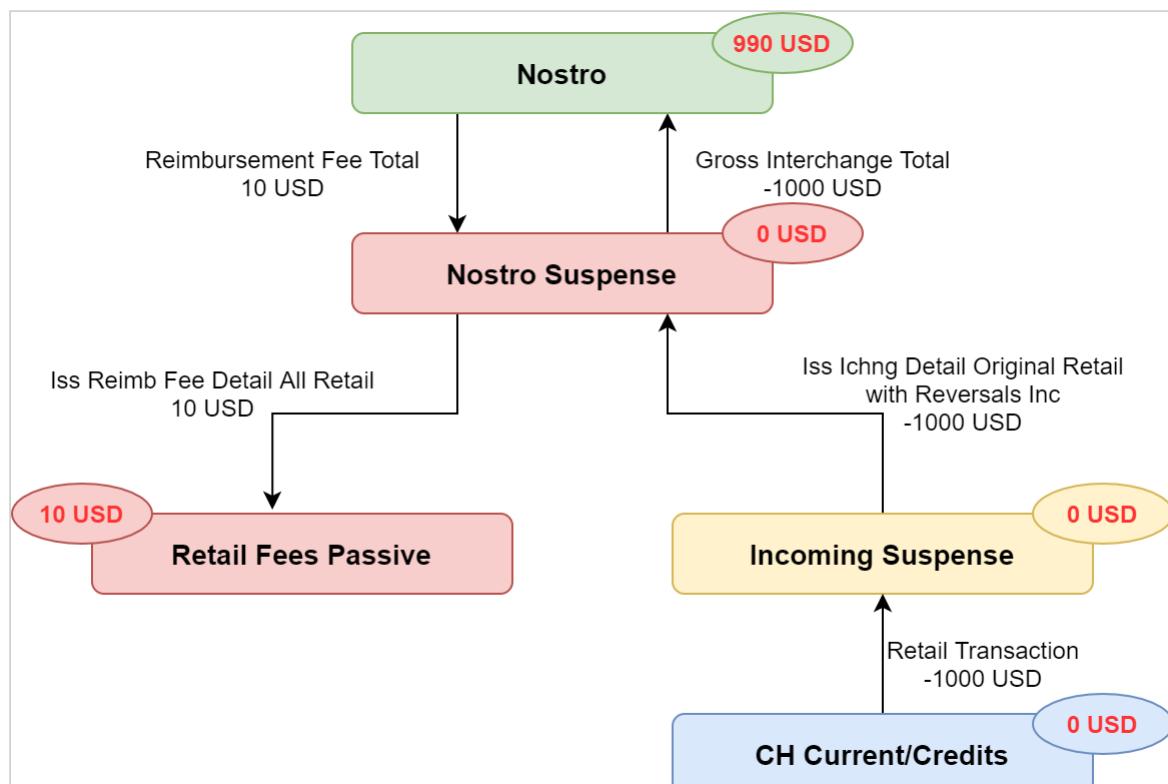
Пример 1:

По карте Visa совершена покупка (Retail) в устройстве стороннего эквайера на сумму 1000 долларов США.

Межбанковская комиссия эмитента = 1% от суммы операции.

До загрузки файла счета имеют следующие остатки (платежное требование не получено):

- CH Current/Credits (счет клиента) = 1000 USD
- Incoming Suspense = 0



В результате обработки документов в системе регистрируются следующие проводки:

Название	Проводка	Тип транзакции	Сумма	Остатки на счетах после обработки документов
Обработка платежного требования по операции оплаты.	Dt: CH Current/ Credits – Cr: Incoming Suspense	Retail	Сумма операции: 1000 USD.	CH Current/Credits = 0 USD Incoming Suspense = 1000 USD
Отражение финансовой позиции банка (детализированный уровень расчетных данных файла).	Dt: Incoming Suspense – Cr: Nostro Suspense Dt: Nostro Suspense – Cr: NOSTRO. Retail Fees Passive	Iss Ichng Detail Original Retail with Reversals Inc Iss Reimb Fee Detail All Retail	Сумма всех "Retail-операций": 1000 USD. Сумма возмещения ПС всех "Retail-комиссий": 10 USD.	Incoming Suspense = 0 USD Nostro Suspense = 990 USD NOSTRO. Retail Fees Passive = 10 USD
Отражение суммы расчетов с ПС (суммарный уровень расчетных данных файла – Net Settlement).	Dt:Nostro Suspense – Cr:Nostro Dt: Nostro – Cr: Nostro Suspense	Gross Interchange Total Reimbursement Fee Total	Сумма всех операций: 1000 USD. Сумма возмещения ПС всех комиссий: 10 USD.	Nostro Suspense = 0 USD Nostro = 990 USD

Пример 2:

По карте Visa в устройстве стороннего эквайера совершены следующие операции:

- покупка на сумму 2000 долларов США
- покупка на сумму 500 долларов США
- покупка на сумму 300 долларов США
- выдача наличных в банкомате на сумму 150 долларов США
- выдача наличных в банкомате на сумму 250 долларов США

Межбанковская комиссия эмитента:

- по операции оплаты = 1% от суммы операции
- за выдачу наличных в чужом устройстве = 3 доллара США.

До загрузки файла счета имеют следующие остатки (платежное требование не получено):

- CH Current/Credits_1 = 2000 USD
- CH Current/Credits_2 = 500 USD
- CH Current/Credits_3 = 300 USD
- CH Current/Credits_4 = 150 USD
- CH Current/Credits_5 = 250 USD
- Incoming Suspense = 0

В результате обработки документов в системе регистрируются следующие проводки:

Название	Проводка	Тип транзакции	Сумма	Остатки на счетах после обработки документов
Обработка платежного требования по операции оплаты.	Dt: CH Current/Credits – Cr: Incoming Suspense	Retail	Сумма операций: 2000 USD/500 USD/300 USD.	CH Current/Credits = 0 USD Incoming Suspense = 2800 USD
Обработка платежного требования по операции выдачи наличных в банкомате.	Dt: CH Current/Credits – Cr: Incoming Suspense	ATM	Сумма операций: 150 USD/250 USD.	CH Current/Credits = 0 USD Incoming Suspense = 3200 (2800+400) USD

Отражение финансовой позиции банка по операциям оплаты (детализированный уровень расчетных данных файла).	Dt: Incoming Suspense – Cr: Nostro Suspense Dt: Nostro Suspense – Cr: NOSTRO. Retail Fees Passive	Iss Ichng Detail Original Retail with Reversals Inc Iss Reimb Fee Detail All Retail	Сумма всех "Retail-операций": 2800 USD. Сумма возмещения ПС всех "Retail-комиссий": 28 USD.	Incoming Suspense = 400 USD Nostro Suspense = 2772 (2800-28) USD NOSTRO. Retail Fees Passive = 28 USD
Отражение финансовой позиции банка по операциям выдачи наличных в банкомате (детализированный уровень расчетных данных файла).	Dt: Incoming Suspense – Cr: Nostro Suspense Dt: NOSTRO. ATM Fees Active – Cr: Nostro Suspense	Iss Ichng Detail Original ATM with Reversals Inc Iss Reimb Fee Detail All ATM	Сумма всех "ATM-операций": 400 USD. Сумма списания ПС всех "ATM-комиссий": 6 USD.	Incoming Suspense = 0 USD Nostro Suspense = 3178 (2772+400+6) USD NOSTRO. ATM Fees Active = -6
Отражение суммы расчетов с ПС (суммарный уровень расчетных данных файла – Net Settlement).	Dt: Nostro Suspense – Dt: Nostro Dt: Nostro – Cr: Nostro Suspense	Gross Interchange Total Reimbursement Fee Total	Сумма всех операций: 3200 USD. Сумма возмещения ПС всех комиссий: 22 (28-6) USD.	Nostro Suspense = 0 USD Nostro = 3178 USD



Остаток на счете "Nostro" (в приведенных примерах: 990 USD и 3178 USD) – это ожидаемая сумма списания с корреспондентского счета эмитента.

Следует иметь в виду, что обнуления счета "Nostro" не происходит, т. к. учет операций по корреспондентскому счету осуществляется в банковской системе. Для получения дополнительной информации см. документ "Взаимодействие с АБС. Функциональная спецификация".

