

Настройка эмитентом правил по контролю рисков

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ НАСТРОЙКИ	2
ГЛАВА 2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ НАСТРОЙКИ	3
ГЛАВА 3. ПРАВИЛА ПО КОНТРОЛЮ РИСКОВ	5
Стандартные правила по контролю рисков	5
Дополнительные правила по контролю рисков	9
ГЛАВА 4. НАСТРОЙКА ПРАВИЛ	11
Стандартные правила	12
Число авторизаций превышает ограничение	12
Сумма авторизаций превышает ограничение	12
Сумма отдельной авторизации превышает ограничение	12
Число авторизаций для определенной категории торговцев превышает ограничение	13
Сумма авторизаций для определенной категории торговцев превышает ограничение	14
Сумма отдельной авторизации для определенной категории торговцев превышает ограничение	15
Число авторизаций для определенных стран превышает ограничение	16
Сумма авторизаций для определенных стран превышает ограничение	17
Сумма отдельной авторизации для определенной страны превышает ограничение	18
Число транзакций с признаком POS 02 за заданный период	19
Процент авторизаций с вводом номера карты вручную	20
Число вводов неправильного PIN-кода	21
Число авторизаций у одного продавца превышает ограничение	22
Авторизация карты в двух и более странах	23
Последовательные авторизации по карте с уменьшением запрашиваемой суммы	24
Сумма авторизаций превышает ограничение в виде процента от суммы доступных средств	24
Сумма авторизаций превышает среднее значение за аналогичные периоды времени	26
Сумма авторизаций для определенной категории торговцев превышает среднее значение за аналогичные периоды времени	27
Сумма авторизаций для определенных стран превышает среднее значение за аналогичные периоды времени	28
Сумма отдельной авторизации превышает среднее значение	29
Сумма отдельной авторизации для определенной категории торговцев превышает среднее значение	30
Сумма отдельной авторизации в определенных странах торговцев превышает среднее значение	31
Число авторизаций превышает среднее значение	32
Число авторизаций для определенной категории торговцев превышает среднее значение	33
Число запросов с неправильным сроком действия карты	34
Дополнительные правила	35
Число авторизаций, отдельная сумма которых превышает ограничение	35
Число авторизаций на чужих устройствах по каналу Visa	35
Число авторизаций на чужих устройствах по каналу MasterCard	36
Число авторизаций в ночное время	36
Число авторизаций по карте с ошибкой проверки CVC	37
Число неавторизованных платежных требований	39
Число авторизаций по карте с ошибкой проверки CVC2	39

Введение



В системе WAY4™ реализована возможность мониторинга операций в режимах online и offline по специально заданным параметрам. Модуль мониторинга (WAY4 Real-Time Risk Management) ведет расчет уровня риска подозрительных операций и, на основании этого, транзакции, распознанные как подозрительные, регистрируются в специальном журнале. При выполнении мониторинга в режиме online подозрительные транзакции могут быть отклонены автоматически при авторизации.

Настоящий документ предназначен для сотрудников банка-эмитента, занимающихся настройкой правил по контролю рисков.

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


- "Мониторинг подозрительных операций";
- "Пакеты Сервисов системы WAY4™";
- "Ограничители активности контракта";
- "Система оповещений (Alert Notification Messaging)";
- "Выделенные контрагенты".

В документе используются следующие обозначения:

- названия полей экранных форм выделяются *курсивом*;
- названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve];
- последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Issuing → Contracts Input & Update";
- комбинации клавиш, используемые при работе с DB Manager, приводятся в угловых скобках, например <Ctrl>+<F3>;
- предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены знаком ;
- сообщения, помеченные знаком , содержат информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

Глава 1. Общие принципы настройки

Критерии подозрительности транзакций задаются с помощью специализированных ограничителей активности контрактов (Usage Limiters типа "Risk Rule"), настраиваемых в рамках специальных подключаемых Пакетов Сервисов, используемых для контроля рисков (см. раздел "Настройка и использование критериев оценки подозрительности" документа "Мониторинг подозрительных операций").

 Следует иметь в виду, что для работы модуля WAY4 Real-Time Risk Management необходимо установить глобальному параметру RM_USG_CHK_MODE значение "USG".

Глава 2. Дополнительные настройки

Для настройки эмитентом правил по контролю рисков необходимо дополнить ряд системных перечней.

В перечень "Full → Configuration Setup → Main Tables → Country Area" добавляется запись, представленная на Рис. 1.

Name	Code	Classifier Type
Risky Countries	RM	Usage

Рис. 1. Добавление в перечень "Country Area"

Кнопка [Countries] предназначена для доступа к списку стран, принадлежащих выбранному региону.

Для добавления страны в регион следует в форме "Country Table" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Country Table) нажать на кнопку [Direct Areas] и в форме "Direct Areas for <наименование страны>" добавить требуемый регион с помощью нажатия на кнопку [Ins] и выбора региона из списка.

В перечень "Full → Configuration Setup → Main Tables → SIC Groups" добавляется запись, представленная на Рис. 2.

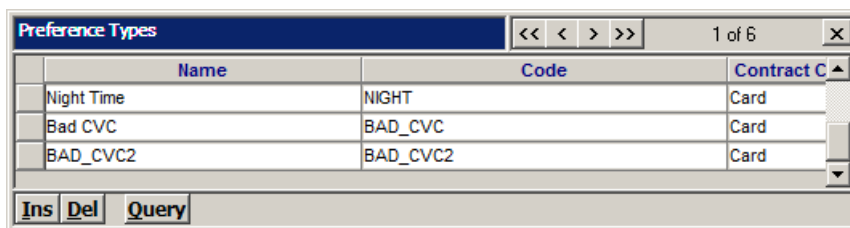
Name	Group Code	Classifier Type
Risky MCC	M	Usage

Рис. 2. Добавление в перечень "SIC Groups"

Кнопка [SIC Codes] формы "SIC Groups" предназначена для доступа к списку кодов для видов торговых точек, принадлежащих данной группе.

Для добавления кода торговой точки в SIC-группу следует в форме "SIC Codes" нажать на кнопку [Direct Groups] и в форме "Direct Groups for <наименование SIC-кода>" добавить требуемую SIC-группу с помощью нажатия на кнопку [Ins] и выбора группы из списка.

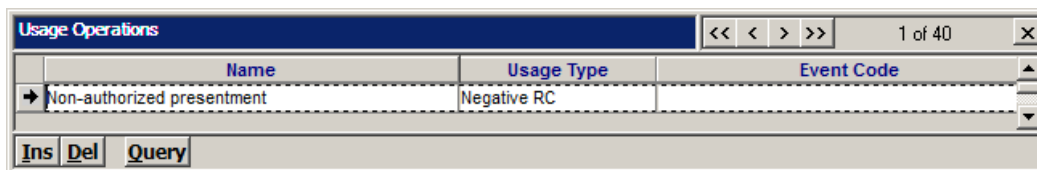
В перечень "Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Preference Types" добавляются записи, представленные на Рис. 3



Name	Code	Contract C
Night Time	NIGHT	Card
Bad CVC	BAD_CVC	Card
BAD_CVC2	BAD_CVC2	Card

Рис. 3. Добавления в перечень "Preference Types"

В таблицу системных инструкций "Full → Configuration Setup → Alerting Setup → Usage Operations" добавляется запись, представленная на Рис. 4.



Name	Usage Type	Event Code
Non-authorized presentment	Negative RC	

Рис. 4. Добавление в перечень "Usage Operations"


Подробнее о таблице системных инструкций "Usage Operations" см. раздел "Система оповещений" документа "Система оповещений (Alert Notification Messaging)".

Глава 3. Правила по контролю рисков

Следует иметь в виду, что все критерии, настроенные с помощью Пакета Сервисов для контроля рисков, анализируются для того контракта, к которому подключен соответствующий Пакет Сервисов.

