



System Administrator Manual

Финансовые институты

03.51.30

23.10.2020

СОДЕРЖАНИЕ

1	Основные понятия	5
2	Финансовые институты в системе Way4	7
2.1	Добавление финансового института	7
2.1.1	Регистрация ФИ	7
2.1.2	Копирование настроек ФИ	8
2.1.3	Активизация основных настроек ФИ	14
2.1.4	Проверка параметров ФИ	14
2.2	Изменение основных настроек ФИ	16
2.2.1	Изменение параметров ФИ	16
2.2.2	Расчет списываемой суммы (тег USE_TRANS_AMOUNT)	22
2.2.3	Изменение локальной валюты	29
2.2.4	Изменение настроек маршрутизации Interchange	30
2.2.5	Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне ФИ	31
2.3	Изменение дополнительных настроек ФИ	31
2.3.1	Параметры производства карт	31
2.3.2	Типы и суб-типы контрактов	32
2.3.3	Параметры взаимодействия финансовых институтов	32
2.3.4	Настройка идентификаторов	33
2.3.5	Банковские контракты ФИ (Institution Specifications)	33
2.3.6	Межфилиальная маршрутизация ФИ	35
2.4	Удаление финансового института	35
2.5	Перенос клиентов и контрактов из одного ФИ в другой	35
2.6	Настройка подразделений (Branches), структурных единиц банка (Divisions)	40
2.6.1	Форма "Branches"	40
2.6.2	Форма "Bank Divisions"	41
2.6.3	Форма "Unit Types"	42
3	Межфилиальные операции	43
3.1	Таблица "Interbranch Routing"	43
3.2	Типовые контракты межфилиальной маршрутизации	45
3.3	Способы настройки межфилиальной маршрутизации	45

3.4	Настройка межфилиальной маршрутизации	47
3.4.1	Активизация использования стандартной межфилиальной маршрутизации	48
3.4.2	Настройка Схемы Счетов	48
3.4.3	Настройка банковских контрактов межфилиальной маршрутизации	49
3.4.4	Настройка таблицы "Interbranch Routing"	51
3.5	Правила создания макротранзакций для межфилиальных операций	52
3.5.1	Пример 1. Карта подчиненного института обслуживается на устройстве родительского института	53
3.5.2	Пример 2. Карта одного подчиненного ФИ обслуживается в банкомате другого	56
3.5.3	Пример 3. Карта ФИ №4 обслуживается в банкомате ФИ №1	59
3.5.4	Пример 4. Карта ФИ №4 обслуживается в банкомате ФИ №3	61
3.6	Маршрутизация op-us-транзакций через платежную систему	62
3.7	Взимание комиссий в пользу родительского ФИ	63
3.8	Задержка возмещения филиалам (банкам-аффилиатам)	63

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, ответственных за настройку Way4, и содержит сведения об операциях по добавлению и настройке новых финансовых институтов, правилах проведения межфилиальных операций и использовании режима поясного времени.

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

- "Схемы Счетов системы WAY4™";
- "Продукты и суб-типы контрактов";
- "Постоянные платежные поручения";
- "Начисление процентов";
- "Глобальные параметры системы WAY4™";
- "Модуль эмиссии. Руководство пользователя";
- "Документы и их обработка";
- "Ежедневные процедуры";
- "Выписки по счетам клиентов";
- "Настройка параметров системы WAY4™ для выпуска карт с магнитной полосой";
- "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе WAY4".

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.

1 Основные понятия

Финансовый институт (ФИ) в системе Way4™ представляет собой зарегистрированное в специальном перечне кредитное учреждение, его филиал, банк-аффилиат. Данный объект учета используется в системе для отображения финансовой деятельности кредитной организации.

Признак принадлежности к финансовому институту имеют такие основные объекты системы, как клиенты, контракты, Продукты, суб-типы контрактов, Пакеты Сервисов, Схемы Счетов, События, макротранзакции, курсы конвертации валют и др.

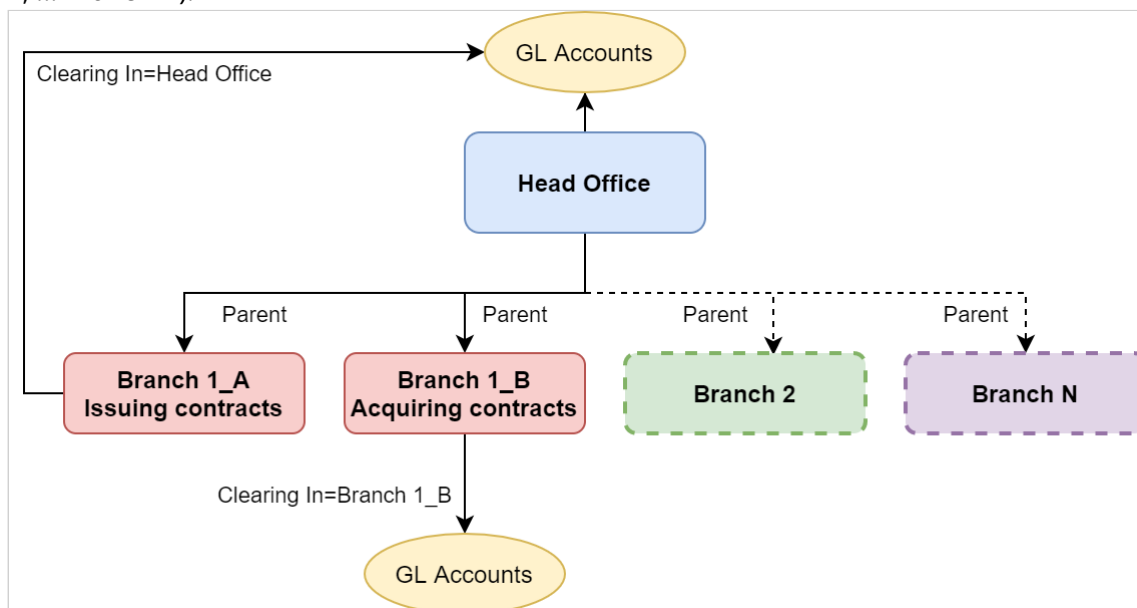
Многие процедуры (обработка документов, процедуры закрытия дня, обмен данными с банковской системой, с модулем эмиссии) могут производиться как для отдельного финансового института, так и для группы финансовых институтов.

Финансовый институт может подчиняться другому финансовому институту. Благодаря этому в системе может быть создана иерархическая структура финансовых институтов. Система поддерживает построение нескольких независимых друг от друга иерархических структур финансовых институтов.

Иерархические структуры ФИ могут использоваться для настройки различных видов взаимоотношений между ФИ (различных видов подчиненности):

1. Иерархия "Головной офис – филиал банка" может иметь различные варианты реализации:
 - Филиал является полноценным ФИ со своими клиентами, контрактами и Главной Книгой, но Продукты, тарифы и ряд других объектов, таких как курсы конвертации валют и т. п., полностью повторяют набор настроек головного офиса. Этот вариант иерархии является наиболее распространенным.
 - Филиал подразумевает создание полноценного ФИ со своими клиентами, контрактами и Главной Книгой, но филиалу позволяет устанавливать независимые тарифы и, при необходимости, настраивать Продукты.
 - Филиал представляет собой ФИ, содержащий записи о клиентах, контрактах, Продуктах и тарифах, но Главная Книга у этого ФИ не формируется. Результаты обработки финансовых операций данного ФИ отражаются в Главной Книге другого ФИ (как правило, в Главной Книге головного офиса). Этот вариант иерархии используется в случае, когда регламент бухгалтерского учета многофилиального банка предписывает ведение бухгалтерии в балансе головного офиса.
2. Иерархия "Головной офис – группа объектов филиала". Подчиненный ФИ в данной иерархии используется для группировки объектов (клиентов, Продуктов и т. д.). Например, один филиал банка (Branch 1) может быть представлен двумя подчиненными ФИ: в одном группируются карточные Продукты и контракты (Branch 1_A), в другом – эквайринговые Продукты и контракты (Branch 1_B). Такой подход может использоваться, например, для разделения учета операций филиала, когда бухгалтерский учет по карточным операциям филиала ведется в головном офисе, а бухгалтерский учет по эквайринговым операциям – в самом филиале (см. описание поля *Clearing In* в разделе "[Основные параметры ФИ](#)"). При

этом, у головного офиса помимо филиала "Branch 1", могут быть и другие филиалы (Branch 2, ... Branch N):



3. Иерархия "Банк-спонсор – банк-аффилиат". Взаимодействие с платежными системами выполняет банк-спонсор. Возможные варианты:

- В Банке-аффилиате установлена собственная процессинговая система. Банк-аффилиат ежедневно обменивается транзакционной информацией с банком-спонсором по каналу Host-to-Host. В этом случае в иерархии ФИ, настраиваемой в системе банка-спонсора, подчиненный ФИ (аффилированный банк) содержит только банковские контракты маршрутизации. Настройка взаимодействия между банком-спонсором и банком-аффилиатом осуществляется с помощью механизмов Interchange-маршрутизации.
- Учет эмиссии и/или эквайринга банка-аффилиата ведется в системе банка-спонсора (в системе Way4). При этом все данные о клиентах, контрактах, макротранзакциях и т. д. банка-аффилиата хранятся в системе банка-спонсора. Настройки иерархии ФИ для такого типа взаимодействия выполняются по аналогии с иерархией "Головной офис – филиал банка", вариант №2.



Правила проведения финансовых операций между финансовыми институтами, зарегистрированными в системе, регламентируются специальными средствами межфилиальной маршрутизации (Interbranch Routing) – подробнее см. раздел "[Межфилиальные операции](#)".

2 Финансовые институты в системе Way4

В данном разделе описан порядок работы с финансовыми институтами в системе, при выполнении следующих действий:

- добавлении ФИ;
- изменении основных настроек ФИ;
- изменении дополнительных настроек ФИ;
- удалении ФИ;
- переносе клиентов и контрактов из одного ФИ в другой;
- настройке подразделений (Branches) и структурных единиц банка (Divisions).

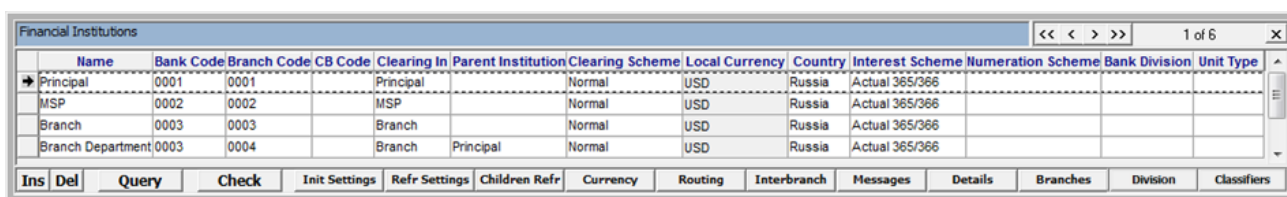
2.1 Добавление финансового института

Добавление ФИ состоит из следующих этапов:

- Регистрация ФИ.
- Копирование настроек.
- Активизация основных настроек ФИ.
- Проверка параметров.

2.1.1 Регистрация ФИ

Для добавления нового ФИ следует выбрать пункт меню "Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions" и в открывшейся форме "Financial Institutions" нажать на кнопку [Ins]:



Name	Bank Code	Branch Code	CB Code	Clearing In	Parent Institution	Clearing Scheme	Local Currency	Country	Interest Scheme	Numeration Scheme	Bank Division	Unit Type
Principal	0001	0001		Principal		Normal	USD	Russia	Actual 365/366			
MSP	0002	0002		MSP		Normal	USD	Russia	Actual 365/366			
Branch	0003	0003		Branch		Normal	USD	Russia	Actual 365/366			
Branch Department	0003	0004		Branch	Principal	Normal	USD	Russia	Actual 365/366			

На этапе создания новой записи ФИ настраивается минимальный набор параметров ФИ – необходимо заполнить поля *Name* (наименование ФИ) и указать идентификаторы ФИ (*Bank Code* и *Branch Code* – подробнее см. раздел "[Основные параметры ФИ](#)"). Настраивать остальные параметры рекомендуется после выполнения копирования параметров эталонного ФИ, так как при этом копируются значения всех полей форм "Financial Institutions" и "Details..." эталонного ФИ, за исключением указанных выше.

Порядок изменения параметров ФИ и описание полей формы "Financial Institutions" см. в разделах "[Основные параметры ФИ](#)" и "[Дополнительные параметры ФИ](#)".

Форма содержит следующие кнопки:

- [Check] – проверка параметров ФИ (см. раздел "[Проверка параметров ФИ](#)").
- [Init Settings] – копирование основных настроек из другого ФИ (см. раздел "[Копирование основных настроек ФИ](#)").
- [Refr Settings] – выборочное копирование настроек из другого ФИ (см. раздел "[Выборочное копирование настроек для отдельного ФИ](#)").
- [Children Refr] – копирование параметров родительского ФИ во все подчиненные ФИ (см. раздел "[Выборочное копирование настроек родительского ФИ для всех дочерних ФИ](#)").
- [Currency] – изменение локальной валюты (см. раздел "[Изменение локальной валюты](#)").
- [Routing] – изменение настроек маршрутизации (см. раздел "[Изменение настроек маршрутизации Interchange](#)").
- [Interbranch] – настройка межфилиальной маршрутизации (см. раздел "[Настройка межфилиальной маршрутизации](#)").
- [Messages] – доступ к форме, содержащей сообщения системы по результатам выполнения предыдущей операции (например, результаты проверки ФИ – см. раздел "[Проверка параметров ФИ](#)").
- [Details] – доступ к форме с дополнительной информацией о ФИ (см. раздел "[Дополнительные параметры ФИ](#)").
- [Branches] – настройка подразделений (филиалов) ФИ (см. раздел "[Форма "Branches"](#)").
- [Division] – доступ к дополнительной информации по институту, в т. ч. структурным единицам ФИ (см. раздел "[Форма "Bank Divisions"](#)").
- [Classifiers] – доступ к форме классификаторов, настроенных на уровне ФИ (подробнее см. раздел "[Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне ФИ](#)").

2.1.2 Копирование настроек ФИ

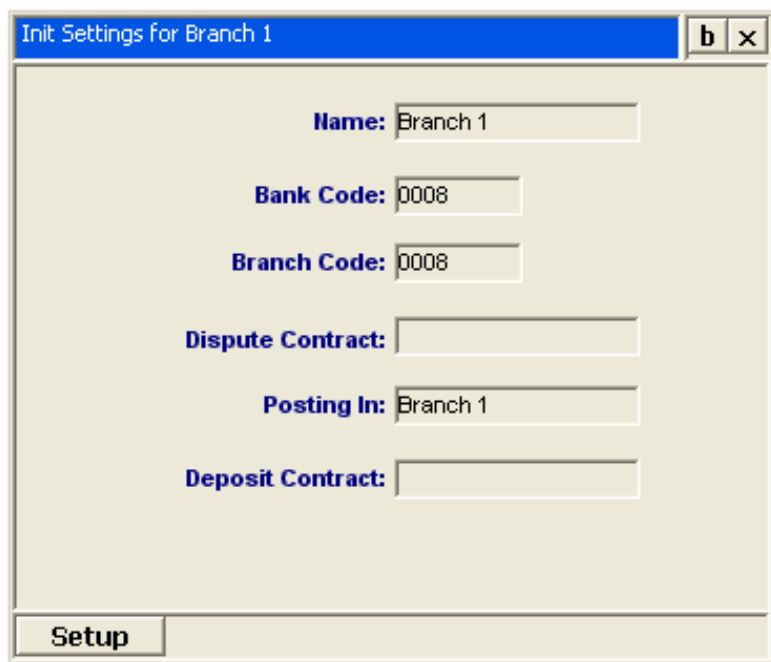
В данном разделе представлен порядок действий при выполнении:

- [копирования основных настроек ФИ](#);
- [выборочного копирования настроек для отдельного ФИ](#);
- [выборочного копирования настроек родительского ФИ для всех дочерних ФИ](#).

2.1.2.1 Копирование основных настроек ФИ

После того как новый ФИ был зарегистрирован, необходимо выполнить копирование основных настроек из другого ФИ, который к этому моменту уже настроен (эталонного ФИ).

Для копирования настроек, следует в форме "Financial Institution" (см. раздел "[Регистрация ФИ](#)") выбрать новый ФИ и нажать на кнопку [Init Settings]. В появившейся контрольной форме "Init Settings for <наименование нового ФИ>" следует убедиться в том, что копирование будет выполняться именно для нового ФИ и нажать на кнопку [Setup]:



Init Settings for Branch 1

Name: Branch 1

Bank Code: 0008

Branch Code: 0008

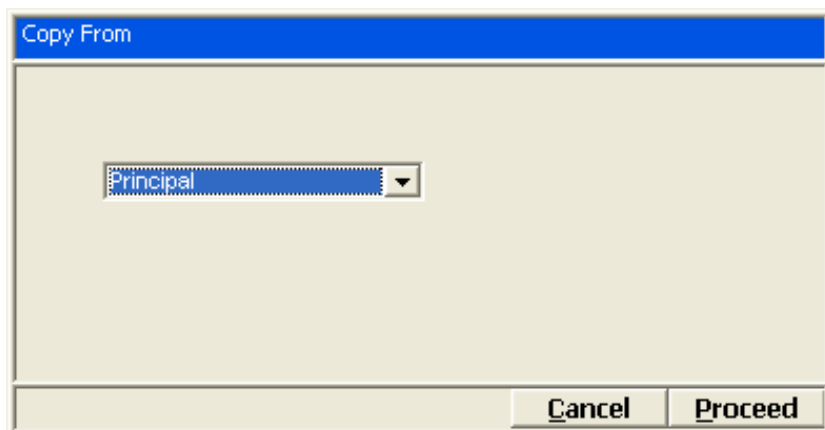
Dispute Contract:

Posting In: Branch 1

Deposit Contract:

Setup

В появившейся форме "Copy From" следует выбрать ФИ, из которого должны быть скопированы настройки и нажать на кнопку [Proceed]:



Copy From

Principal

Cancel **Proceed**

В ходе выполнения этой процедуры для нового ФИ копируются следующие объекты:

- Типы клиентов (Client Types)
- Сервисные группы (Service Groups)
- Суб-типы контрактов (SubTypes)
- События (Event Types)
- Группы риска (Behavior Groups, Behavior Types)
- Схемы Счетов (Accounting Schemes)
- Пакеты Сервисов (Service Packages)
- Продукты (Products)
- Клиенты для банковских контрактов (Bank Divisions)
- Банковские контракты (Bank Accounting Contracts)
- Схемы Статистики (Stat Diagrams)
- Схемы конвертации (FX Schemes)



При копировании настроек копируются значения полей формы "Financial Institutions". После выполнения копирования при необходимости следует изменить скопированные настройки в новом ФИ. Порядок изменения значений параметров см. в разделе "[Изменение параметров ФИ](#)". Изменение значения локальной валюты выполняется в особом режиме – см. раздел "[Изменение локальной валюты](#)".



После копирования у Пакетов Сервисов и Схем Счетов нового ФИ появляется ссылка на эталонную настройку (поле *Parent Pack*, *Parent Scheme* соответственно). У других (дочерних) объектов, скопированных с эталонных настроек, ссылкой на эталонную настройку является код записи, который совпадает с кодом записи соответствующего эталона. Все дочерние объекты наследуют изменения параметров эталонных объектов:

- При изменении настроек эталонной Схемы Счетов, Пакета Сервисов синхронизация параметров выполняется при утверждении эталона. При попытке изменить параметры дочернего объекта без изменения эталона измененные параметры автоматически сбрасываются и синхронизируются с параметрами эталона при утверждении изменений дочернего объекта.
- При изменении других эталонных объектов (Продуктов, суб-типов контрактов, Событий и т. д.) синхронизация параметров выполняется при выполнении процедуры выборочного копирования (см. раздел "[Выборочное копирование настроек для отдельного ФИ](#)"). Если параметры дочернего объекта были изменены без изменения эталона, измененные параметры дочернего объекта сбрасываются и синхронизируются с параметрами эталона при выполнении процедуры выборочного копирования.

Отключить наследование изменений можно следующими способами:

- Для Схемы Счетов и Пакета Сервисов: очистить поле *Parent Scheme* дочерней Схемы Счетов или поле *Parent Pack* дочернего Пакета Сервисов.
- Для Продукта можно отключить наследование изменений его компонент, для этого необходимо поместить тег "NO_COPY;" в поле *Custom Data* дочернего Продукта. При выполнении выборочного копирования параметров эталонного ФИ тег позволяет не копировать для Продукта дочернего ФИ настройки эталонного Продукта: Схему Счетов, Пакет Сервисов, тип отчета и т.д.
- Для всех скопированных объектов связь с эталоном может быть разорвана при изменении кода записи. Однако при выполнении выборочного копирования будут создаваться новые копии эталонных объектов.

