

Operation Manual

Постоянные платежные поручения

03.50.30

27.01.2021

Содержание

1 НАСТРОЙКА ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ В СИСТЕМЕ	4
1.1 Категории постоянных платежных поручений	4
1.2 Обработка постоянных платежных поручений (режим "Утро"/"Вечер")	5
1.3 Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения	6
1.3.1 Описание транзакции	8
1.3.2 Определение периодичности формирования и суммы документа	13
1.3.3 Определение корреспондирующего счета	20
1.3.4 Активизация/деактивация постоянного платежного поручения	23
1.3.5 Дополнительные (Supplementary) постоянные платежные поручения	24
1.4 Настройка переопределения параметров шаблонного поручения параметрами на контракте	26
1.5 Специальные формы для ввода групповых/шаблонных постоянных платежных поручений	27
1.6 Параметры наследованного постоянного платежного поручения, созданного на основе шаблона	28
1.7 Параметры индивидуального постоянного платежного поручения	32
1.8 Выполнение прямых платежей с помощью постоянных платежных поручений	33
2 ПРИМЕРЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПОСТОЯННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ	36
2.1 Возмещение торговым точкам	36
2.2 Осуществление коммунальных платежей	36
2.3 Межвалютная нормализация	37
2.4 Перевод комиссии в другой финансовый институт	40
2.5 Смена группы риска контракта	41
2.5.1 Срабатывание платежного поручения по Событию	42
2.5.2 Переопределение направления начисления процентов (Instead Orders)	42

Постоянные платежные поручения (Standing Payment Orders) предназначены для автоматического формирования в системе документов по перечислению средств со счета на счет (Payment Orders), а также макротранзакций. Постоянные платежные поручения позволяют выполнять такие операции как автоматическое возмещение торговым точкам, кредитование текущего счета держателя карты, нормализация по объему средств, в том числе межвалютная нормализация, переопределение направления начисления процентов и срочной нормализации и др.

Одной из наиболее важных функций постоянного платежного поручения является способность инициировать создание документа в режиме реального времени, когда сумма документа задается клиентом. Например, клиент может с помощью банкомата в режиме online выполнять оплату коммунальных услуг.

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:

- "Схемы Счетов системы WAY4™"
- "Ежедневные процедуры"
- "События"
- "Модуль эквайринга"
- "Глобальные параметры системы WAY4™"
- "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4"
- "Функциональные даты контрактов"

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 Настройка платежных поручений в системе

В данном разделе описан порядок настройки платежных поручений различных категорий и особенности обработки постоянных платежных поручений.

1.1 Категории постоянных платежных поручений

Постоянные платежные поручения бывают следующих видов:

- Групповое (General) постоянное платежное поручение. Поручение этого вида создается на уровне Схемы Счетов, а документы формируются для всех контрактов, использующих данную Схему Счетов.

Групповые поручения предназначены для настройки жизненного цикла Продукта. Такие платежные поручения используются, например, для настройки возмещений торговым точкам, для оплаты регулярных комиссий, взимаемых с торговца, для расчета минимального платежа.

- Шаблонные (Template) постоянные платежные поручения. Шаблонные поручения конфигурируются на уровне Схемы Счетов, а затем используются для создания наследованных поручений на уровне контрактов. Код шаблона должен быть уникальным.
- Наследованные платежные поручения создаются на уровне контракта на основе шаблонов поручений. Общие правила создания наследованных поручений:
 - Наследованные платежные поручения по умолчанию создаются по требованию – в ручном режиме или с помощью модуля обработки заявлений (Advanced Applications). Поручения создаются в неактивном состоянии (параметру *Is Active* по умолчанию присваивается значение "No"). Активизация поручения происходит на уровне определенного контракта.
 - На основе одного шаблона может быть создано несколько наследованных поручений.



Если по шаблону может быть создано только одно наследованное поручение, следует на шаблоне указать тег

UNIQUE_INHERITED. При этом наследованное поручение будет создано с кодом, соответствующим коду шаблона.

- Коды поручений, создаваемых по шаблонам, должны быть уникальными. Если код не задан в ручном режиме или с помощью заявления, уникальный код поручения будет сформирован автоматически.
- Часть полей наследованного поручения синхронизируется с шаблоном поручения и недоступно для редактирования. Часть полей наследованного поручения доступна для редактирования. Т.е. основные свойства поручения являются общими для всех контрактов и их удобно задавать в настройках шаблона поручения на Схеме Счетов, а реквизиты получателя, сумма перевода могут отличаться от шаблонных, поэтому их удобно определять на уровне контрактов, т.е. в наследованных поручениях

Наследованные платежные поручения используются, например, для оплаты коммунальных услуг, выполнения регулярных переводов клиента.

- Индивидуальное постоянное платежное поручение полностью настраивается на уровне счета контракта. Данные поручения могут быть настроены только для банковских контрактов.



Существующие (созданные ранее версии 03.41.30) индивидуальные платежные поручения для контрактов эмиссии и эквайринга будут работать, но создание новых индивидуальных поручений для таких контрактов больше недоступно. Существующие индивидуальные платежные поручения для контрактов эмиссии и эквайринга рекомендуется перенастроить.

1.2 Обработка постоянных платежных поручений (режим "Утро"/"Вечер")

Порядок формирования документов по постоянным платежным поручениям, а также обработка этих документов зависит от настроек постоянного платежного поручения, а именно от значения в поле *Date Event* (см. раздел "Определение периодичности формирования и суммы документа").

На порядок выполнений платежных поручений, обрабатываемых процедурой "Contracts – Daily Update" влияет значение глобального параметра "ORDER_IN_START_OF_DAY" (см. документ "Глобальные параметры

системы WAY4™). Если параметр установлен в "Y" (значение по умолчанию), платежные поручения обрабатываются при выполнении процедуры "Contracts – Daily Update", запускаемой по началу следующего дня. Если параметр установлен в "N", платежные поручения обрабатываются при выполнении процедуры "Contracts – Daily Update", запускаемой по концу дня, и игнорируются при запуске процедуры по началу следующего дня.

Данный параметр может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне Схемы Счетов или на уровне отдельного поручения (см. описание тега ORDER_IN_START_OF_DAY в разделе "Теги, используемые при настройке Схем Счетов и шаблонов счетов" документа "Setup Tags").

При обработке постоянных платежных поручений можно использовать тип календаря, отличный от календаря ФИ. Для этого следует задать соответствующий тип календаря в поле *Posting Details* постоянного платежного поручения с помощью тега CALENDAR_TYPE=<Наименование календаря> (см. раздел "Теги, используемые при обработке постоянных платежных поручений" документа "Setup Tags").

1.3 Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения

Для настройки параметров нового группового или шаблонного постоянного платежного поручения в Схеме Счетов следует в форме "Definition for «наименование Схемы Счетов»" (см. раздел "Полная информация о шаблонах Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы WAY4™") выбрать шаблон счета и нажать на кнопку [SO Full]. Кнопки [SO Due], [SO Evnt Base], [SO Interest] и [SO Norm] используются для настройки отдельных типов постоянных платежных поручений (см. раздел "Специальные формы для ввода групповых/шаблонных постоянных платежных поручений").

При нажатии на кнопку [SO Full] отображается форма "SO Full for «наименование шаблона счета»", содержащая полный набор полей, предназначенных для настройки постоянного платежного поручения.

Для определения нового постоянного платежного поручения в форме "SO Full for «наименование счета»" следует нажать на кнопку [Ins] и заполнить поля в соответствии с необходимостью (см. Рис. 1).

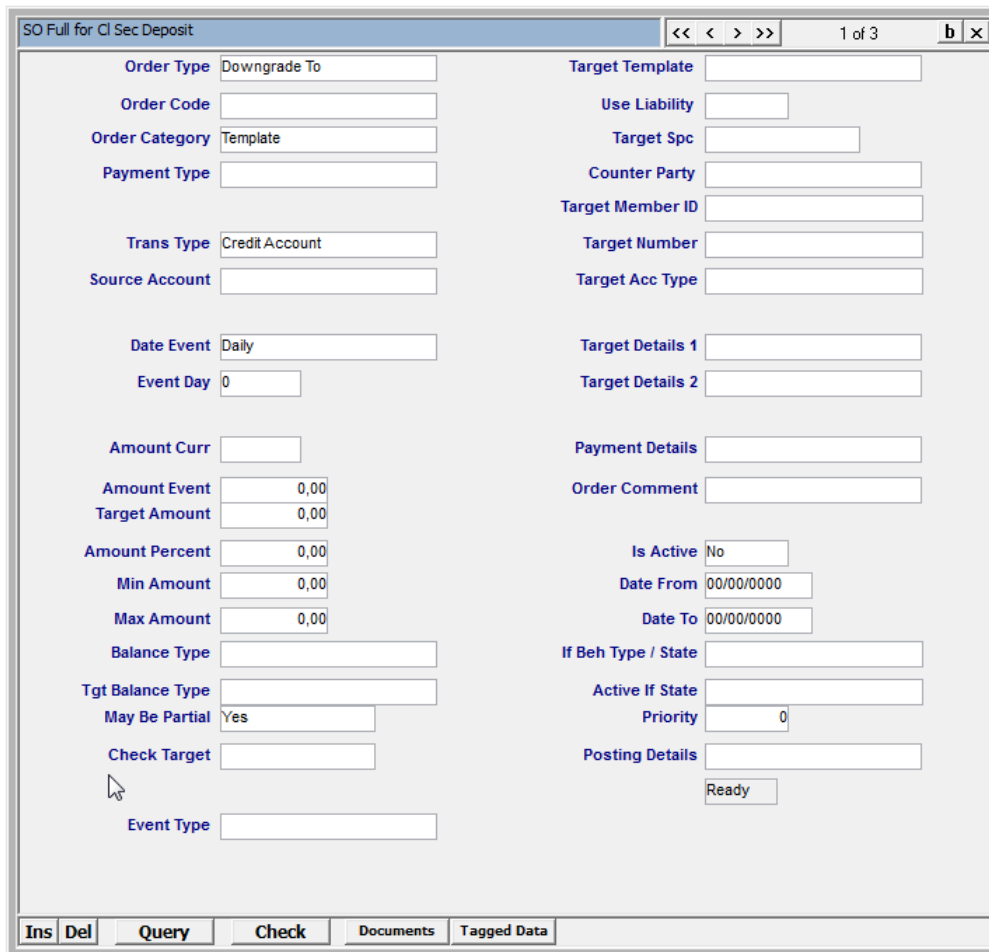


Рис. 1. Форма для определения и настройки постоянного платежного поручения

Набор полей формы "SO Full for «наименование счета»" можно поделить на следующие группы:

- Поля, предназначенные для описания транзакции (см. раздел "Описание транзакции").
- Поля, используемые для настройки периодичности и суммы платежного поручения (см. раздел "Определение периодичности формирования и суммы документа").
- Поля, служащие для определения корреспондирующего счета (см. раздел "Определение корреспондирующего счета").
- Поля, влияющие на состояние постоянного платежного поручения (см. раздел "Активизация/деактивация постоянного платежного поручения").

