

Обмен информацией с платежной системой UPI

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СИСТЕМЫ WAY4 С ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ UPI	3
Назначение интерфейса к UPI	3
Принципы обмена транзакционной информацией с платежной системой UPI	4
Загрузка транзакционной информации в систему WAY4	4
Выгрузка транзакционной информации в платежную систему UPI	5
ГЛАВА 2. ЗАГРУЗКА И ОБРАБОТКА ВХОДЯЩИХ, А ТАКЖЕ ВЫГРУЗКА ИСХОДЯЩИХ ТРАНЗАКЦИЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ UPI	6
Загрузка и обработка входящих транзакций	6
Выгрузка исходящих транзакций	7
Мониторинг загруженных и выгруженных файлов	7
Загруженные файлы	8
Выгруженные файлы	8
Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов	10
Технические проблемы	10
Ошибки при логическом контроле файлов	10
Ошибки при контроле формата файлов	11
Ошибки при работе с физическими файлами	11
Мониторинг файлов, обработка которых не завершена	12
ГЛАВА 3. ЗАГРУЗКА VIN-ТАБЛИЦЫ	13
ГЛАВА 4. НАСТРОЙКА ГЛОБАЛЬНЫХ ПАРАМЕТРОВ	15

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 с платежной системой Union Pay International (UPI), 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 UPI.

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™";
- "Переключение на резервный NetServer";
- "Работа со стоп-листами системы Way4учс";
- "Работа с exception-листами платежных систем".

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 UPI

Взаимодействие системы WAY4 с платежной системой UPI 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.

Обмен информацией различного типа производится по специализированным каналам платежных систем.

 В данном документе рассматривается взаимодействие банка с платежной системой UPI в режиме файлового обмена.

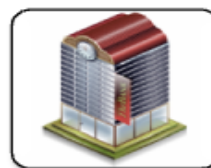
Назначение интерфейса к UPI

Интерфейс взаимодействия с платежной системой UPI (UPI-интерфейс) предназначен для решения следующих задач:

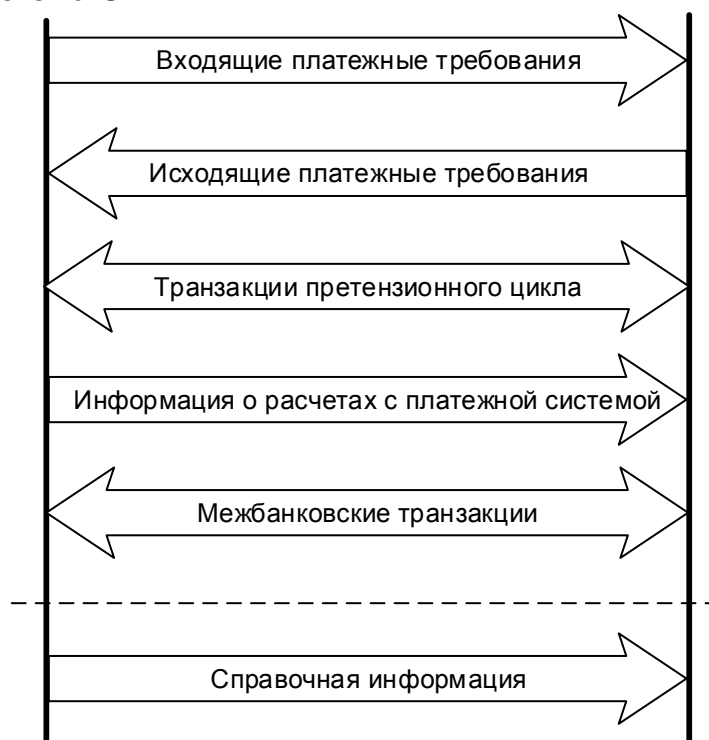
- обмен информацией о совершенных транзакциях:
 - обмен клиринговой (Clearing) информацией – исходящие и входящие платежные требования;
 - обмен информацией о транзакциях претензионного цикла, возникающих при разрешении спорных ситуаций между членами платежной системы;
 - получение расчетной (Settlement) информации от платежной системы;
 - обмен информацией о межбанковских транзакциях.
- получение справочной информации от платежной системы, например, BIN-таблицы.