6.2 Обработка документов эквайером

В данном разделе рассмотрены примеры отражения операций на счетах НОСТРО-контракта в результате обработки эквайером документов, сформированных на основании расчетных данных (сообщений) файла.



В примерах не представлены проводки по учету межбанковской комиссии эквайера, которая рассчитывается для каждой совершенной операции в отдельности (см. информационный блок в разделе "[Схема Счетов НОСТРО-контракта](#)").

Пример 1:

В устройстве банка совершена покупка по карте стороннего эмитента на сумму 1000 долларов США.

Межбанковская комиссия эквайера = 1% от суммы операции.

Комиссия эквайера, взимаемая с торговца = 2% от суммы операции.

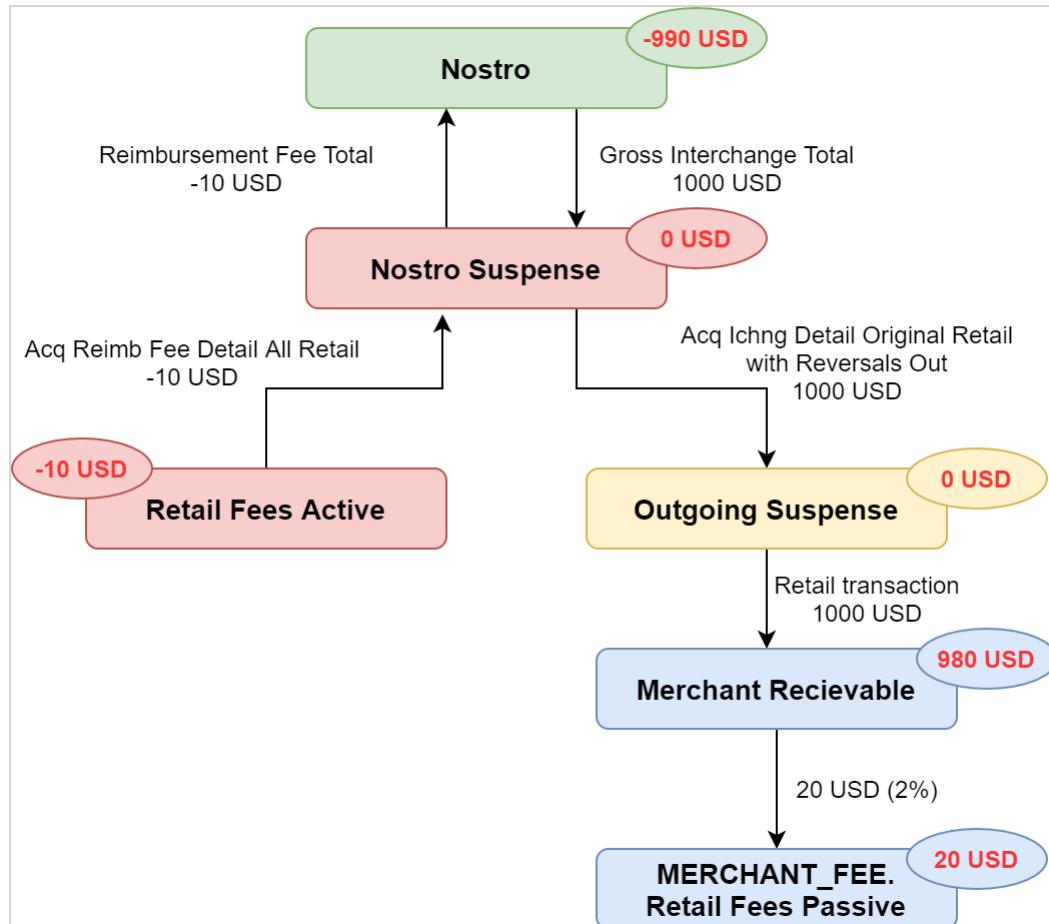
При выполнении операции на устройстве эквайера (после онлайн-фазы) в системе регистрируется финансовый документ с типом транзакций "Retail": статус документа в процессе обработки (Posting Status) – "Waiting"; статус документа по выгрузке во внешнюю систему (Outward Status) – "Waiting". После выгрузки документа в ПС (формирования и отправки в ПС файла с операциями) статус по выгрузке во внешнюю систему становится "Sent".

В результате запуска процедуры обработки документов (Document Processing) в системе регистрируются проводки:

- Dt: Outgoing Suspense – Cr: Merchant Receivable. На сумму ожидаемого от ПС возмещения – 1000 USD.
- Dt: Merchant Receivable – Cr: Merchant. Retail Fee Passive. На сумму комиссии эквайера – 20 USD.

Остатки на счетах после обработки документа: Outgoing Suspense = – 1000 USD; Merchant Receivable = 980 USD.

Статус финансового документа в процессе обработки (Posting Status) – "Posted".



В случае если действующими процедурами банка предусмотрена непрерывная обработка (учет) операций, совершаемых в своих устройствах, то остаток на счете "Outgoing Suspense" не будет равным нулю.

В результате обработки документов в системе регистрируются следующие проводки:

Название	Проводка	Тип транзакции	Сумма	Остатки на счетах после обработки документов
Отражение финансовой позиции банка (детализированный уровень расчетных данных файла).	Dt: Nostro Suspense – Cr: Outgoing Suspense Dt: NOSTRO. Retail Fees Active – Cr: Nostro Suspense	Acq Ichng Detail Original Retail with Reversals Out Acq Reimb Fee Detail All Retail	Сумма всех "Retail-операций": 1000 USD. Сумма списания ПС всех "Retail-комиссий": 10 USD.	Outgoing Suspense = 0 USD Nostro Suspense = -990 USD NOSTRO. Retail Fees Active = -10 USD
Отражение суммы расчетов с ПС (суммарный уровень расчетных данных файла – Net Settlement).	Dt: Nostro – Cr: Nostro Suspense Dt: Nostro Suspense – Cr: Nostro	Gross Interchange Total Reimbursement Fee Total	Сумма всех операций: 10 00 USD. Сумма всех комиссий ПС: 10 USD.	Nostro Suspense = 0 USD Nostro = -990 USD

Пример 2:

В устройстве банка совершены следующие операции:

- покупка на сумму 2000 долларов США
- покупка на сумму 500 долларов США
- покупка на сумму 300 долларов США
- выдача наличных в банкомате на сумму 150 долларов США
- выдача наличных в банкомате на сумму 250 долларов США

Межбанковская комиссия эквайера:

- по операции оплаты = 1% от суммы операции
- за выдачу наличных в чужом устройстве = 3 доллара США.

Комиссия эквайера, взимаемая с торговца = 2% от суммы операции.

В результате обработки документов в системе регистрируются следующие проводки:

Название	Проводка	Тип транзакции	Сумма	Остатки на счетах после обработки документов
Обработка документов (Document Processing) по операциям оплаты (после выполнении операции на устройстве эквайера).	Dt: Outgoing Suspense – Cr: Merchant Receivable Dt: Merchant Receivable – Cr: MERCHANT_FEE. Retail Fee Passive	Retail	Сумма операции: 2000 USD/500 USD/300 USD. Сумма комиссии эквайрера: 40 USD/10 USD/6 USD.	Merchant Receivable = 2744 USD Outgoing Suspense = -2800 USD MERCHANT_FEE. Retail Fee Passive = 56 USD
Отражение финансовой позиции банка по операциям оплаты (детализированный уровень расчетных данных файла).	Dt: Outgoing Suspense – Cr: Merchant Receivable	ATM	Сумма операции: 150 USD/250 USD.	Merchant Receivable = 3144 USD Outgoing Suspense = -3200 USD
Отражение финансовой позиции банка по операциям выдачи наличных в банкомате (детализированный уровень расчетных данных файла).	Dt: Nostro Suspense – Cr: Outgoing Suspense Dt: NOSTRO. Retail Fees Active – Cr: Nostro Suspense	Acq Ichng Detail Original Retail with Reversals Out Acq Reimb Fee Detail All Retail	Сумма всех "Retail-операций": 2800 USD. Сумма списания ПС всех "Retail- комиссий": 28 USD.	Outgoing Suspense = -400 USD Nostro Suspense = -2772 (-2800+28) USD NOSTRO. Retail Fees Active = -28 USD

Отражение финансовой позиции банка по операциям выдачи наличных в банкомате (детализированный уровень расчетных данных файла).	Dt: Nostro Suspense – Cr: Outgoing Suspense	Acq Ichng Detail Original ATM with Reversals Out	Сумма всех "ATM-операций": 400 USD.	Outgoing Suspense = 0 USD Nostro Suspense = -3178 (-2772-400-6) USD
Отражение суммы расчетов с ПС (суммарный уровень расчетных данных файла – Net Settlement).	Dt: Nostro – Cr: Nostro Suspense Dt: Nostro Suspense – Cr: Nostro	Gross Interchange Total Reimbursement Fee Total	Сумма всех операций: 3200 USD. Сумма всех комиссий ПС: 22 USD.	Nostro Suspense = 0 USD Nostro = -3178 USD



Остаток на счете "Nostro" (в приведенных примерах: -990 USD и -3178 USD) – это сумма, ожидаемого возмещения от ПС, которая должна быть зачислена на корреспондентский счет эквайера.