При нажатии на кнопку [Check] система проверяет правильность заполнения полей постоянного платежного поручения и информирует пользователя о результатах проверки. При этом системой создается документ по постоянному платежному поручению на нулевую сумму. В случае успешной

проверки документ имеет статус "Waiting", в противном случае документ имеет статус "Closed".

Проверка постоянного платежного поручения выполняется автоматически при утверждении контракта. Чтобы пропустить данный этап (чтобы не проверять параметры постоянного платежного поручения при утверждении контракта) следует указать тег IGNORE_DOC_VALIDATION в поле *Posting Details* в форме постоянного платежного поручения (см. Рис. 1). См. раздел "Теги, используемые при обработке постоянных платежных поручений" документа "Setup Tags".

Кнопка [Documents] служит для просмотра документов, сформированных в системе при нажатии на кнопку [Check] за весь период существования постоянного платежного поручения.

Кнопка [Tagged Data] предназначена для оптимизации работы с полем *Posting Details*. При нажатии на данную кнопку открывается табличная форма для ввода и редактирования тегов в поле *Posting Details*. Подробное описание порядка ввода и редактирования тегов см. раздел "Ввод и редактирование тегов (Схемы Счетов)" в документе "Схемы Счетов системы WAY4™".

Просмотр параметров групповых постоянных платежных поручений (General) по контракту и шаблонных постоянных платежных поручений выполняется в форме "Gen. Orders for <наименование счета>", которая открывается при нажатии на кнопку [Gen. Orders] в форме "Accounts for <наименование контракта>".

1.3.1 Описание транзакции

Ниже приведено описание полей, определяющих транзакцию.

- *Order Type* – определяет тип постоянного платежного поручения и алгоритм расчета суммы документа по данному платежному поручению. Поле может принимать следующие значения:
 - "Debit Amount" – дебетование данного счета (или счета, указанного в поле *Source Account*) и кредитование корреспондирующего счета на сумму, определенную в поле *Target Amount*. Перевод средств выполняется только в случае, если остаток на данном счете больше значения, указанного в поле *Amount Event*. Данный тип постоянного платежного поручения рекомендуется использовать в случаях, когда заранее известна сумма списания.

При использовании данного типа поручения для Supplementary-поручений следует иметь в виду, что поле *Amount Event* для таких поручений не проверяется.

- "Credit Amount" – кредитование данного счета (или счета, указанного в поле *Source Account*) и дебетование корреспондирующего счета на сумму, определенную в поле *Target Amount*. Перевод средств выполняется только в случае, если остаток на данном счете меньше значения, указанного в поле *Amount Event*. Данный тип постоянного платежного поручения рекомендуется использовать в случаях, когда заранее известна сумма пополнения.

При использовании данного типа поручения для Supplementary-поручений следует иметь в виду, что поле *Amount Event* для таких поручений не проверяется.

- "Downgrade To" – дебетование данного счета (или счета, указанного в поле *Source Account*) и кредитование корреспондирующего счета. Если заполнено поле *Amount Percent*, то сумма документа рассчитывается по-разному, в зависимости от значения глобального параметра "ORDER_PCNT_RULE" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™");
 - ◆ Если значение параметра пустое (NULL), в этом случае сумму средств на счете следует привести к значению $(100 - \text{<содержимое поля } Amount\ Percent\text{>})\%$. При этом сумма документа составит $\text{<содержимое поля } Amount\ Percent\text{>}\%$ от суммы средств на счете.
 - ◆ Если значение параметра равно "I", в этом случае сумму средств на счете следует привести к значению $(\text{<содержимое поля } Amount\ Percent\text{>})\%$. При этом сумма документа составит $(100 - \text{<содержимое поля } Amount\ Percent\text{>})\%$ от суммы средств на счете.

Если поле *Amount Percent* не заполнено, то сумма документа рассчитывается как разница между остатком на данном счете и значением поля *Target Amount*. Перевод средств выполняется только в случае, если остаток на данном счете больше значения, указанного в поле *Amount Event*, и при этом значение поля *Target Amount* меньше либо равно *Amount Event*. Данный тип постоянного платежного поручения рекомендуется использовать в случаях, когда необходимо дебетовать счет до заранее известного остатка (в частности, полностью списать деньги со счета).

- "Upgrade To" – кредитование данного счета (или счета, указанного в поле *Source Account*) и дебетование корреспондирующего счета. Если заполнено поле *Amount Percent*, то сумма документа рассчитывается в зависимости от значения глобального параметра "ORDER_PCNT_RULE" (параметр влияет на расчет суммы документа

по постоянному платежному поручению типа "Upgrade To" по аналогии с типом "Downgrade To" – см. описание типа платежного поручения "Downgrade To").

Если поле *Amount Percent* не заполнено, то сумма документа рассчитывается как разница между значением поля *Target Amount* и остатком на данном счете. Перевод средств выполняется только в случае, если остаток на данном счете меньше значения, указанного в поле *Amount Event*, и при этом значение поля *Target Amount* больше либо равно *Amount Event*. Если оба счета принадлежат одному контракту, и при этом остаток на корреспондирующем счете меньше рассчитанной суммы документа, то сумма будет скорректирована и станет равной остатку на корреспондирующем счете. Данный тип постоянного платежного поручения рекомендуется использовать в случаях, когда необходимо кредитовать счет до заранее известного остатка (в частности, полностью погасить задолженность на некотором счете).

- "Downgrade To (Single)" – то же, что и "Downgrade To", но может быть использован только на счете из активно-пассивной пары. При расчете суммы документа принимается во внимание только остаток на данном счете, баланс парного счета не учитывается.
- "Upgrade To (Single)" – то же, что и "Upgrade To", но может быть использован только на счете из активно-пассивной пары. При расчете суммы документа принимается во внимание только остаток на данном счете, баланс парного счета не учитывается.
- "Upgrade Advice" – то же, что и "Upgrade To", но в случае, если оба счета принадлежат одному контракту, при расчете суммы документа не учитывается сумма остатка на корреспондирующем счете (безакцептный платеж). Данный тип постоянного платежного поручения рекомендуется использовать в случаях, когда необходимо полностью погасить задолженность на некотором счете, даже если результирующий остаток на корреспондирующем счете при этом становится отрицательным.
- "Normalisation" – то же, что и "Upgrade To", но сумма документа рассчитывается с учетом остатков на всех счетах, связанных с данным счетом нормализацией по верхнему/нижнему пределу (см. пример в разделе "Межвалютная нормализация"). Создание индивидуального постоянного платежного поручения этого типа невозможно.

- "Norm Advice" – то же, что и "Upgrade Advice", но сумма документа рассчитывается с учетом остатков на всех счетах, связанных с данным счетом нормализацией по верхнему/нижнему пределу. Создание индивидуального постоянного платежного поручения этого типа невозможно.
- *Trans Type* – определяет тип транзакции формируемого по постоянному платежному поручению документа. Список доступных значений поля формируется из перечня типов транзакций, зарегистрированных в системе ("Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions - All"), и имеющих следующие значения полей: *Source* = "Account", *Chain Type* = "Original", *Category* = "Individual".

Если поле *Trans Type* заполнено, заданное в нем значение связано со значением поля *Order Type* следующим образом:

- Если в поле *Order Type* указано "Debit Amount", "Downgrade To" или "Downgrade To (Single)", то в поле *Trans Type* следует задать значение "Credit Account".
- Если в поле *Order Type* указано "Credit Amount", "Upgrade To", "Upgrade To (Single)", "Upgrade Advice", "Normalisation" или "Norm Advice", в поле *Trans Type* следует задать значение "Debit Account".

При формировании документа по постоянному платежному поручению для контракта, соответствующая макротранзакция будет сформирована согласно Сервису контракта, настроенному для указанного в поле *Trans Type* типа транзакции. В частности, по данной транзакции может взиматься комиссия.

Если поле *Trans Type* не заполнено, документ по постоянному платежному поручению будет сформирован без указания типа транзакции.

- *Payment Type* – определяет тип коммунального платежа. Работа со списком типов коммунальных платежей осуществляется в форме "Payment on Account Types" ("Full → Configuration Setup → Transaction Types → Payment on Account Types").
- Теги (и их значения), заданные в поле *Add Info* формы "Payment on Account Types", могут наследоваться в документ, созданный по платежному поручению с данным типом платежа. Для этого соответствующие теги должны быть указаны в качестве значения глобального параметра PAYMENT_TYPE_TAGS_TO_SO (см. раздел "PAYMENT_TYPE_TAGS_TO_SO" документа "Глобальные параметры системы WAY4").

- *Order Code* – код поручения:
 - Для шаблонного поручения поле является обязательным для заполнения. Код шаблонного поручения должен быть уникальным в рамках Схемы Счетов. Уникальность кода проверяется при проверке (Check) шаблона и при утверждении соответствующей Схемы Счетов.
 - Для группового поручения поле может быть не заполнено. Код группового поручения может быть неуникальным. Например, поручения данной категории используются для настройки Supplementary-поручения, код которого должен совпадать кодом другого поручения (см. раздел "Дополнительные (Supplementary) постоянные платежные поручения).
- *Order IDT* (ORDER_IDT) – уникальный идентификатор поручения. Поле заполняется при утверждении Схемы Счетов или при утверждении контракта (для индивидуальных поручений). После заполнения значение поля не меняется. Идентификатор используется, например, при копировании (загрузке) конфигурации с помощью модуля "Configuration Inspector" для сопоставления данных. Данное поле по умолчанию не выведено в форму.
- *Priority* – определяет последовательность обработки постоянных платежных поручений, настроенных для счетов данного контракта.
 - Для поручений, переопределяющих нормализацию (со значением "Normalization" поля *Date Event*) последовательность, следующая:
 - ◆ На первом этапе обрабатываются постоянные платежные поручения с неотрицательным значением поля *Priority*, в порядке возрастания значений данного поля (например: 0, 10, 20, 30).
 - ◆ Далее выполняется процедура нормализации счетов по объему средств.
 - ◆ На заключительном этапе обрабатываются постоянные платежные поручения с отрицательным значением поля *Priority*, в порядке возрастания значений данного поля (например: -30, -20, -10).
 - Для остальных платежных поручений (для регулярных поручений "Daily", "Monthly" и т.д) поручения обрабатываются в следующем порядке: -30, -20, -10, 0, 10, 20, 30. Т.е. сначала обрабатываются поручения с отрицательным значением поля *Priority*, в порядке убывания значений данного поля (-30, -20, -10), затем – платежные

поручения с неотрицательным значением поля *Priority*, в порядке возрастания значений данного поля (0, 10, 20, 30).



