

Отчеты контроля рисков эмитента

Содержание

ОТЧЕТЫ КОНТРОЛЯ РИСКОВ ЭМИТЕНТА: ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
ГЛАВА 1. ОТЧЕТЫ ПО ПОДОЗРИТЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ У ЭМИТЕНТА	4
Параметры ежедневного контроля авторизаций	4
Общее число авторизаций превышает лимит, заданный для определенного периода	4
Общее число авторизаций превышает лимит, установленный для определенного периода для определенного MCC	4
Общее число авторизаций превышает лимит, заданный для одного продавца для определенного периода	4
Общее число авторизаций превышает лимит, заданный для определенного периода для конкретной страны	5
Общее число вводов неправильного PIN-кода за заданный период	5
Общая сумма авторизаций превышает лимит, заданный для определенного периода в виде процента от суммы доступных средств	5
Общее число транзакций с признаком POS 02 за заданный период	6
Общая сумма авторизаций превышает лимит, заданный для определенного периода	6
Общая сумма авторизаций превышает лимит, установленный для определенного периода для определенного MCC	6
Общая сумма авторизаций превышает лимит, заданный для определенного периода для конкретной страны	7
Суммы отдельных авторизаций превышают заданный лимит	7
Суммы отдельных авторизаций превышают лимит, заданный для определенного MCC	7
Суммы отдельных авторизаций превышают лимит, заданный для определенной страны	8
Процент авторизаций с вводом номера карты вручную (Key Entered authorisations) от общего числа авторизаций за заданный период превышает лимит	8
Процент использования средств, доступных для карты (available "to spend"), в течение определенного периода	8
Авторизация карты в двух и более странах в течение заданного периода	9
Авторизация по карте на большую сумму с последующими одной или более попытками получить авторизацию на уменьшающуюся сумму	9
ПРИЛОЖЕНИЯ	10
Приложение 1. Список транзакций эмитента	10
Приложение 2. Примеры отчетов контроля рисков эмитента	13
Exceeded Max. Authorizations Number	13
Exceeded Max. Authorizations Number in Risk SIC	14
Exceeded Max. Auth. Number by the Same Merchant	15
Exceeded Max. Auth. Number in Risk Country	16
Exceeded Max. Auth. Number with the Return Codes	17
Exceeded Amount Available Utilization Percentage	18
Exceeded Max. Auth. Number with the POS02 Cond.	19
Exceeded Total Authorizations Amount (Card)	20
Exceeded Total Auth. Amount in Risk SIC	21
Exceeded Total Auth. Amount in Risk Countries	22
Exceeded Individual Auth. Max. Amount	23
Exceeded Individ. Auth. Max. Amnt in Risk SIC	24
Exceeded Individ. Auth. Max. Amnt in Risk Countrs	25
All Cards Authorized in More than 1 Country	26
Authorizations with Decreasing Amount	27
Exceed Share of Key Entered Auth Amount	28
Exceeded Total Auth. Amount during the Day	29

Отчеты контроля рисков эмитента: общие сведения

Данный документ содержит перечень параметров контроля рисков, определения этих параметров и условия создания примеров отчетов. В приложениях приводится список транзакций, на основе которых составлялся ряд отчетов, а также примеры отчетов, созданных для каждого параметра.

Глава 1. Отчеты по подозрительным операциям у эмитента

Параметры ежедневного контроля авторизаций

Общее число авторизаций превышает лимит, заданный для определенного периода

Определение

Банковская карта использована больше определенного числа раз за заданный период.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Maximal Number of Authorizations" (Максимальное число авторизаций) для различных использованных карт – 1 и 3 (например, для карты № 4015500100000045 значение данного параметра – 1 авторизация, а для карты № 4015500100000011 значение данного параметра – 3 авторизации). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Max. Authorizations Number" в Приложении 2.

