

Ограничители активности контракта

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. ПРИНЦИП РАБОТЫ ОГРАНИЧИТЕЛЕЙ	2
ГЛАВА 2. ВВОД И НАСТРОЙКА ШАБЛОНОВ ОГРАНИЧИТЕЛЕЙ	5
Общие шаблоны	5
Форма "Usage for «наименование Пакета Сервисов»"	5
Основные параметры ограничителей	6
Дополнительные параметры ограничителя (Details)	13
Ввод и редактирование тегов	18
Объединение и исключение ограничителей	19
Индивидуальные шаблоны	20
Использование системных инструкций "Usage Operations" для настройки ограничителей активности	21
ГЛАВА 3. РАБОТА С ОГРАНИЧИТЕЛЯМИ АКТИВНОСТИ КОНТРАКТА	24
Информация о параметрах ограничителей	24
Сводные данные по ограничителям активности контракта	24
История изменения значений счетчиков ограничителя	25
История изменения параметров ограничителя	26
Управление ограничителями	27
Включение/отключение шаблонных параметров ограничителя	27
Изменение параметров шаблона ограничителя	30
Отключение действия измененных параметров ограничителя	32
Деактивация (выключение) шаблонного ограничителя	32
Отложенная обработка ограничителей	33
Типичные примеры использования ограничителей	34
Борьба с мошенническими операциями	34
Ограничение выдачи бесплатных выписок (балансов) в режиме online	35
Контроль корреспондентского счета банка-агента	35
Ограничение выдачи наличных по кредитной карте (настройка кредитного лимита на операции по снятию наличных)	36



Введение

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, ответственных за настройку системы WAY4™, и содержит сведения об операциях по настройке ограничителей активности контрактов (Usage Limiters).

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

- "Документы и их обработка"
- "Пакеты Сервисов"
- "Модуль эмиссии"
- "Модуль эквайринга"
- "Типы балансов"
- "Выделенные контрагенты"
- "Мониторинг подозрительных операций"; модуль мониторинга WAY4 Real-Time Risk Management
- "Управление тарифами"
- "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4"


В документе используются следующие обозначения:

- Названия полей экранных форм выделяются *курсивом*.
- Названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve].
- Последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Configuration Setup → Contract Types".
- Предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены знаком .
- Сообщения, помеченные знаком , содержат информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

Глава 1. Принцип работы ограничителей

Система WAY4 дает возможность использовать для контрактов различного рода ограничения, например, могут быть ограничены общее количество операций по контракту за период, сумма операций за период, сумма отдельной операции, количество мини-выписок, бесплатно выдаваемых в режиме online и т. д. Такие ограничения обеспечиваются использованием так называемых ограничителей активности контракта (Usage Limiter). Ограничители активности делятся на транзакционные (ограничения, накладываемые на сумму, количество транзакций и т. д.) и нетранзакционные (ограничения на предоставление мини-выписок, балансов и т. д.).

Параметры ограничителей задаются в общих шаблонах, настраиваемых в Пакете Сервисов, или в индивидуальных шаблонах, настраиваемых для контракта. Общие шаблоны определяют параметры ограничителей для всех контрактов, использующих соответствующий Пакет Сервисов. Индивидуальный шаблон определяет параметры ограничителя того контракта, для которого он настроен.

 С помощью ограничителей активности контрактов, настраиваемых в рамках специальных Пакетов Сервисов, используемых для контроля рисков, настраиваются критерии подозрительности транзакций (см. документ "Мониторинг подозрительных операций", модуль мониторинга Real-Time Risk Management).

Принцип работы ограничителя (на примере транзакционных ограничителей) можно описать следующим образом. Ограничение задается для указанной группы транзакций с определенными условиями, такими как канал запроса авторизации, тип торговой точки, тип операции, Сервис и др. Ограничитель имеет два счетчика, которым назначаются максимальные допустимые значения: счетчик количества транзакций и счетчик суммы транзакций. В шаблоне ограничителя могут быть настроены ограничения на сумму отдельной транзакции.

Ограничители проверяются в следующих случаях:

- **При выполнении авторизации**, при этом:
 - Определяется набор ограничителей, условия которых удовлетворяют параметрам транзакции; в этот список ограничителей отбираются записи в соответствии с анализом следующих возможных источников:
 - ◆ В соответствии с параметрами текущего контракта:
 - Ограничители, наследованные из Пакета Сервисов контракта.
 - Индивидуальные ограничители контракта (см. раздел "Индивидуальные шаблоны").
 - Ограничители, которые входят в одну иерархическую структуру с отобранными выше (о влиянии иерархии на срабатывание ограничителя подробнее см. раздел "Объединение и исключение ограничителей").
 - ◆ Если анализируемый контракт имеет вышестоящие по отношению к нему контракты и параметры подчиненного контракта указывают,

что следует проверять как собственные ограничители, так и ограничители вышестоящих контрактов (значение поля *Usage Scenario* равно "Main and Own"), анализируются следующие ограничители:

- Ограничители, наследованные из Пакета Сервисов вышестоящего контракта.
 - Индивидуальные ограничители главного контракта (см. раздел "Индивидуальные шаблоны").
 - Ограничители, которые входят в одну иерархическую структуру с отобранными выше ограничителями вышестоящего контракта (о влиянии иерархии на срабатывание ограничителя подробнее см. раздел "Объединение и исключение ограничителей").
- ◆ Определяются все активные в текущий момент времени ограничители.
- Увеличивается значение счетчиков в соответствии с параметрами транзакции.
 - Если значение хотя бы одного из счетчиков или контролируемых параметров превышает заданный порог, срабатывает ограничитель и система выполняет определенные действия (такие, как выполнение определенного События, отправка в ответ на авторизационный запрос определенного кода ответа системы, снятие комиссии); в ином случае ограничитель не срабатывает.
- **При получении финансового документа, для которого не найден авторизационный документ** (для операций со значением "Always", "Maybe" параметра *Is Authorized*; "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction – ALL"). При обработке такого финансового документа, для которого не найден авторизационный документ, содержимое счетчиков ограничителя увеличивается, как при обработке авторизационного запроса на сумму финансового документа.
 - С помощью тега USAGE_FOR на суб-типе транзакции можно настроить проверку ограничителей **при обработке финансовых документов, для которых не требуется авторизация** (для операций со значением "Never" параметра *Is Authorized*; "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction – ALL"). Например, чтобы ограничители срабатывали на операциях пополнения и списания. Значения тега:
 - "S" (Source) – ограничители контракта-источника транзакционной информации
 - "T" (Target) – ограничители контракта-получателя транзакционной информации
 - "B" (Both) – ограничители контракта-источника и ограничители контракта-получателя.



При обработке операций, у которых параметр *Is Authorized* типа транзакции имеет значение "Never" и установлен тег USAGE_FOR, счетчики ограничителей увеличиваются только на величину базовой суммы транзакции, комиссии не влияют на счетчики ограничителей (как при обработке исходных документов, так и при обработке исправляющих

документов). До версии 03.42.30 в таких случаях суммы комиссий учитывались в счетчиках ограничителей.

- При обработке документов на отмену (Reversal) или исправление (Adjustment) операции, результаты которой изменили содержимое счетчиков ограничителей.
- При пересоздании документа (Repost) счетчики ограничителей будут пересчитаны (т.е. действие операции на счетчики будет отменено, затем счетчики будут пересчитаны повторно).



Если для пересозданного документа target-контракт был изменен, счетчик ограничителя будет уменьшен на "старом" контракте и увеличен на "новом".

- Ограничители проверяются для контрактов эквайринга **при получении сообщений с POS-терминалов в режиме онлайн**. В общем случае для контрактов эквайринга ограничители активности не настраиваются.

Содержимое счетчиков накапливается в течение периода времени, указанного в параметрах ограничителя (поля *Period* и *Period Type*), по истечении которого счетчики обнуляются (под обнулением счетчиков понимается обновление значений счетчиков, которое выполняется при проведении первой операции, удовлетворяющей условиям ограничителя, в новом периоде). Исключением является ограничитель с признаком "Forever", счетчики которого не обнуляются (см. раздел "Period Type").

Текущее состояние счетчиков представлено в формах "Usage for <наименование контракта>", вызываемых с помощью нажатия на кнопку [Usage] из вышестоящих форм с информацией о балансе контракта (см. раздел "Работа с ограничителями активности контракта").

Глава 2. Ввод и настройка шаблонов ограничителей

В данном разделе описан порядок ввода и настройки общих и индивидуальных шаблонов ограничителей контрактов (см. разделы "Общие шаблоны" и "Индивидуальные шаблоны" соответственно).

Общие шаблоны

Форма "Usage for «наименование Пакета Сервисов»"

Ввод и настройка шаблонов ограничителей в Пакете Сервисов выполняется в форме "Service Packs" ("Full → Configuration Setup → Products → Service Packs") либо в специальных формах со списком Пакетов Сервисов ("Full → Configuration Setup → Products → <Наименование группы продуктов> → <Наименование категории клиента> Service Packs").

При нажатии в указанных выше формах на кнопку [Usage] открывается форма "Usage for «наименование Пакета Сервисов»" (см. Рис. 1).

Usage Code	Usage Type	SIC Group	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Fee Type	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Is Active	Ready	Proc. Mode
CH_MSK_EVT	Transactions				1	Month	Charge	Online Statement	0	0,00	0,00	0,00	0,00	Yes	Ready	On Line
UP_LIM	Transactions				1	Day	Usage		0	800,00	0,00	0,00	0,00USD	Yes	Ready	On Line
ID06093543	Transactions				1	Month	Event Only		0	0,00	0,00	0,00	0,00	Yes	Ready	On Line
BAL	Balance				1	Month	Charge	Balance Inquiry Fee	0	0,00	0,00	0,00	0,00	Yes	Ready	On Line
A_FR	Transactions				1	Day	Usage		100	10 000,00	0,00	0,00	0,00USD	Yes	Ready	On Line
UNIQ	Transactions Unique			Our POS	1	Billing	Usage		0	0,00	0,00	0,00	0,00USD	Yes	Ready	On Line

Рис. 1. Форма ввода и редактирования ограничителей для Пакета Сервисов

Форма "Usage for «наименование Пакета Сервисов»" содержит поля для задания основных параметров ограничителей. Описание полей см. в разделе "Основные параметры ограничителей".

Кнопка [Details] предназначена для доступа к настройкам дополнительных параметров ограничителя (см. раздел "Дополнительные параметры ограничителя (Details)").

На основании настроек шаблона ограничителя у контрактов, использующих данный Пакет Сервисов, формируются записи ограничителей для хранения значений счетчиков (см. раздел "Работа с ограничителями активности контракта").

Кнопка [Approved] предназначена для доступа к форме, содержащей записи, соответствующие всем когда-либо утвержденным изменениям параметров шаблона ограничителя (см. Рис. 2). При каждом утверждении измененных параметров шаблона ограничителя (это происходит при утверждении соответствующего Пакета Сервисов) в данной форме отображается новая запись, содержащая параметры шаблона, дату начала действия утвержденных параметров (*Date From*). При этом предыдущая утвержденная запись "закрывается" – для нее устанавливается значение в поле *Date To* (дата окончания действия измененных параметров шаблона), равное дате начала действия новых параметров. С помощью данной формы можно определить, какие параметры шаблона использовались в определенный момент времени. Подробное описание полей формы см. в разделе "История изменения параметров ограничителя".