Следует иметь в виду, что сначала обрабатываются поручения, связанные с контрактом (наследованные и индивидуальные поручения обрабатываются в порядке общей очереди, определенной приоритетами), затем обрабатываются групповые поручения категории "General" (в соответствии с выставленными для них приоритетами).

- *Source Account* – используется для переопределения счета, с которого осуществляется платеж по платежному поручению. Таким образом, расчет суммы поручения может производиться по одному счету, но проводка может быть осуществлена с другого счета контракта.

В случае переопределения начисления процентов, данное поле используется для переопределения счета, на который начисляются проценты.

- *Order Category* – категория платежного поручения (см. раздел "Категории постоянных платежных поручений"). Поле может принимать одно из следующих значений:
 - Категорию "General" имеет групповое постоянное платежное поручение.
 - Категория "Template" присваивается шаблонному постоянному платежному поручению.

1.3.2 Определение периодичности формирования и суммы документа

Далее представлены поля, использующиеся для настройки периодичности формирования и суммы документа, генерируемого по платежному поручению.

- *Date Event* – используется совместно с полем *Event Day* для настройки периодичности формирования документов по постоянному платежному поручению, а также порядка обработки (Acceptance) этих документов:
 - "Daily" – ежедневное формирование документа по платежному поручению. Поле *Event Day* при этом не заполняется. Документ формируется и обрабатывается процедурой "Contracts – Daily Update".

- "Weekly" – документ по постоянному платежному поручению формируется один раз в неделю. Дата формирования определяется следующим образом: в поле *Event Day* указывается день недели, при наступлении которого документ формируется и обрабатывается процедурой "Contracts – Daily Update" (см. раздел "Ежедневная процедура по обработке контрактов" документа "Ежедневные процедуры"); день недели указывается цифрой (1, 2, ..., 7), где "1" = "Понедельник".
- "Monthly" – документ по постоянному платежному поручению формируется один раз в месяц. Момент (дата) срабатывания поручения зависит от режима "Утро"/"Вечер", задаваемого параметром ORDER_IN_START_OF_DAY (см. раздел "Обработка постоянных платежных поручений (режим "Утро"/"Вечер")"):
 - ◆ Для режима "Утро" поручение срабатывает при открытии дня, следующего за днем, указанным в поле *Event Day*. Если дата срабатывания приходится на выходной день, то поручение сработает при открытии первого рабочего дня после выходных (при открытии "понедельника").
 - ◆ Для режима "Вечер", поручение срабатывает при закрытии дня, указанного в поле *Event Day*. Если дата срабатывания приходится на выходной день, то поручение сработает при закрытии последнего рабочего дня перед выходными (при закрытии "пятницы"). При необходимости отодвигать срабатывание ордера на закрытие первого рабочего дня после выходных (на закрытие "понедельника"), необходимо задать тег DUE_TO_WRK_DAY=Y; в поле *Posting Details* платежного поручения.
- "Quarterly" – документ по постоянному платежному поручению формируется один раз в квартал. Дата формирования определяется следующим образом: в поле *Event Day* указывается количество дней, по истечении которых с начала квартала документ формируется и обрабатывается процедурой "Contracts – Daily Update". В случае если указанная дата попадает на нерабочий день, формирование и обработка документа осуществляется в ближайший банковский день.
- "Yearly" – документ по постоянному платежному поручению формируется один раз в год. Дата формирования определяется следующим образом: со дня открытия контракта отсчитывается год плюс количество месяцев, указанное в поле *Event Day*, по истечении данного срока документ формируется и обрабатывается процедурой "Contracts – Daily Update". В случае если указанная дата

попадает на нерабочий день, формирование и обработка документа осуществляется в ближайший банковский день; например, если контракт открыт 10 января 2009 года, а в поле *Event Day* указано значение "5", документ по платежному поручению будет создан 10 июня 2010 года.

- "Billing Date" – документ по постоянному платежному поручению формируется один раз в течение заданного отчетного периода. Дата формирования определяется следующим образом: в поле *Event Day* указывается количество календарных дней, по истечении этого количества дней с начала отчетного периода документ формируется и обрабатывается процедурой "Contracts Daily Update". Длительность самих отчетных периодов определяется с помощью настроек Схемы Счетов. В случае если указанная дата попадает на нерабочий день, формирование и обработка документа осуществляется в ближайший банковский день.
- "Single" – задается для описания "разового" платежа, который, в отличие от регулярного, проводится по требованию, например через банкомат.
- "Interbranch" – используется для настройки специального постоянного платежного поручения, которое предназначено для перераспределения комиссионных сборов при межфилиальных операциях (см. пример в разделе "Перевод комиссии в другой финансовый институт") и срабатывает следующим образом. При проведении межфилиальной операции формируется документ со статусом "Waiting" по переводу суммы комиссии со счета доходов филиала-отправителя на счет доходов филиала-получателя. Пока документ не будет обработан (Posting) и не примет статус "Posted", при каждой следующей аналогичной операции сумма документа увеличивается. После обработки документа при проведении следующей межфилиальной операции сформируется новый документ. Создание индивидуального постоянного платежного поручения этого типа невозможно.
- "Event Opened" – используется для срабатывания постоянного платежного поручения по открытию События, которое указывается в поле *Event Type*. Формирование и обработка документа выполняется при открытии События. Создание индивидуального постоянного платежного поручения этого типа невозможно.
- "Event Closed" – используется для срабатывания постоянного платежного поручения по закрытию События, которое указывается в поле *Event Type*. Формирование и обработка документа

- выполняется при закрытии События. Создание индивидуального постоянного платежного поручения этого типа невозможно.
- "Normalisation" – в этом случае платежное поручение служит для переопределения нормализации счетов по объему средств (см. раздел "Limit Normalization" документа "Схемы Счетов системы WAY4™"). По платежному поручению данного типа формируется только макротранзакция. Макротранзакция формируется и обрабатывается до процедуры нормализации счетов (пример использования см. в разделе "Межвалютная нормализация"). Для того чтобы обработка производилась после процедуры нормализации, необходимо присвоить полю *Priority* отрицательное значение (см. описание данного поля в разделе "Описание транзакции"). Платежные поручения данного типа должны содержать значение "General" в поле *Order Category*.
 - "Account Due" – переопределение срочной нормализации счетов для всех типов срочной нормализации, кроме "End Cycle Due" и "Quarter". В частности, поле *Target Template* постоянного платежного поручения переопределяет поле *Due Template* шаблона счета. По платежному поручению данного типа формируется только макротранзакция. Создание индивидуального постоянного платежного поручения этого типа невозможно.
 - "Account Interest" – переопределение начисления процентов по счету. В частности, поле *Source Account* постоянного платежного поручения переопределяет поле *Interest Template* шаблона счета. При этом возможно переопределить банковский контракт и тип счета банковского контракта для начисления процентов в полях *Target Number* и *Target Acc Type* соответственно. Если необходимости в переопределении нет, в полях *Target Number* и *Target Acc Type* следует указать банковский контракт и тип счета, заданные в шаблоне счета. По платежному поручению данного типа формируется только макротранзакция. Создание индивидуального постоянного платежного поручения этого типа невозможно.
 - "Supplementary" – данное значение применяется для настройки дополнительных платежных поручений (см. раздел "Дополнительные (Supplementary) постоянные платежные поручения"). По платежному поручению данного типа формируется только макротранзакция.
 - "Interest by Credit" – по платежному поручению данного типа осуществляется доначисление процентов за прошедшую часть

- отчетного периода при переводе средств с данного счета на другой счет контракта. При этом формируется только макротранзакция.
- "End Cycle Due" – документ по постоянному платежному поручению формируется и обрабатывается процедурой "Contracts – Daily Update", выполняемой при открытии отчетного периода. Документ обрабатывается до процедуры срочной нормализации, выполняемой для счетов с типом срочной нормализации "End Cycle Due" и "Quarter". Для того чтобы обработка производилась после нормализации, необходимо присвоить полю *Priority* постоянного платежного поручения отрицательное значение (см. описание данного поля в разделе "Описание транзакции").
 - "Use Contract Date" – документ по платежному поручению формируется на определенную функциональную дату контракта. Функциональная дата, которая будет использована, указывается в поле *Posting Date* поручения с помощью тега `USE_DUE_DATE=<код даты>`, например, `USE_DUE_DATE=DUE_DATE`; По умолчанию (если тег не задан) для обработки поручений используется дата "DueDate" (DUE_DATE). См. раздел "Функциональные даты" документа "Функциональные даты контрактов".
 - "Custom" – периодичность формирования документов по постоянному платежному поручению определяется с помощью специальной пользовательской процедуры.
 - *Event Day* – используется совместно с полем *Date Event* для определения периодичности проведения платежа:
 - Если *Date Event* содержит значение "Daily", то данное поле не заполняется.
 - Если поле *Date Event* содержит одно из значений "Weekly", "Monthly", "Quarterly", "Yearly" или "Billing Date", то в поле *Event Day* указывается количество календарных дней, через которое формируется документ после начала, соответственно, недели, месяца, квартала, года или отчетного периода.
 - *Amount Event* – используется совместно с полем *Order Type* для задания критерия срабатывания постоянного платежного поручения.
 - *Target Amount* – определяет фиксированную сумму документа.
 - *Amount Percent* – задает сумму документа в процентах от имеющейся на данном счете суммы.

- *Amount Curr* – валюта суммы документа.
- *Event Type* – наименование типа События, при обработке которого инициируется данный платеж (о работе с Событиями см. документ "События").



Следует иметь в виду, что платеж инициируется по контракту, по которому сработало Событие. Т.е., если платежное поручение использует сумму остатка на счете (например, при значении "Downgrade To" поля *Order Type*), при срабатывании События, указанного в поле *Event Type*, будет рассматриваться остаток на счете того контракта, по которому вызвано Событие. Если Событие вызывается для подчиненного контракта, то и остаток будет взят с подчиненного контракта.

