



Functional Specification

Функциональная спецификация ABU (Issuing)

03.48.30

14.10.2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. Назначение ABU (Issuing)	4
2. Поддерживаемые сообщения ABU (Issuing)	5
3. Настройка функциональности ABU (Issuing)	7

Функциональность ABU (Automatic Billing Updater) предоставляет банку-эмитенту возможность отправлять в ABU платежных систем актуальную информацию о выпущенных картах (PAN, Expire Date). Эта информация будет использована платежными системами для удовлетворения запросов торгово-сервисных предприятий (ТСП), в которых по этим картам осуществляются повторяющиеся транзакции.

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, обеспечивающих взаимодействие с платежными системами (ПС) в рамках функциональности ABU.

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

- "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4";
- "Общие перечни системы WAY4";
- "Продукты и суб-типы контрактов".

В документации используются следующие обозначения:

- названия полей экранных форм выделяются *курсивом*;
- комбинации клавиш приводятся в угловых скобках, например, <Ctrl>+<F3>;
- названия кнопок экранных форм и вкладок приводятся в квадратных скобках, например, [Approve];
- последовательность выбора пункта в меню пользователя или контекстном меню 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;
- 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 и информационные сообщения размечаются следующим образом:



Предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий.



Сообщения, содержащие информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

1. Назначение ABU (Issuing)

ABU для эмиссии предоставляет следующие функциональные возможности:

- первоначальная загрузка эмитентом данных о выпущенных картах в ABU платежных систем;
- сохранение событий по картам (выпуск, перевыпуск, окончательная блокировка, отказ держателя карты от участия в ABU);
- выгрузка из системы WAY4 накопленных данных о событиях по платежным картам в файлы для отправки в платежные системы;
- загрузка в систему WAY4 файлов с ответами платежных систем;
- настройка участия карт в ABU платежных систем на уровне финансовых институтов, суб-типов контрактов и непосредственно карточных контрактов.

2. Поддерживаемые сообщения ABU (Issuing)

Обмен сообщениями между системой ABU эмитента и системами Mastercard Automatic Billing Updater (MABU) и Visa Account Updater (VAU) осуществляется при помощи файлов в форматах, описываемых в спецификациях платежных систем.

Функциональность ABU системы WAY4™ поддерживает следующие типы сообщений (поля "Reason Code" и "Service Identifier" для MABU и VAU, соответственно), отправляемых в ABU платежных систем:

- типы сообщений, используемые при взаимодействии с Mastercard Automatic Billing Updater (MABU):
 - "N" (New Account) – создается при наступлении событий, требующих отправки в MABU сообщения об участии новой карты (например: выпуск и активация карты, изменение значения классификатора "ABU" вручную с "N" на "Y" и т. д.);
 - "I" (Initial Account Load) – создается пайпом выгрузки на основе всех найденных событий с типом "N" (New) по картам, участвующим в ABU, если пайп выгрузки запускается для участника (MemberID) впервые;
 - "R" (Replacement Card) – создается автоматически при перевыпуске карты с изменением PAN, если не содержит признаков кодов "P" и "B";
 - "E" (Update Expiration Date) – создается автоматически при перевыпуске карты с изменением Expiration Date и без изменения PAN;
 - "C" (Closed Account) – создается в момент перевода карточного контракта в статус постоянного отклонения любых операций по карте (перечень таких статусов задается в настройках финансового института) из любого другого состояния;
 - "O" (Override for Deletion) – исключение карты из ABU, выполняется вручную или при изменении значения классификатора "ABU" (см. раздел ["Настройка функциональности ABU"](#)) с "Y" на "N";
 - "X" (Update New Account Information) – исправление ошибок в реквизитах новой карты, допущенных в предшествующем сообщении с типом "R", "E", "X" или "Y", выполняется вручную;
 - "Y" (Update Old Account Information) – исправление ошибок в реквизитах старой карты, допущенных в предшествующем сообщении с типом "R", "E", "X" или "Y", выполняется вручную;
 - "P" (Mastercard to Mastercard Portfolio Flip) – перенос карты Mastercard от другого банка-эмитента;
 - "B" (Brand Flip to Mastercard) – изменение бренда карты на Mastercard;
- типы сообщений, используемые при взаимодействии с Visa Account Updater (VAU):

- "A" (Account Change) – создается автоматически при перевыпуске карты с изменением PAN, может быть дополнено значением поля "Conversion Code":
 - "V" (Visa to Visa Portfolio Flip) – перенос карты Visa от другого банка-эмитента;
 - "M" (Brand Flip to Visa) – изменение бренда карты на Visa;
- "E" (Update Expiration Date) – создается автоматически при перевыпуске карты с изменением Expiration Date и без изменения PAN;
- "C" (Closed Account) – создается в момент перевода карточного контракта в статус постоянного отклонения любых операций по карте (перечень таких статусов задается в настройках финансового института) из любого другого состояния;
- "O" (Cardholder opt-out) – исключение карты из ABU, выполняется вручную или при изменении значения классификатора "ABU" (см. раздел ["Настройка функциональности ABU"](#)) с "Y" на "N";
- "B" (Cardholder opt-back in) – повторное включение карты в ABU, выполняется вручную или при изменении значения классификатора "ABU" (см. раздел ["Настройка функциональности ABU"](#)) с "N" на "Y".



