

## Operation Manual

# Продукты и суб-типы контрактов

03.51.30

27.01.2021

# Содержание

1 ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	4
2 ПРОДУКТЫ	6
2.1 Ввод информации о Продуктах	6
2.1.1 Основные параметры Продукта	6
2.1.2 Дополнительные параметры Продукта	9
2.2 Настройка иерархии Продуктов	13
2.3 Копирование Продукта	14
2.3.1 Копирование Продукта в рамках ФИ	14
2.3.2 Копирование Продукта в другой ФИ	15
2.3.3 Копирование Продукта в другой ФИ с наследованием свойств	16
2.4 Наследование свойств Продукта	17
2.5 Настройка Событий	18
2.6 Ввод и редактирование тегов	20
2.7 Утверждение Продуктов и применение изменений Продуктов к контрактам	22
2.8 Применение изменений Продуктов к контрактам	23
2.9 Формирование групп Продуктов	24
2.10 Настройка списка "Contract Roles"	25
2.11 Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне Продукта	26
2.12 Классификаторы "Configuration Groups"	27
2.12.1 Настройка классификаторов "Configuration Groups"	27
2.12.2 Разметка Продуктов с помощью классификаторов "Configuration Groups"	29
2.13 Настройка доступных Продуктов	31
2.14 Смена Продукта при перевыпуске карты	31
2.15 Смена Продуктовой линейки основной и подчиненных карт	33
2.15.1 Настройка ролей и разметка Продуктов ролями контрактов	34
2.15.2 Настройка классификатора с кодом PRODUCT_LINE	35
2.15.3 Настройка Продуктовой линейки (Разметка Продуктов классификатором PRODUCT_LINE)	36
2.15.4 Выбор карт для перевыпуска (Настройка вычисляемых классификаторов)	36
2.15.5 Включение режима синхронизации	38
2.15.6 Выполнение синхронизации	39
2.16 Переопределение контракта и счета контракта	40
2.16.1 Переопределение контракта и счета контракта для учета комиссии	40
2.16.2 Переопределение контракта для начисления процентов	47
3 ТИПЫ И СУБ-ТИПЫ КОНТРАКТОВ	53
3.1 Типы контрактов	53
3.2 Ввод информации о суб-типах контрактов	55
3.2.1 Форма суб-типов карточных контрактов	56
3.2.2 Формы суб-типов счетовых контрактов и контрактов устройств	63
3.3 Проверка полей суб-типов контрактов	65
3.4 Настройка выделенных контрагентов (Preferred)	67
3.5 Настройка шаблонов сообщений (Group Msg)	67
3.6 Настройка справочника "Plastic Codes"	67
3.7 Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне суб-типа контракта	68
3.8 Работа с суб-типами контрактов	69
3.8.1 Регистрация новых суб-типов	69
3.8.2 Плавный перевыпуск карточных контрактов на новом суб-типе без смены Продукта	69
3.8.3 Плавный перевыпуск карточных контрактов на новом суб-типе со сменой Продукта	70
3.8.4 Расширение диапазона	70

3.8.5 Закрытие диапазона для дальнейшего выпуска новых карт	70
3.8.6 Выпуск карт по заявлению	70
<b>4 СЦЕНАРИИ АВТОРИЗАЦИИ</b>	<b>72</b>
4.1 Check, See Main	72
4.2 Billing Limit	76

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, ответственных за настройку Way4, и содержит сведения об операциях по регистрации и настройке новых Продуктов.

При работе с данным документом рекомендуется пользоваться следующими источниками из комплекта документации Way4:

- "Модуль обработки заявлений"
- "Схемы Счетов системы Way4"
- "Пакеты Сервисов системы Way4"
- "Документы и их обработка"
- "Глобальные параметры системы Way4"
- "Модуль эмиссии"
- "Модуль эквайринга"
- "Управление тарифами"
- "Выделенные контрагенты"
- "Классификаторы клиентов и контрактов системы 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: "Configuration Setup →Contract Types"



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 Основные понятия

Система Way4 предназначена для решения следующих задач:

- Выпуск и обслуживание платежных карт физических лиц и корпоративных клиентов (эмиссия).
- Обслуживание торгово-сервисных предприятий (эквайринг).
- Учет и обработка финансовых операций, в том числе операций по картам.
- Обслуживание текущих, депозитных и ссудных счетов физических лиц.

Ключевым объектом системы, с помощью которого выполняются указанные функции, является контракт. Контракт представляет собой объект учета, регламентирующий взаимоотношения между банком и участником расчетов – клиентом банка (в том числе торговым клиентом) или подразделением банка. В системе используются три категории контрактов – счетовые, карточные и контракты устройств.

Финансовые операции в системе регистрируются между контрактами. Контракт регламентирует правила выполнения операций (разрешенные операции, суммы комиссии за выполнение операций), набор счетов контракта, процентные ставки по счетам и т. д.

Свойства контракта определяются тремя основными параметрами:

- "Суб-тип контракта" (Contract Type\Contract Sub-Type) – определяет "природу" контракта: карточный контракт (Master Card или VISA, магнитная или смарт-карта), контракт устройства (банкомат, POS-терминал, импринтер) или счетовой контракт (набор счетов контракта и правил работы с ними для физического лица, юридического лица, подразделения банка).
- "Пакет Сервисов" (Package of Services) – содержит список операций, параметры комиссий, правила обработки операций и правила ограничения транзакционной активности.
- "Схема Счетов" (Accounting Scheme) – определяет набор, свойства и взаимосвязь счетов контракта (см. Рис. 1).

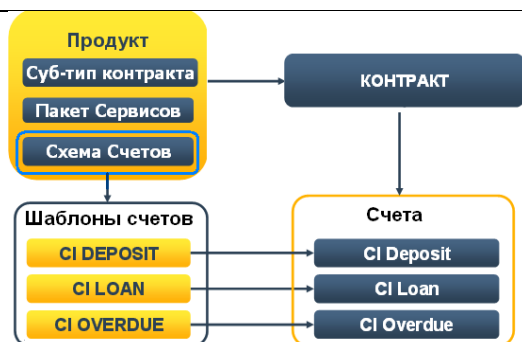


Рис. 1. Взаимосвязи объектов системы

Система позволяет регистрировать Продукты – наборы значений основных параметров контракта (суб-типа контракта, Пакета Сервисов и Схемы Счетов). Продукты используются для оптимизации процесса настройки свойств контракта.

## 2 Продукты

Продукт используется в качестве шаблона при регистрации новых контрактов или при изменении характеристик контрактов, уже зарегистрированных в системе Way4 с использованием Продуктов.

С помощью Продуктов в системе Way4 решаются следующие задачи:

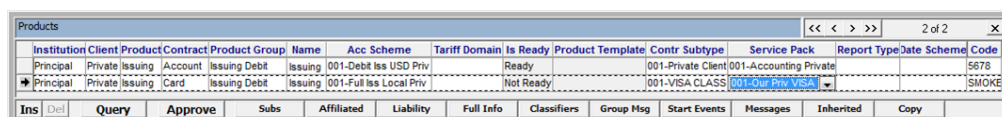
- Определение стандартных наборов параметров контракта.
- Контроль иерархии контрактов в соответствии с характеристиками используемых Продуктов.

Информация о Продуктах используется в модулях эмиссии и эквайринга при вводе информации о контрактах, а также модулем обработки заявлений (см. документ "Модуль обработки заявлений (Advanced Applications)") при вводе заявлений на выпуск карт.

### 2.1 Ввод информации о Продуктах

#### 2.1.1 Основные параметры Продукта

Для ввода в БД записи о новом Продукте следует выбрать в меню пользователя пункт "Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Products". При этом открывается форма "Products" (см. Рис. 2).



Institution	Client	Product	Contract	Product Group	Name	Acc Scheme	Tariff Domain	Is Ready	Product Template	Contr Subtype	Service Pack	Report Type	Date Scheme	Code
Principal	Private Issuing	Account	Issuing Debit	Issuing	001-Debit Iss USD Priv	Ready			001-Private Client	001-Accounting Private				5678
Principal	Private Issuing	Card	Issuing Debit	Issuing	001-Full Iss Local Priv	Not Ready			001-VISA CLASS	001-Our Priv VISA				SMOKE

Рис. 2. Форма для ввода информации о Продуктах

Продукты классифицируются по ряду критериев:

- Поле *Institution* – зарегистрированный в системе финансовый институт, для которого формируется Продукт.
- Поле *Client* – определяет тип клиента:
  - "Private" обозначает физическое лицо.
  - "Commercial" – юридическое лицо.
  - "Accountant" – подразделение банка.
- Поле *Product* предоставляет возможность выбрать из списка категорию Продукта ("Issuing", "Acquiring", "Bank Accounting", "Accounting" (последнее значение оставлено для совместимости с предыдущими версиями системы)).

- Поле *Contract* определяет, для каких категорий контракта может использоваться данный Продукт (Card, Account, Device).
- Полю *Product Group* присваивается значение зарегистрированного в системе названия группы Продуктов (см. раздел "Формирование групп Продуктов"); значение данного поля используется модуль обработки заявлений.
- В поле *Name* заносится название Продукта, которым впоследствии будет использоваться при регистрации контрактов.
- В поле *Tariff Domain* для каждого Продукта может быть указан один из зарегистрированных в системе доменов тарифов. Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами. Подробнее см. документ "Управление тарифами".



Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

- *Product Template* – наименование шаблонного Продукта (см. раздел "Копирование Продукта в другой ФИ с наследованием свойств").
- Поле *Is Ready* показывает, были ли утверждены изменения, внесенные в данный Продукт.
- Поле *Code* – код Продукта, используемый при загрузке в систему файлов от внешних источников для однозначной связи загружаемых данных с Продуктом.

#### Компоненты Продукта:

- *Accounting Scheme* – название Схемы Счетов, определяющей набор счетов и порядок их взаимодействия (см. документ "Схемы Счетов системы Way4™").
- *Contract Subtype* – название суб-типа контракта (см. раздел "Типы и суб-типы контрактов").
- *Service Package* – название Пакета Сервисов, определяющего набор операций, комиссии для данного Продукта и т. д. (см. документ "Пакеты Сервисов системы Way4™").
- *Report Type* – название типа отчетов; типы отчетов настраиваются при помощи пункта меню "Full → Configuration Setup → Products → Reporting → Report Types". Тип отчета используется для разметки контрактов и дальнейшей группировки контрактов при



формировании отчетов (отчет будет сформирован по всем контрактам, у которых задан выбранный тип отчета).

При настройке Продуктов поле *Report Type* не является обязательным для заполнения, а тип отчетов можно определить на уровне контракта.

Формы "Report Templates" (Full → Configuration Setup → Products → Reporting → Report Templates) и "Report Item" (Full → Configuration Setup → Products → Reporting → Report Types → [Report Item]) зарезервированы для будущего использования и в стандартных отчетах не используются.

- *Date Scheme* – схема расчета функциональных дат контракта (см. документ "Функциональные даты контракта").

Кнопка [Approve] содержит следующие команды контекстного меню:

- "Approve" – утверждение Продукта. См. раздел "Утверждение Продуктов и применение изменений Продуктов к контрактам".
- "Apply" – обновление свойств контрактов и их счетов, зарегистрированных по Продукту, в соответствии с изменениями Продукта (выполняется при значении "No" глобального параметра APPROVE\_IMMEDIATE).
- "Fill Down Date Scheme for Children" – наследование параметров схемы дат для подчиненных Продуктов. Для иерархии "Main/Sub" наследование не выполняется, т.к. в этом случае по умолчанию используется схема дат, настроенная на главном контракте.



Если для подчиненного Продукта уже задана схема дат, при выполнении пункта меню "Fill Down Date Scheme for Children" схема дат подчиненного Продукта обновляется в соответствии с настройками главного Продукта. При этом в журнале выполнения процессов (Full → Process Log) регистрируется соответствующее предупреждающее сообщение (Warning).

Кнопки [Subs], [Affiliated], [Liability] данной формы предназначены для настройки иерархии Продуктов (см. раздел "Настройка иерархии Продуктов").

Кнопка [Copy] предназначена для копирования Продуктов в другой финансовый институт (см. раздел "Копирование Продукта в другой ФИ").

Кнопка [Full Info] предназначена для доступа к форме дополнительной информации о Продукте (см. раздел "Дополнительные параметры Продукта").

Кнопка [Classifiers] предназначена для задания классификаторов контрактов, которые будут назначаться при создании контракта по данному Продукту (см. раздел "Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне Продукта").

Кнопка [Group Msg] предназначена для настройки шаблонов сообщений клиенту (см. раздел "Настройка шаблонов сообщений (Group Msg)").

Кнопка [Start Events] предназначена для доступа к форме, в которой задаются События, которые будут открываться при открытии или закрытии контракта с таким Продуктом (см. раздел "Настройка Событий").



Удаление неиспользуемого или неверно созданного Продукта выполняется с помощью специального пункта меню в отдельной форме. Правила удаления Продукта см. в разделе "Удаление Продукта" документа "Утилиты для работы с контрактами".

## 2.1.2 Дополнительные параметры Продукта

Для доступа к дополнительным параметрам Продукта в форме "Products" (см. Рис. 2 в разделе "Основные параметры Продукта") следует нажать на кнопку [Full Info]. По этой команде на экран выводится форма "Full Info for <наименование Продукта>" (см. Рис. 3), в которой можно задать дополнительные параметры Продукта.

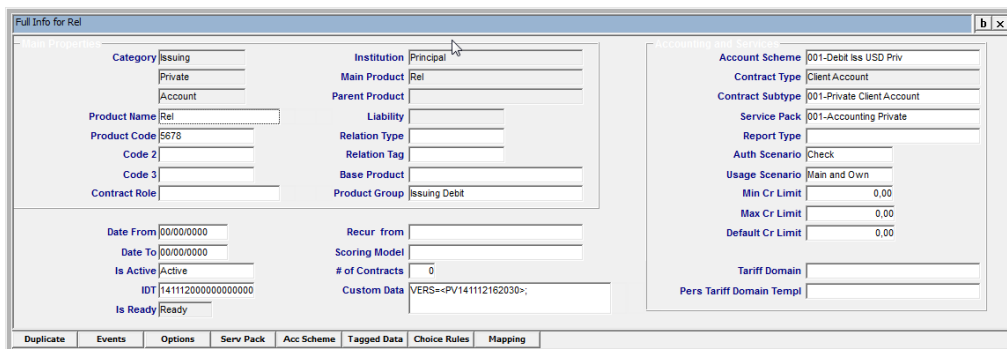


Рис. 3. Форма для ввода дополнительных параметров Продуктах

Форма содержит следующие поля, отсутствующие в вышестоящей форме:

- *Code 2, Code 3* – поля для указания дополнительных кодов Продукта.

- *Contract Role* – роль контракта. Значение выбирается из списка, настраиваемого в форме "Contract Roles" (Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Contract Roles), см. раздел "Настройка списка "Contract Roles"".
- *Date From, Date To* – поля ввода дат для определения временного промежутка, когда данный Продукт является активным. Активный Продукт может быть использован при создании нового контракта, либо для замены Продукта в уже существующем контракте. Если Продукт неактивен (текущая банковская дата находится вне указанного интервала), это не отражается на работе уже существующих контрактов, использующих данный Продукт. При попытке зарегистрировать новый контракт, соответствующий неактивному Продукту (или при замене Продукта в уже существующем контракте на неактивный Продукт), система выдает сообщение об ошибке.
- *Is Active* – при установке в данном поле значения "Active" состояние Продукта определяется как активное, при значении "Closed" – как неактивное. Определение активных и неактивных Продуктов см. в описании полей [Date From, Date To](#).



Состояние Продукта (активное/неактивное) может быть определено двумя способами: с помощью полей *Date From, Date To* или с помощью поля *Is Active*.

- *IDT* – внутрисистемный код Продукта.
- *Main Product* – в данном поле отображается наименование главного Продукта для данного Продукта. Главный Продукт – Продукт, находящийся на самом верхнем уровне иерархии Продуктов, использующей связи между Продуктами "Main/Sub", "Affiliated Main/Sub" и "Liability Main/Sub".
- *Parent Product* – в данном поле отображается наименование вышестоящего Продукта. Вышестоящий Продукт – Продукт, находящийся на следующем, более высоком уровне иерархии Продуктов, использующей связи между Продуктами "Main/Sub", "Affiliated Main/Sub" и "Liability Main/Sub".
- *Liability* – в данном поле отображается тип связи данного Продукта с вышестоящим Продуктом в иерархии "Liability" (если Продукт не связан с вышестоящим Продуктом отношениями типа Affiliated Main/Sub и Liability Main/Sub, поле остается незаполненным). Подробнее см. раздел "Настройка иерархии Продуктов".

- *Relation Type* – тип связи между карточными контрактами либо между контрактами устройств. Если поле заполнено, данный Продукт доступен для выбора при регистрации связанных контрактов (Related Contracts) с заданным типом связи; подробнее см. раздел "Связанные контракты (Related Cards)" документа "Модуль эмиссии", раздел "Ввод новых контрактов ATM Retail" документа "Модуль эквайринга". Значение поля выбирается из списка зарегистрированных в системе типов связей (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Contract Relations).
- *Relation Tag*:
  - При выборе значения "Active Related" тип связи, указанный в поле *Relation Type*, активизируется.
  - При выборе значения "Inactive Related" тип связи, указанный в поле *Relation Type*, становится неактивным (связь разрывается).
  - Выбор значения "Applet" указывает на то, что данный Продукт доступен для выбора при регистрации контрактов дополнительных карточных приложений (Applets).
- *Base Product* – поле заполняется, если данный Продукт используется для регистрации связанных контрактов (Related Contracts) или дополнительных карточных приложений (Applets). В поле *Base Product* указывается Продукт основного контракта (Base Card) или Продукт основного карточного приложения. Для Продукта основного контракта (основного карточного приложения) данное поле не заполняется.

Связь между Продуктами через поле *Base Product* позволяет ограничить создание дополнительных карточных приложений и связанных контрактов. Например, связанный контракт (созданный на базе Продукта с заполненным полем *Base Product*) можно "подключить" только к контракту, на Продукт которого идет ссылка в поле *Base Product*. Данное ограничение используется при автоматическом формировании контрактов.
- *Recur from* – наименование вышестоящего Продукта, свойства которого должны быть унаследованы (в системе реализована возможность наследования подчиненным Продуктом свойств вышестоящего Продукта.). Подробнее см. раздел "Наследование свойств Продукта".
- *# of Contracts* – поле заполняется для подчиненного Продукта в иерархии "Main/Sub". Если указать в данном поле значение "1", при

утверждении контракта по главному Продукту в иерархии "Main/Sub" автоматически будет создан подчиненный контракт.

- *Custom Data* – поле ввода дополнительных параметров в виде тегов. Подробнее см. раздел "Теги, используемые при настройке Продуктов и суб-типов контрактов" документа "Setup Tags".

По умолчанию в данном поле в виде тега отображается номер версии Продукта, который формируется автоматически каждый раз при утверждении Продукта.

- *Scoring Model* – поле оставлено для совместимости с предыдущими версиями системы.
- *Contract Type* – в данном поле отображается тип контракта, соответствующий выбранному суб-типу контракта.
- *Auth Scenario* – правило вычисления суммы доступных средств (Amount Available) при выполнении авторизации (подробное описание см. в разделе "Сценарии авторизации").
- Значение поля *Usage Scenario* определяет правило учета ограничений при обработке авторизационного запроса (об ограничителях см. раздел документ "Ограничители активности контракта"):
  - "Main and Own" – проверяется комплекс ограничителей, определенных для контракта, использующего данный Продукт, и его вышестоящего контракта.
  - "Own only" – учитываются только ограничения, определенные в контракте, использующем данный Продукт.
- *Max Cr Limit Min Cr Limit* – данные поля определяют соответственно нижнюю и верхнюю границы кредитного лимита для контрактов.
- *Default Cr Limit* – определяет кредитный лимит по умолчанию, который автоматически устанавливается для контрактов, созданных с использованием данного Продукта.
- В поле *Pers Tariff Domain* для каждого Продукта может быть указан индивидуальный домен тарифов. Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами. Подробнее см. документ "Управление тарифами".



Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

Кнопка [Duplicate] предназначена для копирования Продукта (см. раздел "Копирование Продукта").

Кнопка [Serv Pack] предназначена для доступа к Пакету Сервисов данного Продукта.

Кнопка [Acc Scheme] предназначена для доступа к Схеме Счетов данного Продукта.

Кнопка [Tagged Data] предназначена для оптимизации работы с полем *Custom Data*. При нажатии на данную кнопку открывается табличная форма для ввода и редактирования тегов в поле *Custom Data* (см. раздел "Ввод и редактирование тегов").

Кнопка [Choice Rules] позволяет настроить правила отбора Продуктов, доступных для клиента. См. раздел "Настройка доступных Продуктов".

Кнопка [Mapping] предназначена для разметки Продуктов с помощью классификаторов "Configuration Groups". Подробнее см. раздел "Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне Продукта".

Кнопка [Options] оставлена для совместимости с более ранними версиями системы. Значение ранее использовалось (до версии 03.38.19.11) при настройке Продуктовых опций. Данную функциональность рекомендуется настраивать с помощью классификаторов (см. раздел "Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне Продукта").

## 2.2 Настройка иерархии Продуктов

Помимо хранения наборов стандартных параметров контракта, важной функцией, выполняемой Продуктами, является контроль иерархии контрактов. Данная функциональность позволяет определять типовые схемы иерархии массовых Продуктов и поддерживать базовые типы отношений между контрактами.

Для этого в форме "Products" (см. Рис. 2 в разделе "Основные параметры Продукта") используются кнопки управления [Subs], [Affiliated], [Liability], которые позволяют определять подчиненные Продукты, связанные с главным Продуктом отношениями "Main/Sub", "Affiliated Main/Sub" и "Full Liability Main/Sub" соответственно.

При нажатии на эти кнопки на экране будут представлены соответствующие формы для дальнейшего ввода информации. Поля форм аналогичны полям формы "Products" и заполняются с учетом правил банка.



Типы связей "Only Check Balance Main/Sub" и "Reporting Main/Sub", используемые в "Liability" иерархии контрактов, не требуют поддержки на уровне иерархии Продуктов.

При создании подчиненного Продукта с типом связи "Main/Sub" он должен использовать ту же Схему Счетов, что и главный Продукт. Схема Счетов автоматически копируется в свойства подчиненного Продукта, при попытке сменить Схему Счетов для подчиненного Продукта система выдает сообщение об ошибке.

Подобнее о типах связей между контрактами см. раздел "Иерархия контрактов" документа "Модуль эмиссии".

## 2.3 Копирование Продукта

Система Way4 дает возможность выполнять копирование Продуктов. Указанная возможность избавляет пользователя от выполнения большого количества настроек при необходимости создать новый Продукт на основе уже существующего.

### 2.3.1 Копирование Продукта в рамках ФИ

Копирование Продукта в рамках одного ФИ выполняется следующим образом:

- В форме дополнительной информации о Продукте (см. Рис. 3 в разделе "Дополнительные параметры Продукта") следует нажать на кнопку [Duplicate]. При этом открывается форма "Duplicate for <наименование Продукта>".
- В форме "Duplicate for <наименование Продукта>" необходимо нажать на кнопку [Duplicate] и выполнить команду контекстного меню:
  - "Сору" – стандартный режим копирования Продуктов. При этом копируется выделенный Продукт и все подчиненные ему Продукты (копируется вся иерархия Продуктов). Если в копируемых Продуктах заданы домены тарифов, дубликаты Продуктов будут ссылаться на те же домены тарифов, что и исходные Продукты. В скопированной иерархии наименование Продукта верхнего уровня дополняется датой и временем копирования. Наименования скопированных подчиненных Продуктов не изменяются.



- "Copy Product and Tariff Domain" – при копировании иерархии Продуктов выполняется копирование соответствующей иерархии доменов тарифов, начиная с уровня доменов тарифов, заданного в свойствах Продукта верхнего уровня. При этом копии Продуктов ссылаются на соответствующие копии доменов тарифов. Наименование скопированного домена тарифов верхнего уровня дополняется постфиксом "(New)", а также, датой и временем создания копии. Наименования скопированных подчиненных доменов не изменяются.



Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

- После выполнения копирования к списку Продуктов в форме "Products" (см. Рис. 2 в разделе "Основные параметры Продукта") добавляется новый Продукт.

Необходимо изменить параметры скопированного Продукта и утвердить Продукт.

### 2.3.2 Копирование Продукта в другой ФИ

Для копирования Продукта в другой ФИ необходимо выполнить следующие действия:

- В форме "Products" (см. Рис. 2 в разделе "Основные параметры Продукта") следует выбрать интересующий Продукт и нажать на кнопку [Copy].
- В появившейся контрольной форме "Copy for <наименование Продукта>" следует нажать на кнопку [Do...] и выполнить команду контекстного меню "Copy Product To Institution".
- В открывшейся форме "Get Financial Institution" (см. Рис. 4) следует выбрать ФИ, в который будет выполняться копирование Продукта, и нажать на кнопку [Proceed].



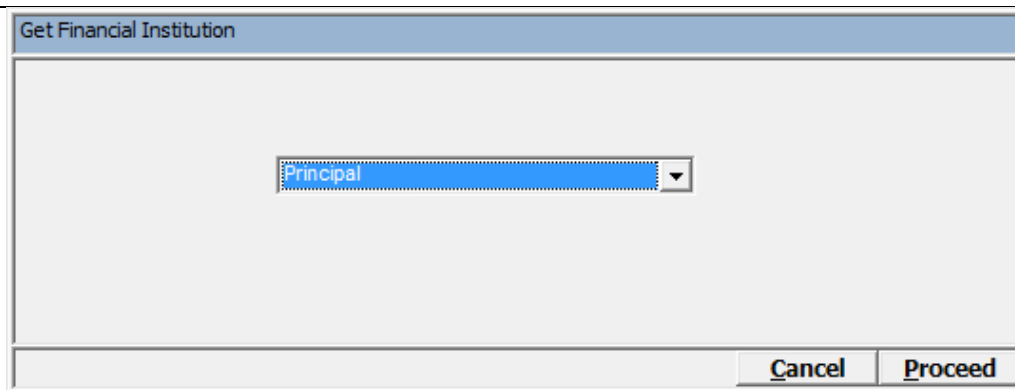


Рис. 4. Форма для выбора ФИ

Если при копировании Продукта оказывается, что в ФИ-получателе уже есть Продукт с таким кодом (проверка выполняется по полям *Product Code*, *Code 2* *Code 3*), компоненты Продукта ФИ-получателя будут замещены компонентами Продукта из ФИ-источника.



При копировании Продукта в другой ФИ выполняется обновление поля *RBS Code* суб-типа контракта в соответствии с новым префиксом (в соответствии с префиксом нового ФИ). Поле *RBS Code* в общем случае содержит значение в формате <префикс ФИ>-<код суб-типа>. При этом если значение поля *RBS Code* не содержит цифровые значения, обновление не выполняется. В этом случае предполагается, что значение поля *RBS Code* задано в другом формате и не содержит префикс ФИ.

Начиная с версии 03.45.10, если головной Продукт, в который идет копирование новых подчиненных Продуктов, не меняется, статус головного Продукта остается "Ready". Т.е. утверждение потребуется только для новых (и измененных) подчиненных Продуктов - версия головного Продукта и незатронутых подчиненных Продуктов не изменяется.

### 2.3.3 Копирование Продукта в другой ФИ с наследованием свойств

Для облегчения синхронного изменения параметров в Продуктах, принадлежащих разным финансовым институтам, в системе предусмотрена возможность внесения изменений в один шаблонный Продукт с последующим автоматическим изменением параметров остальных, связанным с ним Продуктов. Это относится ко всей иерархии шаблонного Продуктов, т.е. изменения будут наследоваться, как из главного Продукта в иерархии, так и для всех подчиненных Продуктов.

Для копирования шаблонного Продукта в другой ФИ необходимо выполнить следующие действия:

- В форме "Products" (см. Рис. 2 в разделе "Основные параметры Продукта") следует выбрать интересующий Продукт (главный Продукт в иерархии), который будет использоваться в качестве шаблона, и нажать на кнопку [Copy].
- В появившейся контрольной форме "Copy for <наименование Продукта>" следует нажать на кнопку [Do...] и выполнить команду контекстного меню "Link Product To Institution".
- В открывшейся форме "Get Financial Institution" (аналогичную форму см. на Рис. 4 в разделе "Копирование Продукта в другой ФИ") следует выбрать ФИ, в который будет выполняться копирование Продукта, и нажать на кнопку [Proceed].

При копировании в выбранном институте создается Продукт (иерархия Продуктов), который наследует свойства исходного Продукта (параметры Схемы Счетов, Пакета Сервисов, классификаторы и т.д.). Для главного Продукта автоматически заполняется поле *Product Template* – проставляется наименование шаблонного Продукта. При этом для подчиненных скопированных Продуктов поле *Product Template* не заполняется.

После утверждения (Approval) изменений в БД, касающихся шаблонного Продукта или подчиненных Продуктов в иерархии шаблонного Продукта, информация автоматически отразится в связанных Продуктах других ФИ (т.е. при наличии ссылки на шаблонный Продукт в поле *Product Template* главного Продукта).

Чтобы не наследовать свойства какого-либо подчиненного Продукта в иерархии, следует задать на данном связанном Продукте тег NO\_COPY. При указании данного тега разрывается связь подчиненного Продукта с соответствующим шаблонным Продуктом, т.е. после установления данного тега и утверждения изменений параметры шаблонного подчиненного Продукта не будут копироваться в данный Продукт.

## 2.4 Наследование свойств Продукта

В системе реализована возможность наследования подчиненным Продуктом свойств вышестоящего Продукта. Для этого в форме дополнительной информации подчиненного Продукта "Subs for <наименование Продукта>" используется поле *Recur From* с возможностью выбора из списка вышестоящих Продуктов.



При использовании поля *Recur From* наследуются все свойства Продукта (кроме статуса Продукта и дат *Date From/Date To*). Не

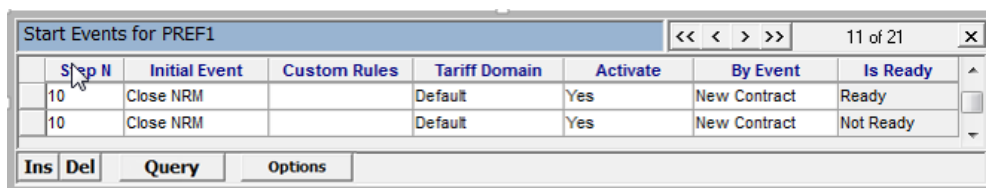
рекомендуется использование данного поля без консультации с компанией OpenWay.

После заполнения полей формы следует нажать на кнопку [Approve] для утверждения изменений.

В случае ввода некорректной информации процесс активизации Продукта будет прерван, а на экран выведено окно с сообщением об ошибке.

## 2.5 Настройка Событий

Настройка Событий для контрактов, использующих данный Продукт, выполняется в форме "Start Events for <наименование Продукта>" (см. Рис. 5). Для доступа к форме необходимо нажать на кнопку [Start Events] в форме детальной информации о Продукте.



Step N	Initial Event	Custom Rules	Tariff Domain	Activate	By Event	Is Ready
10	Close NRM		Default	Yes	New Contract	Ready
10	Close NRM		Default	Yes	New Contract	Not Ready

Рис. 5. Настройка Событий

Для добавления События следует нажать в указанной форме кнопку [Ins] и заполнить поля новой записи:

- *Step N* – данное поле позволяет задать последовательность обработки Событий. Значение задается в цифровой форме (0, 1, и т. д., причем Событие со значением Step N="1" будет обработано раньше События со значением Step N="0").



Последовательность обработки Событий задается в рамках одного условия открытия События (поле *By Event*) – например, последовательность выполнения Событий при открытии контракта (By Event="New Contract").

- *Initial Event* – в данном поле выбирается тип События из списка типов Событий, зарегистрированных в форме "Event Types" (подробнее см. документ "События")
- *Custom Rules* – поле для ввода дополнительных параметров.

Например, в данном поле можно указывать теги группы IF\_CS для настройки зависимости открытия События от значений классификаторов клиентов и контрактов. Подробнее см. раздел

"Выполнение действий в зависимости от значений классификаторов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

- *Tariff Domain* – предназначено для выбора одного из зарегистрированных в системе доменов тарифов.
- *Activate* – поле позволяет подключать (значение "Yes") или отключать (значение "No") домен тарифов по Событию.

Поля *Tariff Domain* и *Activate* позволяют подключить/отключить домен тарифов к контрактам, созданным на базе данного Продукта, в определенный момент жизненного цикла данных контрактов.

- *By Event* – условие открытия События:
  - "New Contract" – Событие открывается автоматически при открытии контракта, использующего данный Продукт. Под открытием контракта подразумевается первое успешное утверждение контракта (Approve), когда в поле *Approval* контракта устанавливается значение "Ready".
  - "Close Contract" – Событие открывается автоматически при закрытии контракта, использующего данный Продукт. Контракт закрывается, если для него установлена дата закрытия, и текущая банковская дата больше указанной даты закрытия (подробнее см. документ "Модуль эмиссии"). При этом в поле *Approval* контракта устанавливается значение "Closed".
  - "Lifecycle" – данное условие используется для переключения домена тарифов контракта в определенный момент жизненного цикла контракта. При этом настройка События для контракта и открытие События выполняется одним из стандартных способов (см. документ "События"). Переключение тарифного домена при открытии События выполняется только при указанном коде домена на уровне Продукта.



Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

- "Product Option (Obsolete)" – данное значение оставлено для совместимости с более ранними версиями системы. Значение ранее использовалось (до версии 03.38.19.11) при настройке Продуктовых опций. Данную функциональность рекомендуется настраивать с помощью классификаторов (см. раздел "Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне Продукта").

Следует иметь в виду, что при использовании старого подхода настройки для Продуктовых опций должны быть настроены отдельные типы Событий:

- ♦ Если для События задано условие открытия "Product Option (Obsolete)", при утверждении Продукта в поле *Special Parm*s соответствующего типа События проставляется тег `PRODUCT_OPTION`;
- ♦ Тип События с тегом `PRODUCT_OPTION`; не может быть использован в форме "Start Events" для настройки Событий с другими условиями открытия (со значением "New Contract"/"Close Contract" поля *By Event*; такое Событие не будет открыто при открытии/закрытии контракта). Т.е. одно Событие не может быть задано для Продукта1 со значением "New Contract", а для Продукта 2 со значением "Product Option" поля *By Event*. В этом случае должно быть настроено два типа Событий. Данное ограничение распространяется на типы Событий в рамках одного финансового института.

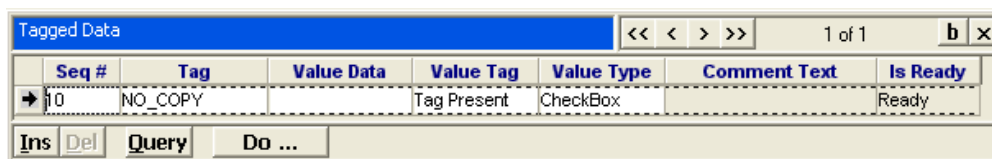
После заполнения полей формы следует нажать на кнопку [Approve] в форме "Products" для утверждения изменений.

Кнопка [Options] оставлена для совместимости с более ранними версиями системы. Значение ранее использовалось (до версии 03.38.19.11) при настройке Продуктовых опций. Данную функциональность рекомендуется настраивать с помощью классификаторов (см. раздел "Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне Продукта").

## 2.6 Ввод и редактирование тегов

Форма дополнительной информации о Продукте (см. Рис. 3 в разделе "Дополнительные параметры Продукта") содержит поле *Custom Data* для ввода и редактирования параметров в виде тегов.

Для оптимизации процесса ввода и редактирования тегов предназначена форма "Tagged Data" (см. Рис. 6), вызываемая при нажатии на кнопку [Tagged Data] в форме дополнительной информации о Продукте.



Seq #	Tag	Value Data	Value Tag	Value Type	Comment Text	Is Ready
10	NO_COPY	Tag Present	CheckBox			Ready

Рис. 6. Форма "Tagged Data"

Для добавления тега необходимо нажать кнопку [Ins] и заполнить поля в новой записи:

- Наименование тега в поле *Tag* может быть выбрано из системного списка тегов. Если в данном списке тег отсутствует, можно ввести его наименование с помощью клавиатуры.
- В поле *Value Data* вводится значение тега.
- Поле *Value Tag*:
  - При вводе параметров тега в форме "Tagged Data" в поле *Value Tag* необходимо выбрать значение "Tag Present" для корректного сохранения параметров тега. После сохранения данных параметры тега будут отображаться в поле *Custom Data* в форме "Full Info for <наименование Продукта>".
  - При выборе в поле значения "Tag Absent" запись данного тега будет удалена из формы "Tagged Data", а также из соответствующего поля вышестоящей формы, после сохранения изменений.
- Поле *Value Type* предназначено для определения типа значения тега, вводимого в поле *Value Data*:
  - "CheckBox" – в данном случае заполнение поля *Value Data* не требуется.
  - "String" – строковое значение тега.
  - "Counter" – значение тега вводится в виде целого числа (от "0" до "9").
  - "Tag" – значение тега вводится в виде одного символа "Y" либо "N".
  - "Money" – числовое значение тега.
  - "Currency" – в качестве значения тега вводится цифровой код валюты.
  - "Unknown" – в данном случае тип значения тега не задается; при этом ввод значения в поле *Value Data* является обязательным.
  - "List" – значение тега может быть задано в виде списка значений. При первичной ручной настройке список значений указывается в поле *Value Data* (или в поле *Custom Data* вышестоящей формы) через запятую. После сохранения данных каждое значение тега с типом "List" отображаются в форме "Tagged Data" в виде отдельной записи.
- В поле *Comment Text* отображается описание тега, наименование которого выбрано из системного списка.

- Поле *Is Ready* отображает результаты выполнения проверки тега:
  - В поле отображается значение "Ready", если проверка параметров выполнена успешно.
  - В поле отображается значение "Not Ready", если при проверке обнаружены ошибки.

Для проверки правильности параметров тега необходимо нажать на кнопку [Do...] и выбрать в контекстном меню значение "Check". При обнаружении ошибки откроется окно, содержащее соответствующее сообщение.

Для сохранения введенных данных необходимо нажать на кнопку [Do...] и выбрать в контекстном меню значение "Save Tags".

## 2.7 Утверждение Продуктов и применение изменений Продуктов к контрактам

После добавления нового Продукта, создания Продукта в результате копирования настроек или изменения значений параметров Продукта следует утвердить изменения. Для этого следует нажать на кнопку [Approve] в форме "Products" и выбрать в контекстном меню пункт "Approve". При выборе данного пункта открывается форма "Product Renew Mode", в которой следует выбрать один из режимов утверждения изменений и нажать на кнопку [Proceed]:

- "Minimal" – в данном режиме выполняется проверка и регистрация параметров Продукта в БД. При этом обновление свойств контрактов, созданных ранее по данному Продукту, не выполняется (проверка соответствия параметров контрактов параметрам Продукта также не выполняется).
- "Check Contracts" – в данном режиме выполняется проверка и регистрация параметров Продукта в БД. При этом выполняется проверка соответствия параметров контрактов, созданных по данному Продукту, параметрам Продукта. Обновление свойств контрактов не выполняется.
- "Check and Apply" – в данном режиме выполняется проверка и регистрация параметров Продукта в БД. При этом выполняется обновление свойств контрактов, созданных по данному Продукту, в соответствии с новыми параметрами Продукта.



