

## Operation Manual

# Поддержка SAFE

03.50.30

26.10.2020

# Содержание

1 ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ С SAFE	3
2 РАБОТА С ДОКУМЕНТАМИ SAFE	5
2.1 Создание документа SAFE	5
2.2 Формирование отчета об отсутствии документов SAFE	8
2.3 Просмотр списка документов SAFE	9
3 ФАЙЛОВЫЙ ОБМЕН МЕЖДУ СИСТЕМОЙ WAY4 И SAFE	10
3.1 Выгрузка документов SAFE	10
3.2 Загрузка отчетов из системы SAFE	10
4 ПАРАМЕТРЫ ПИПОВ SAFE	11
4.1 Параметры пайпа MC SAFE Outward Processing	11
4.2 Параметры пайпа SAFE Inward Processing	13

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, ответственных за поддержку SAFE в системе Way4™.

При работе с данным документом рекомендуется пользоваться следующими источниками из комплекта документации Way4™:

- "Документы и их обработка";
- "Ежедневные процедуры";
- "Глобальные параметры системы Way4™";
- "Обмен информацией с платежной системой Mastercard".

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 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 Общие принципы работы с SAFE

System to Avoid Fraud Effectively (SAFE) является центральным репозиторием платежной системы Mastercard, содержащим информацию о мошеннических сделках. SAFE формирует отчетность и статистику для отправки членам Mastercard и является эффективной системой отслеживания мошеннических операций по картам Mastercard.

Между зарегистрированными участниками платежной системы Mastercard через систему SAFE выполняется файловый обмен данными.

