

Обмен информацией с платежной системой JCB

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СИСТЕМЫ WAY4 С ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ JCB	3
Назначение JCB-интерфейса	3
Принципы обмена транзакционной информацией с платежной системой JCB	4
Загрузка транзакционной информации в систему WAY4	4
Выгрузка транзакционной информации в платежную систему JCB	5
ГЛАВА 2. ОБРАБОТКА ВХОДЯЩИХ И ВЫГРУЗКА ИСХОДЯЩИХ ТРАНЗАКЦИЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ JCB	6
Обработка входящих транзакций	6
Выгрузка исходящих транзакций	7
Мониторинг загруженных и выгруженных файлов	7
Загруженные файлы	7
Выгруженные файлы	10
Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов	11
Технические проблемы	12
Ошибки при логическом контроле файлов	12
Ошибки при контроле формата файлов	14
Ошибки при работе с физическими файлами	14
Мониторинг файлов, обработка которых не завершена	15
ГЛАВА 3. ЗАГРУЗКА СПРАВОЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ	16
Загрузка стоп-листов	16
Загрузка BIN-таблицы	16
Параметры пайпа загрузки BIN-таблицы	17
ГЛАВА 4. ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТОВ ДЛЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ	18

Введение

Взаимодействие с платежными системами с целью обеспечения взаиморасчетов между эмитентами и эквайрерами, а также предоставления и получения необходимой для этого вспомогательной информации, является одной из важнейших функций системы WAY4™.


В данном документе рассмотрены общие механизмы обеспечения взаимодействия с платежной системой JCB, а также правила работы с интерфейсом к данной платежной системе.


Настоящий документ предназначен для пользователей системы WAY4 (сотрудников банков или процессинговых центров), обеспечивающих работу по взаимодействию с платежной системой JCB.

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

- "Документы и их обработка";
- "Работа с DB Manager";
- "Interchange-маршрутизация";
- "Ежедневные процедуры";
- "Претензионная работа в системе WAY4™";
- "Работа со стоп-листами в системе WAY4™".

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. Взаимодействие системы WAY4 с платежной системой JCB

Взаимодействие системы WAY4 с платежной системой JCB может осуществляться следующими способами:

- с помощью обмена файлами специального формата, содержащими данные о транзакциях по банковским картам, межбанковским расчетам, справочную информацию, информацию о подозрительных сделках и т. д.
- с помощью обмена сообщениями в режиме онлайн, содержащими данные об авторизациях и информацию о постановке карт в exception- и стоп-листы платежных систем.

Обмен информацией различного типа производится по специализированным каналам платежных систем.

 В данном документе рассматривается взаимодействие с платежной системой JCB в режиме файлового обмена.

Назначение JCB-интерфейса

Обмен информацией между системой WAY4 и платежной системой JCB обеспечивается с помощью интерфейса взаимодействия (JCB-интерфейса), предназначенного для решения следующих задач (см. Рис. 1):

- обмен информацией о совершенных транзакциях:
 - обмен клиринговой (Clearing) информацией – исходящие и входящие платежные требования;
 - обмен информацией о транзакциях претензионного цикла, возникающих при разрешении спорных ситуаций между членами платежных систем;
 - получение расчетной (Settlement) информации от платежной системы;
 - обмен информацией о межбанковских транзакциях.
- получение справочной информации от платежной системы, например, стоп-листов;
- регистрация торговых точек в платежной системе JCB.
- подготовка отчетов: как статистических, периодически предоставляемых платежным системам, так и используемых внутри финансового института для сверки финансовой информации (Reconciliation).

