

Operation Manual

Руководство службы поддержки клиентов (Customer Service)

03.50.30
20.03.2020

Содержание

1 ГЛАВНАЯ ФОРМА СЛУЖБЫ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ	3
2 ИЗМЕНЕНИЕ СТАТУСА КОНТРАКТА	8
3 ИНФОРМАЦИЯ О БАЛАНСЕ	12
4 ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ	30
5 ИСТОРИЯ БЛОКИРОВОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КОНТРАКТА	33
6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЕРАРХИИ КОНТРАКТОВ	38
7 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДАМ	40
8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОГРАНИЧИТЕЛЯХ АКТИВНОСТИ	45
9 ИНФОРМАЦИЯ О СЕРВИСАХ	51
10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ АДРЕСАХ	53
11 ИНФОРМАЦИЯ О ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ	56
12 ИНФОРМАЦИЯ О КАРТЕ	57
13 ВЕДЕНИЕ ЖУРНАЛА	61
14 ИНФОРМАЦИЯ О КАРТОЧНЫХ ПРИЛОЖЕНИЯХ (APPLETS)	64

Назначение службы поддержки клиентов (держателей банковских карт и торгово-сервисных предприятий) состоит в решении спорных вопросов и иных проблем при непосредственном обращении клиента в банк.

Настоящий документ предназначен для пользователей DB Manager (сотрудников банков или процессинговых центров), обеспечивающих поддержку клиентов.

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

- "Модуль эмиссии. Руководство пользователя".
- "Документы и их обработка"
- "Модуль взыскания задолженностей системы WAY4™. Руководство коллектора"
- "Схемы Счетов системы WAY4™"
- "Модуль Обработки Заявлений (Advanced Applications)"
- "Пакеты Сервисов Системы WAY4™"
- "Ограничители активности контракта"
- "Работа с DB Manager"
- "Инвойсы в системе WAY4™"
- "Ссуды с погашением в рассрочку"
- "Управление тарифами"
- "Типы балансов"
- "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4™"
- "Reversal Management"
- "Глобальные параметры системы WAY4™"
- "Утилиты для работы с контрактами" (Special Contract Utilities.pdf)

"Функциональные даты 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: "Customer Service →Customer Service".



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 Главная форма службы поддержки клиентов

Информация, отображаемая на главной форме службы поддержки клиентов, служит для разрешения вопросов клиента следующего характера:

- Какова сумма доступных средств на моем счете?
- Какова общая сумма задолженности на моем счете?
- Какова сумма задолженности, которую я должен погасить за данный отчетный период?
- До какого числа мне необходимо погасить задолженность за данный отчетный период?
- Мой последний платеж уже перечислен на счет? Когда?

Главная форма службы поддержки клиентов вызывается на экран путем выбора пункта меню "Customer Service → Customer Service". В результате на экране отображается форма "Customer Service" (см. Рис. 1).

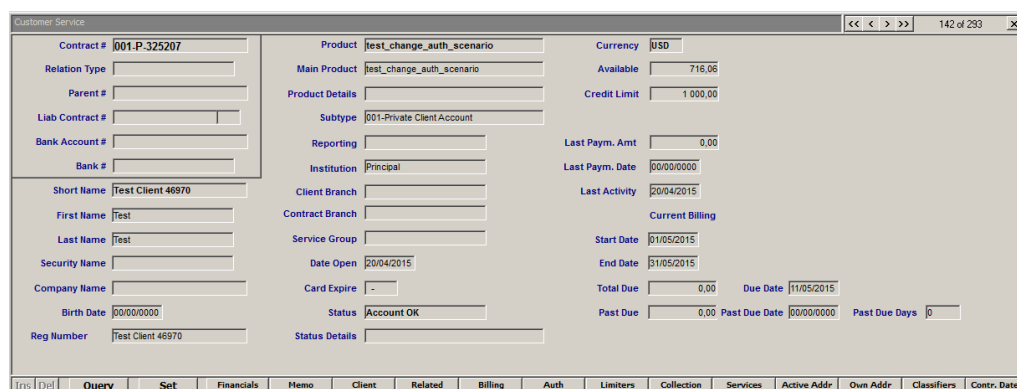


Рис. 1. Главная форма службы поддержки клиентов

Главная форма службы поддержки клиентов содержит следующие поля:

- *Contract #* – номер контракта в базе данных.
- *Relation Type* – тип связи с карточным контрактом (для связанных контрактов (Related Cards)).
- *Parent* – номер вышестоящего контракта в иерархии. Если для данного контракта нет вышестоящего контракта, поле остается незаполненным.
- *Bank Account #* – RBS-номер контракта.
- *Short Name* – краткое наименование клиента.

- *First Name* – для физических лиц: имя клиента, для юридических лиц: имя контактного лица.
- *Last Name* – для физических лиц: фамилия клиента, для юридических лиц: фамилия контактного лица.
- *Security Name* – секретное слово, используемое для идентификации клиента при его обращении по телефону в службу поддержки.
- *Company Name* – место работы (для физических лиц).
- *Birth Date* – дата рождения клиента; значение поля имеет смысл только для физических лиц, в противном случае в поле указывается значение "00/00/0000".
- *Reg Number* – регистрационный номер клиента; в качестве регистрационного номера клиента может выступать номер паспорта физического лица, ИНН торговца и т.п.
- *Product* – наименование Продукта системы WAY4, выбранного при регистрации клиента.
- *Main Product* – наименование Продукта счетового контракта (для иерархий контрактов).
- *Product Details* – список доменов тарифов, заданных для контракта.



Подробнее см. документ "Управление тарифами". Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы WAY4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы WAY4™.

- *Subtype* – суб-тип контракта.
- *Reporting* – тип формируемого отчета; возможные типы отчетов задаются в таблице "Client Report Types" (Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Report Types).
- *Institution* – наименование финансового института, в котором зарегистрирован данный контракт.
- *Branch* – подразделение финансового института, в котором зарегистрирован данный контракт. В случае если для контракта не определено подразделение финансового института, в поле представляется подразделение финансового института, в котором зарегистрирован клиент.
- *Service Group* – дополнительная классификация клиента и контракта (сервисные группы регистрируются в форме "Full → DB Administrator Utilities → Users & Grants → Service Groups").

- *Date Open* – дата открытия контракта.
- *Card Expire* – срок окончания действия карты.
- *Status* – статус контракта; возможные статусы задаются в форме "Contract Statuses" (Full → Configuration Setup → Contract Types → Contract Statuses). Для связанных карточных контрактов (Related Cards) в данном поле представляется статус базового карточного контракта. Для неактивных связанных карточных контрактов, либо при условии, что базовый карточный контракт закрыт, в данном поле отображается значение "Deactivated".
- *Status Details* – комментарий к изменению статуса контракта (см. раздел "Изменение статуса контракта").
- *Currency* – трехсимвольный код валюты контракта согласно ISO-4217; возможные коды задаются в поле *Name* таблицы "Currency Table" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Currency Table).
- *Available* – сумма доступных средств контракта.
- *Credit Limit* – значение кредитного лимита по данному контракту.
- *Last Paym. Amt* – сумма последнего платежа.
- *Last Paym. Date* – дата последнего платежа.

Информация в полях *Last Paym. Amt* и *Last Paym. Date* будет отображаться, если на соответствующем типе баланса (в поле *Posting Details*) настроен тег SAVE_LATEST. Подробнее см. раздел "Регистрация типов балансов" в документе "Типы балансов".

- *Last Activity* – дата последней финансовой операции по контракту. Если движение денежных средств по счетам контракта не было зарегистрировано, в данном поле отображается дата открытия контракта.

В группе полей *Current Billing* представлена информация по задолженности за текущий отчетный период:

- *Start Date* – дата начала отчетного периода.
- *End Date* – дата окончания отчетного периода.
- *Total Due* – общая сумма задолженности, выставленная к погашению;
- *Due Date* – дата, по которую (включительно) должна быть уплачена выставленная к погашению сумма.
- *Past Due* – общая сумма просроченной задолженности.
- *Past Due Date* – дата вынесения долга на просрочку (перемещение средств на счета просроченной ссудной задолженности), подробнее

см раздел "Настройка отображения даты возникновения просрочки и количества дней просрочки в службе поддержки клиентов" документа "Схемы Счетов".

- *Past Due Days*– общее количество дней просрочки.

Главная форма службы поддержки клиентов содержит следующие кнопки управления:

- [Set] – кнопка предназначена для вызова контекстного меню:
 - "Status" – пункт меню предназначен для вызова формы "Modify Contract State", в которой выполняется изменение статуса контракта (см. раздел "Изменение статуса контракта").
 - "Contract Classifier" – пункт меню предназначен для вызова формы "Set Contract Classifier", в которой выполняется настройка классификаторов контрактов (см. раздел "Изменение значений классификаторов в ручном режиме" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4™").
 - "Client Classifier" – пункт меню предназначен для вызова формы "Set Client Classifier", в которой выполняется настройка классификаторов клиентов (см. раздел "Изменение значений классификаторов в ручном режиме" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4™").
- [Financials] – предназначена для получения информации о балансе (см. раздел "Информация о балансе").
- [Memo] – предназначена для работы с журналом записей по контракту (см. раздел "Ведение журнала").
- [Client] – предназначена для получения информации о клиенте (см. раздел "Информация о клиенте").
- [Related] – предназначена для получения информации об иерархии контрактов (см. раздел "Информация об иерархии контрактов").
- [Billing] – предназначена для получения финансовой информации по отчетным периодам (см. раздел "Финансовая информация по отчетным периодам").
- [Auth] – предназначена для получения информации об авторизациях (см. раздел "История блокировок денежных средств контракта").
- [Limiters] – предназначена для получения информации об ограничителях активности (см. раздел "Информация об ограничителях активности").

- [Card &PIN] – предназначена для получения информации о пластиковой карте (см. раздел "Информация о карте").



Кнопка [Card &PIN] указанной формы доступна только для карточных контрактов.

- [Collection] – предназначена для получения информации о взыскании задолженностей с держателя карты (см. раздел "Информация о взыскании задолженностей").
- [Services] – предназначена для получения информации о Сервисах, настроенных для контракта (см. раздел "Информация о Сервисах").
- [Active Addr], [Own Addr] – предназначены для получения информации об адресах контракта и клиента (см. раздел "Информация об адресах").
- [Classifiers] – предназначена для получения информации о текущих значениях пользовательских классификаторов, присвоенных клиенту и/или контракту (см. раздел "Просмотр данных по классификаторам, присвоенным клиенту или контракту", документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4™").
- [Contr. Dates] – предназначена для получения информации о функциональных датах контракта (см. раздел "Изменение функциональных дат контракта").
- [Contract Parm] – предназначена для задания и редактирования значений пользовательских параметров контракта. Подробное описание операции приведено в разделе "Работа с пользовательскими параметрами контрактов и клиентов" документа "Customer Support".

2 Изменение статуса контракта

Для изменения статуса контракта следует нажать на кнопку [Set] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов") и выбрать в контекстном меню пункт "Status". В результате на экран выводится форма "Modify Contract State" (см. Рис. 2).

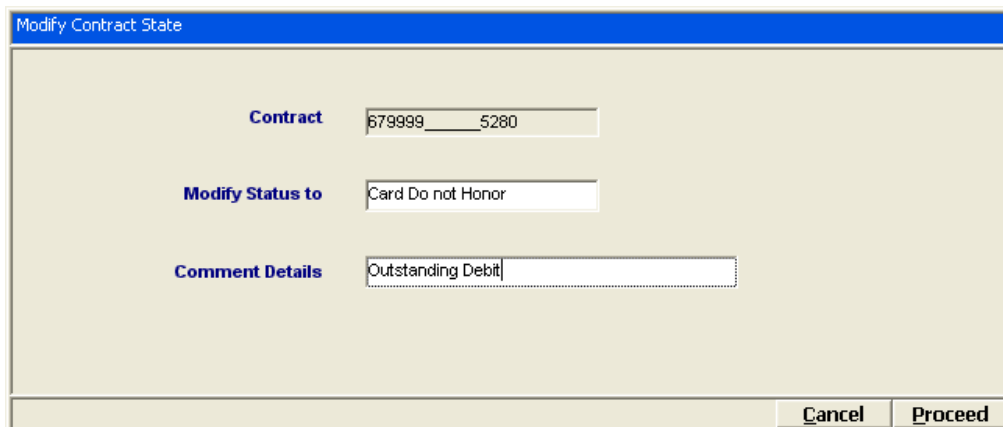


Рис. 2. Форма для изменения статуса контракта

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Contract* – номер контракта.
- *Modify Status to* – поле со списком Событий, вызывающих назначения нового статуса контракта.
- *Comment Details* – комментарии к изменению статуса контракта.

После указания События, изменяющего статус контракта, и ввода комментария, следует нажать на кнопку [Proceed], для отмены операции – на кнопку [Cancel].



Следует иметь в виду, что ввод комментария в поле *Comment Details* формы "Modify Contract State" при изменении статуса контракта является обязательным. Если данное поле оставлено незаполненным, после нажатия кнопки [Proceed] на экране будет представлено сообщение об ошибке (см. Рис. 3).

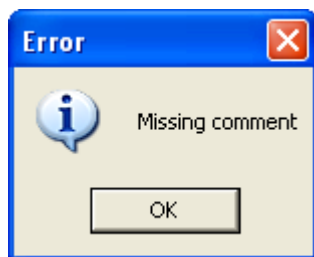
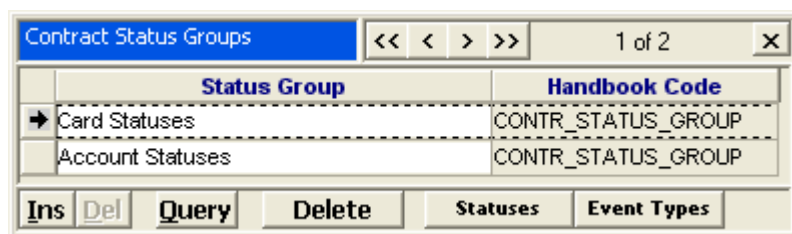


Рис. 3. Сообщение об ошибке при изменении статуса контракта

Настройка возможных значений статуса контракта производится администратором с использованием пункта меню "Customer Service → Customer Service Configuration → Contract Status Groups".

В результате выбора указанного пункта меню на экран выводится форма "Contract Status Groups" (см. Рис. 4), в которой задаются группы статусов контрактов.



Status Group	Handbook Code
→ Card Statuses	CONTR_STATUS_GROUP
Account Statuses	CONTR_STATUS_GROUP

Buttons: Ins, Del, Query, Delete. Tabs: Statuses, Event Types.

