



## Operation Manual

# Модуль эмиссии. Руководство пользователя

03.51.30

01.12.2020

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>Клиенты и контракты</b>	<b>6</b>
1.1	Информация о клиентах	6
1.2	Иерархия контрактов	13
1.3	Счетовые контракты эмиссии для физических лиц	17
1.3.1	Карточные контракты для физических лиц	21
1.3.2	Информация о карточных приложениях	25
1.3.3	Контракты юридических лиц (корпораций)	25
1.4	Поддержка адресов клиентов и контрактов	33
1.4.1	Просмотр и редактирование добавочных адресов	36
1.5	Связанные клиенты (Linked Clients)	38
1.6	Формирование отчетов по начислению процентов за отчетный период	39
1.7	Постоянные платежные поручения	40
1.8	Список контрагентов	41
1.9	Связанные контракты (Related Cards)	42
1.10	Реструктуризация иерархии контрактов	45
1.10.1	Назначение вышестоящего счетового контракта для самостоятельного карточного контракта	47
<b>2</b>	<b>Ввод информации о новых клиентах и контрактах</b>	<b>48</b>
2.1	Регистрация заявлений	48
2.2	Процедура загрузки заявлений	48
2.3	Анализ результатов загрузки заявлений	49
2.4	Пользовательские параметры	50
2.5	Удаление ошибочно созданных клиентских записей	50
2.6	Удаление ошибочно созданных контрактов	51
<b>3</b>	<b>Выпуск банковских карт</b>	<b>52</b>
3.1	Маркировка карт для выпуска	52
3.1.1	Маркировка отдельной карты	52
3.1.2	Маркировка выборки карт	55
3.2	Маркировка карт для перевыпуска	55
3.3	Маркировка карт для перевыпуска в случае, если карта была потеряна или украдена	56

3.4	Отмена маркировки карт	57
3.5	Отложенная маркировка	57
3.6	Изменение параметров производства карт	57
3.7	Выгрузка данных по картам для обработки модулем PIN Management	60
3.8	Отмена заданий выгруженного файла	61
3.9	Загрузка данных по картам после обработки модулем PIN Management	61
3.10	Установка и снятие блокировки с выпущенных банковских карт, находящихся в пути 6	2
3.10.1	Блокировка выпущенных банковских карт, находящихся в пути	62
3.10.2	Снятие блокировки с выпущенных банковских карт, находящихся в пути	63
3.11	Статусы банковских карт при перевыпуске	64
<b>4</b>	<b>Ввод пакетов платежей</b>	<b>67</b>
4.1	Ввод пакетов платежей вручную	67
4.2	Ввод пакетов платежей из файлов	69
4.2.1	Процедура загрузки платежей	69
4.2.2	Анализ результатов загрузки платежей	70
<b>5</b>	<b>Изменение кредитного лимита</b>	<b>71</b>
5.1	Назначение кредитного лимита из форм контрактов	72
5.2	Ввод документа на изменение кредитного лимита	73
5.3	Пример использования скрытого дополнительного лимита авторизации	75
5.4	Просмотр и отмена кредитных лимитов, заданных будущей датой	77
<b>6</b>	<b>Формирование управляющих команд эмитента (Issuer Scripts)</b>	<b>79</b>
<b>7</b>	<b>Сброс PIN-кода</b>	<b>81</b>
<b>8</b>	<b>Закрытие контракта</b>	<b>83</b>

Модуль эмиссии системы Way4™ предназначен для ввода и обработки информации о клиентах и контрактах, необходимой эмитенту при выпуске банковских карт, формирования заданий для производства карт, а также для проведения операций по обслуживанию выпущенных карт.

Настоящий документ предназначен для пользователей Way4 (сотрудников банков или процессинговых центров), осуществляющих текущую работу с модулем эмиссии, и содержит сведения об основных операциях по вводу и обработке данных о клиентах эмитента и контрактах, выпуску банковских карт и вводу пакетов платежей.

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

- "Выписки по счетам клиентов";
- "Глобальные параметры системы Way4™";
- "Документы и их обработка";
- "Концепция системы Way4™";
- "Модуль обработки заявлений эмиссии";
- "Загрузка и выгрузка заявлений модуля Advanced Applications R2 (формат XML)";
- "Модуль эквайринга. Руководство пользователя";
- "Настройка параметров системы Way4™ для выпуска смарт-карт";
- "Начисление процентов";
- "Пакеты Сервисов системы Way4™";
- "Продукты и суб-типы контрактов";
- "Работа пользователя с DB Manager";
- "Руководство службы поддержки клиентов";
- "Администрирование Way4™ Authentication Server";
- "Общие перечни системы Way4™";
- "Типы балансов".

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 Клиенты и контракты

Данный раздел описывает регистрируемые в базе данных (БД) сведения о клиентах эмитента (физических и юридических лицах) и контрактах, открываемых для каждого клиента.

В модуле эмиссии Way4, а также в настоящем документе термин "клиент" используется в значении "держатель банковской карты".

Ввод данных о новых клиентах и контрактах осуществляется в результате обращения клиента (см. раздел "[Ввод информации о новых клиентах и контрактах](#)").



Регистрация клиентов и контрактов, а также их редактирование вручную в промышленных системах не рекомендуется, поскольку предполагает длительное нахождение контракта в статусе "Not Ready". Это может приводить к ошибкам в ежедневных процедурах, работающих по расписанию. В промышленных системах редактирование контрактов вручную допускается в случаях, когда ежедневные процедуры не запущены и не будут запущены до предполагаемого утверждения контракта. Регистрация клиентов и контрактов вручную, а так же их редактирование допускается на тестовой системе.

Подробнее о роли узла, на котором установлена система Way4, см. раздел "Перечень "System Instances"" в документе "Общие перечни системы Way4™".

Доступ к информации о клиентах и контрактах осуществляется через группу меню пользователя "Issuing → Contracts Input & Update".



Перед началом работы пользователю следует убедиться в том, что в строке состояния заданы требуемые финансовый институт и категория клиента. В случае если пользователю предоставлены права по работе с несколькими финансовыми институтами и разными категориями клиентов, для задания требуемых значений следует выбрать в меню пользователя "Issuing → Contracts Input & Update → Set Client Type".

## 1.1 Информация о клиентах

В зависимости от типа клиента, доступ к информации в БД выполняется одним из следующих способов:

- о физическом лице – меню пользователя "Issuing → Contracts Input & Update → Clients (Private)". В результате будет открыта форма "Clients (Private)" (см. [Рис. 1](#)), со списком клиентов – физических лиц.

Clients (Private)								<div>&lt;&lt; &lt; &gt; &gt;&gt;</div>		1 of 1	X
	Short Name	Reg Number	Client Number	Birth Date	First Name	Last Name	Company Name	Social Security #	Is Ready		
→	WILLIAM SMITH	322121	123456	10/05/1975	William	Smith	Test Company		Ready		
Ins	Del	Query	Action ...	Client - Edit	Iss Contr	Cards	All Contracts	Classifiers	Contract Parm		

Рис. 1. Список клиентов (физических лиц)

- о юридическом лице (корпорации) – меню пользователя "Issuing → Contracts Input & Update → Clients (Corporate)". В результате будет открыта форма "Clients (Corporate)" (см. Рис. 2) со списком клиентов.

Clients (Corporate)				
<div> <div>&lt;&lt; &lt; &gt; &gt;&gt;</div> <div>1 of 1</div> <div>X</div> </div>				
Short Name	Reg Number	Client Number	Company Full Name	Is Ready
→ James Cook	9876		Best Company	Ready
<div> <div>Ins Del</div> <div>Query</div> <div>Action ...</div> <div>Client - Edit</div> <div>Iss Contr</div> <div>Acq Contr</div> <div>Partner Contr</div> <div>All Contracts</div> <div>Classifiers</div> <div>Contract Parm</div> </div>				

Рис. 2. Список клиентов (юридических лиц)

Для получения более подробной информации о клиенте необходимо выбрать запись и воспользоваться кнопкой [Client -Edit] для вызова формы "Client-Edit for ...", (см. Рис. 3).

Поля данной формы заполняются на основании обращения клиента в соответствии с правилами, существующими в банке-эмитенте.

<b>Client - Edit for WILLIAM SMITH</b>	
Short Name: WILLIAM SMITH Registration #: 322121 Reg # Type: Passport Registration Dtls: Social Security #: Security Name: Language: ENGLISH	Institution: Principal Client Category: Private Client Type: Private Resident Service Group: Client Number: 123456 Branch: Citizenship:
<b>Client Details</b> Gender: Male Salutation: MR Last Name: Smith First Name: William Middle Name: Birth Name: Place of Birth: London Date of Birth: 10/05/1975 Marital Status: Married Position: Company Name: Test Company Taxpayer ID:	<b>Base Address</b> Country: United Kingdom Phone: (555) 123-456-78 Fax: Mobile: 22232314 Phone (home): Fax (home): Delivery Type: Mailing Address: Abbey Road ZIP: 112233 City: London E-mail: william_smith@domain.com
<b>Embossing</b> Title, First Name, Last Name, Company Name MR WILLIAM SMITH TEST COMPANY Date Open: 18/09/2012 Ready	
Actions: Iss Contr Cards Add Info Addresses Languages Linked To Linked From Classifiers Outward Doc Doc Cases Payees Client Tags1 Client Tags2 Client Tags3 Client Tags4 Messages	

Рис. 3. Форма с детальной информацией о клиенте (физическом лице)

Если регистрация клиента выполняется вручную, то следует использовать пункт меню "Issuing → Contracts Input & Update → Client New (Private)". Для регистрации вручную корпоративного клиента следует использовать пункт меню "Issuing → Contracts Input & Update → Client New

(Corporate)". Форма для регистрации клиента содержит тот же перечень полей, что и форма "Client-Edit for ..." (см. Рис. 3).

Описание полей:

- поле *Short Name* используется в Way4 для удобства поиска клиента в списке зарегистрированных клиентов.
- *Registration #* – информация, используемая для идентификации записи о клиенте в БД (например, номер паспорта или индивидуальный номер налогоплательщика). Размерность поля – 64 символа.
- *Reg #Type* – источник информации для определения номера клиента;
- *Registration Dtls* – дополнительная регистрационная информация о клиенте.



Настоятельно рекомендуется, чтобы значение, содержащееся в поле *Registration #*, было уникально в пределах финансового института и категории клиента (*Client Category*). Данное условие задается с помощью глобального параметра "UNIQUENESS\_CLIENT\_REG\_NUMBER" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4").

- *Social Security #* – номер социального страхования (СНИЛС для Российской Федерации). Уникальность значения в рамках финансового института и категории клиента (*Client Category*) задается с помощью глобального параметра "UNIQUENESS\_CLIENT\_SOCIAL\_NUMBER" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4"). Размерность поля – 64 символа.
- *Security Name* – секретное слово, используемое для идентификации клиента, например, при общении с ним по телефону.
- *Language* – поле с выбором из списка зарегистрированных в системе языков (см. перечень "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Languages"); если в системе осуществлен перевод наименований операций на какой-либо язык (подробнее см. в документе "Документы и их обработка"), то при выборе в данном поле этого языка клиентские выписки будут формироваться на указанном языке.
- *Client Number* – уникальный идентификатор, по которому можно, например, найти запись о клиенте в базе данных RBS. Уникальность значения в рамках финансового института задается с помощью глобального параметра "UNIQUENESS\_CLIENT\_NUMBER" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4"). Размерность поля – 64 символа.
- *Branch* – офис банка, в котором клиент будет получать выписки по счету/счетам (см. документ "Выписки по счетам клиентов").
- *Citizenship* – гражданство клиента.
- Поля группы *Client Details* используются для указания следующих данных клиента:
- *Gender* – пол клиента:
- "Male" – мужской;
- "Female" – женский;
- "Not specified" – значение не задано;
- *Salutation* – форма обращения к клиенту; выбор из списка обращений, зарегистрированных в системе (см. перечень "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Salutations");
- *Last Name* – фамилия клиента;



- *First Name* – имя клиента;
- *Middle Name* – отчество клиента;
- *Birth Name* – фамилия клиента, данная при рождении;
- *Marital Status* – семейное положение клиента; выбор из списка семейных положений, зарегистрированных в системе (см. перечень "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Marital Status");
- *Date of Birth* – дата рождения клиента;
- *Place of Birth* – место рождения клиента;
- *Position* – должность клиента;
- *Company Name* – место работы;
- *Taxpayer ID* – индивидуальный идентификатор клиента, например, ИНН (идентификационный номер налогоплательщика). Контроль уникальности данного значения в рамках финансового института и категории клиента (Client Category) задается с помощью глобального параметра "UNIQUENESS\_CLIENT\_ITN" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4"). Размерность поля – 64 символа.
- Группа полей *Base Address* предназначена для указания информации об основном адресе клиента:
- поле *Country* предназначено для указания страны клиента; выбор из списка зарегистрированных в системе стран (см. перечень в "Full → Configuration Setup → Main Tables → Country Table"). Следует отметить, что в поле *Country* клиентской записи можно выбрать только те страны, у которых в перечне стран "Country Table" полю *Use In Bank* присвоено значение "Yes".

Значение, указанное в поле *Country* клиентской записи может быть использовано для формирования почтового адреса клиента.
- Поля *Phone*, *Fax*, *Mobile*, *Phone (home)*, *Fax (home)* предназначены для указания соответствующих номеров телефонов и факсов.

Адреса клиента указываются в строках с надписью *Mailing Address*. В некоторых банках существует необходимость поддержки структурированных адресов при вводе данных, контроле целостности данных и при составлении отчетности. Наличие четырех отдельных полей для ввода адресных данных клиента позволяет решить данную задачу. Например, можно поддерживать следующую структуризацию:

- первая строка адреса (Address Line 1) – произвольный текст;
- вторая строка адреса (Address Line 2) – название улицы;
- третья строка адреса (Address Line 3) – номер дома;
- четвертая строка адреса (Address Line 4) – номер квартиры;
- *ZIP* – почтовый индекс.
- *City* – город (населенный пункт);
- *E-mail* – адрес электронной почты клиента.
- *Delivery Type* – вид доставки корреспонденции (отчетов, произведенных карт, PIN-конвертов и т. п.). Могут использоваться, например, следующие виды доставки: по почте, курьером, по электронной почте и т. д. Значение данного поля можно использовать в качестве дополнительного критерия при разбивке файлов пакетных отчетов.



В текущей реализации список адресов клиента не содержит адреса, указанного в записи клиента (адресная информация из таблицы CLIENT). Если по каким-либо причинам требуется использование адреса из клиентской записи, необходимо установить глобальному параметру USE\_CL\_BASE\_ADDR значение "Y" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™").

- Поля группы *Embossing* содержат информацию, которая используется при эмбоссировании надписи на пластиковой карте; значения, указанные в полях этой группы, будут представлены по умолчанию в одноименных полях форм карточных контрактов, но при регистрации карточного контракта могут быть переопределены.



На промышленной системе Way4 настоятельно рекомендуется не изменять вручную значения полей группы *Embossing* в форме редактирования клиентской записи, например, поля *Company Name*. Подобные изменения рекомендуется вносить с помощью заявлений на изменение клиентской записи (см. раздел "Клиент эмиссии (Client)" документа "Модуль обработки заявлений эмиссии"). В этом случае обновленные данные будут корректно применены ко всем карточным контрактам клиента и использованы при последующем перевыпуске карт.



Если поля группы *Embossing* редактируются на тестовом узле, следует иметь в виду, что данные действия приведет к автоматическому изменению только тех одноименных полей в формах карточных контрактов, которые не были ранее переопределены.

Если регистрация клиента – физического лица выполняется вручную с помощью формы "Client – New (Private)", следует помнить, что данная форма содержит ряд полей, недоступных для ввода и редактирования данных. Значения этих полей определяются текущими параметрами DB Manager:

- Institution* – финансовый институт, к которому относится клиент;
- Client Category* – категория клиента (перечень зарегистрированных категорий клиента см. в поле *Client Category* формы "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Types");
- Client Type* – тип клиента (перечень зарегистрированных типов клиента см. в поле *Name* формы "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Types");
- Date Open* – дата регистрации клиента в БД;
- Service Group* – дополнительная классификация клиента (перечень зарегистрированных групп клиентов см. в "Full → DB Administrator Utilities → Users & Grants → Service Groups"); данное поле может быть использовано при настройке различных фильтров для просмотра данных или формирования отчетов. Например, в соответствии с дополнительной классификацией, в отдельную группу могут быть выделены VIP-клиенты.

Дополнительная информация о клиенте доступна по кнопке [Add Info] (см. [Рис. 4](#)).

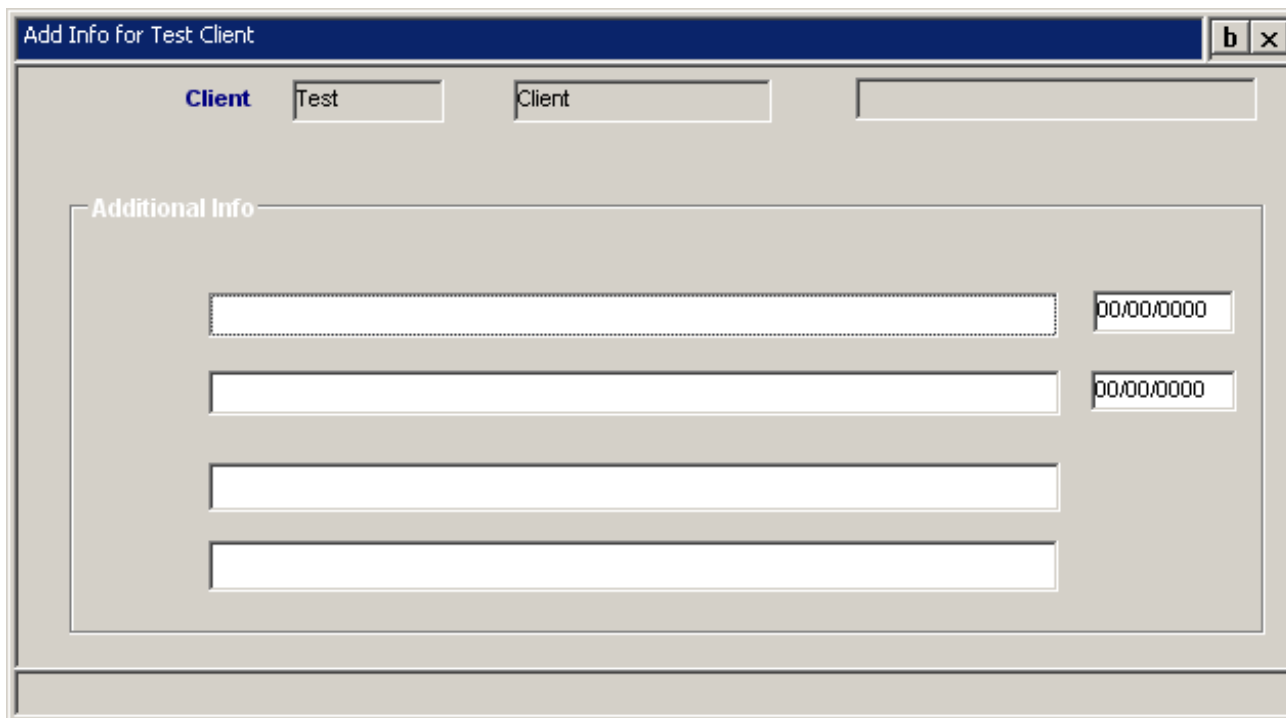


Рис. 4. Форма с дополнительной информацией о клиенте

Поля формы "Add Info ..." предназначены для указания каких-либо дополнительных сведений о клиенте. В частности, два верхних поля блока *Additional Info* могут быть использованы для пояснения даты, указываемой в соседнем поле.

Форма "Client-Edit for ..." (см. [Рис. 3](#)) содержит следующие кнопки управления:

- [Cards] и [Iss Cntr] – информация о карточных и счетовых контрактах данного клиента (см. "[Иерархия контрактов](#)").
- [Addresses] – информация об адресах клиента (см. "[Поддержка адресов клиентов и контрактов](#)").
- [Linked To] – связывание данного клиента с другими клиентами, зарегистрированными в системе (см. "[Связанные клиенты \(Linked Clients\)](#)"). Операция выполняется в режиме ручного редактирования записи.
- [Linked From] – информация о клиентах, с которыми данный клиент уже связан ранее (см. "[Связанные клиенты \(Linked Clients\)](#)").
- [Classifiers] – текущие значения пользовательских классификаторов клиента (см. документ "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4™").
- [Outward Doc] – исходящие документы клиента (см. документ "Документы и их обработка").
- [Doc Cases] – информация об операциях, подозрительных с точки зрения контроля рисков (см. документ "Мониторинг подозрительных операций").
- [Payees] – индивидуальная настройка реквизитов участника платежа. Код участника платежа должен иметь уникальное значение в рамках контракта. Используется, например, при настройке индивидуальных платежных поручений (см. документ "Документы и их обработка").
- [Client Tags ...] – просмотр и формирование дополнительной информации о клиенте. Данная информация представляется в теговом виде и хранится в полях ADD\_INFO\_01, ADD\_INFO\_02,

ADD\_INFO\_03 и ADD\_INFO\_04 таблицы CLIENT. В таблице может, например, содержаться информация о текущей задолженности клиента, предыдущем месте работы и т. п. (подробное описание формы для ввода тегов приведено в разделе "Ввод и редактирование тегов", документ "Продукты и суб-типы контрактов").

Для регистрации в тестовой системе записи о юридическом лице (корпоративном клиенте) используется форма "Client – New (Corporate)" (см. Рис. 5).

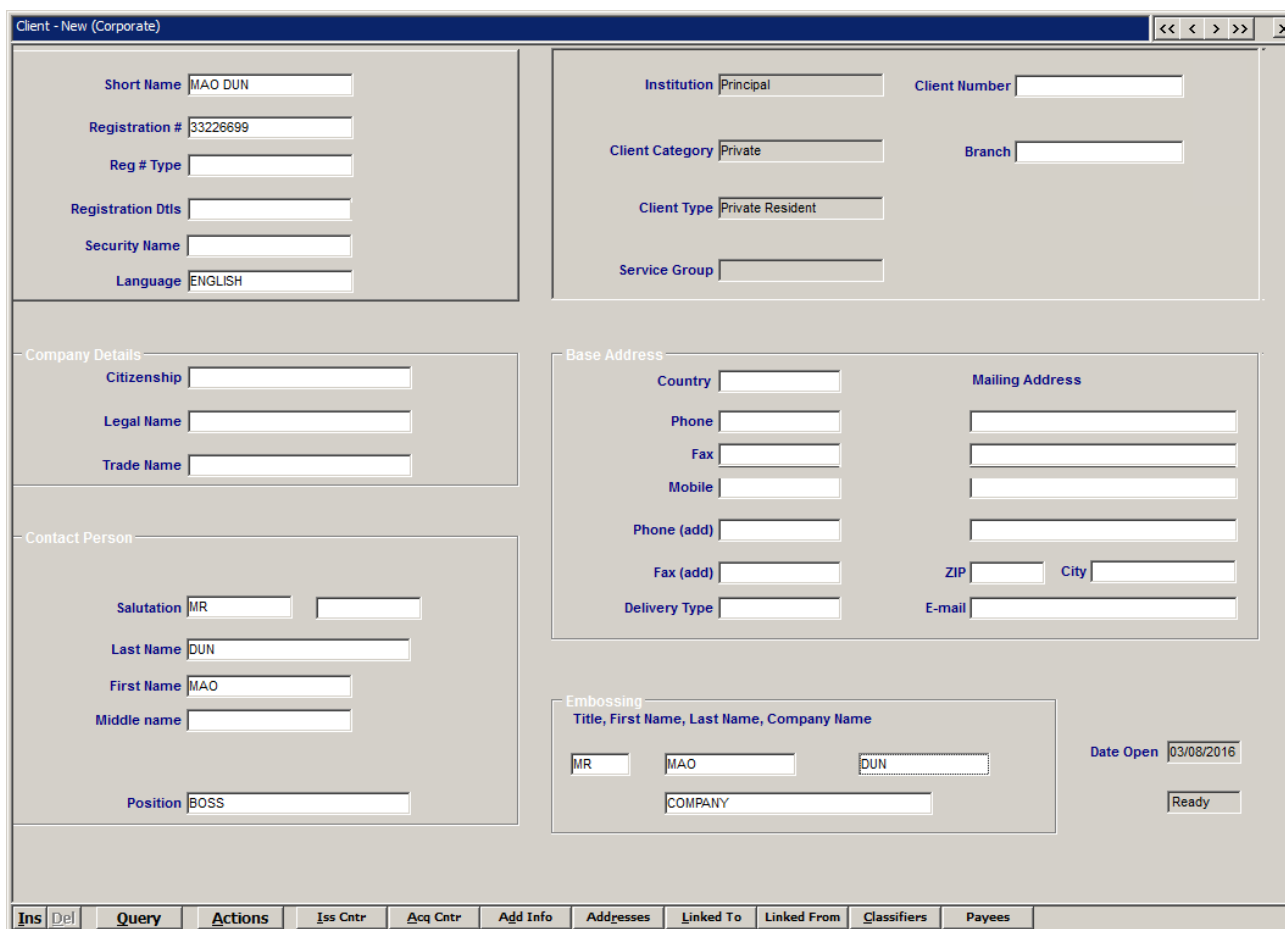


Рис. 5. Форма для ввода информации о новом корпоративном клиенте (юридическом лице)

Данная форма имеет некоторые отличия от формы "Client – New (Private)", такие как отсутствие полей группы "Client Details" и наличие следующих групп полей:

- в группе полей *Company Details* содержатся следующие поля:
  - *Citizenship* – поле с выбором из списка, используемое для указания страны регистрации корпоративного клиента;
  - *Legal Name* – официальное название корпорации;
  - *Trade Name* – торговая марка предприятия;
- в группе полей *Contact Person* указываются данные о должностном лице корпорации, ответственном за взаимоотношения с банком-эмитентом.
- *Salutation* – форма обращения к клиенту; поле с выбором из списка (перечень обращений, зарегистрированных в системе см. в "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Salutations");

- *Last Name* – фамилия контактного лица;
- *First Name* – имя контактного лица;
- *Middle Name* – отчество контактного лица;
- *Position* – должность контактного лица.

После заполнения полей формы следует нажать на кнопку [Check] для выполнения процедуры проверки на правильность указанных данных. Данная процедура включает в себя стандартную проверку на корректность введенного уникального номера клиента в поле *Registration #*, а также может включать дополнительные индивидуально настроенные для каждого банка проверки на корректность введенных в полях формы данных.



Настройку индивидуальных процедур, осуществляющих проверки на правильность указываемых при регистрации клиента данных, выполняет поставщик системы Way4.

В случае если все необходимые данные были введены корректно, на экран выводится окно с сообщением "Check Client Completed", а статусу записи о данном клиенте будет установлено значение "Ready", что свидетельствует о том, что запись о данном клиенте доступна для работы в системе Way4.

В случае если какие-либо данные о клиенте были указаны некорректно, либо не были указаны данные в полях, обязательных для заполнения, на экран будет выведено окно с сообщением о соответствующей ошибке.



При необходимости изменения значений полей группы *Embossing* в форме редактирования записи о клиенте – юридическом лице, например, поля *Company Name*, следует сформировать заявление на редактирование данных с помощью модуля обработки заявлений (см. документ "Модуль обработки заявлений эмиссии").

