

Работа со стоп-листами в системе Way4™

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. СТОП-ЛИСТЫ И EXCEPTION-ЛИСТЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ	3
Формирование запросов на постановку в exception-лист	3
Стоп-лист	7
ГЛАВА 2. ВНУТРЕННИЕ СТОП-ЛИСТЫ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ	9
Стоп-лист диапазонов номеров карт	9
Стоп-лист клиентов	10
Стоп-лист торговцев	12

Введение

В данном документе описана технология занесения отдельных номеров карт и карточных диапазонов в стоп-листы и exception-листы международных платежных систем, а также занесения карточных диапазонов, держателей карт и торговцев во внутренние стоп-листы финансовых институтов.


Настоящий документ предназначен для пользователей Way4™ (сотрудников банков или процессинговых центров), осуществляющих работу с exception-листами и стоп-листами международных платежных систем, а также внутренними стоп-листами финансовых институтов.


В данном документе приведены рекомендации по работе с exception-листами и стоп-листами платежных систем Visa и Mastercard.

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

- "Общие перечни системы Way4™";
- "Работа с DB Manager";
- "Глобальные параметры системы Way4™";
- "Модуль Эмиссии. Руководство пользователя";
- "Управление рисками в режиме реального времени";
- "Way4™ Transaction Switch. Функциональная спецификация";
- "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: "Issuing → Contracts Input & Update";
- 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 знаком .

- сообщения, помеченные знаком , содержат информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

Глава 1. Стоп-листы и exception-листы международных платежных систем

Для снижения рисков при выполнении карточных операций международные платежные системы используют следующие технологии:

- Exception-лист – перечень номеров или диапазонов номеров карт, с помощью которого транзакции по картам могут обрабатываться на Stand-In платежной системы в соответствии с правилами, указанными банками-эмитентами данных карт; эти правила могут не только запрещать, но и разрешать операции, проводимые без авторизации;
- Стоп-лист – перечень номеров или диапазонов номеров банковских карт, для которых запрещено выполнение карточных операций.

Формирование запросов на постановку в exception-лист

Для формирования запросов, направляемых банком-эмитентом на постановку в exception-лист платежной системы, а также для доступа к записям уже отправленных запросов предназначена форма "Exception Request List" (см. Рис. 1), доступная при выборе пункта меню "Full → Stop List → Exception Request List".

Channel	Card Number	Request Group	Action	Request Code	Purge Date	Area	Sent Date	Status	Reg Number	Card Expiry	Card Seq Number	Comment	Text
VISA	4015501234567890	Visa Stop List	Add	Do not honor	01/10/2007	Includes all countries in 1000000000	07-10						a comment

Ins Del Query Approve Full

Рис. 1. Форма для редактирования запросов на постановку карт в exception-лист

Для формирования нового запроса в данной форме необходимо добавить запись с помощью нажатия на кнопку [Ins].

Доступ к редактированию дополнительных полей запроса можно получить с помощью формы "Full for Exception Request List" (см. Рис. 2), которая будет представлена на экране при нажатии на кнопку [Full] в форме "Exception Request List".

Full for Exception Request List

Card Number: 4015501234567890 Channel: VISA File Code:

Action Type: Add Purge Date: 01/10/2007 Member ID:

Request Group: Visa Stop List Area: Includes all countries in the Asi Reg Number:

Request Code: Do not honor Card Expiry: 07-10 Sent Date: 00/00/0000

Card Seq Number: 1 Status: Waiting

Comment Text: a comment

Message Data:

Response Text:

Approve

Рис. 2. Форма для редактирования дополнительных полей запросов на постановку карт в exception-лист

При формировании запросов используются следующие поля:

- *Card Number* – номер карточного контракта;
- *Channel* – канал (см. раздел "Перечень "Message Channels"" документа "Общие перечни системы Way4™"), в который будет отправлен формируемый запрос;
- *File Code* – наименование хранилища (exception-листа) в платежной системе:
 - Для платежной системы Visa:
 - ♦ "Canada Issuers" – таблица E9;
 - ♦ "Standard" – таблица E2.
 - Для платежной системы Mastercard:
 - ♦ "Stand-In Account File" – таблица MCC102;
 - ♦ "Electronic Warning Bulletin File" – таблица MCC103;
 - ♦ "Local Stoplist File" – таблица MCC104;
 - ♦ "Mastercard Europe" – таблица SF.
- *Action Type* – действие, выполняемое над записью в exception-листе платежной системы:
 - "Add" – добавить запись в exception-лист;
 - "Change" – изменить параметры записи;
 - "Delete" – удалить запись из exception-листа;
 - "Inquiry" – проверить, присутствует ли запись о данном номере карты в стоп-листе;
- *Request Group* – дополнительная группировка записей в exception-листе:
 - Для платежной системы Visa:
 - ♦ "Visa VIP Limit amounts" – группа для обслуживания VIP-клиентов;

- ◆ "Visa Stop List" – группа для ограничения транзакционной активности.
- Для платежной системы Mastercard:
 - ◆ "Mastercard Account List" – группа для ограничения транзакционной активности;
 - ◆ "Mastercard Europe Exception List" – группа для ограничения транзакционной активности в регионе обслуживания Mastercard Europe;
 - ◆ "Mastercard VIP Limit Amounts" – группа для обслуживания VIP-клиентов.
- *Request Code* – поле с выбором из списка для указания кода, который идентифицирует причину отправки данного запроса (подробнее о настройке полей с выбором из фиксированного списка см. раздел "Пользовательские перечни (Custom Handbook)" документа "Редактор форм");
- *Purge Date* – дата окончания действия правила, устанавливаемого с помощью запроса;
- *Area* – поле с выбором из списка для указания географической области, на территории которой распространяется действие данного запроса (подробнее о настройке полей с выбором из фиксированного списка см. раздел "Пользовательские перечни (Custom Handbook)" документа "Редактор форм");
- *Card Expiry* – срок окончания действия карты, указываемый в формате "YY-MM";
- *Card Seq Number* – порядковый номер пластика, персонализированного для данного контракта;
- *Member ID* – код члена платежной системы, инициировавшего запрос;
- *Reg Number* – регистрационный номер запроса, получаемый от платежной системы в ответ на отправленный запрос;
- *Sent Date* – дата отправки запроса в платежную систему;
- *Status* – статус запроса:
 - "Waiting" – запрос находится в стадии формирования;
 - "To be Sent" – запрос утвержден и готов к отправке в платежную систему;
 - "Sent" – запрос был удачно отправлен в платежную систему;
 - "Rejected" – на отправленный в платежную систему запрос пришел отрицательный ответ;
 - "Suspended" – отправляемый в платежную систему запрос содержит ошибки.
- *Comment Text* – поле для указания комментария;
- *Message Data* – дополнительные инструкции для платежной системы;

- *Response Text* – сообщение, полученное от платежной системы в ответ на отправленный запрос.

После того, как запрос сформирован, следует нажать на кнопку [Approve] (данное действие можно выполнить в любой из двух указанных в данном разделе форм). При нажатии на данную кнопку будет выполнена процедура проверки на корректность указанных данных, а при ее успешном выполнении – процедура утверждения запроса к отправке.

В случае если данные были сформированы корректно, на экран будет выведено окно с сообщением "Approved" и запрос будет утвержден к отправке, при этом записи запроса будет присвоен статус "To be Sent".

В случае если данные были сформированы некорректно, запрос к отправке утвержден не будет, при этом на экран выводится окно с сообщением об ошибке "There are some problems during check". В этом случае следует убедиться в правильности заполнения данных запроса и повторить выполнение процедуры проверки и утверждения. Информацию о возникших ошибках можно получить с помощью журнала выполнения процессов (см. раздел "Журнал выполнения процессов" документа "Работа с DB Manager").

После утверждения запроса к отправке его записи будет присвоен статус "To be Sent", а редактирование полей (за исключением поля *Comment Text*) и удаление записи запроса будет недоступно. Кроме того, в качестве кнопки для вызова ассоциированной процедуры будет присутствовать кнопка [Send/Edit], служащая для вызова контекстного меню, содержащего пункты [Send] и [Edit].

При выборе пункта [Send] запрос будет отправлен в платежную систему в режиме онлайн.