Рис. 4. Форма для ввода групп статусов контрактов

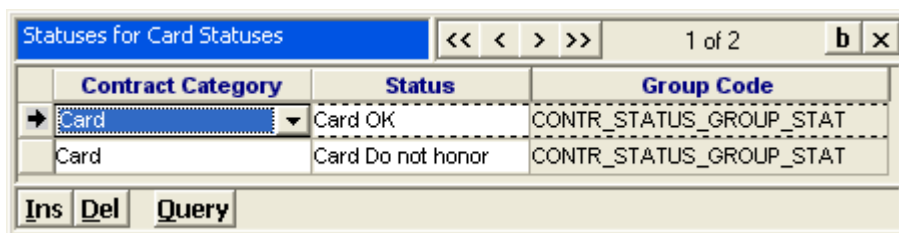
Указанная форма содержит следующие поля:

- *Status Group* – наименование группы статусов;
- *Handbook Code* – код группы статусов в пользовательском перечне (Custom Handbook); данное поле заполняется автоматически и недоступно для редактирования.

Каждая созданная группа характеризуется набором входящих в нее статусов и набором Событий, активизация которых приводит к смене статуса контракта. Настроенные для некоторой группы События (кнопка [Event Types]) доступны только для контрактов, текущий статус которых входит в число статусов данной группы (кнопка [Statuses]). Т.е. фактически в поле *Modify Status to* (см. Рис. 2) выбирается Событие, переключающее статус.

Кнопка [Delete] предназначена для удаления записи из формы.

Для настройки входящих в группу статусов контрактов предназначена форма "Statuses for «наименование статусной группы»" (см. Рис. 5), вызываемая нажатием на кнопку [Statuses] формы "Contract Status Groups" (см. Рис. 4).



Contract Category	Status	Group Code
Card	Card OK	CONTR_STATUS_GROUP_STAT
Card	Card Do not honor	CONTR_STATUS_GROUP_STAT

Рис. 5. Форма для ввода статусов контрактов

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Contract Category* – категория контрактов; поле может принимать одно из следующих значений:
 - *Card* – карточные контракты.
 - *Account* – счетовые контракты.
 - *Device* – контракты устройств.
- *Status* – статус контрактов; возможные статусы задаются в таблице "Contract Statuses" (Full → Configuration Setup → Contract Types → Contract Statuses).
- *Group Code* – код статуса в пользовательском перечне (Custom Handbook); данное поле заполняется автоматически и недоступно для редактирования.

Для настройки Событий по смене статуса для группы статусов предназначена форма "Event Types for «наименование группы статусов»" (см. Рис. 6), вызываемая нажатием на кнопку [Event Types] формы "Contract Status Groups" (см. Рис. 4).



Contract Category	Group	Event Type	Name
Card	32	Pick Up	Pick Up

Рис. 6. Форма для ввода Событий по смене статуса контракта

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Contract Category* – категория контрактов, на которые будет распространять свое действие Событие по смене статуса.
- *Group* – код группы типов Событий, к которому относится данный тип события.
- *Event Type* – тип События; для получения подробной информации о настройке типов Событий см. раздел "Настройка типов Событий в системе (Event Types)" документа "События".



Статус, который будет присвоен контракту при открытии События, указывается при настройке типа События в поле *New Status*.

- *Name* – наименование События по смене статуса контракта.

3 Информация о балансе

Информация о балансе может быть получена клиентом при обращении в службу поддержки. Предоставление данной услуги осуществляется лишь в том случае, если она разрешена регламентом банка (процессингового центра).

Информация о балансе служит для разрешения вопросов клиента следующего характера:

- Каков мой кредитный лимит?
- Какова сумма задолженности, которую я должен погасить за данный отчетный период?
- Из чего состоит сумма моей задолженности?
- До какого числа мне необходимо погасить задолженность за данный отчетный период?
- Почему сумма доступных средств на моем счете именно такова?
- Какова сумма просроченных платежей на моем счете?
- Какова общая сумма опротестованных средств по моему счету?

Для получения подробной информации о балансе следует нажать на кнопку [Financials] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов"). В результате на экран выводится форма "Financials for «номер контракта»" (см. Рис. 7).

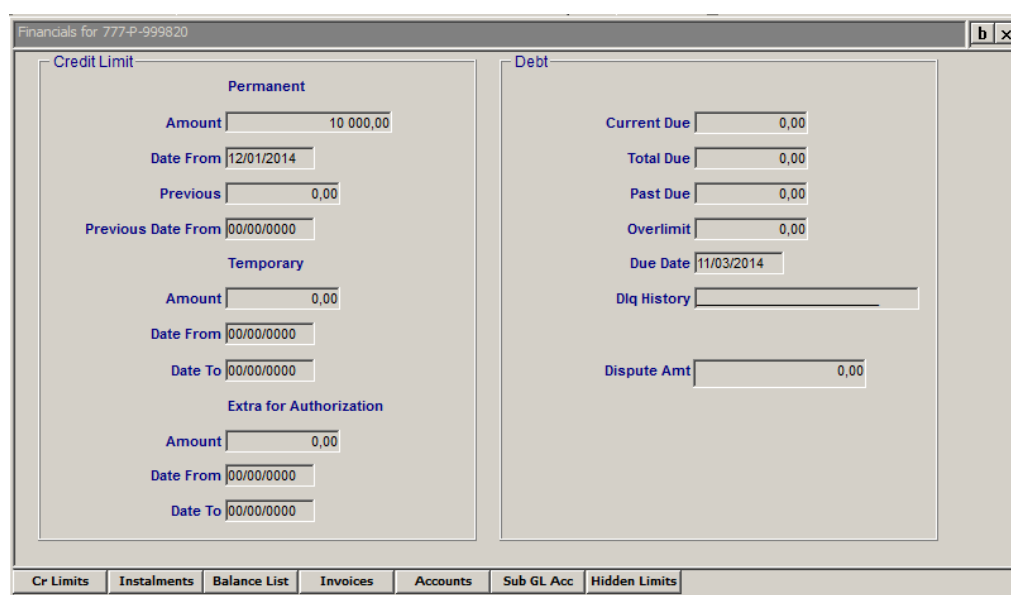


Рис. 7. Форма с информацией о балансе контракта

Указанная форма содержит следующие поля, предоставляющие информацию о кредитном лимите контракта (группа полей *Credit Limit*):

- *Permanent* – данная группа содержит информацию о постоянном кредитном лимите и включает в себя следующие поля:
 - *Amount* – сумма кредитного лимита.
 - *Date From* – плановая банковская дата предоставления кредитного лимита.
 - *Previous* – сумма предыдущего кредитного лимита.
 - *Previous Date From* – дата предоставления предыдущего кредитного лимита.
- *Temporary* – данная группа содержит информацию о временном кредитном лимите и включает в себя следующие поля:
 - *Amount* – сумма кредитного лимита.
 - *Date From* – плановая банковская дата предоставления кредитного лимита. В случае если плановая банковская дата предоставления кредитного лимита/лимита авторизации выпадает на нерабочий день, то значение плановой банковской даты может отличаться от фактической банковской даты. Фактические банковские даты предоставления постоянного или временного кредитного лимита, а также лимита авторизации указаны в форме "История изменения кредитного лимита".
 - *Date To* – плановая банковская дата, по которой (включительно) предоставлен кредит.
- *Extra for Authorization* – данная группа содержит информацию о дополнительном лимите авторизации; значения полей данной группы аналогичны значениям полей группы *Temporary*.

Указанная форма (см. Рис. 7) содержит следующие поля, предоставляющие информацию о задолженности по контракту (группа "Debt"):

- *Current Due* – сумма задолженности, выставленная к погашению за текущий отчетный период.
- *Past Due* – общая сумма просроченной задолженности.
- *Total Due* – общая сумма задолженности, выставленная к погашению (*Current Due + Past Due*).
- *Overlimit* – сумма перерасходованных средств.
- *Due Date* – дата, по которую (включительно) должна быть внесена выставленная к погашению сумма.

- *Dlq History* – числовое 24-разрядное поле, отражающее краткую кредитную историю держателя карты за двухлетний период (24 месяца). Каждый символ данного поля соответствует одному отчетному периоду и может принимать одно из перечисленных ниже значений. Данные значения определяются настройками поля *Dlq Code* формы "Balance Types". Кроме того, для новых установок системы учитывается глобальный параметр NO_DUE_DLQ_CODE. Для старых конфигураций (первичная установка системы ранее версии 03.48.30):
 - "0" – месячный платеж был внесен вовремя
 - "1" – имела место просрочка платежа в рамках одного месяца.
 - "2" – имела место просрочка платежа в рамках двух месяцев и т.д.
 - "_" – отчетный период еще не наступил.
 - "E" – у держателя карты нет задолженности в текущем отчетном периоде, либо задолженность была погашена до выставления к погашению.

Например, если поле *Dlq History* содержит значение "0120E_____", то это означает, что платеж за первый месяц был внесен вовремя; в следующем месяце – просрочен на один месяц; затем – просрочен на два месяца, после чего сумма задолженности была погашена, а в пятом месяце задолженности не было или ее погасили до выставления к погашению.

Для новых конфигураций (первичная установка системы, начиная с версии 03.48.30):

- ◆ "1" – месячный платеж был внесен вовремя;
- ◆ "2" – имела место просрочка платежа в рамках одного месяца.
- ◆ "3" – имела место просрочка платежа в рамках двух месяцев и т.д.
- ◆ "_" – отчетный период еще не наступил.
- ◆ "0" – у держателя карты нет задолженности в текущем отчетном периоде или задолженность была погашена до выставления к погашению.

Например, если поле *Dlq History* содержит значение "1231", то это означает, что платеж за первый месяц был внесен вовремя; в следующем месяце – просрочен на один месяц; затем – просрочен на два месяца, после чего сумма задолженности была погашена.

О заполнении поля *Dlq Code* типа баланса см. раздел "Регистрация типов балансов" документа "Типы балансов" (поле заполняется для типов балансов, соответствующих значениям системного классификатора с кодом "DLQ_LEVEL").

О настройке классификатора DLQ_LEVEL см. раздел "Настройка системного классификатора "DLQ_LEVEL" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4".

- *Dispute Amt* – сумма опротестованных средств.



Постоянный кредитный лимит задается с помощью кнопки [Credit Limit] в форме контракта. По умолчанию в системе в форме задания кредитного лимита не отображаются поля дат (по умолчанию задается постоянный кредитный лимит). Назначение, а также изменение временного кредитного лимита и дополнительного лимита авторизации выполняется с помощью ввода заявления на изменение кредитного лимита (см. раздел "Кредитный лимит (Limit)" документа "Модуль обработки заявлений (Advanced Applications R2)"). Подробнее о видах лимитов, способах их назначения и изменения см. главу "Изменение кредитного лимита" документа "Модуль эмиссии".



Следует помнить, что временный кредитный лимит переопределяет значение постоянного кредитного лимита контракта на время своего действия (см. Рис. 8, Рис. 9).

Customer Service

Contract # 100-C-533380

Product 001-Fleet Commercial Product

Currency USD

Relation Type

Parent #

Liab Contract #

Bank Account #

Bank #

Short Name ParkTaxi1

First Name

Last Name

Security Name spring

Company Name ParkTaxi1

Birth Date 00/00/0000

Reg Number ParkTaxi1

Main Product 001-Fleet Commercial Product

Product Details

Subtype 001-Corporate Client Account

Reporting

Institution Principal

Client Branch

Contract Branch

Service Group

Date Open 18/01/2018

Card Expire -

Status Account OK

Status Details

Available 1 000 000,00

Credit Limit 1 000 000,00

Last Paym. Amt 0,00

Last Paym. Date 00/00/0000

Last Activity 18/01/2018

Current Billing

Start Date 01/01/2018

End Date 31/01/2018

Total Due 0,00

Past Due

Query Set Financials Memo Client Related Billing Auth Limiters Collection Services Active Addr Own Addr Class

Financials for 100-C-533380

Credit Limit

Permanent

Amount 1 000 000,00

Date From 01/01/2018

Previous 0,00

Previous Date From 00/00/0000

Temporary

Amount 0,00

Date From 00/00/0000

Date To 00/00/0000

Extra for Authorization

Amount 80 000,00

Date From 01/01/2018

Date To 30/06/2019

Debt

Current Due 0,00

Total Due 0,00

Past Due 0,00

Overlimit 0,00

Due Date 00/00/0000

Dispute Amt 0,00

Cr Limits Instalments Balance List Invoices Accounts Sub GL Acc Hidden Limits

Рис. 8. Доступные средства контракта без Temporary Credit Limit

Customer Service

Contract # 100-C-533380

Product 001-Fleet Commercial Product

Currency USD

Relation Type

Parent #

Liab Contract #

Bank Account #

Bank #

Short Name ParkTaxi1

First Name

Last Name

Security Name spring

Company Name ParkTaxi1

Birth Date 00/00/0000

Reg Number ParkTaxi1

Main Product 001-Fleet Commercial Product

Product Details

Subtype 001-Corporate Client Account

Reporting

Institution Principal

Client Branch

Contract Branch

Service Group

Date Open 18/01/2018

Card Expire -

Status Account OK

Status Details

Available 500 000,00

Credit Limit 500 000,00

Last Paym. Amt 0,00

Last Paym. Date 00/00/0000

Last Activity 18/01/2018

Current Billing

Start Date 01/01/2018

End Date 31/01/2018

Total Due 0

Past Due 0

Due Date 00/00/0000

Dispute Amt

Query Set Financials Memo Client Related Billing Auth Limiters Collection Services Active Addr Own Addr Class

Financials for 100-C-533380

Credit Limit

Permanent

Amount 1 000 000,00

Date From 01/01/2018

Previous 0,00

Previous Date From 00/00/0000

Temporary

Amount 500 000,00

Date From 01/03/2012

Date To 31/07/2019

Extra for Authorization

Amount 80 000,00

Date From 01/01/2018

Date To 30/06/2019

Debt

Current Due 0,00

Total Due 0,00

Past Due 0,00

Overlimit 0,00

Due Date 00/00/0000

Dispute Amt

Cr Limits Instalments Balance List Invoices Accounts Sub GL Acc Hidden Limits

Рис. 9. Доступные средства контракта с Temporary Credit Limit

3.1 История изменения кредитного лимита

При нажатии на кнопку [Cr Limits] формы "Financials for «номер контракта»" (см. Рис. 7 в разделе "Информация о балансе") на экране появляется форма "Credit Limit History", которая содержит информацию об истории изменения кредитного лимита (см. Рис. 10).

Credit Limit History							<< < > >>		1 of 1		b x	
	Start Date	End Date	Amount	Curr	Status	Trans Details	Bank Date From	Bank Date To	Record ID			
→	01/09/2010	00/00/00 00:00:00	1 000,00	USD	Active	Set Credit Limit	01/09/2010	00/00/0000	44			
Query		Doc Info										

Рис. 10. Форма с информацией об изменении кредитного лимита контракта

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Start Date* – системная дата и время предоставления кредитного лимита.
- *End Date* – системная дата, по которой (включительно) предоставлен кредит.
- *Amount* – сумма кредитного лимита.
- *Curr* – валюта, в которой предоставлен кредитный лимит.
- *Status* – статус кредитного лимита.
- *Trans Details* – значение поля *Reason* формы "Credit Limit for «наименование клиента»", заполняемого при назначении кредитного лимита.
- *Bank Date From* – банковская дата предоставления кредитного лимита.
- *Bank Date To* – банковская дата, по которой (включительно) предоставлен кредитный лимит.
- *Record ID* – идентификатор записи о предоставлении кредитного лимита.