От выбранного способа отключения наследования изменений зависит порядок выборочного обновления ФИ (см. раздел "[Выборочное копирование настроек для отдельного ФИ](#)").

При копировании настроек ФИ следует обратить внимание на параметр *Branch Code* исходного института. Данный код используется при формировании префикса в наименовании банковских

контрактов, Схем Счетов и Пакетов Сервисов института (с учетом правил, заданных с помощью параметра *Numeration Scheme* – подробнее см. раздел "[Основные параметры ФИ](#)"). Если данный префикс в наименовании отсутствует (или изменен пользователем в ручном режиме), при копировании могут создаваться дублирующие наименования.

Например:

- В институте-источнике с кодом "001" есть Пакет Сервисов с наименованием, которое начинается не с кода института. Например, "L_001-Our Priv Visa".
- В институте-источнике с кодом "001" есть Пакет Сервисов с наименованием "001-Our Priv Visa".
- После копирования в новом институте (например, с кодом "777") оба Пакет Сервисов будет созданы с наименованием "777-Our Priv Visa".

Это может привести к некорректному выбору пользователем Пакета Сервисов на Продукте и, как следствие, к использованию некорректных тарифов для контрактов.

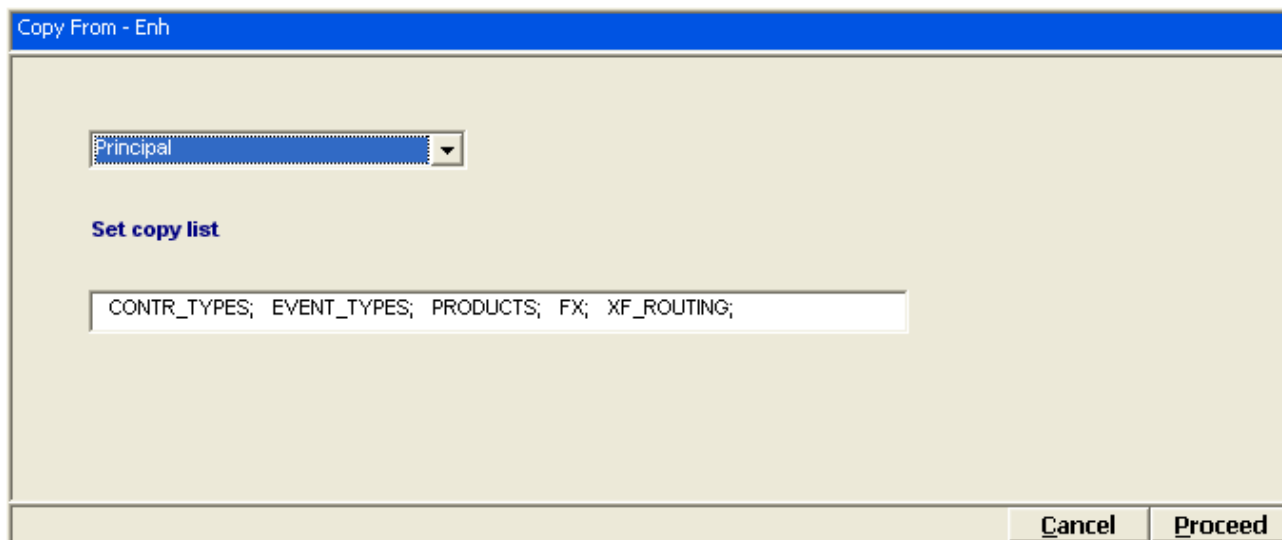
Если параметр *Branch Code* не задан для института-получателя, копируемые объекты в институте-получателе будут созданы с такими же наименованиями, что и в исходном институте. Без использования фильтрации по институтам, это может быть неудобно, например, для просмотра списка Пакетов Сервисов.

2.1.2.2 Выборочное копирование настроек для отдельного ФИ

В системе реализована возможность выборочного копирования настроек исходного ФИ без изменения остальных настроек, существующих в ФИ, настройки которого обновляются.

Например, при настройке института FI 2 в качестве источника настроек для копирования использовался институт FI 1. Затем в настройках института FI 2 были сделаны какие-то изменения. После этого в институте FI 1 изменился один из банковских контрактов и добавился новый Продукт. Для того чтобы эти изменения скопировать в институт FI 2, не изменив его собственных настроек, используется процедура выборочного копирования.

Для этого в форме "Financial Institution" следует выбрать институт-получатель и нажать на кнопку [Refr Settings]. В появившейся контрольной форме "Refr Settings for <наименование ФИ>" следует убедиться в том, что до-копирование будет выполняться именно для нужного ФИ и нажать на кнопку [Refresh]. В появившейся форме "Copy From" следует выбрать ФИ, из которого должны быть скопированы настройки, при необходимости удалить объекты из списка копируемых объектов в поле *Set copy list* и нажать на кнопку [Proceed]:



В результате выборочного копирования:

- Для всех выбранных объектов эталонного ФИ, у которых нет копий в обновляемом ФИ, копии будут созданы.
- Найденные копии объектов будут синхронизированы с эталонами (за исключением Схем Счетов и Пакетов Сервисов, синхронизация которых выполняется при утверждении объектов), если наследование параметров не было отключено. Об отключении наследования см. в разделе "[Копирование основных настроек ФИ](#)".



Поиск копий ведется следующим образом – выполняется поиск копий по коду записи (коды скопированных записей совпадают с кодами эталонных записей) и проверка параметров найденных копий:

- Для Пакетов Сервисов и Схем Счетов:
 - Если поле *Parent Pack/Parent Scheme* заполнено, копия распознается, новая копия эталонного объекта не создается.
 - Если поле *Parent Pack/Parent Scheme* очищено, связь между копией и эталоном отсутствует. При этом создается новая копия соответствующего эталонного Пакета Сервисов либо Схемы Счетов.
- Для Продукта – если в поле *Custom Data* дочернего Продукта указан тег "NO_COPY;", не будет выполняться наследование изменений компонент эталонного Продукта (Схемы Счетов, Пакета Сервисов, Типа отчета и т.д.), но параметры самого Продукта будут синхронизированы с эталоном. Тег "NO_COPY;" может быть указан в свойствах подчиненного Продукта. При этом при копировании настроек головного Продукта, данный подчиненный Продукт не будет синхронизирован с эталоном.

2.1.2.3 Выборочное копирование настроек родительского ФИ для всех дочерних ФИ

В системе реализована возможность копировать изменения параметров родительского ФИ во все дочерние (подчиненные) институты. Ссылка на родительский институт указывается в поле *Parent Institution* дочернего института (см. раздел "[Основные параметры ФИ](#)").

Для синхронизации настроек в форме "Financial Institution" следует выбрать родительский институт и нажать на кнопку [Children Refr].

При этом открывается окно подтверждения выполнения операции, в котором следует нажать на кнопку [Refresh]:

Children Refr for Branch_test

Bank Code: 0006

Name: Branch_test

Branch Code: 0006

Refresh



Если институт не является родительским ни для одного ФИ (на данный ФИ нет ссылки из поля *Parent Institution* ни у одного ФИ), выдается сообщение об ошибке.

При нажатии на кнопку [Refresh] открывается форма выбора объектов для копирования:

Refresh Institution Children

Parent Institution: Branch_test

Set copy list: CONTR_TYPES; EVENT_TYPES; PRODUCTS; FX; XF_ROUTING;

Cancel Proceed

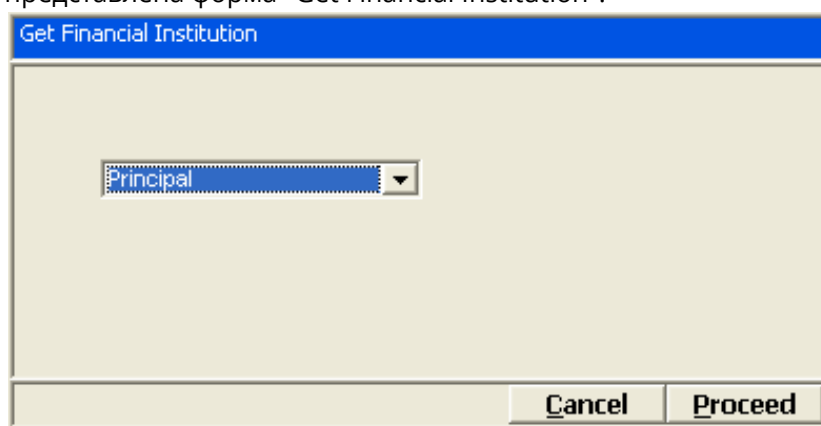
В данной форме при необходимости следует удалить объекты из списка копируемых объектов в поле *Set copy list* и нажать на кнопку [Proceed]. При этом параметры указанных объектов родительского института копируются во все подчиненные ФИ.

В случае успешного копирования открывается сообщение "All Branches copied". Если при копировании данных в один из подчиненных ФИ произошла ошибка, выдается сообщение "During copying, some errors occurred. See process log".

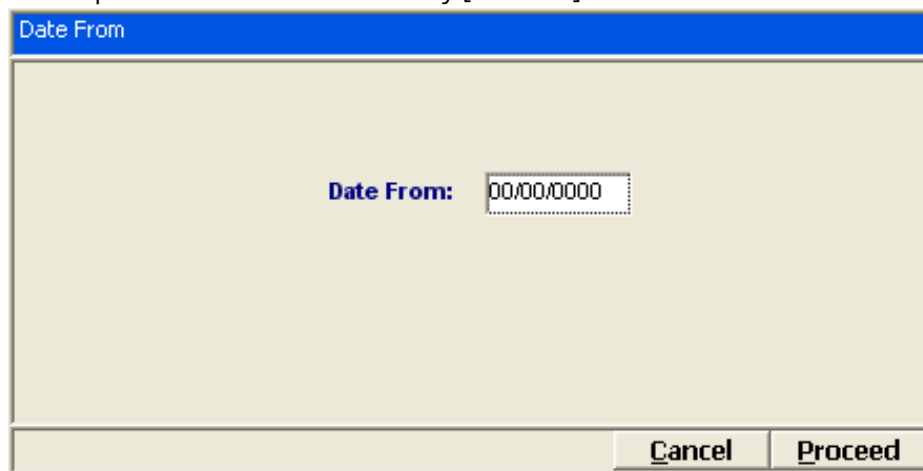
2.1.3 Активизация основных настроек ФИ

В результате выполнения копирования настроек созданные объекты (Схемы Счетов, Пакеты Сервисов, контракты и Продукты) нового ФИ имеют статус "Not Ready". Для того чтобы привести в рабочее состояние созданные для нового института объекты, необходимо:

1. Выполнить процедуру "Renew All For Institution" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Renew All For Institution). При выполнении указанного пункта меню на экране будет представлена форма "Get Financial Institution":



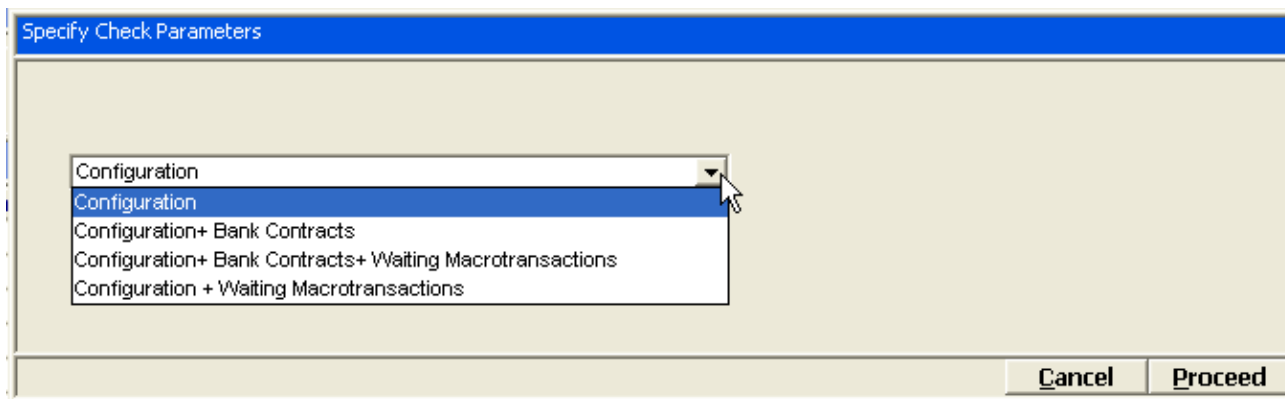
2. В форме "Get Financial Institution" выбрать новый ФИ из списка зарегистрированных институтов и нажать на кнопку [Proceed].
3. В открывшейся форме "Date From" указать дату, с которой настройки нового ФИ будут активированы и нажать на кнопку [Proceed]:



2.1.4 Проверка параметров ФИ

По окончании настройки следует проверить новый ФИ. Для этого в форме "Financial Institution" (см. раздел "[Регистрация ФИ](#)") следует выбрать новый институт и нажать на кнопку [Check].

На экране отобразится форма "Specify Check Parameters", которая предназначена для определения параметров проверки:



Проверка нового ФИ может выполняться в следующем объеме:

- *Configuration* – проверка параметров ФИ (список проверяемых объектов см. в разделе "[Копирование основных настроек ФИ](#)"); данное значение установлено по умолчанию.
- *Configuration + Bank Contracts* – проверка параметров ФИ и банковских контрактов.
- *Configuration + Bank Contracts + Waiting Macrotransactions* – проверка параметров ФИ, банковских контрактов и ждущих макротранзакций.
- *Configuration + Waiting Macrotransactions* – проверка параметров ФИ и ждущих макротранзакций.

Следует выбрать нужный тип проверки и нажать на кнопку [Proceed].

Для анализа ошибок, возникших при проверке ФИ, следует воспользоваться кнопкой [Messages] в форме "Financial Institution". По этой команде на экране будет представлена форма "Messages for <наименование ФИ>", содержащая сообщения, сформированные системой при проверке ФИ:

Messages for Test							<< < > >>		1 of 306	b	x
	ID	Message Title	Type	Date	Object Type	Object ID					
→	7140070	Ended	Information	15/06/10 14:59:15							
	7140069	Test Card Product: Test Card Product: Service pack not ready	Error	15/06/10 14:59:15							
	7140068	Products validation	Information	15/06/10 14:59:14							
	7140067	Behavior types validation	Information	15/06/10 14:59:14							
	7140066	Contract Subtypes validation	Information	15/06/10 14:59:14							
	7140065	FX accounts input not allowed for local currency	Error	15/06/10 14:59:14							
	7140064	Invalid FX revaluation account	Error	15/06/10 14:59:14							

В указанной форме зафиксированы все сообщения системы, сформированные в ходе проверки нового ФИ. Ошибки, породившие сообщения типа "Fatal Error" и "Error" требуют обязательного исправления, типа "Warning" – выборочного.

После открытия нового банковского дня и установления курсов конвертации валют (см. раздел "Процедуры открытия операционного дня" документа "Ежедневные процедуры") новый финансовый институт готов к работе.

2.2 Изменение основных настроек ФИ

После копирования настроек эталонного ФИ могут быть выполнены изменения:

- параметров ФИ;
- в расчете списываемой суммы (тег `USE_TRANS_AMOUNT`);
- локальной валюты;
- настроек маршрутизации Interchange;
- классификаторов контрактов по умолчанию на уровне ФИ.

2.2.1 Изменение параметров ФИ

В данном разделе представлена информация о порядке изменения **основных** и **дополнительных** параметров ФИ.

2.2.1.1 Основные параметры ФИ

Для изменения параметров ФИ следует выбрать пункт меню пользователя "Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions" и в открывшейся форме "Financial Institutions" отредактировать параметры интересующего ФИ:

Financial Institutions											<< < > >>			1 of 6		X
	Name	Bank Code	Branch Code	CB Code	Clearing In	Parent Institution	Clearing Scheme	Local Currency	Country	Interest Scheme	Numeration Scheme	Bank Division	Unit Type			
Principal	0001	0001			Principal		Normal	USD	Russia	Actual 365/366						
MSP	0002	0002			MSP		Normal	USD	Russia	Actual 365/366						
Branch	0003	0003			Branch		Normal	USD	Russia	Actual 365/366						
Branch Department	0003	0004			Branch	Principal	Normal	USD	Russia	Actual 365/366						
Ins Del	Query	Check	Init Settings	Ref Settings	Children Refr	Currency	Routing	Interbranch	Messages	Details	Branches	Division	Classifiers			

Поля формы:

- *Name* – наименование ФИ.
- *Bank Code* – вспомогательный внутренний идентификатор ФИ длиной до 6-ти символов (может быть не уникальным). Этот идентификатор может быть использован при формировании наименований выгружаемых файлов (например, при производстве карт, или для информационного обмена с банковской системой).
Данный идентификатор также используется для настроек параметров работы в режиме онлайн (см. раздел "[Изменение дополнительных настроек ФИ](#)").
Кроме того, идентификатор *Bank Code* может использоваться для некоторых процедур или индивидуально настраиваемых пакетов/пайпов.
- *Branch Code* – уникальный внутренний идентификатор ФИ длиной до 6-ти символов; используется при нумерации банковских контрактов, Схем Счетов, Пакетов Сервисов, при формировании префикса для поля *RBS Code* суб-типа контрактов (см. в т. ч. описание поля [Numeration Scheme](#)). Также идентификатор может быть использован при формировании наименований выгружаемых файлов (например, при производстве карт) и для некоторых процедур или индивидуально настраиваемых пакетов/пайпов.
- *CB Code* – код, который может использоваться в индивидуально настраиваемой процедуре нумерации счетов данного ФИ.

- В поле *Clearing In* указывается ФИ, в Главной Книге которого учитываются операции данного ФИ. В общем случае в данном поле выбирается тот же финансовый институт (финансовый институт в общем случае обладает собственной бухгалтерской отчетностью). При настройке параметров филиала банка в данном поле может быть указан головной ФИ. Такой способ настройки применяется в том случае, когда регламент бухгалтерского учета многофилиального Банка предписывает ведение бухгалтерии в балансе головного офиса.



Следует иметь в виду, что для филиала, у которого нет своей Главной Книги (учет операций филиала выполняется в головном ФИ), не должны быть настроены схемы конвертации (см. раздел "Настройка основных схем конвертации" документа "Учет конвертации валют"). В противном случае при проверке ФИ формируется ошибка "Entry of FX Schemes is not allowed for this institution".

- *Parent Institution* – ФИ, которому подчинен текущий ФИ. Наличие ссылки на родительский ФИ влияет на обработку операций, выполненных между финансовыми институтами (см. раздел "[Правила создания макротранзакций для межфилиальных операций](#)"). Кроме того, наличие ссылки на родительский ФИ позволяет синхронизировать изменения в параметрах родительского ФИ с параметрами подчиненных ФИ (см. раздел "[Выборочное копирование настроек родительского ФИ для всех дочерних ФИ](#)").
- *Clearing Scheme* – схема клиринга; в данном поле должно быть указано значение *Normal*; значения *Mirror* и *Mirror with memory* в настоящей версии не используются; присутствуют в системе для обеспечения совместимости с предыдущими версиями.
- *Local Currency* – локальная валюта ФИ (о порядке изменения данного параметра см. раздел "[Изменение локальной валюты](#)").
- *Country* – страна ФИ.
- *Interest Scheme* – данный параметр используется для вычисления ежедневной ставки процента по значению годовой ставки процента. Подробно о вычислении ежедневной ставки см. документ "Начисление процентов". Поле может принимать одно из следующих значений:
 - "Default" – данное значение указывается по умолчанию при создании финансового института. При выполнении проверки параметров института данное значение будет изменено на значение параметра *Days In Year* формы "Global Constants" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Global Constants).
 - "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 описание работы глобального параметра *USE_MONTH_WEIGHT* в разделах "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.
- "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. описание работы глобального параметра USE_MONTH_WEIGHT в разделах "Количество дней в году" и "Определение дневной ставки процента" документа "Начисление процентов".

- *Numeration Scheme* – данный параметр определяет способ формирования префикса для наименования Пакетов Сервисов и Схем Счетов, для поля *RBS Code* суб-типа контрактов, а также номеров банковских контрактов на основе идентификатора финансового института (Branch Code). Префикс формируется на основе значения поля *Branch Code*. В поле *Numeration Scheme* указывается значение в формате <N1>:<N2>, где N1 – порядковый номер символа в поле *Branch Code*, с которого будет начинаться нумерация префикса, N2 – порядковый номер символа, по который включительно будет использовано значение поля *Branch Code*, для формирования префикса.