В случае если при отправке запроса на экране будет представлено сообщение о том, что данная рабочая станция не зарегистрирована в списке рабочих станций, следует зарегистрировать рабочую станцию в соответствующем перечне (см. раздел "Установка номеров рабочих станций для взаимодействия с NetServer или Transaction Switch" документа "Общие перечни системы Way4™").



Следует иметь в виду, что при использовании решения на базе платформы Transaction Switch для отправки запросов на постановку в exception-лист, необходимо установить глобальному параметру STOPLIST_TS_CHANNELS значение "V,X,E". Подробнее о платформе Transaction Switch см. в документе "Way4™ Transaction Switch. Функциональная спецификация".

При необходимости редактировать данные утвержденного к отправке запроса требуется активизировать данную возможность с помощью выбора пункта [Edit].

После того как запрос будет отправлен в платежную систему, редактирование его данных будет невозможно. Для изменения статуса записи в exception-листе платежной системы необходимо будет сформировать новый запрос с помощью кнопки [Next] формы "Exception Request List".

СТОП-ЛИСТ

Для снижения рисков при выполнении карточных операций банкам-эквайерам требуется периодически получать от платежной системы в соответствии с регламентом последней обновленные данные стоп-листов.

Импорт данных из стоп-листов платежной системы Visa осуществляется с помощью пункта меню "VISA → VISA.Daily Procedures → VISA.Load Stop List → Load VISA Stop List".

Импорт данных из стоп-листов платежной системы Mastercard осуществляется с помощью пункта меню "Mastercard → MC.Daily Procedures → MC.Load Stop List → Load MC Stop List".

Импорт данных из стоп-листов платежной системы JCB осуществляется с помощью пункта меню "JCB → JCB. Daily Procedures → JCB. Load Stop List → Load JCB Stop List".

Процесс загрузки данных из стоп-листов платежных систем может занимать длительное время. Для того чтобы процедура загрузки не препятствовала использованию стоп-листа при обработке документов, реализована следующая технология.

Перед началом загрузки данных из файла процедура помечает все записи в стоп-листе как устаревшие, указывая в поле *Comment Text* тег "INPROCESS". Данный тег не влияет на использование записей стоп-листа при обработке документов. У каждой записи в стоп-листе, которой соответствует запись в загружаемом файле, тег удаляется. Таким образом, по окончании загрузки стоп-листа из платежной системы тегом "INPROCESS" будут помечены только записи, отсутствующие в загружаемом файле.

В зависимости от регламента банка, устаревшие записи могут быть оставлены в стоп-листе либо удалены из него.

Для удаления из стоп-листа устаревших записей используются процедуры:

- "VISA → VISA. Daily Procedures → VISA. Load Stop List → Close Inactive VISA Stop List Records" для платежной системы Visa;
- "Mastercard → MC. Daily Procedures → MC. Load Stop List → Close Inactive MC Stop List Records" для платежной системы Mastercard;
- "JCB → JCB. Daily Procedures → JCB. Load Stop List → Close Inactive JCB Stop List Records" для платежной системы JCB.

Для каждой записи, помеченной тегом "INPROCESS", данная процедура устанавливает в поле Is Active значение "No", в поле Date To значение, равное текущей системной дате, и удаляет тег "INPROCESS" из поля Comment Text.

Для доступа к импортированным данным стоп-листов платежных систем, а также для добавления в случае необходимости данных вручную предназначена форма "Card Stop List" (см. Рис. 3), доступная при выборе пункта меню "Full → Stop List → Card Stop List".

The screenshot shows a window titled "Card Stop List". At the top right, there are navigation buttons: "<< < > >>" and a page indicator "1 of 1" with a close button "X". Below this is a table with the following columns: Channel, Card Number, Resp Code, Date From, Date To, Is Active, Comment Text, and CBK Date From. A single record is displayed with the following values: Channel: VISA, Card Number: 4761156789543254, Resp Code: Refer to card issuer, Date From: 01/01/2001, Date To: 01/01/2020, Is Active: No, Comment Text: TEST, and CBK Date From: 01/01/2001. At the bottom of the window, there are three buttons: "Ins", "Del", and "Query".