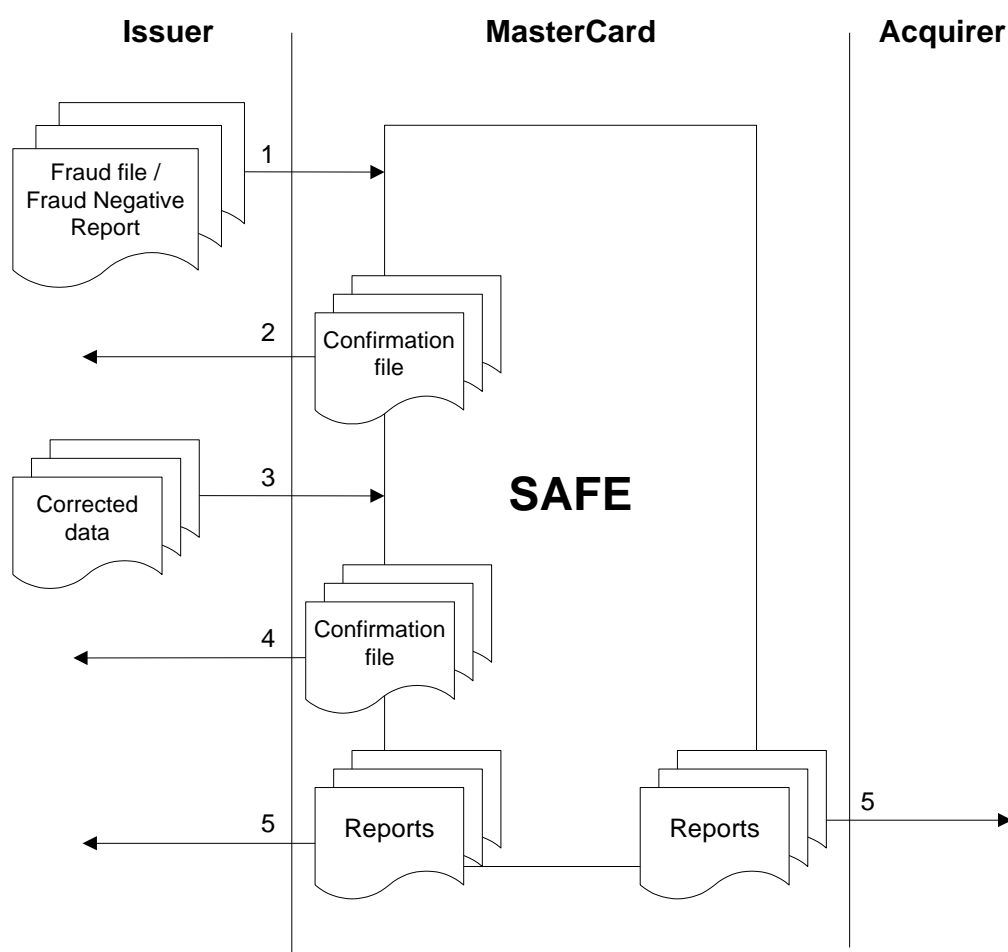


Рис. 1. Обмен данными между эмитентом, эквайером и SAFE

На Рис. 1 представлено направление и содержание файлового обмена между участниками платежной системы Mastercard и системой SAFE:

1. Эмитент не реже одного раза в месяц (в любой день месяца) отправляет файл с информацией о мошеннических операциях в SAFE (Fraud file). Если с начала календарного месяца в базе данных эмитента не было зарегистрировано ни одной мошеннической операции, эмитент

- обязан уведомить об этом систему Mastercard с помощью специального отчета (Fraud Negative Report).
2. На следующий день после получения информации о мошеннических операциях, SAFE отправляет эмитенту ответный файл с информацией о принятых и/или не принятых данных (Confirmation file).
  3. При необходимости эмитент отправляет в SAFE исправленные данные (Corrected data).
  4. SAFE отправляет эмитенту ответный файл с информацией о принятых и/или не принятых исправленных данных (Confirmation file). Шаги 3 и 4 могут повторяться столько, сколько необходимо для корректной обработки данных о мошеннических операциях, выгруженных эмитентом в SAFE.
  5. Приблизительно 6-го числа каждого месяца SAFE формирует отчеты для всех членов платежной системы, как эмитентов, так и эквайеров. Отчеты формируются в результате анализа данных о мошеннических операциях за несколько месяцев.

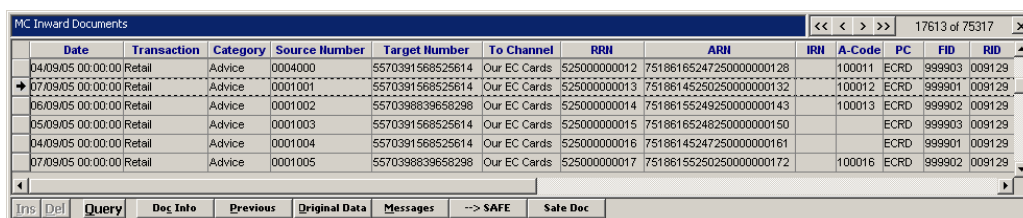
## 2 Работа с документами SAFE

### 2.1 Создание документа SAFE

Для работы с документами SAFE в системе Way4 предназначена группа меню MasterCard → MC. Fraud Management".

Для того чтобы создать документ SAFE на основе загруженного платежного требования (Presentment), необходимо в указанной группе меню выбрать пункт "MC Inward Documents". В результате на экране будет представлена форма "MC Inward Documents" (см. Рис. 2).

В списке документов следует выбрать нужный документ и нажать на кнопку [→SAFE], в результате отобразится форма "→SAFE for MC Inward Documents", предназначенная для регистрации в системе документа SAFE (см. Рис. 3).



Date	Transaction	Category	Source Number	Target Number	To Channel	RRN	ARN	IRI	A-Code	PC	FID	RID
04/09/05 00:00:00	Retail	Advice	0004000	5570391568525614	Our EC Cards	5250000000012	751861852472500000000128		100011	ECRD	999903	009129
07/09/05 00:00:00	Retail	Advice	0001001	5570391568525614	Our EC Cards	5250000000013	751861452502500000000132		100012	ECRD	999901	009129
06/09/05 00:00:00	Retail	Advice	0001002	5570398839658298	Our EC Cards	5250000000014	751861552492500000000143		100013	ECRD	999902	009129
05/09/05 00:00:00	Retail	Advice	0001003	5570391568525614	Our EC Cards	5250000000015	751861652482500000000150			ECRD	999903	009129
04/09/05 00:00:00	Retail	Advice	0001004	5570391568525614	Our EC Cards	5250000000016	751861452472500000000161			ECRD	999901	009129
07/09/05 00:00:00	Retail	Advice	0001005	5570398839658298	Our EC Cards	5250000000017	751861552502500000000172		100016	ECRD	999902	009129