- *Check Target* – используется для проверки возможности формирования документа в случае, если данный счет будет пополняться со счета другого контракта, зарегистрированного в системе. Поле может принимать одно из следующих значений:
 - "Check Available" – документ будет сформирован только в том случае, если рассчитанная сумма документа не больше суммы доступных средств (Amount Available) дебетуемого контракта. Если при этом поле *Tgt Balance Type* не заполнено, анализируется тип баланса с предопределенным кодом AVAILABLE; (анализируется сумма баланса с учетом средств, заблокированных по авторизациям). Если в поле *Tgt Balance Type* при этом указан тип баланса, проверяется фактическая сумма указанного баланса (без учета блокировок по авторизациям), см. описание поля *Tgt Balance Type*.
 - "Check Balance" – документ будет сформирован только в том случае, если рассчитанная сумма документа не больше суммы доступных средств дебетуемого контракта (Amount Available) за вычетом кредитного лимита (Credit Limit). Доступные средства по умолчанию (если не заполнено поле *Tgt Balance Type*) определяются типом баланса с предопределенным кодом "TOTAL_BALANCE" (анализируется сумма баланса с учетом средств, заблокированных по авторизациям)

Если в поле *Tgt Balance Type* при этом указан тип баланса, проверяется фактическая сумма указанного баланса (без учета блокировок по авторизациям), см. описание поля *Tgt Balance Type*.
 - "Advice" – документ будет сформирован независимо от наличия достаточных средств у дебетуемого контракта.

- "Check Minimum" – данное значение следует использовать с заполненным полем *Check Target*. В этом случае выполняется сравнение суммы баланса, проведенной по счетам и суммы баланса с учетом блокировок, и, для сравнения выбирается меньшая из сумм. Т.е. данное значение может использоваться для сравнения суммы документа с суммой по типу баланса с учетом блокировок по авторизациям. Если поле *Tgt Balance Type* не заполнено, берется минимальное значение из сумм типов балансов "AVAILABLE" и "TOTAL_BALANCE".
- *May Be Partial* – определяет возможность частичного перевода средств и может принимать одно из значений: "Yes" или "No". Используется следующим образом: если в поле указано значение "Yes" и рассчитанная сумма документа превышает сумму доступных средств у дебетуемого контракта, документ будет сформирован на имеющуюся сумму доступных средств.
- *Balance Type* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов балансов. Значение указанного в поле типа баланса будет использоваться при расчете суммы постоянного платежного поручения вместо остатка на данном счете.
- *Tgt Balance Type* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов балансов, используемое следующим образом: если в поле *Check Target* выбрано одно из значений "Check Available" или "Check Balance", то документ будет сформирован только в том случае, если рассчитанная сумма документа не превышает значения указанного типа баланса. При этом анализируется фактическая сумма типа баланса (сумма, проведенная по счетам). Если сумму документа необходимо сравнивать со значением указанного типа баланса с учетом блокировок по авторизациям, может использоваться значение "Check Minimum" поля *Check Target*, совместно с полем *Tgt Balance Type*.
- Поля *Max Amount* и *Min Amount* позволяют ограничивать максимальную и минимальную сумму постоянного платежного поручения.



Поля *Target Amount* и *Amount Percent* не должны использоваться одновременно.



Если в поле *Event Type* указано наименование События, а в поле *Date Event* указано значение, отличное от "Event Opened" или "Event Closed",

то при срабатывании этого постоянного платежного поручения инициируется открытие указанного События.

Если для настраиваемого группового платежного поручения предполагается использовать гибкие даты срабатывания поручения (например, в разных ситуациях поручение может быть активировано ежедневно, еженедельно или ежемесячно), следует настроить несколько поручений и активировать нужное поручение с помощью классификатора.

1.3.3 Определение корреспондирующего счета

Можно выделить несколько способов определения корреспондирующего счета для документов по платежному поручению. В соответствии с этими способами группу полей формы, предназначенных для определения корреспондирующего счета, можно также разделить на несколько частей. При использовании одного из способов описания корреспондирующего счета поля, относящиеся к настройке в соответствии с другими способами, должны оставаться незаполненными.

Итак, при определении корреспондирующего счета постоянного платежного поручения используются следующие инструкции:

- Если корреспондирующим счетом является счет того же самого контракта, для которого настраивается постоянное платежное поручение, поле *Target Template* заполняется наименованием корреспондирующего счета.
- Если корреспондирующим счетом является счет контракта, связанного с текущим контрактом определенным видом связи (Liability, Main/Sub или Related), используются следующие поля:
 - В поле *Target Spc* указывается тип дополнительного (Related) контракта в том случае, если корреспондирующий счет принадлежит ему; в ином случае поле не заполняется;
 - В поле *Use Liability* указывается одно из следующих значений:
 - ♦ "Yes", если корреспондирующим счетом является счет вышестоящего для текущего контракта Liability-контракта (Full Liability Main или Affiliated Main).
 - ♦ "To Sub", если корреспондирующим счетом является счет нижестоящего для текущего контракта Liability-контракта; для указания конкретного контракта из числа нижестоящих Liability-контрактов в поле *Target Number* необходимо указать код Продукта, который используется требуемым контрактом.



Указание в поле *Target Number* кода Продукта Liability-контракта является обязательным, в противном случае поручение не сработает. Если у контракта есть несколько нижестоящих Liability-контрактов, поручение срабатывает один раз для произвольного нижестоящего Liability-контракта с указанным Продуктом.

- ◆ "No" (или незаполненное поле) – в иных случаях;
- В поле *Target Acc Type* указывается наименование типа счета контракта-получателя платежа; поле заполняется выбором из списка всех зарегистрированных в БД типов счетов (см. форму "Account Types", пункт меню "Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types").
- Для настройки постоянного платежного поручения на выполнение прямого платежа (например, на оплату коммунальных услуг) стандартному получателю платежа с помощью банкомата заполняются поля *Payment Type* и *Counter Party*, подробнее см. раздел "Выполнение прямых платежей с помощью постоянных платежных поручений".



Для постоянных платежных поручений по проведению коммунальных платежей поле *Date Event* должно содержать значение "Single".

- Если получатель платежа зарегистрирован в БД системы WAY4 и его можно идентифицировать по номеру контракта в системе, то заполняются следующие поля:
 - В поле *Target Number* указывается номер контракта-получателя в системе WAY4;
 - В поле *Target Acc Type* указывается наименование типа счета контракта-получателя платежа; поле заполняется выбором из списка всех зарегистрированных в БД типов счетов (см. форму "Account Types", пункт меню "Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types").
- Если получатель платежа идентифицируется во внешней платежной системе по RBS-номеру контракта, необходимо заполнить следующие поля:
 - В поле *Target Member ID* следует указать значение идентификатора банка клиента, совпадающее с идентификатором банка,

содержащимся в поле *Bank ID Code* таблицы "RBS Bank Identification Codes" (см. раздел "Таблица BIC банков" документа "Модуль эквайринга. Руководство пользователя");

- В поле *Target Number* следует указать RBS-номер контракта-получателя платежа (например, расчетный счет клиента в банке).

Кроме того, к группе полей, предназначенных для определения корреспондирующего счета, можно отнести следующие поля:

- *Target Details 1*, *Target Details 2*, *Payment Details* – поля, предназначенные для ввода дополнительной информации о корреспондирующем счете, например, ИНН получателя платежа и др.

Если для постоянного платежного поручения заполнено поле *Payment Details*, то его значение копируется в поле *Transaction Details* формируемого по платежному поручению документа, в ином случае поле *Transaction Details* сформированного документа заполняется значением "Standing payment order".

- Поле *Posting Details* предназначено исключительно для ввода тегированной информации (см. раздел "Теги, используемые при обработке постоянных платежных поручений" документа "Setup Tags"). В частности:
 - Поле *Posting Details* используется, если требуется переопределить корреспондирующий счет группового поручения "на уровне" контракта. Т.е. при формировании по шаблону документов для всех контрактов, использующих данную Схему Счетов, счет-получатель может быть переопределен для отдельного контракта. Данная настройка выполняется с помощью тегированных параметров контрактов: в поле *Posting Details* задаются теги `TGT_NUM_TAG=<TAG_NAME>;TGT_MBR_TAG=<TAG_NAME>;` (подробнее см. раздел "Теги, используемые при обработке постоянных платежных поручений" документа "Setup Tags"). Заданные теги с соответствующими значениями указываются на уровне контракта.
 - Поле *Posting Details* может использоваться для настройки дополнительных постоянных платежных поручений (см. раздел "Дополнительные (Supplementary) постоянные платежные поручения") и для определения суммы документа.



Не рекомендуется настраивать постоянные платежные поручения с тегом `BY_BATCH` для контрактов эмиссии в случае

использования модуля Reversal Management. Данные поручения не обрабатываются корректно при исправлении операций средствами модуля Reversal Management.

Значение поля *Posting Details* копируется в поле *Reason Details* формируемого по платежному поручению документа.

- Поле *Order Comment* предназначено для ввода общего комментария, поясняющего назначение платежного поручения.

1.3.4 Активизация/деактивация постоянного платежного поручения

Наследованные постоянные платежные поручения формируются в неактивном состоянии, активизировать их можно только на уровне счета контракта.

При установлении значения "No" у признака активности шаблонного поручения, наследованное постоянное платежное поручение также становится фактически неактивным, хотя и может содержать значение "Yes" в поле *Is Active*.

Кроме активизации/деактивации постоянных платежных поручений вручную, в системе реализована возможность их автоматической активизации/деактивации в следующих случаях:

1. При наступлении указанной даты.
2. При переводе контракта из одной группы риска в другую.
3. При активизации/деактивации заданного Состояния.
4. При открытии/закрытии заданного События.

Для первого случая предназначены поля *Date From* и *Date To*, в которых задаются дата активизации и дата деактивации постоянного платежного поручения соответственно. Если при заполненном поле *Date From* поле *Date To* остается незаполненным, постоянное платежное поручение будет активизировано при наступлении указанной в поле *Date From* даты и останется активным до тех пор, пока оно не будет деактивировано с помощью других механизмов. Если при заполненном поле *Date To* поле *Date From* остается незаполненным, постоянное платежное поручение будет находиться в активном статусе с момента его активизации с помощью других механизмов до наступления указанной в поле *Date To* даты.