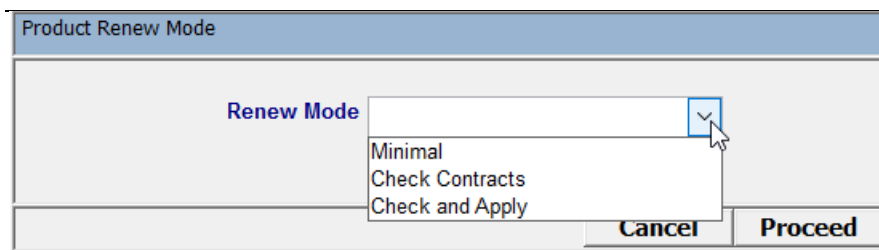


Рис. 7. Форма "Product Renew Mode"

В случае обнаружения ошибок при выполнении проверок на экран выводится соответствующее сообщение.

После успешного утверждения Продукта на экран выводится окно с сообщением о регистрации изменений в БД, а в форме "Products" полю готовности Продукта (*Is Ready*) присваивается значение "Ready".

Утверждение Продуктов может быть выполнено в форме "Products (No Hierarchy)" (Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Products (No Hierarchy)). В данной форме отображаются все Продукты, зарегистрированные в системе Way4, в том числе подчиненные Продукты в иерархии "Main/Sub". Т.е. в форме можно отфильтровать все Продукты, требующие утверждения, вне зависимости от иерархии.

Утверждение выполняется по аналогии с формой "Products". При этом, в случае вызова процедуры утверждения для подчиненного Продукта:

- Если родительский Продукт не требует утверждения (в поле *Is Ready* отображается значение "Yes"), утверждение будет выполнено для данного подчиненного Продукта и далее вниз по текущей ветке иерархии (версия родительского Продукта и версии других незатронутых подчиненных линеек Продуктов остаются при этом без изменений).
- Если родительский Продукт требует утверждения (в поле *Is Ready* отображается значение "No"), утверждение вызывается для родительского Продукта, и, соответственно для всей иерархии (для всех веток под родительским Продуктом).

## 2.8 Применение изменений Продуктов к контрактам

При изменении Продукта, по которому ранее в системе были зарегистрированы контракты, обновление свойств контрактов и их счетов будет выполняться в соответствии со значением глобального параметра APPROVE\_IMMEDIATE:



- При значении "Yes" – сразу же, в процессе выполнения утверждения Продукта.
- При значении "No" – с помощью нажатия на кнопку [Approve] и выбора пункта "Apply" в контекстном меню в форме "Products".

При значении "N" изменения применяются в любом случае в рамках ежедневной процедуры обработки контрактов (Contracts Daily Update).

Подробнее см. документ "Глобальные параметры системы Way4™".



При утверждении контрактов после смены Схемы Счетов или Продукта выполняется проверка соответствия существующих счетов счетам новой Схемы Счетов. При обнаружении несоответствий выдается сообщение об ошибке, изменение не утверждается, контракт остается в исходном состоянии (до смены Продукта или Схемы Счетов).

## 2.9 Формирование групп Продуктов

В системе Way4 предусмотрена возможность группировать Продукты. Группы Продуктов используются при загрузке заявлений с помощью модуля обработки заявлений (см. документ "Модуль обработки заявлений (Advanced Applications)").

Для ввода в базу данных (БД) записи о новой группе Продуктов следует выбрать в меню пользователя пункт "Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Product Groups".

При выполнении указанного пункта меню открывается форма "Product Groups" (см. Рис. 8).



Product Category	Name	Code
→ Issuing	Issuing Debit	ISSDEB
Acquiring	Acquiring Retail	ACQRET

Ins Del Query Products

Рис. 8. Форма для ввода и редактирования информации о группах Продуктов

В указанной форме заполняются следующие поля:

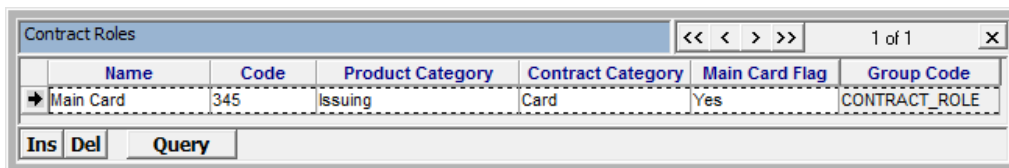
- *Product Category* – выбор из списка категории Продукта:
  - "Issuing" – Продукты для контрактов эмиссии.
  - "Acquiring" – Продукты для контрактов эквайринга.

- "Accounting" – Продукты для контрактов банковской системы. Данное значение оставлено для совместимости с предыдущими версиями системы.
- "Bank Accounting" – Продукты для банковских контрактов.
- *Name* – название группы Продуктов.
- *Code* – код, используемый при загрузке в систему файлов от внешних источников для однозначной связи загружаемых данных с описываемой группой Продуктов.

С помощью кнопки [Products] открывается форма "Products for <наименование группы>" для настройки Продуктов группы. Данная форма полностью идентична форме "Products" (см. раздел "Основные параметры Продукта").

## 2.10 Настройка списка "Contract Roles"

Список ролей контракта настраивается в форме "Contract Roles" (Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Contract Roles), см. Рис. 9.



Name	Code	Product Category	Contract Category	Main Card Flag	Group Code
Main Card	345	Issuing	Card	Yes	CONTRACT_ROLE

Buttons: Ins, Del, Query

Рис. 9. Форма для ввода и редактирования информации о ролях контрактов

Данная форма используется для настройки дополнительной классификации контрактов в иерархии контрактов.

Для контрактов эмиссии могут настраиваться роли контрактов для основной (Main Card) и подчиненной карты (Supplementary Card), см. описание поля *Main Card Flag*. Для эквайринга могут настраиваться такие роли, как "Company" (Компания), "Store" (Магазин), "Device" (Устройство), "Terminal" (Терминал).

Данная классификация может использоваться в отчетах, для применения различных тарифов (комиссий) к контрактам с разными ролями (например, разные комиссии по основной и подчиненной карте).

Форма содержит следующие поля:

- *Name* – наименование роли
- *Code* – код записи
- *Product Category* – выбор из списка категории Продукта.

- *Contract Category* – выбор из списка категории контракта.
- *Main Card Flag* – признака основной/дополнительной карты. Заполняется для ролей карточных контрактов эмиссии и может использоваться при формировании отчетов. Значения:
  - "Yes" – основная карта
  - "No" – подчиненная карта

Роль контракта задается в поле *Contract Role* Продукта (см. раздел "Дополнительные параметры Продукта") и наследуется для всех контрактов, созданных на базе данного Продукта. Роль контракта может быть переопределена на уровне определенного контракта с помощью пользовательского параметра контракта `CONTRACT_ROLE`:

- В полях `add_info_01/02/03/04` (при установке параметра в ручном режиме или с помощью заявления)
- В поле `ext_data` (при установке параметра по Событию или с помощью настраиваемой пользователем процедуры).

Переопределение роли на уровне контракта может использоваться, если для контрактов с разными ролями используется один Продукт. Например, если основная (Main Card) и подчиненная карты (Supplementary Card) отличаются только взимаемыми комиссиями (например, годовой комиссией или комиссией за выпуск). В этом случае для них рекомендуется использовать один Продукт (например, с ролью "Main Card") и определять в этом случае подчиненную карту на уровне контракта.

## 2.11 Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне Продукта

Список классификаторов контрактов по умолчанию настраивается для Продукта в форме "Classifiers for <наименование Продукта>" (Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Products → [Classifiers]).

Настройка классификаторов контрактов на уровне Продукта позволяет:

- Автоматически присваивать заданные значения классификаторов контрактам при их создании – т.е. контрактам, созданным на основе соответствующего Продукта. Для этого используются классификаторы со значением "Y" поля *Set To Contract* формы "Classifiers for <наименование Продукта>
- Использовать значение по умолчанию, заданное для Продукта, если для контракта данный классификатор не установлен. Для этого

используются классификаторы со значением "N" поля *Set To Contract* формы "Classifiers for <наименование Продукта>".

Подробнее см. раздел "Настройка классификаторов по умолчанию" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

## 2.12 Классификаторы "Configuration Groups"

Классификаторы "Configuration Groups" предназначены для создания пользователем собственных представлений данных таблиц БД (например, для формирования специфической отчетности, где используется другая терминология при отображении данных), формирования группировок данных, фильтрации данных по определяемым пользователем свойствам.

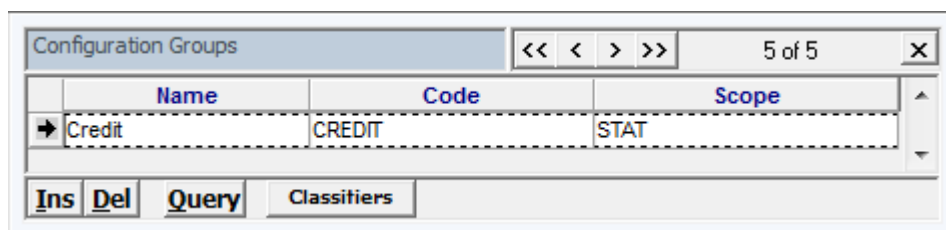
Классифицированные данные могут быть в дальнейшем использованы, например, при вводе информации, при формировании отчетности.

С помощью классификаторов "Configuration Groups" в системе могут классифицироваться (размечаться) Продукты, суб-типы контрактов, События, классификаторы клиентов и контрактов.

Например, в системе зарегистрировано несколько кредитных карточных Продуктов для карты Visa Classic (Product 1, Product 2 и т.д.). При этом есть необходимость формировать отчет для консолидированного Продукта Visa Classic. С помощью настроек, описанных в двух следующих разделах, Продукты (Product 1, Product 2 и т.д.) будут размечены одним значением классификатора VISA CLASSIC и впоследствии преобразованы в отчете в один продукт. Таким образом, данные настройки позволяют выводить консолидированные показатели в отчете.

### 2.12.1 Настройка классификаторов "Configuration Groups"

Для настройки классификаторов "Configuration Groups" следует выбрать в меню пользователя пункт "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Configuration Groups". При этом открывается форма "Configuration Groups" для ввода и редактирования информации о группах классификаторов (см. Рис. 10).



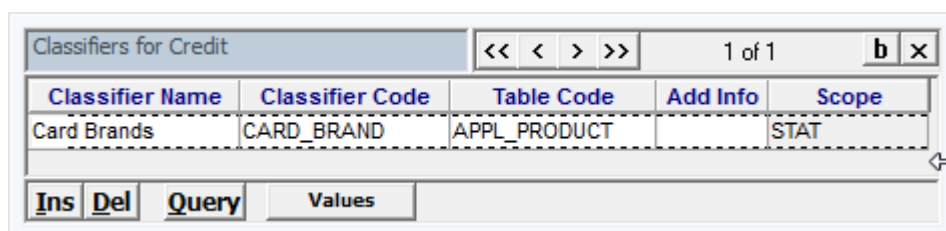
Name	Code	Scope
Credit	CREDIT	STAT

Рис. 10. Форма "Configuration Groups"

Для добавления новой группы классификаторов следует добавить пустую строку с помощью кнопки [Ins] и заполнить поля:

- *Name* – наименование группы
- *Code* – уникальный код группы
- *Scope* – область действия классификаторов. Область действия объединяет группы классификаторов, т.е. является верхним уровнем иерархии классификаторов "Configuration Groups".

По кнопке [Classifiers] открывается форма для настройки классификаторов "Classifiers for <наименование группы классификаторов>" (см. Рис. 11).



Classifier Name	Classifier Code	Table Code	Add Info	Scope
Card Brands	CARD_BRAND	APPL_PRODUCT		STAT

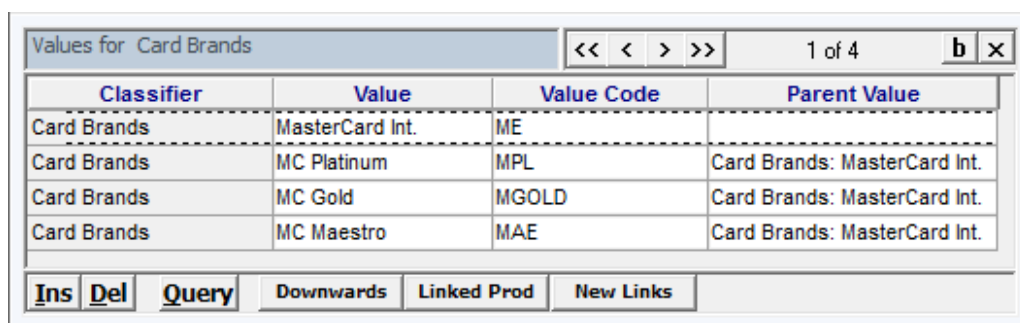
Buttons: Ins, Del, Query, Values

Рис. 11. Форма "Classifiers for <наименование группы классификаторов>"

Для добавления нового классификатора следует добавить пустую строку с помощью кнопки [Ins] и заполнить поля:

- *Classifier Name* – наименование классификатора
- *Classifier Code* – код классификатора, уникальный в рамках области действия (Scope) данного классификатора.
- *Table Code* – наименование таблицы, данные которой классифицируются.

По кнопке [Values] открывается форма для настройки значений классификаторов "Values for <наименование классификатора>" (см. Рис. 12).



Classifier	Value	Value Code	Parent Value
Card Brands	MasterCard Int.	ME	
Card Brands	MC Platinum	MPL	Card Brands: MasterCard Int.
Card Brands	MC Gold	MGOLD	Card Brands: MasterCard Int.
Card Brands	MC Maestro	MAE	Card Brands: MasterCard Int.

Buttons: Ins, Del, Query, Downwards, Linked Prod, New Links

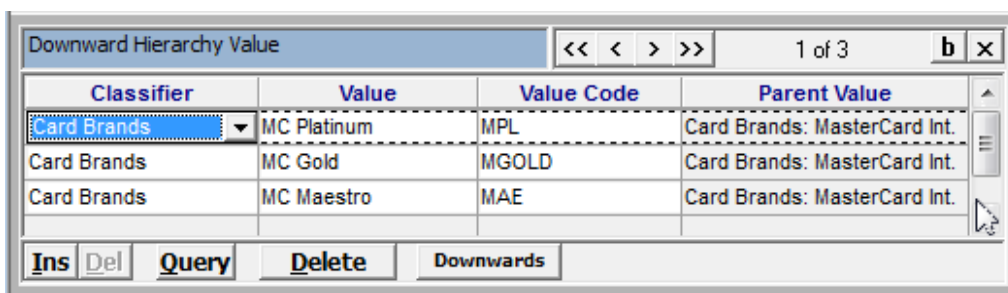
Рис. 12. Форма "Values for <наименование классификатора>"

Для добавления нового значения классификатора следует добавить пустую строку с помощью кнопки [Ins] и заполнить поля:

- *Value* – значение классификатора

- *Value Code* – код значения классификатора, уникальный в рамках классификатора.
- *Parent Value* – с помощью данного поля настраивается иерархия значений классификаторов. В данном поле можно выбрать значение данного классификатора или другого классификатора в рамках группы, которое будет являться родительским по отношению к данному значению. При этом в форме "Downward Hierarchy Value" родительского значения автоматически добавляется соответствующая запись.

Доступ к форме "Downward Hierarchy Value" (см. Рис. 13) выполняется с помощью кнопки [Downwards].



Classifier	Value	Value Code	Parent Value
Card Brands	MC Platinum	MPL	Card Brands: MasterCard Int.
Card Brands	MC Gold	MGOLD	Card Brands: MasterCard Int.
Card Brands	MC Maestro	MAE	Card Brands: MasterCard Int.

Рис. 13. Форма "Downward Hierarchy Value"

В данной форме настраиваются подчиненные значения для значения классификатора, выделенного в форме "Values for...". Для этого следует добавить пустую строку с помощью кнопки [Ins] и заполнить поля:

- *Classifier* – выбор классификатора из списка классификаторов группы.
- *Value* – наименование подчиненного значения из указанного классификатора.
- *Value Code* – код значения классификатора.

При добавлении записи в форме "Downward Hierarchy Value" в форме "Values for..." автоматически добавляется новая запись с соответствующим родительским значением в поле *Parent Value*.

### 2.12.2 Разметка Продуктов с помощью классификаторов "Configuration Groups"

Разметка данных с помощью классификаторов "Configuration Groups" может выполняться следующими способами:

- Разметка данных непосредственно в форме настройки "Configuration Groups":
  - В форме "Values for <наименование классификатора>" (Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Configuration Groups →

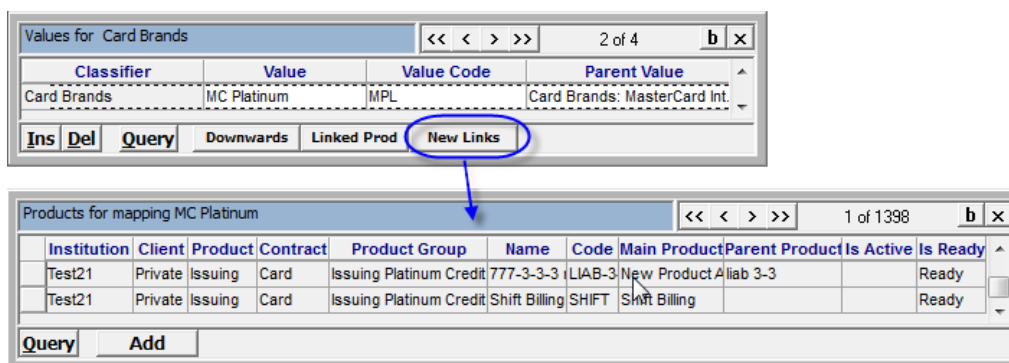
[Classifiers] → [Values], см. Рис. 14) следует нажать на кнопку [New Links]. При этом открывается форма, содержащая список записей таблицы, данные которой классифицируются (таблицы, заданной в поле *Table Code* в форме "Classifiers", см. Рис. 11 в разделе "Настройка классификаторов "Configuration Groups").

- В открывшейся форме необходимо выделить запись, нажать на кнопку [Add] и выполнить команду контекстного меню "Add One". Запись будет размечена выбранным значением классификатора.

При необходимости разметить все записи таблицы одним значением классификатора следует выполнить команду контекстного меню "Add All".



Запись, размеченная значением классификатора, перестает отображаться в списке.



Classifier	Value	Value Code	Parent Value
Card Brands	MC Platinum	MPL	Card Brands: MasterCard Int

Buttons: Ins, Del, Query, Downwards, Linked Prod, **New Links**

Institution	Client	Product	Contract	Product Group	Name	Code	Main Product	Parent Product	Is Active	Is Ready
Test21	Private	Issuing	Card	Issuing Platinum Credit	777-3-3-3	LIAB-3	New Product	Liab 3-3		Ready
Test21	Private	Issuing	Card	Issuing Platinum Credit	Shift Billing	SHIFT	Shift Billing			Ready

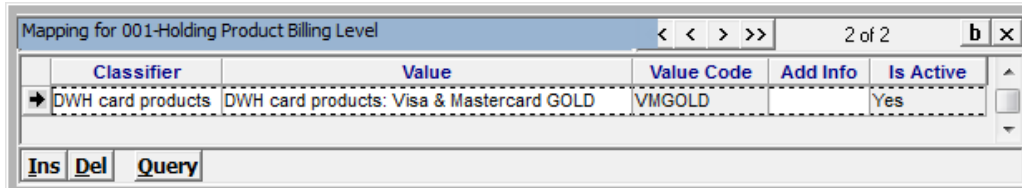
Buttons: Query, Add

Рис. 14. Разметка данных классификатором "Configuration Groups"

- При нажатии на кнопку [Linked Prod] см. Рис. 14. открывается форма, содержащая записи таблицы, размеченные выделенным значением классификатора. При необходимости удалить разметку следует нажать на кнопку [Delete] и выполнить команду контекстного меню "Delete Link" для удаления выделенной записи или "Delete All Links" для удаления для удалений всех разметок.
- Разметка данных в форме Продуктов:
  - Для разметки данных в форме дополнительных параметров Продуктов (Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Products → [Full Info]) следует нажать на кнопку [Mapping].
  - В открывшейся форме "Mapping for <наименование Продукта>" (см. Рис. 15) следует нажать на кнопку [Ins] и заполнить поля:
    - ♦ В поле *Classifier* следует выбрать классификатор из списка зарегистрированных классификаторов.



