

Обмен информацией с платежной системой Diners Club

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СИСТЕМЫ WAY4 С ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ DINERS CLUB	3
Назначение интерфейса к Diners Club	3
Принципы обмена транзакционной информацией с платежной системой Diners Club	4
Загрузка транзакционной информации в систему WAY4	4
Выгрузка транзакционной информации в платежную систему Diners Club	4
ГЛАВА 2. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ С ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ DINERS CLUB	6
Загрузка и обработка входящей информации	6
Выгрузка исходящей информации	7
Мониторинг загруженных и выгруженных файлов	12
Загруженные файлы	12
Выгруженные файлы	13
Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов	14
Технические проблемы	15
Ошибки при логическом контроле файлов	15
Ошибки при контроле формата файлов	17
Ошибки при работе с физическими файлами	17
Мониторинг файлов, обработка которых не завершена	18
ГЛАВА 3. ЗАГРУЗКА СПРАВОЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ	19
Загрузка стоп-листов	19
Загрузка BIN-таблицы	19
Таблица продуктов платежной системы	20
Загрузка Card Product File	21
ГЛАВА 4. ВЫГРУЗКА ДАННЫХ В СТАНДАРТЕ IPSE	23
ГЛАВА 5. ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТОВ	26

Введение

Взаимодействие с платежными системами с целью обеспечения взаиморасчетов между эмитентами и эквайрерами, а также предоставления и получения необходимой для этого вспомогательной информации, является одной из важнейших функций системы WAY4™.

В данном документе рассмотрены общие механизмы обеспечения взаимодействия банка-эквайера с платежной системой Diners Club International (DCI), а также правила работы с интерфейсом к данной платежной системе.



Настоящий документ предназначен для пользователей системы WAY4 (сотрудников банков или процессинговых центров), обеспечивающих работу по взаимодействию эквайера с платежной системой Diners Club International.

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

- "Документы и их обработка";
- "Работа с DB Manager";
- "Interchange-маршрутизация";
- "Ежедневные процедуры";
- "Претензионная работа в системе WAY4™";
- "Работа со стоп-листами в системе WAY4™";
- "Регистрация торговцев в платежной системе Diners Club".

В документе используются следующие обозначения:

- названия полей экранных форм выделяются *курсивом*;
- названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve];
- последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Issuing → Contracts Input & Update";
- последовательность выбора пункта в системном меню отображается с помощью стрелок следующим образом: "Database => Change password";
- комбинации клавиш, используемые при работе с DB Manager, приводятся в угловых скобках, например <Ctrl>+<F3>;
- различные переменные значения, например, имена каталогов и файлов, а также пути к файлам, варьируемые для каждой локальной машины, приводятся в угловых скобках, например, <OWS_HOME>;


- предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены знаком ;
- сообщения, помеченные знаком , содержат информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

Глава 1. Взаимодействие системы WAY4 с платежной системой Diners Club

Взаимодействие системы WAY4 с платежной системой Diners Club International (DCI) может осуществляться следующими способами:

- с помощью обмена файлами специального формата, содержащими данные о транзакциях по банковским картам, межбанковским расчетам, справочную информацию, информацию о подозрительных сделках и т. д.
- с помощью обмена сообщениями в режиме онлайн, содержащими данные об авторизациях и информацию о постановке карт в exception- и стоп-листы платежных систем.

Обмен информацией различного типа производится по специализированным каналам платежных систем.

 В данном документе рассматривается взаимодействие банка-эквайера с платежной системой Diners Club в режиме файлового обмена.

Назначение интерфейса к Diners Club

Интерфейс взаимодействия с платежной системой Diners Club (DCI-интерфейс) предназначен для решения следующих задач (см. Рис. 1):

- обмен информацией о совершенных транзакциях:
 - обмен клиринговой (Clearing) информацией – исходящие и входящие платежные требования;
 - обмен информацией о транзакциях претензионного цикла, возникающих при разрешении спорных ситуаций между членами платежных систем;
 - получение расчетной (Settlement) информации от платежной системы;
 - обмен информацией о межбанковских транзакциях.
- получение справочной информации от платежной системы, например, стоп-листов, справочника валют, справочника категорий торговых точек (SIC-кодов) и т. д.;
- регистрация торговых точек в платежной системе Diners Club (подробнее см. документ "Регистрация торговцев в платежной системе Diners Club").
- подготовка отчетов, используемых внутри финансового института для сверки финансовой информации (Reconciliation).

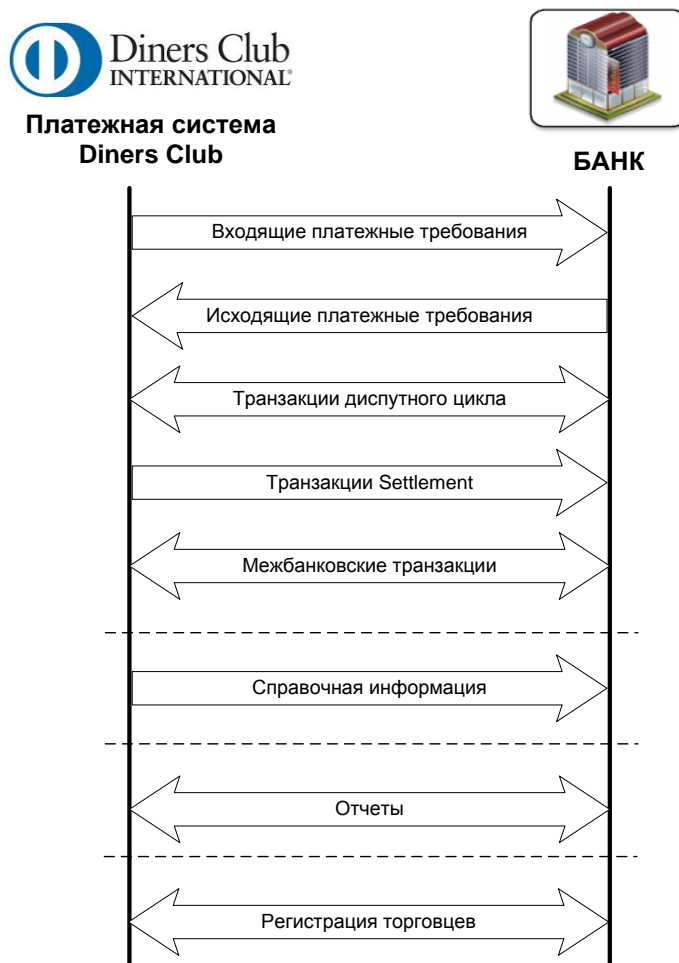


Рис. 1. Функциональное назначение DCI-интерфейса

Принципы обмена транзакционной информацией с платежной системой Diners Club


Обмен транзакционной информацией с платежной системой Diners Club осуществляется при помощи загрузки (Inward Processing) и выгрузки (Outward Processing) файлов специального формата.

Загрузка транзакционной информации в систему WAY4

Данные, загружаемые в систему WAY4, представлены в виде физических файлов, формат которых регламентирован платежной системой. О каждом загруженном файле порождается запись в таблице FILE_INFO.

Выгрузка транзакционной информации в платежную систему Diners Club

При выгрузке данных система WAY4 обрабатывает документы, которым в процессе обработки (Document Processing) был присвоен статус отправки "To be Sent". Создание выгружаемого файла сопровождается формированием записей в таблице FILE_INFO – для выгружаемого (физического) файла, а также для логических файлов, включенных в выгружаемый файл.

