

Operation Manual

Документы и их обработка

03.51.30

15.07.2020

Содержание

1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	8
2 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ДОКУМЕНТАХ	10
2.1 Классификация документов	10
2.1.1 Message Category (Категория сообщения)	10
2.1.2 Service Class (Классификатор типов транзакций)	11
2.1.3 Is Authorization (Категория финансовых/авторизационных документов)	11
2.1.4 Request Category (Категория запроса/уведомления)	12
2.2 Параметры документа	13
2.2.1 Идентификационные номера	13
2.2.2 Источники и получатели транзакционной информации	13
2.2.3 Параметры транзакции, представленные в документе	15
2.2.4 Суммы и валюты, указываемые в документе	15
2.2.5 Дополнительные параметры устройства, карты	16
2.2.6 Показатели обработки документа	17
2.2.7 Банковские реквизиты участников платежа (транзакции)	20
3 ТИПЫ ТРАНЗАКЦИЙ И ИХ ПАРАМЕТРЫ	28
3.1 Основные параметры транзакций	28
3.1.1 Service Class	29
3.1.2 Source, Target	30
3.1.3 Name	30
3.1.4 DR\CR	30
3.1.5 Chain Type	30
3.1.6 Previous	31
3.1.7 Is Authorized	31
3.1.8 Is Required	32
3.1.9 Category	32
3.1.10 RBS Code	32
3.1.11 RBS Rev Code	32
3.2 Дополнительные параметры транзакций	32
3.2.1 Суб-типы (Subtype) транзакций	32
3.2.2 Типы сообщений (Message Types)	33
3.2.3 Условия (Transaction Conditions)	34
3.2.4 Типы комиссий, не связанных с выполнением финансовых транзакций (Fee Types)	36
3.3 Дополнительная классификация типов транзакций (Transaction Type Extension)	39
3.4 Обработка дополнительных онлайн-операций для контрактов эмиссии	41
4 СВЯЗИ МЕЖДУ ДОКУМЕНТАМИ	43
4.1 Типы связей	43
4.2 Связывание (Matching) документов	44
4.2.1 Поиск авторизационного (Auth) документа	45
4.2.2 Поиск авторизационного (PreAuth) документа	47
4.2.3 Поиск предыдущего финансового документа	48
5 СОЗДАНИЕ И ЗАГРУЗКА ДОКУМЕНТОВ	50
5.1 Основные формы работы с документами	50
5.1.1 Формы работы с документами	50
5.1.2 Формы для работы с тегами документа	50
5.1.3 Форма просмотра проводок, сформированных по документу	55
5.2 Автоматическое создание документов	56
5.2.1 Онлайн-документы	56
5.2.2 Клиринговые документы	56
5.2.3 Внутрисистемные документы	56

5.3 Ввод пакетных документов вручную	57
5.4 Ввод одиночных документов вручную	57
5.4.1 Документы по переводу денежных средств со счета на счет	58
5.4.2 Авторизационные документы	62
5.4.3 Документ на изменение кредитного лимита	64
5.4.4 Документ на изменение дополнительного кредитного лимита	64
5.4.5 Member Docs	65
5.4.6 Специальные корректирующие проводки	65
5.5 Создание связанных документов вручную	65
5.5.1 Создание отменяющего (Reversal) документа и исправляющего (Adjustment) документа	66
5.5.2 Создание претензионного документа	72
5.5.3 Пересоздание документа (Repost)	72
5.5.4 Просмотр цепочки связанных документов	74
5.6 Работа с финансовыми документами, отклоненными платежной системой	75
6 ОБРАБОТКА ДОКУМЕНТОВ И РАЗРЕШЕНИЕ ТИПОВЫХ ПРОБЛЕМ	79
6.1 Обработка документов в системе	79
6.1.1 Утверждение документа (Approval)	79
6.1.2 Обработка и принятие документа (Acceptance)	80
6.2 Проверка статуса криптограммы смарт-карты	84
6.3 Обработка финансовых документов категории "When available" и "When Credit"	84
6.4 Особенности обработки документов по взиманию нетранзакционных комиссий (Miscellaneous Fee)	86
6.5 Обработка (Posting) макротранзакций	87
6.5.1 Структура макротранзакций	87
6.5.2 Параметры макротранзакции	89
6.5.3 Виды макротранзакций	92
6.5.4 Правила определения счетов при формировании макротранзакций	95
6.5.5 Распараллеливание процесса обработки макротранзакций для сложных иерархий контрактов	97
6.6 Обработка документа с использованием диспутного контракта	98
6.7 Типовые проблемы при обработке документов	99
7 ИЗМЕНЕНИЕ СТАТУСОВ В ПРОЦЕССЕ ОБРАБОТКИ ДОКУМЕНТОВ	100
8 СИСТЕМНЫЕ СООБЩЕНИЯ ПРИ ОБРАБОТКЕ ДОКУМЕНТОВ	101
8.1.1 AUTH.AFF:E011	101
8.1.2 AUTH.AFF:W011	101
8.1.3 AUTH.ADD_SERVICE:E01	101
8.1.4 AUTH.ADD_SERVICE:E02	102
8.1.5 AUTH.ADD_SERVICE:E03	102
8.1.6 AUTH.AFF:E001	102
8.1.7 AUTH.CHECK_PREV_AUTH:E11	103
8.1.8 AUTH.CHECK_PREV_AUTH:E21	103
8.1.9 AUTH.DOC:E01	103
8.1.10 AUTH.DOC:E02	103
8.1.11 AUTH.GET_BLK_AMNT:E01	104
8.1.12 AUTH.GET_S_T:E001	104
8.1.13 AUTH.GET_ST:E002	104
8.1.14 AUTH.GET_ST:E004	104
8.1.15 AUTH.GET_TGT:E006	105
8.1.16 AUTH.GET_TGT:E01	105
8.1.17 AUTH.GET_TGT:W006	105
8.1.18 AUTH.POST_AUTH:E010	106
8.1.19 AUTH.POST_AUTH:E011	106
8.1.20 AUTH.POST_AUTH:E012	106
8.1.21 AUTH.POST_AUTH:E013	106
8.1.22 AUTH.POST_AUTH:E014	107

8.1.23 AUTH.POST_AUTH:E015	107
8.1.24 AUTH.POST_AUTH:E015	107
8.1.25 AUTH.POST_AUTH:W87	107
8.1.26 AUTH.PUT_FIN:E001	108
8.1.27 AUTH.PUT_REQUEST:E001	108
8.1.28 AUTH.PUT_REQUEST:E002	108
8.1.29 AUTH.REQUEST:E001	108
8.1.30 AUTH.REQUEST:E002	109
8.1.31 AUTH.REQUEST:E003	109
8.1.32 AUTH.REQUEST:E006	109
8.1.33 AUTH.REQUEST:E007	109
8.1.34 AUTH.REQUEST:E008	110
8.1.35 AUTH.REQUEST:E014	110
8.1.36 AUTH.REQUEST:E015	110
8.1.37 AUTH.REQUEST:E016	110
8.1.38 AUTH.TIMEOUT:F001	111
8.1.39 AUTH.TRANSIT:E	111
8.1.40 AUTH:W10	111
8.1.41 BLK.REQUEST:E021	111
8.1.42 CHANGE_PIN:E01	111
8.1.43 CHECK_ATN:E01	112
8.1.44 CHECK_PIN_LIKE:E001	112
8.1.45 CHECK_PIN_LIKE:E002	112
8.1.46 CHECK_PREV_AUTH:E001	112
8.1.47 CHECK_PREV_AUTH:E002	113
8.1.48 CHECK_PREV_AUTH:E003	113
8.1.49 CHCK.AUTH:E01	113
8.1.50 CHCK.AUTH:E04	114
8.1.51 CHCK.AUTH:E06	114
8.1.52 CHCK.AUTH:E07	114
8.1.53 CHCK.AUTH:E10	115
8.1.54 CHCK.AUTH:E11	115
8.1.55 CHCK.AUTH:E12	115
8.1.56 CHCK.AUTH:E13	116
8.1.57 CHCK.AUTH:W05	116
8.1.58 CHCK.AUTH:W06	116
8.1.59 CHCK.AUTH:W08	117
8.1.60 CHCK.AUTH:W16	117
8.1.61 CHCK.AUTH:W17	117
8.1.62 CHCK.BASE:E01	118
8.1.63 CHCK.BASE:E02	118
8.1.64 CHCK.BASE:E03	118
8.1.65 CHCK.BASE:E04	119
8.1.66 CHCK.BASE:E05	120
8.1.67 CHCK.BASE:E12	120
8.1.68 CHCK.BASE:E010	121
8.1.69 CHCK.BASE:E011	121
8.1.70 CHCK.BASE:E012	121
8.1.71 CHCK.BASE:E018	122
8.1.72 CHCK.BASE:E019	123
8.1.73 CHCK.BASE:E024	123
8.1.74 CHCK.BASE:E034	123
8.1.75 CHCK.BASE:E071	124
8.1.76 CHCK.BASE:E081	124
8.1.77 CHCK.BASE:E082	125
8.1.78 CHCK.BASE:E088	125
8.1.79 CHCK.BASE:E121	126
8.1.80 CHCK.BASE:E218	126

8.1.81 CHCK.EN:E002	126
8.1.82 CHCK.FRM:E01	127
8.1.83 CHCK.FRM:E02	127
8.1.84 CHCK.FRM:E03	127
8.1.85 CHCK.FRM:E04	128
8.1.86 CHCK.FRM:E05	128
8.1.87 CHCK.FRM:E06	129
8.1.88 CHCK.FRM:E07	129
8.1.89 CHCK.FRM:E08	129
8.1.90 CHCK.FRM:E09	130
8.1.91 CHCK.FRM:E10	130
8.1.92 CHCK.FRM:E11	131
8.1.93 CHCK.FRM:E12	131
8.1.94 CHCK.FRM:E13	131
8.1.95 CHCK.FRM:E14	132
8.1.96 CHCK.GEN:E01	132
8.1.97 CHCK.GET_TGT:W06	133
8.1.98 CHCK.MISC:E01	133
8.1.99 CHCK.MISC:E02	133
8.1.100 CHCK.MISC:E03	134
8.1.101 CHCK.MISC:E04	134
8.1.102 CHCK.MISC:E06	134
8.1.103 CHCK.MISC.E11	135
8.1.104 CHCK.MISC.E12	135
8.1.105 CHCK.MISC.E14	136
8.1.106 CHCK.MISC.E15	136
8.1.107 CHCK.POST_CRED:E001	136
8.1.108 CHCK.POST_CRED:E002	137
8.1.109 CHCK.POST_CRED:E003	137
8.1.110 CHCK.POST_CRED:E005	137
8.1.111 CHCK.POST_CRED:E007	138
8.1.112 CHCK.POST_CRED:E008	138
8.1.113 CHCK.PREV:E01	139
8.1.114 CHCK.PREV:E02	139
8.1.115 CHCK.PREV:E03	140
8.1.116 CHCK.PREV:E04	140
8.1.117 CHCK.PREV:E10	141
8.1.118 CHCK.PREV:E11	141
8.1.119 CHCK.PREV:E12	141
8.1.120 CHCK.PREV:E14	142
8.1.121 CHCK.PREV:E15	142
8.1.122 CHCK.PREV:E21	142
8.1.123 CHCK.PREV:E069	143
8.1.124 CHCK.PREV:W01	143
8.1.125 CHCK.PREV:W02	143
8.1.126 CHCK.PREV:W03	144
8.1.127 CHCK.PREV:W04	144
8.1.128 CHCK.PREV:W05	144
8.1.129 CHCK.ROUTING:E01	145
8.1.130 CHCK.ROUTING:E02	145
8.1.131 CHCK.ROUTING:E03	145
8.1.132 CHCK.ROUTING:E10	146
8.1.133 CHCK.ROUTING:E11	146
8.1.134 CHCK.ROUTING:E21	147
8.1.135 CHCK.S_T:E01	147
8.1.136 CHCK.S_T:E02	147
8.1.137 CHCK.S_T:E03	147
8.1.138 CHCK.S_T:E05	148

8.1.139 CHCK.S_T:E06	148
8.1.140 CHCK.S_T:E07	149
8.1.141 CHCK.S_T:E08	149
8.1.142 CHCK.S_T:E09	150
8.1.143 CHCK.S_T:E11	151
8.1.144 CHCK.S_T:E009	151
8.1.145 CHCK.S_T: E059	152
8.1.146 CHCK.S_T:W059	152
8.1.147 CHCK.TRANSF:E001	153
8.1.148 CHCK.TRANSF:E002	153
8.1.149 CHCK.TRANSF:E004	154
8.1.150 CHCK.TRANSF:E006	154
8.1.151 EXT_RESP_CODE:W001	155
8.1.152 EXT_RESP_CODE:W002	155
8.1.153 EXT_RESP_CODE:W002	155
8.1.154 CHCK.GEN:E01	155
8.1.155 GET_ERR_LEVEL:E01	156
8.1.156 SET_DOC_ERROR:E01	156
8.1.157 SET_LIMIT_ACQ:I01	156
8.1.158 USG.ADD_LIMIT:E003	156
8.1.159 USG.ADD_LIMIT:E004	157
8.1.160 USG.ADD_LIMIT:E005	157
8.1.161 USG.ADD_LIMIT:E006	157
8.1.162 USG.ADD_LIMIT:E009	157

Назначением системы WAY4™ является учет и обработка карточных транзакций. Для реализации данной функции WAY4 построена как система обработки документов.

Настоящее руководство предназначено для администраторов системы WAY4 (сотрудников банков или процессинговых центров) и описывает особенности использования документов в системе.

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

- "Работа администратора с DB Manager"
- "Модуль Interchange"
- "Ежедневные процедуры"
- "Глобальные параметры системы WAY4™"
- "Interchange-маршрутизация"
- "Схемы Счетов системы WAY4™"
- "Пакеты Сервисов системы WAY4™"
- "Ограничители активности контракта"
- "Финансовые институты"
- "Учет конвертации валют"
- "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе WAY4"

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>.



Предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены специальной пиктограммой и выделены цветом фона;



Информация о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы также отмечена специальной пиктограммой и выделена цветом фона.

1 Термины и определения

Документом (Document) называется форма представления и регистрации информации по всем типам транзакций, осуществляемых с зарегистрированными в системе контрактами.

Документы в системе создаются в результате:

- Получения информации из внешних систем:
 - Приема онлайн-сообщений из сети устройств, платежных систем, процессинговых систем других банков (банков-аффилиатов).
 - Загрузки файлов из платежных систем, банковской системы, процессинговых систем других банков (банков-аффилиатов).
- Выполнения внутрисистемных процессов, например, в результате обработки Событий, постоянных платежных поручений, срабатывания ограничителей активности, вызывающих взимание комиссий, обработки других документов и т. д.
- Ввода информации вручную.

Контрактом в системе называется объект учета, регламентирующий форму взаимоотношений финансового института (эмитента и/или эквайрера) с участником расчетов по карточным операциям (держателем банковской карты, торговым клиентом, подразделением банка).

Сообщение представляет собой информацию с запросом или уведомлением на обработку транзакционной информации, ссылающимся на один или два контракта, зарегистрированных в системе. Сообщения принимаются/передаются с использованием каналов передачи транзакционной информации (Message Channel). Исходящие сообщения формируются на основе документов, зарегистрированных в системе.

Формат входящих и исходящих сообщений регламентируется правилами соответствующего канала.

Обработка входящих и формирование исходящих сообщений осуществляется с использованием кодов сообщений (Message Code), используемых в канале передачи транзакционной информации. Соответствие кодов сообщений транзакциям, поддерживаемым системой, определяется соответствующим системным справочником (см. раздел "Типы сообщений (Message Types)").

Транзакция представляет собой операцию по обмену информацией между двумя контрактами, которая может порождать движение денежных средств, изменение объема доступных средств на счетах контракта/контрактов, а

также предоставление услуг. Транзакция является результатом выполнения следующих операций:

- Операций по банковским картам, в том числе авторизационных.
- Операций по установлению/изменению кредитного лимита.
- Операций по взиманию комиссионных.
- Исполнения платежных поручений.
- Переводов денежных средств.
- Начисления процентов по счетам и т. д.

Макротранзакция – автоматически порождаемая системная инструкция по осуществлению проводки/проводок по счетам контрактов с указанием суммы транзакции, сумм комиссионных (если взимаются), счетов контракта-источника и/или контракта-получателя, а также параметров обработки. Макротранзакции формируются по результатам обработки и принятия (Acceptance) финансовых документов, в результате обработки других макротранзакций, а также в результате выполнения различных процессов в системе (например, начисления процентов, формирования резервов). Обработка (Posting) макротранзакций порождает проводки по счетам контрактов, аналитическим счетам, а также по GL-счетам системы WAY4. Макротранзакция представлена записью в таблице M_TRANSACTION.

2 Общие сведения о документах

На Рис. 1 представлена общая форма документа "Doc – General".

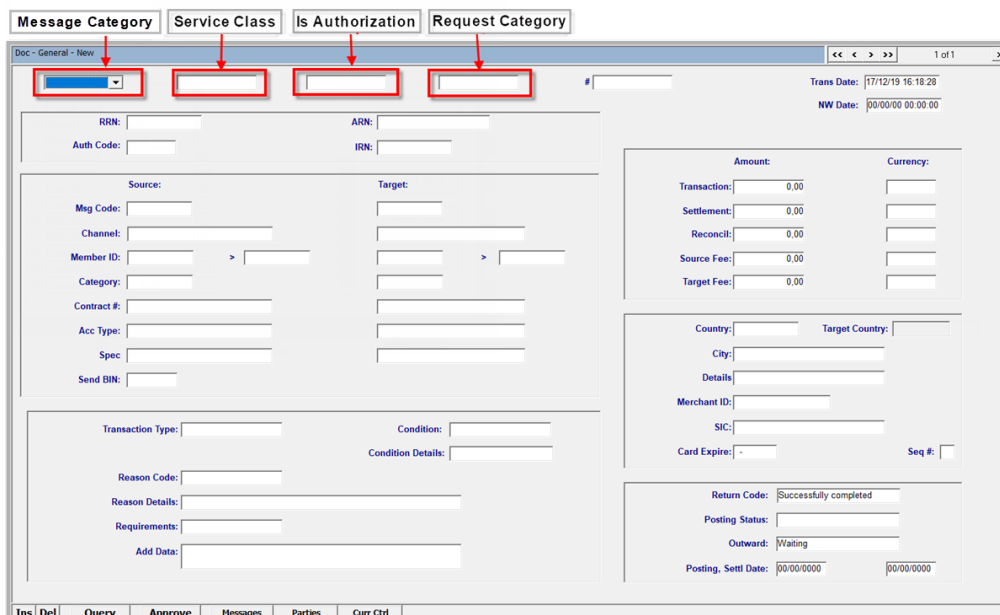


Рис. 1. Общая форма документа в системе

Параметры документа можно разделить на две группы:

- Параметры, позволяющие классифицировать документ, определить способ обработки транзакционной информации (см. раздел Классификация документов)
- Основные параметры, содержащие собственно транзакционную информацию (см. раздел "Параметры документа").

2.1 Классификация документов

Для классификации документов в системе используются следующие признаки, определяющие способ обработки транзакционной информации.

2.1.1 Message Category (Категория сообщения)

- "File Summary" – заголовок файла в случае, если загружаемый файл содержит несколько пакетов сообщений; данная категория зарезервирована для использования в будущих версиях и в настоящей версии не используется.
- "Batch Summary" – данная категория зарезервирована для использования в будущих версиях и в настоящей версии не используется.

- "Batch Header" – заголовок пакета сообщений, содержащий обобщающую информацию о содержимом пакета.
- "Single" – одиночное сообщение; используется по умолчанию при отсутствии данных в поле *Message Category*.
- "Batch Message" – отдельное сообщение из пакета сообщений, например, сообщение об отдельной банковской карте при пакетной загрузке/выгрузке данных для производства карт или сообщение об отдельном платеже при вводе пакетов платежей.

2.1.2 Service Class (Классификатор типов транзакций)

См. раздел "Service Class".

2.1.3 Is Authorization (Категория финансовых/авторизационных документов)

- "Auth" – документ, формируемый эмитентом:
 - Авторизационный документ, формируемый в результате получения авторизационного запроса; по результатам обработки документа данной категории может осуществляться блокирование денежных средств на карточном счете; к данной категории относятся также документы, не вызывающие блокирования денежных средств, например, документы по запросу баланса на счетах контракта.
 - Документ, формируемый в результате изменения кредитного лимита счетового или карточного контракта.
- "Fin" – финансовый документ, по результатам обработки которого в системе осуществляются проводки по счетам контрактов.
- "PreAuth" – авторизационный документ, формируемый эквайнером:
 - В результате обслуживания на устройстве эквайнера банковской смарт-карты.
 - В результате выполнения на устройстве эквайнера нефинансовой операции по банковской карте, например, запроса баланса или минивыписки.
 - Для регистрации предварительной авторизации по операции с отложенной оплатой, например, для блокирования средств на карточном счете при регистрации держателя банковской карты в гостинице с последующей оплатой по окончании срока проживания.
- "PostAuth" – авторизационный документ, формируемый эквайнером в результате выгрузки криптограммы по операции со смарт-картой.

- "AuthCheck" – авторизационный документ, формируемый эмитентом при получении запроса на проверку допустимости операции, например, приема наличных от держателя банковской карты (Note Acceptance). Если за запрашиваемую операцию с клиента взимается комиссия, в ответном сообщении на такой запрос будут переданы данные, включающие сумму комиссии.

"AuthCheck" обрабатывается по тем же правилам, что документ с категорией "Auth", но после отправки ответного сообщения эквайеру все выполненные изменения в БД (параметры ограничителей активности контракта, сумма доступных средств) отменяются. Если же за операцию взимается комиссия, ее сумма сохраняется в параметрах пользовательской процедуры.

- "Transit Auth" – регистрируемый банком-спонсором транзитный авторизационный документ, по авторизационному запросу:
 - Поступающему из платежной системы, и предназначенному аффилированному банку-эмитенту.
 - Направляемому в платежную систему аффилированным банком-эквайером.
- "Auth Check Transit" – регистрируемый банком-спонсором транзитный авторизационный документ, по авторизационному запросу на выполнение операции приема наличных, поступающему из платежной системы, и предназначенному аффилированному банку-эмитенту.

2.1.4 Request Category (Категория запроса/уведомления)

- "Request" – запрос на совершение операции.
- "Advice" – уведомление о совершении операции, в том числе опротестование (Chargeback) или повторное уведомление (Representment).
- "Reversal" – уведомление об отмене операции.
- "Adjustment" – уведомление о частичной отмене операции.
- "Part Advice" – уведомление о частичном опротестовании (Partial Chargeback) или частичное повторное уведомление о совершении операции (Partial Representment).

2.2 Параметры документа

2.2.1 Идентификационные номера

Идентификационные номера дают возможность осуществлять поиск и работу с документами при организации претензионного цикла, связывании (matching) документов и т. д.

В качестве идентификационных номеров используются следующие параметры документа (см. Рис. 1 в разделе "Общие сведения о документах"):

- *RRN* (Retrieval Reference Number) – уникальный для базы данных номер исходной транзакции, которой соответствует документ; в случае создания последовательности документов, например в претензионном цикле или при отмене транзакции, каждый документ последовательности имеет один и тот же RRN, соответствующий исходной транзакции.
- *ARN* (Acquirer Reference Number) – идентификационный номер транзакции, предоставляемый в платежную систему эквайером.
- *IRN* (Issuer Reference Number) – идентификационный номер транзакции, предоставляемый в платежную систему эмитентом. Например, эмитент формирует IRN при опротестовании (Chargeback). В случае создания повторного требования (Representment) эквайером, документ будет иметь тот же IRN.
- *Auth Code* – код авторизации; идентификатор транзакции, формируемый эмитентом.
- *#* – регистрационный номер документа, присваиваемый отправителем (Source Registration Number).

2.2.2 Источники и получатели транзакционной информации

В соответствии с концепцией системы WAY4 для работы с документами необходимы данные о контрактах источниках и получателях транзакционной информации.

Указанные данные определяются значениями следующих параметров (см. Рис. 1 в разделе "Общие сведения о документах"):

- *Msg Code* – код транзакционного сообщения в канале передачи информации.
- *Channel* – наименование канала передачи транзакционной информации, например, "VISA", "MC", "Our ATM", "Our VISA Cards" и т. д.
- *Member ID* – данная группа полей для контракта-источника и контракта-получателя транзакционной информации содержит по два поля:

- *Source* (для входящих и транзитных документов):
 - ♦ *Source Member ID* – идентификатор отправителя для соответствующего канала (Message Channel) передачи транзакционной информации, например, канала платежной системы или аффилированного.
 - ♦ *Rec Member ID* – идентификатор получателя в системе (идентификатор финансового института, обслуживаемого системой WAY4), представленный в соответствии с правилами канала передачи информации отправителя.
- *Target* (для исходящих и транзитных документов):
 - ♦ *Send Member ID* – идентификатор отправителя в системе (идентификатор финансового института, обслуживаемого системой WAY4), представленный в соответствии с правилами канала передачи информации получателя.
 - ♦ *Target Member ID* – идентификатор получателя для соответствующего канала (Message Channel) передачи транзакционной информации, например, канала платежной системы или аффилированного.
- *Category* – категория контракта (карточный, счетовой или контракт устройства).
- *Contract #* (Source Number, Target Number) – номер контракта, зарегистрированного в системе или номер карты/устройства при проведении операций с другими членами платежной системы.



В форме "Doc-Brief" отображается дополнительно поле *Contract* (см. Рис. 25 в разделе "Создание связанных документов вручную") – номер контракта, зарегистрированного в системе, в том числе контракта для проведения операций с другими членами платежной системы. Данное поле заполняется автоматически при обработке документа в системе.

- *Acc Type* – технический тип счета (Account Type) для осуществления бухгалтерских проводок. Значение данного поля переопределяет значение параметра *Account Type* Сервиса: если в документе данное поле заполнено, для проводок используется тип счета, указанный в документе, а не тип счета, указанный на уровне Сервиса.
- *Spec* – поле для спецификации дополнительного контракта, который связан с контрактом источником/получателем отношениями "Related"; данный дополнительный контракт будет использован при

обработке документа в качестве источника/получателя транзакционной информации.

- *Send BIN* – BIN эквайпера (только для платежной системы Mastercard).

2.2.3 Параметры транзакции, представленные в документе

Параметры транзакции, которой соответствует документ, представлены следующими показателями (см. Рис. 1 в разделе "Общие сведения о документах"):

- *Transaction Type* – тип транзакции, зарегистрированный в системе и представленный в перечне "Transaction – All" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction – All).
- *Conditions* – условия, в которых проведена карточная операция, определяющие способ обработки документа (см. раздел "Условия (Transaction Conditions)").
- *Condition Details* – атрибуты транзакции, в соответствии с которыми определяется значение поля *Conditions*.
- *Sec Condition Details* – атрибуты транзакции для вторичного документа. Поле отображается только в форме "All Docs" (Full → Documents Input & Update → Doc - General Form → All Docs → [Full]).
- *Reason Code* – причина формирования документа, зарегистрированная в системе для данного типа претензионных документов в соответствии с правилами платежной системы, к которой относится документ (подробнее см. раздел "Основания формирования транзакций (Reasons Codes)" документа "Претензионная работа в системе WAY4™").
- *Reason Details* – дополнительная информация по претензионному документу.
- *Requirements* – способ предоставления запрашиваемой в претензионном цикле информации: копия по факсу, оригинальный документ и т. д. (подробнее см. раздел "Параметры дополнительной информации (Requirements)" документа "Претензионная работа в системе WAY4™").
- *Add Data* – поле для указания дополнительных параметров в виде тегов.

2.2.4 Суммы и валюты, указываемые в документе

В документе указываются следующие финансовые параметры транзакции (см. Рис. 1 в разделе "Общие сведения о документах"):

- *Transaction* – сумма и валюта транзакции.

- *Settlement* – сумма и валюта расчетов, проводимая по счетам контракта.
- *Reconcil* – сумма и валюта выверки; валюта выверки (согласования) определяется соглашением с платежной системой.
- *Source Fee* – сумма и валюта комиссионных, взимаемая с контракта-источника документа. Значение данного поля переопределяет настройки Сервиса по взиманию комиссии.
- *Target Fee* – сумма и валюта комиссионных, взимаемая с контракта-получателя документа. Значение данного поля переопределяет настройки Сервиса по взиманию комиссии.
- *Settl Date* – дата конвертации суммы из валюты расчетов одного члена платежной системы в валюту расчетов другого члена платежной системы; для документов по переводу средств со счета на счет (см. раздел "Корректирующие проводки (Account Transfer)") в данном поле может быть указана дата корректирующей проводки по Главной Книге при выполнении указанной проводки задним числом.



Если валюта (Transaction Currency) входящего исправляющего документа (Adjustment) не соответствует валюте исходного документа, данный исправляющий документ обрабатывается с использованием диспутного счета контракта (при этом категория документа меняется на "Advice").

2.2.5 Дополнительные параметры устройства, карты

В документе указываются следующие параметры устройства, карты, участвующих в транзакции (см. Рис. 1 в разделе "Общие сведения о документах"):

- *Country, City* – название страны и город, где размещается устройство эквайрера.
- *Details* – наименование торговца.
- *Merchant ID* – идентификатор торговца (соответствует полю *Card Acceptor ID* в настройках контрактов устройств).
- *SIC* – код, определяющий тип торговой точки (SIC/MCC) в соответствии с характером бизнеса.
- *Card Expire* – срок окончания действия карты.
- *Seqv #* – порядковый номер пластика (для платежной системы MasterCard).

- *Target Country* – страна регистрации эмитента. Поле заполняется автоматически при обработке документов для операций, по которым оно предполагается к заполнению.

2.2.6 Показатели обработки документа

Обработка документов в системе состоит из нескольких этапов, при этом завершение каждого этапа обработки сопровождается формированием соответствующего кода ответа и изменением статуса документа.

Показатели обработки представлены следующими параметрами документа (см. Рис. 1 в разделе "Общие сведения о документах"):

- *Return Code* – (Код ответа) информация о результатах обработки документа; перечень кодов ответа содержится в системном перечне "Response Codes".
- *Posting Status* – статус документа в процессе обработки (см. Рис. 2):
 - "Posted" – документ успешно обработан.
 - "Closed" – отменяющий (Reversal) документ успешно обработан.
 - "InActive" – статус документа после успешной обработки соответствующего ему отменяющего (Reversal) документа, а также статус авторизационного документа после успешной обработки соответствующего ему финансового документа.
 - "Rejected" – документ отвергнут на этапе загрузки (для авторизационных документов).



Схема движения финансовых документов, формируемых по онлайн-сообщениям, приходящих от "своих" устройств, отличается от авторизационных документов (см. 7Изменение статусов в процессе обработки документов).

- "Decline" – документ отвергнут в процессе обработки.
- "Suspended" – авторизационный документ находится в ожидании обработки.
- "Decline Service" – документ обработан с использованием диспутного контракта.
- "Waiting" – документ находится в ожидании обработки.
- "Processed" – промежуточный статус документа, находящегося в процессе обработки. Данный статус присваивается в частных случаях, например, финансовому документу категории "When available" на этапе обработки, если на счетах контракта отсутствует необходимая сумма доступных средств.



Статус "Processed" может быть присвоен авторизационному документу, созданному в результате обработки запроса на выдачу наличных в банкомате, и находящемуся в ожидании обработки (Suspended). Документ находится в этом статусе после отправки контроллером банкоматов подтверждения, что операция доступна для выполнения, до получения от банкомата подтверждения выдачи наличных.

- "Under Workflow" – документ находится на обработке в модуле Workflow Management. Данный статус присваивается документам при необходимости приостановки стандартной обработки документов для дополнительных проверок (f разбора). Например, при вводе пакета документов вручную, или, если при выполнении операции сверки итогов (Reconciliation) не найдены соответствующие документы.

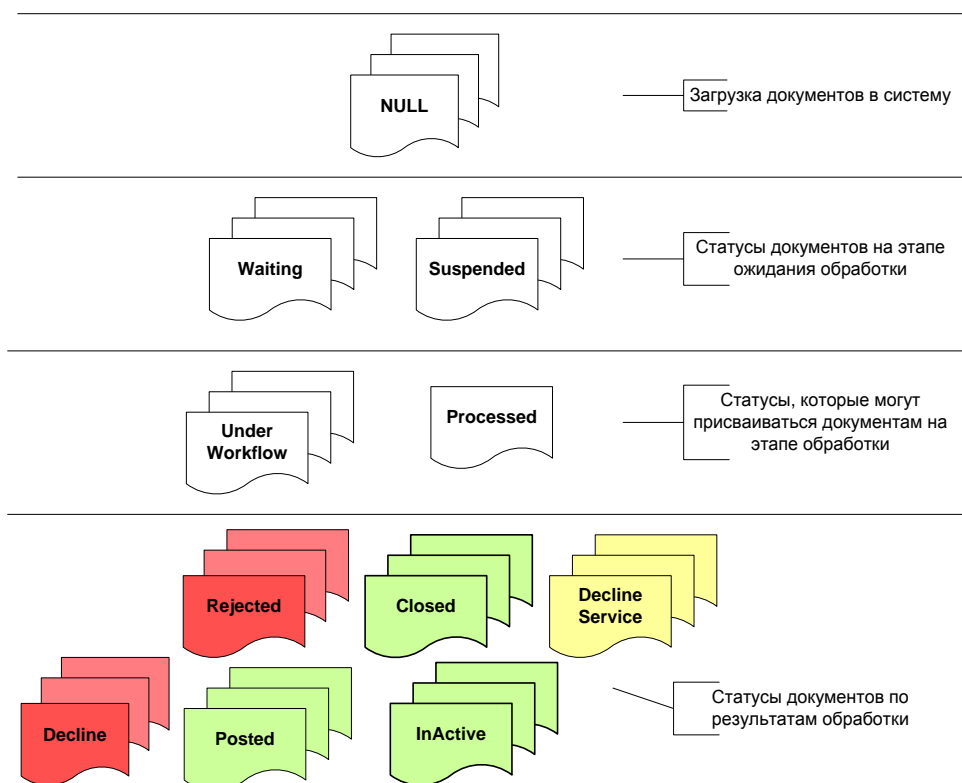


Рис. 2. Статусы документов в процессе обработки (Posting Statuses)

Подробную схему изменения статусов документов в процессе обработки см. в 7Изменение статусов в процессе обработки документов

- *Outward* – статус документа по выгрузке во внешнюю систему (см. Рис. 3):
 - "To be Sent" – документ подготовлен к выгрузке.

- "Closed" – статус обработанного документа, не предназначенного для выгрузки.
- "Sent" – документ выгружен.
- "Rejected" – статус финансового документа, который был отклонен платежной системой.
- "Suspended" – документ задержан из-за проблем на этапе выгрузки.
- "Processed" – используется в качестве дополнительного статуса к значению статуса обработки (Posting Status) в случае возникновения ошибок при обработке документов.
- "Waiting" – статус документа, находящегося в ожидании обработки.
- "Settled" – исходящий документ успешно обработан платежной системой.
- "History" – статус документа, импортированного из другой системы (документ не предназначен для выгрузки).
- "Accounted" – документ обработан платежной системой (т.е. получено возмещение или с банка списаны соответствующие денежные средства).
- "Not for Export" – статус обработанного авторизационного документа (документ не предназначен для выгрузки).