- ♦ В поле *Value* выбирается значение классификатора.
- ♦ Поле *Value Code* заполняется автоматически при выборе значения в поле *Value*.



Classifier	Value	Value Code	Add Info	Is Active
DWH card products	DWH card products: Visa & Mastercard GOLD	VMGOLD		Yes

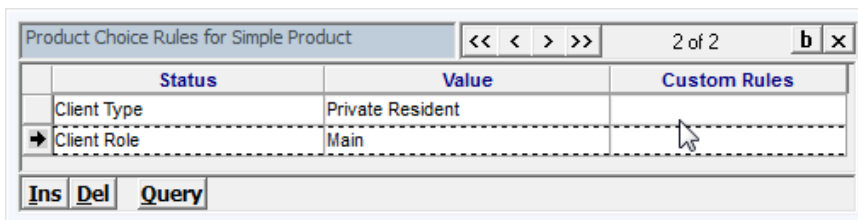
Ins Del Query

Рис. 15. Форма "Classifiers for &lt;наименование Продукта&gt;"

## 2.13 Настройка доступных Продуктов

Список Продуктов, доступных для клиента, определяется присвоенными ему значениями классификаторов (или свойствами клиента).

Правила выбора Продуктов задаются в свойствах Продукта в форме "Product Choice Rules" (Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Products → [Full Info] → [Choice Rules]), см. Рис. 16.



Status	Value	Custom Rules
Client Type	Private Resident	
Client Role	Main	

Ins Del Query

Рис. 16. Форма "Product Choice Rules"

Форма содержит следующие поля:

- *Status* – выбор из списка наименования классификатора клиента.
- *Value* – выбор значения классификатора, заданного в поле *Status*, при котором данный Продукт будет доступен для клиента.
- *Custom Rules* – поле для ввода дополнительных параметров.

Подробнее о классификаторах клиентов см. документ "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4™".

## 2.14 Смена Продукта при перевыпуске карты

При необходимости изменить Продукт для карты при перевыпуске карты (плановый перевыпуск, перевыпуск при утере карты), следует выполнить следующие действия:



- Старый и новый Продукт должны быть настроены под одним главным Продуктом, в соответствующей иерархии. Т.е. карточный Продукт в иерархии "Main/Sub" может быть заменен Продуктом в иерархии "Main/Sub" (замена Продукта в иерархии "Main/Sub" на Продукт в иерархии "Liability" не может быть выполнена).
- В поле *Custom Data* "старого" карточного Продукт следует задать тег REPLACE\_TO=<код нового Продукта>.
- Рекомендуется задать "старому" карточному Продукту значение "Closed" в поле *Is Active*. Данная настройка не мешает работе карт, выпущенных по Продукту, и не влияет на обработку тега REPLACE\_TO=<код Продукта>. Т.е. выпущенные ("старые") карты будут работать в стандартном режиме, но перевыпуск карт будет выполняться с новым Продуктом. Данная настройка не является обязательной.
- При наличии указанных выше настроек при перевыпуске карты создается новый карточный контракт.

Перевыпуск инициируется в рамках выполнения ежедневных процедур (Contracts – Daily Update), а также, при выполнении пунктов меню "Issuing →Mark/Unmark Card To Production →Mark/Unmark Single Card for Plastic Replacement", "Issuing →Mark/Unmark Card To Production →Mark/Unmark for Plastic Replacement by Selection", "Issuing →Mark/Unmark Card for Production →Mark/Unmark Lost/Stolen Card".



Следует иметь в виду, что при маркировании карты в форме "Production Type" в поле *Card Event* должно быть выбрано значение "Produce Card", а в поле Event, соответственно, Событие, связанное с созданием карточного контракта. См. раздел "Выпуск банковских карт" документа "Модуль эмиссии".

При перевыпуске карты с новым Продуктом следует учитывать следующие особенности:

- При наличии связанных контрактов (Related Cards) под перевыпускаемой картой, тег REPLACE\_TO следует задать, как на Продукте основной карты, так и на Продукте связанной карты.
- Если на старом карточном контракте были установлены классификаторы, и данные классификаторы не заданы на новом Продукте, классификаторы будут скопированы со старой карты на новый карточный контракт. Классификаторы, заданные на новом Продукте, наследуются на карточный контракт в стандартном режиме.

- Такие настройки, как кредитный лимит, индивидуальные платежные поручения, индивидуальные тарифы, адреса контракта, выполненные на старом карточном контракте, копируются на новый карточный контракт (т.е. выполняются действия, аналогичные действиям при перевыпуске карты без смены Продукта).
  - Значения ограничителей активности перемещаются под новый контракт при одновременном выполнении следующих условий:
    - ♦ Если в Пакете Сервисов нового Продукта есть ограничитель с таким же кодом.
- И
- ♦ Для старого контракта был активирован индивидуальный ограничитель активности с данным кодом до перевыпуска.

## 2.15 Смена Продуктовой линейки основной и подчиненных карт

Для счетового контракта могут быть созданы карты с разными ролями: основные карты (Main), подчиненные карты (Supplementary). См. раздел "Настройка ролей и разметка Продуктов ролями контрактов".

Используемые для данных карт карточные Продукты могут быть отнесены в разные Продуктовые линейки. Это выполняется с помощью разметки Продуктов классификатором с кодом PRODUCT\_LINE. Продуктовая линейка – набор Продуктов, размеченных одним значением классификатора PRODUCT\_LINE.

В случае создания под счетовым контрактом новой основной карты в другой Продуктовой линейке для подчиненных карт исходной основной карты могут автоматически создаваться новые контракты, соответствующие новой Продуктовой линейке (выполняется синхронизация контрактов).

Данная возможность позволяет, например, автоматически выпускать подчиненные карты при выпуске для клиента карты Visa Platinum на замену текущей карты Visa Gold (с набором подчиненных карт).

Новые контракты создаются только для уже открытых подчиненных карт под тем же счетовым контрактом.

Карточные Продукты должны быть корректно размечены ролями контракта и Продуктовыми линейками (классификатором PRODUCT\_LINE).

Порядок настройки:

- Настройка ролей и разметка Продуктов ролями – см. раздел "Настройка ролей и разметка Продуктов ролями контрактов".
- Настройка классификатора с кодом PRODUCT\_LINE – см. раздел "Настройка классификатора".
- Настройка Продуктовой линейки (разметка карточных Продуктов классификатором PRODUCT\_LINE) – см. раздел "Настройка Продуктовой линейки".
- Включение режима синхронизации (режима автоматического создания новых контрактов дополнительных карт) – см. раздел "Включение режима синхронизации".
- Порядок выполнения синхронизации (автоматического создания новых контрактов дополнительных карт) см. в разделе "Выполнение синхронизации".

### 2.15.1 Настройка ролей и разметка Продуктов ролями контрактов

Роль контракта настраивается в форме "Contract Role".

Признак основной или дополнительной карты задается в поле *Main Card Flag* формы "Contract Role":

- "Yes" – основная карта (Main)
- "No" – дополнительная карта (Supplementary)
- Поле *Main Card Flag* может быть не заполнено – карта с такой ролью также считается дополнительной (Supplementary), и для нее может быть настроен отдельный Продукт в Продуктовой линейке.

См. подробное описание настройки ролей контракта в разделе "Настройка списка "Contract Roles"".

Настроенная роль контракта задается в поле *Contract Role* Продукта (см. раздел "Дополнительные параметры Продукта") и наследуется для всех контрактов, созданных на базе данного Продукта.

Пример настройки (разметки) карточных контрактов под одним счетовым контрактом с учетом ролей и Продуктовых линеек см. на Рис. 17.

Contract Roles 1 of 3

Name	Code	Product Category	Contract Category	Main Card Flag	Group Code
Main card Role	MAIN_CARD	Issuing	Card	Yes	CONTRACT_ROLE
Supplementary card Role (Flag=No)	SUPPL_CARD_no	Issuing	Card	No	CONTRACT_ROLE
Supplementary card Role (Flag=null)	SUPPL_CARD_null	Issuing	Card		CONTRACT_ROLE

Ins Del Query

Subs for 555-Main and sub card 2 of 8

Name	Contract	Contr Subtype	Service Pack	Auth Sc	Code	Report Type	Product Group	Is Re
Main card PLine_2	Card	555-VISA CLASS SL Lab	555-SP-NORM-Our Priv Vi	See main	main_card_2	Issuing Debit		Ready
Supplementary Card PLine_2 (Flag=null)	Card	555-VISA CLASS SL Lab	555-SP-NORM-Our Priv Vi	See main	suppl_card_2	Issuing Debit		Ready
Main card PLine_3	Card	555-VISA CLASS SL Lab	555-SP-NORM-Our Priv Vi	See main	main_card_3	Issuing Debit		Ready
Supplementary Card PLine_3 (Flag=No)	Card	555-VISA CLASS SL Lab	555-SP-NORM-Our Priv Vi	See main	suppl_card_3	Issuing Debit		Ready
Main card PLine_4	Card	555-VISA CLASS SL Lab	555-SP-NORM-Our Priv Vi	See main	main_card_4	Issuing Debit		Ready
Supplementary Card PLine_4 (Flag=null)	Card	555-VISA CLASS SL Lab	555-SP-NORM-Our Priv Vi	See main	suppl_card_4	Issuing Debit		Ready
Main card PLine_1	Card	555-VISA CLASS SL Lab	555-SP-NORM-Our Priv Vi	See main	main_card_1	Issuing Debit		Ready
Supplementary Card PLine_1 (Flag=No)	Card	555-VISA CLASS SL Lab	555-SP-NORM-Our Priv Vi	See main	suppl_card_1	Issuing Debit		Ready

Ins Del Query Approve Subs Affiliated Liability Full Info Classifiers Group Msg Start Events

Рис. 17. Настройка карточных контрактов под одним счетовым контрактом с учетом ролей и Продуктовых линеек

## 2.15.2 Настройка классификатора с кодом PRODUCT\_LINE

Настройка классификатора с predetermined кодом PRODUCT\_LINE выполняется в форме "User Classifier", см. Рис. 18.

User Classifiers 1 of 1

Name	Code	Group Code	Category	Default Value	Applies To	Client Cat	Contract Cat	Product Cat	Role	Add Info	On Off Mode	Domain Code
PRODUCT LINE	PRODUCT LINE		Classifier	Product					Primary			

Ins Del Query Validate Values Mapping

Рис. 18. Форма "User Classifier"

Особенности настройки классификатора:

- В поле *Code* следует задать значение PRODUCT\_LINE
- В поле *Applies To* следует задать значение "Product"
- В поле *Role* следует указать значение "Primary".

Следует настроить возможные значения классификатора, см. пример на Рис. 19.

Values for PRODUCT\_LINE 1 of 4

Weight Factor	Name	Code	Result Event Code	Is OK Value	Add Info	Is Active	Date From	Date To
0	PRODUCT_LINE_1	PRODUCT_LINE_1		Yes		Yes	00/00/0000	00/00/0000
0	PRODUCT_LINE_2	PRODUCT_LINE_2		Yes		Yes	00/00/0000	00/00/0000
0	PRODUCT_LINE_3	PRODUCT_LINE_3		Yes		Yes	00/00/0000	00/00/0000
0	PRODUCT_LINE_4	PRODUCT_LINE_4		Yes		Yes	00/00/0000	00/00/0000

Ins Del Query

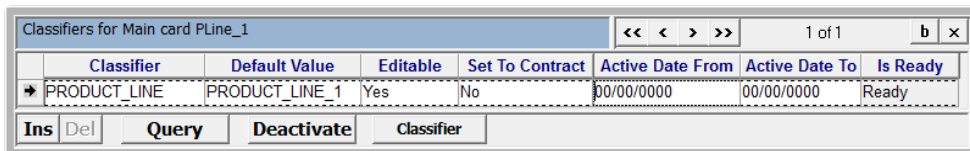
Рис. 19. Форма "Values..."

### 2.15.3 Настройка Продуктовой линейки (Разметка Продуктов классификатором PRODUCT\_LINE)

Продуктовая линейка может состоять из одного или нескольких Продуктов основной карты и одного или нескольких Продуктов подчиненных карт. При этом для определенной роли подчиненных карт с определенным признаком *Main Card Flag* (либо "N", либо поле не заполнено) может быть настроен только один Продукт в одной Продуктовой линейке.

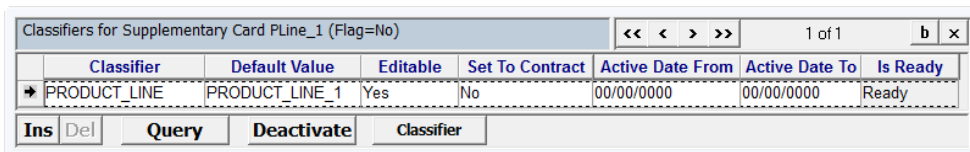
Продукты основной и дополнительных карт в одной линейки должны быть размечены одним значением классификатора (см. Рис. 20).

Назначение значения классификатора Продукту выполняется в форме "Classifiers for <наименование Продукта>" (см. Рис. 21).



Classifier	Default Value	Editable	Set To Contract	Active Date From	Active Date To	Is Ready
PRODUCT_LINE	PRODUCT_LINE_1	Yes	No	00/00/0000	00/00/0000	Ready

Рис. 20. Разметка Продукта основной карты



Classifier	Default Value	Editable	Set To Contract	Active Date From	Active Date To	Is Ready
PRODUCT_LINE	PRODUCT_LINE_1	Yes	No	00/00/0000	00/00/0000	Ready

Рис. 21. Разметка Продукта дополнительной карты

Особенности заполнения полей формы:

- В поле *Classifier* указывается классификатор с кодом PRODUCT\_LINE, в поле *Default Value* следует выбрать значение для разметки данной Продуктовой линейки.
- В поле *Set To Contract* следует указать значение "N".

Подробнее о настройке классификаторов на уровне Продукта см. раздел "Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне Продукта".

### 2.15.4 Выбор карт для перевыпуска (Настройка вычисляемых классификаторов)

Данная настройка может использоваться в том случае, если:

- Есть несколько активных основных (Main) карт и надо выбрать одну для перевыпуска. По умолчанию (т.е. без данной настройки) при наличии нескольких активных основных карт **перевыпуск не выполняется**, формируется сообщение об ошибке.



Активные карты – это карты, имеющие значение "Active" или "Not Ready" в поле *Approval* (IS\_READY) формы карточного контракта.

- Необходимо выбрать Supplementary-карты для перевыпуска. Без данной настройки перевыпускаются все Supplementary-карты.

Порядок настройки:

- Следует настроить вычисляемый классификатор/классификаторы (Decision):
  - Вычисляемый классификатор для выбора основной карты из нескольких активных карт для перевыпуска.  
Например, если есть две активные Main-карты, одна со статусом с признаком "Decline", а вторая со статусом "Valid", с помощью вычисляемого классификатора можно настроить правило выбора основной карты с "хорошим" статусом (т.е. со статусом "Valid").
  - Вычисляемый классификатор для выбора подчиненных (Supplementary) карт для перевыпуска. С помощью вычисляемого классификатора можно задать правило, по которому карты в "плохом" статусе (с определенным значением классификатора) не выпускаются.



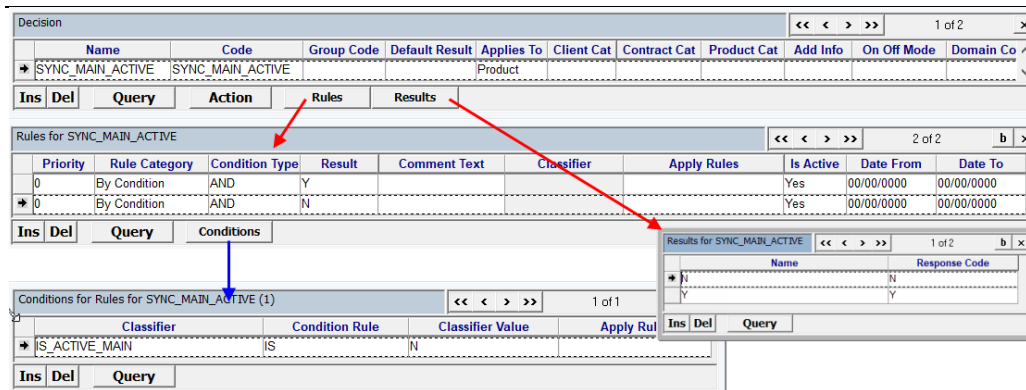
Может быть настроен один классификатор (Decision) для выбора основной и подчиненных карт.

Вычисляемый классификатор (Decision) должен иметь два значения: "Y" (данное значение должно возвращаться, если карта считается активной) и "N" (данное значение должно возвращаться, если карта считается неактивной).

Вычисляемый классификатор может быть настроен, как на основе стандартного классификатора (CONTR\_STATUS), так и на основе пользовательского классификатора, используемого для разметки карточных контрактов.

Подробнее о настройке вычисляемого классификатора см. раздел "Вычисляемые классификаторы (Decisions)" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

Пример настройки вычисляемого классификатора см. на Рис. 22.



The screenshot shows a multi-tabbed configuration window titled 'Decision'. The 'Rules' tab is active, displaying a table of rules for 'SYNC\_MAIN\_ACTIVE'. Below it, the 'Conditions' tab shows a single condition rule. To the right, a 'Results' window shows the output for the selected rule.

Ins	Del	Query	Action	Rules	Results
Rules for SYNC_MAIN_ACTIVE					
Priority	Rule Category	Condition Type	Result	Comment Text	Classifier
0	By Condition	AND	Y		
0	By Condition	AND	N		

Ins	Del	Query	Conditions
Conditions for Rules for SYNC_MAIN_ACTIVE (1)			
Classifier	Condition Rule	Classifier Value	Apply Rule
IS_ACTIVE_MAIN	IS	N	

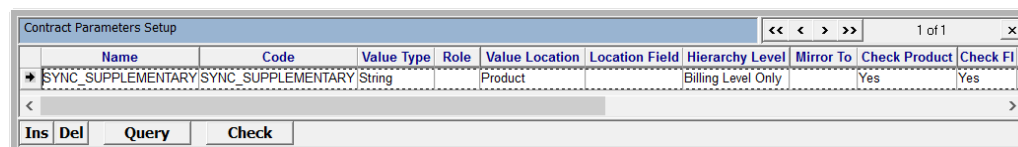
Ins	Del	Query
Results for SYNC_MAIN_ACTIVE		
Name	Response Code	
N	N	
Y	Y	

Рис. 22. Пример настройки вычисляемого классификатора для выбора основной карты для перевыпуска

- Код настроенного классификатора (классификаторов) следует указать в качестве значения глобального параметра:
  - SYNC\_MAIN\_ACTIVE\_DECISION – для указания вычисляемого классификатора для выбора основной карты
  - SYNC\_SUPPL\_ACTIVE\_DECISION – для указания вычисляемого классификатора для выбора подчиненных (Supplementary) карт

### 2.15.5 Включение режима синхронизации

Для включения режима синхронизации для Продукта счетового контракта должен быть установлен пользовательский параметр SYNC\_SUPPLEMENTARY=Y.



The screenshot shows the 'Contract Parameters Setup' window with a single entry for 'SYNC\_SUPPLEMENTARY'.

Name	Code	Value Type	Role	Value Location	Location Field	Hierarchy Level	Mirror To	Check Product	Check FI
SYNC_SUPPLEMENTARY	SYNC_SUPPLEMENTARY	String		Product		Billing Level Only	Yes	Yes	

Рис. 23. Форма "Contract Parameters Setup"

Рекомендованы следующие настройки пользовательского параметра:

- В поле *Value Location* следует указать значение "Product".
- В поле *Hierarchy Level* следует указать значение "Billing Level Only".

При таких настройках параметр задается на Продукте счетового контракта. Параметр может быть задан, как с помощью тега, так и с помощью классификатора (это определяется настройками параметра; подробнее о настройке пользовательских параметров см. раздел "Пользовательские параметры контрактов и клиентов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4").