**Платежная
система UPI**



БАНК



Функциональное назначение UPI-интерфейса

Принципы обмена транзакционной информацией с платежной системой UPI

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

Загрузка транзакционной информации в систему WAY4

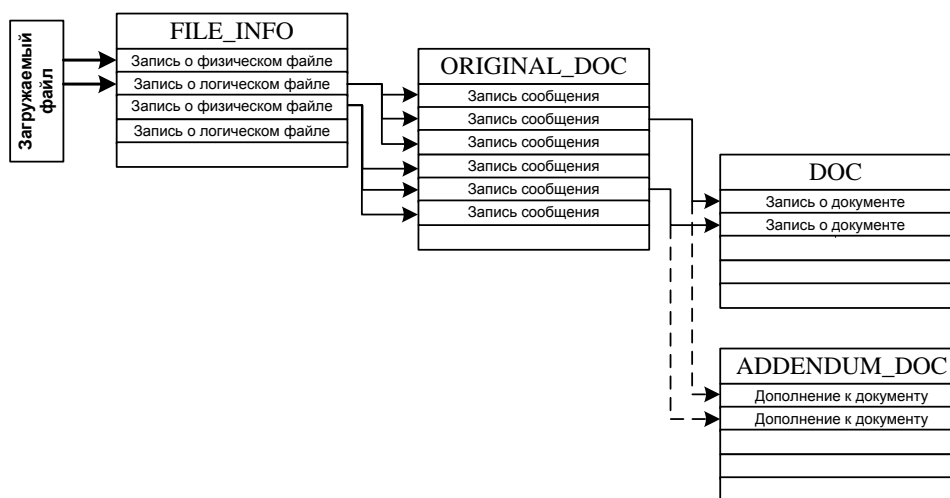
Данные, загружаемые в систему WAY4, представлены в виде физических файлов, формат которых регламентирован платежной системой. О каждом загруженном файле порождается запись в таблице FILE_INFO. Каждый физический файл содержит один или несколько логических файлов.

Логический файл содержит информацию, сгруппированную в сообщения (пакеты сообщений, Batch), 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.

Каждое сообщение, в том числе заголовок и трейлер, порождают запись в таблице ORIGINAL_DOC. В этих записях все поля сообщения сохраняются в специальном упакованном формате. В случае необходимости данные записи могут быть распакованы и использованы для проведения детального анализа вручную.


В зависимости от типа, сообщения могут порождать записи в таблицах DOC (документы) и ADDENDUM_DOC (дополнительные параметры документов), а также записи, содержащие различную справочную информацию в соответствующие служебные таблицы:



Загрузка транзакционной информации в систему WAY4

Выгрузка транзакционной информации в платежную систему UPI


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.

В процессе выгрузки для всех сообщений логического файла создаются записи в таблице ORIGINAL_DOC.

Глава 2. Загрузка и обработка входящих, а также выгрузка исходящих транзакций платежной системы UPI


В данной главе приведены основные правила загрузки и обработки входящих, а также выгрузки исходящих транзакций при работе с платежной системой UPI.

 Следует иметь в виду, что для банков и процессинговых центров, использующих в расчетах российские рубли с кодом 810, соответствующим российскому рублю до деноминации 1998 года, перед загрузкой/выгрузкой информации необходимо выполнить дополнительные настройки. Для этого рекомендуется использовать технологию, описанную в разделе "Переопределение параметров валюты" документа "Учет конвертации валют".

Настройки, приведенные в указанном разделе должны быть также использованы для преобразования на загрузке/выгрузке разрядности дробной части суммы, представленной в угандийских шиллингах (буквенный и цифровой ISO-коды соответственно: UGX и 800).

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

Загрузка и обработка входящих транзакций

 Загрузка и обработка входящих транзакций осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур.

Обработка входящих транзакций платежной системы UPI выполняется с помощью пункта меню "UPI → UPI. Daily Procedures → UPI. Inward Processing → UPI Inward Processing". При этом осуществляется загрузка входящих клиринговых файлов платежной системы UPI. В данных файлах содержится клиринговая и расчетная информация, а также информация о межбанковских документах.

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


Кроме того, в рамках выполнения данного пункта меню производится расчет сумм списания по входящим клиринговым сообщениям (Ассерт 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 для загрузки клиринговых файлов приведены в разделе "UnionPay Inward Processing".