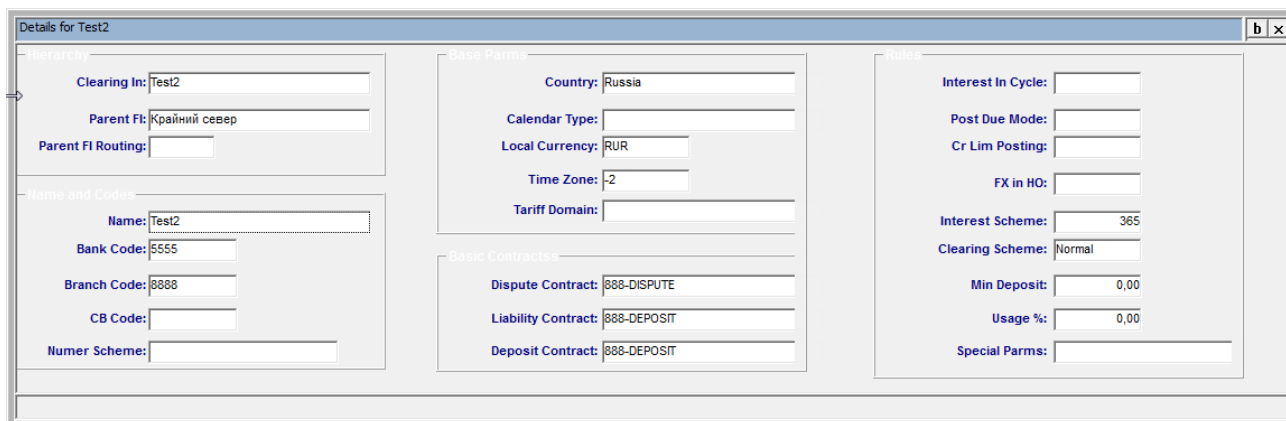
Пример.

Указано значение "1209" поля *Branch Code*. В поле *Numeration Scheme* установлено значение "2:4". При формировании префикса будут использованы 2-й, 3-й и 4-й символы поля *Branch Code* – значение префикс будет равно "209".

- *Division* – структурная единица банка, соответствующая данному институту (например, отдел). Для заполнения данного поля следует создать новую запись в форме "Bank Divisions" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Divisions) и затем выбрать ее наименование в данном поле. Запись в форме "Bank Divisions" содержит дополнительную информацию о филиале. См. раздел "[Форма "Bank Divisions"](#)".
- *Unit Type* – тип структурной единицы, указанной в поле *Division*. Выбирается из списка, настроенного в форме "Full → Configuration Setup → Main Tables → Unit Types", см. раздел "[Форма "Unit Types"](#)".

2.2.1.2 Дополнительные параметры ФИ

Для доступа к дополнительной информации о ФИ используется форма "Details for <наименование ФИ>", вызываемая с помощью нажатия на кнопку [Details] в форме "Financial Institutions" (см. раздел "[Основные параметры ФИ](#)");



Данная форма содержит поля, отсутствующие в вышестоящей форме:

- *Parent FI Routing* – при установке значения "Yes" для данного ФИ буду использоваться настройки маршрутизации Interchange родительского ФИ, указанного в поле *Parent Institution* (см. раздел "[Основные параметры ФИ](#)"); при установке значения "No" (значение по умолчанию) используются настройки маршрутизации Interchange данного ФИ.
- *Calendar Type* – тип бизнес-календаря; заданный тип календаря будет использоваться при расчете дат платежей по счетам контрактов, созданных в рамках ФИ (см. раздел "Бизнес-календарь" документа "Общие перечни системы WAY4™").
- *Time Zone* – смещение поясного времени для ФИ (в часах) относительно базового ФИ (как правило, за базовый ФИ принимается головной офис). Смещение на запад обозначается положительным, а на восток – отрицательным значением. Значение в этом поле влияет на закрытие дня в режиме учета поясного времени – функционал поставляется в рамках отдельного соглашения с компанией OpenWay. Подробнее о режиме учета поясного времени см. документ "Режим учета поясного времени (Time Zones)".
- *Tariff Domain* – в поле *Tariff Domain* для каждого финансового института 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 – поставляется в рамках отдельного соглашения с компанией OpenWay.
- Поля *Dispute Contract*, *Liability Contract*, *Deposit Contract*, *Min Deposit*, *Usage %* предназначены для настройки банковских контрактов ФИ. Описание этих полей см. в разделе "[Банковские контракты ФИ \(Institution Specifications\)](#)".
- *Interest in Cycle* – данный параметр определяет отчетный период, в котором регистрируется проводка по начислению процентов и может принимать следующие значения:
 - Пусто (null) – используется значение параметра Interest in Cycle, указанное с помощью глобального параметра "INTEREST_IN_CYCLE" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4").
 - "End of cycle" – проценты начисляются последним днем закрываемого отчетного периода (датой учета проводок в Главной Книге (Local Date) является последний день закрываемого отчетного периода), и соответствующая проводка отражается в выписке по счету за этот период.
 - "First End of Day" – проценты начисляются первым днем открываемого отчетного периода (датой учета проводок в Главной Книге (Local Date) является первый день

открываемого отчетного периода), и соответствующая проводка отражается в выписке по счету за этот период.

- "Last Working Day" – проценты начисляются в последний рабочий день закрываемого отчетного периода (датой учета проводок в Главной Книге (Local Date) является последний рабочий день закрываемого отчетного периода), и соответствующая проводка отражается в выписке за закрываемый отчетный период.
- "First Working Day" – проценты начисляются в первый рабочий день открываемого отчетного периода, и соответствующая проводка отражается в выписке по счету за этот период.
- *Post Due Mode* – данный параметр определяет способ обработки ждущих макротранзакций срочной нормализации счетов при открытии отчетного периода (определяет дату учета макротранзакции по счетам Главной Книги (Local Date)). Указанный параметр может принимать следующие значения:
 - Пусто (null) – используется значение, указанное в глобальном параметре "POST_DUE" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4").
 - "End of Cycle" – ждущие макротранзакции с типом срочной нормализации "End Cycle Due" или "Quarter" (см. раздел "Ageing" документа "Схемы Счетов системы Way4") и датой обработки (Posting Date), совпадающей с датой открытия нового отчетного периода, будут учтены по счетам Главной Книги днем закрытия предыдущего отчетного периода: Local Date (GL Date) макротранзакций будет соответствовать дате закрытия предыдущего отчетного периода.
 - "First End of Day" – ждущие макротранзакции с датой обработки (Posting Date), совпадающей с датой открытия нового отчетного периода, будут учтены первым рабочим днем нового отчетного периода и не окажут влияния на баланс закрываемого отчетного периода (Local Date (GL Date) макротранзакций будет соответствовать первому рабочему дню нового отчетного периода).
 - "Last Working Day" – ждущие макротранзакции с датой обработки (Posting Date), совпадающей с датой открытия нового отчетного периода, будут учтены по счетам Главной Книги последним рабочим днем предыдущего отчетного периода: Local Date (GL Date) макротранзакций будет соответствовать последнему рабочему дню предыдущего отчетного периода.
 - "Start of Cycle" – ждущие макротранзакции с датой обработки (Posting Date), совпадающей с датой открытия нового отчетного периода, будут учтены первым днем открываемого отчетного периода, даже если он выпадает на выходной (Local Date (GL Date) макротранзакции будет соответствовать первому дню нового отчетного периода).
- *Cr Lim Posting* – параметр, значение которого определяет, будут ли кредитные лимиты отражаться на счетах контрактов эмиссии. При назначении кредитного лимита в системе формируется авторизационный документ. Отражение кредитных лимитов на счетах контрактов обеспечивается с помощью формирования для указанного авторизационного документа макротранзакции по переводу средств со счета банковского контракта на соответствующий счет контракта эмиссии.

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* ФИ 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* ФИ:
 - "No" или пустое значение – кредитные лимиты не отражаются на счетах контрактов.
 - "Yes" – кредитные лимиты отражаются на счетах контрактов.
- Поле *Cr Lim Posting* ФИ может быть переопределено на уровне отдельной Схемы Счетов в одноименном поле *Cr Lim Posting*.
- 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 контрактов.
- *FX in HO* – параметр, определяющий возможность расчетов клирингового центра (HeadOffice) с другими ФИ в валюте контракта финансового института, отличающейся от валюты расчетов финансового документа. Конвертация валют при этом происходит не в филиале (банке-аффилиате), а в клиринговом центре.

Значения параметра *FX in HO*:

- "No" или пустое значение – выполнение расчетов в валюте финансового документа; данное значение установлено по умолчанию.
- "Yes" – выполнения расчетов в валюте контракта финансового института.

Например, если на устройстве главного ФИ произошла операция снятия наличных в иностранной валюте по карте филиала, использующей счета в локальной валюте (валюта счета карты отличается от валюты расчетов по документу (Settlement Currency)), проводки в филиале будут производиться в локальной валюте, и будет использован корреспондентский счет в локальной валюте. Конвертация валюты для филиала производится в главном ФИ.

При обработке такой операции формируется две макротранзакции:

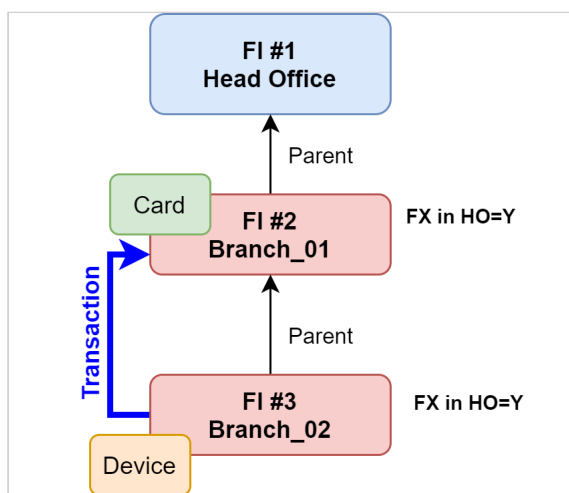
- Source-макротранзакция между счетом контракта устройства и корреспондентским счетом контракта маршрутизации. При этом сумма транзакции будет сконвертирована в сумму, выраженную в валюте контракта получателя в филиале, для этого используются стандартные счета конвертации банковского контракта главного ФИ.
- В качестве валюты Target-макротранзакции используется валюта счета контракта-получателя (валюта счета карты). В качестве суммы Target-макротранзакции используется сумма в валюте счета контракта-получателя по курсу главного ФИ. В качестве корреспондентского счета Target-макротранзакции выбирается стандартный счет контракта маршрутизации (в валюте счета-получателя).

На порядок расчета (и учета) списываемой суммы и на порядок формирования макротранзакций влияют следующие параметры: глобальный параметр CHANGE_CURRENCY (см. раздел

CHANGE_CURRENCY в документе "Глобальные параметры системы Way4") и тег "USE_TRANS_AMOUNT" (см. раздел "Теги, используемые при работе с финансовыми институтами" документа "Setup Tags").

Исключением является ситуация, когда транзакция проходит между двумя подчиненными филиалами в одной ветке иерархии, причем ФИ-источник транзакционной информации подчинен ФИ карты.

Например, операция по карте, зарегистрированной в FI 2, выполняется на устройстве FI 3; для FI 2 и FI 3 установлено значение "Yes" параметра *FX in HO*. В этом случае параметр *FX in HO* не работает, конвертация выполняется в стандартном режиме – в представленном примере конвертация выполняется в FI 3.



Конфигурация, отключающая параметр *FX in HO*

- *Special Parm*s – данное поле используется для дополнительной настройки ФИ с помощью тегов. Подробнее см. раздел "Теги, используемые при работе с финансовыми институтами" документа "Setup Tags".

2.2.2 Расчет списываемой суммы (тег USE_TRANS_AMOUNT)

С помощью тега USE_TRANS_AMOUNT=<значение>;, задаваемого в поле *Special Parm*s финансового института, определяется способ расчета суммы, списываемой со счетов "своих" карт при обработке финансового документа, загруженного из платежных систем, а также суммы средств, блокируемой при обработке авторизационного запроса.



Данные настройки не работают для вторичных транзакций – т. е. не влияют, например, на расчет сумм вторичных финансовых документов в претензионном цикле (Chargeback, Representment).

Для включения режима необходимо:

1. Зарегистрировать глобальный параметр CHANGE_CURRENCY. В качестве значения параметра должен быть указан код типа счета, который будет использоваться для учета

разницы между суммами "Transaction Amount" и "Settlement Amount" при одинаковой валюте данных сумм – подробнее см. документ "Глобальные параметры системы Way4".

i Код счета, заданный в качестве значения параметра CHANGE_CURRENCY, используется для поиска счета только в случае разных сумм "Transaction Amount" и "Settlement Amount" в одинаковой валюте. При определении списываемой/блокируемой суммы в других ситуациях данное значение глобального параметра CHANGE_CURRENCY будет рассматриваться исключительно как включение режима проверки тега USE_TRANS_AMOUNT. Подробнее см. раздел "Формирование макротранзакций".

- Зарегистрировать тег USE_TRANS_AMOUNT=<значение>; и установить одно из значений:
 - При значении "F"** блокируется и списывается с контракта сумма транзакции в валюте транзакции (Transaction Amount), если у карты есть счет в валюте транзакции.
 - При значении "Y"** всегда блокируется и списывается с контракта сумма транзакции в валюте транзакции (Transaction Amount).
 - Если тег **не установлен** или **значение тега "N"** с контракта будет списана сумма транзакции в валюте расчетов (Settlement Amount).

Для контракта-источника (контракта устройства) транзакция проводится в валюте расчетов (Settlement Amount), независимо от значения параметра USE_TRANS_AMOUNT. При этом, если для контракта-источника (контракта устройства) отсутствует счет в валюте "Settlement", с контракта-источника будет списана сумма "Settlement Amount", сконвертированная в валюту контракта по курсу, указанному в поле *FX Rate Type* Сервиса контракта устройства (в случае отсутствия Сервиса используется курс "Middle").

- Настроить специальные счета под банковским контрактом конвертации для использования тега USE_TRANS_AMOUNT=<значение>; – подробнее см. раздел "Настройка счетов".

Тег USE_TRANS_AMOUNT=<значение>; может быть переопределен на уровне Продукта или Пакета Сервисов. При этом тег на Продукте имеет более высокий приоритет, чем тег, выставленный на Пакете Сервисов.

Примеры макротранзакций при разных значениях тега USE_TRANS_AMOUNT=<значение>; представлены в разделе "Формирование макротранзакций".

2.2.2.1 Настройка счетов

При подключении тега USE_TRANS_AMOUNT=<значение>; необходимо:

- В форме "Account Types" зарегистрировать три типа счета, два из которых, составляют активно-пассивную пару (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Account Types):

Account Types										
Product	Name	Account Group	Category	Is Am Av	Due Type	Code	Prior	Charge For Open	Send Debit To	Send Credit To
Bank Accounting	Change Currency	FX accounts	Other	No		CC	0			
Bank Accounting	Change Currency Active	FX accounts	Other	No		CCA	0			Change Currency Passive
Bank Accounting	Change Currency Passive	FX accounts	Other	No		CCP	0		Change Currency Active	

2. Добавить шаблоны счетов в Схему Счетов банковского контракта конвертации для всех валют ФИ (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes → [Definition]):

Bank Account Schemes							<< < > >>		1 of 1		X
Institution		Scheme Name		Parent Scheme		Currency	Interval	Length	FX Type		Is Ready
Principal		001-FX Scheme				DKK	Day	7			Ready
Ins	Del	Query	Approve	Contracts	Definition	Ageing	Messages	Details			
Definition for 001-FX Scheme							<< < > >>		1 of 22		b X
Currency		GL #		HeadOffice GL #		Account Type		Account Name		Is Ready	
DKK		CH_CR_262_A		CH_CR_262_A		Change Currency Active		Change Currency Active		Ready	
USD		CH_CR_840_A		CH_CR_840_A		Change Currency Active		Change Currency Active 840		Ready	
EUR		CH_CR_978_A		CH_CR_978_A		Change Currency Active		Change Currency Active 978		Ready	
DKK		CH_CR_262_P		CH_CR_262_P		Change Currency Passive		Change Currency Passive		Ready	
USD		CH_CR_840_P		CH_CR_840_P		Change Currency Passive		Change Currency Passive 840		Ready	
EUR		CH_CR_978_P		CH_CR_978_P		Change Currency Passive		Change Currency Passive 978		Ready	
USD		CH_CR_840		CH_CR_840		Change Currency		Change Currency 840		Ready	
EUR		CH_CR_978		CH_CR_978		Change Currency		Change Currency 978		Ready	
<div><div><</div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></</div></div>											

3. Настроить дополнительный тип конвертации:

- зарегистрировать дополнительный тип конвертации с предопределенным кодом _AD_HOC_FX с признаком "Is Internal=Yes" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → FX Types):

FX Types		<< < > >>	1 of 11	X
	Name	Code	Is Internal	▲
➡	for_FX_IN_HEADOFFICE	_AD_HOC_FX	Yes	▼
Ins	Del	Query		

- настроить дополнительный тип конвертации для схемы конвертации с указанием ранее настроенных счетов (поля *Trade Account*, *Reval Account*) и типа конвертации с предопределенным кодом _AD_HOC_FX (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → FX Scheme):

FX Scheme							<< < > >>			10 of 93	X
Currency	Financial Institution	Base Curr	Is Cross Rate	Trade Account	Reval Account	Is Local	Max Fluctuation	FX Type			
USD	Principal			001-FX-Trade Passive	001-FX-Reval Passive	Foreign	0,00				
→ EUR	Principal			001-FX-Trade Passive EUR	001-FX-Reval Passive	Foreign	0,00				
<div>Ins Del Query Do ... Additional Add Currency</div>											

Additional for EUR							<< < > >>			1 of 1	b X
Fin Institution	FX Type	Base Curr	Is Cross Rate	Trade Account	Reval Account	Individual Accounting	Is Local				
→ Principal	for FX_IN_HEADOFFICE	EUR		001-FX-Change Currency Ac	001-FX-Change Curr		Foreign				
<div>Ins Del Query Do ...</div>											



В дополнительном типе конвертации для схемы конвертации необходимо указывать счета следующим образом: в поле *Trade Account* – счет из активно-пассивной пары, в поле *Reval Account* – счет не из активно-пассивной пары (подробнее см. п. 1).

При добавлении дополнительного типа конвертации следует выполнить проверку внесенных изменений с помощью команды [Do] → [Check]. После успешной проверки в поле *Is Local* автоматически проставляется значение "Foreign", что означает, что схема готова к использованию. См. раздел "Подчиненный дополнительный тип конвертации" документа "Учет конвертации валют".

Также для основной схемы конвертации, для которой настроен дополнительный тип конвертации, должны быть загружены курсы валют – "Full → Daily Procedures → Start of Day Step By Step → Reset FX Rates" (подробнее см. раздел "Ввод значений курсов локальной валюты к иностранным валютам" документа "Учет конвертации валют").

2.2.2.2 Формирование макротранзакций



На рисунках в данном разделе используются следующие обозначения – подробнее см. раздел "[Настройка счетов](#)":

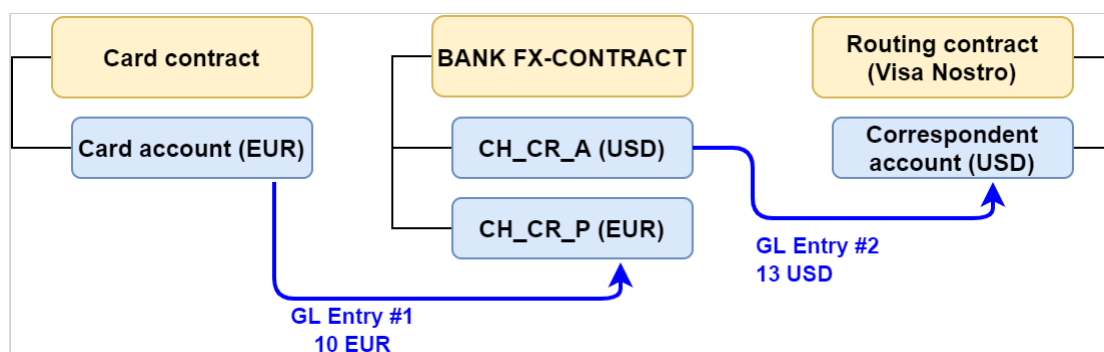
- "CH_CR_A", "CH_CR_P" – дополнительная активно-пассивная пара счетов.
- "Reval Active", "Reval Passive", "Trade Passive", "Trade Active" – стандартные счета конвертации банковского контракта конвертации.
- "CH_CR" – дополнительный счет не из активно-пассивной пары.