Кнопка [Doc Info] формы "Credit Limit History" (см. Рис. 10) служит для вывода на экран формы "Doc Info for Credit Limit History", содержащей полную информацию о документе, сформированном в результате назначения кредитного лимита. Описание данной формы приведено в разделе "Общие сведения о документах" документа "Документы и их обработка".

3.2 Информация о ссудах с погашением в рассрочку

Кнопка [Instalments] формы "Financials for <номер контракта>" (см. Рис. 7 в разделе "Информация о балансе") предназначена для вызова формы "Instalment for <наименование клиента>, <номер контракта>" (см. Рис. 11), которая содержит информацию о ссудах с погашением в рассрочку.



Модуль WAY4 Instalments (модуль управления ссудами с погашением в рассрочку) не входит в базовую конфигурацию системы WAY4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы WAY4™.

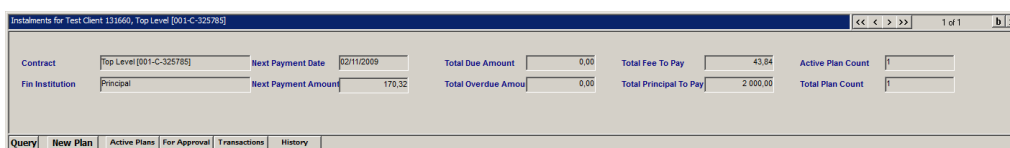


Рис. 11. Форма с информацией о ссудах с погашением в рассрочку, предоставленных по контракту

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Contract* – номер контракта.
- *Fin Institution* – финансовый институт.
- *Next Payment Date* – дата выставления к погашению следующей части ссуды.
- *Next Payment Amount* – сумма следующего платежа.
- *Total Due Amount* – общая сумма ссуды, выставленная к погашению.
- *Total Overdue Amount* – общая сумма просроченных платежей.
- *Total Fee To Pay* – общая сумма комиссии, выставляемая к погашению.
- *Total Principal To Pay* – общая сумма основного долга, выставленная к погашению.
- *Active Plan Count* – количество активных графиков погашения по контракту (в статусе "Waiting", "Open" либо "Partially Paid").
- *Total Plan Count* – общее количество графиков погашения по контракту.

Форма "Instalment for <наименование клиента>, <номер контракта>" содержит следующие кнопки управления:

- [New Plan] – создание графика погашения в ручном режиме на основании заданного баланса контракта.
- [Active Plans] – вызов формы с информацией об активных графиках погашения.
- [For Approval] – вызов формы с информацией о неактивных графиках погашения.
- [Transactions] – вызов формы с информацией о транзакциях, по которым сформированы графики погашения.
- [History] – информация о полностью погашенных ссудах и закрытых графиках погашения.

Работа с графиком погашения подробно описана в главе "Работа пользователя с графиком погашения" документа "Ссуда с погашением в рассрочку". Работа с графиком погашения включает следующие операции:

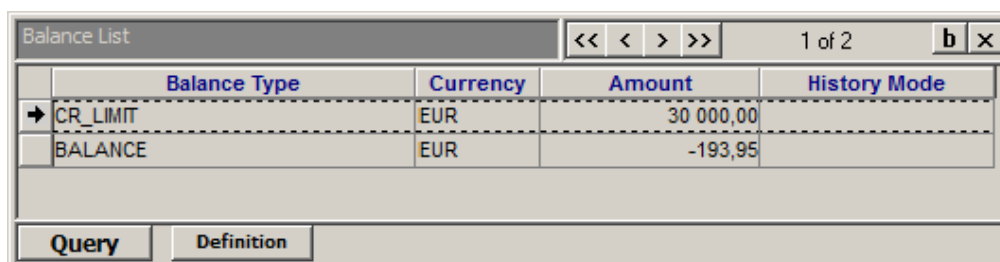
- Создание графика погашения по балансу (см. раздел "Создание графика погашения по балансу" документа "Ссуда с погашением в рассрочку").
- Создание графика погашения по транзакции (см. раздел "Создание графика погашения по транзакции" документа "Ссуда с погашением в рассрочку").
- Просмотр графика погашения (см. раздел "Просмотр графика погашения" документа "Ссуда с погашением в рассрочку").
- Досрочное погашение ссуды в ручном режиме (см. раздел "Досрочное погашение ссуды в ручном режиме (Запланированное досрочное погашение)" документа "Ссуда с погашением в рассрочку").
- Автоматическое досрочное погашение с пересчетом графика (см. раздел "Автоматическое досрочное погашение с пересчетом графика" документа "Ссуда с погашением в рассрочку").
- Закрытие графика погашения (см. раздел "Закрытие графика погашения" документа "Ссуда с погашением в рассрочку").
- Активация графика погашения (см. раздел "Активация графика погашения" документа "Ссуда с погашением в рассрочку").
- Просмотр истории графиков погашения по контракту (см. раздел "Просмотр истории графиков погашения по контракту" документа "Ссуда с погашением в рассрочку").

3.3 Информация о балансе

Кнопка [Balance List] формы "Financials for <номер контракта>" (см. Рис. 7 в разделе "Информация о балансе") предназначена для вызова формы "Balance List" (см. Рис. 12), которая содержит информацию о значениях типов балансов контракта.

Подробную информацию о типах балансов см. в" документе "Типы балансов".

Кроме того, в системе поддерживается механизм настройки типов балансов с помощью вычисляемых параметров. Подробнее о настройке вычисляемых параметров см. раздел "Настройка правил расчета вычисляемых параметров" в документе "Calculated Contract Parameters". История движения денежных средств по счетам, размеченных вычисляемыми параметрами, представлена в форме "History" (см. раздел "Информация о движениях средств по счетам, связанных с типом баланса").



Balance Type	Currency	Amount	History Mode
→ CR_LIMIT	EUR	30 000,00	
BALANCE	EUR	-193,95	

Рис. 12. Форма с информацией о разных типах балансов по контракту

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Balance Type* – код типа баланса.
- *Currency* – валюта баланса данного типа.
- *Amount* – сумма средств баланса данного типа.
- *History Mode* – режим сохранения истории по типам балансов.

Форма "Balance List" содержит кнопку управления [Definition], предназначенную для вызова формы "Definition for <тип баланса>" с информацией о балансе данного типа.

Подробное описание полей формы см. в" документе "Типы балансов".

Пример отображения баланса по мультивалютным картам представлен ниже (см. Рис. 13).

Balance List				<< < > >>		1 of 5	b x
	Balance Type	Curr	History Mode	Current Amount	Pending Amount	Pending N	
→	BALANCE	EUR		1 000,00	0,00 0		
	Own Balance	EUR		1 000,00	0,00 0		
	SIBLING_AVAILABLE	EUR		853,66	0,00 0		
	OWN_AVAILABLE	EUR		1 000,00	0,00 0		
	Total Balance	EUR		1 000,00	0,00 0		
<div>Query</div> <div>Definition</div>							

Рис. 13. Типы балансов по мультивалютному контракту

3.4 Информация о движениях средств по счетам, связанных с типом баланса

Просмотр информации о движении средств по счетам, связанных с типом баланса, который является вычисляемым параметром, выполняется из формы истории по балансу. Для таких типов баланса в форме "Balance List" доступна кнопка [History] (Customer Service → [Financials] → [Balance List] → [History] → [Trn by Posting]/[Trn by Banking]) (см. Рис. 14).

Balance List				<< < > >>		10 of 10	b x
	Balance Type	Curr	History Mode	Current Amount	Pending Amount	Pending N	
	BALANCE	USD		599,35	0,00 0		
	BLOCKED	USD		0,00	0,00 0		
	OWN_BALANCE	USD		599,35	0,00 0		
	TOTAL_BALANCE	USD		599,35	0,00 0		
	CR_LIMIT	USD		10 000,00	0,00 0		
	OVL	USD		0,00	0,00 0		
	OWN_AVAILABLE	USD		10 599,35	0,00 0		
	FIN_LIMIT	USD		10 000,00	0,00 0		
	Total Due	USD	None	0,00	0,00 0		
→	DEPOSIT_AMOUNT_AVAILABLE	USD	None	599,35	0,00 0		
<div>Query</div> <div>Totals</div> <div>History</div> <div>Definition</div>							
History for DEPOSIT_AMOUNT_AVAILABLE				<< < > >>		1 of 2	b x
	Balance Date	Curr	Amount	Trx Count	Rev Amount	Rev Trx Count	Add Info
→	01/10/2016	USD	769,80 0		0,00 0		L_TURNOVER=-170.45.....P_TURNOVER=-170.45
	01/09/2016	USD	0,00 0		0,00 0		L_TURNOVER=769.8.....P_TURNOVER=769.8
<div>Query</div> <div>Totals</div> <div>Trn by Posting</div> <div>Trn by Banking</div>							

Рис. 14 История по балансу

С помощью кнопок [Trn by Posting] и [Trn by Banking] доступна история движения средств по указанному типу баланса за отчетный период по дням:

- [Trn by Posting] – учет движения средств на дату Posting Date документа/операции (см. Рис. 15).
- [Trn by Banking] – учет движения средств на дату Local Date документа/операции.

Trn by Posting for History for DEPOSIT_AMOUNT_AVAILABLE (1)					<< < > >>	1 of 31	b x
Date	Currency	Incoming Balance	Turnover	Outgoing Balance			
01/10/2016	USD	769,80	0,00	769,80			
02/10/2016	USD	769,80	0,00	769,80			
03/10/2016	USD	769,80	-170,45	599,35			
04/10/2016	USD	599,35	0,00	599,35			
05/10/2016	USD	599,35	0,00	599,35			
06/10/2016	USD	599,35	0,00	599,35			
07/10/2016	USD	599,35	0,00	599,35			

Рис. 15 Форма "Trn by Posting"

3.5 Инвойсы по контракту

Кнопка [Invoices] формы "Financials for «номер контракта»" (см. Рис. 7 в разделе "Информация о балансе") предназначена для вызова формы "Invoices" (см. Рис. 16), которая содержит инвойсы, сформированные по контракту.

Invoices for Test Client 42, Top Level [001-C-001162]								<< < > >>	3 of 3	b x
Invoice Code	Action Code	Invoice Amount	Curr	Paid Amount	Invoice Status	Eff Date	Due Date	Ref #		
INVOICE	ADVISE	520,00 USD		520,00 Paid		22/10/2009	25/10/2009	2009102520091022000000		
INVOICE	ADVISE	220,00 USD		150,00 Written Off		15/10/2009	18/10/2009	2009101820091015000000		
INVOICE	ADVISE	100,00 USD		100,00 Paid		08/10/2009	11/10/2009	2009101120091008000000		

Рис. 16. Форма с информацией об инвойсах по контракту

Каждая запись формы "Invoices for <...>" содержит следующую информацию об инвойсе:

- *Invoice Code* – код инвойса.
- *Action Code* – тип инвойса.
- *Curr* – валюта инвойса.
- *Invoice Amount* – сумма инвойса.
- *Paid Amount* – оплаченная сумма.
- *Invoice Status* – статус инвойса.
- *Written Off Amount* – сумма списанной задолженности.
- *Eff Date* – дата выставления инвойса к оплате.
- *Due Date* – плановая дата оплаты инвойса.
- *Ref #* – идентификатор инвойса.
- *Invoice Details* – поле дополнительной информации об инвойсе.
- *Contract For* – номер контракта, для которого сформирован инвойс.
- *Record ID* – идентификатор записи.

- *Last Updated* – дата последнего изменения записи.
- *Amount Type* – тип суммы инвойса ("Invoice" – для контрактов модуля эмиссии, "Batch" – для контрактов модуля эквайринга).

Подробную информацию о данных полях см. в разделе "Параметры инвойса" документа "Инвойсы в системе WAY4™".

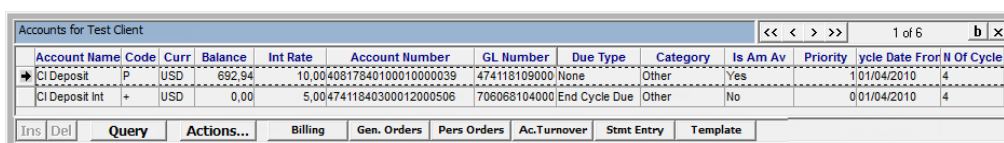
Кнопка [Payments] предназначена для получения информации о платежах по инвойсу. В результате на экране будет представлена форма "Payments for <...>" (подробнее см. раздел "Платежи по инвойсам" документа "Инвойсы в системе WAY4™").

С помощью нажатия на кнопку [Doc] можно получить информацию о параметрах документа, в результате обработки которого был сформирован инвойс.

Кнопка [History] предназначена для просмотра Событий, вызвавших изменение статуса инвойса, в том числе истории изменений подчиненных статусов просроченных инвойсов (со статусом "OVD"). В зависимости от срока просрочки "OVD"-инвойсам присваивается подчиненный статус (например, "Overdue 1-3 months"; "Overdue 4-6 months" – в зависимости от настроек системы). В форме "History for <...>", открывающейся по кнопке [History], отображается список Событий, вызвавших изменения статусов инвойса, с указанием даты События и статуса События.

3.6 Счета контракта

Кнопка [Accounts] формы "Financials for <номер контракта>" (см. Рис. 7 в разделе "Информация о балансе") служит для вывода на экран формы "Accounts" (см. Рис. 17), которая содержит информацию о счетах контракта.



Account Name	Code	Curr	Balance	Int Rate	Account Number	GL Number	Due Type	Category	Is Am Av	Priority	Cycle Date	From	To	Of Cycle
CI Deposit	P	USD	692.94	10.00	40817840100010000039	474118109000	None	Other	Yes		1/01/04/2010			4
CI Deposit Int	+	USD	0.00	5.00	47411840300012000506	706068104000	End Cycle Due	Other	No		0/01/04/2010			4

Рис. 17. Форма с информацией о счетах контракта

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Account Name* – наименование типа счета.
- *Code* – код типа счета.
- *Curr* – валюта счета.
- *Balance* – остаток на счете.
- *Int Rate* – процентная ставка.

- *Account Number* – номер счета.
- *Due Type* – тип срочной нормализации.
- *Category* – категории типа счета.
- *Is Am Av* – определяет, участвует ли остаток на данном счете в расчете баланса контракта.
- *Priority* – приоритет счета, влияющий на очередность начисления процентов по счетам и на очередность погашения остатков на ссудных счетах.