Значение параметра может быть задано на уровне ФИ. При этом в поле *Check FI* должно быть указано значение "Yes".



## 2.15.6 Выполнение синхронизации

При первом утверждении карточного контракта с Продуктом с ролью "Main", при наличии настройки SYNC\_SUPPLEMENTARY=Y выполняются следующие действия:

- На основе разметки классификатором PRODUCT\_LINE для карты определяется Продуктовая линейка (т.е. выставленное значение классификатора).
- Под счетовым контрактом производится поиск текущей активной карты с ролью с признаком "Main" (с которой еще не производилась синхронизация) и определяется ее Продуктовая линейка. Если линейка новой и текущей карты не отличается (т.е. Продукт новой Main-карты размечен тем же значением классификатора), то никаких действий с дополнительными картами не производится. Выполняется создание контракта для одной основной карты с новым Продуктом (для текущей дополнительной карты автоматического создания контракта не выполняется).

При этом возможна ситуация, когда при наличии основной и дополнительной карты в одной линейке (например, линейке 1), выполняется создание основной карты в другой линейке (например, линейке 2), после чего создается основная карта опять в линейке 1. В этом случае подчиненная карта в линейке 1 будет создана автоматически, т.к. "предыдущая" основная карта принадлежит другой Продуктовой линейке.



Для счетового контракта может существовать только одна активная Main-карта в определенной (в одной) Продуктовой линейке. Для счетового контракта может существовать несколько активных Main-карт в разных Продуктовых линейках.

- Если Продуктовые линейки текущей (последней выпущенной основной карты, для которой выполнялась синхронизация) основной карты и новой основной карты отличаются, проверяются все дополнительные активные карты той же линейки, что и текущая основная карта, по которым еще не производилась синхронизация:
  - В новой Продуктовой линейке выполняется поиск Продукта дополнительной карты с ролью, совпадающей с ролью исходной дополнительной карты (включая признак *Main Card Flag*)
  - Если подходящий Продукт найден, создается контракт. Если имеется несколько исходных дополнительных карт с одинаковой ролью, то новые контракты будут созданы для каждой карты.



Чтобы для подчиненной карты не создавалась новая карта:

- ♦ Продуктовая линейка подчиненной карты должна отличаться от линейки основной карты, или должна быть не указана (т.е. при этом Продукт дополнительной карты не размечен классификатором PRODUCT\_LINE). В этом случае новый карточный контракт не создается.

Либо

- ♦ При разных Продуктовых линейках новая карта не создается, если для нового контракта в новой Продуктовой линейке не найден Продукт с ролью, совпадающей с ролью исходной дополнительной карты (включая совпадение признака *Main Card Flag*). Т.е. если найден Продукт с той же ролью (с таким же)
- При создании подчиненных карт Событие, связанное с производством основной карты (Production Event), наследуется из новой основной карты в подчиненные карты (поле PRODUCTION\_EVENT таблицы CARD\_INFO).
- Для новой карты вызывается Событие с предопределенным кодом SYNC\_SUPPLEMENTARY. С помощью данного События в новый контракт может быть перенесены дополнительные данные из исходного контракта. Это выполняется с помощью процедур, настраиваемых пользователем. За подробностями обращайтесь к представителям компании OpenWay.

## 2.16 Переопределение контракта и счета контракта

Переопределение контракта и счета контракта для учета комиссии/начисления процентов выполняется с помощью различных настроек Продукта – настроек Пакетов Сервисов, Схем Счетов, Тарифов и т. д.

### 2.16.1 Переопределение контракта и счета контракта для учета комиссии

#### 2.16.1.1 Общая информация

Переопределение контрактов/счетов для учета комиссии может потребоваться, например, в следующих случаях:

- Если для разных тарифных планов необходимо учитывать комиссию на разных банковских контрактах
- Требуется отдельный учет комиссий по разным типам транзакций.

- При необходимости взимать/зачислять комиссии со сторонних контрактов – с контрактов, не участвующих в транзакции, но имеющих отношение (например, договорное) к данной транзакции.

Переопределение может выполняться следующими способами:

- Можно переопределить контракт (Fee Contract) и счет (Fee Account), на который перечисляется комиссия, с помощью тегов FEE\_CONTRACT и REDEF\_FEE\_ACC\_CODE. Это доступно как для основных Сервисов, так и для Сервисов дополнительной комиссии (Custom Fee).
- Можно переопределить контракт и счет для списания комиссии с помощью тегов CONTRACT\_FOR и REDEF\_ACC\_CODE. Это доступно только на уровне Сервисов дополнительной комиссии (Custom Fee).

Перечисленные теги могут задаваться, как на уровне Сервиса, так и на уровне тарифа, указанного в Сервисе в поле *Fee Tariff*.

Особенности переопределения:

- При указании тегов на уровне тарифа с ролью "Service" (тарифа, указанного в поле *Fee Tariff* Сервиса) переопределяющие контракт и счет могут быть заданы, как на уровне собственно тарифа с ролью "Service", так и на уровне независимого тарифа, а также в свойствах вычисляемого классификатора:
- При указании переопределяющего контракта и счета в тарифе с ролью "Service" следует учитывать следующее:
  - ♦ При переопределении для основного Сервиса контракта (Fee Contract) и счета (Fee Account), на который перечисляется комиссия, используется тег FEE\_CONTRACT и тег REDEF\_FEE\_ACC\_CODE=<код типа счета>.
  - ♦ При переопределении на уровне дополнительной комиссии (Custom Fee) используются теги CONTRACT\_FOR, FEE\_CONTRACT и теги REDEF\_ACC\_CODE=<код типа счета>/REDEF\_FEE\_ACC\_CODE=<код типа счета>.
  - ♦ Теги REDEF\_ACC\_CODE, REDEF\_FEE\_ACC\_CODE, FEE\_CONTRACT, CONTRACT\_FOR указываются в поле *Apply Rules* тарифа.
  - ♦ Теги REDEF\_ACC\_CODE=<код типа счета>/REDEF\_FEE\_ACC\_CODE=<код типа счета> могут использоваться, например, вместе с тегом ANY\_CONTR\_TYPE, когда один Продукт может использоваться для разных суб-типов контрактов. Теги позволяют в такой ситуации разделить учет комиссий по разным счетам в зависимости от суб-типа контракта.

- При указании переопределяющего контракта и счета в независимом тарифе (тарифе, отличном, от указанного в Сервисе) или в вычисляемом классификаторе:
  - ◆ Теги FEE\_CONTRACT, REDEF\_FEE\_ACC\_CODE используются с конструкциями FROM\_DECISION, FROM\_TARIFF.
  - ◆ Теги FEE\_CONTRACT, REDEF\_FEE\_ACC\_CODE используются с конструкциями FROM\_DECISION, FROM\_TARIFF.
  - ◆ Теги CONTRACT\_FOR, REDEF\_ACC\_CODE используются с конструкциями FROM\_DECISION, FROM\_TARIFF.
  - ◆ При использовании тега REDEF\_FEE\_ACC\_CODE=FROM\_TARIFF:<код типа тарифа>; выполняется поиск тарифа на контракте для зачисления комиссии из поля *Fee Contract* Сервиса, или контракт может быть переопределен через тег FEE\_CONTRACT.
  - ◆ При использовании тега REDEF\_ACC\_CODE=FROM\_TARIFF:<код типа тарифа>; выполняется поиск тарифа на контракте для взимания комиссии. Это Source- или Target-контракт соответственно, который может быть переопределен через тег CONTRACT\_FOR.
  - ◆ Переопределять кода счета для зачисления/взимания комиссии с помощью тегов REDEF\_FEE\_ACC\_CODE=FROM\_TARIFF:<код типа тарифа>; или REDEF\_ACC\_CODE=FROM\_TARIFF:<код типа тарифа>; не рекомендуется. Рекомендуется использовать в этом случае конструкцию FROM\_DECISION.
  - ◆ Теги REDEF\_ACC\_CODE, REDEF\_FEE\_ACC\_CODE, FEE\_CONTRACT, CONTRACT\_FOR указываются в поле *Service Details* Сервиса.

Данные настройки дают возможность анализировать состояния контракта/клиента, классификаторы, пользовательские параметры, иерархию контрактов, параметры документа (в том числе тегированные), и выбирать контракт/счет для учета комиссии в зависимости от заданных условий.

#### **2.16.1.2 Рекомендации по использованию**

Рекомендации по использованию значений FROM\_DECISION, FROM\_TARIFF:

- Значение FROM\_DECISION рекомендуется использовать:
  - Для настройки простых условий выбора счета (контракта). Например, в зависимости от значения классификатора контракта или от значения тега документа (например, выбор счета для учета комиссии в зависимости от типа выполняемой транзакции).

- Конструкцию FROM\_DECISION рекомендуется использовать для переопределения счета учета комиссии. Контракт может быть переопределен с помощью значения FROM\_DECISION, но тарифы больше подходят для решения данной задачи.
- Значение FROM\_TARIFF рекомендуется использовать:
  - Если выбор контракта для учета комиссии зависит от настроек Продукта – от используемого Продукта, тарифного плана, Пакета Сервисов и т.д.
  - Для оптимизации настроек Продукта – конструкция FROM\_TARIFF позволяет уменьшить количество настраиваемых Сервисов.  
Например, может быть создан один Сервис с настройкой FROM\_TARIFF, по которому комиссия будет учитываться на разных счетах, в зависимости от типа выполняемой транзакции.
  - Для сложного анализа настроек Продукта, выделенных контрагентов, проверок документа, связанных с лимитами, и других проверок которые выполняются при поиске тарифа.
  - Конструкцию FROM\_TARIFF рекомендуется использовать для переопределения контракта учета комиссии. Счет учета не рекомендуется переопределять с помощью тарифов (для этого рекомендуется использовать конструкцию FROM\_DECISION).

#### **2.16.1.3 Переопределение с помощью вычисляемых классификаторов (Decisions)**

Настройка переопределения контракта и счета контракта для учета комиссии с помощью вычисляемых классификаторов (Decisions) выполняется по следующей схеме:

- На соответствующих Сервисах следует установить тег FEE\_CONTRACT=FROM\_DECISION:<код вычисляемого классификатора>; (переопределение контракта, на который перечисляется комиссия), и/или CONTRACT\_FOR=FROM\_DECISION:<код вычисляемого классификатора>; (переопределение контракта, с которого взимается комиссия),).

Пример переопределения банковского контракта из поля *Fee Contract* для дополнительной комиссии см. на Рис. 24 – при выполнении операции по такому Сервису контракт для учета комиссии (001-MERCHANT\_FEE) может быть переопределен с помощью вычисляемого классификатора с кодом "doc3".

Posting

Fee Code

Floor Limit

Value Days

Service Allowed

Service Details

Account Type

Account Carr

Contract Type

Fee Contract

Fee Account

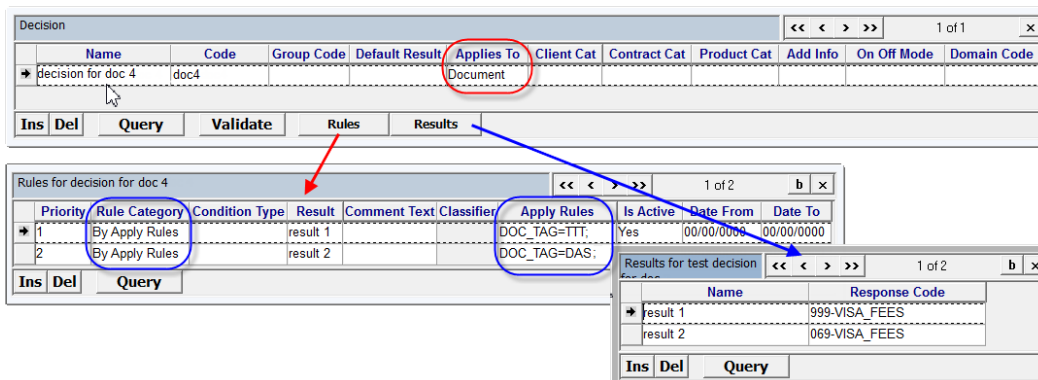
Рис. 24. Настройка дополнительной комиссии для переопределения контракта для учета комиссии

- Следует настроить вычисляемый классификатор:
  - В поле *Apply To* классификатора следует выбрать значение "Document"
  - В поле *Rule Category* правила (форма "Rules for <наименование классификатора>") следует выбрать значение "By Apply Rules".
  - Номер контракта указывается в поле *Response Code* формы "Results for <наименование классификатора>" вычисляемого классификатора. Данный номер будет использован для учета комиссии в случае выполнения условий, указанных в поле *Apply Rules* в форме "Rules for <наименование классификатора>".



Указанный номер контракта по умолчанию используется, как шаблон. Т.е. к нему автоматически добавляется префикс соответствующего финансового института (института, к которому принадлежит контракт, по которому выполняется операция (Target или Source-контракт)). Чтобы указанный номер контракта использовался в том виде, в каком он указан в форме "Results for..." следует использовать постфикс ":STRICT" в значении тегов FEE\_CONTRACT/CONTRACT\_FOR. Например, FEE\_CONTRACT=FROM\_DECISION:REV\_CONTR\_ISS:STRICT;

- Условия, при которых будет использован указанный контракт, следует настроить в поле *Apply Rules* формы "Rules for <наименование классификатора>" с помощью тегированных параметров. В данном поле могут быть указаны теги для проверки параметров документа (например, DOC\_TAG/DOC\_TAG\_VALUE, SOURCE\_CHANNEL, TARGET\_CHANNEL, IF\_CURRENCY и т.д.), и/или теги, проверяющие параметры контракта (например, теги групп IF\_CS, IF\_PARM), см. Рис. 25.



The screenshot shows a software interface for configuring rules. The main window is titled "Rules for decision for doc 4". It has a table with columns: Name, Code, Group Code, Default Result, Applies To, Client Cat, Contract Cat, Product Cat, Add Info, On Off Mode, and Domain Code. The "Applies To" field is circled in red. Below the table are tabs: Ins, Del, Query, Validate, Rules, and Results. The "Rules" tab is active, showing a table with columns: Priority, Rule Category, Condition Type, Result, Comment Text, Classifier, Apply Rules, Is Active, Date From, and Date To. The "Apply Rules" field is circled in blue. To the right, a "Results for test decision" window is open, showing a table with columns: Name and Response Code. It lists two results: "result 1" with response code "999-VISA\_FEES" and "result 2" with response code "069-VISA\_FEES".

Рис. 25. Настройка вычисляемого классификатора для переопределения контракта для учета комиссии

Подробнее о настройке вычисляемых классификаторов см. раздел "Вычисляемые классификаторы" документа "Классификаторы контрактов и клиентов".

- Для переопределения счета для учета комиссии необходимо использовать теги REDEF\_ACC\_CODE=FROM\_DECISION:<код вычисляемого классификатора>;, REDEF\_FEE\_ACC\_CODE=FROM\_DECISION:<код вычисляемого классификатора>;. Переопределение выполняется по аналогии с переопределением контракта. Код типа счета всегда используется в том виде, в каком он указан в форме "Results for <наименование классификатора>" в поле *Response Code* (т.е. постфикс ":STRICT" в данном случае не применяется).

#### 2.16.1.4 Переопределение с помощью тарифа

Переопределение контракта и счета для учета комиссии выполняется с помощью тарифа с ролью "Redefinition":

- На соответствующих Сервисах следует установить тег FEE\_CONTRACT=FROM\_TARIFF:<код типа тарифа>; и/или CONTRACT\_FOR= FROM\_TARIFF:<код типа тарифа>. При выполнении операции по такому Сервису контракт, на который перечисляется комиссия/с которого взимается комиссия, может быть переопределен

с помощью тарифа с указанным кодом. В примере на Рис. 26 банковский контракт из поля *Fee Contract* (001-MERCHANT\_FEE) может быть переопределен с помощью тарифа с кодом TRF\_4\_FEE\_CONTRACT.

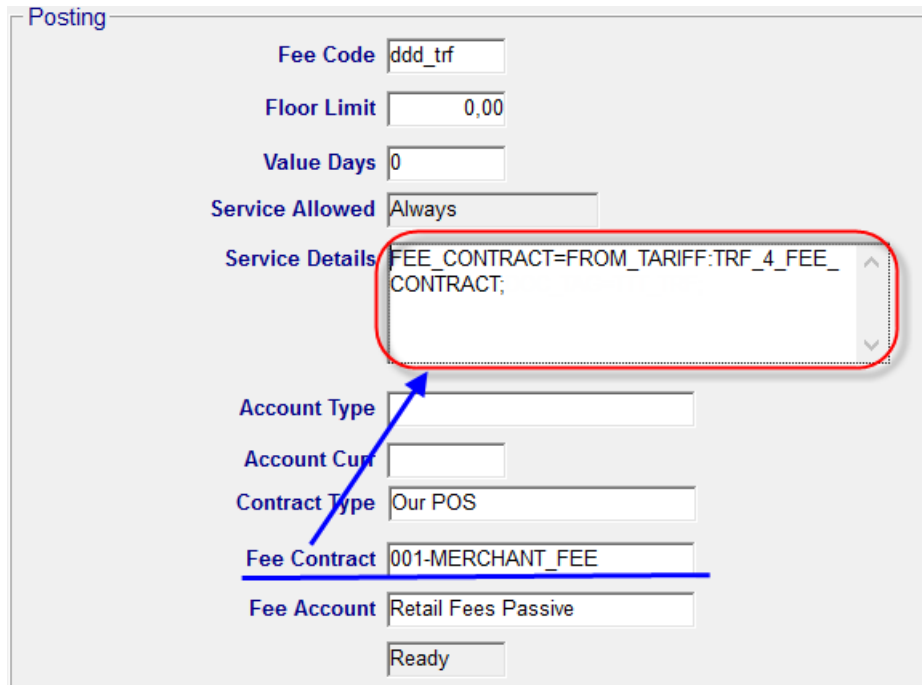


Рис. 26. Настройка Сервиса (Custom Fee) для переопределения контракта для учета комиссии

- Следует настроить тариф с ролью "Redefinition":
  - Номер контракта указывается в поле *Code* тарифа. Данный номер будет использован для учета комиссии, в случае если будет выбран данный тариф.



Указанный номер контракта по умолчанию используется, как шаблон. Т.е. к нему автоматически добавляется префикс соответствующего финансового института (института, к которому принадлежит контракт, по которому выполняется операция (Target или Source-контракт)). Чтобы указанный номер контракта использовался в том виде, в каком он указан в поле *Code*, следует использовать постфикс ":STRICT" в тегах FEE\_CONTRACT/CONTRACT\_FOR. Например,  
FEE\_CONTRACT=FROM\_TARIFF:REV\_CONTR\_ISS:STRICT;

- При необходимости настройки условий выбора тарифа, это выполняется в стандартном режиме. Подробнее о настройке тарифов см. документ "Управление тарифами".



В поле *Apply Rules* тарифа могут быть указаны теги, с помощью которых проверяются параметры документа (например, DOC\_TAG/DOC\_TAG\_VALUE, SOURCE\_CHANNEL, TARGET\_CHANNEL, IF\_CURRENCY и т.д.), и/или теги, проверяющие параметры контракта (например, теги групп IF\_CS, IF\_PARM), см. Рис. 27.

Условия выбора тарифа (проверка параметров документов и т.д.) не обязательны для настройки. Т.е. переопределение контракта может выполняться просто в случае использования контрактом определенного тарифного плана, без дополнительных условий (см. Рис. 28).