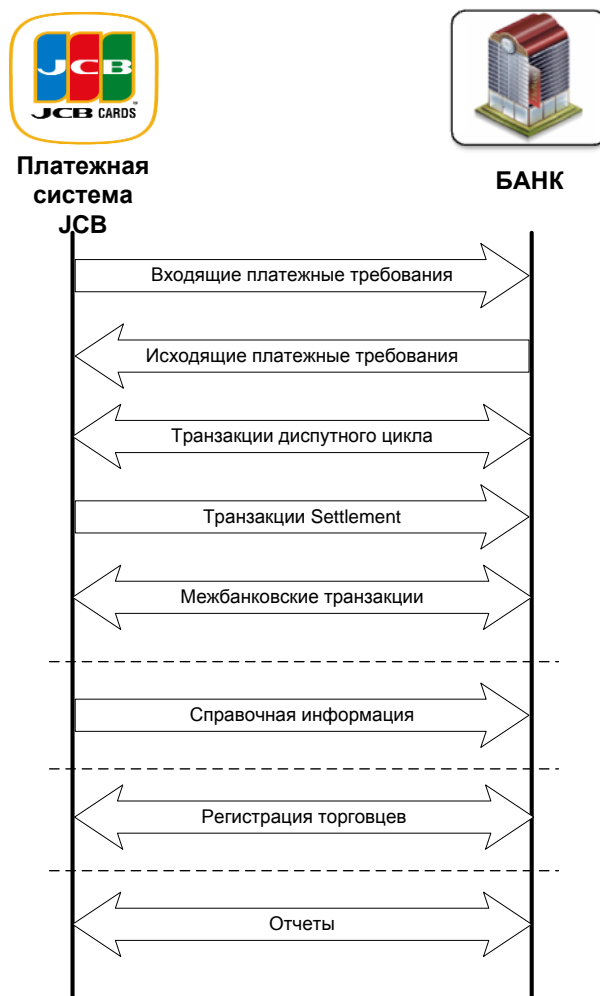


Рис. 1. Функциональное назначение JCB-интерфейса

Принципы обмена транзакционной информацией с платежной системой JCB

Обмен файлами с платежной системой JCB в системе WAY4 осуществляется с помощью процедур обработки загружаемых файлов (Inward Processing) и выгружаемых файлов (Outward Processing).

Загрузка транзакционной информации в систему WAY4

Данные, загружаемые в систему WAY4, представлены в виде физических файлов, формат которых регламентирован платежной системой. О каждом загруженном файле порождается запись в таблице FILE_INFO. Каждый физический файл содержит один или несколько логических файлов. Каждый логический файл располагается в физическом файле между заголовком (header) и трейлером (trailer).

Логический файл содержит информацию, сгруппированную в сообщения, каждое из которых занимает одну или несколько строк логического файла. Сообщения логического файла могут содержать информацию о финансовых операциях (платежное требование, опротестование и т. д.), нефинансовых операциях (например, запрос дополнительной

информации), расчетах (Settlement), а также служебную информацию (заголовок и трейлер файла или пакета сообщений) и другие данные.

Каждое сообщение, в том числе заголовок и трейлер, порождают запись в таблице ORIGINAL_DOC. В этих записях все поля сообщения сохраняются в специальном упакованном формате. В случае необходимости данные записи могут быть распакованы и использованы для проведения детального анализа вручную.

В зависимости от типа, сообщения могут порождать записи в таблицах DOC (документы) и ADDENDUM_DOC (дополнительные параметры документов), а также записи, содержащие различную справочную информацию в соответствующие служебные таблицы (см. Рис. 2).

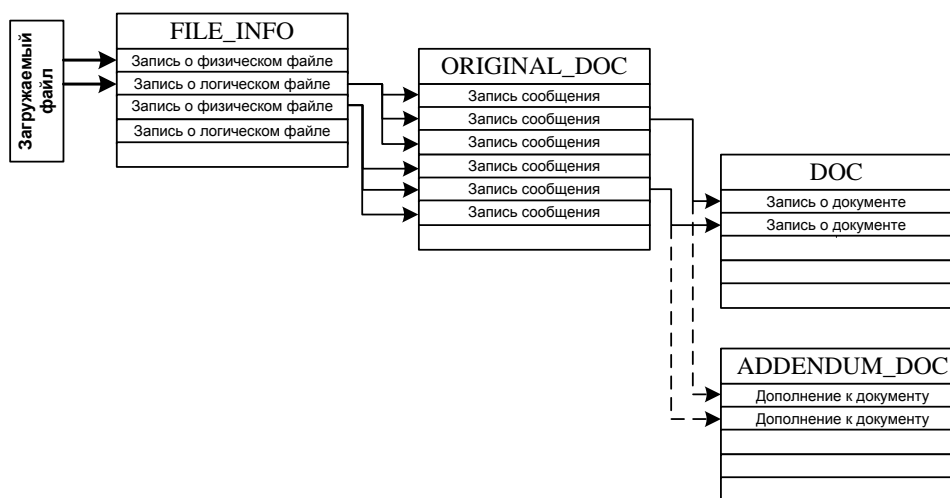


Рис. 2. Загрузка транзакционной информации в систему WAY4

Выгрузка транзакционной информации в платежную систему JCB

При выгрузке данных система WAY4 обрабатывает документы, которым в процессе обработки (Document Processing) был присвоен статус отправки "To be Sent". Создание выгружаемого файла сопровождается формированием записей в таблице FILE_INFO – для выгружаемого (физического) файла, а также для логических файлов, включенных в выгружаемый файл.

i В текущей версии системы выгружаемый файл содержит только один логический файл.

