

Выгрузка онлайн-платежей

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	2
ГЛАВА 1. ПАРАМЕТРЫ ПАЙПА "RBS ONLINE PAYMENTS EXPORT"	3
ГЛАВА 2. ФОРМАТ ИСХОДЯЩЕГО ФАЙЛА	5

Введение

Система WAY4™ дает возможность выгружать информацию об успешно проведенных on-line платежах в системы приема платежей сторонних поставщиков услуг, например, операторов мобильной связи. Указанные платежи выполняются с использованием канала Billing Gateway на NetServer.

Выгрузка информации обеспечивается пайпом "RBS Online Payments Export". Информация выгружается в каталог \$RBS_INTERCHANGE_DIR\$\OUT\<RECEIVER>, где RECEIVER – значение параметра пайпа.

Пайп имеет два режима работы:

Технический режим. Параметр пайпа CREATE_FIN_DOC = "N". В этом режиме осуществляется выгрузка платежей для их сверки поставщиком услуг. Платежи группируются в файлы в соответствии со значением параметра пайпа GROUP_FILE_BY. В этом режиме с помощью параметра CHANGE_STATUS возможно управление изменением статуса сервиса в таблице ADD_SERVICE, т.е. изменением значений статуса с "Posted" и "Rejected" на "Closed". Возможна также повторная выгрузка данных, если статус сервиса не меняется (параметр CHANGE_STATUS = "N"). Возможно группирование платежей в разной валюте в один файл.

Финансовый режим. Параметр пайпа CREATE_FIN_DOC = "Y". В этом режиме осуществляется выгрузка платежей в файлы и для каждого файла на общую сумму платежей, содержащихся в файле, создается финансовый документ, имеющий ссылку на файл (в поле REASON_DETAILS заносятся идентификатор файла FILE_INFO.ID и имя файла FILE_INFO.SEND_FILE_NAME). Характеристики финансового документа настраиваются параметрами пайпа SOURCE_NUMBER, TARGET_NUMBER, SOURCE_MSG_CODE. В данном режиме после выгрузки всегда выполняется изменение значений статусов сервисов в таблице ADD_SERVICE с "Posted" и "Rejected" на "Closed". Повторная выгрузка платежей в этом режиме невозможна. Платежи группируются в файлы в соответствии со значением параметра пайпа GROUP_FILE_BY. В этом режиме параметр GROUP_FILE_BY должен предусматривать группирование по валюте, т.е. значение параметра должно содержать элемент "d.TRANS_CURR".

Глава 1. Параметры пайпа "RBS Online Payments Export"

Пайп "RBS Online Payments Export" используется со следующими параметрами.

Параметр	Значения	Описание параметра
SERVICE_TYPES	'<код>','<код>'...	Перечень кодов платежей для которых выгружаются платежи. Используются коды из перечня Additional Online Services (Full → Configuration Setup → Merchant Device Setup → Additional Online Services).
SENDER	1-32 символов	Код банка в соответствии с реестром получателей платежей поставщика услуг.
RECEIVER	1-32 символов	Код организации-получателя платежей.
FILTER	<условия>	Дополнительные условия SQL запроса отбирающего входные данные. Возможно использование следующих синонимов для определения принадлежности полей таблицам: st – для таблицы ADD_SERVICE_TYPE; sr – для таблицы ADD_SERVICE; d – для таблицы DOC.
SOURCE_HINT	параметр оператора SELECT	Параметр, являющийся оптимизирующим условием (HINT), добавляемый в оператор SELECT. Данный параметр используется только при работе с СУБД Oracle по согласованию со специалистами OpenWay.
CHANGE_STATUS	Y/N	Параметр, определяющий, изменять или нет статус сервиса в таблице ADD_SERVICE после выгрузки платежей. Значение параметра по умолчанию – "Y".
GROUP_FILE_BY		Выражение (поле, конкатенация полей), определяющее правило группирования платежей в файле. Значения параметра GROUP_FILE_BY, не должны содержать символы, не допустимые в именах файлов. Конкатенация полей обозначается символом " " (две вертикальные черты). Примеры: 1) "st.CODE"; 2) "st.CODE d.SOURCE_NUMBER"; 3) "st.CODE d.TRANS_CURR".
PAN_MASK	'<шаблон>'	Шаблон маскирования номера карты в формате <N1><S><N2>, где N1 – количество показываемых символов в начале номера, N2 – количество показываемых символов в конце номера, S – символ, который выводится вместо остальных символов. Пример: шаблон "1*4" будет приводить номера карт к виду: 9*****9999, где 9 – соответствующая цифра номера карты.