Информация о расчетах с платежной системой (Settlement), подтверждениях выполнения операций (Acknowledgments), а также о клиринговых документах по вторичным (претензионным) транзакциям загружается с помощью пункта меню "UPI → UPI. Daily Procedures → UPI. Inward Processing → UPI Audit Trailer File Import".

Параметры пайпа для загрузки указанной информации приведены в разделе "UnionPay Audit Trailer File Import".

Выгрузка исходящих транзакций

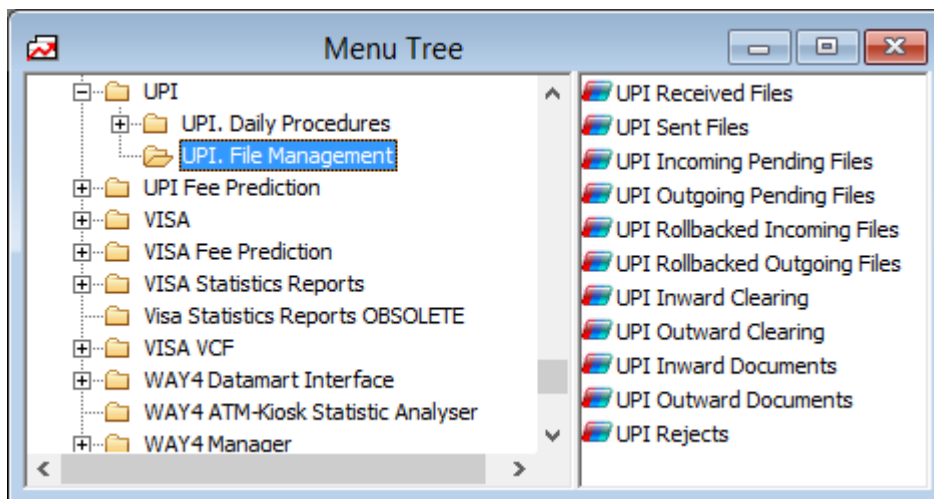
 Выгрузка исходящих транзакций осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур.

Для выгрузки исходящих транзакций в платежную систему UPI используется пункт меню "UPI → UPI. Daily Procedures → UPI. Outward Processing → UPI Outward Processing".

С помощью данного пункта меню выполняется подготовка исходящих клиринговых файлов для платежной системы UPI. 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.

Мониторинг загруженных и выгруженных файлов

Для мониторинга статуса загружаемых и выгружаемых файлов платежной системы UPI используются пункты группы меню "UPI → UPI. File Management":



Меню пользователя для мониторинга статуса загружаемых и выгружаемых файлов платежной системы UPI.

Загруженные файлы

Мониторинг загруженных файлов осуществляется с помощью формы "UPI Received Files" (UPI → UPI. File Management → UPI Received Files).

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

Receiving Date	Bank Date	File Type	Received By	File Name	N of Received	Status	Result	File ID	Parms	Response File Name	Rollback Date	Rolled back by	Rollback Reason
09/11/16 22:32:26	09/11/2016	CUP INCOMING SETTLEMENT	SUPERUSER	FC15030399SLOC	5	Received		S-150303-00010344-99LOC	(20150303		00/00/00 00:00:00		
09/11/16 22:32:26	09/11/2016	CUP INCOMING SETTLEMENT	SUPERUSER	FC150303S1S	5	Received		S-150303-00010344-51	(20150303		00/00/00 00:00:00		

Список файлов, загруженных из платежной системы

Данная форма содержит следующие поля:

- *Receiving Date* – календарная дата и время начала загрузки файла
- *Bank Date* – банковская дата загрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "CUP INCOMING SETTLEMENT";
- *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 UPI данное поле не заполняется;
- *File ID* – идентификатор файла;
- *Parms* – данное поле зарезервировано для будущего использования.

Поля *Response File Name*, *Rollback Date* и *Rollback Reason* для загруженных файлов не заполняются.

Выгруженные файлы

Мониторинг выгруженных в платежную систему файлов осуществляется с помощью формы "UPI Sent Files" (UPI → UPI. File Management → UPI Sent Files).