Общее число авторизаций превышает лимит, установленный для определенного периода для определенного MCC

Определение

Банковская карта использована больше заданного числа раз за заданный период у определенной категории торговцев, отнесенных к разряду повышенного риска.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Maximal Number of Auth. in a Risk SIC" (Максимальное число авторизаций у торговца с SIC-кодом, отнесенным к категории риска) – 1 (1 авторизация по одной карте). Значение отчетного параметра "SIC" для различных карт – 5992 или 5969, 5541 (MCC 5992 Florists или MCC 5969 Direct Marketing и MCC 5541 Service Stations, разделенные запятой). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Max. Authorizations Number in Risk SIC" в Приложении 2.

Общее число авторизаций превышает лимит, заданный для одного продавца для определенного периода

Определение

Банковская карта использована больше определенного числа раз в одной торговой точке за заданный период.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Maximal Number of Auth. in the Same Merch" (Максимальное число авторизаций у одного торговца) – 6 (6 авторизаций по одной карте). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Max. Auth. Number by the Same Merchant" в Приложении 2.

Общее число авторизаций превышает лимит, заданный для определенного периода для конкретной страны

Определение

Банковская карта использована больше определенного числа раз в стране, отнесенной к категории риска.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Maximal Number of Auth. in a Risk Countries" (Максимальное число авторизаций в стране риска) – 1 (одна авторизация по одной карте). Значение отчетного параметра "COUNTRY" – AFG или COG (AFG – Афганистан, COG – Конго). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Max. Auth. Number in Risk Country" в Приложении 2.

Общее число вводов неправильного PIN-кода за заданный период

Определение

Число вводов неправильного PIN-кода карты в банкоматах превысило значение, заданное для определенного периода.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Maximal Number of Auth. with Return Codes" (Максимальное число авторизаций с определенным кодом возврата) – 1 (одна авторизация по одной карте). Значение отчетного параметра "RETCODE" – 55,75,54, разделенные запятой (55 – Incorrect PIN, 75 – Allowable number of PIN tries exceeded, 54 – Expired card/target). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Max. Auth. Number with the Return Codes" в Приложении 2.

Общая сумма авторизаций превышает лимит, заданный для определенного периода в виде процента от суммы доступных средств

Определение

Сумма авторизаций по карте превышает значение, заданное в виде процента от суммы доступных средств для определенного периода.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 7 дней (с 01.08.2005 по 07.08.2005). Значение отчетного параметра "Maximal Amount Available Utilization

Ratio" (доля от суммы доступных средств) – 0,1 (10% от суммы доступных средств). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Amount Available Utilization Percentage" в Приложении 2.

Общее число транзакций с признаком POS 02 за заданный период

Определение

Карточка использована больше определенного числа раз за определенный период, с содержанием в поле 22 авторизационного сообщения значения "02".

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Max. Auth. Number with the POS02 Cond" (Максимальное число авторизаций с признаком POS02) – 2 (две авторизации по одной карте). Значение отчетного параметра "CONDITION" – POM (POS Key Entry transaction condition: Транзакция на POS-терминале с вводом номера карты вручную). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Max. Auth. Number with the POS02 Cond." в Приложении 2.

Общая сумма авторизаций превышает лимит, заданный для определенного периода

Определение

Сумма авторизаций по карте превышает значение, заданное для определенного периода.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Total Amount of Authorizations" (Общая сумма авторизаций) для различных карт – от 100 до 2500 (например: для карты № 4015500100000045 значение данного параметра – XAF 2500, для карты № 4015500100000011 значение данного параметра – USD 100). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Total Authorizations Amount" в Приложении 2.

Общая сумма авторизаций превышает лимит, установленный для определенного периода для определенного MCC

Определение

Сумма авторизаций по карте превышает значение, заданное для определенного периода для торговцев, MCC/MCC которых отнесен к разряду повышенного риска.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Total Amount of Auth. in a Risk SIC" (Общая сумма авторизаций у торговцев с SIC-кодом, отнесенным к категории риска) – 100 (USD 100). Значение отчетного параметра "SIC" – 5969,5541 (MCC 5969 Direct Marketing и MCC 5541 Service Stations, разделенных запятой).

