

# Отчеты контроля рисков эквайрера

# Содержание

|   |    |
|---|----|
| ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ .....  | 4  |
| ГЛАВА 1. ОТЧЕТЫ ПО ПОДОЗРИТЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ У ЭКВАЙРЕРА..   | 5  |
| Параметры контроля рисков ежедневного мониторинга транзакций.....   | 5  |
| Сумма отдельных транзакций, проведенных по счетам торговца .....  | 5  |
| Общее число транзакций, проведенных по счетам отдельной торговой точки .....  | 5  |
| Общая сумма транзакций, проведенных за день по счетам отдельной торговой точки .....  | 5  |
| Число и сумма транзакций, проведенных по счету держателя карты одним или несколькими торговцами.....  | 6  |
| Число обработанных запросов дополнительной информации по сделке (Retrieval Requests) и опротестований (Chargebacks) .....                     | 6  |
| Сумма обработанных запросов дополнительной информации по сделке (Retrieval Requests) и опротестований (Chargebacks) .....                     | 6  |
| Общая сумма транзакций с вводом номера карты вручную (Key-Entered Transactions), проведенных за день по счетам отдельной торговой точки ..... | 7  |
| Общее число транзакций с вводом номера карты вручную, (Key-Entered Transactions) проведенных за день по счетам отдельной торговой точки.....  | 7  |
| Процент транзакций, не требующих авторизации, проведенных по счетам отдельной торговой точки .....  | 7  |
| Общее число и общая сумма транзакций с одинаковым BIN-кодом эмитента, в одной торговой точке и в один день.....                               | 8  |
| Сумма операций кредитования/возврата средств (Credits/Refunds), проведенных по счетам отдельной торговой точки .....                          | 8  |
| Число операций кредитования/возврата средств (Credits/Refunds), проведенных по счетам отдельной торговой точки .....                          | 8  |
| Отсутствие движения средств по счетам торговца (no Deposit activity) за заданный период .....   | 8  |
| Движение средств по счетам торговца после отсутствия движения в течение заданного периода.  | 9  |
| Движение средств по счетам торговца после прекращения действия соглашения с торговцем.....  | 9  |
| Параметры ежедневного контроля авторизаций .....  | 9  |
| Сумма отдельных авторизаций .....   | 9  |
| Общее число авторизационных запросов отдельной торговой точки за день .....   | 9  |
| Общая сумма авторизационных запросов отдельной торговой точки за день .....   | 10 |
| Общая сумма авторизационных запросов отдельной торговой точки за день .....   | 10 |
| Множество авторизационных запросов, проведенных по одной карте одной торговой точкой за один день.....  | 10 |
| Общее число транзакций с вводом номера карты вручную, (Key-Entered Requests) проведенных за день по счетам отдельной торговой точки.....      | 10 |
| Общая сумма транзакций с вводом номера карты вручную, (Key-Entered Requests) проведенных за день по счетам отдельной торговой точки.....      | 11 |
| Общее число и общая сумма авторизационных запросов с одинаковым BIN-кодом эмитента, в одной торговой точке и в один день .....                | 11 |
| Процент авторизационных запросов одного торговца, отклоненных за один день .....  | 11 |
| ГЛАВА 2. ПРИЛОЖЕНИЯ .....   | 13 |
| Приложение 1. Список транзакций эквайрера.....  | 13 |
| Приложение 2. Отчеты контроля рисков эквайрера .....  | 16 |
| Individual Transactions Amount Exceed Average .....   | 16 |
| Exceeded Transactions Number .....  | 17 |
| Exceeded Total Transactions Amount.....   | 18 |
| Card on Devices Transactions.....   | 19 |
| Daily to period average POM Docs Amount Ratio .....   | 20 |
| Daily to period average POM Docs Number Ratio .....   | 21 |
| Exceeded Total Chargebacks & Retr. Req. Number .....  | 22 |
| Exceeded Total Chargebacks & Retr. Request Amnt.....  | 23 |

|   |    |
|---|----|
| Total Number of Floor Limit Transactions .....        | 24 |
| BIN on Devices Transactions.....                      | 25 |
| Total Amount of Credit (Refund) Transactions.....     | 26 |
| Total Number of Credits (Refunds) Transactions .....  | 27 |
| Inactive Merchants .....                              | 28 |
| Awaking Merchants .....                               | 29 |
| Individual Authorization Amount Exceeds Average ..... | 30 |
| Exceeded Authorizations Number.....                   | 31 |
| Exceeded Total Authorizations Amount Avg (Mrch) ..... | 32 |
| Exceeded Total Authorizations Amount Abs.(Mrch).....  | 33 |
| Exceeded Max. Auth. Number by the Same Card .....     | 34 |
| Exceeded POM to Total Auth. Docs Number Ratio .....   | 35 |
| Exceeded POM to Total Auth. Amount Ratio.....         | 36 |
| BIN on Devices Authorisations.....                    | 37 |
| Exceeded Total Declined Authorizations Number .....   | 38 |

## Общие сведения

Данный документ содержит перечень параметров контроля рисков, а также определения этих параметров и условия создания примеров отчетов. В приложениях приводится список транзакций, на основе которых составлялись отчеты, а также примеры отчетов, созданных для каждого параметра.

