OpenWay Group User Manual

# Работа с документами VISA FRS

## Содержание

ВВЕДЕНИЕ	2
ГЛАВА 1. НАЗНАЧЕНИЕ VISA FRAUD REPORTING SYSTEM (FRS)	3
ГЛАВА 2. РАБОТА С FRS-ДОКУМЕНТАМИ	4
Создание FRS-документа	4
Первичный FRS-документ	4
Вторичный FRS-документ	6
Выгрузка FRS-документов	7
Загрузка FRS-документов	7

### Введение

Важным элементом взаимодействия с платежной системой VISA является обработка документов VISA Fraud Reporting System (FRS).

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, обеспечивающих взаимодействие с платежной системой VISA при работе с документами FRS в системе WAY4<sup>TM</sup>.

При работе с данным документом рекомендуется пользоваться следующими источниками из комплекта документации WAY4<sup>TM</sup>:

- "Документы и их обработка";
- "Работа с DB Manager"
- "Ежедневные процедуры";
- "Обмен информацией с платежной системой VISA".

В документе используются следующие обозначения:

- названия полей экранных форм выделяются курсивом;
- названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve];
- последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Issuing → Contracts Input & Update";
- последовательность выбора пункта в системном меню отображается с помощью стрелок следующим образом: "Database => Change password";
- комбинации клавиш, используемые при работе с DB Manager, приводятся в угловых скобках, например <Ctrl>+<F3>;
- различные переменные значения, например, имена каталогов и файлов, а также, пути к файлам, варьируемые для каждой локальной машины, приводятся в угловых скобках, например, <OWS\_HOME>;
- предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены знаком .
- сообщения, помеченные знаком , содержат информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

# Глава 1. Назначение VISA Fraud Reporting System (FRS)

В соответствии с установленными правилами каждый член платежной системы VISA (эмитент или эквайрер) обязан уведомлять платежную систему о мошеннических (Fraud) операциях с помощью FRS-документов.

Порядок и сроки предоставления информации о подозрительных операциях регламентируются платежной системой. Невыполнение указанных правил может повлечь штрафные санкции со стороны платежной системы.

В ответ на полученный FRS-документ платежная система высылает отправителю уведомление. Данное уведомление, в зависимости от результатов рассмотрения документа, представляет собой:

- сообщение о принятии документа и регистрации его в централизованной базе данных платежной системы;
- сообщение о необходимости дополнительного подтверждения информации, указанной в документе;
- сообщение об отклонении документа с указанием причин.

В случае принятия FRS-документа, одновременно с уведомлением отправителя платежная система уведомляет также контрагента транзакции.

### Глава 2. Работа с FRS-документами

#### Создание FRS-документа

#### Первичный FRS-документ

Для создания первичного FRS-документа, например, эмитентом в ответ на платежное требование (Presentment), следует открыть список входящих документов, выбрав в меню пользователя пункт "VISA  $\rightarrow$  VISA. Fraud Management  $\rightarrow$  VISA Inward Documents".

В списке входящих документов "VISA Inward Documents" (см. Рис. 1) следует переместить указатель в строку, соответствующую входящей транзакции, по которой создается FRS-документ, и нажать кнопку  $[\rightarrow FRS]$ .

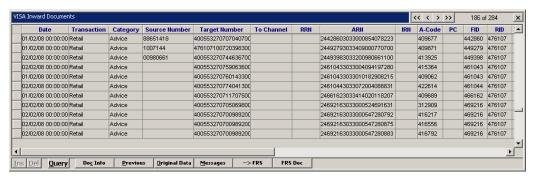


Рис. 1. Список входящих документов VISA

По этой команде на экране будет представлена форма " $\rightarrow$ FRS for <...>" (см. Рис. 2).

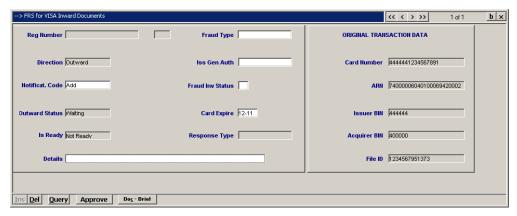


Рис. 2. Форма для создания FRS-документа

При создании нового FRS-документа пользователю необходимо заполнить следующие поля:

• Fraud Type — поле с выбором из списка для указания вида мошеннической операции, например, использование украденной или утерянной карты;

- *Iss Gen Auth* поле с выбором из списка, указывающее на наличие или отсутствие авторизации сделки эмитентом. Поле может принимать следующие значения:
  - "Issuer Authorized" транзакция авторизована эмитентом;
  - "Authorized Not by Issuer" транзакция авторизована платежной системой VISA;
  - "Not Authorized" транзакция не авторизована;
- Fraud Inv Status поле, необязательное для заполнения, служит для ввода двух произвольных символов латинского алфавита или цифр, используемое членом платежной системы для внутреннего учета;
- *Notificat. Code* поле с выбором из списка, определяющее, что платежной системе следует сделать с данным FRS-документом, например "добавить новую запись", "изменить существующую запись" и т.д.;
- *Card Expire* срок окончания действия карты;
- *Details* поле, необязательное для заполнения; служит для ввода дополнительной информации к документу.