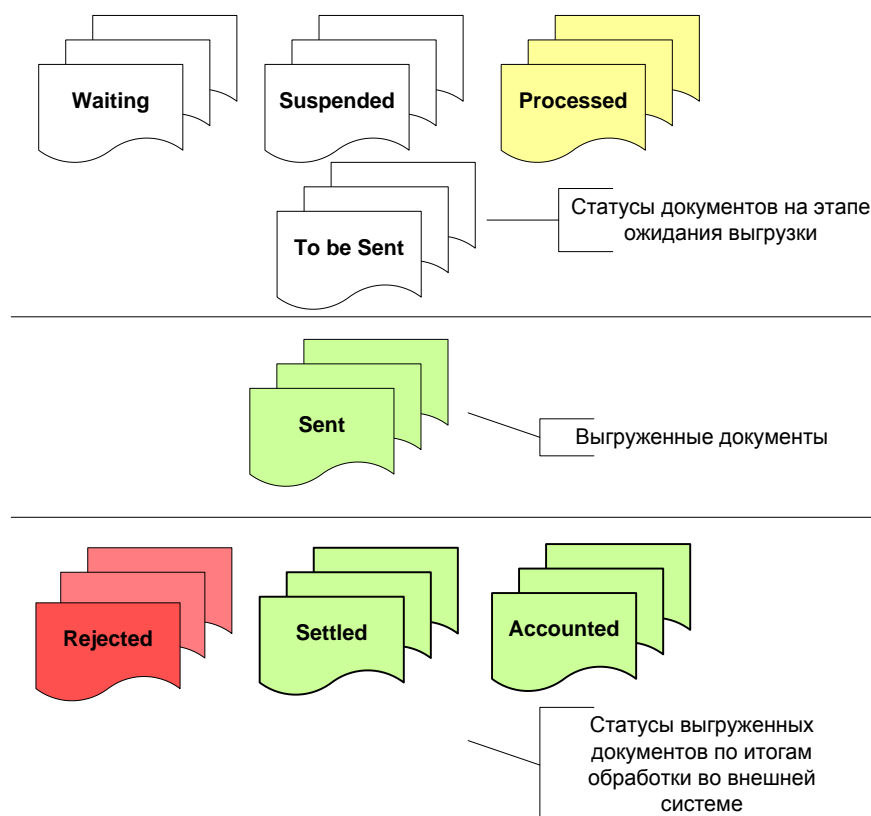


Рис. 3. Статусы документов по выгрузке во внешнюю систему (Outward Statuses)

- *Posting Date* – банковская дата обработки документа.



Анализ состояния документа выполняется на основе анализа статусов документа и ошибок, возникающих в процессе обработки документов. Доступ к описанию ошибок выполняется по кнопке [Messages] в форме документа.

2.2.7 Банковские реквизиты участников платежа (транзакции)

2.2.7.1 Учет реквизитов участников платежа

При обработке документа банковские реквизиты участников платежа (транзакции) могут сохраняться в системе в рамках специальных записей, доступных при нажатии на кнопку [Parties] в форме документа (см. форму "Parties for Doc- General" на Рис. 4). При этом под документом регистрируется информация о реквизитах, как получателя, так и источника транзакционной информации.



Учет банковских реквизитов участников платежа под документом выполняется, если на соответствующем суб-типе транзакции в поле *Fee Algorithm Options* задан тег `CORE_BANKING=Y`.

Учет банковских реквизитов под документом может выполняться для решения следующих задач:

- Для удобства учета реквизитов участников платежа, которые приходят в транзакционном сообщении.
- Для учета (хранения) реквизитов участников прямых платежей на произвольные реквизиты (например, при выполнении платежей с помощью киосков, когда реквизиты другого участника платежа вводятся вручную).
- Для учета (хранения) реквизитов участников прямых платежей - платежей по документам, которые создаются на основе специально настроенных постоянных платежных поручений. Такие постоянные платежные поручения, например, могут использоваться для выполнения коммунальных платежей с помощью банкомата. При этом:
 - Данные о получателе транзакционной информации, на которого ссылается платежное поручение, берутся из формы "Parties for <наименование получателя платежа>" (см. Рис. 4). Платежное поручение, используемое для оплаты коммунальных платежей, в общем случае ссылается на внешнего участника платежа (не имеющего зарегистрированного в системе WAY4 контракта).
 - Данные о реквизитах источника транзакционной информации берутся автоматически из системы.



При выполнении прямых платежей перевод средств в адрес получателя транзакционной информации выполняется напрямую, с банковских реквизитов участника, являющегося источником транзакционной информации, минуя посредников (например, минуя эквайрера, на устройстве которого выполняется коммунальный платеж).

Подробнее см. раздел "Выполнение прямых платежей с помощью постоянных платежных поручений" документа "Постоянные платежные поручения".



В текущей версии системы WAY4 реализовано выполнение прямых исходящих платежей, когда источником транзакционной информации всегда является клиент, имеющий контракт в системе WAY4. Получателем транзакционной информации является получатель платежа (в общем случае внешний получатель платежа).

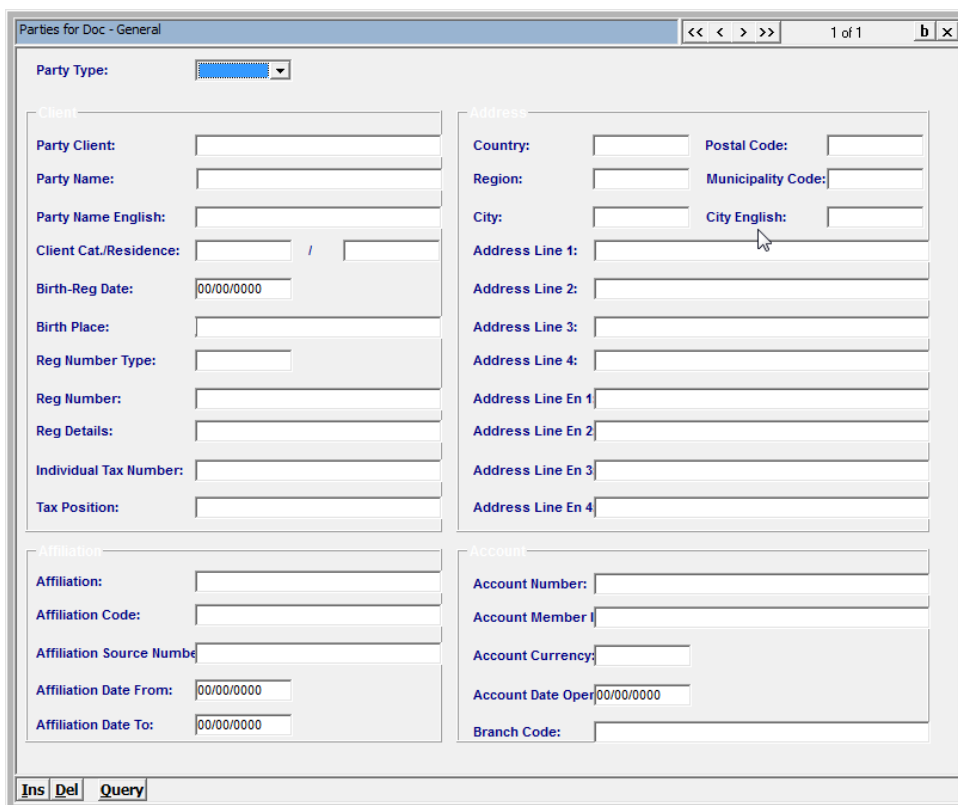


Рис. 4. Форма просмотра реквизитов участников платежа

Форма "Parties for Doc- General" содержит следующие поля:

- *Party Type* – тип участника (стороны) платежа:
 - "Payer" – плательщик
 - "Payee" – получатель платежа
 - "Payer Bank" – банк плательщика
 - "Payee Bank" – банк получателя платежа
 - "Payer Corresp. Bank" – банк корреспондент плательщика
 - "Payee Corresp. Bank" – банк корреспондент получателя платежа
 - "Ultimate Creditor" – фактический получатель средств
 - "Ultimate Debtor" – фактический плательщик
 - "Counterparty" – участник платежа. При данном значении участник платежа определяется, как получатель платежа или плательщик, по параметрам документа/параметрам типа транзакции.
 - "Counterparty Bank" – банк участника платежа. При данном значении участник платежа определяется, как получатель платежа или плательщик, по параметрам документа/параметрам типа транзакции

- "Counterparty Corr Bank" – банк контрагент участника платежа. При данном значении участник платежа определяется, как получатель платежа или плательщик, по параметрам документа/параметрам типа транзакции

Значения "Counterparty". "Counterparty Bank", "Counterparty Corr Bank" используются при настройке участников платежей для контракта (см. раздел "Настройка реквизитов участников платежа"). В форме "Parties" для документа данные значения не используются. Участник платежа в этом случае будет определен при регистрации в форме "Parties for", как плательщик (Payer) или получатель (Payee), на основании параметров документа и суб-типа транзакций. Т.е. при использовании значений "Counterparty". "Counterparty Bank", "Counterparty Corr Bank" в платежном поручении должно быть заполнено поле *Trans Type* для определения направления транзакции.



Значения "Ultimate Debtor", "Ultimate Creditor" используются для решения "WAY4 SEPA Interface". Подробнее см. документ "Работа с SEPA Interface (SEPA_Interface_operation)". Решение поставляется по отдельному соглашению с представителям поставщика системы WAY4.

- Группа полей "Client":
 - *Party Client* – поле выбора клиента, зарегистрированного в системе WAY4. В текущей версии системы данное поле не используется при настройке реквизитов участников платежей для последующего использования в платежных поручениях (см. раздел "Настройка реквизитов участников платежа"). Поле используется при автоматическом учете реквизитов участника платежа, имеющего контракт в системе WAY4, или при учете реквизитов, получаемых из транзакционного сообщения, при формировании документов без использования платежных поручений.
 - *Party Name* – наименование участника платежа
 - *Party Name English* – наименование участника платежа на английском языке.
 - *Client Category* – тип клиента:
 - ♦ "Private" – физическое лицо
 - ♦ "Commercial" – юридическое лицо
 - ♦ "Accountant" – подразделение банка.
 - *Residence* – постоянное проживание:
 - ♦ "Resident" – постоянно проживающее лицо.

- ◆ "Non-Resident" – лицо, не являющееся постоянным жителем.
- *Birth-Reg Date* – дата рождения клиента
- *Birth-Place* – место рождения клиента
- *Reg Number Type* – источник информации для определения номера клиента (например, паспорт)
- *Reg Number* – информация, используемая для идентификации клиента (например, номер паспорта).
- *Reg Details* – детальная информация о клиенте
- *Individual Tax Number* – индивидуальный номер налогоплательщика
- *Tax Position* – код причины постановки на налоговый учет (КПП)
- Группа полей "Affiliation" предназначена для настройки дополнительных связей между клиентами (например, между клиентом, со счетов которого осуществляется платеж и клиентом, иницилирующим платеж, по доверенности):
 - "Affiliation" – тип связи между клиентами. Например, "по доверенности".
 - "Affiliation Source Number" – номер внешнего документа (например, доверенности), на основании которого устанавливается связь.
 - "Affiliation Date From" – дата начала действия связи
 - "Affiliation Date To" – дата окончания действия связи
- Группа полей "Address":
 - *Country* – поле с выбором из списка зарегистрированных в системе стран (см. перечень в "Full → Configuration Setup → Main Tables → Country Table").
 - *Postal Code* – почтовый код
 - *Region* – регион
 - *Municipality Code* – код OKATO
 - *City, City Eng* – город (населенный пункт)
 - *Address Line 1, Address Line Eng 1* – первая строка адреса; произвольный текст (на национальном языке и английском языке).
 - *Address Line 2, Address Line Eng 2* – вторая строка адреса; название улицы (на национальном языке и английском языке).
 - *Address Line 3, Address Line Eng 3* – третья строка адреса; номер дома (на национальном языке и английском языке).

- *Address Line 4, Address Line Eng 4* – четвертая строка адреса; номер квартиры (на национальном языке и английском языке).
- Группа полей "Account":
 - *Account Number* – номер банковского счета.
 - *Account Member* – идентификатор участника платежа (в случае Payee или Payer соответствует полю Member ID в вышестоящей форме)
 - *Account Currency* – валюта счета
 - *Account Date Open* – дата открытия счета
 - *Account Branch Code* – номер дополнительного офиса



Для получателя транзакционной информации и для источника транзакционной информации под документом может быть зарегистрировано несколько записей (наборов) с реквизитами, в соответствии с условиями выполняемого платежа.

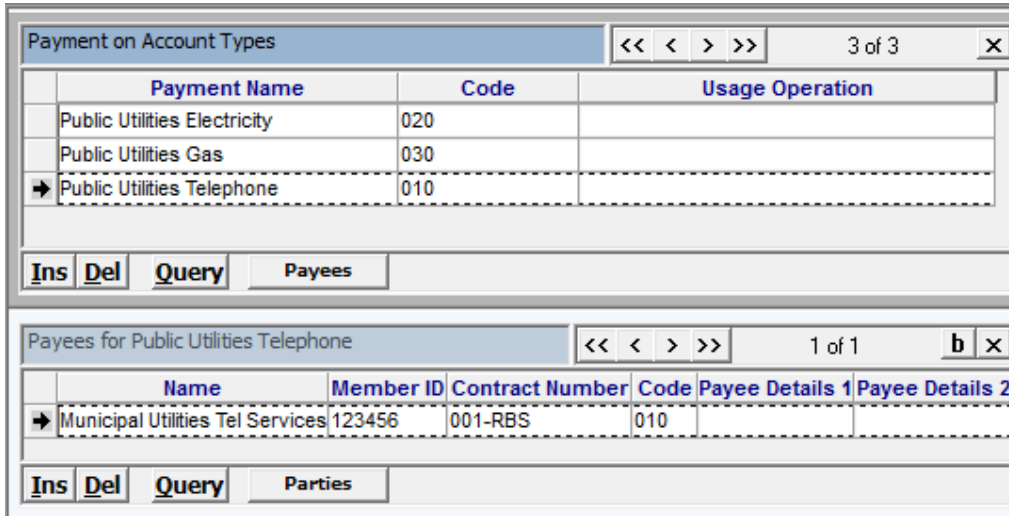
О настройке наборов реквизитов участников транзакции (в текущей версии системы – реквизитов получателей транзакционной информации), которые используются при формировании документов по прямым платежам, см. в разделе "Настройка реквизитов участников платежа".

2.2.7.2 Настройка реквизитов участников платежа

Настройка списка участников платежей может выполняться в следующих формах:

- Стандартные участники платежей настраиваются в форме "Payees for «наименование типа платежа»" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Payment on Account Types → [Payees]), см. Рис. 5. Стандартные участники платежа доступны, например, при настройке шаблонных платежных поручений.
- Индивидуально настроенные списки участников платежей, которые используются, например, при настройке индивидуальных платежных поручений, доступны только для определенного клиента. Регистрация участников платежей при этом выполняется в форме "Payees for «наименование клиента»", подчиненной форме с параметрами клиента (например, "Full → Issuing → Contracts Input & Update → Clients (Private) → [Client – Edit] → [Payee]"). Состав полей формы "Payees for «наименование клиента»" соответствует полям формы "Payees for «наименование типа платежа»", см. Рис. 5.
- Настройка участников платежей и их реквизитов может выполняться с помощью модуля обработки заявлений (Advanced Applications).

Подробнее см. документ "Модуль обработки заявлений (Advanced Applications R2)".



The image shows two screenshots of a software interface. The top screenshot is titled "Payment on Account Types" and shows a table with three columns: "Payment Name", "Code", and "Usage Operation". The table contains three rows: "Public Utilities Electricity" with code 020, "Public Utilities Gas" with code 030, and "Public Utilities Telephone" with code 010. Below the table are buttons for "Ins", "Del", "Query", and "Payees". The bottom screenshot is titled "Payees for Public Utilities Telephone" and shows a table with columns: "Name", "Member ID", "Contract Number", "Code", "Payee Details 1", and "Payee Details 2". The table contains one row: "Municipal Utilities Tel Services" with Member ID 123456, Contract Number 001-RBS, and Code 010. Below the table are buttons for "Ins", "Del", "Query", and "Parties".

Рис. 5. Форма для настройки участников платежей

Форма "Payees..." содержит следующие поля:

- *Name* – наименование участника платежа
- *Member ID* – идентификатор банка участника платежа.
- *Contract Number* – номер банковского счета участника платежа.
- *Code* – код участника платежа. Значение в данном поле должно быть уникальным.

Для участника платежа (*Payee*) следует зарегистрировать реквизиты в форме "Parties for <наименование участника платежа>", открываемой при нажатии на кнопку [Parties]. Поля формы "Parties for <наименование участника платежа>" соответствуют полям формы "Parties for Doc- General" (см. Рис. 4 в разделе "Учет реквизитов участников платежа").

При использовании значений "Counterparty". "Counterparty Bank", "Counterparty Corr Bank" поля *Party Type* или тега TGT_PAYM_TAG, в платежном поручении должно быть заполнено поле *Trans Type* для определения направления транзакции. Т.е. участник платежа в этом случае будет определен при регистрации в форме "Parties for", как плательщик (Payer) или получатель (Payee), на основании параметров документа и суб-типа транзакций.



Для одного участника платежа может быть зарегистрировано несколько записей (наборов) с реквизитами. Например, реквизиты получателя платежа в общем случае регистрируются с помощью трех записей:

- Запись со значением "Payee" в поле *Party Type* – собственно получатель платежа (например, детский сад N23).
- Запись со значением "Payee Bank" в поле *Party Type* – банк получателя платежа.
- Запись со значением "Payee Corresp. Bank" в поле *Party Type* – корреспондентский банк получателя платежа

Для одного участника платежа может быть зарегистрировано по одной записи каждого типа участника платежа (см. поле *Party Type*).

При заполнении поля *Account Number*:

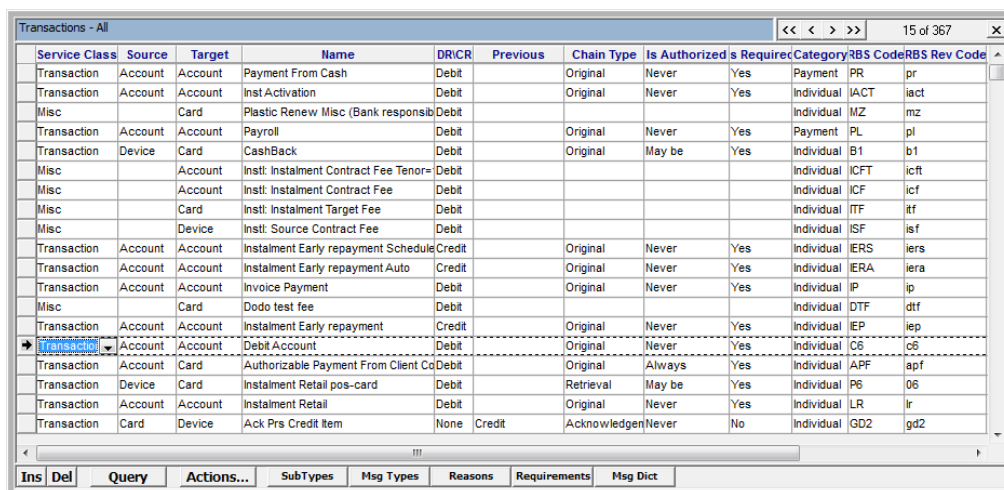
- Для получателя платежа указывается номер банковского счета.
- Для банка получателя платежа указывается номер корреспондентского счета.
- Для корреспондентского банка поле не заполняется.

3 Типы транзакций и их параметры

Для описания транзакций, поддерживаемых системой, используется группа меню "Full → Configuration Setup → Transaction Types".

3.1 Основные параметры транзакций

Наиболее важные параметры транзакций представлены в перечне типов транзакций "Transaction – ALL" (см. Рис. 6), доступном с помощью выбора в меню пользователя пункта "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction – ALL".



Service Class	Source	Target	Name	DR/CR	Previous	Chain Type	Is Authorized	Required	Category	RBS Code	RBS Rev Code
Transaction	Account	Account	Payment From Cash	Debit		Original	Never	Yes	Payment	PR	pr
Transaction	Account	Account	Inst Activation	Debit		Original	Never	Yes	Individual	IACT	iact
Misc		Card	Plastic Renew Misc (Bank responsi	Debit					Individual	MZ	mz
Transaction	Account	Account	Payroll	Debit		Original	Never	Yes	Payment	PL	pl
Transaction	Device	Card	CashBack	Debit		Original	May be	Yes	Individual	B1	b1
Misc		Account	Inst: Instalment Contract Fee Tenor	Debit					Individual	ICFT	icft
Misc		Account	Inst: Instalment Contract Fee	Debit					Individual	ICF	icf
Misc		Card	Inst: Instalment Target Fee	Debit					Individual	ITF	itf
Misc		Device	Inst: Source Contract Fee	Debit					Individual	ISF	isf
Transaction	Account	Account	Instalment Early repayment Schedule	Credit		Original	Never	Yes	Individual	ERS	iers
Transaction	Account	Account	Instalment Early repayment Auto	Credit		Original	Never	Yes	Individual	ERA	iera
Transaction	Account	Account	Invoice Payment	Debit		Original	Never	Yes	Individual	IP	ip
Misc		Card	Dodo test fee	Debit					Individual	DTF	dtf
Transaction	Account	Account	Instalment Early repayment	Credit		Original	Never	Yes	Individual	IEP	iep
Transaction	Account	Account	Debit Account	Debit		Original	Never	Yes	Individual	CB	cb
Transaction	Account	Card	Authorizable Payment From Client Co	Debit		Original	Always	Yes	Individual	APF	apf
Transaction	Device	Card	Instalment Retail pos-card	Debit		Retrieval	May be	Yes	Individual	P6	o6
Transaction	Account	Account	Instalment Retail	Debit		Original	Never	Yes	Individual	LR	lr
Transaction	Card	Device	Ack Prs Credit Item	None	Credit	Acknowledgen	Never	No	Individual	GD2	gd2

Рис. 6. Перечень типов транзакций, поддерживаемых системой

Данная форма содержит следующие кнопки управления:

- [Action] → "Fill" – формирование уникальных кодов транзакции *RBS Code*, *RBS Rev Code*.
- [Action] → "Check All" – проверка полей *TransType Idt* и *RBS Code*. Проверяется уникальность данных полей – выполняется проверка наличия дубликатов, и, если дубликаты найдены:
 - Для поля *TransType Idt*, выполняется автоматическая корректировка значения данного поля. Если поле *Trans Type Idt* не заполнено, при выполнении проверки поле *TransType Idt* заполняется автоматически.
 - Для поля *RBS Code* при нахождении дубликата открывается окно с сообщением об ошибке, ошибка регистрируется в журнале сообщений (Process Log).

- [SubTypes] – предназначена для настройки суб-типов транзакций (см. раздел "Суб-типы (Subtype) транзакций").
- [Msg Types] – предназначена для настройки кодов сообщений для передачи транзакционной информации (см. раздел "Типы сообщений (Message Types)").
- [Reasons] – предназначена для настройки перечня оснований для формирования претензионной транзакции (подробнее см. раздел "Основания формирования транзакций (Reasons Codes)" документа "Претензионная работа в системе WAY4™").
- [Requirements] – предназначена для настройки перечня требований к предоставляемой в претензионном цикле документации (подробнее см. раздел "Параметры дополнительной информации (Requirements)" документа "Претензионная работа в системе WAY4™").

Данная форма содержит поля, соответствующие следующим параметрам транзакций.

3.1.1 Service Class

Данный параметр представляет собой классификатор типов транзакций, определяющий способ обработки документов или макротранзакций.

Указанный параметр может принимать следующие значения:

- "Transaction" – карточные транзакции.
- "Misc" – взимание/выплата комиссионных.
- "Interests" – начисление процентов по счетам.
- "Account Transfer" – корректирующие бухгалтерские проводки.
- "Credit Limit" – операции установления и изменения кредитного лимита.
- "Upper Norm", "Lower Norm", "Upper Limit Special", "Lower Limit Special" – операции нормализации по объему средств, т.е. по обязательному переводу средств со счета на счет в случае превышения на счете кредитовым/дебетовым сальдо заданного значения.
- "Due Norm", "Due Special", "End Cycle" – операции срочной нормализации, т.е. по обязательному переводу средств со счета к определенной дате.
- "Rev/Exp" – операции, связанные с ежедневным начислением процентов по счету или дополнительные (Supplementary) проводки по счетам, например, при погашении процентов, начисленных по ссуде.
- "Interest Fee" – взимание комиссионных с начисленных процентов.

- "Reserve for Bad Debts" – резервирование средств по ссудам.
- "Balance Inquiry" – операция запроса баланса по карточному счету.
- "Online Statement" – операция запроса мини-выписки по карточному счету.
- "Online Payment" – операции, связанные с выполнением платежей через банкоматы.
- "Additional Cr Limit" – операции установления и изменения дополнительного лимита авторизации (Additional Limit).
- "Additional Online Service" – дополнительные on-line операции.
- "Top Up" операция, связанная с изменением суммы, доступной для выполнения операций по карте в режиме offline (для смарт-карт).
- "Verification" – операции проверки криптографических параметров по специальному запросу.

3.1.2 Source, Target

Данные параметры определяют категорию контракта контрагента источника (Source) и получателя (Target) транзакционной информации.

В соответствии с категориями контрактов, используемыми в системе, указанные параметры могут принимать следующие значения:

- "Device" – контракт устройства
- "Card" – карточный контракт
- "Account" – счетовой контракт

3.1.3 Name

Наименование типа транзакции.

3.1.4 DR\CR

Значение данного параметра определяет "направление" транзакции:

- "Debit" – контракт-получатель (Target) дебетуется.
- "Credit" – контракт-получатель кредитруется.
- "None" – дебетования/кредитования не производится.

3.1.5 Chain Type

Данный параметр используется для указания, что транзакция является первичной (исходной) или вторичной, например, в претензионном цикле:

- "Original" – первичная (исходная) транзакция.
- "Chargeback" – вторичная транзакция (опротестование).

- "Retrieval" – вторичная транзакция (запрос дополнительной информации по карточной операции).
- "Fulfillment" – вторичная транзакция (предоставление дополнительной информации по карточной операции).
- "Representment" – вторичная транзакция (повторное платежное требование по карточной операции).
- "Second Chargeback" – вторичная транзакция (повторное опротестование).
- "Write-off" – вторичная транзакция (списание полной или частичной суммы сделки со счета диспутного контракта банка на счет банковских расходов или доходов)
- "IPS Resolution" – вторичная транзакция (опротестование по правилам разрешения претензионного цикла национальной платежной системы "Мир").
- "Annex" – вторичная транзакция, при формировании документа по которой используются параметры контрактов (Source/Target) из предыдущего документа.
- "Acknowledgement" – вторичная транзакция (при этом при связывании документов проверяется совпадение сумм вторичного и первичного документов; при успешном связывании значение поля *Outward Status* первичного документа устанавливается равным "Settled", если суммы не совпадают статус также устанавливается равным "Settled", но формируется сообщение). Данное значение зарезервировано для будущего использования.

3.1.6 Previous

Данный параметр определяет тип предшествующей транзакции для вторичных транзакций.

3.1.7 Is Authorized

Данный параметр определяет, требует ли данная транзакция авторизации:

- "May be" – для проведения данной транзакции, в зависимости от дополнительных условий, может требоваться авторизация.
- "Always" – для проведения данной транзакции авторизация обязательна.
- "Never" – для проведения данной транзакции авторизация не требуется.

3.1.8 Is Required

Значение данного параметра определяет, является ли транзакция обязательной ("Yes") в цепочке транзакций, например, в претензионном цикле, или не является обязательной ("No"). Например, запрос дополнительной информации по операции (Retrieval Request) или предоставление дополнительной информации (Fulfillment) не являются обязательными транзакциями в цепочке претензионного цикла.

3.1.9 Category

- "Interbank" – межбанковская транзакция.
- "Individual" – прочие транзакции.
- "Payment" – платеж на счет или со счета контракта; обычно данный тип транзакций используется для карточных контрактов.
- "Settlement" – транзакция по расчетам с платежной системой.
- "When Available" – транзакция, выполняемая только при наличии доступных средств на счете (с учетом кредитного лимита).
- "When Credit" – транзакция, выполняемая только при наличии доступных средств на счете (без учета кредитного лимита).

3.1.10 RBS Code

Данный параметр предназначен для указания уникального служебного кода транзакции, используемого для формирования кодов проводок (см. раздел "Коды проводок" документа "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе WAY4").

3.1.11 RBS Rev Code

Параметр предназначен для указания уникального служебного кода транзакции, отменяющей (Reverse) данную транзакцию; указанный код используется для формирования кодов проводок (см. раздел "Коды проводок" документа "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе WAY4").

3.2 Дополнительные параметры транзакций

3.2.1 Суб-типы (Subtype) транзакций

Для каждого типа транзакций из перечня "Transaction - All" могут быть определены так называемые суб-типы, что дает возможность специфицировать дополнительные параметры транзакции.

Доступ к табличной форме "Sub Types for ..." (см. Рис. 7) осуществляется с помощью нажатия на кнопку [Sub Types] после выбора в перечне "Transaction - All" требуемой транзакции.

SubTypes for Retail							
				<< < > >>		9 of 31	
Source Cat	Target Cat	Source Type	Target Type	Source Acc Type	Target Acc Type	Triggered Event	Fee Algorithm Options
Device	Card	Our POS	DCI Cards	Merchant Receivable	Outg Suspense		ACQ_ONLINE=P
Device	Card	Our Imprinter	Our VISA Cards_1	Merchant Receivable	CI Deposit		
Device	Card	Our Imprinter	AMEX Cards	Merchant Receivable	Outg Suspense		
Device	Card	Our POS	VISA Cards	Merchant Receivable	Outg Suspense		
Device	Card	Our POS	Cirrus/Maestro	Merchant Receivable	Outg Suspense		
Device	Card	Our POS	EuroCard/MasterCard	Merchant Receivable	Outg Suspense		
Device	Card	Our POS	Electron/Plus	Merchant Receivable	Outg Suspense		
Device	Card	Our Imprinter	EuroCard/MasterCard	Merchant Receivable	Outg Suspense		
Device	Card	Our Imprinter	VISA Cards	Merchant Receivable	Outg Suspense		

Рис. 7. Табличная форма с перечнем суб-типов транзакции

С помощью указанной формы могут быть определены следующие дополнительные параметры транзакции:

- *Source Type* – тип контракта источника. Значение выбирается из списка типов контрактов для данной категории контракта (*Source Cat*) (Full → Configuration Setup → Contract Types).
- *Target Type* – тип контракта получателя. Значение выбирается из списка типов контрактов для данной категории контракта (*Target Cat*) (Full → Configuration Setup → Contract Types).
- *Source Account Type* – тип счета для контракта источника (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types).
- *Target Account Type* – тип счета для контракта получателя (список формируется в форме "Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types").
- *Fee Algorithm Options* – данное поле используется для указания в виде тегов специальных параметров транзакций. См. раздел "Теги, используемые при обработке документов" документа "Setup Tags".

3.2.2 Типы сообщений (Message Types)

Обмен данными о транзакциях по каналам передачи транзакционной информации (Message Channels) осуществляется с использованием специальных кодов, регламентируемых правилами соответствующего канала.

Указанные коды для каждой транзакции приводятся в специальной табличной форме "Msg Types for ..." (см. Рис. 8), вызываемой с помощью нажатия на кнопку [Msg Types] после выбора в перечне "Transaction - All" требуемого типа транзакций.

Msg Types for Retail							
				<< < > >>		1 of 42	
Channel	Name	Code	Category	Is Authorization	Trans Type	Msg Details	Service Class
Union Card	Retail Rev Part	1440401C301	Adjustment	Fin	Retail		Transaction
MasterCard (IPM)	Retail Rev Part	124020000J	Adjustment	Fin	Retail		Transaction
Affiliated	Retail Adj	2515	Adjustment	Fin	Retail		Transaction
Our POS	Retail	R	Advice	Fin	Retail		Transaction
MasterCard (IPM)	Retail	124020000	Advice	Fin	Retail		Transaction
VISA SMS	Retail SMS	0220_0_SMS05	Advice	Fin	Retail	OUT_ST=Y;	Transaction
MasterCard (ECCF)	Retail	1240200F101	Advice	Fin	Retail		Transaction
	Retail Sales Cc	01201R	Advice	Auth	Retail	UPD_BLK=Y;	Transaction
	Retail Fin Advic	02200R	Advice	Fin	Retail		Transaction
<input type="button" value="Ins"/> <input type="button" value="Del"/> <input type="button" value="Query"/>							

Рис. 8. Табличная форма с перечнем кодов сообщений для передачи транзакционной информации

Данная форма содержит следующие поля:

- *Channel* – наименование канала передачи транзакционной информации, зарегистрированного в системе; для авторизационных сообщений в данном поле значение не указывается.
- *Name* – наименование сообщения.
- *Code* – код транзакционного сообщения в канале передачи информации.
- *Category* – категория запроса/уведомления (см. раздел "Request Category (Категория запроса/уведомления)").
- *Is Authorization* – тип транзакционного сообщения: авторизационное (Auth, PreAuth) или финансовое (Fin).
- *Trans Type* – наименование типа транзакции (значение поля *Name* в вышестоящей форме "Transaction - All").
- *Msg Details* – предназначено для указания дополнительных параметров в виде тегов. См. раздел "Теги, используемые при обработке документов" документа "Setup Tags".
- *Service Class* – значение по классификатору типов транзакций (см. раздел "Service Class").

3.2.3 Условия (Transaction Conditions)

Условия, в которых была выполнена карточная операция, например, ввод PIN-кода на клавиатуре платежного терминала, считывание информации с магнитной полосы, ввод номера карты вручную и т. д., учитываются системой при обработке транзакционной информации.

При обработке документа данный параметр (Transaction Conditions) используется на этапе поиска Сервиса наряду с другими параметрами документа.

Значения указанного параметра задаются в процессе создания документа на основе данных транзакционного сообщения от устройства с использованием системных перечней "<Устройство> Operations" и "Transaction Conditions".



Следует иметь в виду, что настройки указанных перечней могут быть изменены только представителями поставщика системы WAY4.

Transaction Conditions									
Name	Code	Terminal Category	Category Code	Security Code	Addendum	Default Condition	Late Condition	Condition Details	
POS Card Read Late	PLE	POS	B			POS Key Entry			
Mail/Phone Order Single w CVV2	NMO2	Imprinter	B			Imprinter			
Mail/Phone Order Single	NMO	Imprinter	B			Imprinter			
Mail/Phone Order Recurring w CVV2	NMR2	Imprinter	B			Imprinter			
Mail/Phone Order Recurring	NMR	Imprinter	B			Imprinter			
Imprinter w CVV2	NMN2	Imprinter	B			Imprinter			
IFC w/Add	PAV	POS	B		Yes	POS Key Entry	POS Key Entry		
IFC Fallback	POVF	POS	B			POS Key Entry			

Рис. 9. Системный перечень условий выполнения карточных операций

Основные данные перечня "Transaction Conditions" (см. Рис. 9) содержатся в следующих полях:

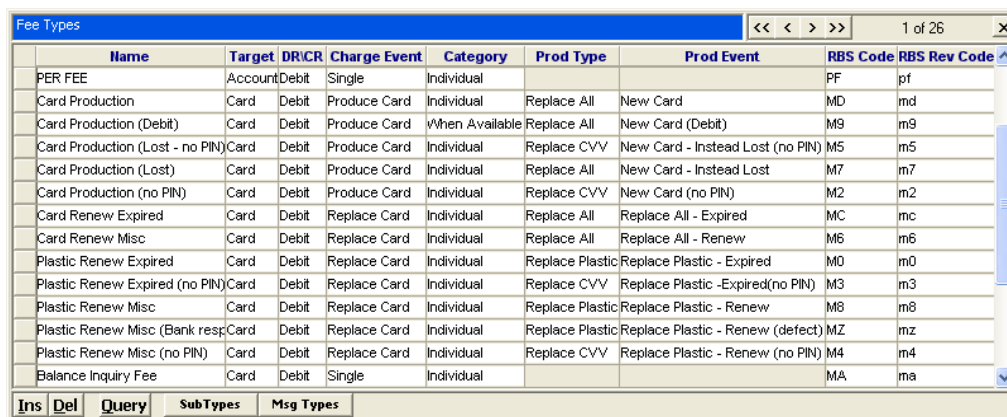
- *Name* – наименование условия.
- *Code* – код условия, используемый при обработке документа.
- *Terminal Category* – категория устройства, с помощью которого была проведена карточная операция.
- *Default Conditions* – условие, используемое по умолчанию; данное значение используется при обработке документа, если исходное значение Transaction Conditions не указано ни в одном из Сервисов, зарегистрированных для подобного типа транзакций; например, если в Пакете Сервисов по данному типу транзакций зарегистрированы Сервисы с условиями проведения (Transaction Condition) "Imprinter" и "Pos Card Read", а транзакция проведена с условием проведения "Mail Order Single", то она будет обработана по Сервису с условием проведения "Imprinter".
- *Late Conditions* – значение параметра, используемое вместо текущего в случае когда дата обработки документа отличается от даты операции на величину (количество дней) большую, нежели указанная в поле *Expiry Period* для соответствующего Сервиса; изменение значения параметра Transaction Conditions не производится если в поле *Expiry Period* Сервиса установлено нулевое значение.