Следует иметь в виду, что обнуления счета "Nostro" не происходит, т. к. учет операций по корреспондентскому счету осуществляется в банковской системе. Для получения дополнительной информации см. документ "Взаимодействие с АБС. Функциональная спецификация".

7 Настройка правил выбора валюты расчетов с ПС

В системе поддержана возможность выбора валюты расчетов с ПС (валюты счета "Outgoing Suspense" банковского НОСТРО-контракта) по операциям, совершаемым в устройствах банка по чужим картам.

В данном разделе представлены настройки, которые позволяют определять валюту расчетов с ПС в зависимости от валюты операции.

Расчеты могут быть настроены:

- по операциям внутри страны – в локальной валюте (валюте расчетов с ПС по умолчанию).
- по всем остальным операциям – в зависимости от валюты операции.

Например, для операций в долларах США (USD), евро (EUR) и датских кронах (DKK) может быть установлена валюта расчетов с ПС USD, EUR и DKK соответственно, а для операций во всех остальных валютах может быть настроена другая валюта расчетов, например, EUR. Данная валюта является валютой расчетов с ПС по умолчанию и используется когда валюта операции не соответствует ни одной заданной валюте расчетов с ПС.

Функциональность реализована с помощью специальных пользовательских параметров контракта, которые регистрируются на уровне банковских контрактов маршрутизации с категорией "Card" (подчиненных контрактов НОСТРО-контракта).

В разделе представлена следующая информация:

- [Регистрация пользовательских параметров контракта](#).
- [Настройка Пакетов Сервисов подчиненного контракта НОСТРО-контракта](#).
- [Задание значений контрактных параметров](#).



При первичной установке системы, начиная с версии 03.51.30 часть функциональности уже присутствует в эталонных настройках системы, а именно:

- Зарегистрированы пользовательские параметры контракта: IPS_DEFAULT_CURR и IPS_SETTL_CURR_LIST (подробнее см. раздел "[Регистрация пользовательского параметра контракта](#)").
- В Пакетах Сервисов банковских контрактов на каждую операцию зарегистрировано по два Сервиса со следующими параметрами в поле *Service Details*:
 - FX_CURRENCY=IPS_DEFAULT_CURR;
 - IF_CURRENCY=TRANS_CURR;IF_CURRENCY_VALUE=IPS_SETTL_CURR_LIST; FX_CURRENCY=TRANS_CURR;

Подробнее см. раздел "[Настройка Пакетов Сервисов подчиненного контракта НОСТРО-контракта](#)".

Задание значений контрактных параметров для определения валюты счета "Outgoing Suspense" осуществляется пользователем в соответствии с разделом "[Задание значений контрактных параметров](#)".



В случае если правила определения валюты расчетов с ПС более сложные, чем представлено в данном разделе, допускается использовать функциональность типа тарифа с ролью "Conversion", с заданием правил конвертации с помощью индивидуальных тарифов для НОСТРО-контракта. Тариф с ролью "Conversion", при этом, должен быть зарегистрирован с помощью тега FX_TARIFF=<код типа тарифа>; в поле *Service Details* на соответствующем Сервисе НОСТРО-контракта.

7.1 Регистрация пользовательских параметров контракта

Для управления валютой расчетов с ПС предусмотрено два пользовательских параметра контракта:

- IPS_SETTL_CURR_LIST – список валют операций, в которых открыты счета расчетов с ПС (счета "Outgoing Suspense" подчиненного контракта НОСТРО-контракта). Параметр необходим, например, когда по операциям в евро (EUR), долларах США (USD) и датских кронах (DKK) расчеты с ПС производятся в валюте операции, т. е. в EUR, USD и DKK соответственно.
- IPS_DEFAULT_CURR – валюта расчетов с ПС по умолчанию. Параметр необходим, например, когда по операциям в евро (EUR), долларах США (USD) и датских кронах (DKK) расчеты с ПС производятся в валюте операции (EUR, USD и DKK соответственно), а по операциям во всех остальных валютах в валюте по умолчанию – EUR.

Значения параметров могут быть разными для разных ПС.

В случае отсутствия указанных параметров в системе требуется:

1. В форме "Contract Parameters Setup" зарегистрировать параметры контракта в соответствии с примером (Full → Configuration Setup → Common Handbooks → Contract Parameters Setup → [Ins]):

Contract Parameters Setup											« « » » »	1 of 2	x	
	Name	Code	Value Type	Role	Value Location	Location Field	Hierarchy Level	Mirror To Check Product	Check Fl	Sub Main Inheritance Rule	Tariff Code Ext	Correction Action	Add Info	Is Ready
→	IPS Settlement Currency List	IPS_SETTL_CURR_LIST	String	Contract	Current Level Only							Reapply		Ready
	IPS Default Currency	IPS_DEFAULT_CURR	String	Contract	Current Level Only							Reapply		Ready

Buttons at the bottom: Ins, Del, Query, Check (highlighted with a red box), Messages.

- Name = IPS Default Currency / IPS Settlement Currency List
- Code = IPS_DEFAULT_CURR / IPS_SETTL_CURR_LIST
- Value Type = String
- Value location = Contract
- Hierarchy Level = Current Level Only
- Correction Action = Reapply (поле определяет порядок работы с данным параметром при исправлении операций средствами модуля Reversal Management и настраивается в соответствии с бизнес-требованиями банка – подробнее см. документ "Reversal Management". Функциональность модуля Reversal Management поставляется в рамках отдельного соглашения с OpenWay).

2. Выполнить проверку настроек с помощью кнопки [Check] формы "Contract Parameters Setup". В результате в поле Is Ready будет отображено значение "Ready" в случае успешной проверки параметра или "Not Ready" – в случае возникновения ошибок. Сообщения об ошибках доступны в журнале выполнения процессов (Process Log) или в форме "Contract Parameters Setup" по кнопке [Messages] для данного параметра.

Подробный порядок регистрации пользовательских параметров контрактов, включая описание всех полей и значений формы "Contract Parameters Setup", представлен в разделе "Пользовательские параметры контрактов и клиентов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

7.2 Настройка Пакетов Сервисов подчиненного контракта НОСТРО-контракта

Для банковских контрактов маршрутизации (подчиненных контрактов НОСТРО-контрактов) необходимо проверить наличие в системе зарегистрированных Сервисов со следующими параметрами в поле Service Details (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Card Service Packs):

- FX_CURRENCY=IPS_DEFAULT_CURR;
- IF_CURRENCY=TRANS_CURR;IF_CURRENCY_VALUE=IPS_SETTL_CURR_LIST;FX_CURRENCY=TRANS_CURR;

В случае отсутствия Сервисов с указанными параметрами требуется:

1. В форме "Bank Service Packs" выбрать Пакеты Сервисов необходимых контрактов с категорией "Card" (контракт-получатель по операциям в устройствах банка по чужим картам), подчиненных НОСТРО-контрактам (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Card Service Packs). Например:

- для Visa:

Bank Service Packs									<<	<	>	>>	1 of 9	X
Institution	Category	Name	Contract Type	Use Default	Use For Contracts	Parent Pack	Is Ready	Fee Contract						
Principal MC	Card	005-Add VISA ATM CPS Iss	VISA Cards	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-Add VISA ATM Iss	VISA Cards	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-Add VISA Cash Iss	VISA Cards	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-Add VISA Retail Airline Iss	VISA Cards	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-Add VISA Retail Iss	VISA Cards	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-Add VISA EP ATM CPS Iss	Electron/Plus	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-Add VISA EP ATM Iss	Electron/Plus	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-Add VISA EP Cash Iss	Electron/Plus	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-Add VISA EP Retail Iss	Electron/Plus	For Dispute	Additional		Ready							