Любой тип сообщения VAU может быть дополнен значением "R" в поле "Reverse Code", что означает отмену предыдущего сообщения с указанным "Service Identifier".

Сообщения типов "O" и "B" формируются только если тегу "VISA_ABU_OPTOUT" (устанавливается в поле *Special Params* финансового института) присвоено значение "Y". Иначе, для исключения карты из VAU формируется сообщение "Q" (Contact Cardholder), а для повторного включения в VAU выполняется отмена предыдущего сообщения "Q".

Пользовательская документация, а также необходимые пайпы и формы поставляются клиентам компании OpenWay в рамках приобретенных лицензий на программную продукцию.

3. Настройка функциональности ABU (Issuing)

Для фиксирования в системе WAY4 событий жизненного цикла карт с целью последующего создания и отправки сообщений ABU в платежную систему, требуется выполнить следующие настройки классификаторов:

- Задать классификатор с кодом "ABU" (поле *Code*) и следующими обязательными значениями полей:
 - *Applies To* = "Any Contract";
 - *Contract Category* = "Card";
 - *Add Info* – используется тег "DEFAULT_FROM";



Тег "DEFAULT_FROM" позволяет, при отсутствии значения классификатора на конкретном контракте, использовать значение по умолчанию, заданное на уровне финансового института (ФИ), суб-типа контракта или Продукта. Для этого тегу могут быть присвоены значения F_I, CONTR_SUBTYPE и PRODUCT, соответственно. Тегу может быть присвоено как одно из значений, так и несколько, перечисленные через запятую, например: "DEFAULT_FROM=PRODUCT,CONTR_SUBTYPE,F_I;". Порядок поиска значения по умолчанию не зависит от порядка перечисления значений в теге: первым используется значение классификатора на Продукте, затем на суб-типе контракта, затем на ФИ. В зависимости от значения тега, необходимо установить классификатор "ABU" на уровне финансового института или Продукта, либо тег "ABU" для суб-типа карточного контракта.

При использовании значения по умолчанию на уровне Продукта, необходимо для классификатора "ABU" на продукте установить поле *Set To Contract* в значение "No" (см. раздел "Классификаторы контрактов" в документе "Продукты и суб-типы контрактов").

Подробная информация о настройке классификаторов приведена в документе "Классификаторы клиентов и контрактов системы WAY4".

- Для классификатора "ABU" добавить допустимые значения с кодами "Y" и "N";
- В поле *Default Value* классификатора выбрать значение с кодом "N".

User Classifiers												
Name	Code	Group Code	Category	Default Value	Applies To	Client Cat	Contract Cat	Product Cat	Role	Add Info	On Off Mode	Domain Code
ABU	ABU		Classifier	Doesn't participate in ABU	Any Contract		Card		Primary	DEFAULT_FROM=CONTR_SUBTYPE;		

Values for ABU									
Weight Factor	Name	Code	Result Event Code	Is OK Value	Add Info	Is Active	Date From	Date To	
0	Participate in ABU	Y				Yes	14/06/2018	00/00/0000	
0	Doesn't participate in ABU	N				Yes	14/06/2018	00/00/0000	

Пример настройки классификатора ABU

Если держатель карты обращается в банк с просьбой о привязке повторяющихся транзакций по старой карте другого банка к новой карте, то в заявлении на выпуск новой карты должны быть указаны реквизиты старой карты в виде тегов:

- ABU_PREVCN – номер предыдущей карты;
- ABU_PREVCD – срок действия предыдущей карты в формате "YYMM".

При передаче карточных контрактов Mastercard или Visa одного банка-эмитента другому, на таких контрактах должны быть установлены классификаторы PORTFOLIO_FLIP со значением "Y". В этом случае информация о перенесенных картах будет отправлена в сообщениях Mastercard типа "P" (Mastercard to Mastercard Portfolio Flip) и сообщениях Visa типа "A" (Account Change) со значением "V" (Visa to Visa Portfolio Flip) в поле "Conversion Code". После успешной отправки сообщений Mastercard любого типа, кроме "X" (Update New Account Information), "Y" (Update Old Account Information) и сообщений Visa со значением "R" в поле "Reverse Code", классификатору PORTFOLIO_FLIP соответствующего карточного контракта будет присвоено значение "N".