Tariff Domain	Tariff Role	Tariff Type	Name	If Limit Tariff	If Preference	Type	If Currency	If Event	Type	Apply Rules
SUB TARIFF DOMAIN			Redefinition TRF_4_FEE_CONTRACT							

Start Date	Code	Apply Mode	Is Ready
02/01/2007	999-VISA FEES	From Tariff	Ready

Рис. 27. Настройка тарифа для переопределения контракта для учета комиссии, без анализа тегов документа



Tariff Domain	Tariff Role	Tariff Type	Name	Init	Terence	Current	Apply Rules
MAIN TARIFF DOMAIN			Redefinition TRF_4_FEE_CONTRACT				DOC_TAG=SOURCECH.SOURCE_CHANNEL=P

Start Date	Code	Apply Mode	Is Ready
02/01/2007	999-CLIENT_FEE	From Tariff	Ready

Рис. 28. Настройка тарифа для переопределения контракта для учета комиссии с анализом тегов документа

- Переопределение счетов для учета комиссии также может быть выполнено с помощью тарифа, но данная настройка не рекомендована к использованию. При необходимости переопределять счета следует использовать конструкцию FROM\_DECISION (см. раздел "Переопределение с помощью вычисляемых классификаторов (Decisions)").

## 2.16.2 Переопределение контракта для начисления процентов

### 2.16.2.1 Общая информация

Переопределение контрактов для начисления процентов может потребоваться, например, если для разных тарифных планов необходимо учитывать проценты на разных банковских контрактах



Переопределение контракта для начисления процентов (т.е. поля *Interest Contract* шаблона счета) выполняется с помощью тега `INTEREST_CONTRACT=FROM_DECISION:<код вычисляемого классификатора>`; или `INTEREST_CONTRACT=FROM_TARIFF:<код типа тарифа>` на шаблоне счета или на Схеме Счетов. Т.е. переопределение выполняется с помощью вычисляемых классификаторов или тарифов.

Данные настройки дают возможность анализировать состояния контракта/клиента, классификаторы, пользовательские параметры, иерархию контрактов, и выбирать контракт для начисления процентов в зависимости от заданных условий.

### **2.16.2.2 Рекомендации по использованию**

Рекомендации по использованию значений `FROM_DECISION`, `FROM_TARIFF`:

- Значение `FROM_DECISION` рекомендуется использовать для настройки простых условий выбора контракта. Например, в зависимости от значения классификатора контракта.
- Значение `FROM_TARIFF` рекомендуется использовать:
  - Если выбор контракта для учета процентов зависит от продуктовых настроек – от используемого Продукта, тарифного плана, Пакета Сервисов и т.д.
  - Для оптимизации настроек Продукта – конструкция `FROM_TARIFF` позволяет уменьшить количество настраиваемых шаблонов счетов.

### **2.16.2.3 Переопределение с помощью вычисляемого классификатора (Decision)**

Настройка переопределения контракта для начисления процентов с помощью вычисляемых классификаторов (Decisions) выполняется по следующей схеме:

- На Схеме Счетов или шаблоне счета следует установить тег `INTEREST_CONTRACT=FROM_DECISION:<код вычисляемого классификатора>`; (см. Рис. 29). Контракт для начисления процентов будет определяться на базе вычисляемого классификатора с указанным кодом и на основе соответствующих параметров контракта, которые проверяются в соответствии с условиями, заданными на классификаторе.

Interest Contract	001-INTERESTS
Interest Accrual Account	Deposit Int Accrual
Interest Exp/Rev Account	
Supplementary Credit Acc	
Supplementary Debit Acc	
Interest Tariff	

GL Properties	
GL Type	
GL #	EVNTTST-DEPOSIT
Numeration Type	First Transfer
Aggregate GL For	
Off-balance XF Account	
FX Type	
GL Tariff	

Reference Mode	
Template Details	INTEREST_CONTRACT=FROM_DECISION:t_interest:STRICT;

Рис. 29. Настройка переопределение контракта для начисления процентов с помощью вычисляемого классификатора



Значение тега INTEREST\_CONTRACT на шаблоне счета является более приоритетным.

Значение тега INTEREST\_CONTRACT, заданное на Схеме Счетов, работает для всех шаблонов схемы. Если при этом на отдельном шаблоне задан свой тег INTEREST\_CONTRACT, будет использоваться его значение.

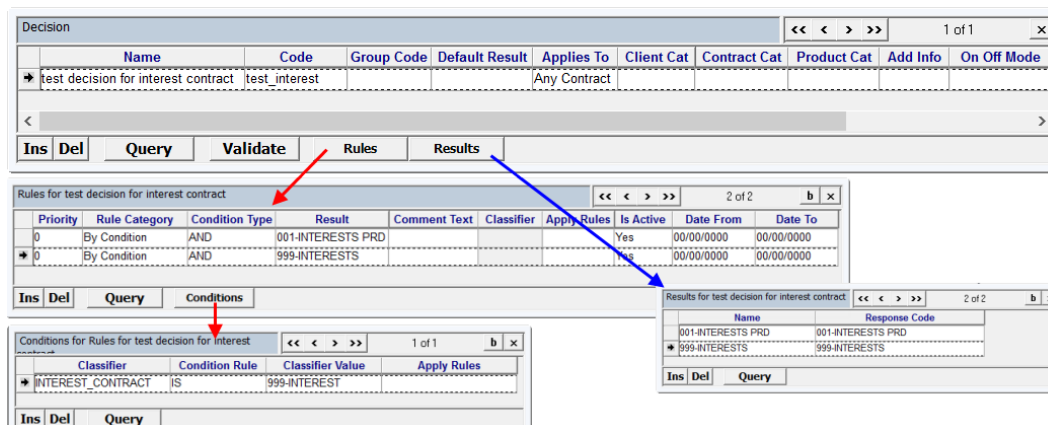
- Следует настроить вычисляемый классификатор:
  - Вычисляемый классификатор настраивается в стандартном режиме. См. раздел "Вычисляемые классификаторы" документа "Классификаторы контрактов и клиентов".
  - Номер банковского контракта указывается в поле *Response Code* формы "Results for <наименование классификатора>" вычисляемого классификатора, см. Рис. 30.



Указанный номер банковского контракта по умолчанию используется, как шаблон. Т.е. к нему автоматически добавляется префикс соответствующего финансового института (института, к которому принадлежит контракт, по которому выполняется операция (Target или Source-контракт)). Чтобы указанный номер контракта использовался в том виде, в каком он указан в форме "Results for..." следует использовать постфикс ":STRICT" в значении

tera INTEREST\_CONTRACT. Например, INTEREST\_CONTRACT=FROM\_DECISION:REV\_CONTR\_ISS:STRICT;

- Значение вычисляемого классификатора (т.е. номер контракта для начисления процентов) определяется на базе указанных классификаторов контрактов/клиентов (в примере на Рис. 30 в зависимости от значения классификатора контракта INTEREST\_CONTRACT).



The screenshot displays the configuration of a calculated classifier for contract redefinition. It consists of several interconnected panels:

- Decision Panel:** Shows a table with columns: Name, Code, Group Code, Default Result, Applies To, Client Cat, Contract Cat, Product Cat, Add Info, On Off Mode. A row is visible for 'test decision for interest contract' with code 'test\_interest' and 'Any Contract'.
- Rules Panel:** Titled 'Rules for test decision for interest contract', it contains a table with columns: Priority, Rule Category, Condition Type, Result, Comment Text, Classifier, Apply Rules, Is Active, Date From, Date To. Two rules are listed, both with 'By Condition' category and 'AND' condition type, resulting in '001-INTERESTS PRD' and '999-INTERESTS'.
- Conditions Panel:** Titled 'Conditions for Rules for test decision for interest', it shows a table with columns: Classifier, Condition Rule, Classifier Value, Apply Rules. A condition is defined for 'INTEREST\_CONTRACT' with the rule 'IS' and value '999-INTEREST'.
- Results Panel:** Titled 'Results for test decision for interest contract', it shows a table with columns: Name, Response Code. Two results are listed: '001-INTERESTS PRD' and '999-INTERESTS'.

Red and blue arrows indicate the configuration flow: from the 'test decision for interest contract' in the Decision panel to the rules in the Rules panel, and then to the results in the Results panel.

Рис. 30. Настройка вычисляемого классификатора для переопределения контракта для начисления процентов

Подробнее о настройке вычисляемых классификаторов см. в разделе "Вычисляемые классификаторы" документа "Классификаторы контрактов и клиентов".

#### 2.16.2.4 Переопределение с помощью тарифа

Настройка переопределения контракта для начисления процентов с помощью тарифа с ролью "Redefinition" выполняется по следующей схеме:

- На Схеме Счетов или шаблоне счета следует установить тег INTEREST\_CONTRACT=FROM\_TARIFF:<код типа тарифа с ролью "Redefinition">;. Контракт для начисления процентов будет определяться на базе тарифа с указанным кодом (в примере на Рис. 31 – с кодом типа тарифа "t\_interest").

Interest Contract	001-INTERESTS
Interest Accrual Account	Deposit Int Accrual
Interest Exp/Rev Account	
Supplementary Credit Acc	
Supplementary Debit Acc	
Interest Tariff	

GL Properties	
GL Type	
GL #	EVNTTST-DEPOSIT
Numeration Type	First Transfer
Aggregate GL For	
Off-balance XF Account	
FX Type	
GL Tariff	

Reference Mode	
Template Details	INTEREST_CONTRACT=FROM_TARIFF:t_interest:STRICT;

Рис. 31. Настройка переопределение контракта для начисления процентов с помощью тарифа



Значение тега INTEREST\_CONTRACT на шаблоне счета является более приоритетным.

Значение тега INTEREST\_CONTRACT, заданное на Схеме Счетов, работает для всех шаблонов схемы. Если при этом на отдельном шаблоне задан свой тег INTEREST\_CONTRACT, будет использоваться его значение.

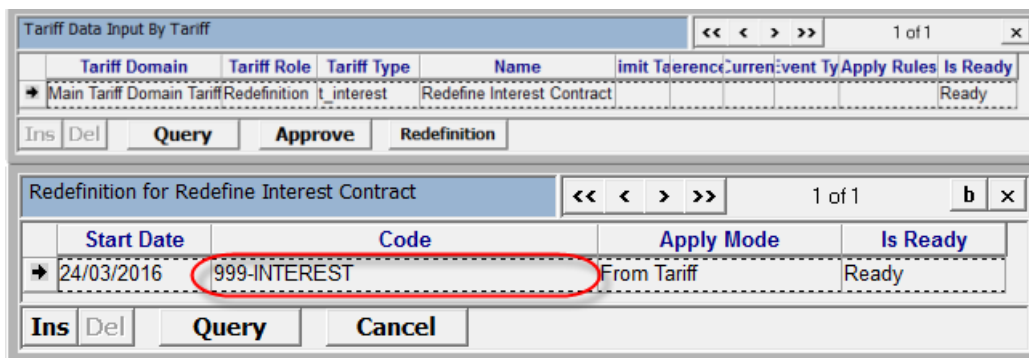
- Следует настроить тариф с ролью "Redefinition":
  - Номер банковского контракта указывается в поле *Code* тарифа.



Указанный номер банковского контракта по умолчанию используется, как шаблон. Т.е. к нему автоматически добавляется префикс соответствующего финансового института (института, к которому принадлежит контракт, по которому выполняется операция (Target или Source-контракт)). Чтобы указанный номер контракта использовался в том виде, в каком он указан в поле *Code*, следует использовать постфикс ":STRICT" в теге INTEREST\_CONTRACT. Например, INTEREST\_CONTRACT=FROM\_TARIFF:t\_interest:STRICT; (см. Рис. 31).

- При необходимости настройки условий выбора тарифа, это выполняется в стандартном режиме. Подробнее о настройке тарифов см. документ "Управление тарифами".

Условия выбора тарифа (проверка параметров контрактов и т.д.) не обязательны для настройки. Т.е. переопределение контракта может выполняться просто в случае использования контрактом определенного тарифного плана, без дополнительных условий (см. Рис. 32).



Tariff Domain	Tariff Role	Tariff Type	Name	Limit Tariff	Current	Event Ty	Apply Rules	Is Ready
Main	Tariff	Redefinition	Interest	Redefine Interest Contract				Ready

Start Date	Code	Apply Mode	Is Ready
24/03/2016	999-INTEREST	From Tariff	Ready

Рис. 32. Настройка переопределение контракта для начисления процентов с помощью тарифа

## 3 Типы и суб-типы контрактов

Тип контракта это классификатор, предназначенный для объединения суб-типов контрактов. Тип контракта служит также для задания значений по умолчанию для некоторых параметров суб-типов контрактов.

Суб-тип контракта определяет набор параметров контракта, таких как канал передачи информации для контракта, способ нумерации контрактов и т. д., для определенного финансового института и категории клиента.

### 3.1 Типы контрактов

Система Way4 обычно поставляется со стандартным набором типов контрактов, определяющих возможность работы банка с платежными системами.

Для регистрации типов контрактов следует выбрать в меню пользователя пункт "Full → Configuration Setup → Contract Types":

- Типы карточных контрактов регистрируются в форме "Card Contract Types".
- Типы контрактов устройств регистрируются в форме "Device Contract Types"
- Типы счетовых контрактов регистрируются в форме "Accounting Contract Types".

На Рис. 33 представлена форма "Card Contract Types", которая предназначена для регистрации типов карточных контрактов.

Card Contract Types				1 of 20
	Name	Channel	Service Code	RBS Code
→	Our MIR Cards	NSPK		om
	Our Diners Club Cards	Our Diners Club Cards		dc
	Our Local Card	Internal	National, offline allowed	lc_1
	Cirrus/Maestro	MasterCard (IPM)		CM
	EuroCard/MasterCard	MasterCard (IPM)		EC
	Electron/Plus	VISA		PC
	Our EuroCard/MasterCard	Our EC Cards	Internat., offline allowed	ec
	Our Cirrus/Maestro	Our EC Cards	Internat., online only	cm
	Our Electronic Purse	Internal		EP
	Our Local Card	Internal	National, offline allowed	lc_2
	Our VISA Cards	Our VISA Cards	Internat., offline allowed	vc
	VISA Cards	VISA		VC
	AMEX Cards	AMEX		AC
	DCI Cards	Diners Club		DC
	JCB Cards	JCB		JC

Ins Del Query Actions... SubTypes Msg Dict

Рис. 33. Таблица типов карточных контрактов

Форма "Card Contract Type" содержит следующие поля:

- *Name* – наименование типа контракта.
- *Channel* – канал обработки, соответствующий данному типу контракта.
- *Service Code* – наименование сервис-кода карт данного типа контракта согласно требованиям платежной системы. Список значений поля формируется с помощью справочника "Card Service Codes" (Full → Configuration Setup → Contract Types → Card Service Codes).
- *RBS Code* – используется при загрузке в систему файлов от внешних источников для однозначной связи загружаемых данных с описываемым типом.

Формы "Device Contract Types" и "Accounting Contract Types" содержат аналогичный набор полей со следующими отличиями:

- В обеих формах отсутствует поле *Service Code*.
- В форме для регистрации типов контрактов устройств "Device Contract Types" добавлено поле *Terminal Category*, заполняемое категорией устройства ("ATM"/"POS"/"Imprinter"/"Infokiosk").

Команда контекстного меню "Validate" кнопки [Actions] используется для следующих проверок:

- Для проверки полей *RBS Code*, *Name* на уникальность в рамках типа контракта, типа клиента и ФИ.

- Для проверки полей всех подчиненных суб-типов, заполнения полей *BIN Record* и *IPS Product* суб-типов карточных контрактов (см. описание полей *BIN Record*, *IPS Product*, раздел "Проверка полей суб-типов контрактов").
- Для проверки уникальности поля *Name* суб-типов апплетов в рамках определенного суб-типа карточного контракта (Full → Configuration Setup → Contract Types → Card Contract Types → [Applets]).

Команда контекстного меню "Copy Type" кнопки [Actions] используется для копирования типа контрактов. В ходе выполнения процедуры копирования типа в системе создается новый тип контрактов, для которого, аналогично настройкам того типа контрактов, который копируется, автоматически создаются суб-типы контрактов (см. раздел "Ввод информации о суб-типах контрактов"). После выполнения копирования следует настроить для нового типа контрактов следующие объекты:

- Суб-типы транзакций (см. раздел "Суб-типы (Subtype) транзакций" документа "Документы и их обработка").
- В существующие Пакеты Сервисов следует добавить новые Сервисы (при необходимости).
- Следует создать Пакеты Сервисов для нового типа контрактов (см. документ "Пакеты Сервисов системы Way4™").

Кнопка [SubTypes] предназначена для регистрации и настройки суб-типов контрактов (см. раздел "Ввод информации о суб-типах контрактов").

Кнопка [Msg Dict] предназначена для доступа к форме "Msg Dict for <наименование типа контрактов>", содержащей запись из перечня "Message Dictionary" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Message Dictionary), соответствующую выбранному типу контрактов. В открывшейся форме можно выполнить перевод наименований типов контрактов, содержащихся в поле *Message Name* на национальные языки, зарегистрированные в соответствующем системном перечне (Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Languages). Подробнее см. раздел "Перечень "Message Dictionary"" документа "Общие перечни системы Way4™".

## 3.2 Ввод информации о суб-типах контрактов

Каждому типу контракта соответствует ряд суб-типов, которые используются в качестве параметра при регистрации контрактов в БД. При регистрации карточных контрактов использование данного параметра (суб-типа) дает возможность ограничить номера карт некоторым цифровым диапазоном. В этом случае, номер карты может нести информационную нагрузку.



Например, внутри одного диапазона BIN, определяющего вид продукта данной платежной системы, возможно, составить цифровые комбинации, которые будут являться признаком принадлежности карты филиалу банка, карточному проекту и т. д.

Для регистрации нового суб-типа контракта необходимо выполнить следующие действия.

- Вывести на экран форму типов контрактов, выбрав в меню пользователя пункт "Full → Configuration Setup → Contract Types → <Client Category> Contract Types" (пример см. на Рис. 33 в разделе "Типы контрактов").
- Выбрать требуемый тип среди заранее определенных типов контрактов.
- Для просмотра информации о всех суб-типах данного типа контракта нажать в форме "<Тип контракта> Contract Types" на кнопку [SybTypes].
- С помощью кнопки [Ins] добавить пустую строку в табличную форму "Sub Types for <тип контракта>" (см. Рис. 34 в разделе "Форма суб-типов карточных контрактов") и заполнить поля записи.

### 3.2.1 Форма суб-типов карточных контрактов

На Рис. 34 представлена форма "SubTypes for <наименование типа карточных контрактов>".

Institution	Client	Name	Is Active	BIN	Min #	Max #	Channel	BIN Record	IPS Product
Principal	Private	001-VISA GOLD	Yes	401550	0100000000	0199999999	Our VISA Cards	73091	
Principal	Private	001-VISA CLASS	Yes	401550	0100000000	0199999999	Our VISA Cards	73091	

Рис. 34. Таблица суб-типов выбранного типа карточных контрактов

Форма содержит следующие кнопки:

- Кнопка [Contracts] предназначена для доступа к списку контрактов, зарегистрированных в системе с использованием данного суб-типа.
- Кнопка [Preferred] предназначена для настройки выделенных контрагентов (см. раздел "Настройка выделенных контрагентов (Preferred)").
- Кнопка [Mapping] предназначена для разметки суб-типов контрактов с помощью классификаторов "Configuration Groups". Подробнее см. раздел "Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне Продукта".

- Кнопка [Applets] предназначена для настройки суб-типов апплетов для данного суб-типа карточного контракта.
- Кнопка [Validate] предназначена для проверки полей суб-типа, заполнения поля *BIN Record* и *IPS Product* суб-типа контракта (см. разделы "BIN Record", "IPS Product", "Проверка полей суб-типов контрактов").

Форма суб-типов карточных контрактов (см. Рис. 34) содержит следующие поля.

#### **3.2.1.1 Institution**

Поле *Institution* указывает на принадлежность суб-типа контракта соответствующему финансовому институту.

#### **3.2.1.2 Client**

Поле *Client* определяет категорию клиента, где "Private" – физическое лицо, "Commercial" – юридическое, "Accountant" – подразделение банка.

#### **3.2.1.3 Name**

В поле *Name* присваивается название суб-типа контракта, при этом рекомендуется использовать следующую форму имени: "NNN-название", где NNN – последние три цифры номера финансового института, зарегистрированного в БД (см. поле *Branch Code* формы, вызываемой с помощью выбора пункта меню "Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions"). Значение данного поля должно быть уникальным в рамках типа контракта, типа клиента и ФИ.

