



Operation Manual

Обмен информацией с платежной системой Mastercard

03.50.30

26.12.2020

СОДЕРЖАНИЕ

1	Взаимодействие системы Way4 с платежной системой Mastercard	5
1.1	Назначение Mastercard-интерфейса	5
1.2	Принципы обмена транзакционной информацией с платежной системой Mastercard	7
1.2.1	Поддержка требований релизов Mastercard	7
1.2.2	Загрузка транзакционной информации в систему Way4	7
1.2.3	Выгрузка транзакционной информации в платежную систему Mastercard	8
2	Описание Mastercard-интерфейса	9
2.1	Описание форматов и сервисов платежной системы Mastercard	9
2.2	Типы файлов платежной системы Mastercard	9
3	Обработка входящих и выгрузка исходящих транзакций платежной системы Mastercard	12
3.1	Обработка входящих транзакций	12
3.2	Выгрузка исходящих транзакций	13
3.3	Мониторинг загруженных и выгруженных файлов	13
3.3.1	Загруженные файлы	14
3.3.2	Выгруженные файлы	17
3.4	Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов	20
3.4.1	Технические проблемы	20
3.4.2	Ошибки при логическом контроле файлов	20
3.4.3	Ошибки при контроле формата файлов	22
3.4.4	Ошибки при работе с физическими файлами	23
3.4.5	Мониторинг файлов, обработка которых не завершена	23
4	Справочная информация	25
4.1	Загрузка BIN-таблицы	25
4.1.1	Полное обновление BIN-таблицы платежной системы Mastercard	25
4.1.2	Частичное обновление BIN-таблицы платежной системы Mastercard	28
4.2	Загрузка информации в стоп-лист	29
4.3	Загрузка курсов валют	29
5	Обработка информации служб и систем борьбы с мошенничеством	30

6	Формирование отчетов	31
7	Настройка контрактов торговых клиентов	34
8	Настройки для обработки операций Mastercard MoneySend	35
8.1	SIC-группы	35
8.2	Типы транзакций	36
8.3	Настройка Сервисов	36
8.4	Прочие параметры	37
8.5	Обработка операций	37
9	Настройка параметров контроля подлинности банковских карт	39
10	Выгрузка в платежную систему данных для проверки ПИН-кода	41

Взаимодействие с платежными системами с целью обеспечения взаиморасчетов между эмитентами и эквайрерами, а также предоставления и получения необходимой для этого вспомогательной информации, является одной из важнейших функций системы Way4™.

В данном документе рассмотрены общие механизмы обеспечения взаимодействия с платежной системой Mastercard, а также правила работы с интерфейсом к данной платежной системе.

Настоящий документ предназначен для пользователей системы Way4 (сотрудников банков или процессинговых центров), обеспечивающих работу по взаимодействию с платежными системами.

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

- "Документы и их обработка";
- "Поддержка SAFE";
- "Работа с DB Manager";
- "Interchange-маршрутизация";
- "Ежедневные процедуры";
- "Претензионная работа в системе Way4™";
- "Переключение на резервный NetServer";
- "Работа со стоп-листами в системе Way4™";
- "Взаиморасчеты с платежными системами в Way4™".

В документе используются следующие обозначения:

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



предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены специальной пиктограммой и выделены цветом фона;



информация о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы также отмечена специальной пиктограммой и выделена цветом фона.

1 Взаимодействие системы Way4 с платежной системой Mastercard

Взаимодействие системы Way4 с платежной системой Mastercard может осуществляться следующими способами:

- с помощью обмена файлами специального формата, содержащими данные о транзакциях по банковским картам, данные о межбанковских расчетах, справочную информацию, информацию о подозрительных сделках и т. д.
- с помощью обмена сообщениями в режиме онлайн, содержащими данные об авторизациях и информацию о постановке карт в exception- и стоп-листы платежных систем.

Обмен информацией различного типа производится по специализированным каналам платежных систем.



В данном документе рассматривается взаимодействие с платежной системой Mastercard в режиме файлового обмена.

1.1 Назначение Mastercard-интерфейса

Обмен информацией между системой Way4 и платежной системой Mastercard обеспечивается с помощью интерфейса взаимодействия (Mastercard-интерфейса), предназначенного для решения следующих задач:

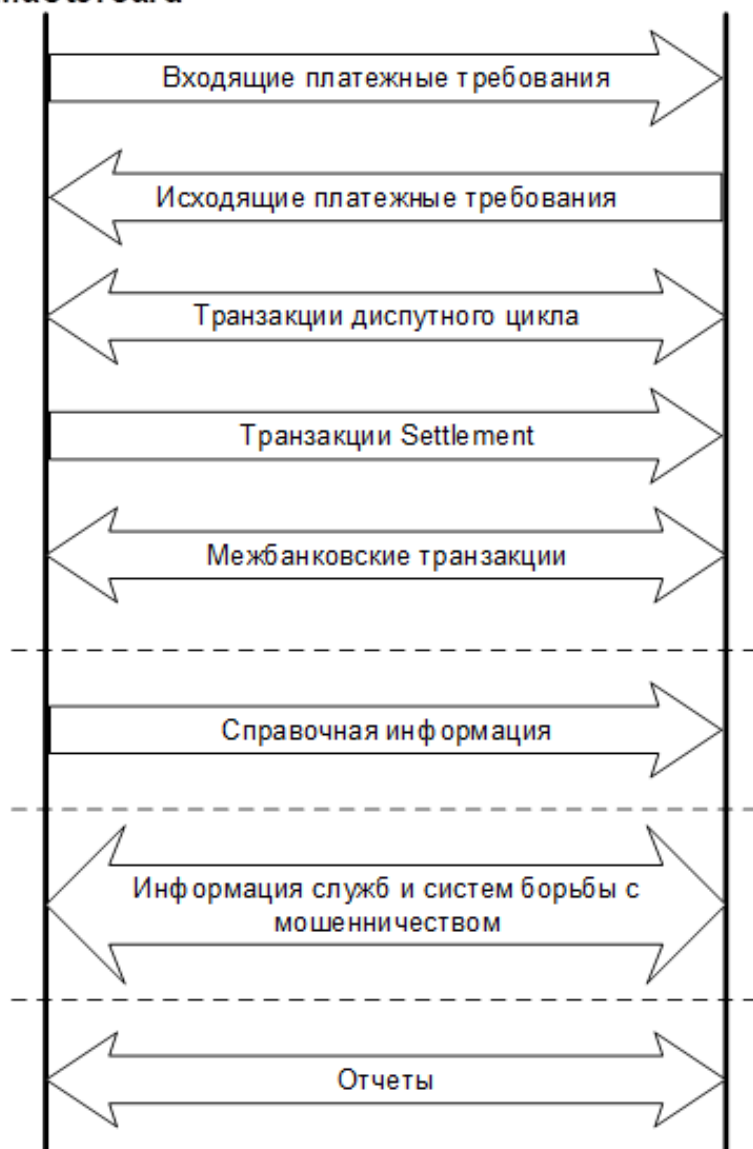
- обмен информацией о совершенных транзакциях;
- обмен клиринговой (Clearing) информацией – исходящие и входящие платежные требования;
- обмен информацией о транзакциях претензионного цикла, возникающих при разрешении спорных ситуаций между членами платежных систем;
- получение расчетной (Settlement) информации от платежной системы;
- обмен информацией о межбанковских транзакциях.
- получение справочной информации от платежной системы, например, информации для BIN-таблицы, стоп-листов, справочника валют, справочника категорий торговых точек (SIC-кодов) и т. д.;
- обмен информацией со службами и системами борьбы с мошенничеством, например, предоставление и получение информации о торговцах, подозрительных (fraudulent) операциях и т. д.;
- подготовка отчетов: как статистических, периодически предоставляемых платежным системам, так и используемых внутри финансового института для сверки финансовой информации (Reconciliation).



**Платежная
система
Mastercard**



БАНК



Функциональное назначение Mastercard-интерфейса

1.2 Принципы обмена транзакционной информацией с платежной системой Mastercard

Обмен файлами с платежной системой Mastercard в системе Way4 осуществляется с помощью процедур обработки загружаемых файлов (Inward Processing) и выгружаемых файлов (Outward Processing).

1.2.1 Поддержка требований релизов Mastercard

Два раза в год – в апреле и октябре – вступают в силу новые требования платежной системы по обработке транзакций.

Об изменении требований банки – члены платежной системы оповещаются в соответствующих релизных документах, выпускаемых Mastercard.

Поддержка указанных требований в системе Way4 обеспечивается соответствующими изменениями в работе процедур, пайпов загрузки/выгрузки и т. д. Подробнее см. в разделе "Поддержка требований релизов платежных систем" документа "Interchange-маршрутизация".

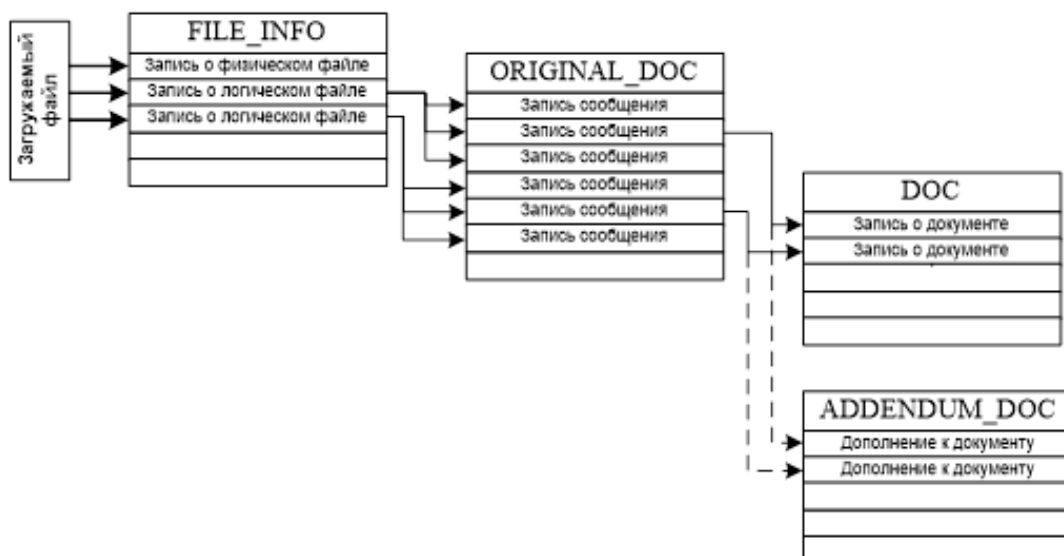
1.2.2 Загрузка транзакционной информации в систему Way4

Данные, загружаемые в систему Way4, представлены в виде физических файлов, формат которых регламентирован платежной системой. О каждом загруженном файле порождается запись в таблице FILE_INFO. Каждый физический файл содержит один или несколько логических файлов. Каждый логический файл располагается в физическом файле между заголовком (header) и трейлером (trailer).