3.2.4 Типы комиссий, не связанных с выполнением финансовых транзакций (Fee Types)

Комиссии, взимаемые в рамках обработки собственно финансовых транзакций, описываются при настройке Сервиса по соответствующей операции (см. разделы "Target-сервисы", "Source-сервисы", "Полная информация о Сервисе" документа "Пакеты Сервисов системы WAY4™"). Взимание комиссий данного типа осуществляется по результатам обработки финансового документа по данной операции и не порождает в системе WAY4 отдельного финансового документа.

Нетранзакционной в системе WAY4 называется комиссия, взимание которой не связано с выполнением финансовых транзакций, например комиссия за выпуск или годовое обслуживание банковской карты (см. разделы "Miscellaneous-сервисы", "Полная информация о Сервисе" документа "Пакеты Сервисов системы WAY4™"). Взимание комиссии данного типа порождает в системе отдельный финансовый документ. Данный документ и порождаемая им макротранзакция имеют значение классификатора типов транзакций Service Class = "Misc".

Список типов транзакций, используемый для нетранзакционных комиссий, настраивается в специальной форме "Fee Types" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types) (см. Рис. 10).



Name	Target	DR/CR	Charge Event	Category	Prod Type	Prod Event	RBS Code	RBS Rev Code
PER FEE	Account	Debit	Single	Individual			PF	pf
Card Production	Card	Debit	Produce Card	Individual	Replace All	New Card	MD	md
Card Production (Debit)	Card	Debit	Produce Card	When Available	Replace All	New Card (Debit)	M9	m9
Card Production (Lost - no PIN)	Card	Debit	Produce Card	Individual	Replace CVV	New Card - Instead Lost (no PIN)	M5	m5
Card Production (Lost)	Card	Debit	Produce Card	Individual	Replace All	New Card - Instead Lost	M7	m7
Card Production (no PIN)	Card	Debit	Produce Card	Individual	Replace CVV	New Card (no PIN)	M2	m2
Card Renew Expired	Card	Debit	Replace Card	Individual	Replace All	Replace All - Expired	MC	mc
Card Renew Misc	Card	Debit	Replace Card	Individual	Replace All	Replace All - Renew	M6	m6
Plastic Renew Expired	Card	Debit	Replace Card	Individual	Replace Plastic	Replace Plastic - Expired	M0	m0
Plastic Renew Expired (no PIN)	Card	Debit	Replace Card	Individual	Replace CVV	Replace Plastic - Expired (no PIN)	M3	m3
Plastic Renew Misc	Card	Debit	Replace Card	Individual	Replace Plastic	Replace Plastic - Renew	M8	m8
Plastic Renew Misc (Bank resp)	Card	Debit	Replace Card	Individual	Replace Plastic	Replace Plastic - Renew (defect)	MZ	mz
Plastic Renew Misc (no PIN)	Card	Debit	Replace Card	Individual	Replace CVV	Replace Plastic - Renew (no PIN)	M4	m4
Balance Inquiry Fee	Card	Debit	Single	Individual			MA	ma

Рис. 10. Табличная форма типов нетранзакционных комиссий

Таблица "Fee Types" содержит следующие поля:

- *Name* – наименование типа нетранзакционной комиссии.
- *Target* – категория контракта-получателя транзакционной информации. Данное значение используется по умолчанию для всех суб-типов транзакций, относящихся к данному типу нетранзакционной комиссии, и может быть переопределено на уровне суб-типа.
- *DR/CR* – направление движения денежных средств:

- "Debit" – счет контракта-получателя дебетуется.
- "Credit" – счет контракта-получателя кредитруется.
- *Charge Event* – поле, определяющее периодичность взимания комиссии или событие, по наступлению которого происходит взимание комиссии:
 - "Single" – разовое взимание комиссии.
 - "Daily" – ежедневное.
 - "Weekly" – еженедельное.
 - "Monthly" – ежемесячное.
 - "Quarterly" – ежеквартальное.
 - "Yearly" – ежегодное.
 - "Billing Date" – один раз за отчетный период.
 - "Produce Card" – при производстве банковской карты.
 - "Replace Card" – при перевыпуске банковской карты.
 - "Close Account" – при установлении нулевого баланса на счете.
 - "Open Account" – при установлении на счете ненулевого баланса.
 - "End of Billing" – взимание комиссии в конце отчетного периода.
 - "End of Month" – взимание комиссии в конце месяца (датой проводки по GL-счетам является последнее число календарного месяца).
 - "Use Contract Date" – комиссия взимается на определенную функциональную дату контракта. Функциональная дата, которая будет использована, указывается на суб-типе транзакции в поле *Fee Algorithm Options* с помощью тега `USE_DUE_DATE=<код функциональной даты>`; По умолчанию (если тег не задан) используется дата "DueDate" (DUE_DATE). См. документ "Функциональные даты контрактов".
 - "Custom" – периодичность определяется с помощью специальной пользовательской процедуры.
- *Prod Type* – тип производства банковской карты (выпуск пластика и ПИН-конверта, перевыпуск только пластика и т. д.); данное поле заполняется только для типов комиссии, связанных с производством банковских карт.
- *Prod Event* – наименование причины, вызвавшей производство банковской карты (выпуск новой карты, перевыпуск карты взамен утерянной и т. д.); данное поле заполняется только для типов комиссии, связанных с производством банковских карт; набор

возможных значений данного поля с учетом значений полей *Charge Event* и *Prod Type* формируется в перечне "Production Events" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Production Events).

- *Category* – категория типа транзакции для данного вида комиссии (см. раздел "Category").
- *RBS Code* – параметр, предназначенный для указания уникального служебного кода транзакции, используемого для формирования кодов проводок (см. раздел "Коды проводок" документа "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе WAY4").
- *RBS Rev Code* – параметр, предназначенный для указания уникального служебного кода транзакции, отменяющей (Reverse) данную транзакцию; указанный код используется для формирования кодов проводок (см. раздел "Коды проводок" документа "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе WAY4").

Особенностью подмножества типов транзакций, описывающего взимание нетранзакционных комиссий, является отсутствие прямого указания на контракт-источник транзакционной информации. Данный контракт (контракт комиссии) и его счет задаются в Пакетах Сервисов (см. раздел "Основные параметры Пакета Сервисов" документа "Пакеты Сервисов системы WAY4™").

Для доступа к суб-типам транзакций относящихся к данному виду комиссий используется кнопка [SubTypes]. В таблице суб-типов транзакций дополнительно указываются следующие параметры:

- *Target Type* – тип контракта-получателя в соответствии с выбранной в форме "Fee Types" категорией контракта (*Target*).
- *Target Account Type* – тип счета контракта-получателя (список формируется в таблице "Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types"); данный счет будет использован для формирования бухгалтерской проводки.
- *Triggered Event* – поле выбора типа События из списка типов Событий, зарегистрированных в системе. Указанное Событие открывается при взимании нетранзакционной комиссии (после выполнении операции по Misc-Сервису по данному суб-типу транзакции). Данное Событие должно быть зарегистрировано в соответствующем Пакете Сервисов.



Triggered Event работает только для регулярных (периодических) комиссий. Для комиссий со значением "Single", "Open Event", "Close Event" поля *Charge Event* Событие открываться не будет.

3.3 Дополнительная классификация типов транзакций (Transaction Type Extension)

Сервис для обработки транзакции выбирается в зависимости от количества заданных в нем критериев, соответствующих параметрам транзакции. Из нескольких подходящих Сервисов будет выбран Сервис, описывающий транзакцию наиболее подробно. Дополнительная классификация типов транзакций позволяет более точно определить Сервис, по которому должна быть обработана операция.

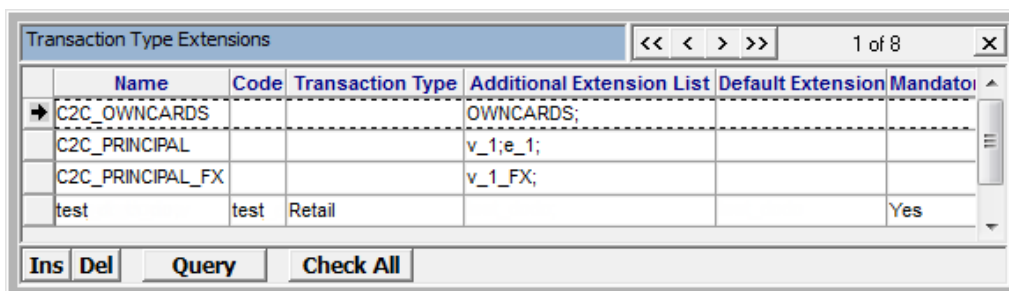
В рамках типа транзакции могут быть заданы расширения (Transaction Type Extension), более точно отражающие (определяющие) назначение документа. Тип транзакции хранится в поле `trans_type` документа, расширение типа транзакции – в поле `source_fee_code` документа.

При настройке Сервиса можно указать одно или несколько расширений типа транзакций, для которых будет работать данный Сервис.

Общий порядок настройки:

- Следует настроить запись в форме "Transaction Type Extensions" и указать в рамках данной записи:
 - Тип транзакции.
 - Расширение типа транзакций – код из поля `source_fee_code` документа, по которым будет выполняться поиск записи в форме "Transaction Type Extensions".
- Чтобы настроить Сервис, который будет обрабатывать только документы, с заданным кодом в поле `source_fee_code` и с определенным типом транзакций, следует заполнить поле *Transaction Type Extension* Сервиса. В данном поле следует выбрать запись из списка, настроенного в форме "Transaction Type Extensions" (запись, настроенную на предыдущем шаге).

Форма "Transaction Type Extensions" открывается при выполнении пункта меню пользователя "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction Type Extensions", см. Рис. 11.



Name	Code	Transaction Type	Additional Extension List	Default Extension	Mandatory
C2C_OWNCARDS			OWNCARDS;		
C2C_PRINCIPAL			v_1;e_1;		
C2C_PRINCIPAL_FX			v_1_FX;		
test	test	Retail			Yes

Ins Del Query Check All

Рис. 11. Форма "Transaction Type Extensions"

Форма содержит следующие поля:

- *Name* – наименование расширения
- *Code* – код, соответствующий коду поля *source_fee_code* документа. При поиске записи в форме "Transaction Type Extensions" проверяется соответствие значения данного поля значению поля *source_fee_code* документа.
- *Transaction Type* – тип транзакции. Выбор из списка типов транзакций, зарегистрированных в системе. Поле не обязательно для заполнения. Одна запись (Transaction Type Extensions) может соответствовать нескольким типам транзакций.
- *Additional Extension List* – поле позволяет определить дополнительные расширения типа транзакций (дополнительные коды, соответствующие коду поля *source_fee_code* документа). Коды указываются в формате <код1>;<код2>; (точка с запятой в конце кода обязательна), см. Рис. 11. При поиске записи в форме "Transaction Type Extensions" проверяется соответствие заданных в данном поле кодов значению поля *source_fee_code* документа (проверка выполняется по аналогии с проверкой поля *Code*).
- *Default Extension* – код записи в форме "Transaction Type Extensions", которая будет проверяться в случае, если параметры данной записи не удовлетворяют поиску.
- *Mandatory* – признак обязательного соответствия значения поля *Transaction Type Extension* Сервиса коду, заданному в рамках данной записи (коду *source_fee_code* документа). Если значение поля *Transaction Type Extension* Сервиса не соответствует коду *source_fee_code* документа, Сервис не будет использован для обработки транзакции (в том числе Сервис с незаполненным полем *Transaction Type Extension*). Возможные значения поля:
 - Значение "Yes" – если значение поля *Transaction Type Extension* Сервиса не соответствует коду *source_fee_code* документа, Сервис не будет использован для обработки транзакции (в том числе Сервис с незаполненным полем *Transaction Type Extension*).
 - При значении "N", если при поиске Сервиса системой обнаружено несколько Сервисов, удовлетворяющих условиям поиска, с одним приоритетом, и на одном из этих Сервисов задано значение в поле *Transaction Type Extension*, совпадающее со значением поля *source_fee_code* документа, будет выбран Сервис с заданным значением в поле *Transaction Type Extension*.

Если при поиске Сервиса найдено два Сервиса, удовлетворяющих условиям поиска, при этом Сервис с заданным значением в поле *Transaction Type Extension*, совпадающим со значением поля *source_fee_code* документа, имеет меньший приоритет, будет выбран Сервис с большим приоритетом и незаполненным полем *Transaction Type Extension*.

3.4 Обработка дополнительных онлайн-операций для контрактов эмиссии

Дополнительными онлайн-операциями (транзакции со значением "Additional Online Service" параметра "Service Class") по контрактам эмиссии являются такие операции, как операции по смене PIN-кода, разблокировки карты.

Поддержка дополнительных онлайн-операций эмиссии может выполняться одним из следующих способов:

- Общий запрет или разрешение на выполнение дополнительных онлайн-операций для всех контрактов, зарегистрированных в системе. В этом случае запрет или разрешение на выполнение операции определяется наличием соответствующей записи в справочнике "Additional Online Services" (Full → Configuration Setup → Merchant Device Setup → Additional Online Services), см. Рис. 12.



Справочник "Additional Online Service" является общесистемным справочником, в нем ведется список дополнительных онлайн-операций эмиссии и эквайринга.

Additional Online Services										<< < > >>		11 of 11		✕
→	Contract Cat	Group Code	Code	Is Active	Name	Is Personal	Use Contract Quota	Relation	Extra Doc Tags	Usage Operation	Transaction Details			
	Card		CHANGE_PIN	Yes	Change PIN	From Template				Change PIN				
Ins	Del	Query	Templates	Services	Full Info	Quota								

Рис. 12. Справочник "Additional Online Services"

Для создания записи дополнительной онлайн-операций эмиссии в справочнике "Additional Online Services" следует добавить пустую строку с помощью кнопки [Ins] и заполнить следующие поля:

- Необходимо указать в поле *Code* код операции. Дополнительные онлайн-операции эмиссии имеют predetermined коды. При выполнении дополнительной онлайн-операции выполняется поиск кода операции (кода, получаемого в авторизационном запросе на выполнение операции) в справочнике "Additional Online Services".

- Если в справочнике найдена запись с таким кодом (и данная запись активна, см. поле *Is Active*), операция выполняется.
- В поле *Is Active* следует указать значение "Yes". если в этом поле установлено значение "Yes", дополнительная онлайн-операция активна, "No" – не активна;
 - В поле *Contract Cat* следует указать значение "Card".
 - Дифференцированный запрет или разрешение на выполнение дополнительных онлайн-операций для разных контрактов эмиссии. Для этого следует выполнить следующие настройки:
 - Настройка списка дополнительных онлайн-операций эмиссии в справочнике "Additional Online Services" (Full → Configuration Setup → Merchant Device Setup → Additional Online Services), см. предыдущий пункт.
 - Настройка типов транзакций для дополнительных онлайн-операций эмиссии (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction – ALL), см. раздел "Основные параметры транзакций".
 - Настройка кодов сообщений для дополнительных онлайн-операций эмиссии в форме "Message Types" (см. раздел "Типы сообщений (Message Types)"). Код сообщения в форме "Message Types" должен соответствовать коду дополнительной онлайн-операции в справочнике "Additional Online Services".
 - Настройка правил обработки дополнительных онлайн-операций эмиссии – настройка соответствующих Сервисов, см. документ "Пакеты Сервисов системы WAY4".
 - Настройка ограничений на выполнение дополнительных онлайн-операций (при необходимости) – настройка ограничителей активности (например, по настроенному выше типу транзакции (Transaction Type)), см. документ "Ограничители активности контракта".

4 Связи между документами

4.1 Типы связей

При создании и обработке документов в системе возможно образование различного типа связей между документами. С точки зрения существования связей документы могут быть классифицированы различными способами (см. Рис. 13).



Рис. 13. Классификация связей между документами

Классификация по способу "А" применима как к финансовым, так и к авторизационным документам.

Классификация по способу "В" используется при создании или загрузке пакета (Batch) документов, например при вводе вручную пакетов платежей или квитанций (слипов). В этом случае одному платежу или одному слипу соответствует отдельный документ (Batch Message), а суммирующий документ (Batch Header) является своего рода реестром пакета документов, а также содержит финансовую информацию по всем документам пакета, например, общую сумму введенных платежей.

Классификация по способу "С" в настоящей реализации системы WAY4 применима к финансовым документам, и используется, например, в претензионном цикле. По этой классификации первичным документом является платежное требование (Presentment), а все последующие документы претензионного цикла такие, как опротестование (Chargeback), повторное платежное требование (Representment) и т. д., являются вторичными.

Связь типа "предыдущий – последующий" (классификация "D") может существовать как для авторизационных, так и для финансовых документов, например, между исходным и отменяющим документами или между двумя документами, соседними в цепочке претензионного цикла.

4.2 Связывание (Matching) документов

Автоматическое связывание документов осуществляется системой в следующих случаях:

- По результатам поиска авторизационного (Auth) документа при получении эмитентом сообщения, порождающего финансовый документ или документ, отменяющий авторизационный (см. раздел "Поиск авторизационного (Auth) документа").
- По результатам поиска транзитных авторизаций (Transit Auth) при получении сообщения, порождающего финансовый документ или документ, отменяющий авторизационный (выполняется по аналогии со связыванием авторизационного документа, см. раздел "Поиск авторизационного (Auth) документа").
- По результатам поиска авторизационного (PreAuth) документа при создании эквайером финансового документа или получения эквайером от устройства сообщения, порождающего документ, отменяющий авторизационный (см. раздел "Поиск авторизационного (PreAuth) документа").
- По результатам поиска предыдущего финансового документа при получении сообщения, порождающего отменяющий финансовый документ или документ претензионного цикла (см. раздел "Поиск предыдущего финансового документа").

В каждом из указанных случаев система использует специальный алгоритм поиска документа.



При создании связанного документа вручную (см. раздел "Создание связанных документов вручную"):

- Поиск документа, для которого необходимо создать связанный документ, выполняется вручную в форме "All Docs", либо "Doc – Search".
- Связывание документов выполняется вручную – создание связанного документа осуществляется в форме "Doc - Brief" исходного документа (см. Рис. 25 в разделе "Создание связанных документов вручную").



При получении вторичных документов из внешних систем (источник транзакционной информации – канал с признаком *Is On Us*="No") наследование значений полей *Conditions* (trans_condition), *Condition Details* (trans_cond_attr), *SIC* (sic_code), полей с клиринговой информацией (например, bin_record) из предыдущего документа не выполняется.

Например, при получении финансового документа по транзитной авторизации.

4.2.1 Поиск авторизационного (Auth) документа

Поиск авторизационного документа выполняется с учетом следующих основных условий:



Статус (Posting Status) авторизационного документа должен иметь значение "Posted".

- Поиск выполняется для определенного номера карты (PAN) – т.е. значение поля *Target Number* для связываемых документов должно совпадать.
- Выполняется поиск по значению RRN (Retrieval Reference Number). Значения RRN связываемых документов должны совпадать.
- Если поиск по RRN не дал результата (RRN не совпадает; в документе, для которого осуществляется связывание с авторизационным документом, отсутствует значение RRN) или найдено несколько документов:
 - Выполняется поиск с учетом параметра *Auth Code* (код авторизации) – код авторизации связываемых документов должен совпадать.
 - Выполняется поиск с учетом календарных дат операций (*Transaction Date*) связываемых документов.



Разница между датами по умолчанию составляет 2 дня, но может быть переопределена с помощью глобального параметра AUTH_TRANS_DATE_INTERVAL (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™"). Связывание документов по дате транзакции выполняется с учетом разницы поясного времени финансовых институтов (при межфилиальных транзакциях), а также того обстоятельства, что время транзакции в платежном требовании (Presentment) не указывается.

В случае успешного завершения процедуры поиска и связывания документов, исходный авторизационный документ после успешной обработки и принятия (Acceptance) финансового документа получает статус "Inactive", связанный с ним финансовый документ "Posted", а отменяющий документ – статус "Closed".



Возможные статусы авторизационных документов (сообщений) перечислены в разделе "Изменение доступных средств контракта" документа "Подсистема авторизации WAY4™".

Если связывания документов по тем или иным причинам осуществить не удалось, то вновь созданный отменяющий документ получает статус "Rejected", а статус финансового документа после обработки будет зависеть от того, на каком устройстве была обслужена банковская карта:

- Если банковская карта была обслужена на "своем" устройстве, статус финансового документа будет определяться в зависимости от значения глобального параметра "DECLINE_NON_AUTHORIZED" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™"). Если указанный параметр имеет значение "Yes", финансовый документ получает статус "Decline", что препятствует его дальнейшей обработке. Если глобальный параметр "DECLINE_NON_AUTHORIZED" имеет значение "No", то финансовый документ, будет отнесен к категории "Posted with Warning" в табличной форме "Process Message", выводимой на экран после выполнения процедуры обработки документов (см. раздел "Обработка документов" документа "Ежедневные процедуры").
- Если банковская карта была обслужена на устройстве другого члена платежной системы, финансовый документ будет отнесен к категории "Posted with Warning" в табличной форме "Process Message", выводимой на экран после выполнения процедуры обработки документов.

Если связывание документов осуществить не удалось, вновь созданный документ в поле *Return Code* будет иметь код ответа, соответствующий сообщению "Chain not found". Подобная ситуация требует дополнительного анализа с целью выявления причин, по которым поиск исходного документа завершился неудачей.

Финансовый документ может наследовать ряд параметров из авторизационного документа. В частности, выполняется автоматическое наследование тегов документа из поля *Add Data*, условий выполнения транзакций (Transaction Conditions) при обработке финансовых документов по операциям, осуществленным на наших устройствах или по нашим картам, а также по операциям, выполненным на устройствах банков-аффилиатов (при обработке финансовых документов в банке-спонсоре). Для документов по операциям, выполненным на устройствах банков-аффилиатов, наследование может быть отключено с помощью значения "N" глобального параметра COND_INH_FOR_AFF.



Через платежные системы Visa, Mastercard эмитент может получать нескольких финансовых документов по одной авторизации. Например, если через интернет-магазин выполняется покупка, включающая товары от нескольких торговцев, эмитент может получить одно общее авторизационное сообщение (по которому выполняется блокировка средств) и отдельные финансовые требования от каждого торговца. Все финансовые документы привязываются к общему авторизационному документу. При получении очередного финансового документа снимается блокировка средств на сумму данного документа: снимается исходная блокировка на общую сумму и формируется новая блокировка на оставшуюся сумму еще не поступивших финансовых документов. За более подробной информацией следует обращаться к представителям поставщика системы WAY4.

4.2.2 Поиск авторизационного (PreAuth) документа

Поиск авторизационного (PreAuth) документа выполняется с учетом следующих основных условий:

- Поиск выполняется для определенного номера карты (PAN) – т.е. значение поля *Target Number* для связываемых документов должно совпадать.
- Выполняется поиск по значению RRN (Retrieval Reference Number). Значения RRN связываемых документов должны совпадать.
- Статус (Posting Status) авторизационного документа должен иметь значение "Posted", "Waiting" или "Closed".
- Авторизационный документ в поле *Source Channel* (см. *Channel*) должен иметь значение, для которого в справочнике "Message Channels" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Message Channels) признак *Is On Us* имеет значение "Yes".

В случае успешного завершения процедуры поиска и связывания документов исходный авторизационный документ после успешной обработки и принятия (Acceptance) финансового документа получает статус "InActive". Успешно связанный с ним финансовый документ приобретает статус "Posted".

Если связывания документов по тем или иным причинам осуществить не удалось, то статус финансового документа будет определяться в зависимости от значения глобального параметра "DECLINE_NON_AUTHORIZED" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™"):

- Если указанный параметр имеет значение "Yes", финансовый документ получает статус "Decline", что препятствует его дальнейшей обработке.
- Если указанный параметр имеет значение "No", то финансовый документ, как и отменяющий, будет отнесен к категории "Posted with Warning" в табличной форме "Process Message", выводимой на экран после выполнения процедуры обработки документов (см. раздел "Обработка документов" документа "Ежедневные процедуры").

В этом случае вновь созданный документ в поле *Return Code* будет иметь значение "Chain not found". Подобная ситуация требует дополнительного анализа с целью выявления причин, по которым поиск исходного документа завершился неудачей.

4.2.3 Поиск предыдущего финансового документа

Поиск предыдущего финансового документа для связывания с финансовым (претензионным) или отменяющим документом выполняется с учетом следующих основных условий:



Статус (Posting Status) авторизационного документа должен иметь значение "Posted", "Decline Service".

- Поиск выполняется для определенного номера карты (PAN) – т.е. значение поля *Target Number* документа, для которого осуществляется связывание, должно совпадать со значением поля *Source Number* либо *Target Number* предыдущего финансового документа.
- Выполняется поиск по значению параметра "RRN" (Retrieval Reference Number). Значения "RRN" связываемых документов должны совпадать.
- Если документ не найден, либо найдено несколько документов, дополнительно выполняется поиск с учетом параметра "ARN" (Acquirer Reference Number) – значения "ARN" связываемых документов должны совпадать.
- Если поиск по указанным выше параметрам не дал результатов, дополнительно выполняется поиск с учетом параметра "Auth Code" (код авторизации) – значения "Auth Code" связываемых документов должны совпадать.
- При поиске предыдущего финансового документа по значениям параметров "Auth Code" и "RRN" принимаются в расчет календарные даты операций (*Transaction Date*) связываемых операций. В случае поиска по "RRN" данное дополнительное условие поиска документа

используется, если найдено несколько документов с одним значением параметра "RRN".

Разница между датами связываемых операций по умолчанию составляет 2 дня, но может быть переопределена с помощью глобального параметра AUTH_TRANS_DATE_INTERVAL (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™"). Установление связи документов по дате транзакции выполняется с учетом разницы поясного времени для банка члена платежной системы и процессингового центра, а также того обстоятельства, что время транзакции в платежном требовании (Presentment) не указывается.

- Если в документе, для которого осуществляется связывание, отсутствует значение параметра "RRN" и/или "ARN", или поиск по RRN, ARN, Auth Code, Transaction Date не дал результатов, поиск выполняется по значению параметра "SRN" (*Source Registration Number*).

В случае успешного завершения процедуры поиска и связывания документов исходный финансовый документ, после успешной обработки и принятия (Acceptance) последующего финансового документа, получает статус "InActive", а связанный с ним вторичный финансовый документ – статус "Posted", связанный с исходным документом отменяющий документ – статус "Closed".

Если связывания документов по тем или иным причинам осуществить не удалось, то вновь созданный документ (финансовый или отменяющий) получает статус "Decline" или "Decline Service", что препятствует его дальнейшей обработке.

В этом случае вновь созданный документ в поле *Return Code* будет иметь значение "Chain not found". Подобная ситуация требует дополнительного анализа с целью выявления причин, по которым поиск исходного документа завершился неудачей.

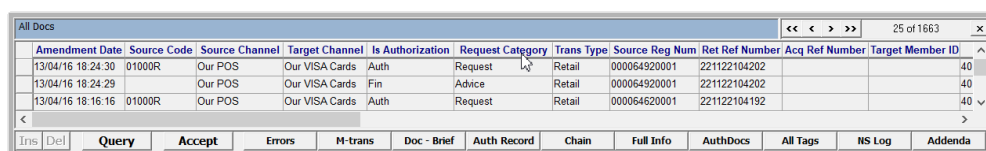
5 Создание и загрузка документов

5.1 Основные формы работы с документами

5.1.1 Формы работы с документами

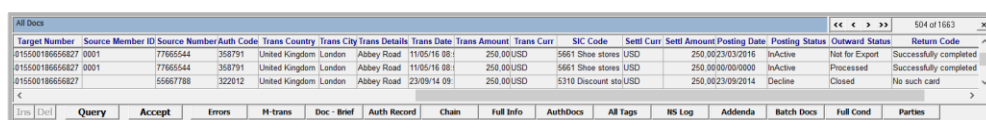
Для работы с документами, зарегистрированными в системе, предназначены табличные формы "All Docs", "Doc-Search".

Форма "All Docs" (см. Рис. 15) вызывается при выполнении пункта меню пользователя "Full → Documents Input & Update → Doc - General Form → All Docs".



Amendment Date	Source Code	Source Channel	Target Channel	Is Authorization	Request Category	Trans Type	Source Reg Num	Ret Ref Number	Acq Ref Number	Target Member ID
13/04/16 18:24:30	01000R	Our POS	Our VISA Cards	Auth	Request	Retail	000064920001	221122104202		40
13/04/16 18:24:29		Our POS	Our VISA Cards	Fin	Advice	Retail	000064920001	221122104202		40
13/04/16 18:16:16	01000R	Our POS	Our VISA Cards	Auth	Request	Retail	000064620001	221122104192		40

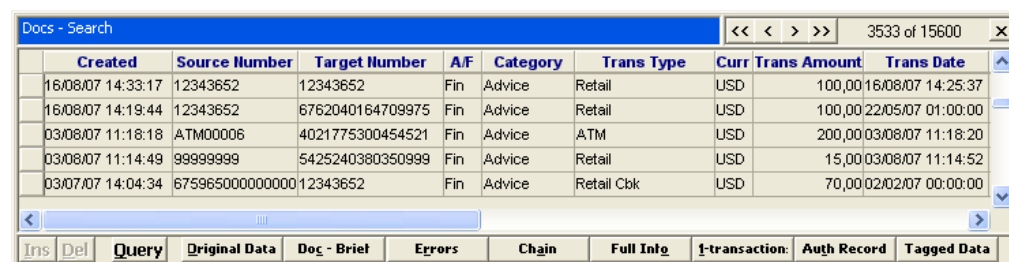
Рис. 14. Табличная форма, "All Docs"



Target Number	Source Member ID	Source Number	Auth Code	Trans Country	Trans City	Trans Details	Trans Date	Trans Amount	Trans Curr	SIC Code	Settl Curr	Settl Amount	Posting Date	Posting Status	Outward Status	Return Code
01550018656827 0001		7766544	358791	United Kingdom	London	Abbey Road	11/05/16 08:	250.00/USD		5661 Shoe stores	USD	250.00/23/03/2016	InActive	Not for Export	Successfully completed	
01550018656827 0001		7766544	358791	United Kingdom	London	Abbey Road	11/05/16 08:	250.00/USD		5661 Shoe stores	USD	250.00/09/09/2000	InActive	Processed	Successfully completed	
01550018656827		55867788	322012	United Kingdom	London	Abbey Road	23/09/14 09:	250.00/USD		5310 Discount sto	USD	250.00/23/09/2014	Decline	Closed	No such card	

Рис. 15. Табличная форма, "All Docs", продолжение

Форма "Doc - Search" (см. Рис. 16) вызывается при выполнении пункта меню пользователя "Full → General Ledger → Doc - Search".



Created	Source Number	Target Number	A/F	Category	Trans Type	Curr	Trans Amount	Trans Date
16/08/07 14:33:17	12343652	12343652	Fin	Advice	Retail	USD	100,00	16/08/07 14:25:37
16/08/07 14:19:44	12343652	6762040164709975	Fin	Advice	Retail	USD	100,00	22/05/07 01:00:00
03/08/07 11:18:18	ATM00006	4021775300454521	Fin	Advice	ATM	USD	200,00	03/08/07 11:18:20
03/08/07 11:14:49	99999999	5425240380350999	Fin	Advice	Retail	USD	15,00	03/08/07 11:14:52
03/07/07 14:04:34	6759650000000000	12343652	Fin	Advice	Retail Cbk	USD	70,00	02/02/07 00:00:00

Рис. 16. Табличная форма, "Docs - Search"

В данных формах отображается поле *PS Ref Number* (идентификатор транзакции, устанавливаемый платежной системой). Данное поле отображается в формах просмотра документов и не отображается в форме для ввода документа вручную.

5.1.2 Формы для работы с тегами документа

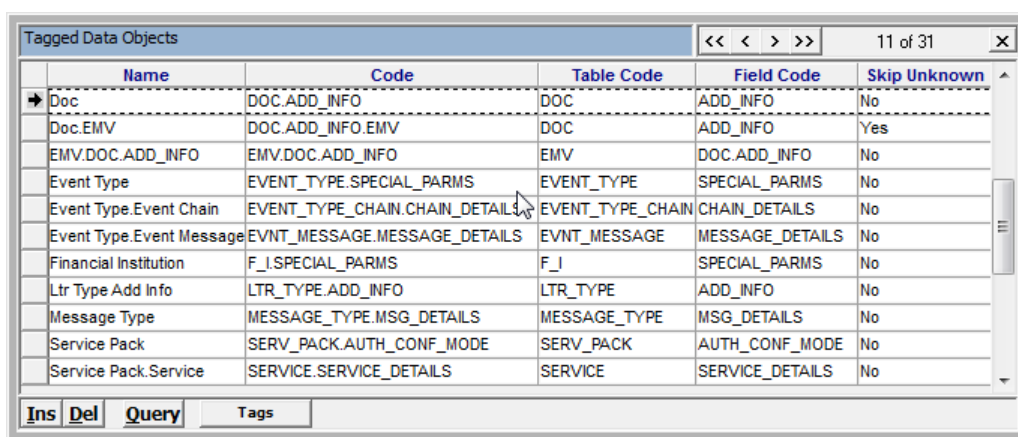
Для указания дополнительных параметров документа в виде тегов предназначено поле *Add Data* формы документа (см. раздел "Параметры

транзакции, представленные в документе"). Для оптимизации процесса просмотра тегов поля *Add Data* используются специальные формы:

- Форма "Tagged Data Objects" (Full → DB Administrator Utilities → System Utilities → Tagged Data Objects) – форма ввода определений (расшифровки) тегов. См. раздел "Форма "Tagged Data Objects"".
- Специальные формы "All Tags for All Docs" и "Tagged Data for Docs - Search", предназначенные для просмотра тегов. См. раздел ".Формы просмотра тегов документа".

5.1.2.1 Форма "Tagged Data Objects"

Ввод определений (расшифровки) тегов выполняется в форме "Tagged Data Objects" (Full → DB Administrator Utilities → System Utilities → Tagged Data Objects), см. Рис. 17.



Name	Code	Table Code	Field Code	Skip Unknown
Doc	DOC.ADD_INFO	DOC	ADD_INFO	No
Doc.EMV	DOC.ADD_INFO.EMV	DOC	ADD_INFO	Yes
EMV.DOC.ADD_INFO	EMV.DOC.ADD_INFO	EMV	DOC.ADD_INFO	No
Event Type	EVENT_TYPE.SPECIAL_PARS	EVENT_TYPE	SPECIAL_PARS	No
Event Type.Event Chain	EVENT_TYPE.CHAIN.CHAIN_DETAILS	EVENT_TYPE.CHAIN	CHAIN_DETAILS	No
Event Type.Event Message	EVNT_MESSAGE.MESSAGE_DETAILS	EVNT_MESSAGE	MESSAGE_DETAILS	No
Financial Institution	F_I.SPECIAL_PARS	F_I	SPECIAL_PARS	No
Ltr Type Add Info	LTR_TYPE.ADD_INFO	LTR_TYPE	ADD_INFO	No
Message Type	MESSAGE_TYPE.MSG_DETAILS	MESSAGE_TYPE	MSG_DETAILS	No
Service Pack	SERV_PACK.AUTH_CONF_MODE	SERV_PACK	AUTH_CONF_MODE	No
Service Pack.Service	SERVICE.SERVICE_DETAILS	SERVICE	SERVICE_DETAILS	No

Рис. 17. Форма "Tagged Data Objects"

Каждая запись в форме "Tagged Data Objects" соответствует определенному полю определенной таблицы, в которую вводятся теги. Запись с наименованием "Doc" соответствует полю *Add Data* документа. Ввод определений тегов документа выполняется в рамках данной записи, с помощью кнопки [Tags].