## 1.2 Иерархия контрактов

В модуле эмиссии Way4 используются два типа контрактов:

- *счетовой контракт модуля эмиссии (Issuing Contract)*, используемый для ведения бухгалтерского учета по счетам данного контракта и подчиненных контрактов (в случае, когда данный контракт является главным), а также для проведения авторизаций по подчиненным карточным контрактам;



Выпуск карт по счетовым контрактам не предусматривается.

- карточный контракт, предназначенный для осуществления бухгалтерского учета по счетам данного контракта и подчиненных карточных контрактов (в случае, когда данный контракт является главным), а также для проведения авторизаций. Карточный контракт содержит информацию о параметрах пластиков, выпущенных по данному карточному контракту, об условиях обслуживания банковской карты, выданной клиенту.



Номер карточного контракта одновременно является номером карты, эмбоссируемым на пластике.

Система Way4 позволяет создавать суб-контракты, подчиненные вышестоящим контрактам, и, соответственно, дает возможность строить структуры контрактов с иерархией подчиненности.

Счетовые контракты могут иметь в качестве суб-контрактов как счетовые контракты, так и карточные контракты; для карточных контрактов суб-контрактами могут быть только карточные контракты.

В качестве главного контракта рекомендуется использовать счетовой контракт и карточный контракт в качестве суб-контракта (см. [Рис. 6](#)).



Рис. 6. Карточный суб-контракт с главным счетовым контрактом

Ограничением схемы подчиненности типа "Main/Sub" является использование одной Схемы Счетов для всего дерева контрактов.

Для того чтобы создать дерево контрактов, у которых Схемы Счетов различаются, в системе Way4 существует возможность использовать другой вид иерархии контрактов – иерархию "Liability" (см. пример на [Рис. 7](#)).

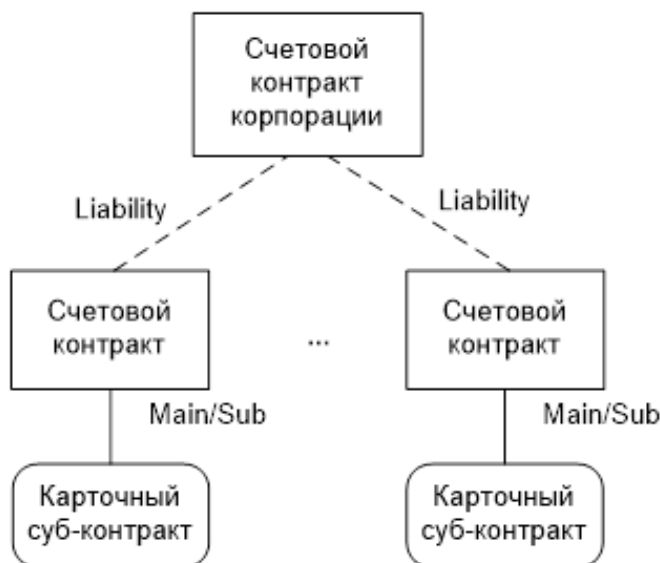


Рис. 7. Дерево контрактов корпорации

В иерархии данного вида могут использоваться различные типы связей: "Full Liability", "Affiliated", "Reporting" и "Only Check Balance". В нижеследующей таблице Табл. 1 приведены функциональные различия между данными типами связей.

- Пример отношений "Full Liability":
  - каждое подразделение корпорации самостоятельно следит за погашением ссудной задолженности и процентов;
  - все подразделения в целом не должны превышать общего кредитного лимита корпорации;
  - выполнение транзакций в любом из подразделений контролируется с помощью общих ограничителей (Usage Limiters), установленных для всей корпорации;
  - параметры Продукта, допустимые при открытии контракта подразделения, зависят от параметров Продукта, соответствующего контракту корпорации.
- Пример отношений "Affiliated":
  - каждый сотрудник корпорации самостоятельно следит за погашением ссудной задолженности и процентов и имеет независимый кредитный лимит;
  - параметры Продукта, допустимые при открытии контракта сотрудника, зависят от параметров Продукта подразделения корпорации.
- Пример отношений "Only Check Balance":
  - каждое подразделение корпорации самостоятельно следит за погашением ссудной задолженности и процентов;
  - все подразделения в целом не должны превышать общего кредитного лимита корпорации;
  - выполнение транзакций в любом из подразделений контролируется с помощью общих ограничителей (Usage Limiters), установленных для всей корпорации.
- Иерархия со связью "Reporting" используется для сбора статистики об активности контрактов, входящих в дерево; такая статистика необходима для формирования "нефинансовых" отчетов, например, для формирования выписок по всем счетам корпорации без подведения консолидированных итогов по корпорации.

Табл. 1. Функциональные различия для различных типов связей между контрактами

Функция	Типы связей между контрактами				
	Main / Sub	Liability			
		Full Liability	Affiliated	Reporting	Only Check Balance
Контроль баланса главного контракта на авторизации	+	+	–	–	+
Контроль ограничителей на главном контракте	+/-*	+	+/-*	+/-*	+
Автоматическое изменение баланса счетов главного контракта при проведении документа по подчиненному контракту	+	–	–	–	–
Автоматическое начисление процентов на главном контракте по результатам операций подчиненного контракта	+	–	–	–	–
Выписка по главному контракту, включая баланс и транзакции всех подчиненных контрактов	+	+	–	–	–
Различные Пакеты Сервисов и типы контракта на главном и подчиненных контрактах	+	+	+	+	+
Обязательное использование одной Схемы Счетов для главного и подчиненных контрактов (ставки процентов, отчетный период и др.)	+	–	–	–	–
Контроль иерархии контрактов в зависимости от иерархии Продуктов	+	+	+	–	–



Функция	Типы связей между контрактами				
	Main / Sub	Liability			
		Full Liability	Affiliated	Reporting	Only Check Balance
Сбор статистики об активности контрактов, входящих в дерево, для формирования "нефинансовых" отчетов	+	+	+	+	–

\* – контроль ограничителей активности на вышестоящем контракте осуществляется в зависимости от значения поля *Usage Scenario* формы "Cards for <...>" (см. [Рис. 10](#)). В случае если в поле *Usage Scenario* указано значение "Main and Own", проверяется комплекс ограничителей активности вышестоящего контракта; если указано значение "Own Only", то учитываются только ограничения, определенные в данном контракте.



Следует заметить, что на настройку иерархии между контрактами влияют следующие ограничения:

- иерархию типа "Liability" могут использовать только счетовые контракты;
- счетовой контракт может иметь только один непосредственно вышестоящий контракт с тем или иным типом связи: либо "Main/Sub", либо один из типов иерархии "Liability".

## 1.3 Счетовые контракты эмиссии для физических лиц

В промышленной системе регистрация новых контрактов осуществляется с помощью модуля обработки заявлений (см. раздел "[Ввод информации о новых клиентах и контрактах](#)").

В тестовой системе счетовые контракты эмиссии для физических лиц можно создавать следующими способами:

- после ввода данных нового клиента в форме "Client – New (Private)" (см. [Рис. 3](#)) следует нажать на кнопку [Iss Cntr], а затем, в появившейся форме "Iss Cntr for <имя клиента>" – на кнопку [Ins] (см. [Рис. 8](#));
- чтобы создать еще один самостоятельный счетовой контракт эмиссии для выбранного клиента, следует нажать на кнопку [Ins] в форме "Iss Cntr for <имя клиента>" (см. [Рис. 8](#));
- выбрать в меню пользователя "Issuing → Contract Input & Update → Issuing Contract – New (Private)", на экране отобразится форма "Issuing Contract – New (Private)", в которой в поле *Client* следует выбрать имя зарегистрированного в БД клиента.

Форма "Iss Contr for <имя клиента>" представлена на рисунке Рис. 8.

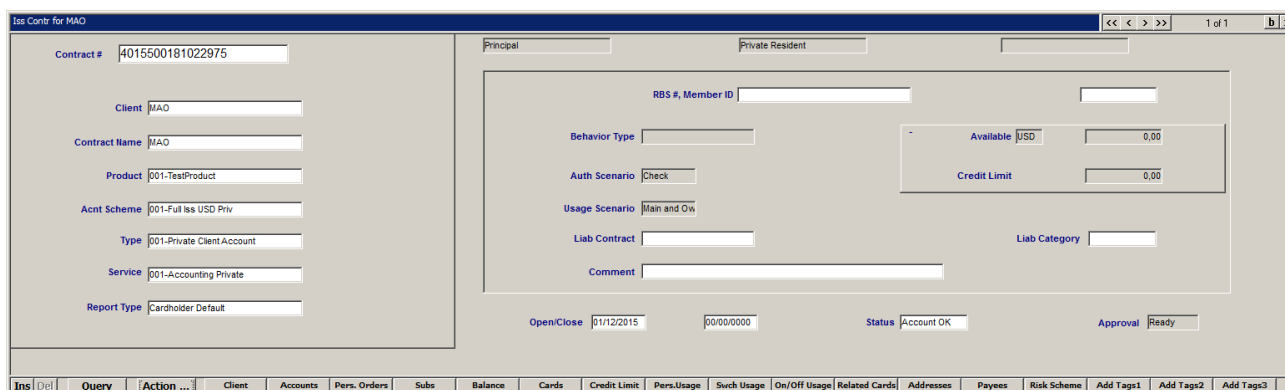


Рис. 8. Форма для ввода информации о счетовом контракте эмиссии

Заполнение полей данной формы, доступных для редактирования, производится на основании данных заявления клиента с учетом правил банка-эмитента.

При заполнении полей данной формы целесообразно учитывать следующие рекомендации:

- поле *Contract #* является уникальным в системе номером счетового контракта; в зависимости от выбранного суб-типа контракта (см. документ "Продукты и суб-типы контрактов"), номер счетовому контракту эмиссии может быть присвоен следующими способами:
- автоматически при утверждении (Approve) контракта;
- в результате ручной нумерации контракта;
- в поле *Client* указывается клиент, для которого регистрируется данный контракт;
- поле *Contract Name* используется для ввода названия, которое в дальнейшем будет использоваться в системе Way4 для поиска контракта в списке зарегистрированных контрактов;
- поле *Product* предназначено для указания названия Продукта, которое можно выбрать из списка Продуктов, зарегистрированных в системе для соответствующего финансового института и типа клиента;



Следует иметь в виду, что если задать название Продукта, а после этого нажать на кнопку [Approve], поля *Acnt Scheme*, *Type*, *Service* будут заполнены автоматически в соответствии с параметрами выбранного Продукта.

Если в поле *Product* не указано наименование Продукта, необходимо заполнить следующие поля:

- поле *Acnt Scheme* предназначено для ввода названия Схемы Счетов контракта (см. раздел "Схемы Счетов" документа "Схемы счетов системы Way4™"); заполнение поля производится путем выбора из списка Схем Счетов, зарегистрированных в системе для соответствующих финансовых институтов и категорий клиентов;
- поле *Type* дает возможность выбрать из списка суб-тип счетового контракта (см. раздел "Типы и суб-типы контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов");

- поле *Service* предназначено для ввода названия Пакета Сервисов (Service Package), соответствующего типу контракта к которому относится выбранный суб-тип (см. раздел "Типы контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов");
- поле *Report Type* предназначено для указания набора отчетов; набор отчетов настраивается в системе Way4 с помощью пункта меню "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Report Types".
- Поле *RBS #* предназначено для хранения номера банковского счета (при условии, что счета ведутся в банковской системе). Для главного счетового контракта клиента данное значение является зеркалом лицевого счета клиента в банковской системе (АБС). Для совместимости с более ранними версиями системы в поле *RBS #* могут храниться данные, необходимые для индивидуального переопределения процедуры нумерации счетов контракта (Custom Accounting Numeration).

При регистрации нового счетового контракта в поле *RBS #* указывается номер счета клиента в АБС. При регистрации счетовых и карточных контрактов, подчиненных вышестоящему контракту по типу "Main/Sub", значение *RBS #* автоматически наследуется из вышестоящего контракта. Для подчиненных контрактов в иерархии "Liability" значение *RBS #* из вышестоящего контракта не наследуется.

- В поле *RBS Member ID* может быть указан идентификатор банковской системы или идентификатор группы счетов банковской системы. Данный идентификатор должен присутствовать также в поле *Bank ID Code* таблицы "RBS Bank Identification Codes" (Full → Configuration Setup → Routing → RBS Bank Identification Codes). В сочетании с *RBS #* это значение позволяет разделять контракты на группы в соответствии с разными RBS-системами или на подгруппы в рамках одной RBS-системы. Данные два поля могут использоваться для идентификации контракта, если для глобального параметра "UNIQUENESS\_RBS\_NUMBER" установлено значение "Y" (см. раздел "UNIQUENESS\_RBS\_NUMBER" документа "Глобальные параметры системы Way4™"). Для этого значения этих полей могут указываться в файлах при загрузке и выгрузке заявлений модуля обработки заявлений Advanced Applications R2 (см. раздел "Форматы файлов" документа "Загрузка и выгрузка заявлений модуля Advanced Applications R2 (формат XML)"), регистрации заявлений на открытие счетовых и карточных контрактов (см. документ "Модуль обработки заявлений эмиссии") и загрузке платежей (см. документ "Загрузка платежей"). При этом поле *RBS Member ID* может быть не заполнено.



Следует иметь в виду, что поле *RBS Member ID* может быть не заполнено. В этом случае если происходит загрузка заявлений и платежей от нескольких независимых финансовых институтов и идентификация контрактов осуществляется по полю *RBS #*, необходимо обеспечить уникальность значений поля *RBS #* для всех финансовых институтов.

- поле *Behavior Type* предназначено для указания группы риска, присвоенной контракту; зарегистрированные в системе группы риска можно просмотреть в пункте меню "Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Behavior Types";

- если данный контракт имеет вышестоящий контракт по иерархии "Liability" (см. "[Иерархия контрактов](#)"), то заполняются следующие поля:
- в поле *Liab Contract* указывается вышестоящий контракт по иерархии "Liability" путем выбора из списка всех контрактов, зарегистрированных в БД;
- *Liab Category* – поле с выбором из списка типа связи между данным контрактом и вышестоящим в иерархии Liability ("Full Liability", "Affiliated", "Reporting" или "Only Check Balance").

При назначении контракту вышестоящего контракта (поле *Liab Contract*) с типом связи "Reporting" или "Only Check Balance" (поле *Liab Category*) с помощью команды контекстного меню "Refresh Product List" кнопки [Actions] обновить список доступных Продуктов (поле *Product*) для текущего контракта. Список Продуктов обновится, если контракт не утвержден (поле *Approval* = "Not Ready"). Список доступных Продуктов не будет ограничен родительским Продуктом.

Если для подчиненного контракта в поле *Liab Contract* выбрать тип связи "Full Liability" или "Affiliated" и выполнить команду "Refresh Product List", то список доступных Продуктов будет ограничен родительским Продуктом.

- *Comment* – поле для ввода дополнительной информации о контракте;
- *Open* – дата открытия контракта; по умолчанию в данное поле помещается текущая банковская дата;
- *Close* – дата закрытия контракта (см. "[Закрытие контракта](#)");
- *Status* – статус контракта. Статус контракта влияет на возможность проведения операций, как по данному контракту, так и по всем подчиненным контрактам. Счетовой контракт эмиссии может иметь один из следующих статусов:
- "Account OK" – активный статус контракта;
- "Account Closed" – статус, назначаемый контракту при его закрытии (см. "[Закрытие контракта](#)");
- "Account Decline" – статус контракта, при котором будут отвергаться авторизации по подчиненным карточным контрактам (в случае, когда данный контракт является главным).
- *Approval* – автоматически формируемый признак того, что контракт утвержден. Возможные значения: "Ready" – контракт утвержден; "Not Ready" – контракт не утвержден.

Кнопки [Add Tags ...] предназначены для просмотра и формирования дополнительной информации о контракте. Данная информация представляется в теговом виде и хранится в полях ADD\_INFO\_01, ADD\_INFO\_02, ADD\_INFO\_03 и ADD\_INFO\_04 таблицы ACNT\_CONTRACT (подробное описание формы для ввода тегов приведено в разделе "Ввод и редактирование тегов", документ "Продукты и суб-типы контрактов").

Кнопки [Contract Parm] предназначены для работы с пользовательскими параметрами контрактов и клиентов (см. раздел "[Пользовательские параметры](#)").

Если контракт регистрируется вручную, следует утвердить контракт с помощью кнопки [Approve]. В случае ввода некорректной информации процесс утверждения контракта будет прерван, а на экран будет выведено окно с сообщением об ошибке. После успешного утверждения контракта на экран выводится окно с сообщением "Contract updated", а поле *Approval* контракта принимает значение "Ready".

### 1.3.1 Карточные контракты для физических лиц

В промышленной системе регистрация новых контрактов осуществляется с помощью модуля обработки заявлений (см. раздел "[Ввод информации о новых клиентах и контрактах](#)").

#### 1.3.1.1 Самостоятельные карточные контракты для физических лиц

Самостоятельными карточными контрактами называются карточные контракты, не имеющие вышестоящих контрактов.

В тестовой системе самостоятельные карточные контракты для физических лиц можно создавать следующими способами:

- после ввода данных нового клиента в форме "Client – New (Private)" (см. [Рис. 3](#)) следует нажать на кнопку [Cards], а затем, в появившейся форме "Cards for <имя клиента>" – на кнопку [Ins];
- чтобы создать еще один самостоятельный карточный контракт для выбранного клиента, следует нажать на кнопку [Ins] в форме "Cards for <имя клиента>";
- выбрать в меню пользователя "Issuing → Contract Input & Update → Single Cards – New", на экране отобразится форма "Single Cards – New (Private)", в которой в поле *Client* следует выбрать имя зарегистрированного в БД клиента.

Форма "Cards for <имя клиента>" представлена на рисунке [Рис. 9](#).

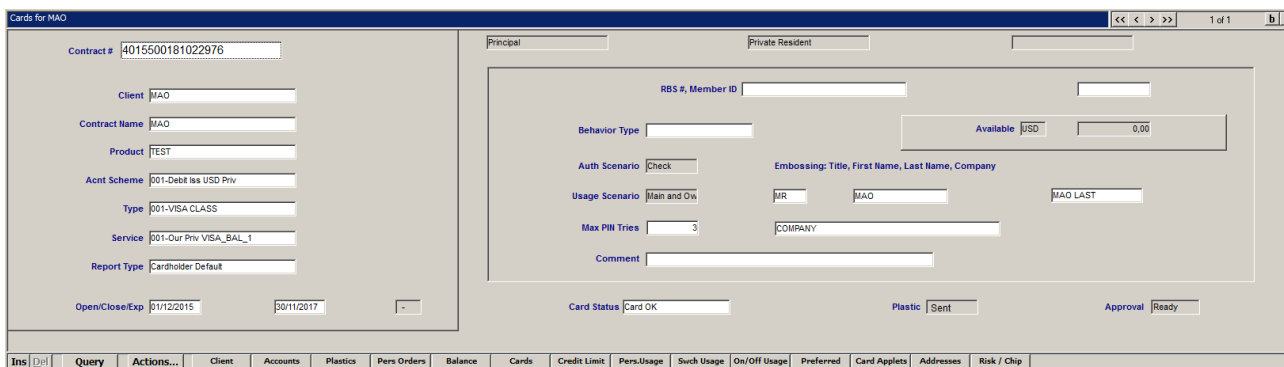


Рис. 9. Информация о самостоятельном карточном контракте

При регистрации контракта вручную целесообразно учитывать следующие рекомендации:

- поле *Contract #* является номером карты, который присваивается автоматически при утверждении (Approve) контракта в зависимости от выбранного суб-типа контракта (см. документ "Продукты и суб-типы контрактов");
- поле *Contract Name* используется для ввода названия, которое в дальнейшем будет использоваться в системе Way4 для поиска контракта в списке зарегистрированных контрактов;
- поле *Product* предназначено для указания названия Продукта, которое можно выбрать из списка Продуктов, зарегистрированных в системе для соответствующего финансового института и типа клиента;



Следует иметь в виду, что если задать название Продукта, а после этого нажать на кнопку [Approve], поля *Acnt Scheme*, *Type*, *Service* будут заполнены автоматически в соответствии с параметрами выбранного Продукта.

Если в поле *Product* не указано наименование Продукта, необходимо заполнить следующие поля:

- поле *Acnt Scheme* предназначено для ввода названия Схемы Счетов контракта (см. раздел "Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы Way4™"); заполнение поля производится путем выбора из списка Схем Счетов, зарегистрированных в системе для соответствующих финансовых институтов и категорий клиентов;
- поле *Type* дает возможность выбрать из списка суб-тип счетового контракта (см. раздел "Типы и суб-типы контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов");
- поле *Service* предназначено для ввода названия Пакета Сервисов (Service Package), соответствующего типу контракта к которому относится выбранный суб-тип (см. раздел "Типы контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов");
- поле *Report Type* предназначено для указания набора отчетов; набор отчетов настраивается в системе Way4 с помощью пункта меню "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Report Types".
- Поле *RBS #* предназначено для хранения номера счета в банковской системе (АБС) при условии, что счета ведутся в АБС. Для главного счетового контракта клиента данное значение является зеркалом лицевого счета клиента в АБС. Для совместимости с более ранними версиями системы в поле *RBS #* могут храниться данные, необходимые для индивидуального переопределения процедуры нумерации счетов контракта (Custom Accounting Numeration).  
Если новый карточный контракт связан с вышестоящим счетовым контрактом по типу "Main/Sub", значение *RBS #* автоматически наследуется из счетового контракта. В иерархии "Liability" значение *RBS #* от вышестоящего контракта карточным контрактом не наследуется.
- В поле *RBS Member ID* может быть указан идентификатор банковской системы или идентификатор группы счетов банковской системы (подробнее об использовании это поля см. "[Счетовые контракты эмиссии для физических лиц](#)").
- Open* – дата открытия контракта; по умолчанию в данное поле помещается текущая банковская дата.
- Close* – дата закрытия контракта (см. "[Закрытие контракта](#)").
- В поле *Expiry* отображается рассчитанное системой окончание срока действия карты в формате "YY-MM". На расчет окончания срока действия карты влияют следующие настройки:
  - суб-типа карточного контракта (см. раздел "Типы и суб-типы контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов");
  - значения таких глобальных параметров, как SHIFT\_CARD\_EXPIRE\_FROM, CARD\_RENEW\_ADVANCE и CARD\_RENEW\_FROM\_TODAY (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™").



Окончание срока действия карты может быть установлено вручную (см. "[Изменение параметров производства карт](#)").

- *Card Status* – статус карточного контракта. Статус контракта влияет на возможность проведения операций по карте.
- *Plastic* – статус выполнения задания на производство карты (см. описание поля *Production Status* в разделе "[Маркировка отдельной карты](#)").
- *Approval* – автоматически формируемый признак того, что контракт утвержден. Возможные значения: "Ready" – контракт утвержден; "Not Ready" – контракт не утвержден.

После заполнения полей формы следует нажать на кнопку [Approve] для утверждения контракта. В случае ввода некорректной информации процесс утверждения контракта будет прерван, а на экран будет выведено окно с сообщением об ошибке.

После успешного утверждения контракта на экран выводится окно с сообщением "Contract updated", а поле *Approval* контракта принимает значение "Ready".



Следует иметь в виду, что после утверждения контракта редактирование значений, введенных в поля группы *Embossing*, не приводит к автоматическому обновлению данных, подготовленных для выпуска пластиковой карты. В случае возникновения необходимости отредактировать данные в полях группы *Embossing* следует отменить маркировку карты (см. "[Отмена маркировки карт](#)"), внести требуемые изменения и повторить активизацию карточного контракта.

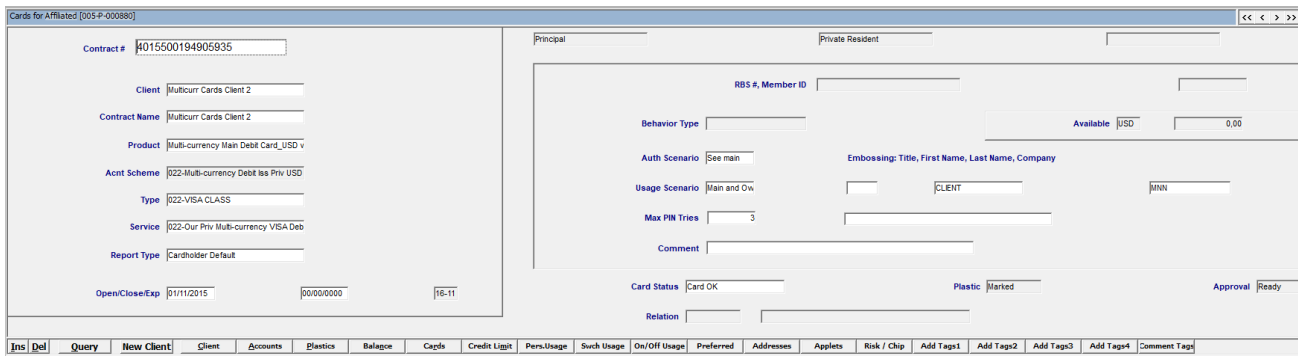
### 1.3.1.2 Подчиненные карточные контракты для физических лиц

Существует возможность создания подчиненных карточных контрактов (суб-контрактов) для счетовых и карточных контрактов, зарегистрированных в БД. Вручную операция может быть выполнена только на тестовой системе.

Для ввода карточного суб-контракта необходимо выполнить следующие действия.

- При создании карточного суб-контракта для счетового контракта в форме "Iss Contr for <имя клиента>" (см. [Рис. 8](#)) нажать на кнопку [Cards] с последующим нажатием на кнопку [Ins] в открывшейся пустой форме "Cards for <...>". В результате будет открыта форма карточного суб-контракта "Cards for <...>" (см. [Рис. 10](#)), в которой значение полей, недоступных для ввода и редактирования данных, определяются, в частности, параметрами вышестоящего счетового контракта.
- При создании карточного суб-контракта для карточного контракта в форме "Cards for <имя клиента>" (см. [Рис. 9](#) и [Рис. 14](#)) нажать на кнопку [Cards] с последующим нажатием на кнопку [Ins] в открывшейся пустой форме "Cards for <...>". В результате будет открыта форма карточного суб-контракта "Cards for <...>" (см. [Рис. 10](#)), в которой значение полей, недоступных для ввода и редактирования данных, определяются, в частности, параметрами вышестоящего карточного контракта.





The screenshot shows a web form titled 'Cards for Affiliated [005-P-000880]'. It is divided into two main sections. The left section contains contract details: Contract # (4015500194905835), Client (Multicurr Cards Client 2), Contract Name (Multicurr Cards Client 2), Product (Multi-currency Main Debit Card, USD v), Acct Scheme (022-Multi-currency Debit Iss Priv, USD), Type (022-VISA CLASS), Service (022-Our Priv Multi-currency VISA Deb), Report Type (Cardholder Default), and Open/Close/Exp dates. The right section contains client and card details: Principal (Private Resident), RBS #, Member ID, Behavior Type, Auth Scenario (See main), Usage Scenario (Main and Own), Max PIN Tries (3), Comment, Card Status (Card OK), Plastic (Marked), and Approval (Ready). At the bottom, there is a navigation bar with buttons like 'Ins', 'Del', 'Query', 'New Client', and various tabs for different card types and settings.

Рис. 10. Форма подчиненного карточного контракта

Заполнение полей, доступных для редактирования, в указанных формах производится на основании данных заявления клиента и с учетом правил банка-эмитента.