Usage Template	Contract	Service Pack	From Pack	Limit Usage Type	Curr	Usage Code	Group Code	SIC Group	Area	Channel	Contra	FI	Trans	Condition
ID710053243		001-Usages Te	001-Usages T	Transactions	USD	ID710053243								
ID710053243	401550	2684		001-Usages T	Transactions	USD	ID710053243							
ID710053243				001-Usages Te	001-Usages T	Transactions	USD	ID710053243						

Рис. 2. Форма для просмотра истории утвержденных изменений шаблона ограничителя

Основные параметры ограничителей



Особенности сочетания параметров *Max #*, *Max Amnt*, *Max Singl Amnt*:

- Если все три поля имеют нулевое значение, при прохождении операции происходит срабатывание ограничителя.
- Если хотя бы одно из указанных полей имеет ненулевое значение, нулевые значения остальных полей из списка снимают соответствующие ограничения.

Примеры.

1. *Max #*=0, *Max Amnt*=1000, *Max Singl Amnt*=200 – при такой настройке ограничение на общее количество операций по контракту за период (*Max #*) не установлено. Ограничены сумма операций за период (*Max Amnt*) и сумма отдельной операции (*Max Singl Amnt*).
2. *Max #*=10, *Max Amnt*=0, *Max Singl Amnt*=200 – при такой настройке ограничивается общее количество операций по контракту за период и сумма отдельной операции. Ограничение на сумму операций за период не установлено.
3. *Max #*=10, *Max Amnt*=1000, *Max Singl Amnt*=0 – при такой настройке ограничивается общее количество операций по контракту и сумма операций за период. Ограничение на сумму отдельной операции не установлено.

Usage Code

Код шаблона ограничителя, максимальная длина 32 символа.

Этот код будет указываться в журнале авторизации при отклонении авторизационного запроса на транзакцию вследствие срабатывания описываемого ограничителя.

Рекомендуется указывать в данном поле уникальный код, чтобы избежать дублирования действий при срабатывании ограничителей с одинаковыми кодами.

Usage Type

Тип ограничителя; в зависимости от типа контракта, применяются ограничения следующих типов:

- Для всех типов контрактов:
 - "Transaction" – используется для ограничения транзакционной активности по количеству и сумме транзакций; ограничение данного типа не распространяется на операции, имеющие тип транзакции с параметром DR\CR = "Credit" (о типах транзакций см. раздел "Типы транзакций и их параметры" документа "Документы и их обработка").

- "Credit" – используется для ограничения транзакционной активности по количеству и сумме транзакций для операций, имеющих тип транзакции с параметром DR\CR = "Credit".
- "Add Service" – служит для установки ограничений на использование в системе WAY4 дополнительных онлайн-операций (Additional Online Services); для контрактов эмиссии это могут быть операции по смене PIN-кода, верификации банковской карты; для контрактов эквайринга – оплата услуг оператора мобильной связи и т. д. (настройка дополнительных онлайн-операций выполняется в таблице "Full → Configuration Setup → Merchant Device Setup → Additional Online Services"); в поле *Operation* шаблона ограничителя при этом выбирается наименование соответствующей инструкции из таблицы "Usage Operation";
- "Negative RC" – используется для установки ограничения на количество ответов (как положительных, так и отрицательных) на авторизационный запрос; в поле *Operation* выбирается наименование соответствующей инструкции из таблицы "Usage Operation"; настройка кодов ответов для этой цели выполняется в таблице "Full → Configuration Setup → Alerting Setup → Response Code Usage".
- "Alert" – специальный тип ограничения, который используется в системе оповещения; в поле *Operation* выбирается наименование соответствующей инструкции из таблицы "Usage Operation" (см. документ "Система оповещения (Notification Messaging)").
- "Risk Rule" – данный ограничитель используется для мониторинга подозрительных операций (см. документ "Мониторинг подозрительных операций", модуль мониторинга WAY4 Real-Time Risk Management). Ограничитель используется для ограничения активности по контракту по количеству и сумме транзакций. При этом ограничения распространяются на все типы транзакций ("Transaction", "Balance Inquiry" и т. д., см. описание классификатора типов транзакций "Service Class" в документе "Документы и их обработка").



На счетчики ограничителя с типом "Risk Rule" влияют все операции, в том числе и отклоненные.

- Для контрактов эмиссии и банковских контрактов:
 - "Overdraft" – этот тип ограничения предоставляет возможность использования указанной в поле *Max Amnt* суммы при нехватке доступных средств (Amount Available).

Ограничитель типа "Overdraft" можно рассматривать как дополнительный кредитный лимит, однако следует подчеркнуть различие между этими механизмами предоставления средств. При погашении ссудной задолженности счетчик ограничителя с типом "Overdraft" не обнуляется. Обнуление счетчика происходит по окончании указанного в нем периода, т.е. сумма ограничения, доступная к использованию, восстанавливается независимо от того, было ли погашение задолженности или нет.

Например, для контракта выполнены следующие настройки:

- ◆ Кредитный лимит контракта – 10000 долларов США.

- ◆ Текущий баланс контракта – 0.
- ◆ Установлен ограничитель типа "Overdraft" с максимальной суммой 5000 долларов США и периодичностью действия 1 месяц.

Таким образом, доступные средства контракта составляют 15 000 долларов США (кредитный лимит контракта+максимальная сумма ограничителя типа "Overdraft").

При выполнении операции на сумму в 14000 долларов США 10000 блокируется за счет кредитного лимита контракта, а оставшиеся 4000 – за счет максимальной суммы ограничителя. Доступные средства контракта при этом составят – 1000 долларов США.

По окончании периода действия ограничителя его счетчики обнуляются – установленная сумма в 5000 долларов США снова становится доступной для использования (вне зависимости от того была погашена задолженность или нет).

- "Balance" – используется для ограничения количества запросов информации по балансу, бесплатно выполняемых клиентом в режиме online.
 - "Statement" – используется для ограничения количества выписок, бесплатно предоставляемых клиенту в режиме online.
 - "Payment" – предназначен для установки ограничений на использование online-запросов по активизации платежных поручений.
 - "Ext Payment" – используется для установки ограничений на выполнение платежей на произвольные реквизиты.
 - "Top Up" – используется для установки ограничения на количество изменений суммы, доступной для выполнения операций по карте в режиме offline (для смарт-карт), а также ограничения на саму сумму.
 - "STIP" (StandIn Processing) — работает по аналогии со значением "Overdraft". Определяет допустимые суммы и количество операций при недоступности "основной" системы.
- Для контрактов устройств:
 - "Device" – ограничения операций на устройстве; в поле *Operation* следует выбрать наименование соответствующей инструкции из таблицы "Usage Operation"; настройка операций выполняется в таблице "Full → Configuration Setup → Alerting Setup → Usage Operation Request".



Не рекомендуется использовать ограничители с типом "Device" без системных инструкций "Usage Operation" (т.е. с незаполненным полем *Operation*). При настройке системных инструкций для ограничителей с типом "Device" следует разделять операции по категориям (Request Category). Например, следует настраивать отдельную инструкцию для операций категории "Advice". Отменяющие операции (Reversal) и исправляющие операции (Adjustment) могут входить в одну инструкцию "Usage Operation".



При обработке Adjustment-документов ограничитель с типом "Device" учитывает сумму корректировки из документа.

Например, ограничитель с типом "Device" учитывает отменяющие и исправляющие документы (в соответствии с инструкцией "Usage Operation"). Выполняются следующие операции:

- ◆ Исходная операция N1 (Advice) на сумму 100 USD
- ◆ Исходная операция N2 (Advice) на сумму 110 USD
- ◆ При обработке отменяющего документа для первой операции счетчик ограничителя увеличивается на 100 USD
- ◆ При обработке исправляющего документа по второй операции на сумму 15 USD (т.е. 15 USD это сумма корректировки; исправленная сумма по операции N2 при этом составит 95 USD) – при этом счетчик ограничителя увеличивается на 15 USD и общая сумма счетчика составит 115 USD.

SIC Group

Параметр, позволяющий дополнительно определять ограничитель в зависимости от SIC-группы (МСС) торговой точки (см. раздел "Перечень "SIC Group"" документ "Общие перечни системы WAY4™").

Channel

Канал контракта-контрагента (канал обслуживания второго участника транзакции); список каналов авторизации представлен в табличной форме "Message Channels" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Message Channels).

Operation

Наименование выбранной из списка системной инструкции "Usage Operations", на выполнение которой следует ввести ограничение.

Список возможных значений поля *Operation* формируется путем отбора требуемых инструкций из перечня "Usage Operations" (Full → Configuration Setup → Alerting Setup → Usage Operations) по значению поля *Usage Type*.

См. раздел "Использование системных инструкций "Usage Operations"".

Period

Период времени действия ограничения в единицах, указанных в поле *Period Type*.

Period Type

Единица измерения продолжительности действия ограничения:

- "Day" – расчет ведется в календарных днях.



Если при этом значении в поле *Period* указано значение "7", то действие ограничения продолжается с понедельника по воскресенье включительно, а не 7 дней с момента первого увеличения значения счетчика.

- "Month" – в календарных месяцах.
- "Billing" – в отчетных периодах.
- "Quarter" – расчет ведется в кварталах.

- "Yearly" – в календарных годах. Накопление счетчиков по операциям идет с первого января одного года по первое января следующего года в течение указанного количества лет (количество лет задается в поле *Period*).
- "Single" – единичное использование условий данного ограничения в определенный промежуток времени, который задается на уровне контракта в форме "Date From – To and Reason" (порядок установки срока действия ограничителя на уровне контракта см. в разделе "Управление ограничителями"). По окончании срока, заданного в форме "Date From – To and Reason", действие ограничителя типа "Single" прекращается. Для возобновления действия ограничителя следует повторно установить промежуток времени в форме "Date From – To and Reason". В поле *Period* ограничителя при этом необходимо установить условное значение "1" для корректной работы ограничителя.



Если ограничитель типа "Single" настроен на Пакете Сервисов, при этом промежуток времени на уровне контракта изначально не задавался, данный ограничитель сработает при прохождении транзакции и будет действовать в течение периода с момента транзакции до момента, определенного с помощью поля *Period* (по умолчанию для ограничителя типа "Single" срок исчисляется в днях – количество дней задается в поле *Period*).

Ограничитель типа "Single" используется, например, в модуле "Security profile" для временного открытия транзакционного окна для совершения операций.

- "Sliding Days" – действие ограничения распространяется на количество дней, указанных в поле *Period*, предшествующих моменту текущей транзакции. Например, если полю *Period* присвоено значение 1 и последняя транзакция совершается в 17:35:44 22.01.2010, то ограничитель будет учитывать все транзакции, совершенные с 17:35:44 21.01.2010 до этой текущей транзакции.
- "Single Sliding" – действие ограничения распространяется на промежуток времени, задаваемый на уровне контракта (для данного типа периода промежуток может быть указан в минутах).

Управление данным типом ограничителей выполняется с помощью внешних приложений, например, с помощью модуля Mobile Banking. При получении от приложения online-запроса на включение ограничителя (например, в виде sms-сообщения) выполняется автоматическое изменение параметров шаблонного ограничителя (Redefine) в соответствии с параметрами запроса.



В поле *Period* необходимо установить условное значение "1" для корректной работы ограничителя.

- "Sliding Hours" – действие ограничения распространяется на указанное в поле *Period* количество часов, предшествующих моменту текущей транзакции.
- "Sliding Minutes" – действие ограничения распространяется на указанное в поле *Period* количество минут, предшествующих моменту текущей транзакции.

- "Forever" – для ограничителя не установлена периодичность работы, т.е. содержимое счетчиков накапливается постоянно и счетчики не обнуляются.



