



## Operation Manual

# Обмен информацией с платежной системой Visa

03.50.30

26.12.2020

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>Взаимодействие системы Way4 с платежной системой Visa</b>	<b>5</b>
1.1	Назначение Visa-интерфейса	5
1.2	Принципы обмена транзакционной информацией с платежной системой Visa	7
1.2.1	Загрузка транзакционной информации в систему Way4	7
1.2.2	Выгрузка транзакционной информации в платежную систему Visa	8
<b>2</b>	<b>Описание Visa-интерфейса</b>	<b>9</b>
<b>3</b>	<b>Обработка входящих и выгрузка исходящих транзакций платежной системы Visa с помощью пайпов</b>	<b>11</b>
3.1	Обработка входящих транзакций	11
3.2	Выгрузка исходящих транзакций	12
3.2.1	Распараллеливание выгрузки клиринговых файлов	13
3.2.2	Распараллеливание выгрузки информации по On-Us-транзакциям	15
3.3	Мониторинг загруженных и выгруженных файлов	17
3.3.1	Загруженные файлы	17
3.3.2	Выгруженные файлы	20
3.4	Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов	22
3.4.1	Технические проблемы	22
3.4.2	Ошибки при логическом контроле файлов	22
3.4.3	Ошибки при контроле формата файлов	24
3.4.4	Ошибки при работе с физическими файлами	24
3.4.5	Мониторинг файлов, обработка которых не завершена	25
<b>4</b>	<b>Обработка транзакций Visa SMS с помощью Transaction Switch</b>	<b>26</b>
<b>5</b>	<b>Загрузка справочной информации</b>	<b>27</b>
5.1	Загрузка BIN-таблицы	27
5.1.1	Загрузка BIN-таблицы в формате BINARD	27
5.1.2	Загрузка VISA BIN / ARDEF Table	27
5.1.3	Загрузка VISA PLUS BIN Table	29
5.2	Загрузка информации в стоп-лист	30
<b>6</b>	<b>Обработка информации служб и систем борьбы с мошенничеством</b>	<b>31</b>

<b>7</b>	<b>Формирование отчетов для платежных систем</b>	<b>32</b>
<b>8</b>	<b>Настройки для поддержки программы лояльности</b>	<b>34</b>
<b>9</b>	<b>Настройка контрактов торговых клиентов</b>	<b>36</b>
<b>10</b>	<b>Настройки для обработки операций VISA Fast Funds</b>	<b>37</b>
10.1	Типы транзакций	37
10.2	Пакет Сервисов	38
10.3	Прочие параметры	39
10.4	Обработка операций	39
<b>11</b>	<b>Настройка параметров контроля подлинности банковских карт</b>	<b>41</b>

Взаимодействие с платежными системами с целью обеспечения взаиморасчетов между эмитентами и эквайерами, а также предоставления и получения необходимой для этого вспомогательной информации, является одной из важнейших функций системы Way4™.

В данном документе рассмотрены общие механизмы обеспечения взаимодействия с платежной системой Visa, а также правила работы с интерфейсом к данной платежной системе.

Настоящий документ предназначен для пользователей системы Way4 (сотрудников банков или процессинговых центров), обеспечивающих работу по взаимодействию с платежными системами.

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

- "Документы и их обработка";
- "Работа с документами VISA FRS";
- "Работа с DB Manager";
- "Interchange-маршрутизация";
- "Ежедневные процедуры";
- "Претензионная работа в системе Way4™";
- "Переключение на резервный NetServer";
- "Работа со стоп-листами в системе Way4™";
- "Way4™ Transaction Switch. Функциональная спецификация";
- "Настройка параметров системы Way4 для расчета RA платежной системы Visa";
- "Взаиморасчеты с платежными системами в Way4™".

В документе используются следующие обозначения:

- названия полей экранных форм выделяются *курсивом*;
- названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve];
- последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Issuing → Contracts Input & Update";
- последовательность выбора пункта в системном меню отображается с помощью стрелок следующим образом: "Database => Change password";
- комбинации клавиш, используемые при работе с DB Manager, приводятся в угловых скобках, например <Ctrl>+<F3>;
- различные переменные значения, например, имена каталогов и файлов, а также пути к файлам, варьируемые для каждой локальной машины, приводятся в угловых скобках, например, <OWS\_HOME>;



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 Взаимодействие системы Way4 с платежной системой Visa

Взаимодействие системы Way4 с платежной системой Visa может осуществляться следующими способами:

- с помощью обмена файлами специального формата, содержащими данные о транзакциях по банковским картам, данные о межбанковских расчетах, справочную информацию, информацию о подозрительных сделках и т. д.
- с помощью обмена сообщениями в режиме онлайн, содержащими данные об авторизациях и информацию о постановке карт в exception- и стоп-листы платежных систем.

Обмен информацией различного типа производится по специализированным каналам платежных систем.



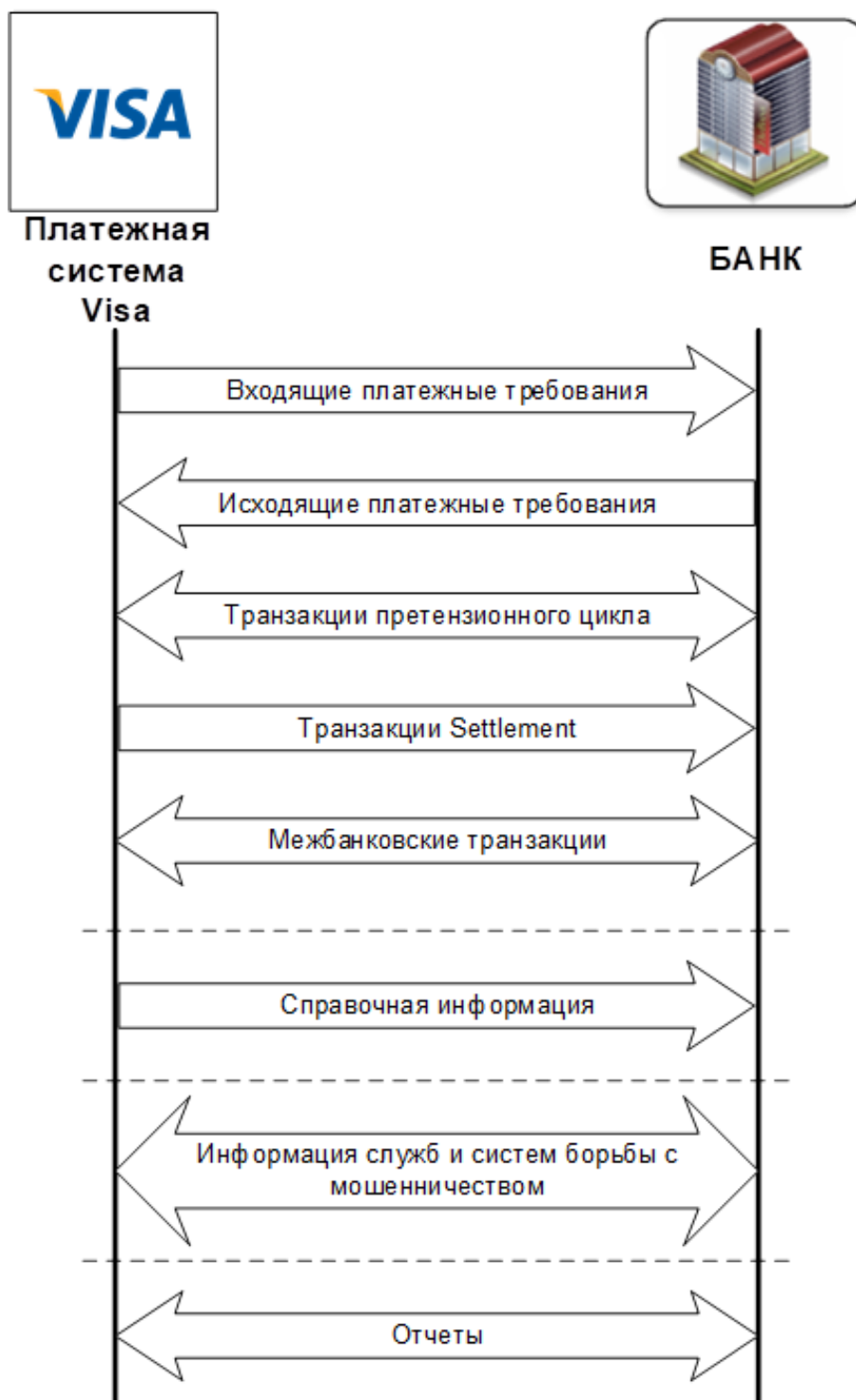
В данном документе рассматривается взаимодействие с платежной системой Visa в режиме файлового обмена, а также рассмотрен режим онлайн-обмена с помощью сервиса Single Message System (SMS).

## 1.1 Назначение Visa-интерфейса

Обмен информацией между системой Way4 и платежной системой Visa обеспечивается с помощью интерфейса взаимодействия (Visa-интерфейса), предназначенного для решения следующих задач:

- обмен информацией о совершенных транзакциях;
- обмен клиринговой (Clearing) информацией – исходящие и входящие платежные требования;
- обмен информацией о транзакциях претензионного цикла, возникающих при разрешении спорных ситуаций между членами платежных систем;
- получение расчетной (Settlement) информации от платежной системы;
- обмен информацией о межбанковских транзакциях.
- получение справочной информации от платежной системы, например, информации для BIN-таблицы, стоп-листов, справочника валют, справочника категорий торговых точек (SIC-кодов) и т. д.;
- обмен информацией со службами и системами борьбы с мошенничеством, например, предоставление и получение информации о торговцах, подозрительных (fraudulent) операциях и т. д.;

- подготовка отчетов: как статистических, периодически предоставляемых платежным системам, так и используемых внутри финансового института для сверки финансовой информации (Reconciliation).



Функциональное назначение Visa-интерфейса

## 1.2 Принципы обмена транзакционной информацией с платежной системой Visa

Обмен файлами с платежной системой Visa в системе Way4 осуществляется с помощью процедур обработки загружаемых файлов (Inward Processing) и выгружаемых файлов (Outward Processing).