При заполнении полей нового карточного суб-контракта следует учитывать следующие особенности:

- Поле *Client* можно заполнить следующими способами:
- для того чтобы привязать созданный суб-контракт какому-либо клиенту, ранее зарегистрированному в БД, следует щелкнуть мышью в поле *Client* и выбрать наименование клиента в диалоговом окне "Client selection";
- для того чтобы при регистрации суб-контракта создать новую запись о клиенте и привязать суб-контракт к нему, следует в форме "Cards for <...>" нажать на кнопку [New Client]. В результате, в БД будет зарегистрирована новая клиентская запись, на экране отобразится информационное сообщение "Client Record created".

Поле *Short Name* зарегистрированного таким образом нового клиента заполняется автоматически формируемым наименованием. Для того чтобы изменить его, а также определить другие свойства клиента, следует в форме "Cards for <...>" (см. Рис. 10) нажать на кнопку [Client], и в открывшейся форме "Client for <...>" ввести необходимые данные.

- Для подчиненного контракта заполняются следующие поля:
- *Auth Scenario* – правило вычисления суммы доступных средств (Amount Available) при проведении авторизации по контракту:
- при установленном в этом поле значении "Check", сумма доступных средств рассчитывается по следующей формуле:

$$Amount\_Available_{Auth} = \min(Amount\_Available_{Own}, Amount\_Available_{Main}),$$

где  $Amount\_Available_{Main} = Amount\_Available$  вышестоящего контракта;

- при установленном в этом поле значении "See Main", сумма доступных средств рассчитывается по следующей формуле;

$$Amount\_Available_{Auth} = Amount\_Available_{Main},$$

где  $Amount\_Available_{Main} = Amount\_Available$  вышестоящего контракта;

- при значении "Billing Limit" расчет суммы доступных средств аналогичен сценарию "Check"; отличительной особенностью данной настройки является то, что по концу отчетного периода обнуляются все счета подчиненного контракта; таким образом, на контракте ежемесячно восстанавливается сумма доступных средств; данный сценарий авторизации используется в



корпоративных схемах контрактов; расчет суммы доступных средств выполняется с учетом глобального параметра "CLEAR\_BILLING\_BLOCKED" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™");

- значение поля *Usage Scenario* определяет правило учета ограничителей активности контракта при авторизационном запросе (об ограничителях см. раздел документ "Ограничители активности контракта");
- "Main and Own" – проверяется комплекс ограничителей, определенных для данного контракта, а также вышестоящих контрактов, по отношению к которым данный контракт является подчиненным;
- "Own only" – учитываются только ограничения, определенные в данном контракте.
- По окончании ввода данных в форму суб-контракта следует нажать на кнопку [Approve] в форме главного счетового или карточного контракта для утверждения всей иерархической структуры контрактов.

### 1.3.2 Информация о карточных приложениях

Согласно стандарту EMV на одну смарт-карту может быть загружено несколько карточных приложений (multi-application card). Подробнее о карточных приложениях см. раздел "Настройка нескольких приложений для карты" в документе "Настройка параметров системы Way4 для выпуска смарт-карт".

Для получения информации о карточных приложениях, загруженных на карту, следует нажать на кнопку [Applets] формы "Cards for <...>" карточного контракта (см. Рис. 10).

В форме "Applets" представлены параметры карточного приложения (см. Рис. 11).

Applets for Multicurr Cards Client 2										
Contract Number	Contract SubType	Product	Amount Available	Currency	Chip Scheme	Risk Factor	Status	Is Ready	Production Status	Base Contract
4015500194905935	022-VISA CLASS	(Multi-currency Main Debit Card_USD)	0.00USD			1.000	Card OK	Ready	Marked	
<div>           Query           Full Info           Balance           Plastic         </div>										

Рис. 11 Параметры основного карточного приложения

Если карта совмещает два и более приложения, то для основного приложения поле *Base Contract* формы "Applets" не заполняется. Для дополнительного приложения в поле *Base Contract* указывается номер контракта основного приложения.

Подробное описание параметров производства карт приведено в документе "Настройка параметров системы Way4 для выпуска смарт-карт".

Кнопка [Balance] предназначена для доступа к информации о состоянии баланса контракта приложения: кредитных лимитах, доступных средствах, заблокированных средствах, валюте контракта и т.д.

Кнопка [Plastic] предназначена для доступа к информации о параметрах приложения на пластике: порядковый номер приложения на пластике, окончание срока действия приложения, типе производства, статусе и т.д.

### 1.3.3 Контракты юридических лиц (корпораций)

Примером использования иерархии контрактов могут служить корпоративные схемы контрактов (см. Рис. 12).

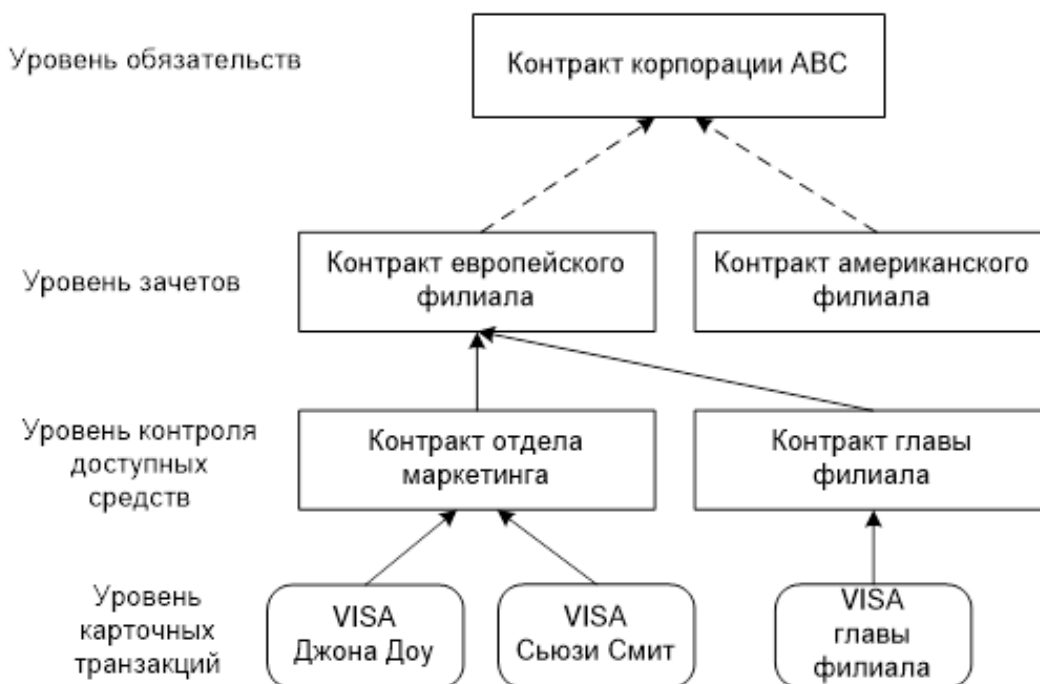


Рис. 12. Пример использования корпоративной схемы контрактов



Следует иметь в виду, что в системе Way4 существует возможность создавать иерархические структуры контрактов любой сложности, однако в целях оптимизации учета и обработки данных не рекомендуется создавать структуры, включающие более трех-четырех уровней.

### 1.3.3.1 Уровень обязательств

На верхнем уровне схемы, содержащей пример иерархической структуры контрактов (см. Рис. 12 раздела "[Контракты юридических лиц \(корпораций\)](#)"), находится главный контракт корпорации. Данный уровень не занимается отчетностью, он используется для консолидации обязательств компании перед финансовым институтом. Тем не менее, главный контракт корпорации сам может осуществлять определенные финансовые операции.

При ручной регистрации (в тестовой системе) счетового контракта юридического лица следует использовать один из следующих методов:

- после ввода данных нового корпоративного клиента в форме "Client – New (Corporate)" (см. Рис. 3) следует нажать на кнопку [Iss Contr], а затем, в появившейся форме "Iss Contr for <имя корпоративного клиента>" – на кнопку [Ins];
- выбрать в меню пользователя "Issuing → Contract Input & Update → Issuing Contract – New (Corporate)", на экране отобразится форма "Issuing Contract – New (Corporate)", в которой в поле *Client* следует выбрать имя зарегистрированного в БД клиента.

Форма "Iss Contr for <имя корпоративного клиента>" представлена на рисунке Рис. 13.

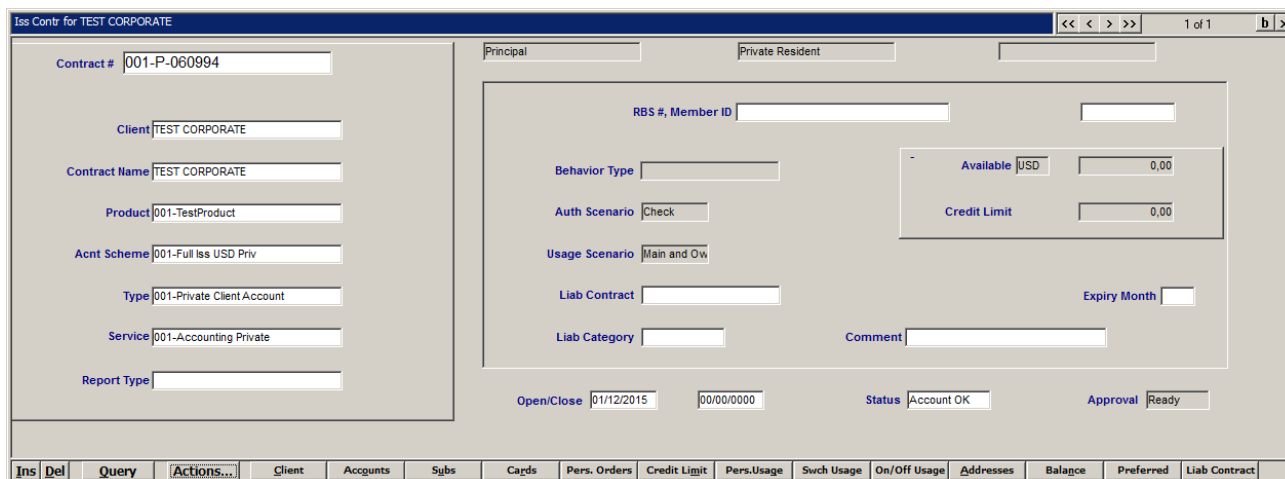


Рис. 13. Форма для ввода информации о счетовом контракте

При регистрации контракта вручную целесообразно учитывать следующие рекомендации:

- Поле *Contract #* является уникальным в системе номером счетового контракта; в зависимости от выбранного суб-типа контракта (см. документ "Продукты и суб-типы контрактов"), номер счетовому контракту эмиссии может быть присвоен одним из следующих способов:
- автоматически при утверждении (Approve) контракта;
- в результате ручной нумерации контракта.
- В поле *Client* указывается клиент, для которого регистрируется данный контракт.
- Поле *Contract Name* используется для ввода названия, которое в дальнейшем будет использоваться в системе Way4 для поиска контракта в списке зарегистрированных контрактов.
- Поле *Product* предназначено для указания названия Продукта, которое можно выбрать из списка Продуктов, зарегистрированных в системе для соответствующего финансового института и типа клиента;



Следует иметь в виду, что если задать название Продукта, а после этого нажать на кнопку [Approve], поля *Acnt Scheme*, *Type*, *Service* будут заполнены автоматически в соответствии с параметрами выбранного Продукта.

Если в поле *Product* не указано наименование Продукта, необходимо заполнить следующие поля:

- поле *Acnt Scheme* предназначено для ввода названия Схемы Счетов контракта (см. раздел "Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы Way4™"); заполнение поля производится путем выбора из списка Схем Счетов, зарегистрированных в системе для соответствующих финансовых институтов и категорий клиентов;
- поле *Type* дает возможность выбрать из списка суб-тип счетового контракта (см. раздел "Типы и суб-типы контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов");

- поле *Service* предназначено для ввода названия Пакета Сервисов (Service Package), соответствующего типу контракта к которому относится выбранный суб-тип (см. раздел "Типы контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов").
- Поле *RBS #* обычно используется для указания номера контракта, соответствующего номеру счета юридического лица в банковской системе.
- В поле *RBS Member ID* может быть указан идентификатор банковской системы или идентификатор группы счетов банковской системы. Данный идентификатор должен присутствовать также в поле *Bank ID Code* таблицы "RBS Bank Identification Codes" (Full → Configuration Setup → Routing → RBS Bank Identification Codes). В сочетании с *RBS #* это значение позволяет разделять контракты на группы в соответствии с разными RBS-системами или на подгруппы в рамках одной RBS-системы. Данные два поля могут использоваться для идентификации контракта, если для глобального параметра "UNIQUENESS\_RBS\_NUMBER" установлено значение "Y" (см. раздел "UNIQUENESS\_RBS\_NUMBER" документа "Глобальные параметры системы Way4™"). Для этого значения указанных полей могут указываться в файлах при загрузке и выгрузке заявлений модуля Advanced Applications R2 (см. раздел "Форматы файлов" документа "Загрузка и выгрузка заявлений модуля Advanced Applications R2 (формат XML)", регистрации заявлений на открытие счетов и карточных контрактов (см. документ "Модуль обработки заявлений эмиссии") и загрузке платежей (см. документ "[Загрузка платежей](#)"). При этом поле *RBS Member ID* может быть не заполнено.



Следует иметь в виду, что поле RBS Member ID может быть не заполнено. В этом случае если происходит загрузка заявлений и платежей от нескольких независимых финансовых институтов и идентификация контрактов осуществляется по полю RBS #, необходимо обеспечить уникальность значений поля RBS # для всех финансовых институтов.

- В поле *Expiry Month* может быть указан номер месяца; значение данного поля влияет на расчет срока действия карт, входящих в одно дерево с данным контрактом корпорации;
- *Comment* – поле для ввода дополнительной информации о контракте;
- *Open* – дата открытия контракта; по умолчанию в данное поле помещается текущая банковская дата;
- *Close* – дата закрытия контракта (см. "[Закрытие контракта](#)");
- *Status* – статус контракта. Статус контракта влияет на возможность проведения операций, как по данному контракту, так и по всем подчиненным контрактам (в случае, когда данный контракт является вышестоящим по отношению к другим контрактам). Счетовой контракт эмиссии может иметь один из следующих статусов:
- "Account OK" – активный статус контракта;
- "Account Closed" – статус, назначаемый контракту при его закрытии (см. "[Закрытие контракта](#)");
- "Account Decline" – статус контракта, при котором будут отвергаться авторизации по подчиненным карточным контрактам (в случае, когда данный контракт является главным).

- *Approval* – автоматически формируемый признак того, что контракт утвержден. Возможные значения: "Ready" – контракт утвержден; "Not Ready" – контракт не утвержден.

После заполнения полей формы следует нажать на кнопку [Approve] для утверждения контракта.

В случае ввода некорректной информации процесс утверждения контракта будет прерван, а на экран будет выведено окно с сообщением об ошибке.

После успешного утверждения контракта на экран выводится окно с сообщением "Contract updated", а поле *Approval* контракта принимает значение "Ready".

Работая в форме "Iss Contr for <имя корпоративного клиента>", можно выполнить следующие операции:

- Создать еще один счетовой контракт для данного клиента. Для этого следует нажать на кнопку [Ins] в форме "Iss Contr for <имя корпоративного клиента>" и повторить вышеописанные действия по регистрации.
- Создавать суб-контракты, подчиненные активизированному счетовому контракту. Для этого следует нажать на кнопку [Sub's] в форме "Iss Cntr for <имя корпоративного клиента>".
- Создавать карточные суб-контракты для текущего клиента с помощью нажатия на кнопку [Cards] в форме "Iss Contr for <имя корпоративного клиента>".
- Создавать контракты, подчиненные данному по иерархии Liability с помощью нажатия на кнопку [Liab Contract].
- Задавать адреса контрактов (см. "[Поддержка адресов клиентов и контрактов](#)").

### 1.3.3.2 Уровень зачетов

В примере, представленном на рисунке [Рис. 12](#) раздела "[Контракты юридических лиц \(корпораций\)](#)", отчетность осуществляется на уровне филиалов.

Чтобы задать отношения обязательств между контрактами, следует заполнить следующие редактируемые поля формы подчиненного контракта:

- Поле с выбором из списка *Liab Contract* предназначено для ввода номера контракта (например, главного контракта корпорации);
- Поле с выбором из списка *Liab Category* предназначено для указания типа отношений.

После заполнения полей формы следует нажать на кнопку [Approve] для утверждения контракта.

В случае ввода некорректной информации процесс утверждения контракта будет прерван, а на экран будет выведено окно с сообщением об ошибке.

После успешного утверждения контракта на экран выводится окно с сообщением "Contract updated", а поле *Approval* контракта принимает значение "Ready".

Работая в форме "Iss Contr for <...>", можно выполнить следующие операции:

- Добавить новый счетовой контракт к уже существующим контрактам данного клиента. Для этого следует нажать на кнопку [Ins] в форме "Iss Contr for <...>" и повторить вышеописанные действия по регистрации.
- Создавать суб-контракты, подчиненные счетовому контракту. Для этого следует нажать на кнопку [Sub's] в форме "Iss Cntr for <...>".

- Создавать карточные суб-контракты для текущего клиента с помощью нажатия на кнопку [Cards] в форме "Iss Contr for <...>".
- Задавать адреса контрактов (см. "Поддержка адресов клиентов и контрактов").

### 1.3.3.3 Уровень контроля доступных средств

Третий уровень в примере, представленном на рисунке Рис. 12 раздела "Контракты юридических лиц (корпораций)" может быть представлен контрактом филиала корпорации или контрактами отдельных сотрудников.

Ввод счетового суб-контракта (например, для корпоративных клиентов, когда главный счетовой контракт используется для компании в целом, а счетовые суб-контракты – для подразделений компании) осуществляется нажатием на кнопку [Sub's] в форме "Iss Contr for <...>".

В результате будет открыта форма счетового суб-контракта "Sub's for <...>", аналогичная форме главного контракта, при этом значение полей, недоступных для ввода и редактирования данных, определяются, в частности, параметрами вышестоящего контракта.

Заполнение полей данной формы, доступных для редактирования, производится на основании данных заявления клиента и с учетом правил банка-эмитента.

По окончании ввода данных в форму счетового суб-контракта следует нажать на кнопку [Approve] в форме главного счетового контракта для утверждения иерархической структуры контрактов.

### 1.3.3.4 Уровень карточных транзакций

Последний уровень в примере, приведенном на рисунке Рис. 12 раздела "Контракты юридических лиц (корпораций)", представлен карточными контрактами отдельных сотрудников. Данные контракты инициируют карточные транзакции, но могут использовать средства, доступные контрактам филиалов корпораций.

При ручной регистрации карточного суб-контракта для счетового контракта в форме "Iss Contr for <...>" следует нажать на кнопку [Cards]. В результате будет открыта форма карточного суб-контракта "Cards for <...>", аналогичная форме подчиненного карточного контракта (см. Рис. 10 раздела "Подчиненные карточные контракты для физических лиц"). В форме карточного суб-контракта значение полей, недоступных для ввода и редактирования данных, определяются, в частности, параметрами вышестоящего счетового контракта.

В результате будет открыта форма "Cards for <...>" (см. Рис. 14).

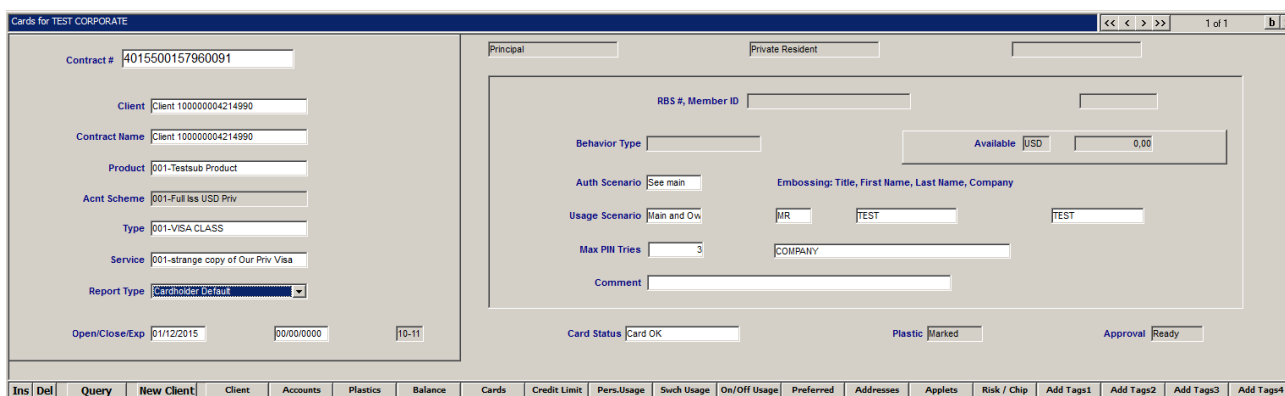


Рис. 14. Форма для ввода информации о карточном контракте

При регистрации контракта вручную целесообразно учитывать следующие рекомендации:

- Поле *Client* можно заполнить следующими способами:
- для того чтобы привязать созданный суб-контракт какому-либо клиенту, ранее зарегистрированному в БД, следует щелкнуть мышью в поле *Client* и выбрать наименование клиента в диалоговом окне "Client selection",
- для того чтобы при регистрации суб-контракта создать новую запись о клиенте и привязать суб-контракт к нему, следует в форме "Cards for <...>" нажать на кнопку [New Client]. В результате, в БД будет зарегистрирована новая клиентская запись, на экране отобразится информационное сообщение "Client Record created".

Поле *Short Name* зарегистрированного таким образом нового клиента заполняется автоматически формируемым наименованием. Для того чтобы изменить его, а также определить другие свойства клиента, следует в форме "Cards for <...>" (см. Рис. 10) нажать на кнопку [Client], и в открывшейся форме "Client for <...>" ввести необходимые данные.

- Поле *Contract #* является номером карты, который присваивается автоматически при утверждении (Approve) контракта в зависимости от выбранного суб-типа контракта (см. документ "Продукты и суб-типы контрактов").
- Поле *Contract Name* используется для ввода названия, которое в дальнейшем будет использоваться в системе Way4 для поиска контракта в списке зарегистрированных контрактов.
- Поле *Product* предназначено для указания названия Продукта, которое можно выбрать из списка Продуктов, зарегистрированных в системе для соответствующего финансового института и типа клиента.



Следует иметь в виду, что если задать название Продукта, а после этого нажать на кнопку [Approve] в форме главного счетового контракта корпорации, поля *Acnt Scheme*, *Type*, *Service* будут заполнены автоматически в соответствии с параметрами выбранного Продукта.

Если в поле *Product* не указано наименование Продукта, необходимо заполнить следующие поля:

- поле *Acnt Scheme* предназначено для ввода названия Схемы Счетов контракта (см. раздел "Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы Way4™"); заполнение поля производится путем выбора из списка Схем Счетов, зарегистрированных в системе для соответствующих финансовых институтов и категорий клиентов;
- поле *Type* дает возможность выбрать из списка суб-тип счетового контракта (см. раздел "Типы и суб-типы контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов");
- поле *Service* предназначено для ввода названия Пакета Сервисов (Service Package), соответствующего типу контракта к которому относится выбранный суб-тип (см. раздел "Типы контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов").
- Поле *Behavior Type* предназначено для указания группы риска, присвоенной контракту;
- Для подчиненного контракта заполняются также следующие поля:



- *Auth Scenario* – правило вычисления суммы доступных средств (Amount Available) при проведении авторизации по контракту:
- при установленном в этом поле значении "Check", сумма доступных средств рассчитывается по следующей формуле:  

$$Amount\_Available_{Auth} = \min(Amount\_Available_{Own}, Amount\_Available_{Main}),$$
 где  $Amount\_Available_{Main} = Amount\_Available$  вышестоящего контракта;
- при установленном в этом поле значении "See Main", сумма доступных средств рассчитывается по следующей формуле:  

$$Amount\_Available_{Auth} = Amount\_Available_{Main},$$
 где  $Amount\_Available_{Main} = Amount\_Available$  вышестоящего контракта;
- при значении "Billing Limit" расчет суммы доступных средств аналогичен сценарию "Check"; отличительной особенностью данной настройки является то, что по концу отчетного периода обнуляются все счета подчиненного контракта; таким образом, на контракте ежемесячно восстанавливается сумма доступных средств; данный сценарий авторизации используется в корпоративных схемах контрактов; расчет суммы доступных средств выполняется с учетом глобального параметра "CLEAR\_BILLING\_BLOCKED" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™");
- значение поля *Usage Scenario* определяет правило учета ограничителей активности контракта при авторизационном запросе (об ограничителях см. документ "Пакеты Сервисов системы Way4™");
- "Main and Own" – проверяется комплекс ограничителей, определенных для данного контракта и возможных вышестоящих контрактов, по отношению к которым описываемый контракт является подчиненным;
- "Own only" – учитываются только ограничения, определенные в данном контракте.
- *Open* – дата открытия контракта; по умолчанию в данное поле помещается текущая банковская дата.
- *Close* – дата закрытия контракта (см. "[Закрытие контракта](#)").
- В поле *Expiry* отображается рассчитанное системой окончание срока действия карты в формате "YY-MM". На расчет окончания срока действия карты влияют следующие настройки:
  - суб-типа карточного контракта (см. документ "Продукты и суб-типы контрактов");
  - значения таких глобальных параметров, как SHIFT\_CARD\_EXPIRE\_FROM, CARD\_RENEW\_ADVANCE и CARD\_RENEW\_FROM\_TODAY (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™");
  - значение поля *Expiry Month* вышестоящего счетового контракта корпорации.



Окончание срока действия карты может быть установлено вручную (см. "[Изменение параметров производства карт](#)").

После заполнения полей формы следует нажать на кнопку [Approve] в форме главного счетового контракта корпорации для утверждения контракта.



В случае ввода некорректной информации процесс утверждения контракта будет прерван, а на экран будет выведено окно с сообщением об ошибке.

После успешного утверждения контракта на экран выводится окно с сообщением "Contract updated", а поле *Approval* контракта принимает значение "Ready".



Следует иметь в виду, что после утверждения контракта редактирование значений, введенных в поля группы *Embossing*, не приводит к автоматическому обновлению данных, подготовленных для выпуска пластиковой карты. В случае возникновения необходимости отредактировать данные в полях группы *Embossing* следует отменить маркировку карты (см. "[Отмена маркировки карт](#)"), внести требуемые изменения и повторить активизацию карточного контракта.

## 1.4 Поддержка адресов клиентов и контрактов

Адреса, регистрируемые в таблице "Адреса клиентов" (CLIENT\_ADDRESSES), именуются дополнительными. Дополнительный адрес клиента или контракта может быть использован в системе в ходе выполнения следующих процессов:

- Формирование выписок (Statements). В этом случае сформированные выписки рассылаются по указанному адресу.
- Выпуск карт (Card Production). В этом случае адрес используется при печати PIN-конверта.
- Отправка уведомлений о транзакционной активности. В этом случае уведомление отправляется клиентам по электронной почте или посредством SMS.

Система Way4 определяет активные адреса клиента и контрактов в соответствии с настройками, изложенными в разделе "Перечень "Address Types"" документа "Общие перечни системы Way4".

Для клиента одновременно может быть создано несколько адресов с одинаковым типом (*Type*) и вложенными периодами действия. При определении адреса, действующего в определенный момент времени, выбирается адрес с минимальным периодом действия. Дополнительные адреса с пересекающимися периодами действия не поддерживаются.