 В текущей версии системы выгружаемый файл содержит только один логический файл.

Каждый логический файл располагается в физическом файле между заголовком (header) и трейлером (trailer).


Логический файл содержит информацию, сгруппированную в сообщения, каждое из которых занимает одну или несколько строк логического файла. Сообщения логического файла могут содержать информацию о финансовых операциях (платежное требование, опротестование и т. д.), нефинансовых операциях (например, запрос дополнительной информации), расчетах (Settlement), а также служебную информацию (заголовок и трейлер файла или пакета сообщений) и другие данные.

Глава 2. Обмен информацией с платежной системой Diners Club

В данной главе приведены основные правила загрузки и обработки входящей, а также выгрузки исходящей информации при работе с платежной системой Diners Club.

Следует иметь в виду, что перед началом загрузки/выгрузки данных необходимо поместить в каталог "<OWS_WORK>\Data\OW_Table" следующие файлы, полученные от платежной системы Diners Club:


- MCC_DXS.txt – справочник категорий торговых точек (Merchant Category Code, MCC);
- TYPECHARGE.txt – справочник типов платежей;
- ISO_DXS.txt – справочник соответствия категорий MCC категориям торговых точек платежной системы Diners Club.

 Следует иметь в виду, что для банков и процессинговых центров, использующих в расчетах российские рубли, перед загрузкой/выгрузкой информации необходимо выполнить дополнительные настройки. Для пайпов загрузки/выгрузки необходимо определить параметр "CHANGE_CURR", указав для него следующие значения:

- "CHANGE_CURR=810643" для пайпов выгрузки. В этом случае во всех выгружаемых документах код валюты будет изменен с "810" на "643";
- "CHANGE_CURR=643810" для пайпов загрузки. В этом случае во всех загружаемых из платежной системы документах код валюты будет изменен с "643" на "810".

При отсутствии данных настроек выгружаемые и загружаемые файлы будут обрабатываться некорректно.

Загрузка и обработка входящей информации

 Загрузка и обработка входящей информации осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур.

Обработка входящей информации платежной системы Diners Club выполняется с помощью группы меню "Diners Club → DCI. Daily Procedures → DCI. Inward Processing". Эта группа меню содержит следующие пункты:

- DCI DXS Acquirer Confirmation Inward Processing – получение эквайером расчетной (Settlement) информации от платежной системы;
- DCI DXS Issuer Detail Inward Processing – получение эмитентом клиринговой (Clearing) и расчетной (Settlement) информации от платежной системы;

- DCI DXS Disputes and Fees Inward Processing – загрузка информации о транзакциях претензионного цикла и межбанковских транзакциях.

Все указанные пункты меню используют пайп "DCI DXS Inward Processing".

Выполнение указанных пунктов меню сопровождается выводом на экран окна "Select Files", в котором необходимо выбрать файлы для загрузки.


Кроме того, в рамках выполнения пункта меню "DCI DXS Acquirer Confirmation Inward Processing" производится расчет сумм списания по входящим клиринговым сообщениям (Accept Clearing). Данная процедура позволяет обработать клиринговые документы, полученные из входящих файлов платежной системы, отдельно от общей процедуры обработки документов (см. раздел "Обработка документов и разрешение типовых проблем" документа "Документы и их обработка").

Параметры пайпа "DCI DXS Inward Processing" и их описание представлены в Табл. 1.


Табл. 1. Параметры пайпа "DCI DXS Inward Processing"

Параметр	Значения	Описание параметра
SOURCE_DIR		Каталог входящих файлов. Не рекомендуется менять значение по умолчанию – "@INTERCHANGE_PATH@\\DCI_INC".
FILE_MASK		Маска имени файла. Значения: - "*ISSHO*" – для загрузки эмитентом клиринговой и расчетной информации; - "*DFFHO*" – для загрузки информации о транзакциях претензионного цикла и межбанковских транзакциях.

- DCI Card Product Confirmation Import – загрузка файла ответа платежной системы на выгруженный файл "Card Product Submission File" (см. описание пункта меню "[DCI Card Product Submission Export](#)" в разделе "Выгрузка исходящей информации").

 Следует иметь в виду, что сообщения об ошибках в файле "Card Product Submission File", присланные платежной системой в файле ответа, не вызывают изменения исходной информации в базе данных, а только сохраняются в журнале выполнения процессов (Process Log).

Выгрузка исходящей информации

 Выгрузка исходящей информации осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур.

В рамках выгрузки исходящей информации в платежную систему Diners Club выполняются следующие процедуры, доступ к которым

осуществляется из группы меню пользователя "Diners Club → DCI. Daily Procedures → DCI. Outward Processing":

- Пункт меню "DCI DXS Outward Processing" – подготовка исходящих клиринговых файлов для платежной системы Diners Club. Данные файлы формируются на основе документов по транзакциям, выполненным на собственных устройствах банка или устройствах аффилированных банков по картам других членов платежной системы, а также на основе претензионных и межбанковских документов.

Перед выгрузкой документов пайпом "DCI DXS Outward Processing" необходимо задать для пайпа обязательные параметры "OUTPUT_DIRECTORY", "CHANGE_CURR", "INTERCHANGE_RATE" и "EIX_CODE".

В Табл. 2 представлено описание параметров пайпа "DCI DXS Outward Processing".

Табл. 2. Параметры пайпа "DCI DXS Outward Processing"

Параметр	Значения	Описание параметра
OUTPUT_DIRECTORY		Каталог исходящих файлов. Не рекомендуется менять значение по умолчанию – "@INTERCHANGE_PATH@DCI_OUT".
INTERCHANGE_RATE		Ставка (в процентах) транзакционной комиссии платежной системы Diners Club.
EIX_CODE		Первые два символа идентификатора банка-эквайера (Acquiring Member ID). Значение данного параметра будет добавлено к шести последним символам ARN (Acquirer Reference Number) документа для формирования поля REFNO (Reference Number). Данный параметр будет использован только в случае, если поля ARN документа содержит больше 8 символов.
TARGET_CHANNEL		Код канала передачи транзакционной информации. Значение по умолчанию – "C".
ONE_FILE_PER_RUN	Y/N	При установке параметру значения "Y" все логические файлы (recaps) будут помещаться в один физический файл. При указании значения "N" (значение по умолчанию) для каждого логического файла (recap) будет создаваться один физический файл.

Параметр	Значения	Описание параметра
TRADED_CURRENCIES	<код 1> <код 2>...	Список трехбуквенных кодов валют, с которыми работает платежная система Diners. В случае если была совершена операция, валюта которой отсутствует в данном списке, при выгрузке сумма операции конвертируется в сумму, выраженную в валюте, заданной параметром "ALTERNATE_CURRENCY". Курс конвертации определяется параметрами "FX_RATE_TYPE" и "FX_TYPE". Значение по умолчанию – "AED HRK PLN AUD HKD QAR BHD INR RUB CAD ILS SEK CHF JPY SGD CZK KWD THB DKK NOK TRY EUR NZD USD GBP OMR ZAR"
ALTERNATE_CURRENCY	<код валюты>	Трехбуквенный код валюты, используемой в случае, если валюта операции отличается от валюты, заданной параметром "TRADED_CURRENCIES". Значение по умолчанию – "USD".
FX_RATE_TYPE		Курс конвертации валют. Параметр используется в случае, когда валюта операции отличается от валюты, заданной параметром "TRADED_CURRENCIES".
FX_TYPE		Код типа конвертации валют платежной системы Diners Club. Параметр используется в случае, когда валюта операции отличается от валюты, заданной параметром "TRADED_CURRENCIES".
CHANGE_CURR	'<код валюты>'<код валюты>'	Параметр, с помощью которого преобразуется цифровой код валюты, используемый в выгружаемых документах. Длина параметра – шесть символов (два трехзначных цифровых кода валют). Например, при использовании в расчетах российских рублей в качестве значения параметра следует указать "810643".