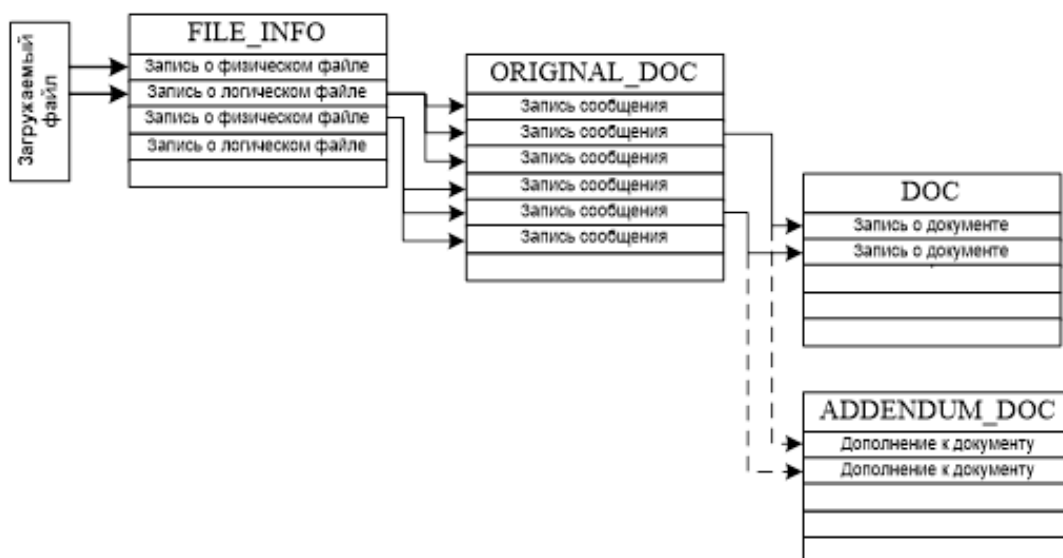
### 1.2.1 Загрузка транзакционной информации в систему Way4

Данные, загружаемые в систему Way4, представлены в виде физических файлов, формат которых регламентирован платежной системой. О каждом загруженном файле порождается запись в таблице FILE\_INFO. Каждый физический файл содержит один или несколько логических файлов. Каждый логический файл располагается в физическом файле между заголовком (header) и трейлером (trailer).

Логический файл содержит информацию, сгруппированную в сообщения (пакеты сообщений, Batch), каждое из которых занимает одну или несколько строк логического файла. Сообщения логического файла могут содержать информацию о финансовых операциях (платежное требование, опротестование и т. д.), нефинансовых операциях (например, запрос дополнительной информации), расчетах (Settlement), а также служебную информацию (заголовок и трейлер файла или пакета сообщений) и другие данные.

Каждое сообщение, в том числе заголовок и трейлер, порождают запись в таблице ORIGINAL\_DOC. В этих записях все поля сообщения сохраняются в специальном упакованном формате. В случае необходимости данные записи могут быть распакованы и использованы для проведения детального анализа вручную.

В зависимости от типа, сообщения могут порождать записи в таблицах DOC (документы) и ADDENDUM\_DOC (дополнительные параметры документов), а также записи, содержащие различную справочную информацию в соответствующие служебные таблицы:



*Загрузка транзакционной информации в систему Way4*

## 1.2.2 Выгрузка транзакционной информации в платежную систему Visa

При выгрузке данных система Way4 обрабатывает документы, которым в процессе обработки (Document Processing) был присвоен статус отправки "To be Sent". Создание выгружаемого файла сопровождается формированием записей в таблице FILE\_INFO – для выгружаемого (физического) файла, а также для логических файлов, включенных в выгружаемый файл.



В текущей версии системы выгружаемый файл содержит только один логический файл.

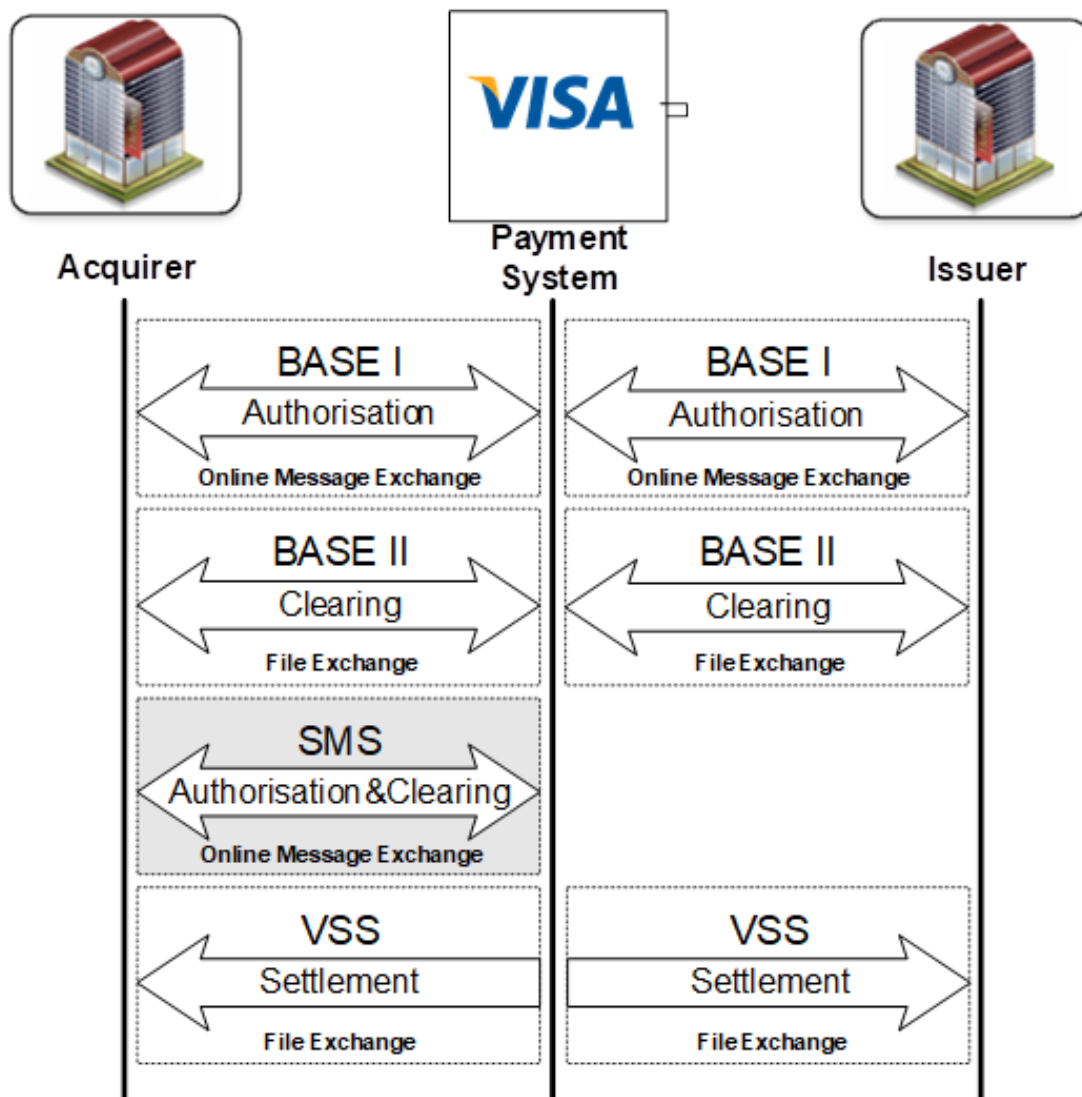
В процессе выгрузки для всех сообщений логического файла создаются записи в таблице ORIGINAL\_DOC.



## 2 Описание Visa-интерфейса

Платежная система Visa предоставляет интерфейсы взаимодействия для обмена транзакционной информацией с помощью следующих сервисов:

- BASE I – сервис, с помощью которого обеспечивается обмен авторизационными сообщениями между банкам-участникам расчетов в режиме онлайн;
- BASE II – сервис, с помощью которого обеспечивается файловый обмен клиринговыми сообщениями между эмитентами и эквайерами в формате BASE II;
- SMS (Single Message System) – сервис, предназначенный для доставки в режиме онлайн сообщений, в состав которых для каждой транзакции входит как авторизационное, так и финансовое сообщение.
- VSS (VisaNet Settlement Service) – сервис, с помощью которого обеспечивается доставка расчетной (Settlement) информации в формате BASE II по транзакциям, выполненным как с помощью сервисов BASE I и BASE II, так и с помощью сервиса SMS.



Сервисы, обеспечивающие интерфейс взаимодействия с платежной системой Visa

## 3 Обработка входящих и выгрузка исходящих транзакций платежной системы Visa с помощью пайпов

В данной главе приведены основные правила обработки входящих и выгрузки исходящих транзакций при работе с платежной системой Visa, в случае если для взаимодействия с платежной системой в банке (процессинговом центре) используется NetServer. В этом случае обмен информацией с платежной системой осуществляется с помощью пайпов путем файлового обмена.



Следует иметь в виду, что для банков и процессинговых центров, использующих в расчетах российские рубли с кодом 810, соответствующим российскому рублю до деноминации 1998 года, перед загрузкой/выгрузкой информации необходимо выполнить дополнительные настройки. Для этого рекомендуется использовать технологию, описанную в разделе "undefined" документа "Учет конвертации валют".

Данная задача может быть также решена с помощью следующих параметров пайпов загрузки/выгрузки:

- "CHANGE\_CURR\_OUT=810643" для пайпов выгрузки. В этом случае во всех выгружаемых документах код валюты будет изменен с "810" на "643";
- "CHANGE\_CURR\_IN=643810" для пайпов загрузки. В этом случае во всех загружаемых из платежной системы документах код валюты будет изменен с "643" на "810".

Указанные параметры пайпов имеют более высокий приоритет по сравнению с рекомендованными настройками, описанными в разделе "undefined" документа "Учет конвертации валют".

При отсутствии настройки переопределения валют, выгружаемые и загружаемые файлы будут обрабатываться некорректно.

### 3.1 Обработка входящих транзакций



Обработка входящих транзакций осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур.

В рамках обработки входящих транзакций платежной системы Visa выполняются следующие процедуры, доступ к которым осуществляется из группы меню пользователя "VISA → VISA.Daily Procedures → VISA.Inward Procedures":

- Пункт меню "VISA BASE II Inward Processing" – обработка входящих файлов, представленных в формате BASE II платежной системы Visa. В данных файлах содержится клиринговая и расчетная информация, информация о межбанковских документах, а также информация служб и систем борьбы с мошенничеством.  
Выполнение данного пункта меню сопровождается выводом на экран окна "Open VISA BASE II CTF Incoming File", в котором необходимо выбрать файлы для загрузки.  
Кроме того, в рамках выполнения данного пункта меню производится расчет сумм списания по входящим клиринговым сообщениям (Accept Clearing). Данная процедура позволяет обработать клиринговые документы, полученные из входящих файлов платежной системы, отдельно от общей процедуры обработки документов (см. раздел "undefined" документа "Документы и их обработка").
- Пункт меню "VISA SMS Inward Processing" – обработка входящих претензионных и межбанковских транзакций, полученных по VISA SMS. Информация по данным транзакциям выбирается из таблицы COMS\_LOG, заполняемой в режиме онлайн средствами NetServer системы Way4.



При использовании Transaction Switch для взаимодействия с платежной системой с помощью сервиса SMS (см. "[Обработка транзакций Visa SMS с помощью Transaction Switch](#)") данный пункт меню не используется.



Для правильной обработки транзакций по расчетам с платежной системой (Settlement Transaction) в BIN-таблицу (см. раздел "undefined" документа "Interchange-маршрутизация") необходимо добавить запись со значением "VSS" в поле *Member* и значением "Own" в поле *Data Source*.