Исключение составляют дополнительные телефоны и адреса электронной почты, регистрируемые как добавочные. Добавочные адреса регистрируются с помощью сервиса подключения к SMS информированию. Данный сервис предоставляется клиентам компании OpenWay в рамках приобретенных лицензий на программную продукцию (см. раздел "[Просмотр и редактирование добавочных адресов](#)").

Допускается, что у дополнительных адресов могут совпадать даты начала действия (*Date From*), либо даты окончания действия (*Date To*). Например, если задан один дополнительный адрес, период действия которого с 1 по 30 июня, то может быть задан второй дополнительный адрес с периодом действия с 1 по 10 июня. Но дополнительный адрес, период действия которого с 29

июня по 31 июля, не допускается. При поиске актуального дополнительного адреса будет выбран адрес с периодом действия с 1 по 10 июня.

Кроме того, для клиента могут быть определены временные адреса, действующие ежегодно в течение определенного периода, например с 1 мая по 30 сентября. Для временного адреса обязательно указывается дата начала действия (поле *Date From*) и дата окончания действия (поле *Date To*), а также задается тег YEARLY; (поле *Add\_Info*) (см. Рис. 15). Действие временного адреса на текущий год возобновляется с помощью процедуры "RENEW\_YEARLY\_ADDRESS", пункт меню "Full → Daily Procedures → Yearly Address Renew". Процедуру возобновления действия временных адресов следует запускать регулярно, например, 28 числа каждого месяца. Процедура запускается либо вручную, либо с помощью с помощью планировщика системы Way4™ (см. документ "Планировщик (Scheduler R2)"). Если возобновляемый временный адрес пересекается по периоду действия с ранее заданными адресами того же типа, то этот адрес отклоняется. Результаты работы процедуры "RENEW\_YEARLY\_ADDRESS" будут представлены в форме "Last Process" (описание формы см. в разделе "Пункт меню "Last Process"", документ документа "Работа с DB Manager").

При ручной регистрации контракта для создания адреса следует нажать на кнопку [Addresses] в форме редактирования данных о клиенте. Затем с помощью кнопки [Ins] в форме "Addresses for <имя клиента>" открыть форму "Addresses for <имя клиента>" (см. Рис. 15).

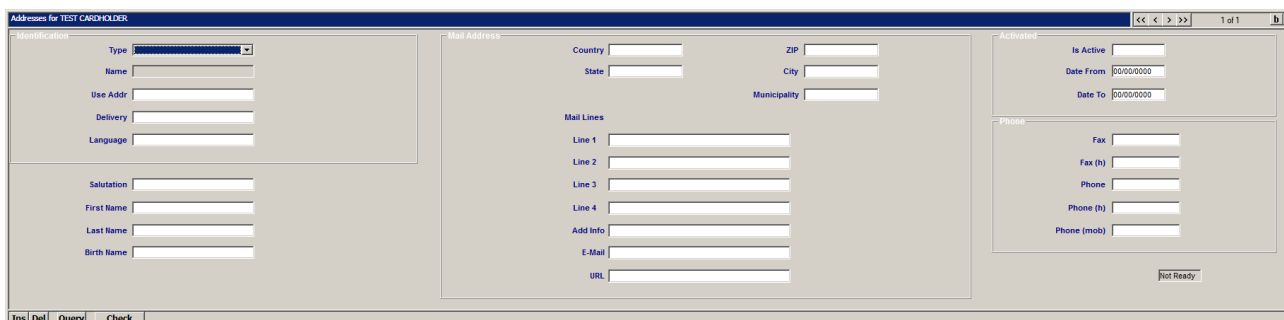


Рис. 15. Дополнительные адреса клиента

Поля формы "Addresses for <имя клиента>":

- *Type* – тип адреса; адреса классифицируются в зависимости от их назначения. Классификация адресов производится в перечне "Address Types" ("Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Address Types").  
Если тип адреса, зарегистрированный в перечне "Address Types", имеет значение "Custom Check" в поле *Group Code*, то адреса клиента не являются обязательными для заполнения.
- *Use Addr* – выбор из списка типов адресов (см. перечень "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Address Types"); позволяет использовать адрес одного типа в качестве адреса другого типа.
- *Delivery* – вид доставки корреспонденции (отчетов, произведенных карт, PIN-конвертов и т. п.). Могут использоваться, например, следующие виды доставки: по почте, курьером, по электронной почте и т. д. Значение данного поля можно использовать в качестве дополнительного критерия при разбивке файлов пакетных отчетов. Классификация видов

доставки корреспонденции производится в перечне "Delivery Type" ("Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Delivery Type").

- *Language* – выбор из списка зарегистрированных в системе языков (см. перечень "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Languages"); если в системе осуществлен перевод наименований операций на какой-либо язык (подробнее см. раздел "Коды проводок" документа "Ведение бухгалтерского учета банковских операций в системе Way4™"), то при выборе в данном поле этого языка клиентские выписки будут формироваться на указанном языке.
- *Salutation* – форма обращения к клиенту; поле с выбором из списка (перечень обращений, зарегистрированных в системе см. в "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Salutations").
- *First name*, *Last name* и *Birth name* – имя, фамилия, фамилия клиента, данная при рождении.
- *Country* – выбор из списка зарегистрированных в системе стран (см. перечень в "Full → Configuration Setup → Main Tables → Country Table"). Следует отметить, что в поле *Country* клиентской записи можно выбрать только те страны, у которых в перечне стран "Country Table" полю *Use In Bank* присвоено значение "Yes".

Указанное в поле *Country* клиентской записи значение может быть использовано для формирования почтового адреса клиента.

- *State* – код штата;
- *ZIP* – почтовый индекс;
- *City* – город (населенный пункт);
- *Municipality* – код территории (ОКАТО для России);

для ввода адреса клиента предназначены четыре строки *Address Line* группы полей *Mail Lines*. В некоторых банках существует необходимость поддержки структурированных адресов при вводе данных, контроле целостности данных и при составлении отчетности. Наличие четырех отдельных полей для ввода адресных данных клиента позволяет решить данную задачу. Например, можно поддерживать следующую структуризацию:

- первая строка адреса (*Address Line 1*) – произвольный текст;
- вторая строка адреса (*Address Line 2*) – название улицы;
- третья строка адреса (*Address Line 3*) – номер дома;
- четвертая строка адреса (*Address Line 4*) – номер квартиры;
- *Add Info* – дополнительная информация, например, кода из классификатора адресов (КЛАДР для России) или признака (тег YEARLY;), что адрес является действующим ежегодно в течение определенного периода времени;
- *E-mail* – адрес электронной почты клиента;
- поле *URL* – URL-адреса клиента.

Таким образом, в системе есть возможность указать в качестве получателя корреспонденции другое лицо.

- Группа полей *Activated*:
- *Is Active* – признака активности данного адреса: при значении "Yes" адрес применяется, при значении "No" – не применяется;

- *Date From* и *Date To* – календарные даты начала и окончания периода действия данной настройки;



В один момент времени может быть активным только один адрес определенного типа.

- *Fax*, *Fax (h)*, *Phone*, *Phone (h)*, *Phone(mob)* группы *Phone* – номера телефонов и факсов.

Для регистрации адресов контракта следует нажать на кнопку [Address] в форме редактирования контракта. На экране отобразится форма "Addresses for <имя клиента>" (см. [Рис. 15](#)). При вводе адреса контракта поддерживаются те же компоненты, что и при вводе адреса клиента.



Следует иметь в виду, что в любой записи с адресом должно быть задано значение поля *Type*. Если тип адреса входит в определенную группу ("Postal Code", "Contact Data", "EMail"), в адресе должны быть заполнены соответствующие поля. Если тип адреса входит в группу "Postal Code", обязательно должно быть заполнено одно из полей *Address Line*. Если тип адреса входит в группу "Contact Data", обязательно должно быть заполнено одно из полей группы *Phone*. Для группы "EMail" должно быть заполнено поле *E-Mail*. В противном случае, при проверке адреса на экран будет выведено сообщение об отсутствии необходимой информации.

При определении адреса для формирования выписки или печати PIN-конверта используются стандартный алгоритм поиска адреса (подробнее см. раздел "Перечень "Address Types"" документа "Общие перечни системы Way4™").

Например, выписки по главному контракту корпорации и контрактам сотрудников должны поступать на адрес корпорации, а PIN-конверты должны рассылаться по домашним адресам сотрудников. В этом случае должен быть настроен тип адреса для доставки выписок и тип адреса для доставки PIN-конвертов (см. раздел "Перечень "Address Types"" документа "Общие перечни системы Way4™"). Как правило, на контракте корпорации определяется адрес "Statement Address". В качестве "PIN Mailer Address" могут использоваться адреса сотрудников, которые хранятся в клиентских записях, или адреса контрактов сотрудников.

### 1.4.1 Просмотр и редактирование добавочных адресов

Для оповещения клиентов (рассылки SMS-сообщений, электронных писем) в системе поддержана регистрация добавочных адресов: телефонных номеров и адресов электронной почты клиента. Добавочные адреса могут относиться к одному типу (поле *Type*, см. [Рис. 15](#)) и действовать в один и тот же период времени. Регистрация данных адресов осуществляется только с помощью сервиса подключения к SMS информированию. Данный сервис предоставляется клиентам компании OpenWay в рамках приобретенных лицензий на программную продукцию.



Следует помнить, что редактирование и удаление дополнительных телефонных номеров и адресов электронной почты вручную допускается только на тестовой системе. В промышленной системе редактирование и удаление записей должно проводиться с использованием сервисов изменения контактных данных или при отключении от SMS информирования.

Для работы с добавочными адресами на тестовой системе доступна кнопка [Add Contacts], пункт меню "Issuing → Contracts Input & Update → Clients (Private) → [Client - Edit] → [Addresses]" (см. Рис. 16).

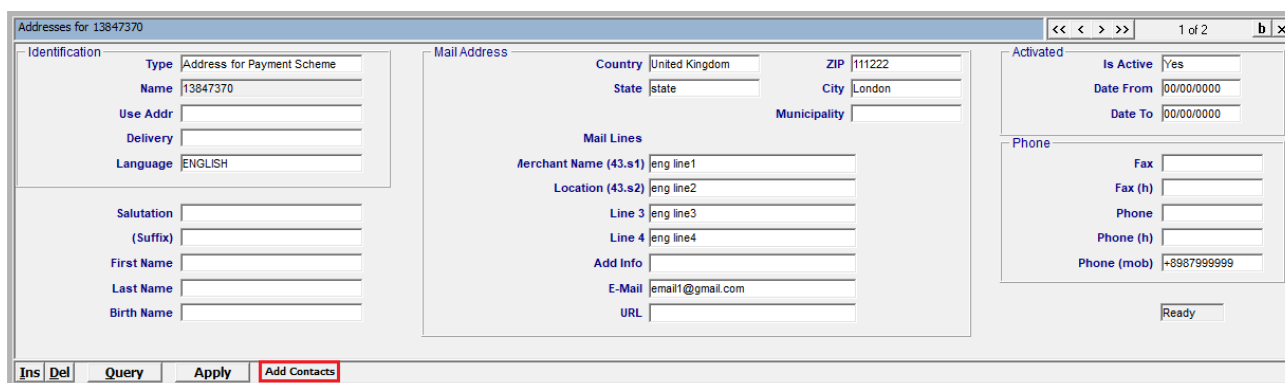


Рис. 16. Адреса клиента, зарегистрированные ранее

Просмотр, редактирование и удаление ранее зарегистрированных телефонных номеров и адресов электронной почты выполняется в форме "Add Contacts" (см. Рис. 17).

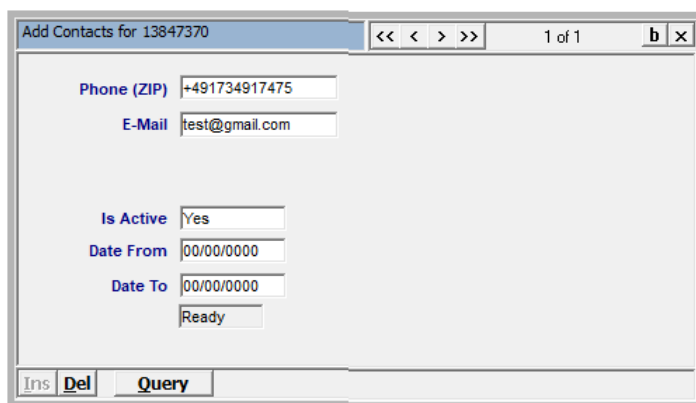


Рис. 17 Форма для просмотра и редактирования добавочных адресов

Применение внесенных в адреса изменений выполняется с помощью кнопки [Apply] (см. Рис. 16).

Для настройки отправки уведомлений на несколько телефонных номеров и адресов электронной почты добавлены переменные %TELEPHONE\_LIST%, %EMAIL\_LIST%. Подробнее о настройке нотификации см. документ "Настройка сообщений клиентам".

## 1.5 Связанные клиенты (Linked Clients)

В некоторых случаях для дополнительного анализа данных о клиенте используется информация о том, каким образом данный клиент связан с другими зарегистрированными в системе клиентами. Механизм связанных клиентов может быть использован, например, для указания степени родства между клиентами – родственниками.

Для регистрации связанных клиентов необходимо предварительно зарегистрировать в системе соответствующий тип связи между клиентами (Linked Client Type).

Регистрации нового типа связи между клиентами осуществляется с помощью выполнения пункта меню пользователя "Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Linked Client Types". По этой команде на экране будет представлена табличная форма "Linked Client Types" (см. Рис. 18).



Code	Name	Add Data
TST_ACQ	Linked Commercial Client	
→ SPLM_CONT	Supplementary Contract	
MOVED	Contract moved to new client	
TST_LNK	Linked Client	

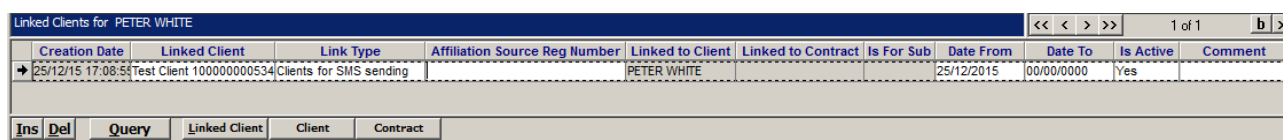
Ins Del Query

Рис. 18. Табличная форма для регистрации типов связи между клиентами

В указанной форме следует с помощью кнопки [Ins] добавить строку и заполнить следующие поля:

- *Code* – код типа связи;
- *Name* – наименование типа связи;
- *Add Data* – дополнительная информация о типе связи; данное поле не является обязательным для заполнения.

В случае ручной регистрации связи данного клиента с другими клиентами, зарегистрированными в системе, необходимо в форме для ввода информации о клиенте (см. Рис. 3 раздела "Информация о клиент") нажать на кнопку [Linked To]. В результате будет открыта форма "Linked Clients for <наименование клиента>" (см. Рис. 19).



Creation Date	Linked Client	Link Type	Affiliation Source Reg Number	Linked to Client	Linked to Contract	Is For Sub	Date From	Date To	Is Active	Comment
→ 25/12/15 17:08:55	Test Client 100000000534	Clients for SMS sending		PETER WHITE			25/12/2015	00/00/0000	Yes	

Ins Del Query Linked Client Client Contract

Рис. 19. Информация о связанных клиентах

Данная форма содержит поля:

- *Creation Date* – дата и время регистрации клиентской связи.
- *Linked Client* – поле с выбором из списка зарегистрированных в системе клиентов; предназначено для указания клиента, с которым определяется связь данного клиента.
- *Link Type* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов связей между клиентами;

- *Affiliation Source Reg Number* – номер внешнего документа (например, доверенности), на основании которого устанавливается связь;
- *Linked to Client* – данный клиент (с которым определяется связь);
- *Date From* и *Date To* – период действия связи;
- *Is Active* – признак активизации клиентской связи; в случае, если указано значение "Yes" – связь активна, если указано значение "No" – неактивна;
- *Comment* – поле для указания дополнительной информации о клиентской связи.

Кнопка [Linked Client] данной формы предназначена для просмотра информации о клиенте, указанном в поле *Linked Client* данной формы.

Кнопка [Client] предназначена для просмотра информации о клиенте, указанном в поле *Linked to Client* данной формы.

Кнопка [Contract] предназначена для просмотра информации о контракте клиента, указанного в поле *Linked to Client* данной формы.

Просмотр клиентов, для которых уже установлены связи с данным клиентом, осуществляется в той же форме "Linked Clients for <наименование клиента>" (см. Рис. 19). Форма открывается с помощью кнопки [Linked From] из формы создания или редактирования клиента. В этом случае в поле *Linked Client* указан данный клиент, в поле *Linked to Client* – клиент, с которым данный клиент уже связан.

## 1.6 Формирование отчетов по начислению процентов за отчетный период

Формирование отчетов по начислению процентов за отчетный период для каждого из счетов контракта, производится в форме "Billing for <наименование\_счета>". Данная форма доступна по нажатию на кнопку [Billing] в форме, содержащей информацию о счетах контракта "Accounts for <...>" (см. Рис. 20), которая, в свою очередь, открывается при нажатии на кнопку [Accounts] в форме контракта.

Accounts for Top Level [0001-P-000503]											<< < > >>		3 of 6	b x
Account Name	Code	Curr	Balance	Int Rate	Account Number	GL Number	Due Type	Category	Is Am Av	Priority	Ageing Priority	Cycle Date From	N Of Cycle	
Current Cash	CASH-CURIRUR		0,00	0,20	-LOAN-819004560	-LOAN-810	End Cycle Due	Cr.Lim Payment	Yes	11		01/08/2015	2	
Billed Cash	CASH-BILLIRUR		-7 500,00	0,20	-LOAN-818004561	-LOAN-810	None	Cr.Lim Payment	Yes	15		01/08/2015	2	
Current Interest	INT-CURR	RUR	-1,40	0,00	001-MAIN2DEPOS001340001-MAIN-LOAN_INT-81	None		Cr.Lim Payment	Yes	0		01/08/2015	2	
CI Deposit Cash	PC	RUR	0,00	0,00	001-MAIN2DEPOS001340001-MAIN-DEPOSIT-810	None		Primary	Yes	1		1/01/08/2015	2	

Рис. 20. Таблица счетов контракта

При нажатии на кнопку [Calc Int] на экране будет представлено окно, содержащее сумму текущих процентов по счету.

Для формирования отчетов по начислению процентов за отчетный период необходимо выбрать запись соответствующего счета контракта, затем нажать на кнопку [Billing], в открывшейся форме "Billing for <наименование\_счета>" нажать на кнопку [Interest] (см. Рис. 21).



Billing for Current Interest						<< < > >>		2 of 2		b x	
	Account Name	Date From	Date To	Currency	Begin Balance	Total Turnover	Fee Total	Number Of Docs			
	Current Interest	01/06/2015	30/06/2015	RUR	0,00	-0,16	0,00	1			
→	Current Interest	01/07/2015	31/07/2015	RUR	-0,16	-1,24	0,00	2			
Ins Del Query Interest Stmt Entry											

Рис. 21. Форма для формирования отчета по начислению процентов за отчетный период

В форме "Billing for <наименование\_счета>" каждая запись отражает следующую информацию по счету контракта за каждый отчетный период:

- поле *Begin Balance* – остаток на счете на начало отчетного периода;
- поле *Total Turnover* – суммарное движение по счету;
- поле *Fee Total* – суммарная комиссия за отчетный период;
- поле *Number of Doc* – количество сформированных документов.

При нажатии на кнопку [Ac.Turnover] (до версии 03.35.30 кнопка [Item]) на экран будет вызвана форма "Contract Account Turnover for <наименование\_счета>" (до версии 03.35.30 форма "Item for <наименование\_счета>"), в которой содержится техническая информация, предназначенная для расчета процентов и формирования выписок по счету.

## 1.7 Постоянные платежные поручения

Постоянные платежные поручения можно использовать для формирования платежных поручений, с помощью которых, например, осуществляются on-line платежи за коммунальные услуги (см. раздел "Настройка платежных поручений в системе" документа "Постоянные платежные поручения").

Держатель карты выполняет платеж с помощью банкомата, вследствие чего в БД формируется документ, который после стандартной процедуры обработки документов приведет к списанию денежных средств со счета контракта на счет получателя коммунальных платежей. На период с момента проведения операции на банкомате до проведения списания, указанная клиентом при выполнении платежа сумма средств блокируется на счете держателя карты.

Для решения таких задач используются наследованные шаблонные поручения. Наследованные платежные поручения создаются на основе шаблонов поручений:

- Шаблонные поручения конфигурируются на уровне Схемы Счетов
- Наследованные платежные поручения создаются на основе шаблонов на уровне контракта в ручном режиме или с помощью модуля обработки заявлений (Advanced Applications).

Ручное создание наследованного постоянного платежного поручения выполняется в форме контракта (например, "Issuing → Contract Input & Update → Issuing Contract (Private)") с помощью команды контекстного меню "Create Order by Template" кнопки [Actions].

Дополнительная настройка наследованных постоянных платежных поручений и их активация выполняется в форме "Create Order by Template", которая открывается автоматически после создания наследованного поручения, или в форме "Pers Orders for <наименование счета>",



которая открывается при нажатии на кнопку [Pers Orders] в форме контракта или в форме "Accounts for <наименование контракта>" (см. Рис. 22).

Accounts Client 229855										<< < > >>	1 of 6	b x
Account Name	Code	Curr	Balance	Int Rate	Account Number	GL Number	Due Type	Category	Is Am Av	Priority	ycle Date From	N Of Cycle
→ Cl Deposit	P	USD	692.94	10.00	40817840100010000039	474118109000	None	Other	Yes		1/01/04/2010	4
Cl Deposit Int	+	USD	0.00	5.00	47411840300012000506	706068104000	End Cycle Due	Other	No		0/01/04/2010	4
Ins Del Query Actions... Billing Gen. Orders Pers Orders Ac.Turnover Stmt Entry Template												

Рис. 22. Форма "Accounts for <наименование контракта>"

Подробнее о создании наследованных поручений в ручном режиме см. раздел "Параметры наследованного постоянного платежного поручения, созданного на основе шаблона" документа "Постоянные платежные поручения".



Начиная с версии 03.41.30 создание индивидуальных платежных поручений доступно только для банковских контрактов. Существующие (созданные ранее версии 03.41.30) индивидуальные платежные поручения для контрактов эмиссии доступны для просмотра при нажатии на кнопку [Pers Orders] в форме контракта или в форме "Accounts for <наименование контракта>".

## 1.8 Список контрагентов

В системе имеется возможность задавать контрагентов на уровне контракта.

Для этого необходимо нажать на кнопку [Preferred] в форме карточного контракта, а затем заполнить выведенную на экран форму "Preferred for <...>" (см. Рис. 23).

Preferred for TEST CARDHOLDER							<< < > >>	1 of 1	b x
Preference Type	Is Active	Date From	Date To	Area	SIC	Contra FI	Contra Type	Contra Subtype	
→ Fuel Card	Yes	00/00/0000	00/00/0000						
Ins	Del	Query	Full Info						

Рис. 23. Форма для ввода данных контрагента

Для создания новой записи в списке контрагентов следует нажать на кнопку [Ins] и заполнить поля записи:

- *Preference Type* – выбор из списка категории контрагента (для создания новой категории контрагента следует выбрать в меню пользователя "Full → Configuration Setup → Products Definition → Preference Type"); с категорией контрагента может быть связан определенный Сервис или определенный ограничитель Пакета Сервисов;
- поля *Date From* и *Date To* определяют календарные даты начала и окончания периода действия данной настройки;
- *SIC* – код категории торговца (МСС);
- *Area* – название региона сделки или карты;
- *Contra FI* – финансовый институт контрагента;
- *Contra Type* – тип контракта контрагента;

- *Contra Subtype* – суб-тип контракта контрагента;
- *Is Active* – поле, указывающее (при установке значения "Yes"), что данная настройка активна и действует в системе.

Для доступа к дополнительной информации о контрагенте используется форма "Preferred Details" (см. раздел "Пакет Сервисов" документа "Выделенные контрагенты"), вызываемая с помощью нажатия на кнопку [Full Info] в табличной форме со списком контрагентов.

Для утверждения изменений в форме контракта следует нажать на кнопку [Approve].



При перевыпуске карты с созданием нового контракта выполняется автоматический перенос списка контрагентов на новый контракт. Переносятся только активные записи, зарегистрированные для текущего контракта.

Более подробные сведения о контрагентах (Preferred Contractors) приводятся в разделе документа "Выделенные контрагенты".

## 1.9 Связанные контракты (Related Cards)

Система Way4 поддерживает возможность выбора типа счета (Account Selection) при проведении операции на банкомате. Используя данную возможность, держатель карты может, например, с помощью банкомата снимать наличные не только с карточного счета, но и с банковских счетов, остатки на которых отслеживаются в системе Way4.

Для этого в системе используются специальные карточные контракты, имеющие одноранговую связь с основной картой, с помощью которой будет осуществляться выбор типа счета (Base Card).

Контракты данного типа (Related Cards) имеют следующие свойства:

- эти контракты регистрируются в качестве подчиненных счетовым контрактам, зарегистрированным для соответствующих типов счетов клиента;
- параметры этих контрактов (суб-тип, Схема Счетов, Пакет Сервисов) определяют набор и правила проведения операций с использованием неосновного карточного счета;
- при регистрации связанного карточного контракта должен быть указан контракт той карты, с помощью которой будет осуществляться выбор типа счета (Base Card).

Пример подобной одноранговой связи между карточными контрактами представлен на рисунке [Рис. 24](#).

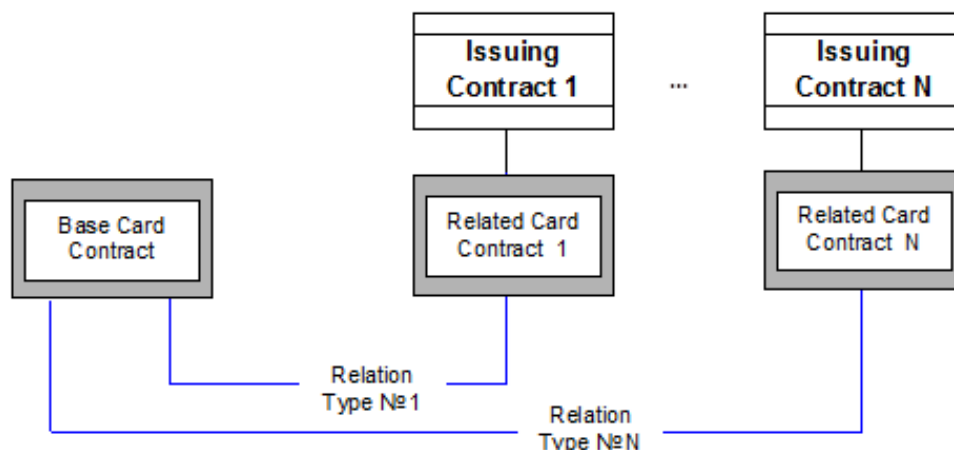


Рис. 24. Схема одноранговой связи между карточными контрактами

Для регистрации связанного контракта необходимо предварительно зарегистрировать в системе соответствующий тип связи (Contract Relation) между контрактами. В данном случае тип счета определяется типом связи.

Для регистрации нового типа связи следует выбрать в меню пользователя пункт "Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Contract Relations". По этой команде на экране будет представлена табличная форма "Contract Relations" (см. Рис. 25).