Записи в форме "Tagged Data Objects" формируются автоматически при первой попытке просмотра тегов соответствующего поля (например, при первом нажатии на кнопку [All Tags] документа).

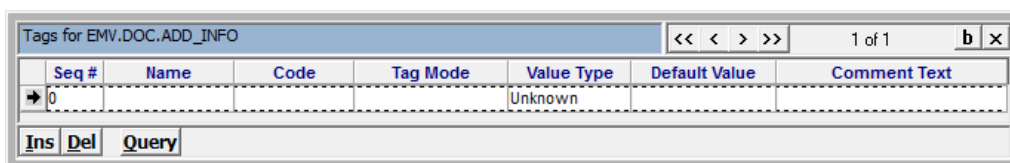


Если тег зарегистрирован в данной форме, при просмотре тегов документа в специальных формах "All Tags for All Docs" и "Tagged Data for Docs - Search", для него будет отображаться расширенное описание из формы "Tagged Data Objects".

Форма "Tagged Data Objects" содержит следующие поля:

- *Name* – наименование объекта.
- *Code* – наименование таблицы и наименование поля, в которое вводятся теги.
- *Table Code* – наименование таблицы, содержащей поле, в которое вводятся теги.
- *Field Code* – наименование поля, в которое вводятся теги.
- *Skip Unknown* – данное поле позволяет настраивать порядок отображения тегов поля *Add Data* в специальных формах просмотра в том случае, если они не зарегистрированы в перечне тегов в форме "Tagged Data Objects":
 - При значении "N" (значение по умолчанию) теги, указанные в соответствующем поле, отображаются в специальных формах просмотра даже в том случае, если они не зарегистрированы в перечне тегов в форме "Tagged Data Objects".
 - При значении "Y" теги, указанные в соответствующем поле, не отображаются в специальных формах просмотра, если они не зарегистрированы в перечне тегов в форме "Tagged Data Objects".

При нажатии на кнопку [Tags] в форме "Tagged Data Objects" открывается форма "Tags for <наименование объекта>", предназначенная для ввода определений (расшифровки) тегов (см. Рис. 18).



Seq #	Name	Code	Tag Mode	Value Type	Default Value	Comment Text
0				Unknown		

Ins Del Query

Рис. 18. Форма для ввода определений (расшифровки) тегов

Форма содержит следующие поля:

- *Seq#* – порядок (очередность) отображения тега в списке в специальной форме просмотра тегов.
- *Name* – наименование тега.
- *Code* – наименование тега в том виде, в котором он отображается в поле *Add Data*.
- *Tag Mode* – режим отображения тегов; возможные значения:
 - "Skip" – не отображать тег в специальной форме просмотра тегов.
 - "Read Only" – тег доступен только в режиме просмотра. В случае попытке отредактировать данный тег в специальной форме

- просмотра тегов (данный режим недоступен при работе с тегами документа) при проверке тега выдается сообщение об ошибке (см. описание кнопки [Do] формы просмотра тегов – см. пример на Рис. 19 в разделе "Формы просмотра тегов документа").
- "Create if Absent" – если данный тег отсутствует в поле документа, тег будет отображаться в специальной форме просмотра тегов с признаком "Absent" (см. Рис. 19).
 - *Value Type* – тип значения тега:
 - "CheckBox" – при данном типе тег не имеет значения (поле *Value Data* не содержит значения).
 - "String" – строковое значение тега.
 - "Counter" – значение тега представляется в виде целого числа (от "0" до "9").
 - "Tag" – значение тега представляется в виде одного символа "Y" либо "N".
 - "Money" – числовое значение тега.
 - "Currency" – значение тега представляется в виде цифрового кода валюты.
 - "Unknown" – в данном случае тип значения тега не определен; при этом в поле *Value Data* значение отображается.
 - *Default Value* – значение по умолчанию. Данное значение отображается в форме просмотра тегов, например при значении "Create if Absent" параметра *Tag Mode*.
 - В поле *Comment Text* следует ввести описание (расшифровку) тега.

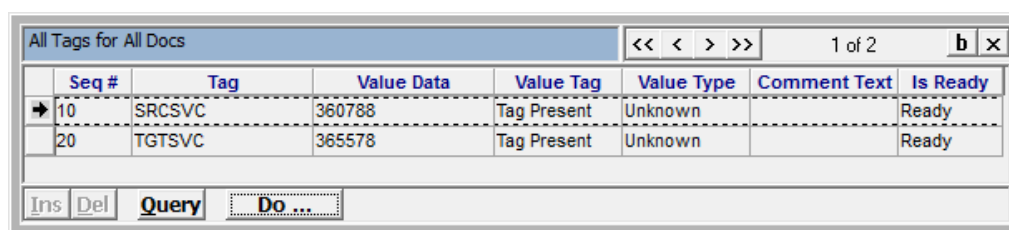
5.1.2.2 Формы просмотра тегов документа

Формы просмотра тегов документа:

- В форме "All Tags for All Docs" (Full → Documents Input & Update → Doc - General Form → All Docs → [All Tags], (см. Рис. 15 в разделе "Формы работы с документами") в общем случае отображаются все теги поля *Add Data* документа, вне зависимости от того, зарегистрированы данные теги в системном перечне тегов "Tagged Data Objects" или нет:
 - Если тег зарегистрирован в системном перечне, в форме "All Tags for All Docs" отображается его описание из формы "Tagged Data Objects".
 - Если тег не зарегистрирован в системном перечне, в форме "All Tags for All Docs" отображается информация из поля *Add Data* (без дополнительных описаний).

- На порядок отображения тегов в специальных формах просмотра влияют настройки в форме "Tags for <наименование объекта>" (см. второй рисунок Рис. 18 в разделе "Форма "Tagged Data Objects"").
- Форма "Tagged Data for Docs - Search" (Full → General Ledger → Doc - Search" → [Tagged Data]), " (см. Рис. 16 в разделе "Формы работы с документами") аналогична форме "All Tags for All Docs" (см. выше).

Состав полей и кнопок управления данных форм совпадает. Пример см. на Рис. 19.



Seq #	Tag	Value Data	Value Tag	Value Type	Comment Text	Is Ready
10	SRCSVC	360788	Tag Present	Unknown		Ready
20	TGTSVC	365578	Tag Present	Unknown		Ready

Рис. 19. Форма "All Tags for All Docs"

Форма содержит следующие поля:

- *Seq#* – порядок (очередность) отображения тега в списке в специальной форме просмотра тегов.
- *Tag* – наименование тега.
- *Value Data* – значение тега.
- *Value Tag* – признак наличия тега в документе:
 - "Tag Absent" – данное значение отображается в случае, если тег в документе не указан, но отображается в форме просмотра тегов в соответствии с настройками, заданными в форме ввода определений (расшифровки) тегов (см. описание поля *Tag Mode* формы "Tags for <наименование объекта>" в разделе "Форма "Tagged Data Objects"").
 - "Tag Present" – данное значение отображается в случае, если тег присутствует в документе.



Данное поле также используется в режиме ввода и редактирования тегов в Схемах Счетов, Пакетах Сервисов и т. д.

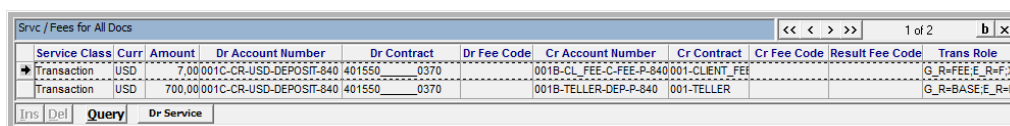
- Поле *Value Type* – тип значения тега, указанного в поле *Value Data*:
 - "CheckBox" – тег не имеет значения (поле *Value Data* не содержит значения).
 - "String" – строковое значение тега.

- "Counter" – значение тега представляется в виде целого числа (от "0" до "9").
- "Tag" – значение тега представляется в виде одного символа "Y" либо "N".
- "Money" – числовое значение тега.
- "Currency" – значение тега представляется в виде цифрового кода валюты.
- "Unknown" – в данном случае тип значения тега не определен; при этом в поле Value Data значение отображается.
- В поле *Comment Text* отображается описание (расшифровка) тега, заданное в форме "Tags for <наименование объекта>" (см. раздел "Форма "Tagged Data Objects").
- Поле *Is Ready* – для тегов документа данное поле не используется. Поле используется в режиме ввода и редактирования тегов в Схемах Счетов, Пакетах Сервисов и т.д. для получения информации о результатах проверки параметров тегов.

Кнопка [Do...] – команды данной кнопки предназначены для проверки и сохранения тегов, введенных или отредактированных вручную. При работе с тегами документа данная кнопка не используется (кнопка используется в режиме ввода и редактирования тегов в Схемах Счетов, Пакетах Сервисов и т. д.).

5.1.3 Форма просмотра проводок, сформированных по документу

Форма "Srvc /Fee..." (Full → Documents Input & Update → Doc - General Form → All Docs → [Srvc / Fees]) предназначена для просмотра проводок, сформированных по документу (проводок, сформированных по счетам контракта источника (Source) и контракта получателя (Target) транзакционной информации из документа), см. Рис. 20.



Service Class	Curr	Amount	Dr Account Number	Dr Contract	Dr Fee Code	Cr Account Number	Cr Contract	Cr Fee Code	Result Fee Code	Trans Role
Transaction	USD	7,000,001	C-CR-USD-DEPOSIT-840	401550	0370	001B-CL_FEE-C-FEE-P-840	001-CLIENT_FEE			G_R=BASE_E_R=

Рис. 20. Форма "Srvc /Fee"

С помощью кнопок [Dr Service] и/или [Cr Service] можно просмотреть параметры Сервисов дебетуемого и кредитуемого контрактов соответственно, которые были использованы при обработке документа и формировании проводок.

5.2 Автоматическое создание документов

5.2.1 Онлайн-документы

Онлайн-документами в системе WAY4 называются документы, создаваемые в результате приема сообщений следующих типов:

- Транзакционные сообщения онлайн, получаемые из платежных систем.
- Транзакционные сообщения онлайн, получаемые от устройств эквайрера.
- Транзакционные сообщения онлайн, получаемые из других каналов (процессинговых систем других банков (банков-аффилиатов)).

Получение указанных сообщений приводит к созданию в системе финансовых и авторизационных документов.

5.2.2 Клиринговые документы

К числу клиринговых относятся следующие документы:

- Документы, создаваемые в результате загрузки эмитентом клиринговых файлов, содержащих сообщения о карточных транзакциях.
- Документы, создаваемые в результате загрузки клиринговых файлов с информацией о расчетах (Settlement).
- Межбанковские документы (Fee Collection и Fund Disbursement).
- Претензионные документы, в том числе межбанковские.
- Административные сообщения по результатам взаиморасчетов (Detailed Position Data).

5.2.3 Внутрисистемные документы

К числу документов, создаваемых в результате выполнения внутрисистемных процессов, относятся:

- Документы по переводу денежных средств со счета на счет, создаваемые в соответствии с зарегистрированными для соответствующих счетов постоянными платежными поручениями (Standing Order).
- Документы, формируемые при обработке Событий (Events).
- Документы, формируемые при срабатывании ограничителей активности, вызывающих снятие комиссий.
- Документы, отражающие взимание нетранзакционных комиссий (см. раздел "Типы комиссий, не связанных с выполнением финансовых

транзакций (Fee Types))), например, за выпуск карт, за годовое обслуживание карт и т. д.



При выпуске карты документ, связанный с взиманием комиссии, формируется при загрузке данных из системы производства.

- Документы, формируемые при обработке других документов.

5.3 Ввод пакетных документов вручную

Ввод пакетных документов вручную осуществляется с помощью группы меню "Full → Documents Input & Update → Batch Documents"

Процедура ввода пакетных документов в соответствии с принятой в системе классификацией документов по категории сообщения (Message Category) (см. раздел "Message Category (Категория сообщения)") включает в себя следующие этапы:

- Ввод документа, соответствующего заголовку пакета сообщений (Batch Header).
- Ввод документов, соответствующих отдельным сообщениям пакета (Batch Message), например, отдельных квитанций торгового клиента (слипов) или отдельных платежей по счетам карточного контракта.

Данная группа меню дает возможность пользователю вводить следующие типы пакетных документов:

- Пакеты платежей по счетам карточных контрактов (Payments).
- Пакеты взимания разовых комиссионных фиксированного (Fixed Amount Charge) и произвольного (Free Amount Charge) размера.
- Пакеты транзакционных квитанций (слипов).

Подробнее о вводе пакетов платежей и разовых комиссионных см. в документе "Модуль эмиссии", о вводе пакетов транзакционных квитанций см. в документе "Модуль эквайринга".

5.4 Ввод одиночных документов вручную

Ввод одиночных документов вручную осуществляется с использованием группы меню "Full → Documents Input & Update → Single Document".

5.4.1 Документы по переводу денежных средств со счета на счет

5.4.1.1 Корректирующие проводки (Account Transfer)

Корректирующие проводки являются техническими проводками, которые могут применяться в единичных случаях для исправления некорректных движений по счетам.

Следует иметь в виду, что при обработке документа, по которому формируется корректирующая проводка, **не выполняется** ряд стандартных проверок, выполняемых при проведении обычных операций, а именно:

- Не проверяются настройки межфилиальной маршрутизации (Interbranch Routing)
- Не выполняется проверка Сервисов. Т.е. не проверяется разрешение/запрещение выполнения такого перевода.
- Не выполняется проверка статуса контракта (значение поля *Is Valid* для статуса контракта – "Vaild"/"Invalid") и не проверяется значение поля *Approval*(IS_READY) контракта. Т.е. не проверяется, разрешено ли обрабатывать по контракту финансовые документы, и утвержден ли контракт, по которому выполняется корректирующая проводка.
- Не формируется корректное назначение проводок (Entry Description) для аналитической и GL-проводки с помощью справочника "Message Dictionary". В выписке для клиента или в выписке по счету будет отображаться операция без описания.
- После обработки такого документа не выполняются проверки и действия с контрактом, выполняемые стандартно после обработки документов. В том числе не выполняется доначисление процентов, нормализация и т.д.

Ввод документов для осуществления корректирующих проводок между счетами (контрактами) одного финансового института (ФИ), осуществляется с помощью пункта меню "Account Transfer - New" или пункта "Account Transfer" с последующим нажатием на кнопку [Ins].

После выполнения указанных действий на экране будет представлена форма "Account Transfer – New"/"Account Transfer" (см. Рис. 21).

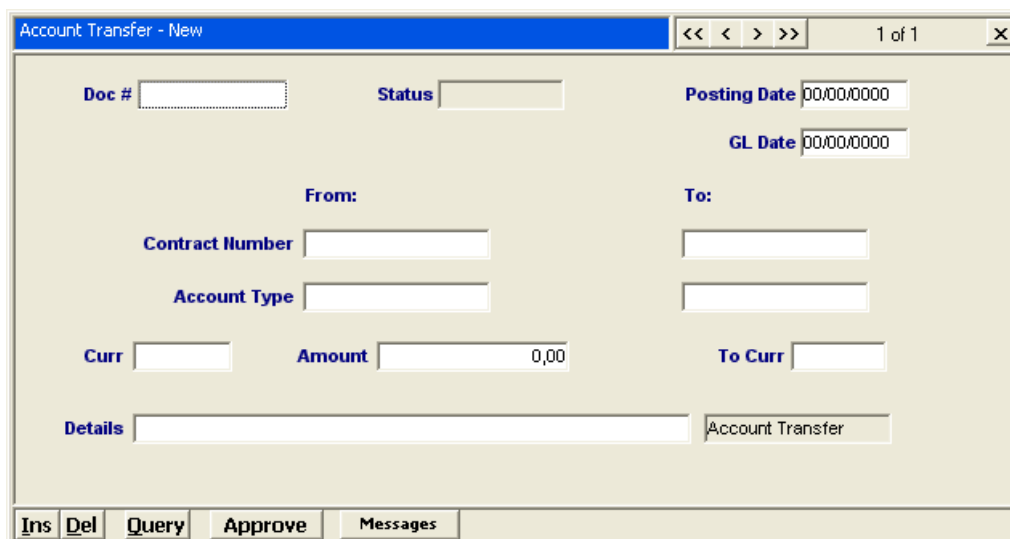


Рис. 21. Форма для ввода документа по переводу денежных средств между контрактами одного финансового института

Данная форма содержит следующие поля:

- В группах полей *From* и *To*:
 - *Contract Number* – зарегистрированный в системе номер контракта, со счета которого или на счет которого соответственно будет осуществляться перевод денежных средств.
 - *Account Type* – тип счета, с которого или на который соответственно будет осуществляться перевод денежных средств.
- *Curr* – поле с выбором из списка для указания валюты счета, с которого осуществляется перевод.
- *To Curr* – поле с выбором из списка для указания валюты счета, на который осуществляется перевод.
- *Amount* – сумма переводимых средств в валюте счета, с которого осуществляется перевод.
- *Details* – поле для указания дополнительной информации к операции.
- *Posting Date* – дата проводки документа по счетам контрактов (Posting); по умолчанию в данном поле после утверждения документа (Approval) указывается текущая банковская дата.
- *GL Date* – дата проводки в Главной Книге; данное поле используется при создании корректирующих проводок, которые будут проведены уже закрытым банковским днем; в форме "Doc General" (см. Рис. 1 в разделе "Общие сведения о документе") для данного документа указанная дата будет представлена в поле *Settl Date* (см. раздел "Суммы и валюты, указываемые в документе").

После заполнения указанных полей следует нажать на кнопку [Approve].

При возникновении ошибок на этапе контроля данных документа, система информирует пользователя соответствующим сообщением. В этом случае следует проанализировать протокол выполнения процессов с целью определения причин возникновения ошибки (см. раздел "Типовые проблемы при обработке документов").

Документы, формируемые в результате выполнения вышеуказанных действий, имеют значение параметра Service Class = "Account Transfer".



Для счетов, задействованных в срочной нормализации, в поле ADD_INFO корректирующей проводки можно задавать тег SKIP_DUE; позволяющий не добавлять корректирующую сумму к сумме, предназначенной для переноса в рамках нормализации.

5.4.1.2 Бухгалтерские транзакции (Accounting Transaction)

Бухгалтерские транзакции (Accounting Transaction) используются при необходимости регулярного ручного ввода операций, например,

- Зачисление остатка на заданный счет/списание остатка с заданного счета
- Ручные корректировки по результатам диспутного цикла
- Возврат комиссии торговцу/держателю карты и т.п.

При использовании бухгалтерских транзакций (Accounting Transaction):

- В форме (см. Рис. 22) указывается тип транзакции, где на уровне суб-типа определяются корреспондирующие счета по умолчанию (их можно переопределить в форме, см. ниже).
- Можно создать подключаемый (Additional) Пакет Сервисов для таких операций и подключить его к основному Пакету контракта.

При таком подходе:

- Формируется корректное назначение проводок (Entry Description) для аналитической и GL-проводки с помощью справочника "Message Dictionary". Т.е. операция корректно регистрируется в контексте бухгалтерского учета и корректно отображается, например, в выписке для клиента или в выписке по счету.
- Проверяются базовые правила: разрешение/запрещение выполнения операции (Сервисы), проверяются настройки межфилиальной маршрутизации (Interbranch Routing), статус контракта и т.д.
- Появляется возможность настроить дополнительную комиссию по данной операции

- Уменьшается количество человеческих ошибок при вводе данных.

Бухгалтерские транзакции выполняются между счетами (контрактами), один из которых не зарегистрирован в системе для текущего ФИ.

Ввод документов для осуществления бухгалтерской транзакции (Accounting Transaction) осуществляется с помощью пункта меню "Accounting Transaction - New" или пункт "Accounting Transaction" с последующим нажатием на кнопку [Ins].

После выбора одного из указанных пунктов меню на экране будет представлена форма "Get Transaction Type" (см. Рис. 22) для выбора типа проводки: "Credit Account" или "Debit Account".

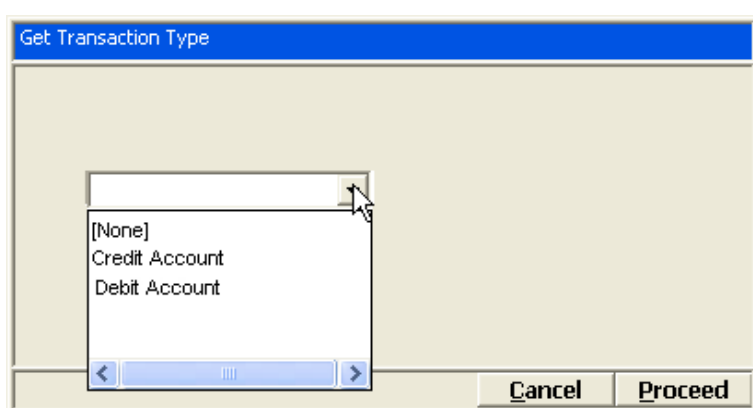


Рис. 22. Форма для выбора типа проводки

После выбора типа проводки следует нажать на кнопку [Proceed] для вывода на экран формы документа "Accounting Transaction - New"/"Accounting Transaction" (см. Рис. 23).

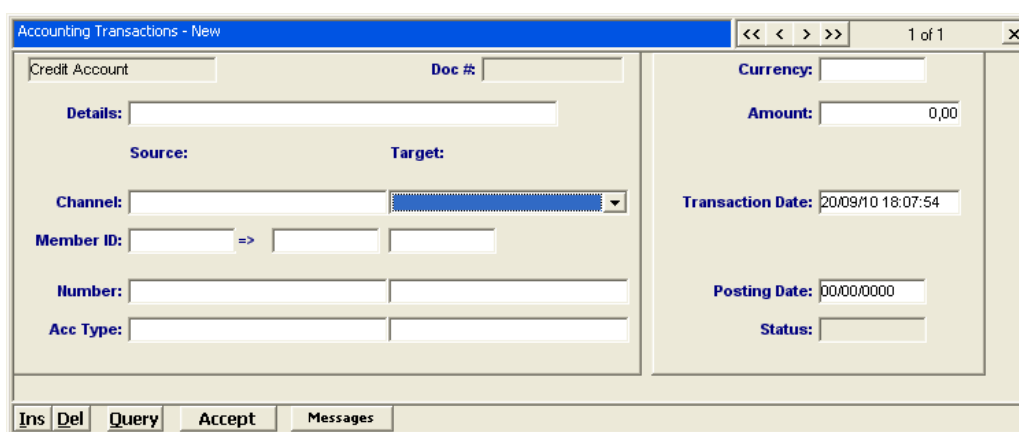


Рис. 23. Форма для ввода документа по переводу денежных средств между контрактами разных финансовых институтов

Данная форма содержит следующие поля:

- *Details* – поле, не обязательное для заполнения, для указания дополнительной информации к операции.

- *Channel* – наименование канала передачи транзакционной информации.
- *Source*:
 - *Source Member ID* – идентификатор отправителя для соответствующего канала (Message Channel) передачи транзакционной информации (для проводок со счетов другого ФИ).
 - *Rec Member ID* – идентификатор получателя в текущем ФИ, представленный в соответствии с правилами канала передачи информации отправителя (для проводок со счетов другого ФИ).
- *Target*:
 - *Target Member ID* – идентификатор получателя для соответствующего канала (Message Channel) передачи транзакционной информации (для проводок на счета другого ФИ).
- *Number* – номер контракта отправителя/получателя, зарегистрированный в системе.
- *Acc Type* – поле с выбором из списка для указания тип счета отправителя/получателя.
- *Currency* – валюта счета текущего ФИ.
- *Amount* – сумма переводимых средств в валюте счета текущего ФИ.
- *Transaction Date* – календарная дата операции.
- *Posting Date* – банковская дата проводки документа по счетам контрактов (Posting); по умолчанию в данном поле после утверждения документа (Approval) указывается текущая банковская дата.

После заполнения указанных полей следует нажать на кнопку [Approve].

При возникновении ошибок на этапе контроля данных документа, система информирует пользователя соответствующим сообщением. В этом случае следует проанализировать протокол выполнения процессов с целью определения причин возникновения ошибки (см. раздел "Типовые проблемы при обработке документов").

Документы, формируемые в результате выполнения вышеуказанных действий, имеют значение параметра Service Class = "Transaction".

5.4.2 Авторизационные документы

В случае необходимости ввод авторизационных документов осуществляется с помощью пункта меню "Authorization - New" или пункта "Authorization" с последующим нажатием на кнопку [Ins].

После выполнения указанных действий на экране будет представлена форма "Authorization – New"/"Authorization" (см. Рис. 24).

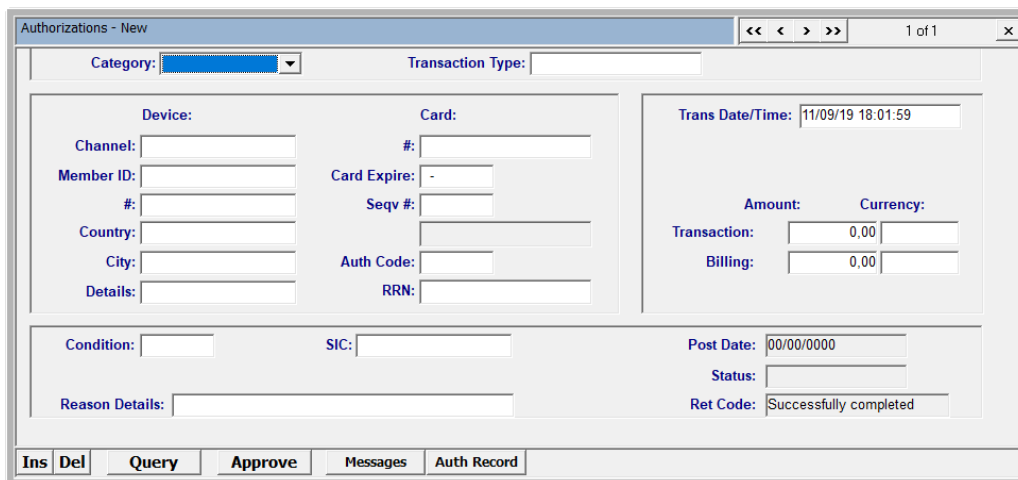


Рис. 24. Форма для создания авторизационного документа

В указанной форме пользователю требуется заполнить следующие поля:

- В группе *Device*
 - *Channel* – наименование канала передачи транзакционной информации.
 - *Member ID* – идентификатор банка эквайпера.
 - *#* – (Source Number) номер устройства эквайпера.
 - *Country, City* – соответственно название страны и город, где размещается устройство эквайпера.
 - *Details* – наименование торговца.
- В группе *Card*
 - *#* – (Target Number) номер банковской карты.
 - *Card Expire* – срок окончания действия карты.
 - *Seqv #* – порядковый номер пластика (для платежной системы MasterCard).
 - *Country* – страна регистрации эмитента. Поле заполняется автоматически при обработке документов для операций, по которым оно предполагается к заполнению.
- *Conditions* – условия выполнения операции (см. раздел "Условия (Transaction Conditions)").
- *SIC* – код, определяющий тип торговой точки (SIC/MCC) в соответствии с характером бизнеса.

- *Transaction* – сумма и валюта транзакции.
- *Billing* – сумма и валюта, используемые для определения объема блокируемых средств на счете держателя карты; данная сумма может быть указана в одной из валют, используемых в ФИ; в случае, если указанная валюта отличается от валюты счета, при определении суммы блокируемых средств будет осуществлена конвертация валют.

После заполнения указанных полей следует нажать на кнопку [Accept].

При возникновении ошибок на этапе контроля данных документа, система информирует пользователя соответствующим сообщением. В этом случае следует проанализировать протокол выполнения процессов с целью определения причин возникновения ошибки (см. раздел "Типовые проблемы при обработке документов").

5.4.3 Документ на изменение кредитного лимита



Изменение кредитного лимита по контракту эмиссии рекомендуется выполнять с помощью ввода заявления на изменение кредитного лимита (см. раздел "Кредитный лимит (Limit)" документа "Модуль обработки заявлений (Advanced Applications R2)").

Ввод документов на изменение кредитного лимита вручную может осуществляться с использованием группы меню "Full → Documents Input & Update → Single Documents → Credit Limits -Deprecated": с помощью пункта меню "Credit Limit – New" или пункта "Credit Limit" с последующим нажатием на кнопку [Ins].

Подробнее о вводе документов на изменение кредитного лимита см. в разделе "Ввод документа на изменение кредитного лимита" документа "Модуль эмиссии".

5.4.4 Документ на изменение дополнительного кредитного лимита

Ввод документов на изменение дополнительного кредитного лимита по контракту эмиссии может осуществляться с использованием группы меню "Full → Documents Input & Update → Single Documents → Credit Limits -Deprecated": с помощью пункта меню "Additional Limit – New" или пункта "Additional Limit" с последующим нажатием на кнопку [Ins].



Изменение дополнительного кредитного лимита по контракту эмиссии рекомендуется выполнять с помощью ввода заявления на изменение кредитного лимита (см. раздел "Кредитный лимит (Limit)" документа "Модуль обработки заявлений (Advanced Applications R2)").

5.4.5 Member Docs

Ввод межбанковских документов (Fee Collection и Fund Disbursement) осуществляется с помощью пункта меню "Member Docs – New" или пункта "Member Docs" с последующим нажатием на кнопку [Ins].

Подробнее о создании межбанковских документов см. документ "Обработка межбанковских документов в системе WAY4™".

5.4.6 Специальные корректирующие проводки

Ввод документов для осуществления специальных корректирующих проводок, связанных, например, с начислением процентов, осуществляется с помощью пункта меню "Special Transfers".

Данная группа меню дает возможность вводить следующие виды документов:

- Документы по начислению процентов (Interest Transfer).
- Документы по взиманию комиссионных с начисленных процентов (Interest Fee Transfer).
- Документы по ежедневному начислению процентов (Revenue/Expense).

Ввод вышеперечисленных документов осуществляется с помощью однотипной формы (см. Рис. 21 в разделе "Корректирующие проводки (Account Transfer)") по правилам, приведенным в параграфе "Корректирующие проводки (Account Transfer)".



Для корректирующего документа по начислению процентов (Interest Transfer) в поле *Details* обязательно следует указать код типа счета, на который были начислены проценты (код типа счета, с которого средства должны быть переведены с помощью данного корректирующего документа).

Документы, формируемые в результате выполнения вышеуказанных действий, имеют значение параметра Service Class, соответствующее типу корректирующей проводки, т.е. "Interests", "Interest Fee" или "Rev/Exp".

5.5 Создание связанных документов вручную

Для создания связанного документа используется форма "Doc-Brief" (см. Рис. 25), вызываемая из табличной формы "All Docs", либо "Doc – Search" после выбора требуемой строки таблицы (записи документа, для которого необходимо создать связанный документ) и нажатия на кнопку [Doc – Brief].

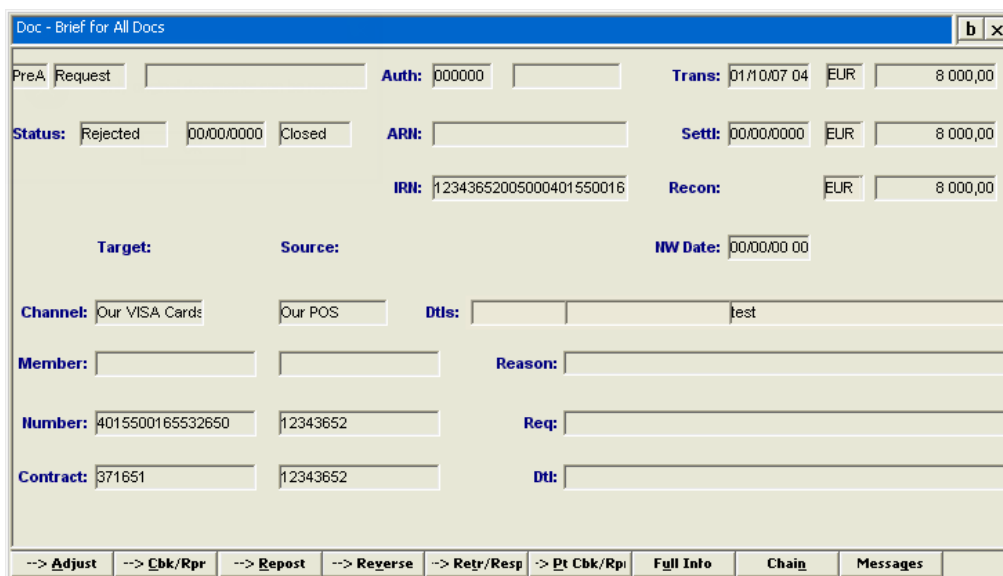


Рис. 25. Форма "Doc – Brief" для работы с документом

Указанная форма содержит кнопки управления для создания и вызова документов, связанных с текущим документом:

[→Adjust] создание исправляющего документа (см. раздел "Создание отменяющего (Reversal) документа и исправляющего (Adjustment) документа").

[→Repost] пересоздание документа (см. раздел "Пересоздание документа (Repost)").

[→Reverse] создание отменяющего документа (см. раздел "Создание отменяющего (Reversal) документа и исправляющего (Adjustment) документа").

Кнопки [→Cbk/Rpr], [→Retr/Resp], [→Pt cbk/Rpr] предназначены для создания претензионных документов (см. раздел "Создание претензионного документа").

5.5.1 Создание отменяющего (Reversal) документа и исправляющего (Adjustment) документа

Создание отменяющего/исправляющего документа осуществляется при необходимости отмены/изменения результатов транзакций, связанных с документом, зарегистрированным в системе.

Для создания отменяющего документа следует в форме "Doc – Brief" нажать на кнопку [→Reverse]; исправляющий документ создается с помощью нажатия на кнопку [→Adjust].

Следует иметь в виду, что исправляющий документ может быть создан только для документа:

- со значением "Fin" параметра *Is Authorization* и значением "Transaction" параметра "Service Class". В противном случае формируется сообщение об ошибке "Only reverse allowed for this document".

и

- со статусом "Posted" или "Decline Service".

Отменяющий документ может быть создан для документов со статусом "Posted" и значениями "Misc", "Credit Limit", "Additional Cr Limit" параметра "Service Class". В противном случае процесс создания отменяющего документа будет прерван, и системой будет сформировано сообщение об ошибке (см. Рис. 26).

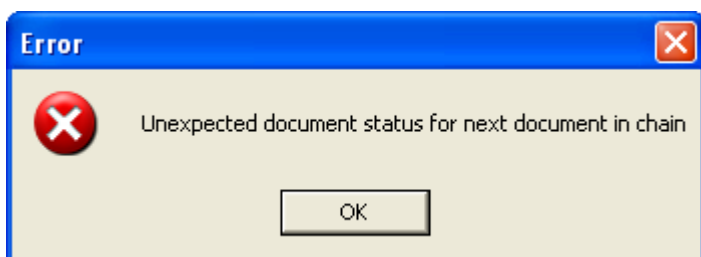


Рис. 26. Сообщение об ошибке при попытке создать отменяющий документ

При повторной попытке создать отменяющий/исправляющий документ, в случае если таковой уже создан, но не проведен по счетам контрактов, система информирует пользователя соответствующим сообщением (см. Рис. 27) и открывает форму уже созданного отменяющего/ исправляющего документа.

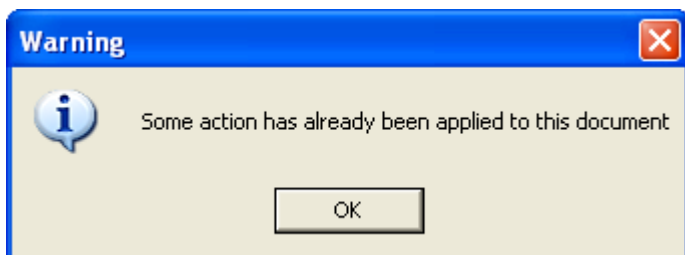


Рис. 27. Предупреждение о том, что отменяющий документ уже создан

В случае успешного создания документа на экране будет представлено соответствующее сообщение (см. Рис. 28), а затем форма "→Reverse for ..." для отменяющего документа (см. Рис. 29) или форма "→Adjust for ..." для исправляющего документа (см. Рис. 30).