Остальные поля данной формы заполняются системой автоматически на основании информации о транзакции или при обработке документа:

- *Reg Number* регистрационный номер документа;
- *Direction* для исходящего FRS-документа поле принимает значение "Outward", для входящего "Inward";
- *Outward Status* статус документа по выгрузке во внешнюю систему (см. главу "Показатели обработки документа" документа "Документы и их обработка");
- *Is Ready* признак активизации FRS-документа;
- Response Type поле, содержащее информацию об успешности обработки платежной системой документа. Заполняется при получении ответа от платежной системы.

Кроме того, в форме " $\rightarrow$ FRS for <...>" содержатся поля, предназначенные для отображения информации об исходном документе и недоступные для редактирования:

- *Card Number* номер карточного контракта;
- *ARN* (Acquirer Reference Number) идентификационный номер транзакции, предоставляемый в платежную систему эквайрером;
- *Issuer BIN* идентификатор (BIN) эмитента;
- Acquirer BIN идентификатор (BIN) эквайрера;
- *File ID* идентификатор логического файла, в котором из платежной системы был загружен исходный документ (Presentment).

После заполнения полей формы следует нажать кнопку [Approve] для активизации документа и подготовки его к выгрузке.

В случае если данные были введены корректно, на экран будет выведено окно с сообщением "Outgoing document validated", а документ получит статус "*To be Sent*".

В случае нажатия на кнопку [Approve] в форме, соответствующей уже активизированному документу, на экран выводится окно с сообщением "Outgoing document is already approved".

При возникновении ошибок вследствие неправильного заполнения полей формы, на экран будет выведено окно с сообщением о соответствующей ошибке.

При получении подобного сообщения следует проверить правильность заполнения полей формы и повторно нажать кнопку [Approve] для активизации документа и подготовки его к выгрузке.

Кнопка [FRS Doc] табличной формы "VISA Inward Documents" (см. Рис. 1) служит для просмотра FRS-документов, созданных для соответствующих входящих транзакций VISA.

#### Вторичный FRS-документ

Для создания вторичного FRS-документа, например, для исправления или удаления записи, порожденной первичным FRS-документом в централизованной базе данных платежной системы, следует открыть список созданных первичных FRS-документов.

Для этого следует выбрать в меню пользователя пункт "VISA  $\rightarrow$  VISA. Fraud Management  $\rightarrow$  VISA FRS Documents".

По этой команде на экране будет представлена табличная форма "VISA FRS Documents" (см. Рис. 3).

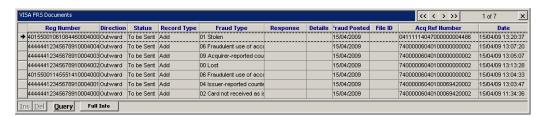


Рис. 3. Табличная форма со списком созданных FRS-документов

Для создания вторичного FRS-документа следует переместить указатель в строку, соответствующую требуемому FRS-документу и нажать кнопку [Full Info]. По этой команде на экране будет представлена форма "Full Info for VISA FRS Documents" (см. Рис. 4), содержащая информацию об FRS-документе.

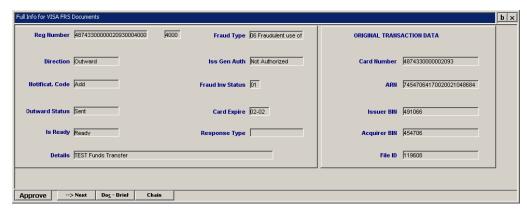


Рис. 4. Форма с информацией о созданном FRS-документе

Создание вторичного FRS-документа для выбранного первичного FRS-документа осуществляется нажатием на кнопку [→Next]. По этой команде на экране будет представлена форма, аналогичная форме "→FRS for <...>" (см. Рис. 2). Заполнение полей данной формы происходит аналогично заполнению полей при формировании первичного FRS-документа (см. "Первичный FRS-документ").

По окончании ввода вторичного FRS-документа его следует активизировать нажатием кнопки [Approve] аналогично тому, как это осуществляется для первичного FRS-документа.

