Настройка эквайрером правил по контролю рисков

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ НАСТРОЙКИ	2
ГЛАВА 2. СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА ПО КОНТРОЛЮ РИСКОВ	3
ГЛАВА 3. НАСТРОЙКА ПРАВИЛ	6
Сумма авторизации больше заданного процента	7
Количество авторизаций больше заданного процента	8
Общая сумма авторизаций больше заданного процента	9
Общая сумма авторизаций больше заданного значения	9
Множество авторизационных запросов по одной карте в одной торговой точке	10
Количество авторизаций с вводом номера карты вручную больше заданного значения	10
Общая сумма авторизаций с вводом номера карты вручную больше заданного процента	11
Количество и сумма авторизационных запросов по одному и тому же BIN-коду эмитента пр	евышает
заданное значение	13
Процент отказов по авторизациям	14

Введение

В системе WAY4TM реализована возможность мониторинга операций в режимах online и offline по специально заданным параметрам. Модуль мониторинга (WAY4 Real-Time Risk Management) ведет расчет уровня риска подозрительных операций и, на основании этого, транзакции, распознанные как подозрительные, регистрируются в специальном журнале. При выполнении мониторинга в режиме online подозрительные транзакции могут быть отклонены автоматически при авторизации.

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

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

- "Мониторинг подозрительных операций";
- "Пакеты Сервисов системы WAY4^{тм}";
- "Ограничители активности контракта";

В документе используются следующие обозначения:

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

Глава 1. Общие принципы настройки

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

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

Глава 2. Стандартные правила по контролю рисков

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

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

NNN_RM_XXXX_[ACQ], где

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

Табл. 1. Правила эквайрера по контролю рисков

Код ограничителя	Правило	Настраиваемые параметры
130 RM AV SINGLE AM ACQ	Сумма авторизации превышает среднюю ежедневную сумму авторизаций в данной торговой точке на заданный процент	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета

Код ограничителя	Правило	Настраиваемые параметры
131_RM_AV_NUM_ACQ	Общее количество авторизаций за день в торговой точке превышает среднее ежедневное количество авторизаций в этой торговой точке на заданный процент	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета
132 RM AV TOTAL AM ACQ	Общая сумма авторизаций за день в торговой точке превышает среднюю сумму авторизаций за день в данной торговой точке на заданный процент	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета
133_RM_FIX_AMNT_ACQ	Общая сумма авторизаций за день в торговой точке превышает заданное значение	MAX AMNT и AMNT CURR: ограничение и валюта PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения
134_RM_SAME_CARD_ACQ	Количество авторизаций по одной и той же карте в один день в одной и той же торговой точке превышает заданное значение	MAX #: ограничение операций PERIOD и PERIOD ТҮРЕ: период ограничения
135 RM_KEY_ENTER_NUM_ACQ	Общее количество авторизаций с вводом номера карты вручную (Кеу Entry), обработанных за день в одной и той же торговой точке, превышает ежедневное общее количество таких авторизаций в данной торговой точке на заданный процент	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета
136 RM KEY ENTER AM ACQ	Общая сумма авторизаций с вводом номера карты вручную (Кеу Entry), обработанных за день в одной и той же торговой точке, превышает ежедневную общую сумму таких авторизаций в данной торговой точке на заданный процент	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета

Код ограничителя	Правило	Настраиваемые параметры
137_RM_BIN_ACQ	Общее количество и сумма авторизационных запросов по одному и тому же ВІN-коду эмитента за один день в одной торговой точке превышает заданное значение	MAX #: ограничение операций MAX AMNT и AMNT CURR: ограничение и валюта PERIOD TYPE: период ограничения
138 RM NEG RC ACQ	Процент отказов по авторизациям за день от одного торговца превышает заданное значение	MAX PCNT: процент превышения PERIOD и PERIOD TYPE: период ограничения CYCLES: количество периодов для расчета

Глава 3. Настройка правил

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

Стандартные правила настраиваются в Пакете Сервисов "001-STANDARD RM Acquiring" (см. Рис. 1).

Пакетов. Таким образом, имеется возможность настраивать один Пакет Сервисов для разных типов контрактов.

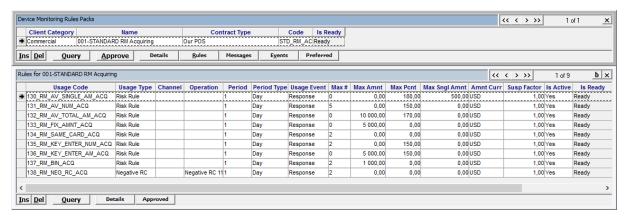


Рис. 1. Пакет Сервисов для настройки правил по контролю рисков

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

Сумма авторизации больше заданного процента

Правило: сумма авторизации превышает среднюю ежедневную сумму авторизаций в данной торговой точке на заданный процент.

Настройки данного правила приведены на Рис. 2.