Форма "Accounts" содержит следующие кнопки управления:

- [Action] → "Calc Int" – предназначена для просмотра текущих процентов по счету (см. раздел "Текущие проценты по счету").
- [Action] → "Account Statement" – предназначена для формирования выписки по счету (см. раздел "Выписка по счету").
- [Billing] – предназначена для доступа к информации по отчетным периодам для выбранного счета (см. раздел "Информация по отчетным периодам").
- [Gen. Orders] – предназначена для доступа к информации о групповых и шаблонных постоянных платежных поручениях по счету (см. раздел "Групповые и шаблонные постоянные платежные поручения").
- [Pers Order] – предназначена для доступа к информации о наследованных постоянных платежных поручений по счету (см. раздел "Наследованные платежные поручения").
- [Stmt Entry] – предназначена для доступа к форме, которая содержит записи о движении денежных средств на данном счете контракта (см. раздел "Движение денежных средств и документы по счету").
- [Template] – предназначена для доступа к шаблону выбранного счета (см. раздел "Шаблон счета").
- При нажатии на кнопку [Ac.Turnover] на экран будет вызвана форма "Contract Account Turnover for «наименование_счета»", в которой содержится техническая информация, предназначенная для расчета процентов и формирования выписок по счету.

3.6.1 Текущие проценты по счету

При нажатии на кнопку [Actions] формы "Accounts" (см. Рис. 17 в разделе "Счета контракта") и последующем выборе пункта контекстного меню "Calc Interest" на экране будет представлено окно, содержащее сумму текущих

процентов по счету и сумму дополнительной комиссии по счету (см. Рис. 18).

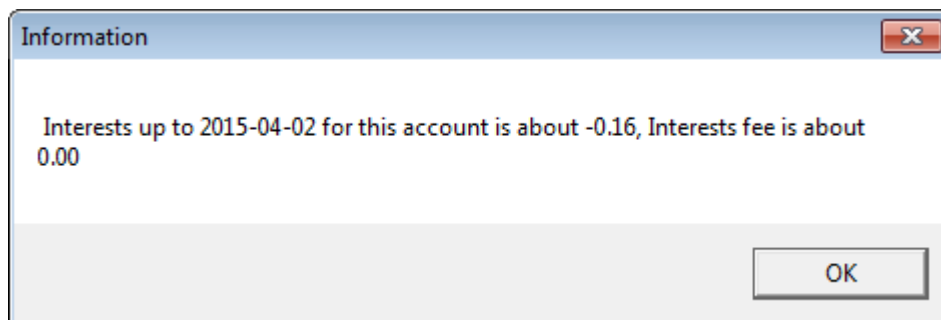


Рис. 18. Форма с приблизительной информацией о начисленных процентах и сумме дополнительной комиссии

3.6.2 Выписка по счету

При нажатии на кнопку [Actions] формы "Accounts" (см. Рис. 17 в разделе "Счета контракта") и последующем выборе пункта контекстного меню "Account Statement" на экране отображается форма "Date From - To" (см. Рис. 19), используемая для указания временного периода, за который будет сформирована выписка по счету.

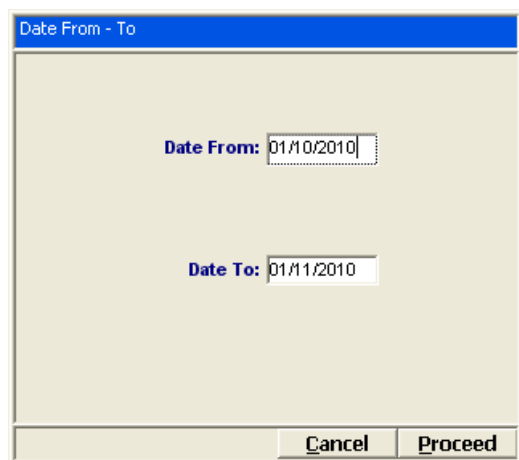
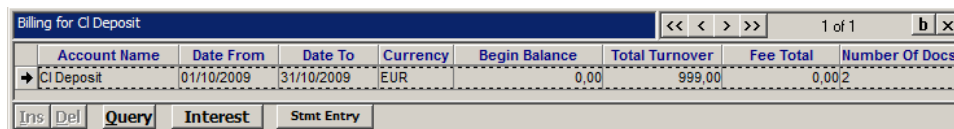


Рис. 19. Форма для указания временного периода

Формирование выписки произойдет после нажатия на кнопку [Proceed] формы "Date From - To".

3.6.3 Информация по отчетным периодам

Кнопка [Billing] формы "Accounts" (см. Рис. 17 в разделе "Счета контракта") служит для вывода на экран табличной формы "Billing for «наименование счета»" (см. Рис. 20), которая содержит информацию по отчетным периодам для выбранного счета.



Account Name	Date From	Date To	Currency	Begin Balance	Total Turnover	Fee Total	Number Of Docs
CI Deposit	01/10/2009	31/10/2009	EUR	0,00	999,00	0,002	

Ins Del Query Interest Stmt Entry

Рис. 20. Форма с информацией по отчетным периодам

Для каждого отчетного периода указанная форма содержит следующие поля:

- *Account Name* – наименование счета.
- *Date From* – дата начала отчетного периода.
- *Date To* – дата окончания отчетного периода.
- *Currency* – валюта счета.
- *Begin Balance* – баланс счета на начало отчетного периода.
- *Total Turnover* – результирующая сумма денежных средств, проведенных по данному счету в течение отчетного периода.
- *Fee Total* – общая сумма комиссий, удержанных в течение отчетного периода.
- *Number Of Docs* – число документов, сформированных за отчетный период.

Кнопка [Stmt Entry] формы "Billing for «наименование счета»" (см. Рис. 20) предназначена для вызова формы, которая содержит записи о движении денежных средств на данном счете контракта за указанный отчетный период. Каждая запись соответствует отдельной технической полупроводке (Statement Entry) и дополнительно содержит данные из соответствующего документа (если проводка была сформирована в результате обработки документа).

Кнопка [Interest] предназначена для формирования отчета о начисленных процентах по счету за отчетный период.

3.6.4 Групповые и шаблонные постоянные платежные поручения

Кнопка [Gen. Orders] формы "Accounts" (см. Рис. 17 в разделе "Счета контракта") служит для вывода на экран формы "Gen. Orders for «наименование счета»", которая содержит информацию о групповых постоянных платежных поручениях и шаблонных постоянных платежных поручениях, заданных на уровне Схемы Счетов данного контракта (подробнее см. раздел "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения" документа "Постоянные платежные поручения").

3.6.5 Наследованные платежные поручения

Кнопка [Pers Order] формы "Accounts" (см. Рис. 17 в разделе "Счета контракта") служит для вывода на экран формы "Pers Orders for «наименование счета»", которая содержит информацию о наследованных постоянных платежных поручениях по счету. Подробнее см. раздел "Параметры наследованного постоянного платежного поручения, созданного на основе шаблона" документа "Постоянные платежные поручения").



В форме "Pers Orders for «наименование счета»" отображаются существующие (созданные ранее версии 03.41.30) индивидуальные платежные поручения. Начиная с версии 03.41.30 создание индивидуальных платежных поручений доступно только для банковских контрактов.

3.6.6 Движение денежных средств и документы по счету

Кнопка [Stmt Entry] формы "Accounts" (см. Рис. 17 в разделе "Счета контракта") предназначена для вызова формы, которая содержит все записи о движении денежных средств на данном счете контракта. Каждая запись соответствует отдельной технической полупроводке (Statement Entry) и дополнительно содержит данные из соответствующего документа (если проводка была сформирована в результате обработки документа).

3.6.7 Шаблон счета

Кнопка [Template] формы "Accounts" (см. Рис. 17 в разделе "Счета контракта") служит для вывода на экран формы "Template for «наименование счета»", которая содержит полную информацию о шаблоне выбранного счета. Описание данной формы приведено в разделе "Полная информация о шаблонах Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы WAY4™".

3.7 Просмотр информации о скрытом дополнительном лимите (Shadow Credit Limit)

Скрытый дополнительный лимит авторизации используется для увеличения доступных средств контракта при проведении авторизации. Скрытый дополнительный лимит авторизации настраивается с помощью специального тарифа (*Tariff Role* = "Threshold", *Tariff Type* = "OVL_THRESHOLD"). Подробнее о видах кредитных лимитов см. в разделе "Изменение кредитного лимита" документа "Модуль эмиссии".

Кнопка [Hidden Limits] формы "Financials for «номер контракта»" (см. Рис. 7 в разделе "Информация о балансе") предназначена для вызова формы "Hidden Limits for «номер контракта»" (см. Рис. 21), которая содержит информацию о скрытом дополнительном лимите контракта.

Hidden Limits for Top Level [4015500125651343]						<< < > >>	1 of 1	b x
	Tariff Name	Rate Pcnt	Max OVL Amount	Max OVL Currency	Base Amount	Threshold Amount	Effective date	
→	OVL Auth %	5,00	50,01	USD	1 100,00	50,01	20/05/2015	
Query								

Рис. 21 Просмотр скрытого дополнительного лимита авторизации

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Tariff Name* – наименование тарифа, с помощью которого задан скрытый дополнительный лимит.
- *Rate Pcnt* – величина дополнительного лимита, заданная в процентах (значение в поле RATE_PCNT таблицы TARIFF_DATA) от суммы в поле *Base Amount*.
- *Max OVL Amount* – максимальной суммы скрытого лимита (значение в поле MAX_AMOUNT таблицы TARIFF_DATA).
- *Max OVL Currency* – валюта скрытого лимита (значение в поле CURR таблицы TARIFF_DATA).
- *Base Amount* – базовая сумма, используемая для расчета скрытого лимита. По умолчанию базовая сумма (кредитный лимит) определяется типом баланса с предопределенным кодом FIN_LIMIT (значение в поле AUTH_LIMIT_AMOUNT таблицы ACNT_CONTRACT). С помощью тега LIMIT_BAL_TYPE можно задать код другого типа баланса, сумма которого будет использована для расчета скрытого тарифа.
- *Threshold Amount* – величина скрытого дополнительного лимита. Рассчитывается как процент от базовой суммы, но не более максимальной суммы скрытого лимита
- *Effective date* – дата, начиная с которой действует скрытый дополнительный лимит (значение в поле DATE_FROM таблицы TARIFF_DATA).

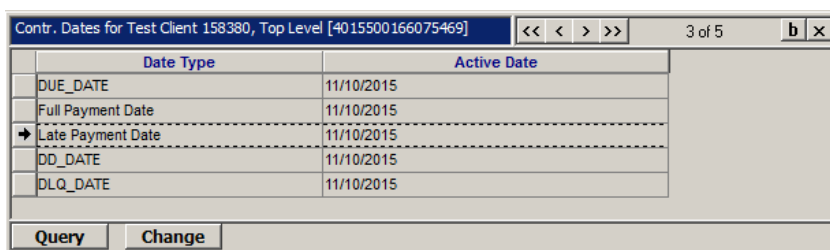


Подробнее о настройке скрытого дополнительного лимита авторизации см. документ "Управление тарифами". Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы WAY4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы WAY4™.

3.8 Изменение функциональных дат контракта

Система позволяет увеличивать функциональные даты контракта, например, если клиент обещает внести задолженность до окончания отчетного периода. Подробное описание настройки функциональных дат приведено в документе "Функциональные даты контракта".

Для просмотра и редактирования функциональных дат следует нажать на кнопку [Contr. Dates] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов"). В результате на экран выводится форма "Contr. Dates for «краткое наименование клиента, номер контракта»" (см. Рис. 22).



Date Type	Active Date
DUE_DATE	11/10/2015
Full Payment Date	11/10/2015
→ Late Payment Date	11/10/2015
DD_DATE	11/10/2015
DLQ_DATE	11/10/2015

Query Change

Рис. 22. Изменение даты начисления комиссии за просрочку минимального платежа

Функциональные даты контракта, за исключением даты планового погашения ссудной задолженности (DUE_DATE), могут быть сдвинуты в сторону увеличения в рамках отчетного периода.

Для выполнения операции выбрать требуемую запись, с помощью кнопки [Change] открыть форму "Date From". В поле *Date From* задать новую дату. С помощью кнопки [Proceed] сохранить запись.



DUE_DATE недоступна для изменения (кнопка [Change] для данной записи недоступна).

3.9 Дополнительные функции по работе с контрактами

В системе поддерживаются дополнительные функции по работе с контрактами:

- Прогнозирование баланса.
- Перерасчет процентов задним числом.

Подробное описание операций приведено в документе "Утилиты для работы с контрактами".

4 Информация о клиенте

Для получения подробной информации о клиенте следует нажать на кнопку [Client] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов"). В результате на экран выводится форма "Client for «номер контракта»" (см. Рис. 23).

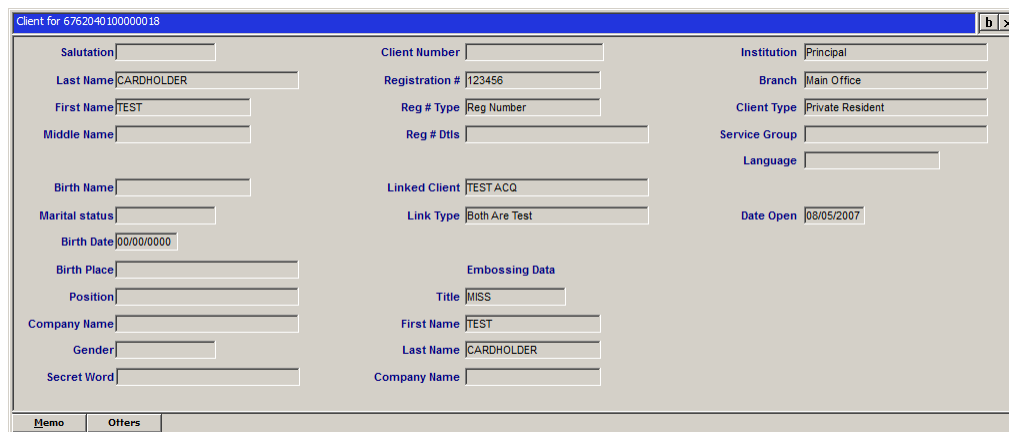


Рис. 23. Форма с информацией о клиенте

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Salutation* – форма обращения; возможные значения поля задаются в форме "Client Salutations" (Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Salutations).
- *Last Name* – фамилия.
- *First Name* – имя.
- *Middle Name* – отчество или второе имя.
- *Birth Name* – фамилия, данная при рождении.
- *Marital status* – семейное положение; возможные значения поля задаются в таблице "Marital statuses" (Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Marital statuses).
- *Birth date* – дата рождения.
- *Birth place* – место рождения.
- *Position* – должность.
- *Company name* – название компании.
- *Gender* – пол; поле может принимать одно из трех значений:
 - "Male" – мужской

- "Female" – женский
- "Not specified" – значение не задано
- *Client Number* – номер клиента.
- *Registration Number* – регистрационный номер клиента; в качестве регистрационного номера клиента может выступать номер паспорта держателя карты, ИНН торговца и т.п.
- *Reg # Type* – источник информации для определения регистрационного номера клиента (паспорт, ИНН и т.п.).
- *Registration Dtls* – дополнительные регистрационные данные.
- *Linked Client* – поле, в котором указан клиент, с которым связан данный клиент.
- *Link Type* – поле для ввода текстовой информации о типе связи между клиентами, например, для указания степени родства.
- *Institution* – наименование финансового института, в котором зарегистрирован данный контракт.
- *Client Type* – код типа клиента; возможные коды задаются в таблице "Client Types" (Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Client Types).
- *Branch* – подразделение финансового института, в котором зарегистрирован данный клиент.
- *Service Group* – код сервисной группы клиента.
- *Language* – трехсимвольный код языка клиента согласно ISO-639; возможные коды задаются в поле *Code* таблицы "Languages" (Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Languages).
- *Date Open* – дата открытия контракта.