## Глава 1. Отчеты по подозрительным операциям у эквайера

### Параметры контроля рисков ежедневного мониторинга транзакций

#### Сумма отдельных транзакций, проведенных по счетам торговца

##### **Определение**

Сумма транзакции отдельной торговой точки превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточная сумма транзакции, умноженная на определенный коэффициент.

##### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Individual Transactions Amount to Average Ratio" (отношение суммы единичной транзакции к среднесуточной сумме транзакции) – 7 (700 %). Результаты приводятся в отчете "Individual Transactions Amount Exceed Average" в Приложении 2.

#### Общее число транзакций, проведенных по счетам отдельной торговой точки

##### **Определение**

Число транзакций отдельной торговой точки превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточное число транзакций, умноженное на определенный коэффициент.

##### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Maximal Ratio of Transaction Number to Average" (максимальное соотношение фактического и среднесуточного числа транзакций) – 0,6 (60 %). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Transactions Number" в Приложении 2.

#### Общая сумма транзакций, проведенных за день по счетам отдельной торговой точки

##### **Определение**

Общая сумма транзакций, проведенных за день по счетам отдельной торговой точки, превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточная сумма транзакции, умноженная на определенный коэффициент.

**Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Maximal Ratio of Transaction Amount to Average" (максимальное соотношение фактического и среднесуточного числа транзакций) – 0,6 (60 %). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Total Transactions Amount" в Приложении 2.

**Число и сумма транзакций, проведенных по счету держателя карты одним или несколькими торговцами****Определение**

Превышено пороговое значение, заданное эквайером.

**Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "P\_N\_DOCS" – 6 (6 документов). Результаты приводятся в отчете "Card on Devices Transactions" в Приложении 2.

**Число обработанных запросов дополнительной информации по сделке (Retrieval Requests) и опротестований (Chargebacks)****Определение**

Превышено заданное эквайером отношение общего числа запросов дополнительной информации по сделке (Retrieval Requests) и опротестований (Chargebacks) по отдельной торговой точке к общему числу транзакций.

**Условия создания отчета**

Отчетный период составляет 1 день (01.11.2001). Значение отчетного параметра "Total Chargebacks Number" (общее число опротестований) – 0,1 (10 %). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Total Chargebacks & Retr. Req. Number" в Приложении 2.

**Сумма обработанных запросов дополнительной информации по сделке (Retrieval Requests) и опротестований (Chargebacks)****Определение**

Превышено заданное эквайером отношение общей суммы запросов дополнительной информации по сделке (Retrieval Requests) и опротестований (Chargebacks) по отдельной торговой точке к общей сумме транзакций.

**Условия создания отчета**

Отчетный период составляет 1 день (01.11.2001). Значение отчетного параметра "Total Chargebacks Amount" (общая сумма опротестований) – 0,1 (10 %). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Total Chargebacks & Retr. Request Amnt" в Приложении 2.

## Общая сумма транзакций с вводом номера карты вручную (Key-Entered Transactions), проведенных за день по счетам отдельной торговой точки

### **Определение**

Сумма транзакций с вводом номера карты вручную (Key-Entered Transactions), проведенных за день по счетам отдельной торговой точки (Merchant Outlet), превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточная сумма таких транзакций, умноженная на определенный коэффициент.

### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Daily to period average POM Docs Amount Ratio" (соотношение сумм транзакций с вводом номера карты вручную за день и среднесуточного значения за отчетный период) – 1,2 (120 %). Результаты приводятся в отчете "Daily to period average POM Docs Amount Ratio" в Приложении 2.

## Общее число транзакций с вводом номера карты вручную, (Key-Entered Transactions) проведенных за день по счетам отдельной торговой точки

### **Определение**

Число транзакций с вводом номера карты вручную (Key-Entered Transactions), проведенных за день по счетам отдельной торговой точки (Merchant Outlet), превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточное число таких транзакций, умноженное на определенный коэффициент.

### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Daily to period average POM Docs Number Ratio" (соотношение числа транзакций с вводом номера карты вручную за день и среднесуточного значения за отчетный период) – 1,2 (120 %). Результаты приводятся в отчете "Daily to period average POM Docs Number Ratio" в Приложении 2.

## Процент транзакций, не требующих авторизации, проведенных по счетам отдельной торговой точки

### **Определение**

Превышено пороговое соотношение числа транзакций, не требующих авторизации (below Floor Limit Transactions), проведенных по счетам отдельной торговой точки, и среднесуточного числа таких транзакций.

### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Excess Average Number" (Превышение среднего количества) –

0,1 (10 %). Результаты приводятся в отчете "Total Number of Floor Limit Transactions" в Приложении 2.

### **Общее число и общая сумма транзакций с одинаковым BIN-кодом эмитента, в одной торговой точке и в один день**

#### **Определение**

Превышено пороговое значение, заданное эквайером.

#### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "P\_N\_DOCS" – 4 (4 документа). Результаты приводятся в отчете "BIN on Devices Transactions" в Приложении 2.

### **Сумма операций кредитования/возврата средств (Credits/Refunds), проведенных по счетам отдельной торговой точки**

#### **Определение**

Сумма операций кредитования (Credits), проведенных за день по счетам отдельной торговой точки, превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточная сумма операций кредитования, умноженная на определенный коэффициент.

#### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Excess Average Amount " (Превышение средней суммы) – 0,1 (10 %). Результаты приводятся в отчете "Total Amount of Credit (Refund) Transactions" в Приложении 2.

### **Число операций кредитования/возврата средств (Credits/Refunds), проведенных по счетам отдельной торговой точки**

#### **Определение**

Число операций кредитования (Credits), проведенных за день по счетам отдельной торговой точки, превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточное число операций кредитования, умноженное на определенный коэффициент.

#### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Excess Average Number" (Превышение среднего числа) – 0,1 (10 %). Результаты приводятся в отчете "Total Number of Credits (Refunds) Transactions" в Приложении 2.

### **Отсутствие движения средств по счетам торговца (no Deposit activity) за заданный период**

#### **Определение**

Время отсутствия движения средств по счетам торговца превышает период времени, заданный эквайером.



**Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Результаты приводятся в отчете "Inactive Merchants" в Приложении 2.

**Движение средств по счетам торговца после отсутствия движения в течение заданного периода****Определение**

Текущему движению средств по счетам торговца предшествовало отсутствие такового движения в течение времени, превышающего период, заданный эквайером.

**Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 02.11.2001. Результаты приводятся в отчете "Awaking Merchants" в Приложении 2.

**Движение средств по счетам торговца после прекращения действия соглашения с торговцем**

Поскольку Система не позволяет торговцу выполнять транзакции после прекращения соглашения с торговцем, данный отчет не создается.

## Параметры ежедневного контроля авторизаций

**Сумма отдельных авторизаций****Определение**

Сумма отдельной авторизации торговой точки превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточная сумма авторизации, умноженная на определенный коэффициент.

**Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Individual Authorization Amount to Average Ratio" (отношение суммы единичной авторизации к среднесуточной сумме авторизации) – 6 (600 %). Результаты приводятся в отчете "Individual Authorization Amount Exceeds Average" в Приложении 2.

**Общее число авторизационных запросов отдельной торговой точки за день****Определение**

Общее число авторизационных запросов отдельной торговой точки за день превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточное число авторизационных запросов, умноженное на определенный коэффициент.

**Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Maximal Ratio of Auth.Number to Average" (максимальное соотношение фактического и среднесуточного числа авторизационных

запросов) – 1,01 (101 %). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Authorizations Number" в Приложении 2.

### **Общая сумма авторизационных запросов отдельной торговой точки за день**

#### **Определение**

Общая сумма авторизационных запросов отдельной торговой точки за день превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточная сумма авторизационных запросов, умноженная на определенный коэффициент.

#### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Maximal Ratio of Transaction Amount to Average" (максимальное соотношение фактического и среднесуточного числа авторизационных запросов) – 1,2 (120 %). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Total Authorizations Amount Avg (Mrch)" в Приложении 2.

### **Общая сумма авторизационных запросов отдельной торговой точки за день**

#### **Определение**

Общая сумма авторизационных запросов отдельной торговой точки за день превышает пороговое значение, заданное эквайером.

#### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "840" – 1000 (USD 1000). Значение отчетного параметра "950" – 5000 (XAF 5000). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Total Authorizations Amount Abs.(Mrch)" в Приложении 2.

### **Множество авторизационных запросов, проведенных по одной карте одной торговой точкой за один день**

#### **Определение**

Превышено пороговое значение, заданное эквайером.

#### **Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Maximal Number of Auth. the Same Card" (Максимальное число авторизаций по одной карте) – 6 (6 авторизаций по карте). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Max. Auth. Number by the Same Card" в Приложении 2.

### **Общее число транзакций с вводом номера карты вручную, (Key-Entered Requests) проведенных за день по счетам отдельной торговой точки**

#### **Определение**

Общее число авторизационных запросов с вводом номера карты вручную (Key-Entered Authorization Requests), проведенных за день по счетам

отдельной торговой точки (Merchant Outlet), превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточное число таких запросов, умноженное на определенный коэффициент.

**Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Daily to period average POM Docs Number Ratio" (соотношение числа авторизаций с вводом номера карты вручную за день и среднесуточного значения за отчетный период) – 1,2 (120 %). Результаты приводятся в отчете "Exceeded POM to Total Auth. Docs Number Ratio" в Приложении 2.

**Общая сумма транзакций с вводом номера карты вручную, (Key-Entered Requests) проведенных за день по счетам отдельной торговой точки**

**Определение**

Общая сумма авторизационных запросов с вводом номера карты вручную (Key-Entered Authorization Requests), проведенных за день по счетам отдельной торговой точки (Merchant Outlet), превышает пороговое значение, заданное эквайером как среднесуточная сумма таких запросов, умноженная на определенный коэффициент.

**Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Daily to period average POM Docs Amount Ratio" (соотношение сумм авторизаций с вводом номера карты вручную за день и среднесуточного значения за отчетный период) – 1,2 (120 %). Результаты приводятся в отчете "Exceeded POM to Total Auth. Amount Ratio" в Приложении 2.

**Общее число и общая сумма авторизационных запросов с одинаковым BIN-кодом эмитента, в одной торговой точке и в один день**

**Определение**

Превышено пороговое значение, заданное эквайером.

**Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "P\_N\_DOCS" – 5 (5 документов). Результаты приводятся в отчете "BIN on Devices Authorisations" в Приложении 2.

**Процент авторизационных запросов одного торговца, отклоненных за один день**

**Определение**

Превышено пороговое значение, заданное эквайером.

**Условия создания отчета**

Отчетный период: с 01.11.2001 по 08.11.2001. Значение отчетного параметра "Total Declined Authorizations Number" (общее число отклоненных авторизаций) – 0,1 (10 %). Результаты приводятся в отчете "Exceeded Total Declined Authorizations Number" в Приложении 2.

## Глава 2. Приложения

### Приложение 1. Список транзакций эквайрера

| ID  | Date      | Target Number    | SIC  | Amount   | Curr | Merchant   | Countr | Categ | Request  | Trn Cond  | RC |
|-----|-----------|------------------|------|----------|------|------------|--------|-------|----------|-----------|----|
| 208 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 300.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 209 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 6010 | 200.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 210 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 6010 | 200.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 211 | 11/1/2001 | 4021670000000007 | 6010 | 100.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 212 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 6010 | 100.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 217 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 3000.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 218 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 6010 | 2000.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 220 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 700.00   | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 221 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 6010 | 1500.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 222 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 6010 | 2000.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 223 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 6010 | 7000.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 225 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 700.00   | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 226 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 6010 | 1500.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 227 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 6010 | 2000.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 228 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 6010 | 7000.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 232 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 5992 | 400.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 233 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 5992 | 500.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 234 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 400.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 235 | 11/1/2001 | 4021670000000007 | 5992 | 500.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 236 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 400.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 239 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 5992 | 10.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 240 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 5992 | 20.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 241 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 30.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 246 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 20.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 247 | 11/1/2001 | 4021670000000007 | 5992 | 20.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 248 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 20.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 249 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 5992 | 20.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 251 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 50.00    | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 252 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 10000.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 253 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 5992 | 200.00   | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 254 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 5992 | 20.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 255 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 5000.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 256 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 33.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 257 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 33.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter | 00 |
| 258 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 4500.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 259 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 4500.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter | 00 |
| 261 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 50.00    | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 262 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 10000.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 263 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 5992 | 200.00   | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 267 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 5992 | 20.00    | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 268 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 5000.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 276 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 5992 | 140.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 277 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 5992 | 200.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 278 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 2660.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter | 00 |
| 280 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 100.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |
| 281 | 11/1/2001 | 4006091000000005 | 6010 | 5000.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter | 00 |

| ID  | Date      | Target Number    | SIC  | Amount  | Curr | Merchant   | Countr | Categ | Request  | Trn Cond     | RC |
|-----|-----------|------------------|------|---------|------|------------|--------|-------|----------|--------------|----|
| 282 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 10.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | POS Key Entr | 00 |
| 283 | 11/1/2001 | 4273130000000007 | 6010 | 1500.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | POS Key Entr | 00 |
| 284 | 11/1/2001 | 4021670000000007 | 5999 | 55.00   | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | POS Key Entr | 00 |
| 285 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5999 | 1725.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | POS Key Entr | 00 |
| 286 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 50.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 287 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 15.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 288 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 25.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 289 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 6000.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 290 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 50.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 291 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 250.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 292 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 10.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 293 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 350.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 294 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 6000.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter    | 00 |
| 295 | 11/1/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 50.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter    | 00 |
| 296 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 2000.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 297 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 4000.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 298 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 50.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 299 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 20.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 300 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 2000.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter    | 00 |
| 301 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 4000.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter    | 00 |
| 302 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 5000.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 303 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 10.00   | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 304 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 2000.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 305 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 50.00   | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 306 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 2000.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter    | 00 |
| 307 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 5000.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter    | 00 |
| 308 | 11/1/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 50.00   | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter    | 00 |
| 310 | 11/1/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 5000.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 361 | 11/6/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 10.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 362 | 11/6/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 10.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter    | 00 |
| 363 | 11/6/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 10.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 96 |
| 364 | 11/6/2001 | 4002270000000009 | 6010 | 10.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 96 |
| 365 | 11/6/2001 | 4002270000000009 | 6010 | 10.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 96 |
| 366 | 11/6/2001 | 4002270000000009 | 6010 | 10.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 367 | 11/6/2001 | 4273130000000007 | 6010 | 5000.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 368 | 11/6/2001 | 4099100000000002 | 6010 | 50.00   | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 369 | 11/6/2001 | 4006090000000007 | 6010 | 3600.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 371 | 11/6/2001 | 4006090000000007 | 5992 | 1500.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 372 | 11/6/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 900.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 373 | 11/6/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 1100.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 376 | 11/6/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 550.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 377 | 11/6/2001 | 4021670000000007 | 5992 | 650.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 382 | 11/6/2001 | 4273130000000007 | 5992 | 5000.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 385 | 11/6/2001 | 4006090000000007 | 5992 | 800.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 386 | 11/6/2001 | 4273130000000007 | 5992 | 1200.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Request  | Imprinter    | 00 |
| 388 | 11/6/2001 | 4021670000000007 | 5992 | 200.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 389 | 11/6/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 350.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 390 | 11/6/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 250.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 392 | 11/6/2001 | 4006090000000007 | 5992 | 800.00  | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Auth  | Reversal | Imprinter    | 00 |
| 394 | 11/8/2001 | 4273130000000007 | 5992 | 600.00  | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 395 | 11/8/2001 | 4099100000000002 | 5992 | 1900.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 398 | 11/8/2001 | 4021670000000007 | 5992 | 1200.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice   | Imprinter    | 00 |
| 400 | 11/8/2001 | 4002270000000009 | 5992 | 5000.00 | USD  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Reversal | Imprinter    | 00 |