- для Mastercard:

Bank Service Packs									<<	<	>	>>	1 of 16	X
Institution	Category	Name	Contract Type	Use Default	Use For Contracts	Parent Pack	Is Ready	Fee Contract						
Principal MC	Card	005-STD MC SPC - MasterCard MoneySend for Small Business Card Allowed	Mastercard	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC SPC - MasterCard Electronic Card Commercial Ecommerce Restriction (for IRD 47)	Mastercard	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC SPC - MasterCard Gambling Allowed	Mastercard	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC SPC - MasterCard Product MAP Restriction	Mastercard		Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC SPC - MasterCard Retail with CashBack Restriction	Mastercard		Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC SPC - MasterCard Europe Electronic Card Commercial Ecommerce Restriction (for IRD 47)	Mastercard	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC IRD ** - ** ** Interregional, Intraregional, Intracountry All MasterCard	Mastercard	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC IRD MS - xx xx Intracountry MasterCard MoneySend Payment	Mastercard	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC IRD MS - xx yy Intercountry MasterCard MoneySend Payment	Mastercard	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC SPC - Maestro MOTO Restriction	Cirrus/Maestro	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC SPC - Maestro Not Electronic Capture in Card-present Environment Restriction	Cirrus/Maestro	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC IRD MS - xx xx Intracountry Maestro MoneySend Payment	Cirrus/Maestro	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC SPC - Maestro Gambling Allowed	Cirrus/Maestro	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC IRD MS - xx yy Intercountry Maestro MoneySend Payment	Cirrus/Maestro	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC IRD ** - ** ** Interregional, Intraregional, Intracountry All Maestro	Cirrus/Maestro	For Dispute	Additional		Ready							
Principal MC	Card	005-STD MC SPC - Maestro Cash Restriction	Cirrus/Maestro	For Dispute	Additional		Ready							

2. В форме "Target for <наименование Пакета Сервисов>" в поле *Service Details* задать (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Card Service Packs → [Target]):

- валюту расчетов с ПС по умолчанию, с помощью тега `FX_CURRENCY=IPS_DEFAULT_CURR;`

Bank Service Packs

Institution	Category	Name	Contract Type	Use Default	Use For Contracts	Parent Pack	Is Ready	Fee Contract
Principal MC	Card	005-Add VISA Retail Iss	VISA Cards	For Dispute	Additional		Ready	

Target for 005-Add VISA Retail Iss

Source Type	Transaction Type	Condition	Currency	Rate Type	Fee Dir	Fee Curr	Base	%	Min	Is Ready	Name	Fee Code	Account Type	Fee Account
Our POS	Credit	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Credit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Credit (Our POS)	0	Outg Suspense		
Our POS	Credit	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Credit	0.00	0.00	0.00	Ready	B	Credit (Our POS) G_ELCAP Earlier than 3	B	Outg Suspense		
Our POS	Retail		Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Retail (Our POS)	0	Outg Suspense		
Our POS	Retail		Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Retail (Our POS)	0	Outg Suspense		
Our POS	Retail	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Retail (Our POS) G_ELCAP Earlier than 3	B	Outg Suspense		
Our POS	Retail	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Retail (Our POS) G_ELCAP Earlier than 3	B	Outg Suspense		
Our Imprinter	Retail		Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Retail (Our Imprinter)	0	Outg Suspense		
Our Imprinter	Credit		Middle	Credit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Credit (Our Imprinter)	0	Outg Suspense		
Our POS	Unique	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Unique (Our POS)	0	Outg Suspense		
Our Imprinter	Unique		Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Unique (Our Imprinter)	0	Outg Suspense		
Our POS	Retail with CashBack		Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Retail with CashBack (Our POS)	0	Outg Suspense		
Our POS	Retail with CashBack	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	B	Retail with CashBack (Our POS) G_ELCAP Earlier than 3	B	Outg Suspense		

Full Info for 0: Retail (Our POS)

Transaction Parameters		Tariff		Posting	
Contra FI	Fee Dir	Debit	Fee Code	0	
Subtype	Fee Curr		Floor Limit	0.00	
Settl Curr	Fee Base	0.00	Value Days	0	
Trans Curr	Fee Min	0.00	Service Allowed	Always	
Condition	Fee Max	0.00	Service Details	<code>FX_CURRENCY=IPS_DEFAULT_CURR;</code>	
Max Amount	Fee %	0.00			
Min Amount					
Max Amnt Curr					
Preference	FX Rate Type	Middle			
SIC Group	FX Type				
Expiry Period	Increase %	0.00			
Transaction Type Extension					
Priority	Fee Tariff				
	Limit Tariff				
	VD Tariff				

Actions... History Custom Fee Tagged Data

- правила выбора счета "Outgoing Suspense" в зависимости от валюты операции (при необходимости) с помощью тегов:
`IF_CURRENCY=TRANS_CURR;IF_CURRENCY_VALUE=IPS_SETTL_CURR_LIST;FX_CURRENCY=TRANS_CURR;`. При использовании данной настройки требуется зарегистрировать дополнительный Сервис, приоритет (поле *Priority*) которого выше, чем у Сервиса на котором определена валюта расчетов с ПС по умолчанию.

Bank Service Packs

Institution	Category	Name	Contract Type	Use Default	Use For Contracts	Parent Pack	Is Ready	Fee Contract
Principal MC	Card	005-Add VISA Retail Iss	VISA Cards	For Dispute	Additional		Ready	

Target for 005-Add VISA Retail Iss

Source Type	Transaction Type	Condition	Currency	Rate Type	Fee Dir	Fee Curr	Base	%	Min	Is Ready	Name	Fee Code	Account Type	Fee Account
Our POS	Credit	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Credit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Credit (Our POS)	0	Outg Suspense		
Our POS	Credit	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Credit	0.00	0.00	0.00	Ready	B	Credit (Our POS) G_ELCAP Earlier than 3	B	Outg Suspense		
Our POS	Retail		Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Retail (Our POS)	0	Outg Suspense		
Our POS	Retail	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Retail (Our POS) G_ELCAP Earlier than 3	B	Outg Suspense		
Our Imprinter	Retail		Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Retail (Our Imprinter)	0	Outg Suspense		
Our Imprinter	Credit		Middle	Credit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Credit (Our Imprinter)	0	Outg Suspense		
Our POS	Unique	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Unique (Our POS)	0	Outg Suspense		
Our Imprinter	Unique		Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Unique (Our Imprinter)	0	Outg Suspense		
Our POS	Retail with CashBack		Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	0	Retail with CashBack (Our POS)	0	Outg Suspense		
Our POS	Retail with CashBack	<<All Electronic Capture (Group)>>	Middle	Debit	0.00	0.00	0.00	Ready	B	Retail with CashBack (Our POS) G_ELCAP Earlier than 3	B	Outg Suspense		

Full Info for 0: Retail (Our POS)

Transaction Parameters		Tariff		Posting	
Contra FI	Fee Dir	Debit	Fee Code	0	
Subtype	Fee Curr		Floor Limit	0.00	
Settl Curr	Fee Base	0.00	Value Days	0	
Trans Curr	Fee Min	0.00	Service Allowed	Always	
Condition	Fee Max	0.00	Service Details	<code>IF_CURRENCY=TRANS_CURR;IF_CURRENCY_VALUE=IPS_SETTL_CURR_LIST;FX_CURRENCY=TRANS_CURR;</code>	
Max Amount	Fee %	0.00			
Min Amount					
Max Amnt Curr					
Preference	FX Rate Type	Middle			
SIC Group	FX Type				
Expiry Period	Increase %	0.00			
Transaction Type Extension					
Priority	Fee Tariff				
	Limit Tariff				
	VD Tariff				

Actions... History Custom Fee Tagged Data



Правила выбора требуемой валюты счета расчетов с ПС должны быть настроены для каждого Target-Сервиса Пакета Сервисов банковского контракта маршрутизации.

Таким образом, при обработке документа будет выбран Сервис в зависимости от валюты операции и определена необходимая валюта счета "Outgoing Suspense". Если значение параметра не будет задано, то при обработке документа в качестве валюты счета "Outgoing Suspense" будет выбрана валюта контракта маршрутизации.

3. Утвердить параметры Пакета Сервисов путем нажатия на кнопку [Approve].