Счетчики ограничителя с типом "Overdraft" и продолжительностью действия "Forever" обнуляются, если сумма доступных средств контракта (Amount Available) равна либо больше ноля (т.е. обнуление выполняется при изменении баланса контракта).



Для ограничителя активности, для которого в текущем периоде действия уже есть записи в форме "Usg History..." (см. раздел "История изменения значений счетчиков ограничителя"), недоступно изменение параметров *Period Type* и/или *Period*, если эти изменения сокращают текущий период действия ограничителя. Утверждение таких изменений (Approve) не может быть выполнено. Утверждение таких изменений недоступно до окончания текущего периода действия ограничителя.

Usage Event

Действия системы при срабатывании данного ограничителя. Поле может принимать одно из следующих значений:

- "Usage" – в этом случае при срабатывании ограничителя код ответа (Response Code) системы будет равен:
 - "61" – в случае превышения в счетчике по сумме транзакции максимально допустимого значения, указанного в поле *Max Amnt*.
 - "65" – в случае превышения в счетчике по количеству транзакций предельно допустимого значения, указанного в поле *Max #*.

Перечень кодов ответов системы содержится в системном перечне "Response Codes" ("Full → Main Tables → Response Code (Customise)").

- При выборе значения "Charge" срабатывание ограничителя приведет к снятию комиссии указанного в поле *Fee Type* типа; в случае, если на уплату комиссии недостаточно доступных средств, код ответа системы будет равен "51" (перечень кодов ответа содержится в системном перечне "Response Codes").
- При выборе значения "No Funds" код ответа системы будет равен "51" (перечень кодов ответа содержится в системном перечне "Response Codes").
- При выборе в данном поле значения "Response" следует указать в поле *Custom RC* (см. раздел "Дополнительные параметры ограничителя (Details)"), код ответа, который будет возвращен в ответе на авторизационный запрос.
- "Event Only" – при выборе этого значения при срабатывании ограничителя выполняется Событие, указанное в поле *Event Type* (см. раздел "Дополнительные параметры ограничителя (Details)").

Fee Type

Тип комиссии, взимаемой при проведении авторизации по транзакции, параметры которой выходят за пределы ограничения. Поле заполняется выбором из списка зарегистрированных в системе типов комиссий. Редактирование данного списка осуществляется в форме "Fee Types" (Full →

Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types). Для отображения в поле *Fee Type* формы "Usage for <наименование Пакета Сервисов>" из общего списка типов комиссий отбираются только типы, содержащие в поле *Target* формы "Fee Types" значение, соответствующее категории контракта, для которого настраивается Пакет Сервисов ("Card", "Account" или "Device").

Max #

- При настройке транзакционных ограничителей – максимально допустимое количество транзакций за заданный период. Пример настройки транзакционных ограничителей см. в разделе "Борьба с мошенническими операциями".
- При настройке нетранзакционных ограничителей – максимальное количество выписок, запросов информации по балансу и т.д., бесплатно предоставляемых клиенту (выполняемых клиентом) в режиме online. Примеры настройки нетранзакционных ограничителей см. в разделе "Ограничение выдачи бесплатных выписок (балансов) в режиме online".

Max Amnt

Максимально допустимое значение общей суммы транзакций за заданный период.

Max Pcnt

Данное поле (если поле заполнено) участвует в расчете пороговых значений по сумме или количеству транзакций, в зависимости от значения поля *Algorithm* (см. описание поля *Algorithm* в разделе "Threshold Calculation"). Например, при алгоритмах, связанных с вычислением среднего или общего значения по сумме транзакций, ограничение рассчитывается как заданный процент от вычисленной средней или общей суммы транзакций. В случае алгоритма, связанного с вычислением среднего или суммарного количества транзакций, заданный процент применяется к рассчитанному количеству транзакций. В случае алгоритма "Fixed" процент применяется только к сумме *Max Amnt*. Т.е. если данное поле заполнено, полученное с его помощью значение переопределяет значение поля *Max Amnt* или *Max #* (в зависимости от алгоритма).

В случае заданного типа баланса, данное поле определяет максимально допустимую общую сумму транзакций за заданный период, как процент от доступных средств соответствующего типа баланса (см. раздел "Balance Type"). Если тип баланса для ограничителя не задан, то максимально допустимая сумма транзакций рассчитывается как процент от кредитного лимита контракта.

Нулевое значение в данном поле означает отсутствие ограничений.

Max Singl Amnt

Максимально допустимое значение суммы одной транзакции. Нулевое значение в данном поле означает отсутствие ограничений.

Amnt Curr

Валюта расчета порогового значения общей суммы транзакций (*Max Amnt*), одной транзакции (*Max Singl Amnt*), а также *Max Trans Amount* и *Min Trans Amount*.

Если поле не заполнено, суммы ограничений рассчитываются в валюте счета, по которому проводится операция (как при обработке авторизаций, так и финансовых документов).

Is Active

Признак активности данного шаблона ограничителя:

- "Yes" – шаблон ограничителя активен, и соответствующий ограничитель может использоваться контрактами с данным Пакетом Сервисов.
- "No" – шаблон ограничителя не активен, и соответствующий ограничитель не может использоваться контрактами с данным Пакетом Сервисов, пока не будет активирован индивидуально для контракта.

Is Ready

Признак того, что изменения, внесенные в шаблон ограничителя, были утверждены и в БД произведены необходимые изменения. Утверждение изменений в шаблоне ограничителя выполняется при утверждении соответствующего Пакета Сервисов.

Proc. Mode

Режим обработки ограничителя (режим учета операций на счетчиках ограничителя):

- "Online" – ограничитель обрабатывается при получении авторизации. Данное значение используется по умолчанию.
- "Off Line" – ограничитель не обрабатывается при получении авторизации. Данное значение включает режим отложенной обработки ограничителей, используемый в модуле мониторинга Real-Time Risk Management, см. документ "Мониторинг подозрительных операций".



При получении финансового документа, для которого не найден авторизационный документ, проверка ограничителей со значением "Offline" поля *Proc. Mode* не выполняется в рамках отложенного процесса "Offline Usage Limiters Processing". Проверка в этом случае выполняется непосредственно при обработке и принятии документа (Accept).

Дополнительные параметры ограничителя (Details)

Кнопка [Details] в форме "Usage for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 1 в разделе "Ввод и настройка шаблонов ограничителей") используется для вывода на экран формы "Details for Usage for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 3), предназначенной для ввода дополнительных параметров ограничителя.

Рис. 3. Форма для ввода дополнительных параметров ограничений

Поля формы "Details for Usage for <наименование Пакета Сервисов>" разбиты на пять групп: "Conditions", "Hierarchy", "Balance Type", "Threshold Calculation" и "Action".

Conditions

Данная группа, определяющая параметры, по которым осуществляется отбор операций для сравнения с ограничением, содержит следующие поля:

- *Channel* – см. описание поля "*Channel*" в разделе "Основные параметры ограничителей".
- *Area* – регион контрагента в транзакции: регион торговца для ограничителя, настраиваемого для контракта эмиссии, и регион банка-эмитента для ограничителя, настраиваемого для контракта эквайринга (см. раздел "Настройка регионов" документа "Общие перечни системы WAY4™").
- *SIC Group* – см. описание поля "*SIC Group*" в разделе "Основные параметры ограничителей".
- *Contra FI* – наименование финансового института, в котором зарегистрирован контракт-контрагент и которому должно применяться ограничение; список зарегистрированных в системе финансовых институтов представлен в табличной форме "Financial Institutions" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions).
- *Preference Type* – категория выделенных контрагентов, на операции с которым следует наложить ограничение. Подробнее см. документ "Выделенные контрагенты".
- *Trans Type* – тип транзакции.
- *Trans Condition* – условия выполнения транзакции; список всех условий, зарегистрированных в системе, содержится в системном перечне "Transaction Conditions".




При настройке ограничителей следует использовать только групповые условия выполнения транзакции (в списке поля *Trans Condition* такие записи имеют наименование "<наименование> (Group)"). В противном случае есть вероятность некорректного выбора Сервиса и отклонения операции, или некорректной обработки операции.

- *Service* – наименование Сервиса, по которому при выполнении операции применяется данное ограничение;
- *Serv Group Code* – код группы Сервисов. В данном поле может быть указано несколько значений с использованием запятой в качестве разделителя. Ограничитель, у которого в данном поле содержится значение XXX, будет срабатывать при выполнении операции по Сервису, в поле *Service Details* которого указано значение GROUP_CODE=XXX;. Данное правило выполняется как для ограничителя, настроенного для того контракта, по Сервису которого проходит операция, так и для ограничителя, настроенного для вышестоящего по иерархии (Main/Sub, Liability) контракта, если этот ограничитель проверяется в соответствии с Usage Scenario. Например, можно настроить ограничитель для вышестоящего Liability-контракта, тогда ограничитель будет срабатывать

при операциях по Сервисам подчиненных контрактов, если у Сервисов этой группы контрактов задан этот групповой код.

- *Tr Type Extension* – параметр позволяет дополнительно определять ограничитель, условия которого удовлетворяют параметрам транзакции, с учетом совпадения значения поля *Transaction Type Extension* ограничителя и значения поля *source_fee_code* документа.
- *Max Trans Amount* – максимальная сумма транзакции, отбираемой для контроля ограничения. При заполнении данного поля следует иметь в виду, что если значение в поле *Max Singl Amnt* ограничителя превышает значение, заданное в данном поле, все отобранные транзакции будут удовлетворять ограничению по сумме одной транзакции (*Max Singl Amnt*).
- *Min Trans Amount* – минимальная сумма транзакции, отбираемой для контроля ограничения.
- Поле *Inverse Conditions* позволяет инвертировать параметры, по которым осуществляется отбор операций.
 - При выборе значения "Yes" – если условия данного ограничителя удовлетворяют параметрам транзакции, данный ограничитель применяться не будет. Если транзакция попадает в указанную в ограничителе группу транзакций (поле *Usage Type*), но условия данного ограничителя, указанные в группе полей "Conditions" не удовлетворяют параметрам транзакции, ограничитель применяется.
 - Значение "No" отменяет инверсию.

 Инверсия применяется ко всему набору заданных параметров группы "Conditions", полю *Operation* (поле *Operation* отображается в форме со списком ограничителей Пакета Сервисов, см. Рис. 1 в разделе ""Форма "Usage for <наименование Пакета Сервисов>") и тегам, указанным в поле *Spc Params*. Без включенного режима инверсии для срабатывания ограничителя необходимо, чтобы были выполнены все условия, заданные в полях группы "Conditions", поле *Operation* и в тегах поля *Spc Params*. При включенном режиме инверсии для срабатывания ограничителя должно быть НЕ выполнено хотя бы одно из заданных условий.

Hierarchy

Данная группа содержит поля *Parent Usage* и *Exclude From Parent*, с помощью которых настраивается иерархия ограничителей (см. раздел "Объединение и исключение ограничителей").

Balance Type

Данная группа содержит поля, определяющие правила работы с типами балансов:

- *For Max Amount* – тип баланса, значение которого будет использоваться в качестве максимально допустимого значения общей суммы транзакций (*Max Amnt*), а также для определения суммы доступных средств при проверке ограничения, заданного в поле *Max Pcnt* шаблона ограничителя.
- *For Current Amount* – тип баланса, значение которого будет использоваться вместо текущего значения счетчика общей суммы транзакций, т.е. будет прибавляться к сумме текущей транзакции при проверке ограничения по общей сумме транзакций за период.