Группа полей *Embossing Data* содержит данные о клиенте, эмбоссируемые на пластиковой карте, и состоит из четырех полей:

- *Title* – обращение к клиенту, наносимое на пластиковую карту; возможные значения поля задаются в таблице "Client Titles" (Full → Configuration Setup → Card Production Setup → Client Titles).
- *First Name* – имя для эмбоссирования.
- *Last Name* – фамилия для эмбоссирования.
- *Company Name* – наименование компании для эмбоссирования.

Кнопка [Offers] предназначена для просмотра списка доступных для клиента Продуктов.



Доступность Продуктов определяется свойствами клиента. Правила выбора Продуктов для клиентов задаются в свойствах Продукта ([Full Info] → [Choice Rules]) с помощью классификаторов клиентов (Full → Configuration Setup → Common Handbooks → → User Classifiers).

5 История блокировок денежных средств контракта

Информация об авторизационных документах служит для разрешения вопросов клиента следующего характера:

- Почему данная авторизация была отклонена?
- Могу я узнать детали данной транзакции (дата, время, сумма)?

Для получения подробной информации об авторизациях, операциях запроса баланса, мини-выписок, комиссиях, для взимания которых недостаточно средств контракта (Type= "When Available", "When Credit"), и т.д. следует нажать на кнопку [Auth] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов"). В результате на экран выводится табличная форма " Authorizations and Pending Fees" (см. Рис. 24).

Authorizations and Pending Fees												<< >>		1 of 22	b x
Blocked	BaseAmnt	Fee	Curr	Contract	Posting Date	Status	Type	TrCurr	Amount	RRN	SIC	Closed			
340,00	340,00	0,00	USD	401550 7415	01/04/08 00:00:00	Matched	In Pending	USD	340,00		5661 Shoe stores	01/04/2008			
50,00	0,00	50,00	USD	401550 7415	01/04/08 00:00:00	Matched	In Pending	USD	240,00		5661 Shoe stores	01/04/2008			
4,15	0,00	4,15	USD	401550 7415	01/04/08 00:00:00	Matched	In Pending	USD	240,00		5661 Shoe stores	01/04/2008			
42,07	0,00	42,07	USD	401550 7415	01/04/08 00:00:00	Matched	In Pending	USD	601,00		5661 Shoe stores	01/04/2008			
19,04	0,00	19,04	USD	401550 7415	01/04/08 00:00:00	Matched	In Pending	USD	340,00		5661 Shoe stores	01/04/2008			
2,00	2,00	0,00	USD	401550 7415	01/04/08 00:00:00	Matched	When Availal		0,00			01/04/2008			
113,17	108,90	4,27	USD	401550 7415	01/04/08 00:00:00	Matched	In Pending	USD	99,00		5661 Shoe stores	01/04/2008			
150,29	155,25	-4,96	USD	401550 7415	01/04/08 00:00:00	Matched	In Pending	USD	135,00	446001592095	5661 Shoe stores	01/04/2008			
47,60	0,00	47,60	USD	401550 7415	01/04/08 00:00:00	Matched	In Pending	USD	680,00		5661 Shoe stores	01/04/2008			
0,10	0,00	0,10	USD	401550 7415	01/04/08 00:00:00	Matched	In Pending	USD	240,00		5661 Shoe stores	01/04/2008			

Рис. 24. Форма с информацией об авторизациях и комиссиях

Для контрактов, имеющих подчиненные карточные контракты, в указанной форме приводится информация об авторизациях по всем подчиненным карточным контрактам.

Правила заполнения полей *Blocked*, *BaseAmnt*, *Fee*, *Amount*:

- Для торговых операций и операций снятия наличных (см. Рис. 24):
 - *BaseAmnt* – сумма операции.
 - *Amount* – сумма операции в валюте контракта.
 - *Fee* – комиссия, взимаемая за операцию.
 - *Blocked* – сумма заблокированных средств (*BaseAmnt* + *Fee*).

В случае если за операцию взимается дополнительная комиссия, формируется дополнительная запись: в поле *Fee* представляется дополнительная комиссия, взимаемая за операцию, в поле *Blocked* –

сумма заблокированных средств в размере дополнительной комиссии (поле *BaseAmnt* имеет нулевое значение), в поле *Amount* – сумма операции, за которую взимается дополнительная комиссия.

- При запросе баланса или мини-выписки по счету поля *Blocked*, *BaseAmnt*, *Fee* и *Amount* имеют нулевые значения (см. Рис. 25).

Authorizations and Pending Fees												<div><< >></div>		1 of 22		<div>b x</div>	
	Blocked	BaseAmnt	Fee	Curr	Contract	Posting Date	Status	Type	A Code	TrCurr	Amount	Trans Date					
	0,00	0,00	0,00	USD	401503_____6101	01/01/09 00:00:00	Inactive	Balance Inquiry	421331	USD	0,00	01/01/09 00:00:00					
→	2,00	0,00	2,00	USD	401503_____6101	01/01/09 00:00:00	Matched	In Pending		USD	0,00	01/01/09 00:00:00					
<div><</div>																<div>></div>	
Query		Cancel		Service		Messages		Doc - Full									

Рис. 25. Запрос баланса

Если за операцию взимается комиссия, формируется дополнительная запись: в поле *Fee* представляется комиссия, взимаемая за операцию, в поле *Blocked* – сумма заблокированных средств в размере комиссии, поля *BaseAmnt* и *Amount* имеют нулевые значения.

Кроме того, форма "Pending and Declined Authorisations" содержит следующие поля:

- *Contract* – номер контракта. В случае иерархии контрактов, в данном поле указывается номер контракта, по которому операция совершена.
- *Posting Date* – дата формирования авторизационного документа.
- *Status* – статус авторизации; поле может принимать одно из следующих значений:
 - "Active" – авторизация, для которой отсутствует или не обработан финансовый документ.
 - "Declined" – авторизация была отклонена.
 - "Reversed" – авторизация была отменена.
 - "Matched" – авторизация, с которой связан и обработан финансовый документ.
 - "Closed" – закрытая авторизация, например, в случае если истек срок действия блокировки.
 - "Processed" – авторизация по чиповым картам, созданная после совершения offline-операции; данный статус авторизация получает после обработки соответствующего финансового документа.
 - "Inactive" – результат авторизации не влияет на доступные средства контракта. Данный статус, например, могут иметь авторизации по онлайн-операциям пополнения средств, в случае настроек, при

которых доступные средств карточного контракта увеличиваются только после обработки финансового документа по зачислению средств на счет (см. описание глобального параметра ONLINE_CREDIT_PENDING документ "Глобальные параметры системы WAY4™").

- "Waiting" – статус для нефинансовой операции, ожидающей обработки.
- "History" – значение зарезервировано, в текущей версии не используется.
- "Erased" – значение используется в тестовом режиме при принудительном изменении баланса контракта.
- *Type* – тип записи:
 - "In Pending" – в результате обработки данной записи блокируются средства контракта, доступные на момент выполнения операции.
 - "By Usage" – при обработке данной записи используется ограничитель типа "Overdraft" на установленную сумму (Max Amnt), и/или запись обрабатывается в режиме "Stand-In Processing" ("STIP"). Часть суммы блокируется за счет имеющихся доступных средств, оставшаяся часть – за счет ограничителя.
 - "Credit Limit" – назначение/изменение кредитного лимита.
 - "Additional Cr Limit" – назначение/изменение дополнительного кредитного лимита.
 - "Offline Blocked" – средства, заблокированные для проведения операций в режиме офлайн.
 - "Offline Used" – средства, потраченные в режиме офлайн; запись имеет данный тип до обработки финансового документа.
 - "Offline Presentment" – средства, потраченные в режиме офлайн; данный тип запись получает после обработки финансового документа.
 - "Offline Increment" – насколько изменился размер средств, доступных для использования в режиме офлайн по данной карте, если по карте обрабатывается онлайн-операция.
 - "Offline Total Used" – техническая запись; используется при обработке операций в решении WAY4™ Pre-Authorized Debit.
 - "Balance Inquiry" – запрос баланса контракта.
 - "Statement" – запрос мини-выписки.

- "Additional Online Service" – дополнительная онлайн-операция (смена PIN-кода, разблокировка карты).
- "Accounting" – бухгалтерская операция между счетами (контрактами).
- "Ineffective" – операция, не изменяющая доступные средства контракта.
- "Verification" – верификация банковской карты.
- "When Available" – взимание комиссии; выполняется при наличии доступных средств на счете с учетом кредитного лимита.
- "When Credit" – взимание комиссии; выполняется при наличии доступных средств на счете без учета кредитного лимита.
- *A Code* – код авторизации.
- *Country* – страна, в которой была запрошена авторизация.
- *City* – город, в котором была запрошена авторизация.
- *Trans Details* – дополнительная информация о транзакции.
- *Curr* – валюта контракта.
- *TrCurr* – валюта транзакции.
- *Trans Date* – дата совершения транзакции.
- *Return Code* – код ответа; примеры значений данного поля.
 - "Successfully completed" – авторизация успешно завершена.
 - "Transaction not permitted to cardholder" – авторизация отклонена, поскольку данная транзакция держателю карты запрещена.
 - "Do not honour" – авторизация отклонена, поскольку данная карта не обслуживается.
- *RRN* (Retrieval Reference Number) – уникальный номер исходной транзакции.
- *SIC* – тип торговой точки, в которой была запрошена авторизация.
- *Closed* – дата разблокирования средств по данной авторизации.
- *Balance Type* – тип баланса.

Кнопка [Service] формы "Pending and Declined Authorisations" (см. Рис. 24) используется для вызова на экран формы "Service for Pending and Declined Authorisations", в которой содержится полная информация о Сервисе, по которому была проведена транзакция. Описание данной формы приведено

в разделе "Полная информация о Сервисе" документа "Пакеты Сервисов Системы WAY4™".

Кнопка [Messages] формы "Pending and Declined Authorisations" (см. Рис. 24) служит для вызова формы "Messages for Pending and Declined Authorisations", которая содержит информацию о сообщениях, сформированных системой при обработке транзакции, а также журнал принятия решения системой по разрешению или запрету данной конкретной авторизации (план авторизации). Описание данной формы приведено в разделе "Пункт меню "Messages"" документа "Работа с DB Manager".

Кнопка [Doc - Full] формы "Pending and Declined Authorisations" (см. Рис. 24) служит для вызова на экран формы "Doc - Full for Pending and Declined Authorisations", в которой содержится полная информация о сформированном по заданной транзакции документе. Описание данной формы приведено в разделе "Общие сведения о документах" документа "Документы и их обработка".

Кнопка [Cancel] формы "Pending and Declined Authorisations" (см. Рис. 24) служит для отмены авторизаций.

6 Информация об иерархии контрактов

Для получения информации об иерархии контрактов следует нажать на кнопку [Related] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов"). В результате на экран выводится табличная форма "Related Contracts" (см. Рис. 26), которая для данного контракта содержит информацию обо всех вышестоящих контрактах, а также о подчиненных контрактах первого уровня.

Related Contracts							<< < > >>			1 of 6		b x
Contract Number	Client Short Name	Product	Status	Level Type	Currency	Available	Blocked	Credit Limit				
016-P-180520	Multi-client	016-Debit Multi-currency Card KZT	Account OK	Affiliated	KZT	687 497,60	0,00	0,00				
4045050197802600	Multi-client	Multi-currency Main Debit Card_KZT	Card OK	Main Card	KZT	687 497,60	0,00	0,00				
016-P-389220	Multi-client	016-Debit Multi-currency Card USD	Account OK	Affiliated	USD	0,00	0,00	0,00				
4045050197802600	Multi-client	Multi-currency Main Debit Card_USD	Card OK	Main Card	USD	0,00	0,00	0,00				
016-P-518480	Multi-client	016-Debit Multi-currency Card_EUR	Account OK	Affiliated	EUR	0,01	0,00	0,00				
4045050197802600	Multi-client	Multi-currency Main Debit Card_EUR	Card OK	Main Card	EUR	0,01	0,00	0,00				
Query		Details										

Рис. 26. Форма с информацией об иерархии контрактов

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Contract Number* – номер контракта.
- *Client Short Name* – краткое наименование клиента.
- *Product* – наименование Продукта.
- *Status* – статус контракта. Для связанных карточных контрактов (Related Cards) в данном поле представляется статус базового карточного контракта. Для неактивных связанных карточных контрактов, либо при условии, что базовый карточный контракт закрыт, в данном поле отображается значение "Deactivated".
- *Level Type* – тип иерархии; данное поле может принимать одно из следующих значений:
 - "Check"
 - "See main"
 - "Full Liability"
 - "Affiliated"
 - "Only Check Balance"
 - "Reporting"
 - "Top Level"



Значение "Top Level" указывает, что для данного контракта нет вышестоящего; подробная информация о других значениях приведена в документе "Модуль эмиссии. Руководство пользователя".

- *Currency* – валюта контракта.
- *Available* – сумма доступных средств контракта.
- *Blocked* – сумма заблокированных средств.
- *Credit limit* – значение кредитного лимита по данному контракту.

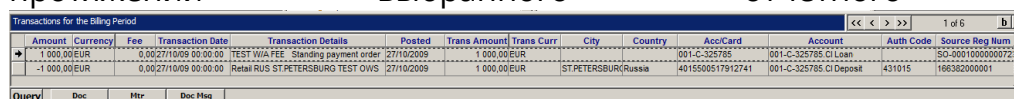
Кнопка [Details] формы "Related Contracts" служит для вызова формы "Contract Details", содержание которой полностью соответствует содержанию формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов").

7 Финансовая информация по отчетным периодам

При нажатии на кнопку [Billing] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов") на экране появляется форма "Billing History", содержащая финансовую информацию по контракту по каждому отчетному периоду (см. Рис. 27).