Тег FX_CURRENCY используется для определения требуемой валюты счета расчетов с ПС.

При использовании функциональности тега FX_CURRENCY проверка валюты в операциях осуществляется с помощью нескольких тегов: IF_CURRENCY, IF_CURRENCY_VALUE, IF_CURRENCY_RULE. Данные теги могут быть зарегистрированы на Событиях, платежных поручениях, типах транзакции и пр. (подробнее см. документ "Setup Tags").

Теги группы IF_CURRENCY позволяют настраивать выполнение действий в системе (срабатывание ограничителя, открытие События, выбор Сервиса/тарижа и т. д.), если указанная валюта документа соответствует определенным условиям.

Тег IF_CURRENCY задает валюту документа, которую необходимо проверить, например:

- TRANS_CURR – валюта операции из документа;
- SETTL_CURR – валюта расчетов из документа;
- RECONS_CURR – валюта сверки из документа (валюта, в которой банк-источник предоставляет транзакционную информацию в ПС).

Используется вместе с тегами IF_CURRENCY_VALUE, IF_CURRENCY_RULE.

Действие выполняется (ограничитель срабатывает, Событие открывается, выполняется выбор Сервиса/тарижа, подходящего по всем остальным условиям, подключается Пакет Сервисов и т. д. в зависимости от того, где указаны данные теги) только в том случае, если валюта документа, указанная с помощью тега IF_CURRENCY, соответствует параметрам, заданным в теге IF_CURRENCY_VALUE.

Возможные значения тега:

- <EMPTY> – заданная валюта не указана.
- <NOT_EMPTY> – заданная валюта указана.
- <USE_IN_BANK> – заданная валюта имеет значение "Yes" в поле *Use in Bank* формы "Currency Table" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Currency Table). Т. е. для данной валюты в системе может осуществляться конвертация и ввод курса валюты к локальной валюте ФИ в процессе открытия операционного дня.
- <код валюты или список кодов валют в цифровом или алфавитном формате, указанных через запятую>.
- <тег или пользовательский параметр контракта, содержащий код валюты или список кодов валют, указанных через запятую>. Пользовательский параметр контракта может быть зарегистрирован, как классификатор с ролью "Primary".

Тег IF_CURRENCY_RULE используется для настройки дополнительных условий проверки валюты вместе с тегом IF_CURRENCY_VALUE.

7.3 Задание значений контрактных параметров

Для определения валюты расчетов с ПС (валюты счета "Outgoing Suspense") необходимо задать значение контрактных параметров для требуемых подчиненных контрактов НОСТРО-контрактов (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Contract Parameters).

Например, по операциям, совершааемым:

- внутри страны – в локальной валюте (EUR):

Contract Parameters

Contract #	Contract Name	Liab Category	Contract Type	Open	Status	Curr	Credit Limit	Available	Product	Product Category
005-VISA_DOM_ISS	005-VISA Intra-Country	VISA Cards	01/08/2018	Card OK	USD	0,00	0,00	0,00	Bank Accounting	

For Contract for 005-VISA Intra-Country

Code	Name	Value	Value Type	Role	Effective contract	Eff Level	Eff Location
IPS_DEFAULT_CURR	IPS Default Currency	EUR	String		005-VISA_DOM_ISS	Current Level	Contract

- за пределами страны – в зависимости от валюты операции (USD, EUR, DKK):

Contract Parameters

Contract #	Contract Name	Liab Category	Contract Type	Open	Status	Curr	Credit Limit	Available	Product	Product Category
005-VISA_ISS	005-VISA Iss	VISA Cards	01/08/2018	Card OK	USD	0,00	0,00	0,00	Bank Accounting	

For Contract for 005-VISA Iss

Code	Name	Value	Value Type	Role	Effective contract	Eff Level	Eff Location
IPS_SETTL_CURR_LIST	IPS Settlement Currency List	USD, EUR, DKK	String		005-VISA_ISS	Current Level	Contract
IPS_DEFAULT_CURR	IPS Default Currency	EUR	String		005-VISA_ISS	Current Level	Contract



Если для определенного подчиненного контракта НОСТРО-контракта предусмотрена только одна валюта расчетов с ПС, то для этого контракта задавать значение параметра IPS_SETTL_CURR_LIST не требуется. Например, когда расчеты по операциям внутри страны выполняются только в локальной валюте.

Установка значения пользовательскому параметру осуществляется в соответствии с документом "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

8 Особенности учета операций Fast Funds/Money Send на счетах НОСТРО-контракта

Visa Fast Funds/Mastercard MoneySend – сервисы денежных переводов, которые обеспечивают экспресс-зачисление средств на счет получателя. Подробная информация о порядке настройки сервисов в системе содержится в документах "Обмен информацией с платежной системой Visa" и "Обмен информацией с платежной системой Mastercard" соответственно.

Для операций "Fast Funds/Money Send" в системе реализована возможность:

- Настройки правил определения валюты расчетов с ПС в зависимости от валюты операции. Например, по операциям в евро (EUR), долларах США (USD) и датских кронах (DKK) расчеты с ПС могут производиться в валюте операции, т. е. в EUR, USD и DKK соответственно, а по операциям во всех остальных валютах может быть настроена другая валюта – EUR. Данная валюта является валютой расчетов с ПС по умолчанию и используется когда валюта операции не соответствует ни одной заданной валюте расчетов с ПС.



При обработке документа может быть выполнена конвертация суммы "Settlement amount" документа в заданную валюту расчетов с ПС (валюту счета НОСТРО-контракта, выбранного для учета операции) – подробнее см. раздел "["Задание значений контрактных параметров"](#)".

- Зачисления средств на карту/счет клиента в размере суммы, указанной в поле *Settlement amount* документа. Зачисление производится в валюте счета клиента. В случае если валюта счета клиента отличается от валюты, указанной в поле *Settlement currency* документа, осуществляется конвертация с учетом заданного типа и курса конвертации (FX Type и FX Rate Type).

Основной принцип операций "Fast Funds/Money Send" следующий:

- На основании авторизационного сообщения, полученного из ПС, в системе формируется документ с типом транзакции "CH Payment". Авторизационный документ преобразуется в финансовый для последующей обработки. При этом:
 - сумма операции (Transaction amount) в документе указана отправителем;
 - сумма в поле *Settlement amount* рассчитана ПС в валюте расчетов с клиентом (Cardholder Billing Currency).
- При получении файла "Clearing&Settlement" в котором присутствуют операции "Fast Funds/MoneySend" в системе формируется документ с типом транзакции "Notif Prs Credit Item".



Сумма расчетов (Settlement amount) в данном документе рассчитана ПС без учета данных исходного документа и представлена в валюте расчетов с ПС.

3. При обработке клирингового документа (Transaction Type=Notif Prs Credit Item) осуществляется поиск первичного финансового документа (Transaction Type=CH Payment):

- если такой документ найден, может возникнуть расхождение в суммах "Settlement amount" данных документов (см. пункт 1 и 2). Возникшая разница в суммах отражается на счетах по учету доходов/расходов банка.
- если документ не будет найден, обработка документа с типом транзакции "Notif Prs Credit Item" будет прервана. При этом будет сформировано сообщение "Presentment not found for fast funds notification, converting to presentment". Тип транзакции клирингового документа будет изменен на "CH Payment". При следующем запуске процедуры обработки документов клиринговый документ будет обработан с учетом обновленных параметров и на карту/счет клиента будет зачислена сумма, соответствующая данным поля Settlement amount документа.

В разделе представлена следующая информация:

- [Регистрация пользовательских параметров контракта](#).
- [Задание значений контрактных параметров](#).
- [Регистрация нового типа счета](#).
- [Настройка Схемы Счетов НОСТРО-контракта](#).
- [Настройка Пакета Сервисов НОСТРО-контракта](#).
- [Настройка глобального параметра AMOUNT_FORMAT_FOR_DOC_TAG](#).
- [Бухгалтерский учет операций](#).

