

Система уведомлений (Transaction Notifications)

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. ДАННЫЕ О ПОЛУЧАТЕЛЕ	2
ГЛАВА 2. НАСТРОЙКА СОБЫТИЙ	3
ГЛАВА 3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЕРЕМЕННЫХ	7
ГЛАВА 4. НАСТРОЙКИ ПАКЕТОВ СЕРВИСОВ	8
ГЛАВА 5. ТЕХНОЛОГИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	9

Введение

В системе WAY4™ реализована возможность формирования уведомлений об операциях, выполненных по карте, а также зачислении/списании средств с карточного счета. Сообщения формируются на основе авторизационных и финансовых документов, содержащих сведения о проведенных транзакциях, и могут быть отправлены клиентам по электронной почте или посредством SMS.



Общие принципы настройки шаблонов сообщений и их перевода на национальные языки описаны в документе "Настройка сообщений клиентам".

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, ответственных за настройку WAY4, и содержит сведения об общих принципах и настройке системы транзакционных оповещений.

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

- "События";
- "Настройка сообщений клиентам";
- "Модуль эмиссии".


В документе используются следующие обозначения:

- названия полей экранных форм выделяются курсивом;
- названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve];
- последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Configuration Setup → Contract Types";
- предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены знаком ;
- сообщения, помеченные знаком , содержат информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

Глава 1. Данные о получателе

Адреса для доставки уведомлений определяются на основе данных, зарегистрированных в форме дополнительных адресов клиентов и контрактов (см. параграф "Поддержка адресов" документа "Модуль эмиссии"). При этом тип дополнительного адреса (поле *Type* той же формы) может быть любым из зарегистрированных в перечне "Address Types" типов адресов ("Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Address Types").

Если адрес указанного типа предполагается использовать для отправки SMS-уведомлений, то номер мобильного телефона получателя регистрируется в поле *ZIP* (см. Рис. 1). Для отправки уведомлений по электронной почте соответствующий адрес указывается в поле *E-Mail*.

 Рекомендуется настраивать один тип адреса для одного номера телефона. В случае если в системе будет настроено два типа адреса для одного номера телефона, будет невозможно поменять данный номер телефона с банкомата.

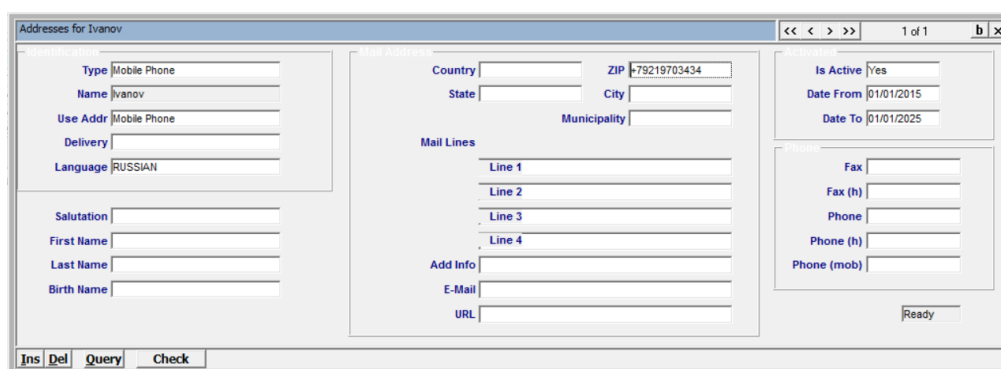


Рис. 1. Пример регистрации номера мобильного телефона клиента

Глава 2. Настройка Событий

Сообщения для отправки клиентам формируются в результате открытия Событий (Events). Подробно о Событиях см. документ "События". Для всех перечисленных ниже типов Событий (Event Types) ряд параметров одинаков (см. Рис. 2):

- поле *Contract* должно содержать значение "Card";
- поле *Duration Type* – "Unique".

Поле *Code* должно содержать predetermined код типа События, который формируется с учетом следующих правил:

- для уведомления клиента о создании авторизационного документа регистрируются типы Событий с кодом AUTH_<Service Class>_<Request Category>_<Response Code>, где переменная <Service Class> является обязательной и может принимать, например, следующие значения:
 - "T" (Transaction) – карточные транзакции;
 - "C" (Credit Limit) – операции установления и изменения кредитного лимита;
 - "P" (Online Payment) – оплата коммунальных услуг или услуг операторов мобильной связи, выполненная путем формирования платежного поручения;
 - "B" (Balance Inquiry) – запрос баланса;
 - "S" (Online Statement) – запрос мини-выписки;
 - "X" (Additional Online Services) –дополнительная онлайн-операция.

