

Operation Manual

Управление тарифами

03.51.30

15.07.2020

Содержание

1 ТАРИФЫ В СИСТЕМЕ WAY4	3
2 НАСТРОЙКА ТАРИФОВ	7
2.1 Типы тарифов	7
2.2 Домены тарифов	10
2.2.1 Тарифы	12
2.2.2 Теги для работы с тарифами	14
2.2.3 Числовые значения тарифов	15
2.3 Настройка индивидуальных доменов тарифов	60
2.3.1 Индивидуальный тариф на основе шаблонного тарифа	60
2.3.2 Индивидуальный тариф на основе стандартного тарифа	63
2.3.3 Ручной режим создания/редактирования индивидуальных тарифов	64
2.4 Ввод числовых значений тарифов с текущей даты	67
3 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТАРИФОВ ПРИ НАСТРОЙКЕ ПРОДУКТОВ	68
3.1 Выбор типов тарифов	69
3.1.1 Типы тарифов в Сервисах	69
3.1.2 Типы тарифов в Схеме Счетов	70
3.1.3 Типы тарифов в шаблонах счетов	70
3.1.4 Типы тарифов в ограничителях активности	71
3.1.5 Типы тарифов в ссудах с погашением в рассрочку	72
3.2 Выбор домена тарифов	73
3.2.1 Домен тарифов в Продукте	74
3.2.2 Домен тарифов в Пакете Сервисов	74
3.2.3 Домен тарифов в Схеме Счетов	75
3.2.4 Домен тарифов в финансовом институте	75
3.2.5 Выбор домена тарифов с помощью Событий	76
3.3 Просмотр доменов тарифов и активных тарифов контракта	76
3.4 Подключение доменов тарифов по ссылке	78
3.4.1 Подключение домена	80
3.4.2 Приоритет выбора тарифов при использовании подключения по ссылке	83
4 ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ	85
4.1 Общая схема представления банковского продукта с доступными для него тарифами в системе Way4	85
4.2 Преимущества использования Тарифных Планов	88
4.3 Рекомендуемая иерархия доменов тарифов для использования Тарифных Планов	88
4.4 Управление пользовательскими параметрами контрактов для подключения Тарифных Планов	91
4.4.1 Схемы использования пользовательских параметров	91
4.4.2 Наследование тарифного плана с карты на счетовой контракт	93
4.4.3 Настройка пользовательских параметров контрактов	95
4.4.4 Настройка домена по умолчанию	96
4.5 Пример иерархии тарифных доменов с разными по назначению тарифными планами (числовые значения и функциональные даты)	98
4.6 Просмотр активных тарифных планов	99
4.7 Назначение тарифного плана контракту в ручном режиме	100
4.8 Теги, используемые для настройки тарифных планов	101
4.9 Глобальные параметры, используемые для настройки Тарифных Планов	103
5 ПРИМЕРЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТАРИФОВ	105
5.1 Назначение тарифа в зависимости от остатка на счете	105

5.2 Взимание налога на доход, полученный в виде материальной выгоды от доходов по депозитам	108
5.3 Взимание комиссии в зависимости от суммы документа	109
5.4 Настройка индивидуальных доменов тарифов.	110

Модуль управления тарифами (Way4 Advanced Tariff Management) в системе Way4 используется для расширения возможностей по конфигурированию Продукта. Модуль управления тарифами позволяет использовать отдельное хранилище числовых параметров Продукта, таких как процентные ставки, комиссии, ограничения по количеству и сумме операций и т. д., что упрощает настройку и управление Продуктом.

Настоящий документ предназначен для администраторов системы Way4, осуществляющих настройку системы, и содержит сведения по настройке и использованию тарифов.


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

- "Пакеты Сервисов системы Way4";
- "Схемы Счетов системы Way4";
- "Ограничители активности контракта";
- "Выделенные контрагенты";
- "Ссуда с погашением в рассрочку";
- "События";
- "Продукты и суб-типы контрактов".

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.

1 Тарифы в системе Way4

Модуль управления тарифами (Way4 Advanced Tariff Management) в системе Way4 используется для расширения возможностей по конфигурированию Продукта.

При стандартном подходе к настройке Продукта различия в значении хотя бы одного числового параметра (комиссии, процентной ставки и др.) означают необходимость настройки другого Пакета Сервисов и/или Схемы Счетов. С другой стороны, если различные Пакеты Сервисов или Схемы Счетов имеют совпадающие числовые параметры, при необходимости их изменения это приходится делать для каждого параметра в отдельности с утверждением (Approval) внесенных изменений. Настройка Продуктов в этих случаях может потребовать значительного времени.

Модуль управления тарифами позволяет решать данные задачи без дополнительных временных затрат и дополнительной нагрузки на систему. С помощью тарифов можно эффективно решать такие задачи, как настройка депозитного Продукта с плавающей процентной ставкой, значения которой зависят от суммы остатка на счете, или настройка для кредитного Продукта индивидуального льготного периода погашения, пониженной процентной ставки за пользование кредитом для VIP-клиентов.

Тариф в системе представляет собой набор параметров Продукта вместе с заданными числовыми значениями. При использовании тарифов в системе нет необходимости настраивать и хранить числовые значения параметров в рамках Продукта. Модуль управления тарифами позволяет использовать отдельное хранилище числовых параметров Продукта, таких как процентные ставки, комиссии, ограничения по количеству и сумме операций и т. д. Продукт лишь определяет набор стандартных параметров контракта, а для получения числовых значений параметров при совершении операций система использует тарифы, назначенные контракту.

Каждый тариф относится к одному из типов тарифов, зарегистрированных в системе. Тип тарифов характеризуется ролью, которая определяет область применения тарифов. Например, тип тарифов может использоваться для настройки правил расчета комиссий, процентных ставок или ограничителей активности.

Тарифы группируются в т.н. домены тарифов. В рамках домена тарифов пользователем задаются числовые значения для каждого тарифа, входящего в этот домен, а также дата начала и окончания действия числовых значений тарифа. Если на дату использования тарифа его числовые значения не заданы, система использует значения по умолчанию. В этом случае в

зависимости от роли тарифа будут использованы соответствующие числовые значения из Сервиса, шаблона счета или ограничителя активности.

Для того чтобы тарифы могли использоваться контрактом, необходимо назначить контракту домен тарифов. Домен тарифов может быть настроен индивидуально для контракта, назначен контракту с помощью Событий, связан с контрактом через Продукт, Пакет Сервисов, Схему Счетов, а также через финансовый институт. При этом в общем случае для использования тарифов необходимо, чтобы в соответствующих компонентах Продукта (Сервисах, шаблонах счетов, ограничителях активности) содержалась ссылка на типы тарифов, которые зарегистрированы в выбранном домене.

Домен тарифов может назначаться (подключаться) с помощью пользовательских параметров контрактов (подробнее см. раздел "Тарифные Планы").

При совершении операции в системе осуществляется поиск тарифа. Он выполняется в рамках назначенных контракту доменов в соответствии с приоритетом (индивидуальный домен тарифов; домен, назначаемый с помощью Событий; домен, выбранный в Продукте; домен, выбранный в Пакете Сервисов; домен, выбранный в Схеме Счетов; домен, выбранный в финансовом институте). При обнаружении нужного тарифа система прекращает дальнейший поиск и использует найденные числовые значения тарифа.



На Сервисе (или на суб-типе транзакции) может быть задан тег FROM_AUTH=SERVICE;. Если авторизация была выполнена по Сервису, для которого указан этот тег (или с соответствующим типом транзакции), финансовый документ по этой операции будет обрабатываться с наследованием параметров из Сервиса, по которому была выполнена авторизация. Если при этом при обработке авторизации использовался тариф (см. раздел "Типы тарифов в Сервисах"), при обработке финансового документа поиск тарифа выполняться не будет – будет использован тот же тариф, что и для авторизации (т.е. будет выполняться наследование параметров из соответствующего тарифа).

Назначение контракту домена тарифов, а также выбор тарифа может быть настроен в зависимости от классификаторов, заданных клиенту и контракту (см. раздел "Выполнение действий в зависимости от значений классификаторов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4").

Ниже представлены две важных особенности использования тарифов в системе:

- Тарифы, назначаемые различным Продуктам. Схема использования тарифов представлена на Рис. 1.

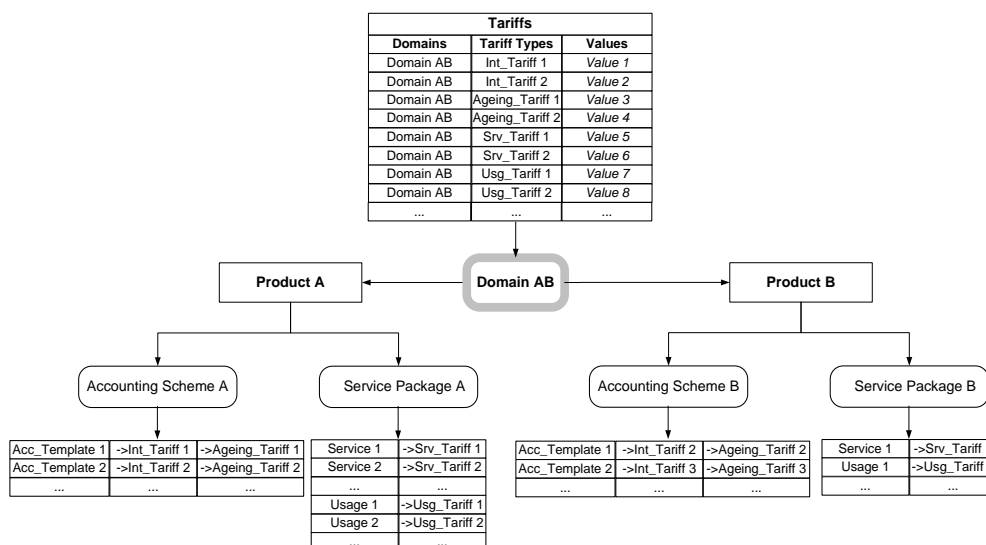


Рис. 1. Тарифы, назначаемые различным Продуктам

Различные Продукты (на рисунке – "Product A" и "Product B") имеют одинаковые числовые параметры, которые задаются в домене тарифов "Domain AB" и назначаются обоим Продуктам. При необходимости изменения данных числовых параметров Продуктов это осуществляется централизованно в домене "Domain AB" и не требует утверждения (Approval) внесенных изменений в Продуктах.

- Индивидуальные домены тарифов. Схема использования представлена на Рис. 2.

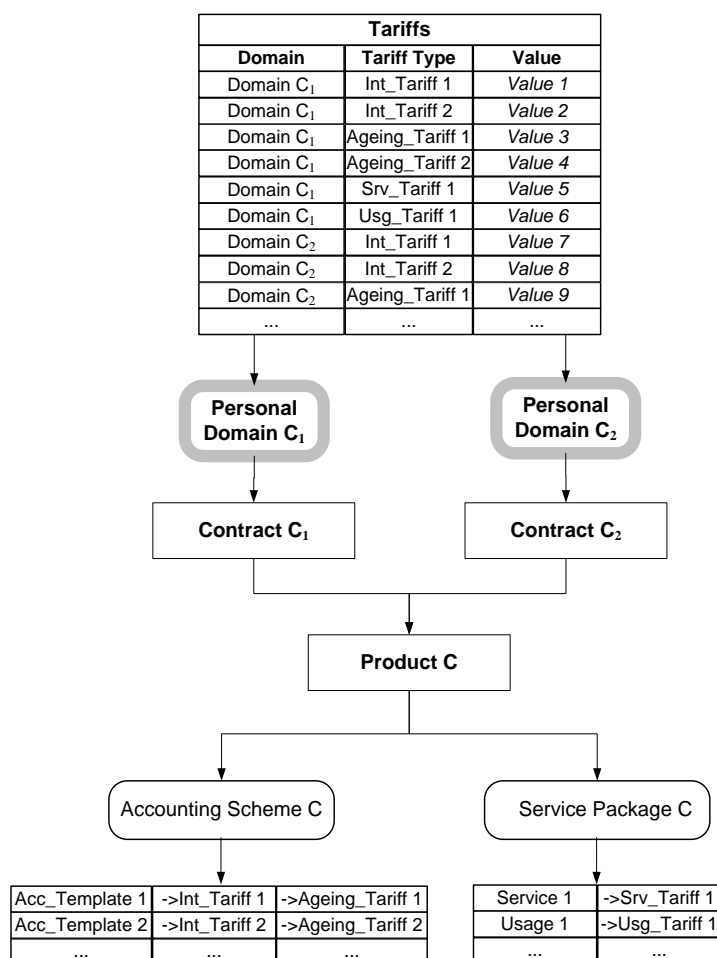


Рис. 2. Использование индивидуальных доменов тарифов

Числовые параметры Продукта "Product C", которые различаются для контрактов "Contract C₁" и "Contract C₂", задаются в индивидуальных доменах тарифов "Personal Domain C₁" и "Personal Domain C₂". При этом в случае изменения числовых значений тарифов не требуется утверждения (Approval) внесенных изменений в компонентах Продукта.