Sending Date	Bank Date	File Type	Sent By	File Name	N of Sent	Status	Response	File ID	Parms	Rollback Date	Rolled back by	Rollback Reason
09/11/16 22:33:20	09/11/2016	CUP OUTWARD SETTLEMENT	SUPERUSER	00055840OFC161109S1C	4	Sent		C-161109-00055840-51/20161109	00/00/00 00:00:00			

Список файлов, выгруженных в платежную систему

Назначение полей данной формы аналогично назначению полей формы "UPI Received Files" (см. раздел "Загруженные файлы"), за исключением:

- *Sending Date* – календарная дата и время начала выгрузки файла;

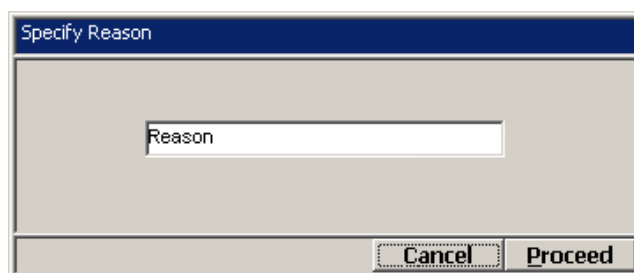
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "CUP OUTWARD SETTLEMENT";
- *Sent by* – пользователь, который выгрузил файл;
- *Status* – статус файла; для выгруженных файлов поле принимает значение "Sent".

Следующие поля формы заполняются только в случае отмены выгрузки файла:

- *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 "UPI Sent Files" выбрать требуемый файл, после чего нажать на кнопку [Rollback].


В результате на экране будет представлена форма "Specify Reason", предназначенная для ввода причины отмены выгрузки файла.




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 форме "UPI Sent Files" 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 не удаляется, 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 "UPI → UPI. File Management → UPI Rejects". В результате на экране будет представлена форма "UPI Rejects", в полях *Reason Code* и *Reason Details* которой указываются 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 OpenWay;
- 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 получении таких сообщений об ошибках рекомендуется обращаться в службу поддержки OpenWay.

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 OpenWay.

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 (см. раздел "Аудитные счетчики" документа "Переключение на резервный 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 OpenWay.

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 "UPI → UPI. File Management → UPI Incoming Pending Files";
- для исходящих файлов – пункт меню "UPI → UPI. File Management → UPI Outgoing Pending Files".

При выборе данных пунктов меню на экране будут представлены формы "UPI Incoming Pending Files" и "UPI Outgoing 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 [Processing] и выборе в контекстном меню пункта "Rollback".



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

Глава 3. Справочная информация

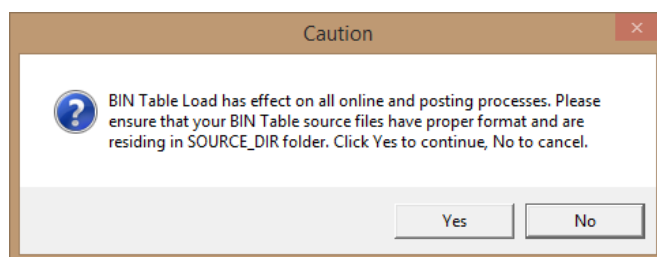
В данном разделе описывается обмен справочной информацией с платежной системой.

Загрузка BIN-таблицы

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

Для загрузки данных в BIN-таблицу следует:

- 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 "UPI", а в поле *Group Code* – значение "H". При необходимости в указанную форму должны быть добавлены записи, у которых в поле *Default Channel* указано значение "UPI", а в поле *Group Code* значения HR<цифровой код региона, используемый UPI> и Group Code=HC<цифровой код страны согласно ISO 3166-1>.
- Полученный из платежной системы файл с маской имени "IFO???????BIN" скопировать в каталог "<OWS_WORK>\Data\Interchange\CUP_INC". Каталог для загрузки файлов определяется с помощью параметра пайпа "SOURCE_DIR".
- Запустить на выполнение пункт меню "UPI → UPI. Daily Procedures → UPI. Load Bin Table and Handbooks → UPI BIN Table Import". Выполнение данного пункта меню сопровождается выводом на экран предупреждения о необходимости убедиться в корректности загружаемого файла:



Предупреждение о необходимости убедиться в корректности загружаемого файла

В случае продолжения процедуры загрузки на экране будет представлено окно "Select Files", в котором необходимо выбрать файлы для загрузки.