Для второго случая предназначено поле *If Beh Type*, в котором указывается группа риска (Behaviour Type), при переходе контракта в которую постоянное платежное поручение для контракта становится активным. Данное поле заполняется выбором группы риска (Behaviour Type) из набора групп риска

(Behaviour Group), настроенного для Схемы Счетов (см. раздел "Форма "Account Schemes"" документа "Схемы Счетов системы WAY4™").

Для третьего случая предназначено поле *Active if State*, в котором указывается Состояние (State), при активизации которого активизируется постоянное платежное поручение (см. документ "Состояния"). Данное поле заполняется выбором из списка Состояний, формируемого в зависимости от категории контракта. Например, для контрактов эмиссии физических лиц указанный список создается с использованием пункта меню "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Private Products → Issuing Event States", а для контрактов эквайринга – с использованием пункта меню "Full → Configuration Setup → Products → Acquiring Products → Acquiring Event States".



Следует иметь в виду, что для постоянного платежного поручения с заполненным полем *Active if State* в поле *Is Active* необходимо указать значение "Yes".

Для четвертого случая предназначено поле *Posting Details* постоянного платежного поручения (см. Рис. 1 в разделе "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения"), в котором следует указать значение "<Event Status>:<Event Code>:<Sign>;", где

- <Event Status> принимает значение "P" в случае, если постоянное платежное поручение активизируется/деактивируется при открытии События, или значение "C" в случае, если постоянное платежное поручение активизируется/деактивируется при закрытии События;
- <Event Code> – код События, при открытии/закрытии которого активизируется/деактивируется постоянное платежное поручение;
- <Sign> принимает значения "+" в случае, если постоянное платежное поручение активизируется при открытии/закрытии События, или значение "-" в случае, если постоянное платежное поручение деактивируется при открытии/закрытии События.

Например, для активизации постоянного платежного поручения в случае закрытия События с кодом "E1", необходимо в поле *Posting Details* указать значение "C:E1:+"; Для деактивации постоянного платежного поручения в случае открытия События с кодом "E2", необходимо в поле *Posting Details* указать значение "P:E2: -";

1.3.5 Дополнительные (Supplementary) постоянные платежные поручения

В системе реализована возможность формирования документа по постоянному платежному поручению в результате того, что был

сформирован документ по какому-то другому поручению. Для этого значения полей *Order Code* обоих поручений должны совпадать.

Дополнительные платежные поручения (Supplementary) по умолчанию используют сумму и валюту исходного платежного поручения. При необходимости использовать для дополнительного платежного поручения сумму и валюту самого дополнительного поручения, следует задать на поручении тег *OWN_AMOUNT* (см. раздел "Теги, используемые при обработке постоянных платежных поручений" документа "Setup Tags").

Supplementary-поручения создаются с категорией "General".

В поле *Order Type* Supplementary-поручения могут быть заданы значения "Credit Amount" или "Debit Amount".

Существует возможность формировать документы по дополнительным платежным поручениям в результате выполнения следующих процессов:

- Начисление процентов по остатку на счете; для этого в поле *Posting Details* постоянного платежного поручения (см. Рис. 1 в разделе "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения") следует указать значение "INT=⟨Debit Account Type Code⟩⟨Credit Account Type Code⟩";
- Срочная нормализация; для этого в поле *Posting Details* постоянного платежного поручения (см. Рис. 1 в разделе "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения") следует указать значение "DN=⟨Debit Account Type Code⟩⟨Credit Account Type Code⟩";
- Нормализация по объему средств; для этого в поле *Posting Details* постоянного платежного поручения (см. Рис. 1 в разделе "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения") следует указать значение "LN=⟨Debit Account Type Code⟩⟨Credit Account Type Code⟩";
- Изменение суммы кредитного лимита; для этого в поле *Posting Details* постоянного платежного поручения (см. Рис. 1 в разделе "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения") следует указать значение "CL=+;" или "CL=-;"

См. раздел "Теги, используемые при обработке постоянных платежных поручений" документа "Setup Tags".

В приведенных выше примерах ⟨Debit Account Type Code⟩ и ⟨Credit Account Type Code⟩ – коды типов дебетуемого и кредитуемого счетов соответственно (см. раздел "Типы счетов (Account Types)" документа "Схемы Счетов системы WAY4™").

1.4 Настройка переопределения параметров шаблонного поручения параметрами на контракте

Система позволяет при формировании поручения по шаблону переопределять ряд параметров шаблонного поручения значениями, заданными на уровне определенного контракта (или на уровне тарифа). Для этого:

- В платежном поручении в поле *Posting Details* задаются специальные предопределенные теги (см. ниже). В качестве их значений указываются произвольные теги, которые проверяются на уровне контракта и значения которых используются вместо шаблонных параметров. Список предопределенных тегов:
 - ORDER_PCNT_PARM – задает произвольный тег, с помощью которого на контракте можно переопределить значение поля *Amount Percent* (AMOUNT_PERCENT) шаблонного платежного поручения.
 - ORDER_MIN_PARM – задает произвольный тег, с помощью которого на контракте можно переопределить значение поля *Min Amount* (MIN_AMOUNT) шаблонного платежного поручения.
 - ORDER_MAX_PARM – задает произвольный тег, с помощью которого на контракте можно переопределить значение поля *Max Amount* (MAX_AMOUNT) шаблонного платежного поручения.
 - ORDER_AMNT_PARM – задает произвольный тег, с помощью которого на контракте можно переопределить значение поля *Amount Event* (AMOUNT_EVENT) шаблонного платежного поручения.
 - ORDER_TGT_AMNT_PARM – задает произвольный тег, с помощью которого на контракте можно переопределить значение поля *Target Amount* (TARGET_AMOUNT) шаблонного платежного поручения.
 - TGT_NUM_TAG и TGT_MBR_TAG – задают произвольные теги, с помощью которого на уровне контракта можно переопределить корреспондирующий счет (поля *Target Number*, *Target Member ID*, шаблонного платежного поручения соответственно).

См. раздел "Теги, используемые при обработке постоянных платежных поручений" документа "Setup Tags".
- На уровне контракта в поле ADD_INFO указываются произвольные теги, указанные в качестве значений на предыдущем шаге, и задаются их значения.

Например, в шаблоне сообщения в поле *Posting Details* задается тег ORDER_PCNT_PARM=ORDER_PCNT;. На контракте в поле ADD_INFO задан тег ORDER_PCNT, содержащий значение для переопределения параметра поручения *Amount Percent* (AMOUNT_PERCENT). Данное значение используется при формировании поручения по контракту.

В качестве значений тегов ORDER_PCNT_PARM, ORDER_MIN_PARM, ORDER_MAX_PARM, ORDER_AMNT_PARM, ORDER_TGT_AMNT_PARM могут быть заданы коды типов тарифов с ролью "Threshold". В этом случае значения соответствующих полей будут переопределяться на уровне тарифов. Подробнее см. документ "Управление тарифами".

1.5 Специальные формы для ввода групповых/шаблонных постоянных платежных поручений

Для удобства регистрации и настройки отдельных типов постоянных платежных поручений можно использовать специальные формы. Для отображения этих форм предназначены соответствующие кнопки в форме "Definition for «наименование Схемы Счетов»" (см. раздел "Полная информация о шаблонах Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы WAY4™"):

- С помощью кнопки [SO Due] вызывается форма "SO Due", предназначенная для переопределения направления срочной нормализации, которое настроено для шаблона счета в Схеме Счетов (Ageing).
- С помощью кнопки [SO Norm] вызывается форма "SO Norm", предназначенная для переопределения направления нормализации по объему средств, которая настроена для шаблона счета в Схеме Счетов. Пример использования данного типа постоянного платежного поручения приведен в разделе "Межвалютная нормализация".
- С помощью кнопки [SO Evnt Base] вызывается форма "SO Evnt Base", предназначенная для настройки постоянного платежного поручения, документ по которому формируется при открытии/закрытии События. Пример использования данного типа постоянного платежного поручения приведен в разделе "Срабатывание платежного поручения по Событию".
- С помощью кнопки [SO Interest] вызывается форма "SO Interest", используемая для настройки постоянного платежного поручения,

предназначенного для переопределения направления начисления процентов. Пример использования данного типа постоянного платежного поручения приведен в разделе "Переопределение направления начисления процентов (Instead Orders)".

1.6 Параметры наследованного постоянного платежного поручения, созданного на основе шаблона

Наследованные постоянные платежные поручения создаются на основе шаблона на уровне контракта в ручном режиме или с помощью модуля обработки заявлений (Advanced Applications).

Ручное создание наследованного постоянного платежного поручения выполняется в форме контракта (например, "Full →Issuing →Contract Input & Update →Issuing Contract (Private)");

- В форме контракта следует нажать на кнопку [Actions] и выполнить команду контекстного меню "Create Order by Template". При этом открывается форма "Create New Order" (см. Рис. 2).

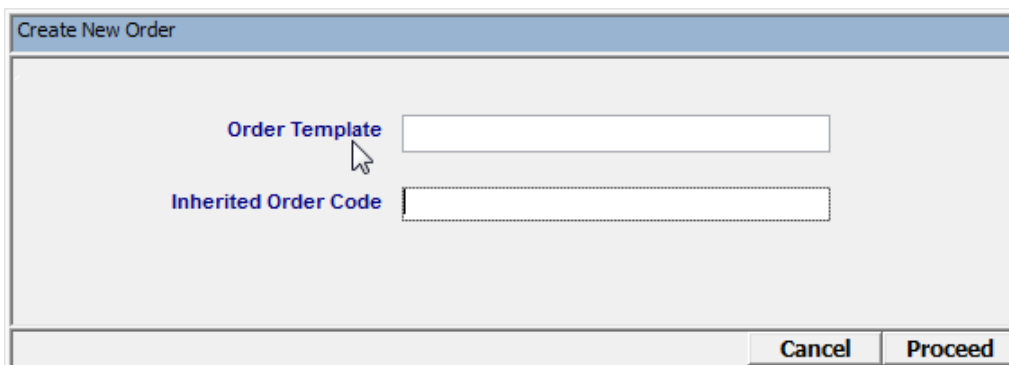


Рис. 2. Выбор шаблона для создания наследованного платежного поручения

- В форме "Create New Order" следует заполнить поля:
 - В поле *Order Template* следует выбрать из списка код шаблона, настроенного на Схеме Счетов, на основе которого создается платежное поручение.
Если на Схеме Счетов настроено одно шаблонное поручение, поле *Order Template* можно оставить не заполненным. В этом случае код шаблона поручения будет определен автоматически.
 - В поле *Inherited Order Code* следует указать уникальный код, который будет присвоен наследованному платежному поручению.