Результаты приводятся в отчете "Exceeded Total Auth. Amount in Risk SIC" в Приложении 2.

Общая сумма авторизаций превышает лимит, заданный для определенного периода для конкретной страны

Определение

Сумма авторизаций по карте превышает значение, заданное для страны, отнесенной к категории риска.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Total Amount of Auth. in a Risk Countries" (Общая сумма авторизаций в стране риска) для различных карт – 100 и 2500. Например: для карты № 4015500100000045 значение данного параметра – XAF 2500, для карты № 4015500100000037 значение данного параметра – USD 100. Значение отчетного параметра "COUNTRY" для различных карт – AFG. или COG, AFG. (AFG – Афганистан, COG – Конго). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Total Auth. Amount in Risk Countries" в Приложении 2.

Суммы отдельных авторизаций превышают заданный лимит

Определение

Суммы отдельных авторизаций по отдельным картам превысили заданное значение.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Maximal Amount of Single Authorization" (Максимальная сумма отдельной авторизации) для различных карт – 100 и 2500. Например: для карты № 4015500100000045 значение данного параметра – 2500 XAF, для карты № 4015500100000029 значение данного параметра – 100 USD. Результаты приводятся в отчете "Exceeded Individual Auth. Max. Amount" в Приложении 2.

Суммы отдельных авторизаций превышают лимит, заданный для определенного МСС

Определение

Суммы отдельных авторизаций по отдельным картам превысили значение, заданное для МСС, отнесенных к разряду повышенного риска.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Maximal Amount of Single Authorization in a SIC" (Максимальная сумма авторизации у торговца с SIC-кодом, отнесенным к категории риска) для различных карт – 10 и 2500. Например: для карты № 4015500100000045 значение данного параметра – XAF 2500, для карты № 4015500100000003 значение данного параметра – USD 10). Значение отчетного параметра "SIC" – 5969,5541 (MCC 5969 Direct Marketing и

MCC 5541 Service Stations, разделенные запятой). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Individ. Auth. Max. Amnt in Risk SIC" в Приложении 2.

Суммы отдельных авторизаций превышают лимит, заданный для определенной страны

Определение

Суммы отдельных авторизаций по отдельным картам превысили значение, заданное для стран, отнесенных к разряду повышенного риска.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Maximal Amount of Ind. Auth. in Risk Countries" (Максимальная сумма авторизации в стране риска) – 100 (USD 100). Значение отчетного параметра "COUNTRY" – AFG, UKR (AFG – Афганистан, UKR – Украина). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Individ. Auth. Max. Amnt in Risk Countrs" в Приложении 2.

Процент авторизаций с вводом номера карты вручную (Key Entered authorisations) от общего числа авторизаций за заданный период превышает лимит

Определение

Превышено соотношение числа авторизаций с вводом номера карт вручную (т.е. являющихся наиболее рискованных) и общего числа всех авторизаций за определенный период.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Ratio Key Entered Auth Amount" (Процент суммы авторизаций с вводом номера карты вручную) – 0,5 (50 %). Значение отчетного параметра "CONDITION " – POM (Условия выполнения транзакции – POS с вводом номера карты вручную). Результаты приводятся в отчете "Exceed Share of Key Entered Auth Amount" в Приложении 2.

Процент использования средств, доступных для карты (available "to spend"), в течение определенного периода

Определение

Проверка соотношения использованных (при получении наличных или оплате покупок) и общего объема доступных средств карты в течение определенного периода.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Значение отчетного параметра "Total Authorizations Amount in Day" (общая сумма авторизаций за день) для различных карт – 100 и 2500. Например: для карты № 4015500100000045 значение данного параметра – XAF 2500, для карты № 4015500100000003 значение данного параметра – USD 100.