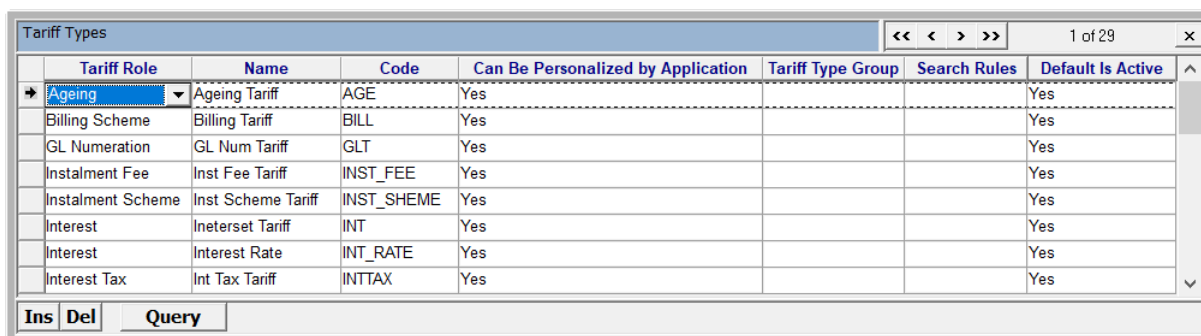
2 Настройка тарифов

2.1 Типы тарифов

Для настройки тарифов в системе необходимо предварительно зарегистрировать типы тарифов. Каждый тип тарифов характеризуется ролью, которая определяет область применения тарифа. Например, тип тарифов может использоваться для настройки правил расчета комиссий, процентных ставок, ограничителей активности. Тип тарифов представляет собой отдельную запись в таблице TARIFF_GROUP. При настройке Продукта тип тарифов может быть выбран, в соответствии с его ролью, в Сервисах, шаблонах счетов или ограничителях активности (см. раздел "Выбор типов тарифов").

Для регистрации типов тарифов следует выбрать в меню пользователя пункт "Tariffs → Tariff Types & Tariff Domains → Tariff Types".

В результате выполнения указанного пункта меню на экране будет представлена форма "Tariff Types" (см. Рис. 3).



Tariff Role	Name	Code	Can Be Personalized by Application	Tariff Type Group	Search Rules	Default Is Active
Ageing	Ageing Tariff	AGE	Yes			Yes
Billing Scheme	Billing Tariff	BILL	Yes			Yes
GL Numeration	GL Num Tariff	GLT	Yes			Yes
Instalment Fee	Inst Fee Tariff	INST_FEE	Yes			Yes
Instalment Scheme	Inst Scheme Tariff	INST_SCHEME	Yes			Yes
Interest	Interest Tariff	INT	Yes			Yes
Interest	Interest Rate	INT_RATE	Yes			Yes
Interest Tax	Int Tax Tariff	INTTAX	Yes			Yes

Buttons: Ins, Del, Query

Рис. 3. Форма для регистрации типов тарифов

Для добавления нового типа тарифов необходимо в данной форме нажать на кнопку [Ins] и заполнить следующие поля:

- *Tariff Role* – роль тарифа; поле, определяющее область использования типа тарифов. Поле может принимать следующие значения:
 - "Service" – используется для настройки правил расчета комиссий в Сервисах;
 - "Service Limit" – используется при настройке Сервисов для определения максимальной и минимальной суммы транзакции, для задания ограничений на сумму остатка на счете (например, при настройке депозитного Продукта с плавающей процентной ставкой), а также для задания ограничений, влияющих на открытие или закрытие Событий, связанных с изменением значения некоторого типа баланса;

- "Service Value Days" – используется:
 - ♦ Для настройки полей *Value Days* и *Expiry Days* в Сервисах (см. описание полей в разделе "Полная информация о Сервисе" документа "Пакеты Сервисов системы Way4").
 - ♦ Для настройки расчета функциональных дат контрактов (см. документ "Функциональные даты контракта").
- "Interest" – используется для настройки процентных ставок в шаблоне счета;
- "Interest Tax" – используется при настройке тарифа с ролью "Interest" для задания процентных ставок налога на материальную выгоду, которая получена от доходов в виде процентов по вкладам или от экономии на процентах за пользование ссудой. Подробнее о настройках системы при использовании данного типа тарифов см. раздел "Взимание налога на доход, полученный в виде материальной выгоды от доходов по депозитам".



Следует иметь в виду, что для использования данного типа тарифов необходимо наличие тега "TAX_MODE = <значение>"; в поле *Apply Rules* формы "Tariff for <наименование домена тарифов>" (см. Рис. 5 в разделе "Тарифы"). Кроме того, для тарифа с ролью "Interest", использующего тариф с ролью "Interest Tax" следует указывать тег "INTEREST_TAX = <код типа тарифа с ролью "Interest Tax">";". Подробное описание тегов см. в разделе "Теги для работы с тарифами".

- "Ageing" – используется для настройки параметров срочной нормализации в шаблоне счета, а также, например, для вычисления минимального платежа при настройке кредитных Продуктов;
- "Usage" – используется для настройки параметров ограничителей активности;
- "Billing Scheme" – используется для настройки параметров отчетного периода;
- "GL Numeration" – используется при настройке шаблона счета для задания номера счета в Главной Книге;
- "Instalment Scheme" – используется для настройки параметров схемы погашения, предназначенной для формирования графика погашения ссудных задолженностей;
- "Instalment Fee" – используется для настройки параметров комиссий за пользование ссудой с погашением в рассрочку;

- "Threshold" – используется для настройки различных пороговых значений.
- "Conversion" – используется для переопределения валюты счета и/или настройки скрытой надбавки к банковскому курсу конвертации (FX Rate Markup).



Тариф с ролью "Conversion" позволяет использовать специальные курсы конвертации для обработки финансовых документов по отдельным суб-типам транзакций. Более подробную информацию о настройках можно получить у представителей компании OpenWay.

- "Redefinition" – используется для переопределения контракта/счета контракта для учета комиссии или контракта для начисления процентов.
- *Name* – наименование типа тарифов;
- *Code* – код типа тарифов;



Сочетание значений полей *Tariff Role* и *Code* должно быть уникальным. Например, не может быть двух типов тарифов с одним кодом и разными ролями. Уникальность проверяется при поиске тарифа при выполнении операции в системе и при загрузке тарифов с помощью заявлений.

- *Can Be Personalised by Application* – поле, в котором указывается возможность создания индивидуальных тарифов данного типа с помощью модуля заявлений:
 - "Yes" (используется по умолчанию) – создание индивидуальных тарифов разрешено;
 - "No" – создание индивидуальных тарифов недоступно.
- *Tariff Type Group* – выбор из списка группы типов тарифов. Группы настраиваются в форме "Tariffs → Tariff Types & Tariff Domains → Tariff Groups".
- *Search Rules* – поле предназначено для указания дополнительных тегированных параметров (см. раздел "Теги, используемые при работе с тарифами" документа "Setup Tags").
- *Default Is Active* – признак обязательности использования тарифа данного типа:
 - По умолчанию в поле указано значение "Yes" – при этом, если тариф не найден при проведении транзакции по Сервису с заданным

типом тарифа (заданным на Сервисе, ограничителе активности), операция обрабатывается в соответствии с параметрами, заданными на Сервисе/ограничителе.

- Значение "N" может использоваться для типов тарифов с ролью "Service", "Service Limit" и "Usage". В этом случае, если тариф не найден при проведении транзакции по Сервису с заданным типом тарифа (на Сервисе, ограничителе активности), выполняется следующее:
 - ♦ Для тарифов с ролью "Service", "Service Limit" – для транзакции не будет найден Сервис (в зависимости от значения параметра *Use Def Service* Пакета Сервисов транзакция может быть отклонена или проведена по счетам диспутного контракта).
 - ♦ Для тарифов с ролью "Usage" ограничитель не работает – т.е. при выполнении транзакции ограничитель не будет анализироваться.

2.2 Домены тарифов

Тарифы группируются в домены тарифов. В рамках домена тарифов задаются числовые значения для каждого тарифа, входящего в этот домен, а также дата начала и окончания действия числовых значений тарифа. Таким образом, домен тарифов представляет собой набор тарифов вместе с заданными числовыми значениями и сроками их действия.

В рамках одного домена тарифов может быть зарегистрировано несколько тарифов с одинаковой ролью, но использующих разные числовые значения (например, два типа тарифов для задания процентных ставок по ссудному счету "CI Loan" и счету просроченной ссуды "CI OVD").

Каждый из доменов тарифов представляет собой отдельную запись в таблице TARIFF_DOMAIN. При этом тарифы, включенные в домен, хранятся в таблице TARIFF, а числовые значения этих тарифов – в таблице TARIFF_DATA.

При настройке Продукта зарегистрированный домен тарифов может быть выбран в Продукте, Пакете Сервисов, Схеме Счетов или назначен с помощью Событий.

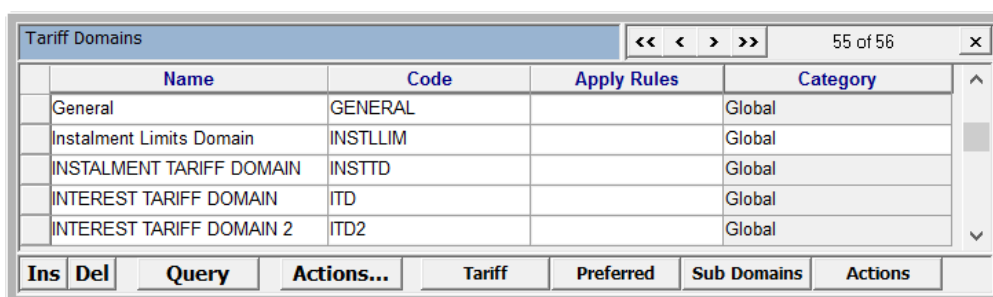
Домены и тарифы в рамках доменов делятся на следующие категории:

- Стандартный домен (Global) – стандартный домен, задаваемый на продукте. Используется для группировки стандартных тарифов.
- Шаблонный домен (Template) – шаблонный домен, на основании тарифов которого создаются индивидуальные тарифы для отдельного контракта. Используется для группировки шаблонных тарифов.

- Индивидуальный домен (Personal) – домен для группировки индивидуальных тарифов на уровне контракта. Индивидуальный домен существует на уровне контракта (по умолчанию). Индивидуальные тарифы создаются с помощью заявлений на основе шаблонного или стандартного тарифа. Также индивидуальные тарифы могут быть созданы в ручном режиме.

Для регистрации доменов тарифов следует выбрать в меню пользователя пункт "Tariffs → Tariff Types & Tariff Domains → Tariff Domains".

В результате выполнения указанного пункта меню на экране будет представлена форма "Tariff Domains" (см. Рис. 4).



Name	Code	Apply Rules	Category
General	GENERAL		Global
Instalment Limits Domain	INSTLLIM		Global
INSTALMENT TARIFF DOMAIN	INSTTD		Global
INTEREST TARIFF DOMAIN	ITD		Global
INTEREST TARIFF DOMAIN 2	ITD2		Global

Buttons: Ins, Del, Query, Actions..., Tariff, Preferred, Sub Domains, Actions

Рис. 4. Форма для регистрации доменов тарифов

Для добавления нового домена тарифов необходимо в данной форме нажать на кнопку [Ins] и заполнить следующие поля:

- *Name* – наименование домена тарифов;
- *Code* – код домена тарифов.
- *Apply Rules* – поле предназначено для указания дополнительных тегированных параметров (см. раздел "Теги, используемые при работе с тарифами" документа "Setup Tags").
- *Category* – категория домена (поле обязательно для заполнения):
 - "Global" – стандартный домен
 - "Template" – шаблонный домен

Данная форма содержит также следующие кнопки управления:

- Кнопка [Actions...] может содержать следующие пункты контекстного меню:
 - Команда "Duplicate" позволяет скопировать домен со всеми включенными в него тарифами (без числовых значений тарифов).
 - Команда "Duplicate with Data" позволяет скопировать домен со всеми включенными в него тарифами и числовыми значениями тарифов.



Числовые значения в статусе "Ready" копируются с тем же статусом "Ready".

- Команда "Check" проверяет заполнение обязательного поля *Category* для данного домена.

Команда "Approve" – утверждение домена. Команда доступна для домена тарифов с признаком "Template", подробнее см. раздел "Настройка индивидуальных доменов тарифов".



Для домена с признаком "Template" доступны команды "Duplicate", "Approve". Для домена с признаком "Global" доступны команды "Duplicate", "Duplicate with Data".

Копирование (Duplicate, Duplicate with Data) доступно как для доменов, так и для суб-доменов (кнопка [Sub Domains]).

- [Tariff] – кнопка вызова формы, которая содержит включенные в домен типы тарифов. С помощью данной формы происходит добавление и удаление типов тарифов в выбранный домен тарифов (см. раздел "Тарифы").
- [Preferred] – кнопка для вызова формы, позволяющей настроить список контрагентов на уровне домена тарифов (см. документ "Выделенные контрагенты"). Таким образом, включенные в этот домен тарифы будут действовать только для транзакций, соответствующих заданным условиям.
- [Sub Domains] – кнопка для вызова формы, которая позволяет для данного домена тарифов настроить подчиненные домены тарифов. В этом случае домены тарифов образуют иерархическую структуру, что позволяет, например, группировать домены в зависимости от их назначения.
- Работа с кнопками [Actions] и [Appr Actions] выполняется в случае использования модуля "Loyalty". Данный модуль поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы Way4.

2.2.1 Тарифы

Для того чтобы добавить тариф в зарегистрированный домен тарифов, необходимо в форме "Tariff Domains" (см. Рис. 4 в разделе "Домены тарифов") нажать на кнопку [Tariff].

В результате на экране будет представлена форма "Tariff for <наименование домена тарифов>" (см. Рис. 5).