При выполнении загрузки данных:

- всем имеющимся до начала загрузки записям BIN-таблицы, относящимся к платежной системе UPI, присваивается статус "Inactive";

- каждой записи BIN-таблицы, для которой в новом файле обнаружен такой же диапазон, присваивается статус "Active".

Параметры пайпа для загрузки BIN-таблицы приведены в разделе "UPI BIN Table Import".

Загрузка информации в стоп-лист

Платежная система предоставляет банкам информацию о банковских картах, которые должны обслуживаться особым образом. Так, например, украденная карта должна быть изъята при попытке выполнить операцию по такой карте.

Для загрузки банком-эквайером данных о скомпрометированных банковских картах в стоп-лист используется пункт меню "UPI → UPI. Daily Procedures → UPI. Load Stop List → Load UPI Stop List".

Параметры пайпа для загрузки данных в стоп-лист приведены в разделе "UPI Hot Card Import".

Для удаления устаревших записей из стоп-листа используется пункт меню "UPI → UPI. Daily Procedures → UPI. Load Stop List → Close Inactive UPI Stop List Records".

Подробнее о работе со стоп-листами см. в документе "Работа со стоп-листами системы Way4".

Выгрузка информации для exception-листов платежной системы

Банки-эмитенты могут передавать номера банковских карт для включения их в exception-лист платежной системы. Exception-лист содержит номера банковских карт, которые должны обслуживаться платежной системой по особым правилам.

Для выгрузки данных в exception-лист используется пункт меню "UPI → UPI. Daily Procedures → UPI. Outward Processing → UPI Stop List Export".

Параметры пайпа для выгрузки данных в exception-лист приведены в разделе "UPI Hot Card Batch Export".

Платежная система отправляет ответ на выгруженный банком файл.

Для загрузки ответов платежной системы используется пункт меню "UPI → UPI. Daily Procedures → UPI. Inward Processing → UPI Stop List Response Import".

Параметры пайпа для загрузки ответов на выгрузку в exception-лист приведены в разделе "UPI Hot Card Batch Response Import".

Подробнее о работе с exception-листом платежной системы см. в документе "Работа с exception-листами платежных систем".

Глава 4. Настройка глобальных параметров

Согласно правилам UPI, при выполнении операций по переводу средств с карты на карту (UPI MoneyExpress Service) в платежную систему требуется предоставлять дополнительные данные о получателе платежа.

Эти данные обязан при авторизации предоставлять банк – эмитент карты получателя платежа.

Для выполнения указанного требования следует использовать глобальный параметр "UPI_MONEY_EXPRESS".

В качестве значения параметра задается выражение, содержащее переменные, используемые при формировании сообщений. Список поддерживаемых переменных приводится в документе "Настройка сообщений клиентам".

При обработке кредитовой операции, на основании указанного выражения хранимые процедуры, используемые каналом авторизации NetServer или сервисом авторизации Transaction Switch, возвращают в ответе на авторизационный запрос информацию о клиенте – держателе карты, счет которого кредитруется.

Пример выражения, задаваемого в качестве значения глобального параметра:

```
"UPI_ID_CODE=PASSPORT;UPI_ID_VALUE=%CLIENT_REG_NUMBER  
%;UPI_CH_NAME=%CLIENT_SHORT_NAME%";
```

Глобальный параметр "UPI_MONEY_EXPRESS" указывается в качестве значения тега "AUTH_RET_ADD_DATA", задаваемого в поле *Service Details* параметров Сервиса или в поле *Fee Algorithm Options* суб-типа транзакции.

Глава 5. Параметры пайпов UPI-интерфейса

В данном разделе описываются параметры и особенности использования пайпов UPI-интерфейса.

UnionPay Inward Processing

Пайп UnionPay Inward Processing (cup.inward_processing.jar) используется для загрузки клиринговой и расчетной информации из платежной системы (см. "Загрузка и обработка входящих транзакций").

Пайп предназначен для загрузки информации из файлов двух типов:

- клиринговая и расчетная информация, а также сообщения об отвергнутых платежной системой исходящих транзакциях (Rejects) из UPI Settlement File;
- клиринговая и расчетная информация из файлов UPI Intra-currency Settlement File.

