

Эмиссия. Статистические отчеты для платежной системы VISA (Europe). Функциональная спецификация

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ОТЧЕТА VISA ISSUING	4
4.1 VISA Reporting Member (Europe, WAY4 Cards)	4
4.1.1 Issuing Data Capture Screen	4
4.1.3 Transaction Reconciliation and aged analysis of Total Outstanding	6
4.1.4 Card and Account Information	7
4.1.5 Card Not Present (CNP) Sales Volume	7
4.2 Sponsored Associate Issuing Data (Europe, WAY4 Cards)	8
4.3 Co-Brand / Affinity Program Data	8
4.1 VISA Reporting Member (Europe, WAY4 Cards)	8
4.2 Sponsored Associate Issuing Data (Europe, WAY4 Cards)	13
4.3 Co-Brand / Affinity Program Data	14
ГЛАВА 2. ЛОГИКА ВЫЧИСЛЕНИЯ ОТЧЕТНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ VISA ISSUING (EUROPE)	15
ГЛАВА 3. ТРЕБОВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ VISA ISSUING (EUROPE)	34
Отчетные показатели/требования, не поддерживаемые в WAY4	34

Введение

Функциональная спецификация содержит правила формирования отчетности для модуля эмиссии в соответствии с требованиями платежной системы. Кроме того, в документе приводятся ограничения реализации, а так же требования к конфигурации, позволяющие выполнить корректный расчет показателей отчетности.


Настоящий документ предназначен для администраторов системы WAY4 (сотрудников группы поддержки системы WAY4, сотрудников банков или процессинговых центров), формирующих отчетность для МПС.

В документации используются следующие обозначения:

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

Предостережения и информационные сообщения размечаются следующим образом:

 Предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий.

 Сообщения, содержащие информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

Глава 1. Общие принципы построения отчета Visa Issuing

4.1 VISA Reporting Member (Europe, WAY4 Cards)

Отчет агрегирует данные, отражающие деятельность определенного участника Платежной Системы VISA, который идентифицируется своим MEMBER_ID. В системе предоставляется возможность определять значения идентификатора (Member ID) участников расчетов. Сбор статистики по каждому из участников будет выполняться в соответствии с этими Member ID. В том числе, поддерживается возможность:


- определять Member ID участника расчетов для финансового института как для эмиссии, так и для эквайринга;
- определять Member ID участника расчетов для группы финансовых институтов в эмиссии и эквайринге, если для отчетности их данные должны быть агрегированы и представлены под одним идентификационным номером;
- определять несколько Member ID, соответствующих разным BIN-группам, для одного финансового института; поддерживается для модуля эмиссии.

Транзакции определяются как Visa, если:

- она отправлена по каналу Visa (`doc.target_channel = 'V'`)
- в транзакции участвует собственная карта, относящаяся к BIN-диапазону VISA

4.1.1 Issuing Data Capture Screen

Требования Visa	Реализация в WAY4
Information for each programme and product issued	Отчет содержит разделы по каждому продукту Visa (Classic, Gold и т.д.), если в системе зарегистрированы соответствующие карты. Принадлежность к определенной программе (Card category) определяется на основании разметки продуктов (APPL_PRODUCT) классификатором DWD_CARD_CATEGORY или по значению признака Usage в записи BIN-таблицы, указанной в субтипе карточного контракта.

Требования Visa	Реализация в WAY4
<p>Include all volumes from</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sponsored Issuers • Co-brand / Affinity Partners • Cross Border Issuing 	<ul style="list-style-type: none"> • Sponsored Issuers = Предполагается, что Афффилиаты ведут собственную базу данных, в которой регистрируют свои контракты, счета, транзакции. В таком случае Афффилиаты должны предоставлять Спонсору отчет (похожий по структуре на статистический отчет перед VISA) по своим картам и операциям. Данные этого отчета включаются Спонсором в общий статистический отчет вручную. Если Афффилиаты ведутся в одной базе со Спонсором, в рамках отдельного финансового института, то необходимо указать данный фин. институт при конфигурировании Member ID Спонсора. В таком случае для отчетности данные Спонсора и Афффилиата будут представлены под одним идентификационным номером (подробнее см. Определение идентификатора финансового института для участника расчетов). При этом секция "Sponsored Associate Issuing Data" не поддерживается. • Co-brand / Affinity Partners = транзакции по кобрендовым картам, будут включены в отчет, если карты ведутся в общей базе данных WAY4 Cards. • Cross Border Issuing = транзакции по картам, выпущенным в других странах, будут включены в отчет, если карты ведутся в общей базе данных WAY4 Cards.
<p>Data entry for 3 individual months of each quarter is required.</p>	<div data-bbox="716 992 1984 1062" style="border: 1px solid red; padding: 5px;">  Банк должен регулярно выполнять сбор статистики, чаще чем раз в квартал. </div> <p>В отчете, в блоке "Card Issuance" анализируется значение статусов контрактов. Чтобы использовать исторические значения статусов контракта (значения на даты, за которые формируется отчетность), следует зарегистрировать стандартный классификатор «CONTR_STATUS». В противном случае будет использоваться текущее значение статуса контракта.</p> <p>При расчете параметров за <i>квартал</i> используется только текущее значение статуса контракта.</p> <p>При расчете параметров за <i>месяц</i> используется значение из cs_status_log на конец месяца. Если стандартный классификатор «CONTR_STATUS» не зарегистрирован, и в cs_status_log нет необходимых значений, то используется текущее значение статуса контракта.</p>