Tariff for MAIN TARIFF DOMAIN									
Tariff Role	Tariff Type	Name	If Limit Tariff	If Preference Type	If Currency	If Event Type	Apply Rules	Tariff Code Ext	Priority
Service Limit	TARIFF_LIMIT_MAIN	TARIFF_LIMIT_MAIN							0
Service Value Days	TARIFF_VALUE_DAYS_MAIN	TARIFF_VALUE_DAYS_MAIN							0
Threshold	AMOUNT_ALERT	AMOUNT_ALERT sms							0
Threshold	DISC1	DISC1					DOC_TAG=BSd1	d1	0
Threshold	DISCOUNT_EXT	DISCOUNT_EXT1						kuku	50
Threshold	DISCOUNT_EXT	DISCOUNT_EXT2						kiki	80

Рис. 5. Форма для включения типов тарифов в домен

Данная форма содержит следующие поля:

- *Tariff Role* – поле с выбором из списка ролей тарифов.
- *Tariff Type* – поле с выбором из списка зарегистрированных для выбранной роли типов тарифов (см. раздел "Типы тарифов").
- *Name* – бизнес-описание тарифа.
- *If Limit Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных в системе типов тарифов (см. раздел "Типы тарифов") с ролью "Service Limit". В случае если данное поле заполнено, при использовании тарифа учитывается ограничение на сумму остатка на счете (например, для тарифа с ролью "Interest") или на сумму документа (например, для тарифа с ролью "Service", "Service Limit"). Поле используется, например, при настройке депозитного Продукта с плавающей процентной ставкой (подробнее о настройках системы см. пункт 5.1 раздела "Примеры использования тарифов"), или для настройки взимания комиссии в зависимости от суммы транзакции (см. пункт 3 раздела "Примеры использования тарифов").
- *If Preference Type* – поле с выбором из списка зарегистрированных в системе категорий контрагента (см. документ "Выделенные контрагенты"). Таким образом, данный тариф будет действовать только для контрагентов заданного типа.
- *If Currency* – поле с выбором из списка валют, зарегистрированных в системе со значением "Yes" в поле *Use in Bank*. Если данное поле заполнено, тариф будет применяться только в случае соответствия заданной в данном поле валюты и валюты, с которой ищется тариф. По умолчанию валюта, указанная в данном поле, сравнивается с Settlement Currency документа.
- *If Event Type* – поле с выбором из списка типов Событий, зарегистрированных в системе Way4. Если данное поле заполнено, тариф действует только в период действия указанного События (пока Событие открыто).
- *Apply Rules* – поле, в котором указываются теги, задающие дополнительные правила использования тарифов (см. раздел "Теги, используемые при работе с тарифами" документа "Setup Tags").

- *Tariff Code Ext* – уникальный идентификатор тарифа в рамках домена тарифов. Используется при загрузке данных тарифов (поле предназначено для однозначной идентификации тарифа в рамках домена; в частности, позволяет различать тарифы с одним типом тарифа), а также, при создании индивидуальных доменов тарифов на основе шаблонных или стандартных доменов с помощью заявлений. Данное поле является обязательным для тарифов всех категорий (шаблонных, стандартных, индивидуальных).
- *Priority* – поле позволяет задать приоритет тарифа при выборе тарифа, подходящего по прочим условиям. Значение приоритета задается в цифровой форме (0, 1, и т. д.), при этом большее значение означает более высокий приоритет. Например, если настроено несколько тарифов одного типа с разными списками выделенных контрагентов (*Preferred*), без данного тега, если транзакция попадает под несколько условий (*Preffered*), выбор нужного тарифа осуществляется по первому сработавшему условию (*Preferred*). Поле используется, начиная с версии 03.48.30.07, вместо тега *PRIOR*, задаваемого для тарифа.
- *Tariff Type Extension* (*tariff_type_ext*) – может использоваться при поиске тарифа при совершении операции в системе Кнопка [*Copy Tariff*] предназначена для копирования тарифа (без числовых значений) в рамках стандартного или шаблонного домена. При копировании тарифа в форме "Tariff for <наименование домена тарифов>" добавляется новая запись, которая отличается от исходной копируемой записи добавленным префиксом "_" в наименовании тарифа в поле *Name*.

2.2.2 Теги для работы с тарифами

При работе с тарифами в системе могут быть использованы теги, задаваемые в поле *Apply Rules* тарифа и домена тарифа, и в поле *Search Rules* типа тарифа (см. раздел "Теги, используемые при работе с тарифами" документа "Setup Tags"). Кроме того, при работе с тарифами используются следующие теги:

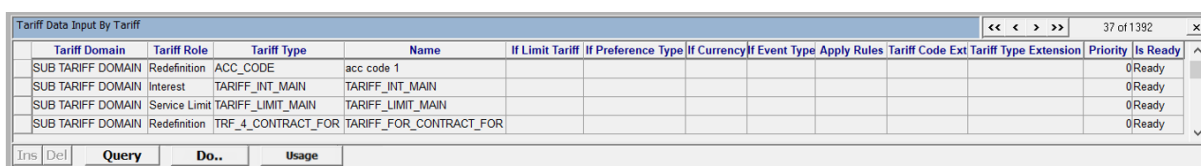
- "LIMIT_TARIFF = <код типа тарифа>;" – тег для использования тарифа с ролью "Service Limit" при работе с типами балансов.
- Тег указывается при настройке типа баланса в поле *Posting Details* формы "Balance Types" (см. раздел "Регистрация типов балансов" документа "Типы балансов")
- Для данного типа баланса должно быть задано значение "Open/Close" в поля *Is State*.
- Необходимо зарегистрировать тип События, указав в качестве кода соответствующий код типа баланса.

- Числовые значения тарифа с заданным кодом и с ролью "Service Limit" (см. раздел "Тарифы с ролью "Service Limit"") задают ограничения, влияющие на открытие или закрытие Событий, связанных с изменением значения типа баланса.
- При достижении порога, указанного в тарифе открывается Событие с кодом, соответствующим коду типа баланса.
- "INT_RATE_MODE = <значение>;" – тег для указания правила выбора процентной ставки в зависимости от остатка на счете с использованием тарифа с ролью "Service Limit". Тег указывается в поле *Template Details* шаблона счета (см. раздел "Полная информация о шаблонах Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы Way4"). Тег принимает следующие значения:
 - "MIN" – процентная ставка выбирается в зависимости от минимального значения остатка на счете за отчетный период;
 - "MAX" – процентная ставка выбирается в зависимости от максимального значения остатка на счете за отчетный период;
 - "AVG" – процентная ставка выбирается в зависимости от среднего значения остатка на счете за отчетный период.

2.2.3 Числовые значения тарифов

Для задания числовых значений тарифов служат следующие пункты меню:

- Пункт меню "Tariffs → Tariff Data Input by Tariff" – при выполнении данного пункта меню открывается форма "Tariff Data Input by Tariff". Данная форма содержит список всех зарегистрированных в системе тарифов (см. Рис. 6).



Tariff Domain	Tariff Role	Tariff Type	Name	If Limit Tariff	If Preference Type	If Currency	If Event Type	Apply Rules	Tariff Code Ext	Tariff Type Extension	Priority	Is Ready
SUB TARIFF DOMAIN	Redefinition	ACC_CODE	acc code 1									0 Ready
SUB TARIFF DOMAIN	Interest	TARIFF_INT_MAIN	TARIFF_INT_MAIN									0 Ready
SUB TARIFF DOMAIN	Service Limit	TARIFF_LIMIT_MAIN	TARIFF_LIMIT_MAIN									0 Ready
SUB TARIFF DOMAIN	Redefinition	TRF_4_CONTRACT_FOR	TARIFF_FOR_CONTRACT_FOR									0 Ready

Рис. 6. Табличная форма зарегистрированных тарифов

Данная форма содержит следующие поля:

- *Tariff Domain* – поле, содержащее домен, в который включен данный тариф;
- *Tariff Role, Tariff Type, Name, If Limit Tariff, If Preference Type, Apply Rules* – поля, аналогичные полям формы для включения тарифов в домен (см. Рис. 5 в разделе "Тарифы");
- *Is Ready* – поле, показывающее, были активизированы внесенные в тариф изменения или нет. Значение "Ready" проставляется после

успешного утверждения числовых значений тарифа. Значение "Closed" проставляется, если числовые значения больше не активны.

Для задания числовых значений тарифов используется кнопка вызова подчиненной формы. При этом название кнопки зависит от роли тарифа.



Если на дату использования тарифа его числовые значения не заданы, система использует значения по умолчанию. В этом случае в зависимости от роли тарифа будут использованы соответствующие числовые значения из Сервиса, шаблона счета или ограничителя активности.

После изменения в числовых значений тарифов следует нажать на кнопку [Do], которая служит для вызова контекстного меню, содержащего пункты "Approve Current", "Approve All" и "Deactivate":

- Пункт меню [Approve Current] используется для активизации выбранного тарифа. При выполнении данного пункта на экран выводится форма "Date From – To" (см. Рис. 7).

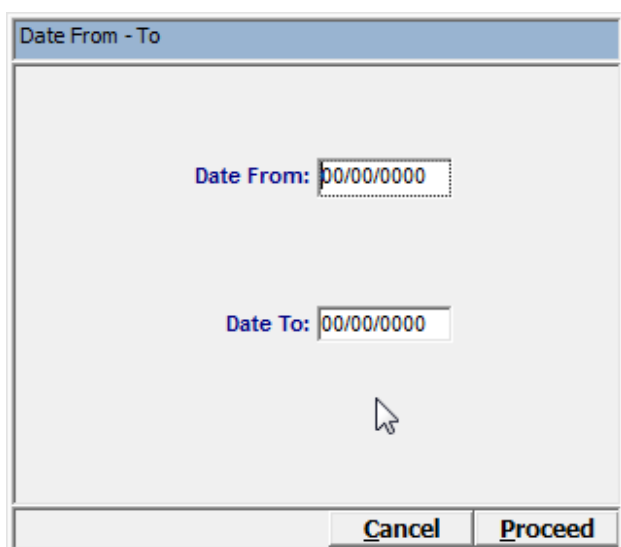


Рис. 7. Форма для указания периода действия тарифа

В поле *Date From* и *Date To* данной формы необходимо указать соответственно банковскую дату начала и окончания действия числовых значений тарифа.

После заполнения полей данной формы для активизации тарифа следует нажать на кнопку [Proceed].

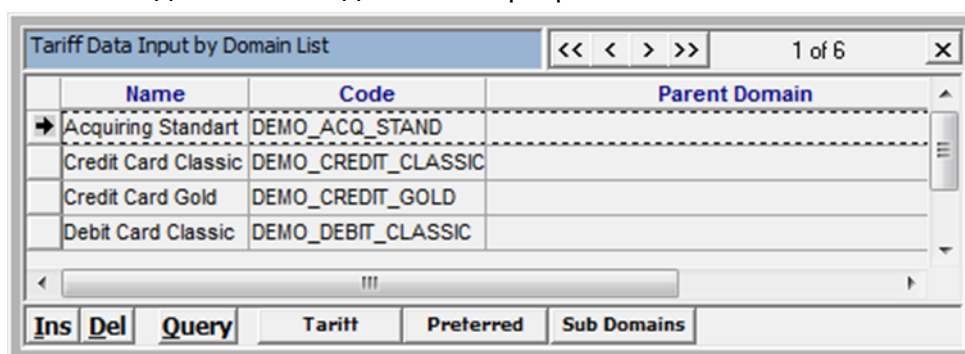
В случае если дата, указанная в поле *Date From*, меньше текущей банковской даты, то на экран будет выведено сообщение об ошибке

"Tariff cannot be applied from past date". Если дата, указанная в поле *Date From*, равна текущей банковской дате, то на экран будет выведено сообщение об ошибке "Global Tariff cannot be applied from current date".

Если поле *Date To* не заполнено, то числовые значения тарифов будут активизированы при наступлении указанной в поле *Date From* даты и останутся активным до тех пор, пока не будут деактивированы с помощью других механизмов. В случае если временные интервалы действия числовых значений одного типа тарифов пересекаются, в системе для общего временного интервала будут использованы последние активизированные числовые значения.

Активизированные с будущей даты числовые значения тарифов (с датой *Date From* больше текущей банковской даты) могут быть отменены с помощью нажатия на кнопку [Cancel] в форме числовых значений тарифа (например, в форме "Usage for <...>", см. Рис. 18 в разделе "Тарифы с ролью "Usage""). При этом статус записи меняется с "Ready" на "Closed".

- Для активизации всех зарегистрированных тарифов необходимо выбрать пункт меню [Approve All]. При выполнении данного пункта на экран выводится окно с сообщением "Do you want to execute 'Approve All' action for all records?". Для подтверждения активизации всех тарифов следует нажать на кнопку [Yes]. При этом на экране будет представлена форма "Date From – To" (см. Рис. 7). Дальнейшая процедура активизации всех зарегистрированных тарифов аналогична процедуре активизации выбранного тарифа.
- Пункт меню "Tariffs → Tariff Data Input by Domain List" – при выполнении данного пункта меню открывается форма "Tariff Data Input by Domain List". Данная форма содержит перечень всех зарегистрированных в системе доменов тарифов общим списком (в форме отображаются домены тарифов верхнего уровня и подчиненные домены тарифов).



Name	Code	Parent Domain
Acquiring Standart	DEMO_ACO_STAND	
Credit Card Classic	DEMO_CREDIT_CLASSIC	
Credit Card Gold	DEMO_CREDIT_GOLD	
Debit Card Classic	DEMO_DEBIT_CLASSIC	

Рис. 8. Табличная форма общего списка зарегистрированных доменов тарифов

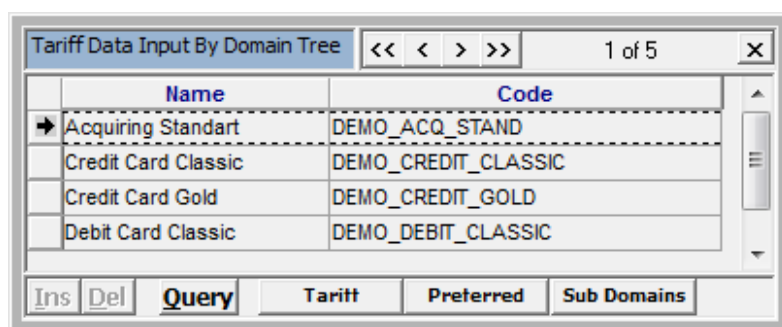
Назначение полей и кнопок управления данной формы аналогично назначению одноименных полей и кнопок управления формы "Tariff Domains" (см. Рис. 4 в разделе "Домены тарифов").