Параметр	Значения	Описание параметра
ALT_AMNT_FROM_RECONS	Y/N	<p>Используется совместно с параметром "TRADED_CURRENCIES" для заполнения полей "ACRKY" (Alternate Settlement Currency Key), "AGAMT" (Alternate Currency Gross Amount) и "ACAMT" (Alternate Currency Net Amount) выгружаемого файла.</p> <p>Если валюта логического файла отсутствует среди списка валют, указанного в значении параметра "TRADED_CURRENCIES", а параметр "ALT_AMNT_FROM_RECONS" имеет значение "Y", пайп определяет значения вышеуказанных полей с использованием суммы и валюты выверки (Reconciliation) документа.</p> <p>Значение параметра по умолчанию – "N" (используется валюта, указанная в качестве значения параметра "ALTERNATE_CURRENCY").</p>
FILE_NAME_FORMAT		<p>Формат имени выгружаемого файла.</p> <p>Если параметру задано значение "DCI", имя файла имеет следующий формат: <FILE_NAME_PREFIX>.<YYYYMMDD>.<XXXXXX>, "FILE_NAME_PREFIX" – значение одноименного параметра пайпа, "YYYYMMDD" – дата формирования файла, XXXXXX – шестизначный порядковый номер файла в течение дня.</p> <p>Если значение параметра не задано, имя файла имеет следующий формат: <SR>.<YYMMDD>.ONNN, где "SR" двухсимвольные идентификаторы отправителя (Sender, S) и получателя (Receiver, R) в платежной системе, "YYMMDD" – дата формирования файла, "NNN" – трехзначный порядковый номер файла в течение дня.</p>
FILE_NAME_PREFIX		Префикс имени выгружаемого файла, в случае если параметр "FILE_NAME_FORMAT" имеет значение "DCI".
RECAP_FILTER	Фрагмент условия	<p>Фрагмент условия WHERE, добавляемый в оператор SELECT для отбора выгружаемых документов по значению SIC-кода. Документы с SIC-кодами, заданными в качестве значения параметра, не выгружаются.</p> <p>Значение параметра по умолчанию: "doc.sic_code not in (3880,6010,3882,6011,6534,6535,6050)".</p>

- Пункт меню "DCI Merchants Export" – выгрузка файла, содержащего документы на регистрацию, изменение или удаление торговой точки в платежной системе Diners Club (см. документ "Регистрация торговцев в платежной системе Diners Club").
- Пункт меню "DCI Card Product Submission Export" – выгрузка файла, содержащего данные, с помощью которых диапазону номеров карт платежная система назначает соответствующий карточный продукт (Card Product).

Имя выгружаемого файла формируется по следующему шаблону <FILE_NAME_PREFIX><SENDER IIC><YYYYMMDD>.O<N>, где:

- [FILE_NAME_PREFIX](#) – параметр выгружающего пайпа (см. Табл. 3);
- [SENDER IIC](#) – параметр выгружающего пайпа (см. Табл. 3);
- YYYYMMDD – дата формирования файла;
- N – порядковый номер файла в рамках даты формирования.

В Табл. 3 представлено описание параметров пайпа "DCI Card Product Submission Export".

Табл. 3. Параметры пайпа "DCI Card Product Submission Export"

Параметр	Значения	Описание параметра
OUTPUT_DIRECTORY		Каталог исходящих файлов. Не рекомендуется менять значение по умолчанию – "@INTERCHANGE_PATH@\\DCI_OUT".
SENDER_IIC		Идентификатор отправителя. Значение по умолчанию – "SENDER".
ISSUER_IIC		Идентификатор эмитента. Значение по умолчанию содержится для финансового института в поле OUR_MEMBER_ID таблицы ONLINE_PARMS.
ACTION_CODE		Код действия над выгружаемыми записями: - "01" – добавление (Add); - "02" – обновление (Update); - "03" – удаление (Delete). Значение параметра по умолчанию – "01".
FILE_CODING		Кодировка файлов. Значение параметра по умолчанию – "ascii".
FI_ID		Идентификатор финансового института (значение поля ID таблицы F_I). Значение по умолчанию – пустое (NULL), в этом случае выгружаются данные для всех финансовых институтов.
RECAP_FILTER		Фрагмент условия WHERE, добавляемый в оператор SELECT для отбора выгружаемых записей. Значение по умолчанию – пустое (NULL).

Параметр	Значения	Описание параметра
MIN_N		Начало диапазона номеров карт. Параметр используется для дополнительной фильтрации по значению поля PREFIX таблицы CONTRACT_SUBTYPE. Значение по умолчанию – пустое (NULL).
MAX_N		Конец диапазона номеров карт. Параметр используется для дополнительной фильтрации по значению поля PREFIX таблицы CONTRACT_SUBTYPE. Значение по умолчанию – пустое (NULL).
FILE_NAME_PREFIX		Префикс имени выгружаемого файла. Значение по умолчанию – "DCICPS".

Мониторинг загруженных и выгруженных файлов

Для мониторинга статуса загружаемых и выгружаемых файлов платежной системы Diners Club используются пункты группы меню "Diners Club → DCI. File Management" (см. Рис. 2).

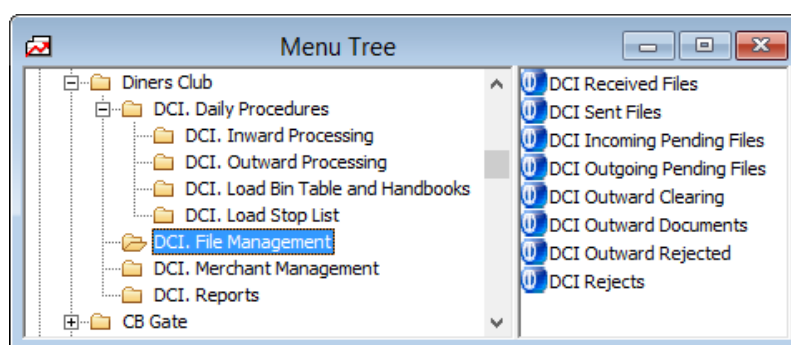


Рис. 2. Группа меню пользователя для мониторинга статуса загружаемых и выгружаемых файлов платежной системы Diners Club

Загруженные файлы

Мониторинг загруженных файлов осуществляется с помощью формы "DCI Received Files" (см. Рис. 3), доступной при выборе пункта меню "Diners Club → DCI. File Management → DCI Received Files".

В данной форме используется информация из таблицы FILE_INFO базы данных (см. раздел "Загрузка транзакционной информации в систему WAY4").

DCI Received Files										<<	<	>	>>	1 of 2		X
Receiving Date	Bank Date	File Type	Received By	File Name	II of Received	Status	Result	File ID	Parms							
13/06/13 16:21:35	11/10/2012	DCI_DXS_INC	SUPERUSER	ED.ACGHO_20130531	0	Received		ED-20130531000000								

- *Receiving Date* – календарная дата и время начала загрузки файла
- *Bank Date* – банковская дата загрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "DCI_DXS_INC";
- *Received By* – пользователь, который загрузил файл;
- *File Name* – наименование файла;
- *N of Received* – количество документов, содержащихся в файле;
- *Status* – статус файла; для загруженных файлов поле принимает значение "Received";
- *Result* – результат обработки файла; для платежной системы Diners Club данное поле не заполняется;
- *File ID* – идентификатор файла;
- *Parms* – данное поле зарезервировано для будущего использования.

