

Состояния

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. НАСТРОЙКА СОСТОЯНИЙ В СИСТЕМЕ	2
Назначение и основные свойства Состояний	2
Параметры Состояния	3
Форма "Issuing Event States"	3
Журнал Событий (Состояний)	7
ГЛАВА 2. ПРИМЕРЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОСТОЯНИЙ	8
Контроль наличия ненулевых остатков на счетах контракта	8
Специальный случай формирования документа по постоянному платежному поручению	9

Введение



Данный документ описывает процесс настройки в системе WAY4™ Состояний (States), которые предназначены для автоматического совершения определенных действий в случае выполнения заданных условий. Например, можно настроить Состояние для автоматической смены группы риска контракта в случае появления денег хотя бы на одном из его счетов.

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, ответственных за настройку WAY4, и содержит сведения об операциях по регистрации и настройке Состояний.

При работе с данным документом рекомендуется пользоваться следующими источниками из комплекта документации WAY4:

- "Схемы Счетов системы WAY4™"
- "События"
- "Постоянные платежные поручения"

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 → Events for Issuing Contracts".
- Предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены знаком .
- Сообщения, помеченные знаком , содержат информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

Глава 1. Настройка Состояний в системе

Данный раздел содержит описание свойств Состояний и порядка настройки параметров Состояний.

Назначение и основные свойства Состояний

Как и События (Events), Состояния (States) в системе WAY4 предназначены для автоматизации выполнения определенных действий. Автоматизация действий с использованием Состояний базируется на основной характеристике Состояния – статусе, который может принимать одно из двух значений: активный и неактивный. Изменение статуса происходит при выполнении (или не выполнении) условий, настроенных для Состояния – открытии/закрытии определенных Событий, а также при изменении статуса других Состояний (см. раздел "Условия активности Состояния"). Таким образом, существует возможность создавать иерархические деревья, "листьями" которых являются События, а "узлами" – Состояния. Пример такого дерева изображен на Рис. 1.

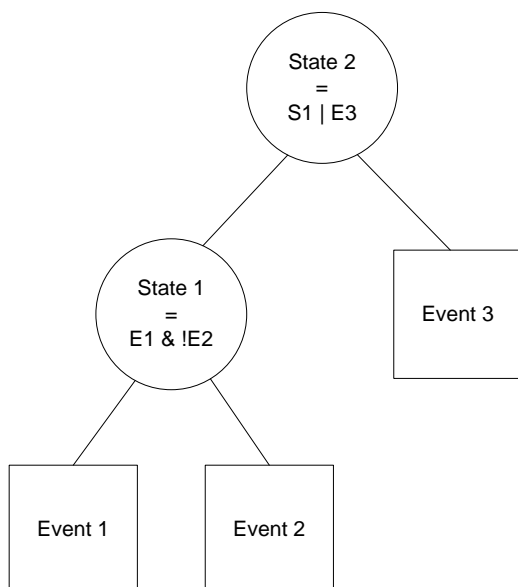


Рис. 1. Пример дерева Состояний

В приведенном дереве Состояние 1 (State 1) активно в случае, если открыто Событие 1 (Event 1) и при этом закрыто Событие 2 (Event 2); Состояние 2 (State 2) активно в случае, если выполняется хотя бы одно из условий: активно Состояние 1 или открыто Событие 3 (Event 3).

В сравнении друг с другом События и Состояния имеют два существенных различия.

Во-первых, в отличие от События, которое обладает свойством продолжительности во времени, Состояние, как уже было сказано, может находиться только в одном из двух статусов.

Второй особенностью Состояния является то, что в отличие от События, которое может быть открыто/закрыто пользователем, статус Состояния не может меняться вручную, поскольку в противном случае это противоречит логике их использования.

Параметры Состояния

В данном разделе описан порядок настройки параметров Состояний и порядок доступа к информации о Состояниях контрактов.

Форма "Issuing Event States"

Основные параметры Состояния

Регистрация нового Состояния осуществляется в зависимости от категории клиента в следующих формах:

- Для контрактов эмиссии используется форма "Issuing Event States" (пункт меню "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Private Products → Issuing Event States").
- Для контрактов эквайринга используется форма "Acquiring Event States" (пункт меню "Full → Configuration Setup → Products → Acquiring Products → Acquiring Event States").

Указанные формы идентичны, поэтому далее рассматривается только форма "Issuing Event States" (см. Рис. 2).

