



Operation Manual

Схемы Счетов системы Way4

03.50.30

15.07.2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные понятия	5
2. Схемы Счетов	7
2.1 Форма "Account Schemes"	7
2.1.1 Основные параметры Схемы Счетов	8
2.1.2 Дополнительные параметры Схемы Счетов	10
2.2 Специальные формы для работы со Схемами Счетов	18
3. Шаблоны счетов	19
3.1 Типы счетов (Account Types)	19
3.1.1 Форма "Account Types"	19
3.1.2 Классификация типов счетов (Account Roles)	22
3.2 Настройки формы "GL Types"	30
3.3 Полная информация о шаблонах Схемы Счетов	31
3.3.1 General	33
3.3.2 Ageing	34
3.3.3 Limit Normalization	41
3.3.4 Interest Properties	45
3.3.5 GL Properties	46
3.4 Внебалансовая подсистема учета	50
3.5 Настройка отображения даты возникновения просрочки и количества дней просрочки в службе поддержки клиентов	53
4. Работа со Схемами Счетов	56
4.1 Копирование Схемы Счетов	56
4.2 Настройка шаблонов сообщений (Group Msg)	56
4.3 Настройка Событий (Events)	57
4.4 Ввод и редактирование тегов (Схемы Счетов)	57
4.5 Проверка Схемы Счетов	58
4.6 Утверждение Схемы Счетов	59
4.7 Работа с подключаемыми Схемами Счетов (Included)	60
5. Учет сумм на счетах с высокой точностью	62
5.1 Общая схема работы	62

5.2	Настройки Сервисов	63
5.3	Настройки шаблонов для счетов High Precision	65
5.4	Настройка платежного поручения (Перевод накопленной суммы на стандартный счет)	67
5.5	Прочие возможности работы с "High Precision" счетами	70
5.6	Формирование конверсионных проводок	72
5.7	Пример настройки учета Interchange-комиссий эмитента с высокой точностью	72
5.7.1	Настройка комиссии	73
5.7.2	Проводки по результатам настройки	82

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, ответственных за настройку Way4, и содержит сведения об операциях по регистрации и настройке новых Продуктов.

При работе с данным документом рекомендуется пользоваться следующими источниками из комплекта документации Way4:

- "Глобальные параметры системы Way4"
- "Общие перечни системы Way4"
- "Учет конвертации валют"
- "Постоянные платежные поручения"
- "Ежедневные процедуры"
- "Пакеты Сервисов системы Way4"
- "Начисление процентов"
- "События"
- "Типы балансов"
- "Управление тарифами"
- "Начисление резервов по ссудам"
- Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе Way4

В документе используются следующие обозначения:

- Названия полей экранных форм выделяются *курсивом*.
- Названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve].
- Последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Configuration Setup → Contract Types".



предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены 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. Основные понятия

Система WAY4 предназначена для решения следующих задач:

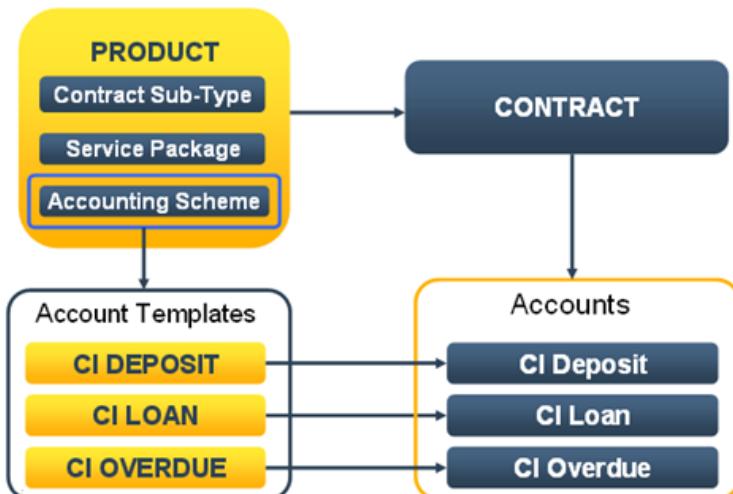
- Выпуск и обслуживание платежных карт физических лиц и корпоративных клиентов (эмиссия).
- Обслуживание торгово-сервисных предприятий (эквайринг).
- Учет и обработка финансовых операций, в том числе операций по картам.
- Обслуживание текущих, депозитных и ссудных счетов физических лиц.

Ключевым объектом системы, с помощью которого выполняются указанные функции, является контракт. Контракт представляет собой объект учета, регламентирующий взаимоотношения между банком и участником расчетов – клиентом банка (в том числе торговым клиентом) или подразделением банка. В системе используются три категории контрактов – счетовые, карточные и контракты устройств.

Финансовые операции в системе регистрируются между контрактами. Контракт регламентирует правила выполнения операций (разрешенные операции, суммы комиссии за выполнение операций), набор счетов контракта, процентные ставки по счетам и т. д.

Свойства контракта определяются тремя основными параметрами:

- "Суб-тип контракта" (Contract Type\Contract Subtype) – определяет "природу" контракта: карточный контракт (Mastercard или Visa, магнитная или смарт-карта), контракт устройства (банкомат, POS-терминал, импринтер) или счетовой контракт (набор счетов контракта и правил работы с ними для физического лица, юридического лица, подразделения банка).
- "Пакет Сервисов" (Service Package) – содержит список операций, параметры комиссий, правила обработки операций и правила ограничения транзакционной активности.
- "Схема Счетов" (Account Scheme) – определяет набор, свойства и взаимосвязь счетов контракта (см. рисунок).



Взаимосвязи объектов системы

Система позволяет регистрировать Продукты – наборы значений основных параметров контракта (суб-типа контракта, Пакета Сервисов и Схемы Счетов). Продукты используются для оптимизации процесса настройки свойств контракта.

2. Схемы Счетов

Схема Счетов содержит шаблоны счетов, на основе которых:

- Создаются счета контрактов.
- Настраиваются взаимосвязи между счетами – правила движения денежных средств в связи с начислением процентов, при наступлении определенного срока или при изменении остатков на счетах.
- Настраиваются условия работы счетов с Главной Книгой.
Подробнее см. документ "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе WAY4"
- С помощью настроек шаблонов счетов в Схеме Счетов в системе реализуются следующие механизмы учета:
 - Начисление процентов по остаткам на счетах (см. раздел "[Interest Properties](#)").
 - Нормализация по объему средств (см. раздел "[Limit Normalization](#)") – процесс автоматического распределения средств на счетах контракта при изменении остатков на них.
 - Срочная нормализация (см. раздел "[Ageing](#)") – процесс автоматического перевода средств с одного счета на другой при наступлении определенного срока, например, вынос задолженности на счет просроченной задолженности с повышенной процентной ставкой.
 - Нумерация счетов (см. раздел "[GL Properties](#)").

2.1 Форма "Account Schemes"

Для настройки новой Схемы Счетов следует выбрать пункт меню пользователя "Full → Configuration Setup → Products → Account Schemes".

По этой команде на экране будет представлена табличная форма "Account Schemes" (см. [рисунок](#)).

Account Schemes												<<	<	>	>>	42 of 129	x
Product Cat	Client Cat	Fin Institution	Scheme Name	Currency	Interval	Length	Interest Contract	Parent Scheme	Use For	Code	Is Ready						
Issuing	Private	Principal	001-Debit Iss USD Priv	USD	Month	1	001-INTERESTS		Product	DUSD	Ready						
Issuing	Private	Principal	001-Full Iss USD Priv	USD	Month	1	001-INTERESTS		Product	FUSD	Ready						
Issuing	Private	Branch	003-Debit Iss USD Priv	USD	Month	1	003-INTERESTS		Product	DUSD	Ready						
Issuing	Private	Branch	003-Full Iss USD Priv	USD	Month	1	003-INTERESTS		Product	FUSD	Ready						
Ins	Del	Query	Approve	Definition	Messages	Interests	Ageing	Tiers	Events	Details							

Форма для просмотра и ввода информации о Схемах Счетов

Форма "Account Scheme" предназначена для доступа к общему списку зарегистрированных Схем Счетов всех финансовых институтов и категорий контрактов. Данную форму целесообразно использовать, например, для копирования схемы из одного финансового института в другой. Для настройки отдельной Схемы Счетов удобнее использовать специальные формы с

предварительной фильтрацией данных (см. раздел "[Специальные формы для работы со Схемами Счетов](#)").

Форма "Account Scheme" содержит поля для задания основных параметров Схемы Счетов. Описание полей см. в разделе "[Основные параметры Схемы Счетов](#)".

Форма содержит также следующие кнопки управления:

- Кнопка [Approve] предназначена для утверждения Схемы Счетов. Подробнее см. раздел "[Утверждение Схемы Счетов](#)".
- Кнопка [Definitions] предназначена для доступа к шаблонам Схемы Счетов (см. раздел "[Полная информация о шаблонах Схемы Счетов](#)").
- Кнопка [Interests] предназначена для доступа к форме "Interests for <наименование Схемы Счетов>", с помощью которой можно указать параметры начисления процентов для всех шаблонов Схемы Счетов (данные параметры также можно указать в группе полей "Interest Properties" в форме полной информации о шаблоне счета – см. раздел "[Полная информация о шаблонах Схемы Счетов](#)").
- Кнопка [Ageing] предназначена для доступа к форме "Ageing for <наименование Схемы Счетов>", с помощью которой можно указать параметры срочной нормализации для всех шаблонов Схемы Счетов (данные параметры также можно указать в группе полей "Ageing" в форме полной информации о шаблоне счета – см. раздел "[Полная информация о шаблонах Схемы Счетов](#)").
- Кнопка [Tiers] предназначена для доступа к форме "Tiers for <наименование Схемы Счетов>", с помощью которой можно указать параметры нормализации по объему средств для всех шаблонов Схемы Счетов (данные параметры также можно указать в группе полей "Limit Normalization" в форме полной информации о шаблоне счета – см. раздел "[Полная информация о шаблонах Схемы Счетов](#)").
- Кнопка [Events] предназначена для настройки Событий (Events) для изменения группы риска (Behavior Type) контракта, для смены Схемы Счетов контракта, для изменения процентной ставки по счету контракта (см. раздел "[Настройка Событий \(Events\)](#)").
- Кнопка [Details] предназначена для доступа к настройкам дополнительных параметров Схемы Счетов (см. раздел "[Дополнительные параметры Схемы Счетов](#)").

2.1.1 Основные параметры Схемы Счетов

2.1.1.1 Product Cat

Поле *Product Cat* определяет тип Продукта, для которого может использоваться данная Схема Счетов.

2.1.1.2 Client Cat

Поле *Client Cat* определяет тип клиента (выбор из списка), где "Private" обозначает – физическое лицо, "Commercial" – юридическое лицо, "Accountant" – подразделение банка.

2.1.1.3 Fin Institution

В поле *Institution* указывается финансовый институт, для которого формируется Схема Счетов. Схемы Счетов, сформированные для финансового института, будут доступны при регистрации контрактов в данном ФИ.

2.1.1.4 Scheme Name

В поле *Scheme Name* вводится название Схемы Счетов. Рекомендуется использовать следующую форму имени: NNN-название, где NNN – последние три цифры номера финансового института, зарегистрированного в БД (см. поле *Branch Code* формы "Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions").

2.1.1.5 Parent Scheme

Поле *Parent Scheme* указывает Схему Счетов, свойства которой наследует данная схема. Выбор Схемы в данном поле выполняется из списка всех Схем Счетов всех ФИ, зарегистрированных в системе.

2.1.1.6 Used For

Схемы счетов делятся на следующие типы:

- Основные Схемы Счетов, используемые при регистрации в системе контрактов – для таких Схем Счетов в поле *Used For* значение не установлено или установлено значение "Product".
- Подключаемые Схемы Счетов – для таких Схем Счетов в поле *Used For* указывается значение "Included". Подключаемые Схемы Счетов подключаются к основным Схемам Счетов. Подключаемые Схемы Счетов используются, если необходимо добавить в несколько Схем Счетов какой-либо набор счетов. Подробнее см. раздел "[Работа с подключаемыми Схемами Счетов \(Included\)](#)".

2.1.1.7 Currency

В поле *Currency* пользователю рекомендуется выбрать валюту контракта. В частности, в данной валюте будет рассчитываться сумма денежных средств, в пределах которой возможно совершение расчетов по операциям с использованием пластиковых карт (Amount Available) для контрактов эмиссии, также данная валюта будет использоваться при формировании отчетов по контрактам.

2.1.1.8 Interval

Поле *Interval* определяет единицу измерения продолжительности отчетного периода.

2.1.1.9 Length

Поле *Length* указывает продолжительность отчетного периода, которая измеряется в единицах, указанных в поле *Interval*.

2.1.1.10 Code

Поле *Code* содержит специальный код, используемый при загрузке в WAY4 файлов от внешних источников. Используется для однозначной связи загружаемых данных с описываемой Схемой Счетов.

2.1.1.11 Interest Contract

Поле *Interest Contract* указывает на банковский контракт, содержащий банковские счета для начисления процентов.

2.1.1.12 Is Ready

В поле *Is Ready* показывает, были ли утверждены изменения, внесенные в данную Схему Счетов.

- В поле отображается значение "Ready", если изменения, внесенные в данную Схему, утверждены.
- В поле отображается значение "Not Ready", если изменения, внесенные в данную Схему, не утверждены.
- Об утверждении Схемы Счетов см. раздел "[Утверждение Схемы Счетов](#)".

2.1.2 Дополнительные параметры Схемы Счетов

Для доступа к дополнительной информации о Схеме Счетов используется форма, вызываемая с помощью нажатия на кнопки [Details] в табличных формах Схем Счетов.

Форма "Details for <наименование Схемы Счетов>"

Форма с дополнительной информацией о Схеме Счетов содержит следующие кнопки управления:

- Кнопка [Actions] содержит следующие пункты контекстного меню:
- [Check] – проверка параметров Схемы Счетов (см. раздел "[Проверка Схемы Счетов](#)").

- [Duplicate] – копирование Схемы Счетов (см. раздел "[Копирование Схемы Счетов](#)").
- [Save Tagged Data] – сохранение тегов, введенных в поле *Special Params* (см. раздел "[Ввод и редактирование тегов](#)").
- Кнопка [Group Msg] предназначена для настройки шаблонов сообщений клиенту (см. раздел "[Настройка шаблонов сообщений \(Group Msg\)](#)").
- Кнопка [Tagged Data] предназначена для оптимизации работы с полем *Special Params*. При нажатии на данную кнопку открывается табличная форма для ввода и редактирования тегов в поле *Special Params* (см. раздел "[Ввод и редактирование тегов](#)").
- Кнопка [Included] предназначена для работы с подключаемыми Схемами Счетов. Подробнее см. разделы "[Used For](#)" и "[Работа с подключаемыми Схемами Счетов \(Included\)](#)".

Данная форма содержит ряд полей, отсутствующих в вышеизложенных формах Схем Счетов.



За информацией об использовании полей *Grace Period*, *Min Repayt*, *Min Rq Repayment* на уровне Схемы Счетов следует обратиться сотрудникам Службы поддержки.

2.1.2.1 FX Type

Тип курса конвертации. Подробнее о конвертации валют в системе см. в документе "Учет конвертации валют".

2.1.2.2 Interest Scheme

Данный параметр используется для вычисления ежедневной ставки процента по значению годовой ставки процента. Параметр *Interest Scheme* на Схеме Счетов переопределяет значение одноименного параметра, заданного на финансовом институте. Параметр *Interest Scheme* на Схеме Счетов может быть переопределен на уровне шаблона счетов.

Поле может принимать одно из следующих значений:

- "Default" – при расчете процентов будет использоваться значение параметра *Interest Scheme* финансового института.
- "Actual 365/366" – для определения дневной ставки процента длина года будет приниматься равной фактическому количеству календарных дней в году (365 либо 366 дней).
- "360" – для определения ежедневной ставки процента длина года будет определяться в зависимости от значения глобального параметра *USE_MONTH_WEIGHT* (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™" и разделы "Количество дней в году" и "Определение дневной ставки процента" документа "Начисление процентов").
- "-360" – для определения ежедневной ставки процента количество календарных дней в месяце принимается равным 30 календарным дням, а количество календарных дней в году – равным 360. Подробнее см. разделы "Количество дней в году" и "Определение дневной ставки процента" документа "Начисление процентов".
- "Fixed 365" – фиксированное значение количества календарных дней в году (365 дней).
- "Fixed 366" – фиксированное значение количества календарных дней в году (366 дней).

- "360 with USE_MONTH_WEIGHT = Y" – для определения ежедневной ставки процента каждый месяц считается имеющим одинаковый вес, равный 1/12 года. Т.е., например, за один день февраля начисляется больший процент, чем на ту же сумму за один день января.
 - "360 with USE_MONTH_WEIGHT = N" – при данном значении для определения ежедневной ставки процента выполняется из расчета 360 дней в году. Месяцы считаются имеющими различный вес в соответствии с количеством дней в месяце, т.е., например, за один день февраля начисляется такой же процент, как на ту же сумму за один день января.
- Подробнее см. разделы "Количество дней в году" и "Определение дневной ставки процента" документа "Начисление процентов".

2.1.2.3 Behavior Group

Группа допустимых Групп Риска (Behavior Type) для контрактов, использующих данную Схему Счетов.

2.1.2.4 Init Beh Type

Группа риска, которая присваивается контракту, использующему данную Схему Счетов, при его регистрации.

2.1.2.5 Tariff Domain

В поле *Tariff Domain* для каждой Схемы Счетов может быть указан один из зарегистрированных в системе доменов тарифов. Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами.



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

2.1.2.6 Date Type

Поле *Date Type* – временной сдвиг конца отчетного периода на количество дней, определяемое значением поля *Billing Day*. Возможные значения:

- Пусто (null) – временной сдвиг конца отчетного периода не используется.
- "From Last Day" – отсчет ведется от последнего дня отчетного периода.
Например, значение в поле *Interval* равно "Month", и последний день текущего отчетного периода должен быть 31-ое января, а значение поля *Billing Day* равно "-1". В этом случае реально последним днем отчетного периода будет 30-ое января. Если же значение поля *Billing Day* будет равно "1", то последним днем отчетного периода будет 1-ое февраля.
- "From Last Weekend" – отсчет ведется от последнего выходного для отчетного периода.
Система различает рабочие и выходные дни с помощью бизнес-календаря (см. раздел "Бизнес-календарь" документа "Общие перечни системы WAY4™").

Например, значение в поле *Interval* равно "Month", текущий месяц – январь. 26-ое января – пятница, 27-ое и 28-ое – выходные, 29-ое – понедельник. Если значение поля *Billing Day* равно "-1", то реально последним днем отчетного периода будет 27-ое января. Если же значение поля *Billing Day* равно "1", то реально последним днем отчетного периода будет 29-ое января. А если значение поля *Billing Day* равно "4", то реально последним днем отчетного периода будет 1-ое февраля.

- "Fixed Day of Week" – поле *Billing Day* указывает день недели следующего отчетного периода. Следует отметить, что номера дней в системе фиксированы по европейской системе нумерации: понедельнику соответствует номер "1", а воскресенью – номер "7".

Допустим, что в поле *Interval* указано значение "Month", следующий месяц – февраль, и 1-ое февраля является четвергом. Если при этом значение поля *Billing Day* равно "5", то реально последним днем текущего отчетного периода будет пятница, 2-ое февраля. Если же значение поля *Billing Day* равно "1", то последним днем текущего отчетного периода будет понедельник, 5-ое февраля.

- "From Last Wrk Day" – отсчет ведется от последнего рабочего дня месяца. Система различает рабочие и выходные дни с помощью бизнес-календаря (см.раздел "Бизнес-календарь" документа "Общие перечни системы WAY4™").

Например, значение поля *Interval* равно "Month", текущий месяц – март. 30-ое марта – пятница, 31-ое – суббота.

Если значение поля *Billing Day* равно "0", то реально последним днем отчетного периода будет пятница, 30-ое марта.

Если значение поля *Billing Day* равно "-1", то реально последним днем отчетного периода будет четверг, 29-ое марта.

Если же значение поля *Billing Day* равно "1", то реально последним днем отчетного периода будет понедельник, 2-ое апреля. А если значение поля *Billing Day* равно "4", то реально последним днем отчетного периода будет четверг, 5-ое апреля.

- "From Open Date" – при расчете даты окончания отчетного периода учитывается дата открытия контракта.

Например, значение поля *Interval* равно "Month", дата открытия контракта – 14-ое марта. Последним днем отчетного периода будет 13-ое апреля.

- "Fixed Day of Month" – поле *Billing Day* указывает конкретное число месяца, когда отчетный период должен закрываться.

Допустим, что в поле *Interval* указано значение "Month" и значение поля *Billing Day* равно "15". Последним днем отчетного периода будет 15-ое число каждого месяца.

- "Custom" – временной сдвиг рассчитывается с помощью специальной пользовательской процедуры.

2.1.2.7 Billing Day

Поле *Billing Day* дает возможность указать величину сдвига конца отчетного периода.

- *Billing Day* > 0 – конец отчетного периода наступает на *Billing Day* дней позже.
- *Billing Day* < 0 – конец отчетного периода наступает на *Billing Day* дней раньше.

В случае, когда в поле *Date Type* задано значение "Fixed Day of Week", в поле *Billing Day* указывается конкретный день недели.

В случае, когда в поле *Date Type* задано значение "Fixed Day of Month ", в поле *Billing Day* указывается конкретное число месяца.



Данное поле оставлено для совместимости с более ранними версиями системы WAY4. Для расчета даты окончания отчетного периода рекомендуется использовать схемы дат (см. документ "Функциональные даты контрактов").



Любое изменение правил расчета даты окончания отчетного периода (*Billing Date*) требует согласования с представителями компании OpenWay и предварительного тестирования.

2.1.2.8 Due Date

В этом поле указывается число дней, которое используется для расчета даты, отображаемой в выписке в качестве даты планового погашения ссудной задолженности или процентов по ссуде.

Пример.