| ID  | Date      | Target Number    | SIC  | Amount  | Curr | Merchant   | Countr | Categ | Request | Trn Cond      | RC |
|-----|-----------|------------------|------|---------|------|------------|--------|-------|---------|---------------|----|
| 402 | 11/8/2001 | 4099100000000002 | 5999 | 1500.00 | XAF  | TEST MERCH | Congo  | Fin   | Advice  | POS Card Read | 00 |

## Приложение 2. Отчеты контроля рисков эквайера

## Individual Transactions Amount Exceed Average

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details                       |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|-------------------------------|
| 00000002            | 10,000.00    | 451.22        | 700.00%         | 2,216.20% 01/11/2001 13:32:00 |
| 00000002            | 5,000.00     | 451.22        | 700.00%         | 1,108.10% 06/11/2001 17:17:50 |
| TOTAL this Currency | 15,000.00    |               |                 |                               |

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details                       |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|-------------------------------|
| 00000002            | 5,000.00     | 451.22        | 700.00%         | 1,108.10% 01/11/2001 16:00:07 |
| 00000002            | 5,000.00     | 451.22        | 700.00%         | 1,108.10% 01/11/2001 16:00:07 |
| 00000002            | 5,000.00     | 451.22        | 700.00%         | 1,108.10% 01/11/2001 13:33:53 |
| TOTAL this Currency | 15,000.00    |               |                 |                               |

Report created on: 09/11/2001 16:19:37 by:

Page 1 of 1



## Exceeded Transactions Number

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details            |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 00000002            | 12           | 9             | 60.00%          | 133.33% 06/11/2001 |
| 00000004            | 1            | 1             | 60.00%          | 100.00% 08/11/2001 |
| 00000001            | 15           | 15            | 60.00%          | 100.00% 01/11/2001 |
| 99999999            | 2            | 2             | 60.00%          | 100.00% 01/11/2001 |
| 00000002            | 6            | 9             | 60.00%          | 66.67% 01/11/2001  |
| TOTAL this Currency | 36           |               |                 |                    |

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details            |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 00000002            | 32           | 17            | 60.00%          | 188.24% 01/11/2001 |
| 00000001            | 21           | 14            | 60.00%          | 150.00% 01/11/2001 |
| 99999998            | 2            | 2             | 60.00%          | 100.00% 01/11/2001 |
| 00000004            | 3            | 3             | 60.00%          | 100.00% 01/11/2001 |
| TOTAL this Currency | 5            |               |                 |                    |

Report created on: 08/11/2001 16:27:21 by: TEST\_USER

Page 1 of 1

## Exceeded Total Transactions Amount

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details            |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 00000002            | 20,500.00    | 16,900.00     | 60.00%          | 121.30% 01/11/2001 |
| 00000004            | 1,200.00     | 1,200.00      | 60.00%          | 100.00% 08/11/2001 |
| 00000001            | 36,510.00    | 36,510.00     | 60.00%          | 100.00% 01/11/2001 |
| 99999999            | 1,780.00     | 1,780.00      | 60.00%          | 100.00% 01/11/2001 |
| 00000002            | 13,300.00    | 16,900.00     | 60.00%          | 78.70% 06/11/2001  |
| TOTAL this Currency | 73,290.00    |               |                 |                    |

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details            |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 00000002            | 44,246.00    | 23,373.00     | 60.00%          | 189.30% 01/11/2001 |
| 00000001            | 28,670.00    | 18,680.00     | 60.00%          | 153.48% 01/11/2001 |
| 99999998            | 1,510.00     | 1,510.00      | 60.00%          | 100.00% 01/11/2001 |
| 00000004            | 3,000.00     | 3,000.00      | 60.00%          | 100.00% 01/11/2001 |
| TOTAL this Currency | 77,426.00    |               |                 |                    |