Рис. 2. Форма со списком загруженных из Mastercard платежных требований

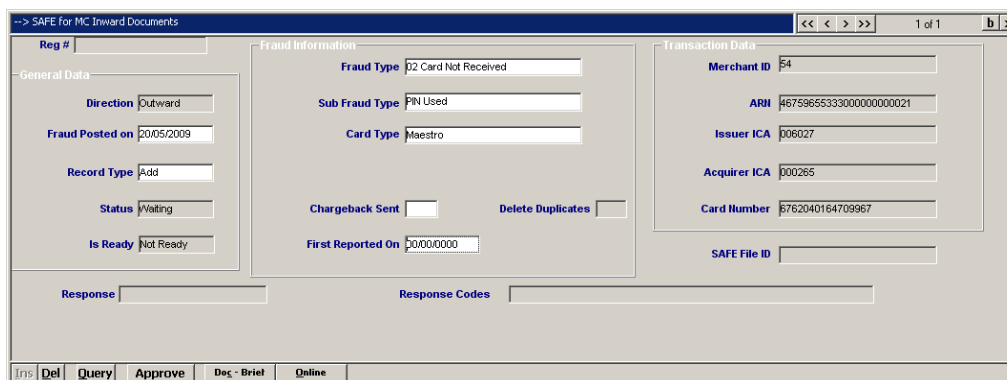


Рис. 3. Форма для ввода документа SAFE

При регистрации нового документа SAFE в форме "→SAFE for MC Inward Documents" часть полей заполняются в соответствии со спецификацией SAFE (см. документацию платежной системы Mastercard). При описании таких полей приводится ссылка на наименование поля в документации платежной системы:

- *Fraud Posted on* – дата создания документа SAFE;

- *Record Type* – тип документа SAFE; данное поле заполняется в соответствии со спецификацией SAFE (см. описание поля "Record Type" в документации Mastercard);
- *Fraud Type* – тип мошеннической операции, в результате которой формируется данный документ SAFE; значение поля выбирается в соответствии с классификацией SAFE (см. описание поля "Fraud Type Code" в документации Mastercard);
- *Sub Fraud Type* – поле, содержащее дополнительную информацию о типе мошеннической операции; значение поля выбирается в соответствии с классификацией SAFE (см. описание поля "Sub-Fraud Type Code" в документации Mastercard);
- *Card Type* – тип карты (см. описание поля "Card Type" в документации Mastercard);
- *Chargeback Sent* – поле, в соответствии с требованиями платежной системы (см. описание поля "Chargeback Indicator" в документации Mastercard), может принимать одно из двух значений:
  - "Yes" означает, что эмитент уже инициировал (или собирается инициировать) опротестование (Chargeback) на данное платежное требование;
  - "No" означает, что эмитент не инициировал (и не собирается инициировать) опротестование (Chargeback) на данное платежное требование;
- *Delete Duplicates* – данное поле, в соответствии с требованиями платежной системы (см. описание поля "Delete Duplicates Flag" в документации Mastercard), заполняется только для документов SAFE, содержащих в поле *Record Type* значение "Confirmation", и может принимать одно из двух значений "Yes" или "No";
- *First Reported On* – в данном поле указывается дата, когда держатель карты заявил в банк-эмитент о мошеннической операции по карте (см. описание поля "Date Cardholder Reported Fraud to Issuer" в документации Mastercard).