По данному коду будет выполняться поиск поручения, например, для внесения изменений с помощью модуля заявлений.

Если данное поле оставить незаполненным, уникальный код поручений будет сформирован автоматически.

Заполнение полей формы выполняется по аналогии с полями формы группового/шаблонного платежного поручения (см. раздел "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения").

- После заполнения полей следует нажать на кнопку [Proceed]. При этом для контракта создается наследованное платежное поручение. Наследованные постоянные платежные поручения формируются в неактивном состоянии. Форма созданного наследованного поручения открывается на экране.
- Дополнительная настройка наследованных постоянных платежных поручений и их активация выполняется в форме "Create Order by Template", которая открывается автоматически после создания наследованного поручения, или в форме "Pers Orders for <наименование счета>", которая открывается при нажатии на кнопку [Pers Orders] в форме контракта или в форме "Accounts for <наименование контракта>". Поля форм "Create Order by Template" и "Pers Orders for <наименование счета>" аналогичны, см. Рис. 3.



Существующие (созданные ранее версии 03.41.30) индивидуальные платежные поручения для контрактов эмиссии и эквайринга отображаются при нажатии на кнопку [Pers Orders]. Начиная с версии 03.41.30 создание индивидуальных платежных поручений доступно только для банковских контрактов.

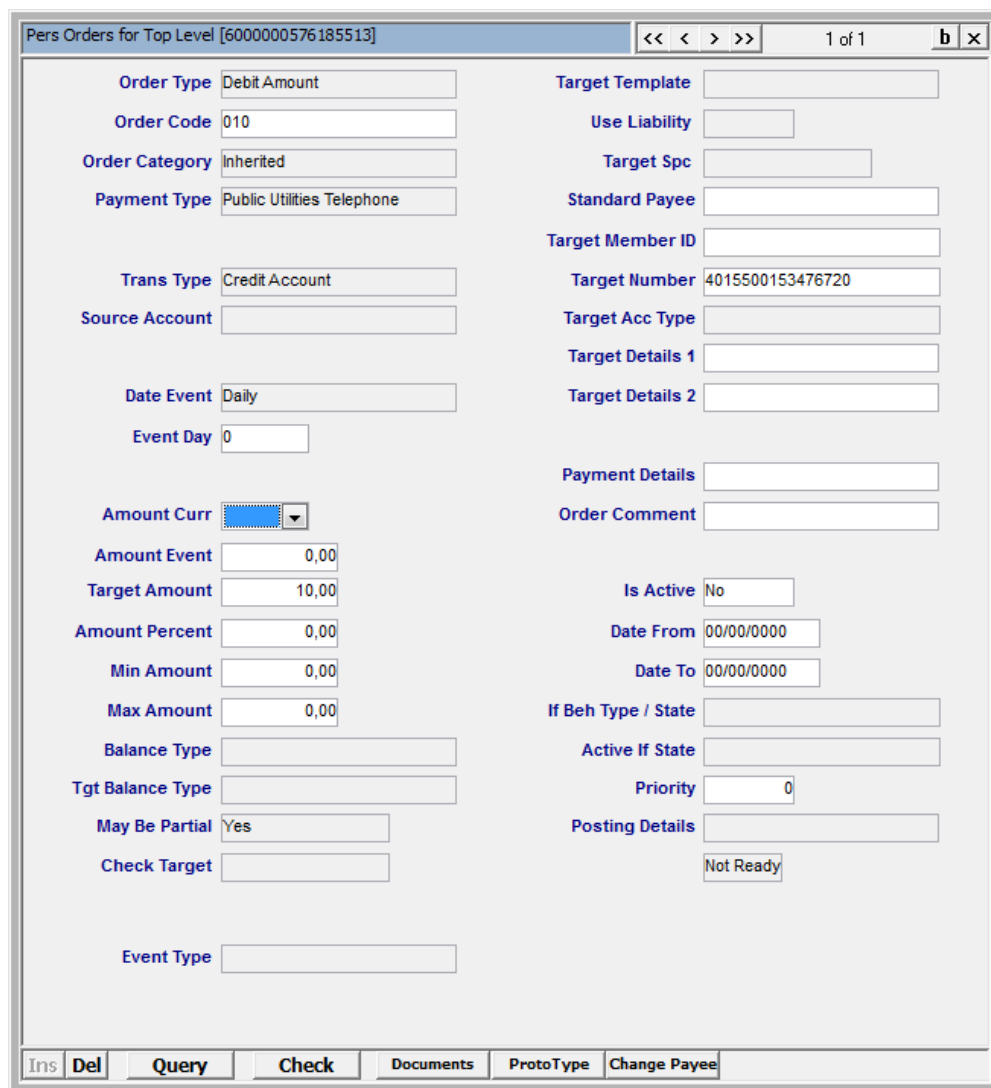


Рис. 3. Форма наследованного постоянного платежного поручения

Поля наследованных постоянных платежных поручений делятся на две группы:

- Персонализируемые поля постоянного платежного поручения. Эту группу составляют следующие поля:
 - ♦ Некоторые поля, определяющие описание корреспондирующего счета платежа: *Counter Party*, *Target Member ID*, *Target Number*, *Target Details 1*, *Target Details 2*, *Payment Details*.
 - ♦ Поля, определяющие сумму документа (*Amount Curr*, *Amount Event*, *Target Amount*, *Amount Percent*, *Min Amount*, *Max Amount*).
 - ♦ Поле, определяющее периодичность формирования документа, *Event Day*.

- ♦ Поля *Order Code*, *Order Comment*, *Is Active*, *Date From*, *Date To*, *Priority*.

Изменения этих полей, выполненные в шаблонных постоянных платежных поручениях, не отражаются в наследованных поручениях.

- ♦ Поля *Payment Type* и *Date Event* доступны для редактирования, если на шаблоне, на основе которого создается поручение, не задан тег `UNIQUE_INHERITED`; Если значения данных полей были переопределены на уровне наследованного поручения, синхронизация с шаблоном не выполняется. Если переопределение не было выполнено, при изменении значения данных полей шаблонного поручения, поля обновятся в наследованном поручении.
- Остальные поля формы составляют шаблонные (наследуемые) поля постоянного платежного поручения. Эта группа полей недоступна для редактирования на уровне контракта (данные поля заполняются при формировании шаблонного платежного поручения). При изменении значений этих полей в Схеме Счетов они обновляются в наследованных постоянных платежных поручениях.

Поле *Posting Details* входит в набор синхронизируемых с шаблоном (наследуемых) полей. Т.е. если в заявлении на создание/изменение наследованного поручения заполнено поле *Posting Details*, эти данные не будут сохранены.

Кнопка [Prototype] предназначена для просмотра шаблонного платежного поручения, на основе которого было сформировано данное наследованное платежное поручение.

При нажатии на кнопку [Check] система проверяет правильность заполнения полей постоянного платежного поручения и информирует пользователя о результатах проверки. При этом системой создается документ по постоянному платежному поручению на нулевую сумму. В случае успешной проверки документ имеет статус "Waiting", в противном случае документ имеет статус "Closed".

Периодичность формирования платежного поручения может быть переопределена на уровне контракта с помощью следующих настроек:

- Значение поля *Date Event* (тип периодичности срабатывания поручения) переопределяется с помощью тега `DATE_EVENT_TAG`. См. раздел "Теги, используемые при обработке постоянных платежных поручений" документа "Setup Tags".

- Значение поля *Event Day* переопределяется с помощью тега DATE_EVENT_DAY_TAG. См. раздел "Теги, используемые при обработке постоянных платежных поручений" документа "Setup Tags".

Наследованное платежное поручение будет срабатывать с указанной периодичностью по указанным дням. Например, одно и то же платежное поручение со значением "Monthly" поля *Date Event* в зависимости от значения тега на контракте может срабатывать в разные дни месяца.



Для наследованных поручений, созданных ранее версии 03.41.30, когда поле *Order Code* шаблона и наследованного поручения не было обязательным для заполнения, следует иметь в виду следующее:

- Для сохранения реквизитов наследованных платежных поручений, определенных на уровне контрактов, при изменении Схем Счетов (т.е. при смене шаблона наследованного поручения), должно быть заполнено поле *Order Code* шаблона. При смене Схемы Счетов, если в схеме-получателе есть аналогичный шаблон, с таким же кодом, реквизиты наследованных платежных поручений будут сохранены. В противном случае наследованные платежные поручения деактивируются, реквизиты не сохраняются.
- Для сохранения реквизитов наследованных платежных поручений при переносе контракта в другой институт. Если в институте-получателе есть аналогичный шаблон, с таким же кодом, реквизиты наследованных платежных поручений будут сохранены. В противном случае наследованные платежные поручения деактивируются, реквизиты не сохраняются.

О настройке постоянного платежного поручения на оплату коммунальных услуг индивидуальному получателю платежа с помощью банкомата см. раздел "Выполнение прямых платежей с помощью постоянных платежных поручений".

1.7 Параметры индивидуального постоянного платежного поручения

Ввод и редактирование индивидуальных постоянных платежных поручений, создаваемых без привязки к шаблону, выполняется в форме "Indv Orders for <наименование счета>", которая открывается при нажатии на кнопку [Indv Orders] в форме "Accounts for <наименование контракта>" банковского контракта.