Логический файл содержит информацию, сгруппированную в сообщения, каждое из которых занимает одну или несколько строк логического файла. Сообщения логического файла могут содержать информацию о финансовых операциях (платежное требование, опротестование и т. д.), нефинансовых операциях (например, запрос дополнительной информации), расчетах (Settlement), а также служебную информацию (заголовок и трейлер файла или пакета сообщений) и другие данные.

Каждое сообщение, в том числе заголовок и трейлер, порождает запись в таблице ORIGINAL_DOC. В этих записях все поля сообщения сохраняются в специальном упакованном формате. В случае необходимости данные записи могут быть распакованы и использованы для проведения детального анализа вручную.

В зависимости от типа, сообщения могут порождать записи в таблицах DOC (документы) и ADDENDUM_DOC (дополнительные параметры документов), а также записи, содержащие различную справочную информацию в соответствующие служебные таблицы.



Загрузка транзакционной информации в систему Way4

1.2.3 Выгрузка транзакционной информации в платежную систему Mastercard

При выгрузке данных система Way4 обрабатывает документы, которым в процессе обработки (Document Processing) был присвоен статус отправки "To be Sent". Создание выгружаемого файла сопровождается формированием записей в таблице FILE_INFO – для выгружаемого (физического) файла, а также для логических файлов, включенных в выгружаемый файл.



В текущей версии системы выгружаемый файл содержит только один логический файл.

В процессе выгрузки для всех сообщений логического файла создаются записи в таблице ORIGINAL_DOC.

2 Описание Mastercard-интерфейса

2.1 Описание форматов и сервисов платежной системы Mastercard

Платежная система Mastercard предоставляет интерфейсы взаимодействия для обмена транзакционной информацией с помощью сервиса GCMS (Global Clearing Management System) в формате IPM (Integrated Product Messages).

2.2 Типы файлов платежной системы Mastercard

Типы файлов платежной системы Mastercard

Наименование файла	Тип файла в производственной БД / тип тестового файла	Кодировка	Пункт меню для загрузки/выгрузки
IPM Mastercard Generated File	T112 / T120	EBCDIC (layout 1014)	MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Inward Processing → IPM Inward Processing
IPM Customer Generated File	R111 / R119	EBCDIC (layout 1014)	MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Outward Processing → IPM Outward Processing
Early Reconciliation File	T113 / T121	EBCDIC (layout 1014)	MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Inward Processing → IPM Inward Processing
IPM MPE Daily Update File	T067 / T167	ASCII	MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Load BIN Table and Handbooks → Load MPE Daily Files

Наименование файла	Тип файла в производственной БД / тип тестового файла	Кодировка	Пункт меню для загрузки/выгрузки
IPM MPE Full File Replacement	T068 / T168	ASCII	MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Load BIN Table and Handbooks → MC. Full Replacement → Load MPE Replacement Files
Currency Rate File	T057 / T058	ASCII	MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Load BIN Table and Handbooks → Load MC Rates
SAFE Transactions	R847 / R877	ASCII	MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Outward Processing → SAFE Outward Processing
SAFE Confirmation Data	T848 / T878	ASCII	MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Inward Processing → SAFE Inward Processing
SAFE Transactions Data - Monthly	T849 / N/A	ASCII	MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Inward Processing → SAFE Inward Processing
Electronic Warning Bulletin File	T314, T316 / N/A	ASCII	MasterCard → MC.Daily Procedures → MC. Load Stop List → Load MC Stop List



Следует иметь в виду, что для банков и процессинговых центров, использующих в расчетах российские рубли с кодом 810, соответствующим российскому рублю до деноминации 1998 года, перед загрузкой/выгрузкой информации необходимо выполнить дополнительные настройки. Для этого рекомендуется использовать технологию, описанную в разделе "undefined" документа "Учет конвертации валют". Данная задача может быть также решена с помощью следующих параметров пайпов загрузки/выгрузки:

- "CHANGE_CURR_OUT=810643" для пайпов выгрузки. В этом случае во всех выгружаемых документах код валюты будет изменен с "810" на "643";
- "CHANGE_CURR_IN=643810" для пайпов загрузки. В этом случае во всех загружаемых из платежной системы документах код валюты будет изменен с "643" на "810".

Указанные параметры пайпов имеют более высокий приоритет по сравнению с рекомендованными настройками, описанными в разделе "undefined" документа "Учет конвертации валют".

При отсутствии настройки переопределения валют, выгружаемые и загружаемые файлы будут обрабатываться некорректно.

3 Обработка входящих и выгрузка исходящих транзакций платежной системы Mastercard

В данной главе приведены основные правила обработки входящих и выгрузки исходящих транзакций при работе с платежной системой Mastercard.

3.1 Обработка входящих транзакций



Обработка входящих транзакций осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур.

В рамках обработки входящих транзакций платежной системы Mastercard выполняются следующие процедуры, доступ к которым осуществляется из группы меню пользователя "MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Inward Processing":

- Пункт меню "IPM Inward Processing" – обработка входящих клиринговых файлов платежной системы Mastercard. В данных файлах содержится клиринговая и расчетная информация, а также информация о межбанковских документах.
Перед выполнением данного пункта меню необходимо полученный из платежной системы Mastercard файл с маской имени "IPM*.i*" скопировать в каталог "`<OWS_WORK>\Data\Interchange\IPM_Inc`".
Выполнение данного пункта меню сопровождается выводом на экран окна "Open IPM Incoming File", в котором необходимо выбрать файлы для загрузки.
Кроме того, в рамках выполнения данного пункта меню производится расчет сумм списания по входящим клиринговым сообщениям (Accept Clearing). Данная процедура позволяет обработать клиринговые документы, полученные из входящих файлов платежной системы, отдельно от общей процедуры обработки документов (см. раздел "undefined" документа "Документы и их обработка").
- Пункт меню "SAFE Inward Processing" – обработка входящих файлов системы SAFE (см. раздел "[Обработка информации служб и систем борьбы с мошенничеством](#)").
Перед выполнением данного пункта меню необходимо полученный из SAFE файл с маской имени "safe?????.i??" скопировать в каталог "`<OWS_WORK>\Data\Interchange\SAFE_Inc`".
Выполнение данного пункта меню сопровождается выводом на экран окна "Load Files" со списком файлов для загрузки, в котором необходимо выбрать файлы для загрузки.

3.2 Выгрузка исходящих транзакций



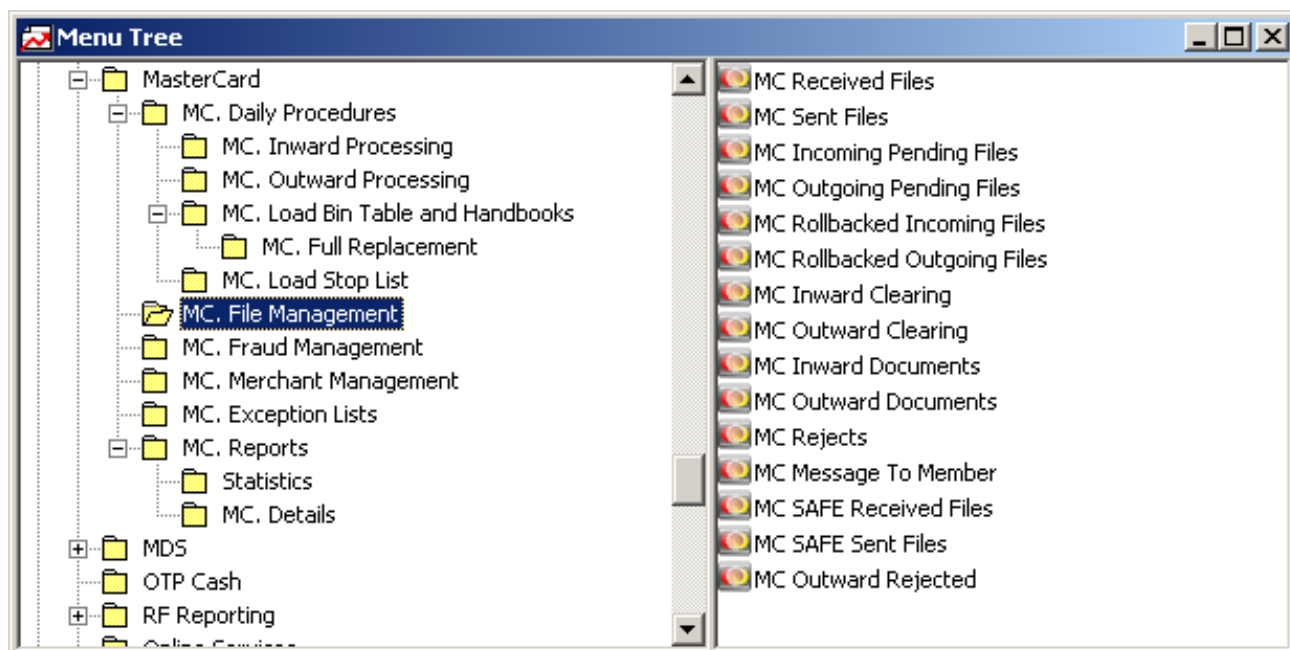
Выгрузка исходящих транзакций осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур.