Кроме того, в форме "→SAFE for MC Inward Documents" содержатся поля, предназначенные для отображения информации о документе и недоступные для редактирования:

- *Reg #* – номер документа SAFE; данный номер генерируется системой и соответствует полю "Audit Control Number" (см. документацию платежной системы Mastercard); номер документа SAFE уникален в пределах даты и номера отправителя по классификации ICA;

- *Direction* – для исходящего документа SAFE поле принимает значение "Outward", для входящего – "Inward";
- *Status* – статус документа по выгрузке во внешнюю систему (см. главу "Показатели обработки документа" документа "Документы и их обработка");
- *Is Ready* – признак активизации документа SAFE;
- *Merchant ID* – идентификатор торговой организации;
- *ARN* – (Acquirer Reference Number) идентификационный номер транзакции, предоставляемый в платежную систему эквайером;
- *Issuer ICA* – идентификатор эмитента по классификации ICA;
- *Acquirer ICA* – идентификатор эквайера по классификации ICA;
- *Card Number* – номер карточного контракта;
- *SAFE File ID* – идентификатор логического файла, в котором из платежной системы был загружен исходный документ (Presentment);
- *Response* – поле, содержащее информацию об успешности обработки платежной системой документа SAFE; заполняется при получении ответа от платежной системы;
- *Response Codes* – для исходящего документа SAFE данное поле содержит дополнительную информацию о мошеннической операции; для входящего документа поле заполняется в соответствии с требованиями SAFE (см. описание поля "Authorization Response Code" в документации Mastercard).

При нажатии в форме "→SAFE for MC Inward Documents" на кнопку [Doc – Brief] на экране будет представлена форма с информацией о загруженном платежном требовании (Presentment) для документа SAFE.

При нажатии в форме "→SAFE for MC Inward Documents" на кнопку [Online] отображается форма "Online for Full Info for SAFE Documents" (см. Рис. 4), в которой содержатся значения полей, полученных из авторизационного сообщения.



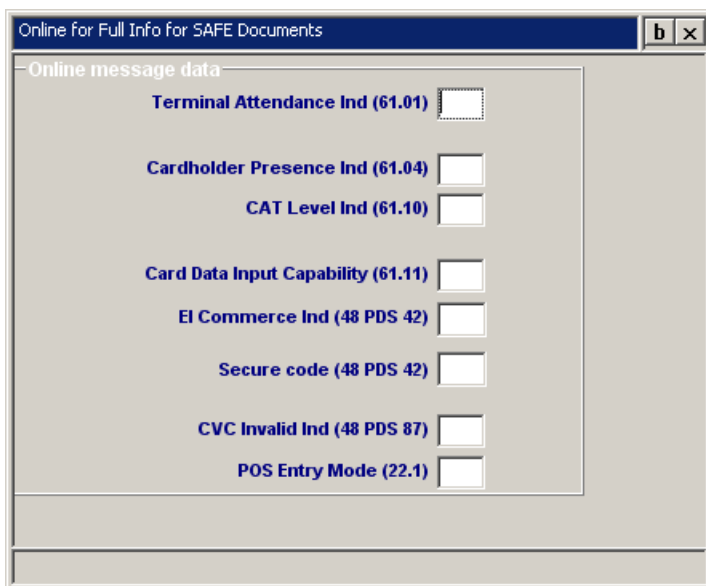


Рис. 4. Параметры исходного документа

В системе имеется возможность при создании документа SAFE изменить любой из параметров, представленных в форме "Online for Full Info for SAFE Documents".

После заполнения полей формы "→SAFE for MC Inward Documents" следует нажать на кнопку [Approve] для активизации документа SAFE.

Кнопка [Safe Doc] табличной формы "MC Inward Documents" (см. Рис. 2) служит для просмотра документов SAFE, созданных для соответствующих входящих платежных требований.

## 2.2 Формирование отчета об отсутствии документов SAFE

Если с начала календарного месяца в базе данных эмитента не было зарегистрировано ни одной мошеннической операции, эмитент обязан уведомить об этом систему Mastercard с помощью специального отчета (Fraud Negative Report).

Для того чтобы сформировать такой отчет, необходимо выбрать пункт меню MasterCard →MC. Outward Processing →Generate SAFE Negative Responses. При выполнении данного пункта меню в системе фактически формируется документ SAFE, содержащий в поле *Record Type* значение "Negative".



Следует иметь в виду, что на формирование отчета об отсутствии документов SAFE влияет глобальный параметр `SAFE_FDN_SEPARATE_DAY`, указывающий день месяца и используемый системой в качестве порогового

значения при формировании отчета (см. раздел "SAFE\_FDN\_SEPARATE\_DAY" документа "Глобальные параметры системы Way4™").