Стандартные правила по контролю рисков

В данном разделе приведен перечень стандартных правил для эмитента по контролю рисков. Правила приведены с указанием кода ограничителя активности и параметров ограничителя, используемых при настройке (см. Табл. 1).

 Имена правил (коды ограничителей) следует использовать в соответствии со следующей конвенцией:

NNN_RM_XXXX_[ACQ], где

- NNN – номер правила, обеспечивающий уникальность:
 - 101–129 – номера зарезервированы для стандартных правил контроля рисков эмитента, предоставляемых поставщиком системы WAY4
 - 130–199 – номера зарезервированы для стандартных правил контроля рисков эквайрера, предоставляемых поставщиком системы WAY4
 - 201–229 – номера зарезервированы для дополнительных правил контроля рисков эмитента, предоставляемых поставщиком системы WAY4
 - 230–299 – номера зарезервированы для дополнительных правил контроля рисков эквайрера, предоставляемых поставщиком системы WAY4
 - 300–400 – зарезервировано для будущего использования
 - 401–429 – номера выделены для дополнительных правил контроля рисков эмитента, настраиваемых в конкретном банке
 - 430–499 – номера выделены для дополнительных правил контроля рисков эквайрера, настраиваемых в конкретном банке
- RM – константа (Risk Monitoring)
- XXXXX – смысловой код правила
- [ACQ] – постфикс выставляется эквайринговым правилам.

Табл. 1. Правила эмитента по контролю рисков

Код ограничителя	Правило	Настраиваемые параметры
101_RM_NUM	Общее число авторизаций превышает ограничение, заданное для определенного периода	MAX #: ограничение операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения
102_RM_AMOUNT	Общая сумма авторизаций превышает ограничение, заданное для определенного периода	MAX AMNT и AMNT CURR: ограничение и валюта PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения
103_RM_IND_AMOUNT	Сумма отдельной авторизации превышает заданное ограничение	MAX SNGL AMOUNT и AMNT CURR: ограничение и валюта
104_RM_NUM_MCC	Число авторизаций превышает ограничение, установленное для определенного периода и для определенного MCC	MAX #: ограничение операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения SIG GROUP: группа рисковых MCC
105_RM_AMOUNT_MCC	Общая сумма авторизаций превышает ограничение, установленное для определенного периода и для определенного MCC	MAX AMNT и AMNT CURR: ограничение и валюта PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения SIG GROUP: группа рисковых MCC
106_RM_IND_MCC	Сумма отдельной авторизации превышает ограничение, заданное для определенного MCC	MAX SNGL AMOUNT и AMNT CURR: ограничение и валюта SIG GROUP: группа рисковых MCC
107_RM_NUM_COUNTRY	Общее число авторизаций превышает ограничение, заданное для определенного периода для конкретной страны	MAX #: ограничение операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения AREA: группа рисковых стран
108_RM_AMOUNT_COUNTRY	Общая сумма авторизаций превышает ограничение, заданное для определенного периода для конкретной страны	MAX AMNT и AMNT CURR: ограничение и валюта PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения AREA: группа рисковых стран
109_RM_IND_COUNTRY	Сумма отдельной авторизации превышает ограничение, заданное для определенной страны	MAX SNGL AMOUNT и AMNT CURR: ограничение и валюта AREA: группа рисковых стран

Код ограничителя	Правило	Настраиваемые параметры
110_PARTIAL_TRACK	Общее число транзакций с признаком POS 02 за заданный период превышает заданное ограничение	MAX #: ограничение операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения
111_RM_KEY_ENTERED	Процент авторизаций с вводом номера карты вручную (Key Entered authorisations) от общего числа авторизаций за заданный период превышает ограничение для данного периода	MAX #: ограничение операций в первом цикле MAX PCNT: процент операций (к общему числу операций в предыдущем периоде) PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения
112_RM_INVALID_PIN	Общее число вводов неправильного PIN-кода за заданный период превышает заданное ограничение	MAX #: ограничение операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения
113_RM_SAME_MERCHANT	Общее число авторизаций превышает ограничение, заданное для одного продавца для определенного периода	MAX #: ограничение операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения
114_RM_TWO_COUNTRIES	Авторизация карты в двух и более странах в течение заданного периода	MAX #: ограничение операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения
115_RM_AMOUNT_FITTING	Авторизация по карте на большую сумму с последующими одной или более попытками получить авторизацию на уменьшающуюся сумму	MAX #: ограничение операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения
116_UTILIZATION	Общая сумма авторизаций превышает ограничение, заданное для определенного периода в виде процента от суммы доступных средств	MAX PCNT: % от баланса, указанного в типе баланса (Balance Type) PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения BALANCE_TYPE: баланс
117_RM_AV_AMNT	Общая сумма авторизаций превышает средние траты, производимые за аналогичные периоды времени	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета

Код ограничителя	Правило	Настраиваемые параметры
118_RM_AV_AMNT_MCC	Общая сумма авторизаций в определенной категории торговцев превышает средние траты, производимые за аналогичные периоды времени	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета SIG GROUP: группа рисковых MCC
119_RM_AV_AMNT_COUNTRY	Общая сумма авторизаций в определенных странах превышает средние траты, производимые за аналогичные периоды времени	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета AREA: группа рисковых стран
120_RM_AV_SINGLE_AMNT	Сумма отдельной авторизации превышает среднюю сумму отдельной авторизации за прошлые периоды	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета
121_RM_AV_SINGLE_AMNT_MC C	Суммы отдельной авторизации в определенной категории торговцев превышает среднюю сумму отдельной авторизации за прошлые периоды	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета SIG GROUP: группа рисковых MCC
122_RM_AV_SINGLE_AMNT_CO UNTRY	Сумма отдельной авторизации в определенных странах превышает среднюю сумму отдельной авторизации за прошлые периоды	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета AREA: группа рисковых стран
123_RM_NUM_AV	Общее количество авторизаций превышает среднее количество авторизаций, производимых за аналогичные периоды времени	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета

Код ограничителя	Правило	Настраиваемые параметры
124_RM_NUM_MCC_AV	Общее количество авторизаций превышает среднее количество авторизаций, производимых за аналогичные периоды времени для определенной категории торговцев	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета SIC GROUP: группа рисковых MCC.
125_RM_INVALID_EXPIRY_DATE	Количество запросов с неправильным сроком действия карты за заданный период	MAX #: лимит операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения

Дополнительные правила по контролю рисков

В данном разделе приведен перечень дополнительных правил для эмитента по контролю рисков. Правила приведены с указанием кода ограничителя активности и параметров ограничителя, используемых при настройке (см. Табл. 2).

Табл. 2. Дополнительные правила эмитента по контролю рисков

Код ограничителя	Правило	Настраиваемые параметры
201_RM_NUM_MIN_TRANS_AMN I	Количество авторизаций, отдельная сумма которых превышает заданное ограничение	MAX #: ограничение количества операций AMNT CURR: валюта операции PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения MIN TRANS AMOUNT: ограничение суммы транзакции
202_RM_NOT_ONUS_NUM_A	Общее число авторизаций на чужих устройствах превышает ограничение, заданное для определенного периода	CHANNEL: VISA MAX #: ограничение количества операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения
202_RM_NOT_ONUS_NUM_B	Общее число авторизаций на чужих устройствах превышает ограничение, заданное для определенного периода	CHANNEL: MC MAX #: ограничение количества операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения

Код ограничителя	Правило	Настраиваемые параметры
210_RM_NIGHT	Количество авторизаций, произведенных по данной карте в ночное время	MAX #: ограничение количества операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения PREFERENCE TYPE: ночное время
211_RM_BAD_CVV	Количество авторизаций по данной карте, по которым была выявлена ошибка при проверке CVC	MAX #: ограничение количества операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения PREFERENCE TYPE: "Bad CVC"
215_NON_AUTHORIZED	Количество неавторизованных платежных требований, поступивших на данную карту в течение заданного периода времени	MAX #: ограничение количества операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения OPERATION: Non-authorized presentment
216_RM_BAD_CVV2	Количество авторизаций по данной карте, по которым была выявлена ошибка при проверке CVC2	MAX #: лимит операций PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения PREFERENCE TYPE: "BAD_CVC2"

Глава 4. Настройка правил

Настройка правил по контролю рисков выполняется с использованием пунктов меню "Risk Management Issuing → Configuration → Account Monitoring Rules Packages" and "Risk Management Issuing → Configuration → Card Monitoring Rules Packages".