Billing History							<< < > >>		3 of 4		b x
#	Start Date	End Date	Due Date	Stmt Balance	Total	Due	Corrected Stmt Balance	Corrected Total	Corrected Due		
4	01/12/2017	31/12/2017	00/00/0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
3	01/11/2017	30/11/2017	26/12/2017	0,00	31,38	0,00	0,00	31,38	0,00		
→ 2	01/10/2017	31/10/2017	25/11/2017	0,00	278,46	0,00	0,00	31,38	0,00		
1	01/09/2017	30/09/2017	26/10/2017	0,00	33,23	0,00	0,00	33,23	0,00		

протяжении выбранного отчетного периода.



Amount	Currency	Fee	Transaction Date	Transaction Details	Posted	Trans Amount	Trans Curr	City	Country	Acc/Card	Account	Auth Code	Source Reg Num
1 000.00	EUR	0.00	27/10/2009 00:00:00	TEST WIA FEE Standing payment order	27/10/2009	1 000.00	EUR			001-C-325785	001-C-325785 CI Loan		SC-3001000000072
-1 000.00	EUR	0.00	27/10/2009 00:00:00	Retail RUS ST PETERSBURG TEST OWS	27/10/2009	1 000.00	EUR	ST PETERSBURG	Russia	4015500517912741	001-C-325785 CI Deposit	431015	166362000001

Рис. 28. Форма с информацией о совершенных транзакциях

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Amount* – общая сумма средств по данной транзакции.
- *Currency* – валюта, в которой выполнялась транзакция (в том числе, исправляющая операция).
- *Fee* – комиссия, удержанная в соответствии с правилами обработки транзакции.
- *Transaction Date* – дата совершения транзакции.
- *Transaction Details* – описание транзакции в том виде, в котором клиент получит его в выписке.
- *Posted* – дата обработки транзакции.
- *Trans Amount* – сумма транзакции.
- *City* – город, в котором была совершена транзакция.
- *Country* – страна, в которой была совершена транзакция.
- *Acc/Card* – номер счетового/карточного контракта.
- *Account* – наименование типа счета.
- *Auth Code* – код авторизации.
- *Source Reg Num* – регистрационный номер документа, сформированного на основании авторизационного запроса.

Кнопка [Doc] формы "Transactions" (см. Рис. 28) служит для вывода на экран формы "Doc for Transactions", в которой содержится полная информация о сформированном по заданной транзакции документе. Описание данной формы приведено в разделе "Общие сведения о документах" документа "Документы и их обработка".

Кнопка [Mtr] формы "Transactions" (см. Рис. 28) служит для вывода на экран формы "Mtr for Transactions for the Billing Period", в которой содержится полная информация о параметрах макротранзакций (подробнее о параметрах макротранзакции см. в разделе "Параметры макротранзакции" документа "Документы и их обработка").

Кнопка [Doc Msg] формы "Transactions" (см. Рис. 28) служит для вывода на экран формы "Doc Msg for Transactions for the Billing Period", в которой представлены развернутые описания сообщений, формируемых системой

при создании документа по данной транзакции (подробнее о сообщениях см. в разделе "Пункт меню "Messages"" документа "Работа с DB Manager").

7.1 Информация об исправляющих операциях

Если выполнялось исправление исходных операций (транзакций) средствами модуля Reversal Management, история исходных, исправляющих, результирующих операций так же представляется в форме "Transactions" и отображается затем в выписке клиента (см. Рис. 29).

Transactions for the Billing Period									
Amount	Currency	Fee	Transaction Date	Trans Details	Posted	GL Date	Corr Status	Trans Amount	
-1,38	EUR	0,00	31/10/15 00:00:00	CI Loan Interests	31/10/2015	31/10/2015		-1,38	
-2,24	EUR	0,00	31/10/15 00:00:00	CI Paym Due Interests	31/10/2015	31/10/2015		-2,24	
1,38	EUR	0,00	31/10/15 00:00:00	CI Loan Interests	31/10/2015	04/11/2015	Reversal	-1,38	
-7,55	EUR	0,00	31/10/15 00:00:00	CI OVD Interests	31/10/2015	31/10/2015		-7,55	
-1,38	EUR	0,00	31/10/15 00:00:00	CI Loan Interests	31/10/2015	04/11/2015	New	-1,38	
0,00	EUR	-280,00	13/10/15 00:00:00	OVD	13/10/2015	04/11/2015	New	0,00	
0,00	EUR	280,00	13/10/15 00:00:00	OVD	13/10/2015	04/11/2015	Reversal	0,00	
0,00	EUR	-280,00	13/10/15 00:00:00	OVD	13/10/2015	13/10/2015		0,00	
-500,00	EUR	0,00	04/11/15 00:00:00	Reversal Payment To Client Contract	05/10/2015	04/11/2015	Correction	500,00	
500,00	EUR	0,00	05/10/15 00:00:00	Payment To Client Contract	05/10/2015	04/11/2015	Reversed	500,00	

Рис. 29. История операций и их исправлений

Указанная форма содержит следующие дополнительные поля:

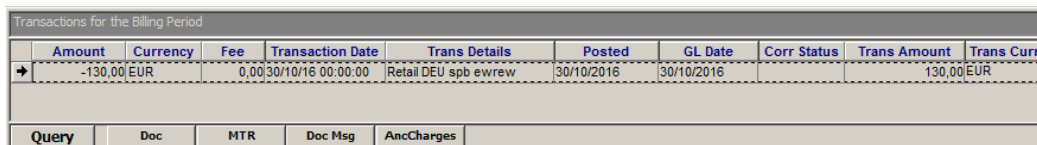
- *GL Date* – дата учета отменяющих и исправляющих проводок по GL-счетам.
- *Corr Status* – поле позволяет определить какие транзакции были затронуты исправлениями с помощью модуля Reversal Management. Возможные значения:
 - "Reversed" – исходная транзакция, отмененная в связи с обработкой исправляющего или отменяющего документа.
 - "Correction" – транзакция (отменяющая или исправляющая транзакция/документ), в связи с которой отменена исходная транзакция (т.е. транзакция со статусом "Reversed", см. выше).
 - Поле не заполнено – поле не заполняется для первичных транзакций, которые были выполнены по контракту в промежутке между датой исходной (исправляемой) транзакции до момента внесения исправлений. В частности, поле не заполняется для операций по начислению процентов, нормализации и т.д. Т.е. данное поле остается пустым, если такая транзакция отменена в рамках работы модуля Reversal Management.

- "Reversal" – транзакция, отменяющая первичную транзакцию (отменяет транзакции по начислению процентов, нормализации и т.д., см. выше).
- "New" – новая транзакция, созданная в рамках работы модуля Reversal Management при пересмотре жизненного цикла контракта. Данный статус устанавливается, например, для новых транзакций по начислению процентов, нормализаций, комиссий за нетранзакционные операции (Misc).

Кнопка [Corr Case] формы "Transactions" (см. Рис. 29) служит для вывода на экран формы "Corr Case for Transactions for the Billing Period", в которой представлен план исправляющих операций выбранного отчетного периода.

7.2 Информация о комиссиях за дополнительные транспортные услуги

Если в отчетном периоде выполнялись операции, связанные с пассажирскими перевозками, и за данные операции взималась комиссия ("Ancillary Service Charges"), в форме "Transactions" для таких операций доступна кнопка [AncCharges] (см. Рис. 30).

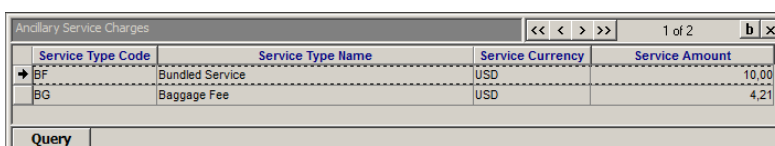


Amount	Currency	Fee	Transaction Date	Trans Details	Posted	GL Date	Corr Status	Trans Amount	Trans Curr
-130.00	EUR	0.00	30/10/16 00:00:00	Retail DEU spb ewrew	30/10/2016			130.00	EUR

Query Doc MTR Doc Msg AncCharges

Рис. 30. Операция, связанная с транспортными перевозками

Кнопка [AncCharges] формы "Transactions" служит для вывода на экран формы "Ancillary Service Charges", в которой представлена информация о комиссиях, начисленных клиенту за оплату операций, связанных с пассажирскими перевозками (см. Рис. 31). Информация о комиссиях поступает вместе с транзакционной информацией от Mastercard.



Service Type Code	Service Type Name	Service Currency	Service Amount
BF	Bundled Service	USD	10.00
BG	Baggage Fee	USD	4.21

Query

Рис. 31. Комиссии за дополнительные транспортные услуги.

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Service Type Code* – код услуги, за которую взимается комиссия (в терминологии Mastercard), например:

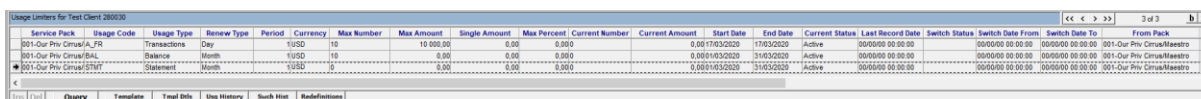
- BF – Bundled Service.
- BG – Baggage Fee.

Подробнее о перечне и кодировках дополнительных услуг, за которые взимается комиссия, см спецификацию Mastercard "AN 1641-18.Q4 Core Release Announcements—Bundled Snapshot 7 August 2018".

- *Service Type Name* – наименование услуги (в терминологии WAY4).
- *Service Currency* – код валюты, в которой оплачивается комиссия; может отличаться от валюты операции.
- *Service Amount* – сумма комиссии.

8 Информация об ограничителях активности

Для получения подробной информации об ограничителях активности, заданных для данного контракта, следует нажать на кнопку [Limiters] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов"). В результате на экран выводится табличная форма "Limiters" (см. Рис. 32), каждая строка которой соответствует отдельному ограничителю активности.



Service Pack	Usage Code	Usage Type	Renew Type	Period	Currency	Max Number	Max Amount	Single Amount	Max Percent	Current Number	Current Amount	Start Date	End Date	Current Status	Last Record Date	Switch Status	Switch Date From	Switch Date To	From Pack
001-Our Priv Consul/ALPR	Transactions	Day	1/USD	10	USD	10,000,000	0.00	0.000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	Active	00/00/00 00:00:00	00/00/00 00:00:00	00/00/00 00:00:00	00/00/00 00:00:00	001-Our Priv Consul/ALPR
001-Our Priv Consul/BAL	Balance	Month	1/USD	10	USD	10,000,000	0.00	0.000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	Active	00/00/00 00:00:00	00/00/00 00:00:00	00/00/00 00:00:00	00/00/00 00:00:00	001-Our Priv Consul/BAL
001-Our Priv Consul/STMT	Statement	Month	1/USD	10	USD	10,000,000	0.00	0.000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	Active	00/00/00 00:00:00	00/00/00 00:00:00	00/00/00 00:00:00	00/00/00 00:00:00	001-Our Priv Consul/STMT

Рис. 32. Форма с информацией об ограничителях активности

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Service Pack* – наименование Пакета Сервисов, в котором настроен шаблон ограничителя.
- *Usage Code* – код ограничителя.
- *Curr* – валюта исчисления ограничителя.
- *Max Amount* – максимально допустимое значение общей суммы транзакций за заданный период.
- *Current Amount* – общая сумма выполненных на данный момент транзакций.
- *Open Amount* – сумма, на которую могут быть выполнены транзакции до окончания заданного периода ($Max Amount - Current Amount$).
- *Max Number* – максимально допустимое количество транзакций за указанный период времени.
- *Current Number* – выполненное на данный момент количество транзакций.
- *Open #* – количество транзакций, которые могут быть выполнены до окончания заданного периода ($Max \# - Current \#$).
- *Single Amount* – максимально допустимое значение суммы одной транзакции.
- *Max Percent* – максимально допустимая сумма транзакции, рассчитываемая как процент от доступных средств ($Amount Available$) соответствующего типа баланса, указанного для ограничителя.

- *Start Date* – дата начала периода, к которому относятся текущие значения полей *Current #* и *Current Amount*.
- *End Date* – дата окончания периода, к которому относятся текущие значения полей *Current #* и *Current Amount*.
- *Current Status* – текущий статус ограничителя; поле может принимать одно из следующих значений:
 - "Active" – ограничитель активен.
 - "Closed" – ограничитель деактивирован в шаблоне.
 - "Temporary Active" – ограничитель временно активизирован.
 - "Temporary Closed" – ограничитель временно деактивирован.
 - "Expired" – статус ограничителя с параметром *Renew Type* = "Single".
 - "Service Deactivated" – статус ограничителя, шаблон которого настроен в подключаемом Пакете Сервисов, отключенном в данный момент от основного Пакета Сервисов.
- *Usage Type* – тип ограничителя; поле может принимать одно из следующих значений:
 - "Transactions" – ограничение транзакционной активности по количеству и сумме транзакций.
 - "Overdraft" – указывает на возможность использования указанной в поле *Max Amount* суммы при нехватке доступных средств (*Amount Available*).
 - "Credit" – ограничение транзакционной активности по количеству и сумме транзакций для операций, имеющих тип транзакции с параметром DR\CR = "Credit".
 - "Balance" – ограничение количества запросов информации по балансу, выполняемых клиентом бесплатно в режиме online.
 - "Statement" – ограничение количества выписок, запрошенных клиентом бесплатно в режиме online.
 - "Device" – ограничение операций на устройстве; поле *Operation* в этом случае содержит наименование соответствующей инструкции из таблицы "Usage Operation".
 - "Add Service" – ограничение на использование в системе WAY4 оплаты дополнительных онлайн-операций (Additional Online Services); поле *Operation* в этом случае содержит наименование соответствующей инструкции из таблицы "Usage Operation".

- "Alert" – ограничитель используется в системе оповещения; поле *Operation* в этом случае содержит наименование соответствующей инструкции из таблицы "Usage Operation".
- "Payment" – ограничение на использование online-запросов по активизации платежных поручений.
- "Negative RC" – ограничение количества отрицательных ответов на авторизационный запрос; поле *Operation* в этом случае содержит наименование соответствующей инструкции из таблицы "Usage Operation".
- "Risk Rule" – ограничитель используется для мониторинга подозрительных операций.
- *Renew Type* – единица измерения продолжительности действия ограничителя; поле может принимать одно из следующих значений:
 - "Day" – действие ограничителя измеряется в календарных днях.
 - "Month" – действие ограничителя измеряется в календарных месяцах.
 - "Billing" – действие ограничителя измеряется в отчетных периодах.
 - "Single" – единичное использование ограничителя.
 - "Sliding Days" – действие ограничителя распространяется на количество дней, указанное в поле *Period* в форме ограничителя активности, предшествующих моменту текущей транзакции.
 - "Sliding Hours" – действие ограничителя распространяется на количество часов, указанное в поле *Period* в форме ограничителя активности, предшествующих моменту текущей транзакции.
 - "Sliding Minutes" – действие ограничителя распространяется на количество минут, указанное в поле *Period* в форме ограничителя активности, предшествующих моменту текущей транзакции.
 - "Single Sliding" – действие ограничения распространяется на промежуток времени, задаваемый на уровне контракта.
 - "Forever" – для ограничителя не установлена периодичность работы, т.е. содержимое счетчиков накапливается постоянно и счетчики не обнуляются.
- *Period* – период времени действия ограничения в единицах, указанных в поле *Renew Type*.
- *Last record date* – дата последнего изменения счетчика/счетчиков в данном ограничителе.