## 2.3 Просмотр списка документов SAFE

Для доступа к списку всех документов SAFE, следует выбрать пункт меню "MasterCard → MC. Fraud Management → SAFE Documents", на экране отобразится форма "SAFE Documents" (см. Рис. 5).

SAFE Documents											<< < > >>		13 of 17	X
Reg Number	Direction	Status	Record Type	Fraud Type	Response	Details	Fraud Posted	File ID	Acq Ref Number	Date				
609205101400001	Outward	Sent	Add	01 Stolen			14/10/2005	4302	7550042528300019830	14/10/05 21:41:38				
682305120900000	Outward	Sent	Add	00 Lost			09/12/2005	6650	7549965517100000030	09/12/05 16:23:14				
602708040300000	Outward	Sent	Add	04 Counterfeit Card Fraud			03/04/2006		7518614530530800000	03/04/06 10:49:11				
564105110400001	Outward	Sent	Add	00 Lost			28/10/2005	5437	7518614519219200000	04/11/05 13:01:53				
Ins Del <b>Query</b> Full Info														

Рис. 5. Форма для просмотра документов SAFE

Для получения информации о документе SAFE следует переместить указатель в строку, соответствующую требуемому документу SAFE, и нажать на кнопку [Full Info].

## 3 Файловый обмен между системой Way4 и SAFE

В данном разделе описываются процедуры выгрузки сформированных эмитентом документов SAFE и процедуры загрузки эквайером из отчетов из системы SAFE.

### 3.1 Выгрузка документов SAFE

Для выгрузки сформированных документов SAFE используется пункт меню "MasterCard → MC. Daily Procedures → MC. Outward Processing → SAFE Outward Processing" (см. "Параметры пайпа ").

Выгруженные файлы помещаются системой в каталог "<OWS\_WORK>\Data\Interchange\SAFE\_Out" под именами "SAFE<YDDD>.O<NN>".



В случае задания параметру EXT\_FILE\_NAME выгружающего пайпа значения "Y", выгружаемые файлы получают имя в формате "SAFE<ICA><YDDD>.O<NN>", где ICA – идентификатор эмитента по классификации ICA.

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

### 3.2 Загрузка отчетов из системы SAFE

Для загрузки сформированных отчетов из системы SAFE используется пункт меню "MasterCard → MC. Daily Procedures → MC. Inward Processing → SAFE Inward Processing" (см. "Параметры пайпа ").

Перед выполнением данного пункта меню необходимо полученный из SAFE файл с маской имени "safe????i??" скопировать в каталог "<OWS\_WORK>\Data\Interchange\SAFE\_Inc". Выполнение пункта меню будет сопровождаться выводом на экран стандартного окна "Load" со списком файлов для загрузки. При попытке загрузить файл, имя которого не соответствует маске, на экране будет представлено окно с сообщением об ошибке.

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

## 4 Парметры пйпов SAFE

В этом разделе приводятся параметры пайпов, используемых для файлового обмена между системой Way4 и SAFE.

### 4.1 Параметры пайпа MC SAFE Outward Processing

Пайп MC SAFE Outward Processing (mc.safe\_outward\_processing) используется со следующими параметрами.

Параметр	Значение по умолчанию	Описание параметра
FILTER/[compatible_escaped_xml]	1=1	Фрагмент условия WHERE, добавляемый в оператор SELECT. По умолчанию выгружаются все записи, подготовленные к выгрузке из таблицы SAFE_DOC с каналом "MC" и направлением "Outward". Например: SAFE_DOC.ID = 123.
DISABLE_SOURCE_COUNT	N	Если параметру задано значение "Y", будет отключен предварительный подсчет количества обрабатываемых записей. Установку указанного значения необходимо согласовать с представителем OpenWay.
FILE_CODING	ASCII	Кодировка файлов.
COMMIT_INTERVAL	100	Параметр определяет количество записей в БД, после обработки которых выполняется SQL-оператор commit. Изменение данного параметра следует согласовать с представителем OpenWay.
BREAK_ON_ERROR	N	Если параметру задано значение "Y", при возникновении ошибок выгрузка прекращается. В противном случае (по умолчанию) некорректный документ получает статус "Suspended", выгрузка остальных документов продолжается.
LINE_TERMINATOR	\u000d\u000a	Символы конца строки. Если требуются переводы строк ОС Unix, следует указать значение "\u000a".