Подробнее см. документ "Типы балансов".

При использовании типа балансов в поле *For Current Amount* следует учитывать следующие особенности:

- Помимо указанного типа баланса, счетчик ограничителя также учитывает авторизационные блокировки, поэтому во избежание повторного учета средств не рекомендуется использовать в поле *For Current Amount* типы балансов, включающие заблокированные средства (например, BLOCKED или AVAILABLE).
- После обработки финансового документа по авторизации, сумма операции должна отразиться на балансе, указанном в поле *For Current Amount*. Таким образом, нет необходимости учитывать в счетчике ограничителя авторизации, связанные с обработанным финансовым документом. Чтобы счетчик ограничителя учитывал только авторизационные блокировки, для которых не выполнено связывание (matching) с финансовыми документами, в поле *Spc Parms* необходимо указать tag NOT_MATCHED;

Threshold Calculation

Данная группа содержит поля, определяющие правила определения пороговых значений:

- Поле *Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Usage". С помощью данного поля пороговые значения задаются с использованием числовых значений тарифов. Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами.



Если пороговые значения заданы с помощью тарифа, то все его параметры, включая признак активности (Is Active), берутся из тарифа. В случае использования тарифа изменение параметров ограничителя (в том числе отключение ограничителя) может быть выполнено только в параметрах тарифа (т.е. отключить ограничитель непосредственно в Пакете Сервисов при этом нельзя).



Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы WAY4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы WAY4.


- Поле *Algorithm* – поле для указания способа расчета пороговых значений.
 - "Fixed" – значение, аналогичное пустому значению; в этом случае значения порогов указаны в полях *Max #*, *Max Amnt*, *Max Singl Amnt* ограничителя.
 - "Average Single Amount" – в качестве максимальной допустимой суммы одной транзакции используется значение, определяемое как сумма всех операций, параметры которых удовлетворяют условиям ограничителя, за заданное количество периодов, деленная на количество операций.
 - "Average Amount", "Average Number" – в качестве порогового значения используются соответственно средние за период сумма и количество операций, которые были выполнены за заданное количество периодов и параметры которых соответствуют параметрам правила (ограничителя).

- "Av Total Amount", "Av Total Number" – в качестве порогового значения используются соответственно средние за период сумма и количество операций, которые были выполнены за заданное количество периодов.
- "Av Amnt & Nmbr" – объединение двух порогов: "Average Amount" и "Average Number". Ограничитель сработает при превышении любого из порогов.
- "Av Total Amnt & Nmbr" – объединение двух порогов: "Av Total Amount" и "Av Total Number". Ограничитель сработает при превышении любого из порогов.
- "Aggr Amnt & Nmbr" – объединение двух порогов: "Aggregate Amount" и "Aggregate Number". Ограничитель сработает при превышении любого из порогов.
- "Parent Average S. Amnt" – при данном значении расчет суммы "Average Single Amount" выполняется по среднему значению суммы операции Parent-ограничителя.
- "Bal Type Pcnt" – в качестве максимальной допустимой суммы транзакций используется сумма, рассчитываемая как процент (заданный в поле *Max Pcnt*) от указанного в поле *For Max Amount* типа баланса.
- "Cr Limit Pcnt" – максимально допустимая общая сумма транзакций рассчитывается как процент, заданный в поле *Max Pcnt*, от кредитного лимита контракта.
- "Doc Amount Single" – максимальной допустимая сумма одной транзакции рассчитывается как процент, заданный в поле *Max Pcnt*, от суммы документа (*Settlement Amount*).
- "Maximal Single Amount" – максимальной допустимая сумма одной транзакции рассчитывается на основании максимальной суммы одиночной операции среди обработанных в течении указанного периода времени.
- "Aggregate Amount", "Aggregate Number" – в качестве максимально допустимой общей суммы транзакций и общего количества операций используются соответственно общая сумма всех операций за указанный период и общее количество всех операций за указанный период времени.
- "Custom" – ограничение задается с помощью настраиваемой пользователем процедуры.
- # *Cycles* – количество периодов, заданных параметрами ограничителя (*Period Type* и *Period*), за которые выполняется усреднение для расчета порогового значения.

Поля *Algorithm* и # *Cycles* используются при необходимости задавать пороговые значения с учетом истории активности контракта и применяются для настройки критериев оценки подозрительности транзакций (подробнее см. документ "Мониторинг подозрительных операций", модуль WAY4 Real-Time Risk Management).

Расчет усредненных (Average) и агрегированных (Aggregate) пороговых значений характеризуется следующими особенностями:

- Усредненное и агрегированное пороговое значение рассчитывается, только начиная со второго периода действия ограничения, т.е., например, со второго дня для Period Type = "Day" и Period = "1" или с третьего месяца для Period Type = "Month" и Period = "2".
- В течение первого периода действия ограничения в качестве порогового значения используются значения, заданные по умолчанию в поле Max Singl Amnt (для способа "Average Single" и способа "Maximal Single Amount"), в поле Max Amnt (для способов "Average Amount", "Av Total Amount", "Aggregate Amount"), в поле Max # (для способов "Average Number", "Av Total Number", "Aggregate Number").
- Усредненное и агрегированное пороговое значение рассчитывается по окончании периода, и полученное значение используется в течение всего следующего периода действия ограничения.


 Если в группе полей "Threshold Calculation" настроены пороговые значения для сумм, поле *Amnt Curr* ограничителя является обязательным для заполнения. Значение данного поля сохраняется при каждом изменении (утверждении) ограничителя.

Если для утвержденного ограничителя с заданными порогами для сумм в группе полей "Threshold Calculation" не указана валюта (такая возможность существовала в более ранних версиях системы), будет использоваться валюта контракта.

Action

Данная группа содержит поля, определяющие дополнительные действия, выполняемые при срабатывании ограничителя, а также специальные условия ограничителя:

- *Event Type* – наименование События, которое выполняется в случае срабатывания ограничителя. Поле заполняется выбором из списка Событий, зарегистрированных в системе. Указанное в этом поле Событие откроется в любом случае вне зависимости от значения поля *Usage Event*. Описание работы с Событиями представлено в документе "События".

 В данном поле рекомендуется использовать События со значением "Post Later" поля *Post Immediate*. См. раздел "Настройка типов Событий в системе (Event Types)" документа "События".

- *Custom RC* – код ответа на авторизационный запрос. Коды ответа содержатся в системном перечне "Response Codes".
- *Usage Fee* – см. описание поля "*Fee Type*" в разделе "Основные параметры ограничителей".
- *Spc Parm*s – поле для задания с помощью тегов специальных параметров ограничителей. См. раздел "Теги, используемые при обработке шаблонов ограничителей" документа "Setup Tags". Для оптимизации процесса ввода и редактирования тегов предназначена кнопка [Spc Parm] формы "Details for Usage for <наименование Пакета Сервисов>", подробнее см. раздел "Ввод и редактирование тегов".

Ввод и редактирование тегов

Форма "Details for Usage for <наименование Пакета Сервисов>" содержат поле *Spc Parm*s для ввода тегов.

Для оптимизации процесса ввода и редактирования тегов в поле *Spc Params* предназначена форма "Spc Params...", вызываемая при нажатии на кнопку [Spc Params] в форме "Details for Usage for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 3 в разделе "Дополнительные параметры ограничителя (Details)").

Seq #	Tag	Value Data	Value Tag	Value Type	Comment Text	Is Ready
10	FOR_WHOM		Tag Absent	String	Determines what limiters must be checked: only those of the SOURCE contract.	Ready
20	BASE_AMOUNT_TYPE		Tag Absent	String	Determines what document amount must be considered by the limiter's current.	Ready

Рис. 4. Форма "Spc Params..."

В данной форме доступно добавление тегов из системного списка тегов, предназначенных для управления ограничителями активности. Если тег отсутствует в системном списке, он может быть введен с помощью клавиатуры.

Поля данной формы соответствуют полям формы "Tagged Data", используемой для ввода и редактирования тегов для Пакетов Сервисов. Описание полей формы см. в разделе "Ввод и редактирование тегов" документа "Пакеты Сервисов системы WAY4".

Объединение и исключение ограничителей

В системе WAY4 реализована возможность объединения и исключения ограничителей. Например, можно настроить общий ограничитель на сделки в определенных филиалах (объединение ограничителей).

Группа "Hierarchy" формы "Detail for Usage for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 3 в разделе "Дополнительные параметры ограничителя (Details)") содержит следующие поля, с помощью которых настраивается иерархия ограничителей:

Parent Usage

Наименование ограничителя, который является родительским по отношению к текущему ограничителю. Список значений данного поля формируется из списка ограничителей, настроенных для данного Пакета Сервисов (в таблице "Usage for <наименование Пакета Сервисов>").

Exclude From Parent

Признак добавления или исключения подчиненного ограничителя по отношению к родительскому ограничителю; поле может принимать одно из значений:

- "Yes" – операции, удовлетворившие условия подчиненного ограничителя и изменившие значения его счетчиков, не приводят к изменению значений счетчиков родительского ограничителя.
- "No" – операции, удовлетворившие условия подчиненного ограничителя и изменившие значения его счетчиков, изменяют значения счетчиков и родительского ограничителя.

Ограничитель не может быть одновременно родительским и подчиненным, т.е. возможен только один уровень добавления/исключения ограничителей.

В Табл. 1. представлены варианты настроек иерархии ограничителей, выполнение их условий и изменение содержимого счетчиков.

Табл. 1. Варианты настройки иерархии ограничителей, результаты выполнения их условий и изменение содержимого счетчиков

ДОБАВЛЕНИЕ условий подчиненного ограничителя к условиям родительского ограничения (значение поля <i>Exclude From Parent</i> подчиненного ограничителя равно "No")			
Выполнение условий ограничителей		Изменение счетчиков	
Родительского	Подчиненного	Родительского	Подчиненного
+	+	+	+
+	-	+	-
-	+	+	+
ИСКЛЮЧЕНИЕ условий подчиненного ограничителя из условий родительского ограничения (значение поля <i>Exclude From Parent</i> подчиненного ограничителя равно "Yes")			
Выполнение условий ограничителей		Изменение счетчиков	
Родительского	Подчиненного	Родительского	Подчиненного
+	+	-	+
+	-	+	-
-	+	-	+

При исключении условий подчиненного ограничителя (значение поля *Exclude From Parent* подчиненного ограничителя равно "Yes") в поле *Exclude From Parent* родительского ограничителя автоматически устанавливается значение "Yes".



Система поддерживает настройку для одного родительского ограничителя нескольких подчиненных ограничителей. Стандартное использование нескольких подчиненных ограничителей предполагает, что условия всех подчиненных ограничителей будут либо включаться в условия родительского ограничителя, либо исключаться из них.

Пример использования исключения ограничителей см. в разделе "Контроль корреспондентского счета банка-агента".

Индивидуальные шаблоны

Шаблоны индивидуальных ограничителей настраиваются на уровне контракта.

Рис. 5. Форма контракта, кнопки настройки/управления ограничителями

Форма редактирования параметров контракта (см. Рис. 5) содержит следующие кнопки по работе с ограничителями активности:

- Кнопка [Pers.Usage] – предназначена для настройки шаблонов индивидуальных ограничителей
- Кнопки, [Swch Usage], [On/Off Usage] – предназначены для управления всеми ограничителями активности контракта (с шаблонами, настроенными как в Пакетах Сервисов, так и индивидуально на уровне контракта). Подробнее см. раздел "Управление ограничителями".