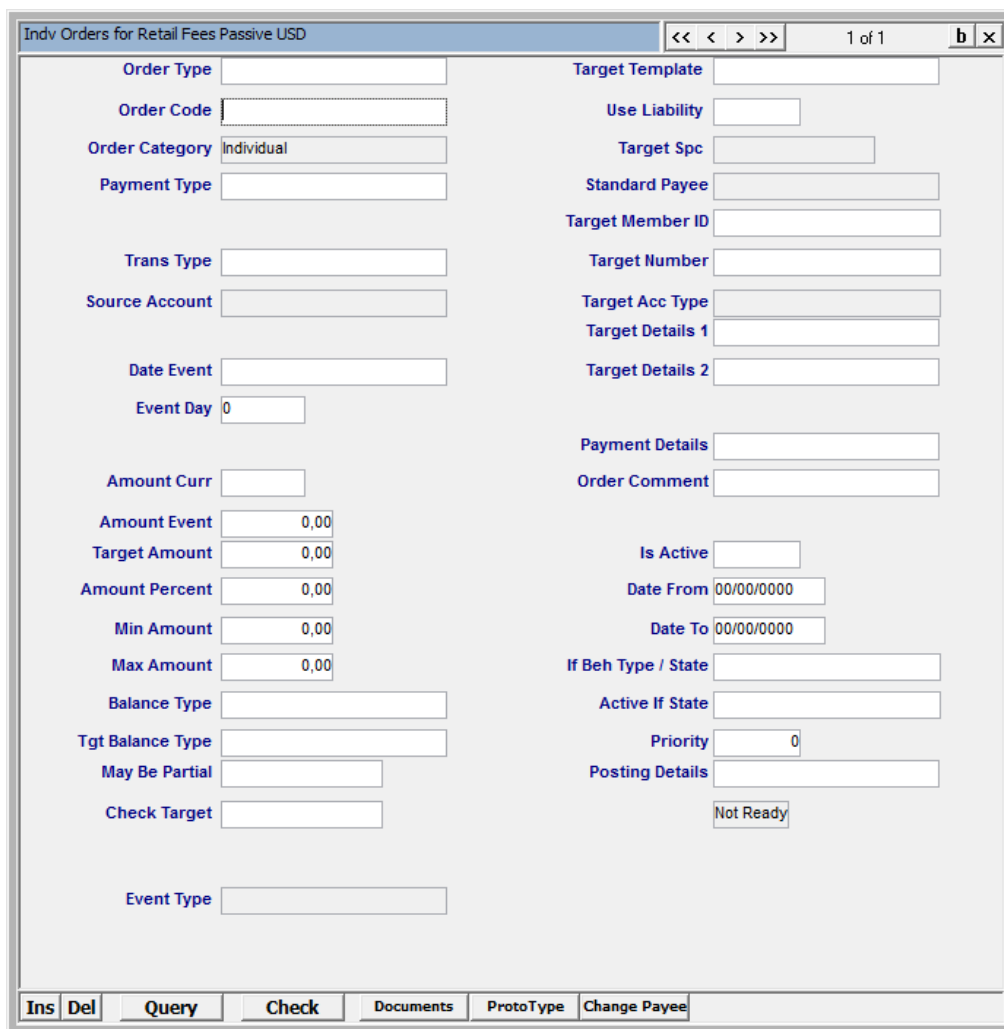


Рис. 4. Форма индивидуального постоянного платежного поручения

Заполнение полей формы выполняется по аналогии с полями формы группового/шаблонного платежного поручения (см. раздел "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения").

Некоторые поля, отображающиеся в форме группового/шаблонного постоянного платежного поручения, недоступны в форме индивидуального платежного поручения в связи с ограничениями на создание индивидуальных постоянных платежных поручений определенных типов (см. раздел "Описание транзакции", описание поля *Order Type*).

1.8 Выполнение прямых платежей с помощью постоянных платежных поручений

Прямые платежи осуществляются, например, при выполнении коммунальных платежей через банкомат – при этом финансовые документы в адрес получателя платежа формируются на основе платежных поручений;

перевод средств проходит, минуя эквайрера, на устройстве которого выполняется коммунальный платеж.

Подробнее о прямых платежах см. раздел "Банковские реквизиты участников платежа (транзакции)" в документе "Документы в системе WAY4".

В постоянных платежных поручениях получатели прямого платежа указываются с помощью полей *Payment Type* и *Counter Party*.

- *Payment Type* – определяет тип платежа (например, тип коммунального платежа). Работа со списком типов платежей осуществляется в форме "Payment on Account Types" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Payment on Account Types).



При использовании значений "Counterparty". "Counterparty Bank", "Counterparty Corr Bank" поля *Party Type* участника платежа, и заполнении поля *Payment Type* в платежном поручении должно быть заполнено поле *Trans Type* для определения направления транзакции и учета участника платежа в форме "Parties for", как плательщика (Payer) или получателя (Payee).

- Поле *Counter Party* заполняется из специального списка участников платежей, зарегистрированных в системе WAY4 следующим образом:
 - Для группового/шаблонного постоянного платежного поручения участник платежа выбирается из списка "Payees for «наименование типа платежа»", настраиваемого по типам платежей (Payments Type) в форме "Payment on Account Types" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Payment on Account Types → [Payees]).
 - В рамках наследованных постоянных платежных поручений можно использовать индивидуально настроенные списки участников платежа. Регистрация участников платежей при этом выполняется:
 - ♦ В форме "Payees for «наименование клиента»", подчиненной форме с параметрами клиента (например, "Full → Issuing → Contracts Input & Update → Clients (Private) → [Client – Edit] → [Payees]").
 - ♦ В форме "Payees for «наименование контракта»", подчиненной форме с параметрами контракта (например, "Full → Issuing → Contracts Input & Update → Issuing Contracts (Private) → [Payees]").

Подробнее о настройке реквизитов участников платежей см. раздел "Банковские реквизиты участников платежа (транзакции)" в документе "Документы в системе WAY4".



При использовании значений "Counterparty". "Counterparty Bank", "Counterparty Corr Bank" поля *Party Type* участника платежа, и тега TGT_PAYM_TAG, в платежном поручении должно быть заполнено поле *Trans Type* для определения направления транзакции и учета участника платежа в форме "Parties for", как плательщика (Payer) или получателя (Payee).

При обработке документа, созданного по платежному поручению, ссылающегося на участника платежа из списка индивидуальных или стандартных участников платежа, под документом регистрируется информация о реквизитах, как получателя платежа, так и плательщика:

- Данные о получателе транзакционной информации берутся из формы "Parties for <наименование получателя платежа>", на которого ссылается платежное поручение.

При обработке группового поручения, если под контрактом не найден соответствующий участник платежа, будет выполнен поиск участника платежа под записью клиента.

- Данные о реквизитах источника транзакционной информации берутся автоматически из системы.

Просмотр этих данных выполняется при нажатии на кнопку [Parties] в форме документа (Full → Documents Input & Update → Doc - General Form → Doc - General → [Parties]).

Подробнее см. раздел "Банковские реквизиты участников платежа (транзакции)" в документе "Документы в системе WAY4".

2 Примеры использования постоянных платежных поручений

В данном разделе приведены типовые примеры использования постоянных платежных поручений.

2.1 Возмещение торговым точкам

Постоянные платежные поручения можно использовать для ежедневного формирования документов, по которым денежные средства, аккумулируемые на счетах контрактов торговых организаций в результате выплаты возмещений эмитентами банковских карт, будут перечисляться на расчетные счета этих торговых организаций.

Для настройки постоянного платежного поручения с использованием шаблона следует выполнить описанные ниже действия.

- Для шаблона счета торговца (например, "Merchant Current") в Схеме Счетов настроить групповое постоянное платежное поручение со следующими параметрами:
 - В поле *Order Type* указывается значение "Downgrade To".
 - В поле *Trans Type* указывается значение "Credit Account".
 - В поле *Order Category* указывается "General".
 - В поле *Date Event* выбирается из списка значение "Daily".
 - Полю *Is Active* присваивается значение "Yes".
- Получатель платежа задается на уровне контракта (в поле *ext_data*) или на Продукте (поле *custom_data*). Подробнее см. описание тегов TGT_MBR_TAG, TGT_NUM_TAG в разделе "Определение корреспондирующего счета", разделе "Теги, используемые при обработке постоянных платежных поручений" документа "Setup Tags".

2.2 Осуществление коммунальных платежей

Постоянные платежные поручения можно использовать для формирования платежных поручений, с помощью которых осуществляются online-платежи за коммунальные услуги.

Держатель карты выполняет платеж с помощью банкомата, вследствие чего в БД формируется документ, который после стандартной процедуры

обработки документов приведет к списанию денежных средств со счета контракта на счет получателя коммунальных платежей. На период с момента проведения операции на банкомате до проведения списания указанная сумма средств блокируется на счете держателя карты.

Для настройки постоянного платежного поручения с использованием шаблона следует выполнить описанные ниже действия.

- Для шаблона клиентского депозитного счета (например, "CI Deposit") в Схеме Счетов настроить шаблонное постоянное платежное поручение со следующими параметрами:
 - В поле *Order Type* указывается значение "Debit Amount".
 - В поле *Trans Type* указывается значение "Credit Account".
 - В поле *Payment Type* указать тип платежа из списка.
 - В поле *Order Category* указывается "Template".
 - Полю *Date Event* присваивается значение "Single".
 - Полю *Is Active* присваивается значение "Yes".
- Настроить наследованное постоянное платежное поручение. Для этого в форме параметров счета контракта следует нажать на кнопку [Pers Orders], в результате чего на экране отобразится форма "Pers Orders for CI Deposit", предназначенная для редактирования наследованного поручения. В указанной форме следует:
 - Указать получателя платежа (см. раздел "Определение корреспондирующего счета");
 - Полю *Is Active* присвоить значение "Yes".

2.3 Межвалютная нормализация



Внимание: данный подход считается устаревшим. Для настройки мультивалютных продуктов следует обратиться к представителям компании OpenWay.

Данный механизм используется, если в Схеме Счетов существуют шаблоны счетов в разных валютах.

При наличии нормализационных постоянных платежных поручений межвалютная нормализация с помощью данных платежных поручений выполняется вне зависимости от значения глобального параметра MULTICURRENCY_NORMALIZATION (см. документ "Глобальные параметры

системы WAY4™)). При осуществлении межвалютной нормализации таким путем осуществляется конвертация валют либо по основному курсу, либо по курсу дополнительного типа конвертации, указанного в Схеме Счетов.

Рассмотрим пример: в Схеме Счетов, основной валютой которой является EUR, присутствуют два счета – CI Deposit (USD) и CI Deposit (EUR) (см. Рис. 5).

Для счета CI Deposit (EUR) следует определить постоянное платежное поручение со следующими параметрами:

- В поле *Order Type* – "Upgrade To".
- В поле *Trans Type* – "Debit Account".
- В поле *Date Event* – "Normalisation".
- В поле *Target Template* следует выбрать шаблон счета, с которого будут "добираться" недостающие средства, т.е. в нашем примере – "CI Deposit (USD)".
- Полю *Is Active* следует присвоить значение "Yes".