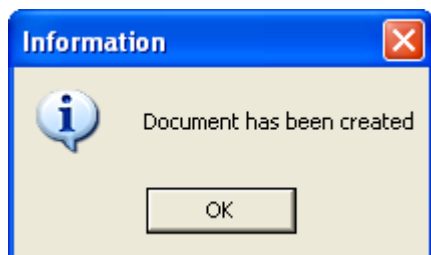


Рис. 28. Сообщение об успешном создании документа

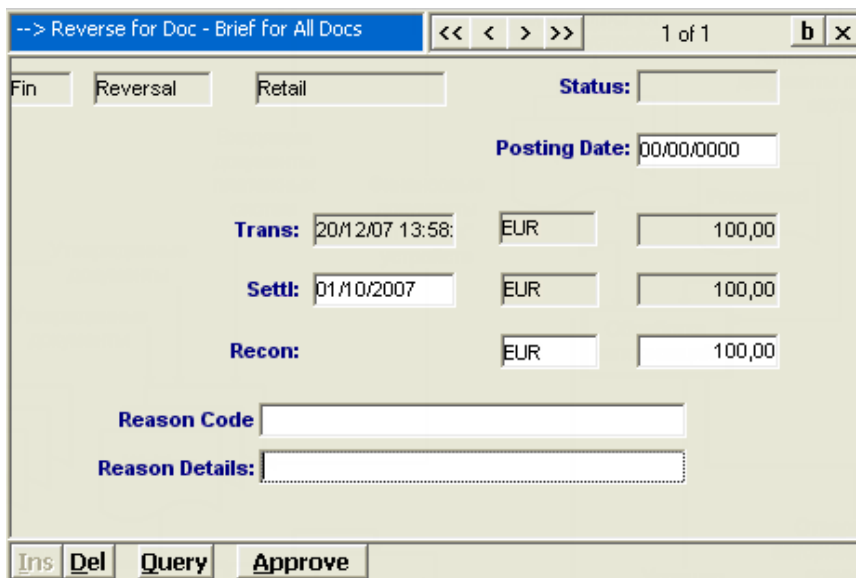
A screenshot of a software form titled '--> Reverse for Doc - Brief for All Docs'. The form has a header bar with navigation buttons (left arrow, right arrow, double left arrow, double right arrow) and a page indicator '1 of 1'. Below the header, there are tabs for 'Fin', 'Reversal', and 'Retail', with 'Reversal' currently selected. To the right of the tabs is a 'Status:' field. Below the tabs, there is a 'Posting Date:' field with the value '00/00/0000'. Further down, there are three rows of data entry fields: 'Trans:' with value '20/12/07 13:58', 'Settl:' with value '01/10/2007', and 'Recon:'. Each row has a currency field set to 'EUR' and a numeric field set to '100,00'. At the bottom, there are two empty text fields labeled 'Reason Code' and 'Reason Details:'. At the very bottom of the form, there is a row of buttons: 'Ins', 'Del', 'Query', and 'Approve'.

Рис. 29. Форма отменяющего документа

Форма отменяющего документа дает возможность пользователю указать причину создания документа в поле *Reason Details*.



Следует иметь в виду, что в случае смены финансового института контракта Misc-комиссия может быть отменена (в отличие от обычной транзакции), если в Пакете Сервисов нового института есть аналогичная комиссия. Если Сервис в Пакете нового института отсутствует, формируется сообщение об ошибке ("Service not found"). При смене Пакета Сервисов контракта в рамках того же института, отмена транзакции и Misc-комиссии выполняется с использованием исходных Сервисов.



Начиная с версии 03.49.30 при создании отменяющего документа для исправляющего документа (т.е. при отмене исправляющего документа) отменяющий документ рассматривается, как отмена исходной транзакции – выполняется анализ цепочки документов для получения суммы отмены. До версии 03.49.30 в качестве суммы отменяющего документа использовалась сумма из исправляющего документа.

Пример.

- До версии 03.49.30:
 - Advice-документ на сумму 1000 USD
 - Adjustment-документ на сумму 300 USD
 - Reversal-документ для исправляющего документа формируется на сумму 300 USD

В итоге результирующая сумма операции, проведенная по счету, составляла 400 USD, т.к. отменяющий документ (Reversal 300 USD) при выполнении процесса "Accept Documents" рассматривался системой, как частичная отмена и конвертировался из "Reversal" в "Adjustment".

- Начиная с версии 03.49.30:
 - Advice-документ на сумму 1000 USD
 - Adjustment-документ на сумму 300 USD
 - Сумма Reversal-документа для исправляющего документа рассчитывается, как оставшаяся от Advice-документа сумма – т.е. 700 USD

В итоге результирующая сумма операции, проведенная по счету, составляет 0 USD.

При создании исправляющего документа пользователь имеет возможность изменить финансовые параметры транзакции (см. Рис. 30).

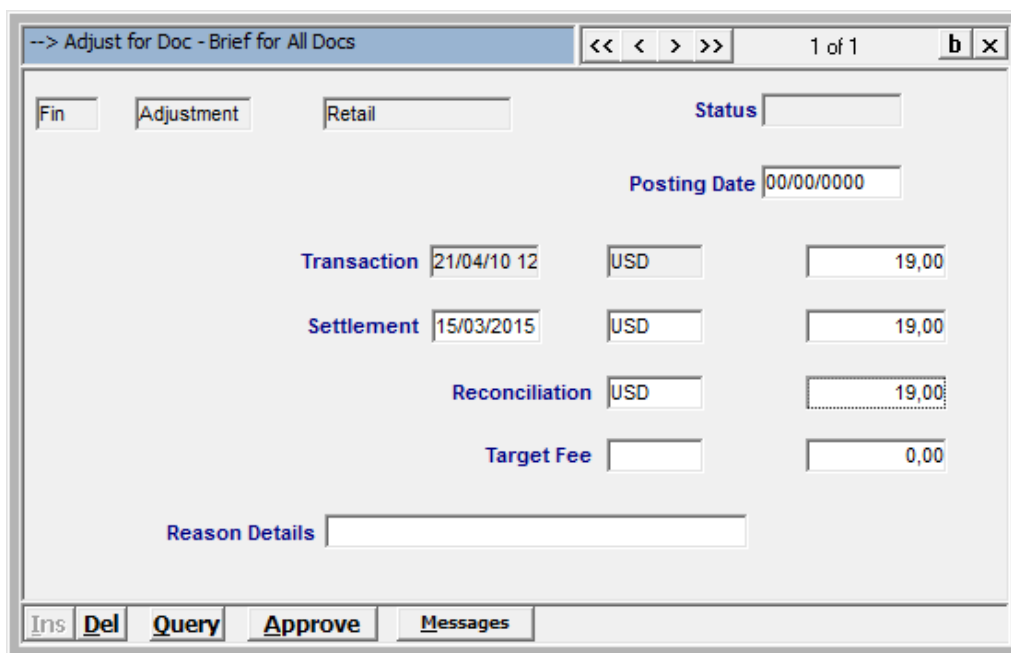


Рис. 30. Форма исправляющего документа



Следует иметь в виду, что при создании исправляющего (Adjustment) финансового документа в соответствующем поле группы *Settlement* и группы *Transaction* следует указать сумму, на которую должен быть исправлен исходный документ. Например, если возникает необходимость вместо платежного требования на 100 долларов США отправить контрагенту платежное требование на 40 долларов США, то в исправляющем документе должна быть указана сумма в 60 долларов США.

В случае необходимости проведения исправления для документа, который уже выгружен в платежную систему, формируется и выгружается исправляющий документ на корректирующую сумму. Если исправляемый документ еще не выгружен, формируется исправляющий документ на корректирующую сумму, в платежную систему выгружается исходный документ и исправляющий документ.



Следует иметь в виду, что при создании исправляющего (Adjustment) **авторизационного** документа в соответствующем поле группы *Settlement* и группы *Transaction* следует указать новую (скорректированную) сумму операции.



Особенности формирования исправляющих документов, предназначенных для выгрузки в платежную систему по каналу VISA SMS:

- При указании суммы, на которую должен быть исправлен исходный документ (корректирующей суммы), могут использоваться как положительные, так и отрицательные значения. При этом направление движения средств по исправляющему документу зависит от "направления" исходной транзакции:
 - Для исходной дебетовой транзакции (контракт-получатель (Target) дебетуется):
 - ◆ Для уменьшения суммы исходной операции в исправляющем документе необходимо указать положительное значение корректирующей суммы. При формировании макротранзакции на новую корректную сумму данная сумма будет вычтена из суммы исходного документа.
 - ◆ Для увеличения суммы исходной операции в исправляющем документе необходимо указать отрицательное значение корректирующей суммы. При формировании макротранзакции на новую корректную сумму данная сумма будет прибавлена к сумме исходного документа.

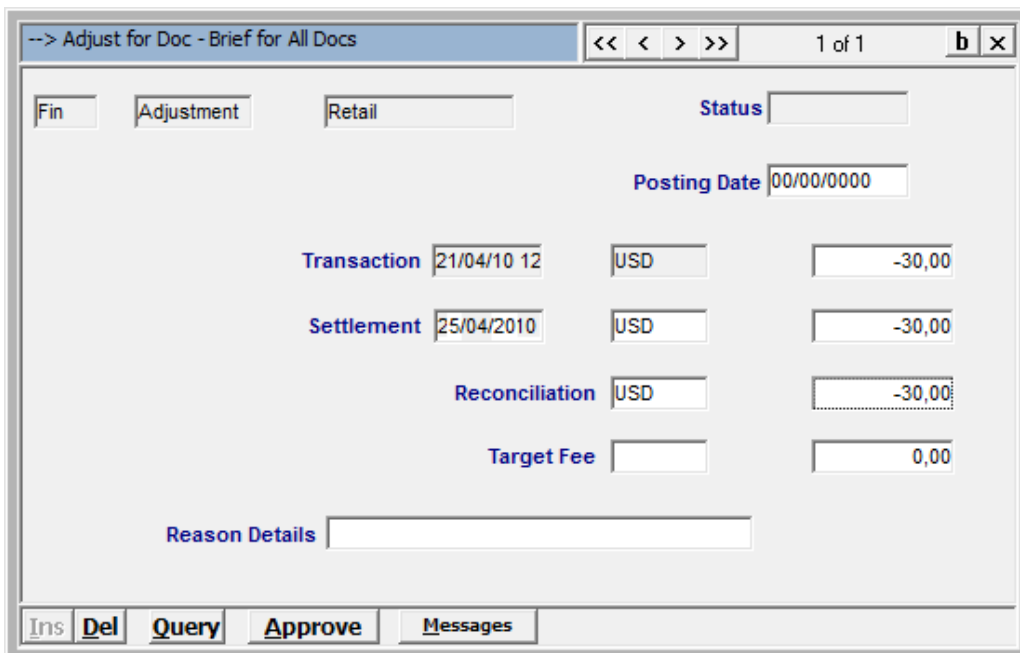


В случае возникновения ошибки "Increasing adjustment not configured for this channel" необходимо в форме "Msg Types..." (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions - All → [Msg Types]) для соответствующего типа сообщения необходимо установить тег "EN_CREDIT_ADJUSTMNT;" в поле *Message Details*.

- Для исходной кредитовой транзакции (контракт-получатель (Target) кредитуется):
 - ♦ Для уменьшения суммы исходной операции в исправляющем документе необходимо указать положительное значение корректирующей суммы. При формировании макротранзакции на новую корректную сумму данная сумма будет вычтена из суммы исходного документа
 - ♦ Для увеличения суммы исходной операции в исправляющем документе необходимо указать отрицательное значение корректирующей суммы. При формировании макротранзакции на новую корректную сумму данная сумма будет прибавлена из суммы исходного документа.



Корректирующую сумму следует указывать в соответствующем поле группы *Transaction*, группы *Settlement* и группы *Reconciliation*. Пример заполнения полей см. на Рис. 31.



Field	Value
Status	
Posting Date	00/00/0000
Transaction	21/04/10 12 USD -30,00
Settlement	25/04/2010 USD -30,00
Reconciliation	USD -30,00
Target Fee	0,00
Reason Details	

Рис. 31. Пример заполнения полей исправляющего документа для отправки по каналу VISA SMS

В случае ошибочного создания отменяющего/исправляющего документа следует в форме вновь созданного документа (см. Рис. 30) нажать на кнопку [Del] для удаления записи о документе и подтвердить удаление нажатием на кнопку [Yes] в соответствующем окне запроса (см. Рис. 32).

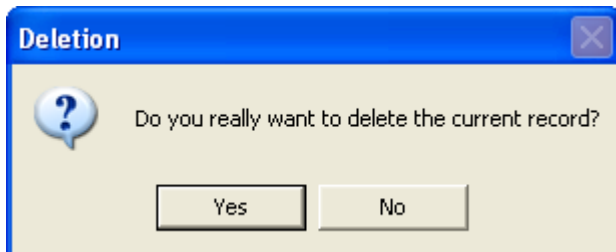


Рис. 32. Запрос подтверждения на удаление записи о документе

После заполнения полей формы следует нажать на кнопку [Approve]. По этой команде система осуществляет контроль данных документа (Validation). В случае подтверждения корректности данных, документ получает статус "Waiting", т.е. оказывается подготовлен к процедуре принятия документов (см. раздел "Обработка документов" документа "Ежедневные процедуры").



Отменяющий/исправляющий документ может быть сформирован как претензионный документ. В этом случае используется группа полей "Reconc" и поле *Reason Code* (подробнее см. раздел "Создание претензионного документа" документа "Претензионная работа в системе WAY4™").

5.5.2 Создание претензионного документа

Создание подобных документов осуществляется в рамках цикла разрешения спорной ситуации, возникающей между членами платежной системы (претензионный цикл).

Подробнее о создании претензионных документов см. раздел "Создание претензионного документа" документа "Претензионная работа в системе WAY4™".

5.5.3 Пересоздание документа (Repost)

При проведении данной операции создается новый документ, являющийся копией исходного документа; при обработке и принятии данного нового документа происходит отмена результатов всех транзакций, связанных с исходным документом.

Следует иметь в виду, что операция пересоздания может совершаться только с первичными финансовыми документами со статусом "Posted":

- При попытке выполнить указанную операцию для вторичного документа (например, Chargeback) системой будет сформировано сообщение об ошибке (см. Рис. 33).

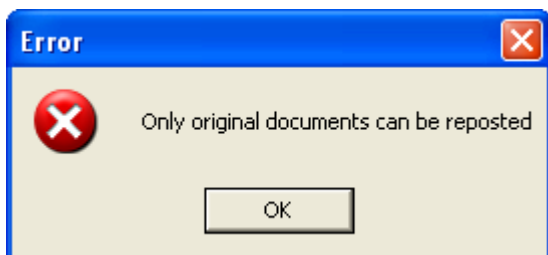


Рис. 33. Сообщение об ошибке при попытке выполнить операцию "Repost" для вторичного документа

- При попытке выполнить указанную операцию для авторизационного документа системой будет сформировано сообщение об ошибке (см. Рис. 34):

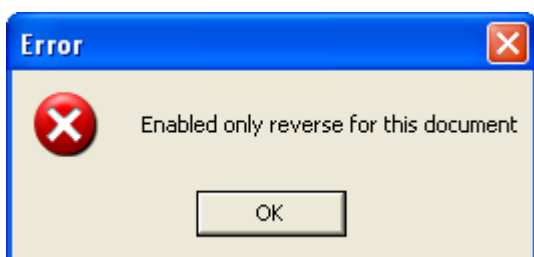


Рис. 34. Сообщение об ошибке при попытке выполнить операцию "Repost" для авторизационного документа

- При попытке выполнить указанную операцию для документа со статусом, отличным от "Posted" процесс создания документа будет прерван, и системой будет сформировано сообщение об ошибке (см. Рис. 26).

В случае успешного создания документа на экране будет представлено соответствующее сообщение, а затем форма "→Repost for ..." (см. Рис. 35).

В указанной форме пользователь имеет возможность изменить значения любых параметров документа. Для изменения параметров документа, не представленных в указанной форме, следует использовать форму "Full Info for ...", вызываемую из формы "→Repost for ..." (см. Рис. 35) нажатием на кнопку [Full Info].

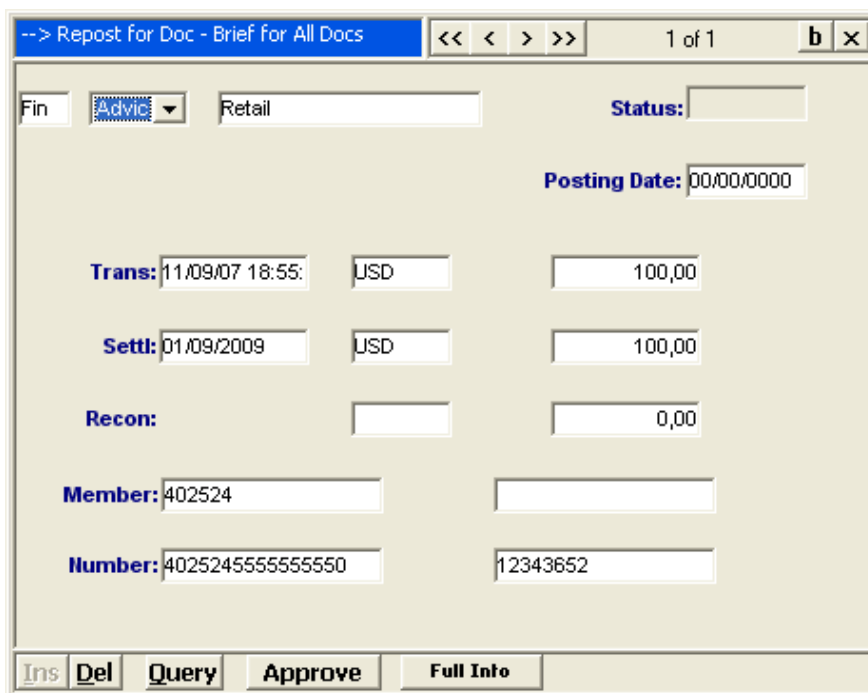



Рис. 35. Форма для повторного проведения документа по счетам контрактов

В случае ошибочного создания документа следует в форме вновь созданного документа (см. Рис. 35) нажать на кнопку [Del] для удаления записи о документе и подтвердить удаление нажатием на кнопку [Yes] в соответствующем окне запроса.

После заполнения полей формы следует нажать на кнопку [Approve]. По этой команде система осуществляет контроль данных документа (Validation). В случае подтверждения корректности данных, документ получает статус "Waiting", т.е. оказывается подготовлен к процедуре принятия документов (см. раздел "Обработка документов" документа "Ежедневные процедуры")

5.5.4 Просмотр цепочки связанных документов

Для обеспечения доступа к связанным документам предназначена форма "Chain for All Docs" (см. Рис. 36), вызываемая по кнопке [Chain] из формы "All Docs" (см. Рис. 15 в разделе "Основные формы работы с документами") либо из формы "Doc – Brief" (см. Рис. 25 в разделе "Создание связанных документов вручную").



Created	Doc ID	Previous Doc ID	Source Number	Target Number	A/F	Category	Trans	Type	Curr	Trans Amount	Trans Date	Ins	Deta	S	Chan	T	Chan	RRN	Acq	Ref	Number	RRN
16/04/07 1441	1443	1441	99999999	4025247640997	Fin	Advice	Retail	2hrs	EUR	5,00	09/02/07 00	(TEST OM)	VISA	Our	VIS			7400000604010000	000001			
16/04/07 1441	1441		99999999	4025247640997	Fin	Advice	Retail	Cbk	EUR	5,00	09/02/07 00	(TEST OM)	Our	VISA	VISA			7400000604010000	000000			

Рис. 36. Цепочка документов

В данной форме отображается цепочка связанных документов. Определить последовательность документов в цепочке можно с помощью полей *Doc ID*

(идентификатор документа) и *Previous Doc ID* (идентификатор предыдущего документа) – см. Рис. 36.

При нажатии на кнопку [Original Data] открывается форма, содержащая информацию по выбранному документу, находящуюся в таблице ORIGINAL_DOC (исходные данные, полученные из платежной системы, на основании которых был создан документ; либо данные, сформированные на основе документа и выгруженные в платежную систему).

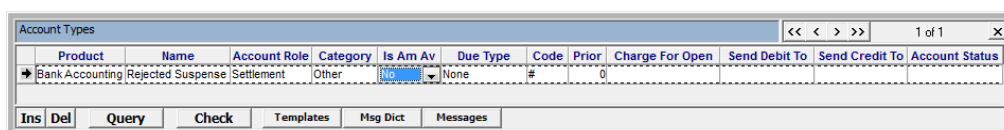
5.6 Работа с финансовыми документами, отклоненными платежной системой

Режим работы с финансовыми документами, отклоненными платежной системой, определяется глобальным параметром FINANCIAL_REJECTS.

Финансовый режим обработки отклоненных документов для всех платежных систем включается при установке параметру FINANCIAL_REJECTS значения "Y".

В данном режиме работа с отклоненными финансовыми документами выполняется следующим образом:

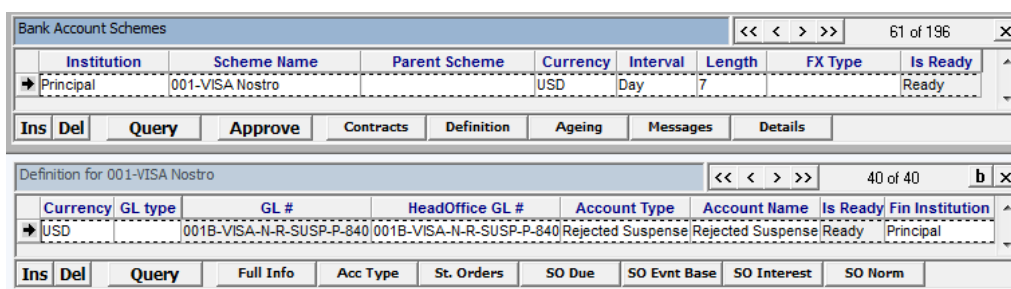
- Перед загрузкой файлов платежных систем следует выполнить специальные настройки:
 - Следует настроить тип счета "Rejected Suspense" в форме "Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types", см. Рис. 37.



Product	Name	Account Role	Category	Is Am Av	Due Type	Code	Prior	Charge For Open	Send Debit To	Send Credit To	Account Status
Bank Accounting	Rejected Suspense	Settlement	Other	No	None	#	0				

Рис. 37. Настройка типа счета "Rejected Suspense"

- Следует настроить шаблоны счетов с типом "Rejected Suspense" для Схем Счетов банковских контрактов (001-<наименование платежной системы> Nostro), для соответствующих валют, см. Рис. 38.



Institution	Scheme Name	Parent Scheme	Currency	Interval	Length	FX Type	Is Ready
Principal	001-VISA Nostro		USD	Day	7		Ready

Currency	GL type	GL #	HeadOffice GL #	Account Type	Account Name	Is Ready	Fin Institution
USD	001B-VISA-N-R-SUSP-P-840	001B-VISA-N-R-SUSP-P-840	001B-VISA-N-R-SUSP-P-840	Rejected Suspense	Rejected Suspense	Ready	Principal

Рис. 38. Настройка шаблонов счетов с типом "Rejected Suspense"

- Следует проверить, что под контрактами "001-<наименование платежной системы> Nostro" появились соответствующие счета типа "Rejected Suspense" для соответствующих валют для отражения сумм отклоненных платежными системами документов.
- Следует настроить два новых типа транзакций (и соответствующие суб-типы транзакций), см. Рис. 39:
 - ♦ "Rejected Item Fin" – получаемый из платежной системы документ, отклоняющий исходный финансовый документ.
 - ♦ "Rejected Fixing" – внутренний документ, отменяющий полученный из платежной системы отклоняющий документ, после переотправки отклоненного документа.

Transactions - All										<< >>		62 of 331		x	
Service Class	Source	Target	Name	DRICR	Previous	Chain Type	Is Authorized	s Required	Category	RBS Code	RBS Rev Code	Dispute Class			
Transaction	Account	Account	Rejected Item Fin	Debit		Annex	Never	No	Settlement	SRM	srn	Rejected Item			
Transaction	Account	Account	Rejected Item	None		Original	Never	No	Settlement	SR	sr	Rejected Item			
Transaction	Account	Account	Rejected Fixing	Debit	Rejected Item Fin	Chargeback	Never	Yes	Settlement	SRF	srf	Rejected Item			
!!!															
Ins	Del	Query	Actions...	SubTypes	Msg Types	Reasons	Requirements	Msg Dict							
SubTypes for Rejected Item Fin										<< >>		1 of 1		b x	
Source Cat	Target Cat	Source Type	Target Type	Source Acc Type	Target Acc Type	Triggered Event	Fee Algorithm Options		Name						
Account	Account	Nostro	Nostro	Outg Suspense	Rejected Suspense				Rejected Item Fin						
Ins	Del	Query													
SubTypes for Rejected Fixing										<< >>		1 of 1		b x	
Source Cat	Target Cat	Source Type	Target Type	Source Acc Type	Target Acc Type	Triggered Event	Fee Algorithm Options		Name						
Account	Account	Nostro	Nostro	Rejected Suspense	Outg Suspense				Rejected Fixing						
Ins	Del	Query													

Рис. 39. Настройка типов транзакций

- Следует настроить типы сообщений для платежных систем VISA, MasterCard, AMEX, UnionPay в форме "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Message Types - All" (см. Рис. 40):
 - Для отклоняющих документов, получаемых из платежных систем (Rejected Item Fin).
 - Для документов, отменяющих отклоняющие документы, полученные из платежных систем (Rejected Fixing).

Message Types - All								
						15 of 15		
Channel	Name	Code	Category	Is Authorization	Trans Type	Msg Details	Service Class	Format Code
MasterCard (ECCF)	Rejected Batch	1644690E1	Advice	Fin	Rejected Batch		Transaction	
AMEX	Rejected File	RJP-----	Advice	Fin	Rejected File		Transaction	
MasterCard (ECCF)	Rejected File	1644691E25	Advice	Fin	Rejected File		Transaction	
MasterCard (IPM)	Rejected File	1644699	Advice	Fin	Rejected File		Transaction	
VISA	Rejected Fixing	01F	Advice	Fin	Rejected Fixing	OUT_ST=C;	Transaction	
AMEX	Rejected Fixing	RmR-----	Advice	Fin	Rejected Fixing	OUT_ST=C;	Transaction	
MasterCard (IPM)	Rejected Fixing	164469100F	Advice	Fin	Rejected Fixing	OUT_ST=C;	Transaction	
Union Card	Rejected Item	1644691CR	Advice	Fin	Rejected Item		Transaction	
VISA	Rejected Item	01I	Advice	Fin	Rejected Item		Transaction	
AMEX	Rejected Item	RJP-----	Advice	Fin	Rejected Item		Transaction	
MasterCard (IPM)	Rejected Item	164469100	Advice	Fin	Rejected Item		Transaction	
MasterCard (ECCF)	Rejected Item	1644691E23	Advice	Fin	Rejected Item		Transaction	
AMEX	Rejected Item Fin	RmP-----	Advice	Fin	Rejected Item Fin		Transaction	
MasterCard (IPM)	Rejected Item Fin	164469100R	Advice	Fin	Rejected Item Fin		Transaction	
VISA	Rejected Item Fin	01R	Advice	Fin	Rejected Item Fin		Transaction	

Рис. 40. Настройка типов сообщений

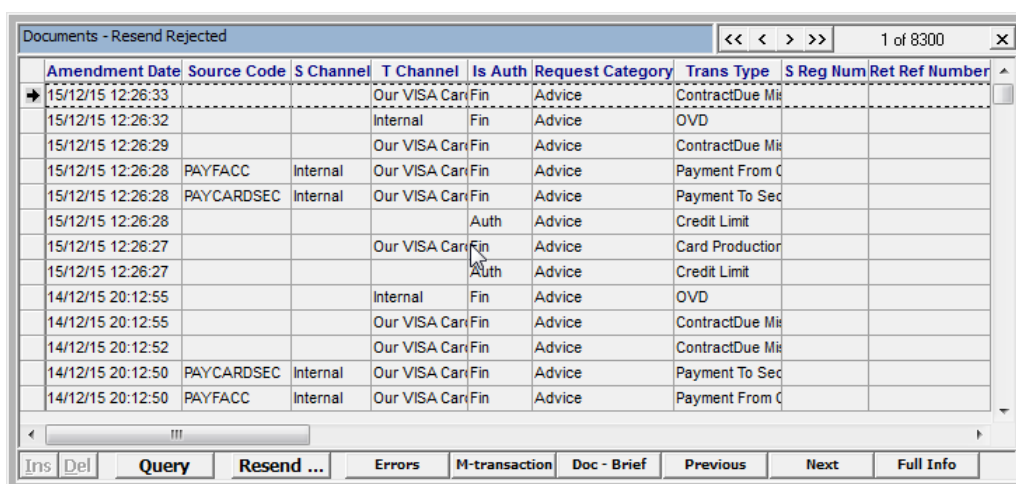
- Следует выполнить загрузку файлов платежных систем. Загрузка выполняется в стандартном режиме (см. раздел "Обработка входящих транзакций" документов "Обмен информацией с платежной системой MasterCard", "Обмен информацией с платежной системой VISA").
- При выполнении процедуры "Accept Clearing" рамках выполнения ежедневных процедур:
 - На базе загруженного файла создаются отклоняющие финансовые документы, при этом:
 - ♦ Для каждого отклоняющего документа проставляется ссылка на исходный отклоняемый финансовый документ в поле *Previous Message* (DOC_PREV_ID).
 - ♦ Тип сообщения (Message Type) отклоняющего документа меняется с нефинансового на финансовый (например, для VISA, с "01I" на "01R").
 - Отклоняемым финансовым документам присваивается статус "Rejected" (Outward Status).
- По результатам обработки отклоняющих документов (см. раздел "Обработка и принятие документа (Acceptance)") выполняются проводки между счетами типа "Rejected Suspense" и "Outgoing Suspense".
- Переотправка отклоненных финансовых документов выполняется в форме "Documents - Resend Rejected" (Full → Documents Input & Update → Documents Troubleshooting → Documents - Resend Rejected), см. Рис. 41:
 - Кнопка [Resend] используется для переотправки того же самого исходного документа. Кнопка используется, если основные параметры документа не меняются. При этом могут быть изменены

такие параметры документа, как, *IRD*, *ARN* (без изменения настроек маршрутизации). У исходного документа статус *Outward Status* меняется с "Rejected" на "To be Sent".

- Кнопка [Repost] используется для создания нового исходного документа. Данный способ используется, если настройки маршрутизации изменяются. Новому документу устанавливается статус *Outward Status* "To be Sent".

Для исходного документа в поле *add_data* проставляется тег *REPOSTED_DOC*=<ID нового документа>; Для нового документа в поле *add_data* проставляется тег *REPOST_DOC*=<ID исходного документа>;

В результате переотправки документа автоматически создается и обрабатывается отменяющий (fixing) документ для отклоняющего финансового документа.



Amendment Date	Source Code	S Channel	T Channel	Is Auth	Request Category	Trans Type	S Reg Num	Ret Ref Number
15/12/15 12:26:33			Our VISA CarFin	Fin	Advice	ContractDue Mli		
15/12/15 12:26:32			Internal	Fin	Advice	OVD		
15/12/15 12:26:29			Our VISA CarFin	Fin	Advice	ContractDue Mli		
15/12/15 12:26:28	PAYFACC	Internal	Our VISA CarFin	Fin	Advice	Payment From C		
15/12/15 12:26:28	PAYCARDSEC	Internal	Our VISA CarFin	Fin	Advice	Payment To Sec		
15/12/15 12:26:28				Auth	Advice	Credit Limit		
15/12/15 12:26:27			Our VISA CarFin	Fin	Advice	Card Production		
15/12/15 12:26:27				Auth	Advice	Credit Limit		
14/12/15 20:12:55			Internal	Fin	Advice	OVD		
14/12/15 20:12:55			Our VISA CarFin	Fin	Advice	ContractDue Mli		
14/12/15 20:12:52			Our VISA CarFin	Fin	Advice	ContractDue Mli		
14/12/15 20:12:50	PAYCARDSEC	Internal	Our VISA CarFin	Fin	Advice	Payment To Sec		
14/12/15 20:12:50	PAYFACC	Internal	Our VISA CarFin	Fin	Advice	Payment From C		

Рис. 41. Форма "Documents - Resend Rejected"

6 Обработка документов и разрешение типовых проблем

6.1 Обработка документов в системе

Процедура обработки документов в системе (см. Рис. 42, Рис. 43) осуществляется в несколько этапов и определяется типом документа (авторизационный, финансовый), а также способом его формирования (создаваемый системой автоматически или вводимый вручную).



Рис. 42. Процедура обработки финансовых документов

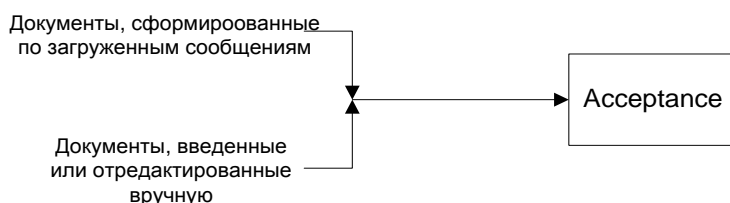


Рис. 43. Процедура обработки авторизационных документов

По ряду счетов в системе WAY4 обновление остатков и оборотов выполняется одновременно с проведением операции по счету. К таким счетам относятся все счета контрактов эмиссии, а также, счета банковских контрактов и контрактов эквайринга с одним из следующих признаков: счета со значением "Yes" параметра *Is Am Av*, счета, на шаблоне которых настроено Событие, счета с заданным приоритетом (поле *Priority*). Остатки и обороты по остальным счетам обновляются при выполнении процедуры "Apply Buffered Balance". Данная процедура выполняется:

- Автоматически в рамках ежедневных процедур обработки документов
- С помощью пункта меню Full → Daily Procedures → Document Processing Step by Step → Apply Buffered Balance"

6.1.1 Утверждение документа (Approval)

Данный этап обработки используется для введенных или исправленных вручную финансовых документов и включает в себя:

- Проверку базовых параметров транзакции: типа транзакции, Service Class, сумм и валют транзакции, даты обработки документа (Posting Date).
- Поиск для документа в системе контракта источника (Source) и контракта получателя (Target).
- Проверка возможности выполнения операции: поиск для документа Source Service и Target Service, по которым определяются правила проводки суммы транзакции по счетам контрактов, а также порядок выплаты комиссионных.
- Обновление (update) документа: изменение статуса документа; при утверждении вторичных или отменяющих документов происходит изменение статуса предыдущих документов в цепочке.

Запуск процедуры утверждения документа осуществляется с помощью нажатия на кнопку [Approve] в форме вновь созданного или скорректированного документа.

В случае успешного завершения указанного этапа документ получает статус "Waiting", что обуславливает возможность его дальнейшей обработки.

В случае невозможности осуществить утверждение документа система информирует пользователя соответствующим сообщением в диалоговом окне "Error" и устанавливает значение статуса документа "Decline" или "Decline Service".

Для анализа причин возникновения ошибки при утверждении документа следует воспользоваться кнопкой [Messages] в форме отвергнутого документа. По этой команде на экране будет представлена форма "Messages for ...", содержащая сообщения, сформированные системой при обработке документа. Сообщения, содержащие в поле *Type* значение "Error" содержат информацию о причине возникновения ошибки (см. раздел "Типовые проблемы при обработке документов").

6.1.2 Обработка и принятие документа (Acceptance)

Данный этап применяется при обработке всех документов, формируемых в системе как в результате ввода вручную, так и вследствие загрузки транзакционной информации из платежных систем и иных внешних источников.

В процессе обработки и принятия документа (Acceptance) выполняются все этапы утверждения документа (см. раздел "Утверждение документа (Approval)"). Также, по финансовым документам формируются макротранзакции, необходимые для осуществления проводок по счетам контрактов, а по авторизационным документам осуществляется блокирование денежных средств на счетах контрактов.