В случае, если бренд старой карты отличается от бренда новой, то код канала старой карты (см. раздел "Перечень "Message Channels" в документе "Общие перечни системы WAY4") будет сохранен в качестве значения тега OLD_CARD_IPS записи о перевыпуске (признак перевыпуска карты со сменой бренда). Информация о перевыпуске карт со сменой бренда будет отправлена в сообщениях Mastercard типа "B" (Brand Flip to Mastercard) и сообщениях Visa типа "A" (Account Change) со значением "M" (Brand Flip to Visa) в поле "Conversion Code".

Если признак смены бренда не указан, а классификатор PORTFOLIO_FLIP не задан или имеет значение, отличное от "Y" – информация о картах будет отправлена в сообщениях Mastercard типа "R" (Replacement Card) или сообщениях Visa типа "A" без указания поля "Conversion Code".

Условия формирования сообщений об окончательном закрытии ("C" – Closed Account) карточных контрактов настраиваются при помощи тегов "ABU_CONTR_CLOSED_CODES" и "ABU_CONTR_CLOSED_EXT_CODES" в поле *Special Parms* финансового института.

В качестве значения тега "ABU_CONTR_CLOSED_CODES" требуется через запятую указать коды (CONTR_STATUS.CODE) статусов контрактов. Рекомендуется использовать значение "04,14,41,43" для данного тега.

В качестве значения тега "ABU_CONTR_CLOSED_EXT_CODES" требуется через запятую указать коды статусов контрактов, получаемые из внешней системы (CONTR_STATUS.EXTERNAL_CODE).



Подробная информация о перечне статусов контрактов приведена в разделе "Статусы контрактов" в документе "Общие перечни системы WAY4".

Сообщение типа "С" формируется при изменении статуса контракта на статус, отвечающий одному из условий:

- код (CONTR_STATUS.CODE) нового статуса контракта указан в теге "ABU_CONTR_CLOSED_CODES" при том, что код предыдущего статуса в данном теге не указан;
- код, получаемый из внешней системы (CONTR_STATUS.EXTERNAL_CODE), нового статуса контракта указан в теге "ABU_CONTR_CLOSED_EXT_CODES" при том, что код из внешней системы предыдущего статуса в данном теге не указан.



Если одному коду статуса (CONTR_STATUS.CODE) соответствует несколько кодов, получаемых из внешней системы (CONTR_STATUS.EXTERNAL_CODE), и при этом только для части внешних кодов должно формироваться сообщение об окончательном закрытии контракта ("С" – Closed Account), то такой код статуса (CONTR_STATUS.CODE) нельзя указывать в теге "ABU_CONTR_CLOSED_CODES". В таком случае необходимо в теге "ABU_CONTR_CLOSED_EXT_CODES" указать те внешние коды (CONTR_STATUS.EXTERNAL_CODE), которые должны инициировать создание сообщений типа "С".

Например:

В перечне "Contract Statuses" для карточных контрактов есть две записи с одинаковым кодом (CONTR_STATUS.CODE), но разными внешними кодами (CONTR_STATUS.EXTERNAL_CODE):

- CODE = 5; EXTERNAL_CODE = 5a;
- CODE = 5; EXTERNAL_CODE = 5b.

При этом только для второго случая (EXTERNAL_CODE = 5b) необходимо формировать сообщение об окончательном закрытии контракта ("С" – Closed Account).

Для корректной работы необходимо в теге "ABU_CONTR_CLOSED_EXT_CODES" указать значение "5b" и не указывать значение "5" в теге "ABU_CONTR_CLOSED_CODES".

При перевыпуске карты, данные которой были скомпрометированы, может быть настроен механизм замены сообщения о перевыпуске на сообщение о выпуске новой карты.

Замена сообщений настраивается при помощи тегов "ABU_CONTR_ALWAYSNEW_CODES" и "ABU_CONTR_ALWAYSNEW_EXT_CODES" в поле *Special Parms* финансового института. Замена происходит в случае, если выполняется одно из условий:

- код (CONTR_STATUS.CODE) статуса контракта предыдущей карты указан в теге "ABU_CONTR_ALWAYSNEW_CODES";
- код статуса контракта предыдущей карты, получаемый из внешней системы (CONTR_STATUS.EXTERNAL_CODE), указан в теге "ABU_CONTR_ALWAYSNEW_EXT_CODES".

При выполнении данных условий вместо сообщения о перевыпуске формируется сообщение о выпуске новой карты. При этом для карт Visa, участвующих в VAU, сообщение не формируется, т. к. VAU не поддерживает сообщения о выпуске новых карт.



Пользовательская документация, а также необходимые пайпы и формы поставляются клиентам компании OpenWay в рамках приобретенных лицензий на программную продукцию.