Результаты приводятся в отчете "Exceeded Total Auth. Amount during the Day" в Приложении 2.

Авторизация карты в двух и более странах в течение заданного периода

Определение

В течение заданного периода карта использовалась в платежных терминалах в двух и более странах.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Результаты приводятся в отчете "All Cards Authorized in More than 1 Country" в Приложении 2.

Авторизация по карте на большую сумму с последующими одной или более попытками получить авторизацию на уменьшающуюся сумму

Определение

Осуществление транзакции по карте (авторизованной или отклоненной) с последующими отклоненными попытками выполнить транзакцию на каждый раз уменьшающуюся сумму.

Условия создания примера отчета

Отчетный период составляет 1 день (30.10.2009). Результаты приводятся в отчете "Max Number of Decrease Authorisations" (Максимальное число авторизационных запросов с уменьшающейся суммой) – 2 (две авторизации по карте). Результаты приводятся в отчете "Authorizations with Decreasing Amount" в Приложении 2.

Приложения

Приложение 1. Список транзакций эмитента

ID	Target Number	Trans Type	Trans Date	Trns Curr	Trans Amount	Trans Details	Trans Condition	Trans Country	Trans City	Acq BIN
1	4015500100000003	Cash	10/30/2009	CHF	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Switzerland	GENEVA	492113
3	4015500100000003	Cash	10/30/2009	CHF	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Switzerland	GENEVA	492113
4	4015500100000003	Cash	10/30/2009	CHF	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Switzerland	GENEVA	492113
5	4015500100000003	Cash	10/30/2009	CHF	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Switzerland	GENEVA	492113
6	4015500100000003	Cash	10/30/2009	CHF	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Switzerland	GENEVA	400609
7	4015500100000003	Cash	10/30/2009	CHF	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Switzerland	GENEVA	400609
8	4015030184596171	Cash	10/30/2009	DEM	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Germany	BERLIN	402007
9	4015010000000003	Cash	10/30/2009	DEM	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Germany	BERLIN	402007
10	4015010000000003	Cash	10/30/2009	DEM	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Germany	BERLIN	402007
11	4015500100000003	Cash	10/30/2009	DEM	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Germany	BERLIN	402007
12	4015500100000003	Cash	10/30/2009	DEM	300.00	TEST BANK	POS Key Entry	Germany	BERLIN	402007
13	4015500100000003	Cash	10/30/2009	DEM	600.00	TEST BANK	POS Key Entry	Germany	BERLIN	402007
14	4015500100000003	Cash	10/30/2009	DEM	600.00	TEST BANK	POS Key Entry	Germany	BERLIN	402007
15	4015500100000003	Cash	10/30/2009	AUD	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Australia	CANBERRA	400609
16	4015500100000003	Cash	10/30/2009	AUD	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Australia	CANBERRA	400609
17	4015500100000003	Cash	10/30/2009	AUD	800.00	TEST BANK	POS Key Entry	Australia	CANBERRA	400609
18	4015500100000003	Cash	10/30/2009	AUD	800.00	TEST BANK	POS Key Entry	Australia	CANBERRA	400609
19	4015500100000003	Retail	10/30/2009	JPY	80000.00	TEST BANK	POS Key Entry	Japan	TOKIO	400227
20	4015500100000003	Retail	10/30/2009	JPY	80000.00	TEST BANK	POS Key Entry	Japan	TOKIO	400227
21	4015500100000003	Retail	10/30/2009	JPY	90000.00	TEST BANK	POS Key Entry	Japan	TOKIO	409910
22	4015500100000003	Retail	10/30/2009	JPY	90000.00	TEST BANK	POS Key Entry	Japan	TOKIO	409910
23	4015500100000003	Retail	10/30/2009	JPY	90000.00	TEST BANK	POS Key Entry	Japan	TOKIO	409910
24	4015500100000003	Retail	10/30/2009	JPY	190000.00	TEST BANK	POS Key Entry	Japan	TOKIO	402167
25	4015500100000003	Retail	10/30/2009	XAF	1910.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
26	4015500100000003	Retail	10/30/2009	XAF	910.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
28	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	910.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
29	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	910.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
30	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	110.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
32	4015500100000037	Retail	10/30/2009	XAF	110.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
33	4015500100000029	Retail	10/30/2009	XAF	114.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
35	4015500100000029	Retail	10/30/2009	XAF	1100.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
36	4015500100000029	Retail	10/30/2009	XAF	1000.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
37	4015500100000029	Retail	10/30/2009	XAF	900.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
38	4015500100000029	Retail	10/30/2009	XAF	800.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
39	4015500100000029	Retail	10/30/2009	XAF	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
40	4015500100000029	Retail	10/30/2009	XAF	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
41	4015500100000029	Retail	10/30/2009	XAF	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
42	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
43	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
44	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
45	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167

