

Контроль рисков (настройка отчетности)

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. СОЗДАНИЕ СХЕМ КОНТРОЛЯ РИСКОВ МОДУЛЯ ЭМИССИИ	2
Ввод параметров Схемы Контроля Рисков модуля эмиссии	3
ГЛАВА 2. СОЗДАНИЕ СХЕМ КОНТРОЛЯ РИСКОВ МОДУЛЯ ЭКВАЙРИНГА	7
Ввод параметров Схемы Контроля Рисков модуля эквайринга	8
ГЛАВА 3. ФОРМИРОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ОТЧЕТОВ ПО КОНТРОЛЮ РИСКОВ	11
Отчеты по контролю рисков эмитента	11
Отчеты по контролю рисков эквайрера	12
ГЛАВА 4. СОЗДАНИЕ ОТЧЕТОВ ПО КОНТРОЛЮ РИСКОВ В ПАКЕТНОМ РЕЖИМЕ	13

Введение

Схемы Контроля Рисков (Risk Scheme) системы WAY4™ служат для контроля подозрительных операций и получения отчетов в соответствии с требованиями платежных систем.

Настоящий документ предназначен для работников службы безопасности, занимающихся мониторингом рисков по карточным операциям.

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

- "Отчеты контроля рисков эмитента";
- "Отчеты контроля рисков эквайера".

В документе используются следующие обозначения:

- названия полей экранных форм выделяются *курсивом*;
- названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve];
- последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Issuing → Contracts Input & Update";
- комбинации клавиш, используемые при работе с DB Manager, приводятся в угловых скобках, например <Ctrl>+<F3>.

Глава 1. Создание Схем Контроля Рисков модуля ЭМИССИИ

Данная глава описывает действия работника службы информационной безопасности, занимающегося мониторингом рисков по карточным операциям, необходимые для создания схем контроля рисков клиентских контрактов и получения отчетов в соответствии с требованиями платежных систем.

Схема Контроля Рисков клиентского контракта представляет собой набор параметров отчетов. Эти отчеты представляют статистику по подозрительным операциям с использованием банковских карт.

Ввод параметров Схем Контроля Рисков для контрактов корпоративных клиентов осуществляется с использованием пункта меню пользователя "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Corporate Products → Card Risk Schemes".

Ввод параметров Схем Контроля Рисков для контрактов частных клиентов осуществляется с использованием группы меню пользователя "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Private Products → Card Risk Schemes".

Ввод параметров Схемы Контроля Рисков модуля эмиссии

Для создания новых и редактирования существующих Схем Контроля Рисков используется форма "Card Risk Schemes" (см. Рис. 1).

Для создания новой схемы следует нажать кнопку [Ins] в указанной форме.

	Name	Code	Parent Scheme	Financial Institution
→	Default USD	DFLT_USD		
	MCHIP2.1 EUR	MCHIP_EUR		
	VIP USD	VIP_USD		
	VSDC EUR	VSDC_EUR		
	VSDC EUR	VSDC_EUR		

Buttons: Ins, Del, Query, Parameters

Рис. 1. Форма для ввода Схемы Контроля Рисков

При вводе новой схемы необходимо заполнить следующие поля:

- *Name* – наименование Схемы Контроля Рисков;
- *Code* – специальный код Схемы Контроля Рисков, присваиваемый пользователем и используемый в дальнейшем для идентификации схемы;
- *Parent Scheme* – вышестоящая по иерархии Схема Контроля Рисков, выбираемая из списка зарегистрированных схем; если контракту назначена схема нижнего уровня иерархии, то для него будут проверяться все правила мониторинга назначенной и вышестоящих по иерархии схем;
- *Financial Institution* – финансовый институт, в котором зарегистрирована схема; в списке выбора Схемы Контроля Рисков для Пакета Сервисов или контракта доступны только схемы, относящиеся к тому же финансовому институту.

Для ввода параметров создаваемой Схемы Контроля Рисков следует, выбрав соответствующую строку таблицы, нажать кнопку [Parameters].

По этой команде на экране будет представлена табличная форма "Parameters for <наименование схемы>" (см. Рис. 2).

Каждая строка данной таблицы соответствует определенному параметру Схемы Контроля Рисков. Для ввода нового параметра необходимо с помощью нажатия кнопки [Ins] добавить строку в таблицу.