Данная форма содержит также следующие кнопки управления:

- [Doc Brief] кнопка для вызова формы с информацией о финансовом документе, соответствующем созданному FRS-документу;
- [Chain] кнопка для вызова табличной формы с информацией о цепочке созданных FRS-документов для финансового документа.

### Выгрузка FRS-документов

Выгрузка FRS-документов осуществляется при выполнении ежедневных процедур (см. документ "Ежедневные процедуры").

Для выгрузки сформированных FRS-документов используется пункт меню "VISA  $\rightarrow$  VISA. Outward Procedures  $\rightarrow$  VISA FRS Outward Processing".

Выгруженные файлы помещаются системой в каталог "<OWS\_WORK>\Data\Interchange\Visa\_Out" под именами "CTF\*.O\*".

Для решения типовых проблем, возникающих на этапе выгрузки файлов, см. раздел "Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов" документа "Обмен информацией с платежной системой VISA".

#### Загрузка FRS-документов

Загрузка FRS-документов осуществляется при выполнении ежедневных процедур (см. документ "Ежедневные процедуры").

Для загрузки сформированных FRS-документов используется пункт меню "VISA  $\rightarrow$  VISA. Inward Procedures  $\rightarrow$  VISA BASE II Inward Processing".

Bходящие клиринговые файлы платежной системы VISA (VISA BASE II Inward Processing) загружаются из каталога "<OWS\_WORK>\Data\Interchange\Visa\_Inc" под именами "CTF\*.I\*".

Для доступа к списку загруженных FRS-документов следует выбрать в меню пользователя пункт "VISA  $\rightarrow$  VISA. Fraud Management  $\rightarrow$  FRS Inward List".

По этой команде на экране будет представлена табличная форма "FRS Inward List" (см. Рис. 5).

FR:	5 Inward List								<<	< > >>	3 of 48	х
	Date	Record Type	Direction	Response	Details	<b>Outward Status</b>	Reg Number	File ID	Fraud Posted	Fraud Type	Acq Ref Number	
	19/08/08 16:21:	Acquirer Summa	Inward		period from 29/07/08 til	Closed		ctf08212_tc40.i0	00/00/0000			
	20/05/09 13:32:	Acquirer Summa	Inward		period from 29/07/08 til	Processed		ctf08212_tc40.i0	0000000000			
	19/08/08 16:21:	Acquirer Loss	Inward		Transaction CPD :25/07	Closed	4390550002483349	ctf08212_tc40.i0	24/07/2008	01 Stolen	7427600820604313	
	19/08/08 16:01:	Acquirer Loss	Inward		Transaction CPD :25/07	vVaiting	4390550002483349	ctf08212_tc40.i0	24/07/2008	01 Stolen	7427600820604313	₹
Ins Del Query Full Into Doc-Brief												

Рис. 5. Табличная форма со списком загруженных FRS-документов

Данная форма содержит ответы (уведомления) платежной системы на исходящие FRS-документы, уведомления, посылаемые другими членами платежной системы банку или процессинговому центру, как контрагенту транзакции, а также статистические документы платежной системы (Summary).

При нажатии на кнопку [Doc – Brief] на экране будет представлена форма с информацией о финансовом документе, соответствующем загруженному FRS-документу.

Для доступа к информации, содержащейся в загруженном FRSдокументе, следует переместить указатель в строку, соответствующую требуемому FRS-документу и нажать кнопку [Full Info].

По этой команде на экране будет представлена форма "Full Info for FRS Inward List" (см. Рис. 6).

Full Info for FRS Inw	ard List					b x		
Reg Number	43905500024833490004000	4000 Fraud Type	01 Stolen	ORIGINAL TRANSACTION DATA				
Direction	Inward	Iss Gen Auth		Card Number	4390550002483349000			
Notificat. Code	Q	Fraud Inv Status	MG	ARN	74276008206043137759178			
Outward Status	Closed	Card Expire	09-05	Issuer BIN				
Is Ready	Ready	Response Type		Acquirer BIN	427600			
Details	Transaction CPD :25/07/08 Me	erchant - TSMS 64	File ID	2428				
Approve Do	o <u>c</u> - Briet Chain							

Рис. 6. Форма, содержащая информацию о загруженном FRS-документе

Данная форма содержит поля, аналогичные описанным в разделе "Первичный FRS-документ", а также следующие кнопки управления:

• [Doc – Brief] – кнопка для вызова формы с информацией об исходящем платежном требовании (Presentment), если данный загруженный FRS-документ был сформирован в ответ на платежное требование банка или процессингового центра;

• [Chain] — кнопка для вызова табличной формы с информацией о цепочке загруженных FRS-документов для финансового документа.

Для решения типовых проблем, возникающих на этапе загрузки файлов, см. раздел "Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов" документа "Обмен информацией с платежной системой VISA".