Выгруженные файлы

Мониторинг выгруженных в платежную систему файлов осуществляется с помощью формы "DCI Sent Files" (см. Рис. 4), доступной при выборе пункта меню "Diners Club → DCI. File Management → DCI Sent Files".

DCI Sent Files							<< < > >>			1 of 3		X
	Sending Date	Bank Date	File Type	Sended By	File Name	Il of Sent	Status	Response	File ID	Parms		
→	21/06/13 12:41:30	11/10/2012	DCI_DXS_OUT	SUPERUSER	UK112233_130621.0001	1	Sent		20130621-001	UK112233		
	21/06/13 12:41:29	11/10/2012	DCI_DXS_OUT	SUPERUSER	UG220011_130621.0001	1	Sent		20130621-001	UG220011		
	20/06/13 17:32:00	11/10/2012	DCI_DXS_OUT	SUPERUSER	QE552255_130620.0001	1	Sent		20130620-001	QE552255		
<div>◀</div>												
Ins	Del	Query	Rollback	Logical Files	Original Docs	Messages						

Рис. 4 Список файлов, выгруженных в платежную систему

Назначение полей данной формы аналогично назначению полей формы "DCI Received Files" (см. рисунок Рис. 3 раздела "Загруженные файлы"), за исключением:

- *Sending Date* – календарная дата и время начала выгрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "DCI_DXS_OUT";
- *SendedBy* – пользователь, который выгрузил файл;
- *Status* – статус файла; для выгруженных файлов поле принимает значение "Sent".

Следующие поля формы заполняются только в случае отмены выгрузки файла (см. Рис. 5):

- *Rollback Date* – дата отмены выгрузки файла;
- *Rolled back by* – пользователь, отменивший выгрузку файла;
- *Rollback Reason* – причина отмены выгрузки файла.

Для отмены выгрузки файла следует в форме "DCI Sent Files" выбрать требуемый файл, после чего нажать на кнопку [Rollback].


В результате на экране будет представлена форма "Specify Reason" (см. Рис. 5), предназначенная для ввода причины отмены выгрузки файла.




Рис. 5. Форма для ввода причины отмены выгрузки файла

После ввода требуемых данных следует нажать на кнопку [Proceed], для отмены операции – на кнопку [Cancel].

По окончании выполнения процесса на экране будет представлено сообщение "1 Files Rolled Back". При этом в формах с информацией о файлах для данного файла будут заполнены поля *Rollback Date*, *Rolled back by* и *Rollback Reason*.

 Следует иметь в виду, что в результате выполнения операции отмены выгрузки выгруженный ранее файл остается на жестком диске, а документам, предназначенным для выгрузки в данном файле, будет вновь присвоен статус "To be Sent". Поэтому рекомендуется после выполнения данной операции вручную удалить данный файл.

 Следует также иметь в виду, что при повторной выгрузке файла за ту же банковскую дату новый выгруженный файл будет иметь тот же идентификатор. Поэтому, если отмена выгрузки и повторная выгрузка файла производятся из-за того, что файл полностью отвергнут платежной системой (например, из-за сбоя на стороне получателя), следует производить повторную выгрузку на другую банковскую дату.

Выгруженный в платежную систему файл при наличии ошибок может быть отвергнут платежной системой полностью или частично (отвергнуты некоторые документы в файле). В этом случае после загрузки из платежной системы файла ответа существует возможность просмотра информации об отвергнутых документах. Для этого необходимо в меню пользователя выбрать пункт "Diners Club → DCI. File Management → DCI Rejects". В результате на экране будет представлена форма "DCI Rejects", в полях *Reason Code* и *Reason Details* которой указаны код отмены и дополнительная информация об отвергнутом документе.

Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов

Типовые проблемы, возникающие на этапе загрузки/выгрузки файлов, по причинам возникновения могут быть классифицированы следующим образом:

- ошибки, возникающие вследствие выхода из строя аппаратной части, например, в результате сбоев и отказов в работе сервера или локальной сети и т. д. (см. "Технические проблемы");
- ошибки при работе с базой данных, сопровождающиеся сообщениями "Oracle SQL Error" – при возникновении подобных ошибок следует обратиться к документации Oracle и/или в службу поддержки поставщика системы;
- ошибки, возникающие при логическом контроле файлов (см. раздел "Ошибки при логическом контроле файлов");
- ошибки, возникающие при контроле формата файлов (см. раздел "Ошибки при контроле формата файлов");
- ошибки, возникающие при работе с физическими файлами (см. раздел "Ошибки при работе с физическими файлами").

Технические проблемы

При возникновении подобных проблем в процессе загрузки/выгрузки файлов рекомендуется выполнить следующие операции после восстановления работоспособности аппаратуры:

- прервать активный процесс загрузки или выгрузки (см. раздел "Пункт меню "Active Processes" документа "Работа с DB Manager");
- осуществить отмену загрузки/выгрузки файлов (см. "Мониторинг файлов, обработка которых не завершена");
- повторить процедуру загрузки/выгрузки.

Ошибки при логическом контроле файлов

Сообщения об ошибках при логическом контроле файлов определяются направлением передачи (загрузка или выгрузка) файла и форматом, используемым в клиринговом канале.

При загрузке указанных файлов могут формироваться следующие сообщения об ошибках:

- "Unexpected file header message. Possibly trailer missing" – сообщение об отсутствии трейлера в логическом файле; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "File ID <File ID> from <имя файла> Already Processed" – указанный файл уже загружен;
- "Missing logical file header" – сообщение об отсутствии заголовка в логическом файле; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Warning: <FILE NAME> is a test file. Do you want to continue?" – предупреждение о том, что загружаемый файл является тестовым, что недопустимо для производственной базы данных;
- "Invalid processing BIN in file trailer" – в системе отсутствуют настройки Interchange-маршрутизации для банка с указанным *Member ID*;

- "Invalid sequence number" – при получении данного сообщения рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total TCR count:<реальное число> -> <указанное число>" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружено неправильное количество TCR (Transaction Component Records); рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total monetary transactions count" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружена неправильная общая сумма финансовых транзакций; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total TC count" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружено неправильное количество транзакций; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total source amount" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружена неправильная общая сумма транзакций (Source Amount); рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total destination amount" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружена неправильная общая сумма транзакций (Destination Amount); рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных.

При получении иных сообщений об ошибках рекомендуется обращаться в службу поддержки поставщика системы.

При выгрузке указанных файлов могут формироваться следующие сообщения об ошибках:

- "File sequence counter overflow. Try on next local date" – сообщение о том, что счетчик файлов по данному банку (Sending Member) превысил ограничения Diners Club; рекомендуется отправить документ в более поздний банковский день после повторной обработки;
- "Batch sequence counter overflow. Try on next local date" – сообщение о том, что счетчик пакетов по данной паре банков (Sending/Target Member) превысил ограничения Diners Club; рекомендуется отправить документ в более поздний банковский день после повторной обработки;
- "SIC Code incompatible with transaction type" – сообщение о недопустимом значении SIC-кода для данного типа транзакций; рекомендуется скорректировать документ и повторно обработать;
- "Error in CPS Data format" – при получении данного сообщения об ошибке следует обратиться в службу поддержки поставщика системы;
- "Chip Data not present" – при получении данного сообщения следует проверить правильность заполнения поля *Transaction Condition*, после чего осуществить повторную обработку документа;

- "Exception in getDXSCode service" – отсутствует или устарел файл "MCC_DXS.txt" с описанием справочника категорий торговых точек (Merchant Category Code, MCC).