Parameters for Default USD				<< < > >>		1 of 16	b x
	Description	Code	Value	Risk Template		Risk Scheme	
➔	Maximal Number of Auth. in a Risk SIC	MAXNUMAUTHSIC	1	Exceeded Max. Authorizations Number in Risk SIC		Default USD	
	Maximal Number of Auth. in the Same Merchant	MAXNUMAUTH1M	6	Exceeded Max. Auth. Number by the Same Merchant		Default USD	
	Maximal Number of Auth. in a Risk Country	MAXNUMAUTHCOUNTRY	1	Exceeded Max. Auth. Number in Risk Country		Default USD	
	Maximal Number of Auth. with Return Codes	MAXNUMAUTHRETCOD	1	Exceeded Max. Auth. Number with the Return Codes		Default USD	
	Total Amount of Auth. in a Risk Country	TOTAMNTAUTHCOUNTRY	100	Exceeded Total Auth. Amount in Risk Countries		Default USD	
	Total Amount of Auth. in a Risk SIC	TOTAMNTAUTHSIC	100	Exceeded Total Auth. Amount in Risk SIC		Default USD	
	Maximal Amount of Single Authorization	MAXSINGLEAUTHAMNT	100	Exceeded Individual Auth. Max. Amount		Default USD	
	Maximal Amount of Single Authorization in Risk SIC	MAXSINGLEAUTHAMNTSIC	10	Exceeded Individ. Auth. Max. Amnt in Risk SIC		Default USD	
	Maximal Amount of Ind. Auth. in Risk Country	MAXSINGLEAUTHAMNTCOUNTRY	100	Exceeded Individ. Auth. Max. Amnt in Risk Countrs		Default USD	
	Max Number of Decrease Authorisation	NUMDECREASEAUTH	2	Authorizations with Decreasing Amount		Default USD	
	Total Authorizations Amount in Day	MAXAMNTSPENDINDAY	100	Exceeded Total Auth. Amount during the Day		Default USD	
	Ratio Key Entered Auth Amount	MAXMANUALRATIO	0.5	Exceed Share of Key Entered Auth Amount		Default USD	
	Max. Auth. Number with the POS02 Condition	MAXNUMPOS02	2	Exceeded Max. Auth. Number with the POS02 Cond.		Default USD	
	Total Amount of Authorizations	TOTAMNTAUTH	250	Exceeded Total Authorizations Amount (Card)		Default USD	
	Maximal Amount Available Utilization Ratio	AUTHAMNT2AVRATIO	10	Exceeded Amount Available Utilization Percentage		Default USD	
	Maximal Number of Authorizations	MAXNUMAUTH	1	Exceeded Max. Authorizations Number		Default USD	
<div>InsDelQueryAdd ParmTemplate</div>							

Рис. 2. Форма для ввода параметров Схем Контроля Рисков

В форме редактирования параметров Схемы Контроля Рисков необходимо заполнить следующие поля:

- *Description* – наименование параметра схемы;
- *Risk Template* – поле для выбора одного из стандартных шаблонов; при необходимости реализовать Схему Контроля Рисков, не описанную ни одним из шаблонов, следует обратиться к администратору; набор стандартных шаблонов поставляется разработчиком в соответствии с требованиями платежных систем (см. документ "Отчеты контроля рисков эмитента");
- *Code* – поле, значение которого в случае выбора стандартного шаблона однозначно связано со значением поля *Risk Template*; для корректного заполнения данного поля, необходимо воспользоваться информацией, приведенной в Табл. 1.

Табл. 1. Соответствие кодов и дополнительных параметров шаблонам Схем Контроля Рисков для модуля эмиссии

Risk Template	Code	Дополнительные параметры
Exceeded Max. Authorizations Number in Risk SIC	MAXNUMAUTHSIC	SIC
Exceeded Max. Auth. Number by the Same Merchant	MAXNUMAUTH1M	
Exceeded Max. Auth. Number in Risk Country	MAXNUMAUTHCOUNTRY	COUNTRY
Exceeded Max. Auth. Number with the Return Codes	MAXNUMAUTHRETCODE	RETCODE
Exceeded Total Auth. Amount in Risk Countries	TOTAMNTAUTHCOUNTRY	COUNTRY
Exceeded Total Auth. Amount in Risk SIC	TOTAMNTAUTHSIC	SIC
Exceeded Individual Auth. Max. Amount	MAXSINGLEAUTHAMNT	
Exceeded Individ. Auth. Max. Amnt in Risk SIC	MAXSINGLEAUTHAMNTSIC	SIC
Exceeded Individ. Auth. Max. Amnt in Risk Countrs	MAXSINGLEAUTHAMNTCOUNTRY	COUNTRY
Authorizations with Decreasing Amount	NUMDECREASEAUTH	RATIO
Exceeded Total Auth. Amount during the Day	MAXAMNTSPENDINDAY	
Exceed Share of Key Entered Auth Amount	MAXMANUALRATIO	CONDITION