Contract Relations				<< < > >>	26 of 26	X
	Name	Code	Contract Category	Posting Scheme		
	Default	00	Card			
	Savings	10	Card	OWN_CLIENT;		
	Checking	20	Card			
	Credit	30	Card			
	Universal	40	Card			
	Free relation_device	FREE_DEVICE	Device	FREE_RELATION;		
	Free Relation	FREE_RELATION	Card	FREE_RELATION;		
	PayPass	PP	Card			
	rbs_acc	RBS_NUMBER	Card			
→	Unique	UN	Device			
Ins Del Query Check All						

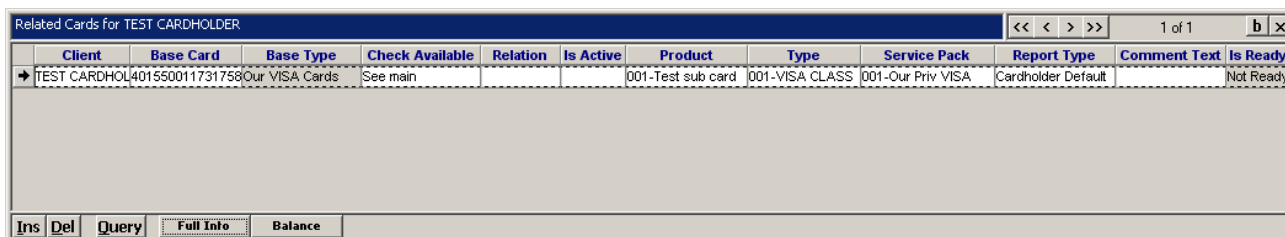
Рис. 25. Табличная форма для регистрации типов связи между контрактами

В указанной форме следует с помощью кнопки [Ins] добавить строку и указать:

- в поле *Name* – наименование типа связи;
- в поле *Code* – код типа связи; заполнение данного поля имеет следующие особенности:
- международные платежные системы поддерживают следующие стандартные коды типов счетов: "10", "20" и "30"; поэтому при обработке транзакций по "чужим" картам могут использоваться типы счетов только с этими кодами;
- для выполнения операций по "своим" картам (ON-US) система Way4 поддерживает использование в данном перечне любых типов счетов с любыми кодами;
- значение должно быть уникальным в рамках данного справочника;
- в поле *Contract Category* – выбрать из списка значение "Card";
- в поле *Posting Scheme* – информацию, используемую при обработке документов; данное поле не является обязательным для заполнения.

Проверка уникальности кода типа связи (значения в поле *Code*) выполняется с помощью кнопки [Check All].

Для каждого типа счета регистрируется отдельный счетовой контракт эмиссии. Для регистрации связанного контракта в форме счетового контракта (см. Рис. 8) следует нажать на кнопку [Related Cards], на экране отобразится форма "Related Cards for <...>" (см. Рис. 26).



Client	Base Card	Base Type	Check Available	Relation	Is Active	Product	Type	Service Pack	Report Type	Comment Text	Is Ready
TEST CARDHOL401550011731758		Our VISA Cards	See main			001-Test sub card	001-VISA CLASS	001-Our Priv VISA	Cardholder Default		Not Ready

Buttons: Ins, Del, Query, Full Info, Balance

Рис. 26. Форма для указания связанных контрактов

Форма "Related Cards" содержит следующие поля:

- *Client* – имя клиента, для которого зарегистрирован карточный контракт Base card;
- *Base Card* – номер карточного контракта; именно при выполнении транзакции по этой карте на банкомате будет предоставлена возможность выбора типа счета;
- *Base Type* – тип карточного контракта;
- *Check Available* – правило вычисления суммы доступных средств (Amount Available) при проведении авторизации по контракту (подробнее об использовании поля смотри описание поля *Auth Scenario* раздела "Подчиненные карточные контракты для физических лиц");
- *Relation* – поле с выбором из списка для указания зарегистрированного в таблице "Contract Relations" типа связи с карточным контрактом;
- *Is Active* – поле для активизации выбранного в поле *Relation Type* типа связи; для активизации связи в данном поле должно быть указано значение "Active";
- *Product* – поле для выбора требуемого наименования из списка зарегистрированных для данного типа Продуктов; после заполнения данного поля не требуется ввод данных в поля *Type* и *Service Pack*;
- *Type* – поле с выбором из списка для указания требуемого суб-типа контракта;
- *Service Pack* – поле с выбором из списка для указания Пакета Сервисов контракта;
- *Report Type* – наименование типа отчетов; данное поле не является обязательным для заполнения;
- *Comment Text* – поле для ввода дополнительной информации о контракте; данное поле не является обязательным для заполнения;
- поле *Is Ready* показывает, что изменения, выполненные в данной форме, были внесены в базу данных.

После заполнения полей формы "Related Cards" необходимо утвердить зарегистрированный контракт, нажав на кнопку [Approve] в форме вышестоящего счетового контракта.

Тип связи "FREE RELATION" (с предопределенным кодом FREE\_RELATION или с заданным тегом FREE RELATION в поле *Posting Scheme*, см. Рис. 25) позволяет устанавливать связь между карточным контрактом, под которым выпускается пластик (Base Card) и любым из связанных с ним контрактов. То есть, основная карта может быть связана с произвольным количеством других контрактов через связанные (related) карты с типом связи "Free Relation".

Таким образом, держатель карты получает гибкий доступ как к карточному счету, связанному с основной картой, так и к банковским счетам, которые связаны с Related Cards, учет остатков по которым может выполняться как в системе WAY4, так и во внешних системах.

При проведении операций на выбор счета влияет глобальный параметр SET\_DEFAULT\_ACCOUNT (см. документ "Глобальные параметры системы Way4").



Следует иметь в виду, что События, зарегистрированные или входящие в пакет Событий (записи в форме "Event Chain for «наименование типа События»", имеющие значение "Related Contract" в поле *For Contract*) не открываются для карточных контрактов с установленным типом связи "FREE RELATION" даже при заданном теге "REL\_TYPE=«код типа связи»;" в поле *Chain Details* настраиваемого События (подробнее см. документ "События").

## 1.10 Реструктуризация иерархии контрактов

В системе предусмотрена возможность назначать контракту, не имеющему вышестоящего контракта, вышестоящий контракт, а также переназначать для подчиненного контракта другой вышестоящий контракт. Для осуществления данных действий предназначен пункт меню "Issuing → Contracts Input & Update → Move Iss Contract Tree".

В случае если подчиненному контракту назначается новый вышестоящий контракт, параметры подчиненного контракта, такие как, например, сценарий авторизации и т.п., для данного контракта сохраняются в новой иерархической структуре.

В случае если контракту, не имеющему вышестоящего контракта, назначается вышестоящий контракт, сценарию авторизации для нового подчиненного контракта устанавливается значение "Check".

При выборе пункта меню "Issuing → Contracts Input & Update → Move Iss Contract Tree" будет открыта форма "Move Iss Contract Tree", содержащая все контракты, доступные для работы с данной категорией клиентов (см. [Рис. 27](#)).

Рис. 27. Форма для выбора контракта при реструктуризации иерархии

После того как надлежащий контракт выбран в указанной форме, следует нажать на кнопку [Move To]. При нажатии на данную кнопку будет открыта форма "Set Contract" (см. Рис. 28), в которой для данного контракта в поле *New Parent Contract* необходимо указать новый вышестоящий контракт, после чего нажать на кнопку [Proceed].

Рис. 28. Форма для указания нового вышестоящего контракта

В случае если процедура назначения вышестоящего контракта данному контракту не будет выполнена успешно, произойдет отмена выполненных действий по реструктуризации иерархии контрактов.



Следует иметь в виду, что данная функциональность позволяет создавать недопустимые иерархические структуры контрактов, например, подчиненный карточному контракту счетовой контракт, поэтому настоятельно рекомендуется соблюдать осторожность при формировании иерархических структур контрактов, используя данную функциональность.

### **1.10.1 Назначение вышестоящего счетового контракта для самостоятельного карточного контракта**

Поскольку согласно концепции системы Way4 для бухгалтерского учета используются счета главного контракта иерархической структуры, то в случае назначения вышестоящего контракта (включения в иерархическую структуру контрактов) самостоятельному контракту необходимо скорректировать остатки на счетах главного контракта в новой иерархической структуре.

Подробное описание операции см в разделе "Пересчет значений типов балансов" документа "Типы балансов".

При переносе самостоятельного карточного контракта (Single card) под счетовой контракт с помощью утилиты "Move Iss Contract Tree" ("Issuing → Contracts Input & Update → Move Iss Contract Tree") остатки на счетах синхронизируются автоматически.

## 2 Ввод информации о новых клиентах и контрактах

Регистрация новых клиентов и контрактов в БД выполняется на основе обращения клиента. По обращению клиента в системе формируется заявление (application). Заявление (application) – набор данных, предназначенный для регистрации клиентских записей и контрактов, изменение параметров контрактов, постоянных платежных поручений, ограничителей активности контрактов и т. д.

Модуль обработки заявлений (см. документ "Модуль обработки заявлений эмиссии") предназначен для реализации заданного регламента обработки обращений клиентов. Модуль обработки заявлений предусматривает ввод информации вручную, из файлов специального формата и из файлов формата XML.

Кроме того, в рамках отдельных соглашений, поддерживается возможность обрабатывать заявления на регистрацию и изменение информации о клиентах и контрактах в режиме онлайн (WAY4 Gate см. документ "Спецификация WAY4 Gate", TS UFX Adapter).

### 2.1 Регистрация заявлений

Процедура регистрации заявлений подробно изложена в разделе "Регистрация заявлений" в документе "Модуль обработки заявлений эмиссии".

### 2.2 Процедура загрузки заявлений

Для запуска процедуры загрузки заявлений из файлов следует выбрать в меню пользователя "Advanced Applications R2 → Application Processing → Issuing XML Applications Import".

В результате на экране будет представлено окно "Load Files" со списком файлов, подготовленных для загрузки (см. Рис. 29).

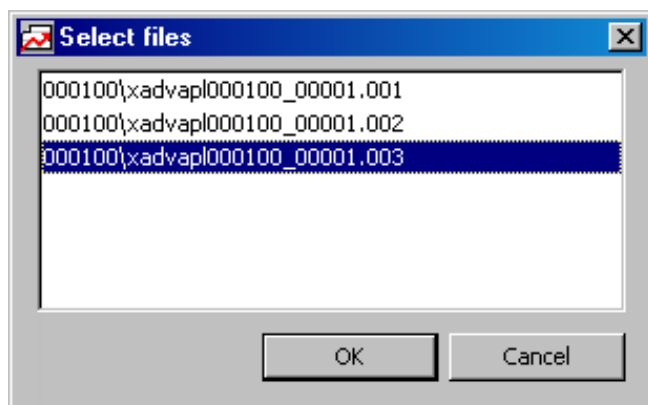


Рис. 29. Список файлов для загрузки



Выбор из указанного списка файлов для загрузки производится щелчком мыши по названию файла при нажатой клавише <Ctrl>.

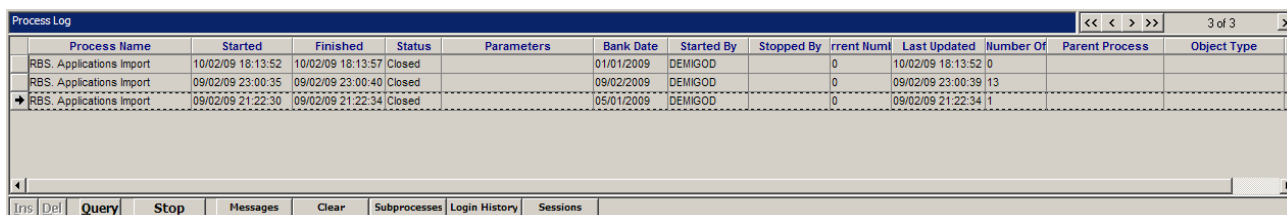
После выбора требуемых файлов следует нажать на кнопку [Ok].

В случае если выбранный файл уже был загружен, на экран выводится окно с соответствующим сообщением, например, "File (000100\xad\apl000100\_00001.003) was loaded already".

## 2.3 Анализ результатов загрузки заявлений

Результаты загрузки заявлений из файлов следует проанализировать, выбрав в меню пользователя "Full → Process Log → Process Log".

В результате на экран выводится табличная форма "Process Log", содержащая протокол выполнения процессов WAY4 (см. Рис. 30).



Process Name	Started	Finished	Status	Parameters	Bank Date	Started By	Stopped By	rrrent Num	Last Updated	Number Of	Parent Process	Object Type
RBS. Applications Import	10/02/09 18:13:52	10/02/09 18:13:57	Closed		01/01/2009	DEMIGOD		0	10/02/09 18:13:52	0		
RBS. Applications Import	09/02/09 23:00:35	09/02/09 23:00:40	Closed		09/02/2009	DEMIGOD		0	09/02/09 23:00:39	13		
RBS. Applications Import	09/02/09 21:22:30	09/02/09 21:22:34	Closed		05/01/2009	DEMIGOD		0	09/02/09 21:22:34	1		

Рис. 30. Протокол выполнения процессов

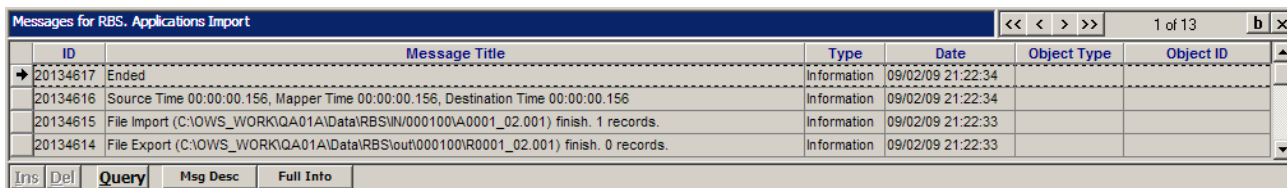
Пользователь имеет возможность проконтролировать выполнение каждого процесса с помощью сообщений, формируемых системой при их выполнении.

Вызов на экран текста сообщений производится после выбора в таблице "Process Log" строки, соответствующей требуемому процессу, и нажатия на кнопку [Messages].

В результате на экране будет представлена табличная форма "Messages for <...>", содержащая сообщения, формируемые системой при выполнении соответствующего процесса (см. Рис. 31).

Показателем успешного выполнения операции загрузки информации из файла является отсутствие в списке сообщений записей, содержащих в поле Type значение "Error".

В случае обнаружения в списках сообщений подобных записей, свидетельствующих о неудачной загрузке файла, рекомендуется обратиться к системному администратору.



ID	Message Title	Type	Date	Object Type	Object ID
20134617	Ended	Information	09/02/09 21:22:34		
20134616	Source Time 00:00:00.156, Mapper Time 00:00:00.156, Destination Time 00:00:00.156	Information	09/02/09 21:22:34		
20134615	File Import (C:\OWS_WORK\QA01A\Data\RBS\IN\000100\A0001_02.001) finish. 1 records.	Information	09/02/09 21:22:33		
20134614	File Export (C:\OWS_WORK\QA01A\Data\RBS\out\000100\R0001_02.001) finish. 0 records.	Information	09/02/09 21:22:33		

Рис. 31. Сообщения о загрузке файла

В случае успешной загрузки информации (о новых клиентах, контрактах, изменении параметров контрактов и т. д.) результаты можно также наблюдать в соответствующих формах, доступных в модуле эмиссии.

## 2.4 Пользовательские параметры

Правила формирования и применения пользовательских параметров подробно изложены в разделе "Пользовательские параметры контрактов и клиентов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4™".

При регистрации клиента вручную задание и редактирование значений пользовательских параметров клиента выполняются в форме "Contract Parm for <имя клиента>". Данная форма вызывается с помощью кнопки [Contract Parm] из форм:

- "Clients (Private)", пункт меню "Issuing Contracts Input & Update Clients (Private)".
- "Clients (Corporate)", пункт меню "Issuing Contracts Input & Update Clients (Corporate)".

При регистрации контракта вручную задание и редактирование значений пользовательских параметров контракта выполняются в форме "Contract Parm for <номер контракта>". Данная форма вызывается с помощью кнопки [Contract Parm] из форм:

- "Issuing Contracts (Private)", пункт меню "Issuing Contracts Input & Update Issuing Contracts (Private)".
- "Issuing Contracts (Private)", пункт меню "Issuing Contracts Input & Update Single Cards".
- "Issuing Contracts – New (Private)", пункт меню "Issuing Contracts Input & Update Issuing Contracts – New (Private)".
- "Issuing Contracts (Corporate)", пункт меню "Issuing Contracts Input & Update Issuing Contracts (Corporate)". В этом случае вызов формы "Contract Parm for <номер контракта>" осуществляется с помощью пункта "Links" системного меню DB Manager.



Редактирование вычисляемых параметров, а также параметров, относящихся к тарифам, в перечисленных формах не поддерживается.

Пример редактирования пользовательского классификатора приведен в разделе "Работа с пользовательскими параметрами контрактов и клиентов" документа "Руководство службы поддержки клиентов".

## 2.5 Удаление ошибочно созданных клиентских записей

Операция удаления клиентской записи подробно изложена в разделе "Удаление ошибочно созданных клиентских записей в БД" документа "Утилиты для работы с контрактами".

## 2.6 Удаление ошибочно созданных контрактов

Операция удаления контрактов подробно изложена в разделе "Удаление ошибочно созданных контрактов (Issuing module)" документа "Утилиты для работы с контрактами".

## 3 Выпуск банковских карт

Выпуск банковской карты производится после регистрации в БД соответствующего карточного контракта. Формирование данных, необходимых для производства карты, осуществляется с помощью операции, называемой маркировкой карты.

Маркировка карт производится как при выпуске новых банковских карт, так и при плановом перевыпуске карт по истечении срока их действия.

В результате маркировки карты происходит изменение статуса карточного контракта и создается запись в БД, используемая при выгрузке данных для обработки модулем PIN Management.

Для осуществления маркировки используются пункты меню, содержащиеся в группе "Issuing → Mark/Unmark Card To Production".



Перед началом маркировки карт пользователю следует убедиться в том, что в строке состояния заданы требуемые финансовый институт и категория клиента. В случае если пользователю предоставлены права по работе с несколькими финансовыми институтами, для задания требуемых значений следует выбрать в меню пользователя "Issuing → Mark/Unmark Card To Production → Set Financial Institution".

### 3.1 Маркировка карт для выпуска

В разделе приведено описание операций, выполняемых на этапе маркировки карт.

#### 3.1.1 Маркировка отдельной карты

Для осуществления маркировки карт следует выбрать в меню пользователя "Issuing → Mark/Unmark Card To Production → Mark/Unmark Single Card".

В результате на экране будет представлена табличная форма "Mark/Unmark Single Card" (см. Рис. 32), строки которой соответствуют зарегистрированным в базе данных карточным контрактам и суб-контрактам.

Mark / Unmark Single Card								
<div> <div>&lt;&lt; &lt; &gt; &gt;&gt;</div> <div>23 of 178</div> <div>✕</div> </div>								
Contract Type	Contract SubType	Production Status	Contract Number	Card Expire	Contract Name	Client	Date Open	Is Ready
Our VISA Cards	001-VISA CLASS	Ready	4015500197948783	-	Test Card	TEST CARDHOLDER	03/10/2009	Ready
→ Our VISA Cards	001-VISA CLASS	Ready	4015500125549067	-	Credit Card	Test Client 2	03/10/2009	Ready
Our VISA Cards	001-VISA CLASS	Marked	4015500117844062	10-10	Card	Test Client 2	03/10/2009	Ready
Our VISA Cards	001-VISA CLASS	Marked	4015500132949250	10-10	Debit Card	Test Client 805	03/10/2009	Ready
Our VISA Cards	001-VISA CLASS	Marked	4015500184365744	10-10	Test Card	Test Client 2	03/10/2009	Ready
<div> <div>Ins Del Query Mark Plastics Client Applets</div> </div>								

Рис. 32. Форма для маркировки карт

Для маркировки карты следует переместить указатель в строку, соответствующую требуемому карточному контракту и нажать на кнопку [Mark]. По этой команде проверяются параметры выбранного контракта.

В случае если в поле готовности (*Is Ready*) контракта установлено значение "Not Ready", формируется сообщение об ошибке "Card contract was not approved".

При маркировке карты после проверки поля готовности (*Is Ready*) контракта проверяется значение в поле статуса контракта. В случае, когда в поле статуса контракта (*Card Status*) установлено значение, отличное от "Card OK", маркировка карты отменяется, а на экран выводится сообщение об ошибке "Card contract in bad status. Production impossible".

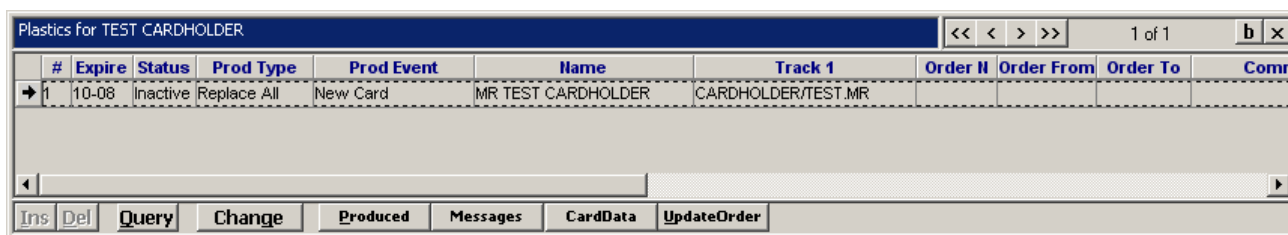
В случае успешной проверки параметров контракта в поле *Production Status* выбранной строки табличной формы "Mark/Unmark Single Card" и в поле *Plastic* формы карточного контракта устанавливается значение "Marked".

В поле *Production Status* указан статус выполнения задания на производство карты. Поле может принимать одно из следующих значений:

- "Marked" – карта маркирована для производства;
- "Sent" – статус карты после выгрузки данных для обработки модулем PIN Management (см. "[Выгрузка данных по картам для обработки модулем PIN Management](#)");
- "Ready" – статус карты после загрузки данных из модуля PIN Management (см. "[Загрузка данных по картам после обработки модулем PIN Management](#)");
- "Locked" – карта заблокирована; статус соответствует выпущенной, но еще не активизированной карте;
- "Marked Applet" – дополнительное карточное приложение (апплет) для смарт-карты маркировано для производства;
- "To Request" – дополнительное карточное приложение (апплет) для смарт-карты подготовлено к отправке стороннему поставщику;
- "Waiting for Response" – дополнительное карточное приложение (апплет) для смарт-карты ожидает ответа от стороннего поставщика;
- "Waiting for Subs" – смарт-карта ожидает ответа от стороннего поставщика.
- "To Close" – не выпускать пластик по данному карточному контракту. Данный статус используется, например, в случае кражи или потери предыдущего пластика.

После маркировки карты создается запись в форме "Plastics for <...>" (см. [Рис. 33](#)), используемая при передаче данных для обработки модулем PIN Management.

Форма "Plastics for <...>" доступна при нажатии на кнопку [Plastics] в табличной форме "Mark/Unmark Single Card" или в соответствующей форме карточного контракта.



#	Expire	Status	Prod Type	Prod Event	Name	Track 1	Order ID	Order From	Order To	Comm
1	10-08	Inactive	Replace All	New Card	MR TEST CARDHOLDER	CARDHOLDER/TEST.MR				

Рис. 33. Запись в форме "Plastics" после маркировки карты

После маркировки карты запись в форме "Plastics for <...>" содержит по умолчанию в поле *Status* значение "Inactive". Значения отдельных полей этой записи могут редактироваться после нажатия кнопок [Change] и [Update Order].

В поле *Status* формы "Plastics for <...>" указан статус карты. Статус карты определяет возможность совершения операций по ней. Поле может принимать одно из следующих значений:

- "Active" – карта активна и по ней могут выполняться операции;
- "Inactive" – статус карты после маркировки;
- "Closed" – статус старой карты после выпуска новой карты; при этом операции по старой карте могут совершаться до активизации новой карты (см. ["Статусы банковских карт при перевыпуске"](#));
- "Locked" – карта заблокирована; статус соответствует выпущенной, но еще не активизированной карте;
- "Rejected" – статус карты в случае возникновения ошибки на этапе подготовки данных и персонализации;
- "From File" – статус карты, заявление на перевыпуск которой обрабатывается модулем обработки заявлений (Advanced Applications R2).

После нажатия на кнопку [Change] на экран выводится форма "Production Type" (см. [Рис. 37](#)), в которой пользователь имеет возможность изменить параметры производства карты (см. ["Изменение параметров производства карт"](#)).

После нажатия на кнопку [Update Order] в форме "Plastics for <...>" на экран выводится форма "Update Order for <...>", в которой пользователь имеет возможность отредактировать параметры заказа на производство карты.

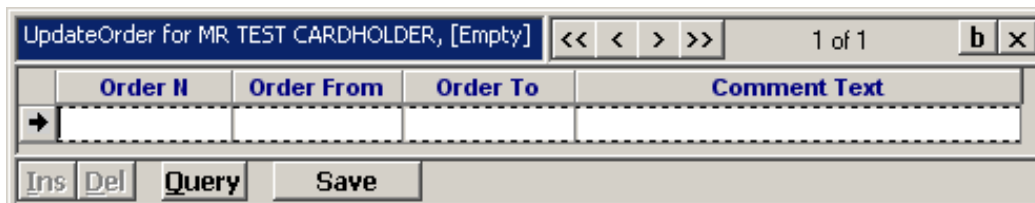


Рис. 34. Форма для редактирования параметров заказа на выпуск карты

В указанной форме могут быть заполнены следующие поля:

- *Order N* – номер заказа на производство карты;
- *Order From* – название офиса, откуда поступил заказ;
- *Order To* – название офиса, в который будет направлена выпущенная карта (и PIN-конверт);
- *Comment Text* – комментарий к заказу;

По окончании редактирования параметров заказа на выпуск банковской карты следует нажать на кнопку [Save] для сохранения введенных значений и закрыть окно формы.

Следует иметь в виду, что при утверждении карточного контракта или суб-контракта после нажатия на кнопку [Approve] происходит автоматическая маркировка карты.

Для отмены маркировки карты следует переместить указатель в требуемую строку табличной формы "Mark/Unmark Single Card" и нажать на кнопку [UnMark]. Эта операция (кнопка [UnMark]) доступна только в том случае, если пластик для карты еще не выпущен, и *Production Status* заявки на производство карты отличен от "Locked" или "Ready". В результате в столбце *Production Status*

и в поле *Plastic* формы карточного контракта значение "Marked" изменится на "Ready", а соответствующая запись из формы "Plastics for <...>" будет удалена.

С помощью нажатия на кнопку [Client] может быть вызвана форма с информацией о клиенте.

С помощью нажатия на кнопку [Applet] может быть вызвана форма, содержащая информацию о дополнительных приложениях смарт-карт (см. раздел "Карточные приложения" документа "Настройка параметров системы Way4™ для выпуска смарт-карт").

### 3.1.2 Маркировка выборки карт

Для осуществления маркировки выборки карт следует выбрать в меню пользователя "Issuing → Mark/Unmark Card To Production → Mark/Unmark by Selection".

В результате на экране будет представлена табличная форма "Mark/Unmark by Selection", аналогичная форме "Mark/Unmark Single Card" (см. [Рис. 32](#) раздела "[Маркировка отдельной карты](#)"), строки которой соответствуют зарегистрированным в базе данных карточным контрактам и суб-контрактам.

Для маркировки выборки карт следует нажать на кнопку [Mark]. По этой команде последовательно проверяются параметры выбранных контрактов.