Формирование макротранзакций при разных значениях тега USE_TRANS_AMOUNT=<значение>; (подробнее см. раздел "[Расчет списываемой суммы \(тег USE_TRANS_AMOUNT\)](#)):

- Если тег **не установлен или значение тега "N"** с контракта будет списана сумма транзакции в валюте расчетов (Settlement Amount). Если валюта расчетов (Settlement Currency) отличается от валюты контракта, то сумма транзакции в валюте расчетов будет сконвертирована в валюту контракта, с учетом заданного на соответствующем Сервисе типа и курса конвертации (FX Type и FX Rate Type). При формировании проводок используются стандартные счета конвертации.
- При значении **"Y"** всегда блокируется и списывается с контракта сумма транзакции в валюте транзакции (Transaction Amount).
 - Пример 1. Выполнена операция по карте на устройстве, не зарегистрированном в системе, со следующими параметрами:

Trans. Curr./Amount	Settl. Curr./Amount	Contract Curr.	FI Curr.
10 EUR	13 USD	EUR	DKK

Создается одна макротранзакция – макротранзакция прямого перечисления средств на счет НОСТРО-контракта платежной системы со счета карты. В рамках макротранзакции формируется две проводки:



- на сумму "Transaction Amount" из документа, полученного из платежной системы.
- на сумму "Settlement Amount" из документа, полученного из платежной системы.



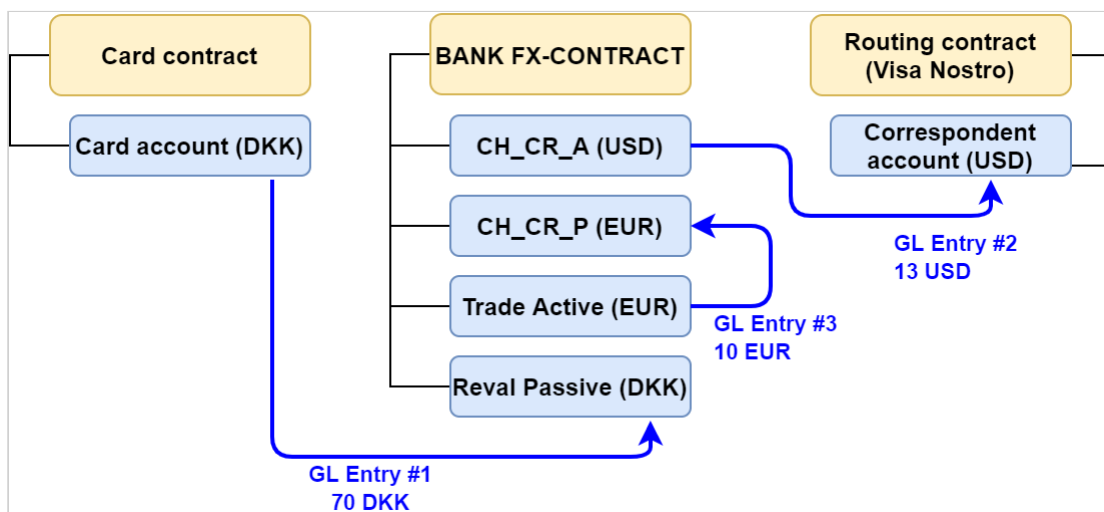
При обработке данной макротранзакции конвертация средств, с использованием заданных в системе курсов конвертации, не осуществляется.

- Пример 2. Выполнена операция по карте на устройстве, не зарегистрированном в системе, со следующими параметрами:

Trans. Curr./Amount	Settl. Curr./Amount	Contract Curr.	FI Curr.
10 EUR	13 USD	DKK	DKK

У карты отсутствует счет в валюте транзакции, с типом, указанным в Сервисе, описывающем данную операцию, поэтому с карты будет списана сумма "Transaction Amount", сконвертированная в валюту контракта с учетом заданного типа и курса конвертации (FX Type и FX Rate Type).

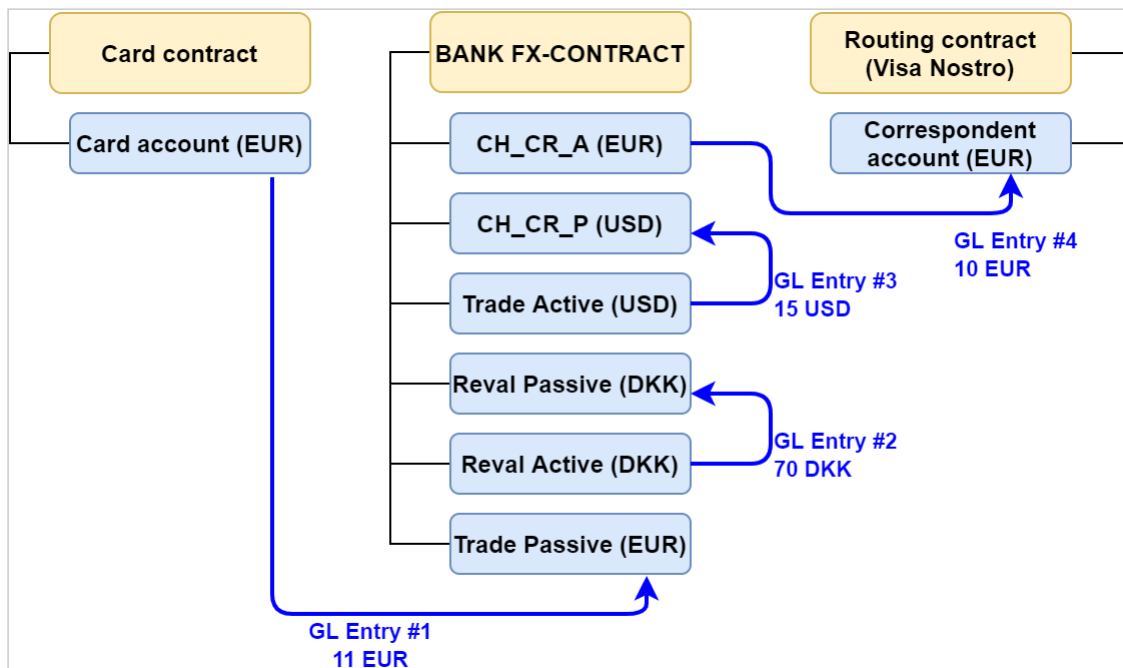
Создается одна макротранзакция – макротранзакция прямого перечисления средств на счет НОСТРО-контракта платежной системы со счета карты. В рамках макротранзакции формируется три проводки:



- Пример 3. Выполнена операция по карте на устройстве, не зарегистрированном в системе, со следующими параметрами:

Trans. Curr./Amount	Settl. Curr./Amount	Contract Curr.	FI Curr.
15 USD	10 EUR	EUR	DKK

Создается одна макротранзакция – макротранзакция прямого перечисления средств на счет НОСТРО-контракта платежной системы со счета карты. В рамках макротранзакции формируется четыре проводки:





Выполняется конвертация суммы "Transaction Amount" (15 USD) в валюту контракта (EUR) – в результате выполняется проводка с карточного счета на стандартный счет контракта конвертации на сконвертированную сумму в 11 EUR. При этом платежную систему отправляется сумма "Settlement Amount" – 10 EUR.

- При значении "F" блокируется и списывается с контракта сумма транзакции в валюте транзакции (Transaction Amount), если у карты есть счет в валюте транзакции. Формирование макротранзакций выполняется по аналогии с формированием макротранзакций при значении "Y" тега USE_TRANS_AMOUNT=<значение>;. Если счет отсутствует, с карты будет списана сумма "Settlement Amount", сконвертированная в валюту контракта.
- **Исключительной является ситуация**, когда при значении "Y" тега USE_TRANS_AMOUNT=<значение>;, при одинаковой валюте суммы "Transaction Amount" и "Settlement Amount" отличаются. Такая ситуация может возникать, например, при включении в "Settlement Amount" комиссии, взимаемой платежной системой с банка-эмитента.

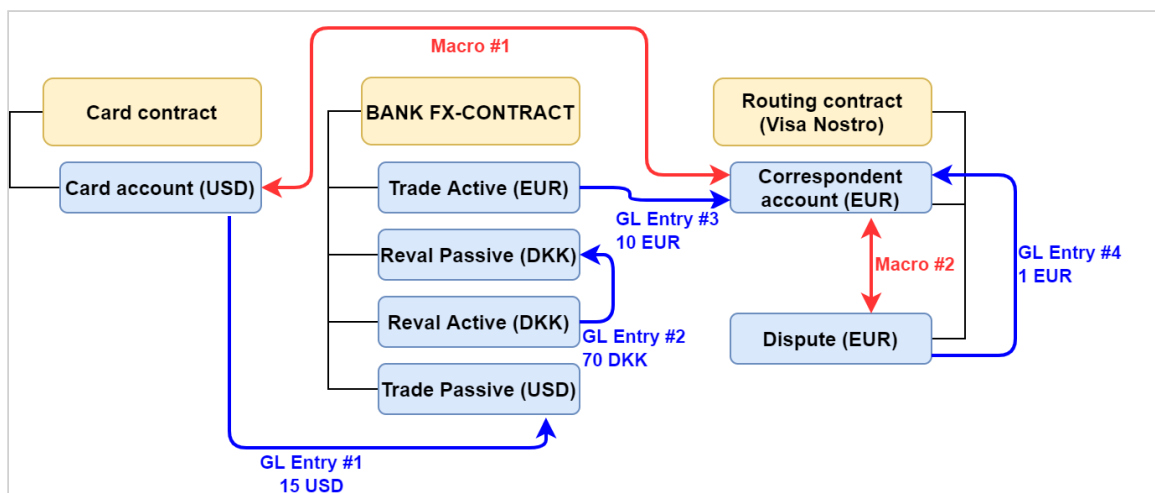
Для корректного формирования проводок следует:

- Настроить специальный счет для банковского контракта маршрутизации.
- Задать код данного счета в качестве значения глобального параметра CHANGE_CURRENCY – подробнее см. раздел "[Расчет списываемой суммы \(тег USE_TRANS_AMOUNT\)](#)", а также документ "Глобальные параметры системы WAY4".
- Пример 4. Выполнена операция по карте на устройстве, не зарегистрированном в системе, со следующими параметрами:

Trans. Curr./Amount	Settl. Curr./Amount	Contract Curr.	FI Curr.
10 EUR	11 EUR	USD	DKK

Формируются две макротранзакции:

- Макротранзакция прямого перечисления средств на счет НОСТРО-контракта платежной системы со счета карты – на сумму "Transaction Amount" – см. пример проводок на рисунке.
- Макротранзакция на сумму разницы между "Transaction Amount" и "Settlement Amount" – на сумму комиссии. Данная сумма списывается с настроенного с помощью глобального параметра CHANGE_CURRENCY счета банковского контракта маршрутизации.



2.2.3 Изменение локальной валюты

После того как настройки для нового ФИ успешно скопированы, можно поменять его локальную валюту.



После копирования настроек, перед изменением локальной валюты поле *Parent Scheme* у всех Схем Счетов нового ФИ должно быть очищено.

Для изменения валюты следует в форме "Financial Institution" (см. раздел "[Основные параметры ФИ](#)") выбрать ФИ и нажать на кнопку [Currency]. В появившемся контрольном окне убедиться, что валюта будет изменена именно для нужного ФИ и нажать на кнопку [Change].

В диалоговом окне следует выбрать новую валюту ФИ и нажать на кнопку [Proceed]. В результате выполнения данной процедуры будет изменено значение поля *Local Currency* в форме "Financial Institutions", а также изменятся значения следующих полей (в случае, если они на момент выполнения имели значение локальной валюты):

- Валюта зарегистрированных в ФИ Схем Счетов и шаблонов счетов (поле *Currency*).
- Валюта зарегистрированных в ФИ контрактов и их счетов (поле *Curr*).
- В зарегистрированных в ФИ сервисах:
 - Валюта расчета комиссии (поле *Fee Cur*).
 - Валюта счета для формирования правил обработки документов (поле *Account Curr*).
 - Валюта расчетов операции (поле *Settl Curr*).
- В зарегистрированных в институте схемах конвертации (поле *Currency* в форме Full → Configuration Setup → Accounting Setup → FX Scheme).



При регистрации нового ФИ и копировании основных настроек из другого ФИ (подробнее см. раздел "[Копирование настроек ФИ](#)") поддержана возможность изменения локальной валюты для нового ФИ, на валюту, которая использовалась в эталонном ФИ в качестве одной из иностранных валют. Выбранная иностранная валюта становится новой локальной валютой для регистрируемого ФИ, в то время как предыдущая локальная валюта из эталонного ФИ – иностранной. Названия схем конвертации, Схем счетов и счетов будут изменены соответственно. Следует обратить внимание, что номера счетов при этом не изменяются – изменяются только их стандартные названия (в поле *Account Name* в названии счета последним словом является "Local" или код валюты). Таким образом, будет изменена только валюта в конце названия счета, отделенная пробелом, например, "Merchant Receivable **Local**", "Merchant Receivable **USD**".



Изменение локальной валюты для института, в рамках которого уже созданы контракты и проведены операции, недоступно. При этом выдается сообщение об ошибке – "There has already been GL activity for this institution. Transformation can not be done. Use clear balance procedure".

2.2.4 Изменение настроек маршрутизации Interchange

Контракты маршрутизации Interchange используются при расчетах с международными платежными системами, в качестве контрактов-контрагентов при обработке документов, которые формируются в результате операций с участием карт, устройств или финансовых институтов, не зарегистрированных в системе и т. д. (см. документ "Interchange-маршрутизация"). Для настройки контрактов маршрутизации в системе предназначена форма "Interchange Routing Contracts" (Full → Configuration Setup → Routing → Interchange Routing Contracts).

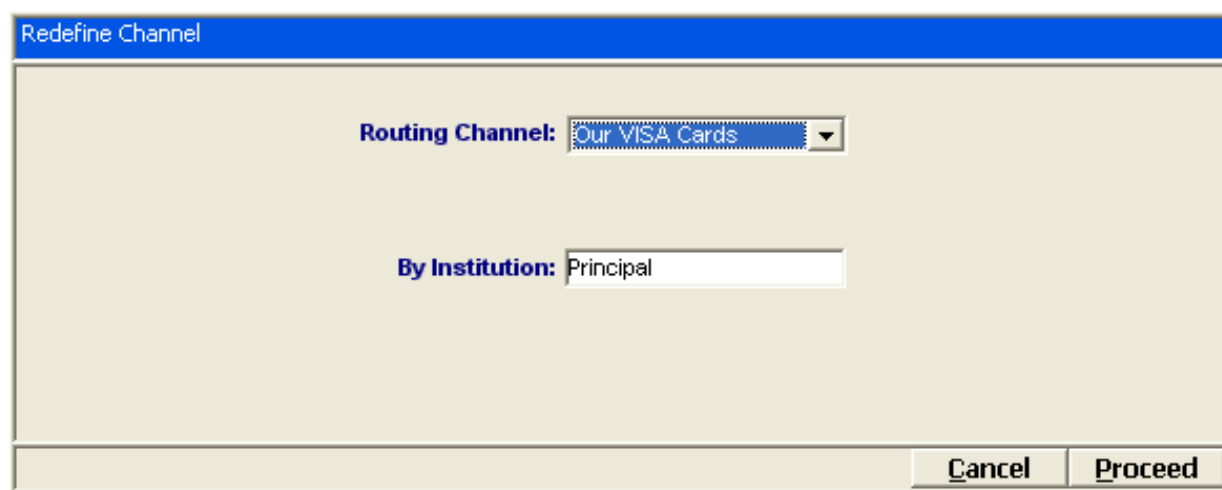
При копировании основных настроек для нового ФИ контракты маршрутизации Interchange копируются в соответствии с параметрами исходного финансового института.

Для того чтобы изменить канал передачи транзакционной информации и ФИ, через который будут производиться расчеты, следует выбрать ФИ в форме "Financial Institution" и нажать на кнопку [Routing].

В контрольной форме "Routing for <наименование ФИ>" следует убедиться, что изменение параметров маршрутизации будет выполняться для нужного ФИ и нажать на кнопку [Routing].

В диалоговой форме "Redefine Channel" (см. рисунок ниже) следует указать:

- В поле *Routing Channel* – канал из списка зарегистрированных в системе (Full → Configuration Setup → Main Tables → Message Channels).
- В поле *By Institution* – ФИ, через который будут производиться расчеты.



После нажатия на кнопку [Proceed] система переопределит указанный канал, по окончании этой процедуры будет сформировано сообщение "Channel has been redefined".

2.2.5 Классификаторы контрактов по умолчанию на уровне ФИ

Классификатор по умолчанию, настроенный на уровне финансового института, используется, если для контракта данный классификатор не задан.

Список классификаторов контрактов по умолчанию настраивается для финансового института в форме "Classifiers for <наименование ФИ>" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions → [Classifiers]).

Подробнее см. раздел "Настройка классификаторов по умолчанию" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

2.3 Изменение дополнительных настроек ФИ

В зависимости от используемых модулей, для нового ФИ могут быть выполнены настройки:

- параметров производства карт;
- типов и суб-типов контрактов;
- параметров взаимодействия финансовых институтов;
- идентификаторов;
- банковских контрактов ФИ (Institution Specifications);
- межфилиальной маршрутизации ФИ.

2.3.1 Параметры производства карт

Для производства карт необходимо указать диапазон номеров карт. Настройка параметров производства карт выполняется с помощью формы "Bank Production Parameters" (Full → Configuration Setup → Card Production Setup → Bank Production Parameters), а также с помощью

форм, подчиненных форме "Bank Production Parameters". Подробнее – см. документ "Настройка параметров системы WAY4™ для выпуска карт с магнитной полосой".

2.3.2 Типы и суб-типы контрактов

Необходимо определить типы и суб-типы контрактов эмиссии. Подробно о настройке суб-типов контрактов см. раздел "Типы контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов".

2.3.3 Параметры взаимодействия финансовых институтов

В системе должны быть настроены параметры взаимодействия банков – участников расчетов с платежными системами (включая банков-аффилиатов). Настройка осуществляется в форме "Bank Acquiring Parameters" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Bank Acquiring Parameters) – подробнее см. раздел "Перечень "Bank Acquiring Parameters"" документа "Общие перечни системы Way4™".

В данном разделе представлена следующая информация:

- ["Взаимодействие банков-аффилиатов с банком-спонсором"](#).
- ["Настройка файлового обмена в банковских и платежных системах"](#).

2.3.3.1 Взаимодействие банков-аффилиатов с банком-спонсором

Регистрация параметров взаимодействия банков-аффилиатов с банком-спонсором в режиме онлайн выполняется в форме "Bank Acquiring Parameters" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Bank Acquiring Parameters):

Bank Acquiring Parameters											<< < > >>	1 of 3	X
Acq ID	Member ID	Type	Institution	Is On Us	Euro AID	VISA AID	VISA FID	VISA ATM AID	SMS FID	SMS PMC	SMS Settl ID	SMS AWK	
0001			Principal		1234567890123456	1234567890123456	1234567890123456	1234567890123456	1234567890123456	1234567890123456	1234567890123456	1234567890123456	
0002			MSP										
0003			Branch										
Ins Del Query Check Full Info Parm Groups													

Для настройки необходимо:

- Добавить новую запись, нажав на кнопку [Ins] и заполнить следующие поля:
 - *Acq ID* – идентификатор ФИ, который используется при обмене сообщениями в режиме онлайн. Как правило, совпадает со значением поля *Member ID*, указанным в BIN-таблице для записей аффилиата.
 - В поле *Institution* выбрать финансовый институт, который является банком-спонсором. Выбор осуществляется из списка ФИ, зарегистрированных в системе.
 - *Is On Us* – поле с выбором из списка:
 - "Yes" – устройства участника (*Acq ID*) зарегистрированы в системе (поиск соответствующих контрактов осуществляется в рамках ФИ, заданного в поле *Institution*);
 - "No" – в системе отсутствуют сведения об устройствах участника (*Acq ID*), с которым настроено межхостовое взаимодействие.



Подробнее о настройке межхостового взаимодействия в см. документе "Настройка взаимодействия через Host-to-Host интерфейс".

- Поля *VISA AID*, *VISA FID*, *VISA ATM AID*, *SMS FID*, *SMS PMC*, *SMS Settl ID* и *SMS AWK* заполняются в соответствии с идентификаторами, назначенными банку-спонсору платежными системами.

2. Выполнить проверку настроенных параметров с помощью кнопки [Check] на форме.