Risk Template	Code	Дополнительные параметры
Exceeded Max. Auth. Number with the POS02 Cond.	MAXNUMPOS02	CONDITION
Exceeded Total Authorizations Amount (Card)	TOTAMNTAUTH	
Exceeded Amount Available Utilization Percentage	AUTHAMNT2AVRATIO	
Exceeded Max. Authorizations Number	MAXNUMAUTH	
Exceeded Max. Authorizations Number in Risk SIC	MAXNUMAUTHSIC	SIC

- *Value* – поле, предназначенное для ввода значения параметра Схемы Контроля Рисков (см. документ "Отчеты контроля рисков эмитента"). Численное значение параметра определяется правилами банка-эмитента с учетом статистических данных.

При использовании того или иного шаблона может потребоваться указание значений дополнительных параметров. Например, для контроля операций, совершенных в странах, входящих в группу риска, необходимо указать список таких стран. Шаблоны, требующие использования дополнительных параметров, представлены в Табл. 1.

Для ввода значений дополнительных параметров используется форма "Add Parms for Parameters for <наименование схемы>" (см. Рис. 3), вызываемая из табличной формы "Parameters for <наименование схемы>" после выбора соответствующей строки и нажатия кнопки [Add Parms].

Рис. 3. Форма для ввода и редактирования дополнительных параметров Схем Контроля Рисков

Поля данной формы заполняются в соответствии с правилами, изложенными в Табл. 2.

Табл. 2. Правила заполнения полей формы дополнительных параметров

Значение поля <i>Code</i>	Назначение дополнительного параметра	Значение поля <i>Value</i>
CONDITION	Коды условия выполнения транзакции (Transaction Condition)	См. перечень "Transaction Conditions"
COUNTRY	Коды стран, для которых применяется соответствующий параметр Схемы Контроля Рисков	См. перечень стран ("Full → Configuration Setup → Main Tables → Country Table")
RATIO	Применяется для операций с уменьшающейся суммой авторизации. Данный параметр показывает соотношение сумм двух последовательных операций	Требуемый коэффициент в виде положительного числа
RETCODE	Коды ответа, для которых применяется соответствующий	См. перечень кодов ответа (Response Codes)

Значение поля <i>Code</i>	Назначение дополнительного параметра	Значение поля <i>Value</i>
	параметр Схемы Контроля Рисков	
SIC	Коды Standard Industrial Classification (в платежной системе VISA используется аббревиатура MCC, Merchant Category Code), для которых применяется соответствующий параметр Схемы Контроля Рисков	См. перечень SIC-кодов ("Full → Configuration Setup → Main Tables → SIC Codes")

Если в поле *Value* необходимо указать несколько значений параметра, то в качестве разделителя используется запятая.

Глава 2. Создание Схем Контроля Рисков модуля эквайринга

Данная глава описывает действия работника службы информационной безопасности, занимающегося мониторингом рисков по торговцам, необходимые для создания Схем Контроля Рисков для контрактов модуля эквайринга и получения отчетов в соответствии с требованиями платежных систем.

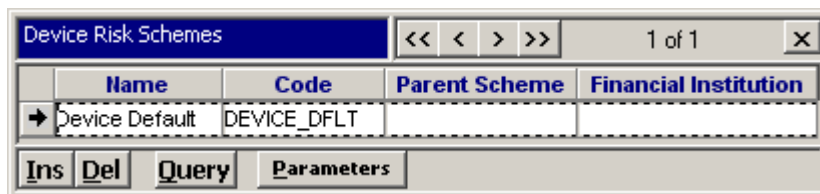
Схема Контроля Рисков контракта модуля эквайринга представляет собой набор параметров отчетов. Эти отчеты представляют статистику по подозрительным операциям с использованием устройств торговых клиентов.

Ввод данных Схем Контроля Рисков осуществляется с использованием пункта меню пользователя "Full → Configuration Setup → Products → Acquiring Products → Device Risk Schemes".

Ввод параметров Схемы Контроля Рисков модуля эквайринга

Для создания новых и редактирования существующих схем контроля рисков используется форма "Device Risk Schemes" (см. Рис. 4).

Для создания новой схемы следует нажать кнопку [Ins] в указанной форме.