Report created on: 08/11/2001 16:31:25 by: TEST\_USER

Page 1 of 1

## Card on Devices Transactions

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Settlement Currency: USD

| Card Number                    | Summary Amount | # Merc  | # Docs | Device Number | # Docs    | Amount    |
|--------------------------------|----------------|---------|--------|---------------|-----------|-----------|
| 4273130000000007               | 5,060.00       | 4       | 9      | 00000001      | 2         | 2,200.00  |
|                                |                |         |        | 00000002      | 5         | 1,160.00  |
|                                |                |         |        | 00000004      | 1         | 200.00    |
|                                |                |         |        | 99999998      | 1         | 1,500.00  |
| 4002270000000009               | 15,650.00      | 2       | 7      | 00000001      | 1         | 200.00    |
|                                |                |         |        | 00000002      | 6         | 15,450.00 |
| 4006090000000007               | 3,860.00       | 4       | 6      | 00000001      | 2         | 3,300.00  |
|                                |                |         |        | 00000002      | 2         | 410.00    |
|                                |                |         |        | 00000004      | 1         | 140.00    |
|                                |                |         |        | 99999998      | 1         | 10.00     |
| 4099100000000002               | 7,480.00       | 3       | 6      | 00000001      | 1         | 100.00    |
|                                |                |         |        | 00000002      | 3         | 2,320.00  |
|                                |                |         |        | 00000004      | 2         | 5,060.00  |
| TOTAL this Settlement Currency |                | # Docs: |        |               | 22        |           |
|                                |                | Amount: |        |               | 32,050.00 |           |

Report created on: 08/11/2001 16:08:47 by: TEST\_USER

Page 1 of 1

## Daily to period average POM Docs Amount Ratio

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details            |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 99999999            | 100.00       | 54.27%        | 120.00%         | 184.27% 01/11/2001 |
| TOTAL this Currency | 100.00       |               |                 |                    |

Report created on: 09/11/2001 16:19:54 by:

Page 1 of 1

## Daily to period average POM Docs Number Ratio

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details            |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 99999999            | 100          | 66.67%        | 120.00%         | 150.00% 01/11/2001 |
| TOTAL this Currency | 100          |               |                 |                    |

Report created on: 09/11/2001 16:19:59 by:

Page 1 of 1

## Exceeded Total Chargebacks & Retr. Req. Number

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 01/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Contract Number | Amount   | Documents Number | Parameter Value | Details |
|-----------------|----------|------------------|-----------------|---------|
| 00000001        | 5,600.00 | 6                | 10.00%          | 28.57%  |

|                     |                   |          |
|---------------------|-------------------|----------|
| TOTAL this Currency | Amount:           | 5,600.00 |
|                     | Documents Number: | 6        |

|                                  |                   |   |
|----------------------------------|-------------------|---|
| TOTAL this Financial Institution | Documents Number: | 6 |
|----------------------------------|-------------------|---|

Report created on: 08/11/2001 15:40:45 by: TEST\_USER

Page 1 of 1

## Exceeded Total Chargebacks & Retr. Request Amnt

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 01/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Contract Number | Amount   | Documents Number | Parameter Value | Details |
|-----------------|----------|------------------|-----------------|---------|
| 00000001        | 5,600.00 | 6                | 10.00%          | 19.53%  |

|                     |                   |          |
|---------------------|-------------------|----------|
| TOTAL this Currency | Amount:           | 5,600.00 |
|                     | Documents Number: | 6        |

|                                  |                   |   |
|----------------------------------|-------------------|---|
| TOTAL this Financial Institution | Documents Number: | 6 |
|----------------------------------|-------------------|---|

Report created on: 08/11/2001 15:33:39 by: TEST\_USER

Page 1 of 1

## Total Number of Floor Limit Transactions

Fin. Inst.: Principal From 01/11/2001 to 06/11/2001

-----  
Financial Institution: Principal Currency: XAF  
-----

Number of Documents

| Device   | Date       | Total | Floor Limit |
|----------|------------|-------|-------------|
| 00000002 | 06/11/2001 | 6     | 3           |

-----  
Financial Institution: Principal Currency: USD  
-----

Number of Documents

| Device   | Date       | Total | Floor Limit |
|----------|------------|-------|-------------|
| 00000002 | 01/11/2001 | 32    | 12          |
| 00000004 | 01/11/2001 | 2     | 2           |

-----  
Created on:08/11/2001 13:11:08 by:TEST\_USER

Page 1 of 1



## BIN on Devices Transactions

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Date: 01/11/2001

Settlement Currency: USD

| BIN    | Summary Amount | # Merc | # Docs | Device Number | # Docs | Amount    |
|--------|----------------|--------|--------|---------------|--------|-----------|
| 400227 | 10,450.00      | 1      | 5      | 00000002      | 5      | 10,450.00 |
| 427313 | 560.00         | 1      | 4      | 00000002      | 4      | 560.00    |

|                                |         |           |
|--------------------------------|---------|-----------|
| TOTAL this Settlement Currency | # Docs: | 9         |
|                                | Amount: | 11,010.00 |

|                 |         |   |
|-----------------|---------|---|
| TOTAL this Date | # Docs: | 9 |
|-----------------|---------|---|