В процессе выгрузки для всех сообщений логического файла создаются записи в таблице ORIGINAL_DOC.

Глава 2. Обработка входящих и выгрузка исходящих транзакций платежной системы JCB

В данной главе приведены основные правила обработки входящих и выгрузки исходящих транзакций при работе с платежной системой JCB.



Следует иметь в виду, что для банков и процессинговых центров, использующих в расчетах российские рубли, перед загрузкой/выгрузкой информации необходимо выполнить дополнительные настройки. Для пайпов загрузки/выгрузки необходимо определить следующие параметры:

- "CHANGE_CURR_OUT=810643" для пайпов выгрузки. В этом случае во всех выгружаемых документах код валюты будет изменен с "810" на "643";
- "CHANGE_CURR_IN=643810" для пайпов загрузки. В этом случае во всех загружаемых из платежной системы документах код валюты будет изменен с "643" на "810".

При отсутствии данных параметров пайпов выгружаемые и загружаемые файлы будут обрабатываться некорректно.

Обработка входящих транзакций



Обработка входящих транзакций осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур.

Обработка входящих транзакций платежной системы JCB выполняется с помощью пункта меню "JCB → JCB.Daily Procedures → JCB.Inward Processing → JCB.Inward Processing ". При этом осуществляется обработка входящих клиринговых файлов платежной системы JCB. В данных файлах содержится клиринговая и расчетная информация, а также информация о межбанковских документах.

Выполнение данного пункта меню сопровождается выводом на экран окна "Open Inward File for JCB_CHANNEL", в котором необходимо выбрать файлы для загрузки.

Кроме того, в рамках выполнения данного пункта меню производится расчет сумм списания по входящим клиринговым сообщениям (Accept Clearing). Данная процедура позволяет обработать клиринговые документы, полученные из входящих файлов платежной системы, отдельно от общей процедуры обработки документов (см. раздел "Обработка документов и разрешение типовых проблем" документа "Документы и их обработка").

Выгрузка исходящих транзакций

i Выгрузка исходящих транзакций осуществляется в рамках выполнения ежедневных процедур.

В рамках выгрузки исходящих транзакций в платежную систему JCB выполняются следующие процедуры, доступ к которым осуществляется из группы меню пользователя "JCB → JCB.Daily Procedures → JCB.Outward Processing":

- Пункт меню "JCB Outward Processing" – подготовка исходящих клиринговых файлов для платежной системы JCB. Данные файлы формируются на основе документов по транзакциям, выполненным на собственных устройствах банка или устройствах аффилированных банков по картам других членов платежной системы, а также на основе претензионных и межбанковских документов.
- Пункт меню "JCB Merchants Export" – выгрузка файла, содержащего документы на регистрацию, изменение или удаление торговой точки в платежной системе JCB.

Мониторинг загруженных и выгруженных файлов

Для мониторинга статуса загружаемых и выгружаемых файлов платежной системы JCB используются пункты группы меню "JCB → JCB.File Management" (см. Рис. 3).

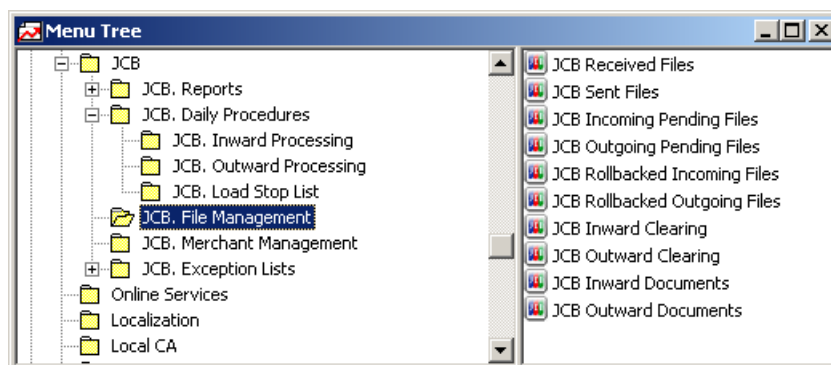


Рис. 3. Группа меню пользователя для мониторинга статуса загружаемых и выгружаемых файлов платежной системы JCB

Загруженные файлы

Мониторинг загруженных файлов осуществляется с помощью формы "JCB Received Files" (см. Рис. 4), доступной при выборе пункта меню "JCB → JCB.File Management → JCB Received Files".