Настройка стандартных правил рассматривается на примере Пакета Сервисов "001-ISS RM VISA" (см. Рис. 5).

Card Monitoring Rules Packs

<<<>>>

1 of 2

✕

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

InsDel

Query

Approve

Details

Rules

Messages

Events

Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA

<<<>>>

1 of 25

b✕

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
101_RM_NUM	Risk Rule			1	Day	Response	10	0,00	0,00	0,00		1,00	Yes	Ready
102_RM_AMOUNT	Risk Rule			1	Day	Response	0	1 000,00	0,00	0,00	USD	1,00	Yes	Ready
103_RM_IND_AMOUNT	Risk Rule			1	Day	Response	0	0,00	0,00	1 000,00	USD	1,00	Yes	Ready
104_RM_NUM_MCC	Risk Rule			1	Day	Response	5	0,00	0,00	0,00		1,00	Yes	Ready
105_RM_AMOUNT_MCC	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	0	500,00	0,00	0,00	USD	1,00	Yes	Ready
106_RM_IND_MCC	Risk Rule			1	Day	Response	0	0,00	0,00	300,00	USD	1,00	Yes	Ready
107_RM_NUM_COUNTRY	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	1	0,00	0,00	0,00		1,00	Yes	Ready
108_RM_AMOUNT_COUN	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	0	500,00	0,00	0,00	USD	1,00	Yes	Ready
109_RM_IND_COUNTRY	Risk Rule			1	Day	Response	0	0,00	0,00	200,00	USD	1,00	Yes	Ready
110_PARTIAL_TRACK	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	2	0,00	0,00	0,00		1,00	Yes	Ready

<

>

InsDel

Query

Details

Approved

Рис. 5. Пакет Сервисов для настройки стандартных правил по контролю рисков

Настройка дополнительных правил рассматривается на примере Пакета Сервисов "001-ISS RM VISA ADDITIONAL" (см. Рис. 6).

Card Monitoring Rules Packs

<<<>>>

2 of 2

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA ADDITIONAL	Our VISA Cards	ADD_RM	Ready

InsDel

Query

Approve

Details

Rules

Messages

Events

Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL

<<<>>>

1 of 7

b

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
201_RM_NUM_MIN_TRAN	Risk Rule			1	Day	Response	1	0,00	0,00	0,00	USD	0,00	Yes	Ready
210_RM_NIGHT	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	2	0,00	0,00	0,00		1,00	Yes	Ready
211_RM_BAD_CVV	Risk Rule			1	Day	Response	3	0,00	0,00	0,00		8,00	Yes	Ready
216_RM_BAD_CVV2	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	3	0,00	0,00	0,00		0,00	Yes	Ready
215_NON_AUTHORIZED	Negative RC		Non-authorized	1	Month	Response	3	0,00	0,00	0,00		0,00	Yes	Ready
202_RM_NOT_ONUS_NU	Risk Rule	VISA		1	Sliding Hours	Response	1000	0,00	0,00	0,00		0,00	Yes	Ready
202_RM_NOT_ONUS_NU	Risk Rule	MC		1	Sliding Hours	Response	1000	0,00	0,00	0,00		0,00	Yes	Ready


InsDel

Query

Details

Approved

Рис. 6. Пакет Сервисов для настройки дополнительных правил по контролю рисков

 Следует иметь в виду, что для минимизации количества операций по конвертации валют при обработке документа целесообразно все правила по контролю рисков в Пакете Сервисов настраивать в валюте, совпадающей с валютой контракта. Т.е. при использовании Продуктов со Схемами Счетов в разных валютах рекомендуется настраивать Пакеты Сервисов с правилами в валютах соответствующих Схем Счетов.

Стандартные правила

Число авторизаций превышает ограничение

Общее число авторизаций превышает ограничение, заданное для определенного периода

Настройки данного правила приведены на Рис. 7.

Card Monitoring Rules Packs										<< < > >>				1 of 2		✕	
Client Category		Name		Contract Type		Code		Is Ready									
Private		001-ISS RM VISA		Our VISA Cards		STD_RM		Ready									
Ins		Del		Query		Approve		Details		Rules		Messages		Events		Preferred	

Rules for 001-ISS RM VISA														<< < > >>				1 of 25		b	✕
Usage Code		Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready						
101_RM_NUM		Risk Rule			1	Day	Response	10	0,00	0,00	0,00		1,00	Yes	Ready						
Ins		Del		Query		Details		Approved													

Рис. 7. Настройка правила 101_RM_NUM

Сумма авторизаций превышает ограничение

Правило: общая сумма авторизаций превышает ограничение, заданное для определенного периода.

Настройки данного правила приведены на Рис. 8.

Card Monitoring Rules Packs											<< < > >>				1 of 2		x
Client Category		Name		Contract Type			Code		Is Ready								
Private		001-ISS RM VISA		Our VISA Cards			STD_RM		Ready								
Ins		Del		Query		Approve		Details		Rules		Messages		Events		Preferred	

Rules for 001-ISS RM VISA														<< < > >>				1 of 25		b	x
Usage Code		Usage Type		Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready					
102_RM_AMOUNT		Risk Rule				1	Day	Response	0	1 000,00	0,00	0,00	USD	1,00	Yes	Ready					
Ins		Del		Query		Details		Approved													

Рис. 8. Настройка правила 102_RM_AMOUNT

Сумма отдельной авторизации превышает ограничение

Правило: сумма отдельной авторизации превышает заданное ограничение.

Настройки данного правила приведены на Рис. 9.

Card Monitoring Rules Packs										<< < > >>				1 of 2		x
	Client Category	Name	Contract Type			Code	Is Ready									
➔	Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards			STD_RM	Ready									
Ins	Del	Query	Approve	Details	Rules	Messages	Events	Preferred								

Rules for 001-ISS RM VISA														<< < > >>				1 of 25		b	x
	Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready						
	103_RM_IND_AMOUNT	Risk Rule			1	Day	Response	0	0,00	0,00	1 000,00	USD	1,00	Yes	Ready						
Ins	Del	Query	Details	Approved																	

Рис. 9. Настройка правила 103_RM_IND_AMOUNT

Число авторизаций для определенной категории торговцев превышает ограничение

Правило: число авторизаций превышает ограничение, установленное для определенного периода и для определенной категории торговцев.

Настройки данного правила приведены на Рис. 10.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
104_RM_NUM	Risk Rule			1	Day	Response	5	0,00	0,00	0,00		1,00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)

Channel:
Area:
SIC Group: Risky MCC
Contra FI:
Preference Type:
Trans Type:
Trans Condition:
Service:
Serv Group Code:
Max Trans Amount: 0,00
Min Trans Amount: 0,00
Inverse Conditions: ☐

Parent Usage:
Exclude from Parent:
Balance Type:
For Max Amount:
For Current Amount:
Threshold Calculation:
Algorithm: Average Amount
Cycles: 5
Tariff:
Action:
Event Type:
Custom RC: Successfully completed
Usage Fee:
Spc Parm:

Suspicious Factor: 1,00
Predefined Condition:

Spc Parm:

Рис. 10. Настройка правила 104_RM_NUM_MCC

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *SIC Group* значение "Risky MCC", а также указать в поле *Algorithm* значение "Average Amount" и требуемое значение в поле *# Cycles*.