При получении иных сообщений об ошибках рекомендуется обращаться в службу поддержки поставщика системы.

Ошибки при контроле формата файлов

При возникновении ошибок на этапе контроля формата файлов система информирует пользователя следующими сообщениями:

- "File <наименование загружаемого файла> validation failed";
- "Some file(s) were rejected during Interchange Engine Prevalidation";
- "Interchange engine reported error".

При появлении подобных сообщений следует проанализировать протокол выполнения процессов аналогично тому, как это рекомендовано в разделе "Рекомендации по своевременному выявлению спорных ситуаций" документа "Претензионная работа в системе WAY4™", и сообщить информацию о процессе в службу поддержки поставщика системы.

Ошибки при работе с физическими файлами

При возникновении ошибок при работе с физическими файлами система информирует пользователя с помощью следующих сообщений:

- "Could not create directory" – сообщение о невозможности создать каталог для размещения в нем выгружаемого файла;
- "Error opening audit counter file" – сообщение об ошибке при работе с файлом аудитных счетчиков NetServer;
- "Could not open Engine requested file" – сообщение об ошибке при работе с файлом, к которому пытается обратиться пайп.

В случае если эти ошибки вызваны проблемами операционной системы, указанные сообщения сопровождаются сообщениями о системных ошибках (см. "Перечень сообщений об ошибках операционной системы при работе с файлами"). В остальных случаях, а также при возникновении иных сообщений следует обратиться в службу поддержки поставщика системы.

Перечень сообщений об ошибках операционной системы при работе с файлами

При возникновении ошибок операционной системы при работе с файлами следует обратиться к системному администратору. Данные ошибки сопровождаются следующими сообщениями:

- "No such file or directory";
- "Argument list too big";
- "Exec format error";
- "Bad file number";

- "Not enough memory";
- "Permission denied";
- "File exists";
- "Cross-device link";
- "Invalid argument";
- "File Table overflow";
- "Too many open files";
- "No space left on device";
- "Argument too large";
- "Result too large";
- "Resource deadlock would occur";
- "System reported error ...".


Мониторинг файлов, обработка которых не завершена

Для мониторинга статуса файлов, находящихся в процессе обработки, предназначены формы, вызываемые с помощью следующих пунктов меню:

- для входящих файлов – пункт меню "Diners Club Acquiring → DCI. File Management → DCI Incoming Pending Files";
- для исходящих файлов – пункт меню "Diners Club Acquiring → DCI. File Management → DCI Outgoing Pending Files".

При выборе данных пунктов меню на экране будут представлены формы "DCI Outgoing/Incoming Pending Files", содержащие списки файлов соответствующих типов.

Для доступа к информации, содержащейся в файле, следует выбрать в списке запись, соответствующую требуемому файлу, и нажать на кнопку [Original Docs]. Отмена загрузки/выгрузки файла осуществляется при нажатии на кнопку [Rollback].

 Следует иметь в виду, что невозможно выполнить отмену загрузки/выгрузки файла после того, как содержащиеся в нем документы будут обработаны.

Глава 3. Загрузка справочной информации

Загрузка стоп-листов

Из платежной системы Diners Club в систему WAY4 необходимо загружать информацию для обновления внутренних стоп-листов финансового института.

Процедура загрузки аналогична процедуре, описанной в разделе "Стоп-лист" документа "Работа со стоп-листами в системе WAY4".

Для загрузки информации используется пункт меню "Diners Club → DCI. Daily Procedures → DCI. Load Stop List → Load DCI DXS Stop List".

Параметры пайпа "DCI Stop List Import" и их описание представлены в Табл. 4.

Табл. 4. Параметры пайпа "DCI Stop List Import"

Параметр	Значения	Описание параметра
SOURCE_DIR		Каталог входящих файлов. Не рекомендуется менять значение по умолчанию – @WORK_DIR@/DATA/Interchange/DCI_STOP.
FILE_MASK		Маска имени файла со стоп-листами. Значение по умолчанию – "fln*".

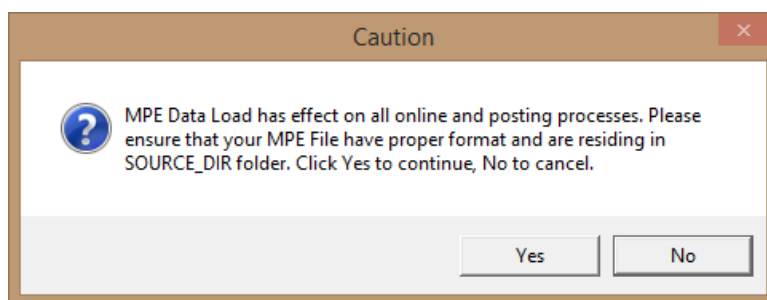
Загрузка BIN-таблицы

Назначение и описание BIN-таблиц представлено в документе "Interchange-маршрутизация".

Для загрузки данных в BIN-таблицу необходимо выполнить следующие действия:

- Убедиться (а в случае отсутствия добавить запись), что в форме "BIN Groups" (Full → Configuration Setup → Routing → BIN Groups) присутствует запись, у которой в поле *Default Channel* указано значение "Diners Club", а в поле *Group Code* – значение "C". Код BIN-группы для загрузки данных в BIN-таблицу может быть переопределен с помощью параметра пайпа "BIN_GROUP_CODE" (см. Табл. 5) Код региональной BIN-группы задается в формате CR<Region>, например, "CREEA". Код BIN-группы для страны задается в формате CC<Country>, например, "CC643".
- Полученный из платежной системы файл с маской имени "*.xml" следует скопировать в каталог "<OWS_WORK>\Data\Interchange\DCI_BIN". Каталог для загрузки файлов определяется с помощью параметра пайпа "SOURCE_DIR" (см. Табл. 5)

- Запустить на выполнение пункт меню "Diners Club → DCI. Daily Procedures → DCI. Load Bin Table and Handbooks → DCI MPE Import".



Выполнение данного пункта меню сопровождается выводом на экран окна "Select Files", в котором необходимо выбрать файлы для загрузки.

Параметры пайпа "DCI BIN Table Import" и их описание представлены в Табл. 5.

Табл. 5 Параметры пайпа "DCI BIN Table Import"

Параметр	Значения	Описание параметра
SOURCE_DIR		Каталог входящих файлов. Не рекомендуется менять значение по умолчанию – @WORK_DIR@/DATA/Interchange/DCI_BIN.
FILE_MASK		Маска имени файла. Значение по умолчанию – "*.xml".
PRODUCT2PTI_MAP		Параметр для заполнения поля PRODUCT_CATEGORY BIN-таблицы (см. "Таблица продуктов платежной системы"). Значение по умолчанию для релиза 17.1 – "A2B2E2L2M2N2R1S1T1".
PRODUCT2AFS_MAP		Параметр для заполнения поля USAGE BIN-таблицы (см. "Таблица продуктов платежной системы"). Значение по умолчанию для релиза 17.1 – "ACBCECLCMDNPRCSDTP".
BIN_GROUP_CODE		Код BIN-группы, в которую необходимо загружать данные. Значение по умолчанию – "C".