В случае, когда в поле готовности (*Is Ready*) контракта установлено значение "Not Ready", формируется сообщение об ошибке "Card contract was not approved. Do you want to continue?" с предложением продолжить (при нажатии на кнопку [Yes]) или прервать (при нажатии на кнопку [No]) процесс маркировки выборки.

При маркировке выборки карт после проверки поля готовности (*Is Ready*) контракта проверяется значение в поле статуса этого контракта. В случае если в поле статуса контракта установлено значение, отличное от "Card OK", маркировка данной карты отменяется. При этом на экран выводится сообщение об ошибке "Card contract in bad status. Production impossible. Do you want to continue?" с предложением продолжить (при нажатии на кнопку [Yes]) или прервать (при нажатии на кнопку [No]) процесс маркировки выборки.

В результате маркировки выборки карт в поле *Production Status* тех строк табличной формы "Mark/Unmark by Selection", которые соответствуют контрактам, успешно прошедшим проверку параметров, и в поле *Plastic* форм этих карточных контрактов устанавливается значение "Marked".

Следует иметь в виду, что после нажатия на кнопку [UnMark] в табличной форме "Mark/Unmark by Selection" для всех контрактов текущей выборки, имеющих в поле *Production Status* значение "Marked", в этом поле будет установлено значение "Ready".

## 3.2 Маркировка карт для перевыпуска

Маркировка карт для перевыпуска производится, если банковская карта утеряна клиентом, пришла в негодность, истекает срок ее действия, либо при производстве карты произошла ошибка, и карта не была выпущена.

Для осуществления маркировки карт следует выбрать в меню пользователя "Issuing → Mark/Unmark Card To Production → Mark/Unmark Single Card for Plastic Replacement" (для работы с

отдельной картой) или "Issuing → Mark/Unmark Card To Production → Mark/Unmark for Plastic Replacement by Selection" (для работы со всеми выбранными картами).

Процедура маркировки карт для перевыпуска аналогична маркировке карт для выпуска (см. "[Маркировка карт для выпуска](#)"), с той разницей, что после нажатия на кнопку [Mark] на экран выводится форма "Production Type" (см. [Рис. 37](#) раздела "[Изменение параметров производства карт](#)"), в которой пользователь должен указать тип производства карты и окончание срока ее действия.

Если маркировка карты, при производстве которой произошла ошибка (в форме "Plastics for <...>" поле *Status* = Rejected", см. [Рис. 33](#)), выполняется с помощью пункта меню "Issuing → Mark/Unmark Card To Production → Mark/Unmark Single Card", изменение параметров производства не предусматривается. В этом случае для производства по умолчанию будут использованы те же параметры, что и при исходной попытке производства карты.

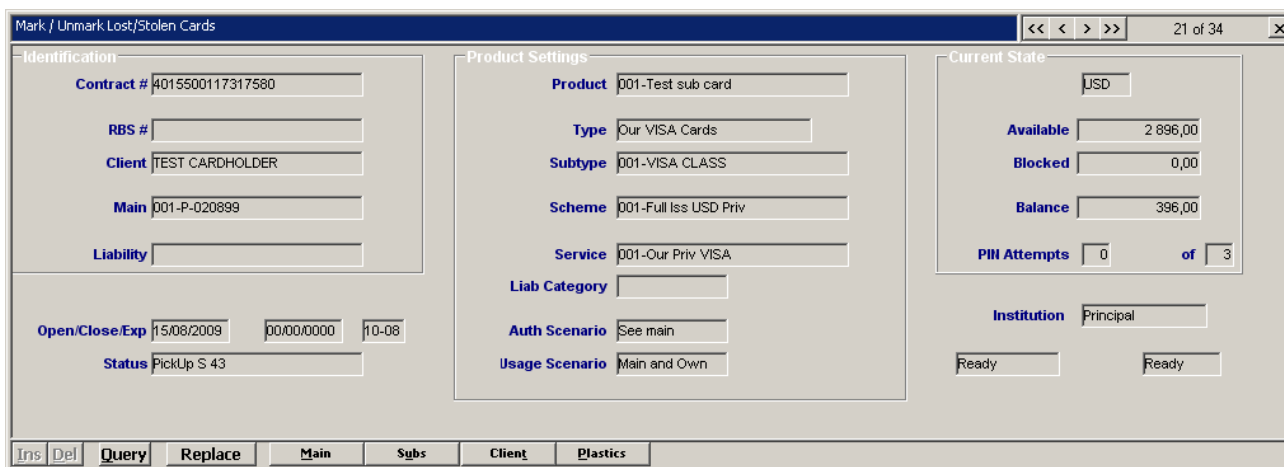
Как и в случае маркировки карт для выпуска, невозможно осуществить маркировку карты для перевыпуска, если в поле статуса карточного контракта установлено значение, отличное от "Card OK". Например, статус "No Renew 50", не влияющий на процедуры бухгалтерского учета и авторизации по карточному контракту, предназначен для отмены планового перевыпуска банковской карты при окончании срока ее действия (см. раздел "[Изменение статуса контракта](#)" документа "Руководство службы поддержки клиентов").

### 3.3 Маркировка карт для перевыпуска в случае, если карта была потеряна или украдена

В случае использования дерева контрактов, если была потеряна или украдена карта, выпущенная по подчиненному контракту, для ее перевыпуска необходимо создать новый карточный контракт

Данная операция производится с помощью пункта меню "Issuing → Mark/Unmark Card for Production → Mark/Unmark Lost/Stolen Card".

При выборе данного пункта меню открывается форма для выбора карточного контракта, по которому была потеряна или украдена карта (см. [Рис. 35](#)).



Identification		Product Settings		Current State	
Contract #	4015500117317580	Product	001-Test sub card	Available	2 896,00
RBS #		Type	Our VISA Cards	Blocked	0,00
Client	TEST CARDHOLDER	Subtype	001-VISA CLASS	Balance	396,00
Main	001-P-020899	Scheme	001-Full Iss USD Priv	PIN Attempts	0 of 3
Liability		Service	001-Our Priv VISA	Institution	Principal
Open/Close/Exp	15/08/2009 00/00/0000 10-08	Liab Category		Ready	Ready
Status	PickUp S 43	Auth Scenario	See main		
		Usage Scenario	Main and Own		



Рис. 35. Форма для маркировки карты для контракта, по которому была потеряна или украдена карта

С помощью нажатия на кнопку [Replace] будет создан новый карточный контракт с идентичными параметрами, для которого в поле *Plastic* будет установлено значение "Marked".

При перевыпуске потерянных или украденных карты со сценарием авторизации "Check" или "Billing Limit" на новом контракте выполняется восстановление заблокированных сумм. Кроме того, для карт со сценарием авторизации "Check" выполняется восстановление остатков на счетах. Параметр `RESTORE_CARD_BALANCE` (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™") позволяет отключить восстановление финансовой информации на перевыпущенной карте. Для отмены переноса финансовой информации на новый контракт необходимо параметру `RESTORE_CARD_BALANCE` установить любое значение, отличное от "Y".

## 3.4 Отмена маркировки карт

Отмена маркировки карт может производиться следующими способами:

- в табличной форме "Mark/Unmark Single Card" после выбора требуемого контракта и нажатия на кнопку [UnMark]. Эта операция (кнопка [UnMark]) доступна только в том случае, если пластик для карты еще не выпущен, и *Production Status* заявки на производство карты отличен от "Locked" или "Ready".
- В табличной форме "Mark/Unmark by Selection" после нажатия на кнопку [UnMark] для всех карт текущей выборки, имеющих в поле *Production Status* значение "Marked", в этом поле будет установлено значение "Ready".
- После выбора в меню пользователя "Issuing → Unmark All" будет отменена маркировка всех карточных контрактов финансового института, имеющих в поле *Plastic* значение "Marked".

## 3.5 Отложенная маркировка

Отложенная маркировка применяется при досрочном перевыпуске карты с помощью заявлений. В заявлении, при этом, требуется изменение данных карточного контракта. Например, заявление на перевыпуск карты содержит дочернее заявление на изменение фамилии в параметрах эмбоссирования.

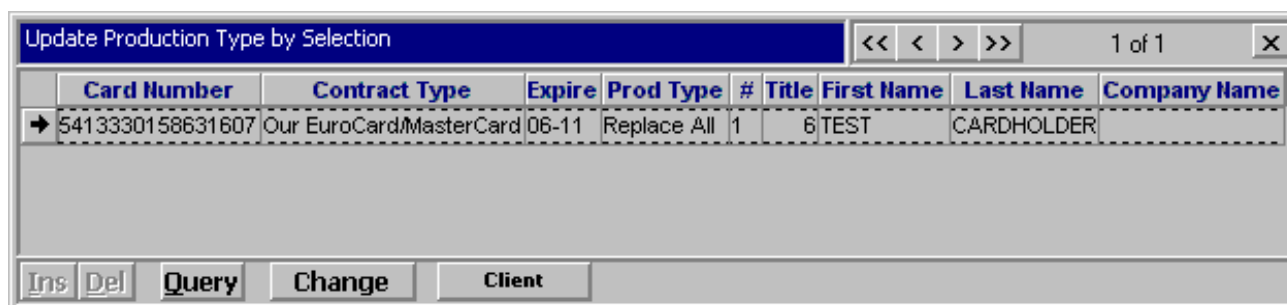
При отложенной маркировке вначале обрабатывается все заявление, включая дочернее. По окончании обработки заявления выполняется маркирование контракта.

Событие (Production Event, пункт меню "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Production Events"), используемое при отложенной маркировке, должно быть помечено тегом `SPLIT_MRK;`.

## 3.6 Изменение параметров производства карт

Изменение параметров производства карт осуществляется после выбора в меню пользователя "Issuing → Mark/Unmark Card To Production → Update Production Type by Selection" (для работы со всеми выбранными картами) или "Issuing → Mark/Unmark Card To Production → Update Single Card Production Type" (для работы с отдельной картой).

После выполнения этих пунктов меню на экран выводится табличная форма "Update Production Type by <...>" со списком всех маркированных карт (см. Рис. 36). Для изменения параметров производства текущей выборки карт или отдельной карты следует нажать на кнопку [Change] данной формы.



Card Number	Contract Type	Expire	Prod Type	#	Title	First Name	Last Name	Company Name
→ 5413330158631607	Our EuroCard/MasterCard	06-11	Replace All	1	6 TEST	CARDHOLDER		

Buttons: Ins, Del, Query, Change, Client

Рис. 36. Форма, содержащая список карт, для которых подлежат изменению параметры производства

В результате будет открыта форма "Production Type" (см. Рис. 37), в которой пользователь имеет возможность изменить причину выпуска банковской карты (в поле *Card Event*), тип производства (в поле *Production Type*), Событие, связанное с типом производства (в поле *Production Event*), окончание срока действия карты (в поле *Card Expire*), начало срока действия карты (в поле *Date From*; значение поля учитывается при производстве смарт-карт), а также ввести номер заказа на производство карты в поле *Order #*.

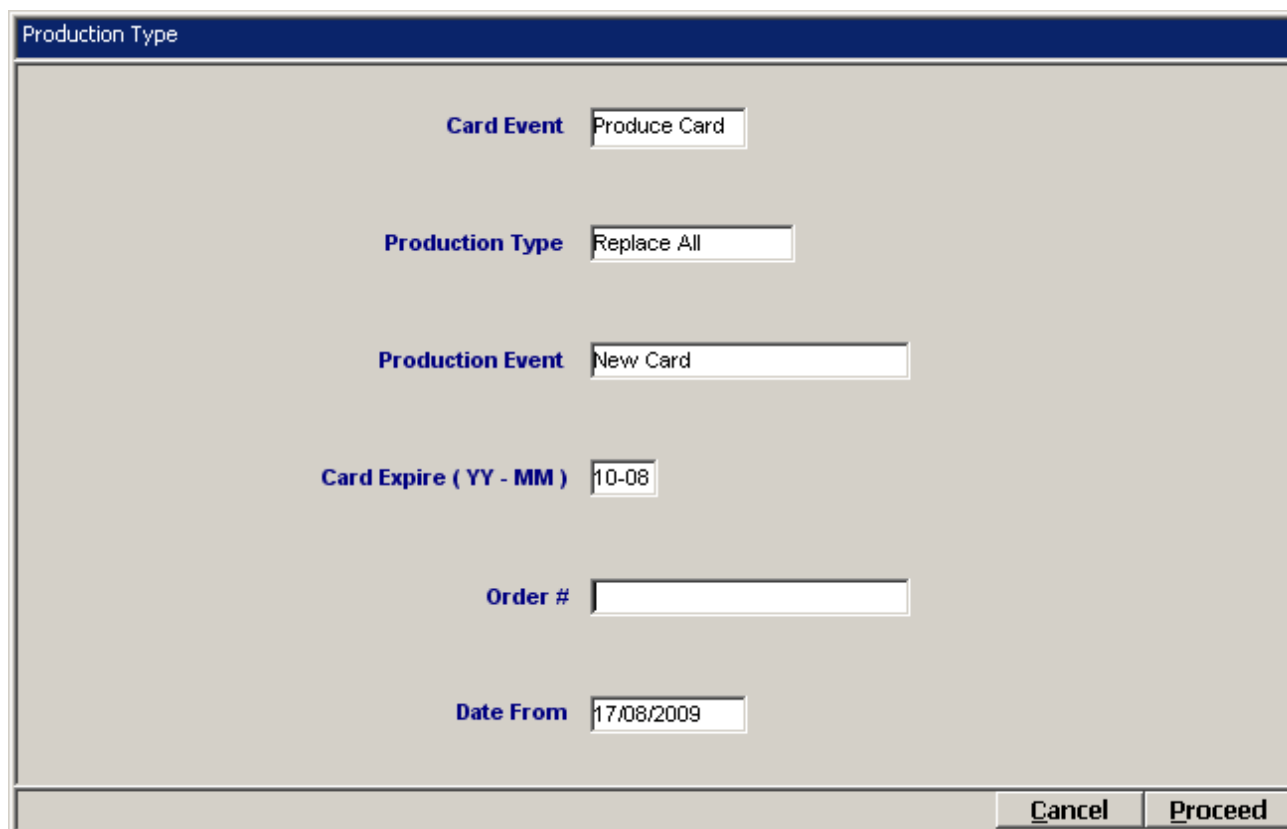


Рис. 37. Форма для изменения параметров производства карты

При заполнении поля *Production Type* возможен выбор из следующих значений:

- "Replace All" – выпуск новой пластиковой карты и печать PIN-конверта, например, при выпуске новой карты или перевыпуске украденной;
- "Replace Plastic" – выпуск только пластиковой карты, например, при перевыпуске карты в связи с истечением срока ее действия;
- "Replace PIN" – повторная печать PIN-конверта (действие возможно только по специальному соглашению с поставщиком системы);
- "Replace CVV" – выпуск пластиковой карты с новым значением величины CVV;
- "Reorder PIN" – выпуск нового PIN-кода.
- "Replace Add Parm's" – выпуск дополнительных параметров пластиковой карты, например, списка одноразовых паролей.
- "Chip Data Only" – расчет криптографических величин для смарт-карты (при этом не генерируется PIN-код и не печатается PIN-конверт).

При перевыпуске карты учитываются значения глобальных параметров, с помощью которых определяются правила работы с классификаторами контракта (см. документ "Глобальные параметры системы Way4"):

- RSP – (Replace to Same Product) анализируется при перевыпуске, если карта была потеряна или украдена.
- RNP – (Replace to New Product) анализируется при перевыпуске карты со сменой Продукта (см. раздел "Смена Продукта при перевыпуске карты" в документе "Продукты и суб-типы контрактов").

Если на Продукте установлен классификатор контракта, имеющий значение по умолчанию, но в процессе жизни карточного контракта значение данного классификатора изменялось, то при перевыпуске карты для того, чтобы восстановить на карточном контракте значение классификатора по умолчанию, заданное на Продукте, следует на данном классификаторе установить тег SKIP\_FOR\_DUPLICATE. Подробнее о настройке классификаторов см. документ "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4™". Если тег SKIP\_FOR\_DUPLICATE не установлен, то новый карточный контракт унаследует значение классификатора со старого контракта.

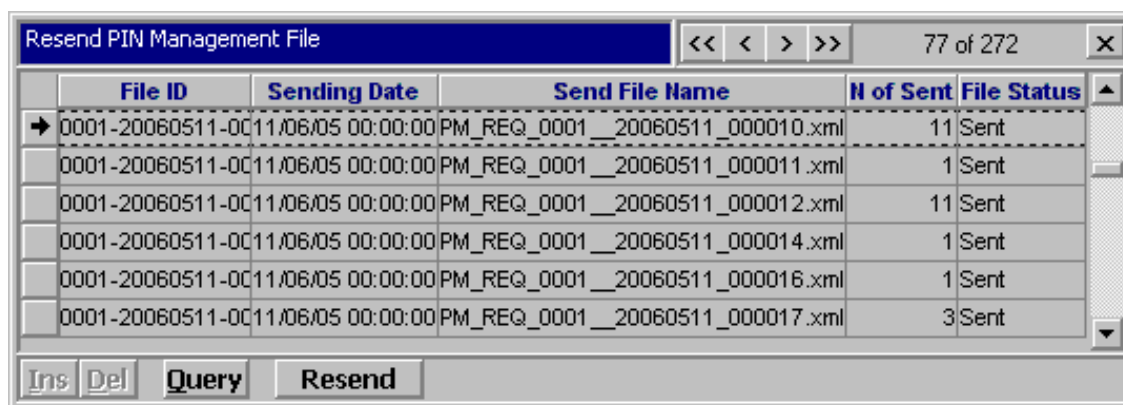
## 3.7 Выгрузка данных по картам для обработки модулем PIN Management

Выгрузка данных, подготовленных в результате маркировки, для обработки модулем PIN Management осуществляется выбором в меню пользователя "Issuing → Send/Receive Production Batches → PIN Management File Export".

После выгрузки данных в поле *Plastic* форм карточных контрактов, информация по которым была отправлена для обработки модулем PIN Management, будет установлено значение "Sent".

В случае необходимости повторной выгрузки уже выгруженных данных в меню пользователя выбирается "Issuing → Send/Receive Production Batches → Resend PIN Management File".

В результате на экране будет представлена табличная форма "Resend PIN Management File" (см. Рис. 38) со списком файлов, отправленных для обработки модулем PIN Management.



File ID	Sending Date	Send File Name	N of Sent	File Status
0001-20060511-0C11/06/05 00:00:00 PM_REQ_0001_20060511_000010.xml	11/06/05 00:00:00	PM_REQ_0001_20060511_000010.xml	11	Sent
0001-20060511-0C11/06/05 00:00:00 PM_REQ_0001_20060511_000011.xml	11/06/05 00:00:00	PM_REQ_0001_20060511_000011.xml	1	Sent
0001-20060511-0C11/06/05 00:00:00 PM_REQ_0001_20060511_000012.xml	11/06/05 00:00:00	PM_REQ_0001_20060511_000012.xml	11	Sent
0001-20060511-0C11/06/05 00:00:00 PM_REQ_0001_20060511_000014.xml	11/06/05 00:00:00	PM_REQ_0001_20060511_000014.xml	1	Sent
0001-20060511-0C11/06/05 00:00:00 PM_REQ_0001_20060511_000016.xml	11/06/05 00:00:00	PM_REQ_0001_20060511_000016.xml	1	Sent
0001-20060511-0C11/06/05 00:00:00 PM_REQ_0001_20060511_000017.xml	11/06/05 00:00:00	PM_REQ_0001_20060511_000017.xml	3	Sent

Рис. 38. Форма выбора файлов для повторной выгрузки модулю PIN Management

В указанной форме, кроме полей, содержащих параметры отправленного файла, используются следующие поля:

- В поле *N of Sent* содержится информация о количестве карт, данные которых были выгружены в соответствующем файле.
- В поле *File Status* содержится информация о статусе выгруженного файла с заданием:
  - "Sending" – файл с заданием подготовлен для выгрузки в модуль PIN Management, но выгружен не был;
  - "Sent" – файл с заданием выгружен в модуль PIN Management;

- "Received" – файл с заданием обработан модулем PIN Management, а файл с результатами обработки выгружен в модуль эмиссии;
- "Receiving" – файл с заданием был обработан модулем PIN Management, но в процессе его обработки возникла ошибка;
- "Rolled Back" – обработка файла была отменена;
- "Refreshed" – файл с заданием был выгружен повторно.

Для повторной выгрузки файла следует переместить указатель в требуемую строку и нажать на кнопку [Resend].

## 3.8 Отмена заданий выгруженного файла

При возникновении необходимости по тем или иным причинам отменить результаты выгрузки данных для обработки модулем PIN Management следует выбрать в меню пользователя "Issuing → Send/Receive Production Batches → Undo PIN Management Files" (см. раздел "[Выгрузка данных по картам для обработки модулем PIN Management](#)").

При выполнении данного пункта меню будет открыта форма "Undo PIN Management Files" (см. [Рис. 39](#)) со списком файлов, отправленных для обработки модулем PIN Management.

Undo PIN Management Files						
			<< < > >>		3 of 483	
File ID	Sending Date	Send File Name	N of Sent	File Status	Creation Date	
0001-20060609-00000	11/06/05 00:00:00	PM_REQ_0001__20060609_000006.xml	2	Refreshed	09/06/06 18:38:04	
0001-20060510-00000	11/06/05 00:00:00	PM_REQ_0001__20060510_000043.xml	0	Sending	10/05/06 20:50:34	
→ 0001-20060621-00000	11/06/05 00:00:00	PM_REQ_0001__20060621_000002.xml	19	Received	21/06/06 16:13:03	

Ins Del Query Purge

Рис. 39. Список файлов отправленных для обработки модулем PIN Management

В данной форме используются поля, аналогичные полям формы "Resend PIN Management File" (см. [Рис. 38](#) раздела "[Выгрузка данных по картам для обработки модулем PIN Management](#)").

Для отмены заданий выгруженного файла следует переместить указатель в строку, соответствующую требуемому файлу, и нажать на кнопку [Purge].

После отмены заданий выгруженного файла в поле *Plastic* форм тех карточных контрактов, задания на выпуск карт по которым были отменены, будет восстановлено значение "Marked".

## 3.9 Загрузка данных по картам после обработки модулем PIN Management

Загрузка данных по картам, полученных после обработки модулем PIN Management, производится выбором в меню пользователя "Issuing → Send/Receive Production Batches → PIN Management Response File Import".

В результате запускается процесс загрузки данных, в ходе которого пользователю следует выбрать в форме "Load Files" (см. [Рис. 40](#)) имена загружаемых файлов.

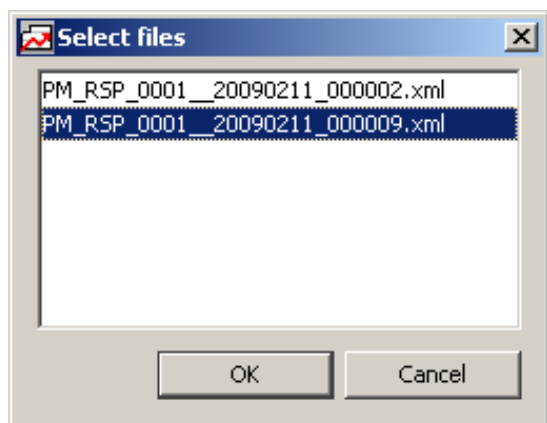


Рис. 40. Выбор файлов для загрузки данных из модуля PIN Management

Выбор из указанного списка файлов для загрузки производится щелчком мыши по названию файла при нажатой клавише <Ctrl>.

После выбора требуемых файлов следует нажать на кнопку [OK].

В результате загрузки данных после обработки модулем PIN Management в форме "Plastics for <...>" для карт, данные по которым были загружены, в поле *Status* значение "Inactive" изменится на "Active" (в случае успешной обработки данных в модуле PIN Management) или "Decline" (вследствие ошибки при обработке данных).

После загрузки данных из модуля PIN Management в формах тех карточных контрактов, информация по которым была получена, значение "Sent" в поле *Plastic* изменится на "Ready".

## 3.10 Установка и снятие блокировки с выпущенных банковских карт, находящихся в пути

В разделе изложены причины блокировки и способы разблокирования выпущенных банковских карт.

### 3.10.1 Блокировка выпущенных банковских карт, находящихся в пути

Во избежание несанкционированного использования вновь выпущенных банковских карт в течение интервала времени с момента производства карты (пластика) модулем PIN Management до выдачи пластика клиенту, в системе предусмотрена возможность блокировки пластика сразу после его производства.

Признаком блокировки карты является наличие у записи о пластике в поле *Status* значения "Locked" (см. Рис. 33). Указанный статус не дает возможности воспользоваться вновь выпущенной банковской картой, в то время как старая банковская карта, подлежащая обмену в связи с перевыпуском, обслуживается без ограничений.

Для блокировки карт необходимо в поле *Validation Type* формы "SubTypes for <наименование типа карточного контракта>" необходимо указать значение "INITIAL\_LOCK;" (см. пункт "Форма суб-типов карточных контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов").

### 3.10.2 Снятие блокировки с выпущенных банковских карт, находящихся в пути

Разблокировка карт может выполняться одним из следующих способов:

- Групповое разблокирование вновь выпущенных банковских карт, содержащихся в одном файле после обработки данных модулем PIN Management. Групповое разблокирование выполняется в соответствии с регламентом банка-эмитента, например, после сообщения из офиса банка о получении карт, и осуществляется с помощью выполнения пункта меню пользователя "Issuing → Send/Receive Production Batches → Unlock Card Plastics". При выполнении данного пункта будет открыта форма "Unlock Card Plastics" со списком файлов, загруженных после обработки данных модулем PIN Management. Выбрав из списка тот или иной загруженный файл и нажав на кнопку [Card Record], пользователь получает доступ к форме, содержащей список банковских карт, данные по которым поступили в указанном файле. Данная форма дает возможность пользователю определить статус выпущенных банковских карт. Для разблокирования вновь выпущенных банковских карт следует в форме "Unlock Card Plastics" выбрать требуемый файл и нажать на кнопку [Unlock]. В результате выполнения этой команды статус заблокированных банковских карт получит значение "Card OK".



С помощью описанной процедуры производится разблокирование для всех пластиков загруженного файла.



На работу процедуры группового разблокирования влияет значение глобального параметра UNLOCK\_CARDS\_MODE (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™").

- Для выборочного разблокирования карт используется процедура "Issuing → Mark/Unmark Card To Production → Unlock Single Card". При выполнении данного пункта на экране будет представлена табличная форма "Unlock Single Card" со списком карт, которые были выпущены и заблокированы. Для разблокирования вновь выпущенных банковских карт следует в табличной форме "Unlock Single Card" выбрать требуемую карту и нажать на кнопку [Unlock]. В результате выполнения этой команды отдельно выбранная банковская карта приобретет статус "Card OK".
- В системе существует возможность автоматической разблокировки карты после первой успешной транзакции с вводом PIN-кода (PIN-based Transaction, PBT). Для этого в поле *Validation Type* формы "SubTypes for <наименование типа карточного контракта>" должно содержаться значение "U\_PBT;" (см. пункт "Форма суб-типов карточных контрактов" документа "Продукты и суб-типы контрактов").



Следует иметь в виду, что на проверку статуса контракта при разблокировании пластика влияет глобальный параметр "UNLOCK\_PLASTIC\_FOR\_VALID\_CONTRACT\_ONLY" (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™").

## 3.11 Статусы банковских карт при перевыпуске

При перевыпуске банковских карт значения поля *Plastic* карточного контракта и поля *Status* пластика определяются тегами "INITIAL\_LOCK" (см. "Блокировка выпущенных банковских карт, находящихся в пути") и "U\_PBT" (см. "Снятие блокировки с выпущенных банковских карт, находящихся в пути"), а также значением глобального параметра CLOSE\_PREV\_PLASTIC (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™").