Сумма авторизаций для определенной категории торговцев превышает ограничение

Правило: общая сумма авторизаций превышает ограничение, установленное для определенного периода и для определенной категории торговцев.

Настройки данного правила приведены на Рис. 11.

The screenshot displays the 'Card Monitoring Rules Packs' interface. The top section shows a list of rules for '001-ISS RM VISA'. The selected rule is '105_RM_AMOU Risk Rule'. The 'Details' tab is active, showing various configuration fields. The 'SIC Group' field is highlighted with a red box and contains the value 'Risky MCC'. Other fields include 'Channel', 'Area', 'Contra FI', 'Preference Type', 'Trans Type', 'Trans Condition', 'Service', 'Serv Group Code', 'Max Trans Amount', 'Min Trans Amount', 'Inverse Conditions', 'Parent Usage', 'Exclude from Parent', 'Balance Type', 'Threshold Calculation', 'Action', 'Event Type', 'Custom RC', 'Usage Fee', 'Spc Params', and 'Suspicious Factor'.

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
105_RM_AMOU	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	0	500,00	0,00	0,00	USD	1,00	Yes	Ready

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)

Channel:
Area:
SIC Group: Risky MCC
Contra FI:
Preference Type:
Trans Type:
Trans Condition:
Service:
Serv Group Code:
Max Trans Amount: 0,00
Min Trans Amount: 0,00
Inverse Conditions:

Parent Usage:
Exclude from Parent:
Balance Type:
For Max Amount:
For Current Amount:
Threshold Calculation:
Algorithm:
Cycles: 0
Tariff:
Action:
Event Type:
Custom RC: Successfully completed
Usage Fee:
Spc Params:
Suspicious Factor: 1,00
Predefined Condition:

Рис. 11. Настройка правила 105_RM_AMOUNT_MCC

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *SIC Group* значение "Risky MCC".

Сумма отдельной авторизации для определенной категории торговцев превышает ограничение

Правило: сумма отдельной авторизации превышает ограничение, заданное для определенной категории торговцев.

Настройки данного правила приведены на Рис. 12.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pmt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
106_RM_IND (Risk Rule)	Risk Rule	1	Day	Response	0	0.00	0.00	300.00USD	1.00	Yes	Ready			

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)

Conditions

Channel

Area

SIC Group Risky MCC

Contra FI

Preference Type

Trans Type

Trans Condition

Service

Serv Group Code

Max Trans Amount 0,00

Min Trans Amount 0,00

Inverse Conditions

Thresholds

Parent Usage

Exclude from Parent

Balance Type

For Max Amount

For Current Amount

Threshold Calculation

Algorithm

Cycles 0

Tariff

Action

Event Type

Custom RC Successfully completed

Usage Fee

Spc Params

Risk Rule

Suspicious Factor 1,00

Predefined Condition

Рис. 12. Настройка правила 106_RM_IND_MCC

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *SIC Group* значение "Risky MCC".

Число авторизаций для определенных стран превышает ограничение

Правило: общее число авторизаций превышает ограничение, заданное для определенного периода для определенных стран.

Настройки данного правила приведены на Рис. 13.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
107_RM_NUM	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	1	0,00	0,00	0,00		1,00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)

Channel:

Area:

SIC Group:

Contra FI:

Preference Type:

Trans Type:

Trans Condition:

Service:

Serv Group Code:

Max Trans Amount:

Min Trans Amount:

Inverse Conditions:

Parent Usage:

Exclude from Parent:

Balance Type:

For Max Amount:

For Current Amount:

Threshold Calculation:

Algorithm:

Cycles:

Tariff:

Action:

Event Type:

Custom RC:

Usage Fee:

Spc Parm:

Suspicious Factor:

Predefined Condition:

Spc Parm:

Рис. 13. Настройка правила 107_RM_NUM_COUNTRY

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле Area значение "Risky Countries".

Сумма авторизаций для определенных стран превышает ограничение

Правило: общая сумма авторизаций превышает ограничение, заданное для определенного периода для определенных стран.

Настройки данного правила приведены на Рис. 14.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
108_RM_AMO	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	0	500.00	0.00	0.00	USD	1.00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)

Channel:

Area:

SIC Group:

Contra FI:

Preference Type:

Trans Type:

Trans Condition:

Service:

Serv Group Code:

Max Trans Amount:

Min Trans Amount:

Inverse Conditions:

Parent Usage:

Exclude from Parent:

Balance Type:

For Max Amount:

For Current Amount:

Threshold Calculation:

Algorithm:

Cycles:

Tariff:

Action:

Event Type:

Custom RC:

Usage Fee:

Spc Parm:

Suspicious Factor:

Predefined Condition:

Spc Parm:

Рис. 14. Настройка правила 108_RM_AMOUNT_COUNTRY

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле Area значение "Risky Countries".

Сумма отдельной авторизации для определенной страны превышает ограничение

Правило: сумма отдельной авторизации превышает ограничение, заданное для определенной страны.

Настройки данного правила приведены на Рис. 15.

Рис. 15. Настройка правила 109_RM_IND_COUNTRY

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *Area* значение "Risky Countries".

Число транзакций с признаком POS Entry mode=02 за заданный период

Правило: общее число транзакций с признаком POS Entry mode=02 за заданный период превышает заданное ограничение.

Настройки данного правила приведены на Рис. 16.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
110_PARTIAL	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	2	0,00	0,00	0,00		1,00	Yes	Ready

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)

Channel:
Area:
SIC Group:
Contra FI:
Preference Type:
Trans Type:
Trans Condition: <<All Partial Track (Group)>>
Service:
Serv Group Code:
Max Trans Amount: 0,00
Min Trans Amount: 0,00
Inverse Conditions: ☐

Parent Usage:
Exclude from Parent:
Balance Type:
For Max Amount:
For Current Amount:
Threshold Calculation:
Algorithm:
Cycles: 0
Tariff:
Action:
Event Type:
Custom RC: Successfully completed
Usage Fee:
Spc Params:

Suspicious Factor: 1,00
Predefined Condition:

Spc Params:

Рис. 16. Настройка правила 110_PARTIAL_TRACK

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *Trans Condition* значение "<<All Partial Track (Group)>>".

Процент авторизаций с вводом номера карты вручную

Правило: процент авторизаций с вводом номера карты вручную (Key Entered authorisations) от общего числа авторизаций за заданный период превышает ограничение для данного периода.

Настройки данного правила приведены на Рис. 17.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
111_RM_KEY	Risk Rule			1	Day	Response	0	0,00	20,00	0,00		1,00	Yes	Ready

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)

Conditions

Channel

Area

SIC Group

Contra FI

Preference Type

Trans Type

Trans Condition <<All Manual (Group)>>

Service

Serv Group Code

Max Trans Amount 0,00

Min Trans Amount 0,00

Inverse Conditions

Hierarchy

Parent Usage

Exclude from Parent

Balance Type

For Max Amount

For Current Amount

Risk Rule

Suspicious Factor 1,00

Predefined Condition

Algorithm Av Total Number

Cycles 1

Tariff

Action

Event Type

Custom RC Successfully completed

Usage Fee

Spc Parm

Рис. 17. Настройка правила 111_RM_KEY_ENTERED

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *Algorithm* значение "Av. Total Number", в поле *Trans Condition* значение "<<All Manual (Group)>>", а также требуемое значение в поле *# Cycles*.