Настройка параметров для взаимодействия в режиме онлайн с другими платежными системами (через банка-спонсора) выполняется с помощью различных тегов в поле *Additional Parm*s в форме полной информации о параметрах (Full → Configuration Setup → Main Tables → Bank Acquiring Parameters → [Full Info]).

Полное описание полей формы "Bank Acquiring Parameters", включая порядок заполнения полей *VISA AID*, *VISA FID*, *VISA ATM AID*, *SMS FID*, *SMS PMC*, *SMS Settl ID* и *SMS AWK* представлено в разделе "Перечень "Bank Acquiring Parameters" документа "Общие перечни системы WAY4™".

2.3.3.2 Настройка файлового обмена в банковских и платежных системах

Для обеспечения файлового обмена между банковскими и платежными системами необходимо в форме "Bank Acquiring Parameters" задать параметры их взаимодействия (Full → Configuration Setup → Main Tables → Bank Acquiring Parameters) – см. порядок регистрации в разделе "Перечень "Bank Acquiring Parameters" документа "Общие перечни системы WAY4™".

2.3.4 Настройка идентификаторов

Для нового института следует настроить идентификатор ФИ по классификации соответствующей платежной системы (Member ID для Mastercard, Center BIN для Visa и т. п.), а также BIN, присвоенный платежной системой ФИ (Acquirer ID). Для настройки этих параметров в системе предназначена форма "Interchange Routing Contracts" – подробнее см. документ "Interchange-маршрутизация".

2.3.5 Банковские контракты ФИ (Institution Specifications)

Форма "Institution Specifications" предназначена для указания банковских контрактов, на счетах которых должен вестись учет сумм невыясненного назначения, учет остатков закрытых контрактов и учет других операций (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Institution Specifications). Кроме того, с помощью данной формы реализована задача контроля финансовых обязательств института.

Institution Specifications					<< < > >>		1 of 4		X
	Institution	Dispute Contract	Deposit Contract	Liability Contract	Min Deposit	Usage %	Last Scan		
➔	Principal	001-DISPUTE	001-DEPOSIT	001-BRANCH_NOSTRO-	0,00	0,00	01/01/1995		
	Test	999-DISPUTE	999-DEPOSIT	999-DEPOSIT	0,00	0,00	00/00/0000		
	Principal MC	005-DISPUTE	005-DEPOSIT	005-BRANCH_NOSTRO-	0,00	0,00	00/00/0000		
	Branch_01	007-DISPUTE	007-DEPOSIT	007-DEPOSIT	0,00	0,00	00/00/0000		
Ins Del		Query							

Поля формы:

- *Institution* – наименование зарегистрированного ФИ.
- *Dispute Contract* – банковский контракт, счета которого используются для отражения операций, при обработке документов по которым были обнаружены ошибки. Например, используется в качестве контракта-получателя, если не удалось найти в базе данных контракт-получатель для входящего сообщения из платежной системы – подробнее см. документ "Документы и их обработка".
- *Deposit Contract* – банковский контракт, счета которого используются для отражения следующих операций:
 - перевода средств со счетов контрактов эмиссии при их закрытии (см. документ "Модуль эмиссии. Руководство пользователя").
 - ведения внебалансового учета кредитного лимита (см. раздел "Внебалансовая подсистема учета" документа "Схемы Счетов системы Way4").
- *Liability Contract* – банковский контракт, с помощью которого можно контролировать финансовые обязательства института. При обработке авторизационного запроса для карты ФИ будет выполняться проверка баланса и ограничителей (Usage Limiters) данного контракта. В качестве такого контракта можно использовать либо специально зарегистрированный банковский контракт, либо один из эталонных банковских контрактов (XXX-BRANCH_NOSTRO-, XXX-DEPOSIT). Также на данном контракте может быть задано пороговое значение, ниже которого сумма доступных средств не должна опускаться (см. описание полей *Min Deposit* и *Usage %*).
- *Min Deposit* – пороговое значение суммы доступных средств, который может иметь контракт, указанный в поле *Liability Contract*. Если при обработке авторизационного запроса выяснится, что сумма доступных средств контракта, указанного в поле *Liability Contract*, меньше указанного порогового значения, система вернет отрицательный код ответа на запрос.
- *Usage %* – процент от суммы доступных средств контракта, указанного в поле *Liability Contract*. Данное поле используется следующим образом: если при обработке авторизационного запроса выяснится, что сумма доступных средств контракта после уменьшения на запрашиваемую сумму окажется меньше, чем процент от текущего состояния баланса, система вернет отрицательный код ответа на запрос.

2.3.6 Межфилиальная маршрутизация ФИ

Необходимо организовать корреспондентское взаимодействие настраиваемого ФИ с уже зарегистрированными в системе. Для этого предназначена форма "Interbranch Routing" (Full → Configuration Setup → Routing → Interbranch Routing). Подробно о настройке межфилиальной маршрутизации см. раздел "[Межфилиальные операции](#)".

2.4 Удаление финансового института

Удаление финансового института выполняется в два этапа в следующей последовательности:

1. Сначала удаляются все объекты, принадлежащие этому ФИ. Это выполняется с помощью специальной процедуры "Clear Financial Institution". В результате выполнения этой процедуры из БД удаляются все объекты, имеющие признак принадлежности к этому ФИ (клиенты, контракты, Продукты, Схемы Счетов, Пакеты Сервисов, макротранзакции и т. д.), по окончании будет сформировано сообщение "Branch Purged".



Если для удаляемого института в поле *Clearing In* задан другой институт, процедура "Clear Financial Institution" может быть выполнена только после переноса в архив всех финансовых документов ссылающихся на счета, шаблоны счетов, проводки удаляемого финансового института. Перенос в архив выполняется средствами модуля "Housekeeping" (см. документ "Housekeeping в системе WAY4™").

2. Затем в таблице "Financial Institutions" (см. раздел "[Основные параметры ФИ](#)") с помощью кнопки [Del] следует удалить запись о ФИ.



Недопустимо удалять настроенный ФИ из таблицы "Financial Institutions", не выполнив процедуру "Clear Financial Institution".

2.5 Перенос клиентов и контрактов из одного ФИ в другой

При переносе записи о клиенте и его контракте (дерево контрактов) из одного независимого ФИ в другой независимый ФИ следует иметь в виду следующее:

- перенос осуществляется вручную с использованием специального пункта меню;
- перенос подчиненного контракта без переноса вышестоящего невозможен;
- для того чтобы перенос записи был выполнен, значения полей *Clearing In* в форме "Financial Institutions" обоих задействованных финансовых институтов должны совпадать (Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions);

- автоматическое формирование проводок по переводу средств между старыми и новыми GL-счетами осуществляется только в том случае, если при переносе контракта выполняется перенумерация счетов (подробнее см. раздел "Изменение номеров счетов" документа "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе WAY4™").

Для переноса записи о клиенте и его контракте (дерево контрактов) из одного ФИ в другой необходимо выполнить следующие действия:

1. В форме "Financial Institutions" проверить, чтобы значения, указанные в поле *Clearing In* были одинаковыми для обоих ФИ; при необходимости выставить одинаковые значения вручную (Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions). Указанное действие не требует выполнения дополнительных проверок параметров ФИ, осуществляемых с использованием кнопки [Check] на форме "Financial Institutions".



Все процессы, выполняемые в рамках ежедневных процедур и приводящие к формированию проводок (подробнее см. документ "Ежедневные процедуры") должны быть остановлены на период изменения значения поля *Clearing In*, так как в этом случае проводки могут быть сформированы некорректно. Изменение значения поля *Clearing In* производится только на период переноса объектов, после окончания которого значение поля должно быть восстановлено.

2. Выбрать пункт меню пользователя "Full → DB Administrator Utilities → Special Contract Utilities → Change Contracts Institution", на экране отобразится форма "Change Contracts Institution", предназначенная для выбора контракта:

Fin Institution	Product Category	Contract #	Client	Account Scheme	Contract Type	Date Open	Status	Curr	Available
Principal	Bank Accounting	001-AFF_LORO_NOSTRO	001-AFFILIATED LORO	001-Affiliated Loro/Nostro	Bank Account	28/11/2009	Account OK	USD	0,00
Principal	Bank Accounting	001-AMEX_NOSTRO	001-NOSTRO	001-AMEX Nostro	Bank Account	28/11/2009	Account OK	RUR	0,00
Principal	Bank Accounting	001-BRANCH_ACQ_FEES	001-RBS	001-Merchant Fee	Bank Account	28/11/2009	Account OK	RUR	0,00
Principal	Bank Accounting	001-BRANCH_JSS_FEES	001-RBS	001-Client Fee	Bank Account	28/11/2009	Account OK	RUR	0,00
Principal	Bank Accounting	001-BRANCH_NOSTRO	001-RBS	001-Interbranch Loro/Nostro	Bank Account	28/11/2009	Account OK	RUR	0,00
Principal	Bank Accounting	001-CLIENT_FEE	001-CLIENTS(ISSUER)	001-Client Fee	Bank Account	28/11/2009	Account OK	RUR	0,00
Principal	Bank Accounting	001-CUP_NOSTRO	001-NOSTRO	001-CUP Nostro	Bank Account	28/11/2009	Account OK	RUR	0,00

В форме "Change Contracts Institution" отображается список контрактов, не имеющих вышестоящих контрактов, так как с помощью данной процедуры невозможно осуществить перенос подчиненного контракта без переноса вышестоящего.

В данной форме следует выбрать контракт и нажать на кнопку [Change], затем в открывшемся диалоговом окне "Get Financial Institution" выбрать финансовый институт, в который осуществляется перенос объектов и нажать на кнопку [Proceed]. В случае успешного переноса объектов на экране появится информационное сообщение "Contract moved".

В результате выполнения данной операции в прежнем ФИ остается только запись о клиенте, а в ФИ получателе создается запись о клиенте и о его контракте (дерево контрактов), а также история ведения операций с контрактом.



При создании записи о клиенте в новом ФИ системой выполняются следующие действия:

- Если параметру UNIQUENESS_CLIENT_REG_NUMBER присвоено значение "Y" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™"), то при нахождении клиента с таким же регистрационным номером в ФИ-получателе запись о новом клиенте не создается, контракты (дерево контрактов) связываются с найденной записью о клиенте.
- Если параметру UNIQUENESS_CLIENT_NUMBER присвоено значение "Y" (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™"), то при нахождении клиента с таким же номером в ФИ-получателе запись о новом клиенте не создается, контракты (дерево контрактов) связываются с найденной записью о клиенте.
- В других случаях выполняется проверка наличия клиентской записи по имени клиента (Short Name) и обоим номерам (Registration Number и Client Number); при отсутствии соответствующей клиентской записи в ФИ-получателе будет зарегистрирована новая запись о клиенте, контракты (дерево контрактов) будут связаны с созданной записью.

3. Восстановить первоначальное значение поля *Clearing In* того ФИ, для которого было выполнено изменение значения этого поля (см. п. 1).

Для успешного переноса записи о клиенте и его контракте (дерева контрактов) из одного ФИ в другой, в каждом из ФИ должны быть соблюдены следующие условия:

- значения полей *Clearing In* в форме "Financial Institutions" должны совпадать (Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions);
- категории клиентов (Client Category) должны совпадать (перечень зарегистрированных категорий клиента см. в поле *Client Category* формы "Client Types" – "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Types");
- Продукты должны иметь одинаковый код – значение поля *Code* на форме "Products" (Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Products). Проверка осуществляется, в случае если у переносимого контракта заполнено поле *Product*;
- у подчиненных Продуктов должен быть одинаковый вышестоящий Продукт или общий шаблонный Продукт (Product Template);
- в настройках Пакета Сервисов в форме "Service Packs" тип контракта (Contract Type) "нового" суб-типа должен быть таким же, как у переносимого контракта (Full → Configuration Setup → Products → Service Packs);
- Суб-типы контрактов (Contract Sub-Types) – карточного контракта, контракта устройства или счетового контракта – должны иметь одинаковый код (Full → Configuration Setup → Contract Types" → [Sub Types]);
- у Пакетов Сервисов должен быть общий "родительский" Пакет (поле *Parent Pack* в форме "Service Packs") и/или одинаковый код (поле *Code*), если у переносимого контракта не заполнено поле *Product* (Full → Configuration Setup → Products → Service Packs). При этом

Пакет Сервисов в новом ФИ должен быть хотя бы один раз утвержден; т.е. в системе должна быть зарегистрирована активная запись о данном Пакете Сервисов (SERVICE_PACK_APPROVED). Тогда допускается перенос записи о клиенте и его контракте, когда Пакет Сервисов в новом ФИ имеет статус Is Ready=Not Ready.

- у Схем Счетов должна быть общая "родительская" Схема Счетов (поле *Parent Scheme* в форме "Account Schemes") и/или одинаковый код (поле *Code*), если у переносимого контракта не заполнено поле *Product* (Full → Configuration Setup → Products → Account Schemes). Схема Счетов в новом ФИ должна быть утверждена (поле Is Ready=Ready).

Также следует иметь в виду, что если в новом ФИ больше одного Пакета Сервисов/Схемы Счетов с одинаковым кодом, то перенос контракта не осуществляется – в системе выдается сообщение: "Can not find compatible service pack"/"Can not find compatible account scheme" соответственно.

Ниже представлено описание возможных системных сообщений об ошибках, возникающих в процессе переноса данных:

- **"Enabled only for intraclearing"**: перенос записи о клиенте и его контракте (дерево контрактов) из одного независимого ФИ в другой независимый ФИ возможен только если значения полей *Clearing In* в форме "Financial Institutions" обоих задействованных финансовых институтов совпадают. Для устранения ошибки необходимо проверить указанные настройки.
- **"Can not find compatible Product"**: при поиске подходящего Продукта в ФИ, в который осуществляется перенос данных, не найден требуемый Продукт.
- **"Contract number does not match its range"**: при поиске подходящего Продукта в ФИ, в который осуществляется перенос данных, не найден Продукт с требуемым суб-типом контрактов.
- **"Can not find compatible account scheme"**: в новом ФИ не найдена подходящая Схема Счетов для переносимого контракта. Сообщение об ошибке возникает, в случае если у переносимого контракта не заполнено поле *Product*. Для устранения ошибки необходимо проверить настройки полей *Parent Scheme* и *Code* в форме "Account Schemes" (Full → Configuration Setup → Products → Account Schemes).
- **"Can not find compatible service pack"**: в новом ФИ не найден подходящий Пакет Сервисов для переносимого контракта. Сообщение об ошибке возникает, в случае если у переносимого контракта не заполнено поле *Product*. Для устранения ошибки в форме "Service Packs" необходимо проверить (Full → Configuration Setup → Products → Service Packs):
 - настройки полей *Parent Pack* и *Code*;
 - указанный тип контракта (*Contract Type*) и категорию клиента (*Client Category*);
 - убедиться в том, что Пакет Сервисов в новом ФИ хотя бы один раз был ранее утвержден.
- **"Can not find compatible contract subtype"**: в новом ФИ для переносимого контракта не найден подходящий суб-тип контрактов. Сообщение об ошибке возникает, в случае если у переносимого контракта не заполнено поле *Product*. Для устранения ошибки в форме "Card Contract Types"/"Device Contract Types"/"Accounting Contract Types" необходимо проверить (Full → Configuration Setup → Contract Types):
 - проверить настройки поля *RBS Code*;

- проверить указанную категорию клиента (*Client Category*);
- убедиться в том, что типы контрактов (*Contract Type*) для указанного суб-типа одинаковые.



Если выполняется копирование контрактов в новый институт, можно скопировать курсы валют из старого института во вновь созданный институт (например, для использования соответствующих курсов при отмене транзакции). Для этого следует выполнить пункт меню "Full → DB Administrator Utilities → Special OpenWay Utilities → FX Rates copy for FI". При этом открывается форма выбора даты, на которую копируются курсы, выбора института, откуда копируются курсы, и института-получателя:

The screenshot shows a dialog box titled "Date From, FI from and FI to". It contains three labeled input fields: "Fin Institution From" with a dropdown arrow, "Fin Institution To" with the text "Principal", and "Date From" with the date "15/07/2015". At the bottom right, there are two buttons: "Cancel" and "Proceed".

В форме следует заполнить поля и нажать на кнопку [Proceed].

2.6 Настройка подразделений (Branches), структурных единиц банка (Divisions)

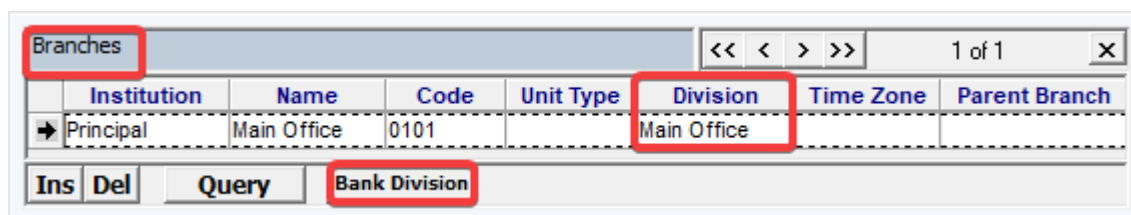
Настройка подразделений (филиалов) и структурных единиц банка осуществляется в следующих формах:

- "Branches".
- "Bank Divisions".
- "Unit Types".

Подробное описание форм см. в соответствующих разделах.

2.6.1 Форма "Branches"

Настройка подразделений (филиалов) выполняется в форме "Branches" (Full → Main Tables → Branches):



Institution	Name	Code	Unit Type	Division	Time Zone	Parent Branch
Principal	Main Office	0101		Main Office		

Buttons: Ins, Del, Query, Bank Division

Форма содержит следующие поля:

- *Institution* – институт, к которому относится филиал.
- *Name* – наименование подразделения
- *Code* – код подразделения. Код должен быть уникальным.
- *Unit Type* – тип структурной единицы, указанной в поле *Division*. Выбирается из списка, настроенного в форме "Full → Configuration Setup → Main Tables → Unit Types", см. раздел "Форма "Unit Types".
- *Division* – структурная единица банка (например, отдел), соответствующая данному филиалу (используется для регистрации дополнительной информации о подразделении банка). Для заполнения данного поля следует нажать на кнопку [New Division]. При этом автоматически создается новая запись в форме "Bank Divisions" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Divisions) и открывается информационное сообщение "Bank Division was created". После нажатия в окне сообщения на кнопку [OK] открывается форма "New Division...", в которой следует указать дополнительную информацию о подразделении банка (см. раздел "Форма "Bank Divisions").
- *Time Zone* – задает смещение допустимого времени отправки сообщений, формируемых по Событиям (см. документ "Настройка сообщений клиентам"). Данное поле не влияет на процедуру открытия операционного дня.
- *Parent Branch* – родительский филиал. Поле позволяет настраивать иерархию подразделений.

Кнопка [Bank Division] предназначена для просмотра дополнительной информации по подразделению, созданной ранее с помощью кнопки [New Division]. Кнопка доступна если для записи подразделения заполнено поле *Division*.

Кнопка [New Division] предназначена для создания дополнительной информации по подразделению. Кнопка доступна, если для подразделения не создавалась запись в форме "Bank Divisions".

Institution	Name	Code	Unit Type	Division	Time Zone	Parent Branch
Principal	Main Office	0101				

Buttons: Ins, Del, Query, **New Division**

2.6.2 Форма "Bank Divisions"

Форма "Bank Divisions" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Divisions) предназначена для ведения записей структурных единиц банка:

Fields: FI Principal, Branch Main Office, Bank Name FL_TEST, Division Name Main Office, Division Number FL_TEST_1, City, Contact Person (Title, First, Last Name, Position, Phone, Fax), Mailing Address.

Buttons: Ins, Del, Query, **Check**, Contracts, Paym.Rec., Addresses.

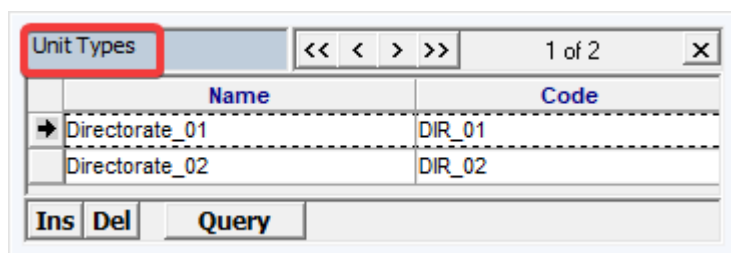
Форма содержит следующие записи:

- Записи, созданные в ручном режиме в форме "Branches". Данные записи содержат дополнительную информацию о подразделениях банка.
- Записи, созданные в ручном режиме в форме "Bank Divisions" для привязки к ФИ. Данные записи содержат дополнительную информацию о ФИ.
- Технические записи, созданные на базе банковских контрактов. Данные записи не используются при настройке дополнительной информации по институтам и подразделениям (Branches).