Следует иметь в виду, что суб-типы с одним кодом (см. поле *RBS Code*), находящиеся в разных финансовых институтах, должны иметь одинаковые названия после префикса ФИ. Т.е. суб-типы с одним кодом должны нести одинаковое смысловое значение во всех ФИ.

Проверка наименований суб-типов выполняется при проверке полей суб-типов (см. раздел "Проверка полей суб-типов контрактов").

#### **3.2.1.4 Is Active**

Поле *Is Active* устанавливает состояние суб-типа как активный при значении "Yes", и неактивный – при "No".

В процессе работы может возникнуть необходимость отказаться от применения какого-либо из суб-типов контрактов, например, в случае закрытия карточного проекта или неоднократных потерь банка, связанных с подделкой номеров карт данного цифрового диапазона. Замена статуса суб-типа на неактивный не отразится на работе уже существующих контрактов с держателями карт. При этом выпуск/перевыпуск пластика не будет доступен.

Если неактивный суб-тип задан для активного Продукта (см. описаний полей *Date From*, *Date To*, *Is Active* для Продукта в разделе "Дополнительные параметры Продукта") при попытке создать контракт с таким Продуктом формируется сообщение об ошибке, контракт создается в статусе "Not Ready". Для запрета создания новых контрактов с неактивными суб-типами карточные Продукты с данными суб-типами должны быть также отмечены, как неактивные в полях *Date From*, *Date To*, *Is Active* Продукта (см. раздел "Дополнительные параметры Продукта").

При указании в данном поле значения "Replace Only" по существующему контракту с данным суб-типом доступен перевыпуск карты. Создание нового контракта с указанным суб-типом недоступно.

### 3.2.1.5 BIN

Поле *BIN* предусмотрено для регистрации BIN, присвоенного платежной системой. Значение этого поля используется при автоматической нумерации контрактов в качестве начальных символов номера.



Для корректной обработки авторизаций и клиринга рекомендуется задавать суб-типы контрактов для всего диапазона номеров карт (BIN Range), выданного банку или процессинговому центру платежной системой.

### 3.2.1.6 Min#, Max#

Поля *Min#* и *Max#* – соответственно нижняя и верхняя границы диапазона номеров контрактов описываемого суб-типа. Номера карточных контрактов формируются случайным образом из этого диапазона внутри указанного ранее BIN.

### 3.2.1.7 Channel

Поле *Channel* – канал обработки, соответствующий данному суб-типу. При добавлении нового суб-типа наследуется канал обработки соответствующего типа контракта.

### 3.2.1.8 BIN Record

Поле *BIN Record* заполняется при нажатии на кнопку [Validate] в форме определенного суб-типа, при выполнении команды контекстного меню "Validate" кнопки [Actions] в форме типов контрактов, либо при выполнении пункта меню "Full → Configuration Setup → Contract Types → Contract Types Validation". При этом выполняется поиск записи в BIN-таблице, соответствующей суб-типу. Поиск в BIN-таблице ведется по диапазону номеров карт (поля *Start BIN*, *End BIN*) и полю *Sub BIN*. При поиске выполняется последовательное сокращение количества сопоставляемых символов до трех первых символов в поле *Sub BIN*. Т.е. поиск идет сначала по шести символам (максимальное совпадение), если запись найдена, поиск

прекращается. Если запись не найдена, поиск выполняется по пяти символам, и т. д.



При поиске записи, при прочих равных условиях запись BIN-таблицы со значением "VISA" в поле *Brand* (CARD\_BRAND) имеет более высокий приоритет, чем запись с другим значением данного поля.

По результатам поиска записи в BIN-таблице могут открываться следующие сообщения:

- "Corresponding BIN Table Record not found" – поле *BIN Record* не заполнено при нажатии на кнопку [Validate], т.к. запись в BIN-таблице не найдена.
- "Several Corresponding BIN Table Records found. Manual validation is recommended" – сообщение открывается, если в BIN-таблице найдено несколько записей, удовлетворяющих условиям поиска. В этом случае:
  - Из найденного списка выбирается случайная запись для заполнения поля *BIN Record*.
  - В раскрывающемся списке поля *BIN Record* отображается список записей из BIN-таблицы с соответствующим *Sub BIN* (диапазон номеров при этом не учитывается).
  - В этом случае рекомендуется выбрать нужную запись в списке поля *BIN Record* в ручном режиме.
- "Selected BIN Table Record is absent" – поле *BIN Record* было заполнено ранее, на момент нажатия на кнопку [Validate] соответствующая запись в BIN-таблице не найдена.
- "Contract Subtype successfully validated" – запись в BIN-таблице найдена однозначно, поле *BIN Record* успешно заполнено.

Результаты выполнения последнего поиска записи в BIN-таблице можно просмотреть с помощью кнопки [Messages] формы "SubTypes for <наименование типа карточных контрактов>". При этом если запись не найдена, для активных суб-типов формируются сообщения с типом "Error", для неактивных – с типом "Warning".

В поле *BIN Record* суб-типа контракта проставляются значения следующих полей из формы "BIN Table" в следующем формате: <значение поля *Sub Bin*>:<значение поля *Product ID*, т.е. наименование IPS-продукта>:<значение поля *Usage*>.

Заполнение поля *BIN Record* суб-типа контракта выполняется автоматически в следующих случаях:

- При утверждении Продукта с суб-типом, с заданным каналом (Channel), для которого в форме "Message Channels" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Message Channels) заполнено поле *Contra Channel*, а в поле *Is On Us* указано значение "No".
- При проверке финансового института (см. раздел "Проверка параметров ФИ" документа "Финансовые институты").

На заполнение поля *BIN Record* влияет глобальный параметр IGNORE\_IPS\_PRODUCT (см. подробнее раздел "Проверка полей суб-типов контрактов").

Если поле *BIN Record* заполнено, выполняется проверка записи (см. раздел "Проверка полей суб-типов контрактов").

### 3.2.1.9 IPS Product

Поле *IPS Product* – наименование карточного продукта в платежной системе.

Поле *IPS Product* заполняется при нажатии на кнопку [Validate] в форме определенного суб-типа, при выполнении команды контекстного меню "Validate" кнопки [Actions] в форме типов контрактов, либо при выполнении пункта меню "Full → Configuration Setup → Contract Types → Contract Types Validation" (см. описание поля BIN Record). Поле заполняется значением поля *Product Name* из формы "IPS Product Definition" (см. раздел "Перечень продуктов платежных систем" документа "Общие перечни системы Way4").

Заполнение поля *IPS Product* суб-типа контракта выполняется автоматически при утверждении Продукта, при проверке финансового института (см. подробнее раздел "Проверка полей суб-типов контрактов").

На заполнение поля *IPS Product* влияет глобальный параметр IGNORE\_IPS\_PRODUCT (см. подробнее раздел "Проверка полей суб-типов контрактов").

### 3.2.1.10 Expire For New

Поле *Expire For New* – срок действия новой выпущенной карты по умолчанию; данный параметр указывается в месяцах.

### 3.2.1.11 Expire For Renew

Поле *Expire For Renew* – срок действия перевыпущенного пластика в случае продления договора по умолчанию; данный параметр указывается в месяцах.

### 3.2.1.12 Service Code

В поле *Service Code* – заносится наименование сервис-кода карт данного суб-типа согласно требованиям платежной системы, обычно значение этого поля совпадает со значением поля *Service Code* для соответствующего типа контракта (см. Рис. 34 в разделе Типы контрактов). Список значений поля

формируется с помощью справочника "Card Service Codes" Full → Configuration Setup → Contract Types → Card Service Codes".

### 3.2.1.13 PM Code

Значение кода, внесенное в это поле, дает возможность изменять параметры производства карт (Card Production) в пределах одного BIN'a. Значение поля *PM Code* суб-типа указывается равным значению поля *Code* формы "Parameters for ...", вызываемой из формы "Bank Production Parameters" ("Full → Configuration Setup → Card Production Setup → Bank Production Parameters"). Подробнее об изменении параметров производства карт см. раздел "Изменение набора параметров производства карт в пределах одного диапазона PAN" документа "Настройка параметров системы Way4™ для выпуска карт с магнитной полосой".

### 3.2.1.14 Numeration Type

Позволяет задать правила нумерации для карточного контракта:

- "Custom" – индивидуальная часть номера контракта генерируется с помощью специальной пользовательской процедуры.
- "Random" – индивидуальная часть номера выбирается случайным образом из возможного диапазона (см. поля *Min#*, *Max#*). Данное значение используется по умолчанию.

При задании диапазона следует иметь в виду, что одна (последняя) цифра в значении полей поля *Min#*, *Max#* не используется при генерации уникального номера карты (PAN). В PAN-номере данная последняя цифра отводится под контрольный разряд (его значение рассчитывается на основе остальных цифр PAN-номера). Т.е. задаваемый диапазон фактически будет меньше на один разряд.

- "Sequential" – индивидуальная часть номера формируется последовательно в порядке возрастания путем прибавления единицы к номеру, указанному в поле *Current #*.
- "Manual" или любое другое значение, отличное от выше перечисленных - ввод номера вручную.



Не рекомендуется использовать значения "Sequential" или "Random" в случае, если номер контракта может задаваться в ручном режиме или определяется внешними системами.

### 3.2.1.15 Validation Type

Данное поле используется для указания в виде тегов специальных параметров. Подробнее см. раздел "Теги, используемые при настройке Продуктов и суб-типов контрактов" документа "Setup Tags".

При назначении суб-типу контракта нескольких параметров, эти параметры должны разделяться символом ";".

### 3.2.1.16 Plastic Code

В поле *Plastic Code* указывается код типа пластика, используемого для эмбоссирования карт данного суб-типа. Список значений поля формируется с помощью справочника "Plastic Codes" (Full → Configuration Setup → Contract Types → Plastic Codes). См. раздел "Настройка справочника "Plastic Codes"".

### 3.2.1.17 RBS Code

Поле *RBS Code* используется при загрузке в систему файлов от внешних источников для однозначной связи загружаемых данных с описываемым суб-типом. Значение данного поля должно быть уникальным в рамках типа контракта, типа клиента и ФИ.

Поле *RBS Code* может быть задано в следующих форматах:

- В формате <префикс ФИ длиной от 3 до 6 знаков>-<код суб-типа>.
- Значение поля *RBS Code* может быть задано в другом формате и не содержать цифровые значения. Например, "ес-ск".



Если *RBS Code* задан в формате <префикс ФИ длиной от 3 до 6 знаков>-<код суб-типа>, при копировании Продукта в другой ФИ выполняется обновление поля *RBS Code* суб-типа контракта в соответствии с новым префиксом (в соответствии с префиксом нового ФИ). При этом если значение поля *RBS Code* не содержит цифровые значения, обновление не выполняется. В этом случае предполагается, что значение поля *RBS Code* задано в другом формате и не содержит префикс ФИ.

Следует иметь в виду, что суб-типы с одним кодом, находящиеся в разных финансовых институтах, должны иметь одинаковое название после префикса ФИ в поле *Name*. Т.е суб-типы с одним кодом должны нести одинаковое смысловое значение во всех ФИ.

Проверка наименований суб-типов выполняется при проверке полей суб-типов (см. раздел "Проверка полей суб-типов контрактов")

Если для одного и того же кода суб-типа существует несколько различных наименований (без учета префикса ФИ), следует скорректировать данные наименования. При использовании в системе стандартного классификатора CONTR\_SUBTYPE и наличии нескольких разных наименований суб-типов с одним кодом, наименование соответствующего значения классификатора будет выбрано произвольно. Т.е. наименование значения классификатора будет корректно отображаться в интерфейсе только для контрактов одного ФИ, для других ФИ будет название будет отображаться некорректно.

После корректировки наименований суб-типов с одним кодом в разных ФИ, следует синхронизировать изменения суб-типов с классификатором CONTR\_SUBTYPE. Это выполняется с помощью пункта меню "Full → DB Administrator Utilities → Special OpenWay Utilities → Product Utilities → Update contract subtypes classifier".

При изменении значения поля *RBS Code* необходимо выполнить синхронизацию измененного значения с соответствующим значением стандартного классификатора с кодом CONTR\_SUBTYPE. Для этого следует нажать на кнопку [Actions] и выполнить команду контекстного меню "Synchronize Classifier". В открывшейся форме "Subtype Code" следует указать старый код суб-типа и нажать на кнопку [Proceed]. При этом значение классификатора CONTR\_SUBTYPE для контрактов с данным суб-типом меняется в соответствии с новым значением.

Следует иметь в виду, что использование старого RBS-кода в конструкциях типа IF\_CS при этом не проверяется, изменение старого кода на новый в таких конструкциях следует выполнить вручную.

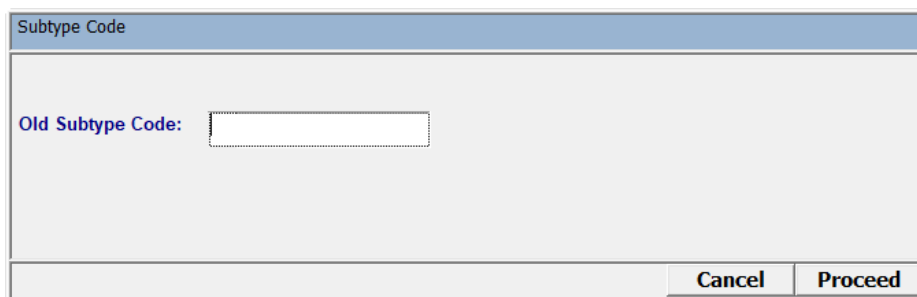


Рис. 35. Синхронизация измененного RBS-кода с классификатором CONTR\_SUBTYPE

### 3.2.1.18 Add Parmс

Данное поле используется для указания в виде тегов специальных параметров суб-типа контрактов. Подробнее см. раздел "Теги, используемые при настройке Продуктов и суб-типов контрактов" документа "Setup Tags".

### 3.2.1.19 Chip Scheme

Схема параметров смарт-карты, которая по умолчанию будет назначена контрактам с данным суб-типом.

Данный параметр переопределяет значения поля *Chip Scheme* на уровне Пакета Сервисов.

## 3.2.2 Формы суб-типов счетовых контрактов и контрактов устройств

Формы суб-типов счетовых контрактов и контрактов устройств содержат аналогичный имеющемуся в форме суб-типов карточных контрактов набор



полей (см. Рис. 34 в разделе "Форма суб-типов карточных контрактов") со следующими отличиями.

Во-первых, в этих формах отсутствуют поля, характерные для суб-типов карточных контрактов (например, *BIN*, *Plastic Code*).

Во-вторых, добавлены поля, предназначенные для настройки нумерации контрактов. Номер счетового контракта и контракта устройства может вводиться вручную или может автоматически формироваться при утверждении (Approval) контракта в зависимости от значения полей, описанных в разделах "Prefix", "Num Type", "Current #".

Кнопка [Validate] в данной форме предназначена для проверки заполнения полей суб-типа (см. раздел "Проверка полей суб-типов контрактов").

### 3.2.2.1 Prefix

Значение этого поля используется при автоматической нумерации контрактов в качестве начальных символов номера.

### 3.2.2.2 Num Type

В этом поле указывается тип нумерации контрактов:

- "Custom" – индивидуальная часть номера контракта генерируется с помощью специальной пользовательской процедуры.
- "Manual" – номер следует указывать вручную при регистрации контракта.
- "Random" – индивидуальная часть номера выбирается случайным образом из возможного диапазона (см. поля *Min#*, *Max#*).



По умолчанию при значении "Random" при нумерации счетовых контрактов и контрактов устройств контрольный разряд не используется. Для использования контрольного разряда следует задать глобальному параметру GENERATE\_LUHN значение "Y".

- "Sequential" – индивидуальная часть номера формируется последовательно в порядке возрастания путем прибавления единицы к номеру, указанному в поле *Current #*.

### 3.2.2.3 Current #

Поле используется для хранения последнего номера, присвоенного контракту при автоматической последовательной нумерации контрактов. Если вручную ввести в это поле значение, все зарегистрированные в дальнейшем контракты, имеющие данный суб-тип, будут получать номера по возрастанию, при этом значение поля *Current #* будет автоматически обновляться.

### 3.3 Проверка полей суб-типов контрактов

Проверка полей суб-типов карточных контрактов, счетовых контактов, контрактов устройств выполняется по следующим правилам:

- Значения в полях *Min#* и *Max#* должны иметь одинаковое количество разрядов, значение поля *Max#* должно быть больше значения поля *Min#*,
- Для полей *Min#*, *Max#*, *Prefix* значения полей не должны содержать пробелы.
- Суммарная длина значений в полях *Prefix* и *Min Number* не должна превышать 24 разряда.

При выполнении проверки полей суб-типов карточных контрактов выполняется заполнение полей *BIN Record* и *IPS Product*.

Если поля не заполнены, выполняется их заполнение (см. разделы "BIN Record", "IPS Product").

Если поле *BIN Record* заполнено, выполняется проверка записи:

- Выполняется поиск указанной записи в BIN-таблице и сравнение с другими записями таблицы, подходящими по диапазону.
- Если назначенная ранее запись имеет в BIN-таблице статус "Inactive" или "Closed" и при этом найдена другая подходящая по диапазону запись со статусом "Active" и с таким же значением поля *Data Source*, суб-типу назначается новая активная запись из BIN-таблицы.
- Если назначенная ранее запись имеет в BIN-таблице статус "Inactive" или "Closed" и при этом найдена другая подходящая по диапазону запись со статусом "Active" но с другим значением поля *Data Source*, назначенная для суб-типа запись не изменяется



Исключением является ситуация, когда для старой неактивной (или закрытой) записи в поле *Data Source* задано значение "Own", а новая активная запись имеет в данном поле значение, отличное от "Own". В этом случае суб-типу контракта будет назначена новая запись.

При поиске/сравнении записи, при прочих равных условиях запись BIN-таблицы со значением "VISA" в поле *Brand* (card\_brand) имеет более высокий приоритет, чем запись с другим значением данного поля.

Выполняется проверка заполнения поля *Name* для суб-типов с одним кодом, находящихся в разных ФИ (см. описание поля *RBS Code*), и проверка

соответствия наименования суб-типа наименованию значения классификатора:

- Выполняется проверка, что для одного кода суб-типа (поле RBS Code) все активные суб-типы имеют одинаковое наименование в поле *Name* (без учета префикса – кода ФИ).
- Выполняется проверка совпадения наименования суб-типа с наименованием соответствующего значения классификатора CONTR\_SUBTYPE (при его использовании в системе).

Способы выполнения проверки:

- С помощью кнопки [Validate] формы суб-типов контрактов (см. разделы "Форма суб-типов карточных контрактов". "Формы суб-типов счетовых контрактов и контрактов устройств") выполняется проверка полей определенного суб-типа контрактов.
- С помощью команды контекстного меню "Validate" кнопки [Actions] формы типов контрактов (см. раздел "Типы контрактов") выполняется проверка полей всех суб-типов контрактов определенного типа.
- При утверждении Продукта
- При проверке финансового института (см. раздел "Проверка параметров ФИ" документа "Финансовые институты").
- При утверждении контракта. Заполнение полей *BIN Record* и *IPS Product* при этом не выполняется.

Проверка выполняется, как для активных суб-типов, так и для неактивных суб-типов (см. описание поля *Is Active*)

При необходимости отключить проверку полей суб-типов контрактов (в том числе, отключить заполнение полей *BIN Record* и *IPS Product*) следует использовать глобальный параметр IGNORE\_IPS\_PRODUCT (см. документ "Глобальные параметры системы Way4"):

- Для отключения проверки для всех институтов следует задать глобальному параметру IGNORE\_IPS\_PRODUCT значение "ALL".
- Для отключения проверки для определенного института следует задать в поле *Special Parm*s института тег IGNORE\_IPS\_PRODUCT=ALL;
- Для отключения проверки для определенного суб-типа следует задать в поле *Add Parm*s суб-типа тег IGNORE\_IPS\_PRODUCT;

При заданном параметре IGNORE\_IPS\_PRODUCT (т.е. при отключенной проверке полей суб-типов) утверждение Продукта (и проверка института) будет выполнено при незаполненных или некорректно заполненных полях *BIN Record* и *IPS Product*. При этом

формируется сообщение типа "Warning" (т.е. сообщение об ошибке, не требующей обязательного исправления).