Число вводов неправильного PIN-кода

Правило: общее число вводов неправильного PIN-кода за заданный период превышает заданное ограничение.

Настройки данного правила приведены на Рис. 18.

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
112_RM_INVALID	Risk Rule			1	Day	Response	1	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	Yes	Ready

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)	
Channel	
Area	
SIC Group	
Contra FI	
Preference Type	
Trans Type	
Trans Condition	
Service	
Serv Group Code	
Max Trans Amount	0,00
Min Trans Amount	0,00
Inverse Conditions	
Parent Usage	
Exclude from Parent	
Balance Type	
For Max Amount	
For Current Amount	
Threshold Calculation	
Algorithm	
# Cycles	0
Tariff	
Action	
Event Type	
Custom RC	Successfully completed
Usage Fee	
Spc Params	

Рис. 18. Настройка правила 112_RM_INVALID_PIN

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *Predefined Condition* значение "Invalid PIN".

Число авторизаций у одного продавца превышает ограничение

Правило: общее число авторизаций превышает ограничение, заданное для одного продавца для определенного периода.

Настройки данного правила приведены на Рис. 19.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
113_RM_SAM	Risk Rule			1	Day	Response	2	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)

Channel:
Area:
SIC Group:
Contra FI:
Preference Type:
Trans Condition:
Service:
Serv Group Code:
Max Trans Amount: 0,00
Min Trans Amount: 0,00
Inverse Conditions:

Merch Info: Parent Usage:
Exclude from Parent:

Balance Type: For Max Amount:
For Current Amount:

Threshold Calculation: Algorithm:
Cycles: 0
Tariff:

Action: Event Type:
Custom RC: Successfully completed
Usage Fee:
SpC Parms:

Risk Rule: Suspicious Factor: 9,00
Predefined Condition: The Same Merchant

Spc Parms

Рис. 19. Настройка правила 113_RM_SAME_MERCHANT

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *Predefined Condition* значение "The Same Merchant".

Авторизация карты в двух и более странах

Правило: авторизация карты в двух и более странах в течение заданного периода.

Настройки данного правила приведены на Рис. 20.

The screenshot displays the 'Card Monitoring Rules Packs' interface. At the top, there's a table listing rules. The selected rule is '114_RM_TWO Risk Rule'. Below this, the 'Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)' panel is shown. This panel contains several sections for configuration:

- Channel:** Includes fields for Channel, Area, SIC Group, Contra FI, Preference Type, Trans Type, Trans Condition, Service, and Serv Group Code.
- Balance Type:** Includes fields for 'For Max Amount' and 'For Current Amount'.
- Threshold Calculation:** Includes fields for 'Algorithm', '# Cycles' (set to 0), and 'Tariff'.
- Action:** Includes fields for 'Event Type', 'Custom RC' (set to 'Successfully completed'), 'Usage Fee', and 'Spc Params'.
- Risk Rule:** Includes a 'Suspicious Factor' field (set to 1.00) and a 'Predefined Condition' dropdown menu. The 'Change Country' option is highlighted with a red box.
- Max Trans Amount:** Set to 0.00.
- Min Trans Amount:** Set to 0.00.
- Inverse Conditions:** A checkbox.

At the bottom of the panel, there is a 'Spc Params' section.

Рис. 20. Настройка правила 114_RM_TWO_COUNTRIES

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *Predefined Condition* значение "Change Country".

Последовательные авторизации по карте с уменьшением запрашиваемой суммы

Правило: авторизация по карте на большую сумму с последующими одной или более попытками получить авторизацию на уменьшающуюся сумму.

Настройки данного правила приведены на Рис. 21.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
115_RM_AMO	Risk Rule			3	Sliding Hours	Response	2	0,00	0,00	0,00		1,00	Yes	Ready

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)

Channel:
 Area:
 SIC Group:
 Contra FI:
 Preference Type:
 Trans Type:
 Trans Condition:
 Service:
 Serv Group Code:
 Max Trans Amount: 0,00
 Min Trans Amount: 0,00
 Inverse Conditions: ☐

Parent Usage:
 Exclude from Parent:
 Balance Type:
 For Max Amount:
 For Current Amount:
 Threshold Calculation:
 Algorithm:
 # Cycles: 0
 Tariff:
 Action:
 Event Type:
 Custom RC: Successfully completed
 Usage Fee:
 Spc Parm:


Suspicious Factor: 1,00
 Predefined Condition: Amount Fitting

Рис. 21. Настройка правила 115_RM_AMOUNT_FITTING

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *Predefined Condition* значение "Amount Fitting".

Сумма авторизаций превышает ограничение в виде процента от суммы доступных средств

Правило: общая сумма авторизаций превышает ограничение, заданное для определенного периода в виде процента от суммы доступных средств.

 Для настройки данного правила следует предварительно зарегистрировать в форме "Balance Types" (Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Balance Types) тип баланса с зарезервированным кодом "AVAILABLE" (см. раздел "Регистрация типов балансов" документа "Типы балансов").

Balance Types

Name	Code	Main Only	By Billing	Is State	DIQ Code	DIQ Level	Skip Liab	Direction	Group Code	Posting Details
AVAILABLE	AVAILABLE	Main Only				0		None		ACCOUNT_BASED=L

Ins Del Query Recalc SubBal of Includes

Рис. 22. Регистрация типа баланса "AVAILABLE"

Настройки данного правила приведены на Рис. 23.

The screenshot displays the 'Card Monitoring Rules Packs' application. At the top, a table lists rule packs with columns: Client Category, Name, Contract Type, Code, and Is Ready. The selected rule pack is 'Private' with Name '001-ISS RM VISA', Contract Type 'Our VISA Cards', Code 'STD_RM', and Is Ready 'Ready'. Below this, a series of tabs (Ins, Del, Query, Approve, Details, Rules, Messages, Events, Preferred) are shown, with 'Query' currently active. The main area displays 'Rules for 001-ISS RM VISA' with a table of rules. The selected rule is '116_UTILIZATION Risk Rule' with various parameters like Usage Code, Usage Type, Channel, Operation, Period, Period Type, Usage Event, Max #, Max Amnt, Max Pcnt, Max Sngl Amnt, Amnt Curr, Susp Factor, Is Active, and Is Ready. Below the table, another set of tabs (Ins, Del, Query, Details, Approved) is shown, with 'Details' active. The 'Details for Rules for 001-ISS RM VISA (3)' section contains several configuration fields. On the left, there are fields for Channel, Area, SIC Group, Contra FI, Preference Type, Trans Type, Trans Condition, Service, Serv Group Code, Max Trans Amount (0,00), and Min Trans Amount (0,00). In the center, there are fields for Parent Usage, Exclude from Parent, Balance Type (For Max Amount: AVAILABLE, For Current Amount:), Threshold Calculation (Algorithm: Bal Type Pcnt, # Cycles: 1, Tariff:), and Action (Event Type: , Custom RC: Successfully completed, Usage Fee: , Spc Parm:). On the right, there are fields for Suspicious Factor (1,00) and Predefined Condition (Utilization). At the bottom left, there is a button labeled 'Spc Parm'.

Рис. 23. Настройка правила 116_UTILIZATION

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *For Max Amount* значение "AVAILABLE", в поле *Algorithm* значение "Bal Type Pcnt", в поле *Predefined Condition* значение "Utilization", а также требуемое значение в поле *# Cycles*.

Сумма авторизаций превышает среднее значение за аналогичные периоды времени

Правило: общая сумма авторизаций превышает средние траты, производимые за аналогичные периоды времени.