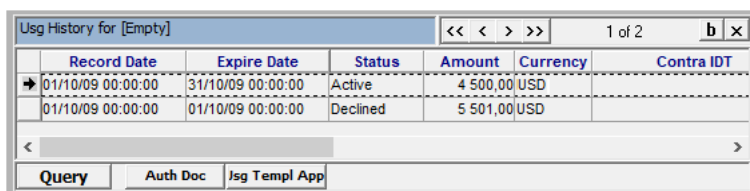
- *Switch Date From* – дата, начиная с которой вступает в силу изменение параметров ограничителя.
- *Switch Date To* – дата окончания периода, в течение которого действуют измененные параметры ограничителя.
- *Switch Status* – статус ограничителя в течение периода работы с измененными параметрами:
 - "Activated" – ограничитель активизируется.
 - "Deactivated" – ограничитель деактивируется.
 - "Redefined" – у ограничителя изменяются параметры *Currency*, *Max Number*, *Max Amount*, *Single Amount*, *Max Percent*.
 - "Group Tariff" – пороговые значения ограничителя заданы с помощью стандартного (Global) тарифа.
 - "Personal Tariff" – пороговые значения ограничителя заданы с помощью индивидуального тарифа.
- *From Pack* – ссылка на "родительский" Пакет Сервисов, если Пакет, указанный в поле *Service Pack*, является дочерним.
- *Tariff Name* – наименование тарифа, с помощью которого заданы пороговые значения ограничителя.
- *Area* – регион контрагента в транзакции: регион торговца для ограничителя, настраиваемого для контракта эмиссии, и регион банка-эмитента для ограничителя, настраиваемого для контракта эквайринга (см. раздел "Настройка регионов " документа "Общие перечни системы WAY4™").
- *Chanel* – канал контракта-контрагента (канал обслуживания второго участника транзакции); список каналов авторизации представлен в табличной форме "Message Channels" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Message Channels).
- *Trans Type* – тип транзакции.
- *Min Trn Amnt* – минимальная сумма транзакции, отбираемой для контроля ограничения.
- *Max Trn Amnt* – максимальная сумма транзакции, отбираемой для контроля ограничения.
- *SIC Group* – параметр, позволяющий дополнительно определять ограничитель в зависимости от SIC-группы (MCC) торговой точки (см. раздел "Перечень "SIC Group"" документа "Общие перечни системы WAY4™").

- *Pref Type* – категория выделенных контрагентов, на операции с которым следует наложить ограничение. Подробнее см. раздел документ "Выделенные контрагенты".
- *Max Amt Bal Type* – тип баланса, значение которого будет использоваться в качестве максимально допустимого значения общей суммы транзакций (XMax AmntX), а также для определения суммы доступных средств при проверке ограничения, заданного в поле XMax PcntX шаблона ограничителя.
- *Used Amt Bal Type* – тип баланса, значение которого будет использоваться вместо текущего значения счетчика общей суммы транзакций, т.е. будет прибавляться к сумме текущей транзакции при проверке ограничения по общей сумме транзакций за период. Подробнее см. раздел "Balance Type"
- *Doc Ret Code* – код ответа на авторизационный запрос. Коды ответа содержатся в системном перечне "Response Codes".

Кнопка [Template] формы "Limiters" (см. Рис. 32) служит для вывода на экран формы "Template for [...]", в которой содержится основная информация о шаблоне выбранного ограничителя активности. Описание данной формы приведено в разделе "Основные параметры ограничителей" документа "Ограничители активности контракта".

Кнопка [Tpl Dtls] формы "Limiters" (см. Рис. 32) служит для вывода на экран формы "Tpl Dtls for [...]", в которой содержится дополнительная информация о шаблоне выбранного ограничителя активности. Описание данной формы приведено в разделе "Дополнительные параметры ограничителя (Details)" документа "Ограничители активности контракта".

Кнопка [Usg Hist] формы "Limiters" (см. Рис. 32) предназначена для просмотра информации о документах, в результате обработки которых было изменено значение счетчиков ограничителя за текущий период. (см. Рис. 33). Каждая запись в данной форме соответствует обработанному документу, вызвавшему изменение значений счетчиков.



Record Date	Expire Date	Status	Amount	Currency	Contra IDT
01/10/09 00:00:00	31/10/09 00:00:00	Active	4 500,00	USD	
01/10/09 00:00:00	01/10/09 00:00:00	Declined	5 501,00	USD	

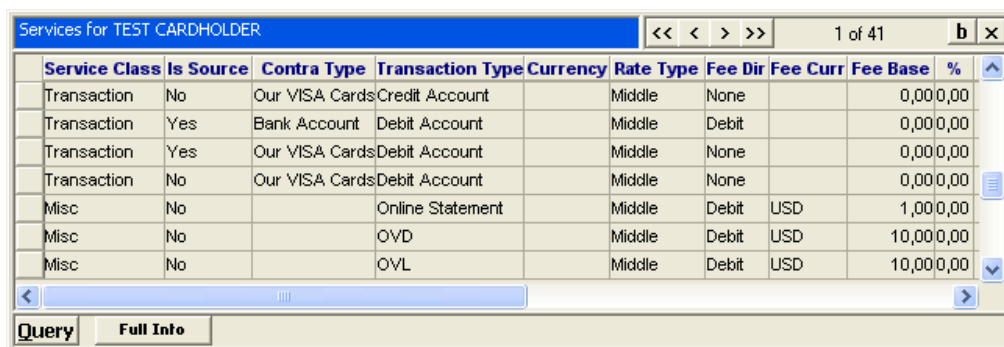
Рис. 33 История изменения ограничителя

Кнопка [Redefinitions] формы "Limiters" (см. Рис. 32) служит для вывода на экран формы "Redefinitions for ...", в которой отображается информация об истории изменений параметров ограничителя (см. Рис. 34).

Redefinitions for Test Client 76620							<< < > >>		1 of 1	b x
	Usage Template	Contract	Service Pack	From Pack	Limit Usage Type	Curr	Usage Code			
➔	code2	401550	3031	001-USages Testing Hierarchy	001-USages Testing Hierarchy	Transactions	USD	code2		
⏪ ⏩ ⏴ ⏵ ⏶ ⏷ ⏸ ⏹ ⏺ ⏻ ⏼ ⏽ ⏾ ⏿										

9 Информация о Сервисах

Для получения информации о текущих параметрах Сервисов, зарегистрированных для контракта, следует нажать на кнопку [Services] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов"). В результате на экран выводится форма "Services for..." (см. Рис. 36).



Service Class	Is Source	Contra Type	Transaction Type	Currency	Rate Type	Fee Dir	Fee Curr	Fee Base	%
Transaction	No	Our VISA Cards	Credit Account		Middle	None		0,00 0,00	
Transaction	Yes	Bank Account	Debit Account		Middle	Debit		0,00 0,00	
Transaction	Yes	Our VISA Cards	Debit Account		Middle	None		0,00 0,00	
Transaction	No	Our VISA Cards	Debit Account		Middle	None		0,00 0,00	
Misc	No		Online Statement		Middle	Debit	USD	1,00 0,00	
Misc	No		OVD		Middle	Debit	USD	10,00 0,00	
Misc	No		OVL		Middle	Debit	USD	10,00 0,00	

Рис. 36. Информация о текущих параметрах Сервисах

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Service Class* – принадлежность транзакции к той или иной группе в соответствии с банковской классификацией, например:
 - Значение "Transaction" означает, что Сервис является карточной транзакцией.
 - Значение "Misc" означает, что Сервис описывает взимание/выплату комиссии.
- *Is Source* – поле может принимать следующие значения:
 - Значение "Yes" присваивается Source-сервисам, т.е. данный Сервис используется для операций, в которых контракт, использующий данный Сервис, будет источником транзакционной информации.
 - Значение "No" присваивается Target-сервисам либо Misc-сервисам, т.е. данный Сервис используется для операций, в которых контракт, использующий данный Пакет Сервисов, будет получателем транзакционной информации.
 - В поле *Contra Type* указывает на тип контракта контрагента.
 - Поле *Transaction Type* – тип операции.
 - Поле *Currency* – валюта расчетов.
 - *Rate Type* – курс конвертации валют.

- Поле *Fee Dir* – направление комиссии, где значение "Debit" указывает на то, что с клиента взимается комиссия за операцию, "Credit" – клиенту выплачивается вознаграждение за операцию и "None" – комиссия не начисляется.
- Поле *Fee Curr* – валюта расчета комиссии.
- Поле *Fee Base* – дополнительная комиссия, которая взимается в обязательном порядке и не зависит от процентной ставки.
- % – комиссионный процент.
- Поле *Min* – минимальный размер комиссии, которая будет взиматься вне зависимости от суммы транзакции.
- Поле *Full Name* – наименование Сервиса.
- *Tariffication* – тарифы, используемые Сервисом:
 - "No Tarrif" – для Сервиса не настроена тарификация (не задан ни один тип тарифа).
 - "Multiply Tariffed" – данное значение отображается, если для Сервиса задано два или три типа тарифа, либо задан один тип тарифа, но тариф однозначно не определен, и его выбор зависит от заданных условий (например, от значений полей *If Limit Tariff*, *If Preference Type* в форме "Tariffs → Tariff Types & Tariff Domains → Tariff Domains → [Tariff]").
 - "No Up To Date Tariff" – для Сервиса не найден активный тариф.
 - Если по данному Сервису однозначно определяется один тариф, в данном поле отображаются параметры данного тарифа в следующем формате: "«Наименование тарифа»:<Список параметров тарифа в формате «наименование параметра»=<значение параметра» (при наличии условий выбора тарифа):<«Наименование домена»)".

Кнопка [Full Info] формы "Services for..." (см. Рис. 36) используется для вызова на экран формы с полной информацией по Сервису. Описание данной формы приведено в разделе "Полная информация о Сервисе" документа "Пакеты Сервисов Системы WAY4™".

10 Информация об адресах

Кнопка [Own Addr] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов") предназначена для доступа к информации об адресах, зарегистрированных в системе для данного клиента и контракта (см. Рис. 37)



Адреса регистрируются в таблице CLIENT_ADDRESS с помощью формы, вызываемой по кнопке [Addresses] из формы клиента и контракта.

Own Addr for MAO, MAO						<< < > >>	1 of 1	b x
	Address Type	Address line 1	Address line 2	Address Line 3	Address Line 4	E Mail	Address Name	
→	Statement	Marienplatz	25			Glockenspiel@gmail.com	MAO	
Query		Full Info						

Рис. 37. Информация о зарегистрированных адресах для контракта и клиента

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Address Type* – тип адреса
- Строки адреса из группы полей *Mailing Address* в форме клиента:
 - *Address Line 1* – первая строка адреса.
 - *Address Line 2* – вторая строка адреса.
 - *Address Line 3* – третья строка адреса.
 - *Address Line 4* – четвертая строка адреса.
- *E-mail* – электронный адрес.

Кнопка [Active Addr] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов") предназначена для доступа к информации об адресах, фактически используемых для данного контракта (см Рис. 38). Данные адреса определяются системой автоматически с учетом настроек системы, наличия зарегистрированных адресов для клиента и контракта, зарегистрированных адресов для вышестоящих контрактов и клиентов и т.д.

Addresses for 13847370									
Address Data Location	Address Type Name	First Name	Last Name	Language	City	Phone	Mobile Phone	E-mail	Zip Code/Phone
From Client Record	EMAIL Address								
From Client Record	Client own address								
From Client Record	Statement								
From Client Record	PIN Mailer								
From Client Record	Work Address								
From Client Record	Registration Address								
From Own Client	Address for Payment Scheme			55620	London		+8987999999	email1@gmail.com, test@gmail.com	111222 +491734917475
★ From Own Client	SMS				city	66666666	77777777	email2@gmail.com	234567 +222222222

Рис. 38. Информация о фактически используемых адресах для контракта

Форма содержит следующие поля:

- Поле *Address Data Location* – данное поле указывает на источник используемого адреса:
 - "From client record" – адрес берется из записи клиента (Base Address).
 - "From Own Contract" – дополнительный адрес, зарегистрированный для данного контракта.
 - "From Own Client" – дополнительный адрес, зарегистрированный для данного клиента.
 - "From Parent Client" – дополнительный адрес, зарегистрированный для клиента вышестоящего контракта.
 - "From Parent Contract" – дополнительный адрес, зарегистрированный для вышестоящего контракта, связанного с данным контрактом по иерархии "Main/Sub" или "Affiliated".
- Поле *Address Type Name* – тип адреса. Если в системе настроен глобальный параметр USE_CL_BASE_ADDR = "Y", то форме будет представлен адрес с типом "Client own address" – адрес, указанный в группе поле "Base Address" клиентской записи (см. документ "Глобальные параметры системы WAY4™").
- Поля *First name*, *Last name* – имя, фамилия клиент.
- Поле *Language* язык адреса.



Если язык пользователя системы (язык, который задается в поле *Language* формы "Constants for «наименование группы»", вызываемой нажатием на кнопку [Constants] в табличной форме "User Groups and Users - View" (Full → DB Administrator Utilities → Users & Grants → User Groups and Users – View)) не совпадает с языком адреса (язык, который указывается при регистрации адресов), в поле *Language* отображается язык пользователя системы.

- *City* – город.

- *Phone* – номер телефона.
- *Mobile Phone* – номер мобильного телефона.
- *E-mail* – электронный адрес.
- *Zip Code/Phone* – добавочные номера телефонов. Значения в поле представляются, если в системе используются добавочные адреса клиентов: номера телефонов, адреса электронной почты. Добавочные адреса регистрируются с помощью сервиса подключения к SMS информированию. Данный сервис предоставляется клиентам компании OpenWay в рамках приобретенных лицензий на программную продукцию. Подробнее о работе с добавочными адресами см. раздел "Просмотр и редактирование добавочных адресов" в документе "Модуль эмиссии".

11 Информация о взыскании задолженностей

При нажатии на кнопку [Collection] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов") вызывается форма "Collection for «краткое наименование клиента»", которая содержит информацию о взыскании задолженностей с держателя карты. Описание работы с указанной формой приведено в документе "Модуль взыскания задолженностей системы WAY4™. Руководство коллектора".