Report created on: 08/11/2001 16:40:16 by: TEST\_USER

Page 1 of

## Total Amount of Credit (Refund) Transactions

Fin. Inst.: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Device   | Date       | Amount of Documents |                 |
|----------|------------|---------------------|-----------------|
|          |            | Total               | Credit (Refund) |
| 00000004 | 08/11/2001 | 1,200.00            | 1,200.00        |

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Device   | Date       | Amount of Documents |                 |
|----------|------------|---------------------|-----------------|
|          |            | Total               | Credit (Refund) |
| 00000002 | 01/11/2001 | 17,360.00           | 5,000.00        |
|          | 08/11/2001 | 2,500.00            | 2,500.00        |

Created on:08/11/2001 13:31:37 by:TEST\_USER

Page 1 of 1

## Total Number of Credits (Refunds) Transactions

Fin. Inst.: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Device   | Date       | Number of Documents |                 |
|----------|------------|---------------------|-----------------|
|          |            | Total               | Credit (Refund) |
| 00000004 | 08/11/2001 | 1                   | 1               |

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Device   | Date       | Number of Documents |                 |
|----------|------------|---------------------|-----------------|
|          |            | Total               | Credit (Refund) |
| 00000002 | 01/11/2001 | 16                  | 1               |
|          | 08/11/2001 | 2                   | 2               |

Created on:08/11/2001 15:54:38 by:TEST\_USER

Page 1 of 1

## Inactive Merchants

Fin. Inst.: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

| Client   | Reg Number | Contract Name        | Contract Number |
|----------|------------|----------------------|-----------------|
| TEST ACQ | 004        | TEST CASH ACQ        | 001-C-999999    |
| TEST ACQ | 004        | TEST RETAIL ACQ      | 001-C-999998    |
| TEST ACQ | 004        | TEST ATM             | 001-C-401529    |
| TOTAL    |            | Number of Contracts: | 3               |

Created on:08/11/2001 16:51:56 by:TEST\_USER

Page 1 of 1

## Awaking Merchants

Fin. Inst.: Principal

From 01/11/2001 to 02/11/2001

| Client   | Reg Number | Contract Name   | Contract Number |
|----------|------------|-----------------|-----------------|
| TEST ACQ | 004        | TEST CASH ACQ   | 001-C-999999    |
| TEST ACQ | 004        | TEST RETAIL ACQ | 001-C-999998    |

|       |                      |   |
|-------|----------------------|---|
| TOTAL | Number of Contracts: | 2 |
|-------|----------------------|---|

Created on:08/11/2001 17:05:00 by:TEST\_USER

Page 1 of 1

## Individual Authorization Amount Exceeds Average

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 06/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details                       |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|-------------------------------|
| 00000002            | 10,000.00    | 907.64        | 600.00%         | 1,101.76% 01/11/2001 13:27:28 |
| 00000001            | 7,000.00     | 984.04        | 600.00%         | 711.35% 01/11/2001 13:15:13   |
| TOTAL this Currency | 17,000.00    |               |                 |                               |

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details                     |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|-----------------------------|
| 00000002            | 6,000.00     | 907.64        | 600.00%         | 661.06% 01/11/2001 15:48:35 |
| 00000002            | 6,000.00     | 907.64        | 600.00%         | 661.06% 01/11/2001 15:45:32 |
| TOTAL this Currency | 12,000.00    |               |                 |                             |

Report created on: 09/11/2001 13:07:06 by:

Page 1 of 1

## Exceeded Authorizations Number

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value Details    |
|---------------------|--------------|---------------|----------------------------|
| 00000001            | 8            | 7.5           | 101.00% 106.67% 01/11/2001 |
| TOTAL this Currency | 8            |               |                            |

Report created on: 09/11/2001 11:22:44 by:

Page 1 of 1

### Exceeded Total Authorizations Amount Avg (Mrch)

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value Details    |
|---------------------|--------------|---------------|----------------------------|
| 00000002            | 10,250.00    | 6,525.00      | 120.00% 157.09% 01/11/2001 |
| TOTAL this Currency | 10,250.00    |               |                            |

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value Details    |
|---------------------|--------------|---------------|----------------------------|
| 00000001            | 17,170.00    | 12,930.00     | 120.00% 132.79% 01/11/2001 |
| TOTAL this Currency | 17,170.00    |               |                            |

Report created on: 09/11/2001 17:11:43 by:

Page 1 of 1



## Exceeded Total Authorizations Amount Abs.(Mrch)

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details            |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 00000001            | 25,310.00    | 25,310.00     | 5,000           | 506.20% 01/11/2001 |
| 00000002            | 10,250.00    | 6,525.00      | 5,000           | 205.00% 01/11/2001 |
| TOTAL this Currency | 35,560.00    |               |                 |                    |