Настройки данного правила приведены на Рис. 24.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
117_RM_AV_A	Risk Rule			1	Day	Response	0	0,00	70,00	0,00		1,00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (7)

Channel:
Area:
SIC Group:
Contra FI:
Preference Type:
Trans Type:
Trans Condition:
Service:
Serv Group Code:
Max Trans Amount: 0,00
Min Trans Amount: 0,00
Inverse Conditions: ☐

Parent Usage:
Exclude from Parent:
Balance Type:
For Max Amount:
For Current Amount:
Algorithm: Average Amount
Cycles: 2
Tariff:
Event Type:
Custom RC: Successfully completed
Usage Fee:
SpC Parm:

Suspicious Factor: 1,00
Predefined Condition:

Spc Parm:

Рис. 24. Настройка правила 117_RM_AV_AMNT

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *Algorithm* значение "Average Amount", а также требуемое значение в поле *# Cycles*.

Сумма авторизаций для определенной категории торговцев превышает среднее значение за аналогичные периоды времени

Правило: общая сумма авторизаций в определенной категории торговцев превышает средние траты, производимые за аналогичные периоды времени.

Настройки данного правила приведены на Рис. 25.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
118_RM_AV	Risk Rule			1	Day	Response	0	0,00	70,00	0,00		1,00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (7)

Conditions

Channel

Area

SIC Group Risky MCC

Contra FI

Preference Type

Trans Type

Trans Condition

Service

Serv Group Code

Max Trans Amount 0,00

Min Trans Amount 0,00

Inverse Conditions

Hierarchy

Parent Usage

Exclude from Parent

Balance Type

For Max Amount

For Current Amount

Thresholds

Algorithm Average Amount

Cycles 5

Tariff

Risk Rule

Suspicious Factor 1,00

Predefined Condition

Action

Event Type

Custom RC Successfully completed

Usage Fee

Spc Params

Рис. 25. Настройка правила 118_RM_AV_AMNT_MCC

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *SIC Group* значение "Risky MCC" указать в поле *Algorithm* значение "Av Total Number", а также требуемое значение в поле *# Cycles*.

Сумма авторизаций для определенных стран превышает среднее значение за аналогичные периоды времени

Правило: общая сумма авторизаций в определенных странах превышает средние траты, производимые за аналогичные периоды времени.

Настройки данного правила приведены на Рис. 26.

The screenshot displays the 'Card Monitoring Rules Packs' interface. At the top, a table lists rule packs with columns: Client Category, Name, Contract Type, Code, and Is Ready. The selected rule pack is 'Private' with Name '001-ISS RM VISA', Contract Type 'Our VISA Cards', Code 'STD_RM', and Is Ready 'Ready'.

Below this, a table lists rules for '001-ISS RM VISA' with columns: Usage Code, Usage Type, Channel, Operation, Period, Period Type, Usage Event, Max #, Max Amnt, Max Pcnt, Max Sngl Amnt, Amnt Curr, Susp Factor, Is Active, and Is Ready. The selected rule is '119_RM_AV_A Risk Rule' with Usage Code '1', Usage Type 'Day', Channel 'Response', Max # '0', Max Amnt '0,00', Max Pcnt '70,00', Max Sngl Amnt '0,00', Amnt Curr '1,00', Is Active 'Yes', and Is Ready 'Ready'.

The 'Details for Rules for 001-ISS RM VISA (7)' section is expanded, showing various configuration fields. The 'Area' field is set to 'Risky Countries'. The 'Algorithm' field is set to 'Average Amount'. The '# Cycles' field is set to '5'. The 'Suspicious Factor' is set to '1,00'. The 'Predefined Condition' field is empty.

The 'Action' section shows the 'Event Type' set to 'Successfully completed'. The 'Usage Fee' and 'Spc Parm' fields are empty.

Рис. 26. Настройка правила 119_RM_AV_AMNT_COUNTRY

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *Area* значение "Risky Countries" указать в поле *Algorithm* значение "Av Total Number", а также требуемое значение в поле *# Cycles*.

Сумма отдельной авторизации превышает среднее значение

Правило: сумма отдельной авторизации превышает среднюю сумму отдельной авторизации за прошлые периоды.

Настройки данного правила приведены на Рис. 27.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
120_RM_AV	Risk Rule			1	Day	Response	0	0,00	70,00	0,00		1,00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (7)

Channel

Area

SIC Group

Contra FI

Preference Type

Trans Type

Trans Condition

Service

Serv Group Code

Max Trans Amount

Min Trans Amount

Inverse Conditions

Parent Usage

Exclude from Parent

Balance Type

For Max Amount

For Current Amount

Suspicious Factor

Predefined Condition

Algorithm

Cycles

Tariff

Event Type

Custom RC

Usage Fee

Spc Params

Рис. 27. Настройка правила 120_RM_AV_SINGLE_AMNT

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *Algorithm* значение "Average Single Amount", а также требуемое значение в поле *# Cycles*.

Сумма отдельной авторизации для определенной категории торговцев превышает среднее значение

Правило: сумма отдельной авторизации для определенной категории торговцев превышает среднюю сумму отдельной авторизации за прошлые периоды.

Настройки данного правила приведены на Рис. 28.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
121_RM_AV	Risk Rule			1	Day	Response	0	0,00	150,00	0,00		1,00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (7)

Channel:
Area:
SIC Group: Risky MCC
Contra FI:
Preference Type:
Trans Type:
Trans Condition:
Service:
Serv Group Code:
Max Trans Amount: 0,00
Min Trans Amount: 0,00
Inverse Conditions:

Parent Usage:
Exclude from Parent:
Balance Type:
For Max Amount:
For Current Amount:
Algorithm: Average Single Amount
Cycles: 5
Tariff:
Event Type:
Custom RC: Successfully completed
Usage Fee:
SpC Params:

Suspicious Factor: 1,00
Predefined Condition:

Spc Params:

Рис. 28. Настройка правила 121_RM_AV_SINGLE_AMNT_MCC

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *SIC Group* значение "Risky MCC" указать в поле *Algorithm* значение "Average Single Amount", а также требуемое значение в поле *# Cycles*.

Сумма отдельной авторизации в определенных странах торговцев превышает среднее значение

Правило: сумма отдельной авторизации в определенных странах превышает среднюю сумму отдельной авторизации за прошлые периоды.

Настройки данного правила приведены на Рис. 29.

Рис. 29. Настройка правила 122_RM_AV_SINGLE_AMNT_COUNTRY

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *Area* значение "Risky Countries" указать в поле *Algorithm* значение "Average Single Amount", а также требуемое значение в поле *# Cycles*.

Число авторизаций превышает среднее значение

Правило: общее количество авторизаций превышает среднее количество авторизаций, производимых за аналогичные периоды времени.

Настройки данного правила приведены на Рис. 30.

The screenshot displays the OpenWay Card Monitoring Rules Packs configuration interface. It is divided into three main sections:

- Card Monitoring Rules Packs:** A table with columns: Client Category, Name, Contract Type, Code, and Is Ready. The first row shows 'Private' for '001-ISS RM VISA' with contract type 'Our VISA Cards', code 'STD_RM', and status 'Ready'.
- Rules for 001-ISS RM VISA:** A table with columns: Usage Code, Usage Type, Channel, Operation, Period, Period Type, Usage Event, Max #, Max Amnt, Max Pcnt, Max Sngl Amnt, Amnt Curr, Susp Factor, Is Active, and Is Ready. The first row shows '123_RM_NUM' for 'Risk Rule' with operation '1', period type 'Day', usage event 'Response', max # '0', max amnt '0,00', max pcnt '90,00', max sngl amnt '0,00', amnt curr '1,00', susp factor '1,00', is active 'Yes', and is ready 'Ready'.
- Details for Rules for 001-ISS RM VISA (7):** A form with various configuration fields. The 'Algorithm' field is highlighted with a red box and set to 'Average Number'. The '# Cycles' field is set to '5'. Other fields include 'Channel', 'Area', 'SIC Group', 'Contra FI', 'Preference Type', 'Trans Type', 'Trans Condition', 'Service', 'Serv Group Code', 'Max Trans Amount', 'Min Trans Amount', 'Inverse Conditions', 'Parent Usage', 'Exclude from Parent', 'Balance Type', 'For Max Amount', 'For Current Amount', 'Suspicious Factor', 'Predefined Condition', 'Event Type', 'Custom RC', 'Usage Fee', and 'Spc Params'.