Переменная <Request Category> является обязательной и может принимать одно из следующих значений:

- "Q" (Request) – запрос на совершение операции;
- "P" (Advice) – уведомление о совершении операции, в том числе опротестование (Chargeback) или повторное уведомление (Representment);
- "R" (Reversal) – уведомление об отмене операции;

Переменная <Response Code> предназначена для указания внутреннего трехзначного кода ответа, с которым система выполнила обработку документа; данная переменная не является обязательной. С помощью использования данной переменной можно формировать сообщения только в результате получения определенных кодов ответа системы на результат обработки.

Кроме того, возможно использование типов Событий, формирующих уведомления в результате авторизации, со следующими predetermined кодами:

- AUTH_<Service Class>_<Request Category>_NRC – уведомление о неуспешной обработке авторизационного сообщения; данный код может использоваться для открытия События в результате получения любого негативного кода ответа на попытку авторизации.
- AUTH_<Service Class>_DR – уведомление об операции дебетования карты, выполненной на основе платежного поручения.
- AUTH_<Service Class>_CR – уведомление об операции кредитования карты, выполненной на основе платежного поручения.

Например, событие с кодом AUTH_P_CR (AUTH_P_DR) будет открыто для контракта, кредитуемого (дебетуемого) онлайн-платежом на основе платежного поручения.

- AUTH_RISK – уведомление, направляемое администратору в случае соответствия транзакции критериям подозрительной операции (нарушения правил контроля рисков). Уведомление формируется по завершении всех проверок и может содержать коэффициент, определяющий степень подозрительности транзакции (включается в шаблон сообщения посредством переменной %TRANS_RISK_DEGREE[*format_code]%).
- Для уведомления клиентов о проведенных финансовых операциях могут быть зарегистрированы События со следующими кодами:
 - "NON_AUTH" – уведомление о финансовой операции, проведенной без авторизации;
 - "MTR_PAYMENT" – платеж на счет карточного контракта;
 - "MTR_CREDIT" – уведомление о кредитовании карты;
 - "MTR_DEBIT" – уведомление о дебетовании карты.
 - "MTR_FIN_REVERSE" – уведомление об отмене сделки (Reversal).
 - "MTR_FIN_ADJUST" – уведомление об изменении суммы сделки (Adjustment).



При попытке открыть данное событие выполняется проверка – не было ли ранее открыто Событие с кодом "AUTH_T_R" или "AUTH_P_R". Если было открыто одно из Событий "AUTH_T_R" или "AUTH_P_R", то Событие с кодом "MTR_FIN_REVERSE" не откроется.

- Для уведомления клиентов о выполненных блокировках средств могут быть зарегистрированы События со следующими кодами:
 - "BLOCK_REQUEST" – уведомление по факту блокировок комиссий с категорией "When Available" или "When Credit";
 - "BLOCK_AMNT" – уведомление по факту любых блокировок средств на счете.
- Для уведомления клиента о выполнении вторичных транзакций в рамках диспутного цикла (например, типа "Chargeback" или "2nd Presentment") регистрируются типы Событий с кодом вида

DISP_<Request Category>_<Chain Type>, где переменная <Request Category> может принимать следующие значения:


- "ADV" (Advice) – повторное требование всей суммы транзакции;
- "REV" (Reversal) – отмена требования;
- "ADJ" (Adjustment) – корректировка (частичная отмена) требования;
- "PADV" (Partial Advice) – частичное повторное требование.


Переменная <Chain Type> может принимать следующие значения:

- "CHB" (Chargeback) – опротестование;
- "2PR"(Representment/2nd Presentment) – повторное платежное требование;
- "2CH" (Arbitration Chargeback) – повторное опротестование.


Примеры кодов типов Событий:

- DISP_ADV_CHB – уведомление об опротестовании;
- DISP_ADJ_2PR – частичная отмена в рамках повторного платежного требования.

 Эмиссионные контракты, для которых открываются указанные события, в зависимости от направления операции диспутного цикла могут выполнять роль как источников (Source), так и получателей (Target) транзакционных сообщений.

 Возможность отправки уведомлений о выполнении транзакций диспутного цикла включается на уровне параметров финансовых институтов (ФИ) с помощью тега DISP_NOTIFY. Для этого необходимо в поле "Special Params" формы "Financial Institutions" ("Configuration Setup → Contract Types") указать значение "DISP_NOTIFY=Y";.

Для каждого зарегистрированного типа События настраивается шаблон сообщения (Event Messages) с соответствующим текстом и типом адреса; подробно о настройке сообщений см. документ "Настройка сообщений клиентам".