Если Схема Счетов имеет следующие параметры:

- Отчетный период установлен равным одному месяцу.
- Поле *Due Date* имеет значение "16".
- Схема Счетов содержит среди прочих следующие шаблоны счетов:
 - Шаблон счета по учету задолженности "CI Loan" имеющий следующие параметры:
 - Due Type* = "End Cycle Due";
 - Due Template* = "CI Paym Due";
 - Due Period* = "0".
 - Шаблон счета средств, выставленных к погашению "CI Paym Due", имеющий следующие параметры:
 - категорию "Payment Due" (см. поле *Category* формы "Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types");
 - Due Type* = "Payment Due";
 - Due Template* = "CI OVD";
 - Due Period* = "20".

В последний день месяца, в котором возникла задолженность, по правилам срочной нормализации средства со счета "CI Loan" переводятся на счет "CI Paym Due". Дата, отображаемая в выписке в качестве даты желаемого погашения ссудной задолженности, определяется по следующим правилам: к дате открытия следующего отчетного периода, прибавляется значение,

указанное в параметре *Due Date*. Если рассчитанная таким образом дата выпадает на выходной день, в выписке отобразится последний рабочий день перед рассчитанной датой.

Таким образом, в нашем примере, в выписку попадет сообщение о том, что клиенту следует погасить задолженность до 17-го числа следующего месяца или, если 17-е число выпадает на выходной день, до последнего рабочего дня перед 17-м числом.



Следует обратить внимание, что значение поля *Due Date* не оказывает влияние на срочную нормализацию, т.е. в нашем примере перевод средств со счета "CI Paym Due" на счет "CI OVD" произойдет при закрытии 20-го числа.

2.1.2.9 Grace Period

Данное поле используется для вычисления суммы минимального платежа для кредитных продуктов – за подробностями обращаться к сотрудникам Службы поддержки.

2.1.2.10 Min Repaym

Данное поле используется для вычисления суммы минимального платежа для кредитных продуктов – за подробностями обращаться к сотрудникам Службы поддержки.

2.1.2.11 Min Rq Repaym

Данное поле используется для вычисления суммы минимального платежа для кредитных продуктов – за подробностями обращаться к сотрудникам Службы поддержки.

2.1.2.12 Billing Tariff

Поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Billing Scheme". Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами. Используется при расчете даты окончания отчетного периода, минимального платежа для кредитных продуктов.



Для расчета даты окончания отчетного периода рекомендуется использовать схемы дат (см. документ "Функциональные даты контрактов").



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

2.1.2.13 Statement Tariff

Поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Ageing". Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами. Используется при расчете минимального платежа для кредитных продуктов.



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

2.1.2.14 Online Norm

С помощью этого поля можно указать порядок выполнения нормализации счетов, созданных в соответствии с данной Схемой Счетов.

Поле заполняется выбором из списка возможных значений, при этом:

- Если глобальный параметр ONLINE_NORMALIZATION имеет одно из документированных значений (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™"), нормализация выполняется в соответствии с указанным значением глобального параметра, вне зависимости от значения локального параметра *Online Norm* (в том числе, если поле *Online Norm* не заполнено).
- Локальный параметр *Online Norm* переопределяет глобальный параметр ONLINE_NORMALIZATION только в том случае, если глобальному параметру присвоено любое значение, отличное от документированных значений, при этом:
- Если в поле *Online Norm* указано значение "Yes", нормализация по объему средств между счетами данной Схемы Счетов выполняется непосредственно во время обработки (Posting) макротранзакций.
- Если в поле *Online Norm* указано значение "No", нормализация счетов при обработке макротранзакции не выполняется; в этом случае в нужный момент времени (например, перед открытием следующего банковского дня) может быть использован специальный пункт меню пользователя DB Manager, осуществляющий нормализацию счетов контрактов. Нормализация счетов может быть также проведена при утверждении (Approval) контракта или соответствующей Схемы Счетов.

2.1.2.15 Special Norm

Поле *Special Norm* используется при опосредованной межвалютной нормализации (см. раздел "[Limit Normalization](#)"). Поле позволяет переопределить глобальный параметр "MULTICURRENCY_NORMALIZATION" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4") на уровне определенной Схемы Счетов.

При необходимости настройки межвалютной нормализации счетов с помощью поля *Special Norm* необходимо учитывать следующие условия:

- Если глобальный параметр MULTICURRENCY_NORMALIZATION имеет одно из документированных значений, межвалютная нормализация выполняется в соответствии с указанным значением глобального параметра, вне зависимости от значения локального параметра *Special Norm* (в том числе, если поле *Special Norm* не заполнено).

- Локальный параметр *Special Norm* переопределяет глобальный параметр *MULTICURRENCY_NORMALIZATION* только в том случае, если глобальному параметру присвоено любое значение, отличное от документированных значений, при этом:
- Если в поле *Special Norm* указано значение "Default Multicurrency" или если поле не заполнено, то межвалютная нормализация для счетов данной Схемы может выполняться либо с помощью постоянных платежных поручений (см. раздел "Межвалютная нормализация" документа "Постоянные платежные поручения"), либо средствами опосредованной межвалютной нормализации (см. раздел "[Limit Normalization](#)").
- Если в поле *Special Norm* указано значение "None", межвалютная нормализация счетов не выполняется.



При выполнении межвалютной нормализации с помощью платежных поручений, параметр *Special Norm* не используется.

2.1.2.16 Cr Lim Posting

С помощью данного поля можно настроить режим обработки (Posting) и отражения кредитных лимитов на счетах контрактов, использующих данную Схему Счетов.

Поле заполняется выбором из списка возможных значений и зависит от глобального параметра *CREDIT_LIMIT_POSTING* (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™"):

- Если глобальный параметр *CREDIT_LIMIT_POSTING* задан (параметру задано значение "Y" или "N"), поле *Cr Lim Posting* Схемы Счетов не анализируется.
- При отключенном глобальном параметре *CREDIT_LIMIT_POSTING* (если параметр не установлен или значение пустое (NULL)) режим отражения кредитного лимита на счетах может быть включен в поле *Cr Lim Posting* Схемы Счетов:
- Для того чтобы кредитные лимиты отражались на счетах, созданных по шаблонам данной Схемы Счетов, в этом поле должно быть установлено значение "Yes".
- При указании значения "No" кредитные лимиты не отражаются на счетах данной Схемы Счетов.
- Если глобальный параметр *CREDIT_LIMIT_POSTING* не задан, и поле *Cr Lim Posting* на уровне Схеме Счетов не заполнено, проверяется поле *Cr Lim Posting* на уровне финансового института и используется его значение.
- Если глобальный параметр *CREDIT_LIMIT_POSTING* не задан и поле *Cr Lim Posting* не заполнено, ни на уровне Схемы, ни на уровне ФИ, кредитные лимиты не отражаются на счетах данной Схемы Счетов.

2.1.2.17 Special Params

Данное поле используется для указания в виде тегов специальных параметров Схемы Счетов. Подробнее см. раздел "Теги, используемые при настройке Схем Счетов и шаблонов счетов" документа "Setup Tags".

2.2 Специальные формы для работы со Схемами Счетов

В большинстве случаев целесообразно использовать специальные формы со списком Схем Счетов, отобранным по финансовому институту и категории контракта:

- Для просмотра и ввода информации о Схемах Счетов для контрактов эмиссии частных клиентов используется форма "Private Issuing Account Schemes" (см. [рисунок](#)), которая открывается при выборе пункта меню "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Private Products → Private Issuing Account Schemes".
- Для ввода и редактирования информации о Схемах Счетов для контрактов эмиссии корпораций используется форма "Corporate Issuing Account Schemes" (Full → Configuration Setup → Products → Issuing Corporate Products → Corporate Issuing Account Schemes).
- Для ввода и редактирования информации о Схемах Счетов для эквайринговых контрактов используется форма "Acquiring Account Schemes" (Full → Configuration Setup → Products → Acquiring Products → Acquiring Account Schemes).
- Для ввода и редактирования информации о Схемах Счетов для банковских контрактов используется форма "Bank Account Schemes" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes).

Private Issuing Account Schemes								<<	<	>	>>	2 of 5	X
Scheme Name	Currency	Interval	Length	Interest Contract	Parent Scheme	Code	Is Ready						
001-Debit Iss USD Priv	USD	Month	1	001-INTERESTS		DUSD	Not Ready						
→ 001-Full Iss USD Priv	USD	Month	1	001-INTERESTS		FUSD	Ready						
Ins	Del	Query	Approve	Definition	Messages	Interests	Ageing	Tiers	Events	Details			

Форма для ввода и редактирования информации о Схемах Счетов для контрактов эмиссии частных клиентов

Следует отметить, что состав полей и набор кнопок у перечисленных форм может отличаться как друг от друга, так и от формы "Account Schemes".

3. Шаблоны счетов

Данный раздел содержит описание параметров и особенности настройки шаблонов счетов.

3.1 Типы счетов (Account Types)

3.1.1 Форма "Account Types"

В Схеме Счетов при описании шаблона счета указывается его тип (Account Type).

Принадлежность счета какому-либо типу предопределяет некоторые свойства счета.

Список типов счетов представлен в форме "Account Types" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types).



Начиная с версии 03.41.30 стандартный тип счета "CI Deposit" переименован в "CH Current/Credits".

Данное переименование не влияет на существующие конфигурации и будет отражено только в новых установках системы (при первичной установке системы WAY4, начиная с версии 03.41.30, тип счета "CI Deposit" будет отсутствовать в списке формы "Account Types").

Product	Name	Account Role	Category	Is Am Av	Due Type	Code	Prior	Charge For Open	Send Debit To	Send Credit To
Issuing	CI OVD	Overdue	Pay Immediate	Yes	None	!	31	OVD		
Issuing	CI OVL Debit	OVL-DEB	Pay Immediate	Yes	None	i	32			
Issuing	CI Loan Int	L-INT	Pay Immediate	Yes	None	-	33			

Buttons at the bottom: Ins, Del, Query, Check, Templates, Msg Dict, Messages.

Форма для регистрации и настройки типов счетов

Форма "Account Types" (см. [рисунок](#)) содержит следующие поля:

- *Product* – поле с выбором из списка категории Продукта (Issuing, Acquiring, Accounting, Bank Accounting).
- *Name* – наименование типа счета. Наименование должно быть уникальным в рамках одной категории Продукта (поле *Product*).
- *Account Role* – поле с выбором из списка ролевой группы. Список поля формируется на основе системного справочника ролевых групп. Подробнее о ролевых группах см. раздел "[Классификация типов счетов \(Account Roles\)](#)".

В форме "Account Types" может быть заведено несколько типов счетов одной группы (одной роли) для решения технических задач.

Пример.

Создаются два типа счета ("Loan Retail" и "Loan Cash") с ролью "Loan" для использования в рамках одного Продукта. Данные типы счетов создаются для разделения условий льготного погашения ссуды в зависимости от типа транзакций: при выполнении розничных операций по кредитной карте предоставляется льготный период для погашения (Grace Period), а при снятии наличных – льготный период не предоставляется. Данным типам счетов группы "Loan" назначаются уникальные имена (поле *Name*) и коды (поле *Code*).

- *Category* – поле с выбором из списка категории типа счета; категория определяет некоторые особенности обработки счетов данного типа; список категорий счетов предопределен в системе и состоит из следующих значений:
 - "Pers Limit" – для счета с такой категорией при выполнении нормализации по нижнему пределу, пороговым значением будет являться не значение в поле *Low LimitAmount* шаблона счета, а кредитный лимит контракта (см. примеры в разделе "[Механизм нормализации по объему средств](#)"); данная категория присваивается счету, предназначенному для учета срочной ссуды.
 - "Cr. Lim Payment Due" – данная категория используется при настройке шаблонов счетов для учета средств, выставленных к погашению в рамках кредитного лимита; в этом случае при выполнении нормализации по контракту средства на ссудном счете ("Cl Loan", категория "Pers Limit") и на счете средств к погашению ("Cl Paym Due", категория "Cr.Lim Payment Due") суммируются для сравнения с установленным кредитным лимитом контракта; таким образом, при переводе средств со ссудного счета на счет средств к погашению, для ссудного счета не будет выполняться нормализация по объему средств (OVL → Cl Loan) (см. пример 2 в разделе "[Механизм нормализации по объему средств](#)").
 - "Cr. Lim Overdue" – данная категория используется аналогично категории "Cr. Lim Payment Due", но для счетов, предназначенных для учета просроченной задолженности ("Cl OVD").
 - "Payment Due" – при формировании выписки по карте остатки на счетах с данной категорией суммируются для вывода информации о сумме, выставленной к погашению.
 - "Pay Immediate" – при формировании выписки по карте, остатки на счетах с данной категорией суммируются для вывода информации об общей сумме задолженности, срок погашения которой уже наступил.
 - "Shared Limit" – данная категория применяется в рамках специальной схемы учета. В этом случае кредитный лимит разделяется между всеми счетами контракта с категорией "Shared Limit". При выставлении к погашению процента ссуды суммируется остаток на всех "Shared Limit" счетах и к погашению выставляется сумма со счета с большим приоритетом. Счета категории "Shared Limit" не рекомендуется использовать со счетами категорий "Pers Limit", "Cr. Lim Payment Due" и "Cr. Lim Overdue"; счета категории "Shared Limit" не поддерживают нормализацию по объему средств по нижнему пределу.



Счета категории "Shared Limit" являются реализацией устаревшего поведения счетов и не рекомендуются к использованию без консультации с сотрудниками Службы поддержки.

- "Primary" – данную категорию рекомендуется присваивать депозитному клиентскому счету.



Данную категорию следует использовать для счетов с положительным остатком, по которым рассчитываются проценты в режиме "On Request Only" (значение поля *Interest Algorithm* шаблона счета; см. раздел "[Interest Properties](#)"). В противном случае в данном режиме проценты по положительному остатку начисляться не будут.

- "Dispute" – данную категорию рекомендуется присваивать диспутному счету.
- "Transit To" – категория для выделения транзитных счетов; в некоторых индивидуально настраиваемых отчетах может применяться группировка счетов с данной категорией.
- "Other" – другие счета; назначение данной категории никак не влияет на обработку счета.
- *Is Am Av* – признак участия остатка на счете в расчете баланса контракта:
- При значении "Yes" при расчете баланса остаток на счете учитывается.
- При значении "No" остаток на счете не учитывается.
- *Due Type* – тип срочной нормализации; подробнее о значениях в этом поле см. раздел "[Ageing](#)". При настройке шаблонов счетов возможна смена типа срочной нормализации только в пределах группы совместимости. В системе используются группы, содержащие следующие значения: "Payment Due", "None", "End Cycle Due", "Quarter", "Long Payment Due", "Sliding", "Value Date Due", "Sliding + Clear", "Fixed Date Due". Описание значений поля *Due Type* см. в разделе "[Ageing](#)".

- *Code* – код типа счета; поле заполняется с помощью букв латинского или национального алфавитов, цифрами или символами из таблицы ASCII.

В одной и той же Схеме Счетов не может быть двух шаблонов счетов одного и того же типа в одной и той же валюте. Это ограничение контролируется системой именно по полю *Code*.

Поэтому следует использовать уникальный код типа счета, хотя бы в пределах одной категории Продукта. Следует иметь в виду, что символы в разных регистрах в этом поле различаются системой как неодинаковые.



В стандартной настройке системы диспутный счет (значение поля *Category* = "Dispute") имеет код "D", а депозитный (значение поля *Category* = "Primary") – "P". Не рекомендуется изменять значение поля *Code* для данных типов счетов, так как в некоторых процедурах используются именно эти значения кодов.

- *Prior* – параметр счета для определения приоритета счетов внутри Схемы Счетов. Значение приоритета счета влияет на очередность начисления процентов по счетам и на очередность погашения остатков на ссудных счетах. При добавлении нового шаблона в Схему Счетов данное поле заполняется значением по умолчанию из таблицы типов счетов, и может быть переопределено пользователем;
- *Charge for Open* – тип комиссии, которая взимается при открытии счета; под открытием счета в данном случае, подразумевается возникновение ненулевого остатка на счете.



Данное поле оставлено для обеспечения совместимости с предыдущими версиями системы. Не рекомендовано к использованию.

- С помощью полей *Send Debit To* и *Send Credit To* в системе описывается активно-пассивная пара счетов: для пассивного счета в поле *Send Debit To* указывается активный счет, который будет использоваться при дебетовании текущего счета. Аналогично, для активного счета в поле *Send Credit To* указывается пассивный счет, который будет использоваться при кредитовании текущего счета.

Кнопка [Check] используется после изменения параметров типа счета. При нажатии на данную кнопку выполняется сверка параметров типа счета и шаблонов счетов, связанных с данным типом счета. Если измененные параметры типа счета наследуются шаблоном счета, и при этом соответствующая Схема Счетов не была утверждена (Approve) после внесения изменений в тип счета, выдается сообщение об ошибке. Для получения информации о Схемах Счетов, которые необходимо утвердить, используется кнопка [Messages].

Кнопка [Messages] предназначена для анализа ошибок, возникших при сверке параметров типа счета и шаблонов счетов (см. описание кнопки [Check]). При нажатии на данную кнопку открывается форма "Messages for...", содержащая данные о Схемах Счетов, требующих утверждения (Approve). После утверждения Схемы необходимо применить изменения к контрактам с помощью отдельной процедуры "Apply Account Scheme Changes" (Full → Configuration Setup → Products → Apply Account Scheme Changes) либо при выполнении ежедневной процедуры по обработке контрактов "Contracts Daily Update" (Full → Daily Procedures → Start of Day Step by Step → Contracts – Daily Update).



Выполнение сверки (Check) параметров типа счета и шаблонов счетов, связанных с данным типом счета, является обязательной процедурой после изменения параметров типа счета.

3.1.2 Классификация типов счетов (Account Roles)

Типы счетов классифицируются по группам в зависимости от предполагаемого использования (в зависимости от роли счета), например, "Deposit", "Loan", "Loan Interest". Данные ролевые группы счетов (Account Groups) ведутся в системном справочнике. Справочник доступен для просмотра:

- В форме "Standard Handbooks" ("Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Standard Handbooks", записи с кодом "ACCOUNT_ROLE").
- В форме "Account Roles" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Roles), см. [рисунок](#).



При необходимости добавить в справочник новые записи следует обратиться к представителям компании OpenWay.

Ролевые группы позволяют:

- Систематизировать счета контрактов для более ясного их отображения в интерфейсе.
- Дополнительно классифицировать финансовую информацию по счетам контрактов.

Ролевые группы позволяют получать непересекающиеся балансы по счетам контрактов и

могут использоваться для представления данных по остаткам и оборотам по счетам контрактов в отчетах, выписках (например, описание операций в выписках по счетам, описание GL-проводок в отчетах). В текущей версии системы ролевые группы используются при выгрузке данных в модуль WAY4 Datamart.



Начиная с версии 03.41.30, добавлена новая ролевая группа "CH Current".

Рекомендуется присваивать данную роль счетам, связанным с собственными средствами держателя карты. Стандартный тип счета "CI Deposit" переименован в "CH Current/Credits". Данное переименование не влияет на существующие конфигурации и будет отражено только в новых установках системы (при первичной установке системы WAY4, начиная с версии 03.41.30, тип счета "CI Deposit" будет отсутствовать в списке формы "Account Types").

Account Roles					
	Handbook Type	Product Category	Code	Name	Ledger Category
	ACCOUNT_ROLE	Bank Accounting	BANK_FEE	Bank Fee Revenue	Passive
	ACCOUNT_ROLE	Bank Accounting	BANK_INT_EXPENSE	Bank Interest Expense	Active
	ACCOUNT_ROLE	Bank Accounting	BANK_INT_REVENU	Bank Interest Revenue	Passive
	ACCOUNT_ROLE	Bank Accounting	BANK_OTHER_EXPENSE	Bank Other Expenses	Active
	ACCOUNT_ROLE	Bank Accounting	BANK_OTHER_REVENU	Bank Other Revenue	Passive
	ACCOUNT_ROLE	Bank Accounting	DISPUTE	Dispute	
	ACCOUNT_ROLE	Bank Accounting	FX	FX accounts	Passive
	ACCOUNT_ROLE	Bank Accounting	RESERVE	Reserve	Passive
→	ACCOUNT_ROLE	Bank Accounting	SETTLEMENT	Settlement	
	ACCOUNT_ROLE	Issuing	BONUS	Bonus	Passive
	ACCOUNT_ROLE	Issuing	CURRENT	CH Current	Passive
	ACCOUNT_ROLE	Issuing	COLLATERAL	Collateral	Passive
	ACCOUNT_ROLE	Issuing	CR_LIMIT	Credit Limit	Active
	ACCOUNT_ROLE	Issuing	DEPOSIT	Deposit	Passive

Ins Del **Query**

Форма "Account Roles"

Форма содержит следующие поля:

- *Handbook Type* – код справочника. Для записей справочника ролевых групп счетов в данном поле указан код "ACCOUNT_ROLE".
- *Product Category* – определяет принадлежность группы счетов к определенной категории Продукта.



- В форме "Standard Handbooks" поле *Filter 1* определяет принадлежность группы счетов к определенной категории Продукта:
- "B" – Продукты для банковских контрактов (категория "Bank Accounting").
 - "M" – Продукты для контрактов эквайринга (категория "Acquiring").
 - "C" – Продукты для контрактов эмиссии (категория "Issuing").

Роль типа счета определяет его принадлежность определенной категории Продуктов, поэтому не следует использовать этот счет в других продуктовых категориях (например, счета с ролью "Loan" не следует использовать в Продуктах эквайринга).



Существуют несколько ролевых групп, которые могут использоваться в нескольких категориях Продуктов. Это группы "Dispute", "Credit Limit", "Full Credit Line", "Unused Credit Line", "Technical", "Reserve" (см. [таблицу](#)). Например, типы счетов с ролью "Dispute" (в справочнике роль "Dispute" принадлежит к категории "Bank Accounting"), могут использоваться в банковских, эмиссионных и эквайринговых Продуктах (Схемах Счетов). Т.е. роль "Dispute" с категорией "Bank Accounting" (в справочнике "Account Roles") может быть задана для типа счета с категорией "Issuing" (в форме "Account Types"). Данные исключения из общего правила связаны с тем, что счета указанных групп (за исключением счетов группы "Technical"), являясь фактически банковскими счетами, в ряде случаев могут быть представлены в разрезе клиентских контрактов. Например, в случае индивидуального портфельного резервирования для ссуд, включенных в один портфель, регистрируется банковский контракт резервирования со счетами доходов/расходов (для формирования/восстановления резервов). При этом сами начисленные резервы будут отражаться на клиентских счетах ссудного контракта (в случае группового портфельного резервирования начисленные резервы отображаются на счетах банковского контракта).