Требования Visa	Реализация в WAY4
<p>Transaction classes:</p> <ul style="list-style-type: none"> On-Us National Visa Europe (formerly Intra-regional) International (Inter-regional) 	<p>Класс транзакции определяется по документу: в зависимости от признаков Is On Us каналов устройства и карты, а также страны, где расположено устройство, и страны, где была эмитирована карта.</p> <p>По умолчанию признак Is On Us каналов определяется на основании mess_channel.is_on_us, но может быть переопределен с помощью параметра отчета P_ATTR_VALUE_ISONUS. Например, некоторые аффилированные каналы, у которых mess_channel.is_on_us='A', могут интерпретироваться отчетом как собственные - Is On Us='Y'.</p> <ul style="list-style-type: none"> Если и канал устройства, и канал карты являются собственными (Is On Us='Y'), то транзакция относится к Domestic (On Us + National) Если канал карты является собственным (Is On Us='Y'), а канал устройства - нет, но страна устройства совпадает со страной карты, то транзакция относится к Domestic (On Us + National) Если канал карты является собственным (Is On Us='Y'), а канал устройства - нет, и страна карты входит в регион Visa Europe (определяется параметрами P_AREA_CODE, P_CLASSIFIER_TYPE), то класс транзакции = Visa Europe (Intra regional) Если канал карты является собственным (Is On Us='Y'), а канал устройства - нет, и страна карты не входит в регион Visa Europe, то класс транзакции = International (Inter regional)
<p>Total Number of Issued Cards in circulation and information for Contactless cards and transactions is also required to be completed for each month of the quarter.</p>	<p>Секция разбита по месяцам.</p>

4.1.3 Transaction Reconciliation and aged analysis of Total Outstanding

Требования Visa	Реализация в WAY4
<p>Include all volumes from</p> <ul style="list-style-type: none"> Sponsored Issuers Co-brand / Affinity Partners Cross Border Issuing 	<p>см. "4.1.1 Issuing Data Capture Screen"</p>

Требования Visa	Реализация в WAY4
This section relates to Credit programmes only.	Данная секция представлена в отчете только для кредитных программ. Принадлежность к определенной программе (Card category) определяется на основании разметки продуктов (APPL_PRODUCT) классификатором DWD_CARD_CATEGORY или по значению признака Usage в записи BIN-таблицы, указанной в субтипе карточного контракта.

4.1.4 Card and Account Information

Требования Visa	Реализация в WAY4
Include all volumes from <ul style="list-style-type: none"> Sponsored Issuers Co-brand / Affinity Partners Cross Border Issuing 	см. "4.1.1 Issuing Data Capture Screen"
The data required in this section can vary depending on the programme.	<p>1) Поля "Number of Statements Mailed" и "Number of Statements Mailed with Finance Charges" присутствуют в отчете только для кредитных карт.</p> <p>2) Поля "Max No of days deferred (Deferred Debit only)", "Value of Accounts with OS (outstanding) balance (Deferred Debit only)" не поддерживаются.</p> <p>3) Поля "Balance loaded onto cards during the quarter (Prepaid only)", "Total number of cards with balance available/remaining at end of quarter (Prepaid only)", "Balance available /remaining at end of quarter (Prepaid only)" присутствуют в отчете только для карт категории Prepaid.</p>

4.1.5 Card Not Present (CNP) Sales Volume

Требования Visa	Реализация в WAY4
Include all volumes from <ul style="list-style-type: none"> Sponsored Issuers Co-brand / Affinity Partners Cross Border Issuing 	см. "4.1.1 Issuing Data Capture Screen"

Требования Visa	Реализация в WAY4
This section is a subset of the existing Sales volumes reported; please ensure all transactions are reported in the total Sales volumes in the Issuing data capture screens.	Транзакции секции включены также в Issuing Data Capture Screen

4.2 Sponsored Associate Issuing Data (Europe, WAY4 Cards)

Требования Visa	Реализация в WAY4
Sponsored Associate Issuing Data screen collects volume and card number information for all Sponsored Issuers and Participant Members.	Не поддерживается

4.3 Co-Brand / Affinity Program Data

Требования Visa	Реализация в WAY4
Co-Brand / Affinity Program Data screen collects volume and card number information for all Co-Brand and Affinity Partners (e.g. a charity, football club or retailer).	<p>Co-Brand/Affinity программы должны быть вручную зарегистрированы как значения классификатора 'Co-Branding Programs' в 'Configuration Groups (CODE='COBRAND_PROGRAM', TABLE_CODE=APPL_PRODUCT,SCOPE='DWH')'.</p> <p>Предполагается, что для выпуска карт по каждой из этих программ должен использоваться отдельный продукт (APPL_PRODUCT). Соответствующие продукты должны быть размечены значениями классификатора.</p> <p>Секция Co-Brand / Affinity Program Data присутствует в отчете, только если в системе задано значение для параметра P_ATTR_PS_COBRAND_PROGRAM.</p>

4.1 VISA Reporting Member (Europe, WAY4 Cards)

Отчет агрегирует данные, отражающие деятельность определенного участника Платежной Системы VISA, который идентифицируется своим MEMBER_ID. В системе предоставляется возможность определять значения идентификатора (Member ID) участников расчетов. Сбор статистики по каждому из участников будет выполняться в соответствии с этими Member ID. В том числе, поддерживается возможность:


- определять Member ID участника расчетов для финансового института как для эмиссии, так и для эквайринга;
- определять Member ID участника расчетов для группы финансовых институтов в эмиссии и эквайринге, если для отчетности их данные должны быть агрегированы и представлены под одним идентификационным номером;
- определять несколько Member ID, соответствующих разным BIN-группам, для одного финансового института; поддерживается для модуля эмиссии.