12 Информация о карте

Информация о пластиковой карте служит для разрешения вопросов клиента следующего характера:

- Я хотел бы активировать мою банковскую карту.
- Я хотел бы обнулить счетчик числа попыток неправильного ввода PIN-кода.
- Карта, которую вы мне прислали, не обслуживается. Почему?
- Я заказал новую карту, но до сих пор не получил ее. Почему?

Для получения подробной информации о карте следует нажать на кнопку [Card & PIN] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов"). В результате на экран выводится форма "Card Details" (см. Рис. 39).

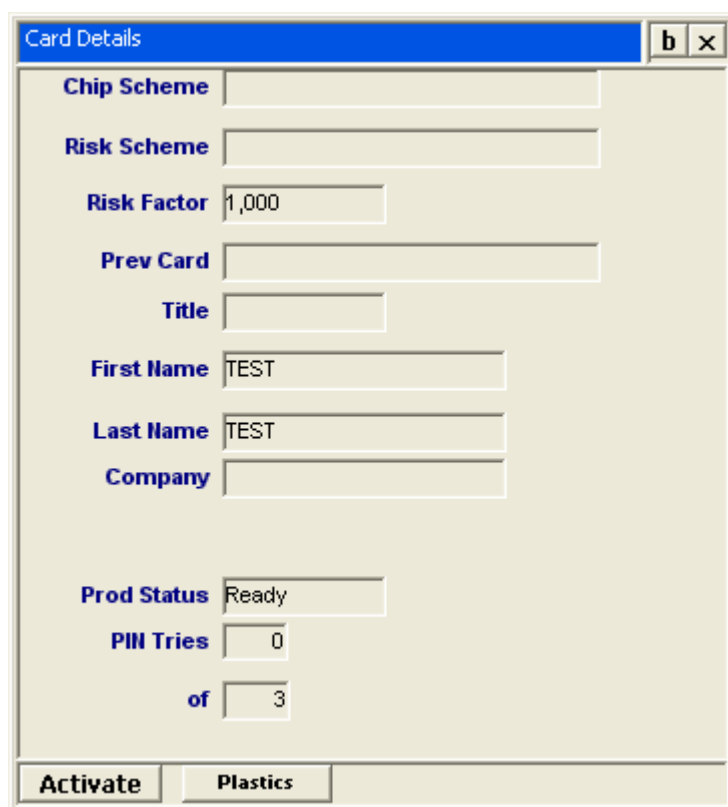


Рис. 39. Форма с информацией о карте

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Chip Scheme* – схема контроля рисков для смарт-карт.
- *Risk Scheme* – схема контроля рисков для карт с магнитной полосой.

- *Risk Factor* – числовое значение в диапазоне от "0" до "1". Позволяет выбрать набор параметров Chip-схемы. Данное значение сравнивается с диапазоном параметра Chip-схемы (параметры *Risk Factor Min* и *Risk Factor Max*, "EMV Smart Cards → Configuration → Chip Schemes → [Parms]"), Параметр Chip-схемы (и его значение) выбирается, если значение поля *Risk Factor* попадает в диапазон параметра Chip-схемы. *Prev Card* – номер предыдущего карточного контракта (если предыдущая карта была потеряна или украдена).
- *Title* – обращение к клиенту, наносимое на пластиковую карту; возможные значения поля задаются в таблице "Client Titles" (Full → Configuration Setup → Card Production Setup → Client Titles).
- *First Name* – имя для эмбоссера.
- *Last Name* – фамилия для эмбоссера.
- *Company* – наименование компании для эмбоссера.
- *Prod Status* – статус выполнения задания на выпуск карты.
- *PIN Tries of* – группа из двух полей: количество попыток неправильного ввода PIN-кода на данный момент и допустимое количество попыток неправильного ввода PIN-кода.



Значения полей *Title*, *First Name* и *Last Name* формируют третью эмбоссированную строку на пластике, а значение поля *Company* – четвертую.

Кнопка [Plastics] формы "Card Details" (см. Рис. 39) служит для вывода на экран формы "Plastics History", содержащей информацию о пластиках, выпущенных по данному карточному контракту (см. Рис. 40).

Plastics History									
						<< < > >>		1 of 1	
#	Expiry	Status	Reason	Prod Date	Name Embossed	Company Name	Date From	Order From	Order To
→ 1	11-09	Active	New Card	00/00/0000	TEST TEST		01/09/2010		
Query Produced Card Data									

Рис. 40. Форма с информацией о карте

Форма содержит следующие поля:

- # – номер пластика.
- *Expiry* – год и месяц окончания срока действия пластика.
- *Status* – статус пластика.
- *Reason* – основание для выпуска пластика.

- *Prod Date* – дата выпуска пластика.
- *Name Embossed* – полное имя, эмбоссированное на пластике.
- *Company Name* – эмбоссированное наименование компании.
- *Date From* – дата активизации пластика.
- *Order From* – подразделение банка, из которого поступил заказ на выпуск пластика.
- *Order To* – подразделение банка, в которое был направлен выпущенный пластик.

Кнопка [Card Data] (см. Рис. 40) предназначена для доступа к информации об управляющих командах, сформированных по карте (для смарт-карт).

Кнопка [Activate] формы "Card Details" (см. Рис. 39) служит для активизации карты и для обнуления счетчика числа попыток ввода неправильного PIN-кода. При нажатии на кнопку появляется контекстное меню, содержащее два пункта:

- *Activate Locked Card* – при выборе данного пункта на экран выводится окно для подтверждения активизации карты (см. Рис. 41).

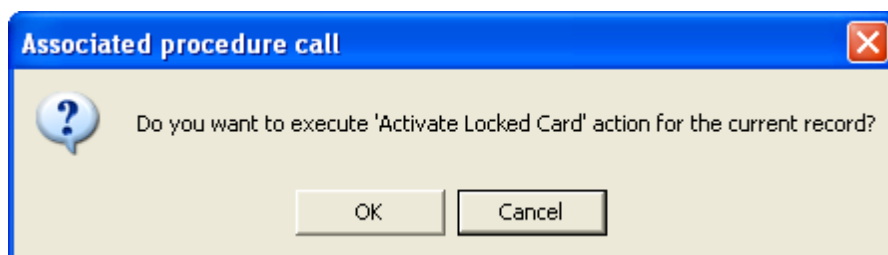


Рис. 41. Окно для подтверждения активизации карты

При нажатии на кнопку [OK] карта будет активизирована.

- *Clear PIN Attempts* – при выборе данного пункта на экран выводится окно для подтверждения обнуления счетчика числа попыток ввода неправильного PIN-кода (см. Рис. 42).

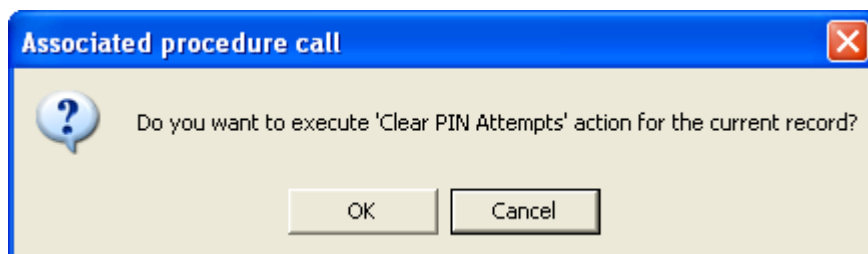


Рис. 42. Окно для подтверждения обнуления счетчика ввода PIN-кода

При нажатии на кнопку [OK] счетчик числа попыток ввода неправильного PIN-кода будет обнулен.

13 Ведение журнала

При общении с клиентом существует возможность использовать журнал записей, в котором, в зависимости от правил и процедур, принятых в банке (процессинговом центре), могут протоколироваться как спорные вопросы, требующие времени на рассмотрение или требующие вмешательства других лиц, так и любые другие действия в общении с клиентом (например, регистрация входящего звонка).

Кроме того, администратор банка (процессингового центра) может настроить правила, по которым определенные события будут автоматически отражаться в данном журнале (например, изменение статуса контракта, изменение данных контракта, выпуск карты).

Информация, занесенная в данный журнал, служит для разрешения вопросов следующего характера:

- С какими запросами обращался клиент? Как на них реагировали?
- Какие действия производились в отношении контракта клиента?

Для создания новой записи в журнале следует нажать на кнопку [Мемо] формы "Customer Service" (см. Рис. 1 в разделе "Главная форма службы поддержки клиентов"), в результате чего на экране отображается форма "Мемо" (см. Рис. 43).

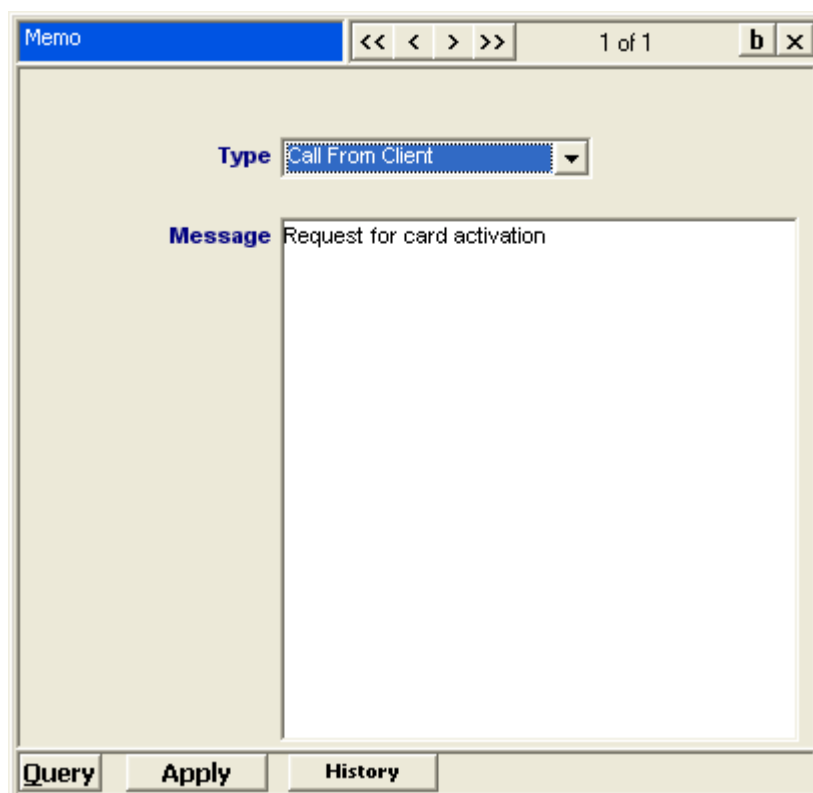


Рис. 43. Журнал записей

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Type* – тип записи в журнале; возможные типы задаются с помощью таблицы "Memo Types" (Customer Service → Customer Service Configuration → Memo Types).
- *Message* – текст записи.

Кнопка [Apply] формы "Мемо" (см. Рис. 43) предназначена для регистрации сделанной записи в журнале. В результате регистрации на экран выводится соответствующее информационное сообщение (см. Рис. 44).

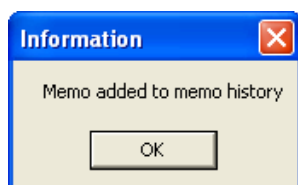
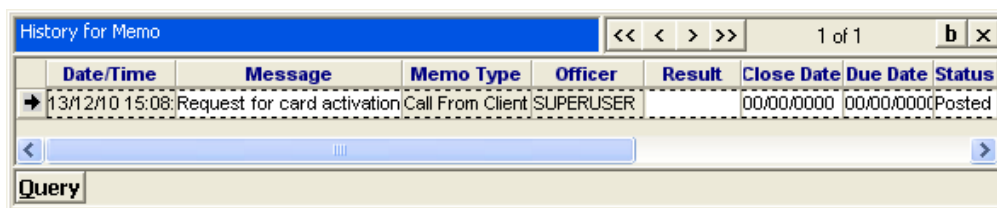


Рис. 44. Сообщение о регистрации записи в журнале

Кнопка [History] формы "Мемо" (см. Рис. 43) служит для отображения на экране формы "Memo History" (см. Рис. 45), которая содержит информацию о ранее созданных записях в журнале для выбранного контракта.



Date/Time	Message	Memo Type	Officer	Result	Close Date	Due Date	Status
13/12/10 15:08	Request for card activation	Call From Client	SUPERUSER		00/00/0000	00/00/0000	Posted

Рис. 45. Форма с информацией о ранее созданных записях

Указанная форма содержит следующие поля:

- *Date/Time* – дата и время регистрации записи в журнале.
- *Message* – текст записи.
- *Memo Type* – тип записи.
- *Officer* – пользователь, зарегистрировавший запись.
- *Result* – результат обработки запроса, какие действия проводились в связи с запросом.
- *Close Date* – дата завершения обработки запроса.
- *Due Date* – плановая дата выполнения запроса.
- *Status* – статус обработки запроса.
- *Origination Details* – имя машины (хоста), на которой сформирована запись.

14 Информация о карточных приложениях (Applets)

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 "Customer Service" карточного контракта (см. Рис. 46).

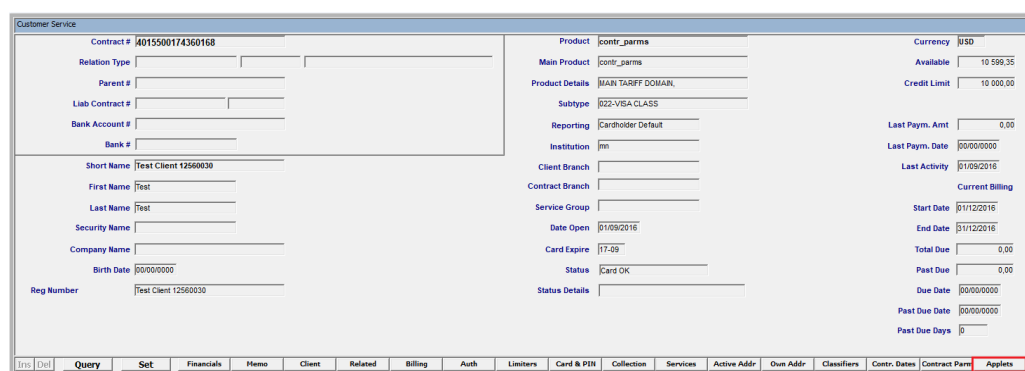


Рис. 46. Пример карточного контракта

В форме "Applets" представлены параметры карточного приложения (см. Рис. 47).

Applets for Test Client 12560030, Top Level [4015500174360168], Card OK										
Contract Number	Contract SubType	Product	Amount Available	Currency	Chip Scheme	Risk Factor	Status	Is Ready	Production Status	Relation
4015500174360168	022-VISA CLASS	contr_parms	10 599,35	USD		1,000	Card OK	Ready	Ready	
Query Full Info Balance Plastic										

Рис. 47 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.