Name	Code	Parent Scheme	Financial Institution
Device Default	DEVICE_DFLT		

Buttons: Ins, Del, Query, Parameters

Рис. 4. Форма для ввода Схем Контроля Рисков

При вводе новой схемы необходимо заполнить следующие поля:

- *Name* – наименование Схемы Контроля Рисков;
- *Code* – специальный код Схемы Контроля Рисков, присваиваемый пользователем и используемый в дальнейшем для идентификации схемы;
- *Parent Scheme* – вышестоящая по иерархии Схема Контроля Рисков, выбираемая из списка зарегистрированных схем; если контракту назначена схема нижнего уровня иерархии, то для него будут проверяться все правила мониторинга назначенной и вышестоящих по иерархии схем;
- *Financial Institution* – финансовый институт, в котором зарегистрирована схема; в списке выбора Схемы Контроля Рисков для Пакета Сервисов или контракта доступны только схемы, относящиеся к тому же финансовому институту.

Для ввода параметров создаваемой Схемы Контроля Рисков следует, выбрав соответствующую строку таблицы, нажать кнопку [Parameters].

По этой команде на экране будет представлена табличная форма "Parameters for <наименование схемы>" (см. Рис. 5).

Каждая строка данной таблицы соответствует определенному параметру Схемы Контроля Рисков. Для ввода нового параметра необходимо с помощью нажатия кнопки [Ins] добавить строку в таблицу.

Description	Code	Value	Risk Template	Risk Scheme
Total Chargebacks Amount	TOTALCBAMNT	0.1	Exceeded Total Chargebacks & Retr. Request Amnt	Device Default
Total Chargebacks Number	TOTALCBNUM	0.01	Exceeded Total Chargebacks & Retr. Req. Number	Device Default
Individual Transactions Amount to Average	MAXTRANSMNTRATIO	7	Individual Transactions Amount Exceed Average	Device Default
Maximal Ratio of Transaction Number to Total Transactions Number	TOTTRANSMNTRATIO	0.6	Exceeded Transactions Number	Device Default
Maximal Ratio of Transaction Amount to Total Transactions Amount	TOTTRANSMNTRATIO	0.6	Exceeded Total Transactions Amount	Device Default
Maximal POM to Total Amount Ratio	MAXPOMAMNTRATIO	1.2	Exceeded POM to Total Transaction Amount Ratio	Device Default
Maximal POM to Total Docs Number Ratio	MAXPOMNUMRATIO	1.2	Exceeded POM to Total Trans. Docs Number Ratio	Device Default
Max. Actual to Period Avrg. POM Docs	MAXPOMNUMAUTHRATIO	1.2	Exceeded POM to Total Auth. Docs Number Ratio	Device Default
Max. Actual to Period Average POM Amnt	MAXPOMAMNTAUTHRATIO	1.2	Exceeded POM to Total Auth. Amount Ratio	Device Default
Maximal Ratio of Auth. Number to Average	TOTAUTHNUMRATIO	1.01	Exceeded Authorizations Number	Device Default
Maximal Ratio of Transaction Amount to Total Authorizations Amount Avg (Mrch)	TOTAUTHAMNTRATIO	1.2	Exceeded Total Authorizations Amount Avg (Mrch)	Device Default
Individual Authorization Amount to Average	MAXAUTHAMNTRATIO	6	Individual Authorization Amount Exceed Average	Device Default
Maximal Number of Auth. the Same Card	MAXNUMAUTH1C	6	Exceeded Max. Auth. Number by the Same Card	Device Default
Maximal Authorization Amount	TOTAUTHAMNT		Exceeded Total Authorizations Amount Abs (Mrch)	Device Default

Рис. 5. Форма для ввода параметров Схем Контроля Рисков

В форме редактирования параметров Схемы Контроля Рисков необходимо заполнить следующие поля:

- *Description* – наименование параметра схемы;
- *Risk Template* – поле для выбора одного из стандартных шаблонов; при необходимости реализовать схему контроля рисков, не описанную ни одним из шаблонов, следует обратиться к администратору; набор стандартных шаблонов поставляется разработчиком в соответствии с требованиями платежных систем (см. документ "Отчеты контроля рисков эквайрера");
- *Code* – поле, значение которого в случае выбора стандартного шаблона однозначно связано со значением поля *Risk Template*; для корректного заполнения данного поля, необходимо воспользоваться информацией, приведенной в Табл. 3.