В рамках выгрузки исходящих транзакций в платежную систему Mastercard выполняются следующие процедуры, доступ к которым осуществляется из группы меню пользователя "MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Outward Processing":

- Пункт меню "IPM Outward Processing" – подготовка исходящих клиринговых файлов для платежной системы Mastercard. Данные файлы формируются на основе документов по транзакциям, выполненным на собственных устройствах банка или устройствах аффилированных банков по картам других членов платежной системы, а также на основе претензионных и межбанковских документов.
Выгруженные файлы помещаются системой в каталог "`<OWS_WORK>\Data\Interchange\IPM_Out`".
- Пункт меню "IPM IntraProcessor Transactions Export" – подготовка информации по транзакциям, совершенным по "своим" картам на "своих" устройствах.
Выгруженные файлы помещаются системой в каталог "`<OWS_WORK>\Data\Interchange\IPM_Out`".
- Пункт меню "SAFE Outward Processing" – подготовка исходящих SAFE-документов (подробнее см. раздел "undefined" документа "Поддержка SAFE").
Выгруженные файлы помещаются системой в каталог "`<OWS_WORK>\Data\Interchange\SAFE_Out`".
- Пункт меню "Generate SAFE Negative Responses" – подготовка исходящих файлов об отсутствии за календарный месяц сообщений от клиентов банка о мошеннических операциях для системы SAFE (подробнее см. раздел "undefined" документа "Поддержка SAFE").
Выгруженные файлы помещаются системой в каталог "`<OWS_WORK>\Data\Interchange\SAFE_Out`".

3.3 Мониторинг загруженных и выгруженных файлов

Для мониторинга загружаемых и выгружаемых файлов платежной системы Mastercard используются пункты группы меню "MasterCard → MC.File Management":



Группа меню пользователя для мониторинга загружаемых и выгружаемых файлов для платежной системы Mastercard

3.3.1 Загруженные файлы

Мониторинг загруженных файлов осуществляется с помощью формы "MC Received Files", доступной при выборе пункта меню "MasterCard → MC.File Management → MC Received Files".

В данной форме используется информация из таблицы FILE_INFO базы данных (см. раздел "[Загрузка транзакционной информации в систему Way4](#)").

MC Received Files											
Receiving Date	Bank Date	File Type	Received By	File Name	N of Received	Status	Result	File ID	Parms	Response File Name	
22/08/12 10:39:59	20/08/2012	INET Incoming	SUPERUSER	IPM1240206.ipm	0	Received					
22/08/12 10:39:59	20/08/2012	INET Incoming	SUPERUSER	IPM1442451.ipm	0	Received					
22/08/12 10:39:59	20/08/2012	INET Incoming	SUPERUSER	IPM1442452.ipm	0	Received					
22/08/12 10:39:59	20/08/2012	INET Incoming	SUPERUSER	IPM1644604.ipm	0	Received					
22/08/12 10:39:59	20/08/2012	INET Incoming	SUPERUSER	IPM1240201.ipm	0	Received					

Список файлов, загруженных из платежной системы

Поля формы:

- *Receiving Date* – календарная дата и время начала загрузки файла
- *Bank Date* – банковская дата загрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "INET Incoming";
- *Received By* – пользователь, который загрузил файл;
- *File Name* – наименование файла;
- *N of Received* – данное поле для загруженного файла не заполняется (указывается "0");
- *Status* – статус файла; для загруженных файлов поле принимает значение "Received";

- *Result* – результат обработки файла; для платежной системы Mastercard данное поле не заполняется;
- *File ID* – идентификатор файла;
- *Parms* – данное поле зарезервировано для будущего использования.

Следующие поля формы заполняются только в случае отмены выгрузки файла (см. "[Отмена выгрузки файла](#)"):

- *Rollback Date* – дата отмены выгрузки файла;
- *Rolled back by* – пользователь, отменивший выгрузку файла;
- *Rollback Reason* – причина отмены выгрузки файла.

Кнопка [Messages] служит для просмотра сообщений, сформированных системой в процессе загрузки файлов.

Кнопка [Logical Files] служит для вызова на экран формы "Logical Files for <наименование загруженного файла>", предназначенной для доступа к логическим файлам, содержащимся в загруженном файле:

Logical Files for IPM1442451.ipm							<< < > >>		1 of 1		b x		
	Receiving Date	Bank Date	File Type	Received By	File Name	Il of Received	Status	Result	File ID				
→	22/08/12 10:39:59	20/08/2012	INET Incoming	SUPERUSER	IPM1442451 .ipm	3	Received		001-120811-00000006027-01101				
<div>◀</div>												<div>▶</div>	
Ins		Del		Query		Original Docs		Messages					

Информация о логических файлах в загруженном файле

В данной форме поле *N of Received* содержит количество сообщений, содержащихся в соответствующем логическом файле.

Для доступа к сообщениям, содержащимся в логическом файле, следует выбрать строку, соответствующую требуемому логическому файлу, и нажать на кнопку [Original Docs].

При нажатии на данную кнопку на экране будет представлена форма "Original Docs for <наименование логического файла>" с информацией о сообщениях, содержащихся в логическом файле. В данной форме используется информация из таблицы ORIGINAL_DOC базы данных (см. раздел "[Загрузка транзакционной информации в систему Way4](#)").

Original Docs For IPM1442451.ipm										<< < > >>			1 of 3		b	x
	Creation Date	Channel	Direction	File ID	Batch ID	Message ID	Message Code	Source Member ID	Target Member ID	Level	Status	File Info				
➔	20/08/2012	Master Card (IPInward		001-120811		00000002	144245000	000265	006027	1 Chargeback	Closed	IPM1442451.ipm				
	20/08/2012	Master Card (IPInward		001-120811		00000003	1644695			Administrative	Closed	IPM1442451.ipm				
	20/08/2012	Master Card (IPInward		001-120811		00000001	1644697			Administrative	Closed	IPM1442451.ipm				
Ins		Del		Query		Doc										

Информация о сообщениях логического файла

Поля формы:

- *Creation Date* – банковская дата загрузки файла;
- *Channel* – наименование клирингового канала;
- *Direction* – данное поле содержит значение "Inward" (загрузка);
- *File ID* – идентификатор логического файла;
- *Batch ID* – идентификатор пакета, если сообщения сгруппированы в пакеты;
- *Message ID* – порядковый номер сообщения;

- *Message Code* – код сообщения;
- *Source Member ID* – идентификатор отправителя в соответствии с правилами платежной системы;
- *Target Member ID* – идентификатор получателя в соответствии с правилами платежной системы;
- *Level* – тип сообщения, например, "Presentment" (платежное требование), "1 Chargeback" (опротестование). Для заголовка (header) и трейлера (trailer) логического файла в данном поле будет указано значение "Administrative";
- *Status* – статус сообщения;
- *File Info* – наименование загруженного файла.

При нажатии на кнопку [Doc] формы "Original Docs for <наименование логического файла>" на экране будет представлена форма "Doc for <...>", содержащая информацию о документе, соответствующем выбранному сообщению логического файла.

Сообщения логического файла сохраняются в базе данных в упакованном виде. Для доступа к данным того или иного сообщения необходимо выбрать в меню пользователя пункт "Full → DB Administrator Utilities → Special OpenWay Utilities → Interchange → All Files", в открывшейся форме "All Files" выбрать требуемый файл, а затем нажать на кнопку [Original Data].

В результате на экране будет представлена форма "Original Data for <...>", поля которой аналогичны полям формы "Original Docs for <наименование логического файла>". В форме "Original Data for <...>" следует нажать на кнопку [Unpack All], после чего будет запущен процесс распаковки сообщений, а на экране будет представлено окно выполнения процесса.

После завершения данного процесса следует в форме "Original Data for <...>" нажать на кнопку [Log Fields]. При нажатии на данную кнопку на экране будет представлена форма "Log Fields for Original Data for <...>", содержащая информацию о полях сообщения и их значениях:

Log Fields for Original Data for IPM1442451.ipm, [Empty], IPM1442451.ipm		<< < > >>	1 of 60	b x
Name	Value			
→ 001 Additional Second Bit Map	1			
003 Processing Code	000000			
003.01 Type of Transaction	00			
003.02 Type of "FROM" Account	00			
003.03 Type of "TO" Account	00			
004 Amount Transaction	000000007500			
012 Date and Time, Local Transa	120812000000			
012.01 Local Transaction Date Y	120812			
012.02 Local Transaction Time H	000000			
014 Expiration Date YYMM	1302			
022 Point of Service Data Code	299101254021			
022.01 Card Data Input Capabili	2			
022.02 Cardholder Auth Capabili	9			
022.03 Card Capture Capability	9			
022.04 Operating environment	1			
022.05 Cardholder present	0			
022.06 Card present	1			
022.07 Card data input mode	2			
022.08 Cardholder authenticatio	5			
022.09 Cardholder authenticatio	4			

Информация о значениях полей сообщения

3.3.2 Выгруженные файлы

Мониторинг выгруженных в платежную систему файлов осуществляется с помощью формы "MC Sent Files", доступной при выборе пункта меню "MasterCard → MC.File Management → MC Sent Files":

MC Sent Files										<< < > >>	1 of 2	x
	Sending Date	Bank Date	File Type	Sended By	File Name	Il of Sent	Status	Response	File ID			
→	22/08/12 15:41:26	20/08/2012	INET Outgoing	SUPERUSER	000199NPM_2235.000003	0	Sent					
	22/08/12 13:48:18	20/08/2012	INET Outgoing	SUPERUSER	000199NPM_2235.000002	0	Sent					

Список файлов, выгруженных в платежную систему

Назначение полей данной формы аналогично назначению полей формы "MC Received Files" (см. раздел "[Загруженные файлы](#)"), за исключением:

- *Sending Date* – календарная дата и время начала выгрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "INET Outgoing";
- *SendedBy* – пользователь, который выгрузил файл;
- *Status* – статус файла; для выгруженных файлов поле принимает значение "Sent".