Таблица продуктов платежной системы

Таблица продуктов платежной системы (см. Card Product Types на ресурсе DCI InfoNet Data Tables) делит продукты по коду (Code), описанию (Description) и типу (Type).


Описание продукта платежной системы соответствует значению поля PRODUCT_CATEGORY BIN-таблицы, а тип продукта – значению поля USAGE BIN-таблицы. Поля PRODUCT_CATEGORY и USAGE используются в системе WAY4 для определения значений тегов CARD_PTI и CARD_AFS соответственно. Эти теги при обработке транзакционного сообщения указываются в поле *Add Info* документа и

используются, в частности, для определения суммы комиссии (см. раздел "Теги, используемые при обработке документов" документа "Документы и их обработка").

При этом xml-файл, из которого загружается BIN-таблица, содержит только значения кодов продуктов.

Для того чтобы по значению кода продукта определить значение его описания и типа, с тем чтобы заполнить поля **PRODUCT_CATEGORY** и **USAGE** BIN-таблицы, используются следующие параметры загружающего пайпа:

- **PRODUCT2PTI_MAP** – параметр, с помощью которого задается соответствие значений поля **PRODUCT_CATEGORY** BIN-таблицы и кода продукта. Значение параметра задается в виде последовательности пар символов, где первый символ – код продукта из xml-файла, а второй символ – цифра, соответствующая категории продукта ("1" – Consumer, "2" – Commercial, в т.ч. Small Business). Значение параметра по умолчанию для релиза 17.1 – "A2B2E2L2M2N2R1S1T1".
- **PRODUCT2AFS_MAP** – параметр, с помощью которого задается соответствие значений поля **USAGE** BIN-таблицы и кода продукта. Значение параметра задается в виде последовательности пар символов, где первый символ – код продукта из xml-файла, а второй – соответствующий ему первый символ из названия типа продукта ("C" – Credit, "D" – Debit, "P" – Prepaid). Значение параметра по умолчанию для релиза 17.1 – "ACBCECLCMDNPRCSDTP".

 Следует иметь в виду, что изменение перечня продуктов платежной системы (см. Card Product Types на ресурсе DCI InfoNet Data Tables) может потребовать изменения значений указанных выше параметров.

Загрузка Card Product File

Наряду с файлом BIN-таблицы, платежная система может предоставлять банкам-эквайерам файл, в котором для диапазонов номеров карт или для отдельных номеров карт переопределяется продукт платежной системы (Card Product File). Этот файл формируется платежной системой по сообщениям банков-эмитентов об изменении для тех или иных карт продукта платежной системы.

Загрузка Card Product File выполняется с помощью пайпа "DCI CPF Acq Import", запуск которого осуществляется в рамках пункта меню "Diners Club → DCI. Daily Procedures → DCI. Load Bin Table and Handbooks → DCI MPE Import" после загрузки файла BIN-таблицы.


 Для поддержки технологии загрузки Card Product File банкам-эквайерам необходимо настроить специальную BIN-группу, у которой в поле *Default Channel* указано значение "Diners Club", а в поле *Routing Priority* указано большее значение, чем у BIN-группы, используемой для загрузки BIN-таблицы (см. "Загрузка BIN-таблицы"). Код этой специальной BIN-группы должен быть указан в качестве значения параметра **BIN_GROUP_CODE** пайпа "DCI CPF Acq Import" (см. Табл. 6).

Табл. 6 Параметры пайпа "DCI CPF Acq Import"

Параметр	Значения	Описание параметра
SOURCE_DIR		Каталог входящих файлов. Не рекомендуется менять значение по умолчанию – @WORK_DIR@/DATA/Interchange/DCI_BIN.
FILE_MASK		Маска имени файла. Значение по умолчанию – *ACQCPM**.
PRODUCT2PTI_MAP		Параметр для заполнения поля PRODUCT_CATEGORY BIN-таблицы (см. "Таблица продуктов платежной системы"). Значение по умолчанию для релиза 17.1 – "A2B2E2L2M2N2R1S1T1".
PRODUCT2AFS_MAP		Параметр для заполнения поля USAGE BIN-таблицы (см. "Таблица продуктов платежной системы"). Значение по умолчанию для релиза 17.1 – "ACBCECLCMDNPRCSDTP".
BIN_GROUP_CODE		Код BIN-группы, в которую необходимо загружать данные.

В результате загрузки Card Product File в BIN-таблице системы WAY4 для соответствующих диапазонов номеров карт платежной системы Diners Club будут формироваться записи, приоритет которых при маршрутизации транзакций будет выше, чем у записей, загруженных из файла BIN-таблицы.

Информацию о номерах отдельных карт, для которых был переопределен продукт платежной системы, можно получить с помощью пункта меню "Diners Club → DCI. File Management → DCI Card Product Override".

По этой команде на экране будет представлена форма "DCI Card Product Override", содержащая следующие поля:

- *Card Number* – номер карты;
- *Comment Text* – значения поля PRODUCT_ID для данной карты, а также тегов CARD_PTI и CARD_AFS (см. "Таблица продуктов платежной системы").
- *Member ID* – идентификатор в платежной системе банка-эмитента, переопределившего продукт для своих карт.
- *Is Active* – признак активности записи (при значении "Yes"); при отмене эмитентом переопределения продукта для карты, запись получает в данном поле значение "No".

Глава 4. Выгрузка данных в стандарте IPSE

В системе WAY4 поддерживается передача в платежную систему данных в стандарте IPSE для обслуживания корпоративных клиентов.

Для работы с данными в стандарте IPSE используются следующие пункты меню:

- "Diners Club IPSE → Diners Club IPSE Export" – выгрузка данных;
- "Diners Club IPSE → DCI IPSE Sent Files" – мониторинг выгруженных в платежную систему файлов.

В рамках выгрузки данных в платежную систему банком-эмитентом передается информация об иерархии корпоративных контрактов, транзакциям, выполненным с участием этих контрактов, а также информация о балансе контрактов.

Выгрузку информации следует выполнять ежедневно, поэтому рекомендуется настроить запуск соответствующего пункта меню в рамках выполнения ежедневных процедур (см. документ "Ежедневные процедуры").

На основании выгруженной информации платежная система корпоративным клиентам предоставляет интегрированную информацию о состоянии корпоративных счетов.

В Табл. 7 приведено общее описание параметров выгружающего пайпа.


 В случае необходимости изменить настройки параметров пайпа следует обратиться в службу поддержки поставщика системы WAY4.

Табл. 7. Параметры пайпа "com.openwaygroup.pipe.dci.ipse_standard_data_export.jar"

Параметр	Обязательный	Описание параметра
PARTICIPANT_CODE	Y	Присваиваемый платежной системой двухбуквенный код банка, помещаемый в имена выгружаемых файлов. При необходимости выгрузки данных для двух банков, следует настроить два пункта меню с разными значениями данного параметра.
FI_ID	Y	Идентификатор финансового института, данные которого выгружаются.
FOR_DATE	Y	Дата, за которую выгружаются данные.
OUTPUT_DIRECTORY		Каталог исходящих файлов. Не рекомендуется менять значение по умолчанию – "@INTERCHANGE_PATH@DCI_IPSE".
CORP_FILTER	Y	Условие SQL-выражения для выбора контракта верхнего уровня в иерархии контрактов корпорации.