- *Name* – наименование ролевой группы счетов.
- *Code* – код ролевой группы счетов.
- *Ledger Category* – категория счета (активный/пассивный счет). Поле используется при работе с модулем WAY4 Datamart.

Ролевые группы счетов

Категория Продукта в справочнике "Account Roles"	Наименование роли	Описание	Предполагаемое использование
Кредитные и дебетовые эмиссионные продукты / Credit product			

Категория Продукта в справочнике "Account Roles"	Наименование роли	Описание	Предполагаемое использование
Issuing	Deposit	Депозитный счет для учета собственных средств клиента (кроме клиента-торговца)	Текущие счета клиентов физических лиц, юридических лиц, СКС (специальные карточные счета) в дебетовых и кредитных картах, депозитные продукты
Bank Accounting	Credit Limit	Полный кредитный лимит, одобренный по данному кредитному договору.	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты. Данные типы счетов могут использоваться в банковских и клиентских Схемах Счетов.
Bank Accounting	Unused Cr Line	Неиспользованная часть одобренного кредитного лимита	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты. Данные типы счетов могут использоваться в банковских и клиентских счетовых схемах. Данная группа аналогична группе "Credit Limit", но выделена в отдельную группу, для получения непересекающихся балансов на уровне ролевых групп.
Issuing	Loan	Ссудная задолженность	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты (сюда включаются все технические разрезы ссуды, кроме просрочки; например, "Cash", "Retail", "Minimal Payment")
Issuing	Overdue	Просроченная задолженность по ссуде	Кредитные карты
Issuing	Over-limit	Сверхлимитная задолженность (неразрешенный овердрафт)	Кредитные карты

Категория Продукта в справочнике "Account Roles"	Наименование роли	Описание	Предполагаемое использование
Issuing	Fee	Требования к клиенту по уплате комиссий	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты (например, "Комиссии менее 30 дней", "Комиссии более 30 дней")
Issuing	Overdue Fee	Просроченные требования к клиенту по уплате комиссий	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты
Issuing	Loan Interest	Проценты по ссуде (требования к клиенту)	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты
Issuing	Overdue Interest	Просроченные проценты по ссуде	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты
Issuing	Over-limit Interests	Проценты за сверхлимитную задолженность	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты
Issuing	Penalty	Штрафы, пени к уплате	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты
Issuing	Guarantee	Гарантии, поручительства	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты (отражает денежную оценку гарантий третьих лиц).
Issuing	Collateral	Залог	Некарточные кредитные продукты (отражает денежную стоимость предмета (предметов) залога, подвергается переоценке в связи с износом)

Категория Продукта в справочнике "Account Roles"	Наименование роли	Описание	Предполагаемое использование
Bank Accounting	Reserve	Сформированные резервы по ссуде/ овердрафту. Доходы от восстановления резервов Расходы Банка на формирование резервов	Кредитные карты, некарточные кредитные продукты, к этой группе относятся все типы счетов, заведенные для учета различных резервов: "Reserve Loan", "Reserve OVL", "Reserve Interest", "Reserve OVD", "Reserve Fees", "Reserve Unused Credit Line", данные типы счетов могут использоваться в банковских (NNN-**RESERVE*) и клиентских счетовых схемах
Issuing	Bonus	Бонусы, очки программ лояльности	Продукты лояльности

Депозитные продукты / Deposit Product

Issuing	Deposit	Счет для учета текущей суммы депозита (вклада)	Текущие счета, СКС в дебетовых и кредитных картах, депозитные продукты
Issuing	Deposit Interest	Проценты по депозиту (обязательства перед клиентом)	
Технические счета			

Категория Продукта в справочнике "Account Roles"	Наименование роли	Описание	Предполагаемое использование
Issuing	Technical	Технический счет	Используются в разных Продуктах, любых категорий для учета средств на внебалансовых технических счетах (на таких технических счетах отражаются суммы, которые уже учтены в одной или нескольких основных группах). Например, неснижаемый остаток по депозиту, первоначальная сумма депозита, минимальный платеж по кредиту, Техническим счетам не присваиваются номера GL-счетов из плана счетов.

Банковские счета (доходы/расходы) / Bank accounts (revenue/expense)

Bank Accounting	Bank Fee Revenue	Доходы от комиссий по эмиссии, ведению клиентских счетов, штрафов, неустоек, по торговому эквайрингу.	Доходы от комиссий по эмиссионной деятельности (банковские контракты "NNN-CLIENT_FEE", "NNN-MERCHANT_FEE").
Bank Accounting	FX accounts	Доходы от положительной курсовой разницы Расходы от отрицательной курсовой разницы	Банковские контракты NNN-**FX*
Bank Accounting	Bank Interest Revenue	Доходы по процентам за кредиты	Банковские контракты "NNN-**INTEREST*".
Bank Accounting	Bank Interest Expense	Расходы на проценты по депозитам.	Банковские контракты "NNN-**INTEREST*".

Категория Продукта в справочнике "Account Roles"	Наименование роли	Описание	Предполагаемое использование
Bank Accounting	Bank Other Expense	Расходы на уплату комиссий банкам-спонсорам, МПС, потери по просроченным долгам, потери в случаях мошенничества.	Банковские контракты "NNN-**_NOSTRO

Банковские счета (расчеты) / Bank accounts (Settlements)

Bank Accounting	Settlement	Корреспондентский счет (полное или частичное зеркало счета в АБС – например, проводки по кредитованию корреспондентского счета могут быть сделаны в АБС и могут не отразиться в системе WAY4).	Расчеты с МПС, с банками-агентами. Например, "Nostro – корреспондентский счет", "Nostro Suspense", "Incoming Suspense", "Outgoing Suspense", "Settlement Fees" (только для МПС), "Settlement Expenses/ Revenue")
-----------------	------------	--	--

Банковские счета для учета наличных денег / Bank accounts (Cash)

Acquiring	Cash/Teller	Наличные средства	Счета банкоматов, Cash-in устройств, виртуальных контрактов кассы (АРМ кассира), Main-контрактов Cash'овых POS-ов.
-----------	-------------	-------------------	--

Эквайринговые счета / Acquiring (Retail)

Acquiring	Merchant, Merchant Receivable, Merchant Current	Обязательства перед клиентом-торговцем, Собственные средства клиента-торговца	1. Счета контрактов торговцев (средства, недоступные торговцу). Используются для задержки расчетов с торговцами – счета "Merchant Receivable" и "Merchant Current" (если они имеют одинаковый номер). 2. Счета контрактов торговцев, если они ведутся в системе WAY4.
-----------	---	---	---

Категория Продукта в справочнике "Account Roles"	Наименование роли	Описание	Предполагаемое использование
Диспутные счета / Dispute			
Acquiring/ Issuing	Dispute	Счет для отражения сумм, по которым идет претензионная работа, в схемах клиентов, схемах платежных системах, межфилиальных расчетов	Диспутные операции до выяснения

3.2 Настройки формы "GL Types"

В форме "GL Types" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → GL Types) выполняется настройка различных разделов учета, см. [рисунок](#). Настройки, выполненные в данной форме, для определенного раздела учета используются для всех шаблонов счетов заданного типа. Настройки могут быть переопределены на уровне отдельного шаблона счета.

GL Types								
			<<	<	>	>>	2 of 5	X
	Code	Name	XF configuration	Show In Pipes	Special parameters			
	O	Off-Balance		Yes				
→	B	Balance		Yes				
	t	Technical		No				
	d	DCC account		No				
	h	High precision account		No	PRECISION=5;			

Форма "GL Types"

Форма содержит следующие поля:

- В поле *XF Configuration* выполняется настройка определения XF-счетов с помощью тегов OWN_XF_ACCOUNT;, OWN_ALT_XF_ACCOUNT;, ALT_XF_ACCOUNT;, XF_CONTRACT, XF=<>;. Описание тегов см. в разделе "[Настройки шаблонов для счетов High Precision](#)". Теги могут быть переопределены на уровне шаблона счета (см. раздел "[Внебалансовая подсистема учета](#)").

В поле *XF Configuration* может быть задан тег XF_<код корреспондирующего раздела учета>=<>;, позволяющий настраивать разные XF-счета для корреспонденции с разными разделами учета (значение тега настраивается по аналогии с тегом XF, см. раздел "[Внебалансовая подсистема учета](#)"). Данный тег не может быть переопределен на шаблоне счета.



Определение XF-счетов выполняется в следующем порядке:

- Настройка на шаблоне счета
- Тег XF_<код корреспондирующего раздела учета>=<>; в форме "GL Type"
- XF=<>; в форме "GL Type"

- Show in pipe* – поле предназначено для настройки выгрузки проводок по счетам (данная настройка позволяет скрывать технические проводки):
- "Y" – проводки с данным типом GL Type будут выгружаться с помощью пайпа GL Transfers Export (при условии соответствующей настройки параметра пайпа HIDE_BY_GL_TYPE).
- "N" – проводки с данным типом GL Type не будут выгружаться с помощью пайпа GL Transfers Export (при условии соответствующей настройки параметра пайпа HIDE_BY_GL_TYPE).



Для фильтрации по параметру GL Type аналитических проводок соответствующее значение параметре GL Type должно быть задано на шаблоне счета.

См. документ "Выгрузка аналитических проводок и проводок по GL-счетам в формате UFX".

- В поле *Special Parameters* по умолчанию задан тег PRECISION=6;, определяющий количество знаков после запятой, которое будет использоваться для счетов "High Precision" по умолчанию (если на шаблонах счетов данный тег не будет выставлен). См. раздел "[Учет сумм на счетах с высокой точностью](#)".

3.3 Полная информация о шаблонах Схемы Счетов

Для получения более подробной информации по каждому шаблону Схемы Счетов следует нажать на кнопку [Definition] в форме "Account Schemes" (см. рисунок в разделе "[Форма "Account Schemes"](#)") либо в специальной форме для работы со Схемами Счетов (см. рисунок в разделе "[Специальные формы для работы со Схемами Счетов](#)"). При этом открывается форма "Definition for <наименование Схемы Счетов>". Пример формы для Схемы Счетов для контрактов эмиссии частных клиентов см. на [рисунке](#).

Definition for 001-Full Iss USD Priv															
Curr	Account Type	Account Name	GL type	GL Number	Aggregate GL For	Priority	Ageing Priority	Is Ready	Balance Type	Extra Bal Type	List	Template	Details	Reference	Mode
USD	CI Loan Int	CI Loan Int		30239787000		33	0	Ready		LOAN_INT	LOAN				
USD	CI OVD	CI OVD		30239787002		31	0	Ready	OVD						
USD	CI OVL	CI OVL		30239787001		30	0	Ready	OVL1						

Форма для доступа к шаблонам счетов

В открывшейся форме "Definition for <наименование Схемы Счетов>" следует нажать на кнопку [Full Info]. В результате откроется форма "Full Info for <наименование шаблона счета>".

Регистрацию нового шаблона счета или изменение старого наиболее удобно производить в этой форме (см. [рисунок](#)).



Состав полей специальных форм для работы со Схемами Счетов для разных категорий контрактов (см. раздел "[Специальные формы для работы со Схемами Счетов](#)") совпадает и дублируется в форме "Full Info for <наименование шаблона счета>". Исключением является форма для ввода и редактирования информации о Схемах Счетов для банковских контрактов (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes). В данной форме присутствуют поля *Fin Institution* и *HeadOffice GL#*, которые используются для настройки межфилиальной маршрутизации (см. раздел "Межфилиальные транзакции" документа "Финансовые институты") и не дублируются в форме полной информации о шаблоне счета.

Форма для просмотра и ввода информации о счетах Схемы

Для доступа к информации о типе шаблона счета, предназначена кнопка [Acc Type]. Регистрация и изменение параметров типов счетов производится в форме "Account Types" ("Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types").

Кнопка [History] предназначена для вывода на экран формы с историей изменения шаблона счета.

Для определения и настройки постоянных платежных поручений для шаблона счета предназначены кнопки [SO Full], [SO Due], [SO Event Base], [SO Interest] и [SO Norm]. Подробнее о постоянных платежных поручениях см. документ "Постоянные платежные поручения".

Кнопка [Base Params] открывает форму, содержащую доступные для редактирования параметры *Charge for Open* (параметр типа счета), *Is Am Available*, *Category*, а также параметры *Account Type*, *Account Name* и *Currency*, доступные для просмотра.

Кнопка [Tagged Data] предназначена для оптимизации работы с полем *Template Details*. При нажатии на данную кнопку открывается табличная форма для ввода и редактирования тегов в поле *Template Details* (см. раздел "Ввод и редактирование тегов").

Поля формы "Full Info for <наименование шаблона счета>" поделены на пять групп:

- "[General](#)" – основные параметры шаблона.
- "[Ageing](#)" – параметры срочной нормализации.
- "[Limit Normalization](#)" – параметры нормализации по объемам.
- "[Interest Properties](#)" – параметры начисления процентов.
- "[GL Properties](#)" – параметры работы счета с Главной Книгой.

3.3.1 General

Данная группа полей формы "Full Info for <наименование шаблона счета>" (см. рисунок в разделе "[Полная информация о шаблонах Схемы Счетов](#)") предназначена для ввода основной информации по счету.

- *Currency* – валюта счета данного шаблона.
- *Account Type* – тип счета шаблона.



В одной и той же Схеме Счетов не может быть двух шаблонов счетов одного и того же типа в одной и той же валюте. При необходимости добавить шаблон счета со свойствами, аналогичными шаблону, уже присутствующему в Схеме Счетов, следует добавить новый тип счета (см. раздел "[Типы счетов \(Account Types\)](#)").

- *Account Name* – название счета.
- *Category* – категория типа счета.
- *Is Am Avail* – признак участия остатка на счете в расчете баланса контракта.



Не рекомендуется использовать счета со значением "Yes" в поле *Is Am Avail* в Схемах Счетов банковских контрактов и эквайринговых контрактов. При выполнении транзакций по счету с данным признаком контракт блокируется для обновления суммы доступных средств. При обработке большого количества транзакций (как в случае банковских контрактов и контрактов эквайринга) это может привести к нарушению работы системы.

Если для счета со значением "No" параметра *Is Am Avail* задан тип баланса (см. ниже описание поля *Balance Type*), при выполнении транзакции по счету доступный остаток рассчитывается исходя из значения указанного типа баланса.

- *Open/Close Event* – наименование типа События, которое открывается при появлении денег на счете и закрывается при обнулении баланса счета.



Исключением является ситуация, когда при обработке макротранзакции, приводящей к закрытию определенного События в связи с обнулением остатка на счете, открывается какое-либо другое Событие в связи с образованием остатков по счетам или балансам (Событие, связанное с каким-либо шаблоном счета и/или типом баланса). Данные События могут быть не связаны между собой (например, с помощью пакета Событий). В этом случае закрытие События произойдет только в том случае, если в типе События указан тег `NOT_USED_IN_CHAIN`. В противном случае закрытия События не произойдет.

- *Balance Type* – поле с выбором типа баланса из списка; при расчете значения выбранного типа баланса будет учитываться (в зависимости от параметров типа баланса) остаток на счете, сформированном по данному шаблону, либо обороты по счету за отчетный период (см. раздел "Регистрация типов балансов" документа "Типы балансов").
- *Extra Bal Type List* – при необходимости учитывать остаток на счете или обороты по счету в нескольких типах балансов типы балансов могут быть указаны в поле *Extra Bal Type List* перечислением кодов типов балансов через запятую.



В случае внесения изменений в поля *Balance Type* и *Extra Bal Type List* необходимо выполнить пересчет балансов. Подробнее см. раздел "Пересчет значений типов балансов" документа "Типы балансов".

3.3.2 Ageing

Данная группа полей формы "Full Info for <наименование шаблона счета>" (см. рисунок в разделе "[Полная информация о шаблонах Схемы Счетов](#)") предназначена для определения правил движения средств по счетам при срочной нормализации.

В ходе выполнения процесса открытия операционного дня (см. раздел "Процедуры открытия операционного дня" документа "Ежедневные процедуры") после установления новой банковской даты выполняется процедура обработки контрактов (Contracts Daily Update), которая, среди

других задач, реализует перевод средств с одного счета контракта на другой в соответствии с настроенной срочной нормализацией.

- Поле *Due Type* – тип срочной нормализации; значение данного поля задает способ определения срока нормализации (*Due Period*):
 - "Value Date Due" – дата нормализации рассчитывается путем прибавления к дате поступления денег на счет количества банковских дней, определяемого параметром *Value Days* Сервиса (или тарифом с ролью "Service Value Days", заданным на Сервисе), использованного для обработки транзакции (см. раздел "Posting" документа "Пакеты Сервисов системы WAY4™"). Если поле *Value Days* для Сервиса не заполнено (равно нулю) и не задан тариф "Service Value Days" (или значение тарифа равно нулю), используется поле *Due Period* шаблона счета (или значение тарифа с ролью "Ageing", заданного на шаблоне). Перенос средств выполняется на сумму операций, выполненных в день поступления средств на счет (т.е. сумма нормализации состоит из суммы движений средств по счету за соответствующий банковский день). Система отличает рабочие дни от выходных с помощью бизнес-календаря (см. раздел "Бизнес-календарь" документа "Общие перечни системы WAY4™"); данное значение используется в Схемах Счетов эквайринга.
 - "End Cycle Due" – срок нормализации определяется концом соответствующего отчетного периода в зависимости от значения поля *Due Period* ("0" – нормализация в конце текущего отчетного периода; "1" – нормализация в конце каждого 2-го отчетного периода от даты открытия контракта; "2" – нормализация в конце каждого 3-го отчетного периода от даты открытия контракта и т. д.). Под датой открытия контракта подразумевается дата из поля *Open/Close (DATE_OPEN)* контракта. Текущее значение номера отчетного периода можно просмотреть на форме "Accounts for <наименование контракта>" в поле *N Of Cycle*. Перенос средств выполняется на сумму входящего баланса на данном счете на дату нормализации; на обработку данной макротранзакции влияет глобальный параметр *POST_DUE* (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4").
 - "Contract Due" – дата нормализации определяется на основании рассчитанных функциональных дат контракта. Любая из функциональных дат может быть использована для обработки срочной нормализации. Для этого используется тег *USE_DUE_DATE=<код функциональной даты>*; (например, *USE_DUE_DATE=LP_DATE*;) По умолчанию для обработки срочной нормализации используется дата "Delinquency Date" (*DLQ_DATE*) или "Due Date" (*DUE_DATE*), если дата *DLQ_DATE* не задана. Подробнее о функциональных датах см. документ "Функциональные даты контракта". Если рассчитанная дата выпадает на выходной день по календарю финансового института (или Схемы Счетов), и для финансового института выполняется открытие каждого дня, включая выходные, с проведением процедуры "Contracts – Daily Update", нормализация по срокам происходит при открытии/закрытии (в соответствии с глобальным параметром *PAYMENT_DUE_ADVANCE* или одноименным тегом на Схеме Счетов) первого рабочего дня после рассчитанной даты, в соответствии с календарем финансового института/Схемы Счетов.
- Перенос средств выполняется на сумму движений по счету, накопленных за период с

даты начала отчетного периода по дату нормализации.

При выполнении операции в период между датой нормализации и датой начала следующего отчетного периода, нормализация выполняется сразу. Данная ситуация не является стандартной, т.к. тип нормализации "Contract Due" в общем случае используется для счетов, на которые средства переводятся со счетов с типом нормализации "End Cycle Due". Т.е. средства со счета "Contract Due" переносятся в рассчитанную дату нормализации и до начала следующего отчетного периода движений по таким счетам в общем случае нет.



При значении "Contract Due" в поле *Due Type*, значение параметра DUE_TO_WRK_DAY всегда воспринимается в системе, как "Y" (вне зависимости от настроек глобального параметра), и может быть переопределено только на уровне схем дат (см. раздел "Настройка правил расчета функциональных дат" документа "Функциональные даты контрактов").

- "Payment Due" – дата нормализации определяется путем прибавления к началу отчетного периода количества календарных дней, указанного в поле *Due Period*; перенос средств выполняется на сумму входящего баланса на данном счете на дату нормализации; на обработку данной макротранзакции влияет глобальный параметр PAYMENT_DUE_ADVANCE (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4"). В случае использования схем дат для определения функциональных дат контрактов при настройке нормализации рекомендуется использовать тип нормализации "["Contract Due"](#)" вместо типа "Payment Due".
- "Quarter" – срок нормализации определяется количеством кварталов, указанным в поле *Due Period* ("1" – ежеквартально на календарную дату начала квартала; "2" – раз в полгода на календарную дату начала полугодия; "4" – раз в год на календарную дату начала года); перенос средств выполняется на сумму входящего баланса на данном счете на дату нормализации.



Значение "Quarter" следует использовать только для конфигураций, в которых конец отчетного периода совпадает с концом квартала.

Например, если отчетный период совпадает с календарным месяцем, или с кварталом (отчетный период равен трем месяцам), и отсутствует сдвиг отчетного периода (см. описание поля *Date Type*).

Если отчетный период измеряется в других единицах, или в случае сдвинутого отчетного периода, при значении "Quarter" нормализация по срокам выполняется при открытии первого отчетного периода в новом квартале/полугодии/году (в соответствии со значением поля *Due Period*). Т.е. при сдвинутом отчетном периода (например, при значении "From Open Date" поля *Date Type*) нормализация может быть выполнена не первого числа, а в конце месяца.

- "Long Payment Due" – данное значение оставлено для совместимости с предыдущими версиями системы. Работает по аналогии со значением "Payment Due".
- "Sliding" – используется для установки срока нормализации (в календарных днях); при котором дата нормализации рассчитывается путем прибавления срока нормализации (значения поля *Due Period*) к дате поступления денег на счет.

Перенос средств выполняется на сумму операций, выполненных в день поступления средств на счет (т.е. сумма нормализации состоит из суммы движений средств по счету за соответствующий банковский день).