## 3.2 Выгрузка исходящих транзакций



Выгрузка исходящих транзакций осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур.

В рамках выгрузки исходящих транзакций в платежную систему Visa выполняются следующие процедуры, доступ к которым осуществляется из группы меню пользователя "VISA → VISA.Daily Procedures → VISA.Outward Procedures":

- Пункт меню "VISA BASE II Outward Processing" – подготовка исходящих клиринговых файлов для платежной системы Visa. Данные файлы формируются на основе документов по транзакциям, выполненным на собственных устройствах банка или устройствах аффилированных банков по картам других членов платежной системы, а также на основе претензионных и межбанковских документов.



Следует иметь в виду, что начиная с версии 03.45.30 системы Way4 изменилось значение по умолчанию параметра REIMB\_ATTR\_FROM\_SERVICE пайпа, запускаемого с помощью данного пункта меню. Новое значение по умолчанию – "Y". Это значение должно использоваться, если в банке применяется расчет RA (Reimbursement Attribute) программными средствами системы Way4 (см. документ "Настройка параметров системы Way4 для расчета RA платежной системы Visa").

- Пункт меню "VISA BASE II Prepared Outward Processing" – подготовка исходящих клиринговых файлов для платежной системы Visa в режиме распараллеливания выгрузки (см. "[Распараллеливание выгрузки клиринговых файлов](#)").
- Пункт меню "VISA FRS Outward Processing" – подготовка исходящих FRS-документов (подробнее см. раздел "undefined" документа "Работа с документами VISA FRS").
- Пункт меню "SMS Outward Processing" – подготовка исходящих претензионных и межбанковских документов для платежной системы Visa, отправка которых осуществляется в режиме онлайн средствами NetServer.



При использовании Transaction Switch для взаимодействия с платежной системой с помощью сервиса SMS (см. "[Обработка транзакций Visa SMS с помощью Transaction Switch](#)") данный пункт меню не используется.

- Пункт меню "VISA Domestic Transactions Export" – подготовка файлов по транзакциям, совершенным по "своим" картам на "своих" устройствах (On-Us-транзакции).
- Пункт меню "VISA Marked Domestic Transactions Export" – подготовка файлов по On-Us-транзакциям в режиме распараллеливания выгрузки (см. "[Распараллеливание выгрузки информации по On-Us-транзакциям](#)").

### 3.2.1 Распараллеливание выгрузки клиринговых файлов

Для повышения производительности процедуры выгрузки исходящих транзакций в системе Way4 предусмотрены предварительная подготовка данных и выгрузка в режиме параллельного запуска процедуры.

Предварительная подготовка выгружаемых транзакций представляет собой разметку предназначенных для выгрузки документов специальной процедурой для обеспечения возможности их параллельной выгрузки одновременно в несколько файлов.

Запуск указанной подготовительной процедуры выполняется с помощью пункта меню "VISA → VISA. File Management → Prepared files → VISA Outward Files Completing", предназначенного для предварительной подготовки документов по транзакциям, выполненным по картам других членов платежной системы, а также претензионных и межбанковских документов.

В результате выполнения указанного пункта меню документы, предназначенные для выгрузки, получают статус выгрузки (Outward Status) "Sent".

Для отмены предварительной подготовки выгружаемых транзакций, выполненной с помощью пункта меню "VISA Outward Files Completing", предназначен пункт меню "VISA → VISA. File Management → Prepared files → VISA Outward Files Rollback".

В результате отмены предварительной подготовки с помощью указанного пункта меню статусу выгрузки документов возвращается значение "To Be Sent".

Предварительная подготовка документов для выгрузки выполняется с использованием хранимой процедуры cards\_pipes.PREPARE\_VISA\_OUTWARD\_FILES с параметрами:

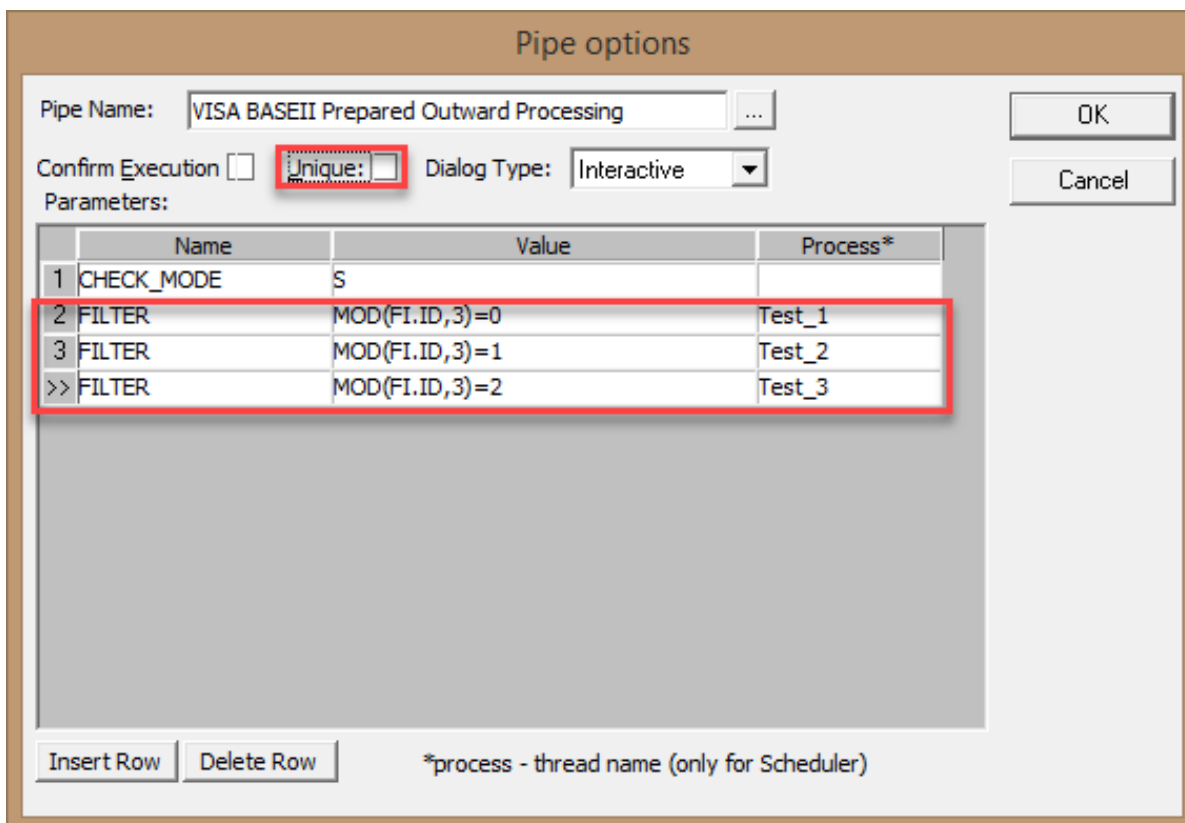
- BATCH\_SIZE – максимальный размер пакета транзакций (batch) в выгружаемом файле; рекомендуемое значение – "300";
- FILE\_SIZE – максимальное количество пакетов в файле; рекомендуемое значение – "700".

Для выполнения собственно выгрузки транзакций, выполненных по картам других членов платежной системы, а также претензионных и межбанковских документов в режиме распараллеливания предназначен пункт меню "VISA → VISA.Daily Procedures → VISA BASE II Prepared Outward Processing".



Следует иметь в виду, что использование указанного пункта меню в режиме распараллеливания выгрузки возможно только после выполнения соответствующих настроек и с использованием Планировщика (см. документ "Планировщик (Scheduler R2)").

Пример настройки пункта меню для выгрузки транзакций в три линейки с помощью Планировщика представлен на рисунке:



**Pipe options**

Pipe Name:  ...

Confirm Execution ☐ **Unique:** ☒ Dialog Type:  ...

Parameters:

	Name	Value	Process*
1	CHECK_MODE	S	
2	FILTER	MOD(FI.ID,3)=0	Test_1
3	FILTER	MOD(FI.ID,3)=1	Test_2
>>	FILTER	MOD(FI.ID,3)=2	Test_3

\*process - thread name (only for Scheduler)

### Пример настройки пункта меню

Для настройки пункта меню следует:

- снять флажок в поле *Unique*;
- добавить в параметры выгружающего пайпа требуемое количество параметров "FILTER", указав в поле *Process* для каждого параметра наименование параллельного процесса (см. раздел "undefined" документа "Редактор меню").



Следует иметь в виду, что аббревиатура "FI" в настройках параметра FILTER в данном случае относится к таблице FILE\_INFO, которая используется для предварительной подготовки данных с помощью пункта меню "".

За дополнительной информацией по настройке пунктов меню для распараллеливания выгрузки транзакций следует обращаться в службу поддержки поставщика системы Way4.



При использовании параллельной выгрузки файлов необходимо ежедневно выполнять сброс счетчика номеров выгруженных файлов. Указанный сброс выполняется с помощью запуска пункта меню "VISA → VISA. File Management → Prepared files → VISA Reset Outward File Counter". Если в банке используется параллельная выгрузка файлов, рекомендуется указанный пункт меню выполнять в рамках ежедневных процедур (см. документ "undefined").

## 3.2.2 Распараллеливание выгрузки информации по On-Us-транзакциям

Начиная с версии 03.46.30 в системе Way4 для выгрузки в платежную систему информации по On-Us-транзакциям используется новый пайп (VISA BASEII ONUS Marked Outward Processing), запускаемый с помощью пункта меню "VISA Marked Domestic Transactions Export".

Указанный пайп по умолчанию выполняет выгрузку документов со статусом выгрузки (Outward Status) "On Us Outward". Этот статус указывается при обработке и принятии (Accept) документов по On-Us-транзакциям в случае, если глобальный параметр MARK\_ONUS имеет значение "Y" (значение по умолчанию – "N").

Пайп "VISA BASEII ONUS Marked Outward Processing" может быть сконфигурирован для параллельной выгрузки данных.

При выгрузке транзакции группируются в пакеты (batch), которые помещаются в выгружаемые файлы. Для обеспечения параллельной выгрузки номера параллельно выгружаемых файлов, а также номера пакетов транзакций формируются с использованием механизма последовательностей (sequences). Указанные последовательности формируются циклично в рамках банковского дня для каждого идентификатора финансового института (Center Processing BIN).