Contract	Name	Code	State Formula	Event Custom Code	Group Code
Card	State 1	TST1	All		
Card	State 3	TST3	All		
Account	State 4	TST4	Any		

Рис. 2. Форма для ввода информации о Состояниях

В указанной форме содержатся поля с основными параметрами Состояний.

Форма содержит также следующие кнопки управления:

- [Check] – проверка параметров Состояния (см. раздел "Проверка параметров Состояния")
- [Full Info] – доступ к полной информации о Состоянии (см. раздел "Полная информация о Состоянии")
- [Conditions] – настройка условий активности Состояния (см. раздел "Условия активности Состояния")
- [Used By] – просмотр зависимых событий (см. раздел "Иерархия Состояний").

Полная информация о Состоянии

Для получения полной информации о Состоянии следует нажать на кнопку [Full Info], в результате чего на экране отобразится форма "Full Info for <наименование Состояния>" (см. Рис. 3).

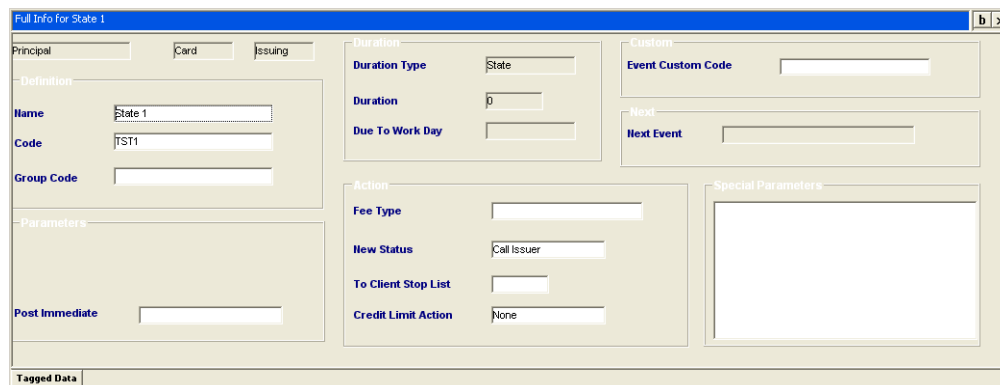


Рис. 3. Форма для ввода полной информации о Состоянии

Ниже приведено описание полей формы "Full Info for <наименование Состояния>":

- *Name* – название Состояния.
- *Code* – код, который используется для идентификации данного Состояния в БД.
- *Group Code* – код группы Состояний, который используется для фильтрации Состояний по заданному признаку.
- Поле *Post Immediate* может принимать одно из следующих значений:
 - "Post Immediate" – процедура обработки Состояния будет выполнена в момент его активизации.
 - "Post Later" – обработка данного Состояния будет выполнена в рамках ежедневной процедуры обработки контрактов.
 - "Post and Close Later" – деактивация Состояния будет выполнена только после обработки всех макротранзакций, которые были сформированы в результате активизации этого Состояния.
- Поля групп "Duration" и "Next" недоступны для редактирования, поскольку они предназначены только для Событий и не имеют смысла для Состояний.
- *Fee Type* – тип комиссии, взимаемой при активизации Состояния; значение поля выбирается из списка типов комиссий, зарегистрированных в системе (доступ к типам комиссий осуществляется с помощью пункта меню "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types").
- *New Status* – статус, который присваивается контракту на период, пока данное Состояние активно (при деактивации Состояния контракту возвращается исходный статус); список статусов контрактов, зарегистрированных в системе, представлен в форме "Contract Statuses"

(пункт меню "Full → Configuration Setup → Contract Types → Contract Statuses").

- *To Client Stop List* – возможность занесения карты в стоп-лист при активизации Состояния; поле может принимать одно из значений – "Yes" или "No".
- *Credit Limit Action* – дополнительные действия с кредитным лимитом, которые возможно произвести в случае активизации данного Состояния; поле может принимать одно из следующих значений:
 - Значение "Clear" означает, что кредитный лимит, установленный для контракта, будет обнулен.
 - Значение "Suspend" означает, что для контракта устанавливается значение дополнительного кредитного лимита (Additional Credit Limit), равное значению установленного основного кредитного лимита, но с противоположным знаком; таким образом, из суммы доступных средств полностью исключается сумма кредитного лимита.
 - Использование значения "None" (по умолчанию) означает, что никаких дополнительных действий с кредитным лимитом производиться не будет.
- Поле *Event Custom Code* предназначено для указания пользовательского кода и может использоваться одним из следующих способов:
 - Активизация Состояния с кодом, указанным в поле *Custom Event Code*, инициирует пользовательскую процедуру.
 - Если в поле *Custom Event Code* содержится значение "CALC_INT=«код счета 1, код счета 2, ...»;", то при активизации Состояния выполняется доначисление процентов на счета контракта с перечисленными кодами.