Количество макротранзакций, формируемых непосредственно по результатам обработки финансового документа, зависит от принадлежности контрактов к одному или же разным финансовым институтам.

В случае если оба контракта, между которыми осуществлена карточная операция, принадлежат одному ФИ, формируется одна макротранзакция.

Подобная схема используется как в случае совершения операции между "своей" картой и "своим" устройством (см. Рис. 44), так и при обслуживании "своей" карты на устройстве другого члена платежной системы или обслуживании карты, эмитированной другим членом платежной системы, на "своем" устройстве.

Если в транзакции участвует карта или устройство другого члена платежной системы, одним из контрагентов является контракт маршрутизации соответствующей платежной системы (см. документ "Interchange-маршрутизация").

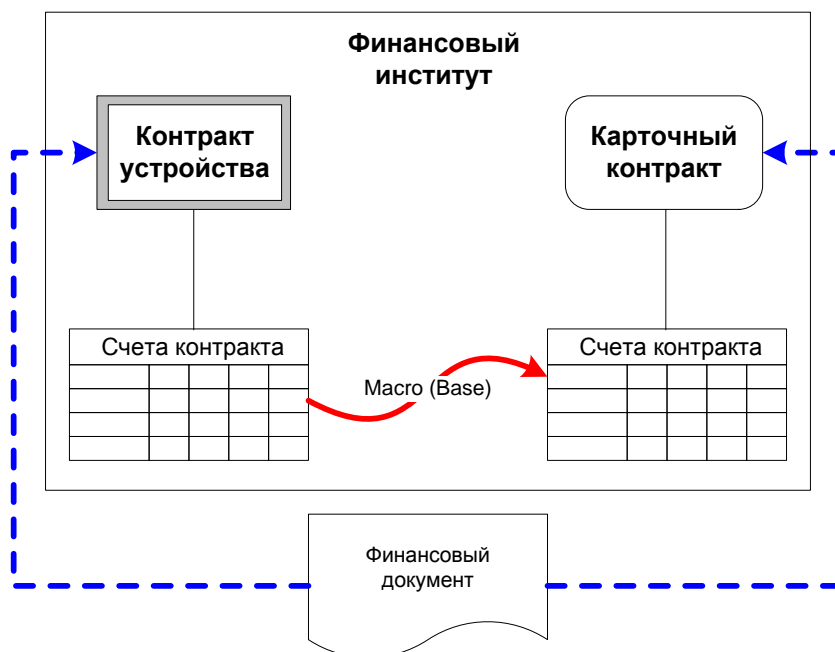


Рис. 44. Формирование макротранзакции для контрактов одного финансового института

В случае если один из контрактов, между которыми осуществлена карточная операция, принадлежат филиалу (банку-аффилиату), а второй клиринговому центру (Head office), формируется две макротранзакции (см. Рис. 45).

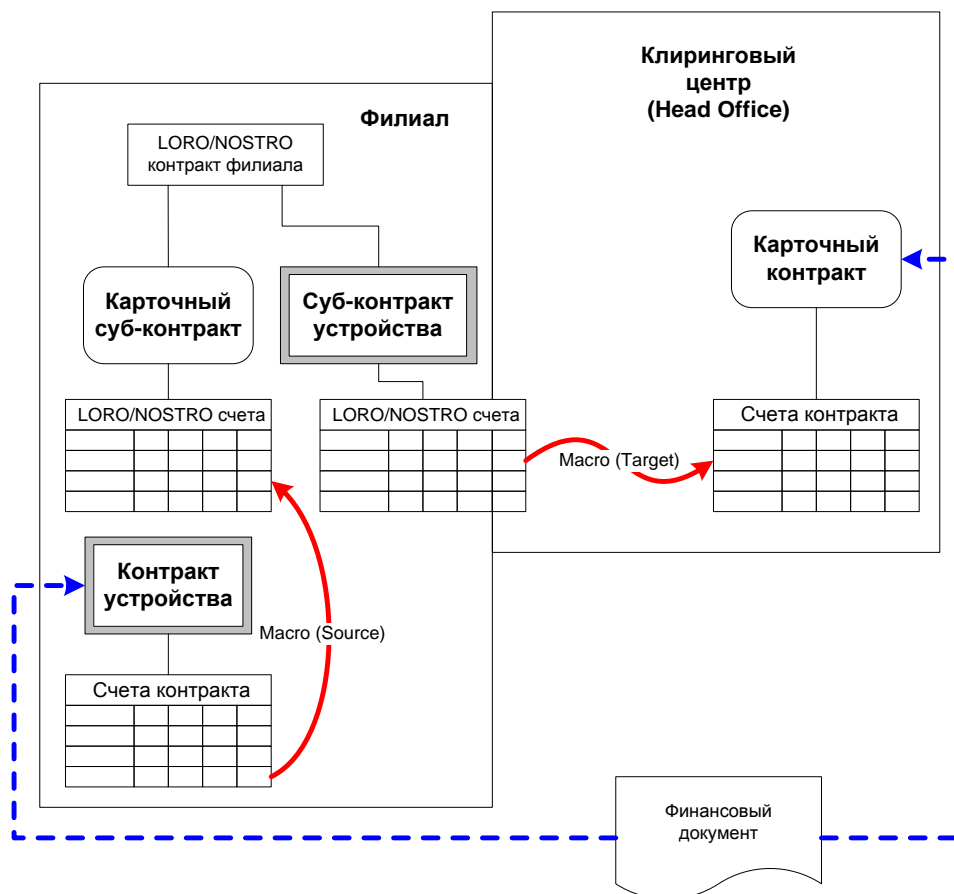


Рис. 45. Формирование макротранзакций при взаимодействии с филиалом (банком-агентом)

В случае если оба контракта, между которыми осуществлена карточная операция, принадлежат разным филиалам (банкам-аффилиатам), для которых транзитным ФИ является клиринговый центр (Head Office), используется так называемая двухуровневая схема клиринга (см. Рис. 46).



Рис. 46. Двухуровневая схема клиринга

В этом случае при обработке и принятии финансового документа формируется три макротранзакции (см. Рис. 47).

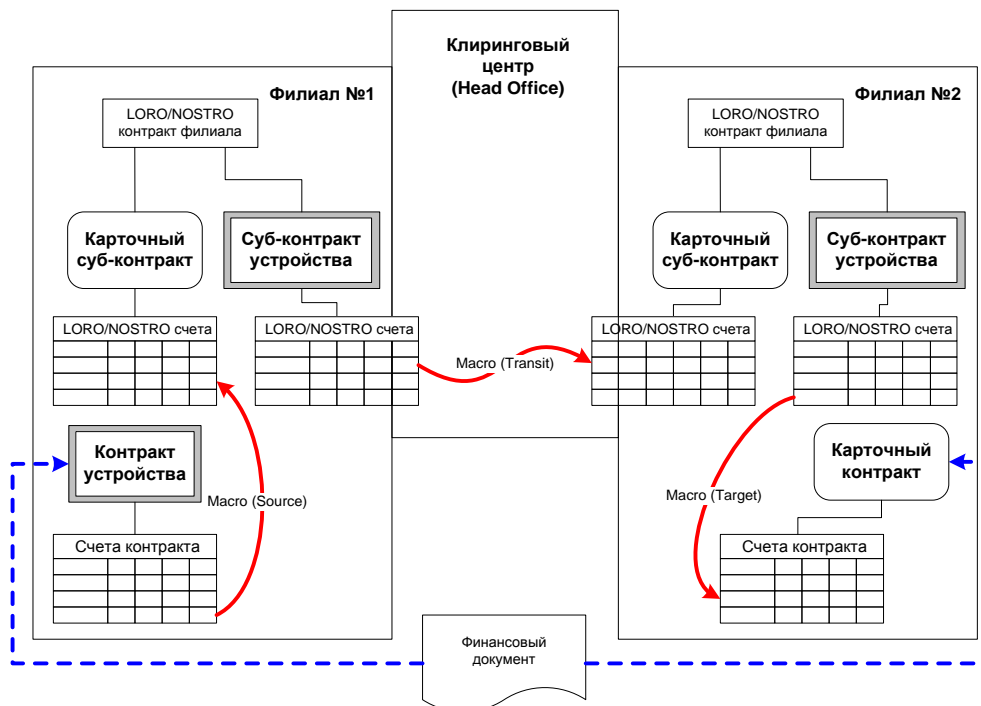


Рис. 47. Формирование макротранзакций при межфилиальной карточной операции

В более сложном случае при взаимодействии двух филиалов различных банков-агентов используется многоуровневая схема клиринга (см. Рис. 48).

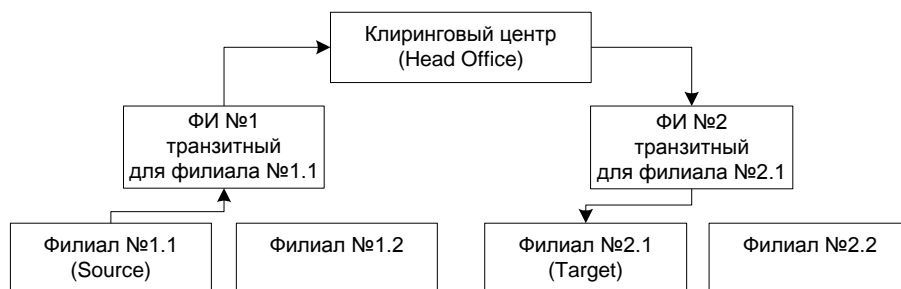


Рис. 48. Схема многоуровневого клиринга

Таким образом, при обработке и принятии финансового документа могут формироваться:

- Одна макротранзакция (Base) – при взаимодействии контрактов одного ФИ.
- Две макротранзакции (Source и Target) – при взаимодействии контрактов двух смежных ФИ.
- Три макротранзакции (Source, Target и Transit) – при взаимодействии двух контрактов несмежных ФИ через транзитный ФИ.
- Пять макротранзакций (Source, Target и три Transit) – при взаимодействии двух контрактов несмежных ФИ через три транзитных ФИ.

Подробнее о межфилиальной маршрутизации при обработке документов см. в разделе "Межфилиальные транзакции" документа "Финансовые институты".

Запуск процедуры обработки и принятия документа (Acceptance) осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур (см. раздел "Обработка документов" документа "Ежедневные процедуры") или при вводе авторизационного документа вручную нажатием на кнопку [Accept] (см. раздел "Авторизационные документы").

6.2 Проверка статуса криптограммы смарт-карты

Проверка статуса криптограммы смарт-карты перед принятием (Acceptance) входящих клиринговых документов выполняется при выполнении пункта меню:

- "EMV Smart Cards → Documents → Crypto Validation - Single Doc" – для определенного документа.
- "EMV Smart Cards → Documents → Cryptogram Validation - All" – для всех документов

Данный пункт меню (пайп `com.openwaygroup.pipe.cryptogram_validation.jar`) может быть включен в ежедневные процедуры. См. документ "Ежедневные процедуры".

Глобальный параметр `ACCEPT_AFTER_CRYPT_VALIDATION` со значением "Y" позволяет обрабатывать входящие клиринговые документы только после проверки статуса криптограммы смарт-карты. См. раздел `ACCEPT_AFTER_CRYPT_VALIDATION` документа "Глобальные параметры".

6.3 Обработка финансовых документов категории "When available" и "When Credit"

Обработка финансовых документов по типам транзакций с параметром *Category* со значением "When Available" и "When Credit" (см. раздел "Category") в общем случае выполняется по следующим правилам.

Первичная обработка осуществляется с помощью процедуры обработки документов (Full → Daily Procedures → Document Processing).

В случае отсутствия необходимой суммы доступных средств на счетах контракта финансовому документу после обработки присваиваются статусы: *Posting Status* = "Processed", *Outward Status* = "Waiting", а сумма транзакции блокируется на счете контракта с соответствующим уменьшением суммы

доступных средств. В результате, после пополнения счета держателю банковской карты будет доступна сумма пополнения за вычетом суммы, блокированной на счете.

Разблокирование указанной суммы и выполнение проводок по документу выполняется с помощью процедуры "Renew When Available Docs" (Full → Daily Procedures → Document Processing Step by Step → Renew When Available Docs). Т.к. при групповом выполнении процедуры обработки документов этот процесс автоматически не осуществляется, рекомендуется запускать данный пункт меню в соответствии с периодичностью, установленной для таких документов.



Следует иметь в виду, что обработка документов указанного типа возможна только в течение определенного интервала времени со дня создания документа. Данный интервал времени определяется значением параметра Expiry Period Сервиса, в соответствии с которым обрабатывается документ. В случае превышения указанного интервала документ будет отвергнут (Posting Status = "Closed") с формированием соответствующего сообщения, при этом средства на счетах контракта будут разблокированы и будет выполнен вызов события с предопределенным кодом (см. раздел "Открытие Событий" документа "События").

При необходимости вручную разблокировать средства на счетах контрактов, блокированные в результате обработки подобного типа документов, следует воспользоваться пунктом меню "Full → DB Administrator Utilities → Special Contract Utilities → Cancel When Available Docs".

В результате на экране будет представлена табличная форма со списком финансовых документов, вызвавших блокирование средств на счетах контрактов (см. Рис. 49).



Target Number	Trans Type	Trans Details	Trans Curr	Trans Amount	Posting Status
2479300079300000	Card Fee Yearly		USD	20,00	Processed

Below the table are buttons: Ins, Del, Query, Cancel W/A, Errors, Full Info, Auth Record.

Рис. 49. Список финансовых документов, вызвавших блокирование средств на счетах контрактов

Для разблокирования средств на счетах следует в указанной форме выбрать требуемый документ и нажать на кнопку [Cancel W/A]. В результате данный документ получит статус обработки Posting Status = "Closed", а блокирование средств будет отменено, т.е. соответствующая сумма списана со счетов контракта не будет.

6.4 Особенности обработки документов по взиманию нетранзакционных комиссий (Miscellaneous Fee)

Документы по взиманию нетранзакционных комиссий (см. раздел "Типы комиссий, не связанных с выполнением финансовых транзакций (Fee Types)") в системе WAY4 могут формироваться автоматически (см. раздел "Автоматическое создание документов") или в результате ввода вручную (см. раздел "Ввод пакетных документов вручную").

Правила обработки документов по взиманию нетранзакционных комиссий с параметром `Category = "When Available"` определяются значением глобального параметра `"BLOCK_IF_AVAILABLE_FEE"` (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™").

При установке данному параметру значения "N" (No) обработка указанных финансовых документов в случае отсутствия необходимой суммы доступных средств на контракте задерживается; документу присваиваются статусы: *Posting Status = "Waiting"*, *Outward Status = "Waiting"*.

Обработка документа и формирование соответствующих проводок по взиманию комиссии возможна только после появления на счетах контракта необходимой суммы доступных средств в результате пополнения счета. Возможна ситуация, когда после пополнения счета денежные средства снимаются держателем банковской карты до выполнения ежедневной процедуры обработки документов, которая должна обработать задержанный документ по взиманию нетранзакционной комиссии. В этом случае при работе с указанным значением параметра `BLOCK_IF_AVAILABLE_FEE` возможно возникновение неограниченной задержки обработки документа по взиманию нетранзакционной комиссии.

При установке глобальному параметру `BLOCK_IF_AVAILABLE_FEE` значения "Y" (Yes) обработка финансовых документов по взиманию нетранзакционных комиссий с параметром `Category = "When Available"` выполняется по правилам, приведенным в разделе "Обработка финансовых документов категории "When available"" аналогично финансовым документам с другими значениями параметра `Service Class`.

Misc-комиссии могут настраиваться с нулевым значением для решения различных технических задач. Например, при перевыпуске карты Misc-сервис может создаваться только для определения причины производства (Production Event) карты. В этом случае для оптимизации работы системы можно отключать формирование документа по таким комиссиям, не предполагающим списание средств с контракта. Для этого используется глобальный параметр `SKIP_ZERO_FEE_DOC` со значением "Y". Глобальный параметр может быть переопределен на уровне финансового института с

помощью одноименного тега. Для включения данной возможности для соответствующих суб-типов транзакций следует задать тег SKIP_ZERO_FEE_DOC=Y;.



С помощью данных настроек можно оптимизировать производительность системы при обработке документов, если в системе настроено большое количество Misc-комиссий с нулевым значением, и при этом количество ненулевых Misc-комиссий небольшое. При небольшом количестве Misc-комиссий с нулевым значением, и большим количеством ненулевых Misc-комиссий, данные настройки, наоборот, могут увеличить время обработки комиссий.

6.5 Обработка (Posting) макротранзакций

Данный этап является завершающим в процедуре обработки финансовых документов и включает в себя проводку макротранзакций по счетам контрактов, т.е. создание записей о проводках по счетам контрактов, аналитическим счетам, записей о проводках по GL-счетам. Этот этап включает также формирование дополнительных макротранзакций, связанных, например, с нормализацией счетов, и их проводку.

6.5.1 Структура макротранзакций

В общем случае макротранзакция формируется в результате обработки и принятия финансового документа и представляет собой инструкцию по осуществлению проводки/проводок по счетам контрактов. Существуют также *вторичные* макротранзакции, создаваемые автоматически по результатам обработки других макротранзакций, а также *одиночные* макротранзакции, связанные с наступлением тех или иных событий, например, осуществление проводки для начисления процентов по счету в конце отчетного периода (см. раздел "Виды макротранзакций").

Соответственно, структура макротранзакции отражает информацию, необходимую для осуществления проводки. На Рис. 50 представлена обобщенная структура макротранзакции.

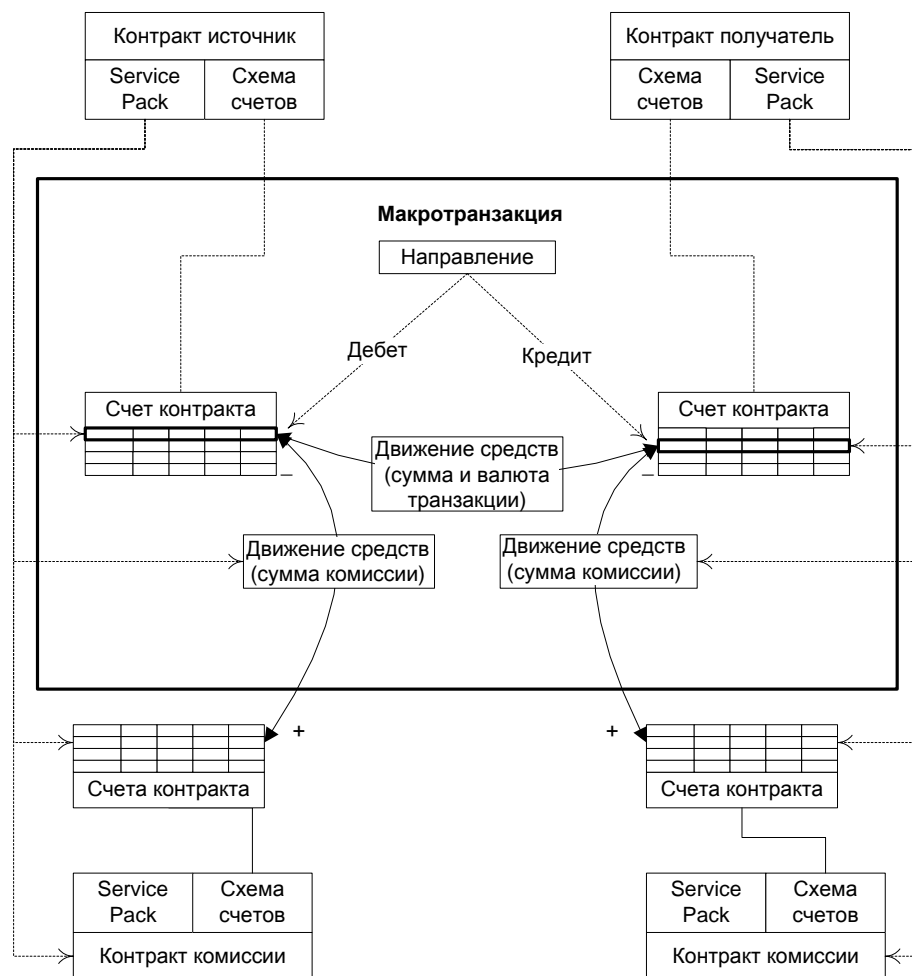


Рис. 50. Обобщенная структура макротранзакции

В общем случае запись, соответствующая макротранзакции, отражает:

- Направление движения денежных средств:
 - Значение "Debit" (Дебет) в сочетании с положительной суммой макротранзакции (Amount) указывает на движение средств со счета контракта получателя на счет контракта источника транзакционной информации.
 - Значение "Credit" (Кредит) в сочетании с положительной суммой макротранзакции указывает на движение средств со счета контракта источника на счет контракта получателя транзакционной информации.
 - Значение "None" используется для обозначения макротранзакции, в результате которой осуществляются проводки, связанные только с взиманием комиссионных.

При отрицательном знаке суммы транзакции вышеуказанные направления движения денежных средств меняются на противоположные:

- Определяемые в соответствии со Схемами Счетов счета контракта источника и контракта получателя транзакционной информации, по которым будет осуществлена проводка.
- Определяемые Пакетами Сервисов контрактов сумма и направление движения денежных средств, связанные с взиманием комиссии по транзакции с контракта источника (S Fee) и контракта получателя (T Fee); положительная сумма комиссии означает движение средств на счета банковских контрактов комиссии; отрицательная сумма комиссии означает движение денежных средств на счета контракта источника/получателя.

Счет контракта для осуществления проводки на сумму транзакции, а также контракт комиссии, его счет и сумма комиссии определяются параметрами Сервиса контракта источника/получателя. Указанный Сервис определяется по типу транзакции на этапе обработки и принятия документа (Acceptance).

Следует иметь в виду, что движение средств (Amount), порождаемое макротранзакцией (см. Рис. 50), отображается одной проводкой по счетам контрактов (Journal Entry) только в случае совпадения валюты счетов контракта источника и контракта получателя, а также валюты транзакции и локальной валюты ФИ.

В случае если указанные валюты различаются, движение денежных средств будет отображаться несколькими проводками по счетам, обусловленными конвертацией валют (см. раздел "Проводки по счетам контрактов при выполнении конвертации валют").

6.5.1.1 Проводки по счетам контрактов при выполнении конвертации валют

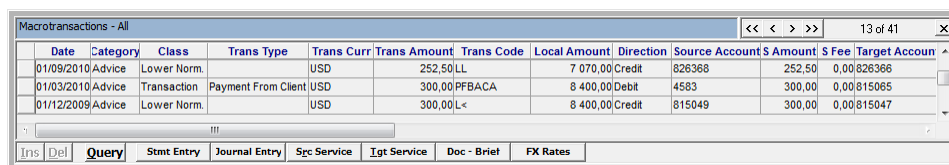
Проводки по счетам контрактов, связанные с конвертацией валют, осуществляются в системе при обработке документов по транзакциям, в которых различаются валюты счетов контрагентов, а также при расчете комиссии в случае если валюта счета отличается от валюты расчета суммы комиссии, указанной в соответствующем Сервисе (см. раздел "Полная информация о Сервисе" документа "Пакеты Сервисов системы WAY4™").

Подобнее о настройках системы WAY4 для учета конвертации валют, а также о проводках по счетам для расчетов по конверсионным операциям см. раздел "Конвертация валют в системе WAY4" документа "Учет конвертации валют".

6.5.2 Параметры макротранзакции

Информацию о значении параметров макротранзакции можно получить с помощью табличной формы "Macrotransactions - All" (см. Рис. 51), содержащий список всех зарегистрированных в системе макротранзакций и

вызываемой после выбора пункта меню пользователя "Full → General Ledger → Macrotransactions – All".



Date	Category	Class	Trans Type	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	S Fee	Target Account
01/09/2010	Advice	Lower Norm.		USD	252,50	LL	7 070,00	Credit	826368	252,50	0,00	826368
01/03/2010	Advice	Transaction	Payment From Client	USD	300,00	PFBA	8 400,00	Debit	4583	300,00	0,00	815065
01/12/2009	Advice	Lower Norm.		USD	300,00	L<	8 400,00	Credit	815049	300,00	0,00	815047

Рис. 51. Список макротранзакций, зарегистрированных в системе

Список макротранзакций с указанием значений их параметров для конкретного документа вызывается на экран с помощью нажатия на кнопку [M-trans] в табличной форме "All Docs" (Full → Documents Input & Update → Doc - General Form → All Docs).

Макротранзакцию характеризуют следующие параметры:

- *Date* – (Posting Date) банковская дата обработки макротранзакции (проведения по счетам контрактов); для отменяющей макротранзакции эта дата всегда равна банковской дате (Posting Date) первичной макротранзакции.
- *CI Institution* – финансовый институт макротранзакции; проводки, порождаемые макротранзакцией осуществляются по счетам, зарегистрированным в данном ФИ. По умолчанию данное поле отображается только в форме со списком макротранзакций для конкретного документа.
- *Status* – статус макротранзакции:
 - "Waiting" – статус, присваиваемый макротранзакции при ее формировании.
 - "Posted" – статус макротранзакции после ее обработки (проведения по счетам контрактов).
 - "InActive" – статус макротранзакции после ее отмены (обработки соответствующей реверсирующей макротранзакции).
 - "Closed" – статус отменяющей (reversal) макротранзакции после ее обработки.
 - "Decline" – макротранзакция отвергнута в процессе обработки.
- *Entry Type* – тип макротранзакции:
 - "Base" – макротранзакция между счетами контрактов одного ФИ.
 - "Transit" – макротранзакция между счетами контрактов маршрутизации (Routing).

- "Source" – макротранзакция между счетом контракта источника (карточного контракта или контракта устройства) и счетом контракта маршрутизации (Routing).
- "Target" – макротранзакция между счетом контракта маршрутизации (Routing) и счетом контракта получателя (карточного контракта или контракта устройства).
- *Category* – категория запроса для исходного документа:
 - "Advice" – уведомление о совершении операции.
 - "Reversal" – уведомление об отмене операции.
 - "Request" – запрос на совершение операции.
 - "Adjustment" – уведомление о частичной отмене операции.
 - "Part Advice" – уведомление о частичном опротестовании (Partial Chargeback) или частичное повторное уведомление о совершении операции (Partial Representment).
- *Class* – классификация транзакции (см. раздел "Service Class").
- *Trans Curr* – валюта макротранзакции; данное значение обычно совпадает со значением валюты расчетов (Settlement Currency) исходного документа.
- *Trans Amount* – сумма макротранзакции.
- *Local Amount* – сумма макротранзакции в локальной валюте ФИ.
- *Direction* – направление движения денежных средств (см. раздел "Структура макротранзакций").
- *Source Account* – счет контракта источника транзакционной информации.
- *S Amount* – сумма проводки в валюте счета контракта источника.
- *S Fee* – сумма комиссии для контракта источника в валюте счета контракта источника.
- *Target Account* – счет контракта получателя транзакционной информации.
- *T Amount* – сумма проводки в валюте счета контракта получателя.
- *T Fee* – сумма комиссии для контракта получателя в валюте счета контракта получателя.
- *Source Code* – данное поле оставлено для совместимости с предыдущими версиями.

- *Target Code* – данное поле оставлено для совместимости с предыдущими версиями.
- *Trans Code* – код суб-типа транзакции (см. раздел "Коды проводок" документа "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе WAY4").
- *Local Date* (GL Date) – дата учета макротранзакции по счетам Главной Книги; данное значение может отличаться от указанного в поле *Date* в случае отменяющей макротранзакции, а также в зависимости от значений глобальных параметров "POST_DUE", "INTEREST_IN_CYCLE", "INTEREST_DELAY" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™").
- *S Service* – правила обработки транзакционной информации (Сервис) для контракта-источника.
- *T Service* – правила обработки транзакционной информации (Сервис) для контракта-получателя.
- *FX Seq N* – в данном поле для макротранзакции, при обработке которой выполнялась конвертация валют, указывается значение, совпадающее со значением в поле *Seqv N*, таблицы "FX History for <наименование валюты>" для того значения курса валюты, которое использовалось при конвертации..
- *RecordId* – идентификатор макротранзакции.
- *Parent Mtr* – идентификатор основной макротранзакции; указывается для вторичной макротранзакции (например, связанной с нормализацией счетов по объему средств).
- *Portion* – идентификатор процесса, в рамках которого была обработана макротранзакция; указывается при распараллеливании процесса обработки макротранзакций.
- *Posting DB Date* – поле содержит дату обработки макротранзакции в базе данных системы WAY4.

При нажатии на кнопку [FX Rates] формы "Macrotransactions – All" для макротранзакции, при обработке которой выполнялась конвертация валют, открывается форма, содержащая весь список курсов валют, которые действовали на момент обработки макротранзакции, включая курс, использованный для конвертации (для курсов отображаются все значения, за исключением значения *CB Rate*). Данные курсы имеют одно значения поля *Seqv N*.

6.5.3 Виды макротранзакций

В системе принята следующая классификация макротранзакций (см. Рис. 52).



Рис. 52. Классификация макротранзакций

6.5.3.1 Первичные макротранзакции

Макротранзакции данного типа формируются непосредственно по результатам обработки и принятия (Acceptance) финансовых документов.

Параметр *Service Class* для данного типа макротранзакций принимает значения "Transaction", "Account Transfer" или "Misc" (Miscellaneous).

Макротранзакции со значением "Misc" параметра *Service Class* предназначены для осуществления проводок, связанных с взиманием комиссионных, например за выпуск банковской карты, запрос баланса и т. д. Контракт комиссии и его счет определяются параметрами Сервиса контракта источника.

6.5.3.2 Отменяющие макротранзакции

Макротранзакции данного типа формируются по результатам обработки и принятия (Acceptance) отменяющих (Reversal) документов.

Параметр *Category* (см. раздел "Параметры макротранзакции") для данного типа макротранзакций принимает значения "Reversal".

6.5.3.3 Вторичные макротранзакции

Вторичные макротранзакции формируются в результате обработки других макротранзакций и подразделяются на стандартные и специальные.

К категории стандартных относятся следующие вторичные макротранзакции:

- *Нормализация счетов по объему средств* (Limit Normalization) – операция по перечислению средств со счета на счет в случае превышения заданного значения кредитового (Lower Normalization) или дебетового (Upper Normalization) остатка на счете.

Данные макротранзакции формируются для счетов, для которых указаны предельные значения остатков на них (Low Limit Amount, Upp Limit Amount) и соответствующие счета (Low Limit Template, Upp Limit Template) для перевода. Данные параметры указываются на уровне шаблона счета либо в свойствах самого счета. По умолчанию, предельные значения остатков в счетах равны предельным значениям остатков в их шаблонах. Обычно, предельное значение остатка у счета отличается от такового у соответствующего шаблона лишь для счета ссуды (CI Loan).

Параметр *Service Class* для данного типа макротранзакций принимает значения "Lower Norm", "Upper Norm" или "Upper Limit Special".

- *Добавочная макротранзакция при кредитовании счета* (Supplementary Debit/Credit) – операция по переводу средств между специальными счетами Supplementary Debit Acc и Supplementary Credit Acc (данные настройки используются при погашении процентов, начисленных за кредит). Данная проводка осуществляется только при кредитовании счетов, в шаблонах которых специфицированы указанные специальные счета.

Параметр *Service Class* для данного типа макротранзакций принимает значение "Rev/Exp".

К категории специальных относится следующая вторичная макротранзакция.

Замена валюты списания (Change Currency) – данные макротранзакции формируются для обеспечения списания со счета банковской карты суммы транзакции (Transaction Amount) в валюте транзакции.

Подробнее см. раздел "Расчет списываемой суммы (тег USE_TRANS_AMOUNT)" документа "Финансовые институты".

Параметр *Service Class* для макротранзакций замены валюты списания принимает значения "Account Transfer".

6.5.3.4 Одиночные макротранзакции

Одиночные макротранзакции формируются в результате выполнения тех или иных процессов без создания финансовых документов.

К числу одиночных относятся следующие макротранзакции.

- *Начисление процентов по счету* – операции по переводу средств со счета на счет в связи с начислением процентов по счету. Параметры, определяющие порядок начисления процентов, задаются в группе полей *Interest Properties* шаблона счета.

Параметр Service Class для данного типа макротранзакций принимает значение "Interests".

- *Срочная нормализация счетов (Ageing)* – операция по переводу средств со счета на другой счет в срок, обусловленный параметрами, задаваемыми в группе полей *Ageing* шаблона счета.

Параметр Service Class для данного типа макротранзакций принимает значения "Due Norm" и "Due Special".

- *Прогнозирование начисления процентов (Interest Accrual)* – операция при ежедневном начислении процентов на ссуды по переводу средств с банковского счета по учету доходов будущих периодов на банковский счет, предназначенный для начисления процентов по счетам клиентов.

Параметр Service Class для данного типа макротранзакций принимает значение "Rev/Exp".

- *Резервирование средств по ссудам* – операция по переводу средств со счета банковского контракта резервирования на банковский или клиентский счет с целью резервирования средств по ссудам.

Параметр Service Class для данного типа макротранзакций принимает значение "Reserve for Bad Debts".

6.5.4 Правила определения счетов при формировании макротранзакций

Счета контрактов при формировании макротранзакций определяются по следующим правилам.

6.5.4.1 Счета для проводок на сумму транзакции

Счета для проводок на сумму транзакции в общем случае определяются по Сервисам контрактов-контрагентов.

В случае если Пакет Сервисов контракта не содержит соответствующего Сервиса, то определение счета осуществляется в зависимости от значения параметра "Use Default" Пакета Сервисов: используется диспутный счет контракта или (при его отсутствии) диспутный счет диспутного контракта ФИ или счет, тип которого определяется суб-типом транзакции (см. раздел "Дополнительные параметры Пакета Сервисов" документа "Пакеты Сервисов системы WAY4™").

При обработке документов по межфилиальным транзакциям ряд счетов для проводок может задаваться с помощью схем маршрутизации (см. раздел "Настройка межфилиальной маршрутизации" документа "Финансовые институты").

6.5.4.2 Счета для проводок по взиманию комиссий

Банковский контракт и его счет для взимания комиссий, используемые по умолчанию, указываются для Пакета Сервисов и могут быть переопределены на уровне Сервиса. Счет контракта-контрагента, используемый для формирования проводки по взиманию комиссии, совпадает со счетом контракта, указанном в Сервисе по данной операции и используемым для проводки на сумму транзакции (см. раздел "Полная информация о Сервисе" документа "Пакеты Сервисов системы WAY4™").

6.5.4.3 Счета для проводок по начислению процентов

Банковский контракт по начислению процентов задается на уровне Схемы Счетов и может быть переопределен на уровне шаблона счета; счета банковского контракта указываются на уровне шаблонов счетов (см. раздел "Полная информация о шаблонах Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы WAY4™").

6.5.4.4 Счета для нормализационных проводок

Счета контрактов для формирования проводок по срочной нормализации и нормализации по объему средств задаются в шаблонах соответствующих счетов (см. раздел "Полная информация о шаблонах Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы WAY4™").

6.5.4.5 Счета для проводок резервирования

Банковский контракт, используемый для начисления резервов по ссудам, а также его счета для соответствующих проводок задаются в схемах резервирования (Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Reserving Schemes). Схема резервирования дает возможность указать в качестве счетов для проводки по начислению резерва счета клиентского контракта, по счетам которого осуществляется начисление резерва.

6.5.4.6 Счета для проводок по учету конверсионных операций

Счета по учету конверсионных операций определяются схемами конвертации, дополнительными типами конвертации, а также глобальными параметрами (см. раздел "Конвертация валют в системе WAY4" документа "Учет конвертации валют").

6.5.4.7 Счета для проводок при взаимодействии балансовой и внебалансовой подсистем учета

Счета контрактов для формирования проводок при взаимодействии балансовой и внебалансовой подсистем учета задаются в шаблонах

соответствующих счетов, а также глобальными параметрами (см. раздел "Полная информация о шаблонах Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы WAY4™").