В таблице Табл. 2 показано изменение статусов банковских карт и поля *Plastic* карточного контракта при перевыпуске в зависимости от этих параметров.

Табл. 2. Изменение статусов банковских карт при перевыпуске

CLOSE_PREV_PLASTIC	INITIAL_LOCK	U_PBT	Field	Value	Возможность совершать операции по картам
Y	установлен	не установлен	Plastic	"Locked"	Новая карта может быть разблокирована только вручную (т.к. тег U_PBT не установлен). После выполнения первой операции с использованием новой карты старая карта блокируется.
			Status_Old	"Closed"	
			Status_New	"Locked"	
Y	установлен	установлен	Plastic	"Locked"	Новая карта разблокируется после выполнения первой операции с вводом PIN-кода. После этого старая карта блокируется.
			Status_Old	"Closed"	
			Status_New	"Locked"	
Y	не установлен	не имеет значения	Plastic	"Ready"	Новая карта активна. После выполнения первой операции с использованием новой карты старая карта блокируется.
			Status_Old	"Closed"	
			Status_New	"Active"	



CLOSE_PREV_PLASTIC	INITIAL_LOCK	U_PBT	Field	Value	Возможность совершать операции по картам
N	установлен	не установлен	Plastic	"Locked"	Новая карта может быть разблокирована только вручную (т.к. тег U_PBT не установлен). Старая карта активна.
			Status_Old	"Closed"	
			Status_New	"Locked"	
N	установлен	установлен	Plastic	"Locked"	Новая карта разблокируется после выполнения первой операции с вводом PIN-кода. Старая карта активна.
			Status_Old	"Closed"	
			Status_New	"Locked"	
N	не установлен	не имеет значения	Plastic	"Ready"	Новая и старая карты активны.
			Status_Old	"Closed"	
			Status_New	"Active"	

В приведенной таблице используются следующие обозначения:

- Plastic – поле *Plastic* карточного контракта;
- Status\_Old – поле *Status* старой пластиковой карты;
- Status\_New – поле *Status* новой (перевыпущенной) пластиковой карты;
- В столбце Value указаны значения полей *Plastic* и *Status* при определенных значениях параметров. Например, если глобальному параметру CLOSE\_PREV\_PLASTIC присвоено значение "Y", в поле *Validation Type* формы "SubTypes for <наименование типа карточного контракта>" содержится тег "INITIAL\_LOCK;", а тег "U\_PBT" не содержится, то в поле *Plastic* карточного контракта будет установлено значение "Locked", поля *Status* старой и новой карты будут иметь значения "Closed" и "Locked" соответственно.

После маркировки карты для перевыпуска и до загрузки данных по картам после обработки модулем PIN Management поле *Status* старой пластиковой карты содержит значение "Inactive". При этом старая пластиковая карта, подлежащая обмену в связи с перевыпуском, обслуживается без ограничений.

При закрытии старого пластика открывается Событие с предопределенным кодом "CLOSE\_PLASTIC\_TRANS\_STATUS" (см. раздел "Открытие Событий" документа "События").

Момент блокировки старой карты определяется параметром CLOSE\_PREV\_PLASTIC (см. документ "Глобальные параметры системы Way4™").



При перевыпуске карты с той же датой окончания срока действия (Expiry Date), что и у старой карты, если в систему передано недостаточно информации, то идентифицировать пластик при совершении транзакции невозможно.

Такие ситуации возможны, если транзакция совершалась со считыванием магнитной полосы без считывания информации с чипа, либо вручную вводился PAN и Expiry Date, либо эквайпер не сообщает номер пластика (Card Sequence Number).

В этом случае настоятельно рекомендуется изымать старую карту до выдачи клиенту нового пластика.

## 4 Ввод пакетов платежей

В разделе представлено описание способов ввода пакетов платежей.

### 4.1 Ввод пакетов платежей вручную

Ввод пакетов платежей осуществляется с помощью пунктов меню, содержащихся в группе "Full → Documents Input & Update → Batch Documents".

Для ввода информации о новом платеже рекомендуется выбрать в меню пользователя пункт "Full → Documents Input & Update → Batch Documents → Payments New".

При выполнении указанного пункта меню будет открыта форма "Define Transaction Type" (см. [Рис. 41](#)), предназначенная для указания типа финансовой транзакции, которой соответствуют вводимые платежи.

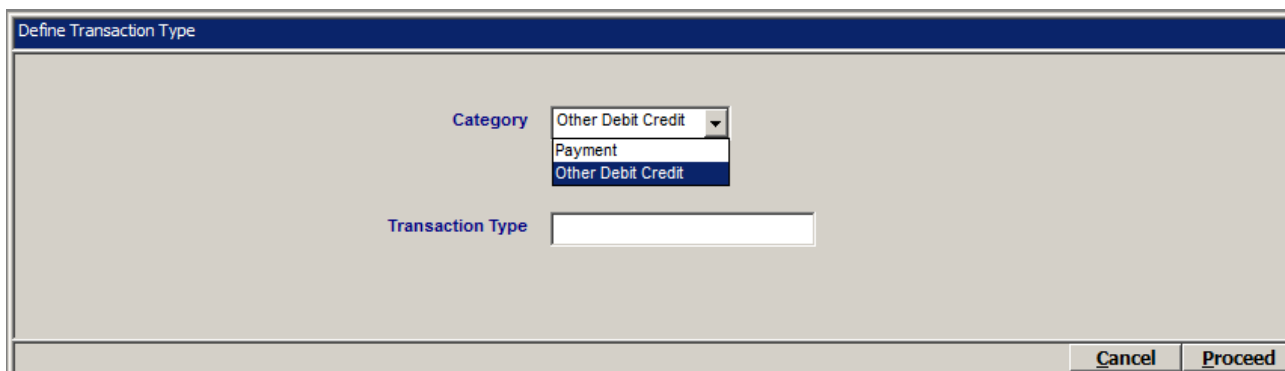


Рис. 41. Форма для задания типа финансовой транзакции при вводе платежей

При заполнении полей данной формы в поле Category следует выбрать из списка значение "Payment" (если производится пополнение средств на счете клиента) или "Other Debit Credit" (во всех остальных случаях), а в поле Transaction Type – требуемый тип финансовой транзакции. В стандартной поставке системы для категории "Payment" поддерживаются следующие типы финансовых транзакций:

- Payment To Client Contract – платеж на счет контракта;
- Payment To Security Deposit – платеж на страховой депозит.

В данную категорию не рекомендуется включать типы транзакций, не являющиеся пополнением счета клиента. Категория позволяет в нотификациях, отправляемых клиенту, выделять операции пополнения счета (тег MTR\_PAYMENT). Подробности приведены в разделе "События" документа "Настройки системы Way4™ для обмена сообщениями с модулем "Мобильный банк". Нотификации".

Для категории "Other Debit Credit":

- Credit Account – платеж на счет контракта;
- Credit Limit – установка кредитного лимита контракта;

- Debit account – списание со счета контракта;
- Payment From Client Contract – платеж со счета контракта.

В данную категорию могут включаться все типы транзакций, настроенные пользователем самостоятельно.

По окончании заполнения полей данной формы следует нажать на кнопку [Proceed] для вывода на экран формы "Payments –New" (см. Рис. 42).

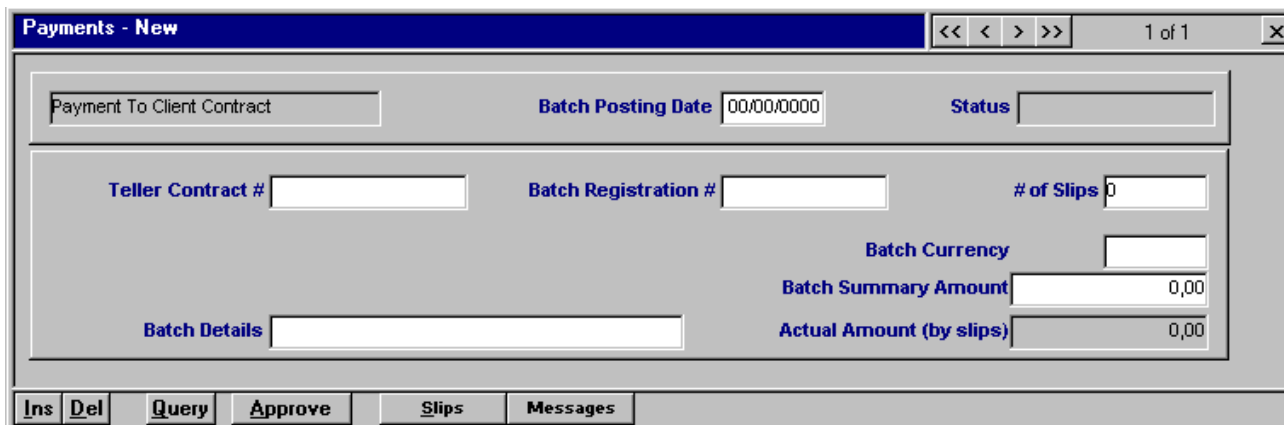
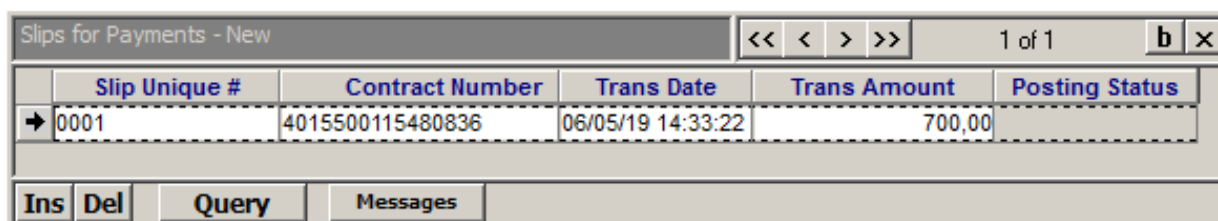


Рис. 42. Форма для ввода платежа

В указанной форме пользователь заполняет следующие поля:

- *Batch Posting Date* – банковская дата, которой платежи должны быть проведены по счетам контрактов (если не указана – будет использована текущая банковская дата);
- *Teller Contract #* – номер банковского контракта, со счетов (или на счета) которого осуществляется платеж;
- *Batch Registration #* - регистрационный номер пакета платежей (поле, необязательное для ввода);
- *# of Slips* – количество платежных документов в пакете;
- *Batch Currency* – валюта платежа;
- *Batch Summary Amount* – сумма платежа;
- *Batch Details* – комментарий (поле, необязательное для ввода).

По окончании заполнения формы "Payments" следует ввести информацию о платежных документах пакета платежей. Для этого с помощью нажатия на кнопку [Slips] на экран выводится форма "Slips for Payments" (см. Рис. 43).



Slip Unique #	Contract Number	Trans Date	Trans Amount	Posting Status
→ 0001	4015500115480836	06/05/19 14:33:22	700,00	

Рис. 43. Форма для ввода информации о платежных документах

В указанной форме по умолчанию содержится одна строка, соответствующая одному платежному документу, и пользователю следует путем нажатия на кнопку [Ins] добавить требуемое

количество строк (количество строк в данной форме должно соответствовать количеству платежных документов, указанному в поле *# of Slips* формы "Payments").

В каждой строке формы "Slips for Payments" должны быть указаны номер карты (в поле *Contract Number*) и сумма платежа по данному документу (в поле *Trans Amount*).

Следует иметь в виду, что общая сумма платежей по всем платежным документам данной формы должна совпадать со значением, введенным в поле *Batch Summary Amount* формы "Payments".

По окончании заполнения формы "Slips for Payment" следует нажать на кнопку [Approve] в форме "Payments" для регистрации пакета платежей.

В случае успешной регистрации пакету платежей и всем отдельным платежным документам этого пакета будет присвоен статус "Waiting".

При некорректном вводе данных процесс регистрации пакета платежей прерывается, отклоненным документам присваивается статус "Decline", а на экран выводится сообщение об ошибке.

В случае если пакет был отклонен из-за ошибки в главном документе пакета, следует нажать на кнопку [Messages] формы "Payments".

В случае же если пакет был отклонен из-за ошибки в одном из платежных документов, для выяснения причин отклонения регистрации следует установить указатель в строку с отклоненным платежным документом и нажать на кнопку [Messages] формы "Slips for Payment".

Ввод документов по взиманию комиссий может быть выполнен вручную:

- для ввода документа на фиксированную сумму комиссии используется пункт меню "Full → Documents Input & Update → Batch Documents → Fixed Amount Charge – New"
- для ввода документа с указанием суммы комиссии используется пункт "Full → Documents Input & Update → Batch Documents → Free Amount Charge – New".

Ввод документов по взиманию комиссий осуществляется аналогично вводу пакетов платежей, описанному выше, с той разницей, что при указании типа финансовой транзакции из списка выбирается тип комиссии, а в форме задания параметров пакета платежей отсутствует поле банковского контракта.

## 4.2 Ввод пакетов платежей из файлов

Существует возможность вводить в БД информацию о платежах по счетам контрактов из файлов специального формата, создаваемых на основе платежных документов.

### 4.2.1 Процедура загрузки платежей

Для запуска процедуры загрузки платежей из файлов следует выбрать в меню пользователя "Full → Daily Procedures → RBS Inward Processing Step by Step → RBS Payments Import".

В результате на экране будет представлено окно "Load Files" со списком файлов, подготовленных для загрузки (см. [Рис. 44](#)).

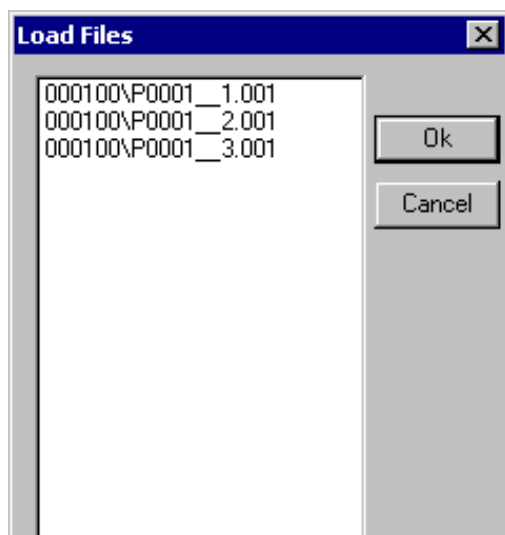


Рис. 44. Выбор файлов для загрузки платежей

Выбор из указанного списка файлов для загрузки производится щелчком мыши по названию файла при нажатой клавише <Ctrl>.

После выбора требуемых файлов следует нажать на кнопку [Ok].

## 4.2.2 Анализ результатов загрузки платежей

По окончании процедуры загрузки платежей на экран выводится окно "Payments Import Results" (см. Рис. 45) с сообщением о результатах загрузки.

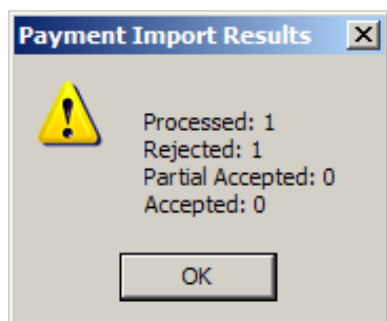


Рис. 45. Информация о результатах загрузки платежей

Указанное окно содержит следующую информацию:

- Processed – количество загружавшихся файлов;
- Rejected – количество файлов, отклоненных во время загрузки;
- Partial Accepted – количество файлов, данные из которых загружены частично;
- Accepted – количество успешно загруженных файлов.

Дополнительная информация о результатах загрузки файлов платежей может быть получена способом, аналогичным описанному в разделе "[Анализ результатов загрузки заявлений](#)".

## 5 Изменение кредитного лимита

Виды используемых в системе WAY4 лимитов:

- постоянный кредитный лимит (Credit Limit);
- временный кредитный лимит (Temporary Credit Limit);
- дополнительный лимит авторизации (Additional Credit Limit);
- скрытый дополнительный лимит авторизации (Shadow Credit Limit);
- лимиты, настраиваемые с помощью ограничителей активности контракта (Usage Limiters);
- процент от кредитного лимита вышестоящего счетового контракта.

Постоянный кредитный лимит назначается контракту эмиссии (карточному или счетовому) согласно договору, заключенному с клиентом.

Временный кредитный лимит назначается контракту эмиссии (карточному или счетовому) на определенный период и действует вместо постоянного кредитного лимита.

Если контракту уже назначен временный лимит, но возникает необходимость установить новый, пересекающийся по периоду действия с назначенным, то действует временный лимит, назначенный позднее. Ранее заданный временный кредитный лимит аннулируется.

Дополнительный лимит авторизации используется для увеличения доступных средств контракта при проведении авторизации. Если сумма авторизации больше неиспользованного кредитного лимита, но меньше суммы неиспользованного кредитного лимита и дополнительного лимита авторизации, то авторизация будет разрешена. При этом сумма, превышающая кредитный лимит, будет отнесена на счет перерасходованных средств (Overlimit). Информация по дополнительному лимиту авторизации отображается в интерфейсе (например, в службе поддержки клиентов) и предоставляется клиенту.

Скрытый дополнительный лимит авторизации используется для увеличения доступных средств контракта при проведении авторизации. Скрытый дополнительный лимит авторизации задается на тарифе (*Tariff Role* = "Threshold", *Tariff Type* = "OVL\_THRESHOLD") как процент от постоянного кредитного лимита (Credit Limit), его максимальная сумма может быть ограничена. Скрытый дополнительный лимит авторизации не увеличивает сумму доступных средств контракта, отображаемую в интерфейсе (например, в службе поддержки клиентов).



Использование ограничителей активности контракта (Usage Limiters) типа "Overdraft" для увеличения доступных средств поддерживается для совместимости с более ранними версиями. Для увеличения доступных средств контракта рекомендуется использовать скрытый дополнительный лимит авторизации (*Tariff Role* = "Threshold", *Tariff Type* = "OVL\_THRESHOLD"). Одновременная настройка ограничителей типа "Overdraft" и дополнительного лимита не рекомендуется. Подробнее об ограничителях и их настройке см. документ "Ограничители активности контракта".

Процент от кредитного лимита вышестоящего счетового контракта может быть определен для подчиненных карточных контрактов, правило вычисления суммы доступных средств которых (Auth Scenario) имеют значения "Check" или "Billing Limit". Данный вид кредитного лимита назначается с помощью тега PARENT\_LIMIT\_PART, который задается на Продукте карточного контракта (см. раздел "Теги, используемые при настройке Продуктов и суб-типов контрактов" документа "Setup Tags").



Назначение, а так же изменение дополнительного лимита авторизации (Additional Credit Limit) и временного кредитного лимита по контракту эмиссии (Temporary Credit Limit) выполняется с помощью ввода заявления на изменение кредитного лимита (см. раздел "Кредитный лимит (Limit)" документа "Модуль обработки заявлений эмиссии").

Назначение и изменение постоянного кредитного лимита в системе WAY4 может быть выполнено одним из двух способов: с использованием формы для редактирования свойств контрактов эмиссии (допускается только на тестовой системе), либо с помощью ввода заявления.

Установление кредитного лимита для контракта отображается в системе формированием документа (записи в таблице DOC, поля которой имеют значения IS\_AUTHORIZATION= "Y", SERVICE\_CLASS= "C" – "credit limit") (см. раздел документ "Документы и их обработка"). На счетах контрактов кредитные лимиты могут отражаться с помощью формирования для указанного документа макротранзакции по переводу средств со счета банковского контракта на соответствующий счет контракта эмиссии. Значение глобального параметра CREDIT\_LIMIT\_POSTING определяет, будут ли кредитные лимиты отражаться на счетах контрактов эмиссии (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™"). Если параметру CREDIT\_LIMIT\_POSTING установлено значение "Y", но соответствующий счет на контракте эмиссии не открыт, то при назначении или изменении кредитного лимита будет сформировано сообщение об ошибке. Подробнее о классификации типов счетов см. документ "Схемы Счетов системы WAY4", раздел "Классификация типов счетов (Account Roles)".

При необходимости изменения ранее назначенного постоянного кредитного лимита из формы редактирования контракта достаточно указать сумму нового постоянного кредитного лимита, система сформирует документ на разницу между суммой нового и текущего кредитного лимита.

## 5.1 Назначение кредитного лимита из форм контрактов

Для того чтобы назначить или изменить кредитный лимит вручную (допускается только на тестовой системе), следует в форме редактирования контракта (карточного или счетового), нажать на кнопку [Credit Limit], на экране отобразится форма "Credit Limit for <...>" (см. [Рис. 46](#)).



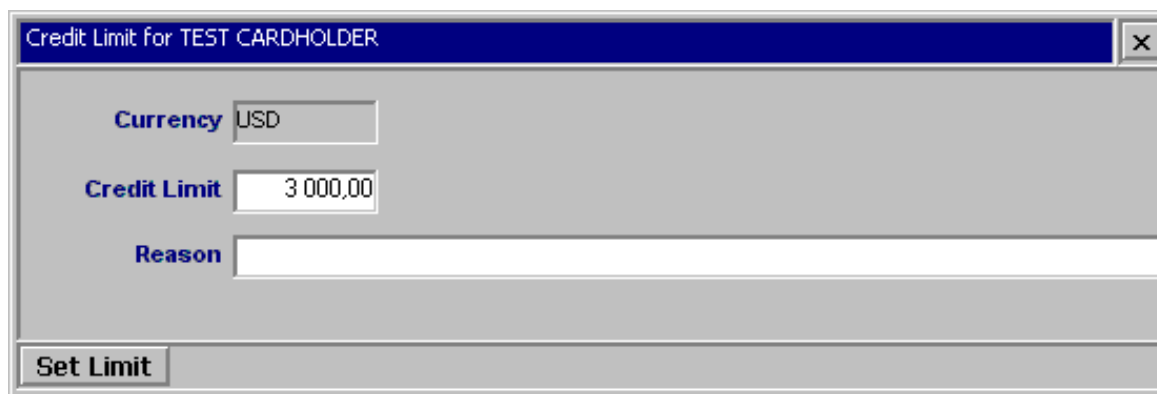


Рис. 46. Форма для назначения кредитного лимита

В форме "Credit Limit for <...>" следует указать в поле *Credit Limit* размер кредитного лимита, а в поле *Reason* – основания для назначения или изменения кредитного лимита.

Нажатие на кнопку [Set Limit] приведет к установке нового кредитного лимита.

## 5.2 Ввод документа на изменение кредитного лимита

Изменения кредитного лимита рекомендуется выполнять с помощью ввода заявления на изменение кредитного лимита (см. раздел "Кредитный лимит (Limit)" документа "Модуль обработки заявлений эмиссии").

Изменение кредитного лимита (Credit Limit) по контракту эмиссии может также производиться вручную (допускается только на тестовой системе) с помощью выбора в меню пользователя "Full → Document Input&Update → Single Documents → Credit Limits-Deprecated → Credit Limit – New".

При выполнении данного пункта меню на экран будет выведена форма "Credit Limit - New" (см. Рис. 47).



Следует помнить, что при изменении кредитного лимита данным способом проверка пересечения периодов действия нового лимита и ранее заданного лимита не выполняется, что может привести к нежелательным последствиям.

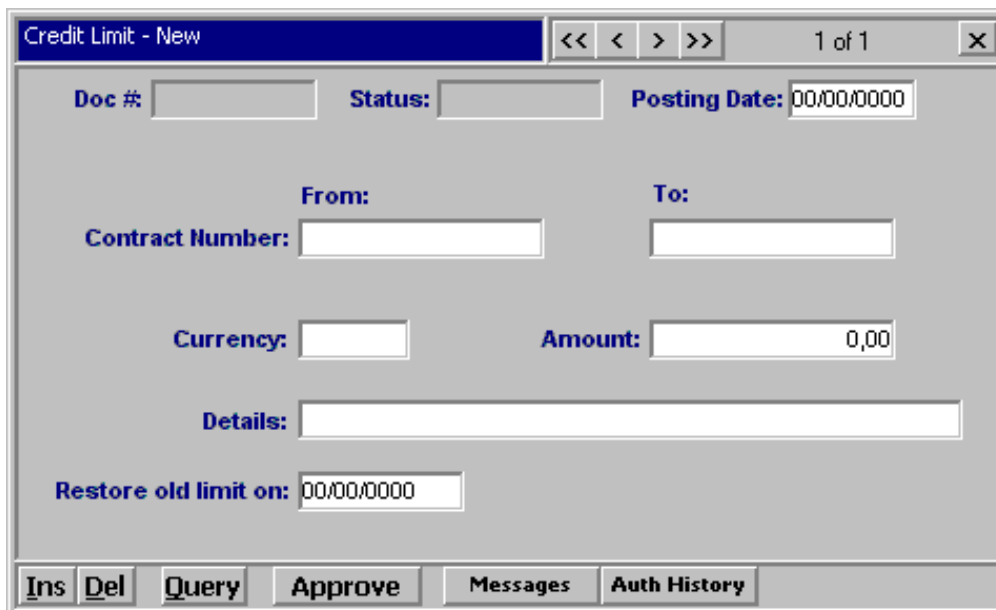


Рис. 47. Форма для задания предельного значения кредита по карточному контракту

В указанной форме пользователь заполняет следующие поля:

- *Posting Date* – банковская дата, на которую должно произойти изменение кредитного лимита (если не задано – используется текущая банковская дата);
- *Contract Number*:
- при пополнении кредитного лимита:
  - *To* – номер клиентского (карточного или счетового) контракта;
  - *From* – если производится пополнение кредитного лимита главного клиентского контракта, в этом поле может быть указан номер банковского контракта, по которому учитывается кредитный лимит; если номер не задан, по умолчанию используется номер депозитного контракта (Branch Deposit) того финансового института, которому принадлежит клиентский контракт; при пополнении кредитного лимита суб-контракта данное поле не заполняется;
- при снятии кредитного лимита:
  - *To* – если производится снятие кредитного лимита главного клиентского контракта, в этом поле может быть указан номер банковского контракта, по которому учитывается кредитный лимит; если номер не задан, по умолчанию используется номер депозитного контракта (Branch Deposit) того финансового института, которому принадлежит клиентский контракт; при снятии кредитного лимита суб-контракта данное поле не заполняется;
  - *From* – номер клиентского (карточного или счетового) контракта;
- *Currency* – валюта пополняемой (снимаемой) суммы;
- *Amount* – сумма изменения кредитного лимита карточного контракта;
- *Details* – комментарий (поле, необязательное для ввода);
- *Restore old Limit on* – банковская дата, на которую изменение кредитного лимита должно быть автоматически отменено (поле, необязательное для ввода).

**i** Данный способ изменения кредитного лимита, при котором меняются контракт-источник и контракт-получатель, не является предпочтительным, и поддерживается для совместимости с предыдущими версиями. Для изменения кредитного лимита рекомендуется в поле *From* указывать номер банковского контракта, в поле *To* – номер клиентского контракта, в поле *Amount*:

**i** при увеличении лимита указывать сумму изменения;  
при уменьшении лимита сумму изменения указывать со знаком "-".

**i** По окончании заполнения формы следует нажать на кнопку [Approve] для регистрации изменений в БД.

## 5.3 Пример использования скрытого дополнительного лимита авторизации

Применение скрытого дополнительного лимита авторизации зависит от иерархии между контрактами ("Main/Sub", "Liability") и правила вычисления суммы доступных средств при проведении авторизации по контракту (Auth Scenario).