Использование символа ";" в записи
"CALC_INT=«коды счетов»;" обязательно.

- Поле *Special Parameters* может использоваться одним из следующих способов:
 - При указании в данном поле значения "FROM_VALID" Состояние активизируется только для контракта, находящего в статусе с типом "Valid" (в таблице "Full → Configuration Setup → Contract Types → Contract Statuses" поле *Is Valid* = "Valid");
 - При значении "NOT_BETTER" и при условии заполненного поля *New Status*, изменение статуса контракта выполнится только в случае, если приоритет нового статуса выше приоритета старого статуса. Приоритет статусов определяется с помощью переменной "PR" в поле *Code Parms* в таблице "Full → Configuration Setup → Contract Types → Contract Statuses". Например, для статуса "PickUp S 43" поле *Code Parms* содержит переменную "PR=43", а для статуса "Card Do not honor" поле *Code Parms* содержит

переменную "PR=5". Таким образом, если карта уже украдена, то ей не будет присваиваться статус "Card Do not honor" в случае активизации Состояния, обрабатываемого при возникновении просроченной задолженности по ссуде.

Условия активности Состояния

При нажатии на кнопку [Condition] формы "Issuing Event States" (см. Рис. 2 раздела "Основные параметры Состояния") на экране отображается форма "Condition for <наименование Состояния>" (см. Рис. 4).

Event Type / State	Active if Status
Event 3	Yes
State 1	Yes

Рис. 4. Форма для ввода условий активности Состояния

В этой форме для каждого вводимого нажатием на кнопку [Ins] условия заполняются два поля:

- В поле *Event Type / State* указывается Событие или Состояние, статус которого оказывает влияние на активность заданного Состояния (на Рис. 4 Событие "Event 3" и Состояние "State 1" влияют на активность Состояния "State 2"); значение поля выбирается из списка, в котором представлены типы Событий и Состояния, зарегистрированные в системе (доступ к типам Событий и Состояниям осуществляется с помощью пунктов меню "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Private Products → Issuing Event Types" и "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Private Products → Issuing Event States" для контрактов эмиссии и с помощью пунктов меню "Full → Configuration Setup → Products → Acquiring Products → Acquiring Event Types" и "Full → Configuration Setup → Products → Acquiring Products → Acquiring Event States" для контрактов эквайринга).
- В поле *Active if Status* указывается значение "Yes", если указанное Событие (Состояние) должно быть открыто (активно), и "No" в противном случае.

Правило, по которому активизируется/деактивируется Состояние, вводится в поле *State Formula* формы "Issuing Event States" (см. Рис. 2 в разделе "Основные параметры Состояния"). Указанное поле может содержать одно из следующих значений:

- Значение "All" означает, что Состояние активно только в том случае, когда выполнены все условия, указанные в форме "Condition for <наименование Состояния>".
- Значение "Any" означает, что Состояние активно в случае, если выполнено хотя бы одно из условий, указанных в форме "Condition for <наименование Состояния>".

Иерархия Состояний

При нажатии на кнопку [Used By] формы "Issuing Event States" (см. Рис. 2 раздела "Основные параметры Состояния") на экране отображается форма "Used By for <наименование Состояния>" (см. Рис. 5).

State
→ State 2

Рис. 5. Форма с информацией об иерархии Состояний

В данной форме приводятся Состояния, активность которых зависит от статуса заданного Состояния (на Рис. 5 для Состояния "State 1" указано единственное зависящее от него Состояние "State 2").

Проверка параметров Состояния

При нажатии на кнопку [Check] формы "Issuing Event States" (см. Рис. 2 в разделе "Основные параметры Состояния") система проверяет правильность заполнения полей Состояния и информирует о результатах проверки.