Рис. 30. Настройка правила 123_RM_NUM_AV

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *Algorithm* значение "Average Number", а также требуемое значение в поле *# Cycles*.

Число авторизаций для определенной категории торговцев превышает среднее значение

Правило: общее количество авторизаций превышает среднее количество авторизаций, производимых за аналогичные периоды времени для определенной категории торговцев.

Настройки данного правила приведены на Рис. 31.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
124_RM_NUM	Risk Rule			1	Day	Response	0	0,00	80,00	0,00		1,00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (7)

Conditions

Channel

Area

SIC Group Risky MCC

Contra FI

Preference Type

Trans Type

Trans Condition

Service

Serv Group Code

Max Trans Amount 0,00

Min Trans Amount 0,00

Inverse Conditions

Thresholds

Parent Usage

Exclude from Parent

Balance Type

For Max Amount

For Current Amount

Algorithm Average Number

Cycles 5

Tariff

Risk Rule

Suspicious Factor 1,00

Predefined Condition

Action

Event Type

Custom RC Successfully completed

Usage Fee

Spc Params

Рис. 31. Настройка правила 124_RM_NUM_MCC_AV

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *SIC Group* значение "Risky MCC" указать в поле *Algorithm* значение "Average Number", а также требуемое значение в поле *# Cycles*.

Число запросов с неправильным сроком действия карты

Правило: количество запросов с неправильным сроком действия карты за заданный период.

Настройки данного правила приведены на Рис. 32.

The screenshot displays the 'Card Monitoring Rules Packs' interface. The top section shows a table of rules with columns: Client Category, Name, Contract Type, Code, and Is Ready. The middle section shows a table of rules for '001-ISS RM VISA' with columns: Usage Code, Usage Type, Channel, Operation, Period, Period Type, Usage Event, Max #, Max Amnt, Max Pcnt, Max Sngl Amnt, Amnt Curr, Susp Factor, Is Active, and Is Ready. The bottom section shows the 'Details for Rules for 001-ISS RM VISA (7)' configuration page. This page includes fields for Channel, Area, SIC Group, Contra FI, Preference Type, Trans Type, Trans Condition, Service, Serv Group Code, Max Trans Amount, Min Trans Amount, Inverse Conditions, Parent Usage, Exclude from Parent, Balance Type, For Max Amount, For Current Amount, Threshold Calculation, Algorithm, # Cycles, Tariff, Action, Event Type, Custom RC, Usage Fee, Spc Params, Suspicious Factor, and Predefined Condition. The 'Predefined Condition' field is highlighted with a red box and contains the value 'Invalid Expiry Date'.

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA	Our VISA Cards	STD_RM	Ready

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
125_RM_INVA	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	3	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	Yes	Ready

Details for Rules for 001-ISS RM VISA (7)

Channel:
Area:
SIC Group:
Contra FI:
Preference Type:
Trans Type:
Trans Condition:
Service:
Serv Group Code:
Max Trans Amount: 0,00
Min Trans Amount: 0,00
Inverse Conditions:
Parent Usage:
Exclude from Parent:
Balance Type:
For Max Amount:
For Current Amount:
Threshold Calculation:
Algorithm:
Cycles: 0
Tariff:
Action:
Event Type:
Custom RC: Successfully completed
Usage Fee:
Spc Params:
Suspicious Factor: 5,00
Predefined Condition: Invalid Expiry Date

Рис. 32. Настройка правила 125_RM_INVALID_EXPIRY_DATE

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и выбрать в поле *Predefined Condition* значение "Invalid Expiry Date".

Дополнительные правила

Число авторизаций, отдельная сумма которых превышает ограничение

Правило: количество авторизаций, отдельная сумма которых превышает заданное ограничение.

Настройки данного правила приведены на Рис. 33.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA ADDITIONAL	Our VISA Cards	ADD_RM	Ready

Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
201_RM_NUM	Risk Rule			1	Day	Response	1	0.00	0.00	0.00USD		0.00	Yes	Ready

Details for Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL (6)

Channel:
 Area:
 SIC Group:
 Contra FI:
 Preference Type:
 Trans Type:
 Trans Condition:
 Service:
 Serv Group Code:
 Max Trans Amount:
 Min Trans Amount:
 Inverse Conditions:

Parent Usage:
 Exclude from Parent:
 Suspicious Factor:
 Predefined Condition:

Balance Type:
 For Max Amount:
 For Current Amount:

Threshold Calculation:
 Algorithm:
 # Cycles:
 Tariff:

Action:
 Event Type:
 Custom RC: Successfully completed
 Usage Fee:
 Spc Params:

Spc Params:

Рис. 33. Настройка правила 201_RM_NUM_MIN_TRANS_AMNT

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *Min Trans Amount* значение ограничения по сумме транзакции.

Число авторизаций на чужих устройствах по каналу Visa

Правило: общее число авторизаций на чужих устройствах превышает ограничение, заданное для определенного периода и канала Visa.

Настройки данного правила приведены на Рис. 34.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA ADDITIONAL	Our VISA Cards	ADD_RM	Ready

Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
202_RM_NOT_ONUS_NUM_A		VISA		1	Sliding Hours	Response	1000	0.00	0.00	0.00		0.00	Yes	Ready

Details for Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL (6)

Channel:
 Area:
 SIC Group:
 Contra FI:
 Preference Type:
 Trans Type:
 Trans Condition:
 Service:
 Serv Group Code:
 Max Trans Amount:
 Min Trans Amount:
 Inverse Conditions:

Parent Usage:
 Exclude from Parent:
 Suspicious Factor:
 Predefined Condition:

Balance Type:
 For Max Amount:
 For Current Amount:

Threshold Calculation:
 Algorithm:
 # Cycles:
 Tariff:

Action:
 Event Type:
 Custom RC: Successfully completed
 Usage Fee:
 Spc Params:

Spc Params:

Рис. 34. Настройка правила 202_RM_NOT_ONUS_NUM_A

Число авторизаций на чужих устройствах по каналу MasterCard

Правило: общее число авторизаций на чужих устройствах превышает ограничение, заданное для определенного периода и канала MasterCard.

Настройки данного правила приведены на Рис. 35.

The screenshot shows the 'Card Monitoring Rules Packs' window. The top section lists rules with columns: Client Category, Name, Contract Type, Code, and Is Ready. The selected rule is '202_RM_NOT_ONUS_NUM_B' under the 'Private' category. Below this, the 'Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL' section shows a detailed table with columns: Usage Code, Usage Type, Channel, Operation, Period, Period Type, Usage Event, Max #, Max Amnt, Max Pont, Max Sngl Amnt, Amnt Curr, Susp Factor, Is Active, and Is Ready. The selected rule has a 'Risk Rule' usage type, 'MC' channel, '1' operation, 'Sliding Hours' period type, and 'Response' usage event. The bottom section shows buttons for 'Ins', 'Del', 'Query', 'Details', 'Approved', 'Rules', 'Messages', 'Events', and 'Preferred'.

Рис. 35. Настройка правила 202_RM_NOT_ONUS_NUM_B

Число авторизаций в ночное время

Правило: количество авторизаций, произведенных по данной карте в ночное время.

Предварительно нужно задать период времени, который считается ночным.

Для этого с помощью нажатия на кнопку [Preferred] в форме Пакета Сервисов регистрируется выделенный контрагент (см. документ "Выделенные контрагенты") и указывается интервал времени (см. Рис. 36).