В данной форме используется информация из таблицы FILE_INFO базы данных (см. раздел "Загрузка транзакционной информации в систему WAY4").

JCB Received Files									
Receiving Date	Bank Date	File Type	Received By	File Name	N of Received	Status	Result	File ID	Parms
14/06/13 10:01:01	11/10/2012	JCB_INC	SUPERUSER	JCB-NON-SEPA-1prs.I01	1	Received		13127-000000-001	
<input type="button" value="Ins"/> <input type="button" value="Del"/> <input type="button" value="Query"/> <input type="button" value="Original Docs"/> <input type="button" value="Messages"/>									

Рис. 4. Список файлов, загруженных из платежной системы

Данная форма содержит следующие поля:

- *Receiving Date* – календарная дата и время начала загрузки файла
- *Bank Date* – банковская дата загрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "JCB_INC";
- *Received By* – пользователь, который загрузил файл;
- *File Name* – наименование файла;
- *N of Received* – количество документов, содержащихся в файле;
- *Status* – статус файла; для загруженных файлов поле принимает значение "Received";
- *Result* – результат обработки файла; для платежной системы JCB данное поле не заполняется;
- *File ID* – идентификатор файла;
- *Parms* – данное поле зарезервировано для будущего использования.

Кнопка [Messages] служит для просмотра сообщений, сформированных системой в процессе загрузки файлов.

Для доступа к сообщениям, содержащимся в файле, следует выбрать строку, соответствующую требуемому файлу, и нажать на кнопку [Original Docs].

При нажатии на данную кнопку на экране будет представлена форма "Original Docs for <наименование файла>" (см. Рис. 5) с информацией о сообщениях, содержащихся в файле. В данной форме используется информация из таблицы ORIGINAL_DOC базы данных (см. раздел "Загрузка транзакционной информации в систему WAY4").

Original Docs for JCB-NON-SEPA-1prs.I01											
Creation Date	Channel	Direction	File ID	Batch ID	Message ID	Message Code	Source Member ID	Target Member ID	Level	Status	File Info
11/10/2012	JCB	Inward	13127-000000-001		00000001	FH			Administrative	Closed	
11/10/2012	JCB	Inward	13127-000000-001		00000002	DT01101	160301	127001	Presentment	Closed	
11/10/2012	JCB	Inward	13127-000000-001		00000003	FT			Administrative	Closed	
<input type="button" value="Ins"/> <input type="button" value="Del"/> <input type="button" value="Query"/> <input type="button" value="Doc"/>											

Рис. 5. Информация о сообщениях файла

Данная форма содержит следующие поля:

- *Creation Date* – банковская дата загрузки файла;
- *Channel* – наименование клирингового канала;
- *Direction* – данное поле содержит значение "Inward" (загрузка);
- *File ID* – идентификатор логического файла;

- *Batch ID* – идентификатор пакета, если сообщения сгруппированы в пакеты;
- *Message ID* – порядковый номер сообщения;
- *Message Code* – код сообщения;
- *Source Member ID* – идентификатор отправителя в соответствии с правилами платежной системы;
- *Target Member ID* – идентификатор получателя в соответствии с правилами платежной системы;
- *Level* – тип сообщения, например, "Presentment" (платежное требование), "1 Chargeback" (опротестование). Для заголовка (header) и трейлера (trailer) логического файла в данном поле будет указано значение "Administrative";
- *Status* – статус сообщения;
- *File Info* – наименование загруженного файла.

При нажатии на кнопку [Doc] формы "Original Docs for <наименование файла>" на экране будет представлена форма "Doc for <...>", содержащая информацию о документе, соответствующем выбранному сообщению файла.

Сообщения логического файла сохраняются в базе данных в упакованном виде. Для доступа к данным того или иного сообщения необходимо выбрать в меню пользователя пункт "Full → DB Administrator Utilities → Special OpenWay Utilities → Interchange → All Files", в открывшейся форме "All Files" выбрать требуемый файл, а затем нажать на кнопку [Original Data].