6.5.5 Распараллеливание процесса обработки макротранзакций для сложных иерархий контрактов

Распараллеливание макротранзакций выполняется в системе в стандартном режиме (см. документ "Параллельный запуск процессов WAY4™"). В данном разделе описывается настройка распараллеливания процессов обработки макротранзакций для сложных иерархий контрактов (больших Main/Sub-иерархий, сложных корпоративных (Liability) иерархий, мультивалютных контрактов). Для этого следует выполнить следующие действия:

- В форме "Contract Parameters Setup" (Full → Configuration Setup → Common Handbooks → Contract Parameters Setup) следует настроить пользовательский параметр контракта со следующими параметрами:
 - В поле *Code* следует указать значение SEPARATE_POSTING;
 - Значение String поля *Value Type*
 - В поле *Value Location* следует указать значение "Contract" (или "Product", если можно разметить тегом конкретные Продукты и не анализировать параметр на уровне контракта.
 - При значении "Contract" в поле *Value Location* следует указать в поле *Location Field* значение "Ext Data".
 - В поле *Hierarchy Level* следует указать значение "Billing Level Only".
 - В поле *Check Product* можно задать значение "Yes" при необходимости проверять не только тег в параметрах контракта, но и в параметрах Продукта.
- Следует разметить данным параметром соответствующие контракты/Продукты для оптимизации процессов обработки макротранзакций.

См. раздел "Пользовательские параметры контрактов и клиентов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4".

При такой настройке система автоматически распределяет обрабатываемые данные по линейкам на основе `m_transaction.hash_id` (если он заполнен), или стандартно на основе номера блока, если `m_transaction.hash_id` не заполнен. Распределение данных между параллельными линейками может быть переопределено с помощью параметра `HASH_EXPR` процесса "Posting".

Если параметр `SEPARATE_POSTING` не установлен, или параметру установлено значение "Y", `hash_id` заполняется автоматически. Для

выключение автоматического заполнения hash_id следует установить параметру SEPARATE_POSTING значение "N" на уровне Продукта/контракта.



Если включены настройки распараллеливания процессов обработки макротранзакций для сложных иерархий, и при этом параметр HASH_EXPR не задан (т.е. используется значение по умолчанию), для возврата к прежнему поведению системы (т.е. распределению по блоку данных, а не по m_transaction.hash_id) следует установить параметр HASH_EXPR процесса "Posting" в значение dbms_rowid.ROWID_BLOCK_NUMBER(m_transaction.rowid). Подробнее в документе "Параллельный запуск процессов WAY4™".

6.6 Обработка документа с использованием диспутного контракта

Диспутный контракт – это банковский контракт, счета которого используются для отражения операций, при обработке документов по которым были обнаружены ошибки. Примеры использования данного контракта в качестве контракта-получателя:

- Не удалось найти в базе данных контракт-получатель для входящего сообщения, полученного по каналам платежных систем.
- Для входящего документа, сформированного по сообщению из канала платежных систем, не найден Сервис по контракту-получателю, либо в Сервисе указан некорректный счет для обработки документа. При этом для контракта-получателя (контрактом карты) отсутствует диспутный счет.
- Входящее платежное требование (первичное, вторичное или отмена) не могло быть обработано корректно по причине ошибки при связывании документов (Matching). При этом под контрактом-получателем (контрактом карты) отсутствует диспутный счет.

Диспутный контракт задается на уровне финансового института ("Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Institution Specifications").

Поиск финансового института-получателя (т.е. соответствующего диспутного контракта) выполняется с использованием BIN-таблицы.

Операция учитывается на диспутном счете суб-контракта головного диспутного контракта.



Поиск диспутного суб-контракта выполняется без обязательных условий по каналу передачи транзакционной информации контрагента (поле *Contra Channel*; "Full → Configuration Setup → Main Tables → Message Channels). Например, для транзакции по неизвестной карте, поступившей из канала "Visa", выполняется следующий поиск:

- Выполняется поиск диспутного суб-контракта с категорией "Card" и суб-типом контракта, для которого задан канал "Our Visa Card".
- Если такой суб-контракт не найден, выполняется поиск любого диспутного суб-контракта с категорией "Card".

6.7 Типовые проблемы при обработке документов

Для разрешения проблем, возникающих при обработке документов, рекомендуется проводить анализ сообщений, формируемых системой при утверждении (Approval) или принятии (Acceptance) документа. Для доступа к указанным сообщениям следует выбрать требуемый документ в списке зарегистрированных документов, например с использованием табличной формы "Doc - Search" (см. Рис. 16 в разделе "Основные формы работы с документами"), нажать на кнопку [Doc - Brief], затем нажать на кнопку [Message] в открывшейся форме "Doc-Brief".

Подробнее о сообщениях, формируемых системой при обработке документов, а также возможных действиях пользователя см. раздел "Системные сообщения при обработке документов".

7 Изменение статусов в процессе обработки документов

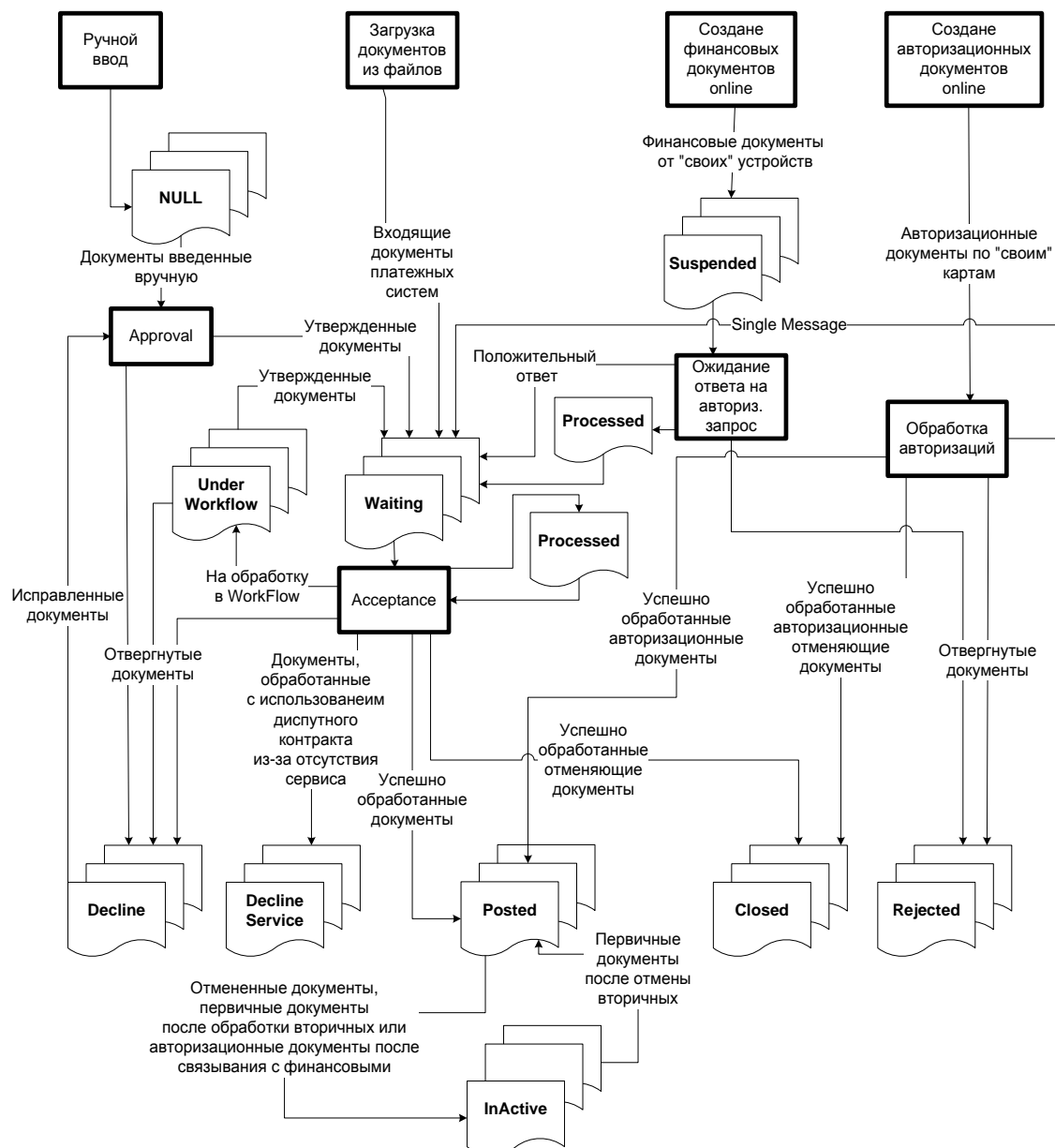


Рис. 53. Изменение статусов в процессе обработки документов

8 Системные сообщения при обработке документов

Сообщения об ошибках в системе представляются в следующем формате:

'<префикс>"<префикс>':<код ошибки>','<текст сообщения об ошибке>','<код ответа>'.

Префиксы в сообщениях об ошибках содержат дополнительную информацию о процессе, при выполнении которого возникла соответствующая ошибка. Например, "AUTH" – префикс сообщения об ошибке, возникшей в процессе обработки авторизационных документов.

Код ошибки состоит из идентификатора сообщения ("E" – сообщение об ошибке, "W" – предупреждение; "I" – информационное сообщение) и номера.

8.1.1 AUTH.AFF:E011

Текст сообщения

Текст сообщения приходит из системы банка-аффилиата

Код ответа

Код ответа подставляется из документа.

Описание сообщения

Получен отказ в авторизации на авторизационный запрос, переданный банку-аффилиату.

8.1.2 AUTH.AFF:W011

Текст сообщения

Текст сообщения приходит из системы банка-аффилиата

Код ответа

Код ответа подставляется из документа.

Описание сообщения

В ответ на авторизационный запрос, переданный в систему банка-аффилиата, получен ненулевой код ответа (например, разрешена частичная оплата).

8.1.3 AUTH.ADD_SERVICE:E01

Текст сообщения

"Not supported message type".

Код ответа

57

Описание сообщения

В системе не поддерживается создание исправляющих документов (Adjustments) для дополнительных онлайн-операций. Авторизационный запрос отклонен.

8.1.4 AUTH.ADD_SERVICE:E02**Текст сообщения**

"Service not on file".

Код ответа

57

Описание сообщения

Код дополнительной онлайн-операции, указанный в авторизационном сообщении, отсутствует в справочнике "Additional Online Operations". Авторизационный запрос отклонен.

8.1.5 AUTH.ADD_SERVICE:E03**Текст сообщения**

"Card is reissuing. PIN Change disabled".

Код ответа

57

Описание сообщения

Во время перевыпуска карты смена PIN-кода невозможна. Авторизационный запрос отклонен.

8.1.6 AUTH.AFF:E001**Текст сообщения**

"Routing for source not found".

Код ответа

3

Описание сообщения

Авторизационный запрос отклонен, так как в документе отсутствует идентификатор отправителя (*Source Member ID*) либо указанный идентификатор не зарегистрирован в системе (BIN таблице).

8.1.7 AUTH.CHECK_PREV_AUTH:E11

Текст сообщения

"Matched doc has another type".

Код ответа

95

Описание сообщения

При выполнении процедуры поиска авторизационного документа обнаружено, что авторизационный документ имеет другой Service Class. Не удалось выполнить связывание документов.

8.1.8 AUTH.CHECK_PREV_AUTH:E21

Текст сообщения

"Matched by RRN but auth code mismatched".

Код ответа

95

Описание сообщения

При выполнении процедуры поиска авторизационного документа по RRN обнаружено, что код авторизации (Auth Code) связываемых документов не совпадает. Связывание документов выполнить не удалось.

8.1.9 AUTH.DOC:E01

Текст сообщения

"StandIn Start RC".

Описание сообщения

Код ответа "на входе" авторизационного сообщения, полученный из системы StandIn при синхронизации с производственной системой.

8.1.10 AUTH.DOC:E02

Текст сообщения

"StandIn RC".

Описание сообщения

Код ответа по результатам обработки авторизационного сообщения, полученный из системы StandIn при синхронизации с производственной системой.

8.1.11 AUTH.GET_BLK_AMNT:E01

Текст сообщения

"Invalid Currency".

Код ответа

12

Описание сообщения

Код валюты, указанный в авторизационном сообщении, не найден в справочнике системы.

8.1.12 AUTH.GET_S_T:E001

Текст сообщения

"Card number not on file".

Код ответа

14

Описание сообщения

В системе не зарегистрирован карточный контракт для номера карты, указанного в авторизационном сообщении. Авторизационный запрос отклонен.

8.1.13 AUTH.GET_ST:E002

Текст сообщения

"Device ID is not on file".

Код ответа

3

Описание сообщения

В системе не зарегистрирован контракт устройства для идентификатора устройства, указанного в авторизационном сообщении. Авторизационный запрос отклонен.

8.1.14 AUTH.GET_ST:E004

Текст сообщения

"Transaction restricted for this card".

Код ответа

Подставляется из стоп-листа.

Описание сообщения

Данная карта зарегистрирована в стоп-листе. Авторизационный запрос отклонен.

8.1.15 AUTH.GET_TGT:E006**Текст сообщения**

"No such Account".

Код ответа

Зависит от кода типа связи.

Описание сообщения

Для карточного контракта не обнаружен "связанный контракт" (Related Card), с кодом типа связи, указанным в авторизационном сообщении. Авторизационный запрос отклонен.

8.1.16 AUTH.GET_TGT:E01**Текст сообщения**

"<Contract for> not found".

Код ответа

14

Описание сообщения

В системе не зарегистрирован контракт, для которого запрашивалась операция.

8.1.17 AUTH.GET_TGT:W006**Текст сообщения**

"Used default spc for foreign authorization".

Код ответа

0

Описание сообщения

Для карточного контракта не обнаружен "связанный контракт" (Related Card), с кодом типа связи, указанным в авторизационном сообщении. Авторизация проведена по контракту основной карты.

8.1.18 AUTH.POST_AUTH:E010

Текст сообщения

"Transaction not allowed".

Код ответа

57

Описание сообщения

Тип транзакции, указанный в сообщении, не зарегистрирован в системе. Авторизация отклонена.

8.1.19 AUTH.POST_AUTH:E011

Текст сообщения

"Service not allowed for this card".

Описание сообщения

Для данной транзакции в системе не найден Сервис. Авторизация отклонена.

8.1.20 AUTH.POST_AUTH:E012

Текст сообщения

"Amount too small".

Код ответа

13

Описание сообщения

После расчета суммы транзакции в валюте контракта и расчета суммы комиссии по транзакции итоговая сумма транзакции поменяла знак (например, сумма комиссии превысила сумму транзакции).

8.1.21 AUTH.POST_AUTH:E013

Текст сообщения

"Required Amount is absent".

Код ответа

13

Описание сообщения

В авторизационном запросе на "Покупку с выдачей наличных" отсутствует сумма покупки. Авторизация отклонена.

8.1.22 AUTH.POST_AUTH:E014

Текст сообщения

"CashBack is disabled".

Код ответа

457

Описание сообщения

Авторизационный запрос на "Покупку с выдачей наличных" отклонен, так как в системе на зарегистрирован Сервис для данной транзакции.

8.1.23 AUTH.POST_AUTH:E015

Текст сообщения

"Available Amount too small".

Код ответа

51

Описание сообщения

Сообщение формируется при обработке авторизационного запроса на выполнение транзакции с возможностью частичной оплаты, если остаток на счете недостаточен для покрытия итоговой суммы транзакции (после расчета суммы транзакции в валюте контракта и расчета суммы комиссии).

8.1.24 AUTH.POST_AUTH:E015

Текст сообщения

"Service declined for this card".

Код ответа

57, либо берется из тега "RC" Сервиса.

Описание сообщения

Транзакция запрещена настройками Сервиса.

8.1.25 AUTH.POST_AUTH:W87

Текст сообщения

"Purchase only".

Код ответа

87

Описание сообщения

По авторизационному запросу на выполнение торговой операции с выдачей наличных (Cashback) разрешена только покупка.

8.1.26 AUTH.PUT_FIN:E001**Текст сообщения**

"Check Fin Doc Result".

Описание сообщения

Сформированный в результате SMS-сообщения (Single Message System) финансовый документ не прошел проверку.

8.1.27 AUTH.PUT_REQUEST:E001**Текст сообщения**

"Duplicate Advice".

Код ответа

94

Описание сообщения

После успешной обработки авторизационного запроса от платежной системы получен повторный запрос на выполнение транзакции (возможно, ответное сообщение, отправленное в платежную систему, было потеряно). Повторный запрос игнорируется.

8.1.28 AUTH.PUT_REQUEST:E002**Текст сообщения**

"Advice Start Code is not zero".

Описание сообщения

Получено уведомление, что платежная система приняла решение за систему WAY4 и отклонила запрос.

8.1.29 AUTH.REQUEST:E001**Текст сообщения**

"Authorization was already reversed or matched".

Код ответа

0

Описание сообщения

Запрос на отмену авторизационного запроса отклонен, так как авторизационный запрос уже был отменен ранее.

8.1.30 AUTH.REQUEST:E002

Текст сообщения

"Original document not found for reversal".

Код ответа

95

Описание сообщения

При обработке отменяющего документа не найден исходный (отменяемый) авторизационный документ.

8.1.31 AUTH.REQUEST:E003

Текст сообщения

"Inward RC"

Код ответа

Приходит из внешней системы.

Описание сообщения

Запрос не прошел проверок на NetServer.

8.1.32 AUTH.REQUEST:E006

Текст сообщения

"Not supported message type".

Код ответа

57

Описание сообщения

В системном перечне (см. "Типы сообщений (Message Types)") не обнаружен код сообщения для данного канала передачи информации, типа транзакции и категории (Request Category).

В результате обработки запрос отклонен.

8.1.33 AUTH.REQUEST:E007

Текст сообщения

"Order not on file".

Код ответа

57

Описание сообщения

Код постоянного платежного поручения (Standing Order) не найден.

8.1.34 AUTH.REQUEST:E008**Текст сообщения**

"Contract not found".

Код ответа

14

Описание сообщения

Контракт, указанный в авторизационном запросе, не зарегистрирован в системе.

8.1.35 AUTH.REQUEST:E014**Текст сообщения**

"Invalid Order".

Описание сообщения

Документ по указанному постоянному платежному поручению не сформирован из-за ошибок в платежном поручении.

8.1.36 AUTH.REQUEST:E015**Текст сообщения**

"Invalid Order Doc".

Описание сообщения

Созданный по постоянному платежному поручению документ не прошел проверку.

8.1.37 AUTH.REQUEST:E016**Текст сообщения**

"Internal Error. Empty Order Doc".

Код ответа

57

Описание сообщения

Грубая ошибка настройки постоянного платежного поручения.

8.1.38 AUTH.TIMEOUT:F001

Текст сообщения

"Timeout detected".

Код ответа

96

Описание сообщения

Превышено допустимое время обработки авторизационного запроса.

8.1.39 AUTH.TRANSIT:E

Описание сообщения

Ошибка возникала при поиске контракта-маршрутизации при отправке сообщения в банк-аффилиат или внешнюю банковскую систему, где зарегистрирован соответствующий карточный контракт.

8.1.40 AUTH:W10

Текст сообщения

"Amount changed".

Код ответа

10

Описание сообщения

Уведомление о том, что сумма транзакции изменена (при выполнении частичной оплаты).

8.1.41 BLK.REQUEST:E021

Текст сообщения

"Not sufficient funds available in purse".

Код ответа

51

Описание сообщения

Недостаточно средств на специализированном балансе.

8.1.42 CHANGE_PIN:E01

Текст сообщения

"Not supported in StandIn mode".

Код ответа

5

Описание сообщения

Авторизационный запрос на смену PIN получен в режиме Stand-in. В режиме StandIn смена PIN невозможна

8.1.43 CHECK_ATN:E01

Текст сообщения

"ATN not found"

Код ответа

5

Описание сообщения

Не найден Authentication Tracking Number (security-величина для 3D Secure транзакций).

8.1.44 CHECK_PIN_LIKE:E001

Текст сообщения

"Allowed %% check attempts exceeded"

Описание сообщения

Превышено максимально допустимое количество попыток ввода неправильной величины PIN2.

8.1.45 CHECK_PIN_LIKE:E002

Текст сообщения

"%% check failed"

Описание сообщения

PIN2 введен неправильно.

8.1.46 CHECK_PREV_AUTH:E001

Текст сообщения

"Original document not posted yet (processed) and will be closed"

Код ответа

0

Описание сообщения

При получении вторичного авторизационного запроса (например, отмена авторизации) для банка-аффилиата обнаружено, что первичный запрос еще не обработан. Первичный запрос обработан не будет.

8.1.47 CHECK_PREV_AUTH:E002

Текст сообщения

"Original document not found for reversal"

Код ответа

95

Описание сообщения

При обработке отменяющего документа не найден исходный (отменяемый) документ.

8.1.48 CHECK_PREV_AUTH:E003

Текст сообщения

"Wrong transaction amount"

Код ответа

13

Описание сообщения

При получении вторичного запроса на отмену транзакции обнаружено, что сумма во вторичном запросе не соответствует первичному. Вторичный запрос отклонен.

8.1.49 CHCK.AUTH:E01

Текст сообщения

"Card is in stop list".

Код ответа

Значение подставляется из стоп-листа.

Описание сообщения

На дату совершения транзакции (Transaction Date) банковская карта находится в стоп-листе. Дата транзакции считается по системным часам компьютера коммуникационного сервера.

Документ по транзакции со "своей" картой отклоняется, по транзакции с "чужой" картой – обрабатывается с использованием диспутного контракта.

Рекомендуемые действия

В случае, если документ по транзакции с "чужой" картой отвечает соответствующим требованиям платежных систем (VISA Operating Regulations Part II/MC Chargeback Guide), возможно создание претензионного документа.

8.1.50 CHCK.AUTH:E04

Текст сообщения

"Inward presentment must be authorized".

Код ответа

95

Описание сообщения

Авторизационный документ для входящего платежного требования по транзакции, которая обязательно должна быть авторизована, не был обнаружен. Такой транзакцией, например, является "ATM Cash".

8.1.51 CHCK.AUTH:E06

Текст сообщения

"Voice authorization not found"

Код ответа

95

Описание сообщения

Для транзакции, проведенной на импринтере торгового клиента, не обнаружены данные о проведении голосовой авторизации.

Возможной причиной указанного сообщения является неправильная информация торгового клиента о коде авторизации.

Результат обработки документа определяется значением глобального параметра "DECLINE_NON_AUTHORIZED" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™").

8.1.52 CHCK.AUTH:E07

Текст сообщения

"Unauthorized transaction exceeds floor limit and declined".

Код ответа

95

Описание сообщения

Данное сообщение означает, что для операции, проведенной на импринтере торгового клиента, сумма транзакции превышает допустимое для операций без авторизации значение (Floor limit), указанное в Пакете Сервисов устройства.

В результате обработки документ был отвергнут.

Возможными причинами указанного сообщения являются отсутствие информации торгового клиента о коде авторизации или нарушение торговым клиентом правил выполнения операций без авторизации.

Сообщение появляется в случае, если глобальный параметр "DECLINE_NON_AUTHORIZED" имеет значение "Y" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™").

8.1.53 CHCK.AUTH:E10

Текст сообщения

"Invalid capture currency".

Код ответа

13

Описание сообщения

Валюта финансового документа отличается от валюты авторизационного документа.

8.1.54 CHCK.AUTH:E11

Текст сообщения

"Invalid capture amount".

Код ответа

13

Описание сообщения

Сумма транзакции по документу отличается от авторизованной суммы на величину, большую допустимой. Данное сообщение выдается только для документов по транзакциям, выполненным на "своих" устройствах.

8.1.55 CHCK.AUTH:E12

Текст сообщения

"Invalid capture amount for cash/Unique"

Код ответа

13

Описание сообщения

Сумма транзакции по документу отличается от авторизованной суммы для операции выдачи наличных или "Unique", проведенной на внешнем устройстве.

8.1.56 CHCK.AUTH:E13

Текст сообщения

"Authorization trans amount is not matched to presentment trans amount".

Код ответа

13

Описание сообщения

Данное сообщение является предупреждением о том, что разница между суммой транзакции по финансовому документу и суммой, блокированной на счетах контракта по авторизационному документу, превышает значение заданное глобальным параметром "AUTH_AMOUNT_DIFF_PCNT" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™).

8.1.57 CHCK.AUTH:W05

Текст сообщения

"Unauthorized inward presentment".

Код ответа

101

Описание сообщения

По транзакции с параметром *Is Authorized*, равным "May be", не обнаружен авторизационный документ для входящего платежного требования. Данное сообщение может быть вызвано тем, что входящий документ содержит некорректные ссылки.

Рекомендуемые действия

Следует произвести поиск авторизационного документа вручную.

В случае если соответствующий авторизационный документ со статусом обработки "Posted" обнаружен, его следует отменить (Reverse).

8.1.58 CHCK.AUTH:W06

Текст сообщения

"Unauthorized inward presentment exceeded floor limit"

Код ответа

101

Описание сообщения

Данное сообщение является предупреждением о том, что для обрабатываемого финансового документа не обнаружен авторизационный документ, в то время как сумма транзакции превышает заданное в системе

WAY4 допустимое значение суммы сделки, не требующей авторизации (Floor Limit).

8.1.59 CHCK.AUTH:W08

Текст сообщения

"Unauthorized transaction exceeds floor limit".

Код ответа

101

Описание сообщения

Для операции, проведенной на импринтере торгового клиента, сумма транзакции превышает допустимое для операций без авторизации значение (Floor limit).

Возможными причинами указанного сообщения являются отсутствие информации от торгового клиента о коде авторизации или нарушение торговым клиентом правил выполнения операций без авторизации.

Сообщение появляется в случае, если глобальный параметр "DECLINE_NON_AUTHORIZED" имеет значение "N" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™").

8.1.60 CHCK.AUTH:W16

Текст сообщения

"Unauthorized inward presentment reported as zero floor limit"

Код ответа

101

Описание сообщения

Данное сообщение является предупреждением о том, что в обрабатываемом финансовом документе не указан код авторизации, в то время как сумма транзакции превышает заданное платежной системой VISA допустимое значение суммы сделки, не требующей авторизации (Channel Floor Limit).

8.1.61 CHCK.AUTH:W17

Текст сообщения

"Unauthorized inward presentment reported as exceeding floor limit"

Код ответа

101

Описание сообщения

Данное сообщение является предупреждением о том, что в обрабатываемом финансовом документе не указан код авторизации, в то время как транзакция данного типа по правилам платежной системой VISA обязательно должна быть авторизована.

8.1.62 CHCK.BASE:E01

Текст сообщения

"Transaction not allowed".

Код ответа

12

Описание сообщения

Проведение транзакции данного типа (Transaction Type), указанного в документе, между контрактами, относящимися к типам (Contract Types) контрактов источника и получателя, недопустима.

Список допустимых комбинаций типов транзакции и типов контрактов определен в перечне суб-типов транзакций (см. раздел "Дополнительные параметры транзакций").

8.1.63 CHCK.BASE:E02

Текст сообщения

"Invalid settlement currency".

Код ответа

96

Описание сообщения

Значение валюты расчетов не указано в документе или не определено в схеме конвертации (FX Scheme) для ФИ контракта источника.

В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует проверить значения валюты расчетов и/или валюты комиссии в документе. В случае, если эта валюта отсутствовала в схеме конвертации (FX Scheme) финансового института контракта источника, ее следует туда добавить.

8.1.64 CHCK.BASE:E03

Текст сообщения

"Invalid fee currency".

Код ответа

96

Описание сообщения

Значение валюты комиссии не указано в документе или не определено в схеме конвертации (FX Scheme) для финансовых институтов контракта источника и/или контракта получателя.

В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует проверить значения валют комиссии в документе (Source Fee Currency, Target Fee Currency). В случае, если валюта комиссии отсутствовала в схеме конвертации (FX Scheme), ее следует туда добавить.

8.1.65 CHCK.BASE:E04**Текст сообщения**

"Source service not found".

Код ответа

58

Описание сообщения

Не обнаружен Сервис контракта источника. В результате обработки документ был отклонен.

Данное сообщение может быть сформировано в следующих случаях:

- Не обнаружен соответствующий Сервис для контракта источника.
- Сервис и суб-тип транзакции не содержат информации, необходимой для определения счета контракта источника, при этом в Схеме Счетов контракта источника отсутствует шаблон счета, в свойствах технического типа которого (Account Type) параметр *Account Status* равен "Primary".

Рекомендуемые действия

В первом случае, следует добавить требуемый Сервис в Пакет Сервисов контракта источника.

Во втором случае, в соответствующем Сервисе Пакета Сервисов контракта источника следует указать счет контракта источника, по которому должна быть проведена проводка.

Затем следует повторить процедуру утверждения (см. раздел "Утверждение документа (Approval)") и принятия (см. раздел "Обработка и принятие документа (Acceptance)") документа.

8.1.66 CHCK.BASE:E05

Текст сообщения

"Source account not found".

Код ответа

58

Описание сообщения

Не обнаружен счет в требуемой валюте для контракта источника. В результате обработки документ был отклонен.

Счет контракта определяется в соответствии с настройками найденного Сервиса. Если Сервис не найден, и Пакет Сервисов подразумевает определение счета по умолчанию, то для первичных операций используется счет, в свойствах технического типа (Account Type) которого параметр *Account Status* равен "Primary". Для вторичных операция используется диспутный счет.

Рекомендуемые действия

Необходимо проверить корректность настройки Пакета Сервисов и соответствие Схемы Счетов контракта Пакету Сервисов.

Затем требуется повторить процедуру утверждения (см. раздел "Утверждение документа (Approval)") и принятия (см. раздел "Обработка и принятие документа (Acceptance)") документа.

8.1.67 CHCK.BASE:E12

Текст сообщения

"Routing too long".

Код ответа

58

Описание сообщения

Для межфилиальной транзакции число транзитных финансовых институтов превышает допустимое значение – "3". В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Необходимо проверить и откорректировать настройку межфилиальной маршрутизации (Institution Routing). Если же требуется более трех транзитных финансовых институтов для одного документа, необходимо обратиться к представителям поставщика системы WAY4.

8.1.68 CHCK.BASE:E010

Текст сообщения

"Target message code not found for this channel".

Код ответа

12

Описание сообщения

Данное сообщение означает, что для исходящего документа в системном перечне не обнаружен код сообщения для данного канала передачи информации, типа транзакции и категории (Request Category). При этом документ должен быть отправлен по каналу платежных систем.

В результате обработки документ был отвергнут.

Рекомендуемые действия

Следует проверить системный перечень кодов сообщений (см. раздел "Типы сообщений (Message Types)").

8.1.69 CHCK.BASE:E011

Текст сообщения

"Target processing class not defined".

Код ответа

14

Описание сообщения

В исходящем документе (для платежной системы MasterCard Europe) не указано значение параметра *Processing Class*.

В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует проверить корректность данных в перечне BIN (Full → Configuration Setup → Routing → BIN Table).

8.1.70 CHCK.BASE:E012

Текст сообщения

"Target message code not found for affiliated channel".

Код ответа

0

Описание сообщения

Для исходящего документа в системном перечне не обнаружен код сообщения для аффилированного канала передачи информации и типа транзакции.

В результате обработки статусу документа по выгрузке (*Outward Status*) присвоено значение "Closed".

Рекомендуемые действия

Следует проверить системный перечень кодов сообщений (см. раздел "Типы сообщений (Message Types)").

Следует иметь в виду, что данная ошибка может быть вызвана тем, что аффилированный канал не поддерживает или не должен поддерживать прием такого сообщения. По этой причине соответствующий код сообщения может быть не настроен.

8.1.71 CHCK.BASE:E018

Текст сообщения

"Target Service not found".

Код ответа

57

Описание сообщения

Сервис контракта получателя не был обнаружен.

Данное сообщение может быть сформировано в следующих случаях:

- Не обнаружен соответствующий Сервис для контракта получателя.
- Сервис и суб-тип транзакции не содержат информации, необходимой для определения счета контракта получателя, а в Схеме Счетов контракта получателя отсутствует шаблон счета, в свойствах технического типа которого (Account Type) параметр *Account Status* равен "Primary".

Рекомендуемые действия

Следует добавить требуемый Сервис в Пакет Сервисов контракта получателя и, если документ был отклонен, повторить процедуру утверждения (см. раздел "Утверждение документа (Approval)") и принятия (см. раздел "Обработка и принятие документа (Acceptance)") документа; если документ был обработан с использованием диспутного контракта, следует выполнить процедуру пересоздания документа (см. раздел "Пересоздание документа (Repost) ") и выполнить процедуру утверждения и принятия вновь созданного документа.

8.1.72 CHCK.BASE:E019

Текст сообщения

"Outgoing Service rules not found. Document has been declined."

Код ответа

57

Описание сообщения

Для исходящего документа, выгружаемого во внешний канал передачи информации, не обнаружен требуемый Сервис контракта получателя.

Рекомендуемые действия

Для исправления ошибки следует добавить необходимый Сервис в Пакет Сервисов соответствующего контракта получателя и повторить процедуру утверждения (см. раздел "Утверждение документа (Approval)") и принятия (см. раздел "Обработка и принятие документа (Acceptance)") документа.

8.1.73 CHCK.BASE:E024

Текст сообщения

"Dispute transaction has not unblocked existing pending authorization".

Код ответа

57

Описание сообщения

Входящее платежное требование (первичное, вторичное или отмена) не могло быть обработано корректно по причине ошибки при поиске контракта получателя (Target Contract), Сервиса контракта получателя (Target Service) или при связывании документов (Matching). Причины указаны в других сообщениях об ошибках, формируемых при обработке документа.

Вместе с тем, были найдена авторизация с параметрами, соответствующими документу, средства по которой не были "разблокированы", поскольку финансовый документ не был корректно обработан.

8.1.74 CHCK.BASE:E034

Текст сообщения

"Target Account not found".

Код ответа

57

Описание сообщения

Для входящего документа по сообщению из внешнего канала, обрабатываемого с использованием диспутного контракта, не обнаружен счет диспутного контракта в валюте расчетов документа.

В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Необходимо скорректировать Схему Счетов диспутного контракта. Такая схема должна включать диспутные счета во всех валютах, на которые определены внутренние схемы конвертации (FX Scheme).

Затем следует повторить процедуру утверждения (см. раздел "Утверждение документа (Approval)") и принятия (см. раздел "Обработка и принятие документа (Acceptance)") документа.

8.1.75 CHCK.BASE:E071

Текст сообщения

"Document will be posted from dispute contract"

Код ответа

162

Описание сообщения

При обработке вторичного документа у контракта не обнаружен счет, определяемый Сервисом по данной операции, поэтому документ обработан с использованием диспутного контракта.

8.1.76 CHCK.BASE:E081

Текст сообщения

"On-us transaction cannot be posted"

Код ответа

57

Описание сообщения

Для документа по операции на "своем" устройстве, выполненной по "своей" карте, не обнаружен требуемый Сервис контракта получателя (Target Contract). Документ отклонен.

Рекомендуемые действия

Проверить настройки Пакета Сервисов контракта-получателя.

8.1.77 CHCK.BASE:E082

Текст сообщения

"Document will be posted to dispute contract"

Код ответа

162

Описание сообщения

Для входящего документа, сформированного по сообщению из канала платежных систем, не найден Сервис по контракту получателю, либо в Сервисе указан некорректный счет для обработки документа.

Документ будет обработан с использованием диспутного контракта в качестве контракта получателя, и проводка будет произведена на диспутный счет данного контракта.

Рекомендуемые действия

Необходимо проверить, чем вызвано отсутствие Сервиса. Более точная информация о попытке поиска Сервиса указана в других сообщениях по тому же документу.

Возможными причинами ошибки являются:

- Некорректная настройка – необходимо добавить недостающие Сервисы или скорректировать тип счета в Сервисе, после чего произвести пересоздание документа (см. раздел "Пересоздание документа (Repost)");
- Нелегальная транзакция из платежной системы – в таких случаях возможна формирование претензионных документов, если исходный документ отвечает соответствующим требованиям платежных систем (VISA Operating Regulations Part II/MC Chargeback Guide).

8.1.78 CHCK.BASE:E088

Текст сообщения

"Invalid dispute contract institution"

Код ответа

96

Описание сообщения

Ошибка параметризации – не обнаружен требуемый по условиям обработки документа диспутный контракт ни в ФИ, которому принадлежит карточный контракт, ни в головном ФИ.