Для доступа к логическим файлам, содержащимся в выгруженном файле, следует выбрать требуемый выгруженный файл и нажать на кнопку [Logical Files]. При нажатии на данную кнопку на экране будет представлена форма "Logical Files for <наименование выгруженного файла>":

Logical Files for 000199\IPM_2235.000002								
<div> <div><< < > >></div> <div>1 of 1</div> <div>b x</div> </div>								
Sending Date	Bank Date	File Type	Sended By	File Name	Il of Sent	Status	Response	File ID
22/08/12 13:48:18	20/08/2012	INET Outgoing	SUPERUSER	000199\IPM_2235.000002	4	Sent		002-120822-00000000199-00002
<div> <div>Ins Del Query Processing Original Docs Messages</div> </div>								

Информация о логических файлах в выгруженном файле

Назначение полей данной формы аналогично назначению полей формы "Logical Files for <наименование загруженного файла>" (см. раздел "[Загруженные файлы](#)").

3.3.2.1 Отмена выгрузки файла

Для отмены выгрузки файла следует в форме "MC Sent Files" (см. раздел "[Выгруженные файлы](#)") выбрать требуемый файл, нажать на кнопку [Processing] и в контекстном меню выбрать пункт "Rollback".

В результате на экране будет представлена форма "Specify Reason", предназначенная для ввода причины отмены выгрузки файла:

Specify Reason

Reason

Cancel

Proceed

Форма для ввода причины отмены выгрузки файла

После ввода требуемых данных следует нажать на кнопку [Proceed], для отмены операции – на кнопку [Cancel].

По окончании выполнения процесса на экране будет представлено сообщение "1 Files Rolled Back". При этом для данного файла в формах с информацией о файлах будут заполнены поля *Rollback Date*, *Rolled back by* и *Rollback Reason*.



Следует иметь в виду, что в результате выполнения операции отмены выгрузки выгруженный ранее файл остается на жестком диске, а документам, предназначенным для выгрузки в данном файле, будет вновь присвоен статус "To be Sent". Поэтому рекомендуется после выполнения данной операции вручную удалить данный файл.

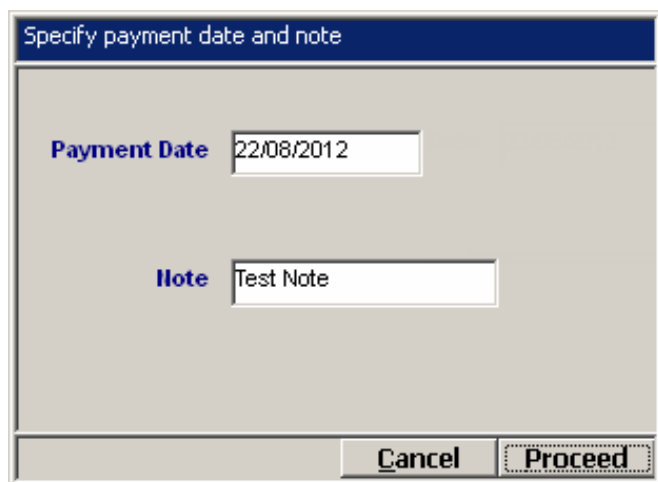
Следует также иметь в виду, что при повторной выгрузке файла за ту же банковскую дату новый выгруженный файл будет иметь тот же идентификатор. Поэтому, если отмена выгрузки и повторная выгрузка файла производятся из-за того, что файл полностью отвергнут платежной системой (например, из-за сбоя на стороне получателя), следует производить повторную выгрузку на другую банковскую дату.

3.3.2.2 Маркировка документов, по которым получена расчетная (Settlement) информация

В системе существует возможность маркировать документы из файла, который не был отвергнут платежной системой Mastercard; при этом от платежной системы была получена расчетная (Settlement) информации по данным документам.

Для этого необходимо в форме "Logical Files for <наименование выгруженного файла>" (см. раздел "[Выгруженные файлы](#)") выбрать требуемый логический файл, нажать на кнопку [Processing] и в контекстном меню выбрать пункт "Paid".

В результате на экране будет представлена форма "Specify payment date and note":



Форма для ввода даты оплаты и комментария

В поле *Payment Date* необходимо внести дату получения расчетной (Settlement) информации от платежной системы, а в поле *Note* – комментарий.

После ввода требуемых данных следует нажать на кнопку [Proceed], для отмены операции – на кнопку [Cancel].



Следует иметь в виду, что если от платежной системы не была получена расчетная (Settlement) информации по документам из файла, то на экране будет представлено окно с сообщением об ошибке "File with File ID <идентификатор файла> not settled yet".

В случае успешного выполнения процесса всем документам логического файла будет присвоен статус по выгрузке во внешнюю систему (Outward Status) "Accounted" (получено возмещение или с банка списаны соответствующие денежные средства).

3.4 Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов

Типовые проблемы, возникающие на этапе загрузки/выгрузки файлов, по причинам возникновения могут быть классифицированы следующим образом:

- ошибки, возникающие вследствие выхода из строя аппаратной части, например, в результате сбоев и отказов в работе сервера или локальной сети и т. д. (см. "[Технические проблемы](#)");
- ошибки при работе с базой данных, сопровождающиеся сообщениями "Oracle SQL Error" – при возникновении подобных ошибок следует обратиться к документации Oracle и/или в службу поддержки OpenWay;
- ошибки, возникающие при логическом контроле файлов (см. раздел "[Ошибки при логическом контроле файлов](#)");
- ошибки, возникающие при контроле формата файлов (см. раздел "[Ошибки при контроле формата файлов](#)");
- ошибки, возникающие при работе с физическими файлами (см. раздел "[Ошибки при работе с физическими файлами](#)").

3.4.1 Технические проблемы

При возникновении подобных проблем в процессе загрузки/выгрузки файлов рекомендуется выполнить следующие операции после восстановления работоспособности аппаратуры:

- прервать активный процесс загрузки или выгрузки (см. раздел "undefined документа "Работа с DB Manager");
- осуществить отмену загрузки/выгрузки файлов (см. "[Мониторинг файлов, обработка которых не завершена](#)");
- повторить процедуру загрузки/выгрузки.

3.4.2 Ошибки при логическом контроле файлов

Сообщения об ошибках при логическом контроле файлов, определяются направлением передачи (загрузка или выгрузка) файла и форматом, используемым в клиринговом канале.

При загрузке указанных файлов могут формироваться следующие сообщения об ошибках:

- "Member ID <member> not on file" – в системе отсутствуют настройки Interchange-маршрутизации для банка с указанным *Member ID*;
- "File ID <File ID> from <имя файла> Already Processed" – указанный файл уже загружен;
- "Warning: <FILE NAME> is a test file. Do you want to continue?" – предупреждение о том, что загружаемый файл является тестовым, что недопустимо для производственной базы данных;
- "Missing logical file header" – сообщение об отсутствии заголовка в логическом файле; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Unexpected file header message. Possibly trailer missing" – сообщение об отсутствии трейлера в логическом файле; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid message sequence number detected in file header message" и "Invalid message sequence number detected" – сообщения об ошибке в значении поля *IPM 071 Message Sequence Number* – рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Field <FIELD NUMBER> (Data Record) contains binary zero in pos" – сообщение о наличии бинарных нулей в загружаемом файле, при этом файл успешно загружается. Рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки данных в получаемых в дальнейшем файлах.

При получении иных сообщений об ошибках рекомендуется обращаться в службу поддержки OpenWay.

При выгрузке указанных файлов могут формироваться следующие сообщения об ошибках:

- "Addendums requested in TRANS_CONDITION but not present" – сообщение о наличии в поле *Transaction Condition* документа ссылки на дополнительную информацию к документу, в то время как указанная информация отсутствует; рекомендуется изменить значение в поле *Transaction Condition* и осуществить повторную обработку документа;
- "Mapper: Unknown message type" – при получении данного сообщения рекомендуется обратиться в службу поддержки OpenWay;
- "Unknown Processing Class ID" – поле *Processing Class* документа содержит недопустимое значение; рекомендуется проверить данные BIN-таблицы (см. раздел "undefined" документа "Interchange-маршрутизация");
- "Illegal transaction condition <condition code> for EDCM transaction" – сообщение о недопустимом типе устройства эквайера для данного типа транзакций; рекомендуется скорректировать документ и повторно обработать;
- "Illegal SIC code <SIC> for ECHA transaction." – сообщение о недопустимом значении SIC-кода для данного типа транзакций; рекомендуется скорректировать документ и повторно обработать;
- "Posting date <дата/время=23.59.59> less than transaction date <дата/время>" – сообщение о том, что дата транзакции превышает текущую банковскую дату; рекомендуется повторно обработать документ и отправить более поздней банковской датой;
- "IRI in ARN <Acquirer Ref Number> Not valid for ECRD" – сообщение о том, что для данного значения *Processing Class* (ECRD) допустимо ограниченное число *Interchange Rate Indicators*

(первые две позиции Acquirer Ref. Number); рекомендуется внести исправления в параметры пакета сервисов соответствующего контракта и повторно обработать документ (Repost), после чего повторить его отправку в платежную систему;

- "AID in ARN Not valid for ECRD" – при получении данного сообщения следует обратиться в службу поддержки OpenWay;
- "Transaction was downgraded. Use Repost" – при получении данного сообщения следует повторно обработать документ (Repost), после чего повторить его отправку в платежную систему;
- "SIC Code incompatible with transaction type" – сообщение о несоответствии SIC-кода типу транзакции; рекомендуется проверить и исправить SIC-код или тип транзакции документа, после чего повторно обработать документ; в случае если данная ошибка получена при оформлении документа по устройству клиента, следует обратиться в службу поддержки OpenWay;
- "Unexpected addendum type detected" – сообщение о том, что SIC-код не соответствует типу дополнительной информации (Addendum Doc); рекомендуется проверить документ и скорректировать значение SIC-кода или изменить значение в поле *Transaction Condition*, после чего осуществить повторную обработку документа;
- "Chip Data not present" – при получении данного сообщения следует проверить правильность заполнения поля *Transaction Condition*, после чего осуществить повторную обработку документа;
- "Warning: Test mode detected some errors. Invalid messages are skipped. See process log" – предупреждение о том, что в результате тестирования при выгрузке файла ряд документов получил статус "Suspended" и не был выгружен; рекомендуется проанализировать протокол выполнения процессов;
- "Transaction Attributes and Internal Attributes are NULL. Impossible situation. Contact support." – предупреждение о том, что выгружаемый документ не содержит информацию об условиях проведения операции, что для первичных документов недопустимо.