В результате на экране будет представлена форма "Original Data for <...>", поля которой аналогичны полям формы "Original Docs for <наименование логического файла>". В форме "Original Data for <...>" следует нажать на кнопку [Unpack All], после чего будет запущен процесс распаковки сообщений, а на экране будет представлено окно выполнения процесса.

После завершения данного процесса следует в форме "Original Data for <...>" нажать на кнопку [Log Fields]. При нажатии на данную кнопку на экране будет представлена форма "Log Fields for Original Data for <...>" (см. Рис. 6), содержащая информацию о полях сообщения и их значениях.

Name	Value
001	1
Record Type	DT
Record Format	01
Transaction Type	101
Transaction Date	12182009
FMS Data Flag	0
Reserved 1	
Source Licensee ID	160301
Destination Licensee ID	000000
Card Number	5569990012118922
PAN Entry Mode	01
Electronic Commerce Indicator	
Transaction Amount	000000061340
Transaction Currency	EUR
Number of Installment	00
Reference Number	12345673127345678912346
Approval Code	500981
Merchant Number	182928591108094

Buttons: Ins, Del, Query

Рис. 6. Информация о значениях полей сообщения

Выгруженные файлы

Мониторинг выгруженных в платежную систему файлов осуществляется с помощью формы "JCB Sent Files" (см. Рис. 7), доступной при выборе пункта меню "JCB → JCB.File Management → JCB Sent Files".

Sending Date	Bank Date	File Type	Send By	File Name	Il of Sent	Status	Response	File ID
17/06/13 14:19:56	11/10/2012	JCB_OUT	SUPERUSER	456545JCB-456545-3168.001.1	1	Sent		13168-456545-001

Buttons: Ins, Del, Query, Rollback, Original Docs, Messages

Рис. 7 Список файлов, выгруженных в платежную систему

Назначение полей данной формы аналогично назначению полей формы "JCB Received Files" (см. рисунок Рис. 4 раздела "Загруженные файлы"), за исключением:

- *Sending Date* – календарная дата и время начала выгрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "JCB_OUT";
- *SendedBy* – пользователь, который выгрузил файл;
- *Status* – статус файла; для выгруженных файлов поле принимает значение "Sent".

Следующие поля данной формы заполняются только в случае отмены выгрузки файла (см. Рис. 8):

- *Rollback Date* – дата отмены выгрузки файла;
- *Rolled back by* – пользователь, отменивший выгрузку файла;
- *Rollback Reason* – причина отмены выгрузки файла.

Доступ к сообщениям, содержащимся в логическом файле, принадлежащему выгруженному файлу, осуществляется так же, как и для загруженных файлов (см. раздел "Загруженные файлы").

Для отмены выгрузки файла следует в форме "JCB Sent Files" выбрать требуемый файл, после чего нажать на кнопку [Rollback].

В результате на экране будет представлена форма "Specify Reason" (см. Рис. 8), предназначенная для ввода причины отмены выгрузки файла.

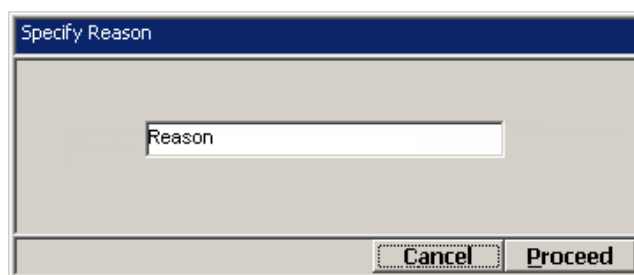




Рис. 8. Форма для ввода причины отмены выгрузки файла

После ввода требуемых данных следует нажать на кнопку [Proceed], для отмены операции – на кнопку [Cancel].

По окончании выполнения процесса на экране будет представлено сообщение "1 Files Rolled Back". При этом в формах с информацией о файлах для данного файла будут заполнены поля *Rollback Date*, *Rolled back by* и *Rollback Reason*.

 Следует иметь в виду, что в результате выполнения операции отмены выгрузки выгруженный ранее файл остается на жестком диске, а документам, предназначенным для выгрузки в данном файле, будет вновь присвоен статус "To be Sent". Поэтому рекомендуется после выполнения данной операции вручную удалить данный файл.

 Следует также иметь в виду, что при повторной выгрузке файла за ту же банковскую дату новый выгруженный файл будет иметь тот же идентификатор. Поэтому, если отмена выгрузки и повторная выгрузка файла производятся из-за того, что файл полностью отвергнут платежной системой (например, из-за сбоя на стороне получателя), следует производить повторную выгрузку на другую банковскую дату.