Для того чтобы создать шаблон индивидуального ограничителя для контракта, следует в форме редактирования параметров соответствующего контракта нажать на кнопку [Pers.Usage].

На Рис. 6 представлена форма "Pers.Usage for <наименование контракта>", которая предназначена для ввода и редактирования шаблонов индивидуальных ограничителей контракта эмиссии. Аналогичные формы существуют в системе для других типов контрактов.

Usage Code	Usage Type	SIC	Group	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Fee Type	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Is Active	Is Ready
PERS_T	Transactions	1			Day	Usage		0		300,00	0,00		0,00USD	Yes	Ready	

Рис. 6. Форма для ввода и редактирования параметров индивидуальных ограничителей

Список полей и набор кнопок управления формы "Pers.Usage for <наименование контракта>" аналогичны тем, которые имеются в форме для настройки шаблона ограничителя в Пакете Сервисов (см. раздел "Ввод и настройка шаблонов ограничителей").

 Утверждение изменений в индивидуальном шаблоне ограничителя выполняется при утверждении контракта.

На основании настроек индивидуального шаблона ограничителя у контракта формируется запись ограничителя для хранения значений счетчиков (см. раздел "Работа с ограничителями активности контракта").

Использование системных инструкций "Usage Operations" для настройки ограничителей активности

Список системных инструкций "Usage Operations" предназначен для установления связи между "внешними" событиями (например, обработка транзакции определенного типа, получение отрицательного кода ответа) и действиями системы. Под действиями системы понимается активизация ограничителя активности контракта или открытие События.

Системные инструкции задаются в различных таблицах системы для тех или иных "внешних" событий. Настройка системных инструкций для ограничителей активности состоит из следующих этапов:

- Список системных инструкций настраивается в форме "Usage Operations" (Full → Configuration Setup → Alerting Setup → Usage Operations), см. Рис. 7.

Name	Usage Type	Event Code
Replenishment with ticket	Device	
Replenishment without ticket	Device	
End of Day with ticket	Device	
Retail Credit Reversal CardRead	Device	
Retail Credit with PIN	Device	
End of Day without ticket	Device	
ATM Service with ticket	Device	
Retail Credit Reversal Manual	Device	
Cash Credit Reversal CardRead	Device	

Ins Del Query

Рис. 7. Форма "Usage Operations"

Форма "Usage Operations" содержит следующие поля:

- *Name* – наименование системной инструкции.
- *Usage Type* – тип ограничителя активности, для которого будет доступна данная инструкция (выбирается из списка типов ограничителей, зарегистрированных в системе).
- *Event Code* – тип События (выбирается из списка типов Событий, зарегистрированных в системе), которое будет открыто при выполнении соответствующей инструкции.
- Форма "Usage Operation Request" (Full → Configuration Setup → Alerting Setup → Usage Operation Request) позволяет настроить правила отбора транзакций (параметры операций), при проведении которых будет выполняться инструкция из формы "Usage Operations", см. Рис. 8.

For Category	Service Class	Trans Type	Trans Condition	Request Category	Is Authorization	Usage Operation
Device	Transaction	Credit	POS PBT	Advice	Fin	Cash Credit with PIN
Device	Transaction	Credit	POS Chip PBT Full Grade	Reversal	Fin	Cash Credit Reversal ICC
Device	Transaction	Credit	POS Chip SBT Full Grade	Reversal	Fin	Cash Credit Reversal ICC SBT
Device	Transaction	Credit	POS Fallback SBT	Reversal	Fin	Cash Credit Rev Fallback SBT
Device	Transaction	Credit	POS Key Entry	Reversal	Fin	Cash Credit Reversal Manual
Device	Transaction	Credit	POS Card Read	Reversal	Fin	Cash Credit Reversal CardRead
Device	Transaction	ATM	ATM Chip Full Grade	Advice	Fin	Cash Dispense with ticket (ICC)

Ins Del Query

Рис. 8. Форма "Usage Operation Request"

Форма содержит следующие поля:

- *For Category* – категория контракта, для которого настраиваются правила отбора операций (для которого будет выполняться системная инструкция). Поле может быть не заполнено.
- *Service Class* – тип транзакции по классификатору "Service Class" (см. раздел "Service Class" документа "Документы и их обработка").



Поле *Service Class* является обязательным для заполнения. Если оставить поле незаполненным, при выполнении соответствующей операции (с параметрами, заданными в остальных полях записи) данная

запись не будет найдена, соответственно, системная инструкция не будет выполнена.

- *Trans Type* – тип транзакции. Список доступных значений поля формируется из перечня типов транзакций, зарегистрированных в системе (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions - All).
- *Trans Condition* – условия совершения транзакции; список всех условий, зарегистрированных в системе, содержится в системном перечне "Transaction Conditions".
- *Request Category* – категория запроса/уведомления (см. раздел "Request Category (Категория запроса/уведомления)" документа "Документы и их обработка").
- *Is Authorization* – категория финансовых/авторизационных документов (транзакционного сообщения) (см. раздел "Is Authorization (Категория финансовых/авторизационных документов)" документа "Документы и их обработка").



Одна и та же системная инструкция может быть поставлена в соответствие разным типам транзакций, разными условиями совершения транзакции – т.е. одна и та же системная инструкция может быть указана для нескольких записей в форме "Usage Operation Request". Указание такой инструкции в параметрах ограничителя активности позволяет использовать один ограничитель для набора операций.

- Системную инструкцию (Usage Operation) с настроенными правилами отбора операций для ее выполнения следует задать в параметрах ограничителя активности в поле *Operation* (см. раздел "Operation").

Глава 3. Работа с ограничителями активности контракта

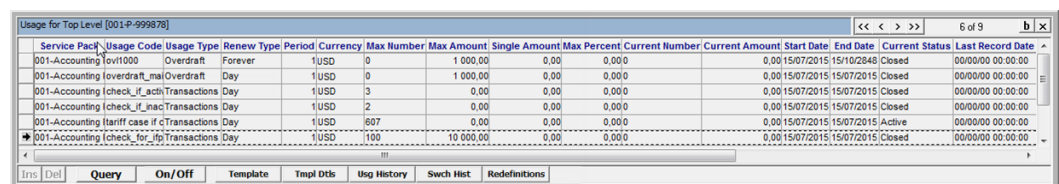
В данном разделе представлена следующая информация:

- Порядок просмотра информации по ограничителям (см. раздел "Информация о параметрах ограничителей").
- Описание операций, выполняемых с ограничителями активности (см. раздел "Управление ограничителями").
- Примеры использования ограничителей (см. раздел "Типичные примеры использования ограничителей").

Информация о параметрах ограничителей

Сводные данные по ограничителям активности контракта

Для доступа к информации о параметрах ограничителей активности контракта предназначена форма "Usage for <наименование контракта>" (см. Рис. 9), вызываемая из формы "Balance for <наименование контракта>" при нажатии на кнопку [Usage].



Service Pack	Usage Code	Usage Type	Renew Type	Period	Currency	Max Number	Max Amount	Single Amount	Max Percent	Current Number	Current Amount	Start Date	End Date	Current Status	Last Record Date
001-Accounting	ovr1000	Overdraft	Forever		1USD	0	1 000.00	0.00	0.000			0.0015/07/2015	15/10/2048	Closed	00/00/00 00:00:00
001-Accounting	check_if_mai	Overdraft	Day		1USD	0	1 000.00	0.00	0.000			0.0015/07/2015	15/07/2015	Closed	00/00/00 00:00:00
001-Accounting	check_if_acti	Transactions	Day		1USD	3	0.00	0.00	0.000			0.0015/07/2015	15/07/2015	Closed	00/00/00 00:00:00
001-Accounting	check_if_acti	Transactions	Day		1USD	2	0.00	0.00	0.000			0.0015/07/2015	15/07/2015	Closed	00/00/00 00:00:00
001-Accounting	tariff case if c	Transactions	Day		1USD	607	0.00	0.00	0.000			0.0015/07/2015	15/07/2015	Active	00/00/00 00:00:00
001-Accounting	check_for_ifp	Transactions	Day		1USD	100	10 000.00	0.00	0.000			0.0015/07/2015	15/07/2015	Closed	00/00/00 00:00:00

Рис. 9. Форма для работы с ограничителями активности контракта

Данная форма содержит информацию обо всех ограничителях активности контракта с шаблонами, настроенными как в Пакетах Сервисов, так и индивидуально на уровне контракта. Ограничители, настроенные индивидуально, отражаются в данной форме без ссылки на Пакет Сервисов. Форма содержит информацию о параметрах ограничителей, о текущих значениях их счетчиков, периоде накопления данных и текущем статусе ограничителя.

Если установленный порог ограничителя превышен, значение счетчика выделяется красным цветом.

Текущий статус ограничителя (поле *Current Status*) может иметь следующие значения:

- "Active" – ограничитель активен.
- "Closed" – ограничитель деактивирован в шаблоне.
- "Temporary Active" – ограничитель временно активизирован.
- "Temporary Closed" – ограничитель временно деактивирован.
- "Expired" – данный статус присваивается ограничителю с параметром *Period Type* = "Single" до начала и после окончания срока его действия.

- "Service Deactivated" – статус ограничителя, шаблон которого настроен в подключаемом Пакете Сервисов (см. раздел "Настройка подключаемого (Additional) Пакета Сервисов" документа "Пакеты Сервисов системы WAY4™"), отключенном в данный момент для данного контракта.
- "Redefined" – данный статус выставляется, если в поле *Switch Status* указано значение "Redefined".

Форма "Usage for <наименование контракта>" (см. Рис. 9) содержит также поля, связанные с управлением ограничителями, т.е. с изменением параметров ограничителей на заданный период (см. раздел "Управление ограничителями"):

- *Switch Date From* – дата, начиная с которой вступает в силу изменение параметров ограничителя.
- *Switch Date To* – дата окончания периода, в течение которого действуют измененные параметры ограничителя.
- *Switch Status* – статус ограничителя в течение периода работы с измененными параметрами:
 - "Activated" – ограничитель активизируется.
 - "Deactivated" – ограничитель деактивируется.
 - "Redefined" – у ограничителя изменяются параметры *Currency*, *Max Number*, *Max Amount*, *Single Amount*, *Max Pcnt*.
 - "Group Tariff" – пороговые значения ограничителя заданы с помощью стандартного (Global) тарифа.
 - "Personal Tariff" – пороговые значения ограничителя заданы с помощью индивидуального тарифа.
- *Tariff Name* – наименование тарифа, с помощью которого заданы пороговые ограничители.

Доступ в режиме просмотра к формам шаблонов соответствующих ограничителей выполняется с помощью кнопок [Templates] (основные параметры шаблона) и [Tpl Dtls] (дополнительные параметры шаблона). См. раздел "Ввод и настройка шаблонов ограничителей".

Кнопка [Usg History] предназначена для доступа к информации о документах, в результате обработки которых было изменено значение его счетчиков за текущий период (см. раздел "История изменения значений счетчиков ограничителя").

Кнопка [Swch Hist] предназначена для просмотра дополнительной информации, связанной с изменением параметров ограничителя (см. раздел "История изменения параметров ограничителя").

Кнопка [Redefinitions] предназначена для доступа к информации об истории изменения параметров ограничителя (см. раздел "История изменения параметров ограничителя").

История изменения значений счетчиков ограничителя

Для каждого ограничителя в системе хранится информация о документах, в результате обработки которых было изменено значение его счетчиков за текущий период. Доступ к этой информации выполняется при нажатии на

кнопку [Usg History] в форме "Usage for <наименование контракта>" (см. Рис. 9 в разделе "Сводные данные по ограничителям активности контракта"). При этом открывается форма "Usg History for Usage for <наименование контракта>" (см. Рис. 10).