Транзакции определяются как Visa, если:

- она отправлена по каналу Visa (doc.target_channel = 'V')
- в транзакции участвует собственная карта, относящаяся к BIN-диапазону VISA

4.1.1 Issuing Data Capture Screen

VISA Requirements	in WAY4
Information for each programme and product issued	Отчет содержит разделы по каждому продукту Visa (Classic, Gold и т.д.), если в системе зарегистрированы соответствующие карты. Принадлежность к определенной программе (Card category) определяется на основании разметки продуктов (APPL_PRODUCT) классификатором DWD_CARD_CATEGORY или по значению признака Usage в записи BIN-таблицы, указанной в субтипе карточного контракта.
Include all volumes from <ul style="list-style-type: none"> • Sponsored Issuers • Co-brand / Affinity Partners 	<ul style="list-style-type: none"> • Sponsored Issuers = <p>Предполагается, что Афффилиаты ведут собственную базу данных, в которой регистрируют свои контракты, счета, транзакции. В таком случае Афффилиаты должны предоставлять Спонсору отчет (похожий по структуре на статистический отчет перед VISA) по своим картам и операциям. Данные этого отчета включаются Спонсором в общий статистический отчет вручную.</p> <p>Если Афффилиаты ведутся в одной базе со Спонсором, в рамках отдельного финансового института, то</p>

VISA Requirements	in WAY4
<ul style="list-style-type: none"> Cross Border Issuing 	<p>необходимо указать данный фин. институт при конфигурировании Member ID Спонсора. В таком случае для отчетности данные Спонсора и Аффiliate будут представлены под одним идентификационным номером (подробнее см. Определение идентификатора финансового института для участника расчетов).</p> <p>При этом секция "Sponsored Associate Issuing Data" не поддерживается.</p> <ul style="list-style-type: none"> Co-brand / Affinity Partners = транзакции по кобрендовым картам, будут включены в отчет, если карты ведутся в общей базе данных WAY4 Cards. Cross Border Issuing = транзакции по картам, выпущенным в других странах, будут включены в отчет, если карты ведутся в общей базе данных WAY4 Cards.
<p>Data entry for 3 individual months of each quarter is required.</p>	<p> Банк должен регулярно выполнять сбор статистики, чаще чем раз в квартал.</p> <p>В отчете, в блоке "Card Issuance" анализируется значение статусов контрактов. Чтобы использовать исторические значения статусов контракта (значения на даты, за которые формируется отчетность), следует зарегистрировать стандартный классификатор «CONTR_STATUS». В противном случае будет использоваться текущее значение статуса контракта.</p> <p>При расчете параметров за квартал используется только текущее значение статуса контракта.</p> <p>При расчете параметров за месяц используется значение из cs_status_log на конец месяца. Если стандартный классификатор «CONTR_STATUS» не зарегистрирован, и в cs_status_log нет необходимых значений, то используется текущее значение статуса контракта.</p>
<p>Transaction classes:</p> <ul style="list-style-type: none"> On-Us National Visa Europe (formerly Intra-regional) 	<p>Класс транзакции определяется по документу: в зависимости от признаков Is On Us каналов устройства и карты, а также страны, где расположено устройство, и страны, где была эмитирована карта.</p> <p>По умолчанию признак Is On Us каналов определяется на основании mess_channel.is_on_us, но может быть переопределен с помощью параметра отчета P_ATTR_VALUE_ISONUS. Например, некоторые аффилированные каналы, у которых mess_channel.is_on_us='A', могут интерпретироваться отчетом как собственные - Is On Us='Y'.</p> <ul style="list-style-type: none"> Если и канал устройства, и канал карты являются собственными (Is On Us='Y'), то транзакция относится к Domestic (On Us + National)

VISA Requirements	in WAY4
<ul style="list-style-type: none"> International (Inter-regional) 	<ul style="list-style-type: none"> Если канал карты является собственным (Is On Us='Y'), а канал устройства - нет, но страна устройства совпадает со страной карты, то транзакция относится к Domestic (On Us + National) Если канал карты является собственным (Is On Us='Y'), а канал устройства - нет, и страна карты входит в регион Visa Europe (определяется параметрами P_AREA_CODE, P_CLASSIFIER_TYPE), то класс транзакции = Visa Europe (Intra regional) Если канал карты является собственным (Is On Us='Y'), а канал устройства - нет, и страна карты не входит в регион Visa Europe, то класс транзакции = International (Inter regional)
Total Number of Issued Cards in circulation and information for Contactless cards and transactions is also required to be completed for each month of the quarter.	Секция разбита по месяцам.

4.1.3 Transaction Reconciliation and aged analysis of Total Outstanding

VISA Requirements	in WAY4
Include all volumes from <ul style="list-style-type: none"> Sponsored Issuers Co-brand / Affinity Partners 	см. аналогичный комментарий к секции "4.1.1 Issuing Data Capture Screen"

VISA Requirements	in WAY4
<ul style="list-style-type: none"> • Cross Border Issuing 	
This section relates to Credit programmes only.	<p>Данная секция представлена в отчете только для кредитных программ.</p> <p>Принадлежность к определенной программе (Card category) определяется на основании разметки продуктов (APPL_PRODUCT) классификатором DWD_CARD_CATEGORY или по значению признака Usage в записи BIN-таблицы, указанной в субтипе карточного контракта.</p>

4.1.4 Card and Account Information

VISA Requirements	in WAY4
<p>Include all volumes from</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sponsored Issuers • Co-brand / Affinity Partners • Cross Border Issuing 	см. аналогичный комментарий к секции "4.1.1 Issuing Data Capture Screen"
The data required in this section can vary depending on the programme.	<p>1) Поля "Number of Statements Mailed" и "Number of Statements Mailed with Finance Charges" присутствуют в отчете только для кредитных карт.</p> <p>2) Поля "Max No of days deferred (Deferred Debit only)", "Value of Accounts with OS (outstanding) balance (Deferred Debit only)" не поддерживаются.</p> <p>NOT SUPPORTED</p> <p>3) Поля "Balance loaded onto cards during the quarter (Prepaid only)", "Total number of cards with balance available/remaining at end of quarter (Prepaid only)", "Balance available/remaining at end of quarter (Prepaid only)" присутствуют в отчете только для карт категории Prepaid.</p>