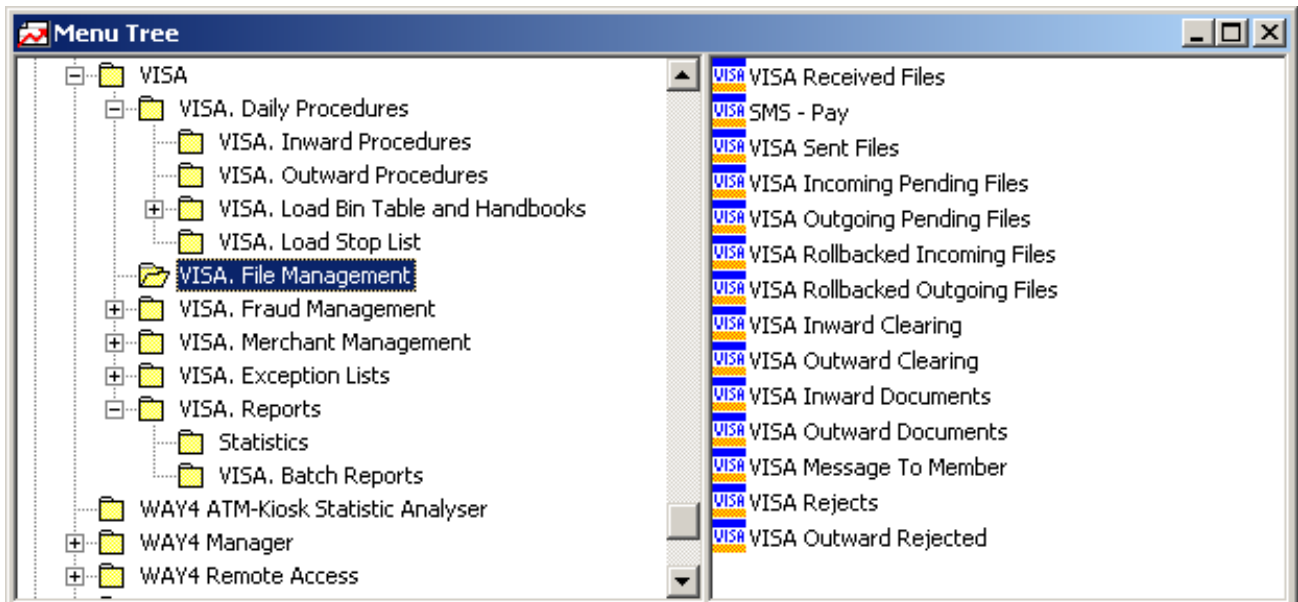
Параметры пайпа VISA BASEII ONUS Marked Outward Processing:

Параметр	Значения	Описание параметра
START_BATCH_SEQ		Начальный номер пакета транзакций (batch) в выгружаемом файле. Значение по умолчанию – "5000".
END_BATCH_SEQ		Конечный номер пакета транзакций в выгружаемом файле. Значение по умолчанию – "9999".
START_FILE_SEQ		Начальный номер выгружаемого файла.  Значение по умолчанию – "0".
OUTW_STS_LIST	'O','Y','N'	Статусы выгружаемых документов, приводимые в одиночных кавычках через запятую. Значение по умолчанию – 'O'. Значения 'Y','N' используются для выгрузки транзитных документов банков-аффилиатов.
SOURCE_CHANNEL_LIST		Список кодов каналов-источников (см. раздел undefined документа "Общие перечни системы Way4"). С помощью данного параметра к выгружаемым документам по On-Us-транзакциям можно добавить документы по транзакциям, выполненным по картам банка в устройствах банков-аффилиатов.
DEST_CHANNEL_LIST		Список кодов каналов-получателей (см. раздел undefined документа "Общие перечни системы Way4"). Значение параметра по умолчанию – "v" (Our VISA Cards).



## 3.3 Мониторинг загруженных и выгруженных файлов

Для мониторинга статуса загружаемых и выгружаемых файлов платежной системы Visa используются пункты группы меню "VISA → VISA.File Management".



Группа меню пользователя для мониторинга статуса загружаемых и выгружаемых файлов платежной системы Visa

### 3.3.1 Загруженные файлы

Мониторинг загруженных файлов осуществляется с помощью формы "VISA Received Files, доступной при выборе пункта меню "VISA → VISA.File Management → VISA Received Files".

В данной форме используется информация из таблицы FILE\_INFO базы данных (см. раздел "[Загрузка транзакционной информации в систему Way4](#)").

VISA Received Files									
Receiving Date	Bank Date	File Type	Received By	File Name	It of Received	Status	Result	File ID	Parms
23/08/12 16:44:08	20/08/2012	VISA CTF Incoming	SUPERUSER	ctf1515.inc	3	Received		100202-444444-001	NUMBER OF MONETARY
23/08/12 16:43:57	20/08/2012	VISA CTF Incoming	SUPERUSER	ctf0525.inc	3	Received		070928-444444-001	NUMBER OF MONETARY
23/08/12 16:43:28	20/08/2012	VISA CTF Incoming	SUPERUSER	ctf0515.inc	3	Received		070927-444444-001	NUMBER OF MONETARY

Список файлов, загруженных из платежной системы

Поля формы:

- *Receiving Date* – календарная дата и время начала загрузки файла
- *Bank Date* – банковская дата загрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "VISA CTF Incoming";
- *Received By* – пользователь, который загрузил файл;

- *File Name* – наименование файла;
- *N of Received* – количество документов, содержащихся в файле;
- *Status* – статус файла; для загруженных файлов поле принимает значение "Received";
- *Result* – результат обработки файла; для платежной системы Visa данное поле не заполняется;
- *File ID* – идентификатор файла;
- *Parms* – данное поле зарезервировано для будущего использования.

Следующие поля формы заполняются только в случае отмены выгрузки файла (см. "[Отмена выгрузки файла](#)"):

- *Rollback Date* – дата отмены выгрузки файла;
- *Rolled back by* – пользователь, отменивший выгрузку файла;
- *Rollback Reason* – причина отмены выгрузки файла.

Кнопка [Messages] служит для просмотра сообщений, сформированных системой в процессе загрузки файлов.

Для доступа к сообщениям, содержащимся в файле, следует выбрать строку, соответствующую требуемому файлу, и нажать на кнопку [Original Docs].

При нажатии на данную кнопку на экране будет представлена форма "Original Docs for <наименование файла>" с информацией о сообщениях, содержащихся в файле. В данной форме используется информация из таблицы ORIGINAL\_DOC базы данных (см. раздел "[Загрузка транзакционной информации в систему Way4](#)").

Original Docs for ctf1515.inc												2 of 4		b	x
	Creation Date	Channel	Direction	File ID	Batch ID	Message ID	Message Code	Source Member ID	Target Member ID	Level	Status	File Info			
	20/08/2012	VISA	Inward	100202-444444-001		00000001	90		444444	Administrative	Closed	ctf1515.inc			
→	20/08/2012	VISA	Inward	100202-444444-001		00000002	1515P		444444	1 Chargeback	Closed	ctf1515.inc			
	20/08/2012	VISA	Inward	100202-444444-001		00000003	91		444444	Administrative	Closed	ctf1515.inc			
	20/08/2012	VISA	Inward	100202-444444-001		00000004	92		444444	Administrative	Closed	ctf1515.inc			

### Информация о сообщениях файла

Поля формы:

- *Creation Date* – банковская дата загрузки файла;
- *Channel* – наименование клирингового канала;
- *Direction* – данное поле содержит значение "Inward" (загрузка);
- *File ID* – идентификатор логического файла;
- *Batch ID* – идентификатор пакета, если сообщения сгруппированы в пакеты;
- *Message ID* – порядковый номер сообщения;
- *Message Code* – код сообщения;
- *Source Member ID* – идентификатор отправителя в соответствии с правилами платежной системы;
- *Target Member ID* – идентификатор получателя в соответствии с правилами платежной системы;
- *Level* – тип сообщения, например, "Presentment" (платежное требование), "1 Chargeback" (опротестование). Для заголовка (header) и трейлера (trailer) логического файла в данном поле будет указано значение "Administrative";

- **Status** – статус сообщения;
- **File Info** – наименование загруженного файла.

При нажатии на кнопку [Doc] формы "Original Docs for <наименование файла>" на экране будет представлена форма "Doc for <...>", содержащая информацию о документе, соответствующем выбранному сообщению файла.

Сообщения логического файла сохраняются в базе данных в упакованном виде. Для доступа к данным того или иного сообщения необходимо выбрать в меню пользователя пункт "Full → DB Administrator Utilities → Special OpenWay Utilities → Interchange → All Files", в открывшейся форме "All Files" выбрать требуемый файл, а затем нажать на кнопку [Original Data].

В результате на экране будет представлена форма "Original Data for <...>", поля которой аналогичны полям формы "Original Docs for <наименование логического файла>". В форме "Original Data for <...>" следует нажать на кнопку [Unpack All], после чего будет запущен процесс распаковки сообщений, а на экране будет представлено окно выполнения процесса.

После завершения данного процесса следует в форме "Original Data for <...>" нажать на кнопку [Log Fields]. При нажатии на данную кнопку на экране будет представлена форма "Log Fields for Original Data for <...>", содержащая информацию о полях сообщения и их значениях:

Log Fields for Original Data for ctf1515.inc, [Empty], ctf1515.inc		<< < > >>		12 of 107	b x
Name	Value				
001	1				
Transaction Code	15				
Transaction Code Part 1	1				
Transaction Code Part 2	5				
Transaction Code Qualifier	0				
TCR 0 Component Sequence No	0				
Account Number and Extension	4022221234567897				
Floor Limit Indicator					
CRB/Exception File Indicator					
PCAS Indicator					
Acquirer Ref Number	74444440288345682933964				
→ ARN Format Code	7				
ARN Bin	444444				
ARN Date	0288				
ARN Film Locator	34568293396				
ARN Check Digit	4				
Acquirer Business ID	00000000				
Purchase Date	0215				
Destination Amount	000000000400				
Destination Currency	840				

Информация о значениях полей сообщения

### 3.3.2 Выгруженные файлы

Мониторинг выгруженных в платежную систему файлов осуществляется с помощью формы "VISA Sent Files", доступной при выборе пункта меню "VISA → VISA.File Management → VISA Sent Files":

VISA Sent Files							<< < > >>		1 of 1		X
	Sending Date	Bank Date	File Type	Sended By	File Name	Il of Sent	Status	Response	File ID		
→	28/08/12 14:58:02	20/08/2012	VISA CTF Outgoing	SUPERUSER	401770\CTF-2241.000	3	Sent		12241-401770-000		
<div>◀</div> <div></div> <div>▶</div>											
Ins Del Query Processing Original Docs Messages											

Список файлов, выгруженных в платежную систему

Назначение полей данной формы аналогично назначению полей формы "VISA Received Files" (см. раздел "[Загруженные файлы](#)"), за исключением:

- *Sending Date* – календарная дата и время начала выгрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "VISA CTF Outgoing";
- *SendedBy* – пользователь, который выгрузил файл;
- *Status* – статус файла; для выгруженных файлов поле принимает значение "Sent".

Доступ к сообщениям, содержащимся в логическом файле, принадлежащему выгруженному файлу, осуществляется так же, как и для загруженных файлов (см. раздел "[Загруженные файлы](#)").

#### 3.3.2.1 Отмена выгрузки файла

Для отмены выгрузки файла следует в форме "VISA Sent Files" (см. раздел "[Выгруженные файлы](#)") выбрать требуемый файл, нажать на кнопку [Processing] и в контекстном меню выбрать пункт "Rollback"..