Тип нормализации "Sliding" в общем случае используется для счетов, на которые средства переводятся со счетов с типом нормализации "End Cycle Due". Т.е. средства со счета "Sliding" переносятся в рассчитанную дату нормализации и до начала следующего отчетного периода движений по таким счетам в общем случае нет.

Пример 1:

Схема Счетов содержит шаблоны "CI Loan" и "CI OVD". Ссуда должна быть погашена в течение 45 дней со дня проведения транзакции – *Due Type* счета "CI Loan" устанавливается как "Sliding", *Due Period* 45 дней.

- 1-го марта баланс контракта и всех его счетов был равен нулю.
- 5-го марта по карте была совершена операция на 40 евро. В результате баланс счета "CI Loan" стал равен – 40 евро.
- 5-го апреля по карте была совершена операция на 60 евро. В результате баланс счета "CI Loan" стал равен – 100 евро.
- 19-го апреля сумма – 40 евро, составляющая задолженность за транзакцию, совершенную 5-го марта, была переведена на счет просроченной ссуды "CI OVD". В результате баланс счета "CI Loan" стал равен – 60 евро, а баланс счета "CI OVD" стал равен – 40 евро.
- 20-го мая сумма – 60 евро, составляющая задолженность за транзакцию, совершенную 5-го апреля, была также переведена на счет просроченной ссуды "CI OVD". В результате баланс счета "CI Loan" стал равен нулю, а баланс счета "CI OVD" стал равен – 100 евро.

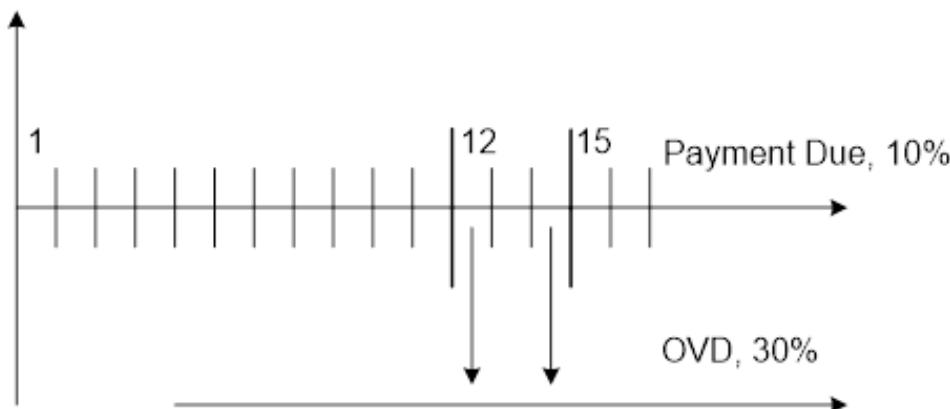
Пример 2:

Схема Счетов содержит шаблоны "CI Loan" и "CI OVD". Ссуда должна быть погашена в течение 45 дней со дня проведения транзакции – *Due Type* счета "CI Loan" устанавливается как "Sliding", *Due Period* – 45 дней.

- 1-го марта баланс контракта и всех его счетов был равен нулю.
- 5-го марта по карте была совершена транзакция на 40 евро. В результате баланс счета "CI Loan" стал равен – 40 евро.
- 6-го марта по карте была совершена транзакция на 60 евро. В результате баланс счета "CI Loan" стал равен – 100 евро.
- 10-го марта на карту поступило пополнение в размере 50 евро. В результате баланс счета "CI Loan" стал равен – 50 евро. Этот платеж полностью погасил

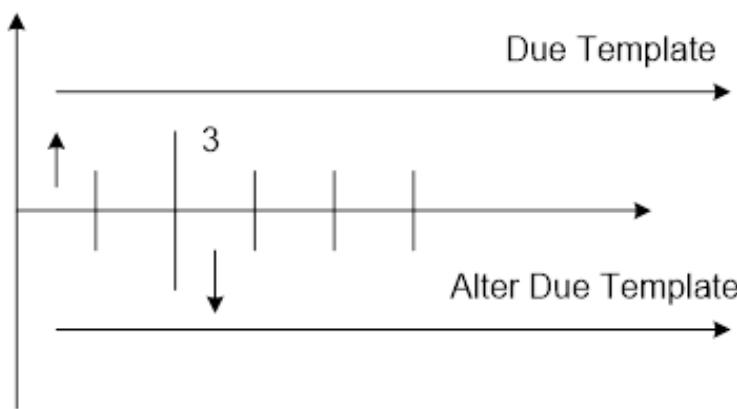
задолженность за транзакцию, совершенную 5-го марта, и частично погасил задолженность за транзакцию, совершенную 6-го марта.

- 20-го апреля, то есть спустя 45 дней после 6-го марта, непогашенная часть задолженности за транзакцию, совершенную 6-го марта, в размере – 50 евро будет переведена на счет просроченной ссудной задолженности "CI OVD".
- "Sliding+Clear" – дата нормализации рассчитывается путем прибавления срока нормализации (значения поля *Due Period*) к дате первой транзакции, сделавшей остаток на данном счете ненулевым; перенос средств выполняется на сумму входящего баланса на данном счете на дату нормализации.
- "Fixed Day Due" – дата нормализации определяется как календарный день, следующий за указанным в поле *Due Period* конкретным числом месяца.
Перенос средств выполняется на сумму движений по счету, накопленных за период с даты начала отчетного периода по дату нормализации.
При выполнении операции в период между датой нормализации и датой начала следующего отчетного периода, нормализация выполняется сразу. Данная ситуация не является стандартной, т.к. тип нормализации "Fixed Day Due" в общем случае используется для счетов, на которые средства переводятся со счетов с типом нормализации "End Cycle Due". Т.е. средства со счета "Fixed Day Due" переносятся в рассчитанную дату нормализации и до начала следующего отчетного периода движений по таким счетам в общем случае нет.
- Значение поля *Due Template* указывает счет, на который переводятся деньги данного счета по истечении установленного периода времени.
- *Alter Due Template* – в случае, если указан счет *Alter Due Template*, средства, входящие в *Repayment*, идут на *Due Template*, а оставшиеся – на *Alter Due Template*.
- *Due Period* – значение данного поля используется с учетом типа нормализации (значения поля *Due Type*) для определения срока нормализации, т.е. периода времени, по истечении которого деньги с данного счета будут переведены на счет, указанный в поле *Due Template*.
- При значении "Contract Due" в поле *Due Type* поле *Due Period* не используется для определения даты нормализации. В этом случае дата нормализации задается с помощью функциональных дат контракта, значение поля *Due Period* игнорируется.
- *Grace Period* – существует три способа использования данного поля:
 - В шаблонах счетов со значениями "Payment Due", "Value Date Due" или "Contract Due" в поле *Due Type* значение в поле *Grace Period* означает период льготного погашения ссуды в календарных днях. Обычно это используется на счете ссуды, представленной к погашению (Loan Payment Due). При этом значение *Grace Period* вычитается из значения *Due Period*.
Рассмотрим конкретный пример. Допустим, *Due Period* равно "15", *Grace Period* равно "4", деньги попали на счет 1го числа. Со счета ссуды, представленной к погашению, деньги по окончании *Due Period* уходят на счет просроченной задолженности. Ставка ссудных процентов на счете ссуды, представленной к погашению, равна "10%"; ставка ссудных процентов на счете просроченной задолженности равна "30%".



Если клиент погасит задолженность до 12-го числа ($15-4+1=12$), то ему будут начислены проценты за этот период по ставке 10%. Если клиент погасит задолженность в отрезок времени с 12-го по 14-ое число, то, ему будут начислены ссудные проценты по ставке 10% (т.е. по льготной ставке). Если же клиент погасит задолженность 15-го числа или позже, то ссудные проценты будут начислены следующим образом: за период времени до 12-го числа по ставке 10%, а за последующий период – по ставке 30%. Технически при этом проводка между счетом ссуды, представленной к погашению и счетом просроченной ссуды будет иметь *Posting Date* 12-ое число, а *GL Date* будет равна 15-му числу.

- В шаблонах счетов со значением "End Cycle Due" в поле *Due Type* значение в поле *Grace Period* обозначает задержку для перевода средств на счет, указанный в поле *Alter Due Template*.



Пример: *Repayment Percent* равен "40" и указан не только *Due Template*, но и *Alter Due Template*. *Grace Period* равен "3". В этом случае 40% средств будет переведено на *Due Template* при закрытии отчетного периода, а оставшиеся 60% средств будут переведены на *Alter Due Template* через *Grace Period* календарных дней.

- Если у шаблона счета в поле *Interest Algorithm* указано значение "Begin Balance", то значение в поле *Grace Period* является смещением от первого дня отчетного периода, указанным в календарных днях. При расчете процентов будет использоваться баланс счета на этот день. Более подробную информацию можно найти в разделе "[Interest Properties](#)".

- *Repayment Pcnt* – процент средств, который должен быть перечислен на счет, указанный в поле *Due Template*. Значение, равное "0" является исключением и обозначает то же, что и "100" – перечисление всей суммы. Если указан счет в поле *Alter Due Template*, то остаток средств будет перечислен на него. Обычно *Repayment Pcnt* используется для указания процента ссуды, который должен быть перечислен на счет средств, выставленных к погашению ("CI Paym Due").
- *Min Repayment* – если сумма средств на счете (либо сумма средств на счете, умноженная на значение поля *Repayment Pcnt*) меньше значения, указанного в поле *Min Repayment*, перечисление средств на счет, указанный в поле *Due Template*, не выполняется. Если в поле *Min Repayment* указать отрицательное значение, система будет использовать значение, равное указанному по модулю, но противоположное по знаку, в качестве значения поля *Min Rq Repayment*. Данное условие выполняется, если поле *Min Rq Repayment* не заполнено.
- *Min Rq Repayment* – минимальная сумма средств, которая должна быть перечислена на счет, указанный в поле *Due Template* шаблона счета:
 - Если сумма средств, лежащих на счете, меньше значения, указанного в поле *Min Rq Repayment*, то на счет, указанный в поле *Due Template* будет перечислена вся сумма средств счета.
 - Если сумма средств, лежащих на счете, умноженная на значение поля *Repayment Pcnt*, меньше чем значение в поле *Min Rq Repayment*, то на счет, указанный в поле *Due Template* будет перечислена сумма средств, равная значению поля *Min Rq Repayment*.
- *Due To Work Day* – переопределяет глобальный параметр DUE_TO_WRK_DAY, влияющий на процесс обработки (Posting) макротранзакций срочной нормализации счетов (основное назначение параметра – сдвигать дату нормализации на рабочий день, если расчетная дата нормализации выпадает на выходной или праздничный день). Подробнее см. раздел "DUE_TO_WRK_DAY" в документе "Глобальные параметры". Данный параметр не влияет на порядок определения даты нормализации при типе нормализации "End Cycle Due" или "Quarter".
- *Ageing Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Ageing". Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами. См. раздел "Тарифы с ролью "Ageing"" документа "Управление тарифами". При значении "Contract Due" в поле *Due Type* поле *Ageing Tariff* не заполняется. В этом случае дата нормализации задается с помощью функциональных дат контракта и не может быть переопределена с помощью тарифа с ролью "Ageing". Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы WAY4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы WAY4.
- *Ageing Priority* – данное поле влияет на порядок нормализации по срокам по счетам типа "End Cycle Due" и "Quarter" (это текущие счета, с которых средства по концу отчетного периода выставляются к погашению). Сначала выполняется нормализация по срокам по счетам с более высоким приоритетом. При этом учитывается значение поля *Payment Priority*. Т.е. если есть два счета, Счет 1 со значением "3" поля *Ageing Priority*, значением "2" поля *Payment Priority*, и Счет 2 со значением "3" поля *Ageing Priority*, значением "1" поля *Payment Priority*, нормализация по срокам сначала выполнится для Счета 1.

3.3.3 Limit Normalization



Нормализацию по объемам не рекомендуется настраивать для Схем Счетов банковских контрактов и контрактов эквайринга. При выполнении транзакций по счету с данным признаком контракт блокируется для обновления суммы доступных средств. При обработке большого количества транзакций (как в случае банковских контрактов и контрактов эквайринга) это может привести к нарушению работы системы.

3.3.3.1 Описание полей

При изменении остатков денежных средств на счетах контракта может возникнуть необходимость провести их нормализацию.

Для каждого счета контракта заданы пределы для остатка на нем. Для каждого такого предела указывается смежный счет, куда должны перемещаться средства, "выходящие" за предел.

Настройка данных параметров выполняется в группе полей "Limit Normalization" формы "Full Info for <наименование шаблона счета>" (см. [рисунок](#)):

- *Low Limit Template* – счет, на который перечисляются средства, если их количество ниже определенного предела.
- *Upp Limit Template* – счет, на который перечислятся средства, если их количество превышает определенный предел.
- *Low Limit Amount* – нижний допустимый предел; если средства данного счета ниже указанного значения, то автоматически осуществляется перевод средств на счет указанный в поле *Low Limit Template*.
- *Upp Limit Amount* – верхний допустимый предел, при превышении которого средства данного счета переводятся на счет указанный в поле *Upp Limit Template*.
- *Payment Priority* – приоритет счета для определения приоритета счетов внутри данной Схемы. Значение приоритета счета влияет на очередность начисления процентов по счетам и на очередность погашения остатков на ссудных счетах. При добавлении нового шаблона в Схему Счетов данное поле заполняется значением по умолчанию из таблицы типов счетов, и может быть переопределено пользователем.



Если в поле *Payment Priority* задано значение "0", при проведении проводки по данному счету, нормализация по объемам выполняться не будет.



Не рекомендуется устанавливать приоритет для шаблонов счетов банковских контрактов и контрактов эквайринга. При выполнении транзакций по счету с данным признаком контракт блокируется для обновления суммы доступных средств. При обработке большого количества транзакций (как в случае банковских контрактов и контрактов эквайринга) это может привести к нарушению работы системы.

Для шаблона счета, заданного в поле *Low Limit Template* или *Upp Limit Template*, выполняется проверка поля *Payment Priority*. Для такого шаблона в данном поле не может быть задано значение "0".

Limit Normalization

Low Limit Template	<input type="text" value="CI Loan"/>
Upp Limit Template	<input type="text"/>
Low Limit Amount	<input type="text" value="0,00"/>
Upp Limit Amount	<input type="text" value="0,00"/>
Payment Priority	<input type="text" value="1"/>

Параметры настройки нормализации по объему средств депозитного счета



Если глобальному параметру "ONLINE_NORMALIZATION" ("Full → Configuration Setup → Main Tables → Additional Global Parameters") присвоено значение "Y", то нормализация счетов, задействованных макротранзакцией, будет происходить непосредственно в процессе обработки макротранзакции (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™").

Подтверждение того, что изменения, внесенные в данный шаблон, утверждены, производится при нажатии на кнопку [Approve] в форме "Account Schemes" (см. рисунок в разделе "[Форма "Account Schemes"](#)").

3.3.3.2 Механизм нормализации по объему средств

Механизм нормализации по объему средств выглядит следующим образом:

- В случае если количество денежных средств на счете ниже допустимого предела, указанного в поле *Low Limit Amount*, то сумма перерасхода перечисляется на счет, определенный в поле *Low Limit Template*.
-
- Для счетов категории "Pers Limit" (см. описание поля *Category* в разделе "[Типы счетов \(Account Types\)](#)") пороговым значением является не значение в поле *Low LimitAmount* шаблона счета, а кредитный лимит контракта.

Пример 1.

- Для контракта установлен кредитный лимит в 1000 долларов США. Баланс ссудного счета (Cl Loan) – 1000 долларов США.
- Для счета ссуды (Cl Loan) установлена категория "Pers Limit", а для счета средств к погашению (Cl Paym Due) – категория "Payment Due".
- В конце отчетного периода по правилам срочной нормализации на счет ссуды к погашению (Cl Paym Due) выставляется 10% от суммы на счете "Cl Loan"; таким образом, баланс счета "Cl Loan" становится равным – 900, а баланс счета "Cl Paym Due" – 100 долларов США.

Пример 2.

- Для контракта установлен кредитный лимит в 1000 долларов США. Баланс ссудного счета (Cl Loan) – 900 долларов США.
- По карте выполняется операция на сумму 100 долларов.
- При данных настройках остаток на счете "Cl Loan" не превышает суммы кредитного лимита контракта ($900 < 1000$); в результате операция по карте отражается на счете "Cl Loan" (баланс счета "Cl Loan" становится равным – 1000 долларов), нормализация по нижнему пределу для счета "Cl Loan" не выполняется.

Пример 3.

- Для контракта установлен кредитный лимит в 1000 долларов США. Баланс ссудного счета (Cl Loan) – 1000 долларов США.
- Для счета ссуды (Cl Loan) установлена категория "Pers Limit", а для счета средств к погашению (Cl Paym Due) – категория "CrLim Payment Due".
- В конце отчетного периода по правилам срочной нормализации на счет ссуды к погашению (Cl Paym Due) выставляется 10% от суммы на счете "Cl Loan"; таким образом, баланс счета "Cl Loan" становится равным – 900, а баланс счета "Cl Paym Due" – 100 долларов США.
- По карте выполняется операция на сумму 100 долларов.
- При данных настройках сумма кредитного лимита контракта рассчитывается как сумма средств на счетах "Cl Loan" и "Cl Paym Due" ($900 + 100 = 1000$); в результате выполняется нормализация по нижнему пределу для счета "Cl Loan", операция по карте отражается на счете "Cl OVL" (баланс счета "Cl OVL" становится равен – 100 долларов).
- Если количество денежных средств на счете превышает значение поля *Upp Limit Amount*, то излишек средств перечисляется на счет, указанный в поле *Upp Limit Template*.
- Если количество денежных средств на счете меньше, чем значение поля *Upp Limit Amount*, а на счете, указанном в *Upp Limit Template*, есть средства, в этом случае со счета *Upp Limit Template* на данный счет будет совершена проводка на сумму разницы *Upp Limit Amount* и его баланса, но не более суммы средств, представленных на счете *Upp Limit Template*; таким образом, осуществляется, например, погашение начисленных ссудных процентов в стандартной кредитной Схеме Счетов WAY4.

Другим типом нормализации по объему средств является опосредованная межвалютная нормализация. Данный механизм работает, если в Схеме Счетов существуют счета в разных валютах.

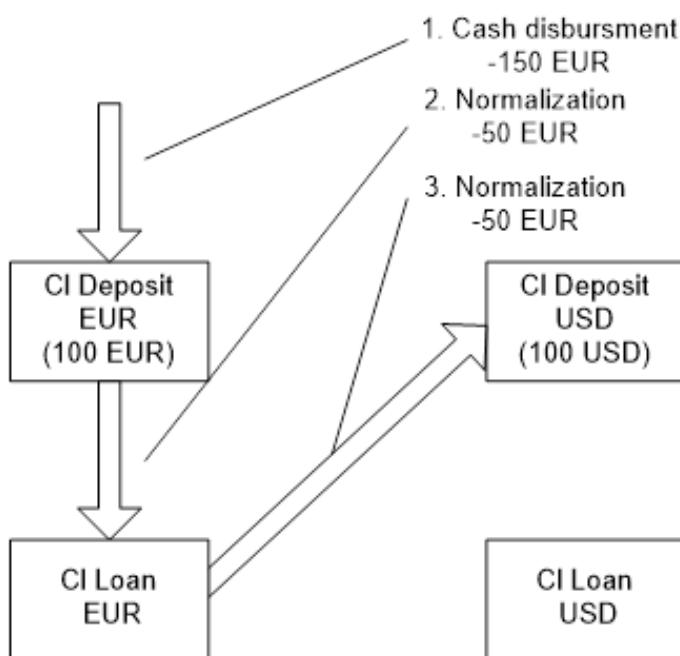
Существует стандартный механизм нормализации средств между счетами в разных валютах – использование постоянного платежного поручения специального типа (см. раздел "Межвалютная нормализация" документа "Постоянные платежные поручения").

Очередность выполнения нормализации по счету при наличии платежных поручений регулируется с помощью поля *Priority* поручения (см. раздел "Описание транзакции" документа "Постоянныe Платежные поручения").

Опосредованная межвалютная нормализация (см. [рисунок](#)) включается, если указан параметр *MULTICURRENCY_NORMALIZATION* = "Y" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™").

Опосредованная межвалютная нормализация возможна в Схемах Счетов с количеством валют более двух. Например, может быть Схема Счетов с валютами EUR, USD и JPY. В этом случае в нормализации могут быть задействованы все три счета, однако порядок, в котором их средствами будет гаситься задолженность, не регламентируется (в случае использования постоянных платежных поручений данный порядок определяется настройками поручения).

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



Межвалютная нормализация

В случае опосредованной межвалютной нормализации (см. [рисунок](#)), при совершении транзакции сначала списывается сумма денежных средств со счета "CI Deposit (EUR)". Если сумма транзакции превышает предел, установленный в поле *Low Limit Amount*, то сумма перерасхода перечисляется на счет, указанный в поле *Low Limit Template*. Далее, часть недостающий средств будет списана со счета "CI Deposit (USD)".

Это обусловлено тем, что при установленном значении "Y" глобального параметра *MULTICURRENCY_NORMALIZATION* нормализация по объему средств того или иного счета затрагивает также однотипные счета контракта, зарегистрированные в других валютах.

При выполнении межвалютной нормализации сумма списания с учетом конвертации и округления не может превышать сумму остатка на счете списания.

3.3.4 Interest Properties

Данная группа полей формы "Full Info for <наименование шаблона счета>" (см. рисунок в разделе "[Полная информация о шаблонах Схемы Счетов](#)") предназначена для описания условий начисления процентов.

- *Interest Rate* – процентная ставка. При необходимости изменения процентной ставки для шаблона, по которому в базе данных открыты счета и по этим счетам уже было зарегистрировано движение, рекомендуется выполнить следующие действия:
 - Изменение процентной ставки выполняется в течение банковского дня, на следующий день после которого ставка должна вступить в силу.
 - После изменения процентной ставки в шаблоне счета следует утвердить изменения, нажав на кнопку [Apply] в форме Схемы Счетов.
 - Новая процентная ставка будет использоваться после выполнения процедуры "Apply Account Scheme Changes" в рамках ежедневной процедуры по обработке контрактов (Contracts Daily Update), т.е. вступит в силу на следующий день после внесения изменений. Процедура "Contracts Daily Update" выполняется автоматически в рамках ежедневных процедур открытия нового операционного дня.