Record Date	Status	Amount	Currency	Contra IDT
05/10/07 00:00:00	Active	3 000,00	USD	
04/10/07 00:00:00	Reversed	1 500,00	USD	
01/10/07 00:00:00	Reversed	1 500,00	USD	

Query Auth Doc

Рис. 10. История срабатывания ограничителя

Каждая запись в данной форме соответствует обработанному документу, вызвавшему изменение значений счетчиков. Доступ к форме, содержащей параметры обработанного документа, выполняется с помощью нажатия на кнопку [Auth Doc].

История изменения параметров ограничителя

Для доступа к информации об истории изменения параметров ограничителя предназначена форма "Redefinitions for Usage for <наименование контракта>" (см. Рис. 11), вызываемая из формы "Usage for <наименование контракта>" (см. Рис. 9 в разделе "Сводные данные по ограничителям активности контракта") при нажатии на кнопку [Redefinitions]. Форма "Redefinitions for Usage ..." содержит записи, соответствующие изменениям параметров ограничителя, с указанием срока действия измененных параметров.

Usage Template	Contract	Service Pack	From Pack	Limit Usage Type	Curr	Usage Code	Group Code	SIC Group	Area	Channel	Contra Fl
CASH_USAGE	001-P-889851	001-Acc Credit Main	001-Credit Usages	Transactions		CASH_USAGE					

Query Terminate

Рис. 11. История изменения ограничителя

Каждая запись формы содержит следующие данные:

- Полный набор параметров ограничителя (данные полей формы "Usage for <наименование Пакета Сервисов>" и формы "Details for Usage for <наименование Пакета Сервисов>").
- Информацию о сроках действия измененных параметров.
- Если шаблон создан на уровне Сервиса:
 - В поле *Service Pack* отображается ссылка на Пакет Сервисов, к которому относится шаблон ограничителя
 - В поле *From Pack* отображается ссылка на "родительский" Пакет Сервисов, если пакет, указанный в поле *Service Pack*, является дочерним.
- Поле *Contract* – содержит номер контракта для индивидуальных ограничителей (см. раздел "Индивидуальные шаблоны").

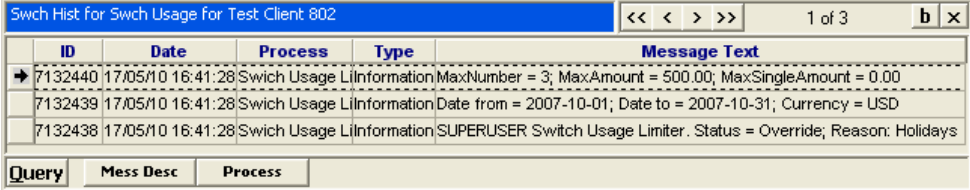


Поля *Susp Factor* и *Predef Condition* зарезервированы для специального использования ограничителей – ограничители активности контрактов используются для настройки критериев подозрительности транзакций (см.

документ "Мониторинг подозрительных операций", модуль мониторинга WAY4 Real-Time Risk Management).

Данная форма аналогична форме, открывающейся при нажатии на кнопку [Approved] в форме "Usage for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 2 в разделе "Форма "Usage for <наименование Пакета Сервисов>"), за исключением того, что форма "Redefinitions for <наименование контракта>" содержит кнопку [Terminate] (данная кнопка предназначена для отключения действия измененных параметров – см. раздел "Отключение действия измененных параметров ограничителя").

Кнопка [Swch Hist] в форме "Usage for <наименование контракта>" (см. Рис. 9 в разделе "Сводные данные по ограничителям активности контракта") предназначена для просмотра дополнительной информации, связанной с изменением параметров ограничителя – информации об авторе изменений, дате внесения изменений, причине внесения изменений (см. Рис. 12).



ID	Date	Process	Type	Message Text
7132440	17/05/10 16:41:28	Swch Usage LInformation	MaxNumber = 3; MaxAmount = 500.00; MaxSingleAmount = 0.00	
7132439	17/05/10 16:41:28	Swch Usage LInformation	Date from = 2007-10-01; Date to = 2007-10-31; Currency = USD	
7132438	17/05/10 16:41:28	Swch Usage LInformation	SUPERUSER Switch Usage Limiter. Status = Override; Reason: Holidays	

Рис. 12. История изменения ограничителя, дополнительная информация

Управление ограничителями

Включение/отключение шаблонных параметров ограничителя

Если параметры ограничителя были изменены, для возврата к шаблонным параметрам следует:

- Отключить действие измененных параметров ограничителя с помощью кнопки [Terminate] в форме "Redefinitions for Usage ..." или с помощью значения "Restore Standard" поля *Is Active* формы "Usage Template Switch" (см. раздел "Отключение действия измененных параметров ограничителя").
- Активизировать параметры шаблонного поручения одним из двух описанных ниже способов (см. разделы "Стандартный режим", "Упрощенный режим").

Стандартный режим

Включение (активизация) параметров шаблонного ограничителя может выполняться в форме "Swch Usage for <наименование контракта>", которая открывается при нажатии на кнопку [Swch Usage] в форме редактирования параметров контракта (см. Рис. 5 в разделе "Индивидуальные шаблоны").

Форма "Swch Usage for <наименование контракта>" аналогична форме "Usage for <наименование контракта>", которая вызывается на экран из формы "Balance for <наименование контракта>" (см. Рис. 9 в разделе "Работа с ограничителями активности контракта"), с тем отличием, что она содержит кнопку [Switch].

Если в форме "Swch Usage for <наименование контракта>" выбрать тот или иной ограничитель и нажать на кнопку [Switch], на экране будет представлена форма "Usage Template Switch" (см. Рис. 13).

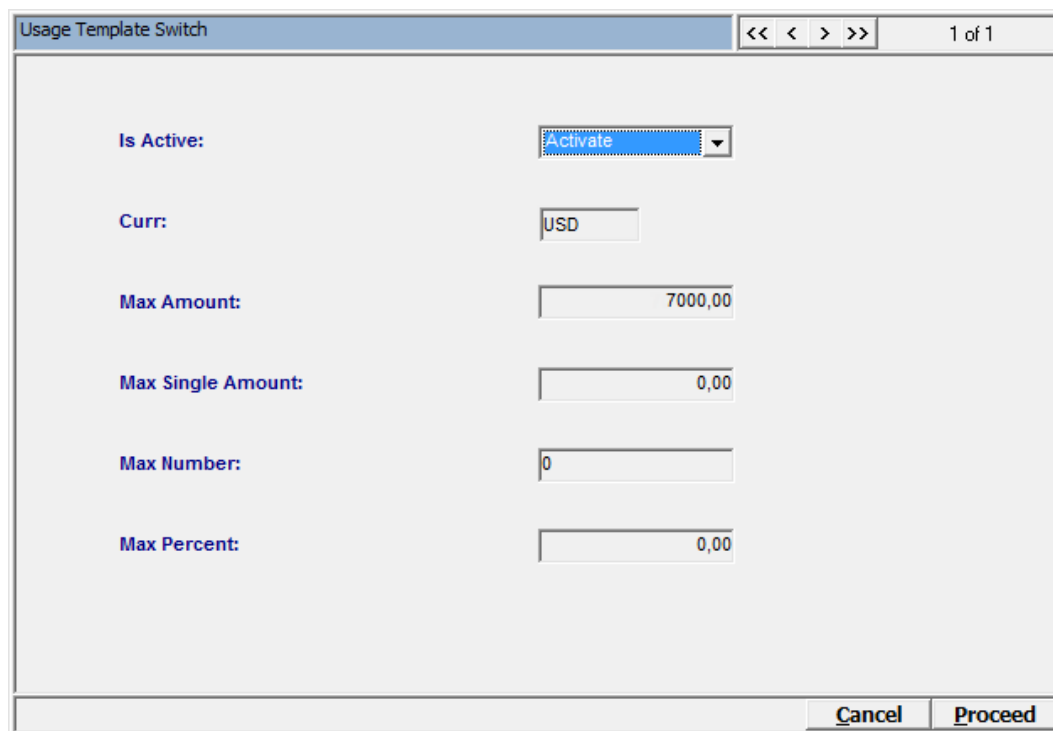


Рис. 13. Форма "Usage Template Switch"

Для включения шаблонных параметров следует в поле *Is Active* формы "Usage Template Switch" выбрать значение "Activate".


Значение "Deactivate" используется для деактивации шаблонных параметров ограничителя.

Значения "Redefine", "Restore Standard" используется для изменения шаблонных параметров ограничителя (см. раздел "Изменение параметров шаблона ограничителя") и возврата к шаблонным параметрам после их изменения (см. раздел "Отключение действия измененных параметров ограничителя").

После заполнения полей формы "Usage Template Switch" следует нажать на кнопку [Proceed]. В результате на экране будет представлена форма "Date From – To and Reason" (см. Рис. 14), предназначенная для указания периода действия шаблонных параметров ограничителя.

Рис. 14. Форма для указания периода действия новых параметров ограничителя

После указания в полях *Date From* и *Date To* даты начала и окончания срока действия параметров ограничителя и нажать на кнопку [Proceed].

 Поле *Reason* данной формы используется при изменении шаблонных параметров ограничителя (см. раздел "Изменение параметров шаблона ограничителя").

Упрощенный режим

Включение/выключение шаблонных параметров ограничителя, выполняемое в форме "Swch Usage for <наименование контракта>", требует ввода дат начала и окончания срока действия. Система поддерживает упрощенный режим включения/выключения шаблонных параметров ограничителей (без ввода дат). Для этого используется форма "On/Off Usage for <наименование контракта>", вызываемая при нажатии на кнопку [On/Off Usage] в форме редактирования параметров контракта (см. Рис. 15).

Service Pack	Usage Code	Usage Type	Renew Type	Period	Max Number	Max Amount	Single Amount	Max Percent	Current Number	Current Amount	Start Date	End Date	Current Status
555-Accounting/USG2-701-a-de	Transactions Day			1/0		70 000,00	0,00	0,00/0			0,00/05/11/2014	05/11/2014	Active

Рис. 15. Форма "On/Off Usage for <наименование контракта>"

Форма "On/Off Usage for <наименование контракта>" аналогична форме "Usage for <наименование контракта>", которая вызывается на экран из формы "Balance for <наименование контракта>" (см. Рис. 9 в разделе "Сводные данные по ограничителям активности контракта").

Для включения шаблонных параметров ограничителя в форме "On/Off Usage for <наименование контракта>" используется кнопка [On/Off]. При нажатии

на данную кнопку открывается локальное меню, в котором следует выбрать пункт "Activate" (включение шаблонных параметров ограничителя).

Пункт "Block" используется для выключения шаблонных параметров ограничителя.

Включение/отключение шаблонных параметров ограничителя выполняется с текущей даты. Дата окончания срока действия остается открытой.

Изменение параметров шаблона ограничителя

Изменение параметров шаблонного ограничителя доступно в форме "Usage Template Switch" (см. Рис. 13 в разделе "Стандартный режим").

Для изменения шаблонных параметров ограничителя в форме следует в поле *Is Active* выбрать значение "Redefine". При указании этого значения становятся доступными для редактирования остальные поля формы (см. Рис. 16).