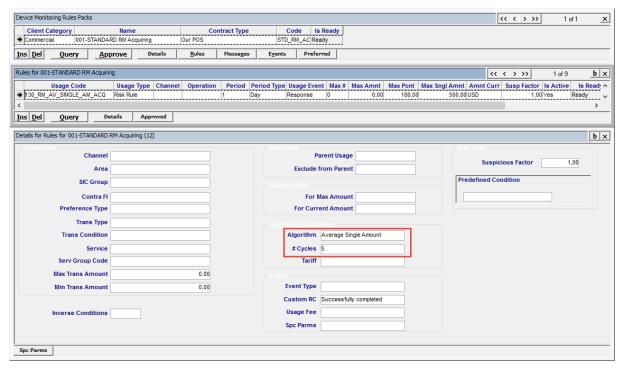


Рис. 2. Настройка правила 130_RM_AV_SINGLE_AM_ACQ

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

Количество авторизаций больше заданного процента

Правило: общее количество авторизаций за день в торговой точке превышает среднее ежедневное количество авторизаций в этой торговой точке на заданный процент.

Настройки данного правила приведены на Рис. 3.

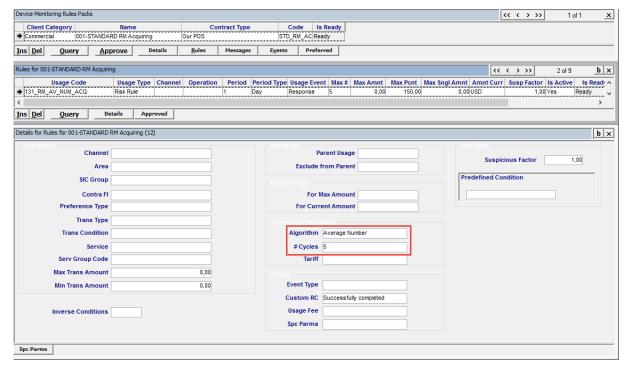


Рис. 3. Настройка правила 131_RM_AV_NUM_ACQ

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

Общая сумма авторизаций больше заданного процента

Правило: Общая сумма авторизаций за день в торговой точке превышает среднюю сумму авторизаций за день в данной торговой точке на заданный процент.

Настройки данного правила приведены на Рис. 4.

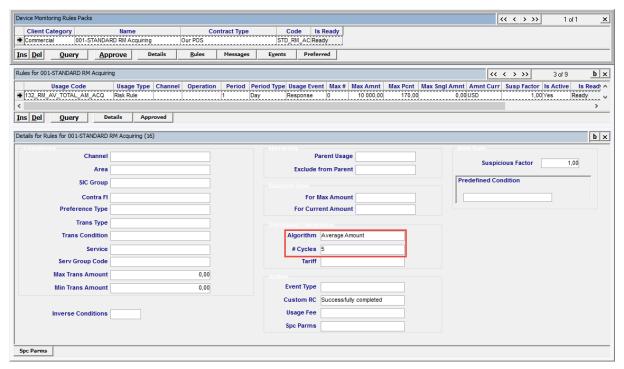


Рис. 4. Настройка правила 132_RM_AV_TOTAL_AM_ACQ

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

Общая сумма авторизаций больше заданного значения

Правило: общая сумма авторизаций за день в торговой точке превышает заданное значение.

Настройки данного правила приведены на Рис. 5.

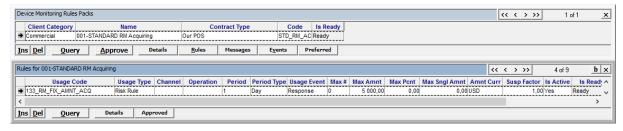


Рис. 5. Настройка правила 133_RM_FIX_AMNT_ACQ

Множество авторизационных запросов по одной карте в одной торговой точке

Правило: количество авторизаций по одной и той же карте в один день в одной и той же торговой точке превышает заданное значение.

Настройки данного правила приведены на Рис. 6.

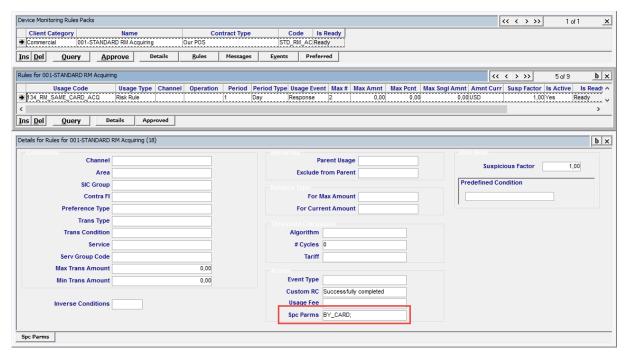


Рис. 6. Настройка правила 134_RM_SAME_CARD_ACQ

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *Spc Parms* значение "BY_CARD;".

Количество авторизаций с вводом номера карты вручную больше заданного значения

Правило: общее количество авторизаций с вводом номера карты вручную (Key Entry), обработанных за день в одной и той же торговой точке,

превышает ежедневное общее количество таких авторизаций в данной торговой точке на заданный процент.

Настройки данного правила приведены на Рис. 7.