Рекомендуемые действия

Проверить настройки диспутных контрактов.

8.1.79 CHCK.BASE:E121

Текст сообщения

"Dispute contract not found"

Код ответа

96

Описание сообщения

При обработке финансового документа, например, по отсутствующей в БД карте не обнаружен диспутный контракт ФИ.

Рекомендуемые действия

Проверить настройки диспутного контракта ФИ.

8.1.80 CHCK.BASE:E218

Текст сообщения

"Document posted by the dispute conditions"

Код ответа

0

Описание сообщения

Сервис контракта получателя (Target Contract) для входящего финансового документа имеет значение параметра *Service Allowed* = "Dispute". Поэтому документ обработан по правилам, определяемым Сервисом, с формированием предупреждения.

Рекомендуемые действия

Следует проанализировать параметры указанного документа.

8.1.81 CHCK.EN:E002

Текст сообщения

"Batch header has not been approved".

Код ответа

96

Описание сообщения

Невозможно осуществить обработку и принятие отдельного документа из пакета (Batch), если заголовок пакета документов не прошел утверждения

(Approval) или принятия (Acceptance). В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Для принятия отдельного документа пакета следует предварительно осуществить утверждение или принятие заголовка пакета документов.

8.1.82 CHCK.FRM:E01

Текст сообщения

"Message code not configured".

Код ответа

96

Описание сообщения

Указанный код транзакционного сообщения отсутствует в системном перечне. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует проверить правильность кода сообщения и, при необходимости, скорректировать системный перечень кодов сообщений (см. раздел "Типы сообщений (Message Types)") для поддержки данного кода.

8.1.83 CHCK.FRM:E02

Текст сообщения

"Transaction type missing".

Код ответа

12

Описание сообщения

Для документа с параметром *Service Class*, равным "Transaction", не указан тип транзакции (Transaction type). В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует указать тип транзакции в документе.

8.1.84 CHCK.FRM:E03

Текст сообщения

"Invalid service class".

Код ответа

12

Описание сообщения

Недопустимое значение параметра *Service Class* в документе с указанным типом транзакции. В результате обработки документ был отклонен.

Использование типов транзакций разрешено только для документов, *Service Class* которых равен "Transaction", "Miscellaneous" или "Credit Limit". Если у документа, введенного вручную, указан только тип транзакции (Transaction Type), то значение *Service Class* определяется системой по этому типу транзакции. Для документов, формируемых по входящим сообщениям значение *Service Class* и тип транзакции определяются по коду сообщения (см. раздел "Типы сообщений (Message Types)").

Возможные причины:

- Некорректная настройка параметра *Service Class* в таблице "Transaction Types".
- Некорректная форма ввода, например, в результате ее редактирования пользователем, или ошибка в процессе загрузки документов.

Рекомендуемые действия

Следует проверить значение поля *Service Class* в таблице "Transaction Type" для типа транзакции, указанного в документе (см. раздел "Типы транзакций и их параметры"). Если поле не содержит ошибок, необходимо обратиться к представителям поставщика системы WAY4.

8.1.85 CHCK.FRM:E04

Текст сообщения

"Transaction currency missing, but transaction amount present".

Код ответа

13

Описание сообщения

Сумма транзакции представлена без указания валюты. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует указать в документе требуемую валюту и произвести его повторную обработку.

8.1.86 CHCK.FRM:E05

Текст сообщения

"Settlement currency missing, but settlement amount present".

Код ответа

13

Сумма расчетов представлена без указания валюты. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует указать в документе требуемую валюту и произвести его повторную обработку.

8.1.87 CHCK.FRM:E06**Текст сообщения**

"Reconciliation currency missing, but reconciliation amount present".

Код ответа

13

Описание сообщения

Сумма выверки представлена без указания валюты. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует указать в документе требуемую валюту и произвести его повторную обработку.

8.1.88 CHCK.FRM:E07**Текст сообщения**

"Target fee currency missing, but fee amount present".

Код ответа

13

Описание сообщения

Сумма комиссии для контракта получателя представлена в документе без указания валюты. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует указать в документе требуемую валюту и произвести его повторную обработку.

8.1.89 CHCK.FRM:E08**Текст сообщения**

"Source fee currency missing, but fee amount present".

Код ответа

13

Описание сообщения

Сумма комиссии для контракта источника представлена в документе без указания валюты. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Необходимо проверить конфигурацию формы ввода; если используется стандартная форма или сообщение получено в результате выполнения процесса загрузки (пайпа), необходимо обратиться к представителям поставщика системы WAY4.

8.1.90 CHCK.FRM:E09**Текст сообщения**

"Settlement amount missing".

Код ответа

13

Описание сообщения

В документе по карточной транзакции отсутствует значение суммы расчетов (Settlement Amount). В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Необходимо указать сумму расчетов; если же это не допускается формой ввода, необходимо обратиться к представителям поставщика системы WAY4.

8.1.91 CHCK.FRM:E10**Текст сообщения**

"Settlement amount must be positive".

Код ответа

13

Описание сообщения

Отрицательное значение суммы расчетов (Settlement Amount) недопустимо для данного документа. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Для всех документов, за исключением документов по транзакциям с категорией "Settlement", необходимо указывать положительную сумму расчетов.

8.1.92 CHCK.FRM:E11

Текст сообщения

"Transaction date missing".

Код ответа

0

Описание сообщения

В документе отсутствует значение даты транзакции. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует указать правильную дату транзакции в документе.

8.1.93 CHCK.FRM:E12

Текст сообщения

"Presentment is too late".

Код ответа

68

Описание сообщения

Дата транзакции платежного требования, полученного от торгового клиента, отличается от текущей системной даты сервера база данных на величину большую допустимого значения. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Допустимое значение разницы между датой транзакции и текущей системной датой по умолчанию составляет 200 дней и может быть изменено с помощью глобального параметра "LATE_PRESENTMENT" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™").

8.1.94 CHCK.FRM:E13

Текст сообщения

"Posting date is too late".

Код ответа

68

Описание сообщения

Дата обработки и принятия документа (Posting Date) отличается от текущей системной даты сервера база данных на величину большую допустимого значения. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Допустимое значение разницы между датой обработки и принятия документа и текущей системной датой по умолчанию составляет 200 дней и может быть изменено с помощью глобального параметра "LATE_PRESENTMENT" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™").

8.1.95 CHCK.FRM:E14

Текст сообщения

"Invalid <<Is Authorization> tag".

Код ответа

12

Описание сообщения

Не указана принадлежность документа к категории финансовых/авторизационных. В результате обработки документ был отклонен.

Возможные причины:

- Если указано значение Source Message Code – некорректная настройка кода транзакции (не указан параметр "Is Authorization").
- Некорректная форма ввода документа, например, в результате ее редактирования пользователем.

Рекомендуемые действия

Следует проверить настройку кодов транзакции и формы ввода документа.

8.1.96 CHCK.GEN:E01

Текст сообщения

"Special fee code not configured"

Код ответа

0

Описание сообщения

При обработке документа с заполненным полем Source Fee Code обнаружено что значение, указанное в данном поле, не зарегистрировано в таблице SRC_FEE_CODE.

Данное поле дает возможность дополнительно специфицировать Сервис для обработки документа. Заполнение данного поля может быть выполнено специальной процедурой, предшествующей обработке документа, например, при загрузке документов в систему. Значение, указываемой

процедурой в данном поле должно быть зарегистрировано в таблице SRC_FEE_CODE.

Рекомендуемые действия

Проверить заполнение таблицы SRC_FEE_CODE и проконтролировать выполнение процедуры, заполняющей поле Source Fee Code документа.

8.1.97 CHCK.GET_TGT:W06

Текст сообщения

"Used default spc for foreign authorization".

Код ответа

0

Описание сообщения

Для карточного контракта не обнаружен "связанный контракт" (Related Card), с кодом типа связи, указанным в авторизационном сообщении. Авторизация проведена по контракту основной карты.

8.1.98 CHCK.MISC:E01

Текст сообщения

"Target contract not found".

Код ответа

14

Описание сообщения

В БД не обнаружен контракт, на который ссылается поле *Target contract number* документа по взиманию комиссионных. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует внести исправления в документ, утвердить (Approval) его и повторно запустить процедуру обработки и принятия (Acceptance).

8.1.99 CHCK.MISC:E02

Текст сообщения

"Transaction not allowed".

Код ответа

12

Описание сообщения

Тип комиссии, указанный в документе по взиманию комиссионных, недопустим для контракта получателя. В результате обработки документ был отклонен.

Список допустимых комбинаций типов комиссий и типов контрактов определен в перечне суб-типов комиссий (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types → [Sub Types]).

8.1.100 CHCK.MISC:E03

Текст сообщения

"Service not found".

Код ответа

57

Описание сообщения

Не обнаружен необходимый Сервис или счет контракта получателя для документа по взиманию комиссионных. В результате обработки документ был отклонен.

Указанный вид комиссии недопустим для контракта получателя, либо некорректно настроен Пакет Сервисов.

8.1.101 CHCK.MISC:E04

Текст сообщения

"Invalid fee currency".

Код ответа

13

Описание сообщения

Значение валюты расчетов и/или валюты комиссии не указано в документе по взиманию комиссионных или не определено в схеме конвертации для ФИ контракта получателя. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует проверить значения валюты расчетов и/или валюты комиссии в документе и в случае необходимости внести исправления в схему конвертации.

8.1.102 CHCK.MISC:E06

Текст сообщения

"Original doc not found for reversal"

Код ответа

95

Описание сообщения

Для отменяющего документа не найден исходный документ по взиманию нетранзакционной комиссии (Miscellaneous Fee). Отменяющий документ отклонен.

Рекомендуемые действия

Проверить и исправить ссылочные номера отменяющего документа, после чего повторить обработку документа.

8.1.103 CHCK.MISC.E11**Текст сообщения**

This is not a "When Available" doc

Описание сообщения

Операция разблокирования средств, заблокированных в результате обработки документа категории "When Available", выполняется для документа с несоответствующими параметрами (см. раздел "Обработка финансовых документов категории "When available"").

Данное сообщение может возникнуть, например, из-за неправильной настройки предварительного отбора данных при создании пользователем формы, или пункта меню (Menu Item), с помощью которых выполняется указанная операция.

8.1.104 CHCK.MISC.E12**Текст сообщения**

""When available" doc closed"

Код ответа

0

Описание сообщения

Данное сообщение предназначено для информирования пользователя об отмене финансовых документов категории "When Available", а также документов по взиманию нетранзакционных комиссий с параметром Category = "When Available" при включенном глобальном параметре "BLOCK_IF_AVAILABLE_FEE" (см. раздел "Обработка финансовых документов категории "When available"").

8.1.105 CHCK.MISC.E14

Текст сообщения

"Invalid contract"

Код ответа

14

Описание сообщения

При выполнении процедуры "Renew When Available Docs" (см. раздел "Обработка финансовых документов категории "When available"") не обнаружен требуемый контракт-получатель, что обуславливает невозможность обработки финансового документа, который получает статус обработки "Closed".

8.1.106 CHCK.MISC.E15

Текст сообщения

"Document Expired"

Код ответа

54

Описание сообщения

Данное сообщение формируется при обработке документов категории "When Available" и означает, что превышен определяемый Сервисом интервал времени, в течение которого документ может быть обработан (см. раздел "Обработка финансовых документов категории "When available"").

8.1.107 CHCK.POST_CRED:E001

Текст сообщения

"Target contract credit limit not compatible with product settings"

Код ответа

51

Описание сообщения

При обработке документа на понижение кредитного лимита, сумма понижения лимита превышает текущее значение кредитного лимита контракта получателя. В результате обработки документ был отклонен.

Данная проверка производится только для контрактов, в Схеме Счетов которых присутствует шаблон счета с категорией "Personal Limit".

Рекомендуемые действия

Необходимо скорректировать сумму документа, утвердить (Approval) его и повторно запустить процедуру обработки и принятия (Acceptance).

8.1.108 CHCK.POST_CRED:E002

Текст сообщения

"Source contract not found".

Код ответа

3

Описание сообщения

В БД не обнаружен контракт, на который ссылается поле *Source contract number* документа по предоставлению кредитного лимита. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует внести исправления в документ, утвердить (Approval) его и повторно запустить процедуру обработки и принятия (Acceptance).

8.1.109 CHCK.POST_CRED:E003

Текст сообщения

"Target contract not found".

Код ответа

14

Описание сообщения

В БД не обнаружен контракт, на который ссылается поле *Target contract number* документа. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует внести исправления в документ, утвердить (Approval) его и повторно запустить процедуру обработки и принятия (Acceptance).

8.1.110 CHCK.POST_CRED:E005

Текст сообщения

"Credit limits can only be added to main contracts".

Код ответа

12

Описание сообщения

Перевод кредитного лимита может быть осуществлен либо с главного контракта, либо с субконтракта, принадлежащего тому же главному контракту, что и субконтракт, для которого устанавливается кредитный лимит.

Рекомендуемые действия

Следует указать в документе соответствующий субконтракт или не указывать ничего для использования значения по умолчанию (главный контракт).

8.1.111 CHCK.POST_CRED:E007

Текст сообщения

"Trivial transaction: Source = Target".

Код ответа

12

Описание сообщения

Недопустимая транзакция по изменению кредитного лимита: контракт источник совпадает с контрактом получателем. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Необходимо скорректировать значения номера контракта источника и/или номера контракта получателя, утвердить (Approval) документ и повторно запустить процедуру обработки и принятия (Acceptance).

8.1.112 CHCK.POST_CRED:E008

Текст сообщения

"Deposit contract to be used as source not found".

Код ответа

96

Описание сообщения

В документе по предоставлению кредитного лимита не указан контракт источник и в системе не обнаружен депозитный контракт для ФИ контракта получателя. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Необходимо указать контракт источник в документе, или настроить депозитный контракт для ФИ контракта получателя.

8.1.113 CHCK.PREV:E01

Текст сообщения

"Previous document not found for transaction cycle".

Код ответа

101

Описание сообщения

Не обнаружен предыдущий документ в цепочке документов.

Для вторичного межбанковского документа не обнаружен предыдущий документ.

Предыдущий межбанковский документ разыскивается по следующим правилам:

- IRN (Issuer Reference Number) первичного и вторичного документов должны совпадать.
- Значения в поле *Source Member ID* или в поле *Target Member ID* вторичного документа должно совпадать со значением в одном из указанных полей первичного документа.

Рекомендуемые действия

Следует осуществить поиск первичного документа вручную и если возможно скорректировать значения в указанных полях.

8.1.114 CHCK.PREV:E02

Текст сообщения

"Previous document not found for reversal".

Код ответа

95

Описание сообщения

Для отменяющего документа не обнаружен исходный документ с категорией запроса "Advice", "Part Advice", "Adjustment" или "Request".

В результате обработки документ был отклонен или (в случае получения сообщения из внешнего канала) получил статус "Decline Service".

Рекомендуемые действия

В случае если документ должен быть обработан и принят:

- Для отклоненного документа следует осуществить поиск исходного документа вручную, скорректировать параметры, по которым

осуществляется связывание и повторно выполнить процедуру утверждения (Approval) и принятия (Acceptance) документа.

- Для документа со статусом "Decline Service" разрешение проблемы возможно только путем осуществления перевода средств (см. раздел "Корректирующие проводки (Account Transfer)") со счета диспутного контракта на счет соответствующего контракта получателя.

8.1.115 CHCK.PREV:E03

Текст сообщения

"Previous document not found for reply".

Код ответа

101

Описание сообщения

Для последующего документа не обнаружен предыдущий документ, например для опротестования (Chargeback) не обнаружено платежное требование (Presentment).

В результате обработки документ был отклонен или (в случае получения сообщения из внешнего канала) получил статус "Decline Service".

Рекомендуемые действия

В случае если документ должен быть обработан и принят:

- Для отклоненного документа следует осуществить поиск исходного документа вручную, скорректировать параметры, по которым осуществляется связывание и повторно выполнить процедуру утверждения (Approval) и принятия (Acceptance) документа.
- Для документа со статусом "Decline Service" разрешение проблемы возможно только путем осуществления перевода средств (см. раздел "Корректирующие проводки (Account Transfer)") со счета диспутного контракта на счет соответствующего контракта получателя.

8.1.116 CHCK.PREV:E04

Текст сообщения

"Reversal declined".

Код ответа

95

Описание сообщения

Отменяющий документ, для которого не обнаружен исходный документ, отвергнут. Сообщение выдается для документов, сформированных по

сообщениям, полученным от "своих" устройств или по аффилированному каналу передачи транзакционной информации.

Рекомендуемые действия

Поиск исходного документа осуществляется по правилам, изложенным в разделе "CHCK.PREV:E02".

8.1.117 CHCK.PREV:E10

Текст сообщения

"Can not reverse history document".

Код ответа

95

Описание сообщения

Недопустима отмена документа, импортированного с помощью процессов Interchange Inward/Outward History. В результате обработки отменяющий документ был отклонен.

8.1.118 CHCK.PREV:E11

Текст сообщения

"Previous doc is not posted"

Код ответа

0

Описание сообщения

При обработке отменяющего документа обнаружено, что исходный документ еще не обработан, например, вследствие того, что он имеет более позднюю дату формирования макротранзакций (Posting Date). Отменяющий документ остается со статусом обработки *Posting Status* = "Waiting".

Рекомендуемые действия

Отменяющий документ может быть обработан только после обработки исходного документа.

8.1.119 CHCK.PREV:E12

Текст сообщения

"Nonmatching authorization found with the same authorization code"

Код ответа

102

Описание сообщения

При выполнении связывания в процессе обработки финансового документа не обнаружен требуемый авторизационный документ, однако обнаружен авторизационный документ с тем же кодом авторизации, что и у финансового документа. Финансовый документ обрабатывается с формированием предупреждения.

Рекомендуемые действия

Проверить параметры найденного авторизационного документа.

8.1.120 CHCK.PREV:E14

Текст сообщения

"Presentment with the same auth code".

Код ответа

102

Описание сообщения

При обработке финансовых документов обнаружены два клиринговых документа (Presentment) с одинаковым кодом авторизации.

Рекомендуемые действия

Проанализировать данные документы, поскольку подобная ситуация может быть основанием для опротестования.

8.1.121 CHCK.PREV:E15

Текст сообщения

"Inward reversal converted to advice".

Код ответа

95

Описание сообщения

Техническое сообщение. Входящий отменяющий документ, для которого не обнаружен исходный документ, преобразован в первичный документ с изменением знака суммы транзакции.

8.1.122 CHCK.PREV:E21

Текст сообщения

"Presentment transaction type differs from authorization transaction type"

Код ответа

0

Описание сообщения

При выполнении связывания в процессе обработки финансового документа найден соответствующий авторизационный документ (связывание по RRN выполнено успешно). Однако, тип транзакции авторизационного документа отличается от типа транзакции финансового документа. Финансовый документ обрабатывается с формированием предупреждения.

8.1.123 CHCK.PREV:E069

Текст сообщения

"Cannot reverse doc which invoked interest calculation".

Код ответа

57

Описание сообщения

Недопустима отмена документа, в результате обработки которого произведено автоматическое начисление ссудных процентов (режим "Calculate when Credit"). В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Отмену подобных документов можно производить только с помощью Accounting Transactions (см. раздел "Бухгалтерские транзакции (Accounting Transaction)").

8.1.124 CHCK.PREV:W01

Текст сообщения

"Settl currency differs for reversal".

Код ответа

102

Описание сообщения

Валюты расчетов для отменяющего и исходного документов не совпадают.

Рекомендуемые действия

Следует проверить параметры отменяющего документа.

8.1.125 CHCK.PREV:W02

Текст сообщения

"Trans currency changed for reversal".

Код ответа

13

Описание сообщения

Валюты транзакции отменяющего и исходного документов не совпадают.

Рекомендуемые действия

Следует проверить параметры отменяющего документа.

8.1.126 CHCK.PREV:W03**Текст сообщения**

"Invalid amount for reversal".

Код ответа

102

Описание сообщения

Сумма в валюте расчетов для отменяющего документа не равна соответствующей сумме исходного документа.

Рекомендуемые действия

Следует проверить параметры отменяющего документа.

8.1.127 CHCK.PREV:W04**Текст сообщения**

"Reversal converted to adjustment".

Код ответа

0

Описание сообщения

Суммы транзакции отменяющего и исходного документов не совпадают. Отменяющий документ (Reversal) преобразован системой в исправляющий документ (Adjustment).

8.1.128 CHCK.PREV:W05**Текст сообщения**

"Replaced amount more than original"

Код ответа

103

Описание сообщения

Сумма в валюте расчетов для исправляющего документа превышает соответствующую сумму исходного документа.

Рекомендуемые действия

Следует проверить параметры исправляющего документа.

8.1.129 CHCK.ROUTING:E01

Текст сообщения

"Interbranch routing not found".

Код ответа

58

Описание сообщения

Документ должен быть проведен между институтами, но маршрутизация не найдена.

Подобная ситуация может возникнуть, если маршрутизация для внешнего канала некоторого ФИ использует контракт маршрутизации (Interchange Routing Contract) другого ФИ, но соответствующая межфилиальная маршрутизация (Interbranch Routing) не определена. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Необходимо скорректировать настройки маршрутизации для внешнего канала (Interchange Routing) и/или межфилиальной маршрутизации.

8.1.130 CHCK.ROUTING:E02

Текст сообщения

"Invalid Routing for <...>

Описание сообщения

Не обнаружен требуемый Сервис контракта межфилиальной маршрутизации (Interbranch Routing).

Рекомендуемые действия

Внести исправления в настройки межфилиальной маршрутизации.

8.1.131 CHCK.ROUTING:E03

Текст сообщения

"Interbranch accounts not found".

Код ответа

58

Описание сообщения

В межфилиальной маршрутизации не указан ни счет контракта источника, ни счет контракта получателя. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Необходимо скорректировать настройку межфилиальной маршрутизации.

8.1.132 CHCK.ROUTING:E10

Текст сообщения

"Invalid settlement currency".

Код ответа

96

Описание сообщения

Значение валюты расчетов не указано в документе по межфилиальной транзакции или не определено в схеме конвертации для ФИ макротранзакции. Валюта выбирается в соответствии с валютой документа и настройкой межфилиальной маршрутизации. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует проверить значения валют расчетов и в случае необходимости внести исправления в схему конвертации.

8.1.133 CHCK.ROUTING:E11

Текст сообщения

"Invalid Routing (Source)".

Код ответа

96

Описание сообщения

Данное сообщение указывает на ошибку в настройке межфилиальной маршрутизации.

Указанная ситуация возможна в следующих случаях:

- Не найден Сервис для контракта межфилиальной маршрутизации. В этом случае документ отвергается, если значение глобального параметра "DEFAULT_INST_ROUTING" = "N". В противном случае, документ обрабатывается с использованием счетов "по умолчанию" в соответствии с настройками межфилиальной маршрутизации (Interbranch Routing). При этом сообщение об ошибке не выдается. В

любом случае, необходимо проверить настройку Пакетов Сервисов контрактов межфилиальной маршрутизации.

8.1.134 CHCK.ROUTING:E21

Текст сообщения

"Routing contract <...> does not contain account <...>

Описание сообщения

Ошибка настройки межфилиальной маршрутизации (Interbranch Routing). У контракта маршрутизации (Routing Contract) не обнаружен требуемый счет.

Рекомендуемые действия

Внести исправления в настройки межфилиальной маршрутизации.

8.1.135 CHCK.S_T:E01

Текст сообщения

"Source number missing".

Код ответа

3

Описание сообщения

Отсутствует идентификатор контракта источника (как правило, номер устройства или счета для первичных документов).

8.1.136 CHCK.S_T:E02

Текст сообщения

"Receiving Member ID missing".

Код ответа

3

Описание сообщения

Отсутствует значение идентификатора получателя информации в системе для входящего документа.

Рекомендуемые действия

Следует проверить корректность входящего файла, в котором было принято сообщение, породившее документ.

8.1.137 CHCK.S_T:E03

Текст сообщения

"Target number missing".

Код ответа

30

Описание сообщения

В документе не указан идентификатор контракта получателя (как правило, номер карты или счета для первичных документов).

8.1.138 CHCK.S_T:E05**Текст сообщения**

"Invalid card parms".

Код ответа

14

Описание сообщения

Недопустимое значение параметров карточного контракта, например, числа Луна, длины номера карты (PAN) или недопустимый тип транзакции по банковской карте, предназначенной для электронного считывания информации. Данная проверка производится только для исходящих документов по картам.

Рекомендуемые действия

В случае ошибки при вводе документа необходимо указать корректный номер карты в поле *Target Number*.

8.1.139 CHCK.S_T:E06**Текст сообщения**

"No Source contract found".

Код ответа

3

Описание сообщения

Не обнаружен контракт источник для транзакции. В результате обработки документ был отклонен.

Поиск контракта источника осуществляется следующими способами:

- Для вторичных и отменяющих документов, если предыдущий документ был найден, по параметрам предыдущего документа.
- Для межбанковских документов указанный контракт определяется по значениям полей *Source Member ID* или *Target Member ID* в зависимости от того, какой из каналов является внешним.

- Для документов, у которых каналом источника является канал обслуживания "своих" карт, идентификатор контракта (Source Number) точно соответствует номеру, хранящемуся в базе данных.
- Для документов с аффилированным или внешним каналом источника контракт источник определяется по значениям идентификаторов источника для соответствующего канала (Source Member ID) или получателя в системе (Rec Member ID) и каналу источника; в этом случае данное сообщение может предшествовать иным сообщениям, поясняющим возникновение ошибки при поиске контракта источника.

Рекомендуемые действия

Следует проверить правильность заполнения соответствующих полей документа и повторить процедуру утверждения (Approval) и принятия (Acceptance) документа.

8.1.140 CHCK.S_T:E07

Текст сообщения

"Can not send doc to source channel".

Код ответа

14

Описание сообщения

При использовании внешнего канала передачи транзакционной информации значения каналов для контрактов участников транзакции совпадают, то есть документ, пришедший из платежной системы, должен быть отправлен согласно правилам маршрутизации в ту же платежную систему, что недопустимо.

Документ обработан с использованием диспутного контракта.

Рекомендуемые действия

Возможно формирование претензионного документа, если это предусмотрено правилами платежной системы.

8.1.141 CHCK.S_T:E08

Текст сообщения

"No target contract found".

Код ответа

14

Описание сообщения

В БД не обнаружен контракт получатель для транзакции.

Документ отклонен или обработан с использованием диспутного контракта. Диспутный контракт может быть использован только для входящих документов платежных систем; в этом случае выдается дополнительное сообщение (см. "CHCK.S_T:E09").

Для документов, у которых каналом источника является канал обслуживания "своих" карт, контракт получатель определяется следующими способами:

- Для вторичных и отменяющих документов, если предыдущий документ был найден, по параметрам предыдущего документа.
- Для других документов контракт получатель определяется по значениям идентификатора контракта получателя (Target Number) и каналу получателя (если указан). Если в БД имеется контракт с идентификатором, совпадающим с Target Number, данный контракт используется в качестве контракта получателя. При отсутствии такого контракта поиск осуществляется по перечню BIN.

Поиск в перечне BIN осуществляется по номеру банковской карты с учетом условий (Transaction Condition). При обнаружении в перечне BIN нескольких записей, удовлетворяющих заданным критериям, используется значение приоритета соответствующей группы BIN (Full → Configuration Setup → Routing → BIN Group).

8.1.142 CHCK.S_T:E09

Текст сообщения

"Document will be posted to dispute contract".

Код ответа

14

Описание сообщения

Документ будет обработан с использованием диспутного контракта в качестве контракта получателя.

Данное сообщение формируется в случае невозможности обнаружить в базе данных контракт получатель для входящего сообщения, полученного по каналам платежных систем.

Контракт получатель для документов, канал источника для которых не является каналом обслуживания "своих" карт, определяется следующим способом.

- Для вторичных и отменяющих документов, если предыдущий документ обнаружен, требуемые данные определяются по параметрам предыдущего документа.
- Для межбанковских документов контракт получатель определяется по значениям идентификатора контракта получателя (Target Number) или по идентификатору получателя для соответствующего канала (Target Member ID).
- Для других документов контракт получатель определяется по значениям идентификатора контракта получателя (Target Number) и каналу получателя (если указан). Если в базе данных имеется контракт с идентификатором, совпадающим с Target Number, данный контракт используется в качестве контракта получателя. При отсутствии такого контракта поиск осуществляется по перечню BIN.
- Поиск в перечне BIN осуществляется по номеру банковской карты (Target Number) с учетом условий (Transaction Condition) и по идентификатору получателя для соответствующего канала (Target Member ID). При обнаружении в перечне BIN нескольких записей, удовлетворяющих заданным критериям, используется значение приоритета соответствующей группы BIN (Full → Configuration Setup → Routing → BIN Group).

8.1.143 CHCK.S_T:E11

Текст сообщения

"Source institution missing".

Код ответа

3

Описание сообщения

Не указан ФИ или суб-тип контракта (Contract Subtype) для контракта источника.

Другая возможная причина – не указан параметр "Clearing In" для ФИ контракта источника.

Рекомендуемые действия

Необходимо проверить настройку контракта-источника и/или финансового института.

8.1.144 CHCK.S_T:E009

Текст сообщения

"Card BIN not on file".

Код ответа

14

Описание сообщения

Для межбанковского документа в перечне BIN не обнаружено значение для указанного номера карты. В результате обработки документ был отклонен.

BIN для номера карты определяется по значению идентификатора контракта получателя (Target Number) в перечне BIN (Full → Configuration Setup → Routing → BIN Table) для канала источника или получателя в зависимости от того, какой канал является внешним.

Поиск в перечне BIN осуществляется по номеру банковской карты. При обнаружении в перечне BIN нескольких записей, удовлетворяющих заданным критериям, используется значение приоритета соответствующей группы BIN (Full → Configuration Setup → Routing → BIN Group).

Рекомендуемые действия

Следует проверить правильность номера карты в документе, а также при необходимости обновить перечень BIN.

8.1.145 CHCK.S_T: E059**Текст сообщения**

"Card with our BIN not on file".

Код ответа

14

Описание сообщения

В БД не обнаружен карточный контракт для указанного номера карты; тем не менее, номер карты попадает в диапазон "собственных" номеров в соответствии с настройкой суб-типов контрактов (Contract Subtypes).

Рекомендуемые действия

В случае возникновения ошибки при вводе документа необходимо указать корректный номер карты в поле *Target Number*. В случае если ошибка возникла по документу из внешней платежной системы, возможно формирование претензионного документа, если это предусмотрено правилами платежной системы.

8.1.146 CHCK.S_T: W059**Текст сообщения**

"There is no Card with our BIN on file"

Код ответа

0

Описание сообщения

Информационное сообщение о том, что в БД не обнаружен карточный контракт для указанного номера карты; тем не менее, номер карты попадает в диапазон "собственных" номеров в соответствии с настройкой суб-типов контрактов (Contract Subtypes). При этом соответствующий суб-тип контракта указан в качестве значения глобального параметра "EXCEPTION_BINS", т.е. документ отправляется получателю в соответствии с правилами Interchange маршрутизации (по BIN таблице).

8.1.147 CHCK.TRANSF:E001**Текст сообщения**

"Target account not found".

Код ответа

14

Описание сообщения

Не обнаружен счет контракта получателя для документа по переводу средств со счета на счет. В результате обработки документ был отклонен.

Счет контракта получателя определяется по значениям следующих полей документа:

- *Target Number*
- *Target Acc Type*
- *Target Account Currency* (если заполнено)
- *Settlement Currency* если не заполнено поле *Target Account Currency*

Данное сообщение формируется в случае если не обнаружен контракт получатель или в Схеме Счетов данного контракта отсутствует шаблон счета требуемого типа в указанной валюте или в документе один из параметров, по которым осуществляется поиск счета, не определен.

Рекомендуемые действия

Следует проверить правильность ввода указанных параметров.

8.1.148 CHCK.TRANSF:E002**Текст сообщения**

"Source account not found".

Код ответа

3

Описание сообщения

Не обнаружен счет контракта источника для документа по переводу средств со счета на счет. В результате обработки документ был отклонен.

Поиск указанного счета в системе осуществляется по значениям следующих полей документа:

- *Source Number*
- *Source Acc Type*
- *Settl Curr*

Данное сообщение формируется в случае если контракт источник не обнаружен по его идентификатору, или Схема Счетов контракта источника не содержит шаблона счета требуемого типа для указанной валюты, или один из вышеуказанных параметров документа не определен.

Рекомендуемые действия

Следует проверить правильность ввода указанных параметров.

8.1.149 CHCK.TRANSF:E004**Текст сообщения**

"Invalid settlement currency".

Код ответа

12

Описание сообщения

Значение валюты расчетов не указано в документе по переводу средств со счета на счет или не определено в схеме конвертации (FX Scheme) для ФИ контракта источника и контракта получателя. В результате обработки документ был отклонен.

Рекомендуемые действия

Следует проверить значение валюты расчетов в документе и в случае необходимости внести исправления в схему конвертации.

8.1.150 CHCK.TRANSF:E006**Текст сообщения**

"Interbranch transfer not allowed".

Код ответа

12

Описание сообщения

Перечисление средств (со счета на счет) между филиалами не допускается.

Рекомендуемые действия

В случае необходимости осуществить указанную операцию следует ввести два документа (перевод на корр.счет/ и с корр.счета) или воспользоваться Accounting Transaction (см. раздел "Бухгалтерские транзакции (Accounting Transaction)").

8.1.151 EXT_RESP_CODE:W001

Текст сообщения

"Custom Response Code".

Описание сообщения

Стандартный код ответа изменен настраиваемой пользователем процедурой.

8.1.152 EXT_RESP_CODE:W002

Текст сообщения

"Custom Response Code. Standard RC=%%".

Описание сообщения

Стандартный код ответа изменен настраиваемой пользователем процедурой.

8.1.153 EXT_RESP_CODE:W002

Текст сообщения

"Outward Response Code".

Описание сообщения

Код ответа для ответа NetServer.

8.1.154 CHCK.GEN:E01

Текст сообщения

"Special fee code not configured"

Код ответа

0

Описание сообщения

При обработке финансового документа обнаружено, что значение параметра Source Fee Code не соответствует значениям, зарегистрированным в одноименном системном перечне.

Рекомендуемые действия

Проверить настройку перечня Source Fee Code или параметры пайпа, с помощью которого осуществляется загрузка документов.

8.1.155 GET_ERR_LEVEL:E01

Текст сообщения

Unknown Response code <>.

Код ответа

96

Описание сообщения

Неизвестный код ошибки. Код ошибки не зарегистрирован в системе.

8.1.156 SET_DOC_ERROR:E01

Текст сообщения

"Response code conflict. Old=<>, new=<>".

Описание сообщения

Конфликт ошибок с одинаковым приоритетом.

8.1.157 SET_LIMIT_ACQ:I01

Текст сообщения

"Usage Limiter RC".

Описание сообщения

При проверке ограничителей активности изменился код ответа. Код ответа берется из ограничителя активности.

8.1.158 USG.ADD_LIMIT:E003

Текст сообщения

"Usage Limit %% Number Exceeded"

Код ответа

63

Описание сообщения

Превышено ограничение по количеству операций. Авторизация отклонена.

8.1.159 USG.ADD_LIMIT:E004

Текст сообщения

"Usage Limit %% Amount Exceeded"

Код ответа

61

Описание сообщения

Превышено ограничение по сумме операций. Авторизация отклонена.

8.1.160 USG.ADD_LIMIT:E005

Текст сообщения

"Usage Limit %% Exceeded"

Код ответа

51.

Описание сообщения

Превышен порог срабатывания ограничителя. Авторизация отклонена.

8.1.161 USG.ADD_LIMIT:E006

Текст сообщения

"Usage Limit %% Response"

Код ответа

Определяется в ограничителе

Описание сообщения

Превышен порог срабатывания ограничителя. Авторизация отклонена.

8.1.162 USG.ADD_LIMIT:E009

Текст сообщения

"Not sufficient funds available"

Код ответа

51

Описание сообщения

Недостаточно средств для выполнения транзакции.