При получении иных сообщений об ошибках рекомендуется обращаться в службу поддержки OpenWay.

3.4.3 Ошибки при контроле формата файлов

При возникновении ошибок на этапе контроля формата файлов система информирует пользователя следующими сообщениями:

- "File <наименование загружаемого файла> validation failed";
- "Some file(s) were rejected during Interchange Engine Prevalidation";
- "Interchange engine reported error".

При появлении подобных сообщений следует проанализировать протокол выполнения процессов аналогично тому, как это рекомендовано в разделе "undefined" документа "Претензионная работа в системе Way4™", и сообщить информацию о процессе в службу поддержки OpenWay.

3.4.4 Ошибки при работе с физическими файлами

При возникновении ошибок при работе с физическими файлами система информирует пользователя с помощью следующих сообщений:

- "Could not create directory" – сообщение о невозможности создать каталог для размещения в нем выгружаемого файла;
- "Error opening audit counter file" – сообщение об ошибке при работе с файлом аудитных счетчиков NetServer (см. раздел "Аудитные счетчики" документа "Переключение на резервный NetServer");
- "Could not open Engine requested file" – сообщение об ошибке при работе с файлом, к которому пытается обратиться пайп.

В случае если эти ошибки вызваны проблемами операционной системы, указанные сообщения сопровождаются сообщениями о системных ошибках (см. "[Перечень сообщений об ошибках операционной системы при работе с файлами](#)"). В остальных случаях, а также при возникновении иных сообщений следует обратиться в службу поддержки OpenWay.

3.4.4.1 Перечень сообщений об ошибках операционной системы при работе с файлами

При возникновении ошибок операционной системы при работе с файлами следует обратиться к системному администратору. Данные ошибки сопровождаются следующими сообщениями:

- "No such file or directory";
- "Argument list too big";
- "Exec format error";
- "Bad file number";
- "Not enough memory";
- "Permission denied";
- "File exists";
- "Cross-device link";
- "Invalid argument";
- "File Table overflow";
- "Too many open files";
- "No space left on device";
- "Argument too large";
- "Result too large";
- "Resource deadlock would occur";
- "System reported error ...".

3.4.5 Мониторинг файлов, обработка которых не завершена

Для мониторинга статуса файлов, находящихся в процессе обработки, предназначены формы, вызываемые с помощью следующих пунктов меню:

- для входящих файлов – пункт меню "MasterCard → MC.File Management → MC Incoming Pending Files";

- для исходящих файлов – пункт меню "MasterCard → MC.File Management → MC Outgoing Pending Files".

При выборе данных пунктов меню на экране будут представлены формы "MC Outgoing/Incoming Pending Files", содержащие списки файлов соответствующих типов.

Для доступа к информации, содержащейся в файле, следует выбрать в списке запись, соответствующую требуемому файлу, и нажать на кнопку [Logical Files]. Отмена загрузки/выгрузки файла осуществляется при нажатии на кнопку [Rollback].



Следует иметь в виду, что невозможно выполнить отмену загрузки/выгрузки файла после того, как содержащиеся в нем документы будут обработаны.

4 Справочная информация

В данном разделе описывается обмен справочной информацией с платежной системой.

4.1 Загрузка BIN-таблицы

Назначение и описание BIN-таблиц представлено в документе "Interchange-маршрутизация".

Существуют два режима загрузки BIN-таблицы платежной системы Mastercard:

- Полное обновление BIN-таблицы; должно производиться согласно регламенту платежной системы;
- Частичное обновление BIN-таблицы; должно производиться ежедневно. Частичное обновление не может быть выполнено в случае, если ни разу не выполнялось полное обновление (загрузка) BIN-таблицы.



При выполнении данной операции в систему также загружается информация для обновления справочников валют, стран и категорий торговых точек.



Следует иметь в виду, что для работы с файлами платежной системы Mastercard, содержащими данные BIN-таблицы, необходимо, чтобы в таблице "IPS Release Changes" была создана и вступила в действие запись, соответствующая последнему релизу Mastercard (см. раздел "Поддержка требований релизов платежных систем" документа "Interchange-маршрутизация").

4.1.1 Полное обновление BIN-таблицы платежной системы Mastercard

Для полного обновления BIN-таблицы необходимо выполнить следующие действия:


- Принять из платежной системы файлы формата MPE (подробнее о типах файлов см. в разделе "Типы файлов платежной системы Mastercard" документа "Обмен информацией с платежной системой Mastercard"). Для приема данных файлов следует использовать специальные приложения, например, "Inter.Pel".
- Принятый из платежной системы файл с маской имени "t068??????/ t168???????" следует скопировать в каталог "<OWS_WORK>\Data\Interchange\MPE_INC".
- С помощью программы "fileconv.exe", расположенной в каталоге "<OW_HOME>\client\shared\tools\exe\" выполнить форматное преобразование полученного файла. Для этого необходимо выполнить команду:
- Для файлов, имеющих кодировку ASCII:

```
fileconv.exe <имя_исходного_файла> <имя_преобразованного_файла>
```

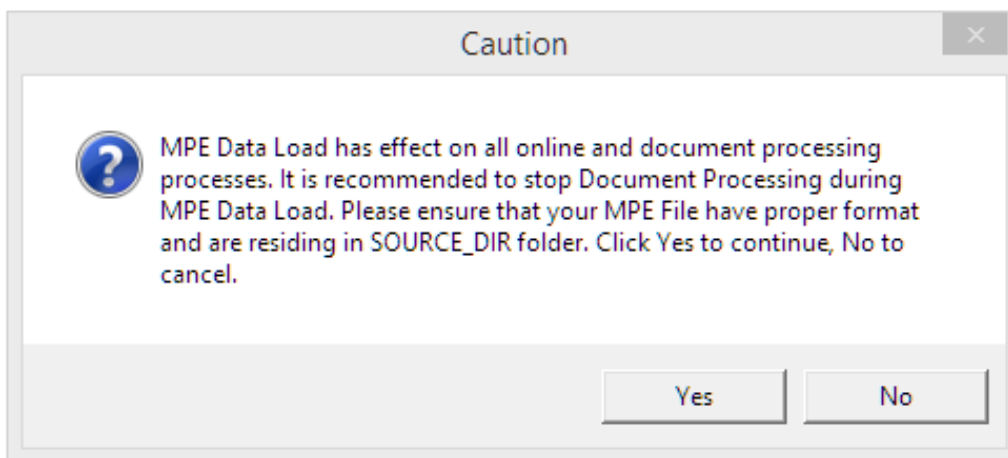
- Для файлов, имеющих кодировку EBCDIC (layout 1014):

```
fileconv.exe -e <имя_исходного_файла> <имя_преобразованного_файла>
```

- Запустить на выполнение пункт меню "Mastercard → MC.Daily Procedures → MC.Load Bin Table and Handbooks → MC.Full Replacement → MC MPE Full Files Import".

 Следует иметь в виду, что пункт меню "Mastercard → MC.Daily Procedures → MC.Load Bin Table and Handbooks → MC.Full Replacement → MC MPE Full Files Import with Conversion" аналогичен пункту "MC MPE Full Files Import", но при выполнении данного пункта происходит автоматическое форматное преобразование полученного файла. В этом случае не требуется вручную выполнять форматное преобразование, достаточно поместить полученный от платежной системы файл в каталог "<OWS_WORK>\Data\Interchange\MPE_INC".

Непосредственно после запуска одного из пунктов меню ("MC MPE Full Files Import" или "MC MPE Full Files Import with Conversion") на экране будет представлено предупреждение. При нажатии на кнопку [Yes] выполнение будет продолжено, [No] – завершено.