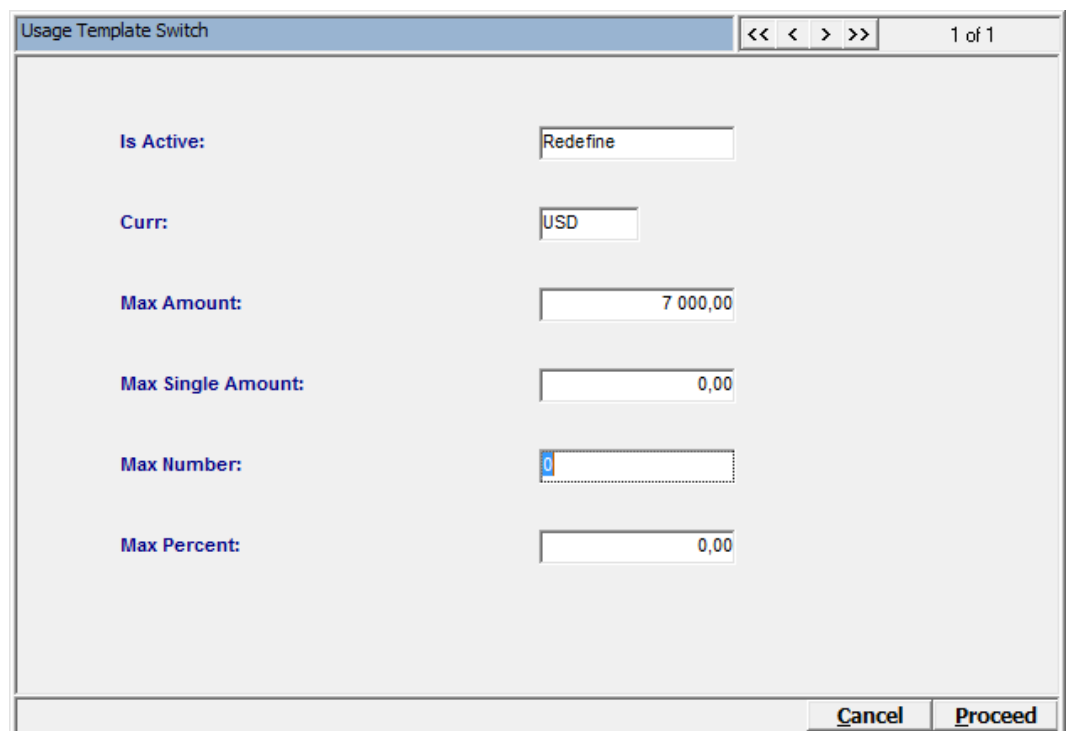


Рис. 16. Форма для настройки временного изменения параметров ограничителя


Данная форма содержит следующие поля:

- *Curr* – поле с выбором из списка для указания валюты, в которой исчисляются ограничения.
- *Max Amount* и *Max Single Amount* – новые значения максимально допустимой общей суммы транзакций и максимально допустимого значения суммы одной транзакции соответственно.
- *Max Number* – новое значение максимально допустимого количества транзакций.
- *Max Percent* – новое значение, определяющее максимально допустимую сумму транзакции, рассчитываемое как процент от доступных средств (Amount Available) соответствующего типа баланса (о выборе типа баланса


см. раздел "Balance Type"), либо как процент от кредитного лимита контракта (см. раздел "Max Pcnt").

После заполнения полей формы "Usage Template Switch" следует нажать на кнопку [Proceed]. В результате на экране будет представлена форма "Date From – To and Reason" (см. Рис. 14 в разделе "Стандартный режим"), предназначенная для указания периода действия новых параметров ограничителя.

В форме "Date From – To and Reason" в полях *Date From* и *Date To* следует указать даты начала и окончания срока действия новых параметров ограничителя; в поле *Reason* указывается причина изменения параметров ограничителя.

 В случае изменения шаблонных параметров ограничителя (при значении "Redefine" поля *Is Active* формы "Usage Template Switch") после нажатия на кнопку [Proceed] в форме "Date From – To and Reason" активизация измененных параметров в указанные даты выполнится автоматически.

Один из наиболее распространенных случаев использования временного изменения параметров ограничителя – это просьба клиента временно увеличить пороговые значения количества и суммы операций, например, в связи с туристической поездкой или отпуском. В этом случае для ограничителя с *Usage Type* = "Transaction" настраивается временное изменение параметров. Это изменение вступит в силу при наступлении заранее указанного срока, например, даты начала туристической поездки или отпуска. По истечении заданного срока будут восстановлены параметры ограничителя, заданные в шаблоне.

 Если параметры ограничителя были изменены несколько раз, причем сроки действия переопределенных параметров пересекаются, система запоминает измененные значения в пересекающихся временных периодах.

Пример:

- 01.10.2009 была открыта карта для клиента. Для этой карты установили ограничение на операции, выполняемые через банкомат, в размере 300 долларов США.
- С 05.10.2009 по заявлению клиента на его карте было изменено ранее установленное ограничение с 300 долларов США до 600 долларов США сроком на 1 месяц.
- На 10.10.2009 по заявлению клиента на его карте был изменен ранее установленный лимит с 600 долларов США до 900 долларов США сроком на 1 день.

Таким образом, с 01.10.2009 по 04.10.2009 сумма ограничения будет равна 300 долларов США, с 05.10.2009 по 09.10.2009 – 600 долларов США, 10.10.2009 – 900 долларов США, а с 11.10.2009 по 05.11.2009 – снова 600 долларов США (см. Рис. 17). После 05.11.2009 сумма ограничения снова будет равна 300 долларов США.

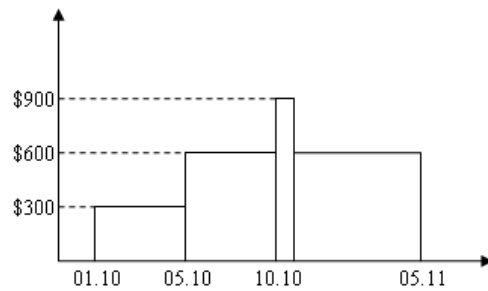


Рис. 17. Пересечение действия измененных параметров ограничителя

Отключение действия измененных параметров ограничителя выполняется с помощью кнопки [Terminate] в форме "Redefinitions for Usage ..." (см. раздел "Отключение действия измененных параметров ограничителя").

Отключение действия измененных параметров ограничителя

Отключение действия измененных параметров ограничителя (для возврата к шаблонным параметрам ограничителя) выполняется:

- В форме "Redefinitions for Usage for <наименование контракта>" (см. рисунок Рис. 11 в разделе "История изменения параметров ограничителя"), открывающейся при нажатии на кнопку [Redefinitions] в форме "Usage for <наименование контракта>" (см. Рис. 9 в разделе "Сводные данные по ограничителям активности контракта").

В форме "Redefinitions for Usage for <наименование контракта>" необходимо выделить интересующую запись и нажать на кнопку [Terminate]. В открывшейся форме "Date to and reason" следует указать дату окончания действия измененных параметров ограничителя и нажать на кнопку [Proceed].

Следует иметь в виду, что может быть несколько записей, переопределяющих шаблонные параметра ограничителя, т.е. для возврата к шаблонным параметрам может потребоваться отключение нескольких записей в форме "Redefinitions for Usage for <наименование контракта>".

- В форме "Usage Template Switch" (см. Рис. 13 в разделе "Стандартный режим") следует выбрать в поле *Is Active* значение "Restore Standard" и нажать на кнопку [Proceed]. В открывшейся форме "Date From -To and reason" следует указать период, на который выполняется возврат к шаблонным параметрам и нажать на кнопку [Proceed].

При этом отключаются все записи, переопределяющие шаблонные параметры на заданный период, в форме "Redefinitions for Usage for <наименование контракта>".

Деактивация (выключение) шаблонного ограничителя

Деактивировать шаблонный ограничитель можно одним из следующих способов:

- **Способ 1.** Следует отключить действие всех измененных шаблонных параметров ограничителя (см. раздел "Отключение действия измененных параметров ограничителя") и установить значение "No" параметру *Is Active* в шаблоне ограничителя (в форме "Usage for <наименование Пакета Сервисов>", см. раздел "Is Active"). В этом случае ограничитель перестанет работать для всех контрактов с отмененными переопределениями шаблонных параметров и для контрактов, работающих с шаблонными

параметрами, ограничитель. Если установить значение "No" параметру *Is Active* в шаблоне, но оставить активные переопределения шаблонных параметров на уровне контракта, данные переопределения будут работать в соответствии с определенными в них параметрами.

- **Способ 2.** Следует установить значение "No" параметру *Is Active* в шаблоне ограничителя (в форме "Usage for «наименование Пакета Сервисов»", см. раздел "Is Active"). Для контрактов, для которых нет переопределений шаблонных параметров, ограничитель перестанет работать. Если для контракта есть переопределения шаблонных параметров, данные переопределения будут работать в соответствии с определенными в них правилами.
- **Способ 3.** Следует удалить шаблон ограничителя из Пакета Сервисов. После утверждения Пакета Сервисов с удаленным шаблоном, все переопределения шаблонных параметров ограничителя будут отключены (т.к. шаблон ограничителя по данным определениям не будет найден). Ограничитель перестанет работать для всех контрактов с данным Пакетом Сервисов.

Отложенная обработка ограничителей

Начиная с версии WAY4 03.38.30 для снижения нагрузки при выполнении онлайн-обработки транзакционных сообщений в системе WAY4 поддерживается отложенная офлайн-обработка ограничителей активности контракта, используемых, например, в качестве правил по контролю рисков (см. документ "Мониторинг подозрительных операций") или для взимания комиссий, таких как комиссия за запрос баланса.


При настройке ограничителей, обработка которых может быть выполнена в режиме офлайн, в поле *Proc. Mode* следует указать значение "Off Line".

Отложенная обработка ограничителей строится по следующим правилам:


- При обработке ограничителей активности контрактов (см. раздел "Принцип работы ограничителей") из обрабатываемых документов формируется набор документов, для которых должна быть выполнена отложенная обработка ограничителей.
- Для отложенной обработки ограничителей предназначен процесс "Offline Usage Limiters Processing", который может быть запущен с помощью пункта меню "Full → Daily Procedures → Offline Limiters Processing → Run Offline Processing - Single pass".
- Для запуска периодического выполнения процесса отложенной обработки ограничителей предназначен пункт меню "Full → Daily Procedures → Offline Processing → Start Processing Scheduler". Остановка периодического выполнения процесса осуществляется с помощью пункта меню "Full → Daily Procedures → Offline Limiters Processing → Stop Processing Scheduler".

Для периодического запуска процесса "Offline Usage Limiters Processing" необходимо данному процессу задать периодичность запуска. Интервал времени между запусками процесса задается (в секундах) в поле *Period* формы "Process Parameters" (Full → Daily Procedures → Offline Limiters Processing → Process Parameters). В этой же таблице может быть при

необходимости настроено параллельное выполнение процесса (см. документ "Параллельный запуск процессов WAY4™").

 Следует иметь в виду, что список выбора процессов в форме "Process Parameters" содержит только те процессы, информация о которых содержится в журнале выполнения процессов (Process Log), т.е. процессы, уже выполнявшиеся в системе. Поэтому чтобы иметь возможность выбирать из списка процесс "Offline Usage Limiters Processing" для задания его параметров, необходимо выполнить его с помощью пункта меню "Full → Daily Procedures → Offline Limiters Processing → Run Offline Processing - Single pass".