Следует иметь в виду, что при заданном параметре IGNORE\_IPS\_PRODUCT (т.е. в случае незаполненных или некорректно заполненных полей *BIN Record* и *IPS Product*) будут некорректно работать "ETL"-процессы модуля Way4 Datamart (процессы загрузки данных в Way4 Datamart), отчеты "QMR", "QOC", статистические отчеты, предоставляемые в Банк России (например, отчетность по форме 0409250).

### 3.4 Настройка выделенных контрагентов (Preferred)

В системе Way4 реализована возможность настройки дополнительных условий проведения операции в зависимости от параметров контрагента.

Для этого используется форма "Preferred for <наименование суб-типа>", которая открывается при нажатии на кнопку [Preferred] в форме "SubTypes for <наименование типа карточного контракта>" (см. Рис. 34 в разделе "Форма суб-типов карточных контрактов"). Подробно о работе с выделенными контрагентами см. документ "Выделенные контрагенты".

### 3.5 Настройка шаблонов сообщений (Group Msg)

В системе Way4 реализована возможность формирования информационного или маркетингового сообщения клиенту, контракт которого использует определенный Продукт.

Для настройки такого шаблона сообщения используется кнопка [Group Msg] в форме основных параметров продукта (Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Products), см. Рис. 2 в разделе "Основные параметры Продукта". Подробно о настройке шаблонов сообщений см. раздел "Настройка шаблонов сообщений" документа "Настройка сообщений клиентам".

### 3.6 Настройка справочника "Plastic Codes"

Список значений поля *Plastic Code* суб-типа карточного контракта (см. раздел "Plastic Code") формируется с помощью справочника "Plastic Codes" (Full → Configuration Setup → Contract Types → Plastic Codes), см. Рис. 36.

Справочник используется при выпуске банковских карт и при формировании отчетности.

Code	Name	Offline PIN (fill only for Chip cards)	Contactless (fill only for Chip cards)	Handbook Code
E0001	E0001			Plastic Code
E0002	E0002			Plastic Code
E0003	E0003			Plastic Code
E0004	E0004			Plastic Code
L0001	L0001			Plastic Code
V0001	V0001			Plastic Code
V0002	V0002			Plastic Code
V0003	V0003			Plastic Code
V0004	V0004			Plastic Code
V0006	V0006			Plastic Code
V0007	V0007			Plastic Code

Рис. 36. Форма "Plastic Codes"

Форма содержит следующие поля:

- *Code* – код типа пластика
- *Name* – наименование типа пластика
- *Offline PIN (fill only for Chip cards)* – возможность ввода PIN-кода в режиме офлайн. Возможные значения: "Yes"/"No". Заполняется только для чиповых карт.
- *Contactless (fill only for Chip cards)* – признак бесконтактной карты. Заполняется только для чиповых карт. Возможные значения":
  - "Yes" – бесконтактные карты;
  - "Combined" – комбинированные карты;
  - "Micro Tags" – брелоки;
  - "No" – контактные карты.

### 3.7 Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне суб-типа контракта

Классификатор по умолчанию, настроенный на уровне суб-типа контракта, используется, если для контракта данный классификатор не задан.

Классификаторы контрактов по умолчанию настраиваются для суб-типа контракта в виде тегов в поле *Add Parms* формы "Sub Types" (Full → Configuration Setup → Contract Types → <Client Category> Contract Types → [Sub Type]).

Подробнее см. раздел "Настройка классификаторов по умолчанию" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

## 3.8 Работа с суб-типами контрактов

### 3.8.1 Регистрация новых суб-типов

Для использования диапазона BIN-номеров для производства карт, необходимо зарегистрировать для этого диапазона специальный суб-тип контракта в рамках каждого ФИ (Full → Configuration Setup → Contract Types → Card Contract Types → [SubTypes]). Описание полей см. в разделе "Ввод информации о суб-типах контрактов".



При регистрации суб-типа значение в поле *BIN* должно соответствовать текущему IIN в МПС.

### 3.8.2 Плавный перевыпуск карточных контрактов на новом суб-типе без смены Продукта

В системе поддержана возможность постепенного перевыпуска карт, срок действия которых истекает, на новом диапазоне. Порядок действий:

- Для старого суб-типа контракта в поле *Add Params* следует указать тег *RANGE\_CLEANUP*; Данный тег – признак суб-типа, который требуется постепенно освободить. При этом сохраняется работоспособность карточных контрактов, срок действия которых еще не истек.
- Следует завести новый суб-тип (см. раздел "Регистрация новых суб-типов").
- Для всех Продуктов, для которых указан текущий (старый) суб-тип следует установить новый суб-тип контракта.

Если замена суб-типа для Продукта выполняется с помощью скрипта, процедура "Apply Product Changes" не требуется.

При плановом перевыпуске карты, суб-тип которой помечен тегом *RANGE\_CLEANUP*; на этапе маркировки выполняется поиск суб-типа на уровне Продукта и карта выпускается путем создания нового контракта с новым номером в рамках заданного на уровне Продукта нового суб-типа.



Данный подход может использоваться, например, при высвобождении неиспользуемых BIN-диапазонов при миграции на восьмизначные BIN-номера. За подробной информацией следует обращаться к представителям компании OpenWay.

### 3.8.3 Плавный перевыпуск карточных контрактов на новом суб-типе со сменой Продукта

При необходимости изменить Продукт для карты при плановом перевыпуске карты и перейти на новый диапазон, указанный в свойствах суб-типа нового Продукта, следует использовать для старого Продукта тег RPLACE\_TO=<код нового Продукта >. Подробнее см. раздел "Смена Продукта при перевыпуске карты".

При этом сохраняется работоспособность карточных контрактов, срок действия которых еще не истек.

### 3.8.4 Расширение диапазона

Для Продуктов, по которым предполагается выпуск большого количества карт, рекомендуем заранее объединять несколько последовательных диапазонов и постепенно вводить их в действие, когда предыдущий будет переполнен. Порядок действий:

Расширение диапазона (или объединение диапазонов) выполняется с помощью поля *Max#* суб-типа контракта.

Например, при наличии трех диапазонов BIN-номеров (см. ниже), можно их объединить, заведя один суб-тип со значением "50...9" поля *Min#* и значением "53....0" поля *Max#*.

Min#	Max#
50...9	51...0
51...9	52...0
52...9	53....0

### 3.8.5 Заккрытие диапазона для дальнейшего выпуска новых карт

При необходимости закрыть старый диапазон для дальнейшего выпуска новых карт, и оставить только перевыпуск ранее выпущенных карт в данном диапазоне следует для старого суб-типа в поле *Is Active* задать значение "Replace Only" (см. раздел "Форма суб-типов карточных контрактов").

### 3.8.6 Выпуск карт по заявлению

Выбор суб-типа при получении заявления на выпуск карточного контракта осуществляется на основании прямого указания кода суб-типа в заявлении или на основании суб-типа, указанного в настройках Продукта (код продукта указывается в заявлении).



Для Продукта нельзя указывать суб-тип, помеченный тегом RANGE\_CLEANUP, т.к. это приведет к невозможности выпуска и перевыпуска карт.

На этапе обработки заявления производится проверка соответствия кода суб-типа, указанного в заявлении, настройкам карточного Продукта.



## 4 Сценарии авторизации

Как уже указывалось, счета контракта являются консолидирующими счетами суб-контрактов, то есть все движение средств по счетам суб-контрактов отображается также и на счетах их главных контрактов.

Для контрактов банковских карт важным вычисляемым параметром является *Amount Available* – объем средств, доступных для блокирования при авторизации. Для простого контракта (не суб-контракта) значение данного параметра вычисляется следующим образом:

$$\text{Own\_Amount\_Available} = \text{Current\_Balance} + \text{Credit\_Limit} - \text{Blocked\_Amount}$$

В случае суб-контракта его счета не являются самостоятельными, а представляют собой суб-счета главного контракта. В этом случае система вычисляет *Amount Available* исходя из его собственного доступного объема средств (*Own\_Amount\_Available*), вычисляемого по вышеуказанной формуле, а также значения *Amount Available* главного контракта.

Метод вычисления *Amount Available* при этом определяется параметром *Auth Scenario*, который может принимать следующие значения:

- "Check" – см. раздел "Check, See Main"
- "See Main" – см. раздел "Check, See Main"
- "Billing Limit" – см. раздел "Billing Limit"

### 4.1 Check, See Main

Метод вычисления *Amount Available* при значении "Check" параметра *Auth Scenario*:

$$\text{Amount\_Available} = \min(\text{Own\_Amount\_Available}, \text{Main\_Amount\_Available}),$$

где *Main\_Amount\_Available* = *Amount Available* главного контракта, вычисляемый аналогичным образом.

Метод вычисления *Amount Available* при значении "See Main" параметра *Auth Scenario*:

$$\text{Amount\_Available} = \text{Main\_Amount\_Available},$$

где *Main\_Amount\_Available* = *Amount Available* главного контракта, вычисляемый аналогичным образом.

Поясним эту схему конкретным примером:

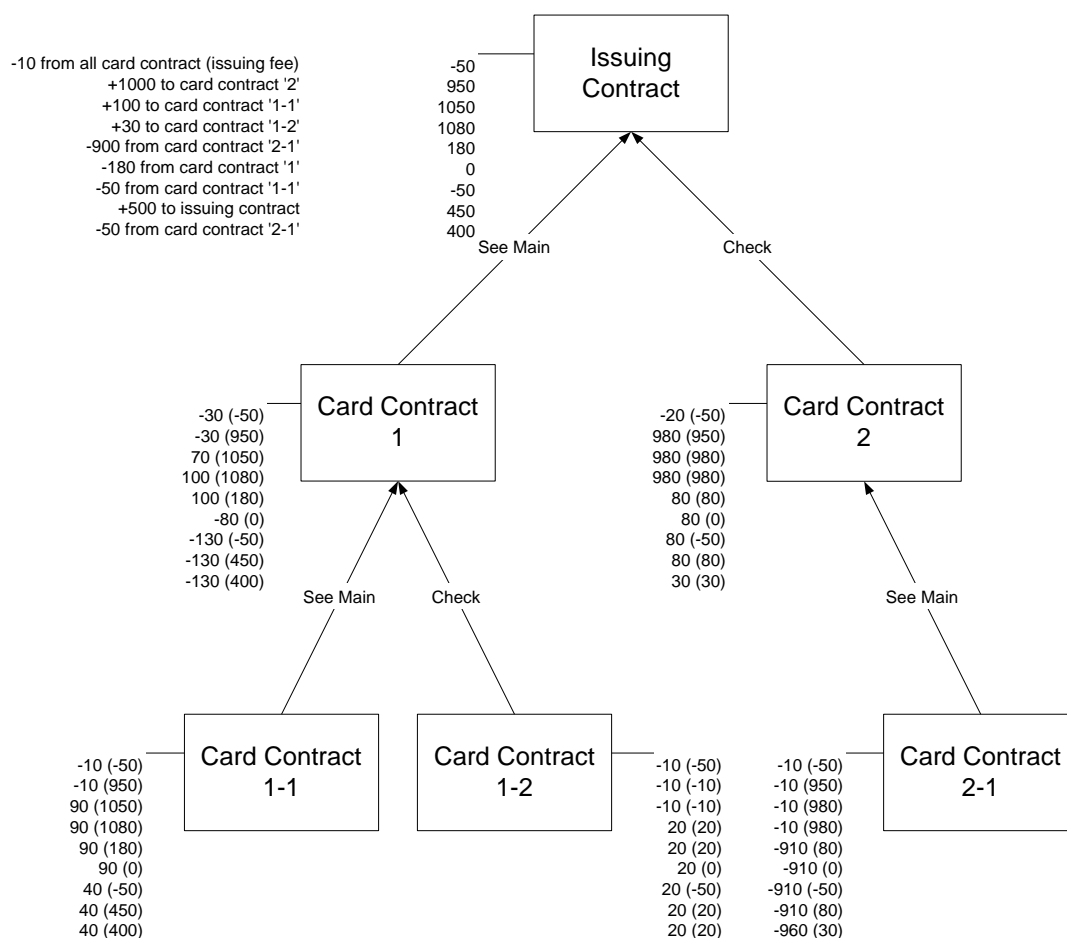


Рис. 37. Изменение доступных средств контрактов при различных сценариях авторизации

Здесь в верхнем левом углу указаны действия над контрактами, а рядом с каждым контрактом указано состояние счета "Client Deposit" данного контракта и, в скобках, сумма доступных средств (Amount Available) данного контракта после выполнения соответствующего действия.

Рассмотрим эти действия подробнее.

- За выпуск карт с каждого карточного контракта было взято по 10 условных денежных единиц. Счета *Card Contract 1* являются консолидирующими для счетов *Card Contract 1-1* и *Card Contract 1-2*, поэтому снятие средств с этих суб-счетов отобразилось на счете контракта *Card Contract 1* и, далее, на счете *Issuing Contract*. То же происходит со счетами *Card Contract 2-1* и *Card Contract 2*.
- На счет *Card Contract 2* поступила 1000 условных денежных единиц. Это отобразилось на счете консолидирующего контракта *Issuing Contract*. Контракт *Card Contract 2-1* является суб-контрактом контракта *Card Contract 2*, и поэтому на его счете эти средства не отображаются. За вычетом 20 условных единиц за выпуск двух

карточек на счете *Card Contract 2* осталось 980 условных денежных единиц. На счете же *Issuing Contract* после вычитания 50 единиц за выпуск карт подчиненных контрактов осталось лишь 950 денежных единиц. Поэтому Amount Available *Issuing Contract* равен 950; Amount Available *Card Contract 2* равен минимуму из 950 и 980 единиц, то есть 950; Amount Available *Card Contract 2-1* равен Amount Available *Card Contract 2*, то есть 950; Amount Available *Card Contract 1* равен Amount Available *Issuing Contract* (950); Amount Available *Card Contract 1-1* равен Amount Available своего главного контракта (950); Amount Available контракта *Card Contract 1-2* равен минимуму из -10 и 950, то есть -10 условных денежных единиц.

- На счет *Card Contract 1-1* поступило 100 условных денежных единиц. Это отобразилось на счетах консолидирующих контрактов *Card Contract 1* и *Issuing Contract*. Теперь Amount Available *Issuing Contract* стал равен 1050 условных единиц. Amount Available *Card Contract 2* равен минимуму из 980 и 1050 единиц, то есть 980; Amount Available *Card Contract 2-1* равен Amount Available *Card Contract 2*, то есть 980 единиц; Amount Available *Card Contract 1* равен Amount Available *Issuing Contract* (1050); Amount Available *Card Contract 1-1* равен Amount Available своего главного контракта (1050); Amount Available контракта *Card Contract 1-2* равен минимуму из -10 и 1050, то есть -10 условных денежных единиц.
- На счет *Card Contract 1-2* поступило 30 условных денежных единиц. Это отобразилось на счетах консолидирующих контрактов *Card Contract 1* и *Issuing Contract*. Теперь Amount Available *Issuing Contract* стал равен 1080 условных единиц. Amount Available *Card Contract 2* равен минимуму из 980 и 1080 единиц, то есть 980; Amount Available *Card Contract 2-1* равен Amount Available *Card Contract 2*, то есть 980 единиц; Amount Available *Card Contract 1* равен Amount Available *Issuing Contract* (1080); Amount Available *Card Contract 1-1* равен Amount Available своего главного контракта (1080); Amount Available контракта *Card Contract 1-2* равен минимуму из 20 и 1080, то есть 20 условных денежных единиц.
- Со счета контракта *Card Contract 2-1* сняли 900 условных денежных единиц. Это отобразилось на счетах консолидирующих контрактов *Card Contract 2* и *Issuing Contract*. Теперь Amount Available *Issuing Contract* стал равен 180 денежных единиц. Amount Available *Card Contract 2* равен минимуму из 80 и 180 единиц, то есть 80; Amount Available *Card Contract 2-1* равен Amount Available *Card Contract 2*, то есть 80 единиц; Amount Available *Card Contract 1* равен Amount

Available *Issuing Contract* (180); Amount Available *Card Contract 1-1* равен Amount Available своего главного контракта (180); Amount Available контракта *Card Contract 1-2* равен минимуму из 20 и 180, то есть 20 условных денежных единиц.

- Со счета контракта *Card Contract 1* сняли 180 условных денежных единиц. Это отобразилось на счете консолидирующего контракта *Issuing Contract*. Теперь Amount Available *Issuing Contract* стал равен нулю. Amount Available *Card Contract 2* равен минимуму из 80 и 0 единиц, то есть 0; Amount Available *Card Contract 2-1* равен Amount Available *Card Contract 2*, то есть 0 единиц; Amount Available *Card Contract 1* равен Amount Available *Issuing Contract* (0); Amount Available *Card Contract 1-1* равен Amount Available своего главного контракта (0); Amount Available контракта *Card Contract 1-2* равен минимуму из 20 и 0, то есть ноль условных денежных единиц.
- Со счета контракта *Card Contract 1-1* сняли 50 условных денежных единиц. Это отобразилось на счете консолидирующих контрактов *Issuing Contract* и *Card Contract 1*. Теперь Amount Available *Issuing Contract* стал равен -50. Amount Available *Card Contract 2* равен минимуму из 80 и -50 единиц, то есть -50; Amount Available *Card Contract 2-1* равен Amount Available *Card Contract 2*, то есть -50 единиц; Amount Available *Card Contract 1* равен Amount Available *Issuing Contract* (-50); Amount Available *Card Contract 1-1* равен Amount Available своего главного контракта (-50); Amount Available контракта *Card Contract 1-2* равен минимуму из 20 и -50, то есть -50 условных денежных единиц.
- На счет *Issuing Contract* поступило 500 условных денежных единиц. Теперь Amount Available *Issuing Contract* стал равен 450 условных единиц. Amount Available *Card Contract 2* равен минимуму из 80 и 450 единиц, то есть 80; Amount Available *Card Contract 2-1* равен Amount Available *Card Contract 2*, то есть 80 единиц; Amount Available *Card Contract 1* равен Amount Available *Issuing Contract* (450); Amount Available *Card Contract 1-1* равен Amount Available своего главного контракта (450); Amount Available контракта *Card Contract 1-2* равен минимуму из 20 и 450, то есть 20 условных денежных единиц.
- Со счета контракта *Card Contract 2-1* сняли 50 условных денежных единиц. Это отобразилось на счете консолидирующих контрактов *Issuing Contract* и *Card Contract 2*. Теперь Amount Available *Issuing Contract* стал равен 400. Amount Available *Card Contract 2* равен минимуму из 30 и 400 единиц, то есть 30; Amount Available *Card Contract 2-1* равен Amount Available *Card Contract 2*, то есть 30 единиц;

Amount Available *Card Contract 1* равен Amount Available *Issuing Contract* (400); Amount Available *Card Contract 1-1* равен Amount Available своего главного контракта (400); Amount Available контракта *Card Contract 1-2* равен минимуму из 20 и 400, то есть 20 условных денежных единиц.



В случае использования сценария авторизации "See Main" при закрытии отчетного периода финансовый баланс подчиненного контракта обнуляется.

## 4.2 Billing Limit

С точки зрения контроля баланса на авторизации, сценарий аналогичен обычному сценарию "Check". Отличие заключается в том, что по окончании отчетного периода финансовый баланс контракта (*Own Balance*) обнуляется.

Например, по главному и подчиненным контрактам контролируются кредитные лимиты, но платежи производятся только на главный контракт. При этом по концу отчетного периода на подчиненных контрактах "восстанавливаются" индивидуальные кредитные лимиты (за исключением средств, заблокированных по авторизациям). Так как на авторизации проверяется также баланс главного контракта, подчиненные контракты в любом случае не превысят общий кредитный лимит. При этом исчезает необходимость проведения отдельных платежей на главный и подчиненный контракты.