Параметр	Обязательный	Описание параметра
ADDR_TYPE_ACC	Y	Код типа адреса для выбора адреса клиента.
ADDR_TYPE_ACC_CONT ACT	N	Код типа адреса для выбора адреса клиента.
DISTRIBUTE_TRANSACTION	N	Параметр, определяющий, имеет ли член платежной системы право на распространение транзакционных данных в соответствии с законодательством страны.
ADD_FIELDS_ACC	Y	Параметр, используемый для настройки заполнения полей выгружаемого файла с информацией об иерархии счетов (Accounts file).
ADD_FIELDS_TRA	Y	Параметр, используемый для настройки заполнения полей выгружаемого файла с информацией о транзакциях (Transaction file).
DUE_CURRENT	N	Параметр, используемый для отображения общей задолженности в файле балансов по счетам (Balance file).
DUE_30, DUE_60, ... DUE_360	N	Параметры, используемые для отображения задолженностей с соответствующей просрочкой в файле балансов по счетам (Balance file).
CRT	N	Параметр, определяющий, в каком режиме используются выгружаемые данные: в режиме сертификации или в нормальном режиме работы. Значение параметра используется при формировании имени выгружаемого файла.
MAILBOX	N	Идентификатор, зависящий от используемого банком протокола передачи данных в платежную систему. Значение параметра используется при формировании имени выгружаемого файла.
FIN_FILTER	N	Условие SQL-выражения для выбора выгружаемых транзакций.
LATE_FEE_TT	Y	Коды типов транзакций (поле <i>RBS Code</i> таблицы Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions - All), соответствующих типу комиссии Late Fee.
MEMBERSHIP_FEE_TT	Y	Коды типов транзакций (поле <i>RBS Code</i> таблицы Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions - All), соответствующих типу комиссии Membership Fee.
RENEWAL_FEE_TT	Y	Коды типов транзакций (поле <i>RBS Code</i> таблицы Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions - All), соответствующих типу комиссии Renewal Fee.

Параметр	Обязательный	Описание параметра
PURCHASE_TT	Y	Коды типов транзакций (поле <i>RBS Code</i> таблицы Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions - All), соответствующих транзакциям покупки (Purchase).
REMITTANCE_TT	Y	Коды типов транзакций (поле <i>RBS Code</i> таблицы Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions - All), соответствующих транзакциям переводов/платежей (Remittance/Payment).


Глава 5. Формирование отчетов

В системе существует возможность формирования внутренних отчетов, используемых для сверки финансовой информации (Reconciliation).

Отчет "Diners Outward Monetary Transactions" представляет собой журнал всех транзакций за указанный промежуток времени, отправленных в платежную систему Diners Club определенным участником расчетов (Member Id). Данный отчет формируется на основании расчетной (Settlement) информации, полученной из платежной системы Diners Club.

Отчет также содержит итоговые позиции данного участника расчетов (Member Id) по отношению к каждому контрагенту (франчайзи).

Для формирования отчета необходимо выбрать в меню пользователя пункт "Diners Club → DCI. Reports → DCI Outward Monetary Transactions Report". В результате на экране будет представлена форма "Date From – To. Statistical Report", с помощью полей *Date From* и *Date To* которой следует указать период, за который нужно подавать отчет. В поле *Fee (percent)* необходимо указать ставку (в процентах) транзакционной комиссии платежной системы Diners Club. После заполнения полей формы необходимо нажать на кнопку [Proceed].

 Следует иметь в виду, что процентная ставка транзакционной комиссии также может быть взята не из поля *Fee (percent)* формы "Date From – To. Statistical Report", а из транзакционного документа. В этом случае необходимо, чтобы для исходящих транзакций была определена дополнительная комиссия (Custom Fee). Код данной дополнительной комиссии необходимо указать в качестве значения параметра отчета "P_FEE_CODE" (см. Табл. 8), а для параметра "P_IS_CALCULATE_FEE" указать значение "Y".

Сформированный отчет состоит из двух частей:

- Общая информация о транзакциях, совершенных за указанный период и сгруппированная по участникам транзакций – франчайзи. Франчайзи – это юридическое лицо, получающее от франчайзера (платежной системы Diners Club) право на деятельность под его товарным знаком и обязующееся соблюдать предписанные стандарты качества и методы ведения бизнеса. Как правило, франчайзи у Diners Club представлены в различных странах, например, "Japan", "Korea" и т. п.
- "Diners Outward Monetary Transactions – Details" – детальная информация о транзакциях, представленная для каждого франчайзи отдельно.

Раздел с общей информацией о транзакциях содержит следующую информацию:

- Наименование отчета – "Diners Outward Monetary Transactions".
- *From <Date> to <Date>* – период, за который сформирован отчет.

- *Currency* – валюта операций.
- *Franchise* – код и наименование франчайзи, например, "RJ, JAPAN".
- *Recap* – наименование файла с расчетной информацией (Settlement), в котором содержится информация о транзакциях с участием данного франчайзи.
- *# Credits* – общее количество кредитовых операций.
- *Credit Amount* – общая сумма кредитовых операций.
- *# Debits* – общее количество дебетовых операций.
- *Debit Amount* – общая сумма дебетовых операций.
- *Fee* – общая сумма комиссии по дебетовым и кредитовым операциям.
- *Amount* – итоговая сумма, рассчитывается как разница значений поля *Debit Amount* и полей *Credit Amount* и *Fee*.
- *Totals* – итоговые данные по всем франчайзи.

Образец раздела отчета, содержащего общую информацию о транзакциях, представлен на Рис. 6.

Diners Outward Monetary Transactions									
From 05/03/2013 to 05/03/2013									
CURRENCY: EUR									
	FRANCHISE	RECAP	# CREDITS	CREDIT AMOUNT	# DEBITS	DEBIT AMOUNT	FEE	AMOUNT	
DI	DISCOVER ISSUER	20130305-002	1	14.16	2	517.54	5.32	498.06	
RJ	JAPAN	20130305-002	0	0.00	1	52.00	0.52	51.48	
RK	KOREA	20130305-002	0	0.00	1	153.00	1.53	151.47	
UA	AUSTRIA	20130305-002	0	0.00	9	915.66	9.15	906.51	
UB	BELGIUM	20130305-002	0	0.00	3	1906.90	19.07	1887.83	
UD	DENMARK	20130305-002	0	0.00	3	430.55	4.31	426.24	
UE	SPAIN	20130305-002	0	0.00	2	277.70	2.78	274.92	
UG	GERMANY	20130305-002	0	0.00	1	71.05	0.71	70.34	
UH	ITALY	20130305-002	0	0.00	1	42.55	0.43	42.12	
UL	GREECE	20130305-002	0	0.00	4	609.00	6.09	602.91	
UN	NORWAY	20130305-002	0	0.00	4	383.93	3.84	380.09	
UT	SWITZERLAND	20130305-002	0	0.00	3	239.38	2.39	236.99	
UW	SWEDEN	20130305-002	0	0.00	3	33.12	0.34	32.78	
UX	FINLAND	20130305-002	0	0.00	5	376.30	3.77	372.53	
VC	CZECH REP	20130305-002	0	0.00	1	100.00	1.00	99.00	
VS	SLOVAK REP	20130305-002	0	0.00	1	159.50	1.60	157.90	
VZ	BELGRADE	20130305-002	0	0.00	1	68.00	0.68	67.32	
YS	SOUTH AFRICA	20130305-002	0	0.00	2	472.50	4.73	467.77	
ZA	ARGENTINA	20130305-002	0	0.00	1	127.75	1.28	126.47	
ZD	ECUADOR	20130305-002	0	0.00	2	257.37	2.57	254.80	
ZT	BRAZIL	20130305-002	0	0.00	11	2287.23	22.88	2264.35	
TOTALS	EUR		1	14.16	61	9481.03	94.99	9371.88	

Report created on: 11/07/2013 14:33:26 by: SUPERUSER

Page 1 of 17

Рис. 6. Пример раздела отчета с общей информацией о транзакциях

Раздел "Diners Outward Monetary Transactions – Details" содержит следующую информацию:

- Наименование – "Diners Outward Monetary Transactions – Details".
- *From <Date> to <Date>* – период, за который сформирован отчет.
- *Currency* – валюта операций.