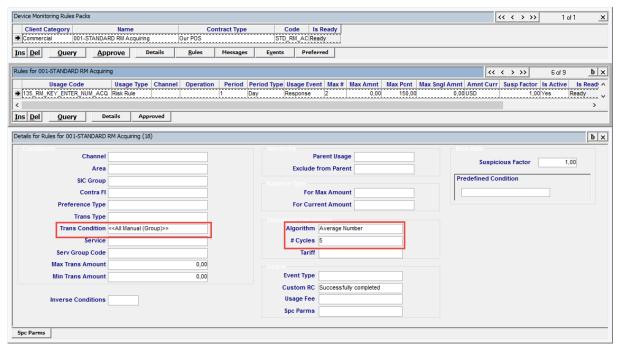


Рис. 7. Настройка правила 135_RM_KEY_ENTER_NUM_ACQ

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

Общая сумма авторизаций с вводом номера карты вручную больше заданного процента

Правило: общая сумма авторизаций с вводом номера карты вручную (Key Entry), обработанных за день в одной и той же торговой точке, превышает

ежедневную общую сумму таких авторизаций в данной торговой точке на заданный процент.

Настройки данного правила приведены на Рис. 8.

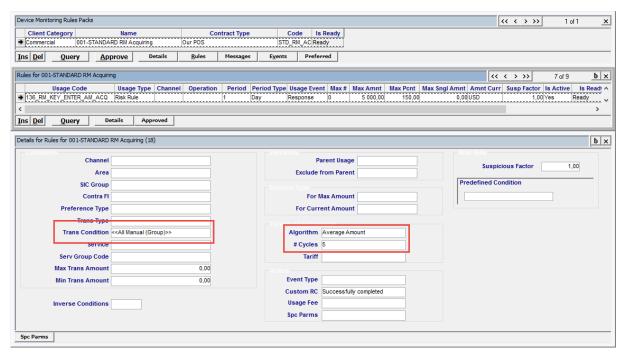


Рис. 8. Настройка правила 136_RM_КЕУ_ЕПТЕК_АМ_АСО

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

Количество и сумма авторизационных запросов по одному и тому же BIN-коду эмитента превышает заданное значение

Правило: общее количество и сумма авторизационных запросов по одному и тому же BIN-коду эмитента за один день в одной торговой точке превышает заданное значение.

Настройки данного правила приведены на Рис. 9.

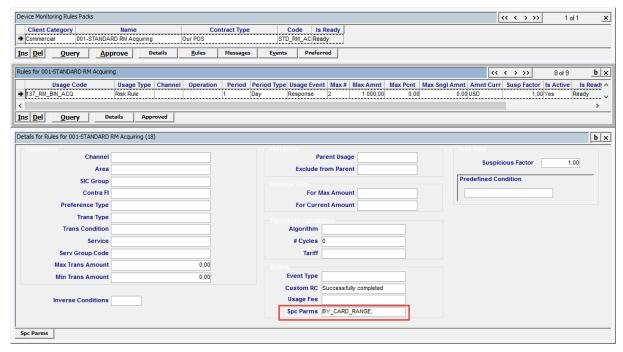


Рис. 9. Настройка правила 137_RM_BIN_ACQ

Для дополнительной настройки ограничителя следует нажать на кнопку [Details] и указать в поле *Spc Parms* значение "BY_CARD_RANGE;".

Процент отказов по авторизациям

Правило: процент отказов по авторизациям за день от одного торговца превышает заданное значение.

Настройки данного правила приведены на Рис. 10.

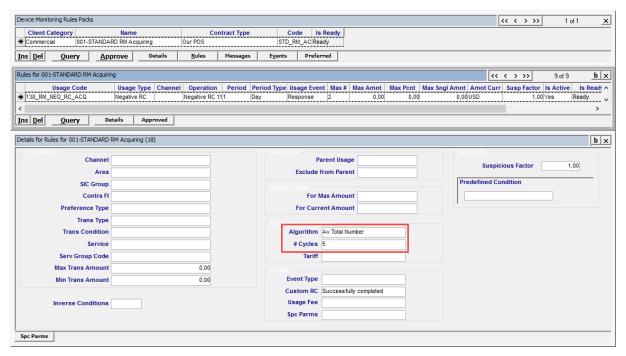


Рис. 10. Настройка правила 138_RM_NEG_RC_ACQ

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

Коды ответа, учитываемые правилом, могут быть определены с помощью таблицы "Response Code Usage" (Full \rightarrow Configuration Setup \rightarrow Alerting Setup \rightarrow Response Code Usage). Для каждого кода ответа в этой таблице следует создать отдельную запись, указав в поле *Contract Category* значение "Device", в поле *Response Code* – требуемый код ответа, а в поле *Usage Operation* — название группы из таблицы "Usage Operations". Указанную группу необходимо зарегистрировать в таблице "Usage Operations" (Full \rightarrow Configuration Setup \rightarrow Alerting Setup \rightarrow Usage Operations), указав для нее в поле *Usage Type* значение "Negative RC". Название данной группы должно быть также указано при настройке правила в поле *Operation*.