В результате на экране будет представлена форма "Specify Reason", предназначенная для ввода причины отмены выгрузки файла:

Specify Reason

Reason

Cancel

Proceed

Форма для ввода причины отмены выгрузки файла

После ввода требуемых данных следует нажать на кнопку [Proceed], для отмены операции – на кнопку [Cancel].

По окончании выполнения процесса на экране будет представлено сообщение "1 Files Rolled Back". При этом в формах с информацией о файлах для данного файла будут заполнены поля *Rollback Date*, *Rolled back by* и *Rollback Reason*.



Следует иметь в виду, что в результате выполнения операции отмены выгрузки выгруженный ранее файл остается на жестком диске, а документам, предназначенным для выгрузки в данном файле, будет вновь присвоен статус "To be Sent". Поэтому рекомендуется после выполнения данной операции вручную удалить данный файл.

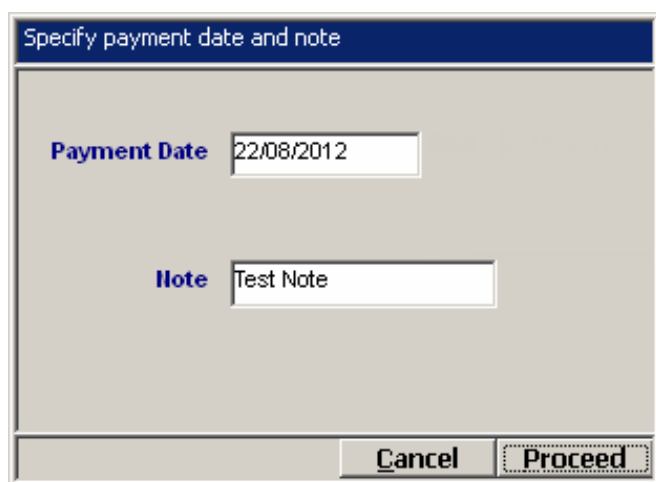
Следует также иметь в виду, что при повторной выгрузке файла за ту же банковскую дату новый выгруженный файл будет иметь тот же идентификатор. Поэтому, если отмена выгрузки и повторная выгрузка файла производятся из-за того, что файл полностью отвергнут платежной системой (например, из-за сбоя на стороне получателя), следует производить повторную выгрузку на другую банковскую дату.

### 3.3.2.2 Маркировка документов, по которым получена расчетная (Settlement) информация

В системе существует возможность маркировать документы из файла, который не был отвергнут платежной системой Visa; при этом от платежной системы была получена расчетная (Settlement) информации по данным документам.

Для этого необходимо в форме "VISA Sent Files" (см. раздел "[Выгруженные файлы](#)") выбрать требуемый логический файл, нажать на кнопку [Processing] и в контекстном меню выбрать пункт "Paid".

В результате на экране будет представлена форма "Specify payment date and note":



*Форма для ввода даты оплаты и комментария*

В поле *Payment Date* необходимо внести дату получения расчетной (Settlement) информации от платежной системы, а в поле *Note* – комментарий.

После ввода требуемых данных следует нажать на кнопку [Proceed], для отмены операции – на кнопку [Cancel].



Следует иметь в виду, что если от платежной системы не была получена расчетная (Settlement) информации по документам из файла, то на экране будет представлено окно с сообщением об ошибке "File with File ID <идентификатор файла> not settled yet".

В случае успешного выполнения процесса всем документам логического файла будет присвоен статус по выгрузке во внешнюю систему (Outward Status) "Accounted" (получено возмещение или с банка списаны соответствующие денежные средства).

## 3.4 Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов

Типовые проблемы, возникающие на этапе загрузки/выгрузки файлов, по причинам возникновения могут быть классифицированы следующим образом:

- ошибки, возникающие вследствие выхода из строя аппаратной части, например, в результате сбоев и отказов в работе сервера или локальной сети и т. д. (см. "[Технические проблемы](#)");
- ошибки при работе с базой данных, сопровождающиеся сообщениями "Oracle SQL Error" – при возникновении подобных ошибок следует обратиться к документации Oracle и/или в службу поддержки поставщика системы;
- ошибки, возникающие при логическом контроле файлов (см. раздел "[Ошибки при логическом контроле файлов](#)");
- ошибки, возникающие при контроле формата файлов (см. раздел "[Ошибки при контроле формата файлов](#)");
- ошибки, возникающие при работе с физическими файлами (см. раздел "[Ошибки при работе с физическими файлами](#)").

### 3.4.1 Технические проблемы

При возникновении подобных проблем в процессе загрузки/выгрузки файлов рекомендуется выполнить следующие операции после восстановления работоспособности аппаратуры:

- прервать активный процесс загрузки или выгрузки (см. раздел "undefined" документа "Работа с DB Manager");
- осуществить отмену загрузки/выгрузки файлов (см. "[Мониторинг файлов, обработка которых не завершена](#)");
- повторить процедуру загрузки/выгрузки.

### 3.4.2 Ошибки при логическом контроле файлов

Сообщения об ошибках при логическом контроле файлов, определяются направлением передачи (загрузка или выгрузка) файла и форматом, используемым в клиринговом канале.

При загрузке указанных файлов могут формироваться следующие сообщения об ошибках:

- "Unexpected file header message. Possibly trailer missing" – сообщение об отсутствии трейлера в логическом файле; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "File ID <File ID> from <имя файла> Already Processed" – указанный файл уже загружен;
- "Missing logical file header" – сообщение об отсутствии заголовка в логическом файле; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Warning: <FILE NAME> is a test file. Do you want to continue?" – предупреждение о том, что загружаемый файл является тестовым, что недопустимо для производственной базы данных;
- "Invalid processing BIN in file trailer" – в системе отсутствуют настройки Interchange-маршрутизации для банка с указанным *Member ID*;
- "Invalid sequence number" – при получении данного сообщения рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total TCR count:<реальное число> -> <указанное число>" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружено неправильное количество TCR (Transaction Component Records); рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total monetary transactions count" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружена неправильная общая сумма финансовых транзакций; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total TC count" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружено неправильное количество транзакций; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total source amount" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружена неправильная общая сумма транзакций (Source Amount); рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total destination amount" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружена неправильная общая сумма транзакций (Destination Amount); рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных.

При получении иных сообщений об ошибках рекомендуется обращаться в службу поддержки поставщика системы.

При выгрузке указанных файлов могут формироваться следующие сообщения об ошибках:

- "File sequence counter overflow. Try on next local date" – сообщение о том, что счетчик файлов по данному банку (Sending Member) превысил ограничения Visa; рекомендуется отправить документ в более поздний банковский день после повторной обработки;
- "Batch sequence counter overflow. Try on next local date" – сообщение о том, что счетчик пакетов по данной паре банков (Sending/Target Member) превысил ограничения Visa; рекомендуется отправить документ в более поздний банковский день после повторной обработки;



- "SIC Code incompatible with transaction type" – сообщение о недопустимом значении SIC-кода для данного типа транзакций; рекомендуется скорректировать документ и повторно обработать;
- "Error in CPS Data format" – при получении данного сообщения об ошибке следует обратиться в службу поддержки поставщика системы;
- "Chip Data not present" – при получении данного сообщения следует проверить правильность заполнения поля *Transaction Condition*, после чего осуществить повторную обработку документа;

При получении иных сообщений об ошибках рекомендуется обращаться в службу поддержки поставщика системы.

### 3.4.3 Ошибки при контроле формата файлов

При возникновении ошибок на этапе контроля формата файлов система информирует пользователя следующими сообщениями:

- "File <наименование загружаемого файла> validation failed";
- "Some file(s) were rejected during Interchange Engine Prevalidation";
- "Interchange engine reported error".

При появлении подобных сообщений следует проанализировать протокол выполнения процессов аналогично тому, как это рекомендовано в разделе "undefined" документа "Претензионная работа в системе Way4™", и сообщить информацию о процессе в службу поддержки поставщика системы.

### 3.4.4 Ошибки при работе с физическими файлами

При возникновении ошибок при работе с физическими файлами система информирует пользователя с помощью следующих сообщений:

- "Could not create directory" – сообщение о невозможности создать каталог для размещения в нем выгружаемого файла;
- "Error opening audit counter file" – сообщение об ошибке при работе с файлом аудитных счетчиков NetServer;
- "Could not open Engine requested file" – сообщение об ошибке при работе с файлом, к которому пытается обратиться пайп.

В случае если эти ошибки вызваны проблемами операционной системы, указанные сообщения сопровождаются сообщениями о системных ошибках (см. "[Перечень сообщений об ошибках операционной системы при работе с файлами](#)"). В остальных случаях, а также при возникновении иных сообщений следует обратиться в службу поддержки поставщика системы.

#### 3.4.4.1 Перечень сообщений об ошибках операционной системы при работе с файлами

При возникновении ошибок операционной системы при работе с файлами следует обратиться к системному администратору. Данные ошибки сопровождаются следующими сообщениями:



- "No such file or directory";
- "Argument list too big";
- "Exec format error";
- "Bad file number";
- "Not enough memory";
- "Permission denied";
- "File exists";
- "Cross-device link";
- "Invalid argument";
- "File Table overflow";
- "Too many open files";
- "No space left on device";
- "Argument too large";
- "Result too large";
- "Resource deadlock would occur";
- "System reported error ...".

### 3.4.5 Мониторинг файлов, обработка которых не завершена

Для мониторинга статуса файлов, находящихся в процессе обработки, предназначены формы, вызываемые с помощью следующих пунктов меню:

- для входящих файлов – пункт меню "VISA → VISA.File Management → VISA Incoming Pending Files";
- для исходящих файлов – пункт меню "VISA → VISA.File Management → VISA Outgoing Pending Files".

При выборе данных пунктов меню на экране будут представлены формы "VISA Outgoing/Incoming Pending Files", содержащие списки файлов соответствующих типов.

Для доступа к информации, содержащейся в файле, следует выбрать в списке запись, соответствующую требуемому файлу, и нажать на кнопку [Original Docs]. Отмена загрузки/выгрузки файла осуществляется по нажатию на кнопку [Rollback].

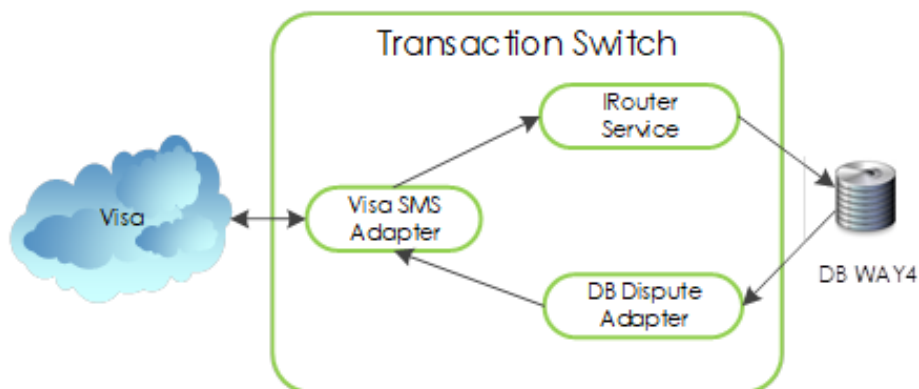


Следует иметь в виду, что невозможно выполнить отмену загрузки/выгрузки файла после того, как содержащиеся в нем документы будут обработаны.