4.1.5 Card Not Present (CNP) Sales Volume

VISA Requirements	in WAY4
Include all volumes from <ul style="list-style-type: none">• Sponsored Issuers• Co-brand / Affinity Partners• Cross Border Issuing	см. аналогичный комментарий к секции "4.1.1 Issuing Data Capture Screen"
This section is a subset of the existing Sales volumes reported; please ensure all transactions are reported in the total Sales volumes in the Issuing data capture screens.	Транзакции секции включены также в Issuing Data Capture Screen

4.2 Sponsored Associate Issuing Data (Europe, WAY4 Cards)

VISA Requirements	in WAY4
	NOT SUPPORTED

VISA Requirements	in WAY4
Sponsored Associate Issuing Data screen collects volume and card number information for all Sponsored Issuers and Participant Members.	

4.3 Co-Brand / Affinity Program Data

VISA Requirements	in WAY4
Co-Brand / Affinity Program Data screen collects volume and card number information for all Co-Brand and Affinity Partners (e.g. a charity, football club or retailer).	<p>Co-Brand/Affinity программы должны быть вручную зарегистрированы как значения классификатора 'Co-Branding Programs' в "Configuration Groups (CODE='COBRAND_PROGRAM',TABLE_CODE=APPL_PRODUCT, SCOPE='DWH').</p> <p>Предполагается, что для выпуска карт по каждой из этих программ должен использоваться отдельный продукт (APPL_PRODUCT). Соответствующие продукты должны быть размечены значениями классификатора.</p> <p>Секция Co-Brand / Affinity Program Data присутствует в отчете, только если в системе задано значение для параметра P_ATTR_PS_COBRAND_PROGRAM.</p>

Глава 2. Логика вычисления отчетных показателей Visa Issuing (Europe)

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
Total Gross Sales	<ul style="list-style-type: none"> Sales + POS at ATM 	Сумма и количество транзакций - покупок. Покупки через банкомат выделены в отдельную строку отчета. Необходимо вручную сложить два показателя.	Сумма и количество транзакций (service_class='T'), где тип транзакции имеет trans_type_idt <ul style="list-style-type: none"> Sales = '0512' или '0515' или '0518' POS at ATM = '0515:ADM'
Total Gross Cash Advances	Manual Cash	Сумма и количество транзакций выдачи наличных денег без использования банкомата (через кассу)	Сумма и количество транзакций (service_class='T'), где тип транзакции имеет trans_type_idt = '0717'
Total Gross ATM	ATM Cash	Сумма и количество транзакций выдачи наличных через банкомат.	Сумма и количество транзакций (service_class='T'), где тип транзакции имеет trans_type_idt = '0719'
Total Cashback	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
Original Credits	OC	Сумма и количество запросов клиентов на получение средств, кроме возвратов покупок.	Сумма и количество транзакций (service_class='T'), где тип транзакции имеет trans_type_idt = '0614 2' (CH Credit) Так как в показателе Net totals транзакции возврата средств вычитаются, то а данном показателе они представлены со знаком минус.
	Payments	Денежные переводы	

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
Balance Transfers /Credit Card Cheques			Сумма и количество транзакций (service_class='T'), где тип транзакции имеет trans_type_idt = 'PT ' или 'AN'
Refund	Refunds	Сумма и количество операций возврата средств при отмене покупки.	Сумма и количество транзакций (service_class='T'), где тип транзакции имеет trans_type_idt = '0616'. Так как в показателе Net totals транзакции возврата средств вычитаются, то в данном показателе они представлены со знаком минус.
Net Totals	Total	Сумма и количество всех транзакций за вычетом средств, выплаченных держателям карт.	Сумма и количество транзакций (service_class='T') всех типов, из которых вычитаются транзакции, представленные в показателях: <ul style="list-style-type: none"> • Original Credits • Refund
CEV for contactless transactions	of which are Contactless transactions	Сумма и количество бесконтактных транзакций.	Сумма и количество транзакций, где одно из условий (trans_cond) = G_CLS (<<All Contactless (Group)>>)
Number of issued cards in circulation	Number of issued Chip cards (section Card Issuance)	Все чиповые и бесконтактные карты VISA, по которым могут свободно выполняться любые транзакции, предусмотренные типом обслуживания карты.	Количество карточных контрактов, где: <ul style="list-style-type: none"> • срок действия контракта не истек (acnt_contract.date_expire) • и срок действия карты не истек (acnt_contract.card_expire)

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
			<ul style="list-style-type: none"> и контракт находится в статусе, имеющем признак IS_VALID='V' (acnt_contract.contr_status => contr_status.IS_VALID='V') или статус контракта указан в параметре отчета P_ADD_VALID_STATUSES <p><i>Примечание</i></p> <p>Чтобы использовать исторические значения статусов контракта (значения на даты, за которые формируется отчетность), следует зарегистрировать стандартный классификатор «CONTR_STATUS». В противном случае будет использоваться текущее значение статуса контракта.</p> <p>При расчете показателя за <i>квартал</i> используется только текущее значение статуса контракта.</p> <p>При расчете показателя за <i>месяц</i> используется значение из cs_status_log на конец месяца. Если стандартный классификатор «CONTR_STATUS» не зарегистрирован, и в cs_status_log нет необходимых значений, то используется текущее значение статуса контракта.</p> <p><i>Примечание</i></p> <p>Перевыпуск карты - вне зависимости от способа перевыпуска, старый и новый пластик учитываются как одна карта в отчете:</p> <ul style="list-style-type: none"> если новый пластик = новый контракт