Записи дополнительной информации об институте, подразделениях института предназначены, в частности, для регистрации адресов. Например, для института можно зарегистрировать адрес специального типа, в котором можно отметить регион (Municipality code) института, который используется при сборе статистики.

2.6.3 Форма "Unit Types"

Форма "Unit Types" предназначена для ведения записей типов структурных единиц банка, например, типов дирекций, отделов – "Full → Configuration Setup → Main Tables → Unit Types":



Name	Code
Directorate_01	DIR_01
Directorate_02	DIR_02

Форма содержит следующие поля:

- *Name* – наименование типа структурной единицы банка
- *Code* – код структурной единицы банка

Настроенные записи используются при заполнении поля *Unit Type* в форме "Branches" – "Full → Main Tables → Branches", см. раздел "[Форма "Branches"](#)".

3 Межфилиальные операции

Межфилиальная маршрутизация (Interbranch Routing) – набор правил и процедур, используемых для определения канала – источника и/или канала – получателя транзакционной информации при совершении операций между филиалами финансового института. Например, определение какому финансовому институту будут принадлежать формируемые при обработке документов макротранзакции, какие банковские контракты маршрутизации будут при этом использованы и по каким счетам контрактов маршрутизации должны быть выполнены проводки.

В разделе представлена следующая информация:

- Таблица "Interbranch Routing".
- Типовые контракты межфилиальной маршрутизации.
- Способы настройки межфилиальной маршрутизации.
- Настройка межфилиальной маршрутизации.
- Правила создания макротранзакций для межфилиальных операций.
- Маршрутизация op-us-транзакций через платежную систему.
- Взимание комиссий в пользу родительского ФИ.
- Задержка возмещения филиалам (банкам-аффилиатам).

3.1 Таблица "Interbranch Routing"

Таблица межфилиальной маршрутизации (Interbranch Routing) используется при совершении межфилиальных операций и настраивается в форме "Interbranch Routing" (Full → Configuration Setup → Routing → Interbranch Routing):

Interbranch Routing								<< < > >>		1 of 6	X
Source Institution	Target Institution	Source Tr Account	Target Tr Account	Source Tr Institution	Target Tr Institution	Is Allowed	Currency				
Principal MC	Branch_01	005-Branch Nostro NEW-007.Outgoing Passive Local	007-Branch Nostro.Incoming Active Local			Yes	EUR				
Principal MC	Branch_01	005-Branch Nostro NEW-007.Outgoing Passive USD	007-Branch Nostro.Incoming Active USD			Yes	USD				
Principal MC	Branch_01	005-Branch Nostro NEW-007.Outgoing Passive DKK	007-Branch Nostro.Incoming Active DKK			Yes	DKK				
Branch_01	Principal MC	007-Branch Nostro.Outgoing Passive NOK	005-Branch Nostro NEW-007.Incoming Active NOK			Yes	NOK				
Branch_01	Principal MC	007-Branch Nostro.Outgoing Passive USD	005-Branch Nostro NEW-007.Incoming Active USD			Yes	USD				
Branch_01	Principal MC	007-Branch Nostro.Outgoing Passive Local	005-Branch Nostro NEW-007.Incoming Active Local			Yes	EUR				
<								>			
Ins	Del	Query									

Поля формы:

- *Source Institution* – институт – источник транзакционной информации.
- *Target Institution* – институт – получатель транзакционной информации.
- *Source Tr Account* – счет, на котором отражаются операции со стороны контракта – источника транзакционной информации.

Счет представлен в следующем формате: "<наименование банковского контракта> – <наименование счета контракта> <наименование валюты счета или код валюты>".

Например, запись вида:

- "005-Branch Nostro NEW-007.Outgoing Passive USD" означает, что счетом для отражения операции на стороне контракта – источника транзакционной информации (головного

офиса) будет долларовой счет "Outgoing Passive" контракта "005-Branch Nostro NEW-007".

- "007-Branch Nostro.Outgoing Passive USD" означает, что счетом для отражения операции на стороне контракта – источника транзакционной информации (филиала) будет долларовой счет "Outgoing Passive" контракта "007-Branch Nostro".
- *Target Tr Account* – счет, на котором отражаются операции со стороны получателя транзакционной информации; данные представлены аналогично полю *Source Tr Account*.
- Поля *Source Tr Institution* и *Target Tr Institution* заполняются, если между институтами *Source Institution* и *Target Institution* нет прямой связи типа "Parent" и используются следующим образом:
 - Институт, указанный в поле *Source Tr Institution* будет институтом – источником для макротранзакции с типом "Transit" (о типах макротранзакций см. раздел "Обработка (Posting) макротранзакций" документа "Документы и их обработка").
 - Институт, указанный в поле *Target Tr Institution* будет институтом – получателем для макротранзакции с типом "Transit".
- *Is Allowed* – разрешение или запрет выполнения межфилиальной маршрутизации по данному правилу:
 - "Yes" – маршрутизация по данному правилу разрешена
 - "No" – маршрутизация по данному правилу запрещена
 - "Custom" – при поиске правила маршрутизации выполняется дополнительная проверка правила в соответствии с параметрами, заданными в настраиваемой пользователем функции CUST_INST_ROUT_ALLOWED. Значение "Custom" может быть задано только после согласования с компанией OpenWay.

Остальные поля предназначены для дополнительной детализации правил межфилиальной маршрутизации:

- *Currency* – валюта транзакции (валюта, указанная в данном поле сравнивается с валютой *Settlement Currency* документа).
- *Target Category* – категория контракта-получателя (например, "Device", "Account" или "Card").
- *Target Type* – тип контракта-получателя; перечни всех зарегистрированных типов контрактов приведены в группе меню пользователя "Full → Configuration Setup → Contract Types".
- *Terminal Category* – тип устройства ("ATM", "POS", "Imprinter" или "Infokiosk").
- *Transaction Type* – тип транзакции; список для выбора значения в данном поле доступен при настроенной категории контракта-получателя (см. поле *Target Category*). Список формируется следующим образом: из перечня всех зарегистрированных в системе типов транзакций отбираются только типы с соответствующим типом контракта – получателя транзакционной информации (см. поле *Target* в форме "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions – All").
- *For Online*:
 - "Yes" – с использованием межфилиальной маршрутизации будут обрабатываться как финансовые документы, так и авторизационные документы.

- "No" – с использованием межфилиальной маршрутизации будут обрабатываться только финансовые документы, а для авторизационных документов маршрутизация будет определяться по правилам внешней маршрутизации (Interchange Routing).
- *For Trans Cond* – список для выбора условий, в которых проведена карточная операция (Transaction Conditions).

3.2 Типовые контракты межфилиальной маршрутизации

Контракты межфилиальной маршрутизации являются суб-контрактами контракта "Branch Nostro" ФИ.

Например, типовые контракты "XXX-BRANCH_NOSTRO-NNN" (для головного офиса) и "XXX-BRANCH_NOSTRO" (для филиалов) имеют следующие суб-контракты:

- XXX-BRANCH_ATM (Branch ATM) – контракт банкоматов другого филиала.
- XXX-BRANCH_IMPRINTER (Branch Imprinter) – контракт импринтеров другого филиала.
- XXX-BRANCH_POS (Branch POS) – контракт POS-терминалов другого филиала.
- XXX-BRANCH_VISA (Branch VISA) – контракт карт Visa, принадлежащих другому филиалу.
- XXX-BRANCH_EP (Branch E/P) – контракт карт Electron/Plus, принадлежащих другому филиалу.
- XXX-BRANCH_ECMC (Branch EC/MC) – контракт карт Mastercard, принадлежащих другому филиалу.
- XXX-BRANCH_CIRRUS (Branch Cirrus/Maestro) – контракт карт Cirrus/Maestro, принадлежащих другому филиалу.
- XXX-BRANCH_LOCAL_CARD (Branch Local Card) – контракт карт других платежных систем (не Visa, Electron Plus, Mastercard или Cirrus/Maestro) и принадлежащих другому филиалу.
- XXX-BRANCH_CLIENT (Branch Client) – контракт, являющийся обобщенным контрактом всех счетовых контрактов другого филиала.

Для учета комиссий за межфилиальные расчеты используются контракты "XXX-BRANCH_ACQ_FEES" (Branch Acquiring Fees) и "XXX-BRANCH_ISS_FEES" (Branch Issuing Fees).



При выполнении межфилиальных операций никогда не используется контракт "Branch Nostro" ФИ, стоящего в иерархической структуре на верхнем уровне.

3.3 Способы настройки межфилиальной маршрутизации

В системе существует несколько способов настройки межфилиальной маршрутизации – заполнения таблицы "Interbranch Routing":

1. Регистрация полной схемы межфилиальной маршрутизации, которая описывает правила проведения операций между всеми зарегистрированными в системе институтами.

Производится с помощью процедуры "Full → Configuration Setup → Routing → Set Default Interbranch Routing" – подробнее см. раздел "[Настройка межфилиальной маршрутизации](#)".



Процедура "Set Default Interbranch Routing" создает полную схему правил межфилиального взаимодействия и удаляет все настройки, выполненные вручную в форме "Interbranch Routing".

2. Настройка маршрутизации для отдельного ФИ. Для настройки необходимо:

- В форме "Financial Institution" выбрать требуемый ФИ и нажать на кнопку [Interbranch]: Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions.
- В открывшейся форме следует убедиться, что маршрутизация настраивается для нужного института, нажать на кнопку [Redefine] и выбрать в контекстном меню пункт "Set Default". В результате выполнения процедуры будет сформировано сообщение "Routing set as Default".



Процедура настройки межфилиальной маршрутизации для отдельного ФИ удаляет все настройки, выполненные вручную в форме "Interbranch Routing" для этого ФИ, и формирует настройки на основе стандартных правил.

3. Копирование настроек маршрутизации из другого ФИ. Для этого необходимо:

- В форме "Financial Institution" выбрать требуемый ФИ и нажать на кнопку [Interbranch]: Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions.
- В открывшейся форме следует убедиться, что маршрутизация настраивается для нужного института, нажать на кнопку [Redefine] и выбрать в контекстном меню пункт "Copy From".



Следует иметь в виду, что из другого ФИ копируются все параметры маршрутизации, кроме счетов в полях *Source Tr Account*, *Target Tr Account*. В данных полях автоматически указываются счета "Outgoing Passive" и "Incoming Active".

4. Ручная настройка (добавление, изменение записей) при необходимости индивидуального учета разных типов межфилиальных транзакций.

3.4 Настройка межфилиальной маршрутизации

В системе реализован учет межфилиальных операций на счетах банковских контрактов головного ФИ.



Ранее (до версии 03.36.30) на банковских контрактах маршрутизации головных ФИ ("XXX-BRANCH_NOSTRO-NNN", где NNN – код филиала) учет операций не выполнялся.

Для автоматизации миграции на стандартную межфилиальную маршрутизацию следует обратиться в службу поддержки OpenWay – сохранять прежний режим работы с межфилиальными проводками не рекомендуется.

Для настройки функциональности (в т. ч. при переходе на стандартную межфилиальную маршрутизацию) следует выполнить следующие действия для головного ФИ:

- Проверить, что режим учета проводок по GL-счетам в головном ФИ при межфилиальной маршрутизации включен – значение глобального параметра NEW_INTERBRANCH_ROUTING равно "Y". Если значение параметра не задано или равно "N" – см. раздел ["Активизация использования стандартной межфилиальной маршрутизации"](#).
- Проверить наличие в системе специальной Схемы Счетов для маршрутизации – "XXX-Interbranch Loro/Nostro HO"; в случае ее отсутствия зарегистрировать в соответствии с рекомендациями раздела ["Настройка Схемы Счетов"](#).
- Зарегистрировать банковские контракты для всех дочерних ФИ на основании Схемы Счетов "XXX-Interbranch Loro/Nostro HO" – см. раздел ["Настройка банковских контрактов межфилиальной маршрутизации"](#).
- Проверить и при необходимости указать счета созданных контрактов маршрутизации в таблице "Interbranch Routing" – см. раздел ["Настройка таблицы "Interbranch Routing"](#).



При первичной установке системы, начиная с версии 03.40.10 часть функциональности для поддержки стандартной межфилиальной маршрутизации уже присутствует в эталонных настройках системы, а именно:

- Глобальному параметру NEW_INTERBRANCH_ROUTING задано значение "Y"; для более ранних версий значение параметра – "N", т. е. режим стандартной межфилиальной маршрутизации не подключен.
- Наличие зарегистрированной Схемы Счетов для маршрутизации "XXX-Interbranch Loro/Nostro HO".
- Банковские контракты межфилиальной маршрутизации регистрируются автоматически с помощью специальной процедуры.
- Автоматическое заполнение таблицы "Interbranch Routing" в результате выполнения процедуры "Set Default Interbranch Routing".

3.4.1 Активизация использования стандартной межфилиальной маршрутизации

Для активизации использования межфилиальной маршрутизации, при которой учет межфилиальных проводок осуществляется на счетах банковских контрактов головного ФИ, необходимо задать глобальному параметру NEW_INTERBRANCH_ROUTING значение "Y" – см. документ "Глобальные параметры системы Way4".

3.4.2 Настройка Схемы Счетов

В случае отсутствия в головном ФИ зарегистрированной и/или настроенной Схемы Счетов для маршрутизации "XXX-Interbranch Loro/Nostro HO", необходимо:

1. В форме "Bank Account Schemes" добавить строку в таблицу и зарегистрировать параметры Схемы Счетов (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes → [Ins]):

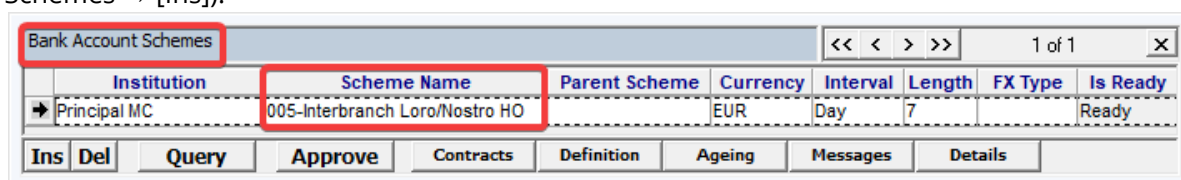



Схема Счетов может быть создана путем дублирования существующей (исходной) Схемы Счетов для маршрутизации – "XXX-Interbranch Loro/Nostro". При этом, следует создать новую Схему Счетов, т. к. параметры существующей Схемы Счетов для межфилиальной маршрутизации наследуются филиалами.

2. В форме "Definition" для всех счетов, участвующих в маршрутизации (Incoming Active/Passive и Outgoing Active/Passive), необходимо установить следующие параметры:
 - Параметру *Numeration Type* задать значение "From GL".
 - Параметру *Aggregate GL For* задать значение "Sub GL" – каждый счет банковского контракта для межфилиальной маршрутизации должен иметь свой GL-номер, т. к. он соответствует определенному GL-счету в АБС.
3. Утвердить настройки значений Схемы Счетов с помощью кнопки [Approve] в табличной форме "Client Account Schemes".

3.4.3 Настройка банковских контрактов межфилиальной маршрутизации



Контракт с номером:

- "XXX-BRANCH_NOSTRO" (Contract name=005-Branch Nostro) является шаблоном для "старого" режима учета межфилиальных операций (%BRANCH_NOSTRO%).
- "XXX-BRANCH_NOSTRO-" (Contract name=005-Branch Nostro NEW) является шаблоном для "нового" (стандартного) режима учета межфилиальных операций (%-BRANCH_NOSTRO-%).

Для настройки банковских контрактов межфилиальной маршрутизации необходимо в головном ФИ выполнить следующие действия:

1. Создать банковские контракты межфилиальной маршрутизации для каждого филиала в отдельности – "Full → Configuration Setup → Routing → Set Default Interbranch Routing". При создании контрактов для настройки стандартной межфилиальной маршрутизации используется эталонный банковский контракт "XXX-BRANCH_NOSTRO-" (Contract name=XXX-Branch Nostro NEW; Accounting scheme="XXX-Interbranch Loro/Nostro HO").

Номер контракта формируется автоматически по шаблону "XXX-BRANCH_NOSTRO-NNN", где NNN – код филиала (*Branch Code* на форме "Financial Institutions"), используемый для нумерации контрактов соответствующего филиала: 002, 003, 112 и т. д. Например, для филиала "Branch_01" с кодом (*Branch Code*) равным "0007" в головном ФИ "Principal MC" будет создан контракт маршрутизации "005-BRANCH_NOSTRO-007":

2. Задать номера счетов для новых банковских контрактов, которые будут использоваться для проводок в головном ФИ (Full → DB Administrator Utilities → Special Contract Utilities → Renumber Subsidiary GL Account).



В случае если:

- новый филиал регистрируется путем копирования настроек из другого филиала того же головного ФИ, в головном ФИ новый контракт межфилиальной маршрутизации "XXX-BRANCH_NOSTRO-NNN" для создаваемого филиала регистрируется автоматически (Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions → [Init Settings]).
- в головном ФИ зарегистрирован Пакет Сервисов с именем "XXX-Bank Account-<new code>", он будет назначен создаваемому контракту.

Для оптимизации процесса регистрации банковских контрактов маршрутизации при миграции со "старого режима" на стандартный (при котором межфилиальные проводки учитываются на счетах банковских контрактов головного ФИ) необходимо:

1. На основе Схемы Счетов "XXX-Interbranch Loro/Nostro HO" зарегистрировать один контракт в ручном режиме – формат наименования контракта см. выше (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Accounting Contracts).
2. Запустить процедуру "Full → Configuration Setup → Routing → New Interbranch Routing Contracts" по результатам выполнения которой для всех филиалов головного ФИ будут созданы банковские контракты маршрутизации (Nostro) по подобию первого контракта, созданного в ручном режиме.
3. Запустить процедуру "Full → Configuration Setup → Routing → New Interbranch Routing Migration", которая изменит настройки маршрутизации – вместо "старых" контрактов маршрутизации, будут использоваться новые.
4. Задать номера счетов для новых банковских контрактов, которые будут использоваться для проводок в головном ФИ (Full → DB Administrator Utilities → Special Contract Utilities → Renumber Subsidiary GL Account):
 - фактические номера счетов соответствуют номерам в поле *HeadOffice GL#* (HD_GL_NUMBER) счетов, открытых под контрактами XXX-BRANCH_NOSTRO филиалов;
 - поле *HeadOffice GL#* присутствует на шаблоне счета в Схемах счетов для банковских контрактов.



При указании номеров счетов, соответствующих номерам в поле *HeadOffice GL#* счетов филиалов, следует соблюдать "зеркальное" соответствие счетов: "Incoming"/"Outgoing" и "Active"/"Passive".

Иными словами, необходимо:

- в "старой" Схеме счетов (например, "999-Interbranch Loro/Nostro") **филиала** выделить номера счетов, указанные в поле *HeadOffice GL#*:

Definition for 999-Interbranch Loro/Nostro								<< >>		3 of 12	b x
Currency	GL type	GL #	HeadOffice GL #	Account Type	Account Name	Is Ready	Fin Institution				
USD		-O-P-840	-O-P-840	Outgoing Passive	Outgoing Passive USD	Ready	Test				
USD		-O-A-840	-O-A-840	Outgoing Active	Outgoing Active USD	Ready	Test				
USD		-I-P-840	-I-P-840	Incoming Passive	Incoming Passive USD	Ready	Test				
USD		-I-A-840	-I-A-840	Incoming Active	Incoming Active USD	Ready	Test				

- в банковском контракте (например, "XXX-BRANCH_NOSTRO_NEW-999") **головного ФИ**, к которому относится данный филиал, указать номера счетов, выделенные в предыдущем пункте.

3.4.4 Настройка таблицы "Interbranch Routing"

При наличии зарегистрированного глобального параметра NEW_INTERBRANCH_ROUTING=Y настройка таблицы "Interbranch Routing" осуществляется автоматически после запуска процедуры "Full → Configuration Setup → Routing → Set Default Interbranch Routing" – подробнее см. раздел "[Настройка банковских контрактов межфилиальной маршрутизации](#)".

При миграции со "старого" режима межфилиальной маршрутизации на стандартный необходимо изменить счета на стороне головного ФИ – в существующих записях маршрутизации филиалов с головным офисом (поля *Source Tr Account* и *Target Tr Account*) должны быть указаны счета нового контракта "XXX-Branch Nostro NEW".