В поле *Parent Domain* для подчиненных доменов отображается домен верхнего уровня.

При нажатии на кнопку [Tariff] на экране отображается форма "Tariff for <наименование домена тарифов>", которая содержит тарифы, включенные в выбранный домен. Форма аналогична форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6)

Дальнейшая процедура ввода числовых значений и активизации тарифов аналогична процедуре, выполняемой в форме "Tariff Data Input by Tariff". Активизация тарифов выполняется в рамках определенного домена тарифов.

- "Tariffs → Tariff Data Input by Domain Tree" – при выполнении данного пункта меню открывается форма "Tariff Data Input by Domain Tree". Данная форма содержит список всех зарегистрированных в системе доменов тарифов верхнего уровня (см. Рис. 9).



Name	Code
Acquiring Standart	DEMO_ACQ_STAND
Credit Card Classic	DEMO_CREDIT_CLASSIC
Credit Card Gold	DEMO_CREDIT_GOLD
Debit Card Classic	DEMO_DEBIT_CLASSIC

Рис. 9. Табличная форма зарегистрированных доменов тарифов

Назначение полей и кнопок управления данной формы аналогично назначению одноименных полей и кнопок управления формы "Tariff Domains" (см. Рис. 4 в разделе "Домены тарифов").

При нажатии на кнопку [Tariff] на экране отображается форма "Tariff for <наименование домена тарифов>", которая содержит тарифы, включенные в выбранный домен. Форма аналогична форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6).

Дальнейшая процедура ввода числовых значений и активизации тарифов аналогична процедуре, выполняемой в форме "Tariff Data Input by Tariff". Активизация тарифов выполняется в рамках определенного домена тарифов.



Изменение числовых значений тарифов, включенных в подчиненный домен, и их активизация, выполняется из формы подчиненных доменов (Tariff for <наименование домена тарифов> → [Sub Domains] → [Tariff]).

Числовые значения тарифа могут быть деактивированы на определенный период с помощью команды меню "Deactivate" кнопки [Do] в форме "Tariff Data Input...". При выполнении данного пункта на экран выводится форма "Date From – To", аналогичная форме на Рис. 7.

В поле *Date From* и *Date To* данной формы необходимо указать соответственно банковскую дату начала и окончания периода деактивации числовых значений тарифа. В поле *Date From* должна быть указана дата больше текущей банковской даты. В случае если дата, указанная в поле *Date From* меньше или равна текущей банковской дате, формируется сообщение об ошибке.



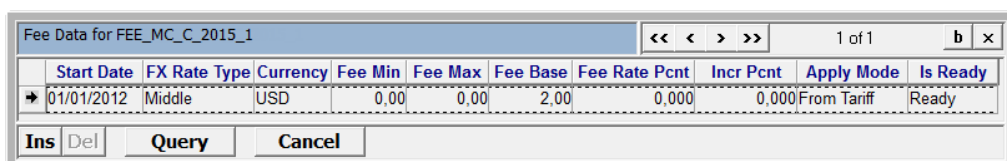
При деактивации индивидуального тарифа в форме "Date From – To" в поле *Date From* может быть указана текущая банковская дата.

После заполнения полей данной формы для деактивации тарифа следует нажать на кнопку [Proceed].

2.2.3.1 Тарифы с ролью "Service"

Для задания числовых значений тарифов, используемых для настройки правил расчета комиссий в Сервисах (см. раздел "Fee" документа "Пакеты Сервисов системы Way4"), необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "Service", и нажать на кнопку [Fee Data].

В результате на экране будет представлена форма "Fee Data for <...>" (см. Рис. 10).



Start Date	FX Rate Type	Currency	Fee Min	Fee Max	Fee Base	Fee Rate Pcnt	Incr Pcnt	Apply Mode	Is Ready
01/01/2012	Middle	USD	0.00	0.00	2.00	0.000	0.000	From Tariff	Ready

Buttons: Ins, Del, Query, Cancel

Рис. 10. Форма для настройки параметров расчета комиссий

Данная форма содержит следующие поля:

- *Date From* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов;

- *FX Rate Type* – тип курса конвертации валют. Возможны значения "Middle" (средний курс) и "Buy/Sell" (курс покупки/продажи);
- *Currency* – валюта расчета комиссии;
- *Fee Min* – минимальный размер комиссии, которая будет взиматься независимо от суммы транзакции;
- *Fee Max* – максимальный размер комиссии, которая может быть взята в результате совершения транзакции;
- *Fee Base* – дополнительная комиссия, которая взимается в обязательном порядке и не зависит от комиссионного процента;
- *Fee Rate Pcnt* – комиссионный процент (см. описание поля *Fee %* в разделе "Tariff" документа "Пакеты Сервисов системы Way4");
- *Incr Pcnt* – процент, на который увеличиваются суммы авторизации и списания, отсылаемые эмитенту; обычно это используется для реализации дополнительной комиссии (Surcharging), увеличивающей сумму транзакции на величину, которая списывается с держателя карты и зачисляется в доход банка-эквайера.



Процент в полях *Fee Rate Pcnt*, *Incr Pcnt* может быть задан с точностью до трех знаков после запятой.

- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифа:
 - "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из Сервиса, для которого используется данный тариф.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.

2.2.3.2 Тарифы с ролью "Conversion"

Тарифы с ролью "Conversion" могут использоваться для решения следующих задач:

- Тарифы с ролью "Conversion" используются при настройке мультивалютных эквайринговых Продуктов. Данное решение поставляется по отдельной лицензии (Multi-Currency Pricing) и требует дополнительных настроек. За подробностями следует обращаться к представителям компании OpenWay.

Тарифы с ролью "Conversion" могут использоваться:

- Для переопределения валюты учета транзакции. Данная настройка обеспечивает торговцам возможность, например:
 - ◆ Получать возмещение в валюте, отличной от валюты расчетов по транзакции (переопределение валюты счета собственных средств торговца "Merchant Current").
 - ◆ Предоставлять клиентам возможность выбора валюты оплаты товаров при совершении операций (переопределение валюты счета учета транзакций "Merchant Receivable").
- Для настройки надбавки к курсу конвертации (FX Rate Markup). Данная надбавка является скрытой комиссией торговца.

Надбавка к курсу может использоваться, например, в случаях, когда валюта транзакции не совпадает с валютой счета учета транзакций (счет учета обязательств перед торговцем; Merchant Receivable), или, когда валюта счета учета транзакций (Merchant Receivable) не совпадает с валютой счета собственных средств торговца (Merchant Current).

Надбавка применяется к уже конвертированной сумме. Курс конвертации отображается в интерфейсе (GL_TRACE) с учетом надбавки.

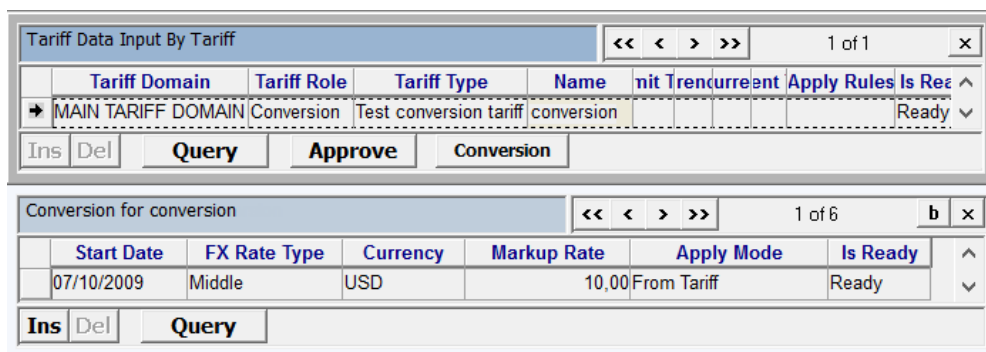
Для настройки необходимо создать специальный тип тарифа с ролью "Conversion", см. Рис. 11.

Tariff Types					
			<< < > >>		1 of 1
Tariff Role	Name	Code	Can Be Personalized by Application	Tariff Type Group	Default Is Active
→ Conversion	Test conversion tariff	TRF_CONV	Yes		Yes
Ins Del Query					

Рис. 11. Форма "Tariff Types"

Данный тариф следует выбрать в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 12).

После нажатия в форме "Tariff Data Input by Tariff" на кнопку [Conversion] на экране будет представлена форма "Conversion for <...>" (см. Рис. 12).



The screenshot shows a software interface for managing tariffs. The main window is titled 'Tariff Data Input By Tariff' and contains a table with columns: Tariff Domain, Tariff Role, Tariff Type, Name, Unit, Trench, Current, Apply Rules, and Is Ready. A row is selected with 'MAIN TARIFF DOMAIN', 'Conversion', 'Test conversion tariff', 'conversion', and 'Ready'. Below the table are buttons: 'Ins', 'Del', 'Query', 'Approve', and 'Conversion'. A secondary window titled 'Conversion for conversion' is also visible, showing a table with columns: Start Date, FX Rate Type, Currency, Markup Rate, Apply Mode, and Is Ready. A row is selected with '07/10/2009', 'Middle', 'USD', '10.00', 'From Tariff', and 'Ready'. Below this table are buttons: 'Ins', 'Del', and 'Query'.

Рис. 12. Форма для настройки параметров переопределения правил конвертации

В данной форме используются следующие поля:

- *FX Rate Type* – тип курса конвертации ("Middle" или "Buy/Sell"). Поле используется для настройки надбавки.
- *Currency* – валюта, переопределяющая валюту транзакции, при проведении операции по Сервису.
- *Markup Rate* в данном поле задается надбавка (в процентах) к курсу конвертации (например, 0.2).

Надбавка применяется по-разному, в зависимости от направления движения денежных средств:

- ♦ При дебетовании счета надбавка прибавляется к рассчитанной сумме.
- ♦ При кредитовании счета надбавка вычитается из рассчитанной суммы.
- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифа:
 - ♦ "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - ♦ "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из Сервиса, для которого используется данный тариф.

Данный тип тарифа указывается на соответствующем основном Сервисе (для дополнительной комиссии Custom Fee данная функциональность не используется) с помощью тега FX_TARIFF=<код типа тарифа>. Более подробную информацию о настройках можно получить у представителей поставщика системы Way4.

- Тариф с ролью "Conversion" позволяет использовать специальные курсы конвертации для обработки финансовых документов по отдельным суб-типам транзакций. Более подробную информацию о настройках можно получить у представителей компании OpenWay.

2.2.3.3 Тарифы с ролью "Service Limit"

Тарифы с ролью "Service Limit" могут использоваться для решения следующих задач:

- Для выбора Сервиса в зависимости от суммы транзакции (т.е. для определения максимальной и минимальной суммы транзакции для Сервиса) – в этом случае используется прямое указание тарифа с ролью "Service Limit" на Сервисе в поле *Limit Tariff* (см. раздел "Типы тарифов в Сервисах"). При настройке пороговых значений в этом случае, следует иметь в виду, что при сопоставлении сумма транзакции должна быть **больше либо равна** минимально разрешенной сумме (Min Amount) и **меньше либо равна** максимальной разрешенной суммы. При этом поля *Min Amount* и *Max Amount* задаются по схеме, описанной в данном разделе в примере 1 и примере 2.
- Для назначения тарифа в зависимости от заданных границ – в этом случае тариф с ролью "Service Limit" указывается в поле *If Limit Tariff* соответствующего тарифа (см. раздел "Тарифы"). Например:
 - Назначение тарифа (взимание комиссии) в зависимости от суммы операции (выбор *Fee Tariff* для Сервиса). См. пункт 3 раздела "Примеры использования тарифов". Т.е. в данном случае заданные пороги не влияют на выбор Сервиса для обработки транзакции.
 - Назначение тарифа в зависимости от суммы остатка на счете. Данный подход используется, например, при настройке депозитного Продукта с плавающей процентной ставкой (подробнее о настройках системы см. пункт 5.1 раздела "Примеры использования тарифов").
 - Для задания ограничений, влияющих на открытие или закрытие Событий, связанных с изменением значения типа баланса

При настройке пороговых значений в этом случае, следует иметь в виду, что при сопоставлении сумма должна быть **больше либо равна** минимально разрешенной сумме (Min Amount) и **меньше** максимальной разрешенной суммы. См. пункты 5.1, 3 раздела "Примеры использования тарифов".



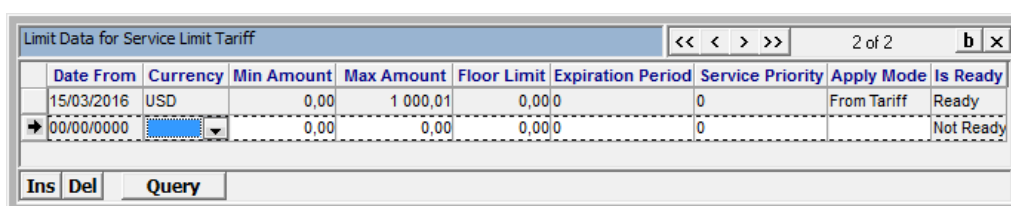
При настройке тарифа с ролью "Service Limit" для контракта следует использовать один из описанных выше способов задания данного тарифа. Т.е. один тариф не должен быть одновременно задан на Сервисе и в поле *If Limit Tariff* для другого тарифа данного контракта.

- Тарифы с ролью "Service Limit" могут использоваться для выставления классификатора в соответствии с типом баланса, накопленным за период. См. раздел "Настройка выставления классификатора в соответствии со значением типа баланса" документа "Типы балансов".
- Тарифы с ролью "Service Limit" могут использоваться для открытия/закрытия Событий при изменении значения типа баланса (см. описание тега LIMIT_TARIFF).