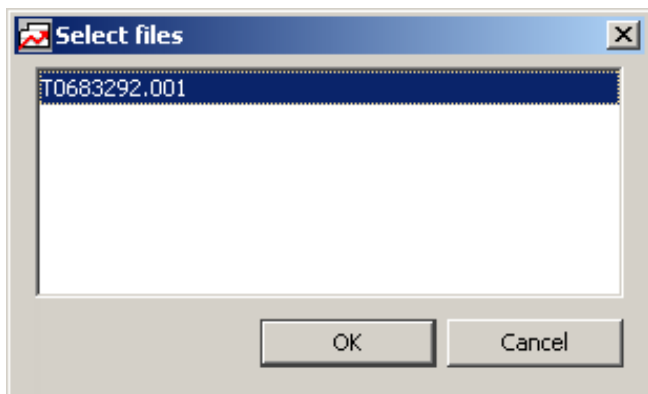


Предупреждение перед началом полного обновления BIN-таблицы платежной системы Mastercard

Выполнение данного пункта меню состоит из двух этапов:

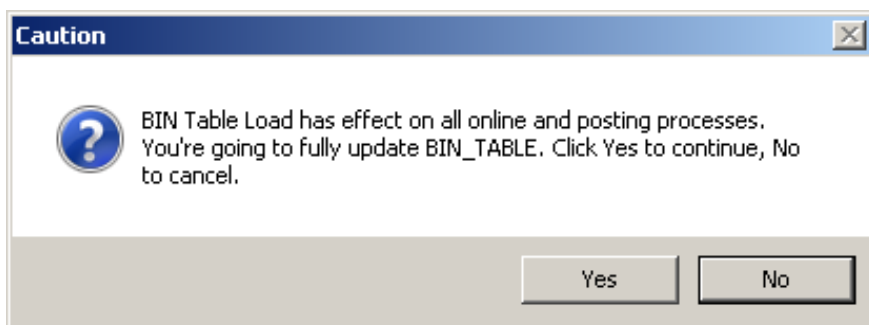
- На первом этапе происходит обработка данных, содержащихся в полученном из платежной системы файле, а также запись данных в промежуточные таблицы (MPE_IP00xxT1, подробное описание таблиц см. в документе "GCMS Parameter Table Layouts", предоставляемом платежной системой Mastercard). При этом сначала из этих таблиц удаляются данные предыдущего обновления, а затем происходит запись новых данных.

При выполнении первого этапа на экране будет предоставлено окно для выбора файла, подлежащего обработке:



Окно для выбора файла, содержащего данные платежной системы Mastercard для загрузки в BIN-таблицу

В данном окне следует выбрать соответствующий файл и нажать на кнопку [OK]. По окончании выполнения первого этапа загрузки на экране будет представлено соответствующее сообщение. При нажатии на кнопку [Yes] начнется выполнение второго этапа загрузки, при нажатии на кнопку [No] – процесс будет остановлен.



Сообщение об окончании выполнения первого этапа загрузки BIN-таблицы



В случае если при выполнении первого этапа загрузки возникла ошибка, не рекомендуется выполнять второй этап загрузки.

- На втором этапе непосредственно происходит загрузка данных из промежуточных таблиц (MPE_IP00xxT1) в BIN-таблицу.

При выполнении этой процедуры осуществляются следующие действия:

- всем имеющимся до начала новой загрузки записям в BIN-таблицы, относящиеся к платежной системе Mastercard, присваивается статус "Inactive";
- каждой записи BIN-таблицы, для которой в новом файле обнаружен такой же диапазон, присваивается статус "Active".



В случае если в списке BIN-групп существуют группы для членов платежной системы Mastercard внутри страны (Intra-Country) (см. раздел "Настройка BIN-групп" документа "Interchange-маршрутизация"), при загрузке данных в BIN-таблицу произойдет автоматическое разбиение данных в соответствии с этими BIN-группами.

4.1.2 Частичное обновление BIN-таблицы платежной системы Mastercard

Для частичного обновления BIN-таблицы необходимо выполнить следующие действия:

- Принять из платежной системы файлы формата MPE. Для приема данных файлов следует использовать специальные приложения, например, "Inter.Pel".
- Принятый из платежной системы файл с маской имени "t067?????.???/ t167?????.???" следует скопировать в каталог "<OWS_WORK>\Data\Interchange\MPE_INC".
- С помощью программы "fileconv.exe", расположенной в каталоге "<OW_HOME>\client\shared\tools\exe\" выполнить форматное преобразование полученного файла. Для этого необходимо выполнить команду:
- Для файлов, имеющих кодировку ASCII:

```
fileconv.exe <имя_исходного_файла> <имя_преобразованного_файла>
```

- Для файлов, имеющих кодировку EBCDIC (layout 1014):

```
fileconv.exe -e <имя_исходного_файла> <имя_преобразованного_файла>
```

- Запустить на выполнение пункт меню "Mastercard → MC.Daily Procedures → Load BIN Tables and Handbooks → MC MPE Daily Files Import".



Следует иметь в виду, что пункт меню "Mastercard → MC.Daily Procedures → Load BIN Tables and Handbooks → MC MPE Daily Files Import with Conversion" аналогичен пункту "MC MPE Daily Files Import", но при выполнении данного пункта происходит автоматическое форматное преобразование полученного файла. В этом случае не требуется вручную выполнять форматное преобразование, достаточно поместить полученный от платежной системы файл в каталог "<OWS_WORK>\Data\Interchange\MPE_INC".

Процесс частичного обновления BIN-таблицы аналогичен процессу полного обновления (см. "[Полное обновление BIN-таблицы платежной системы Mastercard](#)").



В случае если в списке BIN-групп существуют группы для членов платежной системы Mastercard внутри страны (Intra-Country) (см. раздел "Настройка BIN-групп" документа "Interchange-маршрутизация"), при загрузке данных в BIN-таблицу произойдет автоматическое разбиение данных в соответствии с этими BIN-группами.

4.2 Загрузка информации в стоп-лист

Платежная система предоставляет банкам информацию о банковских картах, которые должны обслуживаться особым образом. Так, например, украденная карта должна быть изъята при попытке выполнить операцию по такой карте.

Для загрузки банком-эквайером данных о скомпрометированных банковских картах в стоп-лист используется пункт меню "MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Load Stop List → Load MC Stop List".

Перед выполнением данного пункта меню необходимо полученный из платежной системы Mastercard файл с маской имени "T*.*" скопировать в каталог "`<OWS_WORK>\Data\Interchange\MC_Stop`".

Для удаления устаревших записей из стоп-листа используется пункт меню "MasterCard → MC.Daily Procedures → MC. Load Stop List → Close Inactive MC Stop List Records".

Подробнее о работе со стоп-листами см. в документе "Работа со стоп-листами системы Way4".

4.3 Загрузка курсов валют

Загрузка информации для обновления курсов валют платежной системы выполняется с помощью пункта меню "MasterCard → MC.Daily Procedures → MC.Load Bin Table and Handbooks → Load MC Rates".

Перед выполнением данного пункта меню необходимо полученный из платежной системы Mastercard файл с маской имени "T05?????.???" скопировать в каталог "`<OWS_WORK>\Data\Interchange\MPE_Inc`".

Просмотр информации о загруженных курсах валют осуществляется с помощью группы меню "Full → Daily Procedures → Load BIN Tables and Handbooks → FX Channel Rates" (см. раздел "Загрузка курсов валют из платежных систем" документа "Учет конвертации валют").

5 Обработка информации служб и систем борьбы с мошенничеством

Учет информации о подозрительных операциях в платежной системе Mastercard осуществляется с помощью System to Avoid Fraud Effectively (SAFE).

Правила работы системы Way4 с System to Avoid Fraud Effectively описаны в документе "undefined".

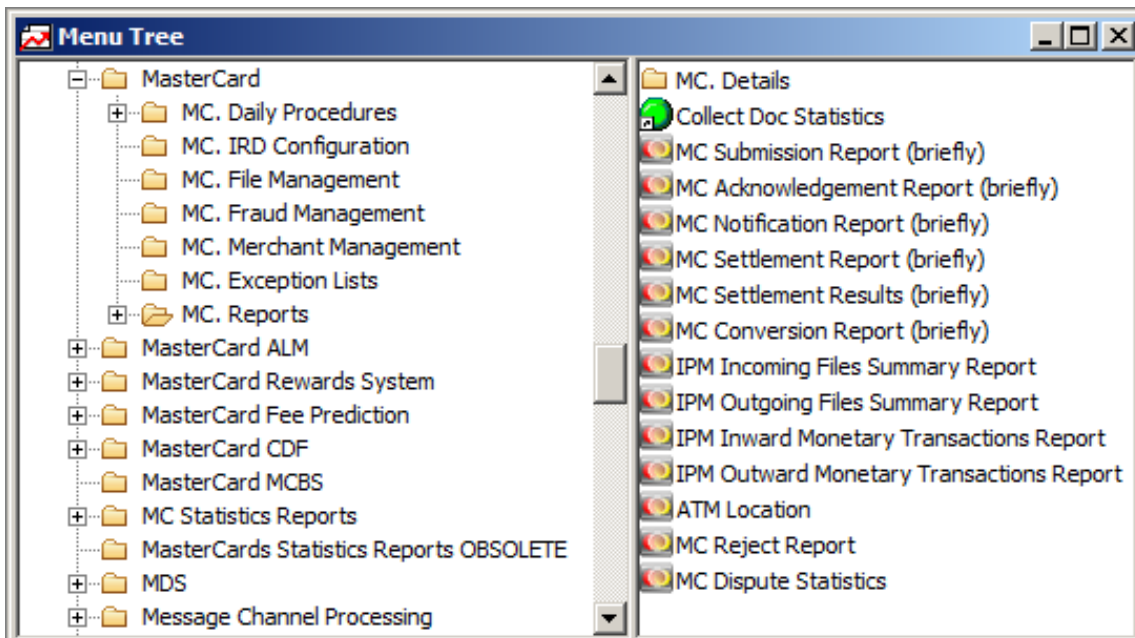
6 Формирование отчетов

К отчетам, необходимым для обеспечения взаимодействия с платежной системой Mastercard относятся следующие типы отчетов:

- статистические отчеты, периодически предоставляемые платежным системам;
- внутренние отчеты, используемые для сверки финансовой информации сотрудниками финансового института.

Описание принципов работы со статистическими отчетами для платежной системы Mastercard представлено в документе "undefined".