Пример настройки маршрутизации между двумя филиалами (Branch_01 и Branch_02) и головным ФИ (Principal_MC) представлен на рисунке:

Interbranch Routing								<< >>		1 of 12	x
Source Institution	Target Institution	Source Tr Account	Target Tr Account	Source Tr Institution	Target Tr Institution	Is Allowed	Currency				
Principal MC	Branch_02	005-Branch Nostro NEW-501 Outgoing Passive USD	501-Branch Nostro Incoming Active USD			Yes	USD				
Principal MC	Branch_02	005-Branch Nostro NEW-501 Outgoing Passive Local	501-Branch Nostro Incoming Active Local			Yes	EUR				
Principal MC	Branch_01	005-Branch Nostro NEW-007 Outgoing Passive USD	007-Branch Nostro Incoming Active USD			Yes	USD				
Principal MC	Branch_01	005-Branch Nostro NEW-007 Outgoing Passive Local	007-Branch Nostro Incoming Active Local			Yes	EUR				
Branch_01	Branch_02	007-Branch Nostro Outgoing Passive USD	501-Branch Nostro Incoming Active USD	Principal MC	Principal MC	Yes	USD				
Branch_01	Branch_02	007-Branch Nostro Outgoing Passive Local	501-Branch Nostro Incoming Active Local	Principal MC	Principal MC	Yes	EUR				
Branch_01	Principal MC	007-Branch Nostro Outgoing Passive Local	005-Branch Nostro NEW-007 Incoming Active Local			Yes	EUR				
Branch_01	Principal MC	007-Branch Nostro Outgoing Passive USD	005-Branch Nostro NEW-007 Incoming Active USD			Yes	USD				
Branch_02	Principal MC	501-Branch Nostro Outgoing Passive Local	005-Branch Nostro NEW-501 Incoming Active Local			Yes	EUR				
Branch_02	Principal MC	501-Branch Nostro Outgoing Passive USD	005-Branch Nostro NEW-501 Incoming Active USD			Yes	USD				
Branch_02	Branch_01	501-Branch Nostro Outgoing Passive USD	007-Branch Nostro Incoming Active USD	Principal MC	Principal MC	Yes	USD				
Branch_02	Branch_01	501-Branch Nostro Outgoing Passive Local	007-Branch Nostro Incoming Active Local	Principal MC	Principal MC	Yes	EUR				



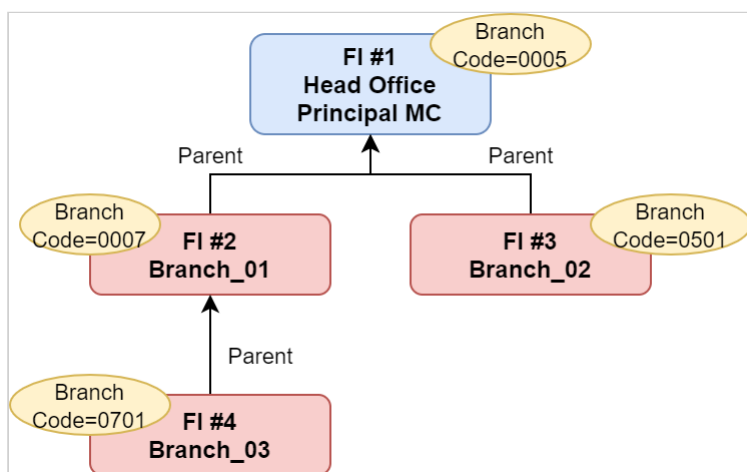
Новые настройки маршрутизации начинают действовать сразу для документов, у которых "Source-контракт" и "Target-контракт" находятся в головном офисе. При этом транзитные проводки начнут формироваться корректно только после включения нового режима межфилиальной маршрутизации – см. раздел "[Активизация использования стандартной межфилиальной маршрутизации](#)".

3.5 Правила создания макротранзакций для межфилиальных операций

Правила формирования макротранзакций для межфилиальных операций представлены на следующих примерах:

- Пример 1. Карта подчиненного института обслуживается на устройстве родительского института.
- Пример 2. Карта одного подчиненного ФИ обслуживается в банкомате другого.
- Пример 3. Карта ФИ №4 обслуживается в банкомате ФИ №1.
- Пример 4. Карта ФИ №4 обслуживается в банкомате ФИ №3.

В примерах используется следующая иерархия ФИ:



- FI №1: Principal MC – головной ФИ (Branch Code=0005)
- FI №2: Branch_01 – филиал №1 головного ФИ (Branch Code=0007)
- FI №4: Branch_03 – филиал №3, подчиненный "Branch_01" (Branch Code=0701)
- FI №3: Branch_02 – филиал №2 головного ФИ (Branch Code=0501)

Для формирования макротранзакций при совершении операций между указанными ФИ, используются соответствующие записи в таблице Interbranch Routing – "Full → Configuration Setup → Routing → Set Default Interbranch Routing":

Interbranch Routing								<< >> 1 of 12	
Source Institution	Target Institution	Source Tr Account	Target Tr Account	Source Tr Institution	Target Tr Institution	Is Allowed	Currency		
Principal MC	Branch_01	005-Branch Nostro NEW-007.Outgoing Passive Local	007-Branch Nostro Incoming Active Local			Yes	EUR		
Principal MC	Branch_02	005-Branch Nostro NEW-501.Outgoing Passive Local	501-Branch Nostro Incoming Active Local			Yes	EUR		
Principal MC	Branch_03	005-Branch Nostro NEW-007.Outgoing Passive Local	701-Branch Nostro Incoming Active Local	Branch_01	Branch_01	Yes	EUR		
Branch_01	Principal MC	007-Branch Nostro.Outgoing Passive Local	005-Branch Nostro NEW-007.Incoming Active Local			Yes	EUR		
Branch_01	Branch_02	007-Branch Nostro.Outgoing Passive Local	501-Branch Nostro Incoming Active Local	Principal MC	Principal MC	Yes	EUR		
Branch_01	Branch_03	007-Branch Nostro NEW-701.Outgoing Passive Local	701-Branch Nostro Incoming Active Local			Yes	EUR		
Branch_02	Principal MC	501-Branch Nostro.Outgoing Passive Local	005-Branch Nostro NEW-501.Incoming Active Local			Yes	EUR		
Branch_02	Branch_01	501-Branch Nostro.Outgoing Passive Local	007-Branch Nostro Incoming Active Local	Principal MC	Principal MC	Yes	EUR		
Branch_02	Branch_03	501-Branch Nostro.Outgoing Passive Local	701-Branch Nostro Incoming Active Local	Principal MC	Branch_01	Yes	EUR		
Branch_03	Principal MC	701-Branch Nostro.Outgoing Passive Local	005-Branch Nostro NEW-007.Incoming Active Local	Branch_01	Branch_01	Yes	EUR		
Branch_03	Branch_01	701-Branch Nostro.Outgoing Passive Local	007-Branch Nostro NEW-701.Incoming Active Local			Yes	EUR		
Branch_03	Branch_02	701-Branch Nostro.Outgoing Passive Local	501-Branch Nostro Incoming Active Local	Branch_01	Principal MC	Yes	EUR		

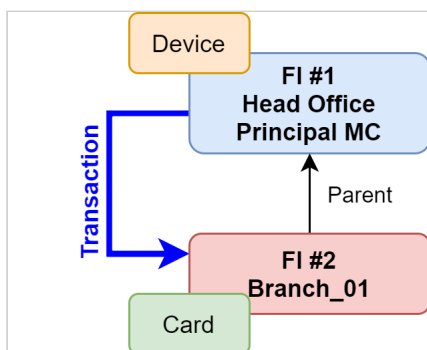


На формирование макротранзакций в филиалах влияет глобальный параметр DEFAULT_INST_ROUTING. Параметр определяет необходимость поиска Сервиса для контракта межфилиальной маршрутизации. Подробнее см. раздел DEFAULT_INST_ROUTING" документа "Глобальные параметры системы Way4".

Общие принципы формирования макротранзакций в системе Way4 подробно изложены в документе "Документы и их обработка".

3.5.1 Пример 1. Карта подчиненного института обслуживается на устройстве родительского института

В данном разделе рассмотрен пример создания макротранзакции в случае, когда карта Visa, принадлежащая институту FI №2 (Branch_01) обслуживается на устройстве института FI №1 (Principal MC) – карта подчиненного института обслуживается на устройстве родительского института:



Таким образом, институт FI №1 является источником, а FI №2 – получателем транзакционной информации.

В результате обработки финансового документа формируются следующие макротранзакции (Macro):

1. Macro 1 имеет тип "Target", принадлежит FI №2 и проходит между контрактом карты и контрактом "007-Branch ATM", который является суб-контрактом контракта "007-Branch Nostro":

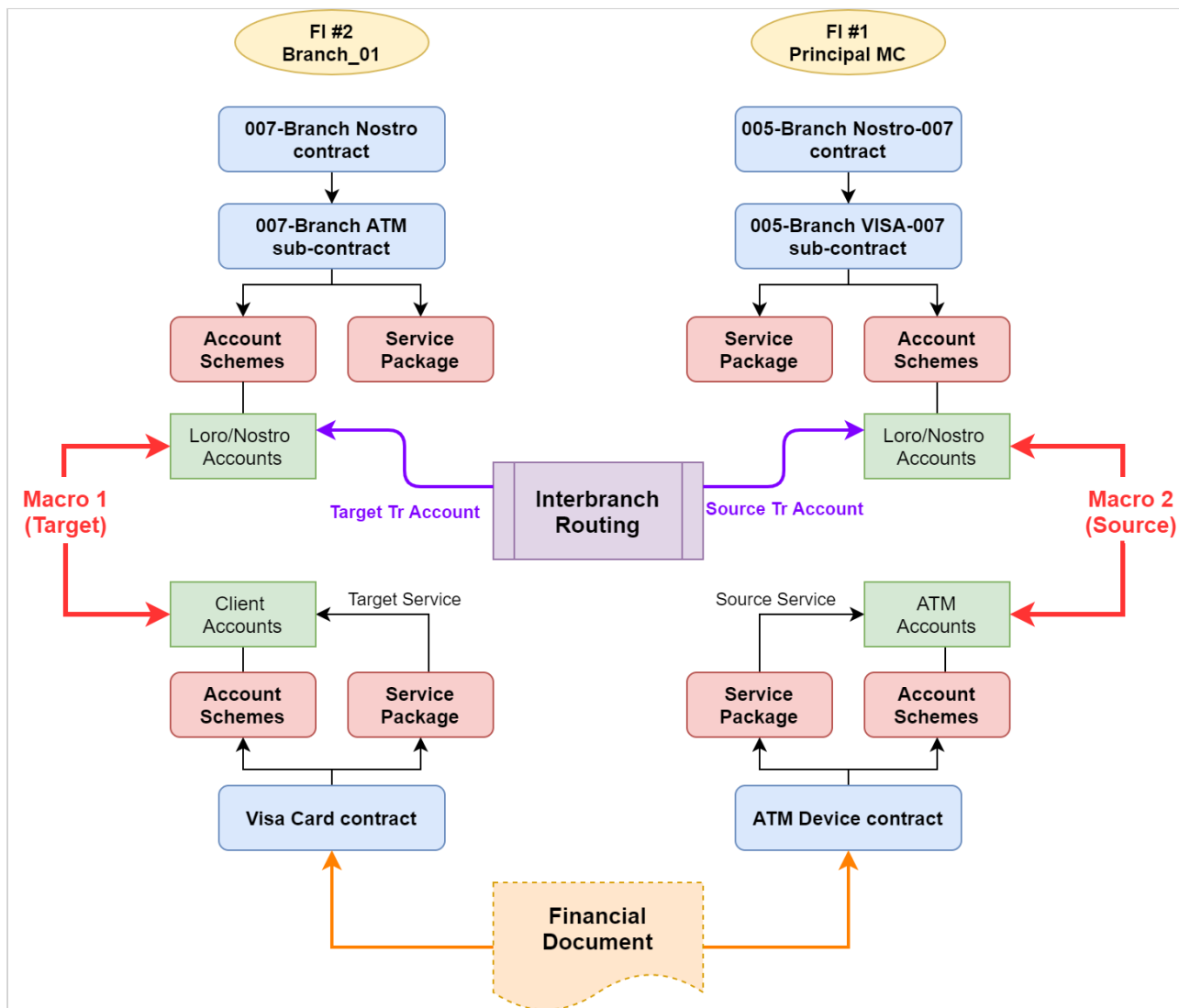
M-trans for All Docs (7)														<< >>		1 of 1	b x
CI Institution	Trans Type	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status	Entry Type					
Branch_01	ATM	EUR	100.00	A1_at_vc	100.00	Debit	007-BRANCH_ATM Incoming Passive Local(EUR)	100.00	401651 6515 See main (4016510173406515) Cr Current/Credits(EUR)	100.00	Posted	Target					
Query																	
Ins	Del	Stnt Entry	Journal Entry	Src Service	Tgt Service	Doc - Brief	FX Rates	Order									

2. Macro 2 имеет тип "Source", принадлежит FI №1 и выполняется между контрактом ATM и контрактом "005-BRANCH_VISA-007", который является суб-контрактом контракта "005-BRANCH_NOSTRO-007":

M-trans for All Docs (7)													<< >>		1 of 1	b	x		
CI Institution	Trans Type	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status	Entry Type							
Principal MC	ATM	EUR	100.00	A1_at_vc	100.00	Debit	22222222 Merchant Receivable Local(EUR)	100.00	005-BRANCH_VISA-007 Incoming Active Local(EUR)	100.00	Posted	Source							
Query													Stmnt Entry	Journal Entry	Src Service	Tgt Service	Doc - Brief	FX Rates	Order

i Часть полей скрыты и не представлены на форме "Macrotransactions – All" (Date, Category, Class, S Fee, T Fee и пр.).

Правила формирования макротранзакций для института FI №1 и FI №2:



Алгоритм, по которому система определяет, какой контракт является контрактом Nostro-счетов, какому институту будут принадлежать макротранзакции, а также по каким счетам контрактов должны быть выполнены проводки, следующий:

- В таблице "Interbranch Routing" выполняется поиск записи в соответствии со следующими параметрами транзакции:

Source Institution	Target Institution	Source Tr Account	Target Tr Account	Source Tr Institution	Target Tr Institution	Is Allowed	Currency
Principal MC	Branch_01	005-Branch Nostro NEW-007 Outgoing Passive Local	007-Branch Nostro Incoming Active Local			Yes	EUR

- В поле *Source Institution* должен быть указан "FI №1".
- В поле *Target Institution* – "FI №2".

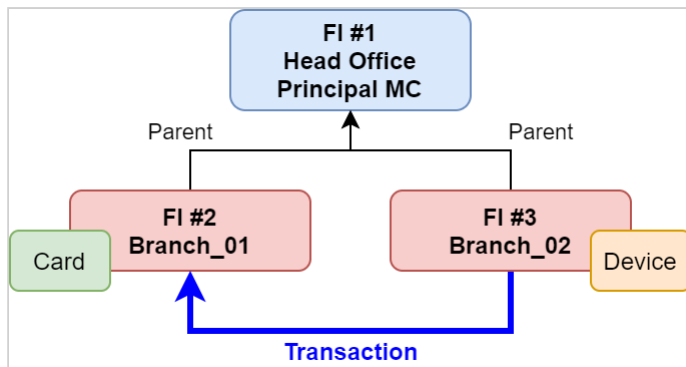
- В поле *Currency* – валюта операции (*Settlement Currency* из документа).
- Поля *Target Category*, *Target Type*, *Terminal Category* и *Transaction Type* (скрыты на рисунке) должны удовлетворять параметрам документа или быть не заполненными.

Если соответствующей записи не найдено, операция считается недопустимой.

2. В найденной записи рассматривается счет в поле *Source Tr Account* и счет в поле *Target Tr Account*. Эти счета являются счетами контрактов "Branch Nostro NEW" и "Branch Nostro" соответствующего ФИ.
3. По типу контракта-контрагента (получателя транзакционной информации) система выбирает соответствующий суб-контракт контракта "Branch Nostro". Именно это правило регламентирует то, что для "VISA Card Contract" парой будет выбран "007-Branch ATM", а для "ATM Device Contract" – "005-Branch VISA-007".
4. Счета, по которым должны быть проведены макротранзакции, определяются следующим образом:
 - Для Macro 1 (Target):
 - Счет на стороне контракта-получателя определяется в соответствии с Target-сервисом контракта карты.
 - Счет на стороне контракта-источника берется из поля *Target Tr Account* таблицы "Interbranch Routing".
 - Для Macro 2 (Source):
 - Счет на стороне контракта-источника определяется в соответствии с Source-сервисом контракта устройства.
 - Счет на стороне контракта-получателя определяется по Target-сервису суб-контракта "005-Branch VISA-007". Если в Сервисе счет не указан, либо наличие Сервиса не предусмотрено, либо у Пакета Сервисов контракта "005-Branch VISA-007" в поле *Use Def Service* установлено значение "For All", будет использован счет из поля *Source Tr Account* таблицы "Interbranch Routing".
5. Запись о проводке будет принадлежать ФИ соответствующей макротранзакции.

3.5.2 Пример 2. Карта одного подчиненного ФИ обслуживается в банкомате другого

В данном разделе рассмотрен пример создания макротранзакции в случае, когда карта Visa, принадлежащая институту FI №2 (Branch_01), обслуживается на устройстве института FI №3 (Branch_02) – карта одного подчиненного ФИ обслуживается в банкомате другого.



Таким образом, институт FI №3 выступает источником, а FI №2 – получателем транзакционной информации.

В результате обработки финансового документа формируются три макротранзакции (Macro):

1. Макро 1 имеет тип "Target", принадлежит FI №2 и проходит между контрактом карты и контрактом "007-Branch ATM", который является суб-контрактом контракта "007-Branch Nostro":

N-trans for All Docs											
CI Institution	Trans Type	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status
Branch_01	ATM	EUR	200.00	A1_AT_vc	200.00	Debit	007-BRANCH_ATM	200.00	401651 (See main (401651 (2537730)) CI CurrentCredit(EUR)	200.00	Posted
Target											

- Счет на стороне контракта-получателя определяется в соответствии с Target-сервисом контракта карты.
- Счет на стороне контракта-источника берется из поля *Target Tr Account* таблицы "Interbranch Routing".

2. Макро 2 имеет тип "Source", принадлежит FI №3 и выполняется между контрактом ATM и контрактом "501-Branch VISA", который является суб-контрактом контракта "501-Branch Nostro".

N-trans for All Docs											
CI Institution	Trans Type	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status
Branch_02	ATM	EUR	200.00	A1_AT_vc	200.00	Debit	01111111 Merchant Receivable Local(EUR)	200.00	501-BRANCH_VISA Outgoing Active Local(EUR)	200.00	Posted
Source											

- Счет на стороне контракта-источника определяется в соответствии с Source-сервисом контракта устройства.
- Счет на стороне контракта-получателя берется из поля *Source Tr Account* таблицы "Interbranch Routing".

3. Макро 3 имеет тип "Transit" – транзитная макротранзакция между контрактами института FI №1. Выполняется между контрактом "005-Branch ATM-501", который является суб-контрактом "005-Branch Nostro-501" и контрактом "005-BRANCH_VISA-007", который является суб-контрактом "005-Branch Nostro-007":

M-trans for All Docs											<< >>		1 of 1	b x
CI Institution	Trans Type	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status	Entry Type		
Principal MC	ATM	EUR	200.00	AT_yc	200.00	Debit	005-BRANCH_ATM-501 Receivables Passive Local(EUR)	200.00	005-BRANCH_VISA-007 Incoming Active Local(EUR)	200.00	Posted	Trans		
Ins Del Query Stmt Entry Journal Entry Src Service Tgt Service Doc - Brief FX Rates Order														

Проводка:

Journal Entry for M-trans for All Docs										<< < > >>		1 of 1		b x	
Amount		Currency	Entry Role	Dr Account		Cr Account		Dr Top Contract		Cr Top Contract		GL Type			
200.00		EUR	Base Amount	005-BRANCH_VISA-007 Incoming Active Local(EUR)		005-BRANCH_ATM-501 Receivables Passive Local(EUR)		005-BRANCH_NOSTRO-007		005-BRANCH_NOSTRO-501		Balance			
Ins Del		Query		GL Entry		Doc		Dr Service		Cr Service					

Для формирования макротранзакции используются записи в таблице "Interbranch Routing" между институтами FI №2 и FI №1 и записи между институтами FI №3 и FI №1.