8.1 Регистрация пользовательских параметров контракта

Для управления валютой расчетов с ПС предусмотрено два пользовательских параметра контракта:

- IPS_SETTL_CURR_LIST – список валют операций, в которых открыты счета расчетов с ПС (счета "Incoming Suspense" подчиненного контракта НОСТРО-контракта). Параметр необходим, например, когда по операциям в евро (EUR), долларах США (USD) и датских кронах (DKK) расчеты с ПС производятся в валюте операции, т. е. в EUR, USD и DKK соответственно.
- IPS_DEFAULT_CURR – валюта расчетов с ПС по умолчанию. Параметр необходим, например, когда по операциям в евро (EUR), долларах США (USD) и датских кронах (DKK) расчеты с ПС производятся в валюте операции (EUR, USD и DKK соответственно), а по операциям во всех остальных валютах в валюте по умолчанию – EUR.



При первичной установке системы, начиная с версии 03.51.30 пользовательские параметры контракта IPS_DEFAULT_CURR и IPS_SETTL_CURR_LIST уже присутствуют в эталонных настройках системы. В случае отсутствия указанных параметров, требуется их зарегистрировать в соответствии с рекомендациями подраздела "Регистрация пользовательских параметров контракта" раздела "Настройка правил выбора валюты расчетов с ПС".

8.2 Задание значений контрактных параметров

Для определения валюты расчетов с ПС (валюты счета "Incoming Suspense") необходимо задать значения контрактных параметров для требуемых подчиненных контрактов маршрутизации (рекомендации по настройке см. в подразделе "Задание значений контрактных параметров" раздела "Настройка правил выбора валюты расчетов с ПС").

8.3 Регистрация нового типа счета

Для учета сумм, подлежащих зачислению на счет клиента при обработке операции с типом транзакции "CH Payment", необходимо зарегистрировать следующий тип счета (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types):

Account Types											<<	<	>	>>	1 of 1	X
Product	Name	Account Role	Category	Is Am Av	Due Type	Code	Prior	Charge For Open	Send Debit To	Send Credit To						
Bank Accounting	Inc Suspense Expected	Settlement	Other	No	None	EIS	0									
Ins	Del	Query	Check	Templates	Msg Dict	Messages										

8.4 Настройка Схемы Счетов НОСТРО-контракта

Для банковских контрактов маршрутизации (НОСТРО-контрактов) необходимо выполнить следующие настройки:

1. В Схему Счетов НОСТРО-контракта добавить счета с типами "Inc Suspense Expected" (Code = EIS; см. раздел "Регистрация нового типа счета") и "Inc Suspense" (Code = I; присутствует в эталонных настройках системы) в требуемых валютах (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes → [Definition]):

Bank Account Schemes									<<	<	>	>>	1 of 1	X
Institution	Scheme Name	Parent Scheme	Currency	Interval	Length	FX Type	Is Ready							
Principal MC	005-VISA Nostro		EUR	Day	7		Ready							
Ins	Del	Query	Approve	Contracts	Definition	Ageing	Messages	Details						

Definition for 005-VISA Nostro									<<	<	>	>>	1 of 6	b	X
Currency	GL type	GL #	HeadOffice GL #	Account Type	Account Name	Is Ready	Fin Institution								
DKK		-SETTLEMENT-208	-SETTLEMENT-208	Inc Suspense	Inc Suspense DKK	Ready	Principal MC								
USD		001B-VISA-N-I-SUSP-840	001B-VISA-N-I-SUSP-840	Inc Suspense	Inc Suspense USD	Ready	Principal MC								
EUR		-SETTLEMENT-978	-SETTLEMENT-978	Inc Suspense	Inc Suspense Local	Ready	Principal MC								
DKK		-SETTLEMENT-208	-SETTLEMENT-208	Inc Suspense Expected	Inc Suspense Expected DKK	Ready	Principal MC								
USD		-SETTLEMENT-840	-SETTLEMENT-840	Inc Suspense Expected	Inc Suspense Expected USD	Ready	Principal MC								
EUR		-SETTLEMENT-978	-SETTLEMENT-978	Inc Suspense Expected	Inc Suspense Expected Local	Ready	Principal MC								

2. Утвердить настройки значений Схемы Счетов с помощью кнопки [Approve] в табличной форме "Bank Account Schemes".

Подробный порядок регистрации Схемы Счетов, включая описание всех полей и значений форм, представлен в разделе "Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы WAY4™".

8.5 Настройка Пакета Сервисов НОСТРО-контракта

Для обработки операций с типами транзакций "CH Payment" и "Notif Prs Credit Item" необходимо настроить Пакет Сервисов для требуемых НОСТРО-контрактов.

Для этого:

1. В форме "Bank Service Packs" зарегистрировать подключаемый Пакет Сервисов (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Service Packs → [Ins]), например, для банковского контракта "005-VISA Acq":

Bank Service Packs									<<	<	>	>>	1 of 1	X
Institution	Category	Name	Contract Type	Use Default	Use For Contracts	Parent Pack	Is Ready	Fee Contract						
Principal MC	Device	005-VISA Acq IPS Curr	VISA Acq	For All	Additional		Ready							
Ins	Del	Query	Approve	Details	Source	Target	Usage	Messages	Preferred	Add Packs	Used in			

- Name = 005-VISA Acq IPS Curr
 - Use for Contracts = Additional
2. В форме "Source for <наименование Пакета Сервисов>" настроить следующие Сервисы (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Service Packs → [Source]):
- для типа транзакции "CH Payment":
 - Сервис для обработки клирингового документа, в случае когда первичный финансовый документ (сформированный в режиме онлайн из авторизационного документа) не найден:

Source for 005-VISA Acq IPS Curr

Target Type	Transaction Type	Currency	Rate Type	Fee Dir	Fee Curr	Base	%	Min	Increase %	Value Days	Is Ready	Name	Fee Code	Account Type	Fee Account
Our VISA Cards	CH Payment		Middle	None		0,00	0,00	0,00	0,00		Ready	CH Payment (Our VISA Cards)		Inc Suspense	
Our VISA Cards	CH Payment		Middle	None		0,00	0,00	0,00	0,00		Ready	NSETTL: CH Payment (Our VISA Cards)	NSETTL	Inc Suspense Expected	
Our VISA Cards	CH Payment		Middle	None		0,00	0,00	0,00	0,00		Ready	NSETTL: CH Payment (Our VISA Cards)	NSETTL	Inc Suspense Expected	

Ins | Del | Query | Duplicate | **Full Info** | Custom Fee | History | b | x | 1 of 3

Full Info for CH Payment (Our VISA Cards)

Transaction Parameters	Tariff	Posting
Contra FI	Fee Dir	Fee Code
Subtype	Fee Curr	Floor Limit
Settl Curr	Fee Base	Value Days
Trans Curr	Fee Min	Service Allowed
Condition	Fee Max	Service Details
Max Amount	Fee %	Account Type
Min Amount	FX Rate Type	Account Curr
Max Amnt Curr	FX Type	Contract Type
Preference	Increase %	Fee Contract
SIC Group	Fee Tariff	Fee Account
Expiry Period	Limit Tariff	
Transaction Type Extension	VD Tariff	Ready
Priority		

b | x | Actions... | History | Custom Fee | Tagged Data | < | > | << | >> | 2 of 3

- Account Type = Inc Suspense (документ учитывается на счете "Inc Suspense")
- Service Details = DOC_TAG=FF_SRC_CODE;DOC_TAG_VALUE=PRESENT;
- Сервис для обработки первичного финансового документа и его учета на счетах НОСТРО-контракта в зависимости от валюты операции (Transaction currency). Сумма документа рассчитывается как сумма операции в валюте расчетов с клиентом (Cardholder Billing Currency), сконвертированная в валюту расчетов с ПС с учетом заданного типа и курса конвертации (FX Type и FX Rate Type):

Source for 005-VISA Acq IPS Curr

Target Type	Transaction Type	Currency	Rate Type	Fee Dir	Fee Curr	Base	%	Min	Increase %	Value Days	Is Ready	Name	Fee Code	Account Type	Fee Account
Our VISA Cards	CH Payment		Middle	None		0,00	0,00	0,00	0,00		Ready	CH Payment (Our VISA Cards)		Inc Suspense	
Our VISA Cards	CH Payment		Middle	None		0,00	0,00	0,00	0,00		Ready	NSETTL: CH Payment (Our VISA Cards)	NSETTL	Inc Suspense Expected	
Our VISA Cards	CH Payment		Middle	None		0,00	0,00	0,00	0,00		Ready	NSETTL: CH Payment (Our VISA Cards)	NSETTL	Inc Suspense Expected	

Ins | Del | Query | Duplicate | **Full Info** | Custom Fee | History | b | x | 2 of 3