ID	Target Number	Trans Type	Trans Date	Trns Curr	Trans Amount	Trans Details	Trans Condition	Trans Country	Trans City	Acq BIN
46	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Card Read	Congo	BRAZZAVILLE	402167
47	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Card Read	Congo	BRAZZAVILLE	402167
48	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Card Read	Congo	BRAZZAVILLE	402167
49	4015500100000011	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
50	4015500100000009	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
51	4015500100000009	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
52	4015500100000009	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
53	4015500100000009	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
54	4015500100000003	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
55	4015500100000003	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
56	4015500100000003	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Card Read	Congo	BRAZZAVILLE	402167
57	4015500100000003	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Card Read	Congo	BRAZZAVILLE	402167
59	4015500100000003	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	UK	LONDON	402167
60	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	UK	LONDON	402167
61	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	UK	LONDON	402167
62	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Ukraine	KIEV	402167
63	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Ukraine	KIEV	402167
64	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Ukraine	KIEV	402167
65	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
66	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	10.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
67	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	50.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
68	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	50.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
69	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	50.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
70	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	50.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
71	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	50.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
72	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	30.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
73	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	30.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
74	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	30.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
75	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	30.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
76	4015500100000037	Retail	10/30/2009	XAF	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
77	4015500100000037	Retail	10/30/2009	XAF	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
78	4015500100000037	Retail	10/30/2009	AFG	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
79	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	700.00	TEST BANK	POS Key Entry	Afghanistan	KABUL	402167
80	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	700.00	TEST BANK	POS Card Read	Afghanistan	KABUL	402167
81	4015500100000003	Retail	10/30/2009	AFG	30.00	TEST BANK	POS Card Read	Afghanistan	KABUL	402167
82	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	1880.00	TEST BANK	POS Card Read	Congo	BRAZZAVILLE	402167
83	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	1880.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
84	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	1880.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
85	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	1880.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
86	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	8.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
87	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	5008.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
88	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	8.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
89	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	8.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
90	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	8.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
91	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	8.00	TEST BANK	POS Key Entry	Congo	BRAZZAVILLE	402167
92	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	8.00	TEST BANK	POS Key Entry	Ukraine	KIEV	402167
93	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	8.00	TEST BANK	POS Key Entry	UK	LONDON	402167
94	4015500100000045	Retail	10/30/2009	XAF	8.00	TEST BANK	POS Key Entry	USA	LAS VEGAS	402167

Приложение 2. Примеры отчетов контроля рисков эмитента

Exceeded Max. Authorizations Number

Financial Institution: Principal		From 30/10/2009 to 30/10/2009	

Financial Institution: Principal		Currency: XAF	

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details

4015500100000045	111,636.00	20	1
TOTAL this Currency	Amount:	111,636.00	
	Documents Number:	20	

Financial Institution: Principal		Currency: USD	

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details

4015500100000003	2,525.27	39	1
4015500100000011	1,565.00	11	3
4015500100000029	6,074.14	8	1
4015500100000037	2,136.00	4	1
TOTAL this Currency	Amount:	12,300.41	
	Documents Number:	62	
TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	82	