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
			<ul style="list-style-type: none"> если оба пластика можно использовать некоторое время одновременно => алгоритм считает их за 1. если старый пластик действует (card_info.status='Closed', card_info.trans_status <> 'C'), пока новый не активирован (card_info.status='Locked') => алгоритм считает их за 1. если старый пластик заблокирован (card_info.status='Closed', card_info.trans_status = 'C') после активации нового пластика (card_info.status='Active') => алгоритм считает их за 1. если новый пластик выпускается под тем же контрактом. Т.к. считаем количество контрактов, в любом случае 1. <p><i>Примечание</i> Заккрытие контракта - контракт считается закрытым, если его срок действия acnt_contract.date_expire истек. Если использовать другие способы закрытия (поля контракта AMND_STATE, IS_READY, классификатор, запрещающий лимит) контракт будет активным с точки зрения отчета.</p>
Number of contactless capable cards issued	<ul style="list-style-type: none"> Of which are only Contactless 	Все бесконтактные карты VISA, по которым могут свободно выполняться любые транзакции, предусмотренные типом обслуживания карты.	<p>Сумма значений следующих полей отчета:</p> <ul style="list-style-type: none"> Of which are only Contactless секции Card Issuance - по карте можно выполнить только бесконтактную транзакцию Of which are Contact and Contactless секции Card Issuance - по карте можно выполнить в том числе бесконтактную транзакцию

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
	секции Card Issuance + • Of which are Contact and Contactless секции Card Issuance		Суммирование необходимо произвести вручную.
Number of active cards (used for a Contactless transaction this month)	Number of Active Cards (at least one Contactless transaction)	Количество карт, по которым была хотя бы одна бесконтактная операция за отчетный период.	Все карточные контракты, отвечающие условиям для сбора показателя Number of Active Cards , также дополнительному условию: по карте была хотя бы одна бесконтактная операция за отчетный период.
Net Cardholder Sales Volume	Total	см. Net Totals	см. Net Totals
Finance Charges	Finance Charges ('Issuing Data	Все начисления в результате предоставления кредита держателю карты (например, проценты).	Сумма и количество операций начисления процентов (service_class='I' или 'i'), либо по заданным значениям transaction type.

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
	Capture Screen' section)		
Account Charges And Fees	Account Charges And Fees с екции Issuing Data Capture Screen	Все прочие начисления в результате предоставления кредита держателю карты (например, ежегодные комиссии, штрафы за просроченные платежи, комиссии за выдачу наличных).	<p>Комиссии, не связанные с совершением транзакции (Misc-сервисы)</p> <p>Для определения транзакций Account Charges And Fees может быть использован классификатор, указанный в параметре P_TRANS_TYPE_CLASSIFIER (по умолчанию TRANS_TYPE). Для этого необходимо добавить данному классификатора значение с кодом 'Account Charges And Fees' и разметить им соответствующие значения таблицы TRANS_TYPE. Транзакции, отвечающие размеченным Transaction Types, будут представлены в отчете, в секции 'Account Reconcilliation', в графе 'Account Charges And Fees'.</p> <p>Комиссии, в которых сумма находится в поле target_fee документа, необходимо перечислить в параметре P_FEE_CONF_TYPE (значение по умолчанию 'FEE', 'MSC_DEBITS', 'MSC_CREDITS'). В обратном случае суммы будут взяты из target_amount документа.</p> <p>Комиссии, начисляемые при совершении транзакции (GL)</p> <p>Для того, чтобы получить значения, необходимо выполнить настройки на форме "Additional Fields" и форме "Columns for Doc Statistics".</p>

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
			Формируется несколько строк, где наименование зависит от способа настройки комиссии (на Сервисе, через Тарифы), а также кода комиссии Fee Code.
Miscellaneous Debits and Adjustments	Misc Debits	Объем дебетовых корректировок - списаний средств со счета клиента.	<p>Для определения транзакций Miscellaneous Debits and Adjustments может быть использован классификатор, указанный в параметре P_TRANS_TYPE_CLASSIFIER (по умолчанию TRANS_TYPE). Для этого необходимо добавить данному классификатору значение с кодом 'Miscellaneous Debits and Adjustments' и разметить им соответствующие значения таблицы TRANS_TYPE. Транзакции, отвечающие размеченным Transaction Types, будут представлены в отчете, в секции 'Account Reconciliation', в графе 'Miscellaneous Debits and Adjustments'.</p> <p>Комиссии, в которых сумма находится в поле target_fee документа, необходимо перечислить в параметре P_FEE_CONF_TYPE (значение по умолчанию 'FEE', 'MSC_DEBITS', 'MSC_CREDITS'). В обратном случае суммы будут взяты из target_amount документа.</p>
Payments Received	Payments ('Issuing Data Capture Screen' section)	Пополнения счета.	Сумма и количество платежей (trans_type.trans_type_idt is 'PT' or 'AN') или транзакции определенных transaction type.
Other Credits	Преднастроенное значение	Общее количество корректировок, в результате которых баланс счета увеличился (кредитовых).	Для определения транзакций Other Credits может быть использован классификатор, указанный в параметре P_TRANS_TYPE_CLASSIFIER (по