Процедура "Apply Account Scheme Changes" может выполняться в течение длительного времени. Чтобы сократить время выполнения ежедневной процедуры по обработке контрактов, процедура "Apply Account Scheme Changes" может быть выполнена отдельно с помощью пункта меню "Full → Configuration Setup → Products → Apply Account Scheme Changes". Данную процедуру следует выполнять после обработки последней макротранзакции за текущий день.

- *Interest Algorithm* – алгоритм начисления процентов. Подробнее о значениях данного поля см. в разделе "Способ расчета процента (Interest Algorithm)" документа "Начисление процентов".
- *Interest Template* – счет, на который начисляются проценты.
- *Interest Fee Rate* – процент комиссии, взимаемой в следующих случаях:
 - Взимание комиссии с дохода, полученного в виде начисленных по счету процентов; используется для автоматического отчисления налога с процентов по депозитам.
 - Начисление пеней.
- Подробнее см. раздел "Взимание комиссионных (Interest Fee Rate)" в документе "Начисление процентов".



Ранее поле *Interest Fee Rate* использовалось как базовая функциональность для настройки параметров взимания налога с дохода, полученного в виде материальной выгоды. В данное время настройку параметров взимания данного налога рекомендуется выполнять средствами модуля управления тарифами. Модуль поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

- *Fee Rate Mode* – поле с выбором из списка алгоритма начисления комиссии. Подробнее см. раздел "Взимание комиссионных (Interest Fee Rate)" в документе "Начисление процентов".
- *Interest Fee Account* – счет, на который будет переводиться комиссия.
- *Interest Fee Type* – поле с выбором из списка типа комиссии, которая взимается в соответствии с настроенным в Пакете Сервисов контракта Miscellaneous-сервисом (см. раздел "Miscellaneous-сервисы" в документе "Пакеты Сервисов системы WAY4"). Событием для взимания данной комиссии с клиента является процедура начисления процентов по счету.
- *Interest Delay* – данный параметр определяет дату, начиная с которой начисляются проценты, и дату, до которой начисляются проценты. Подробнее см. раздел "Interest Delay" в документе "Начисление процентов".
- *Calc Int Mode* – данный параметр обеспечивает возможность начисления процентов по ссуде в день ее погашения. Подробнее см. раздел "Начисление процентов по ссуде в день погашения (Calc Int Mode)" в документе "Начисление процентов".
- *Days In Year* – данный параметр используется для вычисления ежедневной ставки процента по значению годовой ставки процента. Подробнее см. раздел "Количество дней в году" в документе "Начисление процентов".
- *Interest Contract* – банковский контракт, счета которого используются при начислении процентов. Подробнее см. раздел "Настройка параметров в шаблоне счета" в документе "Начисление процентов".
- *Interest Accrual Account, Interest Exp/Rev Account* – банковские счета, используемые при начислении процентов. Подробнее см. документ "Начисление процентов".
- *Supplementary Credit Acc, Supplementary Debit Acc* – пара счетов (кредит-дебет); при кредитовании счета данного шаблона автоматически порождается проводка на эту же сумму между счетами, указанными в полях *Supplementary Credit Acc* и *Supplementary Debit Acc*. Обычно эти параллельные проводки используются для погашения процентов, начисленных за кредит. Более подробную информацию о начислении процентов можно найти в разделе "Настройка параметров в шаблоне счета" в документе "Начисление процентов".
- *Interest Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Interest". Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами.



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

3.3.5 GL Properties

Данная группа полей формы "Full Info for <наименование шаблона счета>" (см. рисунок в разделе "[Полная информация о шаблонах Схемы Счетов](#)") предназначена для определения условий работы счета с Главной Книгой.

Подробнее см. документ "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе WAY4™".

- *GL#* – номер GL-счета системы WAY4:

- Номер счета может быть выбран из раскрывающегося списка поля *GL#*. Список GL-счетов формируется с помощью справочника "GL Account Plan" (Full → General Ledger → GL Accounts → GL Account Plan). Список GL-счетов фильтруется по значению поля *GL Type* шаблона счета, по финансовому институту (поле *Fin Institution* шаблона счета) и по валюте счета (поле *Currency* шаблона счета).

Если в форме "GL Account Plan" поле не заполнено, номер счета будет доступен для выбора при любом значении поля *GL Type* на шаблоне счета (фильтрация номеров счетов в этом случае выполняется по финансовому институту и по валюте счета шаблона).

- Номер счета может быть введен в поле *GL#* вручную.



Поле *GL#* на шаблоне доступно для редактирования только при заполненном поле *GL Type* на шаблоне счета

При использовании одинаковых номеров GL-счетов (GL Number) для шаблонов счетов разных финансовых институтов и разных валют, при одновременном использовании разных наименований для этих счетов, возможно некорректное отображение наименований GL-счетов в интерфейсе. Это связано с особенностями хранения данных, и не влияет на корректность обработки транзакций по GL-счетам.



При заполненном поле *Parent Scheme* Схемы Счетов поля *GL#* и *HeadOffice GL#* не копируются из родительской Схемы Счетов в дочернюю только в случае, когда у дочерней Схемы Счетов данные поля уже заполнены. При этом:

- Если поля *GL#* и *HeadOffice GL#* в шаблоне дочерней Схемы Счетов не заполнены, значения наследуются из родительной Схемы Счетов при первом утверждении (Approve) Схемы.
- При изменении полей *GL#* и *HeadOffice GL#* в дочерней Схеме Счетов и последующем утверждении (Approve) сохраняются собственные значения (т.е. повторного наследования не происходит)
- При изменении полей *GL#* и *HeadOffice GL#* в родительской Схеме Счетов, новые значения не наследуются в дочернюю Схему Счетов.
- Если при повторном утверждении [Approve] у дочерней Схемы Счетов поля *GL#* и *HeadOffice GL#* шаблона счета не заполнены, значения наследуются из родительской Схемы Счетов.

- *GL Type* – поле определяет раздел учета, к которому относится счет. Раздел учета может соответствовать разделу синтетического учета банка (балансовый/внебалансовый), либо разделу дополнительного технического учета (разделу, который не соотносится ни с одним разделом синтетического учета). Возможные значения:
 - "Balance" – данное значение задает принадлежность счета к балансовой подсистеме учета.
 - "Off Balance" – данное значение задает принадлежность счета к внебалансовой подсистеме учета.
 - "Technical" – технические счета, используемые для обеспечения логики Продукта, которая не отражается в бухгалтерском учете. Используются, например, для создания линейки минимальных платежей.
 - "High precision account" – на счетах с данным признаком можно учитывать суммы с высокой степенью точности (без округления). Например, для учета дополнительных комиссий (Custom Fee) на контрактах торговцев. Данные счета относятся к разделу дополнительного технического учета (не соответствуют ни одному разделу синтетического учета).

При утверждении Схемы Счетов проверяется соответствие значения параметра *GL Type*, заданного на шаблоне счета, и значения параметра *GL Type* заданного для соответствующего номера GL-счета в форме "GL Account Plan". Если поле *GL Type* в форме "GL Account Plan" не заполнено, проверка не выполняется. Фильтрация поля *GL#* по значению поля *GL Type* используется для новых Схем Счетов, при добавлении нового шаблона счета. Для уже существующих Схем Счетов, где поле *GL#* шаблона уже заполнено, поле *GL Type* можно не заполнять.

- *Numeration Type* – правила создания счетов контрактов и присвоения им номеров аналитических счетов:
- "First Approval" – формирование номера аналитического счета выполняется при первом утверждении (Approval) соответствующего контракта в соответствии с настраиваемой пользователем процедурой.
- Значение "First Approval" необходимо использовать для счетов, непосредственно участвующих в обработке транзакции (т.е для счетов, которые указываются в параметрах Сервисов; например, Merchant Receivable, Merchant Fees). Это позволяет избежать блокировок контрактов при параллельной обработке операций.
- "First Transfer" – формирование номера аналитического счета выполняется при выполнении по нему первой проводки.

В иерархии "Main/Sub" создание и нумерация счетов при значении "First Approval" выполняется только для главного контакта в иерархии. На порядок создания счетов для подчиненных карточных контрактов данная настройка не влияет (для подчиненного контракта карты счета всегда создаются по правилу "First Transfer").



Не рекомендуется устанавливать значение "First Transfer" для часто используемых счетов (т.к. это может привести к нарушению работы системы). Примеры часто используемых счетов:

- Счет CI Deposit
- Счета, указанные в Сервисах
- Счета, используемые в часто срабатывающих нормализациях

- "From GL" – номер аналитического счета задается равным значению поля *GL#* при первом утверждении (Approval) соответствующего контракта.

Настройка пользовательской процедуры нумерации счетов не входит в стандартную поставку системы и предоставляется компанией OpenWay по дополнительному соглашению.



Способ создания счетов контрактов и присвоения им номеров аналитических счетов зависит от следующих параметров:

- От значения глобального параметра CREATE_ALL_ACCOUNTS (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™"):
 - При значении указанного параметра "Y" (Yes) все счета контракта создаются автоматически при утверждении (Approval) контракта.
 - "N" (No) – при утверждении контракта автоматически создаются только те счета контракта, шаблоны которых имеют в поле *Numeration Type* значение "First Approval", остальные счета контракта автоматически создаются и нумеруются по мере необходимости, например, при формировании макротранзакции, указывающей на соответствующий счет контракта. Данное значение параметра используется по умолчанию.
- Для банковских контрактов счета всегда создаются при утверждении контрактов. Порядок создания и нумерации счетов контрактов может быть дополнительно настроен на уровне шаблона счета с помощью тега CREATE в поле TemplateDetails (данная настройка возможна при значении "N" глобального параметра CREATE_ALL_ACCOUNTS):
 - При значении "MAIN" счета главного контракта создаются при первом утверждении (Approval) соответствующего контракта (либо при утверждении Схемы Счетов, если она утверждается после утверждения контракта).
 - При значении "ALL" счета, как главного контракта, так и подчиненных контрактов создаются при первом утверждении (Approval) соответствующего контракта (либо при утверждении Схемы Счетов, если она утверждается после утверждения контракта).

- *Aggregate GL For* (до версии 03.35.30 поле *Use GL#*):
 - "Sub GL" (до версии 03.35.30 – "For Analytic") – при создании счета контракта в качестве номера GL-счета используется номер аналитического счета. Таким образом, для каждого счета контракта (или группы счетов контракта с одним номером аналитического счета) формируется отдельный GL-счет. Значение "Sub GL" может использоваться, например, для банковских контрактов, когда несколько контрактов имеют одну Схему Счетов, но при формировании GL-проводок для каждого контракта должен быть использован свой номер. В этом случае устанавливается значение "Sub GL" для шаблона счета, счету задается нужный номер в форме "Renumber Subsidiary GL Accounts" (Full → DB Administrator Utilities → Special Contract Utilities → Renumber Subsidiary GL Accounts). При этом при установке аналитического номера тот же номер же будет указан в поле *GL Number* счета.
 - "Consolidated GL" (до версии 03.35.30 – "For Synthetic") – номер GL-счета будет браться из поля *GL#*; т.е. счетам контрактов, созданным по данному шаблону, будет соответствовать один GL-счет.
 - Пусто (null) – то же, что и "Consolidated GL".
- *Off-Balance XFAcc* – поле с возможностью выбора счета из списка счетов контракта, указанного в поле *Interest Contract* шаблона счета. Используется при необходимости переноса средств с балансового учета на внебалансовый (см. раздел "[Внебалансовая подсистема учета](#)").
- *FX Type* – тип курса конвертации. Подробнее о конвертации валют в системе см. в документе "[Учет конвертации валют](#)".
- *GL Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "GL Numeration".

 Номер GL-счета может меняться с помощью модуля управления тарифами. Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы WAY4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы WAY4.

- *Reference Mode* – поле предназначено для настройки синхронизации шаблонов основной Схемы с шаблонами подключаемой Схемой Счеты. Подробнее см. раздел "[Работа с подключаемыми Схемами Счетов \(Included\)](#)".
- *Template Details* – поле для ввода дополнительных параметров шаблона счета в виде тегов. Подробнее см. раздел "[Теги, используемые при настройке Схем Счетов и шаблонов счетов](#)" документа "Setup Tags".

3.4 Внебалансовая подсистема учета

Данные как балансовой, так и внебалансовой подсистем являются замкнутыми, т.е. невозможны бухгалтерские проводки, содержащие в себе счета из разных подсистем. Таким образом, при необходимости переноса средств с балансового учета на внебалансовый, выполняется

последовательность из двух действий: возврат средств на счет-источник их возникновения в балансовой подсистеме учета и создание остатка посредством дебетования (или кредитования) соответствующего внебалансового счета в корреспонденции со специальными счетами (например, в России – 99999 и 99998). Аналогично выполняется обратная операция – возврат средств с внебалансового учета на балансовый.

Для этого в системе введена возможность задания для каждого шаблона счета Схемы Счетов следующих параметров:

- Подсистема учета (балансовая, внебалансовая), к которой принадлежит счет. Для этого используется поле *GL Type* в шаблоне счета. Возможны следующие варианты значения этого поля: "Balance" – задает принадлежность к балансовой подсистеме; "Off-Balance", "High precision account", "Technical" – принадлежность к внебалансовой подсистеме.
- Код счета, с которым будет корреспондировать текущий счет при переносе средств в другую финансовую подсистему. Данный параметр может быть описан одним из следующих способов:
 - В поле *OffBalance XF Acc* выбирается счет из списка счетов контракта, указанного в поле *Interest Contract* шаблона счета. Данное поле шаблона балансового счета контракта используется для указания корреспондирующего балансового счета банковского контракта (указанного в поле *Interest Contract* шаблона счета); для шаблона внебалансового счета в данном поле указывается соответственно корреспондирующий внебалансовый счет банковского контракта.
 - В поле *Template Details* указывается тег для определения пары счетов, участвующих в проводках при взаимодействии балансовой и внебалансовой подсистем учета. Поле *Template Details* заполняется в соответствии со следующими правилами. Формат заполнения поля:
`"XF=<Off_1>:<Bal_1>, ...,<Off_N>:<Bal_M>,ELSE:<Bal_Default>;"` В данной записи использованы следующие обозначения: *Bal_N* – код типа балансового счета банковского контракта; *Off_N* – код типа внебалансового счета карточного контракта; *<Bal_Default>* – код типа балансового счета банковского контракта по умолчанию.



В шаблоне счета может быть заполнено только одно из указанных полей. Поле *OffBalance XF Acc* заполняется в случае, если используется один и тот же корреспондирующий балансовый счет банковского контракта, независимо от внебалансового счета, на который в результате должны быть переведены средства. В случае если балансовый счет банковского контракта зависит от внебалансового счета, на который должны быть переведены средства (например, при необходимости использовать различные счета доходов), заполняется поле *Template Details*.

Если поля *OffBalance XF Acc* и *Template Details* не заполнены, для определения соответствующих счетов, используются дополнительные глобальные параметры "BALANCE_XF_CODE" и "OFF_BALANCE_XF_CODE".

Пример 1:

При переводе контракта из группы риска 1 в группу 2 и более, проценты по ссуде, начисленные на счет требований по процентам, необходимо перенести на внебалансовый счет учета неполученных процентов.

При этом в системе образуется макротранзакция, содержащая в поле *Source Account* ссылку на счет "CI Loan Int" контракта карты, а в поле *Target Account* ссылку на счет "CI Loan Int Off Bal" контракта карты.

Из описания этих счетов следует, что "CI Loan Int" принадлежит балансовой, а "CI Loan Int Off Bal" – внебалансовой подсистеме. В случае если поле *OffBalance XF Acc* шаблона счета CI Loan Int содержит ссылку на соответствующий счет банковского контракта, выполняются следующие проводки, отображаемые в таблице "GL_TRACE" системы WAY4:

- Дебет счета контракта карты "CI Loan Int" → кредит балансового счета-корреспондента. Этот счет принадлежит контракту учета процентов, указанному в поле *Interest Contract* шаблона счета "CI Loan Int". Наименование счета указано в поле *OffBalance XF Acc* шаблона счета "CI Loan Int".
- Дебет внебалансового счета-корреспондента → кредит счета "CI Loan Int Off Bal". Счет-корреспондент принадлежит контракту учета процентов, указанному в поле *Interest Contract* шаблона внебалансового счета карточного контракта. Наименование счета указано в поле *OffBalance XF Acc* шаблона счета "CI Loan Int Off Bal".

Пример 2.

При переводе контракта из группы риска 1 в группу 2, проценты по ссуде, начисленные на счет требований по процентам "CI Loan Int" необходимо перенести на внебалансовый счет учета "CI Loan Inf Off 2". При переводе контракта из группы риска 1 в группу 3 или 4, проценты по ссуде, начисленные на счет требований по процентам "CI Loan Int" необходимо перенести на отдельный внебалансовый счет учета неполученных процентов, например, "CI Loan Inf Off 3-4". В разных случаях необходимо использовать разные балансовые счета банковского контракта.

Например, в системе зарегистрированы типы счетов, представленные в [таблице](#).

Список зарегистрированных счетов для иллюстрации взаимодействия с внебалансовой подсистемой учета

Product Category	Name	Code
Bank Accounting	Revenue 2	k
Bank Accounting	Revenue 3-4	55
Bank Accounting	Revenue Other	m
Issuing	CI Loan Inf Off 2	8
Issuing	CI Loan Inf Off 3-4	j

В этом случае поле *OffBalance XF Acc* шаблона счета "CI Loan Int" не должно быть заполнено, информация о счетах для формирования проводок извлекается из поля *Template Details* шаблона счета "CI Loan Int".

Допустим, это поле содержит тег "XF=8:k,j:55,ELSE:m;".

При переходе контракта из группы риска 1 в группу риска 2 в результате обработки постоянного платежного поручения или финансового документа по переводу средств с балансового счета "CI Loan Int" на внебалансовый счет "CI Loan Inf Off 2" выполняются следующие проводки:

- Дебет счета контракта карты "CI Loan Int" → кредит счета "Revenue 2". Этот счет принадлежит контракту учета процентов, указанному в поле *Interest Contract* шаблона счета "CI Loan Int". Код типа этого счета ("k") указан в паре счетов "8:k", сама пара была выбрана, потому что тип счета "CI Loan Inf Off 2" имеет код "8".
- Дебет внебалансового счета-корреспондента → кредит внебалансового счета карточного контракта. Счет-корреспондент принадлежит контракту учета процентов, указанному в поле *Interest Contract*. Наименование счета указано в поле *OffBalance XF Acc* счета "CI Loan Inf Off 2".

При переходе контракта из группы риска 1 в группу риска 3 или 4 в результате обработки постоянного платежного поручения или финансового документа по переводу средств с балансового счета "CI Loan Int" на внебалансовый счет "CI Loan Inf Off 3-4" выполняются следующие проводки:

- Дебет счета контракта карты "CI Loan Int" → кредит счета "Revenue 34". Этот счет принадлежит контракту учета процентов, указанному в поле *Interest Contract* шаблона счета "CI Loan Int". Код типа этого счета ("55") указан в паре счетов "j:55", сама пара была выбрана, потому что тип счета "CI Loan Inf Off 3-4" имеет код "j".
- Дебет внебалансового счета-корреспондента → кредит внебалансового счета карточного контракта. Счет-корреспондент принадлежит контракту учета процентов, указанному в поле *Interest Contract*. Наименование счета указано в поле *OffBalance XF Acc* счета "CI Loan Inf Off 3-4".

При переводе средств с балансового счета "CI Loan Int" на какой-то внебалансовый счет, код которого не встречается ни в одной из пар кодов, будет использован счет "по умолчанию", имеющий в нашем примере код "m".

3.5 Настройка отображения даты возникновения просрочки и количества дней просрочки в службе поддержки клиентов

Расчет данных для отображения в полях *Past Due Date* и *Past Due Days* в службе поддержки клиентов (Customer Service → Customer Service) может быть настроен двумя способами:

- **Отображение фиксированных данных о дате возникновения просрочки и количестве дней просрочки до момента полного погашения просрочки.** Дата возникновения

просроченной задолженности в поле *Past Due Date* устанавливается при переводе средств со стандартного счета на счет просрочки (при открытии баланса, указанного в теге *PAST_DUE_BALANCE*, см. настройки ниже). **В случае частичного погашения задолженности дата не корректируется.** Т.е. дата первого перевода средств со стандартного счета на счет просрочки отображается в поле *Past Due Date* вплоть до полного погашения просрочки. Общее количество дней в поле *Past Due Days* рассчитывается от данной даты (т.е. от даты открытия баланса, указанного в теге *PAST_DUE_BALANCE*, см. настройки ниже). Настройка отображения даты просрочки таким способом выполняется следующим образом:

- Следует настроить отдельный тип баланса для учета общей суммы задолженности. Для этого рекомендуется использовать тип баланса с кодом *PAST_DUE* (см. [рисунок](#)).

Balance Types										<<	<	>	>>	9 of 9	x
Name	Code	Main Only	History Mode	Is State	Dlq Code	Dlq Level	Skip Liab	Direction	Group Code	Posting Details					
Past Due 08	OVD_08	Main Only	None		8	9	None			USAGE=BALANCE;					
Past Due 07	OVD_07	Main Only	None		7	8	None			USAGE=BALANCE;					
Past Due 06	OVD_06	Main Only	None		6	7	None			USAGE=BALANCE;					
Past Due 05	OVD_05	Main Only	None		5	6	None			USAGE=BALANCE;					
Past Due 04	OVD_04	Main Only	None		4	5	None			USAGE=BALANCE;					
Past Due 03	OVD_03	Main Only	None		3	4	None			USAGE=BALANCE;					
Past Due 02	OVD_02	Main Only	None		2	3	None			USAGE=BALANCE;					
Past Due 01	OVD_01	Main Only	None	Open/Close	1	2	None			USAGE=BALANCE;					
All past due	PAST_DUE	Main Only	None			0	None			USAGE=BALANCE;					

Настройка типа баланса для учета суммы общей задолженности

- Следует разметить данным типом баланса все шаблоны счетов для ведения просрочки, см. [рисунок](#).