The screenshot shows the 'Preferred Details' window. The top section lists preferred agents with columns: Preference Type, Code, Is Active, Date From, Date To, Area, SIC, Contra FI, Contra Type, and Contra Subtype. The selected agent is 'Night Time'. Below this, the 'Preferred Details' section shows a form with fields for: Preference Type (Night Time), Code, Is Active (Yes), Date From (00/00/0000), Date To (00/00/0000), Interval (FR-TO in hours) (23-6), Week Days List (e.g. 1,3,5,7), Working Day Only, Contract Type, Institution, Contract Subtype, Area, Main Contractor, Merchant Name, SIC, Active Event, Currency, Min Amount (0,00), Max Amount (0,00), Doc Tag Name, Doc Tag Value, and Custom Parms. The 'Interval (FR-TO in hours)' field is highlighted with a red box.

Рис. 36. Настройка выделенного контрагента для контроля операций, выполняемых в ночное время

Настройки данного правила приведены на Рис. 37.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA ADDITIONAL	Our VISA Cards	ADD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amnt	Max Pcnt	Max Sngl Amnt	Amnt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
210_RM_NIGHT	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	2	0.00	0.00	0.00		1.00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL (6)

Channel

Area

SIC Group

Contra FI

Preference Type

Trans Type

Trans Condition

Service

Serv Group Code

Max Trans Amount

Min Trans Amount

Inverse Conditions

Parent Usage

Exclude from Parent

Balance Type

For Max Amount

For Current Amount

Threshold Calculation

Algorithm

Cycles

Tariff

Action

Event Type

Custom RC

Usage Fee

Spc Params

Suspicious Factor

Predefined Condition

Spc Params

Рис. 37. Настройка правила 210_RM_NIGHT

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *Preference Type* значение "Night Time".

Число авторизаций по карте с ошибкой проверки CVC

Правило: количество авторизаций по данной карте, по которым была выявлена ошибка при проверке CVC.

Предварительно нужно настроить выделенного контрагента.

Для этого с помощью нажатия на кнопку [Preferred] в форме Пакета Сервисов регистрируется выделенный контрагент (см. документ

"Выделенные контрагенты") и с помощью тегов задаются ограничения для авторизационного документа (см. Рис. 38).

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA ADDITIONAL	Our VISA Cards	ADD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Preferred for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL

Preference Type	Code	Is Active	Date From	Date To	Area	SIC	Contra FI	Contra Type	Contra Subtype
Bad CVC		Yes	00/00/0000	00/00/0000					

Ins Del Query Full Info

Preferred Details

Preference Type: Bad CVC Code:

Activity Period

Is Active: Yes

Date From: 00/00/0000

Date To: 00/00/0000

Interval (FR-TO in hours): -

Week Days List (e.g. 1,3,5,7):

Working Day Only:

Contractors

Contract Type:

Institution:

Contract Subtype:

Area:

Main Contractor:

Merchant Name:

SIC:

Active Event:

Currency:

Min Amount: 0.00

Max Amount: 0.00

Doc Tag Name: CVCR

Doc Tag Value: N

Custom Parms:

Рис. 38. Настройка выделенного контрагента для контроля операций с ошибкой проверки CVC

Настройки данного правила приведены на Рис. 39.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA ADDITIONAL	Our VISA Cards	ADD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amt	Max Pcnt	Max Sngl Amt	Amt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
211_RM_BAD	Risk Rule			1	Day	Response	3	0.00	0.00	0.00		8.00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL (6)

Channel:

Area:

SIC Group:

Contra FI:

Preference Type: Bad CVC

Trans Type:

Trans Condition:

Service:

Serv Group Code:

Max Trans Amount: 0.00

Min Trans Amount: 0.00

Inverse Conditions:

Parent Usage:

Exclude from Parent:

Balance Type

For Max Amount:

For Current Amount:

Threshold Calculation

Algorithm:

Cycles: 0

Tariff:

Action

Event Type:

Custom RC: Successfully completed

Usage Fee:

Spc Parms:

Risk Rule

Suspicious Factor: 8.00

Predefined Condition:

Рис. 39. Настройка правила 211_RM_NUM_CVV

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *Preference Type* значение "Bad CVC".

Число неавторизованных платежных требований

Правило: количество неавторизованных платежных требований, поступивших на данную карту в течение заданного периода времени.

Для настройки данного правила следует предварительно в таблице "Response Code Usage" (Full → Configuration Setup → Alerting Setup → Response Code Usage) зарегистрировать запись, представленную на Рис. 40.

Contract Category	Response Code	Usage Operation
Card	Previous doc not found	Non-authorized presentment

Рис. 40. Настройка в перечне "Response Code Usage"

Настройки данного правила приведены на Рис. 41.

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA ADDITIONAL	Our VISA Cards	ADD_RM	Ready

Рис. 41. Настройка правила 215_NON_AUTHORIZED

Число авторизаций по карте с ошибкой проверки CVC2

Правило: количество авторизаций по данной карте, по которым была выявлена ошибка при проверке CVC2.

Предварительно нужно настроить выделенного контрагента.

Для этого с помощью нажатия на кнопку [Preferred] в форме Пакета Сервисов регистрируется выделенный контрагент (см. документ

"Выделенные контрагенты") и с помощью тегов задаются ограничения для авторизационного документа (см. Рис. 38).

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA ADDITIONAL	Our VISA Cards	ADD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Preferred for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL

Preference Type	Code	Is Active	Date From	Date To	Area	SIC	Contra FI	Contra Type	Contra Subtype
Bad CVC2		Yes	00/00/0000	00/00/0000					

Ins Del Query Full Info

Preferred Details

Preference Type: Bad CVC2 Code:

Activity Period

Is Active: Yes
Date From: 00/00/0000
Date To: 00/00/0000
Interval (FR-TO in hours): -
Week Days List (e.g. 1,3,5,7):
Working Day Only:

Contractors

Contract Type:
Institution:
Contract Subtype:
Area:
Main Contractor:
Merchant Name:
SIC:

Active Event:
Currency:
Min Amount: 0.00
Max Amount: 0.00
Doc Tag Name: CVC2R
Doc Tag Value: N
Custom Parms:

Рис. 42. Настройка выделенного контрагента для контроля операций с ошибкой проверки CVC2

Настройки данного правила приведены на Рис. 43.

Card Monitoring Rules Packs

Client Category	Name	Contract Type	Code	Is Ready
Private	001-ISS RM VISA ADDITIONAL	Our VISA Cards	ADD_RM	Ready

Ins Del Query Approve Details Rules Messages Events Preferred

Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL

Usage Code	Usage Type	Channel	Operation	Period	Period Type	Usage Event	Max #	Max Amt	Max Pcnt	Max Sngl Amt	Amt Curr	Susp Factor	Is Active	Is Ready
216_RM_BAD	Risk Rule			1	Sliding Hours	Response	3	0.00	0.00	0.00		0.00	Yes	Ready

Ins Del Query Details Approved

Details for Rules for 001-ISS RM VISA ADDITIONAL (6)

Channel:
Area:
SIC Group:
Contra FI:
Preference Type: Bad CVC2
Trans Type:
Trans Condition:
Service:
Serv Group Code:
Max Trans Amount: 0.00
Min Trans Amount: 0.00
Inverse Conditions:

Parent Usage:
Exclude from Parent:
Balance Type:
For Max Amount:
For Current Amount:
Threshold Calculation:
Algorithm:
Cycles: 0
Tariff:
Action:
Event Type:
Custom RC: Successfully completed
Usage Fee:
Spc Parms:

Risk Rule

Suspicious Factor: 0.00
Predefined Condition:

Spc Parms

Рис. 43. Настройка правила 216_RM_BAD_CVV2

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *Preference Type* значение "BAD_CVC2".