Параметры пайпа:

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
SMS_ACQ_LOAD_MOD	F	Параметр используется только при загрузке файлов UPI Intra-currency Settlement File. Значения: "A" – транзакционные сообщения в формате SMS (Single Message System) загружаются как подтверждения выполнения операций (Acknowledgments); "F" – транзакционные сообщения в формате SMS загружаются как финансовые документы.
USE_CH_BIL_AMOUNT	N	Параметр определяет, способ заполнения поля settl_amount загружаемого документа при загрузке файлов UPI Settlement File. "Y" – из поля "Cardholder Billing Amount" загружаемого файла; "N" – из поля "Settlement Amount" загружаемого файла.
FILE_MASK	IFC* IFL*	Маска имени файла.
FILE_MODIFIER	=.->X	Параметр задает изменение имени обработанного файла. По умолчанию первая буква имени файла заменяется на "X".

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
COMMIT_INTERVAL	100	Параметр определяет количество записей в файле, после обработки которых выполняется SQL-оператор commit. Изменение данного параметра следует согласовать с представителем OpenWay.
SOURCE_DIR		Каталог для загружаемых файлов.

UnionPay Audit Trailer File Import

Пайп UnionPay Audit Trailer File Import (cup.audit_trailer_import.jar) используется для загрузки информации о расчетах с платежной системой (Settlement), подтверждениях выполнения операций (Acknowledgments), а также о клиринговых документах по вторичным (претензионным) транзакциям (см. "Загрузка транзакционной информации в систему WAY4").

Параметры пайпа:

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
SOURCE_DIR		Каталог для загружаемых файлов.
FILE_MASK	IFD*ACOM	Значением данного параметра является список типов файлов (маски имен файлов) с использованием символа " " в качестве разделителя. Файлы указанных типов будут загружаться пайпом. Например, для банка-эквайрера UPI, не являющегося при этом еще и эмитентом UPI, допустима следующая настройка параметра: FILE_MASK = "IFD*ACOM IFD*AERR IFD*AFEEDTL IFD*FCP".
LOAD_ACK		При установлении параметру значения "Y" из файла ACOM будут загружаться потранзакционные подтверждения выполнения операций (acknowledgments). Данное значение параметра несовместимо со значением "Y" параметра LOAD_FIN.

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
LOAD_FIN		Данный параметр используется, в случае, если онлайн-взаимодействие с платежной системой обеспечивается не системой Way4. При установлении параметру значения "Y" вместо подтверждения выполнения операций (Acknowledgments) в БД загружаются финансовые документы. Данное значение параметра несовместимо со значением "Y" параметра LOAD_ACK.
LOAD_STL	NNY	Определяет, загружать ли информацию о расчетах с платежной системой (settlement) из файлов ACOM/ICOM/AERR/IERR/FCP. Первая позиция в значении параметра определяет, загружать ли информацию из файлов ACOM/ICOM. Вторая позиция в значении параметра определяет, загружать ли информацию из файлов AERR/IERR. Третья позиция в значении параметра определяет, загружать ли информацию из файлов FCP.
LOAD_CLR	N	Определяет, загружать ли клиринговые документы по вторичным (претензионным) транзакциям из файлов AERR и IERR.
FEE_STL_BY_TT		При задании данному параметру значения "Y" пайп будет формировать отдельные документы для Reimbursement fee и Service fee по операциям на банкоматах и POS-терминалах.
USE_CH_BIL_AMOUNT		Параметр определяет, способ заполнения поля settl_amount загружаемого документа. "Y" – из поля "Cardholder Billing Amount" загружаемого файла; "N" – из поля "Settlement Amount" загружаемого файла.
FILE_MODIFIER	=.->X	Параметр задает изменение имени обработанного файла. По умолчанию первая буква имени файла заменяется на "X".

UnionPay Outward Processing

Пайп UnionPay Outward Processing (cup.outward_processing.jar) используется для выгрузки клиринговой информации (см. "Выгрузка исходящих транзакций").