Следует иметь в виду, что данные шаблоны счетов также размечены типами балансов для учета просрочки в рамках настройки стандартного классификатора *DLQ_LEVEL*, см. раздел "Настройка системного классификатора "DLQ_LEVEL"" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4".

Definition for 001-Full Iss Local Priv_delinquency03										<<	<	>	>>	11 of 14	b	x
Account Type	Account Name	ty	ariate	iorig	F	Is Ready	Balance Type	Extra Bal Type List	Template Details							
CI OVD	Past Due 05	0C	31	0	Ready	Past Due 05	PAST_DUE									
PDue S+C	Past Due 04	DI	29	0	Ready	Past Due 04	PAST_DUE		USE_DUE_DATE=DUE_DATE;							
PDue S+C 3	Past Due 03	0C	28	0	Ready	Past Due 03	PAST_DUE		USE_DUE_DATE=DUE_DATE;							
PDue S+C 2	Past Due 02	DI	27	0	Ready	Past Due 02	PAST_DUE		USE_DUE_DATE=DUE_DATE;							
PDue S+C 1	Past Due 01	DI	26	0	Ready	Past Due 01	PAST_DUE		USE_DUE_DATE=DUE_DATE;							

Разметка шаблонов счетов типом балансов с кодом *PAST_DUE*

- Код данного типа баланса следует указать в качестве значения глобального параметра *PAST_DUE_BALANCE*.

- **Изменение отображаемой даты возникновения просрочки в случае частичного досрочного погашения.** Дата возникновения просроченной задолженности в поле *Past Due Date* устанавливается при переводе средств со стандартного счета на счет просрочки (данная дата определяется по функциональной дате контракта с кодом PD_DATE, см. настройки ниже). В случае частичного погашения задолженности дата корректируется: данная функциональность использует инвойсы (специальные технические записи в таблице *invoice_log*) и в поле *Past Due Date* отображается дата самого старого непогашенного инвойса, связанного с вынесением средств на счет просрочки. При этом также корректируется общее количество дней просрочки (в поле *Past Due Days*), которое рассчитывается от даты частичного погашения задолженности.
Например, дата возникновения просрочки – 01 марта. Данная дата отображается в поле *Past Due Date*. На дату 15 марта в поле *Past Due Days* отображается общее количество дней просрочки – 15 дней. 16 марта выполняется частичное погашение задолженности. Дата в поле *Past Due Date* меняется на 16 марта, в поле *Past Due Days* также проставляется новое значение – 1 (день).

Настройка отображения даты просрочки таким способом выполняется следующим образом:

- На Схеме Счетов в поле *Special Params* следует указать тег *CALC_PD_DATE*.
- Счета просрочки должны быть размечены типами балансов в рамках настройки классификатора *DLQ_LEVEL*, см. раздел "Настройка системного классификатора "DLQ_LEVEL"" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4".
- В системе по умолчанию зарегистрирована настраиваемая пользователем функциональная дата контракта с кодом *PD_DATE*, которая используется для отображения даты и срока просрочки по счетам, размеченным классификатором *DLQ_LEVEL*, в полях *Past Due Date*, и *Past Due Days* в службе поддержки клиентов (*Customer Service → Customer Service*).
Подробнее о функциональных датах см. документ "Функциональные даты контрактов".

Расчет даты и количества дней просрочки с помощью инвойсов (с возможностью корректировки отображаемой даты возникновения просрочки при частичном погашении) может быть использована только при наличии модуля *Reversal Management*. Модуль *Reversal Management* необходим для корректной обработки отмен пополнений, погашающих задолженности.



Данная функциональность может использоваться, начиная с версии 03.44.30. Следует иметь в виду, что после выполнения описанных выше настроек, новый подход применяется к новым просрочкам. Данные по старым просрочкам (возникшим до выполнения этой настройки) не изменяются (не пересчитываются).

4. Работа со Схемами Счетов

Работа со Схемами Счетов включает следующие операции:

- Копирование Схемы Счетов
- Настройка шаблонов сообщений (Group Msg)
- Настройка Событий (Events)
- Ввод и редактирование тегов
- Проверка Схемы Счетов
- Утверждение Схемы Счетов

4.1 Копирование Схемы Счетов

Создание новых Схем Счетов может осуществляться следующими способами:

- Добавлением пустых строк с помощью клавиши [Ins] с последующим вводом информации.
- Копированием уже имеющихся Схем с заменой значений параметров в соответствии с требованиями к новой Схеме Счетов:
- С помощью нажатия кнопки [Details] в табличной форме "Account Schemes" открывается форма дополнительной информации о Схеме.
- В форме дополнительной информации следует нажать на кнопку [Actions...] и выбрать в контекстном меню значение "Duplicate"; после выполнения копирования к списку Схем Счетов добавляется новая Схема, которая отличается от копируемой символом подчеркивания, добавленным в качестве префикса к наименованию.
- Следует изменить наименование Схемы, а также другие необходимые параметры Схемы Счетов.
- После внесения изменений в параметры Схемы необходимо утвердить Схему Счетов (см. раздел "[Утверждение Схемы Счетов](#)").

4.2 Настройка шаблонов сообщений (Group Msg)

В системе WAY4™ реализована возможность формирования информационного или маркетингового сообщения клиенту, контракт которого использует определенную Схему Счетов.

Для настройки такого шаблона сообщения используется кнопка [Group Msg] в форме "Details for <наименование Схемы Счетов>" (см. рисунок в разделе "[Дополнительные параметры Схемы Счетов](#)"). Подробно о настройке шаблонов сообщений см. документ "Настройка сообщений клиентам".

4.3 Настройка Событий (Events)

Настройка Событий для Схемы Счетов выполняется в форме "Events for <наименование Схемы Счетов>", которая открывается при нажатии на кнопку [Events] в форме "Account Schemes" (см. рисунок в разделе "[Форма "Account Schemes"](#)").

Данная форма используется для поддержки следующих функций:

- Форма используется при настройке События, предназначенного для изменения группы риска (Behavior Type) контракта. Подробнее о настройке такого события см. раздел "Смена группы риска контракта" документа "События".
- В данной форме должно быть зарегистрировано Событие, предназначенное для изменения процентной ставки по счету контракта (при неизменной процентной ставке в шаблоне счета). Подробнее см. раздел "Настройка типов Событий в системе (Event Types)" документа "События").
- Форма используется при настройке События, предназначенного для смены Схемы Счетов. Подробнее см. раздел "Смена Схемы Счетов контракта" документа "События".

4.4 Ввод и редактирование тегов (Схемы Счетов)

Формы "Details for <наименование Схемы Счетов>" и "Full Info for <наименование шаблона счета>" содержат специальные поля для ввода и редактирования тегов – *Special Params* и *Template Details* соответственно.

Для оптимизации процесса ввода и редактирования тегов в данные поля предназначена форма "Tagged Data" (см. [рисунок](#)), вызываемая при нажатии на кнопку [Tagged Data] в формах "Details for <наименование Схемы Счетов>" и "Full Info for <наименование шаблона счета>".

Tagged Data						1 of 3	b	x
Seq #	Tag	Value Data	Value Tag	Value Type	Comment Text	Is Ready		
10	NO_PD_REPLEN	Tag Absent	CheckBox	Calc Int interest was only accrued when a bill was paid and was not accrued when due maximisation and orders were ready				
20	ORDER_IN_START_OF_DAY	Tag Absent	Tag		Allows payment order activation time to be determined for a specific Accounting Scheme; redefines a global parameter	Ready		
30	PAYMENT_DUE_ADVANCE	Tag Absent	CheckBox	The same as the PAYMENT_DUE_ADVANCE global parameter, but is specified for a specific scheme				Ready

Форма "Tagged Data"

Для добавления тега необходимо нажать кнопку [Ins] и заполнить поля в новой записи:

- Наименование тега в поле *Tag* может быть выбрано из системного списка тегов. Если в данном списке тег отсутствует, можно ввести его наименование с помощью клавиатуры.
- В поле *Value Data* вводится значение тега.
- Поле *Value Tag*:
- При вводе параметров тега в форме "Tagged Data" в поле *Value Tag* необходимо выбрать значение "Tag Present" для корректного сохранения параметров тега. После сохранения данных параметры тега будут отображаться в соответствующем поле вышеизложенной формы (в поле *Special Params* либо *Template Details*).

- При выборе в поле значения "Tag Absent" запись данного тега будет удалена из формы "Tagged Data", а также из соответствующего поля вышестоящей формы, после сохранения изменений.
- Поле *Value Type* предназначено для определения типа значения тега, вводимого в поле *Value Data*:
 - "CheckBox" – в данном случае заполнение поля *Value Data* не требуется.
 - "String" – строковое значение тега.
 - "Counter" – значение тега вводится в виде целого числа (от "0" до "9").
 - "Tag" – значение тега вводится в виде одного символа "Y" либо "N".
 - "Money" – числовое значение тега.
 - "Currency" – значение тега вводится в виде цифрового кода валюты.
 - "Unknown" – в данном случае тип значения тега не задается; при этом ввод значения в поле *Value Data* является обязательным.
 - "List" – значение тега может быть задано в виде списка значений. При первичной ручной настройке список значений указывается в поле *Value Data* (или в поле *Special Params* вышестоящей формы Схемы Счетов) через запятую. После сохранения данных каждое значение тега с типом "List" отображаются в форме "Tagged Data" в виде отдельной записи.
- В поле *Comment Text* отображается описание тега, наименование которого выбрано из системного списка.
- Поле *Is Ready* отображает результаты выполнения проверки параметров тега:
 - В поле отображается значение "Ready", если проверка выполнена успешно.
 - В поле отображается значение "Not Ready", если при проверке обнаружены ошибки.

Для проверки правильности параметров тега необходимо нажать на кнопку [Do...] и выбрать в контекстном меню значение "Check". При обнаружении ошибки открывается окно, содержащее соответствующее сообщение.

Для сохранения введенных данных необходимо нажать на кнопку [Do...] и выбрать в контекстном меню значение "Save Tags".



Сохранение параметров тегов, введенных в "Tagged Data" может быть выполнено с помощью нажатия на кнопку [Actions...] и выбора в контекстном меню пункта:

- "Save Tagged Data" в форме "Details for <наименование Схемы Счетов>".
- "Save Tags" (в форме "Full Info for <наименование шаблона счета>").

4.5 Проверка Схемы Счетов

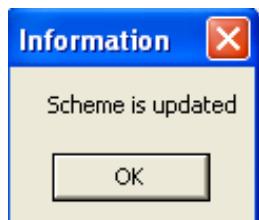
Проверка правильности параметров Схемы Счетов выполняется в форме дополнительной информации о Схеме Счетов (см. рисунок в разделе "[Дополнительные параметры Схемы Счетов](#)") с помощью нажатия на кнопку [Actions...] с последующим выбором в контекстном меню значения "Check".

В случае обнаружения ошибок при проверке параметров Схемы Счетов на экран выводится окно с заголовком "Error". Информацию об ошибках, можно получить в журнале выполнения процессов, например, выбрав в меню пользователя "Full → Process Log → Last Process ". Данный пункт меню предназначен для вывода на экран формы "Last Process", содержащей информацию о ходе выполнения последнего процесса в системе WAY4.

4.6 Утверждение Схемы Счетов

После ввода или изменения значений параметров Схемы Счетов следует нажать на кнопку [Approve] в табличной форме Схем Счетов (см. рисунок в разделе "[Форма "Account Schemes"](#)" или рисунок в разделе "[Специальные формы для работы со Схемами Счетов](#)") для утверждения изменений.

При условии корректности ввода информации на экране появится сообщение:



Сообщение об успешной регистрации изменений информации о Схемах Счетов



При изменении Схемы Счетов, по которой ранее в системе были зарегистрированы контракты и открыты счета, обновление свойств контрактов и их счетов будет выполняться в соответствии со значением глобального параметра undefined – сразу же, в процессе выполнения утверждения, либо при запуске пункта меню (подробнее см. документ "Глобальные параметры системы WAY4").

В процессе утверждения изменений Схемы Счетов выполняется автоматическая проверка параметров Схемы. В случае обнаружения ошибок при проверке параметров Схемы Счетов на экран выводится соответствующее сообщение (подробнее см. раздел "[Проверка Схемы Счетов](#)").

Глобальный параметр CHECK_ACC_SCHEME_CODE позволяет выполнять проверку уникальности кода Схемы Счетов при утверждении Схемы Счетов.



Если в рамках Схемы Счетов удалить шаблон счета, по которому были созданы счета (записи в таблице ACCOUNT), по которым уже были движения средств, утверждение такой Схемы Счетов не может быть выполнено. При этом выдается сообщение об ошибке: "Account Template cannot be deleted, you should manually undelete it. Create new Account Scheme by duplication if needed". Для успешного утверждения Схемы Счетов следует восстановить удаленную запись шаблона счета.

В случае изменения любых параметров, связанных с расчетом даты окончания отчетного периода Billing Date (указанных на уровне Схемы Счетов, схемы дат, тарифе и т.д.), пересчет даты Billing Date выполняется при утверждении Схемы Счетов.



Любое изменение правил расчета даты окончания отчетного периода (Billing Date) требует согласования с представителями компании OpenWay и предварительного тестирования.

4.7 Работа с подключаемыми Схемами Счетов (Included)

В системе WAY4 предусмотрена возможность подключать к основным Схемам Счетов наборы дополнительных счетов. Для этого следует выполнить следующие действия:

- Настроить подключаемую Схему Счетов с набором необходимых счетов. Настройка выполняется с помощью следующих пунктов меню:
 - "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Private Products → Included Issuing Account Schemes" – Схемы Счетов для контрактов эмиссии частных клиентов.
 - "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Corporate Products → Included Issuing Account Schemes" – Схемы Счетов для контрактов эмиссии корпораций.

Included Issuing Account Schemes									<<	<	>	>>	1 of 3	x
Scheme Name	Client Category	Currency	Interval Type	Billing Cycle	Code	Interest Contract	Is Ready	Parent Scheme						
IT_INCL	Private	USD	Month	1				Ready						
Ins	Del	Query	Approve	Definition	Messages	Interests	Ageing	Tiers	Events	Details				

Форма для регистрации подключаемой Схемы Счетов

Описание полей см. в разделе "[Форма "Account Schemes"](#)". Для подключаемой (Included) Схемы Счетов можно не указывать категорию клиента (поле *Client Category*). Такие Схемы можно подключать независимо от категории клиента основной Схемы Счетов. При добавлении подключаемой Схемы с помощью указанных выше пунктов меню поле *Used For* заполняется автоматически значением "Included". В форме "Included Issuing Account Schemes" поле *Used For* не отображается. Поле *Used For* со значением значение "Included" отображается для подключаемых Схем в форме "Full → Configuration Setup → Products → Account Schemes" (см. раздел "[Форма "Account Schemes"](#)").

- Подключить настроенную Схему Счетов к основной Схеме. Для этого следует выполнить следующие действия:
 - Открыть форму дополнительных параметров основной Схемы Счетов, к которой следует подключить настроенный набор счетов (в поле *Used For* такой Схемы Счетов значение не установлено или установлено значение "Product"). См. раздел "[Дополнительные параметры Схемы Счетов](#)".
 - В форме дополнительных параметров основной Схемы Счетов следует нажать на кнопку [Included].

- В открывшейся форме "Included for <наименование основной Схемы Счетов>" следует добавить новую запись с помощью кнопки [Ins] и выбрать в поле *Included Acc Scheme* наименование подключаемой Схемы Счетов.



Подключать к Схеме Счетов можно только Схемы с признаком "Included".

При утверждении основной Схемы Счетов, для которой задана подключаемая Схема, выполняется синхронизация шаблонов счетов данной Схемы с подключаемой Схемой:

- Выполняется копирование отсутствующих шаблонов счетов из подключаемой Схемы в основную Схему Счетов.
- Если в основной Схеме Счетов есть шаблон счета с таким же типом, как и в подключаемой Схеме Счетов, настройки шаблона основной Схемы будут изменены в соответствии с параметрами шаблона подключаемой Схемы.



Ряд параметров шаблона основной Схемы могут быть переопределены. Для настройки данной возможности используется поле *Reference Mode* шаблонов основной Схемы. Возможные значения поля:

- "Reference Only" – если поле не заполнено или заполнено значением "Reference Only", при изменении параметров шаблона счетов данного типа в основной Схеме Счетов, настройки данного шаблона (т.е. шаблона основной Схемы) будут изменены соответственно.
- "Redefinition" – при данном значении на шаблоне основной Схемы могут быть переопределены следующие параметры: поля *Balance Type*, *Extra Balance List*, *Payment Priority*, *Ageing Priority*, значение тега *INT_GROUP*. Т.е. значения данных параметров не будут синхронизироваться с параметрами подключенного шаблона.

При указании тега *INT_GROUP* на шаблоне основной Схемы Счетов проверяется наличие на главной Схеме шаблонов всех счетов, перечисленных в данном теге.

- При изменении параметров шаблонов счетов в уже подключенной Схеме, данные изменения автоматически наследуются основной Схемой Счетов при ее утверждении. Удаление подключения выполняется в форме "Included for <наименование основной Схемы Счетов>".

При удалении подключенной Схемы Счетов шаблоны счетов основной Схемы, добавленные или измененные в соответствие с шаблонами подключенной Схемы, не удаляются из основной Схемы Счетов. При удалении подключения удаляется связь шаблонов основной Схемы с шаблонами подключенной Схемы. При этом прекращается синхронизация изменений шаблонов, открывается доступ к изменению параметров подключенных ранее шаблонов непосредственной в основной Схеме Счетов.

5. Учет сумм на счетах с высокой точностью

Счета "High Precision" – технические внутренние счета WAY4, не участвующие в стандартном бухгалтерском учете, позволяющие учитывать движения денежных средств с высокой степенью точности (до 10 знаков после запятой).

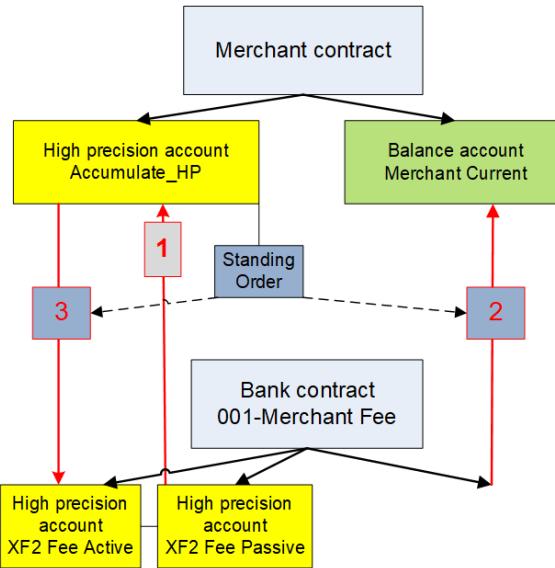
Счета "High Precision" используется для аккумулирования сумм с высокой степенью точности с последующим отражением результата на обычных балансовых счетах. В том числе, для учета дополнительной комиссии (Custom Fee) с высокой степенью точности.

Дополнительные комиссии аккумулируются на счете с высокой точностью, затем выполняется консолидированная проводка с помощью настроенного платежного поручения на стандартный балансовый счет (выполняется непрямая проводка, через XF-счета).

При "переносе" суммы на стандартный балансовый счет выполняется округление суммы до двух знаков после запятой. Разница между исходной и округленной суммой может остаться на счете "High precision" или может быть списана полностью (в зависимости от настроек).

5.1 Общая схема работы

1. Service Fee
Fee Direction "Debit"
Dr: Accumulate_HP
Cr: XF2 Fee Passive
 2. Standing Order
Dr: Merchant Current
Cr: XF1 Revenue
3. Standing Order
Dr: XF2 Fee Active
Cr: Accumulate_HP
- Rounded amount (XF_ROUND)**



Пример общей схемы настроек счетов для учета комиссий с высокой степенью точности (без настроек в таблице GL_TYPE)

5.2 Настройки Сервисов

Дополнительные настройки Сервиса для дополнительной комиссии (Custom Fee), учитываемой с высокой степенью точности (см. [рисунок](#)):

- В поле *Service Details* дополнительной комиссии задается тег PRECISION=<количество знаков после запятой>; – тег определяет количество знаков после запятой для суммы комиссии, которая будет сохраняться (см. [рисунок](#)).
- При наличии тега PRECISION=<N>; в поле *Service Details* дополнительной комиссии, у которой один из счетов является счетом высокой точности, а второй – стандартный балансовый счет:
 - Проводка между счетом с высокой точностью и XF-счетом выполняется с точностью, заданной на Сервисе.

- Проводка между обычным счетом и XF-счетом выполняется в соответствии с экспонентой валют (с округлением до единиц разменной единицы валюты).
- Поле *Account Type* определяет счет под контрактом торговца, с которого списывается дополнительная комиссия (аккумулирующий счет). В поле *Account Type* следует указать тип счета с признаком "High precision". О настройке такого счета см. раздел "[Настройки шаблонов для счетов High Precision](#)".
- В поле *Fee Account* (счет банковского контракта, куда переводится дополнительная комиссия) следует указать счет с признаком "High precision". О настройке такого счета см. раздел "[Настройки шаблонов для счетов High Precision](#)".

На [рисунке](#) представлен пример настройки взимания дополнительной комиссии (с высокой степенью точности) с контракта торговца.