Report created on:	31/10/2009 11:52:43	TEST USER	Page 1 of 1

Exceeded Max. Authorizations Number in Risk SIC

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: XAF

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000045	8,674.40	4	1 5541,5969

TOTAL this Currency	Amount:	8,674.40
	Documents Number:	4

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000003	155.00	5	1 5541,5969

TOTAL this Currency	Amount:	155.00
	Documents Number:	5

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	9
----------------------------------	-------------------	---

Report created on: 31/10/2009 11:55:20 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceeded Max. Auth. Number by the Same Merchant

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: XAF

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000045	102,961.60	16	6 5999; 402167; TEST BANK

TOTAL this Currency	Amount:	102,961.60
	Documents Number:	16

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000003	2,028.67	15	6 5999; 402167; TEST BANK
4015500100000029	6,074.14	8	6 5999; 402167; TEST BANK

TOTAL this Currency	Amount:	8,102.81
	Documents Number:	23

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	39
----------------------------------	-------------------	----

Report created on: 31/10/2009 11:58:19 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceeded Max. Auth. Number in Risk Country

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000003	1,824.00	12	1 AF,AFG
4015500100000011	1,565.00	11	1 COG,CG

TOTAL this Currency	Amount:	3,389.00
	Documents Number:	23

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	23
----------------------------------	-------------------	----

Report created on: 31/10/2009 12:00:56 by: TEST_USER

Page 1 of 1

Exceeded Max. Auth. Number with the Return Codes

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000037	2,121.00	3	1 55,75,54

TOTAL this Currency	Amount:	2,121.00
	Documents Number:	3

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	3
----------------------------------	-------------------	---

Report created on: 31/10/2009 12:02:27 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceeded Amount Available Utilization Percentage

Financial Institution: Principal From 01/08/2005 to 07/08/2005

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Parameter Value	Details
4015500104931153	2,513.10	10	2,125.30	118,25%
TOTAL this Currency		Amount:	2,513.10	
		Documents Number:	10	
TOTAL this Financial Institution		Documents Number:	10	

Report created on: 08/08/2005 12:02:27 by: TEST_USER

Page 1 of 1

Exceeded Max. Auth. Number with the POS02 Cond.

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: XAF

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
-----------------	--------	------------------	-----------------------

4015500100000045	86,749.60	19	2
------------------	-----------	----	---

TOTAL this Currency	Amount:	86,749.60
	Documents Number:	19

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
-----------------	--------	------------------	-----------------------

4015500100000003	1,765.27	35	2
4015500100000029	6,074.14	8	2
4015500100000037	2,136.00	4	2

TOTAL this Currency	Amount:	9,975.41
	Documents Number:	47

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	66
----------------------------------	-------------------	----

Report created on: 31/10/2009 12:03:48 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceeded Total Authorizations Amount (Card)

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: XAF

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
-----------------	--------	------------------	-----------------------

4015500100000045	111,636.00	20	2500
------------------	------------	----	------

TOTAL this Currency	Amount:	111,636.00
	Documents Number:	20

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
-----------------	--------	------------------	-----------------------

4015500100000003	2,525.27	39	100
4015500100000011	1,565.00	11	100
4015500100000029	6,074.14	8	100
4015500100000037	2,136.00	4	100

TOTAL this Currency	Amount:	12,300.41
	Documents Number:	62

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	82
----------------------------------	-------------------	----

Report created on: 31/10/2009 12:06:31 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceeded Total Auth. Amount in Risk SIC

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000003	155.00	5	100 5541,5969

TOTAL this Currency	Amount:	155.00
	Documents Number:	5

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	5
----------------------------------	-------------------	---

Report created on: 31/10/2009 12:08:37 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceeded Total Auth. Amount in Risk Countries

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: AFA

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000045	109,340.00	12	2500 AF,AFG,CO,COG