Разрешение типовых проблем загрузки/выгрузки файлов

Типовые проблемы, возникающие на этапе загрузки/выгрузки файлов, по причинам возникновения могут быть классифицированы следующим образом:

- ошибки, возникающие вследствие выхода из строя аппаратной части, например, в результате сбоев и отказов в работе сервера или локальной сети и т. д. (см. "Технические проблемы");
- ошибки при работе с базой данных, сопровождающиеся сообщениями "Oracle SQL Error" – при возникновении подобных ошибок следует

обратиться к документации Oracle и/или в службу поддержки поставщика системы;

- ошибки, возникающие при логическом контроле файлов (см. раздел "Ошибки при логическом контроле файлов");
- ошибки, возникающие при контроле формата файлов (см. раздел "Ошибки при контроле формата файлов");
- ошибки, возникающие при работе с физическими файлами (см. раздел "Ошибки при работе с физическими файлами").

Технические проблемы

При возникновении подобных проблем в процессе загрузки/выгрузки файлов рекомендуется выполнить следующие операции после восстановления работоспособности аппаратуры:

- прервать активный процесс загрузки или выгрузки (см. раздел "Пункт меню "Active Processes" документа "Работа с DB Manager");
- осуществить отмену загрузки/выгрузки файлов (см. "Мониторинг файлов, обработка которых не завершена");
- повторить процедуру загрузки/выгрузки.

Ошибки при логическом контроле файлов

Сообщения об ошибках при логическом контроле файлов определяются направлением передачи (загрузка или выгрузка) файла и форматом, используемым в клиринговом канале.

При загрузке указанных файлов могут формироваться следующие сообщения об ошибках:

- "Unexpected file header message. Possibly trailer missing" – сообщение об отсутствии трейлера в логическом файле; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "File ID <File ID> from <имя файла> Already Processed" – указанный файл уже загружен;
- "Missing logical file header" – сообщение об отсутствии заголовка в логическом файле; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Warning: <FILE NAME> is a test file. Do you want to continue?" – предупреждение о том, что загружаемый файл является тестовым, что недопустимо для производственной базы данных;
- "Invalid processing BIN in file trailer" – в системе отсутствуют настройки Interchange-маршрутизации для банка с указанным *Member ID*;
- "Invalid sequence number" – при получении данного сообщения рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total TCR count:<реальное число> -> <указанное число>" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружено

неправильное количество TCR (Transaction Component Records); рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;

- "Invalid total monetary transactions count" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружена неправильная общая сумма финансовых транзакций; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total TC count" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружено неправильное количество транзакций; рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total source amount" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружена неправильная общая сумма транзакций (Source Amount); рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных;
- "Invalid total destination amount" – сообщение о том, что в трейлере логического файла обнаружена неправильная общая сумма транзакций (Destination Amount); рекомендуется обратиться в платежную систему для корректировки полученных данных.

При получении иных сообщений об ошибках рекомендуется обращаться в службу поддержки поставщика системы.

При выгрузке указанных файлов могут формироваться следующие сообщения об ошибках:

- "File sequence counter overflow. Try on next local date" – сообщение о том, что счетчик файлов по данному банку (Sending Member) превысил ограничения JCB; рекомендуется отправить документ в более поздний банковский день после повторной обработки;
- "Batch sequence counter overflow. Try on next local date" – сообщение о том, что счетчик пакетов по данной паре банков (Sending/Target Member) превысил ограничения JCB; рекомендуется отправить документ в более поздний банковский день после повторной обработки;
- "SIC Code incompatible with transaction type" – сообщение о недопустимом значении SIC-кода для данного типа транзакций; рекомендуется скорректировать документ и повторно обработать;
- "Error in CPS Data format" – при получении данного сообщения об ошибке следует обратиться в службу поддержки поставщика системы;
- "Chip Data not present" – при получении данного сообщения следует проверить правильность заполнения поля *Transaction Condition*, после чего осуществить повторную обработку документа.

При получении иных сообщений об ошибках рекомендуется обращаться в службу поддержки поставщика системы.

Ошибки при контроле формата файлов

При возникновении ошибок на этапе контроля формата файлов система информирует пользователя следующими сообщениями:

- "File <наименование загружаемого файла> validation failed";
- "Some file(s) were rejected during Interchange Engine Prevalidation";
- "Interchange engine reported error".