The screenshot displays four windows illustrating the setup of a custom fee template:

- Device Service Packs**: Shows a list of service packs, with one entry for "001-POS Retail USD+Local_HPA" selected. The "Fee Contract" field is set to "001-MERCHANT_FEE_H".
- Source for 001-POS Retail USD+Local_HPA**: A detailed view of the fee structure for Retail POS. It lists various transaction types (e.g., Debit, Credit) and their corresponding fees in CZK and USD. The "Fee Account" column shows merchant receivable accounts.
- Custom Fee for Retail (Our VISA Cards) RUR POS**: A configuration window for a specific custom fee rule. It includes fields for Fee Type (Middle), Fee Curr (CZK), Fee Base (0,00), Fee % (3,33), and Direction (Debit). The "Service Details" field contains "PRECISION=10;".
- Full Info for Retail (Our VISA Cards) RUR POS Custom Fee**: A detailed configuration window for the custom fee rule. It shows transaction parameters like Contra FI, Subtype, and Settlement currency. Under "Fee", it lists Fee Dir, Fee Curr, Fee Base, Fee Min, Fee Max, Fee %, FX Rate Type, FX Type, Increase %, Fee Tariff, Limit Tariff, and VD Tariff. The "Posting" section includes Fee Code, Floor Limit, Value Days, Service Allowed, and Service Details ("PRECISION=10;"). The "Account" section specifies Account Type (Accumulate_HP), Account Curr, Fee Contract (001-Merchant Fee), and Fee Account (XF2 Fee Passive). A callout box labeled "High Precision accounts" points to the "Fee Account" field.

Настройки дополнительной комиссии (Custom Fee), взимаемой с высокой степенью точности

5.3 Настройки шаблонов для счетов High Precision

Учет сумм "с высокой степенью точности" возможен только на счетах с признаком "High Precision".

Выполнение проводки с суммой "с высокой степенью точности" возможно только, если проводка выполняется между счетами с признаком "High Precision". В противном случае выполняется стандартное округление до единиц разменной единицы валюты (например, для долларов – до двух знаков после запятой).

Таким образом, для учета комиссий с высокой степенью точности, должны быть созданы следующие счета с признаком "High Precision":

- Счет, с которого списывается дополнительная комиссия (тип данного счета указывается в поле *Account Type* дополнительной комиссии, в примере на рисунке в разделе "[Настройки Сервисов](#)" это счет "Accumulate_HP"). Данный тип счета ищется среди счетов основного расчетного контракта по транзакции. Т.е., если комиссия снимается с контракта торговца, под контрактом торговца должен быть заведен специальный счет указанного типа с признаком "High Precision". На данном счете настраивается платежное поручение для перевода накопленной суммы комиссии на стандартный счет (о настройке поручения см. раздел "[Настройка платежного поручения \(Перевод накопленной суммы на стандартный счет\)](#)").
- "High Precision" счет банковского контракта, куда переводится дополнительная комиссия. Данный счет задается в поле *Fee Account* дополнительной комиссии (см. рисунок в разделе "[Настройки Сервисов](#)"). Т.е. под банковским контрактом из поля *Fee Contract* должен быть зарегистрирован специальный счет с признаком "High Precision". Как правило, это единый счет для корреспонденции с любыми "High Precision" счетами (в примере на рисунке в разделе "[Настройки Сервисов](#)" это счет "XF2 Fee Passive" банковского контракта 001-Merchant Fee).



При настройке счетов банковских контрактов для учета комиссии с высокой степенью точности настраивается активно-пассивная пара счетов с признаком "High Precision" (см. рисунок в разделе "[Общая схема работы](#)").

Настройки шаблона счета "High Precision" (см. [рисунок](#)):

- Для выставления на шаблоне признака "High Precision" в поле *GL Type* шаблона счета следует выбрать значение "High Precision account".
- В поле *GL #* шаблона счета с признаком "High Precision" указывается специальный GL-счет, который не используется в обычном бухучете.
- Счета "High Precision" не могут участвовать в расчете баланса контракта. Т.е. при настройке соответствующего типа счета (*Account Type*) в поле *Is Am Av* нельзя указывать значение "Yes" (если указать значение "Yes", Схема Счетов не будет утверждена).

Для осуществления перевода между счетом "High Precision" и стандартным счетом под контрактом торговца, дополнительно настраиваются XF-счета:

- Для "High Precision" счета должен быть задан корреспондирующий счет (OffBalance XF Account) – консолидированный счет для корреспонденции со счетами "High Precision".
- Для стандартного балансового счета, на который происходит перенос накопленной суммы комиссии с помощью платежного поручения, должен быть задан корреспондирующий счет (OffBalance XF Account), соответствующий реальному счету доходов для данной комиссии.

В случае проводки, в которой участвуют балансовый счет с одной стороны и счет "High Precision" с другой стороны, такая проводка автоматически разделится на две части – Balance и High Precision.

General

Currency: CZK
Account Type: Accumulate_HP
Code: HP
Account Name: Accumulate_HP
Category: Dispute
Is Am Avail: No
Open / Close Event:
Balance Type:
Extra Bal Type List:

Interest Properties

Interest Rate: 0,00
Interest Algorithm:
Interest Template:
Interest Fee Rate: 0,00
Fee Rate Mode: Standard
Interest Fee Account:
Interest Fee Type:
Interest Delay:
Days In Year: Default
Calc Int Mode:
Interest Contract: 001-Merchant Fee
Interest Accrual Account:
Interest Exp/Rev Account:
Supplementary Credit Acc:
Supplementary Debit Acc:
Interest Tariff:

Ageing

Due Type: None
Due Template:
Alter Due Template:
Due Period: 0
Grace Period: 0
Repayment Pcnt: 0,00
Min Repayment: 0,00
Min Rq Repayment: 0,00
Due To Work Day:
Ageing Tariff:

GL Properties

GL #: ACQ_HIGH-PRECISION-810
GL Type: High precision account
Numeration Type: First Approval
Aggregate GL For:
Off-balance XF Account: XF2 Fee Active → Счет "High precision"
FX Type:
GL Tariff:

Limit Normalization

Low Limit Template:
Upp Limit Template:
Low Limit Amount: 0,00
Upp Limit Amount: 0,00
Payment Priority: 0

Template Details: PRECISION=10;

Ready

Save Tags | Acc Type | History | SO Full | SO Due | SO Event Base | SO Interest | SO Norm | Base Params | Tagged Data

Шаблон аккумулирующего "High Precision" счета под контрактом торговца для учета комиссии (Custom Fee) с высокой степенью точности

Настройка XF-счетов происходит стандартным образом (см. раздел "Внебалансовая подсистема учета" документа "Схемы Счетов").

Помимо явного указания XF счетов на шаблонах Схемы Счетов, правила определения XF-счета могут быть заданы следующим образом:

- Определение контракта, в котором выбирается XF-счет:
- Если в поле *Template Details* шаблона счета "High Precision", или в поле *XF Configuration* формы "GL Type" для раздела учета "High Precision" (см. раздел "[Настройки формы "GL Types"](#)"), указан тег OWN_XF_ACCOUNT;, то XF-счет для данного счета будет выбран в том же контракте, что и исходный счет.
- Если в поле *Template Details* шаблона счета "High Precision", или в поле *XF Configuration* формы "GL Type" для раздела учета "High Precision" (см. раздел "[Настройки формы "GL Types"](#)"), указан тег OWN_ALT_XF_ACCOUNT;, то XF-счет для контракта контрагента (XF-счет для балансового счета) будет выбран, не в контракте контрагента, а в данном контракте.
- Если в поле *Template Details* шаблона балансового счета, или в поле *XF Configuration* формы "GL Type" соответствующего раздела учета (см. раздел "[Настройки формы "GL Types"](#)"), указан тег ALT_XF_ACCOUNT; то XF-счет для данного балансового счета будет выбран в том же контракте, что и исходный (балансовый) счет.
- Если в поле *XF Configuration* формы "GL Type" для раздела "High precision" (см. раздел "[Настройки формы "GL Types"](#)") указать значение тега XF_CONTRACT, для которого предусмотрено два значения: FI_DEPOSIT и FI_DISPUTE, XF-счет будет выбран из контракта Deposit Contract или Dispute Contract финансового института соответственно. Данный тег не предусмотрен на шаблоне счета.
- Если не указаны теги OWN_XF_ACCOUNT, OWN_ALT_XF_ACCOUNT, ALT_XF_ACCOUNT и тег XF_CONTRACT, то для поиска XF-счета будет использоваться Interest-контракт, определенный на исходном счете
- Определение типа счета (в порядке уменьшения приоритета):
- Определение XF-счета на основе настроек шаблона счета – явное указание XF-счета в поле *Off Balance XF Acc* шаблона счета или с помощью тега XF=<>; в поле *Template Details* шаблона счета.
- Тег XF_<код корреспондирующего раздела учета>=<>; в поле *XF Configuration* формы "GL Type" (см. разделы "[Внебалансовая подсистема учета](#)", "[Настройки формы "GL Types"](#)").
- Если тег XF_<код корреспондирующего раздела учета>=<>; не задан, используется тег XF=<>; в поле *XF Configuration* формы GL Type (см. разделы "[Внебалансовая подсистема учета](#)", "[Настройки формы "GL Types"](#)").

5.4 Настройка платежного поручения (Перевод накопленной суммы на стандартный счет)

Платежное поручение настраивается на аккумулирующем счете учета комиссии на клиентском контракте с признаком "High Precision" (на счете, заданном в поле *Account Type* дополнительной комиссии, в примере на рисунке в разделе "[Настройки Сервисов](#)", и на [рисунке ниже](#) это счет "Accumulate_HP").

Платежное поручение переносит остаток с аккумулирующего "High Precision" счета на обычный балансовый счет, таким образом, выполняется выставление комиссии к погашению.

Настройка платежного поручения

В качестве корреспондирующего счета (поле *Target Template*) в поручении указывается шаблон стандартного счета. На шаблонах обоих счетов нужно указать XF-счета (см. раздел "[Настройки шаблонов для счетов High Precision](#)").



Следует иметь в виду, что при необходимости перевести сумму с высокой степенью точности на счет "High Precision" с помощью платежного поручения, поручение должно быть настроено на счете с признаком "High Precision". В противном случае (при настройке поручения на корреспондирующем стандартном счете) переводимая сумма автоматически округляется до единиц разменной единицы валюты (например, для долларов – до двух знаков после запятой).

В поле *Posting Details* поручения задаются теги, которые определяют правила работы с разницей между суммой, накопленной на аккумулирующем счете "High Precision", и округленной суммой, которая переводится через систему XF-счетов на стандартный счет:

- PRECISION=<максимальное количество знаков после запятой>;
- XF_ROUND;

i Для счетов со значением "Value Date Due" и "Sliding" параметра *Due Type* и с признаком "High Precision" тег XF_ROUND; не может быть задан на шаблоне счета и на платежных поручениях, используемых для нормализации по срокам (со значение "Account Due" поля *Date Event*).



Теги могут быть заданы в следующих комбинациях:

- Чтобы разница не оставалась на аккумулирующем счете "High precision", нужно указать на поручении тег PRECISION=< максимальное количество знаков после запятой >; а тег XF_ROUND; указывать не надо.
- Чтобы разница на аккумулирующем счете "High precision" оставалась, надо указать оба тега.
- Следует иметь в виду, что, если тег PRECISION на поручении не задан, остаток на аккумулирующем счете "High precision" остается независимо от наличия тега XF_ROUND на поручении (т.к. в этом случае будет переводиться сумма с двумя знаками после запятой).



Рекомендовано использовать одинаковое значение тега PRECISION на поручении и на дополнительной комиссии.

Пример округления без тега XF_ROUND:

Исходный остаток на счете Accumulate_HP = - 12,13728

При срабатывании ордера формируются две макротранзакции:

Debit: HP Fee Active – Credit: Accumulate_HP. 12,13728

Debit: Merchant Current – Credit: (Bank) Revenue 12,14

В этом случае остаток на High Precision счете списывается полностью. А по балансовым счетам проводится округленное значение. Правила округления может регулироваться дополнительным стандартным тегом ROUND.

Пример округления с тегом XF_ROUND:

Исходный остаток на счете Accumulate_HP = - 12,13728

При срабатывании ордера формируются две макротранзакции:

Debit: HP Fee Active – Credit: Accumulate_HP 12,14 (т.е. на счете High Precision Fee остается "хвост" 0,00272)

Debit: Merchant Current – Credit: (Bank) Revenue 12,14

При округлении остаток на аккумулирующем счете "Accumulate_HP" может изменить знак – если округленное значение больше, чем начальное значение, см. рисунки ниже.

Accumulate_HP USD	M	USD	0.00
Accumulate_HP	M	CZK	0.005

Остаток до срабатывания поручения

Accumulate_HP USD	M	USD	0.00
Accumulate_HP	M	CZK	-0.005

Смена знака остатка после срабатывания поручения при округлении в большую сторону

В ситуации, когда комиссия аккумулируется на счете "High Precision" в одной валюте, а затем переводится поручением на стандартный счет в другой валюте, сначала накопленная сумма проходит через XF-счета. При этом сумма округляется до единиц разменной единицы валюты (например, для долларов – до двух знаков после запятой).

5.5 Прочие возможности работы с "High Precision" счетами

Перечисленные ниже возможности не рекомендованы к использованию без консультации с представителями компании OpenWay и без тщательного тестирования:

- Нормализация по объемам между счетами высокой точности.
- Срочная нормализация между счетами высокой точности



Если счет, куда переводятся средства (Due Account) с аккумулирующего счета "High Precision", является обычным (балансовым) счетом, округление выполняется следующим образом:

- Если на шаблоне аккумулирующего счета "High Precision" задан тег XF_ROUND;, между счетами "High Precision" (аккумулирующий счет - >XF-счет) переводится округленная сумма (по аналогии с работой тега XF_ROUND на платежном поручении, см. раздел "[Настройка платежного поручения \(Перевод накопленной суммы на стандартный счет\)](#)"). В этом случае на аккумулирующем счете "High Precision" остается остаток ("хвост"). Между балансовыми счетами (XF-счет->Due Account) переводится округленная сумма (округленная стандартным способом).
- Если тег XF_ROUND не задан, между "High Precision" счетами (аккумулирующий счет->XF-счет) переводится полная сумма (с количеством знаков после запятой, определенным тегом PRECISION). В этом случае остаток на аккумулирующем счете "High Precision" списывается полностью. Между балансовыми счетами (XF-счет->Due Account) переводится округленная сумма (округленная стандартным способом).

Для счетов со значением "Value Date Due" и "Sliding" параметра Due Type и с признаком "High Precision" тег XF_ROUND; не может быть задан на шаблоне счета и на платежных поручениях, используемых для нормализации по срокам (со значение "Account Due" поля Date Event).

- Начисление процентов с высокой точностью. Необходимо указать на шаблоне счета по учету процентов (Interest account) признак High Precision и задать тег "PRECISION=<количество знаков после запятой>;" в поле *Template Details*. Счет доходов/расходов, участвующий в проводке по начислению процентов, также должен быть счетом "High Precision".



Если на шаблоне счета не задан тег PRECISION, используется значение по умолчанию, заданное в форме "GL Types" для типа счета "High precision account" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → GL Types), см. раздел "[Настройки формы "GL Types"](#)". По умолчанию параметру PRECISION задано значение "6" (т.е. по умолчанию в форме "GL Types" задан тег PRECISION=6;). Если в форме "GL Types" тег PRECISION также не задан, используется максимально возможное значение данного тега – "10". Если проводка выполняется между двумя счетами "High precision", для которых заданы разные значения тега PRECISION, выполняется округление до меньшего из значений.

Если на шаблоне счета не задан тег PRECISION, используется значение по умолчанию,

заданное в форме "GL Types" для типа счета "High precision account" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → GL Types), см. раздел "[Настройки формы "GL Types"](#)". По умолчанию параметру PRECISION задано значение "6" (т.е. по умолчанию в форме "GL Types" задан тег PRECISION=6;). Если в форме "GL Types" тег PRECISION также не задан, используется максимально возможное значение данного тега – "10". Если проводка выполняется между двумя счетами "High precision", для которых заданы разные значения тега PRECISION, выполняется округление до меньшего из значений.

5.6 Формирование конверсионных проводок

- При переводе средств со счета "High Precision" на балансовый счет через XF-счета, если валюты счетов отличаются, по умолчанию конверсионные проводки не формируются. Перевод средств выполняется через XF-счета, причем XF-счет ищется в той же валюте, что и счет, для которого ищется XF-счет. Выполняется "скрытая" конвертация – проводка на стороне балансовых счетов формируется на сумму в валюте балансовых счетов, конвертированная по курсу "Middle".
- Для формирования конверсионных проводок и выполнения конвертации по курсу, заданному на Сервисе, следует в форме "GL Type" в поле *XF Configuration* следовать задать тег FX_CONV=<код корреспондирующего раздела учета1>, <код корреспондирующего раздела учета2>, при корреспонденции с которыми необходимо формировать конверсионные проводки (см. раздел "[Настройки формы "GL Types"](#)"). В нашем примере:
- Для балансового раздела учета (значение "Balance" в поле *Name*) следует задать тег FX_CONV=h;.
- Для раздела "High Precision" – тег FX_CONV=B;.

5.7 Пример настройки учета Interchange-комиссий эмитента с высокой точностью

При обслуживании карт банка в "чужой" сети платежные системы прсылают в каждом документе рассчитанную с высокой точностью Interchange-комиссию (Interchange Fee) с точностью 6 знаков после запятой. Эта информация позволяет банку-эмитенту определить, как платежная система будет рассчитывать итоговую комиссию за обслуживание – итоговую сумму доходов/расходов за комиссию МПС по всем документам платежная система прсылает в Settlement-сообщении уже с округлением до значения разрядности дробной части суммы в валюте.

Настройки, описанные в данном разделе, позволяют:

- Учитывать Interchange-комиссию по операциям по "своим" картам на "чужих" устройствах с высокой степенью точности.

- Ежедневно относить операции с высокой степенью точностью на счет доходов банка-эмитента (с округлением до двух знаков после запятой).
- Обеспечить сведение баланса.

5.7.1 Настройка комиссии

Для учета Interchange-комиссий эмитента с высокой степенью точности следует выполнить следующие настройки:

- Следует добавить типы счетов для учета итоговой суммы комиссий эмитента (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types).

Account Types											
Product	Name	Account Role	Category	Is Am Av	Due Type	Code	Prior	Charge For Open	Send Debit To	Send Credit To	Account Status
Bank Accounting	Total Iss Fees Passive	Settlement	Other	No	None	T-ISS-FEE-PAS	0		Total Iss Fees Active	Other	
Bank Accounting	Total Iss Fees Active	Settlement	Other	No	None	T-ISS-FEE-ACT	0		Total Iss Fees Passive	Other	

Ins Del Query Check Templates Msg Dict Messages

Форма для регистрации и настройки типов счетов для учета комиссий в стандартном режиме

- Следует добавить типы счетов для учета комиссий с высокой степенью точности:

Account Types											
Product	Name	Account Role	Category	Is Am Av	Due Type	Code	Prior	Charge For Open	Send Debit To	Send Credit To	Account Status
Bank Accounting	Total Iss Fees Passive HP	Settlement	Other	No	None	T-ISS-FEE-PAS	0		Total Iss Fees Active HP	Other	
Bank Accounting	Total Iss Fees Active HP	Settlement	Other	No	None	T-ISS-FEE-ACT	0		Total Iss Fees Passive HP	Other	
Bank Accounting	Retail Fees Passive HP	Settlement	Other	No	None	R-HP	0		Retail Fees Active HP	Other	
Bank Accounting	Retail Fees Active HP	Settlement	Other	No	None	r-HP	0		Retail Fees Passive HP	Other	
Bank Accounting	Cash Fees Passive HP	Settlement	Other	No	None	C-HP	0		Cash Fees Active HP	Other	
Bank Accounting	Cash Fees Active HP	Settlement	Other	No	None	c-HP	0		Cash Fees Passive HP	Other	
Bank Accounting	ATM Fees Passive HP	Settlement	Other	No	None	G-HP	0		ATM Fees Active HP	Other	
Bank Accounting	ATM Fees Active HP	Settlement	Other	No	None	g-HP	0		ATM Fees Passive HP	Other	

Ins Del Query Check Templates Msg Dict Messages

Настройка типов счетов для учета комиссий с высокой степенью точности

- Следует добавить шаблоны счетов данных типов в валютах расчета с платежной системой (валюты "Settlement") в Схемы Счетов для Nostro-контрактов (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes). В примере [рисунке ниже](#) шаблоны счетов настраиваются для Схемы Счетов "001-VISA Nostro".

Definition for 001-VISA Nostro											
Currency	GL type	GL #	HeadOffice GL #	Account Type	Account Name	Is Ready	Fin Institution				
USD	High precision account	001B-VISA-N-A-FEE-P-HP-840	001B-VISA-N-A-FEE-P-HP-840	ATM Fees Passive HP	ATM Fees Passive HP	Ready	Principal				
USD	High precision account	001B-VISA-N-A-FEE-A-HP-840	001B-VISA-N-A-FEE-A-HP-840	ATM Fees Active HP	ATM Fees Active HP	Ready	Principal				
USD	High precision account	001B-VISA-N-C-FEE-P-HP-840	001B-VISA-N-C-FEE-P-HP-840	Cash Fees Passive HP	Cash Fees Passive HP	Ready	Principal				
USD	High precision account	001B-VISA-N-C-FEE-A-HP-840	001B-VISA-N-C-FEE-A-HP-840	Cash Fees Active HP	Cash Fees Active HP	Ready	Principal				
USD	High precision account	001B-VISA-N-R-FEE-P-HP-840	001B-VISA-N-R-FEE-P-HP-840	Retail Fees Passive HP	Retail Fees Passive HP	Ready	Principal				
USD	High precision account	001B-VISA-N-R-FEE-A-HP-840	001B-VISA-N-R-FEE-A-HP-840	Retail Fees Active HP	Retail Fees Active HP	Ready	Principal				
USD	High precision account	001B-VISA-N-T-FEE-P-HP-840	001B-VISA-N-T-FEE-P-HP-840	Total Iss Fees Passive HP	Total Iss Fees Passive HP	Ready	Principal				
USD	High precision account	001B-VISA-N-T-FEE-A-HP-840	001B-VISA-N-T-FEE-A-HP-840	Total Iss Fees Active HP	Total Iss Fees Active HP	Ready	Principal				

Ins Del Query Full Info Acc Type St. Orders SO Due SO Evnt Base SO Interest SO Norm

Настройка шаблонов счетов в валютах расчета с платежной системой

- Для всех добавленных шаблонов в поле *GL Type* следует указать значение "High precision account".