Для формирования внутренних отчетов, используемых для сверки финансовой информации (Reconciliation) сотрудниками финансового института, предназначены пункты группы меню "MasterCard → MC.Reports":



Группа меню для формирования внутренних отчетов для сверки финансовой информации

Данная группа меню содержит следующие пункты меню:

- "MC Submission Report (briefly)". Отчет содержит информацию о том, как платежной системой было выполнено возмещение по исходящим транзакциям. Данные в отчете сгруппированы по валюте, по файлам и по типам операций. В отчете отображена разница между данными о расчете по транзакциям и данными о принятии транзакций.
- "MC Acknowledgement Report (briefly)". Отчет содержит информацию о том, какие исходящие транзакции были приняты платежной системой, а также какие сообщения о финансовом расчете соответствуют им за выбранный период. Данные в отчете сгруппированы по валюте, по файлам и по типам операций финансового расчета. В отчете отображена разница между данными о расчете по транзакциям и данными о принятии транзакций по каждой валюте. В

этот же отчет помещается информация об отвергнутых платежной системой сообщениях, отправленных банком ранее.

- "MC Notification Report (briefly)". Отчет предназначен для согласования входящих транзакций и финансового расчета по ним. Отчет состоит из двух частей:
- "Inward Notification" – содержит данные о входящих клиринговых сообщениях, сгруппированные по файлам, типам транзакций и валюте;
- "Inward Reconciliation" – содержит данные финансового расчета, который произвела платежная система по входящим клиринговым сообщениям.

В конце отчета рассчитывается разница между данными о клиринге и данными расчетов по каждой валюте.

- "MC Settlement Report (briefly)". Отчет содержит данные финансового расчета, который произвела платежная система за день. Отчет состоит из двух частей:
- "Reconciliation" – содержит данные финансовых расчетов по типам транзакций;
- "Settlement" – содержит данные итогового финансового расчета, который произвела платежная система для данного участника расчетов.
- "MC Settlement Result (briefly)". Отчет содержит данные итогового финансового расчета, который произвела платежная система для данного участника расчетов за день.
- "MC Conversion Report (briefly)". В отчете отображаются итоговые суммы транзакций для всех отправленных транзакций за определенный период времени. Данные в отчете сгруппированы по номеру файла, по валюте транзакций и валюте расчетов.
- "IPM Incoming Files Summary Report". Отчет предоставляет технические итоги за указанный промежуток времени по каждому принятому платежной системой Mastercard файлу IPM, который был отправлен определенным участником расчетов (*Member Id*). В отчете приведено количество и суммы транзакций по всем типам транзакций и различным условиям выполнения транзакции (*Transaction Condition*).
- "IPM Outgoing Files Summary Report". Отчет предоставляет технические итоги за указанный промежуток времени по каждому отправленному платежной системой Mastercard файлу IPM, принятому определенным участником расчетов (*Member Id*). В отчете приведено количество и суммы транзакций по всем типам транзакций и различным условиям выполнения транзакции (*Transaction Condition*).
- "IPM Inward Monetary Transactions Report". Отчет представляет собой журнал всех транзакций IPM за указанный промежуток времени, принятых из платежной системы Mastercard определенным участником расчетов (*Member Id*). Данные отчета сгруппированы по валюте расчетов и номеру клирингового файла.
- "IPM Outward Monetary Transactions Report". Отчет представляет собой журнал всех транзакций IPM за указанный промежуток времени, отправленных в платежную систему Mastercard определенным участником расчетов (*Member Id*). Данные отчета сгруппированы по валюте расчетов и номеру клирингового файла.
- "ATM Location". Отчет содержит информацию о местоположении сети банкоматов, а также техническую информацию о банкоматах. Сформированный отчет (файл "ATM_LOCATION.txt") необходимо отправить в платежную систему Mastercard.
- "MC Reject Report". Отчет содержит информацию об отвергнутых платежной системой исходящих транзакциях.

- "MC Dispute Statistics". Отчет предназначен для отображения статистики по вторичным документам. Данные группируются по финансовым институтам и типам документов – входящий (inward) или исходящий (outward).

7 Настройка контрактов торговых клиентов

Для настройки присваиваемого платежной системой идентификатора торговца "MasterCard Assigned ID" в перечень "Device Parms Add Info Types" (Full → Configuration Setup → Merchant Device Setup → Device Parms Add Info Types) следует добавить строку:

Device Parms Add Info Types							<< < > >>		18 of 18		X
	Name	Code	Initial Count	Max Count	Payment System	Type	Is Ready				
→	Master Card Assigned ID	MC_ASSIGNED_ID	0	0	MasterCard	Device Parm to Doc	Ready				
Ins Del Query Check											

Добавление нового типа дополнительной информации

В формах контрактов торговцев (MasterCard → MC. Merchant Management → MasterCard Acquiring Contracts), для которых должно быть специфицировано значение "MasterCard Assigned ID", следует нажать на кнопку [AddParms]. В поле *Add Info Type* открывшейся формы "Add Parms for ..." следует выбрать из списка значение "MasterCard Assigned ID" и указать в поле *String Parameter* предоставленное платежной системой значение.

AddParms for TEST_ACQ_CLIENT		<< < > >>		1 of 1		b x	
	Add Info Type	String Parameter	Date Parameter				
➔	Master Card Assigned ID	Test value	00/00/0000				
Ins Del		Query					

Задание значения параметра MasterCard Assigned ID



Указание значения MasterCard Assigned ID в параметрах контракта производится по требованию платежной системы Mastercard, которая и предоставляет это значение эквайеру. Банк не имеет права самостоятельно указывать значение MasterCard Assigned ID.



Следует иметь в виду, что значение MasterCard Assigned ID может быть специфицировано не только на уровне счетового контракта торговца, но и на уровне подчиненных контрактов устройств.

8 Настройки для обработки операций Mastercard MoneySend

В данном разделе приводится описание настроек системы Way4 для поддержки сервиса денежных переводов Mastercard MoneySend.

Указанный сервис поддерживается с помощью онлайн-преобразования авторизационных документов по операциям денежных переводов в финансовые – платежные требования (Presentment) и выполнения кредитовой "блокировки". В этом случае документы из клиринговых файлов, соответствующие данным операциям, должны загружаться как информационные – для сверки (см. раздел "Особенности учета операций Fast Funds/Money Send на счетах НОСТРО-контракта" документа "Взаиморасчеты с платежными системами в Way4").

Для реализации данной функциональности следует настроить:

- [SIC-группы](#)
- [Типы транзакций](#);
- [Настройка Сервисов](#);
- [Прочие параметры](#) – глобальные параметры и параметры пайпов, загружающих клиринговую информацию.

8.1 SIC-группы

Для поддержки сервиса денежных переводов Mastercard MoneySend следует зарегистрировать в перечне "SIC Groups" (Full → Configuration Setup → Main Tables → SIC Groups) новую группу:

SIC Groups			<< < > >>		1 of 1	X
	Name	Group Code	Classifier Type			
→	MasterCard MoneySend	MS	MC			
Ins	Del	Query	Normalize	SIC Codes	Parents	Sub Groups

Добавление SIC-группы

В рамках добавленной SIC-группы следует зарегистрировать соответствующие SIC-коды:

SIC Codes for MasterCard MoneySend				<< < > >>		1 of 3		b x	
	Name	Code	Group Code	Use in Bank	Custom Code	Limit Code			
→	6536 MasterCard MoneySend Intracountry	6536	P	No					
	6537 MasterCard MoneySend Intercountry	6537	P	No					
	6538 MasterCard MoneySend Funding Transaction	6538	U	No					
Query		Normalize		Direct Groups		All Groups			

Добавление SIC-кодов

8.2 Типы транзакций

Для поддержки сервиса денежных переводов Mastercard MoneySend в перечне "Transactions – All" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transactions – All) следует зарегистрировать тип транзакции "Notif Prs Credit Item":

Transactions - All													<< > >>		1 of 1	X
	Service Class	Source	Target	Name	DR/CR	Previous	Chain Type	Is Authorized	Is Required	Category	RBS Code	RBS Rev Code	Dispute Class	Trans Type ID	^	
→	Transaction	Device	Card	Notif Prs Credit Item	None	CH Payment	Annex	Never	No	Individual	ND2	nd2		NpP-2S-	▼	
Ins	Del	Query	Actions...	SubTypes	Msg Types	Reasons	Requirements	Msg Dict								

Регистрация типа транзакции

Для данного типа транзакции следует с помощью нажатия на кнопку [Msg Types] зарегистрировать тип сообщения с кодом "124020028A":

Msg Types for Notif Prs Credit Item										<< >>		1 of 1		b	x
	Channel	Name	Code	Category	Is Authorization	Trans Type	Msg Details	Service Class	Format Code						
➔	MasterCard (IPM)	Notif CH Payment Fast Funds	124020028A	Advice	Fin	Notif Prs Credit Item		Transaction							
Ins Del		Query													

Регистрация типа сообщения

Для зарегистрированного типа транзакции необходимо настроить следующие суб-типы транзакций:

SubTypes for Notif Prs Credit Item								<< < > >>		1 of 4		b	x
	Source Cat	Target Cat	Source Type	Target Type	Source Acc Type	Target Acc Type	Triggered Event	Fee Algorithm Options	Name				
➔	Device	Card	MasterCard Acq	Our EuroCard/MasterCard	Inc Suspense	Dispute			Notif Prs Credit Item				
	Device	Card	EuroCard Acq	Our Cirrus/Maestro	Inc Suspense	Dispute			Notif Prs Credit Item				
	Device	Card	MasterCard Acq	Our Cirrus/Maestro	Inc Suspense	Dispute			Notif Prs Credit Item				
	Device	Card	EuroCard Acq	Our Cirrus/Maestro	Inc Suspense	Dispute			Notif Prs Credit Item				
Ins		Del		Query									

Настройка суб-типов транзакций

8.3 Настройка Сервисов

Поддержка сервиса денежных переводов Mastercard MoneySend осуществляется с помощью преобразования авторизационных документов в финансовые и установки кредитовой "блокировки" до момента проведения средств по счетам. Для этого необходимо настроить в Пакетах Сервисов карточных контрактов своих карт следующие Target-сервисы:

Target for 001-Our Priv EC/MC													<< < > >		1 of 2		b	x
	Source Type	Transaction Type	Fee Dir	Base	%	Min	Name	Fee Account	Account Type	Contract Type	Service Details				Is Ready			
	MasterCard Acq	CH Payment	None	0.00	0.00	0.00	CH Payment (MasterCard Acq)	Cash Fees Passive USD	CI Deposit	Our EuroCard/MasterCard	DOC_MODE=SMS;DOC_TAG=PTID;DOC_TAG_VALUE=C07,C52,C53,C54,C55,C56,C57,C67;PENDING=Y;				Ready			
	EuroCard Acq	CH Payment	None	0.00	0.00	0.00	CH Payment (EuroCard Acq)	Cash Fees Passive USD	CI Deposit	Our EuroCard/MasterCard	DOC_MODE=SMS;DOC_TAG=PTID;DOC_TAG_VALUE=C07,C52,C53,C54,C55,C56,C57,C67;PENDING=Y;				Ready			
<																		
Ins	Del	Query	Duplicate	Full Info	Custom Fee	History												>

Настройка Target-сервисов карточных контрактов

В поле *Service Details* данных Сервисов должно быть указано значение "DOC_MODE=SMS;DOC_TAG=PTID;DOC_TAG_VALUE=C07,C52,C53,C54,C55,C56,C57; PENDING=Y;".