При настройке пороговых значений для типов балансов (т.е. в двух последних случаях, описанных выше) следует иметь в виду, что при сопоставлении сумма баланса должна быть **больше либо равна** минимально разрешенной сумме (Min Amount) и **меньше либо равна** максимальной разрешенной суммы (Max Amount).

Для того чтобы задать числовые значения тарифов, необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "Service Limit", и нажать на кнопку [Limit Data].

В результате на экране будет представлена форма "Limit Data for <...>" (см. Рис. 13).



Date From	Currency	Min Amount	Max Amount	Floor Limit	Expiration Period	Service Priority	Apply Mode	Is Ready
15/03/2016	USD	0,00	1 000,01	0,00/0		0	From Tariff	Ready
→ 00/00/0000		0,00	0,00	0,00/0		0		Not Ready

Ins Del Query

Рис. 13. Форма для настройки максимальной и минимальной суммы транзакции

Данная форма содержит следующие поля:

- *Date From* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Currency* – валюта для расчета ограничений.
- *Min Amount* – минимально разрешенная сумма транзакции или минимальная сумма остатка на счете, а также минимальное значение, влияющее на открытие или закрытие Событий, связанных с

изменением значения некоторого типа баланса. Нулевое значение в данном поле означает отсутствие ограничений.

- *Max Amount* – максимально разрешенная сумма транзакции или максимальная сумма остатка на счете, а также максимальное значение, влияющее на открытие или закрытие Событий, связанных с изменением значения некоторого типа баланса. Нулевое значение в данном поле означает отсутствие ограничений.



Правила настройки порогов для тарифа с ролью "Service Limit", задаваемого на Сервисе в поле *Limit Tariff*: при сопоставлении сумма транзакции должна быть **больше либо равна** минимально разрешенной сумме (*Min Amount*) и **меньше либо равна** максимальной разрешенной суммы.

Пример 1. Если необходимо задать два Сервиса таким образом, чтобы Сервис 1 использовался для сумм от 0 до 1000, а Сервис 2 – от 1000, 01 и далее, пороговые суммы в соответствующих тарифах с ролью "Service Limit" задаются следующим образом:

- Тариф 1 – *Min Amount* =0, *Max Amount* =1000
- Тариф 2 – *Min Amount* =1000.01, *Max Amount* =0.

Пример 2. Если нужно использовать разные Сервисы для сумм 0-999.99 и 1000 и далее, то следует настроить два тарифа со следующими пороговыми суммами:

- Тариф 1 – *Min Amount* =0, *Max Amount* =999.99
- Тариф 2 – *Min Amount* =1000, *Max Amount* =0



Правила настройки порогов для тарифа с ролью "Service Limit", задаваемого в поле *If Limit Tariff* другого тарифа см. в пункте 5.1 раздела "Примеры использования тарифов".

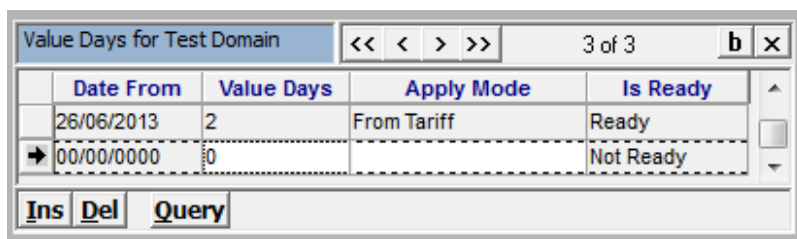
- *Floor Limit* – максимально допустимая сумма транзакции, выполняемая без авторизации.
- *Expiration Period* – количество дней между датой транзакции и датой обработки документа, в течение которых документ может быть обработан с помощью данного Сервиса. Подробнее см. описание поля *Expiry Period* в разделе "Transaction Parameters" документа "Пакеты Сервисов системы Way4".
- *Service Priority* – с помощью данного поля можно указать, какой из тарифов следует выбрать, если транзакция удовлетворяет нескольким записям тарифа с ролью "Service Limit".

- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифа:
 - "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из Сервиса, для которого используется данный тариф.
 - "Inactive" – позволяет деактивировать (отключить) Сервис, для которого задан данный тариф. Т.е. при поиске Сервиса для транзакции, Сервис с таким тарифом не будет рассматриваться.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.

2.2.3.4 Тарифы с ролью "Service Value Days"

Для задания числовых значений тарифов, у которых в поле *Tariff Role* указано значение "Service Value Days", необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать соответствующий тариф и нажать на кнопку [Value Days].

В результате на экране будет представлена форма "Value Days for <...>" (см. Рис. 14).



Date From	Value Days	Apply Mode	Is Ready
26/06/2013	2	From Tariff	Ready
00/00/0000	0		Not Ready

Рис. 14. Форма для настройки тарифов с ролью "Service Value Days"

Данная форма содержит следующие поля:

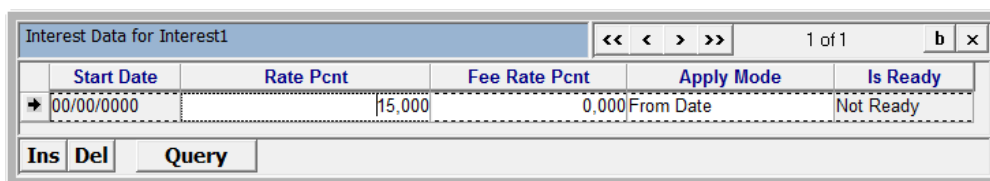
- *Date From* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Value Days* – в случае переопределения поля *Value Days* Сервиса в данном поле задается временной сдвиг для платежей по операции, указываемый в днях (см. описание поля *Value Days* в разделе "Posting" документа "Пакеты Сервисов системы Way4"). В случае настройки расчета функциональной даты контракта в данном поле задается период для расчета даты (см. раздел "Настройка правил расчета функциональных дат" документа "Функциональные даты контракта").

- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифов:
 - "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из Сервиса, для которого используется данный тариф.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифов.

2.2.3.5 Тарифы с ролью "Interest"

Для задания числовых значений тарифов, используемых в шаблоне счета для настройки процентных ставок, необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "Interest", и нажать на кнопку [Interest Data].

В результате на экране будет представлена форма "Interest Data for <...>" (см. Рис. 15).



Start Date	Rate Pcnt	Fee Rate Pcnt	Apply Mode	Is Ready
00/00/0000	15,000	0,000 From Date		Not Ready

Рис. 15. Форма для настройки процентных ставок

Данная форма содержит следующие поля:

- *Start Date* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Rate Pcnt* – процентная ставка.
- *Fee Rate Pcnt* – процент комиссии, взимаемой с дохода по процентам счета (см. описание поля *Interest Fee Rate* в разделе "Interest Properties" документа "Схемы Счетов системы Way4").



Процент в полях *Rate Pcnt*, *Fee Rate Pcnt* может быть задан с точностью до трех знаков после запятой.

- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифа:

- "From Start Billing" – означает, что числовые значения тарифа, действующие на дату открытия последнего дня отчетного периода, будут применены ко всему отчетному периоду. Если для тарифа заданы ограничения на сумму остатка на счете, процентная ставка выбирается в соответствии с этими ограничениями и остатком на счете на дату открытия последнего дня отчетного периода. В случае если для данного тарифа задан тег "INT_RATE_MODE=<значение>;" (см. раздел ", чем текущий счет. Подробнее см. описание тега в разделе "Теги, используемые при работе с тарифами" документа "Setup Tags"), процентная ставка будет определяться при закрытии отчетного периода, на основании остатка на счете, рассчитанного по правилам INT_RATE_MODE.



Режим "From Start Billing" нельзя использовать для тарифов с плавающей процентной ставкой, если при этом не используется тег INT_RATE_MODE на шаблоне счета. Т.е. использование режима "From Start Billing" для тарифов с плавающей процентной ставкой возможно только с тегом INT_RATE_MODE.

- "From Date" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа. При этом проценты на остаток на счете по концу отчетного периода начисляются исходя из ежедневной действующей процентной ставки. Если для тарифа заданы ограничения на сумму остатка на счете, процентная ставка выбирается в соответствии с этими ограничениями. В случае если для данного тарифа задан тег "INT_RATE_MODE=<значение>;" (см. раздел ", чем текущий счет. Подробнее см. описание тега в разделе "Теги, используемые при работе с тарифами" документа "Setup Tags"), его значение также влияет на выбор процентной ставки. Таким образом, общая сумма процентов рассчитывается как сумма процентов за каждый день по соответствующей процентной ставке.
- "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из шаблона счета, для которого используется данный тариф.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.



Для тарифов с плавающей процентной ставкой пересчет ставки в зависимости от остатка на счете выполняется только при выполнении процедуры "Contracts – Daily Update". При утверждении контракта или при выполнении процедуры "Apply Account Scheme Changes" в середине дня

изменения процентной ставки, связанной с изменением остатка на счете, не происходит.

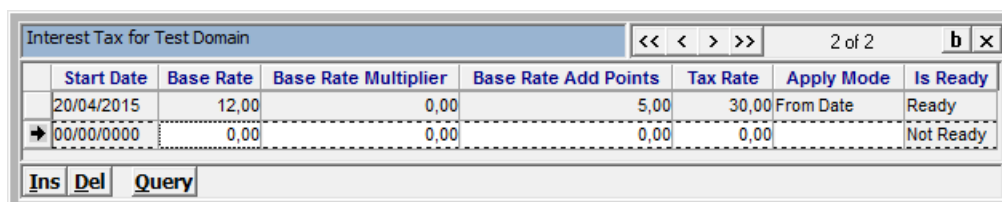
Для пересчета (пересмотра) ставки только в определенную функциональную дату контракта (например, в дату Due Date) следует указать тег INT_RESET_DATE=<код даты> (например, INT_RESET_DATE=DUE_DATE;) на шаблоне счета. Тег работает только в случае использования на шаблоне счета тарифа с ролью "Interest".

Если на тарифе в поле *Apply Mode* задано значение "From Start Billing", тег INT_RESET_DATE=DUE_DATE; на шаблоне счета переопределяет настройку тарифа (т.е. ставка пересматривается в указанную функциональную дату (Due Date)).

2.2.3.6 Тарифы с ролью "Interest Tax"

Для задания числовых значений тарифов, используемых при взимании налога на доход, полученный в виде материальной выгоды, необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "Interest Tax", и нажать на кнопку [Interest Tax].

В результате на экране будет представлена форма "Interest Tax for <...>" (см. Рис. 16).



Start Date	Base Rate	Base Rate Multiplier	Base Rate Add Points	Tax Rate	Apply Mode	Is Ready
20/04/2015	12,00	0,00	5,00	30,00	From Date	Ready
→ 00/00/0000	0,00	0,00	0,00	0,00		Not Ready

Ins Del Query

Рис. 16. Форма для настройки дополнительной процентной комиссии для учета материальной выгоды

Данная форма содержит следующие поля:

- *Start Date* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Base Rate* – базовый процент, относительно которого рассчитывается пороговое значение процентной ставки налога на материальную выгоду. Например, в этом поле может быть указана ставка рефинансирования Центрального Банка (Национального Банка) страны.
- *Base Rate Multiplier* – коэффициент, который при умножении на базовый процент (*Base Rate*) задает пороговое значение, при превышении которого взимается налог на материальную выгоду.

- *Base Rate Add Points* – процент, который при сложении с базовым процентом (*Base Rate*) задает пороговое значение, при превышении которого взимается налог на материальную выгоду.
- *Tax Rate* – процентная ставка налога.
- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифа:
 - "From Start Billing" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа. При этом проценты на остаток на счете, который сформировался на момент окончания текущего отчетного периода, будут начислены в соответствии с последней активизированной в текущем отчетном периоде процентной ставкой. Если для тарифа заданы ограничения на сумму остатка на счете, процентная ставка выбирается в соответствии с этими ограничениями. В случае если для данного тарифа задан тег "INT_RATE_MODE = <значение>;" (см. раздел ", чем текущий счет. Подробнее см. описание тега в разделе "Теги, используемые при работе с тарифами" документа "Setup Tags"), его значение также влияет на выбор процентной ставки.
 - "From Date" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа. При этом проценты на остаток на счете по концу отчетного периода начисляются исходя из ежедневной действующей процентной ставки. Если для тарифа заданы ограничения на сумму остатка на счете, процентная ставка выбирается в соответствии с этими ограничениями. В случае если для данного тарифа задан тег "INT_RATE_MODE = <значение>;" (см. раздел ", чем текущий счет. Подробнее см. описание тега в разделе "Теги, используемые при работе с тарифами" документа "Setup Tags"), его значение также влияет на выбор процентной ставки. Таким образом, общая сумма процентов рассчитывается как сумма процентов за каждый день по соответствующей процентной ставке.
 - "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из шаблона счета, для которого используется данный тариф.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.



Использование числовых значений тарифа с ролью "Interest Tax" возможно только при наличии тега "TAX_MODE = <значение>;" (см. раздел ", чем текущий счет. Подробнее см. описание тега в разделе "Теги, используемые при работе с тарифами" документа "Setup Tags").

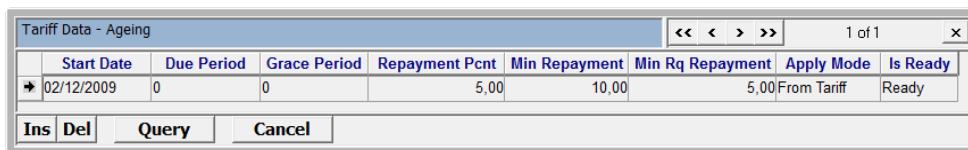


Следует иметь в виду, что по умолчанию значение поля *Apply Rules* тарифа с ролью "Interest Tax" определяется значением поля *Apply Rules* тарифа с ролью "Interest". Т.е. при наличии для контракта активного тарифа с ролью "Interest" и значением "From Start Billing" поля *Apply Rules*, данное значение будет переопределять значение "From Date" поля *Apply Rules* для тарифа с ролью "Interest Tax". Чтобы для тарифа с ролью "Interest Tax" использовалось свое правило применения числовых значений, следует установить на тарифе с ролью "Interest Tax" тег TAX_APPLY_MODE=OWN;

2.2.3.7 Тарифы с ролью "Ageing"

Для задания числовых значений тарифов, используемых в шаблоне счета для настройки параметров срочной нормализации (см. раздел "Due Properties" документа "Схемы Счетов системы Way4"), необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "Ageing", и нажать на кнопку [Ageing Data].