Параметр	Значение по умолчанию	Описание параметра
OUTPUT_DIRECTORY		Каталог для выгруженных файлов. Обязательный параметр.
USE_MTRANSACTION	N	Если параметру задано значение "Y", то поля "Transaction Amount in Cardholder Billing Currency" и "Cardholder Billing Currency Code" заполняются информацией из макротранзакций, а не из исходных данных документа.
CHANGE_CURR_OUT		Переопределение кода валюты, используемого платежной системой, в код, используемый в системе Way4 . Например при значении "643810" вместо кода "643" в БД будет использован код "810". Рекомендуется переопределение кода валюты настраивать не с помощью данного параметра, а в соответствии с рекомендациями раздела "Переопределение параметров валюты" документа "Конвертация валют".
FILE_REF_DATE	SYSTEM	Параметр определяет, дату, которая будет выгружена в заголовке (Header) файла. Возможные значения: "BANK" – банковская дата, "SYSTEM" – системная дата.
START_FILE_SEQ	1	Определяет число, с которого будут нумероваться выгруженные файлы в течение дня. Используется для выгрузки из разных систем с целью не допустить пересечения имен файлов.
EXT_FILE_NAME	N	Если параметру задано значение "Y", то в имя файла дополнительно добавляется "ICA". Например: вместо имени файла "SAFEYDDD.ONN" будет использовано "SAFEYICADDD.ONN".

## 4.2 Параметры пайпа SAFE Inward Processing

Пайп SAFE Inward Processing (mc.safe\_inward\_processing) используется со следующими параметрами.

Параметр	Значение по умолчанию	Описание параметра
SOURCE_DIR		Путь к каталогу с загружаемыми файлами. Обязательный параметр.
PROCESSED_DIR	Совпадает со значением параметра SOURCE_DIR	Путь к каталогу с успешно загруженными файлами.
ERROR_DIR	Совпадает со значением параметра SOURCE_DIR	Путь к каталогу с файлами, при загрузке которых возникли ошибки.
FILE_MASK	SAFE*.I*	Маска имени загружаемых файлов.
FILE_CODING	ASCII	Кодировка загружаемого файла.
COMMIT_INTERVAL	1000	Параметр определяет количество записей в файле, после обработки которых выполняется SQL-оператор commit. Изменение данного параметра следует согласовать с представителем OpenWay.
FILE_MODIFIER	=.->X	Параметр задает изменение имени обработанного файла. По умолчанию первая буква имени файла заменяется на "X".
LINE_EXTRACT_METHOD	EOL	Способ определения конца записи: "FIXED_LENGTH" – по длине записи, "EOL" – по символам конца строки, указанным в качестве значения параметра LINE_TERMINATOR. Рекомендуется настроить загрузку файлов с указанием в качестве разделителя записей символа конца строки.
LINE_TERMINATOR	0D0A	Символы конца строки. Если в файлах используются переводы строк ОС Unix, следует указать значение "0A".
LINE_LENGTH	0	Параметр, задающий длину строки. Используется, если параметр LINE_EXTRACT_METHOD имеет значение "FIXED_LENGTH".

Параметр	Значение по умолчанию	Описание параметра
FDP_CHECK_DUPL_DATE	BANK	В системе возможна загрузка только одного файла с записями FDP (suspicious amount) на дату. Поле Transmission ID указанного файла заполнено символами "9". Параметр определяет тип даты, по которой контролируется уникальность файла: "BANK" – по банковской дате, "SYSTEM" – по системной дате.
DSP_CONFIRMATION_PRC	N	При задании параметру значения "Y", подтверждение на отосланный SAFE-документ будет обработано с использованием модуля Dispute Assistant (для клиентов, имеющих лицензию на указанный модуль).