В поле *SIC Group* формы "Full Info for <наименование Сервиса>" для данных Сервисов должно быть указано значение "MasterCard MoneySend".



Следует иметь в виду, что в Пакетах Сервисов карточных контрактов могут присутствовать разрешающие Сервисы с типом транзакции "CH Payment" и пустым значением поля *Service Details* и поля *SIC Group* для операций, не относящихся к сервису денежных переводов Mastercard MoneySend. В этом случае необходимо в поле *Priority* Сервисов для операций, относящихся к Mastercard MoneySend, указать положительное значение, отличное от нуля.

8.4 Прочие параметры

Для преобразования загруженных из клирингового файла документов, относящихся к транзакциям Mastercard MoneySend, в информационные (Chain Type=Acknowledgement), необходимо глобальному параметру MC_FAST_FUNDS присвоить значение "Y", а у пайпов для загрузки клиринговой информации **проверить отсутствие** параметра USE_PAYMENT_TRANSACTION = N.

8.5 Обработка операций

Обработка операций Mastercard MoneySend в соответствии с приведенными выше настройками выполняется следующим образом:

1. На основании авторизационного сообщения Mastercard MoneySend, полученного из платежной системы, в базе данных Way4 формируется документ с Source Code = "01000P".
2. С помощью Сервиса карточного контракта (см. "[Настройка Сервисов](#)") авторизационный документ преобразуется в финансовый. В поле Add_Info этого документа указывается тег "DOC_MODE=SMS;". До обработки указанного документа процедурой обработки документов (Document Processing) доступный остаток карточного контракта увеличивается за счет кредитовой "блокировки", создание которой обеспечивается тегом "PENDING=Y;" Сервиса карточного контракта.
3. Финансовый документ по операции Mastercard MoneySend обрабатывается процедурой обработки документов, в результате чего кредитовая "блокировка" снимается, а средства отражаются на текущем счете контракта.
4. После загрузки клирингового файла в систему Way4 в базе данных по операции Mastercard MoneySend формируется документ с Source Code = "124020028A".
5. Указанный клиринговый документ обрабатывается в рамках выполнения процедуры обработки документов. При обработке документа происходит поиск финансового документа, сформированного в режиме онлайн из авторизационного документа. Если такой документ найден, то обработка клирингового документа с типом транзакции "Notif Prs Credit Item" успешно завершается с кодом ответа "Successfully completed".
6. Если при обработке клирингового документа оригинальный финансовый документ не будет найден, обработка документа с типом транзакции "Notif Prs Credit Item" будет прервана. При этом будет сформировано предупреждающее сообщение "Presentment not found for fast funds notification, converting to presentment". Тип транзакции клирингового

документа будет изменен на "CH Payment". При следующем запуске процедуры обработки документов клиринговый документ будет обработан с учетом обновленных параметров.

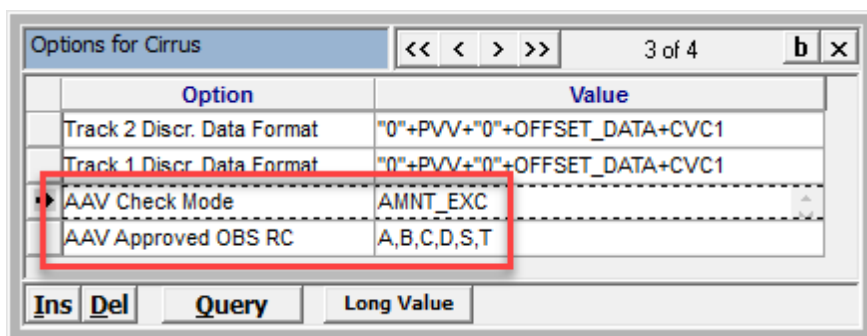
9 Настройка параметров контроля подлинности банковских карт

Для поддержки Mastercard Identity Check Program необходимо настроить дополнительные параметры.

Для этого необходимо в форме "Bank Production Parameters" (Full → Configuration Setup → Card Production Setup → Bank Production Parameters) выбрать требуемый финансовый институт и нажать на кнопку [Validation].

В открывшейся форме "Validation for <название финансового института>" следует выбрать требуемый продукт и нажать на кнопку [Options].

В форме "Options for <наименование продукта>" необходимо добавить запись для параметра "AAV Check Mode":



Option	Value
Track 2 Discr. Data Format	"0"+PVV+"0"+OFFSET_DATA+CVC1
Track 1 Discr. Data Format	"0"+PVV+"0"+OFFSET_DATA+CVC1
AAV Check Mode	AMNT_EXC
AAV Approved OBS RC	A,B,C,D,S,T

Дополнительные параметры контроля подлинности карт

Параметр "AAV Check Mode" может иметь следующие значения:

- "DEF" – для дополнительного контроля система авторизации использует PAN и Directory Server Transaction ID (уникальный идентификатор транзакции, который используется для сравнения данных аутентификации и авторизации);
- "AMNT" – в дополнение к методу, используемому при указании значения "DEF", при расчете проверочной величины используются сумма и валюта аутентификации. Для выполнения проверки во время авторизации используются сумма и валюта из документа аутентификации, при его отсутствии – из авторизационного документа;
- "AMNT_EXC" (рекомендуемое) – в дополнение к методу, используемому при указании значения "AMNT", проверяется, что валюта авторизации совпадает с валютой из документа аутентификации, а сумма авторизации не превышает сумму аутентификации.

Добавлена возможность настроить список кодов для результатов предварительной проверки AAV, которые не должны приводить к безусловному отклонению авторизационного запроса.

Для этого используется параметр "AAV Approved OBS RC", указываемый в форме "Options for <наименование продукта>".

В качестве значения параметра следует указать список кодов результатов превалидации, которые необходимо интерпретировать, как успешные.

Подробнее см. раздел "Параметры контроля подлинности" документа "Настройка параметров системы Way4™ для выпуска смарт-карт".

10 Выгрузка в платежную систему данных для проверки ПИН-кода

Существует возможность превалидации платежной системой ПИН-кода, введенного при выполнении операции держателем карты.

Указанная возможность может использоваться, например, при работе системы Way4 в режиме STIP (Stand-In Processing), т. е. когда промышленная БД банка-эмитента недоступна, или в других случаях, когда у эмитента ограничены возможности проверить ПИН-код.

Проверка ПИН-кода платежной системой может быть настроена для определенного диапазона номеров банковских карт, например для VIP-клиентов. Это обеспечивает бесперебойную обработку операций по таким картам, даже при отсутствии связи с банком-эмитентом.

Для обеспечения указанной возможности в системе Way4 должны быть выполнены соответствующие настройки, а также должна выгружаться в платежную систему информация об изменении ПИН-кодов банковских карт.

Для выгрузки информации в платежную систему используется глобальный параметр SEND_PVV_2_PS (см. документ "Глобальные параметры системы Way4"). При установлении глобальному параметру значения "Y" в системе Way4 будут формироваться сообщения об изменении ПИН-кодов карт. Значение параметра по умолчанию – "N" (сообщения не формируются).

Значение глобального параметра SEND_PVV_2_PS может быть переопределено для диапазона карт на уровне суб-типа карточного контракта. Для этого используется тег SEND_PVV_2_PS=Y/N;, указываемый в поле *Add Params* суб-типа контракта.

Собственно выгрузка информации об изменении ПИН-кодов карт выполняется пайпом "PIN PVV Offset Export" (mc.pin_pvv_offset_export.jar).

Для запуска указанного пайпа предназначен пункт меню "MasterCard → MC. Daily Procedures → MC. Outward Processing → MC PVV PIN Offset Export".

Выгрузка выполняется в рамках ежедневных процедур (см. документ "Ежедневные процедуры"). Рекомендуемая периодичность – раз в сутки.

Параметры пайпа "PIN PVV Offset Export".

Параметр	Описание параметра
FILTER/[compatible_escaped_xml]	<p>Фрагмент условия WHERE, добавляемый в оператор SELECT.</p> <p>По умолчанию отбираются все готовые к отправке записи из таблицы REMOTE_FILE_REQ с типом "MPVV". Условие необходимо, только если какие-то записи отправлять не требуется. Однако рекомендуется не создавать записи, которые не требуется отправлять, регулируя это настройкой глобального параметра "SEND_PVV_2_PS" и одноименного тега в поле <i>Add Params</i> суб-типа контракта. Значение по умолчанию: "1=1".</p>
OUTPUT_DIRECTORY	Каталог для выгруженных файлов. Обязательный параметр.