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details              |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|----------------------|
| 00000002            | 26,886.00    | 26,886.00     | 1,000           | 2,688.60% 01/11/2001 |
| 00000001            | 17,170.00    | 12,930.00     | 1,000           | 1,717.00% 01/11/2001 |
| 00000001            | 8,690.00     | 12,930.00     | 1,000           | 869.00% 06/11/2001   |
| 99999998            | 1,510.00     | 1,510.00      | 1,000           | 151.00% 01/11/2001   |
| TOTAL this Currency | 54,256.00    |               |                 |                      |

Report created on: 09/11/2001 17:12:00 by:

Page 1 of 1

## Exceeded Max. Auth. Number by the Same Card

Financial Institution: Principal From 01/11/2001 to 06/11/2001

Financial Institution: Principal Currency: XAF

| Contract Number | Amount    | Documents Number | Parameter Value Details       |
|-----------------|-----------|------------------|-------------------------------|
| 00000001        | 14,810.00 | 8                | 6 4006090000000007 01/11/2001 |

TOTAL this Currency Amount: 14,810.00  
Documents Number: 8

Financial Institution: Principal Currency: USD

| Contract Number | Amount    | Documents Number | Parameter Value Details       |
|-----------------|-----------|------------------|-------------------------------|
| 00000002        | 21,710.00 | 9                | 6 4099100000000002 01/11/2001 |
| 00000001        | 12,170.00 | 7                | 6 4006090000000007 01/11/2001 |
| 00000002        | 5,156.00  | 6                | 6 4002270000000009 01/11/2001 |

TOTAL this Currency Amount: 39,036.00  
Documents Number: 22

TOTAL this Financial Institution Documents Number: 30

Report created on: 09/11/2001 13:30:24 by: Page 1 of 1

Exceeded POM to Total Auth. Docs Number Ratio

|                                  |              |                               |                         |                    |
|----------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------|--------------------|
| Financial Institution: Principal |              | From 01/11/2001 to 08/11/2001 |                         |                    |
| Financial Institution: Principal |              | Currency: XAF                 |                         |                    |
| Contract Number                  | Actual Value | Average Value                 | Parameter Value Details |                    |
| 99999999                         | 100          | 66.67%                        | 120.00%                 | 150.00% 01/11/2001 |
| TOTAL this Currency              | 100          |                               |                         |                    |

## Exceeded POM to Total Auth. Amount Ratio

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: XAF

| Contract Number     | Actual Value | Average Value | Parameter Value | Details            |
|---------------------|--------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 99999999            | 100.00       | 54.27%        | 120.00%         | 184.27% 01/11/2001 |
| TOTAL this Currency | 100.00       |               |                 |                    |

Report created on: 09/11/2001 12:29:39 by:

Page 1 of 1

## BIN on Devices Authorisations

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Date: 01/11/2001

Settlement Currency: XAF

| Device Number | Summary Amount | # BINs | # Docs BIN | # Docs | Amount   |
|---------------|----------------|--------|------------|--------|----------|
| 00000001      | 7,760.00       | 1      | 5 400609   | 5      | 7,760.00 |

|                                |         |          |
|--------------------------------|---------|----------|
| TOTAL this Settlement Currency | # Docs: | 5        |
|                                | Amount: | 7,760.00 |

Date: 01/11/2001

Settlement Currency: USD

| Device Number | Summary Amount | # BINs | # Docs BIN | # Docs | Amount    |
|---------------|----------------|--------|------------|--------|-----------|
| 00000001      | 11,170.00      | 1      | 6 400609   | 6      | 11,170.00 |
| 00000002      | 16,283.00      | 2      | 11 400227  | 5      | 5,123.00  |
|               |                |        | 409910     | 6      | 11,160.00 |

|                                |         |           |
|--------------------------------|---------|-----------|
| TOTAL this Settlement Currency | # Docs: | 17        |
|                                | Amount: | 27,453.00 |

|                 |         |    |
|-----------------|---------|----|
| TOTAL this Date | # Docs: | 22 |
|-----------------|---------|----|

Report created on: 09/11/2001 12:37:03 by: TEST\_USER

Page 1 of 1

## Exceeded Total Declined Authorizations Number

Financial Institution: Principal

From 01/11/2001 to 08/11/2001

Financial Institution: Principal

Currency: USD

| Contract Number | Amount | Documents Number | Parameter Value Details |
|-----------------|--------|------------------|-------------------------|
| 00000001        | 30.00  | 3                | 10.00% 20.00%           |

|                     |                   |       |
|---------------------|-------------------|-------|
| TOTAL this Currency | Amount:           | 30.00 |
|                     | Documents Number: | 3     |

|                                  |                   |   |
|----------------------------------|-------------------|---|
| TOTAL this Financial Institution | Documents Number: | 3 |
|----------------------------------|-------------------|---|

Report created on: 09/11/2001 18:38:55 by: TEST\_USER

Page 1 of 1