В результате на экране будет представлена форма "Ageing Data for <...>" (см. Рис. 17).



Start Date	Due Period	Grace Period	Repayment Pcnt	Min Repayment	Min Rq Repayment	Apply Mode	Is Ready
02/12/2009	0	0	5,00	10,00	5,00	From Tariff	Ready

Рис. 17. Форма для настройки параметров срочной нормализации

Данная форма содержит следующие поля:

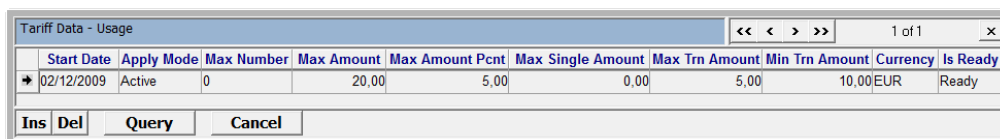
- *Start Date* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Due Period* – поле используется для определения срока нормализации (соответствует полю *Due Period*).
- *Grace Period* – поле используется для указания периода задержки при формировании проводки срочной нормализации (соответствует полю *Grace Period*).
- *Repayment Pcnt* – процент средств, который должен быть перечислен на счет, указанный в поле *Due Template* шаблона счета (соответствует полю *Repayment Percent*).
- *Min Repayment* – если сумма средств на счете (либо сумма средств на счете, умноженная на значение поля *Repayment Pcnt*) меньше значения, указанного в поле *Min Repayment*, перечисление средств на счет, указанный в поле *Due Template* шаблона счета, не выполняется.

- *Min Rq Repayment* – минимальная сумма средств, которая должна быть перечислена на счет, указанный в поле *Due Template* шаблона счета (соответствует полю *Min Rq Repayment*).
- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифов:
 - "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из шаблона счета, для которого используется данный тариф.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.

2.2.3.8 Тарифы с ролью "Usage"

Для задания числовых значений тарифов, используемых для настройки параметров ограничителей активности (см. документ "Ограничители активности контракта"), необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "Usage", и нажать на кнопку [Usage].

В результате на экране будет представлена форма "Usage for <...>" (см. Рис. 18).



Start Date	Apply Mode	Max Number	Max Amount	Max Amount Pcnt	Max Single Amount	Max Trn Amount	Min Trn Amount	Currency	Is Ready
02/12/2009	Active	0	20.00	5.00	0.00	5.00	10.00	EUR	Ready

Рис. 18. Форма для настройки параметров ограничителей активности

Данная форма содержит следующие поля:

- *Start Date* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифов:
 - "Active" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - "Skip" – означает, что числовые значения будут браться из шаблона ограничителя, для которого используется данный тариф.
 - "Inactive" – позволяет деактивировать (отключить) ограничитель, для которого настроен данный тариф.

- *Max Number* – максимально допустимое количество транзакций.
- *Max Amount* – максимально допустимое значение общей суммы транзакций за заданный период.
- *Max Amount Pcnt* – максимально допустимая сумма транзакции, рассчитываемая как процент от доступных средств (Amount Available) соответствующего типа баланса или кредитного лимита контракта (соответствует полю *Max Pcnt*).
- *Max Single Amount* – максимально допустимое значение суммы одной транзакции. Нулевое значение в данном поле означает отсутствие ограничений.
- *Max Trn Amount* – максимальная сумма транзакции, отбираемой для контроля ограничения (соответствует полю *Max Trans Amount*).
- *Min Trn Amount* – минимальная сумма транзакции, отбираемой для контроля ограничения.
- *Currency* – валюта расчета ограничений.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.

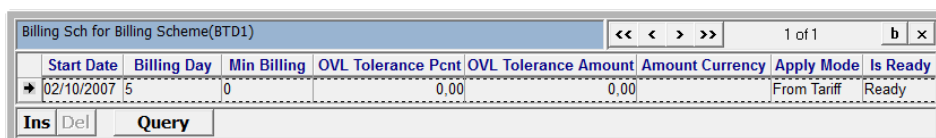


Тарифы с ролью "Usage" могут быть заданы с текущей даты. Для этого следует задать тег DATE_CHECK_MODE=T; в поле Apply Rules тарифа. При заданном теге, если числовые параметры тарифа изменяются в середине дня, они начинают применяться сразу после утверждения. Т.е. новые операции текущего дня обрабатываются уже с учетом новых параметров.

2.2.3.9 Тарифы с ролью "Billing Scheme"

Для задания числовых значений тарифов, используемых в Схемах Счетов при настройке параметров отчетного периода, необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "Billing Scheme", и нажать на кнопку [Billing Sch].

В результате на экране будет представлена форма "Billing Sch for <...>" (см. Рис. 19).



Start Date	Billing Day	Min Billing	OVL Tolerance Pcnt	OVL Tolerance Amount	Amount Currency	Apply Mode	Is Ready
02/10/2007	5	0	0.00	0.00	From Tariff	Ready	

Buttons: Ins, Del, Query

Рис. 19. Форма для настройки параметров отчетного периода

Данная форма содержит следующие поля:

- *Start Date* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Billing Day* – величина сдвига конца отчетного периода (см. описание поля *Billing Day* в разделе "Billing Day" документа "Схемы Счетов системы Way4").
- *Min Billing* – минимальное количество дней в отчетном периоде.
- *OVL Tolerance Pcnt* – процент от кредитного лимита контракта; если к концу отчетного периода остаток на счете неразрешенного овердрафта (OVL) превосходит данное значение, то автоматически открывается Событие с предопределенным кодом "OVL_BILLING".
- *OVL Tolerance Amount* – пороговое значение суммы, возникающей на счете неразрешенного овердрафта (OVL); если к концу отчетного периода остаток на счете неразрешенного овердрафта (OVL) превосходит данное значение, то автоматически открывается Событие с предопределенным кодом "OVL_BILLING".
- *Amount Currency* – валюта расчета суммы, указанной в поле *OVL Tolerance Amount*.
- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифов; может принимать следующие значения:
 - "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из Схемы Счетов, для которой используется данный тариф.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.

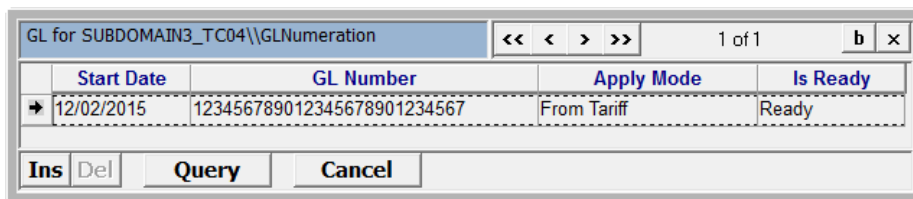


Следует иметь в виду, что при изменении числовых значений тарифа с ролью "Billing Scheme" в середине отчетного периода, новые значения будут использованы для расчета в следующем отчетном периоде.

2.2.3.10 Тарифы с ролью "GL Numeration"

Для задания числовых значений тарифов, используемых в шаблоне счета для указания номера счета в Главной Книге, необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "GL Numeration", и нажать на кнопку [GL].

В результате на экране будет представлена форма "GL for <...>" (см. Рис. 20).



Start Date	GL Number	Apply Mode	Is Ready
12/02/2015	123456789012345678901234567	From Tariff	Ready

Buttons: Ins, Del, Query, Cancel

Рис. 20. Форма для задания номера счета в Главной Книге

Данная форма содержит следующие поля:

- *Start Date* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *GL Number* – номер счета в Главной Книге, используемый для ведения бухгалтерского учета по счетам контракта, сформированным по данному шаблону.
- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифов:
 - "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из шаблона счета, для которого используется данный тариф.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.



При смене Продукта для контракта, если новый Продукт содержит новые, отличные от старых настройки Продуктового тарифного домена, содержащего тарифы с ролью "GL Numeration", вызывается автоматическое изменение номеров GL-счетов.



При изменении номера счета с помощью модуля тарифов проводки, связанные с изменением номера, выполняются в конце процедуры "Contracts – Daily Update" по контракту. Т.е. все проводки, формируемые процедурой "Contracts – Daily Update" (комиссии, переводы по платежным поручениям, нормализационные проводки и т.д.), будут проходить по старым счетам, а затем остаток будет переноситься на новый номер счета.

2.2.3.11 Тарифы с ролью "Redefinition"

Тариф с ролью "Redefinition" используется:

- Для переопределения контракта/счета контракта для учета комиссии или контракта для начисления процентов (см. раздел

"Переопределение контракта и счета контракта" документа "Продукты и суб-типы контрактов"). При этом в качестве числовых значений тарифа задается номер контракта или номер счета контракта.

Для задания числовых значений тарифов с ролью "Redefinition" необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "Redefinition", и нажать на кнопку [Redefinition].

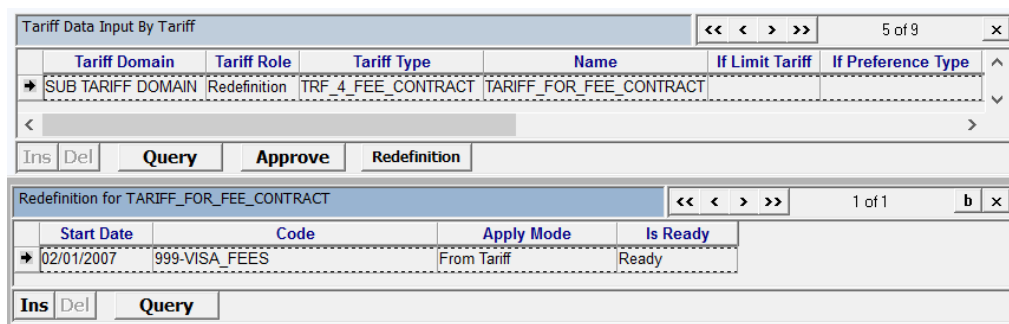


Рис. 21. Форма для настройки номера контракта/кода счета

Данная форма содержит следующие поля:

- *Start Date* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Code* – поле для указания номера контракта или кода счета.
- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифов:
 - ♦ "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - ♦ "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из Сервиса/шаблона счета, для которого используется данный тариф.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.



Тарифы с ролью "Redefinition" не задают тарификацию, поэтому они не загружаются/выгружаются с помощью пайпов.

Следует иметь в виду, что создание индивидуального тарифа на базе тарифа с ролью "Redefinition" для переопределения контракта/счета контракта разрешено только для банковских контрактов, для

контрактов клиентов тарифы с ролью "Redefinition" не используются для создания индивидуальных тарифов.

- Для переопределения периодичности срабатывания постоянного платежного поручения (для переопределения значение поля *Date Event* постоянного платежного поручения).
 - В форме "Contract Parameters Setup" (Full → Configuration Setup → Common Handbooks → Contract Parameters Setup) следует зарегистрировать пользовательский параметр со значением "String" поля *Value Type* и значением "Tariff" поля *Value Location*.
 - Тип тарифа с ролью "Redefinition" должен быть зарегистрирован с кодом, совпадающим с кодом пользовательского параметра (см. поле *Code* в форме "Tariff Types" форма "Tariff Types" на Рис. 3 в разделе "Типы тарифов").
 - В качестве числового значения тарифа с ролью "Redefinition" в поле *Code* следует задать код значения типа периодичности (код значения поля *Date Event* поручения), с которым должно срабатывать соответствующее платежное поручение:
 - ♦ "D" – тип "Daily"
 - ♦ "W" – тип "Weekly"
 - ♦ "M" – тип "Monthly"
 - ♦ "Y" – тип "Yearly"
 - ♦ "B" – тип "Billing Date"
 - ♦ "Q" – тип "Quarterly"
 - Для платежного поручения должны быть заданы теги для переопределения периодичности срабатывания поручения *DATE_EVENT_DAY_TAG*, *DATE_EVENT_TAG* со значениями, соответствующими кодам пользовательских параметров (и типов тарифов). См. описание тегов *DATE_EVENT_DAY_TAG*, *DATE_EVENT_TAG* в документе "Setup Tags".



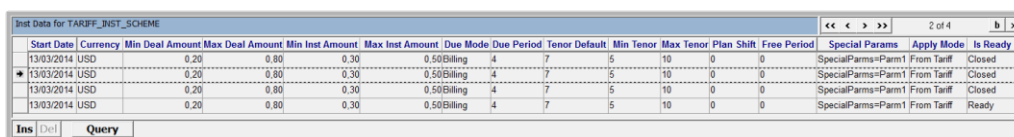
Для переопределения поля *Event Day* платежного поручения следует использовать тариф с ролью "Service Value Days" и кодом, совпадающим с кодом пользовательского параметра. См. раздел "Тарифы с ролью "Service Value Days"" (пользовательский параметр регистрируется со значением "Counter" поля *Value Type* и значением "Tariff" поля *Value Location*). В качестве числового значения тарифа следует задать количество календарных дней, через которое формируется документ после начала, соответственно, недели,

месяца, квартала, года, отчетного периода (в зависимости от указанной периодичности с помощью тарифа с ролью "Redefinition").