Full Info for NSETTL: CH Payment (Our VISA Cards)

Transaction Parameters	Tariff	Posting
Contra FI	Fee Dir	Fee Code
Subtype	Fee Curr	Floor Limit
Settl Curr	Fee Base	Value Days
Trans Curr	Fee Min	Service Allowed
Condition	Fee Max	Service Details
Max Amount	Fee %	Account Type
Min Amount	FX Rate Type	Account Curr
Max Amnt Curr	FX Type	Contract Type
Preference	Increase %	Fee Contract
SIC Group	Fee Tariff	Fee Account
Expiry Period	Limit Tariff	
Transaction Type Extension	VD Tariff	Ready
Priority		

b | x | Actions... | History | Custom Fee | Tagged Data | < | > | << | >> | 2 of 3

- Account Type = Inc Suspense Expected (документ учитывается на счете "Inc Suspense Expected")
- Priority = 20
- Fee Code = NSETTL
- Service Details =

DOC_TAG=FF_SRC_CODE;DOC_TAG_VALUE=ABSENT;IF_CURRENCY=TRANS_C
URR;IF_CURRENCY_VALUE=IPS_SETTL_CURR_LIST;FX_CURRENCY=TRANS_CU
RR;



Приоритет (значение поля *Priority*) данного Сервиса должен быть выше, чем у Сервиса на котором определена валюта расчетов с ПС по умолчанию (см. настройки ниже).

Значение поля *Fee Code* для данного Сервиса, должно быть обязательно задано (например, NSETTL). Значение данного поля используется при настройке дополнительных комиссий (Custom Fee) и глобального параметра AMOUNT_FORMAT_FOR_DOC_TAG (подробнее см. п. 3 и раздел

["Настройка глобального параметра AMOUNT_FORMAT_FOR_DOC_TAG".](#)

- Сервис для обработки первичного финансового документа и его учета на счете НОСТРО-контракта в валюте расчетов с ПС по умолчанию. Сумма документа рассчитывается как сумма операции в валюте расчетов с клиентом (Cardholder Billing Currency), сконвертированная в валюту расчетов с ПС с учетом заданного типа и курса конвертации (FX Type и FX Rate Type):

Target Type	Transaction Type	Currency	Rate Type	Fee Dir	Fee Curr	Base	%	Min	Increase %	Value Days	Is Ready	Name	Fee Code	Account Type	Fee Account
Our VISA Cards	CH Payment		Middle	None		0.00	0.00	0.00	0.000	Ready	CH Payment (Our VISA Cards)		Inc Suspense		
Our VISA Cards	CH Payment		Middle	None		0.00	0.00	0.00	0.000	Ready	NSETTL: CH Payment (Our VISA Cards)	NSETTL	Inc Suspense Expected		
Our VISA Cards	CH Payment		Middle	None		0.00	0.00	0.00	0.000	Ready	NSETTL: CH Payment (Our VISA Cards)	NSETTL	Inc Suspense Expected		

Buttons at the bottom: Ins, Del, Query, Duplicate, Full Info, Custom Fee, History.

Fields shown in the Transaction Parameters section include: Conta FI, Subtype, Settl Curr, Trans Curr, Condition, Max Amount, Min Amount, Max Amnt Curr, Preference, SIC Group, Expiry Period, Transaction Type Extension, and Priority (set to 5).

Fields shown in the Tariff section include: Fee Dir (None), Fee Curr, Fee Base (0.00), Fee Min (0.00), Fee Max (0.00), Fee % (0.00), FX Rate Type (Middle), FX Type, Increase % (0.00), Fee Tariff, Limit Tariff, and VD Tariff.

Fields shown in the Posting section include: Fee Code (NSETTL), Floor Limit (0.00), Value Days (0), Service Allowed (Always), Service Details (DOC_TAG=FF_SRC_CODE;DOC_TAG_VALUE=ABSENT;FX_CURRENCY=IPS_DEF_CULT_CURR;), Account Type (Inc Suspense Expected), Account Curr, Contract Type (VISA Acq), Fee Contract, and Fee Account (Ready).

Buttons at the bottom: Actions..., History, Custom Fee, Tagged Data.

- Account Type = Inc Suspense Expected (документ учитывается на счете "Inc Suspense Expected")
- Priority = 5
- Fee Code = NSETTL
- Service Details =

DOC_TAG=FF_SRC_CODE;DOC_TAG_VALUE=ABSENT;FX_CURRENCY=IPS_DEF_CULT_CURR;



Значение поля *Fee Code* для данного Сервиса, должно быть обязательно задано (например, NSETTL). Значение данного поля используется при настройке дополнительных комиссий (Custom Fee) и глобального параметра AMOUNT_FORMAT_FOR_DOC_TAG (подробнее см. п. 3 и раздел "[Настройка глобального параметра AMOUNT_FORMAT_FOR_DOC_TAG](#)").



Теги DOC_TAG, DOC_TAG_VALUE позволяют задавать условия выполнения действий (в данной настройке – определять выбор Сервисов) в зависимости от параметров документа, указываемых в виде тегов в полях *Add Data*, *Reason Details*.

Описание тегов FX_CURRENCY, IF_CURRENCY, IF_CURRENCY_VALUE см. в разделе "[Настройка Пакетов Сервисов подчиненного контракта НОСТРО-контракта](#)".

Подробное описание тегов, их возможные значения и порядок использования см. в документе "Setup Tags".

- для типа транзакции "Notif Pcs Credit Item":

- В форме "Custom Fee" зарегистрировать две дополнительные комиссии для Сервиса с типом транзакции "Notif Pcs Credit Item" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Service Packs → [Source] → [Custom Fee]):

- для отражения суммы расчетов с ПС (Settlement amount) на счетах "Inc Suspense" и "Inc Suspense Expected" при обработке клирингового документа:

Custom Fee for Notif Prs Payment Item (Our VISA Cards)										<< < > >>				1 of 2		b x	
Priority	Fee Type	Rate Type	FX Type	Fee Curr	Fee Base	Fee %	Fee Day	Direction	Fee Tariff	Fee Code	Service Details				Fee Account	Name	Is Ready
*	0	Mode			0.00	100.000		Credit		SETTL	FEE_BASE=SETTLEMENT;FEE_CONTRACT=DOC_SOURCE;REDEF_FEE_ACC_CODE=l;				Cash Fees Active	Notif Prs Payment Item (Our VISA Cards) Custom Fee: SETTL Ready	
*	0	Middle			0.00	100.000		Debit		DIFF	FEE_BASE=SETTLEMENT;PREV_FEE=NSETTL;				Misc Fee Passive	Notif Prs Payment Item (Our VISA Cards) Custom Fee: DIFF Ready	

Ins | Del | Query | Full Info

Full Info for Notif Prs Payment Item (Our VISA Cards) Custom Fee: SETTL:

Transaction Parameters		Tariff		Posting	
Contra Fl	Fee Dir: Credit	Fee Curr	Fee Code	Floor Limit	
Subtype	Fee Base	0.00		Value Days	0
Settl Curr	Fee Min	0.00		Service Allowed	Always
Trans Curr	Fee Max	0.00		Service Details FEE_BASE=SETTLEMENT;FEE_CONTRACT=DOC_SOURCE;REDEF_FEE_A	
Condition	Fee %	100.00			
Max Amount	FX Type				
Min Amount	Increase %	0.00			
Max Amnt Curr	Fee Tariff				
Preference	Limit Tariff				
SIC Group	VD Tariff				
Expiry Period					
Transaction Type Extension					
Priority					

Actions... | History | Tagged Data

- Fee Direction = Credit
- Fee % = 100%
- Fee Code = SETTL
- Account Type = Inc Suspense Expected
- Service Details = FEE_BASE=SETTLEMENT;FEE_CONTRACT=DOC_SOURCE;REDEF_FEE_ACC_CODE=l;
- для учета разницы между суммой расчетов с ПС, указанной в клиринговом документе (Transaction Type=Notif Prs Credit Item) и ожидаемой суммой расчетов, рассчитанной при обработке первичного финансового документа (Transaction Type=CH Payment):