Параметры пайпа:

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
CHECK_MODE	N	Параметр задает режим формирования файла: "Y" – тестовый режим, имя файла будет содержать префикс "Т"; "N" – рабочий режим, имя файла будет содержать префикс "Р".
FILE_REF_DATE		Если параметр не задан – в качестве даты формирования файла используется календарная дата. Если параметру задано значение "BANK" – используется банковская дата.
FILE_NAME_EXT		Значение данного параметра добавляется к имени выгружаемого файла.
WITHOUT_ONLINE	N	Значение "Y" данного параметра используется в случае, если онлайн-взаимодействие с платежной системой обеспечивается не системой Way4. В этом случае в поле add_info выгружаемого документа должны быть указаны теги NW_DE7 (значение поля DE7 онлайн-сообщения) и NW_STAN (значение поля STAN онлайн-сообщения).
CUP_ONLINE_CHANNEL	CU	В случае если онлайн-взаимодействие с платежной системой обеспечивается средствами системы Way4, значением параметра является код физического канала UPI.
FORWARDING_INST	send_member_id	Параметр запроса. Параметр определяет поле выгружаемого документа, используемое для заполнения полей IIN (Institution code of the sender) заголовка файла и поля "Forwarding Institution Identification Code" сообщения.
FILTER	1=1	Фрагмент условия WHERE, добавляемый в оператор SELECT.

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
OUTPUT_DIRECTORY		Каталог для выгруженных файлов.

UPI BIN Table Import

Пайп UPI BIN Table Import (cup.bin_table_import.jar) используется для загрузки BIN-таблицы платежной системы UPI (см. "Загрузка BIN-таблицы").

Параметры пайпа:

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
SOURCE_DIR		Каталог для загружаемых файлов.
FILE_MASK	IFO???????BIN	Маска имени файла.
COMMIT_INTERVAL	100	Параметр определяет количество записей в файле, после обработки которых выполняется SQL-оператор commit. Изменение данного параметра следует согласовать с представителем OpenWay.
CDV_ALGORITHM	NULL (пустое)	Значение данного параметра указывается в одноименном поле BIN-таблицы для всех загружаемых диапазонов номеров. Например, при задании параметру значения "1", будет включена проверка числа Луна для транзакций с вводом номера карты вручную (Manual Key Entry) по банковским картам всех загруженных диапазонов номеров.
PRODUCT2PTI_MAP	802812822	Параметр определяет способ заполнения поля PRODUCT_CATEGORY BIN-таблицы системы Way4. В этом поле для платежной системы UPI используются два значения: "1" – Consumer и "2" – Commercial. Параметр определяет соответствие значений в загружаемом файле значениям в BIN-таблице. По умолчанию продукты с кодами "80", "81" и "82" относятся к категории Commercial, остальные к категории Consumer. Формат параметра: <Код продукта UPI><Значение из BIN-таблицы, соответствующее категории Commercial>.

UPI Hot Card Batch Export

Пайп UPI Hot Card Batch Export (cup.stop_list_export.jar) используется банком-эмитентом для выгрузки в платежную систему запросов на постановку банковских карт в exception-лист (см. "Выгрузка информации для exception-листов платежной системы").

Параметры пайпа:

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
OUTPUT_DIRECTORY		Каталог для выгруженных файлов.

UPI Hot Card Batch Response Import

Пайп UPI Hot Card Batch Response Import (cup.stop_list_response_import.jar) используется банком-эмитентом для загрузки из платежной системы ответов на запросы по постановке банковских карт в exception-лист (см. "Выгрузка информации для exception-листов платежной системы").

Параметры пайпа:

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
FILE_MASK	IFD*IHCR	Маска имени файла.
FILE_MODIFIER	=.->X	Параметр задает изменение имени обработанного файла. По умолчанию первая буква имени файла заменяется на "X".
SOURCE_DIR		Каталог для загружаемых файлов.

UPI Hot Card Import

Пайп UPI Hot Card Import (cup.stop_list_import.jar) используется банком-эквайером для загрузки данных из платежной системы в стоп-лист (см. "Загрузка информации в стоп-лист").

Параметры пайпа:

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
FILE_MASK	IFD*AHCR	Маска имени файла.

Наименование	Значение по умолчанию	Описание
FILE_MODIFIER	=.->X	Параметр задает изменение имени обработанного файла. По умолчанию первая буква имени файла заменяется на "X".
SOURCE_DIR		Каталог для загружаемых файлов.