GL Type: High precision account

Merger Type: First Transfer

Aggregate GL For:

Base XF Account:

FX Type:

GL Tariff:

Установка на шаблоне счета признака "High precision account"

- Для шаблонов Retail Fees Active HP/Passive HP, Cash Fees Active HP/Passive HP, ATM Fees Active HP/Passive HP в поле *Template Details* следует указать тег OWN_ALT_XF_ACCOUNT;. При этом поиск XF-счета для счета доходов контракта-контрагента (001-Client Fee) будет выполняться под контрактом "001-VISA Nostro".

Template Details: OWN_ALT_XF_ACCOUNT;

Установка на шаблоне счета тега OWN_ALT_XF_ACCOUNT

- В Пакетах Сервисов для суб-контрактов "Nostro" с категорией "Device" (например, для Visa это суб-контракты 001-VISA Acq и 001-VISA Intracountry Acq под контрактом 001-VISA Nostro) следует добавить в Сервисы дополнительную комиссию (Custom Fee) и выполнить для Custom Fee следующие настройки:
- В поле *Service Details* дополнительной комиссии следует указать следующие теги: SRCFD;PRECISION=6;.
- В поле *Fee %* следует указать значение "100".
- В поле *Account Type* следует выбрать значение "Total Iss Fees Active HP".
- В поле *Fee Account* следует выбрать значение "Retail Fees Active HP".

Custom Fee for Retail (Our VISA Cards)											
Fee Type	Rate Type	Fee Curr	Fee Base	Fee %	Fee Day	Direction	Fee Tariff	Fee Code	Service Details	Name	Is Ready
Middle			0,00	100,00	0	Debit		SRCFD;PRECISION=6;	Retail (Our VISA Cards) Custom Fee	Ready	
Full Info for Retail (Our VISA Cards) Custom Fee:											
Contra Fl		Fee Dir	Debit	Fee Code		Floor Limit	0,00	Fee Code			
Subtype		Fee Curr		Value Days	0	Service Allowed	Always	Fee Min	0,00		
Settl Curr		Fee Base	0,00	Service Details	SRCFD;PRECISION=6;	Fee Max	0,00	Fee %	100,00		
Trans Curr		Fee Min	0,00	Account Type	Total Iss Fees Active HP	Fee %	100,00	FX Rate Type	Middle		
Condition		Fee Max	0,00	Account Curr		FX Type		Increase %	0,00		
Max Amount	0,00	Fee Tariff		Fee Contract	001-VISA_ACQ	Fee Tariff		Limit Tariff			
Min Amount	0,00	Fee %	100,00	Fee Account	Retail Fees Active HP	VD Tariff		Priority	0	Ready	
Max Amnt Curr		FX Type									
Preference		Increase %	0,00								
SIC Group		Fee Tariff									
Expiry Period	0	Fee %	100,00								
Spc Fee Code		Fee Min	0,00								
Priority	0	Fee Max	0,00								
Actions... History Tagged Data											

Настройка Custom Fee для суб-контракта "Nostro"

- В результате обработки клирингового документа по торговой операции (Retail) с заполненным полем *Source Fee*, содержащим сумму комиссии с высокой степенью точности (в примере на [рисунке ниже](#) сумма комиссии содержит 6 знаков после запятой), данная сумма проводится между счетами "High Precision".

Amount:	Currency:
Transaction: 10,00	USD
Settlement: 10,00	USD
Reconcil: 10,00	USD
Source Fee: 2,123456	USD
Target Fee: 0,00	

Параметры документа, по которому взимается комиссия с высокой степенью точности

All Docs												<< < > >>		3 of 5			
Amendment Date	Source Channel	Target Channel	Is Authorization	Request Category	Trans Type	Reg of Ntif	Ntif Memb	Target Number	Source Member ID	Source Number	Auth Code	Trans Country	Trans City	Trans Details			
13/10/15 11:47:40	VISA	Our VISA Cards	Fin	Advice	Retail			4015500143861569	VISA123	123							
08/02/16 15:35:34	Our VISA Cards	Fin	Advice	OVL				4015500143861569					Open account fe				
!!!																	
Ins	Del	Query	Accept	Errors	M-trans	Doc - Brief	Auth Record	Chain	Full Info	AuthDocs	All Tags	NS Log	Addenda	Batch Docs	Full Cond	Parties	Srvc / Fees
Srvc / Fees for All Docs												<< < > >>		1 of 4			
Service Class	Curr	Amount	Dr Account Number	Dr Contract	Dr Fee Code	Cr Account Number	Cr Contract	Cr Fee Code	Result Fee Code	Trans Role		b	x				
Transaction	USD	2,123456	001B-VISA-N-T-FEE-A-HP-840	001-VISA_ACQ		001B-VISA-N-R-FEE-P-HP-840	001-VISA_ACQ										
Transaction	USD	10,00	001C-CR-USD-DEPOSIT-840	401550_1569		001B-VISA-N-I-SUSP-840	001-VISA_ACQ										
Lower Norm.	USD	10,00	001C-CR-USD-L-840	401550_1569		001C-CR-USD-DEPOSIT-840	401550_1569										
Lower Norm.	USD	10,00	001C-CR-USD-OVL-840	401550_1569		001C-CR-USD-L-840	401550_1569										

Проводки, сформированные по счетам контракта источника (*Source*) и контракта получателя (*Target*) транзакционной информации из документа

M-trans for All Docs

Date	CI Institution	Category	Class	Trans Type	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	S Fe
19/08/2015	Principal	Advice	Transaction	Retail	USD	10,00 R1VAvc		580,00	Debit	001-VISA_ACQ.Inc Suspense(USD)	10,00	2,

Journal Entry for M-trans for All Docs

GL Date	Amount	Currency	Entry Role	Dr Account	Cr Account	Dr GL Number
19/08/2015	10,00	USD	Base Amount	401550_1569 (Top Level [4015500143861569]) CI Deposit(USD)	001-VISA_ACQ.Inc Suspense(USD)	001C-CR-USD-DEPOSIT-840
19/08/2015	2,123456	USD	Additional Fee	001-VISA_ACQ.Total Iss Fees Active HP(USD)	001-VISA_ACQ.Retail Fees Passive HP(USD)	001B-VISA-N-T-FEE-A-HP-8

Служебные проводки по счетам контрактов (Journal Entries)

На [рисунке выше](#) проводки выполнены между следующими счетами:

- Debit: CI Deposit – Credit: Incoming Suspense. На сумму транзакции (Transaction Amount) – 10 долларов.
- Debit: Total Iss Fees Active HP – Credit: Retail Fees Passive HP. На сумму комиссии с высокой степенью точности (2,123456).
- Следует настроить постоянное платежное поручение со значением "Interbranch" поля Date Event для переноса суммы комиссии с аккумулирующего счета "High Precision" на балансовый счет доходов.

Постоянное платежное поручение настраивается на том счете, который указан в Сервисе для учета данной комиссии (на аккумулирующем счете с признаком "High Precision"). В данном примере это счет Retail Fees Active HP (см. [рисунок](#)).

St. Orders for Retail Fees Active HP

Order Type	Credit Amount	Target Template	
Order Code		Use Liability	
Order Category	General	Target Spc	
Payment Type		Counter Party	
Trans Type	Debit Account	Target Member ID	
Source Account		Target Number	001-CLIENT_FEE
Date Event	Interbranch	Target Acc Type	Retail Fees Passive
Event Day	0	Target Details 1	
Amount Curr		Target Details 2	
Amount Event	0,00	Payment Details	
Target Amount	0,00	Order Comment	
Amount Percent	0,00	Is Active	Yes
Min Amount	0,00	Date From	00/00/0000
Max Amount	0,00	Date To	00/00/0000
Balance Type		If Beh Type / State	
Tgt Balance Type		Active If State	
May Be Partial	Yes	Priority	0
Check Target		Posting Details	SPLIT_DR_CR;PRECISION=6;
Event Type		Ready	

Buttons: Ins Del Query Check Documents Tagged Data

Платежное поручение для переноса агрегированной суммы комиссии на счет доходов

- Следует настроить суб-тип транзакции для проведения операции по постоянному платежному поручению с признаком "Interbranch" (см. [рисунок](#)).

Transactions - All

Service Class	Source	Target	Name	DR CR	Previous	Chain Type	Is Authorized	s Required	Category	RBS Code	RBS Rev	Code	Dispute Class
Transaction	Account	Account	Debit Account	Debit		Original	Never	Yes	Individual	DA			

Buttons: Ins Del Query Actions... SubTypes Msg Types Reasons Requirements Msg Dict

SubTypes for Debit Account

Source Cat	Target Cat	Source Type	Target Type	Source Acc Type	Target Acc Type	Triggered Event	Fee Algorithm Options	Name
Device	Account	VISA Acq	Bank Account					Debit Account

Buttons: Ins Del Query

Суб-тип транзакции для проведения операции по платежному поручению с признаком "Interbranch"

- Следует добавить шаблон XF-счета для корреспонденции с аккумулирующим счетом "High Precision", находящимся под Nostro-контрактом, при переносе суммы комиссии с аккумулирующего счета "High Precision" на балансовый счет с помощью постоянного платежного поручения. В данном примере шаблон с типом "XF XP" добавляется в Схему Счетов 001-Branch Deposit, см. [рисунок](#).

Institution	Scheme Name	Parent Scheme	Currency	Interval	Length	FX Type	Is Ready
Principal	001-Branch Deposit		RUR	Day	7		Ready

Definition for 001-Branch Deposit							
Currency	GL type	GL #	HeadOffice GL #	Account Type	Account Name	Is Ready	Fin Institution
USD	High precision account	XF-HP-840	XF-HP-840	XF HP	XF HP USD	Ready	Principal

Шаблон XF-счета для корреспонденции с аккумулирующим счетом "High Precision", находящимся под Nostro-контрактом

Следует настроить правила определения XF-счета для счета "High Precision". Для этого в разделе учета "High precision account" формы "GL Type" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → GL Types) в поле *XF Configuration* необходимо задать теги *XF_CONTRACT=FI_DEPOSIT;XF=XF-HP;*. При этом XF-счет с указанным кодом типа счета будет выбран из контракта Deposit Contract финансового института (т.е. из контракта 001-Branch Deposit).

В поле *Special Parameters* следует указать тег *PRECISION=6*; .

Code	Name	XF configuration	Show In Pipes	Special parameters
t	Technical		No	
o	Off-Balance		Yes	
h	High precision account	XF_CONTRACT=FI_DEPOSIT;XF=XF-HP;	No	PRECISION=6;
d	DCC account		No	
b	Balance		Yes	

Настройка раздела учета "High precision account" в форме "GL Type"

- Следует настроить правила определения XF-счетов для корреспонденции с балансовыми счетами учета доходов/расходов по комиссии (для счетов под контрактом "001-Client Fee"):
- Для счетов доходов/расходов по операциям типа "Retail" в поле *Template Details* шаблона счета следует указать код типа счета Retail Fees Active – XFr;;.



Настройка определения типа XF-счета на шаблоне счета учета доходов

- По аналогии для счетов доходов/расходов по операциям типа "Cash" указывается код типа счета Cash Fees Active, для счетов доходов/расходов по операциям типа "ATM" – код типа счета ATM Fees Active.
- При обработке поручения формируются следующие проводки:
- Debit: Retail Fees Active HP – Credit: XF-HP. Сумма комиссии с высокой точностью
- Debit: XF счет Retail Fees Active – Credit: счет доходов Retail Fees Passive. Сумма, округленная до двух знаков после запятой.
- Необходимо настроить суб-типы транзакций для возмещения/списания Interchange-комиссии для эмиссии:
- Следует отобрать необходимые типы транзакций (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions – All). Например, для Visa отбор может быть выполнен по критериям, представленным на рисунке ниже.



Поиск типов транзакций

- Для найденных типов транзакций следует отобрать суб-типы транзакций, для которых поле Target Acc Type имеет одно из следующих значений: "Retail Fees Passive", "Cash Fees Passive" или "ATM Fees Passive".
- Необходимо настроить правила определения XF-счета для счета Nostro Suspense, который будет использоваться при переводе возмещения по комиссии со счета Nostro Suspense на счет Total Iss Fees Passive HP. Для этого на шаблоне счета Nostro Suspense следует указать в теге XF код счета Total Iss Fees Passive и тег OWN_XF_ACCOUNT;. Перемещение средств со счета Nostro Suspense на счет Total Iss Fees Passive HP при обработке документа с информацией о расчетах (Settlement) определяется счетами, заданными на суб-типе транзакции.

Doc for Settlement Fees 5 USD

Document Type:	Source Reg #:	Amount:
Message Category: Single	RRN:	Transaction: 5,00
Service Class: Transaction	Auth Code:	Settlement: 5,00
Is Authorization: Fin	ARN:	Reconcil: 5,00
Request Category: Advice	IRN:	Source Fee: 0,000000
Source Category: Account	PS Ref #:	Target Fee: 0,00
Target Category: Account		
Transaction Type: Iss Reimb Fee Detail All Retail		
Trans Condition:	Country:	
Trans Attr:	State:	
Sec Trans Attr:	City:	
	Details (Location):	
Source/Target	Source:	SIC:
Msg Code:	Target:	Merchant ID:
Spc Fee Code:		Card Expire:
Channel:		Seq #:
Member ID: VISA123		Processing Class:
Our Member ID: 491066		Date, Time: 14/10/15 18:25:04
Send Bill:		Sec Trans Date 00/00/00 00:00:00
Contract #:		NW Ref Date 00/00/00 00:00:00
Acc Type:		FX Sett Date: 00/00/0000
Spec:		Posting Date: 00/00/0000
Dispute Info	Reason Code:	Return Code: Successfully completed
	Requirements:	Posting Status: System
	Reason Details:	
Add Info:		

Пример документа на возмещение комиссии (Settlement)

Transactions - All

Service Class	Source	Target	Name	DR/CR	Previous	Chain Type	Is Authorized	s Required	Category	RBS Code	RBS Rev Code	Dispute Class
Transaction	Account	Account	Iss Reimb Fee Detail All Retail	Credit		Original	Never	Yes	Settlement	SC	sc	

SubTypes for Iss Reimb Fee Detail All Retail

Source Cat	Target Cat	Source Type	Target Type	Source Acc Type	Target Acc Type	Triggered Event	Fee Algorithm Options	Name
Account	Account	Nostro	Nostro	Nostro Suspense	Total Iss Fees Active HP			Iss Reimb Fee Detail All Retail

Суб-тип транзакции для возмещения

Template Details OWN_XF_ACCOUNT;XF=T-ISS-FEE-PAS;

Правила определения XF-счета для счета Nostro Suspense

При обработке документа от платежной системы по возмещению комиссии формируются следующие проводки:

- Debit: Nostro Suspense – Credit: Total Iss Fees Passive;
- Debit: XF-HP – Credit: Total Iss Fees Passive HP.
- Следует настроить поручение для ежедневного сведения всех полученных/ списанных комиссий на счете Total Iss Fees Passive/Active. Поручения настраиваются на счетах Retail Fees Active/Passive, и/или Cash Fees Active/Passive и/или ATM Fees Active/Passive:
- Пример поручения на активном счете: см. на рисунке ниже.

SO Full for Retail Fees Active

		<< < > >>	1 of 1	b x
Order Type	<input type="text" value="Downgrade To"/>	Target Template	<input type="text" value="Total Iss Fees Passive"/>	
Order Code	<input type="text"/>	Use Liability	<input type="text"/>	
Order Category	<input type="text" value="General"/>	Target Spc	<input type="text"/>	
Payment Type	<input type="text"/>	Counter Party	<input type="text"/>	
Trans Type	<input type="text"/>	Target Member ID	<input type="text"/>	
Source Account	<input type="text"/>	Target Number	<input type="text"/>	
Date Event	<input type="text" value="Daily"/>	Target Details 1	<input type="text"/>	
Event Day	<input type="text" value="0"/>	Target Details 2	<input type="text"/>	
Amount Curr	<input type="text"/>	Payment Details	<input type="text"/>	
Amount Event	<input type="text" value="0,00"/>	Order Comment	<input type="text"/>	
Target Amount	<input type="text" value="0,00"/>	Is Active	<input checked="checked" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/>
Amount Percent	<input type="text" value="0,00"/>	Date From	<input type="text" value="00/00/0000"/>	
Min Amount	<input type="text" value="0,00"/>	Date To	<input type="text" value="00/00/0000"/>	
Max Amount	<input type="text" value="0,00"/>	If Beh Type / State	<input type="text"/>	
Balance Type	<input type="text"/>	Active If State	<input type="text"/>	
Tgt Balance Type	<input type="text"/>	Priority	<input type="text" value="0"/>	
May Be Partial	<input type="checkbox"/> Yes	Posting Details	<input type="text"/>	
Check Target	<input type="text"/>	Ready	<input type="checkbox"/>	
Event Type	<input type="text"/>			
<input type="button" value="Ins"/> <input type="button" value="Del"/> <input type="button" value="Query"/> <input type="button" value="Check"/> <input type="button" value="Documents"/> <input type="button" value="Tagged Data"/>				

Правила определения XF-счета для счета Nostro Suspense

- Пример поручения на пассивном счете: см. на рисунке ниже.

SO Full for Retail Fees Passive

		<< < > >>	1 of 1	b	x
Order Type	Upgrade To	Target Template Total Iss Fees Active			
Order Code		Use Liability			
Order Category	General	Target Spc			
Payment Type		Counter Party			
Trans Type		Target Member ID			
Source Account		Target Number			
Date Event	Daily	Target Acc Type			
Event Day	0	Target Details 1			
Amount Curr		Target Details 2			
Amount Event	0,00	Payment Details			
Target Amount	0,00	Order Comment			
Amount Percent	0,00	Is Active Yes			
Min Amount	0,00	Date From 00/00/0000			
Max Amount	0,00	Date To 00/00/0000			
Balance Type		If Beh Type / State			
Tgt Balance Type		Active If State			
May Be Partial	Yes	Priority 0			
Check Target		Posting Details			
Event Type		Ready			

Buttons: Ins Del Query Check Documents Tagged Data

Правила определения XF-счета для счета Nostro Suspense

5.7.2 Проводки по результатам настройки

Используемые счета

Inc Suspense	NOSTRO	Счет для отражения входящих клиринговых документов от МПС.
--------------	--------	--

Nostro Suspense	NOSTRO	Счет для сведения клиринговых документов с информацией о расчетах (Settlement) от МПС.
Total Iss Fees Passive/Active	NOSTRO	Активно/Пассивная пара счетов для учета общей суммы комиссий, полученных/ списанных по карточным операциям.
Fees Passive/Active	NOSTRO	Активно/Пассивная пара счетов для учета суммы комиссий, полученных/ списанных по торговым операциям по картам (Retail).
ATM Fees Passive/ Active	NOSTRO	Активно/Пассивная пара счетов для учета суммы комиссий, полученных/ списанных по карточным операциям через банкомат (ATM).
Cash Fees Passive/ Active	NOSTRO	Активно/Пассивная пара счетов для учета суммы комиссий, полученных/ списанных по карточным операциям выдачи наличных (Cash).
Total Iss Fees Passive/Active HP	NOSTRO	Активно/Пассивная пара счетов для учета общей суммы комиссий с высокой точностью, полученных/ списанных по карточным операциям.
Retail Fees Passive/Active HP	NOSTRO	Активно/Пассивная пара счетов для учета суммы комиссий с высокой точностью полученных/ списанных по торговым операциям по картам (Retail).
ATM Fees Passive/ Active HP	NOSTRO	Активно/Пассивная пара счетов для учета суммы комиссий с высокой точностью полученных/ списанных по карточным операциям через банкомат (ATM).
Cash Fees Passive/ Active HP	NOSTRO	Активно/Пассивная пара счетов для учета суммы комиссий с высокой точностью полученных/ списанных по карточным операциям выдачи наличных (Cash).
XF-HP	DEPOSIT	Счет-корзина для проведения операций с высокой точностью (общий счет для корреспонденции со счетами "High precision")
Retail Fees Passive/Active	CLIENT_FEE	Доходы/расходы банка по торговым операциям (Retail).

ATM Fees Passive/ Active	CLIENT_FEE	Доходы/расходы банка по операциям через банкоматы (ATM).
Cash Fees Passive/ Active	CLIENT_FEE	Доходы/расходы банка по операциям выдачи наличных (Cash).

Проводки по счетам

Название	Дата	Бухгалтерский учет		
		Дебет	Кредит	Сумма
Обработка клирингового документа (Retail)	В дату обработки документа	Customer Account (CI Deposit)	NOSTRO. Inc Suspense	Сумма транзакции
		NOSTRO. Total Iss Fees Active HP	NOSTRO. Retail Fees Passive HP	Сумма комиссии Interchange Fee с высокой степенью точности
Получение от МПС клирингового документа по возмещению комиссии Interchange Fee (Settlement Total)	В дату обработки документа	NOSTRO. Nostro Suspense	NOSTRO. Total Iss Fees Passive	Сумма возмещения от платежной системы
		DEPOSIT.XF-HP	NOSTRO. Total Iss Fees Passive HP	
Отнесение доходов/расходов по операциям с МПС (Interbranch-поручение)	В дату обработки документа	NOSTRO.Retail Fees Active HP	DEPOSIT.XF-HP	Сумма всех Retail- комиссий Interchange Fee с высокой степенью точности

Название	Дата	Бухгалтерский учет		
		Дебет	Кредит	Сумма
		NOSTRO. Retail Fees Active	CLIENT_FEE.Retail Fees Passive	Округленная сумма.
Сведение всех полученных/ списанных комиссий на счете Total Fees по концу дня	По концу дня	NOSTRO. Total Iss Fees Active	NOSTRO. Retail Fees Passive	Общая сумма комиссий по Retail

Inc Suspense
—
100

Cl Deposit
—
100

Retail Fees HP
1.123456 | 1.123456

Total Iss Fees HP
1.123456 | 1.123456

XF-HP
1.123456 | 1.123456

Total Iss Fees
1.12 | 1.12

Nostro Suspense
1.12

Retail Fees
1.12 | 1.12

Bank Revenue
—
1.12

100	Clearing doc processing
1.123456	
1.123456	Settlement for IF Total
1.12	
1.123456	Sending Revenue to Bank
1.12	
1.12	Daily order for Fees settlement

Иллюстрация сведения баланса