Параметр	Значения	Описание параметра
CREATE_FIN_DOC	Y/N	Параметр, определяющий, создавать или нет финансовый документ, суммирующий содержащиеся в файле платежи. Если параметр CREATE_FIN_DOC="Y", то параметру CHANGE_STATUS устанавливается значение "Y". Значение параметра по умолчанию – "N".
SOURCE_NUMBER		Идентификационный номер отправителя транзакции.
TARGET_NUMBER		Идентификационный номер получателя транзакции.
SOURCE_MSG_CODE		Код сообщения отправителя. Кодировка задается в перечне Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions - All → [Msg Types].
FILE_CODING		Кодировка файлов, допустимая для XML файлов, например: "utf-8"; "windows-1251".
CASH_CARD_MIN	номер карты	Номер карты, определяющий нижнюю границу диапазона номеров карт. При попадании номера карты в этот диапазон, платеж считается выполненным за наличные.
CASH_CARD_MAX	номер карты	Номер карты, определяющий верхнюю границу диапазона номеров карт. При попадании номера карты в этот диапазон, платеж считается выполненным за наличные.

Глава 2. Формат исходящего файла

Процесс экспорта транзакционной информации создает в выходных почтовых каталогах финансовых институтов исходящие файлы.

Исходящий файл содержит платежные документы по online-операциям и предназначен для систем сторонних поставщиков услуг.

Файл формируется в формате XML. Все агрегаты и простые поля являются XML-элементами. Элемент верхнего уровня должен иметь наименование "PaymentsExportFile". Следующие элементы должны всегда начинаться с первой позиции строки файла: "PaymentsExportFile", "FileHeader", "PaymentsList", "Payment", "FileTrailer". Следующие элементы (вместе со своими суб-элементами) должны занимать ровно одну строку файла: "FileHeader", "Payment", "FileTrailer".

Типы данных:

- **C-xx** – текстовое поле, содержит любые печатаемые символы; **xx** – максимальная длина поля;
- **Integer** – целое число;
- **Date** – дата в формате YYYY-MM-DD, где YYYY – год (0000 ... 9999), MM – месяц года (01 ... 12) и DD – день месяца (01 ... 31);
- **Date (JJJ)** – дата в формате JJJ, где JJJ – номер дня в году (001 ... 366);
- **Time** – время в формате HH:MI:SS, где HH – часы (00 ... 23), MI – минуты (00 ... 59), SS – секунды (00 ... 59);
- **агрегат** – описанная в этом документе отдельно совокупность данных, которая включает элементы данных и может включать другие агрегаты; элемент данных представляет собой некоторое количество данных, ограниченное открывающим и закрывающим тегами.

Флаг использования элемента данных:

- **M** – ввод данных является обязательным;
- **O** – ввод данных не является обязательным;
- **C** – ввод данных зависит от значений других полей.

Структура имени файла:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	File Name Prefix	C-6	M	"ONPAYM"
2.	Delimiter	C-1	M	"_" (символ подчеркивания).
3.	Receiver	C-6	M	Код организации-получателя платежей, заданный параметром RECEIVER пайпа "RBS Online Payments Export".
4.	Delimiter	C-1	M	"_" (символ подчеркивания).
5.	Sender	C-6	M	Код банка, заданный параметром SENDER пайпа "RBS Online Payments Export".
6.	Delimiter	C-1	M	Символ разделителя "."
7.	Group Factor	C-32	M	Значение выражения, по которому группируются выгружаемые платежи в файлы. См. параметр пайпа GROUP_FILE_BY. Если параметр не задан, то по умолчанию "N".
8.	File Creation Date	C-8	M	Дата формирования исходящего файла в формате YYYYMMDD
9.	Delimiter	C-1	M	"_" (символ подчеркивания).
10.	Inward File Number	Integer C-6	M	Порядковый номер выходного файла за день. Дополняется слева нулями до 6-значного числа.
11.	Delimiter	C-1	M	Символ "."
12.	File Extension	C-3	M	"xml"

Структура агрегата *PaymentsExportFile*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	FileHeader	агрегат FileHeader	M	Регистрационная информация о файле.
2.	PaymentsList	список агрегатов Payment	M	Список платежей.
3.	FileTrailer	агрегат FileTrailer	M	Контрольная информация по файлу.

Структура агрегата *FileHeader*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	FileLabel	C	M	Значение поля – "ONLINE.PAYM-EXP"
2.	FormatVersion	C	M	Версия формата файла: "1.0"
3.	Receiver	C-6	M	Код организации-получателя платежей, заданный параметром RECEIVER пайпа "RBS Online Payments Export".