2.2.3.12 Тарифы с ролью "Instalment Scheme"

Для задания числовых значений тарифов, используемых для настройки параметров схемы погашения, предназначенной для формирования графика погашения ссудных задолженностей (см. раздел "Схема погашения" документа "Ссуда с погашением в рассрочку"), необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "Instalment Scheme", и нажать на кнопку [Inst Data].

В результате на экране будет представлена форма "Inst Data for <...>" (см. Рис. 22).



Start Date	Currency	Min Deal Amount	Max Deal Amount	Min Inst Amount	Max Inst Amount	Due Mode	Due Period	Tenor Default	Min Tenor	Max Tenor	Plan Shift	Free Period	Special Params	Apply Mode	Is Ready
13/03/2014	USD	0.20	0.80	0.30	0.50	Billing	4	7	5	10	0	0	SpecialParams+Parm1 From Tariff	Closed	Closed
13/03/2014	USD	0.20	0.80	0.30	0.50	Billing	4	7	5	10	0	0	SpecialParams+Parm1 From Tariff	Closed	Closed
13/03/2014	USD	0.20	0.80	0.30	0.50	Billing	4	7	5	10	0	0	SpecialParams+Parm1 From Tariff	Closed	Closed
13/03/2014	USD	0.20	0.80	0.30	0.50	Billing	4	7	5	10	0	0	SpecialParams+Parm1 From Tariff	Ready	Ready

Рис. 22. Форма для задания параметров схемы погашения

Данная форма содержит следующие поля:

- *Start Date* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Currency* – валюта, в которой задаются ограничения по суммам исходной транзакции и планового взноса.
- *Min Deal Amount* – минимальная сумма исходной транзакции.
- *Max Deal Amount* – максимальная сумма исходной транзакции.
- *Min Inst Amount* – минимальная сумма планового взноса в графике погашения.
- *Max Inst Amount* – максимальная сумма планового взноса в графике погашения.
- *Due Mode* – режим расчета плановой даты погашения каждого взноса из графика погашения; в данном поле задается единица измерения для расчета интервала времени между датой выставления к погашению и плановой датой погашения:
 - "Billing" – интервал измеряется в отчетных периодах; данное значение используется по умолчанию;
 - "Month" – интервал измеряется в календарных месяцах;
 - "Working Day" – интервал измеряется в рабочих днях;

- "Day" – интервал измеряется в календарных днях;
- "Fixed day of month" – в качестве расчета плановой даты погашения берется конкретное число месяца;
- "Custom" – дата погашения определяется с помощью индивидуально настраиваемой пользователем процедуры.
- *Due Period* – интервал времени между датой выставления к погашению и плановой датой погашения, указываемый в единицах измерения заданных в поле *Due Mode*.
- *Tenor Default* – количество месяцев рассрочки, используемое по умолчанию.
- *Min Tenor* – минимальное количество месяцев рассрочки.
- *Max Tenor* – максимальное количество месяцев рассрочки.
- *Plan Shift* – количество периодов, на которое сдвигается график погашения (количество периодов, в течение которых основной долг не будет выставляться к погашению). Если для задания числовых значений схем погашения используется тариф, и при этом данное поле не заполнено (в поле задано значение "0"), будет использован параметр *Plan Shift*, заданный на уровне схемы погашения.
- *Free Period* – количество порций ссуды, за которые вознаграждение не начисляется, и не выставляется к погашению. Т.е. в указанные периоды к погашению выставляется только сумма основного долга.
- *Special Params* – поле для задания дополнительных параметров схемы погашения (см. описание поля *Special Params* в разделе "Instalment Plan" документа "Ссуда с погашением в рассрочку").



Параметры, указанные в поле *Special Params*, дополняют набор тегов, заданных на соответствующей схеме погашения (т.е. выполняется не переопределение поля *Special Params* на схеме, а его дополнение).

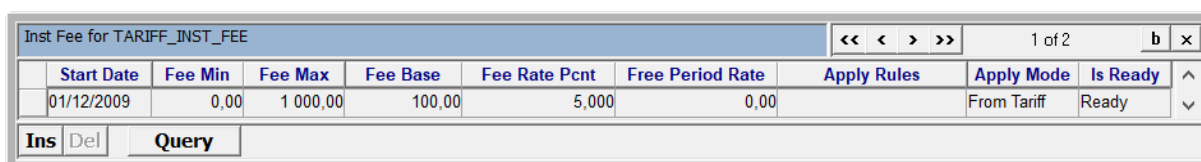
- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифа:
 - "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из схемы погашения, для которой используется данный тариф.

- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.

2.2.3.13 Тарифы с ролью "Instalment Fee"

Для задания числовых значений тарифов, используемых для настройки параметров комиссий за пользование ссудой с погашением в рассрочку (см. раздел "Параметры комиссий и способы погашения" документа "Ссуда с погашением в рассрочку"), необходимо в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать тариф, у которого в поле *Tariff Role* указано значение "Instalment Fee", и нажать на кнопку [Inst Fee].

В результате на экране будет представлена форма "Inst Fee for <...>" (см. Рис. 23).



Start Date	Fee Min	Fee Max	Fee Base	Fee Rate Pcnt	Free Period Rate	Apply Rules	Apply Mode	Is Ready
01/12/2009	0,00	1 000,00	100,00	5,000	0,00		From Tariff	Ready

Рис. 23. Форма для задания параметров комиссий за пользование ссудой

Данная форма содержит следующие поля:

- *Start Date* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Fee Min* – минимальная сумма вознаграждения.
- *Fee Max* – максимальная сумма вознаграждения.
- *Fee Base* – базовая сумма вознаграждения.
- *Fee Rate Pcnt* – процент вознаграждения, т.е. процент комиссии от суммы сделки или годовой процент по ссуде, в зависимости от выбранного способа расчета (см. описание поля *Fee Rate* в разделе "Параметры комиссий и способы погашения" документа "Ссуда с погашением в рассрочку").



Процент в поле *Fee Rate Pcnt* может быть задан с точностью до трех знаков после запятой.

- *Free Period Rate* – льготная ставка комиссии на период *Free Period*. По умолчанию комиссия за период *Free Period* не взимается. См. раздел "Настройка схем погашения" документа "Ссуда с погашением в рассрочку".

По умолчанию размер всех порций графика (в том числе порций за период *Free Period*) будет одинаковым. Отличаться будет сумма

комиссии (она будет рассчитана исходя из ставки для конкретной порции). Чтобы порции графика для периода *Free Period* отличались от остальных порций графика, следует установить для схемы погашения тег `FREE_PERIOD_OWN_AMOUNT` в поле *Special Parm.*



Тег `FREE_PERIOD_OWN_AMOUNT` не может быть использован для комиссий, рассчитываемых на базе ежедневной ставки процента ("Interest" с использованием параметра `MONTHLY_INTEREST`, "Interest 365" и т.д.).



Льготная ставка процента может быть определена на уровне схемы погашения (тег `INST_IRATE_FREE` схемы погашения; см. документ "Instalments Setup Tags") или отдельного документа (тег `RATE_FREE` документа; см. раздел "Теги, используемые при обработке документов" документа "Setup Tags").

- *Apply Rules* – поле для ввода тегированных параметров.
- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифа:
 - "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из схемы погашения, для которой используется данный тариф.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.

2.2.3.14 Тарифы с ролью "Threshold"

2.2.3.14.1 Скрытый дополнительный лимит авторизации

Тарифы с ролью "Threshold" используются для настройки скрытого дополнительного лимита авторизации. Скрытый лимит задается, как процент от кредитного лимита контракта. При этом можно ограничить максимальную сумму скрытого лимита.

Для настройки данного тарифа следует настроить тип тарифа с ролью "Threshold" и предопределенным кодом `OVL_THRESHOLD` (см. Рис. 24).

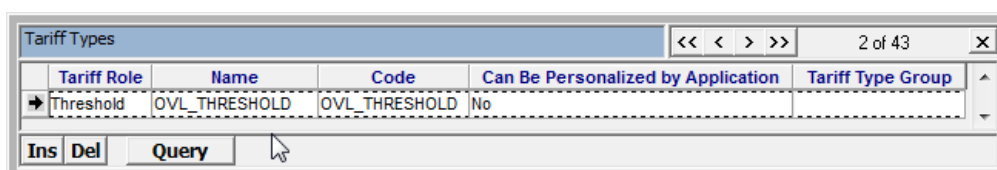


Рис. 24. Тип тарифа для настройки скрытого лимита авторизации

Для задания числовых значений тарифа следует в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать соответствующий тариф и нажать на кнопку [Threshold].

В результате на экране будет представлена форма "Threshold for <наименование тарифа>" (см. Рис. 25).



Start Date	Threshold Amount	Currency	Threshold Percentage	Apply Mode	Is Ready
01/06/2015	100,00		0,00	From Tariff	Ready

Рис. 25. Форма для задания скрытого лимита авторизации

Данная форма содержит следующие поля:

- *Start Date* – дата начала действия тарифа; поле недоступно для редактирования и заполняется автоматически при активизации (Approve) тарифов.
- *Threshold Amount* – максимальная сумма скрытого лимита.
- *Currency* – валюта суммы, заданной в поле *Threshold Amount*
- *Threshold Percentage* – в данном поле задается размер скрытого лимита авторизации. Скрытый лимит задается как процент от кредитного лимита контракта.
- *Apply Mode* – поле, определяющее правило применения числовых значений тарифа:
 - "From Tariff" – означает, что числовые значения будут браться из тарифа;
 - "Skip" – данный тариф не будет использован. Выполняется поиск тарифа среди остальных доступных тарифов, и, если поиск тарифа не даст результат, числовые значения будут браться из Сервиса, для которого используется данный тариф.
- *Is Ready* – признак активизации числовых значений тарифа.

Чтобы использовать скрытый лимит авторизации, заданный с помощью тарифа, на уровне Продукта или контракта должен быть задан домен тарифов, в который входит данный тариф.



Скрытый лимит авторизации, настроенный с помощью тарифа, не увеличивает сумму доступных средств контракта, отображаемую в интерфейсе (например, в службе поддержки пользователей).

Скрытый лимит авторизации (т.е. тариф с predetermined кодом OVL_THRESHOLD) может применяться в зависимости от условий транзакции, т.е. в зависимости параметров документа (в том числе, в зависимости от тегированных параметров документа). Таким образом разные скрытые лимиты авторизации могут быть настроены для разных типов операций (например, "Cash" и "Retail"), для различных категорий торговых точек (МСС) и т.д.

- Настройка критериев, определяющих для каких документов может быть применен данный скрытый лимит авторизации, выполняется на уровне контрагента (см. документ "Выделенные контрагенты"). При этом:
 - Зависимость от тегированных параметров документа настраивается на уровне контрагента с помощью полей *Doc Tag Name*, *Doc Tag Value* (поиск заданного тега и его значения выполняется в полях документа *Add Data*, *ReasonDetails*).
 - Настройка на уровне контрагента разных типов операций выполняется с помощью поля *SIC* в котором можно задать соответствующую SIC-группу (например, "Cash").
- Соответствующая категория контрагента задается на тарифе в поле *If Preference Type*.

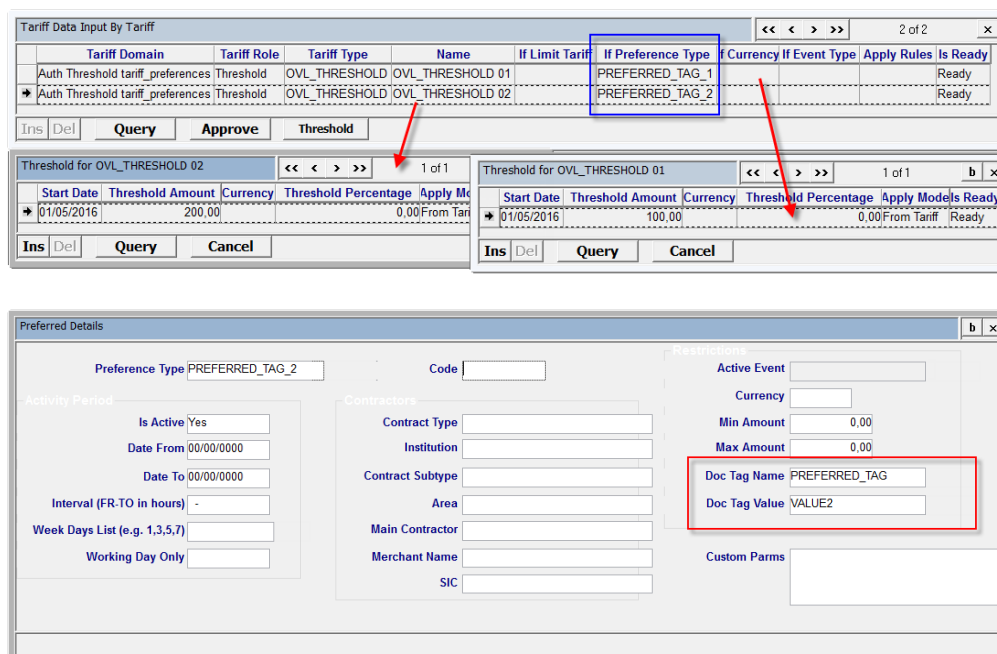


Рис. 26. Настройка применения различных скрытых лимитов авторизации в зависимости от тегов документа

При поиске тарифа с кодом OVL_THRESHOLD можно ограничить уровень поиска индивидуального тарифа уровнем текущего контракта. Для этого для

типа тарифа с кодом OVL_THRESHOLD в поле *Search Rules* необходимо установить тег PERS_DOMAIN_LEVEL=CURRENT;

При установленном теге поиск будет выполняться следующим образом:

1. Поиск на уровне индивидуального домена
2. Пропускается поиск на уровне индивидуального домена вышестоящего контракта
3. Поиск на уровне Продуктового домена
4. Поиск на уровне домена Пакета Сервисов
5. Поиск на уровне домена Схемы Счетов
6. Поиск на уровне домена финансового института

2.2.3.14.2 Реклассификация просрочки

Тарифы с ролью "Threshold" могут быть использованы для настройки реклассификации просрочки, например, для следующих случаев использования:

- Старение просрочки – если сумма задолженности, выставленная к погашению за текущий отчетный период (Current Due), или сумма на самом "старом" счете просрочки (Past Due) будет меньше заданной в тарифе суммы, при наступлении даты погашения или даты "старения" просрочки средства не будут переведены на следующий счет просрочки. Для этого случая следует выполнить следующие настройки:
 - Настроить отдельный тип тарифа с ролью "Threshold" (в нашем примере – с кодом MIN_AGEING), см. Рис. 27.
 - Настроить числовые значения тарифа. Для этого следует в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать соответствующий тариф и нажать на кнопку [Threshold]. В результате на экране будет представлена форма "Threshold for <наименование тарифа>", аналогичная форме на Рис. 25 в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации". В форме следует заполнить поля:
 - ♦ В поле *Threshold Amount* следует указать сумму, с которой будет сравниваться сумма просрочки.
 - ♦ *Currency* – валюта суммы, заданной в поле *Threshold Amount*
 - ♦ Порядок заполнения поля *Apply Mode* см. в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации".