## 4 Обработка транзакций Visa SMS с помощью Transaction Switch

Для обработки входящих и исходящих претензионных и межбанковских транзакций с помощью сервиса SMS платежной системы Visa в банках-эквайерах может использоваться решение на базе платформы Transaction Switch (см. "Way4™ Transaction Switch. Функциональная спецификация").

В рамках этого решения обмен онлайн-информацией с платежной системой выполняется через адаптер Visa SMS Adapter. Входящие (Inward) транзакции передаются в БД системы Way4 через сервис IRouter, а для выгрузки исходящих (Outward) транзакций из БД используется DB Dispute Adapter:



*Использование Transaction Switch для обмена информацией с платежной системой*



Следует иметь в виду, что в отличие от NetServer, описанное решение на базе Transaction Switch взаимодействует непосредственно с таблицей DOC БД, поэтому в данном случае пайпы "" и "" не используются.

## 5 Загрузка справочной информации

В данном разделе описывается обмен справочной информацией с платежной системой.

### 5.1 Загрузка BIN-таблицы

В данном разделе приведены описания загрузки BIN-таблиц платежной системы Visa в различных форматах.



При выполнении данной операции в систему Way4 также загружается информация для обновления курсов валют платежной системы. Просмотр информации о загруженных курсах валют осуществляется с помощью группы меню "Full → Daily Procedures → Load BIN Tables and Handbooks → FX Channel Rates" (см. раздел "undefined" документа "Учет конвертации валют").

#### 5.1.1 Загрузка BIN-таблицы в формате BINARD

Начиная с версии 03.48.30 система Way4 поддерживает загрузку BIN-таблиц в формате BINARD. Описание формата приводится в разделе "B.18 BINARD Extract File" документа "BASE II Clearing Edit Package (Release 4) Operations Guide" платежной системы Visa.



Данный вариант загрузки BIN-таблиц является предпочтительным и рекомендуется к использованию компанией OpenWay.

Загрузка файлов в новом формате выполняется с помощью пункта меню "VISA → VISA. Daily Procedures → VISA. Load Bin Table and Handbooks → VISA BINARD Table Import".

Каталог, в который должны быть помещены загружаемые файлы, задается параметром "source\_dir" загружающего пайпа "VISA BINARD Table Import" (visa.binard\_table\_import.jar).

#### 5.1.2 Загрузка VISA BIN / ARDEF Table



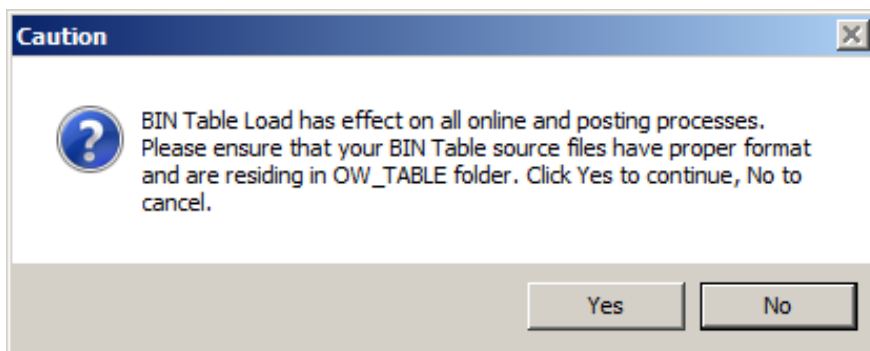
Перед выполнением обновления следует удалить служебные файлы "VISABIN.TXT", и "VISABIN1.TXT" и из каталога "<OWS\_WORK>\Data\OW\_Table", оставшиеся там после предыдущего обновления.

Следует иметь в виду, что для работы с файлами платежной системы Visa, содержащими данные BIN-таблицы, необходимо, чтобы в таблице "IPS Release Changes" была создана и вступила в

действие запись, соответствующая последнему релизу Visa (см. раздел "Поддержка требований релизов платежных систем" документа "Interchange-маршрутизация").

Для загрузки в BIN-таблицу данных из таблицы BIN/ARDEF платежной системы Visa необходимо выполнить следующие действия:

- Прием и обработка данных из платежной системы Visa выполняется с помощью приложения Edit Package. Сформированные в ходе обработки файлы должны быть скопированы в каталог "<OWS\_WORK>\Data\OW\_Table" с соответствующими именами.  
Например, при использовании для приема и обработки файлов приложения Edit Package для DOS необходимо выполнить следующие операции:
- Выполнить пункт меню "Controls and Utilities / History And Table Utils / Report on Edit Package Files/ Table Files".
- В поле "Output Type Desired" указать значение "FILE", а в поле "Table Name" указать значение "BIN".
- Полученный в каталоге "<EP\_Dir>\Data" файл скопировать в файл "<OWS\_WORK>\Data\OW\_Table\VISABIN1.TXT".
- Выполнить пункт меню "Controls and Utilities / History And Table Utils / Report on Edit Package Files/ Table Files".
- В поле "Output Type Desired" указать значение "FILE", в поле "Table Name" указать значение "ARDEF".
- Полученный в каталоге "<EP\_Dir>\Data" файл скопировать в файл "<OWS\_WORK>\Data\OW\_Table\VISABIN.TXT".
- Затем необходимо выполнить пункт меню "VISA → VISA.Daily Procedures → VISA. Load Bin Table and Handbooks → VISA & PLUS BIN Tables Import".  
Непосредственно после запуска пункта меню на экране будет представлено предупреждение. При нажатии на кнопку [Yes] выполнение будет продолжено, [No] – завершено.



#### *Предупреждение перед началом загрузки VISA BIN / ARDEF Table*

При выполнении загрузки данных осуществляются следующие действия:

- всем имеющимся до начала загрузки записям BIN-таблицы, относящимся к платежной системе Visa, присваивается статус "Inactive";
- каждой записи BIN-таблицы, для которой в новом файле обнаружен такой же диапазон, присваивается статус "Active".



В случае если в списке BIN-групп существуют группы для членов платежной системы Visa внутри страны (Intra-Country) (см. раздел "Настройка BIN-групп" документа "Interchange-маршрутизация"), при загрузке данных в BIN-таблицу произойдет автоматическое разбиение данных в соответствии с этими BIN-группами.

### 5.1.3 Загрузка VISA PLUS BIN Table



Перед выполнением обновления следует удалить служебные файлы "VISABIN.TXT", "VISABIN1.TXT" и "VISABINP.TXT" из каталога "<OWS\_WORK>\Data\OW\_Table", оставшиеся там после предыдущего обновления.

Следует иметь в виду, что для работы с файлами платежной системы Visa, содержащими данные BIN-таблицы, необходимо, чтобы в таблице "IPS Release Changes" была создана и вступила в действие запись, соответствующая последнему релизу Visa (см. раздел "Поддержка требований релизов платежных систем" документа "Interchange-маршрутизация").

Если в полученном из платежной системы Visa файле содержится информация по таблице PLUS BIN (в файле встречаются записи со значением Transaction Code, равным "33"), то в ходе приема и обработки этого файла в каталоге "<OWS\_WORK>\Data\Interchange\PlusBIN" автоматически создается файл с именем "VPB?????.INC". Для помещения информации из таблицы VISA PLUS BIN в BIN-таблицу системы Way4 необходимо выполнить следующие действия:

- Скопировать файл "<OWS\_WORK>\Data\Interchange\PlusBIN\ VPB?????.INC" в "<OWS\_WORK>\Data\OW\_Table\VISABINP.TXT".
- Удалить из файла заголовков (header) и трейлер (trailer).
- Выполнить пункт меню "VISA → VISA.Daily Procedures → VISA. Load Bin Table and Handbooks → VISA & PLUS BIN Tables Import".

Непосредственно после запуска пункта меню на экране будет представлено предупреждение (см. раздел "[Загрузка VISA BIN / ARDEF Table](#)"). При выполнении загрузки данных осуществляются следующие действия:

- всем текущим записям BIN-таблицы, относящимся к платежной системе VISA PLUS, присваивается статус "Inactive";
- каждой записи BIN-таблицы, для которой в новом файле обнаружен такой же диапазон, присваивается статус "Active".



В случае если в списке BIN-групп существуют группы для членов платежной системы Visa внутри страны (Intra-Country) (см. раздел "Настройка BIN-групп" документа "Interchange-маршрутизация"), при загрузке данных в BIN-таблицу произойдет автоматическое разбиение данных в соответствии с этими BIN-группами.

## 5.2 Загрузка информации в стоп-лист

Платежная система предоставляет банкам информацию о банковских картах, которые должны обслуживаться особым образом. Так, например, украденная карта должна быть изъята при попытке выполнить операцию по такой карте.

Для загрузки банком-эквайером данных о скомпрометированных банковских картах в стоп-лист используется пункт меню "VISA → VISA.Daily Procedures → VISA.Load Stop List → Load VISA Stop List".

Перед выполнением данного пункта меню необходимо полученный из платежной системы Visa файл с маской имени "VSL\*.\*" скопировать в каталог "<OWS\_WORK>\Data\Interchange\VisaStop".

Для удаления устаревших записей из стоп-листа используется пункт меню "VISA → VISA. Daily Procedures → VISA. Load Stop List → Close Inactive VISA Stop List Records".

Подробнее о работе со стоп-листами см. в документе "Работа со стоп-листами системы Way4".

## 6 Обработка информации служб и систем борьбы с мошенничеством

Учет информации о подозрительных операциях в платежной системе Visa осуществляется с помощью Fraud Reporting System (FRS).

Правила работы системы Way4 с Fraud Reporting System описаны в документе "undefined".

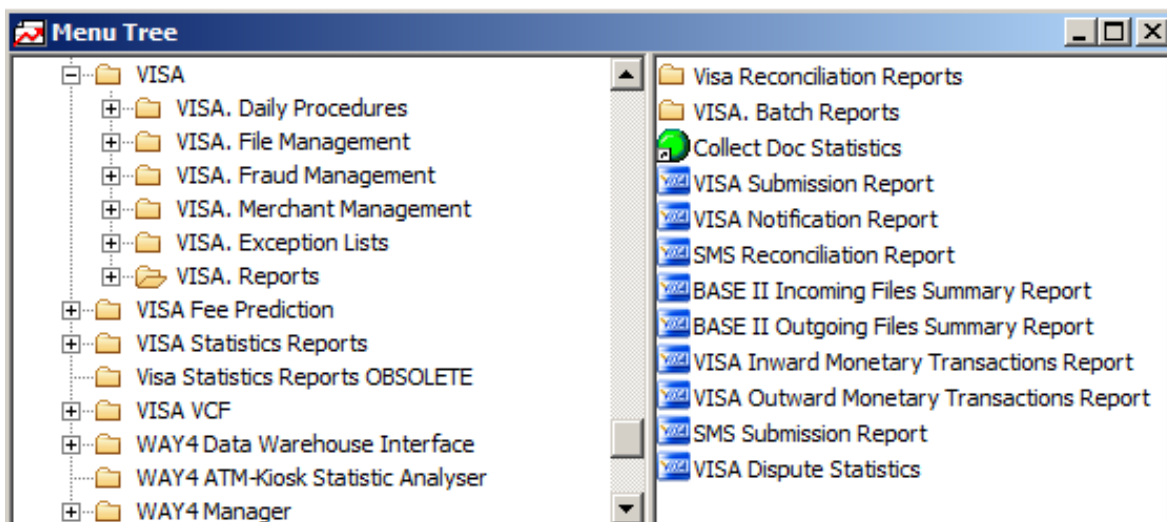
## 7 Формирование отчетов для платежных систем

К отчетам, необходимым для обеспечения взаимодействия с платежной системой Visa относятся следующие типы отчетов:

- статистические отчеты, периодически предоставляемые платежным системам;
- внутренние отчеты, используемые для сверки финансовой информации сотрудниками финансового института.

