

Отчет о мошеннических операциях для платежной системы MasterCard

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
Настройка статистических атрибутов	2
Сбор статистики	3
ГЛАВА 2. ФОРМИРОВАНИЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ В ОТЧЕТЕ	4
ГЛАВА 3. ПАРАМЕТРЫ ОТЧЕТА	6

Введение



Данный документ предназначен для пользователей системы WAY4™ (сотрудников банков или процессинговых центров), ответственных за формирование отчетности.

Документ содержит описание отчета банка-эквайера о мошеннических операциях, совершенных за отчетный период на устройствах, обслуживаемых банком. Отчет формируется для платежной системы "MasterCard".

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

- "Работа с DB Manager"
- "Редактор меню"
- "Продукты и суб-типы контрактов"
- "Настройка сообщений клиентам"
- "Формирование отчетов в системе WAY4"
- "Импорт настроек с помощью модуля Configuration Inspector"
- "Документы и их обработка"

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. Общая информация

Согласно регламенту платежной системы MasterCard каждый финансовый институт, являющийся членом платежной системы, обязан предоставлять отчетность о мошеннических операциях продаж, совершенных за отчетный период в торговых точках, обслуживаемых банком.

Для корректного формирования отчетов необходимо:

1. Выполнить настройку статистических атрибутов (см. раздел "Настройка статистических атрибутов").
2. Выполнить настройки параметров отчетов (см. раздел "Параметры отчет").
3. Обработать статистику за отчетный период (см. раздел "Сбор статистики").

Настройка статистических атрибутов

Статистические атрибуты могут быть загружены либо из файла IPS_STAT_ATTR_ENG.txt (\opt\ips_statistic\db\datam), либо созданы вручную. Подробнее о загрузке данных см. раздел "Импорт данных" документа "Импорт настроек с помощью модуля Configuration Inspector".

С помощью пункта меню "Full → Statistics → Dictionaries → Statistics Attributes (custom)" открыть форму "Statistics Attributes (custom)". Для корректного формирования отчета необходимы следующие статистические атрибуты (см. Рис. 1):

- MC_MEMBER_ID – группировка контрактов участника платежной системы (см. параметр отчета [P_ATTR_MC_MEMBER_ID](#)).
- PS_TRN_DEVICE_TYPE – группировка транзакций по типу устройства, на котором выполнена транзакция (см. параметр отчета [P_ATTR_PS_TRN_DEVICE_TYPE](#)).
- PS_TRN_FRAUD_TYPE – группировка транзакций по типу мошенничества (см. параметр отчета [P_ATTR_PS_TRN_FRAUD_TYPE](#)).
- PS_TRN_IS_CARD_PRESENT – группировка транзакций, совершенных с физическим присутствием карты (см. параметр отчета [P_ATTR_PS_TRN_IS_CARD_PRESENT](#)).
- PS_TRN_MC_MOTOECOMM – группировка транзакций, совершенных без присутствия карты (см. параметр отчета [P_ATTR_PS_TRN_MC_MOTO_ECOMM](#)).

Глава 2. Формирование и представление данных в отчете

Для формирования отчета предназначен пункт меню "MC Statistics Reports → Risk Reports → Acquiring Fraud Basis Points", при выборе которого на экране будет представлена форма "Date From - To". В данной форме указывается отчетный период и идентификатор участника расчетов (*Member Id*). Если участник расчетов не указан, информация в отчете не формируется.

При выполнении данного пункта меню формируются отчет с использованием шаблона MC_Acquiring_Fraud_Basis_Points.rdf, который располагается в каталоге <OW_HOME>\client\shared\reports\.

Пример отчета приведен ниже (см. Рис. 2).