Channel	Card Number	Resp Code	Date From	Date To	Is Active	Comment Text	CBK Date From
VISA	4761156789543254	Refer to card issuer	01/01/2001	01/01/2020	No	TEST	01/01/2001

Рис. 3. Стоп-лист

В данной форме используются следующие поля:

- *Channel* – канал (см. раздел "Перечень "Message Channels"" документа "Общие перечни системы Way4™"), из которого получены данные; для добавленных вручную записей данное поле может не заполняться;
- *Card Number* – номер карты;
- *Resp Code* – код ответа на авторизационный запрос;
- *Date From* – дата вступления в силу данного правила;
- *Date To* – дата окончания действия данного правила;
- *Is Active* – идентификатор, указывающий, является ли данная запись активной;
- *Comment Text* – поле для указания комментария;
- *CBK Date From* – дата наступления ответственности торговца: если транзакция будет совершена после этой даты, то банк-эмитент вправе ее опротестовать.

Глава 2. Внутренние стоп-листы финансовых институтов

В системе Way4 стоп-листы представляют собой перечни следующих объектов, для которых вводятся ограничения вплоть до запрета на выполнение карточных операций:

- перечень диапазонов номеров карт – используется в банках-эквайрерах;
- перечень держателей карт, зарегистрированных в системе, принадлежащей данному финансовому институту – используется в банках-эмитентах;
- перечень торговцев, в том числе незарегистрированных в системе, принадлежащей данному финансовому институту – используется в банках-эмитентах.

Стоп-лист диапазонов номеров карт

С помощью стоп-листа диапазонов номеров карт можно ограничивать (запрещать) обслуживание карт, принадлежащих данному диапазону. При этом возможно также предусматривать изъятие карты при попытке выполнить операцию.

Использовать данный стоп-лист рекомендуется, например, в связи с необходимостью запретить обслуживание диапазона номеров карт при получении соответствующего уведомления от платежной системы.

Для редактирования стоп-листа диапазонов номеров карт предназначена форма "Card BIN Stop List" (см. Рис. 4), доступная при выборе пункта меню "Full → Stop List → Card BIN Stop List".

Channel	Min Number	Max Number	SIC	Trans Cond	Resp Code	Comment Text	Is Active	Date From	Date To	CBK Date From	Is Ready
VISA	4015500000000000	4015509999999999	5992 Florists	Do not Honour	Test comment		Yes	10/10/2015	10/10/2016	10/11/2015	Ready

Ins Del Query Approve

Рис. 4. Стоп-лист диапазонов номеров

В данной форме используются следующие поля:

- *Channel* – канал, с помощью которого обрабатываются операции по данным картам (см. раздел "Перечень "Message Channels"" документа "Общие перечни системы Way4™");
- *Min Number* – начальный номер диапазона;
- *Max Number* – конечный номер диапазона;
- *SIC* – категория торговых точек; если данное поле не заполнено, ограничения по типу торговых точек нет;
- *Trans Cond* – поле с выбором из списка для указания условий выполнения транзакции;

- *Resp Code* – код ответа на авторизационный запрос;
- *Comment Text* – поле для указания комментария;
- *Is Active* – идентификатор, указывающий, является ли данная запись активной;
- *Date From* – дата вступления в силу ограничения;
- *Date To* – дата окончания действия ограничения;
- *CBK Date From* – дата наступления ответственности торговца: если транзакция будет совершена после этой даты, то банк-эмитент вправе ее опротестовать;
- *Is Ready* – параметр, указывающий, утверждены ли выполненные изменения записи;

Для утверждения изменений, сделанных в стоп-листе диапазонов номеров карт, следует нажать на кнопку [Approve].

Стоп-лист клиентов

Стоп-лист клиентов содержит перечень зарегистрированных в системе Way4 держателей карт (клиентов – см. раздел "Клиенты и контракты" документа "Модуль эмиссии. Руководство пользователя"), для которых вводятся ограничения на регистрацию и обслуживание контрактов.

Для редактирования стоп-листа клиентов предназначена форма "Block/Release Client" (см. Рис. 5), доступная при выборе пункта меню "Full → Stop List → Block/Release Client".