Описание принципов работы со статистическими отчетами для платежной системы Visa представлено в документе "undefined".

Для формирования внутренних отчетов, используемых для сверки финансовой информации (Reconciliation) сотрудниками финансового института, предназначены пункты группы меню "VISA → VISA.Reports":



Группа меню для формирования внутренних отчетов для сверки финансовой информации

Данная группа меню содержит следующие пункты меню:

- "VISA Submission Report". Итоговый отчет по файлам VISA BASE II, отправленным в платежную систему в течение указанного периода времени определенным участником расчетов (*Member Id*). Операции суммируются по типу транзакции и валюте.
- "VISA Notification Report". Итоговый отчет по файлам VISA BASE II, принятым из платежной системы в течение указанного периода времени определенным участником расчетов (*Member Id*).
- "SMS Reconciliation Report". Отчет для сверки расчетов по операциям (Reconciliation) VISA SMS, который на основе входящих сообщений, полученных по VISA SMS, выгружает результаты в файл "SMSRECON.\*" (каталог "<OW\_WORK>\Data\Interchange\Visa\_SMS").
- "BASE II Incoming Files Summary Report". Отчет предоставляет технические итоги за указанный промежуток времени по каждому принятому платежной системой Visa файлу



BASE II, который был отправлен определенным участником расчетов (*Member Id*). В отчете приведено количество и суммы транзакций по всем типам транзакций BASE II и различным условиям выполнения транзакции (*Transaction Condition*).

- "BASE II Outgoing Files Summary Report". Отчет предоставляет технические итоги за указанный промежуток времени по каждому отправленному платежной системой Visa файлу BASE II, принятому определенным участником расчетов (*Member Id*). В отчете приведено количество и суммы транзакций по всем типам транзакций BASE II и различным условиям выполнения транзакции (*Transaction Condition*).
- "VISA Inward Monetary Transactions Report". Отчет представляет собой журнал всех транзакций BASE II за указанный промежуток времени, принятых из платежной системы Visa определенным участником расчетов (*Member Id*). Данные отчета сгруппированы по валюте расчетов и номеру клирингового файла.
- "VISA Outward Monetary Transactions Report". Отчет представляет собой журнал всех транзакций BASE II за указанный промежуток времени, отправленных в платежную систему Visa определенным участником расчетов (*Member Id*). Данные отчета сгруппированы по валюте расчетов и номеру клирингового файла.
- "SMS Submission Report". Итоговый отчет по сообщениям VISA SMS, авторизованным в течение указанного периода и сгруппированным по SMS Acquiring BIN. Данные группируются по типу транзакции и валюте.
- "VISA Dispute Statistics". Отчет для отображения статистики по вторичным документам. Данные группируются по финансовым институтам и типам документов – входящий (inward) или исходящий (outward).

## 8 Настройки для поддержки программы лояльности

Данный раздел предназначен для банков-эмитентов и процессинговых центров, обслуживающих с помощью межхостового взаимодействия сторонние банки-эмитенты. В разделе описываются настройки системы Way4 для поддержки требований октябрьского релиза 2015 г. платежной системы Visa по программе лояльности. Указанные требования содержатся в разделах (Oct15-663) "6.1.2 Mandate to Support Loyalty Programs for Asia Pacific" и (Oct15-664) "8.1.2 Mandate to Support Loyalty Programs for CEMEA" документа "October 2015 VisaNet Business Enhancements".

Для выполнения указанных требований следует:

1. Проверить в перечне "Interbank Reason Codes" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Interbank Reason Codes) наличие записей, приведенных на рисунке:

Interbank Reason Codes						<< < > >>		1 of 4		X
	Chain Type	Dispute Trans Class	Channel	Processing Class	Code	Name		Is Active		
➔	Original	Inward Fee Collection	VISA		6040	6040 Visa Award		Yes		
	Original	Inward Fee Collection	VISA		6050	6050 Visa Award Reversal		Yes		
	Original	Inward Fee Collection	VISA		6060	6060 Visa Award Offset Summary		Yes		
	Original	Inward Fee Collection	VISA		6070	6070 Visa Award Reversal Offset Summary		Yes		
Ins Del Query										

Требуемые записи в перечне "Interbank Reason Codes"

При отсутствии указанных записей, их следует добавить в перечень "Interbank Reason Codes".

- Проверить в перечне "Transaction Type Extensions" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction Type Extensions) наличие записи, приведенной на рисунке:

Transaction Type Extensions					<< < > >>		1 of 1		X
	Name	Code	Transaction Type	Additional Extension List	Default Extension	Mandatory			
→	Visa Award	VISA_AWARD		6040;6050;6060;6070					
Ins Del Query Check All									

Требуемая запись в перечне "Transaction Type Extensions"

При отсутствии указанной записи, ее следует добавить в перечень "Transaction Type Extensions".

- В форме "Interchange Routing Contracts" (Full → Configuration Setup → Routing → Interchange Routing Contracts) определить перечень контрактов маршрутизации, участвующих в операциях Fee Collection или Funds Disbursement. Для этого следует воспользоваться фильтром предварительного отбора записей: Channel="VISA", Category="Account":

Interchange Routing Contracts											
Channel	Institution	BIN Group	Category	Term Cat	Our Member ID	Our BIN	Routing Contract	Curr	Contra Type	Area	Trans Type
VISA	Principal	VISA Standard	Account		491066	491066	001-VISA_FEES				
VISA	Principal	VISA Electron	Account		491066	491066	001-EP_FEES				
VISA	Principal	VISA Certification	Account		491066	491066	001-VISA_FEES				
VISA	Principal	VISA <Country> Electron	Account		491066	491066	001-EP_FEES				
VISA	Principal	VISA <Country> Standard	Account		491067	491067	001-VISA_FEES				

### Контракты маршрутизации для операций Fee Collection и Funds Disbursement

- В форме "Bank Service Packs" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Service Packs) выбрать Пакеты Сервисов, относящиеся к найденным на этапе 3 контрактам маршрутизации. В target-сервисах этих Пакетов Сервисов следует проверить наличие Сервисов, представленных на рисунке:

Bank Service Packs									
Institution	Category	Name	Contract Type	Use Default	Use For Contracts	Parent Pack	Is Ready	Fee Contract	
Principal	Account	001-VISA Nostro	Nostro	For All	Product		Ready		

Target for 001-VISA Nostro									
Source Type	Transaction Type	Rate Type	Account Type	Src Fee Code	Service Details	Is Ready			
Nostro	Fee Collection Inc	Middle	CI Deposit	Visa Award	CONTRACT_FOR=DOC_TARGET_NUMBER;	Ready			
Nostro	Funds Disb Inc	Middle	CI Deposit	Visa Award	CONTRACT_FOR=DOC_TARGET_NUMBER;	Ready			

### Настройка Сервисов

При отсутствии указанных Сервисов, необходимо добавить в таблицу "Target for <наименование Пакета Сервисов>" Сервисы со следующими параметрами:

- Source Type="Nostro";
- Transaction Type="Fee Collection Inc" или "Funds Disb Inc";
- Rate Type="Middle";
- Account Type= тип счета контракта держателя карты, например "CI Deposit";
- Src Fee Code="VISA Award";
- Service Details="CONTRACT\_FOR=DOC\_TARGET\_NUMBER;"
- После выполнения вышеописанных настроек следует выполнить утверждение (Approve) Пакетов Сервисов, описанных на этапе 4, указав в форме "Date From" дату, начиная с которой начинают действовать выполненные настройки – 15 октября 2015 года.

## 9 Настройка контрактов торговых клиентов

В данном разделе описываются настройки, которые необходимо выполнить банку-эквайеру в соответствии с требованиями раздела 1.2 (Apr11-341) "Mandate for the Merchant Verification Value" документа "April 2011 VisaNet Business Enhancements".

В перечень "Device Parms Add Info Types" (Full → Configuration Setup → Merchant Device Setup → Device Parms Add Info Types) следует добавить строку для VISA Merchant Verification Value:

Device Parms Add Info Types					
<< < > >> 10 of 23					
Name	Code	Initial Count	Max Count	Group Code	
Reason Code	MWF_REASON_CODE_J	0	0	JCB	
VISA Mobile Phone Service Provider Name	VISA_MOBILE_PROVIDER_NAME	0	0	VISA	
VISA Merchant Verification Value	VISA_MVV	0	0	VISA	
Contactless Payment Acceptor	MWF_CTLIS_IND	0	0	AMEX	
Active Effective Date	MWF_EFF_DATE_A	0	0	AMEX	
Cancellation Effective Date	MWF_EFF_DATE_C	0	0	AMEX	

Добавление нового типа дополнительной информации

В формах контрактов торговцев (VISA → VISA. Merchant Management → VISA Acquiring Contracts), для которых должно быть специфицировано Merchant Verification Value, следует нажать на кнопку [AddParms]. В поле *Add Info Type* открывшейся формы "Add Parms for ..." следует выбрать из списка значение "VISA Merchant Verification Value" и указать в поле *String Parameter* предоставленное платежной системой значение.

AddParms for TEST CASH ACQ			<< < > >>	1 of 1	b x
Add Info Type	String Parameter	Date Parameter			
VISA Merchant Verification Value	Some MVV value	00/00/0000			
Ins Del Query					

Задание значения параметра MVV



Указание значения Merchant Verification Value (MVV) в параметрах контракта производится по требованию платежной системы Visa, которая и предоставляет это значение эквайеру. Банк не имеет права самостоятельно указывать значение MVV.



Следует иметь в виду, что значение VISA Merchant Verification Value может быть специфицировано не только на уровне счетового контракта торговца, но и на уровне подчиненных контрактов устройств.

## 10 Настройки для обработки операций VISA Fast Funds

В данном разделе приводится описание настроек системы Way4 для поддержки технологии денежных переводов VISA Fast Funds, которая обеспечивает экспресс-зачисление средств на счет получателя в течение 30 минут.