TOTAL this Currency	Amount:	109,340.00
	Documents Number:	12

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000003	1,824.00	12	100 AF,AFG
4015500100000037	707.00	1	100 AF,AFG

TOTAL this Currency	Amount:	2,531.00
	Documents Number:	13

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	25
----------------------------------	-------------------	----

Report created on: 31/10/2009 12:09:53 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceeded Individual Auth. Max. Amount

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: XAF

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
-----------------	--------	------------------	-----------------------

4015500100000045	24,886.40	20	2500
------------------	-----------	----	------

TOTAL this Currency	Amount:	24,886.40
	Documents Number:	20

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
-----------------	--------	------------------	-----------------------

4015500100000003	707.00	39	100
4015500100000029	1,111.00	8	100
4015500100000037	707.00	4	100

TOTAL this Currency	Amount:	2,525.00
	Documents Number:	51

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	71
----------------------------------	-------------------	----

Report created on: 31/10/2009 12:10:59 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceeded Individ. Auth. Max. Amnt in Risk SIC

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: XAF

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000045	7,918.40	4	2500 5541,5969

TOTAL this Currency	Amount:	7,918.40
	Documents Number:	4

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000003	31.00	5	10 5541,5969

TOTAL this Currency	Amount:	31.00
	Documents Number:	5

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	9
----------------------------------	-------------------	---

Report created on: 31/10/2009 12:13:06 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceeded Individ. Auth. Max. Amnt in Risk Countrs

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000003	707.00	12	100 AF,AFG,CG
4015500100000037	707.00	1	100 AF,AFG,CG

TOTAL this Currency	Amount:	1,414.00
	Documents Number:	13

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	13
----------------------------------	-------------------	----

Report created on: 31/10/2009 12:14:56 by: TEST_USER Page 1 of 1

All Cards Authorized in More than 1 Country

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: Any

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000003	2,525.27	39	2 7 Countries
4015500100000037	2,136.00	4	2 2 Countries
4015500100000045	111,636.00	20	2 4 Countries

TOTAL this Currency Amount: 116,297.27

Documents Number: 63

TOTAL this Financial Institution Documents Number: 63

Report created on: 31/10/2009 12:16:13 by: TEST_USER

Page 1 of 1

Authorizations with Decreasing Amount

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000029	707.00		2

TOTAL this Currency	Amount:	3,953.14
	Documents Number:	

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:
----------------------------------	-------------------

Report created on: 31/10/2009 12:17:13 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceed Share of Key Entered Auth Amount

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: XAF

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value	Details
4015500100000045	86,749.60	19	50 %	77.71 %

TOTAL this Currency	Amount:	86,749.60
	Documents Number:	19

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value	Details
4015500100000003	1,765.27	35	50 %	69.90 %
4015500100000029	6,074.14	8	50 %	100.00 %
4015500100000037	2,136.00	4	50 %	100.00 %

TOTAL this Currency	Amount:	9,975.41
	Documents Number:	47

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	66
----------------------------------	-------------------	----

Report created on: 31/10/2009 12:18:03 by: TEST_USER Page 1 of 1

Exceeded Total Auth. Amount during the Day

Financial Institution: Principal From 30/10/2009 to 30/10/2009

Financial Institution: Principal Currency: XAF

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000045	111,636.00	20	2500 30/10/2009

TOTAL this Currency	Amount:	111,636.00
	Documents Number:	20

Financial Institution: Principal Currency: USD

Contract Number	Amount	Documents Number	Maximal Value Details
4015500100000003	2,525.27	39	100 30/10/2009
4015500100000029	6,074.14	8	100 30/10/2009
4015500100000037	2,136.00	4	100 30/10/2009

TOTAL this Currency	Amount:	10,735.41
	Documents Number:	51

TOTAL this Financial Institution	Documents Number:	71
----------------------------------	-------------------	----

Report created on: 31/10/2009 12:18:54 by: TEST_USER Page 1 of 1