Поиск счетов выполняется следующим образом:

- Счет на стороне контракта-источника определяется по соответствующему Сервису суб-контракта "005-Branch ATM-501". В случае если в Сервисе счет не указан, либо наличие Сервиса не предусмотрено, либо у Пакета Сервисов контракта "005-Branch ATM-501" в поле *Use Def Service* установлено значение "For All", будет использован счет из поля *Source Tr Account* (транзитный счет) таблицы "Interbranch Routing".
- Счет на стороне контракта-получателя определяется по Сервису суб-контракта "005-Branch VISA-007". В случае если в Сервисе счет не указан, либо наличие Сервиса не предусмотрено, либо у Пакета Сервисов контракта "005-Branch VISA-007" в поле *Use Def Service* установлено значение "For All", будет использован счет из поля *Target Tr Account* (транзитный счет) таблицы "Interbranch Routing".

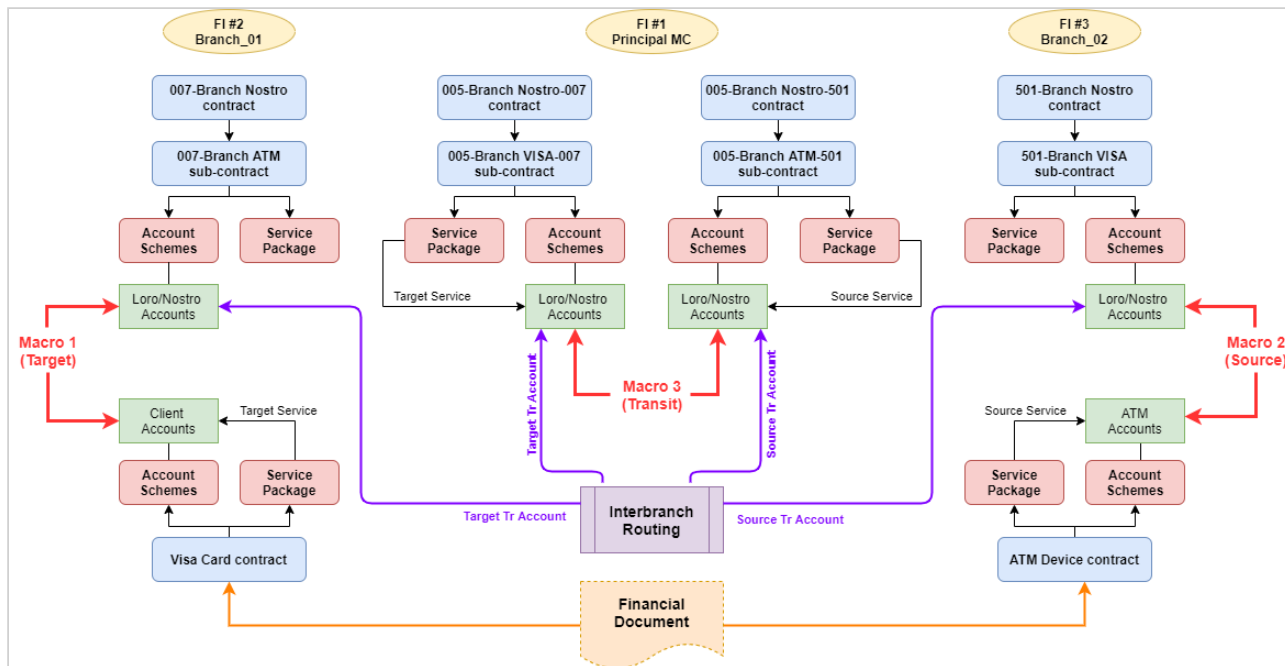


Часть полей скрыты и не представлены на форме "Macrotransactions – All" (*Date, Category, Class, S Fee, T Fee* и пр.).

Для формирования макротранзакций между указанными ФИ, используются соответствующие записи в таблице "Interbranch Routing":

Interbranch Routing								<< < > >>		1 of 6		X
	Source Institution	Target Institution	Source Tr Account	Target Tr Account	Source Tr Institution	Target Tr Institution	Is Allowed	Currency				
Principal MC	Branch_02	005-Branch Nostro NEW-501.Outgoing Passive Local	501-Branch Nostro Incoming Active Local				Yes	EUR				
Branch_01	Principal MC	007-Branch Nostro Outgoing Passive Local	005-Branch Nostro NEW-007.Incoming Active Local				Yes	EUR				
Branch_01	Branch_02	007-Branch Nostro Outgoing Passive Local	501-Branch Nostro Incoming Active Local	Principal MC	Principal MC		Yes	EUR				
Branch_02	Principal MC	501-Branch Nostro Outgoing Passive Local	005-Branch Nostro NEW-501.Incoming Active Local				Yes	EUR				
Branch_02	Branch_01	501-Branch Nostro Outgoing Passive Local	007-Branch Nostro Incoming Active Local	Principal MC	Principal MC		Yes	EUR				
< >												
Ins	Del	Query										

Правила формирования макротранзакций при обслуживании карты одного подчиненного института в банкомате другого подчиненного института:



Подробнее об алгоритме формировании макротранзакций – см. раздел "[Пример 1. Карта подчиненного института обслуживается на устройстве родительского института](#)".

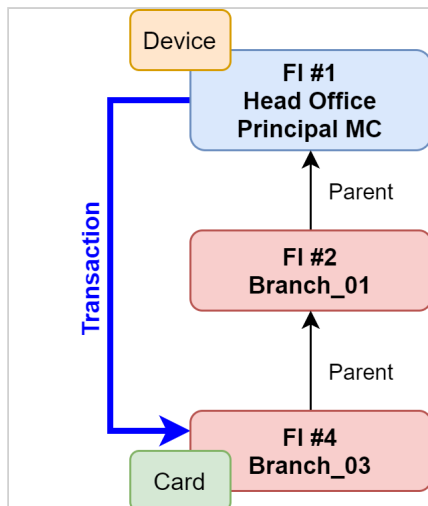
При использовании старого режима межфилиальной маршрутизации, при котором на банковском контракте маршрутизации головного ФИ FI №1 (контракте "005-BRANCH_NOSTRO-007") учет проводок не выполнялся, макротранзакция формировалась между контрактами институтов FI №2 и института FI №3 с использованием контрактов и счетов соответствующей записи в таблице "Interbranch Routing".

Проводки:

1. Debit (Target Account): счет Incoming Active контракта "007-Branch Visa" (суб-контракт под контрактом "007-Branch Nostro").
2. Credit (Source Account): счет Outgoing Passive контракта "501-Branch ATM" (суб-контракт под контрактом "501-Branch Nostro").

3.5.3 Пример 3. Карта ФИ №4 обслуживается в банкомате ФИ №1

В данном разделе рассмотрен пример создания макротранзакции в случае, когда карта Visa, принадлежащая институту FI №4 (Branch_03) обслуживается на устройстве института FI №1 (Principal MC):



Таким образом, институт FI №1 является источником, а FI №4 – получателем транзакционной информации.

В результате обработки финансового документа формируются три макротранзакции (Macro):

1. Macro 1 имеет тип "Source", принадлежит FI №1 и проходит между контрактом устройства и контрактом "005-Branch VISA-007", который является суб-контрактом контракта "005-Branch Nostro-007":

M-trans for All Docs										<< >>		1 of 1	b x
CI Institution	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status	Entry Type		
Principal MC	EUR	300.00	AT	vc	300.00 Debit	22222222 Merchant Receivable Local(EUR)	300.00	005-BRANCH_VISA-007 Incoming Active Local(EUR)	300.00	Posted	Source		

Особенность выполнения данной макротранзакции состоит в определении счета на стороне контракта-получателя – в таблице "Interbranch Routing" выполняется поиск записи со следующими параметрами:

Interbranch Routing								<< >>		1 of 1	x
Source Institution	Target Institution	Source Tr Account	Target Tr Account	Source Tr Institution	Target Tr Institution	Is Allowed	Currency				
Principal MC	Branch_03	005-Branch Nostro NEW-007 Outgoing Passive Local	701-Branch Nostro Incoming Active Local	Branch_01	Branch_01	Yes	EUR				

- В поле *Source Institution* должен быть указан "FI №1".
- В поле *Target Institution* – "FI №4".
- В поле *Currency* – валюта операции (*Settlement Currency* из документа).
- Поля *Target Category*, *Target Type*, *Terminal Category* и *Transaction* должны удовлетворять параметрам документа или быть не заполненными.

В найденной записи рассматривается значение поля *Target Tr Institution*. Контракт именно этого ФИ будет получателем транзакционной информации, т. е. это поле будет содержать "FI №2".

- Macro 2 имеет тип "Transit", принадлежит FI №2 и выполняется между контрактом "007-Branch ATM", который является суб-контрактом "007-Branch Nostro" и контрактом "007-BRANCH_VISA-701", который является суб-контрактом "007-Branch Nostro-701":

M-trans for All Docs										<< >>		1 of 1	b x
CI Institution	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status	Entry Type		
Branch_01	EUR	300.00	A1_AT_vc	300.00	Debit	007-BRANCH_ATM Incoming Passive Local(EUR)	300.00	007-BRANCH_VISA-701 Outgoing Active Local(EUR)	300.00	Posted	Trans		

В таблице "Interbranch Routing" выполняется поиск записи со следующими параметрами:

Interbranch Routing								<< >>		1 of 1	x
Source Institution	Target Institution	Source Tr Account	Target Tr Account	Source Tr Institution	Target Tr Institution	Is Allowed	Currency				
Principal MC	Branch_01	005-Branch Nostro NEW-007.Outgoing Passive Local	007-Branch Nostro.Incoming Active Local			Yes	EUR				

- В поле *Source Institution* должен быть указан "FI №1".
- В поле *Target Institution* – "FI №2".
- В поле *Currency* – валюта операции (*Settlement Currency* из документа).
- Поля *Target Category*, *Target Type*, *Terminal Category* и *Transaction* должны удовлетворять параметрам документа или быть не заполненными.

В найденной записи рассматриваются счета в полях *Source Tr Account* и *Target Tr Account*. Эти счета являются счетами контрактов "Branch Nostro NEW" и "Branch Nostro" соответствующего ФИ.

По типу контракта-контрагента система выбирает соответствующий суб-контракт контракта "007-Branch Nostro". Именно это правило регламентирует то, что будут выбраны суб-контракты "007-Branch ATM" и "007-Branch VISA-701".

Правила формирования транзитной макротранзакции аналогичны правилам формирования макротранзакции типа "Transit" представленным в разделе "Пример 2. Карта одного подчиненного ФИ обслуживается в банкомате другого".

- Macro 3 имеет тип "Target", принадлежит институту FI №4 и выполняется между контрактом карты и контрактом "701-Branch ATM", который является суб-контрактом контракта "701-Branch Nostro":

M-trans for All Docs										<< >>		1 of 1	b x
CI Institution	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status	Entry Type		
Branch_03	EUR	300.00	A1_AT_vc	300.00	Debit	701-BRANCH_ATM Incoming Passive Local(EUR)	300.00	See main (4016510125414997).CH Current/Credits(EUR)	300.00	Posted	Target		

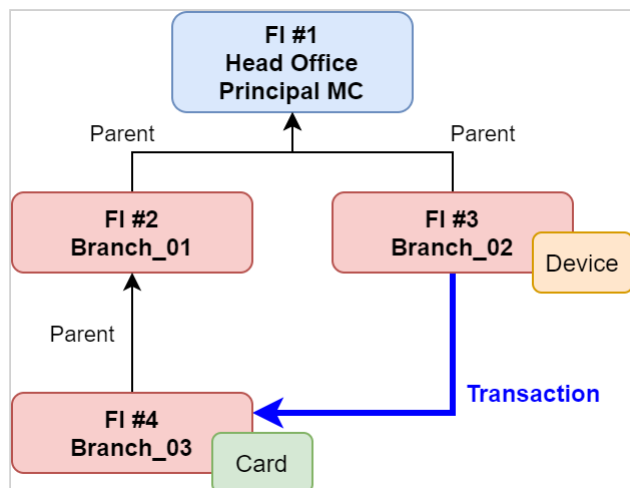
Счет на стороне контракта-источника транзакционной информации определяется по тому же алгоритму, что и счет на стороне контракта-получателя для первой макротранзакции.



Часть полей скрыты и не представлены на форме "Macrotransactions – All" (*Date*, *Category*, *Class*, *S Fee*, *T Fee* и пр.).

3.5.4 Пример 4. Карта ФИ №4 обслуживается в банкомате ФИ №3

В данном разделе рассмотрен пример создания макротранзакции в случае, когда карта Visa, принадлежащая институту FI №4 (Branch_03) обслуживается на устройстве института FI №3 (Branch_02) – пример межфилиальной операции, когда взаимодействуют два контракта несмежных ФИ через транзитные ФИ:



Таким образом, институт FI №3 является источником, а FI №4 – получателем транзакционной информации.

В результате обработки финансового документа формируются четыре макротранзакции (Macro):

1. Макро 1 имеет тип "Source", принадлежит FI №3 и проходит между контрактом устройства и контрактом "501-Branch VISA", который является суб-контрактом контракта "501-Branch Nostro":

M-trans for All Docs										<< >>		1 of 1	b	x
CI Institution	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status	Entry Type			
Branch_02	EUR	400.00	A1_AT_vc	400.00	Debit	11111111 Merchant Receivable Local(EUR)	400.00	501-BRANCH_VISA Outgoing Active Local(EUR)	400.00	Posted	Source			

Счет на стороне контракта – получателя транзакционной информации определяется по таблице "Interbranch Routing":

Interbranch Routing								<< < > >>		1 of 1		✕
Source Institution	Target Institution	Source Tr Account		Target Tr Account		Source Tr Institution	Target Tr Institution	Is Allowed	Currency			
➤ Branch_02	Branch_03	501-Branch Nostro Outgoing Passive Local		701-Branch Nostro Incoming Active Local		Principal MC	Branch_01	Yes	EUR			
<div>< <input type="text"/></div>												
Ins	Del	Query										

2. Макро 2 имеет тип "Transit", принадлежит институту FI №1 и выполняется между контрактом "005-Branch ATM-501", который является суб-контрактом "005-Branch Nostro-501" и контрактом "005-BRANCH_VISA-007", который является суб-контрактом "005-Branch Nostro-007":

M-trans for All Docs										<< >>		1 of 1	b	x
CI Institution	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status	Entry Type			
Principal MC	EUR	400.00	A1_AT_vc	400.00	Debit	005-BRANCH_ATM-501 Receivables Passive Local(EUR)	400.00	005-BRANCH_VISA-007 Incoming Active Local(EUR)	400.00	Posted	Transit			

Правила формирования макротранзакции аналогичны правилам формирования макротранзакции типа "Transit", представленным в разделе ["Пример 2. Карта одного подчиненного ФИ обслуживается в банкомате другого"](#).

- Macro 3 имеет тип "Transit", принадлежит институту FI №2 и выполняется между между контрактом "007-Branch ATM", который является суб-контрактом "007-Branch Nostro" и контрактом "007-BRANCH_VISA-701", который является суб-контрактом "007-Branch Nostro-701":

M-trans for All Docs											
CI Institution	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status	Entry Type
Branch_01	EUR	400.00	AT_vc	400.00	Debit	007-BRANCH_ATM	400.00	007-BRANCH_VISA-701	400.00	Posted	Transit

- Macro 4 имеет тип "Target", принадлежит институту FI №4 и выполняется между контрактом карты и контрактом "701-Branch ATM", который является суб-контрактом "701-Branch Nostro":

M-trans for All Docs											
CI Institution	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount	Target Account	T Amount	Status	Entry Type
Branch_03	EUR	400.00	AT_vc	400.00	Debit	701-BRANCH_ATM	400.00	See main [40165110129617033]	400.00	Posted	Target

Счет на стороне контракта-источника транзакционной информации определяется по тому же алгоритму, что и счет на стороне контракта – получателя для первой макротранзакции.



Часть полей скрыты и не представлены на форме "Macrotransactions – All" (Date, Category, Class, S Fee, T Fee и пр.).

3.6 Маршрутизация on-us-транзакций через платежную систему

В ряде случаев on-us-транзакции, выполняемые в рамках одного финансового института (операции между картой и устройством, принадлежащими одному ФИ), необходимо маршрутизировать через платежную систему.

Для этого следует выполнить следующие настройки:

- Установить тег CHECK_IBR=Y; для соответствующего суб-типа карточного контракта.
- Настроить запись в таблице "Interbranch Routing" (Full → Configuration Setup → Routing → Interbranch Routing):

Interbranch Routing											
Source Institution	Target Institution	Source Tr Account	Target Tr Account	Source Tr Institution	Target Tr Institution	Is Allowed	Currency	Target Category	Target Type	Terminal Category	Transaction Type
Principal MC	Principal MC	400.00	AT_vc	400.00	Debit	No					

- В полях *Source Institution*, *Target Institution* должен быть указан институт, которому принадлежит и карта, и устройство.
- В поле *Is Allowed* следует указать значение "No".
- В поле *For Online* можно указать, какие транзакционные сообщения следует маршрутизировать через платежную систему (авторизационные и финансовые или только финансовые).

Маршрутизация через платежную систему выполняется по стандартным правилам Interchange-маршрутизации системы Way4 – см. документ "Interchange-маршрутизация".

3.7 Взимание комиссий в пользу родительского ФИ

При совершении операций между устройством родительского ФИ и картой подчиненного ФИ комиссия начисляется на счет контракта "XXX-BRANCH_ISS_FEES" (Branch Issuing Fees) подчиненного ФИ. Соответственно, при выполнении операции между картой родительского ФИ и устройством подчиненного ФИ комиссия начисляется на счет контракта "XXX-BRANCH_ACQ_FEES" (Branch Acquiring Fees) подчиненного ФИ.

Если требуется, чтобы в этих случаях комиссии перечислялись на счет контракта "XXX-BRANCH_ACQ_FEES-NNN", принадлежащего родительскому ФИ, можно настроить систему одним из двух способов:

- Шаблону счета, используемого филиалом для перечисления комиссий, следует установить признак *Financial Institution* так, чтобы он указывал на родительский ФИ (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Account Schemes). Тогда макротранзакция, проходящая между контрактом устройства либо карты подчиненного ФИ и контрактом "Branch Nostro" этого же ФИ, будет принадлежать родительскому ФИ. При этом GL-проводка будет сделана по счету с номером, указанным в поле *HeadOffice GL#*. Таким образом, взимание этой комиссии будет отображено лишь в бухгалтерии родительского ФИ.
- На счет перечисляемых комиссий подчиненного ФИ (например, на счет "Client Fees Passive" контракта "XXX-CLIENT_FEE"), настраивается постоянное платежное поручение со значением "Interbranch" в поле *Date Event*, переводящее начисленные комиссии в родительский ФИ. В этом случае начисление комиссий будет отображаться в бухгалтерии подчиненного ФИ, а перевод суммы всех таких комиссий (общим итогом) – в бухгалтерии родительского ФИ. О настройке постоянных платежных поручений см. раздел "Настройка платежных поручений в системе" документа "Постоянные платежные поручения".

3.8 Задержка возмещения филиалам (банкам-аффилиатам)

Задержка возмещения филиалам (банкам-аффилиатам) обычно применяется при выплате возмещений по операциям, совершенным на торговых устройствах филиалов (банков-аффилиатов).

Например, карта родительского ФИ обслуживается на устройстве филиала – т. е. в подчиненном ФИ.

Для выплаты возмещений филиалам (банкам-аффилиатам) с задержкой (Value Days) следует добавить в Схему Счетов "Interbranch Loro/Nostro" банков-аффилиатов шаблон транзитного счета, аналогичный шаблону счета "Receivable" Схемы Счетов контрактов эквайринга.

Для шаблона этого транзитного счета должны быть сделаны следующие настройки:

- Счет должен принадлежать родительскому институту (поле *Fin Institution* соответствующего шаблона Схемы Счетов должно иметь указание на родительский ФИ).

- В поле *Due Type* следует указать значение "Value Date Due".
- В поле *Due Template* должен быть указан корреспондентский счет, принадлежащий филиалу (банку-аффилиату).

В соответствующих сервисах Пакета Сервисов контракта банка-аффилиата должны быть настроены значение полей *Value Days*.

При проведении межфилиальной операции будут сразу же созданы все необходимые макротранзакции, включая макротранзакцию между зарегистрированным в филиале контрактом устройства и контрактом "Branch Nostro" этого филиала. При обработке документа по межфилиальной операции сформируются следующие макротранзакции:

- Макротранзакция между счетом карточного контракта родительского ФИ и транзитным счетом контракта "Branch Nostro" подчиненного ФИ.
- Макротранзакция по переводу средств с транзитного счета на корреспондентский счет банка-аффилиата. Эта макротранзакция при формировании приобретет статус "Waiting" и будет обработана после проведения реальной межфилиальной финансовой операции через количество дней, указанное в поле *Value Days* соответствующего Сервиса.

Эта же схема может быть применена для задержки возмещения в случае, если карта и устройство зарегистрированы в разных филиалах (банках-аффилиатах).