Согласно "Visa Direct Original Credit Transaction (OCT) – Global Implementation Guide" (2016.03.15 Visa-Direct-OCT-global-implementation-guide.pdf) отмены по операциям VISA Fast Funds могут быть инициированы только по согласованию с банком-эмитентом карты получателя перевода.

Поддержка данной технологии банками – участниками платежной системы обязательна не во всех регионах. За информацией о необходимости поддержки технологии VISA Fast Funds следует обращаться к региональному менеджеру Visa.

Поддержка технологии денежных переводов реализуется в системе Way4 сочетанием кредитовой "блокировки" средств при выполнении операции с онлайн-преобразованием авторизационного документа в финансовый (см. раздел "Особенности учета операций Fast Funds/ Money Send на счетах НОСТРО-контракта" документа "Взаиморасчеты с платежными системами в Way4").

Для реализации данной функциональности следует настроить:

- Типы транзакций;
- Пакет Сервисов;
- Прочие параметры.

### 10.1 Типы транзакций

Для поддержки технологии VISA Fast Funds следует добавить в перечень типов транзакций (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions – All) тип "Notif Prs Credit Item":

Transactions - All													<< < > >>		1 of 1	X
	Service Class	Source	Target	Name	DRICR	Previous	Chain Type	Is Authorized	Is Required	Category	RBS Code	RBS Rev Code	Dispute Class	Trans Type ID	^	
Transaction	Device	Card	Notif Prs Credit Item	None	CH Payment	Annex	Never	No		Individual	ND2	nd2		NpP-2S-	v	
Ins	Del	Query	Actions...	SubTypes	Msg Types	Reasons	Requirements	Msg Dict								

#### Добавление типа транзакции

Для указанного типа транзакции с помощью нажатия на кнопку [Msg Types] необходимо добавить два типа сообщений:

Msg Types for Notif Prs Credit Item							<< < > >>		2 of 2		b x	
	Channel	Name	Code	Category	Is Authorization	Trans Type	Msg Details	Service Class	Format Code			
	Affiliated	Notif CH Payment Fast Funds	0614A2	Advice	Fin	Notif Prs Credit Item		Transaction				
➔	VISA	Notif CH Payment Fast Funds	0614A2	Advice	Fin	Notif Prs Credit Item		Transaction				
Ins Del		Query										

#### Типы сообщений

Для зарегистрированного типа транзакции необходимо настроить следующие суб-типы транзакций:

SubTypes for Notif Prs Credit Item								
Source Cat	Target Cat	Source Type	Target Type	Source Acc Type	Target Acc Type	Triggered Event	Fee Algorithm Options	Name
Device	Card	VISA Acq	Our VISA Cards	Inc Suspense	Dispute			Notif Prs Credit Item
Device	Card	VISA Acq	Our Electron/Plus	Inc Suspense	Dispute			Notif Prs Credit Item

Настройка суб-типов транзакций

## 10.2 Пакет Сервисов

Для поддержки технологии VISA Fast Funds необходимо настроить подключаемые Пакеты Сервисов для типов контрактов "Our VISA Cards" и "Our Electron/Plus" со следующими Target-сервисами:

- если параметр USE\_PAYMENT\_TRANSACTION пайпа загрузки клиринговой информации имеет значение, отличное от "N" – с Target-сервисом "CH Payment":

Service Packs											
Category	Institution	Client	Contract Type	Name	Code	For Contracts	Parent Pack	Fee Contract	Tariff Domain	Is Ready	Special Params
Card	Principal	Private	Our VISA Cards	001-VISA Fast Funds (Fin Pending)	PIV	Additional		001-CLIENT_FEE		Ready	00

Target for 001-VISA Fast Funds (Fin Pending)											
Source Type	Transaction Type	Rate Type	Fee Dir	Base	%	Min	Name	Fee Account	Account Type	Contract Type	Service Details
VISA Acq	CH Payment	Middle	Debit	0,00	0,00	0,00	CH Payment (VISA Acq)	Cash Fees Passive USD	CI Deposit	Our VISA Cards	PENDING=Y;DOC_MODE=SMS;DOC_TAG=RPBA;DOC_TAG_VALUE=PRESENT;

Пример настройки подключаемого Пакета Сервисов для типа контрактов "Our VISA Cards" и типа транзакции "CH Payment"

- если параметр USE\_PAYMENT\_TRANSACTION пайпа загрузки клиринговой информации имеет значение "N" – с Target-сервисом "Credit":

Service Packs											
Category	Institution	Client	Contract Type	Name	Code	For Contracts	Parent Pack	Fee Contract	Tariff Domain	Is Ready	Special Params
Card	Principal	Private	Our VISA Cards	001-VISA Fast Funds (Fin Pending)	PIV	Additional		001-CLIENT_FEE		Ready	00

Target for 001-VISA Fast Funds (Fin Pending)											
Source Type	Transaction Type	Rate Type	Fee Dir	Base	%	Min	Name	Fee Account	Account Type	Contract Type	Service Details
VISA Acq	Credit	Middle	Debit	0,00	0,00	0,00	Credit (VISA Acq)	Cash Fees Passive USD	CI Deposit	Our VISA Cards	PENDING=Y;DOC_MODE=SMS;DOC_TAG=RPBA;DOC_TAG_VALUE=PRESENT;

Пример настройки подключаемого Пакета Сервисов для типа контрактов "Our VISA Cards" и типа транзакции "Credit"

При настройке Target-сервисов в поле *Service Details* необходимо указать значение: "PENDING=Y;DOC\_MODE=SMS;DOC\_TAG=RPBA;DOC\_TAG\_VALUE=PRESENT;"

Данный Пакет Сервисов следует подключить к Пакетам Сервисов карточных контрактов, которые должны поддерживать операции по технологии VISA Fast Funds.



Следует иметь в виду, что в Пакетах Сервисов карточных контрактов могут присутствовать разрешающие Сервисы с типом транзакции "CH Payment" или "Credit" и пустым значением поля *Service Details* для операций, не относящихся к технологии VISA Fast Funds. В этом случае необходимо в поле *Priority* Сервисов для операций по технологии VISA Fast Funds указать положительное значение, отличное от нуля.

## 10.3 Прочие параметры

Для преобразования загруженных из клирингового файла документов, относящихся к транзакциям Fast Funds (содержащим Fast Funds Indicator), в информационные (Chain Type=Acknowledgement), необходимо глобальному параметру VISA\_FAST\_FUNDS присвоить значение "Y".

Для преобразования в информационные документы всех загружаемых Original Credit Transactions, независимо от наличия Fast Funds Indicator, используется значение "A" указанного параметра (значение по умолчанию). Это значение рекомендуется использовать в случае обработки авторизационных запросов Fast Funds как финансовых документов.

## 10.4 Обработка операций

Обработка операций VISA Fast Funds в соответствии с приведенными выше настройками выполняется следующим образом:

1. На основании авторизационного сообщения VISA Fast Funds, полученного из платежной системы, в базе данных Way4 формируется документ с Source Code = "01000P" и тегами "RPBA=PP;" или "RPBA=AA;" в поле Add\_Info
2. С помощью Сервиса карточного контракта (см. "[Пакет Сервисов](#)") авторизационный документ преобразуется в финансовый. В поле Add\_Info этого документа указывается тег "DOC\_MODE=SMS;". До обработки указанного документа процедурой обработки документов (Document Processing) доступный остаток карточного контракта увеличивается за счет кредитовой "блокировки", создание которой обеспечивается тегом "PENDING=Y;" Сервиса карточного контракта.
3. Финансовый документ по операции VISA Fast Funds обрабатывается процедурой обработки документов, в результате чего кредитовая "блокировка" снимается, а средства отражаются на текущем счете контракта.
4. После загрузки клирингового файла в систему Way4 в базе данных по операции VISA Fast Funds формируется документ с Source Code = "0614A2".
5. Указанный клиринговый документ обрабатывается в рамках выполнения процедуры обработки документов. При обработке документа происходит поиск финансового документа, сформированного в режиме онлайн из авторизационного документа. Если

такой документ найден, то обработка клирингового документа с типом транзакции "Notif Prs Credit Item" успешно завершается с кодом ответа "Successfully completed".

6. Если при обработке клирингового документа оригинальный финансовый документ не будет найден, обработка документа с типом транзакции "Notif Prs Credit Item" будет прервана. При этом будет сформировано предупреждающее сообщение "Presentment not found for fast funds notification, converting to presentment". Тип транзакции клирингового документа будет изменен на "CH Payment". При следующем запуске процедуры обработки документов клиринговый документ будет обработан с учетом обновленных параметров.



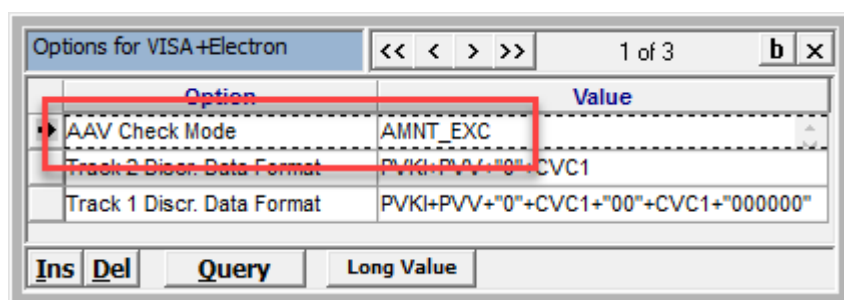
## 11 Настройка параметров контроля подлинности банковских карт

Для поддержки дополнительного контроля подлинности Cardholder Authentication Verification Value для EMV 3DS в случае использования CAVV Usage 3 Version 7 необходимо настроить дополнительные параметры.

Для этого необходимо в форме "Bank Production Parameters" (Full → Configuration Setup → Card Production Setup → Bank Production Parameters) выбрать требуемый финансовый институт и нажать на кнопку [Validation].

В открывшейся форме "Validation for <название финансового института>" следует выбрать требуемый продукт и нажать на кнопку [Options].

В форме "Options for <наименование продукта>" необходимо добавить запись для параметра "AAV Check Mode":



*Дополнительные параметры контроля подлинности карт*

Параметр "AAV Check Mode" может иметь следующие значения:

- "DEF" – проверка CAAV (Cardholder Authentication Verification Value) выполняется согласно спецификации "Visa Secure Cardholder Authentication Verification Value (CAVV) Guide";
- "AMNT" – в дополнение к методу, используемому при указании значения "DEF", проверяется, что сумма и валюта авторизации совпадают с суммой и валютой из аутентификационных данных, указанных в дополнительных данных (Supplementary Data) CAVV;;
- "AMNT\_EXC" (рекомендуемое) – в дополнение к методу, используемому при указании значения "DEF", проверяется, что валюта авторизации совпадает с валютой из аутентификационных данных, указанных в дополнительных данных (Supplementary Data) CAVV, а сумма авторизации не превышает сумму аутентификации.

Подробнее см. раздел "Параметры контроля подлинности" документа "Настройка параметров системы Way4™ для выпуска смарт-карт".