Custom Fee for Notif Prs Payment Item (Our VISA Cards)										<< < > >>				2 of 2		b x	
Priority	Fee Type	Rate Type	FX Type	Fee Curr	Fee Base	Fee %	Fee Day	Direction	Fee Tariff	Fee Code	Service Details				Fee Account	Name	Is Ready
*	0	Mode			0.00	100.000		Credit		SETTL	FEE_BASE=SETTLEMENT;FEE_CONTRACT=DOC_SOURCE;REDEF_FEE_ACC_CODE=l;				Cash Fees Active	Notif Prs Payment Item (Our VISA Cards) Custom Fee: SETTL Ready	
*	0	Middle			0.00	100.000		Debit		DIFF	FEE_BASE=SETTLEMENT;PREV_FEE=NSETTL;				Misc Fee Passive	Notif Prs Payment Item (Our VISA Cards) Custom Fee: DIFF Ready	

Ins | Del | Query | Full Info

Full Info for Notif Prs Payment Item (Our VISA Cards) Custom Fee: DIFF:

Transaction Parameters		Tariff		Posting	
Contra Fl	Fee Dir: Debit	Fee Curr	Fee Code	Floor Limit	
Subtype	Fee Base	0.00		Value Days	0
Settl Curr	Fee Min	0.00		Service Allowed	Always
Trans Curr	Fee Max	0.00		Service Details FEE_BASE=SETTLEMENT;PREV_FEE=NSETTL;	
Condition	Fee %	100.00			
Max Amount	FX Type				
Min Amount	Increase %	0.00			
Max Amnt Curr	Fee Tariff				
Preference	Limit Tariff				
SIC Group	VD Tariff				
Expiry Period					
Transaction Type Extension					
Priority					

Actions... | History | Tagged Data

- Fee Direction = Debit
- Fee % = 100%
- Fee Code = DIFF
- Account Type = Inc Suspense Expected
- Service Details = FEE_BASE=SETTLEMENT;PREV_FEE=NSETTL;



Для корректного отражения в бухгалтерском учете разницы в суммах "Settlement amount" в качестве значения поля *Fee Account* должен быть указан счет по учету доходов/расходов банка, а в поле *Fee Contract* – контракт, в рамках которого данный счет открыт.



Значение тега PREV_FEE = <Fee Code>; указывает на код (*Fee Code*) исходной комиссии (см. настройки в п. 2), по которой требуется расчет разницы. Сумма комиссии с указанным кодом, фактически учтенная при обработке оригинального документа, будет вычитаться из суммы комиссии, рассчитанной на основе правил данной дополнительной комиссии.

Тег FEE_BASE = <значение>; определяет базовую сумму для расчета комиссии. В приведенных настройках, с помощью тега SETTLEMENT указывается, что в качестве базовой суммы используется сумма в валюте расчетов (Settlement Amount).

Тег FEE_CONTRACT переопределяет контракт, на который перечисляется комиссия (Fee Contract, заданный в Сервисе). В приведенных настройках это контракт, указанный в поле *Source Contract* документа (FEE_CONTRACT=DOC_SOURCE;).

С помощью тега REDEF_FEE_ACC_CODE осуществляется переопределение кода типа счета, на который перечисляется дополнительная комиссия (Custom Fee).

Подробное описание тегов, их возможные значения и порядок использования см. в документе "Setup Tags".

4. В форме "Bank Service Packs" добавить подключаемый Пакет Сервисов к Пакету Сервисов банковского контракта (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Service Packs → [Additional]):

5. Утвердить настройки путем нажатия на кнопку [Approve] в форме "Bank Service Packs".

8.6 Настройка глобального параметра AMOUNT_FORMAT_FOR_DOC_TAG

Необходимо проверить наличие в системе глобального параметра AMOUNT_FORMAT_FOR_DOC_TAG; в случае его отсутствия – зарегистрировать (Full → Configuration Setup → Main Tables → Additional Global Parameters).

Для того, чтобы в документе (в поле *Add Info*) корректно сохранялась информация о сумме "Settlement amount" первичного финансового документа (Transaction Type = CH Payment), в качестве значения (одного из значений) глобального параметра необходимо указать "NSETTL_AMOUNT" (см. п. 2 раздела "Настройка Пакета Сервисов НОСТРО-контракта").

Additional Global Parameters			<< < > >>	1 of 1	X
Name	Value	System Instance			
AMOUNT_FORMAT_FOR_DOC_TAG	SURCHARGE_AMOUNT,TACCESS_FEE_AMOUNT,SACCESS_FEE_AMOUNT,NSETTL_AMOUNT				
Ins	Del	Query			

Подробнее – см. документ "Глобальные параметры системы Way4".

8.7 Бухгалтерский учет операций

При обработке операций "Fast Funds/Money Send" формируются следующие проводки (после выполнения указанных настроек):

Тип операции	Дебет	Кредит	Сумма
Обработка первичного финансового документа (Transaction Type = CH Payment)	Inc Suspense Expected	CH Current/ Credits	На сумму расчетов с клиентом (поля Settlement Amount и Settlement currency документа). При необходимости на стороне НОСТРО-контракта осуществляется конвертация в заданную валюту счета расчетов с ПС.
Обработка клирингового документа (Transaction Type = Notif Prs Credit Item)	Inc Suspense	Inc Suspense Expected	На сумму расчетов с ПС (Settlement Amount).
Обработка клирингового документа (Transaction Type = Notif Prs Credit Item) в случае, когда сумма расчетов с ПС (Settlement amount) больше, чем ожидаемая сумма – рассчитанная при обработке первичного финансового документа (Transaction Type=CH Payment).	Inc Suspense Expected	Доходы/Расходы	На разницу в суммах "Settlement amount" в валюте расчетов с ПС.

Тип операции	Дебет	Кредит	Сумма
Обработка клирингового документа (Transaction Type = Notif Prs Credit Item) в случае, когда сумма расчетов с ПС (Settlement amount) меньше, чем ожидаемая сумма – рассчитанная при обработке первичного финансового документа (Transaction Type = CH Payment).	Доходы/Расходы	Inc Suspense Expected	На разницу в суммах "Settlement amount" в валюте расчетов с ПС.
Отражение финансовой позиции банка (детализированный уровень расчетных данных файла).	Nostro Suspense	Inc Suspense	На сумму всех операций "Fast Funds/Money Send" с типом транзакции "Notif Prs Credit Item".

Пример 1:

Валюта расчетов с ПС = USD, операция в DKK, карта в EUR

Название	Проводка	Тип транзакции	Сумма
Обработка первичного финансового документа: <ul style="list-style-type: none"> • Transaction amount and Currency = 500 DKK • Settlement Amount and Currency = 65 EUR 	<ul style="list-style-type: none"> • Dt: Inc Suspense Expected (USD) – Cr: FX account • Dt: FX account – Cr: CH Current/Credits 	CH Payment	<ul style="list-style-type: none"> • На сумму – 76,50 USD (65 EUR/0,85) • На сумму – 65 EUR
Обработка клирингового документа: <ul style="list-style-type: none"> • Transaction amount and Currency = 500 DKK • Settlement Amount and Currency = 78 USD 	<ul style="list-style-type: none"> • Dt: Inc Suspense – Cr: Inc Suspense Expected • Dt: Inc Suspense Expected – Cr: Profit/Loss 	Notif Prs Credit Item	<ul style="list-style-type: none"> • На сумму – 78 USD. • На сумму – 1,50 USD (78 USD-76,50 USD).

Пример 2:

Валюта расчетов с ПС = USD, операция в DKK, карта в EUR

Название	Проводка	Тип транзакции	Сумма
Обработка первичного финансового документа: <ul style="list-style-type: none"> • Transaction amount and Currency = 500 DKK • Settlement Amount and Currency = 80 EUR 	<ul style="list-style-type: none"> • Dt: Inc Suspense Expected (USD) – Cr: FX account • Dt: FX account – Cr: CH Current/ Credits 	CH Payment	<ul style="list-style-type: none"> • На сумму – 94 USD (80 EUR/0,85) • На сумму – 80 EUR
Обработка клирингового документа: <ul style="list-style-type: none"> • Transaction amount and Currency = 500 DKK • Settlement Amount and Currency = 92 USD 	<ul style="list-style-type: none"> • Dt: Inc Suspense – Cr: Inc Suspense Expected • Dt: Profit/Loss – Cr: Inc Suspense Expected 	Notif Prs Credit Item	<ul style="list-style-type: none"> • На сумму – 92 USD. • На сумму – 2 USD (92 USD-94 USD)