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
	классификатора, указанного в параметре P_TRANS_TYPE_CLASSIFIER (по умолчанию TRANS_TYPE). Например: Other Credits		<p>умолчанию TRANS_TYPE). Для этого необходимо добавить данному классификатору значение с кодом 'Other Credits' и разметить им соответствующие значения таблицы TRANS_TYPE. Транзакции, отвечающие размеченным Transaction Types, будут представлены в отчете, в секции 'Account Reconciliation', в графе 'Other Credits'.</p> <p>Комиссии, в которых сумма находится в поле target_fee документа, необходимо перечислить в параметре P_FEE_CONF_TYPE (значение по умолчанию 'FEE', 'MSC_DEBITS', 'MSC_CREDITS'). В обратном случае суммы будут взяты из target_amount документа.</p>
Charge-Offs	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
Within grace period	Within grace period	<p>Количество счетов, на которых учтена не просроченная задолженность.</p> <p>Общая сумма задолженности, которая не является просроченной.</p>	<p>Сумма и количество счетов, по которым нет просроченной задолженности.</p> <p>1. Если значение параметра P_MIRROR_OVD='Y', то значение данного поля вычисляется как разница между значением поля "Total Outstanding" и суммой задолженностей по остальным строкам данной секции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Less than 30 days • 30-60 days • 60-90 days • 90-120 days <p>120 days and over</p>

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
			2. Если значение параметра P_MIRROR_OVD='N', то значение данного поля вычисляется как сумма остатков на счетах, размеченных значением "With Grace Period" классификатора ACCOUNT_TYPE.
Less than 30 days	less than 30 days	Сумма задолженности сроком до 30 дней и количество счетов, имеющих такую задолженность.	Сумма и количество счетов, по которым есть просроченная задолженность сроком до 30 дней. Значение данного поля вычисляется как сумма остатков на счетах, размеченных значением "Less than 30 days" классификатора ACCOUNT_TYPE, и количество этих счетов.
30-60 days	30-60 days	Сумма задолженности сроком 30-60 дней и количество счетов, имеющих такую задолженность.	Сумма или количество счетов, по которым есть просроченная задолженность сроком 30-60 дней. Значение данного поля вычисляется как сумма остатков на счетах, размеченных значением "30-60 days" классификатора ACCOUNT_TYPE, и количество этих счетов.
60-90 days	60-90 days	Сумма задолженности сроком 60-90 дней и количество счетов, имеющих такую задолженность.	Сумма или количество счетов, по которым есть просроченная задолженность сроком 60-90 дней. Значение данного поля вычисляется как сумма остатков на счетах, размеченных значением "60-90 days" классификатора ACCOUNT_TYPE, и количество этих счетов.
90-120 days	90-120 days	Сумма задолженности сроком 90-120 дней и количество счетов, имеющих такую задолженность.	Сумма или количество счетов, по которым есть просроченная задолженность сроком 90-120 дней. Значение данного поля вычисляется как сумма остатков на счетах, размеченных значением "90-120 days" классификатора ACCOUNT_TYPE, и количество этих счетов.

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
120 days and over	120 days and over	Сумма задолженности сроком более 120 дней и количество счетов, имеющих такую задолженность.	Сумма или количество счетов, по которым есть просроченная задолженность сроком более 120 дней. Значение данного поля вычисляется как сумма остатков на счетах, размеченных значением " Over 120 days " классификатора ACCOUNT_TYPE, и количество этих счетов.
Total Outstanding	Total Outstanding	Сумма общей задолженности и количество счетов, имеющих задолженность.	Количество счетов, на которых отражена кредитная задолженность, и сумма остатков на них. 1. Если значение параметра P_MIRROR_OVD='Y', то подсчитывается количество всех amount avliable счетов контрактов, и сумма остатков на них. 2. Если значение параметра P_MIRROR_OVD='N', то значение данного поля вычисляется как количество счетов, типы счетов (Account Types) которых размечены одним из значений классификатора ACCOUNT_TYPE, и сумма остаток на них.
No. of Cards	Number of issued Chip cards	см. Number of issued cards in circulation	см. Number of issued cards in circulation
Number of Active Cards	Number Of Active Cards (at least one transaction)	Количество карт, по которым была хотя бы одна операция покупки за отчетный период.	Количество карточных контрактов, где: <ul style="list-style-type: none"> срок действия контракта не истек (acnt_contract.date_expire) и срок действия карты не истек (acnt_contract.card_expire)

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
			<ul style="list-style-type: none"> и контракт находится в статусе, имеющем признак IS_VALID='V' (acnt_contract.contr_status => contr_status.IS_VALID='V') или статус контракта указан в параметре отчета P_ADD_VALID_STATUSES и по контракту за отчетный период была хотя бы одна транзакция {internal} В стандартном алгоритме анализируется наличие любой транзакции trans_group.service_class = 'T'. Формально это не соответствует требованиям спецификации "at least one or more Sales (POS) transaction". Дополнительные условия отбора транзакций можно написать в P_FILTER_8. {internal}.
Number of Accounts	Number of Accounts	Количество счетов с действительными картами VISA	<p>Количество счетовых контрактов, где:</p> <ul style="list-style-type: none"> срок действия контракта не истек (acnt_contract.date_expire) и контракт имеет статус с признаком IS_VALID='V' (acnt_contract.contr_status => contr_status.IS_VALID='V') или статус контракта указан в параметре отчета P_ADD_VALID_STATUSES; и под счетовым контрактом есть хотя бы один карточный контракт, который соответствует условиям отбора для показателя Number of issued cards in circulation (действительная карта VISA)
		Количество счетов, по которым была хотя бы одна операция покупки за отчетный период.	Количество счетовых контрактов, где:

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
Number of Active Accounts	Number of Active Accounts		<ul style="list-style-type: none"> и срок действия контракта не истек на конец отчетного периода (acnt_contract.date_expire >= P_DATE_TO) и контракт имеет статус с признаком IS_VALID='V' (acnt_contract.contr_status => contr_status. IS_VALID='V') или статус контракта указан в параметре отчета P_ADD_VALID_STATUSES; и под счетовым контрактом есть хотя бы один карточный контракт, который соответствует условиям отбора для показателя "Number of issued cards in circulation" (действительная карта VISA) и по контракту за отчетный период была хотя бы одна транзакция {internal} В стандартном алгоритме анализируется наличие любой транзакции trans_group. service_class = 'T'. Формально это не соответствует требованиям спецификации "at least one or more Sales (POS) transaction". Дополнительные условия отбора транзакций можно написать в P_FILTER_8. {internal}.
Number of accounts - Which are Virtual Accounts	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
Statements Mailed		Количество выписок, полученных клиентами по их Visa счетам за отчетный период.	Принцип расчета данного показателя управляется параметром P_IF_ACTIVE_STMT (default value is 'Y'):

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
	Number of Statements Mailed		<p>P_IF_ACTIVE_STMT = Y</p> <p>Производится поиск валидных карточных контрактов, по которым формируются выписки (условие задается в параметре P_REPORT_TYPE). По найденным карточным контрактам определяются счетовые контракты. Подсчитывается количество биллингов, зарегистрированных в billing_log в отчетном периоде для каждого счетового контракта, и выводится их сумма.</p> <p>P_IF_ACTIVE_STMT = N</p> <p>Предполагаем, что выписки формируются по всем открытым счетовым контрактам, вне зависимости от наличия под ними валидных карт и активности ним. Производится поиск всех открытых счетовых контрактов ('c.date_expire >= P_DATE_FROM or c.date_expire is null'), по которым отправляются выписки (условие задается в параметре P_REPORT_TYPE). При этом, в параметре P_FILTER_12 отчета можно задать дополнительное условие на статус счетового контракта, например P_FILTER_12=cc.code in ('14','13') or cc.is_valid='V'. Подсчитывается количество биллингов, зарегистрированных в billing_log в отчетном периоде для каждого счетового контракта, и выводится их сумма.</p>
With Finance Charges	Number of Statements Mailed with Finance Charges	Количество выписок с начислением процентов, полученных клиентами по их Visa счетам за отчетный период.	Производится поиск всех открытых счетовых контрактов ('c.date_expire >= P_DATE_FROM or c.date_expire is null'), по которым отправляются выписки (условие задается в параметре P_REPORT_TYPE), и по которым были транзакции начисления процентов за любой месяц отчетного периода. Подсчитывается количество биллингов,

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
			зарегистрированных в billing_log в отчетном периоде для каждого счетового контракта, и выводится их сумма.
Max No of days deferred (Deferred Debit only)	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
Value of Accounts with OS (outstanding) balance (Deferred Debit only)	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
Balance loaded onto cards during the quarter (Prepaid only)	Balance loaded onto cards during the quarter	Средства, предоставленные эмитентом по Prepaid-картам за отчетный период.	Сумма транзакций, где <ul style="list-style-type: none"> • карточный контракт кредитруется = тип транзакции с dr_cr = 1 • карточный контракт относится к категории Prepaid Cards • суммируется значение settl_amount
Total number of cards with balance	Total number of cards with balance available	Количество карт категории Prepaid, по которым есть неизрасходованный остаток на конец отчетного периода.	Количество карточных контрактов, где <ul style="list-style-type: none"> • карточный контракт относится к категории Prepaid Cards

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
available /remaining at end of quarter (Prepaid only)	/remaining at end of quarter		<ul style="list-style-type: none"> баланс счетового контракта на конец отчетного периода больше нуля
Balance available /remaining at end of quarter (Prepaid only)	Balance available /remaining at end of quarter	Неизрасходованный остаток по Prepaid-картам на конец отчетного периода.	<p>Сумма балансов на конец отчетного периода по счетовым контрактам, отвечающим всем нижеперечисленным условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> под счетовым контрактом есть действующие карточные контракты, относящиеся к категории Prepaid Cards баланс счетового контракта на конец отчетного периода больше нуля <p>Если баланс счетового контракта больше нуля, но действующих Prepaid карт под ним нет, то такой баланс не добавляется в расчет поля.</p>
Not applicable / Not Specified	0 - Not applicable /Not specified	Сумма и количество транзакций, которые относятся к Mail Order / Telephone Order (MOTO) или E-Commerce indicator (ECI), но не входят не в один из подтипов секции.	<p>Сумма или количество транзакций (service_class='T'), где одно из условий (trans_cond) = 'G_NOCARD' Card-not-present Transactions, но нет ни одного из условий (trans_cond), по которым транзакцию можно отнести в другой подтип секции:</p> <ul style="list-style-type: none"> 'G_MOTO' Mail order/telephone order (MO/TO) 'G_RECURRING' 'G_INSTALLMENT' 'MAIL' 'ENET'

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
Single Mail / Phone order Transaction	1 - Mail /Phone Order Transaction	Сумма или количество транзакций, которые относятся к типу Mail Order / Telephone Order (MOTO) или E-Commerce indicator (ECI)	Сумма и количество транзакций (service_class='T'), где есть условия (trans_cond): <ul style="list-style-type: none"> • 'G_NOCARD' Card-not-present Transactions • и 'G_MOTO' Mail order/telephone order (MO/TO)
Recurring Transaction (only USA acquired)	R - Recurring Transaction	Сумма или количество повторяющихся транзакций.	Сумма и количество транзакций (service_class='T'), где есть условия (trans_cond): <ul style="list-style-type: none"> • 'G_NOCARD' Card-not-present Transactions • и 'G_RECURRING'
Installment Transaction	3 - Installment Transaction	Сумма или количество транзакций выдачи рассрочки	Сумма или количество транзакций (service_class='T'), где есть условия (trans_cond): <ul style="list-style-type: none"> • 'G_NOCARD' Card-not-present Transactions • и 'G_INSTALLMENT'
Unknown Classification / Other Mail Order	4 - Unknown Classification/Other Mail Order	Сумма или количество транзакций заказов по почте/телефону неизвестного типа.	Сумма или количество транзакций (service_class='T'), где есть условия (trans_cond): <ul style="list-style-type: none"> • 'G_NOCARD' Card-not-present Transactions • и 'MAIL'
Secure E-Commerce Transactions	5 - Secure E-Commerce Transactions	Сумма или количество защищенных транзакций E-Commerce	Сумма или количество транзакций (service_class='T'), где есть условия (trans_cond): <ul style="list-style-type: none"> • 'G_NOCARD' Card-not-present Transactions • и 'ENET' • и 'SECURE_CODE'
		Сумма или количество транзакций E-Commerce, по которым не прошла аутентификация.	Сумма или количество транзакций (service_class='T'), где есть условия (trans_cond):