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
4.	Sender	C-6	М	Код банка, заданный параметром SENDER пайпа "RBS Online Payments Export".
5.	CreationDate	Date	М	Дата создания файла.
6.	CreationTime	Time	М	Время создания файла.
7.	Number	Integer	М	Порядковый номер файла в пределах даты создания.
8.	GroupFactor	C-32	О	Значение выражения, по которому группируются выгружаемые платежи в файлы. См. параметр пайпа GROUP_FILE_BY в разделе "Параметры пайпа "RBS Online Payments Export"".

Структура агрегата *PmtRec*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	PmtId	Integer	М	Уникальный номер документа в системе WAY4.
2.	RecPmtId	C-12	М	Уникальный номер транзакции (номер квитанции).
3.	PmtInfo	Агрегат PmtInfo	М	Информация о платеже.
4.	PmtStatus	Агрегат PmtStatus	М	Информация о статусе платежа.

Структура агрегата *PmtStatus*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	PmtStatusCode	C-1	М	Код статуса. Posted – операция принята, Cancelled – операция отменена.
2.	EffDt	C-19	М	Дата совершения транзакции. Формат (YYYY-MM-DD HH:MM:SS).
3.	PmtAuthId	C-6	М	Код авторизации.
4.	Memo	C-100	О	Дополнительная информация (содержимое поля 111.04 сообщения в стандарте ISO8583).
5.	PmtMethod	C-20	М	Код типа платежного инструмента (содержимое поля 063.51 сообщения в стандарте ISO8583).

Структура агрегата *PmtInfo*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	CardAcctIdFrom	Агрегат OWAcctId	М	Номер контракта.
2.	RemitInfo	Агрегат RemitInfo	М	Информация о платеже.

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
3.	Category	C-32	М	Код типа сервиса.
4.	PrcDt	C-10	М	Дата обработки транзакции (Posting Date). Формат (YYYY-MM-DD).
5.	PmtRefId	C-25	О	TransactionRef (содержимое поля 111.02 сообщения в стандарте ISO8583).

Структура агрегата *OWAcctId*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	AcctType	C-80	М	Зарезервировано для будущего использования.
2.	AcctId	C-24	М	Идентификационный номер.
3.	BankInfo	Агрегат BankInfo	М	Идентификатор финансового института.

Структура агрегата *BankInfo*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	BranchId	C-6	М	Acquiring Institution ID (содержимое поля 032 сообщения в стандарте ISO8583).

Структура агрегата *RemitInfo*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	SettlementInfo	Агрегат OWAcctId	М	Детальная информация о платеже.
2.	CustPayeeld	C-36	М	Зарезервировано для будущего использования.
3.	CurAmt	Агрегат CurAmt	М	Сумма и валюта платежа.
4.	RemitDetail	Агрегат RemitDetail	О	Дополнительная информация о платеже.
5.	PmtId	C-25	О	ReconcilRef (содержимое поля 111.05 сообщения в стандарте ISO8583).

Структура агрегата *CurAmt*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	Amt	C-15	М	Сумма транзакции.
2.	CurCode	C-3	М	Валюта транзакции.

Структура агрегата *SettlementInfo*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	SettlementMethod	C-80	M	Зарезервировано для будущего использования.
2.	DepAcctId	Агрегат OWAcctId	M	Идентификатор терминала.
3.	Memo	C-25	O	NetworkRef (содержимое поля 111.01 сообщения в стандарте ISO8583).

Структура агрегата *RemitDetail*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	BillId	C-8	O	Оплаченный период (содержимое поля 111.03 сообщения в стандарте ISO8583).
2.	Memo	C-100	M	Описание проводки (содержимое поля 104 сообщения в стандарте ISO8583). Например, номер мобильного телефона клиента.
3.	BillingAcct	C-32	M	Идентификатор клиента в базе оператора мобильных услуг (содержимое поля 047 сообщения в стандарте ISO8583).
4.	PmtSummAmt	Агрегат PmtSummAmt	M	Сумма задолженности банка перед оператором.

Структура агрегата *PmtSummAmt*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	BillSummAmtId	C-10	M	"AmtToPay"
2.	CurAmt	Агрегат CurAmt	M	Сумма и валюта платежа.

Структура агрегата *FileTrailer*:

№	Поле	Тип	Исп	Комментарии
1.	NumberOfPayments	Integer	M	Количество платежей в агрегате PaymentsList.
2.	TotalAmount	C-18	M	Контрольная сумма по полю PmtRec/PmtInfo/RemitInfo/CurAmt/Amt без учета валюты.
3.	TotalAmountToPay	C-18	M	Контрольная сумма по полю PmtRec/PmtInfo/RemitInfo/RemitDetail/PmtSummAmt/CurAmt/Amt без учета валюты.