Short Name	Reg Number	Client Number	Birth Date	First Name	Last Name	Company Name	Is Ready
Test Client	112233	775588	12/05/1968	Client	Test		Ready
WILLIAM SMITH	322121	123456	10/05/1975	William	Smith	Test Company	Ready

Рис. 5. Список клиентов для редактирования стоп-листа

Данная форма содержит следующие поля:

- *Short Name* – используется в Way4 для удобства поиска клиента в списке зарегистрированных клиентов;
- *Reg Number* – содержит информацию, используемую для идентификации записи о клиенте в БД (например, номер паспорта или индивидуальный номер налогоплательщика); поле *Reg #Type* используется для указания источника информации для определения номера клиента, а поле *Registration Dtls* – для указания детальной информации о клиенте.
- *Client Number* – предназначено для ввода уникального идентификатора, по которому можно, например, найти запись о клиенте в базе данных RBS – данное условие задается с помощью глобального параметра

"UNIQUENESS_CLIENT_NUMBER" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4");

- *Birth Date* – дата рождения клиента;
- *First Name* – имя клиента;
- *Last Name* – фамилия клиента;
- *Company Name* – место работы;
- *Is Ready* показывает, что клиентская запись активна.

С помощью контекстного меню кнопки [Actions] выполняются команды по внесению клиента в стоп-лист (Block) и удалению клиента из стоп-листа (Release). Для внесения клиента в стоп лист следует выбрать в контекстном меню пункт "Block". По этой команде на экране будет представлено окно "Block Client" (см. Рис. 6).

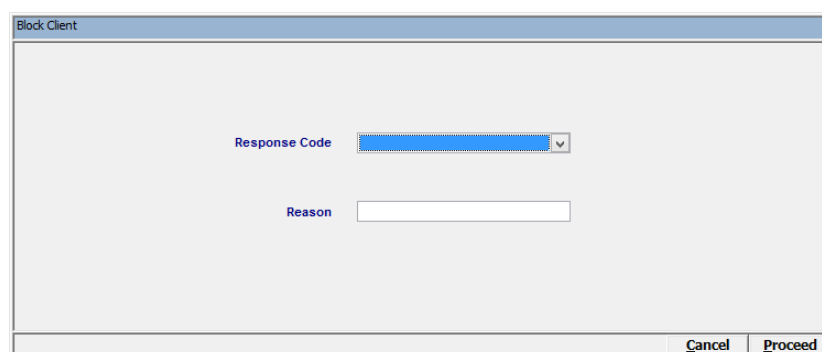



Рис. 6. Окно для внесения клиента в стоп лист

В этом окне следует выбрать из списка в поле *Response Code* значение кода ответа, который будет отправляться в ответе на авторизационный запрос по операции данного клиента. Список кодов ответа определяется значениями классификатора "STOP_LIST_STATUS". В списке выбора будут представлены только те значения (Values), у которых в поле *Code* содержится значение, отличное от "0" (см. раздел "Настройка системных классификаторов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4™"). В поле *Reason* следует указать причину внесения клиента в стоп-лист.

Для удаления клиента из стоп-листа следует в форме "Block/Release Client" (см. Рис. 5) нажать на кнопку [Actions], выбрать в контекстном меню пункт "Release" и в открывшейся форме "Release client" указать причину удаления клиента из стоп-листа.

 Следует иметь в виду, что проверка наличия клиента в стоп-листе при авторизации выполняется только при установлении глобальному параметру AUTH_CLIENT_CHK значения "Y" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™").

Кнопка [Client-Full] предназначена для доступа к полной информации о клиенте.

Для доступа к информации о включении клиента в стоп-лист и удалении его из стоп-листа предназначена кнопка [History].


При нажатии на эту кнопку на экране будет представлена форма "History for <Short Name клиента>" (см. Рис. 7).