- *Franchise* – код и наименование франчайзи, например, "RJ, JAPAN".
- *Recap* – наименование файла с расчетной информацией (Settlement), в котором содержится информация о данной транзакции.
- *Batch <number>* – порядковый номер пакета транзакций.
- *#* – порядковый номер транзакции.
- *Card Number* – номер банковской карты.
- *Merchant ID* – идентификатор торговой организации, в которой была выполнена транзакция.
- *Trans Details* – дополнительная информация о транзакции.
- *Trans City* – город, в котором совершена транзакция.
- *R. Number* – идентификационный номер транзакции, формируемый эквайером согласно правилам платежной системы (Acquirer Reference Number). Совпадает со значением поля *ARN* документа в случае, если значение имеет длину 8 символом; в противном случае формируется как объединение значения параметра "P_EIX_CODE" отчета (см. Табл. 8) и последних шести символов значения поля *ARN* документа.
- *Auth Code* – код авторизации.
- *Trans Date* – дата совершения транзакции.
- *Amount* – сумма транзакции.
- *CT* (Type of Charge) – двухбуквенный код, характеризующий условия выполнения транзакции. Для дебетовых/кредитовых операций используются следующие коды:
 - "TI"/"TJ" – электронная коммерция;
 - "TE"/ "TG" – операция, при которой считывалась информация с магнитной полосы;
 - "TK"/"TL" – операция, при которой считывалась информация с чипа;
 - "TD" – операции, не относящиеся к предыдущим группам.
- Итоговые данные:
 - *Batch <number>* – порядковый номер пакета транзакций;
 - *# Credits* – общее количество кредитовых операций в пакете;
 - *Total Credit* – общая сумма кредитовых операций в пакете;
 - *# Debits* – общее количество дебетовых операций в пакете;
 - *Total Debit* – общая сумма дебетовых операций в пакете.
- *TOTAL AMOUNT* – итоговая сумма по всем транзакциям данного франчайзи.

Образец раздела "Diners Outward Monetary Transactions – Details" представлен на Рис. 7.

Diners Outward Monetary Transactions									
Diners Outward Monetary Transactions - Details									
From 05/03/2013 to 05/03/2013									
CURRENCY: EUR									
FRANCHISE DI DISCOVER ISSUER				RECAP 20130305-002				BATCH 001	
#	CARD NUMBER	MERCHANT ID	TRANS DETAILS	TRANS CITY	R. NUMBER	AUTH CODE	TRANS DATE	AMOUNT	CT
1	6123*****4567	000094631	DETAILS OF TRANSACTION	CITY 1	UP986046	00889	08-FEB-13	494.54	TD
BATCH		# CREDITS	TOTAL CREDIT	# DEBITS	TOTAL DEBIT				
001		0	0.00	1	494.54				
FRANCHISE DI DISCOVER ISSUER				RECAP 20130305-002				BATCH 002	
#	CARD NUMBER	MERCHANT ID	TRANS DETAILS	TRANS CITY	R. NUMBER	AUTH CODE	TRANS DATE	AMOUNT	CT
2	6123*****9999	001179076	DETAILS OF TRANSACTION	CITY 2	UP979182	00821	08-FEB-13	23.00	TD
BATCH		# CREDITS	TOTAL CREDIT	# DEBITS	TOTAL DEBIT				
002		0	0.00	1	23.00				
FRANCHISE DI DISCOVER ISSUER				RECAP 20130305-002				BATCH 003	
#	CARD NUMBER	MERCHANT ID	TRANS DETAILS	TRANS CITY	R. NUMBER	AUTH CODE	TRANS DATE	AMOUNT	CT
3	6123*****8888	000416792	DETAILS OF TRANSACTION	CITY 3	UP992462	382144	08-FEB-13	14.16	TF
BATCH		# CREDITS	TOTAL CREDIT	# DEBITS	TOTAL DEBIT				
003		1	14.16	0	0.00				
RECAP		# CREDITS	TOTAL CREDIT	# DEBITS	TOTAL DEBIT		TOTAL AMOUNT		
20130305-002		1	14.16	2	517.54		498.06		

Report created on: 11/07/2013 14:33:26 by: SUPERUSER

Page 2 of 17

Рис. 7. Пример раздела "Diners Outward Monetary Transactions – Details"

Параметры отчета "Diners Outward Monetary Transactions" представлены в Табл. 8.

Табл. 8. Параметры отчета "Diners Outward Monetary Transactions"

Наименование параметра	Тип (Oracle)	Значение по умолчанию	Описание
P_DATE_FROM	Date		Дата начала периода, за который формируется отчет. Определяется в формате "YYYY-MM-DD".
P_DATE_TO	Date		Дата окончания периода или дата, на которую формируется отчет. Определяется в формате "YYYY-MM-DD".
P_EIX_CODE	Varchar(40)		Первые два символа идентификатора банка-эквайера. Значение данного параметра будет добавлено к шести последним символам ARN (Acquirer Reference Number) документа для формирования поля R. Number отчета. Данный параметр будет использован только в случае, если значение поля ARN документа не равно 8 символам.
P_FILE_ID	Varchar(40)		Идентификатор файла (поле file_id таблицы FILE_INFO), на основании которого будет построен отчет.
P_FILTER	Varchar(4000)	1=1	Фрагмент условия WHERE, добавляемый в оператор SELECT для отбора транзакций, которые будут присутствовать в отчете.
P_FEE_PERCENT	Number(10)		Ставка (в процентах) транзакционной комиссии платежной системы Diners Club.
P_PAN_MASK	Varchar(255)	4*4	Параметр используется для маскирования номера карты. Значение параметра определяется в следующем формате: <N><X><M>, где: <N> – количество видимых цифр в начале номера; <X> – символ-заполнитель скрываемой части номера; <M> – количество видимых цифр в конце номера.

Наименование параметра	Тип (Oracle)	Значение по умолчанию	Описание
P_TITLE	Varchar(255)		Строка, содержащая наименование первой части отчета.
P_TITLE_2	Varchar(4000)	"Diners Outward Monetary Transactions - Details"	Строка, содержащая наименование второй части отчета.
P_IS_CALCULATE_FEE	Varchar(1)	N	При установке параметру значения "N" ставка транзакционной комиссии будет определяться значением параметра "P_FEE_PERCENT". При установке параметру значения "Y" тип комиссии определяется параметром "P_FEE_CODE", а соответствующая сумма комиссии берется из поля amount таблицы GL_TRACE.
P_FEE_CODE	Varchar(40)		Код типа дополнительной комиссии (поле FEE_CODE таблицы SERVICE_APPROVED). Данный параметр используется для вычисления процентной ставки транзакционной комиссии в случае, если ее необходимо брать из транзакционного документа. Параметр используется в случае, если для параметра "P_IS_CALCULATE_FEE" указано значение "Y".