Для иерархии "Main/Sub":

- Auth Scenario="See Main"; в этом случае скрытый дополнительный лимит авторизации карточного контракта при проведении операции не учитывается. Учитывается только скрытый дополнительный лимит авторизации вышестоящего контракта.  

$$Amount\_Available_{Auth} = (Amount\_Available_{Main} + ShadowCL_{Main})$$
- Auth Scenario="Check" или "Billing Limit"; в этом случае скрытый дополнительный лимит авторизации карточного контракта учитывается при проведении операции  

$$Amount\_Available_{Auth} = \min(Amount\_Available_{Own} + ShadowCL_{Own}, Amount\_Available_{Main} + ShadowCL_{Main})$$

Для иерархии "Liability" с типами связи "Full Liability" или "Only Check Balance" скрытый дополнительный лимит авторизации учитывается на контракте верхнего уровня (Top).

**i** Для конфигурации в иерархии "Liability" и типами связи "Affiliated" или "Reporting" при использовании персональных тарифов с *Tariff Role* = "Threshold", *Tariff Type* = "OVL\_THRESHOLD" должен быть настроен тер PERS\_DOMAIN\_LEVEL=CURRENT; Подробнее о настройках ограничения поиска персонального тарифа в дереве контрактов см. раздел "Тарифы с ролью "Threshold"" документ "Управление тарифами".

Пример расчета доступных средств для иерархии "Liability" с типами связи "Full Liability" или "Only Check Balance", представленной ниже (см. Рис. 48).

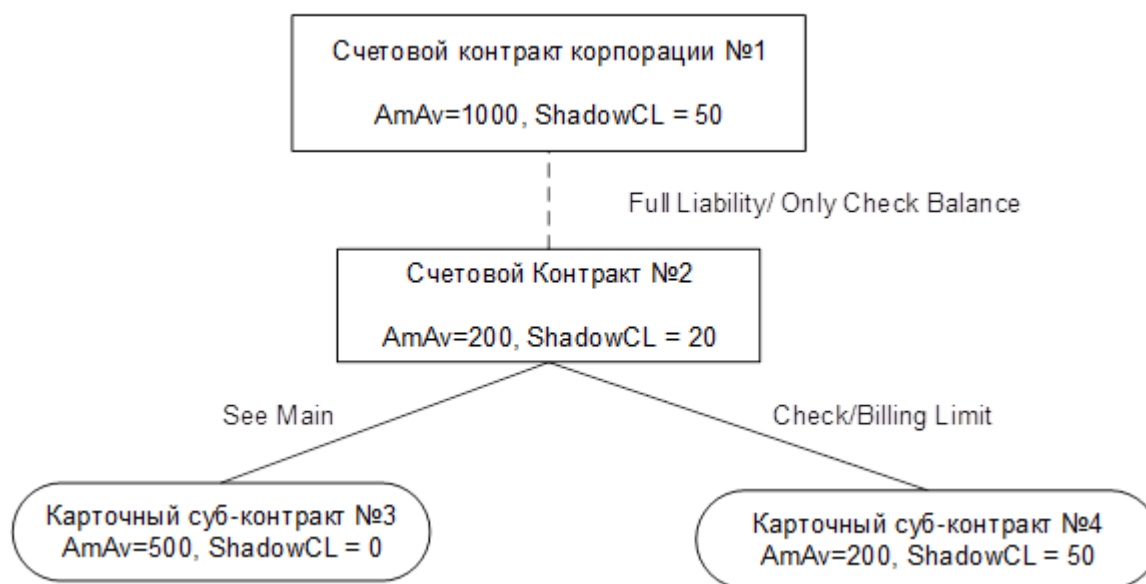


Рис. 48. Использование скрытого лимита авторизации в иерархии "Liability" с типами связи "Full Liability"/"Only Check Balance"

Используемые сокращения:

- AmAv – сумма доступных средств (Amount Available).
- ShadowCL – скрытый дополнительный лимит (Shadow Credit Limit).

Доступные средства при проведении операции для контракта №3 рассчитываются по формуле:

$$Amount\_Available_{Auth\_Card\#3} = \min(Amount\_Available_{Iss\#2} + ShadowCL_{Iss\#2}, Amount\_Available_{Iss\#1} + ShadowCL_{Iss\#1}) = \min(200 + 20, 1000 + 50) = 220.$$

Сумма доступных средств и скрытый дополнительный лимит самого контракта №3 не учитываются.

Доступные средства при проведении операции для контракта №4 рассчитываются по формуле:

$$Amount\_Available_{Auth\_Card\#4} = \min(Amount\_Available_{Card\#4} + ShadowCL_{Card\#4}, Amount\_Available_{Iss\#2} + ShadowCL_{Iss\#2}, Amount\_Available_{Iss\#1} + ShadowCL_{Iss\#1}) = \min(200 + 50, 200 + 20, 1000 + 50) = 220.$$

Для контракта №4 сумма собственных доступных средств и собственный скрытый дополнительный лимит учитываются.

Если на счетовой контракт №2 поступит платеж на 1000 и его AmAv=1200, ShadowCL=20, то для карты №3 доступные для авторизации средства будут равны:

$$Amount\_Available_{Auth\_Card\#3} = \min(Amount\_Available_{Iss\#2} + ShadowCL_{Iss\#2}, Amount\_Available_{Iss\#1} + ShadowCL_{Iss\#1}) = \min(1200 + 20, 1000 + 50) = 1050$$

Для №4 в этом случае доступные для авторизации средства будут равны:

$$Amount\_Available_{Auth\_Card\#4} = \min(Amount\_Available_{Card\#4} + ShadowCL_{Card\#4}, Amount\_Available_{Iss\#2} + ShadowCL_{Iss\#2}, Amount\_Available_{Iss\#1} + ShadowCL_{Iss\#1}) = \min(200 + 50, 1200 + 20, 1000 + 50) = 250.$$

Пример расчета доступных средств для иерархии "Liability" с типами связи "Affiliated" или "Reporting" представлен ниже (см. Рис. 49).

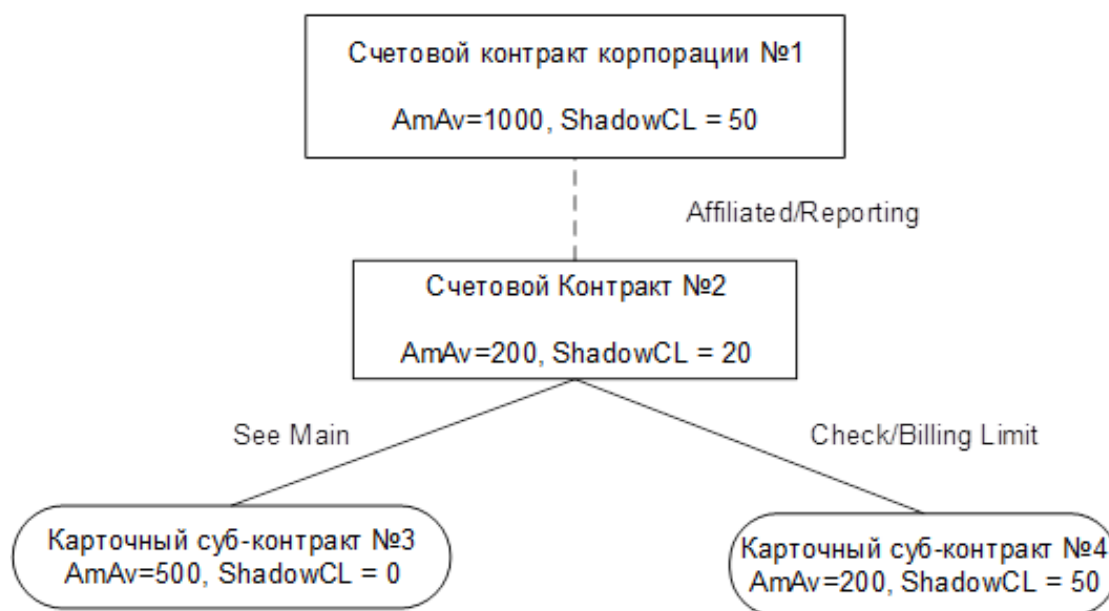


Рис. 49. Использование скрытого лимита авторизации в иерархии "Liability" с типами связи "Affiliated"/"Reporting"

Доступные средства при проведении операции для контракта №3 рассчитываются по формуле:

$$Amount\_Available_{Auth\_Card\#3} = Amount\_Available_{Iss\#2} + ShadowCL_{Iss\#2} = 200 + 20 = 220.$$

Доступные средства при проведении операции для контракта №4 рассчитываются по формуле:

$$Amount\_Available_{Auth\_Card\#4} = \min(Amount\_Available_{Card\#4} + ShadowCL_{Card\#4},$$

$$Amount\_Available_{Iss\#2} + ShadowCL_{Iss\#2}) = \min(200 + 50, 200 + 20) = 220.$$

Если на счетовой контракт №2 поступит платеж на 1000 и его AmAv=1200, ShadowCL=20, то:

$$Amount\_Available_{Auth\_Card\#3} = Amount\_Available_{Iss\#2} + ShadowCL_{Iss\#2} = 1200 + 20 = 1220$$

$$Amount\_Available_{Auth\_Card\#4} = \min(Amount\_Available_{Card\#4} + ShadowCL_{Card\#4},$$

$$Amount\_Available_{Iss\#2} + ShadowCL_{Iss\#2}) = \min(200 + 50, 1200 + 20) = 250.$$

## 5.4 Просмотр и отмена кредитных лимитов, заданных будущей датой



Отмену ошибочно установленных кредитных лимитов рекомендуется выполнять с помощью ввода заявления на изменение кредитного лимита (см. раздел "Кредитный лимит (Limit)" документа "Модуль обработки заявлений"). Отмена кредитного лимита вручную допускается только на тестовой системе.

Информация об установленных кредитных лимитах для текущего контракта представляется в форме "Cr Limit for ..." (см. Рис. 50), пункты меню:

- "Issuing Contracts (Private)", пункт меню "Issuing Contracts Input & Update Issuing Contracts (Private) Balance Cr Limit".
- "Issuing Contracts (Private)", пункт меню "Issuing Contracts Input & Update Single Cards Balance Cr Limit".

Помимо информации о постоянном кредитном лимите (Credit Limit) в форме представлена информация о плановом изменении временного кредитного лимита (Temporary Credit Limit) и дополнительного лимита авторизации (Additional Credit Limit) (см. Рис. 50).

Cr Limit for Top Level [4015500146097526]											<< < > >>	2 of 4	b x
Effective Date	Adjust Amount	Result Amount	Limit Type	Type	Status	Reason	Officer	Expire Date	Date From	Date To	Orig. Doc Id		
01/06/15 00:00:00	1 900,00	2 000,00	Set Temporary	Credit Limit	Waiting	>>temp credit limit	DEMIGOD	00/00/00 00:00:00	01/06/2015	15/06/2015	29025470		
→ 27/05/15 00:00:00	4 900,00	5 000,00	Set Temporary	Credit Limit	Waiting	<<temp credit limit	DEMIGOD	00/00/00 00:00:00	27/05/2015	30/05/2015	29025480		
22/05/15 00:00:00	100,00	100,00	Set Permanent	Credit Limit	Active	>>credit limit = 200	DEMIGOD	00/00/00 00:00:00	22/05/2015	00/00/0000	29025450		
01/07/15 00:00:00	3 900,00	4 000,00	Set Temporary	Credit Limit	Waiting	>>temp credit limit	DEMIGOD	00/00/00 00:00:00	01/07/2015	31/12/2015	29025480		

Рис. 50. Кредитные лимиты, установленные для контракта

Для отмены ошибочно установленного лимита (Temporary Credit Limit или Additional Credit Limit), заданного будущей датой, следует выбрать требуемую запись и воспользоваться кнопкой [Cancel].

В результате выполнения операции будет сформирован документ Request Category = "Reversal". Статус записи (значение в поле Status) в форме "Cr Limit for ..." будет изменен с "Waiting" на "Inactive".

## 6 Формирование управляющих команд эмитента (Issuer Scripts)

На протяжении всего срока действия смарт-карты со стороны эмитента ей могут быть отправлены управляющие команды (Issuer Scripts) (см. раздел "Управляющие команды эмитента (Issuer Scripts)" документа "Настройка параметров системы WAY4™ для выпуска смарт-карт"). Существуют следующие разновидности данных команд:

- сменить PIN-код;
- разблокировать PIN-код;
- заблокировать карту;
- заблокировать приложение;
- разблокировать приложение;
- изменить параметры Схемы Контроля Рисков.

Управляющие команды эмитента могут быть сформированы для карты как вручную, так и автоматически вследствие изменений параметров Схемы Контроля Рисков.



Набор управляющих команд эмитента формируется поставщиком системы WAY4.

Для формирования управляющих команд вручную используется форма "EMV Issuer Script Params" (см. Рис. 51), для открытия которой служит кнопка [EMV Scripts] формы "Plastics for <наименование контракта>". Доступ к форме "Plastics for <наименование контракта>" осуществляется с помощью нажатия на кнопку [Plastics] в форме "Issuing Contract Info", которая, в свою очередь, доступна при выборе пункта меню "EMV Smart Cards → Documents → Issuing Contract Info".

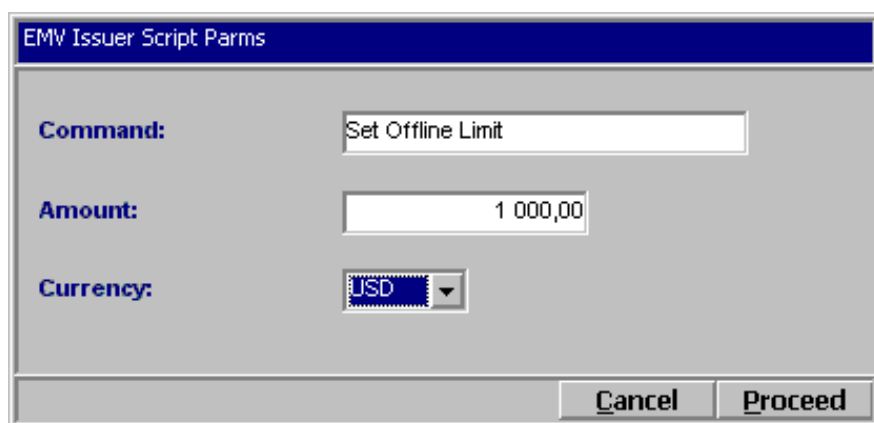


Рис. 51. Форма для формирования управляющих команд эмитента вручную

Поля формы "EMV Issuer Script Params":

- *Command* – поле для выбора из списка управляющей команды;

- *Amount* и *Currency* – поля для указания суммы и валюты транзакционного ограничителя. Данные поля заполняются в случаях, когда с помощью управляющей команды накладываются ограничения, например, на транзакции, выполняемые по карте.

После того, как управляющая команда, формируемая вручную, будет создана, она будет сохранена в системе и будет отослана карте при следующей обработке транзакционного запроса от карты в режиме онлайн.

Формирование управляющей команды эмитента автоматически происходит в случае внесения каких-либо изменений в параметры Схемы Контроля Рисков, а также изменения параметра "Risk Factor" (см. раздел "Настройка параметров Схемы Контроля Рисков смарт-карт" документа "Настройка параметров системы WAY4™ для выпуска смарт-карт"). При этом непосредственно формирование и отсылка управляющей команды произойдет при обработке транзакционного запроса от карты в режиме онлайн.

Подтверждение выполнения полученной команды посылается картой на сторону эмитента при обработке следующего транзакционного запроса в режиме онлайн.

Для доступа к информации об управляющей команде и результатах ее выполнения используется форма "Card Data for <наименование контракта>", вызываемой с помощью нажатия на кнопку [Card Data] в форме "Plastics for <наименование контракта>", содержащей информацию о пластике карточного контракта. В поле *Status* данной формы могут содержаться следующие значения текущего состояния управляющей команды:

- "To be sent" – управляющая команда сформирована, но не отослана смарт-карте;
- "Sent" – управляющая команда отослана смарт-карте, но подтверждение о ее выполнении не было получено;
- "Settled" – управляющая команда отослана и успешно выполнена;
- "Suspended" – управляющая команда была сформирована, но не отослана смарт-карте из-за превышения максимальной длины отправляемого скрипта. Команда будет отправлена при следующей транзакции.
- "Rejected" – управляющая команда отослана, но не была выполнена успешно. В этом случае необходимо проанализировать причину возникновения ошибки с помощью журнала выполнения процессов (см. раздел "Журнал выполнения процессов" документа "Работа с DB Manager").



## 7 Сброс PIN-кода

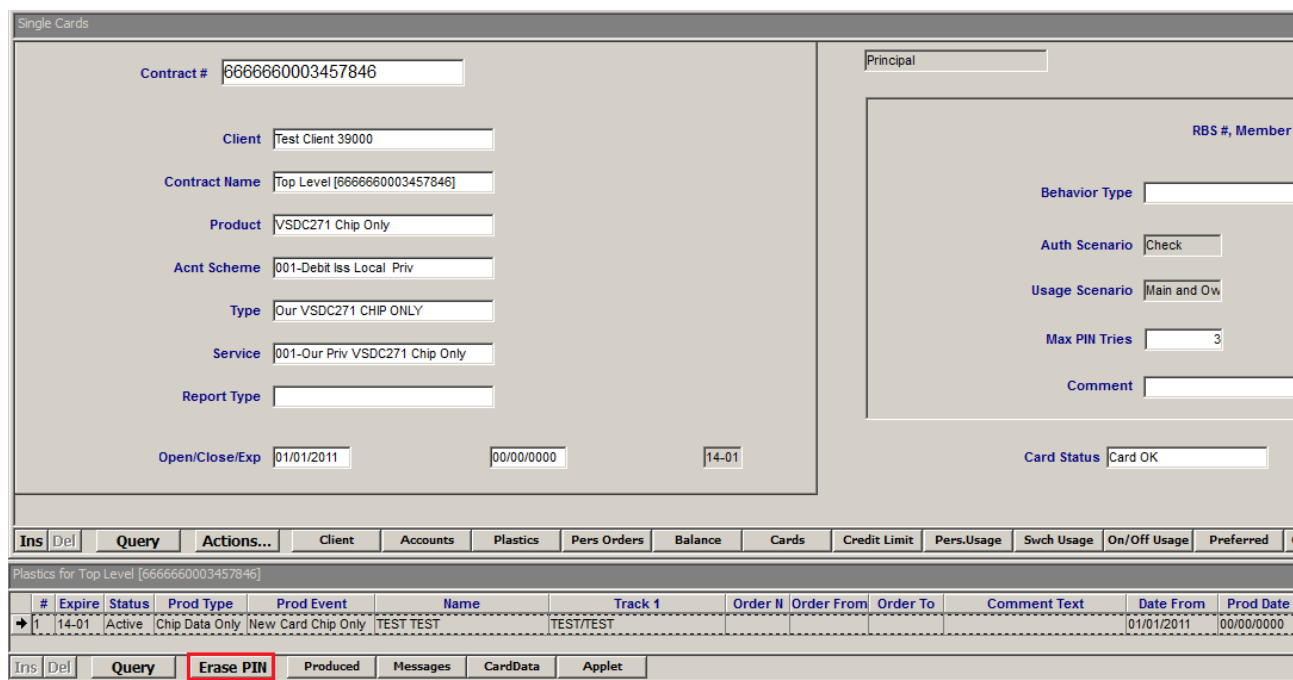


Данная функциональность поставляется по отдельному лицензионному соглашению.

Если PIN-код для карты установлен, либо управляющая команда эмитента на смену PIN-кода (Issuer Script) на карту еще не отправлена, для пластика будет доступна команды "Erase PIN".

Кнопка [Erase PIN] доступна в форме "Plastic". Форма "Plastic" доступна из форм:

- "Cards" – если карточный контракт выпущен под счетовым контрактом клиента, пункт меню "Issuing → Contracts Input & Update → Issuing Contracts (Private) → [Cards] → [Plastics]".
- "Single Cards" – для самостоятельных карточных контрактов, пункт меню "Issuing → Contracts Input & Update → Single Cards → [Plastics]" см. [Рис. 52](#).



The screenshot shows the 'Single Cards' form with the 'Plastic' tab selected. The form contains various fields for card configuration, including Contract #, Client, Contract Name, Product, Acnt Scheme, Type, Service, Report Type, Open/Close/Exp, Principal, Behavior Type, Auth Scenario, Usage Scenario, Max PIN Tries, Comment, and Card Status. The 'Erase PIN' button is highlighted in the bottom toolbar.

#	Expire	Status	Prod Type	Prod Event	Name	Track 1	Order N	Order From	Order To	Comment Text	Date From	Prod Date
1	14-01	Active	Chip Data Only	New Card Chip Only	TEST TEST	TEST/TEST					01/01/2011	00/00/0000

Рис. 52. Команда "Erase PIN" в форме "Plastic"

После выполнения команды "Erase PIN" необходимо указать причину сброса PIN-кода в форме "Reason". В результате будет сформировано информационное сообщение (см. [Рис. 53](#)). После успешного выполнения команды для карты будет доступна операция установки нового PIN-кода.

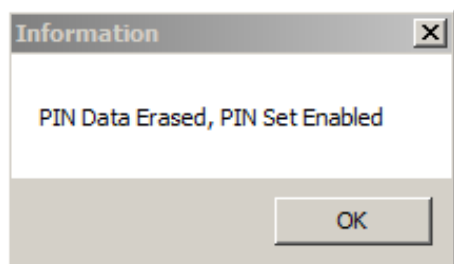


Рис. 53. Информационное сообщение о возможности установить новый PIN-код

## 8 Заккрытие контракта

Заккрытие контракта выполняется в случае обращения клиента с заявлением об отказе от дальнейшего использования карты. Клиент сдает карту, после чего статус карточного контракта должен быть изменен на "Card Closed", а также должно быть принято решение о закрытии счета и возврате средств клиенту (либо о погашении клиентом задолженности) по истечении установленного срока.

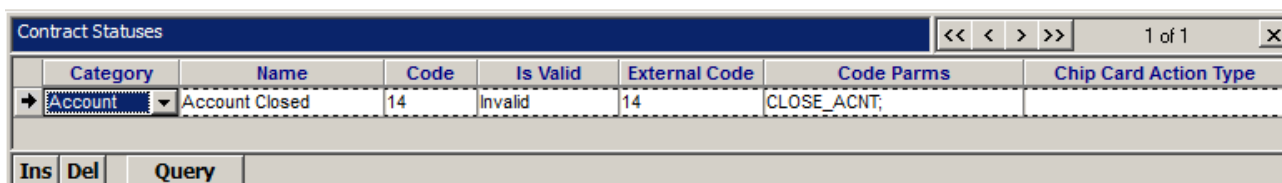
В соответствии с существующей концепцией в системе используется иерархическая структура контрактов с главным счетовым контрактом и карточными суб-контрактами. Изменение статуса главного счетового контракта на "Account Closed" оказывает влияние на процедуру авторизации по всем карточным суб-контрактам, а также на обработку финансовых представлений.

Изменение статуса счетового контракта на "Account Closed" выполняется вручную, либо с помощью модуля обработки заявлений через X дней после обращения клиента (для которого зарегистрирован счетовой контракт) с требованием об отказе от дальнейшего использования банковских карт по всем карточным суб-контрактам, подчиняющимся данному счетовому контракту. Количество дней до закрытия контракта определяется бизнес-процессами Банка и обычно составляет не менее 40-60 дней, так как в течение заданного периода могут быть получены финансовые представления от платежных систем.

В системе существуют два способа смены статуса контракта. Один из них предназначен для оператора службы поддержки клиентов и представляет собой выполнение специальной процедуры смены статуса, сопровождаемой вводом поясняющего текста. Подробные инструкции об этой процедуре изложены в разделе "Изменение статуса банковской карты" документа "Руководство службы поддержки клиентов" (Customer\_Service.pdf).

Второй способ изложен в разделе "Изменение статуса банковской карты" документа "Руководство службы поддержки клиентов" (Customer\_Support.pdf). Со дня получения заявления от клиента о прекращении действия договора обслуживания по дате закрытия контракта (установку счетовому контракту статуса "Account Closed") операции бухгалтерского учета по счету (списание и зачисление средств) продолжают осуществляться. До наступления даты закрытия контракта (Close) в установленные отчетные периоды выполняется начисление или удержание процентов по счету. Статус контракта в данном случае влияет лишь на процедуру авторизации.

Возможно исключение контракта из ежедневных процедур Банка, для этого статус "Account Closed" в форме Contract Statuses ("Full → Configuration Setup → Contract Types → Contract Statuses") должен быть отмечен специальным признаком – CLOSE\_ACNT;, по которому происходит изменение признака "IsReady" контракта на "Closed" (см. Рис. 54).



Contract Statuses							<< < > >>	1 of 1	X
Category	Name	Code	Is Valid	External Code	Code Parms	Chip Card Action Type			
→ Account	Account Closed	14	Invalid	14	CLOSE_ACNT;				

Ins Del Query

Рис. 54. Статус "Account Closed"

В этом случае при закрытии дня, когда был установлен данный статус контракта, происходит начисление процентов. Даты начисления процентов рассчитываются в соответствии с установленными значениями параметров *Interest in Cycle* и *Interest Delay*. Начисление или удержание процентов выполняется при закрытии дня даже в том случае, когда параметр *Interest in Cycle* имеет значение "No" (подробнее об этих параметрах см. документ "Начисление процентов").

После закрытия контракта указанной даты никакие операции по счетам контракта не выполняются. Для того чтобы выдать клиенту остаток на счете (либо принять от клиента погашение задолженности), необходимо перевести средства с клиентского контракта на депозитный контракт того финансового института, которому принадлежит контракт.

Для этого следует выбрать в меню пользователя пункт "Issuing → Contracts Input & Update → Closed Issuing Contract", на экране отобразится форма "Closed Issuing Contract" (см. Рис. 55).

После выбора нужного клиентского контракта следует нажать на кнопку [Clean Out], выполнится операция перечисления средств.

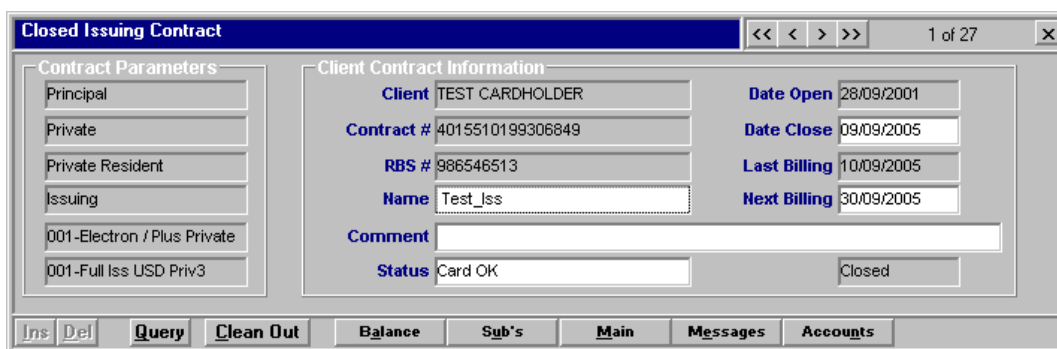


Рис. 55. Форма для работы с закрытыми контрактами

Если на закрытом контракте клиента был кредитовый остаток, то произойдет дебетование счета контракта клиента и кредитование счета депозитного контракта финансового института.

Если же на закрытом контракте клиента был дебетовый остаток, то произойдет кредитование счета контракта клиента и дебетование счета депозитного контракта финансового института.