Табл. 3. Соответствие кодов и дополнительных параметров шаблонам Схем Контроля Рисков для модуля эквайринга

Risk Template	Code	Доп. параметр
Exceeded Total Transactions Number on Same Card	TOTTRANSMNTRATIO	
Exceeded Total Transact. Nmbr on Same Issuer BIN	TOTTRANSMNTRATIO	
Exceeded Total Authoriz. Number on the Same Card	TOTAUTHNUM1C	BIN
Exceeded Total Auth. Number on Same Issuer BIN	TOTAUTHNUM1BIN	BIN
Exceeded Credit to Total Transact. Number Ratio	TOTCREDTRANSMNTRATIO	
Exceeded Credit to Total Transact. Amnt Ratio	TOTCREDTRANSMNTRATIO	
Exceeded Under Limit to Total Trans. Nmbr Ratio	MAXUNDERLIMITRATIO	
Exceeded Total Declined Authorizations Number	TOTALDECLAUTHNUM	
Exceeded Total Authorizations Amount Abs.(Mrch)	TOTAUTHAMNT	Коды валют
Exceeded Max. Auth. Number by the Same Card	MAXNUMAUTH1C	
Individual Authorization Amount Exceed Average	MAXAUTHAMNTRATIO	
Exceeded Total Authorizations Amount Avg (Mrch)	TOTAUTHAMNTRATIO	
Exceeded Authorizations Number	TOTAUTHNUMRATIO	
Exceeded POM to Total Auth. Amount Ratio	MAXPOMAMNTAUTHRATIO	

Exceeded POM to Total Auth. Docs Number Ratio	MAXPOMNUMAUTHRATIO	
Exceeded POM to Total Trans. Docs Number Ratio	MAXPOMNUMRATIO	
Exceeded POM to Total Transaction Amount Ratio	MAXPOMAMNTRATIO	
Exceeded Total Transactions Amount	TOTTRANSAMNTRATIO	
Exceeded Transactions Number	TOTTRANSNUMRATIO	
Individual Transactions Amount Exceed Average	MAXTRANSAMNTRATIO	
Exceeded Total Chargebacks & Retr. Req. Number	TOTALCBNUM	
Exceeded Total Chargebacks & Retr. Request Amnt	TOTALCBAMNT	

- *Value* – поле, предназначенное для ввода значения параметра Схемы Контроля Рисков (см. документ "Отчеты контроля рисков эквайрера"). Численное значение параметра определяется правилами банка-эмитента с учетом статистических данных.

При использовании того или иного шаблона может потребоваться указание значений дополнительных параметров. Например, для контроля операций, совершенных в разных валютах. Шаблон, требующий использования дополнительных параметров, представлен в Табл. 3.

Для ввода значений дополнительных параметров используется форма "Add Parms for Parameters for <наименование схемы>" (см. Рис. 6), вызываемая из табличной формы "Parameters for <наименование схемы>" после выбора соответствующей строки и нажатия кнопки [Add Parms].

Code	Value	Is On Us	Limit Amount	Limit Curr	Limit N
810	5000		0,00	0	
840	1000		0,00	0	

Рис. 6. Форма для ввода и редактирования дополнительных параметров Схем Контроля Рисков

В поле *Code* данной формы указывается код валюты из перечня валют ("Full → Configuration Setup → Main Tables → Currency Table").

В поле *Value* указывается сумма в данной валюте.

Глава 3. Формирование отдельных отчетов по контролю рисков

Отчеты по контролю рисков эмитента

Отдельные отчеты по контролю рисков эмитента формируются с помощью пунктов меню пользователя "Full → Issuing → Cardholder Risk Management → Risk Reports - Issuing Single" или "Full → Statistics → Risk Management Reports → Risk Reports - Issuing Single".

В открывшейся форме следует выбрать вид отчета, который необходимо сформировать и нажать на кнопку [Report].

Подробное описание каждого вида отчетов по контролю рисков приводится в документе "Отчеты контроля рисков эмитента".

Все сформированные отчеты хранятся в каталоге "<WORK_DIR>\Data\Reports\Risk".

Отчеты по контролю рисков эквайрера

Отдельные отчеты по контролю рисков эквайрера формируются с помощью пунктов меню пользователя "Full → Acquiring → Merchant Risk Management" или "Full → Statistics → Risk Management Reports → Risk Reports - Acquiring Single" on the User Menu.

В открывшейся форме следует выбрать вид отчета, который необходимо сформировать и нажать на кнопку [Report].

Подробное описание каждого вида отчетов по контролю рисков приводится в документе "Отчеты контроля рисков эквайрера".

Все созданные отчеты хранятся в каталоге "<WORK_DIR>\Data\Reports\Risk".

Глава 4. Создание отчетов по контролю рисков в пакетном режиме

Все отчеты по контролю рисков можно создать в пакетном режиме с помощью меню пользователя "Full → Statistics → Risk Management Reports → Risk Reports - Batch".

Подробное описание каждого вида отчетов по контролю рисков приводится в документах "Отчеты контроля рисков эмитента" и "Отчеты контроля рисков эквайрера".

Все созданные отчеты хранятся в каталоге "<WORK_DIR>\Data\Reports\Risk".