В отчете представляется отношение количества мошеннических операции к общему количеству операций продаж, совершенных торговцем за отчетный период, умноженное на фактор мошенничества, задаваемый с помощью параметра [P_FRAUD_FACTOR](#). По умолчанию параметр равен 10 000. Данные отчета:

- *Total Transaction fraud basis points* – доля общего количества мошеннических операций:
 - *Domestic Transaction fraud basis points* – доля мошеннических операций, совершенных по "своим" картам.
 - *Cross-border Transaction fraud basis points* – доля мошеннических операций, совершенных по картам, выпущенных в других странах.
- *Fraud basis points for Card-present Transactions* – доля мошеннических операций, совершенных с присутствием карты:
 - *of which are POS Transactions* – доля мошеннических операций, совершенных через POS-терминалы.
 - *of which are Mobile POS Transactions* – доля мошеннических операций, совершенных в торговых точках, оборудованных мобильными устройствами (POS-терминалы или другими считывающими устройствами).
 - *of which are Cardholder-Activated Terminal Transactions* – соотношение количества мошеннических операций, совершенных через терминалы самообслуживания.
- *Fraud basis points for Card-not-present Transactions* – доля мошеннических операций, совершенных без присутствия карты (держатель карты со своей картой физически не присутствует в месте проведения оплаты):
 - *of which are E-commerce Transactions* – доля мошеннических операций электронной коммерции.

- *of which are Mail order/telephone order Transactions* – доля мошеннических почтовых, либо телефонных заказов.

Fraud basis points		
Member ID: 000199	Reporting period:	01.06.16 – 30.06.16
1. Total Transaction fraud basis points		0,06
1.1. Domestic Transaction fraud basis points		0,02
1.2. Cross-border Transaction fraud basis points		0,04
2. Fraud basis points for Card-present Transactions		0,03
2.1. of which are POS Transactions		0,03
2.2. of which are Mobile POS Transactions		
2.3. of which are Cardholder-Activated Terminal Transactions		
3. Fraud basis points for Card-not-present Transactions		0,01
3.1. of which are E-commerce Transactions		0,01
3.2. of which are Mail order/telephone order Transactions		

Рис. 2. Пример отчета MC Acquiring Fraud Basis Points

Глава 3. Параметры отчета

При формировании в отчете используется три категории параметров:

- Параметры Oracle Report Definition, настраиваемые при определении пункта меню, с помощью которого формируется отчет. Технология настройки данных параметров описана в разделе "Тип Oracle Report" документа "Редактор меню".
- Параметры, которые вводятся в диалоговых окнах при формировании отчета.

 Наибольший приоритет имеют значения, указанные явно при настройке пункта меню типа "Oracle Report". Параметры, заданные при настройке пункта меню, имеют более высокий приоритет, чем параметры, введенные в диалоговых окнах при формировании отчета.

Например, если параметру отчета P_DATE_TO присвоено значение "2016-07-18", то система проигнорирует дату, заданную в окне "Date From – To". Если же для отчета параметр P_DATE_TO не указан явно, то при формировании отчета значение, указанное в поле *Date To* диалогового окна, будет присвоено системой параметру P_DATE_TO.


 Часть параметров, описанных в разделе, использует в качестве значений SQL-выражения для формирования отчета. Не рекомендуется изменять значения параметров самостоятельно. При необходимости редактирования значений параметров, следует обратиться к представителям поставщика системы WAY4.

Табл. 1. Параметры отчета.

Наименование параметра	Тип (Oracle)	Значение по умолчанию	Описание
P_DATE_FROM	Date		Дата начала периода, за который формируется отчет. Определяется в формате "DD-MM-YYYY".
P_DATE_TO	Date		Дата окончания периода или дата, на которую формируется отчет. Определяется в формате "DD-MM-YYYY".
P_ATTR_MC_MEMBER_ID	Character(255)	MC_MEMBER_ID	Код статистического атрибута, которым размечены группы контрактов участников платежной системы.
P_ATTR_PS_TRN_DEVICE_TYPE	Character(255)	PS_TRN_DEVICE_TYPE	Код статистического атрибута, которым размечены группы транзакций; предназначен для определения типа устройства, на котором выполнена транзакция. Возможные значения: POS, MPOS (Mobile POS), CAT (Cardholder-Activated Terminal) – терминалы самообслуживания.