 В шаблоне сообщения могут быть использованы специальные переменные для получения информации из документа, сформированного в результате выполнения авторизации или финансовой операции (см. "Использование переменных").

В поле *Address Type* формы, предназначенной для ввода шаблона сообщения, необходимо указать именно тот тип адреса, для которого был зарегистрирован мобильный телефон или адрес электронной почты получателя уведомления (см. "Данные о получателе").

Если в поле *Address Data* не указан шаблон адреса получателя уведомления, то в результате проверки параметров типа События (посредством кнопки [Check]):

- для канала доставки "SMS" автоматически устанавливается шаблон %ADDR_ZIP% (номер мобильного телефона определяется из поля *ZIP* адреса соответствующего типа);
- для канала доставки "E Mail" автоматически устанавливается шаблон %E-MAIL% (адрес электронной почты определяется из поля *E-Mail* адреса соответствующего типа).

Пример настройки События, предназначенного для формирования сообщения при выполнении авторизации по карте, представлен на Рис. 2.

Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	Due To	Work Day	Next Event	Event Custom Code	Group Code	Post Immediate	Special Parms
Card	Auth_Trans_Request	AUTH_T_O	Unique	0							

Messages for Auth_Trans_Request

Code:

Delivery Channel: SMS

Address Type: Mobile Phone

Address Data: %ADDR_ZIP%

From: 01/01/2015 To: 01/01/2025

Activity: 00:00 Sending Time: 00:00

Is Ready: Not Ready

Subject:

Text: Card %CONTRACT_NUMBER:3*5%, available %AVAILABLE% %CONTRACT_CURR%,
RRN=%TRANS_RET_REF_NUMBER%, AUTH CODE=%TRANS_AUTH_CODE%

Details:

Рис. 2. Пример настройки События, предназначенного для формирования сообщения

Глава 3. Использование переменных

Различные данные БД WAY4, могут быть включены в текст сообщения посредством специальных переменных. Переменные в тексте шаблона сообщения выделяются с помощью символа "%" (процент). Например, если в шаблоне используется переменная %TRANS_AMOUNT%, то при формировании сообщения она будет заменена суммой транзакции.

Список доступных переменных, а также информация о правилах их использования представлены в разделе "Использование переменных" документе "Настройка сообщений клиентам".

Глава 4. Настройки Пакетов Сервисов

Для того чтобы предоставить контракту возможность открытия перечисленных выше типов Событий, необходимо зарегистрировать эти События в форме "Events for <Наименование Пакета Сервисов>", открываемой при нажатии на кнопку [Events] в форме редактирования Пакетов Сервисов контракта.

Так как рассылка уведомлений клиентам является, как правило, услугой, предоставляемой по дополнительному соглашению, рекомендуется использовать технологию подключения специально настроенных Пакетов Сервисов (Additional Service Packs), для которых указывается набор возможных системных Событий, предназначенных для формирования сообщений.

Условия по взиманию комиссии за услуги нотификации настраиваются в подключаемом Пакете Сервисов одним из двух способов:

- Для того чтобы установить абонентскую плату за использование услуг нотификации:
 - в системе регистрируется новый тип и суб-типы нетранзакционной комиссии ("Full → Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types") с указанием периодичности взимания (например, Charge Event = "Monthly");
 - в подключаемом Пакете Сервисов указывается ставка комиссионных и дата их взимания (Miscellaneous-сервис);
- Для того чтобы взимать комиссию при каждом открытии События:
 - в системе регистрируется новый тип и суб-типы нетранзакционной комиссии ("Full → Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types") с признаком разового взимания комиссии (Charge Event = "Single");
 - в подключаемом Пакете Сервисов указывается ставка комиссионных;
 - в описании типов Событий, предназначенных для формирования сообщений (Event Types), должен быть указан тип комиссии.



Настройка взимания комиссии при каждом открытии События не должна использоваться для типа Событий "MTR_DEBIT".

Более подробная инструкция по настройке Пакетов Сервисов содержится в документе "Пакеты Сервисов".

Глава 5. Технология использования

В соответствии с заявлением клиента о подключении к услуге нотификации, в системе выполняются следующие действия:

- с помощью открытия События для контракта выполняется подключение контракта к услуге нотификации; в результате этой процедуры должно происходить подключение соответствующих подключаемых Пакетов Сервисов к контракту;
- при проведении авторизации или финансовой операции в БД открывается соответствующее Событие, которое формирует сообщение согласно настроенному шаблону;
- внешний модуль, обеспечивающий рассылку уведомлений, принимает это сообщение из БД, обрабатывает его и отправляет на номер телефона или адрес электронной почты, установленный для данного сообщения. Сообщение в базе данных WAY4™ приобретает статус обработанного.