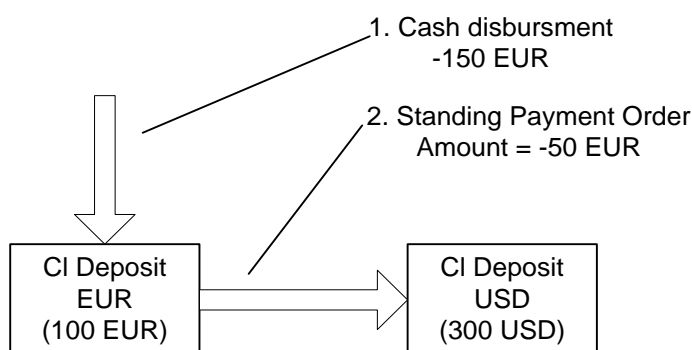


Рис. 5. Межвалютная нормализация с помощью постоянных платежных поручений

При совершении транзакции сначала списывается сумма денежных средств со счета "CI Deposit (EUR)". Если сумма транзакции превышает предел, установленный в поле *Low Limit Amount*, то сумма перерасхода списывается платежным поручением со счета "CI Deposit (USD)". Следует иметь в виду, что в поле *Priority* должно быть указано положительное число, чтобы списание было выполнено до процедуры стандартной нормализации счетов.

Межвалютная нормализация возможна также и в Схемах Счетов с количеством валют более двух. Например, может быть Схема Счетов с валютами EUR, USD и JPY. В этом случае в нормализации могут быть задействованы все три счета, а порядок, в котором их средствами будет гаситься задолженность, зависит от установленного для постоянных

платежных поручений приоритета (см. описание поля *Priority* в разделе "Описание транзакции").

На примере межвалютной нормализации можно рассмотреть целесообразность использования постоянного платежного поручения с типом "Normalisation". В рассмотренном выше примере использовался тип поручения "Upgrade To", в этом случае при расчете суммы списания со счета "CI Deposit (USD)" не учитывались нормализационные связи счета "CI Deposit (EUR)".

Допустим, для счета "CI Deposit (EUR)" настроена нормализация счетов, как показано на Рис. 6. Если в этом случае для счета "CI Deposit (EUR)" определено постоянное платежное поручение с параметрами, как описано выше, то при совершении транзакции со счета "CI Deposit (USD)" спишется сумма, соответствующая только 250 евро. Для того чтобы со счета "CI Deposit (USD)" была списана сумма, учитывающая нормализационные связи счета "CI Deposit (EUR)" (250 евро + 200 евро + 17 евро), следует для этого счета определить постоянное платежное поручение со следующими параметрами:

- В поле *Order Type* – "Normalisation".
- В поле *Trans Type* – "Debit Account".
- В поле *Date Event* – "Normalisation".
- В поле *Target Template* следует выбрать шаблон счета, с которого будут "добираться" недостающие средства, т.е. в нашем примере – "CI Deposit (USD)".
- Полю *Is Active* следует присвоить значение "Yes".

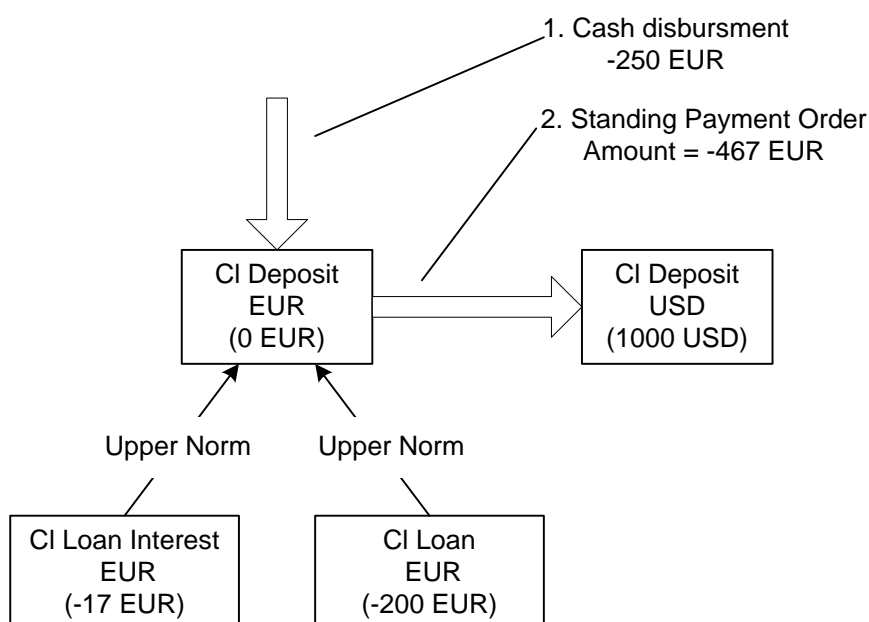


Рис. 6. Межвалютная нормализация с помощью поручений, учитывающих нормализацию счетов

При обработке транзакционного документа списывается сумма денежных средств со счета "CI Deposit (EUR)". По постоянному платежному поручению формируется документ на пополнение счета "CI Deposit (EUR)" за счет средств на "CI Deposit (USD)". Сумма документа при этом складывается из суммы перерасхода и сумм, необходимых для погашения счетов, связанных со счетом "CI Deposit (EUR)" нормализацией по верхнему пределу. В приведенном примере это счета "CI Loan (EUR)" и "CI Loan Interest (EUR)". Если на счете "CI Deposit (USD)" окажется недостаточно средств, сумма документа будет скорректирована и станет равной остатку на счете "CI Deposit (USD)". При этом распределение средств по счетам "CI Deposit (EUR)", "CI Loan (EUR)" и "CI Loan Interest (EUR)" будет происходить в соответствии с настроенной нормализацией по объему средств.

При использовании тарифа для настройки скрытой надбавки к банковскому курсу конвертации (FX Rate Markup), данный тариф не должен содержать параметров, определяющих валюту (поле *Currency* тарифа должно оставаться незаполненным). См. раздел "Тарифы с ролью "Conversion"" документа "Управление тарифами".

2.4 Перевод комиссии в другой финансовый институт

При проведении межфилиальных операций нередко требуется, чтобы комиссии перечислялись на счет другого филиала. В этом случае для счета начисляемых комиссий филиала настраивается специальное постоянное платежное поручение.

Например, в системе зарегистрированы финансовые институты FI 1 и FI 2. Требуется настроить систему таким образом, чтобы при обслуживании карты финансового института FI 2 в банкомате института FI 1 комиссия начислялась финансовому институту FI 1.

Для этого на счет банковского контракта, принадлежащий филиалу FI 2, на который перечисляются комиссии в соответствии с Target-сервисом контракта карты (например, на счет "Client Fees Passive" контракта "002-Client Fee"), следует настроить постоянное платежное поручение со следующими параметрами:

- *Order Type* – "Debit Amount".
- *Trans Type* – "Credit Account".

- Order Category – "General".
- Если в поле *Date Event* указано значение "Interbranch", то при проведении межфилиальной операции формируется документ со статусом "Waiting" по переводу суммы комиссии на счет доходов филиала-получателя. Пока документ не будет обработан (Posting) и не примет статус "Posted", при каждой следующей аналогичной операции сумма документа увеличивается, а в результате проведения следующей межфилиальной операции сформируется новый документ.
- *Target Number* – номер банковского контракта, принадлежащего филиалу FI 1, на счет которого необходимо перечислять комиссию. При этом код института в номере контракта может быть произвольным (например, "001-BRANCH_ACQ_FEES"). При создании документа код института в номере контракта будет автоматически заменен на фактический код института-контрагента. Таким образом, в поле *target_number* документа попадет не номер контракта 001-BRANCH_ACQ_FEES, указанный в поручении (см. выше), а, например, номер 123-BRANCH_ACQ_FEES (если устройство принадлежит институту с кодом 123).
- *Target Acc Type* – тип счета банковского контракта, принадлежащего филиалу FI 1, на который необходимо начислять комиссию (например, "Cash Fees Passive").
- Полю *Is Active* присваивается значение "Yes".

2.5 Смена группы риска контракта

Рассмотрим следующий пример. Контракт переводится из первой группы риска во вторую или более высокую. При этом необходимо, чтобы автоматически были выполнены следующие действия:

- Проценты по ссуде, уже начисленные на счет требований по процентам, необходимо перенести на внебалансовый счет учета неполученных процентов (см. раздел "Срабатывание платежного поручения по Событию");
- С этого момента до момента возвращения контракта в первую группу риска, проценты по ссуде должны начисляться на внебалансовый счет учета процентов (см. раздел "Переопределение направления начисления процентов (Instead Orders)").

2.5.1 Срабатывание платежного поручения по Событию

Для балансового счета требований по процентам (например, "CI Loan Int") настраивается постоянное платежное поручение со следующими параметрами:

- В поле *Order Type* указывается тип поручения "Upgrade Advice".
- Полю *Trans Type* присваивается значение "Debit Account".
- В поле *Data Event* указывается "Event Opened".
- В поле *Event Type* указывается наименование предварительно описанного События.
- В поле *Target Template* указывается внебалансовый счет (шаблон счета) учета неполученных процентов.
- Полю *Is Active* присваивается значение "Yes".

В результате перевода контракта из первой группы риска во вторую или более высокую открывается предварительно описанное Событие (см. документ "События").

При открытии События срабатывает постоянное платежное поручение, вследствие чего формируется документ по переводу процентов по ссуде, уже начисленных на счет требований по процентам (например, "CI Loan Int"), на внебалансовый счет учета неполученных процентов (например, "CI Loan Int Off").

2.5.2 Переопределение направления начисления процентов (Instead Orders)

Для того чтобы переопределялось направление начисления процентов при переводе контракта из первой группы риска во вторую или более высокую, для счета, с которого происходит начисление процентов (например, "CI Loan"), необходимо следующим образом настроить постоянное платежное поручение в неактивном состоянии:

- В поле *Order Type* указывается тип поручения "Credit Amount";
- В поле *Source Account* указывается внебалансовый счет (шаблон счета) учета процентов (например, "CI Loan Int Off");
- Полю *Date Event* присваивается значение "Account Interest";
- В поле *If Beh Type* указывается наименование группы риска, при переходе контракта в которую данное постоянное платежное поручение должно быть активизировано;

- В поле *Target Acc Type* указывается наименование типа внебалансового банковского счета начисления процентов (например, "Loan Int Accrual Off");
- Полю *Is Active* присваивается значение "No".
- Поле *Target Number* должно оставаться незаполненным.

При переводе контракта из первой группы риска во вторую или старше такое постоянное платежное поручение будет переводиться в активное состояние и, пока контракт не вернется в первую группу риска, проценты будут учитываться на внебалансовом счете по учету процентов (например, "CI Loan Int Off").

При наличии нескольких Instead-поручений на одном счете приоритет поручения может быть настроен с помощью поля *Priority*. При этом поручения будут обрабатываться в следующем порядке (например, при наличии поручений с положительными и отрицательными значениями поля *Priority*): 30, -20, -10, 0, 10, 20, 30.