Наименование параметра	Тип (Oracle)	Значение по умолчанию	Описание
P_ATTR_PS_TRN_FRAUD_TYPE	Character(255)	PS_TRN_FRAUD_TYPE	Код статистического атрибута, которым размечены группы транзакций; предназначен для классификации транзакций по типам подозрительных операций.
P_ATTR_PS_TRN_IS_CARD_PRESENT	Character(255)	PS_TRN_IS_CARD_PRESENT	Код статистического атрибута, которым размечены группы транзакций. Возможные значения: Y - транзакция выполнена с использованием карты (пластика), N - транзакция выполнена с использованием реквизитов карты.
P_ATTR_PS_TRN_MC_MOTO_ECOMM	Character(255)	PS_TRN_MC_MOTOECOMM	Код статистического атрибута, которым размечены группы транзакций электронной коммерции.
P_CHAIN_TYPE_FILTER_1	Character(4000)	trans.chain_type in ('U')	Параметр макроподстановки в условии WHERE для отбора транзакций в случае, когда карта является получателем транзакционной информации (target). Значение по умолчанию означает, что выбираются только первичные (исходные) транзакции (см. раздел "Chain Type" документа "Документы и их обработка").
P_CHAIN_TYPE_FILTER_2	Character(4000)	1=2	Параметр макроподстановки в условии WHERE для отбора транзакций в случае, когда карта является источником транзакционной информации (source) – операции по возврату денег (см. раздел "Chain Type" документа "Документы и их обработка"). Значение по умолчанию означает, что при таком условии в операторе SELECT не выберется ни одной записи.
P_CONNID	Number(20)		Идентификатор записи таблицы LOCAL_CONSTANTS, которая должна использоваться для передачи параметров, не указанных явно при формировании отчета.
P_ECOMM_VALUES	Character(4000)	'E-commerce, Non-Authenticated Transaction', 'E-commerce, Attempted Authentication Transaction', 'E-commerce, Fully Authenticated Transaction'	Устанавливает значение атрибута PS_TRN_MC_MOTOECOMM параметра P_ATTR_PS_TRN_MC_MOTO_ECOMM . Предназначен для определения транзакций электронной коммерции.
P_MOTO_VALUES	Character(4000)	'Mail/Phone Order Transaction'	Устанавливает значение атрибута PS_TRN_MC_MOTOECOMM параметра P_ATTR_PS_TRN_MC_MOTO_ECOMM ; предназначен для определения MOTO-транзакций (Mail Order/Telephone Order).

Наименование параметра	Тип (Oracle)	Значение по умолчанию	Описание
P_FRAUD_FACTOR	Number(20)	10000	Число, на которое умножается отношение количества подозрительных операций к общему количеству операций продаж ("Sales").
P_FRAUD_TYPE	Character(4000)	'03'	Параметр макроподстановки, содержащий типы подозрительных операций, которые должны попадать в отчет.
P_IS_RETAIL_FLT	Character(4000)	tt.trans_type_idt='0515'	Определяет операции с типом "Retail".
P_LANGUAGE	Number(18)		Параметр используется для настройки языка формирования отчета. В качестве значения параметра необходимо указывать идентификатор записи о языке (поле ID таблицы LANG)
P_MEMBER_ID	Character(40)		Идентификатор участника расчетов с платежной системой.
P_OWNER	Character(256)		Если отчет формируется с помощью клиентского приложения DB Manager, настраивать данный параметр не требуется. В случае формирования отчета каким-либо внешним процессом в качестве значения данного параметра должен быть указан владелец данных (OWNER).
P_READONLY	Character(1)		Параметр влияет на регистрацию процедуры формирования отчета в системном журнале выполнения процессов Process Log. Параметр может принимать следующие значения: "Y" – запись о формировании отчета не будет помещаться в журнал Process Log; "N" – запись о формировании отчета будет помещаться в журнал Process Log.
P_SQL_TRACE	Character(1)		Параметр влияет на установление на сервере БД режима вывода отладочной информации (SQL Trace) и может принимать следующие значения: "Y" – отладочная информация формируется; "N" – отладочная информация не формируется.
P_TITLE	Character(256)	Fraud basis points	Строка, содержащая наименование отчета.
P_USER	Character(256)		Если отчет формируется с помощью клиентского приложения DB Manager, настраивать данный параметр не требуется. В случае вызова процедуры формирования отчета каким-либо внешним процессом в качестве значения данного параметра может быть указано имя пользователя, запустившего процедуру формирования отчета.