Журнал Событий (Состояний)

В Журнале Событий, который открывается при нажатии на кнопку [Events Log] формы "Events for Issuing Contracts" (Full → Issuing → Contracts Input & Update → Events for Issuing Contracts), отражается информация обо всех Событиях (Состояниях), которые когда-либо были открыты (активизированы), даже если они уже закрыты (деактивированы). Для вывода полной информации об активных Событиях и Состояниях контракта предназначена кнопка [States], при нажатии на которую на экране будет представлена форма "States for <наименование контракта>" (см. Рис. 6).

State / Event Type	Is Active
→ Event 1	Yes
Event 2	Yes
State 1	No

Рис. 6. Форма с информацией об открытых Событиях и активных Состояниях

Глава 2. Примеры использования Состояний

В данном разделе приведены примеры использования Состояний в системе.

Контроль наличия ненулевых остатков на счетах контракта

Одним из примеров использования Состояний в системе является контроль наличия ненулевых остатков на счетах контракта. Поясним это на конкретном примере.

В системе контракт имеет не один, а целый набор счетов, необходимых, например, для ведения учета средств в различных валютах, для ведения отдельных балансов, относящихся к различным типам транзакций и т. д. Для простоты рассмотрим случай, когда контракт имеет только два счета.

Предположим, что при появлении денег хотя бы на одном из двух указанных счетов необходимо автоматически выполнить некоторое действие (например, изменить группу риска контракта или сформировать документ по постоянному платежному поручению). Данная задача может быть решена с помощью Состояний.

Прежде всего, необходимо зарегистрировать два типа События, для определенности – "Event 1" и "Event 2" (см. раздел "Настройка типов событий в системе (Event Types)" документа "События"). Указанные События будут автоматически открываться при изменении баланса счета, для чего в Схеме Счетов следует настроить шаблоны двух счетов (например, "AS 1" и "AS 2") следующим образом: для счета "AS 1" в поле *Open/Close Event* установить "Event 1", для счета "AS 2" – "Event 2" (см. раздел "General" документа "Схемы Счетов системы WAY4™"). При переводе средств на счет контракта, использующий этот шаблон, Событие откроется, а при обнулении этого счета закроется.

Далее следует сформировать Состояние (например, "State 1"), которое будет активизироваться в результате открытия хотя бы одного из Событий ("Event 1" или "Event 2"). Для этого необходимо указать значение "Any" в поле *State Formula* формы "Issuing Event States" (см. Рис. 2 в разделе "Основные параметры Состояния") и заполнить поля формы "Condition for State 1" (см. Рис. 4 в разделе "Условия активности Состояния").

При появлении денег хотя бы на одном из счетов откроется одно из Событий "Event 1" или "Event 2", в результате чего Состояние "State 1" активизируется, что, в свою очередь, может привести к смене группы риска или формированию документа по постоянному платежному поручению, в зависимости от настроек пользователя.

Специальный случай формирования документа по постоянному платежному поручению

i Кроме управления активностью постоянных платежных поручений вручную, в системе реализована возможность их автоматической активизации/деактивации при активизации/деактивации заданного Состояния. Для этого предназначено второе поле из группы полей *If Beh Type / State* формы "SO Full for «наименование шаблона счета»" (см. раздел "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения" документа "Постоянные платежные поручения"). Указанное поле заполняется выбором из списка зарегистрированных в системе Состояний.

Рассмотрим пример использования Состояний в системе для специального случая формирования документов. Допустим, что документ по некоторому постоянному платежному поручению должен формироваться в случае, если открыты События "Event 1" и "Event 2", но при этом закрыто Событие "Event 3". Для решения данной задачи с помощью Состояний достаточно настроить Состояние "State 1", для которого указать значение "All" в поле *State Formula* формы "Issuing Event States" (см. Рис. 2 в разделе "Основные параметры Состояния") и заполнить поля формы "Condition for State 1" так, как это показано на Рис. 7.

Event Type / State	Active if Status
Event 1	Yes
Event 2	Yes
Event 3	No

Рис. 7. Пример заполнения формы "Condition for «наименование Состояния»"

Последний этап – формирование документа по постоянному платежному поручению, для которого следует указать значение "Event Opened" в поле *Date Event* и выбрать значение "State 1" из списка *Event Type* формы "SO Full for «наименование шаблона счета»" (см. раздел "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения" документа "Постоянные платежные поручения").

При срабатывании Событий "Event 1" и "Event 2" (Событие "Event 3" при этом должно быть закрыто) активизируется Состояние "State 1" и формируется документ по постоянному платежному поручению.