При появлении подобных сообщений следует проанализировать протокол выполнения процессов аналогично тому, как это рекомендовано в разделе "Рекомендации по своевременному выявлению спорных ситуаций" документа "Претензионная работа в системе WAY4™", и сообщить информацию о процессе в службу поддержки поставщика системы.

Ошибки при работе с физическими файлами

При возникновении ошибок при работе с физическими файлами система информирует пользователя с помощью следующих сообщений:

- "Could not create directory" – сообщение о невозможности создать каталог для размещения в нем выгружаемого файла;
- "Error opening audit counter file" – сообщение об ошибке при работе с файлом аудитных счетчиков NetServer;
- "Could not open Engine requested file" – сообщение об ошибке при работе с файлом, к которому пытается обратиться пайп.

В случае если эти ошибки вызваны проблемами операционной системы, указанные сообщения сопровождаются сообщениями о системных ошибках (см. "Перечень сообщений об ошибках операционной системы при работе с файлами"). В остальных случаях, а также при возникновении иных сообщений следует обратиться в службу поддержки поставщика системы.

Перечень сообщений об ошибках операционной системы при работе с файлами

При возникновении ошибок операционной системы при работе с файлами следует обратиться к системному администратору. Данные ошибки сопровождаются следующими сообщениями:

- "No such file or directory";
- "Argument list too big";
- "Exec format error";
- "Bad file number";
- "Not enough memory";
- "Permission denied";
- "File exists";
- "Cross-device link";

- "Invalid argument";
- "File Table overflow";
- "Too many open files";
- "No space left on device";
- "Argument too large";
- "Result too large";
- "Resource deadlock would occur";
- "System reported error ...".


Мониторинг файлов, обработка которых не завершена

Для мониторинга статуса файлов, находящихся в процессе обработки, предназначены формы, вызываемые с помощью следующих пунктов меню:

- для входящих файлов – пункт меню "JCB → JCB.File Management → JCB Incoming Pending Files";
- для исходящих файлов – пункт меню "JCB → JCB.File Management → JCB Outgoing Pending Files".

При выборе данных пунктов меню на экране будут представлены формы "JCB Outgoing/Incoming Pending Files", содержащие списки файлов соответствующих типов.

Для доступа к информации, содержащейся в файле, следует выбрать в списке запись, соответствующую требуемому файлу, и нажать на кнопку [Original Docs]. Отмена загрузки/выгрузки файла осуществляется при нажатии на кнопку [Rollback].

 Следует иметь в виду, что невозможно выполнить отмену загрузки/выгрузки файла после того, как содержащиеся в нем документы будут обработаны.

Глава 3. Загрузка справочной информации

Из платежной системы JCB в систему WAY4 необходимо загружать информацию для обновления внутренних стоп-листов финансового института и BIN-таблицы.

Загрузка стоп-листов

Процедура загрузки аналогична процедуре, описанной в разделе "Стоп-лист" документа "Работа со стоп-листами в системе WAY4". Для загрузки информации используется пункт меню "JCB → JCB.Daily Procedures → JCB.Load Stop List → Load JCB Stop List", для удаления из внутреннего стоп-листа устаревших записей – пункт меню "JCB → JCB.Daily Procedures → JCB.Load Stop List → Close Inactive JCB Stop List Records".

Загрузка BIN-таблицы

Назначение и описание BIN-таблиц представлено в документе "Interchange-маршрутизация".

Для загрузки данных в BIN-таблицу необходимо выполнить следующие действия:

- Убедиться (а в случае отсутствия добавить запись), что в форме "BIN Groups" (Full → Configuration Setup → Routing → BIN Groups) присутствует запись, у которой в поле *Default Channel* указано значение "JCB", а в поле *Group Code* – значение "J". Код BIN-группы для загрузки данных в BIN-таблицу может быть переопределен с помощью параметра пайпа "BIN_GROUP_CODE" (см. "Параметры пайпа загрузки BIN-таблицы"). Код региональной BIN-группы задается в формате JR<Region>, например, "JR1". Код BIN-группы для страны задается в формате JC<Country>, например, "JC422".
- Полученный из платежной системы файл следует скопировать в каталог "<OWS_WORK>\Data\Interchange\JCB_BIN". Каталог для загрузки файлов определяется с помощью параметра "SOURCE_DIR" пайпа загрузки.
- Запустить на выполнение пункт меню "JCB → JCB. Daily Procedures → JCB. Load Bin Table and Handbooks → JCB BIN Table Import". Выполнение данного пункта меню сопровождается выводом на экран предупреждения о необходимости убедиться в корректности загружаемого файла (см. Рис. 9).