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
Non-Authenticated Security Transaction at 3-D Secure Merchant	6 - Non-Authenticated Security Transaction at 3-D Secure Merchant		<ul style="list-style-type: none"> • 'G_NOCARD' Card-not-present Transactions • и 'ENET' • и 'SECURE_ATTEMPT'
Non-Authenticated Security Transaction	7 - Non-Authenticated Security Transaction	Сумма или количество транзакций E-Commerce, аутентификация по которым не соответствует требованиям безопасности VISA.	Сумма или количество транзакций (service_class='T'), где есть условия (trans_cond): <ul style="list-style-type: none"> • 'G_NOCARD' Card-not-present Transactions • и 'ENET' • и 'NO_SECURE' • и 'LINE_SECURE'
Non-Secure Transaction	8 - Non-Secure Transaction	Сумма или количество небезопасных транзакций E-Commerce.	Сумма или количество транзакций (service_class='T'), где есть условия (trans_cond): <ul style="list-style-type: none"> • 'G_NOCARD' Card-not-present Transactions • и 'ENET' • и 'NO_SECURE' • и 'LINE_INSECURE'
Total	Total	Сумма и количество транзакций, выполненных без предъявления карты.	Сумма соответствующих значений во всех строках секции "Card Not Present(CNP) Sales Volumes"
Bad Debts	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
		Не поддерживается	Не поддерживается

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
Bad Debt Recoveries	Не поддерживается		
Fraud Losses	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
Fraud Recoveries	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
No of EMV + VIS Compliant Chip Cards in circulation	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
No of PIN preferring EMV + VIS Compliant Chip Cards in circulation	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
No of Cards (including companion cards)	Не поддерживается	Не поддерживается	Не поддерживается
		Не поддерживается	Не поддерживается

Наименование поля в Visa	Наименование поля в WAY4	Описание поля в WAY4	Логика расчета в WAY4
Total Outstanding	Не поддерживается		
BIN	BIN	BIN, соответствующий суб-типу карточного контракта ко-брендинговой программы.	BIN, соответствующий суб-типу карточного контракта ко-брендинговой программы.
No. of Transactions Value of Transactions	No. of Trans /Value of Trans	Количество и сумма транзакций, выполненных по кобрендинговым картам определенной Co-Brand /Affinity программы.	Количество и сумма транзакций, выполненных по кобрендинговым карточным контрактам определенной программы. Список типов транзакций параметризован (параметр P_COBRAND_TRANS_TYPES отчета).
No of Cards	No of Cards	Количество кобрендинговых карт определенной Co-Brand / Affinity программы.	Количество карточных контрактов, которые отвечают всем следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> • условия отбора карт для показателя Number of issued cards in circulation • продукт карточного контракта (APPL_PRODUCT) размечен как соответствующий Co-Brand / Affinity Program.

Глава 3. Требования и ограничения Visa Issuing (Europe)

Требования WAY4	Отчетные показатели /требования Visa
<p>Чтобы использовать исторические значения статусов контракта (значения на даты, за которые формируется отчетность), следует зарегистрировать стандартный классификатор «CONTR_STATUS». В противном случае будет использоваться текущее значение статуса контракта.</p> <p>Карточный/счетовой контракт считается закрытым, если его срок действия acnt_contract.date_expire истек. Если использовать другие способы закрытия (поля контракта AMND_STATE, IS_READY, классификатор, запрещающий лимит) контракт будет учтен в отчете как активный.</p>	Number of issued cards in circulation
<p>Необходимо заполнить значения поля "Contactless (fill only for Chip cards)" для всех типов пластика (форма OpenWay\Full\Configuration Setup\Contract Types\Plastic Codes)</p> <p>Значение данного показателя может быть получено сложением значений показателей "Of which are only Contactless секции Card Issuance" и "Of which are Contact and Contactless секции Card Issuance" отчета. Суммирование необходимо произвести вручную.</p>	Number of contactless capable cards issued
Количество реально отправленных выписок не влияет на значение в поле. Для подсчета количества отправленных выписок требуется, чтобы в соответствующих контрактах было заполнено поле REPORT_TYPE.	Statements Mailed
Предполагается ведение Prepaid карт в двухуровневой иерархии Main-Sub.	Balance available /remaining at end of quarter (Prepaid only)

Отчетные показатели/требования, не поддерживаемые в WAY4

- Total Cashback
- Charge-Offs
- Number of accounts - Which are Virtual Accounts
- Max No of days deferred (Deferred Debit only)

- Value of Accounts with OS (outstanding) balance (Deferred Debit only)
- Bad Debts
- Bad Debt Recoveries
- Fraud Losses
- Fraud Recoveries
- No of EMV + VISA Compliant Chip Cards in circulation
- No of PIN preferring EMV + VISA Compliant Chip Cards in circulation
- No of Cards (including companion cards)
- Total Outstanding