Date	Officer	Client	Resp Code	Comment	Is Active
15/12/16 08:13:50	SUPERUSER	WILLIAM SMITH	Do not Honour	Reason 1	Yes

Рис. 7. Информация о включении клиента в стоп-лист и удалении его из стоп-листа

В данной форме используются следующие поля:

- *Date* – дата и время добавления записи;
- *Officer* – пользователь системы Way4, добавивший запись в данную форму;
- *Client* – имя клиента (short name);
- *Resp Code* – код ответа на авторизационный запрос;
- *Comment* – поле для указания комментария;
- *Is Active* – идентификатор, указывающий, является ли данная запись активной.

 С помощью пункта меню "Full → Stop List → Client Blocking History" можно получить доступ к форме "Client Blocking History", которая аналогична форме "History for <Short Name клиента>" (см. Рис. 7), но содержит информацию для всех зарегистрированных клиентов.

Стоп-лист торговцев

Записи в стоп-листе торговцев представляют собой правила, в соответствии с которыми можно ограничить выполнение тех или иных карточных операций на устройствах торговцев. Правило может ограничивать операции, например, на конкретном устройстве, на устройствах конкретного торговца или группы торговцев, в том числе и незарегистрированных в данном финансовом институте.

Для редактирования стоп-листа торговцев предназначена форма "Merchant Stop List" (см. Рис. 8), доступная при выборе пункта меню "Full → Stop List → Merchant Stop List".

Record Name	Group Code	Merchant BIN	SIC	Area	Resp Code	Date From	Date To	Is Active
Test Rule	TEST	FOREIGN	4511 Airlines, Air Ca	Risky Countries	Do not Honour	24/09/2014	01/01/2015	Yes

Рис. 8. Стоп-лист торговцев

В данной форме используются следующие поля:

- *Record Name* – наименование правила;

- *Group Code* – код для группирования правил, например, с целью фильтрации;
- *Merchant BIN* – присвоенный платежной системой BIN торговца, на устройстве которого будет ограничена операция; поле может содержать как непосредственно значение BIN, так и одно из следующих значений:
 - "ON_US" – операция будет ограничена, только если она выполняется на устройстве торговца, который зарегистрирован в системе;
 - "FOREIGN" – операция будет ограничена, только если она выполняется на устройстве торговца, который не зарегистрирован в системе;
 - "ANY_BIN" – операция будет ограничена независимо от того, зарегистрирован или нет торговец в системе;
- *SIC* – категория торговых точек; если данное поле не заполнено, ограничения по типу торговых точек нет;
- *Area* – поле с выбором из списка для указания географической области, на территории которой распространяется действие данного ограничения (подробнее о настройке полей с выбором из фиксированного списка см. раздел "Пользовательские перечни (Custom Handbook)" документа "Редактор форм");
- *Resp Code* – код ответа на авторизационный запрос;
- *Date From* – дата вступления в силу ограничения;
- *Date To* – дата окончания действия ограничения;
- *Is Active* – идентификатор, указывающий, является ли данная запись активной.

Для доступа к форме с детальной информацией о параметрах правила следует нажать на кнопку [Full Info]. По этой команде на экране будет представлена форма "Full Info for <наименование правила>" (см. Рис. 9).

Рис. 9. Полная информация о правиле

В дополнение к параметрам, описанным выше для формы "Merchant Stop List" (см. Рис. 8), данная форма содержит следующие поля:

- *Trans Cond* – поле с выбором из списка для указания условий выполнения транзакции;
- *Merchant Name* – наименование торговца, на устройстве которого была выполнена операция;
- *Merchant ID* – идентификатор торговца (Card Acceptor ID)
- *Terminal ID* – идентификатор устройства (терминала) торговца;
- *URL* – указатель информационного ресурса (Uniform Resource Locator, URL) для интернет-магазинов;



При задании параметров *Merchant Name*, *Merchant ID*, *Terminal ID* и *URL* может быть использован синтаксис SQL-оператора "LIKE", например, значение "%abc%" означает, что соответствующий параметр должен содержать последовательность символов "abc".

- *Additional Criteria* – дополнительные условия, например, для сравнения условий выполнения транзакции (Transaction Condition) со значением, заданным в поле *Trans Cond*. За более подробной информацией о данном параметре следует обращаться в службу поддержки поставщика системы Way4.
- *Event Type* – тип События, открываемого при выполнении условий, заданный правилом.