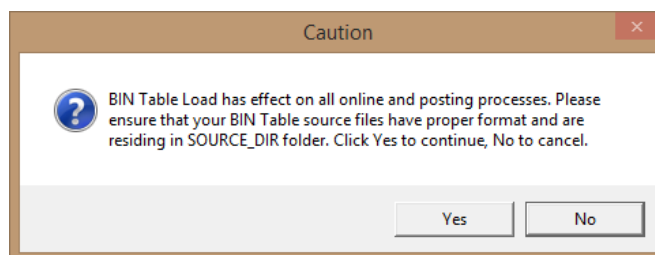


Рис. 9. Предупреждение о необходимости убедиться в корректности загружаемого файла

В случае продолжения процедуры загрузки на экране будет представлено окно "Select Files", в котором необходимо выбрать файлы для загрузки.

Параметры пайпа загрузки BIN-таблицы

Пайп загрузки BIN-таблицы платежной системы JCB (com.openwaygroup.pipe.jcb.bin_table_import.jar) используется со следующими параметрами.

Параметр	Значения	Описание параметра
SOURCE_DIR	строка	Каталог входящих файлов. Параметр обязателен для установки.
MODE	строка	Режим загрузки. Возможные значения: - "FULL" – загрузка полного файла данных (Full data file), значение, используемое по умолчанию. - "UPDATE" – загрузка файла обновлений (Maintenance Data File).
FILE_MASK		Маска для отбора файлов. Значение по умолчанию – IN083*
BIN_GROUP_CODE	символ	Код BIN-группы. Значение по умолчанию – "J".
PROCESSED_DIR	строка	Указывает имя каталога для обработанных файлов.
ERROR_DIR	строка	Указывает имя каталога для файлов, обработанных с ошибкой.
COMMIT_INTERVAL	число	Параметр определяет количество записей, после обработки которых выполняется SQL-оператор commit; значение по умолчанию – "100".

Глава 4. Формирование отчетов для платежных систем

К отчетам, необходимым для обеспечения взаимодействия с платежной системой JCB относятся следующие типы отчетов:

- статистические отчеты, периодически предоставляемые платежным системам;
- внутренние отчеты, используемые для сверки финансовой информации сотрудниками финансового института.

Для формирования статистических отчетов предназначена группа меню "JCB → JCB.Reports → Statistics", которая содержит следующие пункты:

- "JCB Issuing Business Report". Отчет используется для формирования квартальной отчетности о транзакционной активности банка-эмитента для платежной системы JCB, а также отображения начисленных комиссий.
- "JCB Acquiring Business Report". Отчет используется для формирования квартальной отчетности о транзакционной активности банка-эквайера для платежной системы JCB.
- "JCB Dispute Statistics". Отчет предназначен для отображения статистики по вторичным документам.

Для формирования внутренних отчетов, используемых для сверки финансовой информации (Reconciliation) сотрудниками финансового института, предназначена группа меню "JCB → JCB.Reports", содержащая следующие пункты:

- "JCB Incoming Files Summary Report". Отчет предоставляет технические итоги за указанный промежуток времени по каждому принятому платежной системой JCB файлу, который был отправлен определенным участником расчетов (*Member Id*). В отчете приведено количество и суммы транзакций по всем типам транзакций и различным условиям выполнения транзакции (*Transaction Condition*).
- "JCB Outgoing Files Summary Report". Отчет предоставляет технические итоги за указанный промежуток времени по каждому отправленному платежной системой JCB файлу, принятому определенным участником расчетов (*Member Id*). В отчете приведено количество и суммы транзакций по всем типам транзакций и различным условиям выполнения транзакции (*Transaction Condition*).
- "JCB Inward Monetary Transactions Report". Отчет представляет собой журнал всех транзакций за указанный промежуток времени, принятых из платежной системы JCB определенным участником расчетов (*Member Id*). Данные отчета сгруппированы по валюте расчетов и номеру клирингового файла.

- "JCB Outward Monetary Transactions Report". Отчет представляет собой журнал всех транзакций за указанный промежуток времени, отправленных в платежную систему JCB определенным участником расчетов (*Member Id*). Данные отчета сгруппированы по валюте расчетов и номеру клирингового файла.