- В случае если при обработке набора документов возникли ошибки, процесс обработки останавливается и после устранения причин ошибки может быть запущен заново. Список наборов документов, обработка которых была прервана, доступен для модуля эмиссии в форме "Full → Daily Procedures → Offline Processing → Troubleshooting → Crude Offline Batches", для модуля эквайринга – в форме "Risk Management Acquiring → Monitoring → Offline Limiters Processing → Troubleshooting → Crude Offline Batches". В указанной форме содержится строка "Unprocessed Docs", соответствующая набору документов, ожидающему обработки, и строки "Docs to Processing", соответствующие наборам документов, обработка которых была прервана. Кнопка [ProcessLog] дает возможность получить информацию о результатах выполнения процесса и ошибках, возникших при его выполнении. Повторный запуск процесса обработки ограничителей для выбранного набора документов выполняется с помощью нажатия на кнопку [StartProc].

 При получении финансового документа, для которого не найден авторизационный документ, проверка ограничителей со значением "Offline" поля *Proc. Mode* не выполняется в рамках отложенного процесса "Offline Usage Limiters Processing". Проверка в этом случае выполняется непосредственно при обработке и принятии документа (Accept).

Типичные примеры использования ограничителей

Борьба с мошенническими операциями

Для борьбы с мошенническими операциями в системе обычно настраивается ограничитель транзакционной активности.

Например, для карт Продукта необходимо настроить следующие ограничители: в течение дня по карте можно выполнить только 10 операций на общую сумму не более 5000 долларов США. В этом случае в Пакете Сервисов настраивается шаблон ограничителя с типом "Transaction" и соответствующими значениями в полях *Max #* и *Max Amnt* (см. Рис. 18). При попытке провести авторизацию одиннадцатый раз в день система сформирует ответ о превышении допустимого количества операций ("Exceeds withdrawal frequency limit"). При попытке превысить ограничение по сумме система сформирует ответ о превышении данного ограничения ("Exceeds withdrawal amount limit").

Usage for 001-Our Priv VISA														<< < > >>			2 of 3		b	x
Usage Code	Usage Type	SIC Group	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Fee Type	Max #	Max Amt	Max Pcnt	Max Sngl Amt	Max Curr	Is Active	Is Ready					
A_FR	Transactions				1	Day	Usage		100	10 000,00	0,00	0,00	USD	Yes	Ready					
SAL	Balance				1	Month	Charge	Balance Inquiry Fee	10	0,00	0,00	0,00		Yes	Ready					
STMT	Statement				1	Month	Charge	Online Statement	1	0,00	0,00	0,00		Yes	Ready					
Ins Del		Query		Details		Approved		Messages												

Рис. 18. Примеры использования ограничителей

Ограничение выдачи бесплатных выписок (балансов) в режиме online

Для того чтобы ограничить получение бесплатных выписок в режиме online за определенный период времени, но предоставить возможность их получения за отдельную плату, следует настроить шаблон ограничителя с типом "Statement", как представлено на Рис. 18 в разделе "Борьба с мошенническими операциями". В этом случае клиент имеет возможность получения одной бесплатной выписки в месяц, а предоставление каждой следующей выписки в течение данного месяца клиент оплачивает в соответствии с установленной комиссией.

Аналогичным образом настраивается ограничение бесплатного предоставления информации о балансе. В примере, приведенном на Рис. 18 в разделе "Борьба с мошенническими операциями", клиент сможет получить десять балансовых отчетов бесплатно в течение месяца, за каждый следующий баланс с него будет взиматься комиссия.

Контроль корреспондентского счета банка-агента

Принятие решения на уровне финансового института о контроле корреспондентского счета банка-агента путем ограничения общей суммы, авторизуемой по картам банка-агента в течение суток за исключением авторизаций по каналу VISA, может быть реализовано следующим образом.

Для контракта XXX-Branch Nostro банка-агента настраивается два шаблона ограничителей "Usage 1" и "Usage 2" следующим образом:

- Основные параметры ограничителей настраиваются, как показано на Рис. 19.
- Дополнительные параметры шаблона ограничителя "Usage 2" заполняются, как показано на Рис. 20.
- Для шаблона ограничителя "Usage 1" поле *Exclude from Parent* в форме "Details for Usage for ..." автоматически заполняется значением "Yes".
- На шаблоне ограничителя может быть задан тег SINGLE_OVERRIDE;, позволяющий иметь только одно переопределение (Redefinition) ограничителя – т.е. при корректировке параметров ограничителя, на котором задан данный тег, все предыдущие переопределения будут отключены. Данную настройку рекомендуется использовать для долгосрочных ограничителей, которые переопределяются на длительное время. Подробнее см. раздел "Теги, используемые при обработке шаблонов ограничителей" документа "Setup Tags".
- На шаблонах ограничителей следует задать тег FOR_WHOM=TARGET;, позволяющий учитывать в счетчиках ограничителей операции для контрактов эмиссии (ограничитель проверяется, если контракт выступает в роли получателя (TARGET) транзакционной информации).

Основной ограничитель "Usage 1" настроен на все транзакции для данного банка-агента, но с помощью ограничителя "Usage 2" исключаются транзакции, проходящие по каналу "VISA".

Pers.Usage for 010-Branch Nostro														2 of 2		b	x
Usage Code	Usage Type	SIC Group	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Fee Type	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Is Active			
Usage1	Transactions				1	Day	Usage		0	200 000,00	0,00		0,00	Yes			
Usage2	Transactions		VISA		1	Day	Response		0	0,00	0,00		0,00	Yes			

Рис. 19. Настройка ограничителей для контракта XXX-Branch Nostro

Details for Pers.Usage for 010-Branch Nostro	
Conditions Channel: VISA Area: <input type="text"/> SIC Group: <input type="text"/> Contra FI: <input type="text"/> Preference Type: <input type="text"/> Trans Type: <input type="text"/> Trans Condition: <input type="text"/> Service: <input type="text"/> Serv Group Code: <input type="text"/> Max Trans Amount: <input type="text"/> 0,00 Min Trans Amount: <input type="text"/> 0,00 Inverse Conditions: <input type="text"/>	Hierarchy Parent Usage: Usage1 Exclude from Parent: Yes Balance Type For Max Amount: <input type="text"/> For Current Amount: <input type="text"/> Threshold Calculation Algorithm: <input type="text"/> # Cycles: <input type="text"/> Tariff: <input type="text"/> Action Event Type: <input type="text"/> Custom RC: Successfully completed Usage Fee: <input type="text"/> Spc Params: <input type="text"/>

Рис. 20. Настройка дополнительных параметров подчиненного ограничителя

Следует иметь в виду, что для финансового института должен быть настроен Liability-контракт. См. раздел "Настройка банковских контрактов (Institution Specifications)" документа "Финансовые институты".

Ограничение выдачи наличных по кредитной карте (настройка кредитного лимита на операции по снятию наличных)

Для ограничения выдачи наличных по кредитной карте настраивается кредитный лимит на операции по снятию наличных. Общая схема настройки:

- Операции по снятию наличных учитываются на специальном ссудном счете.
- Кредитный лимит на операции по снятию наличных настраивается с помощью ограничителей активности (см. Рис. 21):
 - Ограничитель активности настраивается на Пакете Сервисов для карточных контрактов и для расчетного контракта (главного контракта для карты в иерархии "Main/Sub").
 - ❗ Ограничитель может быть также настроен для счетового контракта в иерархии "Liability".
 - Лимит настраивается, как процент от кредитного лимита контракта. Настройка выполняется стандартно (с помощью полей ограничителя *Max Pcnt*, *Algorithm* со значением "Cr Limit Pcnt" и т. д.).

- Ограничительно активности следует задать значение "Forever" или "Billing" в поле *Period Type* и значение "Cash" в поле *SIC Group*.
- Ограничительно активности задается уникальное значение в поле *group_code*.

Если на карточном контракте параметр *Auth Scenario* имеет значение "Check" или "Billing Limit", лимит на выполнение операций по снятию наличных рассчитывается, как процент от кредитного лимита карты.

Usage for 001-Cash Limit																
	Usage Code	Usage Type	SIC Group	Ch	Op	Period	Period Type	Usage Event	Fee Type	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Is Active	Is Ready
➔	CASH_LIMIT	Transactions	Cash		1		Forever	Usage		0	0.00	0.00	0.00		Yes	Ready

Рис. 21. Кредитный лимит на операции по снятию наличных. Настройка ограничителя

- Выполняется связывание настроенного ограничителя активности с балансом ссудного счета (счетов), на котором ведется учет операций по снятию наличных. Связывание выполняется с помощью тега `CLEAR_USAGE_GROUP=<значение поля group_code ограничителя>`, который задается на шаблоне счета. В примере на Рис. 21 связка выполнена следующим образом:
 - Ограничителю задано значение `CASH_LIMIT` в поле `group_code`.
 - На уровне шаблона счета расчетного контракта, используемого для учета операций по снятию наличных, в поле *Template Details* задается тег `CLEAR_USAGE_GROUP=CASH_LIMIT`;
- Если необходимо, чтобы платеж по карточному контракту отражался на ограничителях с таким же кодом других карточных контрактов (все данные карточные контракты должны иметь один и тот же родительский контракт), необходимо установить тег `PAYMENT_RESTORE` со значением "ALL" в поле *Custom Data* данного подчиненного Продукта. Платеж будет отражаться на других картах после погашения задолженности по текущему карточному контракту.
- Выполненные настройки работают следующим образом: при изменении остатка на ссудном счете меняются значения счетчика связанного ограничителя. При этом:
 - Обновляются все ограничители с одним кодом в поле `group_code` по всей иерархии контрактов. В том числе, контракты в иерархии "Liability".
 - При выполнении операции по снятию наличных создаются записи в таблице `USAGE_HISTORY` (записи в форме "Usg History"), меняется баланс ограничителя (в поле *Current Amount* формы "Usage for, см. Рис. 9 в разделе "Сводные данные по ограничителям активности контракта Сводные данные по ограничителям активности контракта"). Т.е. операции по снятию наличных уменьшают "наличный" кредитный лимит карты и соответствующего расчетного контракта.
 - При выполнении платежа по ссудному счету, где учитывается снятие наличных, выполняется обновление (изменение) записей в таблице `USAGE_HISTORY` (т.е. происходит восстановление лимита на выполнение операций по снятию наличных). При этом обновление записей в таблице `USAGE_HISTORY` зависит от контракта, по которому идет платеж, и от суммы платежа:

- ◆ Если платеж идет по карте и сумма платежа больше, чем сумма на ссудном счете карты, восстанавливается лимит данной карты, а также других карт под данным расчетным контрактом (в зависимости от параметра PAYMENT_RESTORE; записи в таблице USAGE_HISTORY обновляются в порядке выполнения транзакций по другим картам – по дате транзакции). Лимит расчетного контракта восстанавливается соответственно.
- ◆ Если платеж идет по расчетному контракту лимит на карточных контрактах (и, соответственно, на расчетном контракте) восстанавливается в порядке выполнения транзакций по картам.
- ◆ Если сумма погашения больше суммы транзакции (суммы записи в таблице USAGE_HISTORY), запись в таблице USAGE_HISTORY закрывается (ей присваивается статус "Closed").
- ◆ Если сумма погашения меньше, чем сумма транзакции (сумма записи в таблице USAGE_HISTORY), выполняется обновление суммы записи в таблице USAGE_HISTORY, см. Рис. 22.

Usg History for Cash Credit Limit							
	Record Date	Status	Amount	Currency	Contra IDT	Susp Degree	Cell ID
→	01/01/15 00:00:00	Active	140,00	USD	Original amount 200	0,0000	

Рис. 22. Кредитный лимит на операции по снятию наличных. Изменение записи в таблице USAGE_HISTORY при частичном погашении