- В поле *Template Details* соответствующего шаблона счета следует указать код данного типа тарифа в качестве значения тега MIN_DUE (в нашем примере, MIN_DUE=MIN_AGEING;).

Сумма, заданная с помощью тарифа, сравнивается с остатком на счете (на счете средств, выставленных к погашению, либо на самом старом счете просрочки, в зависимости от того, на каком счете задан тег MIN_DUE). Если остаток на счете меньше суммы, заданной в тарифе, перенос средств на следующий счет просрочки не выполняется. При этом перенос не выполняется только при условии нулевых остатков на счетах с большим уровнем просрочки, чем текущий счет. Подробнее см. описание тега в разделе "Теги, используемые при работе с тарифами" документа "Setup Tags".



Условия старения просрочки могут быть настроены с помощью тега MIN_TOTAL_DUE=<код типа тарифа с ролью "Threshold"> на шаблоне счета. В этом случае сумма, заданная в тарифе, сравнивается с суммой баланса TOTAL_DUE. Если сумма баланса TOTAL_DUE меньше суммы, заданной с помощью тарифа, средства не переводятся на следующий счет просрочки. Если на шаблоне счета используется тег MIN_DUE, тег MIN_TOTAL_DUE игнорируется.

- Коррекция уровня просрочки (возврат на предыдущий уровень просрочки) – если после выполнения погашения ссудной задолженности, сумма на соответствующем счете просрочки (Past Due) будет меньше, чем заданная в тарифе сумма, данная сумма будет переведена (возвращена) на предыдущий счет просрочки или на счет учета средств, выставленных к погашению. Для этого случая следует выполнить следующие настройки:
 - Настроить отдельный тип тарифа (в нашем примере, с кодом MIN_RE_AGEING), см. Рис. 27.
 - Настроить числовые значения тарифа. Для этого следует в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать соответствующий тариф и нажать на кнопку [Threshold]. В результате на экране будет представлена форма "Threshold for <наименование тарифа>", аналогичная форме на Рис. 25 в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации". В форме следует заполнить поля:
 - ♦ В поле *Threshold Amount* следует указать сумму, с которой будет сравниваться сумма на счете просрочки после выполнения погашения.

- ◆ *Currency* – валюта суммы, заданной в поле *Threshold Amount*
- ◆ Порядок заполнения поля *Apply Mode* см. в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации".
- В поле *Template Details* соответствующего шаблона счета следует указать код данного типа тарифа в качестве значения тега *WAIVED_PD* (в нашем примере, *WAIVED_PD=MIN_RE_AGEING*);).



По умолчанию реклассификация просрочки выполняется, если остаток на счете просрочки меньше, чем заданная в тарифе сумма. Чтобы реклассификация просрочки выполнялась в том случае, если остаток на счете просрочки меньше, либо равен заданной в тарифе сумме, следует задать глобальный параметр *WAIVED_PD_MODE* со значением "*<=*" или тег *WAIVED_PD_MODE=<=*; на уровне финансового института.

По умолчанию реклассификация просрочки выполняется для счетов "Past Due" (счетов, на шаблонах которых указан тип баланса *PAST_DUE*). Чтобы в реклассификации просрочки участвовали счета по учету задолженности за текущий отчетный период (*Current Due*), следует указать тег *WAIVED_PD*; в поле *Posting Details* соответствующего типа баланса (типа баланса, заданного на счете *Current Due*). Например, на типе баланса с кодом *DUE*.



Реклассификация начинается с самого "старого" счета просрочки и выполняется для счетов просрочки по очереди. Если сумма на счете меньше указанного лимита, выполняется перевод суммы на предыдущий счет просрочки и т.д. Когда очередь доходит до счета просрочки, сумма на котором больше заданного лимита, реклассификация останавливается. В ситуации, когда при реклассификации просрочки, под контрактом отсутствует счет для перевода на него средств (для "подъема" средств), счет открывается автоматически в соответствии с настройкам Схемы Счетов. Такая ситуация возможна после миграции старых контрактов.

Tariff Types						
Tariff Role	Name	Code	Can Be Personalized by Application	Tariff Type Group	Amendment Date	
Threshold	Min Due Ageing	MIN_AGEING	Yes		12/03/15 13:36:13	
Threshold	Min Due Re-Ageing	MIN_RE_AGEING	Yes		12/03/15 13:36:18	

Рис. 27. Типы тарифов для настройки минимальной суммы просрочки

Для обоих случаев должны быть настроены типы балансов с кодами *OVD_01*, ..., *OVD_XX*, входящие в тип баланса "Past Due", с заданным для них параметром *Dlg Level* (см. документ "Типы балансов" и раздел "Настройка

системного классификатора "DLQ_LEVEL"" в документе "Классификаторы клиентов и контрактов в системе Way4").

2.2.3.14.3 Льготный период по уплате процентов по ссуде, комиссии с процентов

Тарифы с ролью "Threshold" могут быть использованы для настройки льготного периода по уплате процентов и/или комиссии, взимаемой с начисленных процентов (Interest Fee Rate), в конце отчетного периода.

Проценты и/или сумма комиссии за проценты не выставляются к погашению, если сумма процентов/комиссии меньше указанного в тарифе значения, или меньше заданного в тарифе процента от кредитного лимита контракта.

Для данной настройки следует создать типы тарифов с ролью "Threshold" и указать коды данных тарифов в качестве значений тегов INT_TOLERANCE (для настройки льготного периода по уплате процентов) и INT_FEE_TOLERANCE (для настройки льготного периода по уплате комиссии за начисленные проценты) на шаблоне счета.

Для задания числовых значений тарифов следует в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать соответствующий тариф и нажать на кнопку [Threshold].

В результате на экране будет представлена форма "Threshold for <наименование тарифа>", аналогичная форме на Рис. 25 в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации".

Следует заполнить поля формы:

- *Threshold Amount* – если сумма процентов/комиссии будет меньше суммы, заданной в данном поле, выставления к погашению не произойдет.
- *Currency* – валюта суммы, заданной в поле *Threshold Amount*
- *Threshold Percentage* – если сумма процентов/комиссии будет меньше заданного в данном поле процента от кредитного лимита контракта, выставления к погашению не произойдет.
- Порядок заполнения поля *Apply Mode* см. в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации".

2.2.3.14.4 Переопределение параметров платежного поручения

С помощью тарифов с ролью "Threshold" можно переопределить следующие параметры шаблонного постоянного платежного поручения: *Amount Percent*, *Min Amount*, *Max Amount*, *Amount Event*, *Target Amount*.

Настройки выполняются следующим образом:

- Для переопределения каждого параметра (см. выше) настраивается отдельный тип тарифа с ролью "Threshold" и отдельным кодом.
- Настраиваются числовые значения тарифа. Для этого следует в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать соответствующий тариф и нажать на кнопку [Threshold]. В результате на экране будет представлена форма "Threshold for <наименование тарифа>", аналогичная форме на Рис. 25 в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации". В форме следует заполнить поля, при этом:
 - Поле *Amount Percent* поручения переопределяется в поле *Threshold Percentage* тарифа.
 - Поля *Min Amount*, *Max Amount*, *Amount Event*, *Target Amount* поручения переопределяются в поле *Threshold Amount* тарифа.
- В поле *Posting Details* соответствующего шаблона поручения следует указать код типа тарифа в качестве значения тега:
 - В качестве тега ORDER_PCNT_PARM задается код типа тарифа, переопределяющего поле *Amount Percent* поручения.
 - В качестве тега ORDER_MIN_PARM задается код типа тарифа, переопределяющего поле *Min Amount* поручения.
 - В качестве тега ORDER_MAX_PARM задается код типа тарифа, переопределяющего поле *Max Amount* поручения.
 - В качестве тега ORDER_AMNT_PARM задается код типа тарифа, переопределяющего поле *Amount Event* поручения.
 - В качестве тега ORDER_TGT_AMNT_PARM – задается код типа тарифа, переопределяющего поле *Target Amount* поручения.

2.2.3.14.5 Настройка пополнения prepaid карт (Prepaid Cards)

При пополнении (кредитовании) prepaid карты необходимо контролировать, чтобы пополнение не превысило максимально допустимый баланс на карте. Для этого следует выполнить следующие настройки:

- Настроить отдельный тип тарифа с ролью "Threshold" (с произвольным кодом):
 - В поле *Threshold Amount* тарифа указать максимально допустимый баланс на карте.
 - ♦ *Currency* – валюта суммы, заданной в поле *Threshold Amount*
 - ♦ Порядок заполнения поля *Apply Mode* см. в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации".

- На Сервисе, который будет использоваться при пополнении карты, необходимо выполнить следующие настройки:
 - Следует: указать данный тип тарифа с помощью тега `LIMIT_AMOUNT=<код типа тарифа>`;
 - Следует указать тег `TOTAL_BAL_TYPE=AVAILABLE`;
 - Следует указать тег `TOTAL_BAL_TYPE_SIGN=+;`, чтобы сумма баланса бралась с соответствующим знаком (со знаком "+" при положительном балансе, со знаком "-" при отрицательном балансе).
- При настройке предоплаченных карт может использоваться тег `IF_BAL_TYPE%TOTAL%=<код типа баланса>` (на уровне Сервиса/суб-типа транзакций). При выполнении операции к указанному балансу прибавляется сумма операции (Settlement Amount) и сравнивается с максимально допустимым балансом, заданным с помощью тарифа или с суммой, заданной непосредственно в теге `IF_BAL_VALUE`. Если тип баланса больше заданной суммы, операция отклоняется. См. раздел "Теги группы "IF_BAL_TYPE".

При выполнении операции к остатку на карте (баланс с кодом AVAILABLE) прибавляется сумма операции (Settlement Amount) и сравнивается с максимально допустимым балансом, заданным с помощью тарифа. Если тип баланса больше заданной в тарифе суммы, операция отклоняется.



В случае использования режима `ONLINE_CREDIT_PENDING=Y` для операции кредитования необходимо на Сервисе пополнения указать тег `FROM_AUTH=SERVICE`; для исключения повторных проверок баланса при обработке финансового документа.

При использовании режима `ONLINE_CREDIT_PENDING=Y` и тега `FROM_AUTH=SERVICE`; следует указать значение "May be" параметра *Is Authorized* для соответствующего типа транзакций (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction – ALL).

2.2.3.14.6 Настройка ограничений на создание графиков погашения (Instalments Limits)

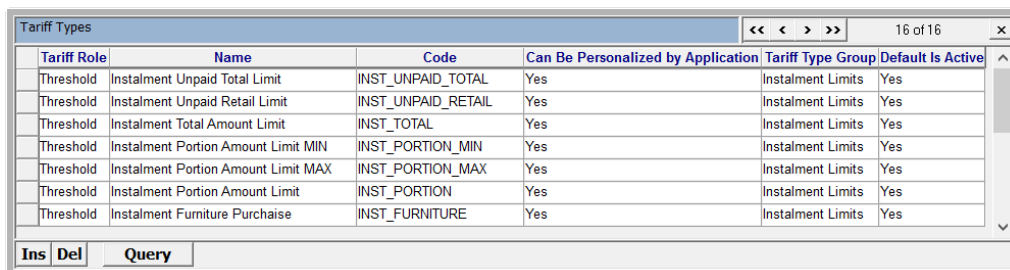
Тарифы с ролью "Threshold" могут быть использованы для настройки ограничений (лимитов) на создание графиков погашения по контракту.

Для данной настройки следует создать типы тарифов с ролью "Threshold" и кодами, соответствующими кодам типов ограничений в форме "Instalment Limit Types" (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Scheme Groups → Instalment Limit Types).



При настройке ограничений (лимитов) с типом "Active Plans Count" следует использовать типы тарифов с ролью "Technical". См. раздел "Тарифы с ролью "Technical"".

Для тарифов, настраиваемых для индивидуальных ограничений (с признаком "Yes" поля *Personal*), в поле *Can Be personalized by Application* следует указать значение "Yes".



Tariff Role	Name	Code	Can Be Personalized by Application	Tariff Type Group	Default Is Active
Threshold	Instalment Unpaid Total Limit	INST_UNPAID_TOTAL	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Unpaid Retail Limit	INST_UNPAID_RETAIL	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Total Amount Limit	INST_TOTAL	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Portion Amount Limit MIN	INST_PORTION_MIN	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Portion Amount Limit MAX	INST_PORTION_MAX	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Portion Amount Limit	INST_PORTION	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Furniture Purchase	INST_FURNITURE	Yes	Instalment Limits	Yes

Рис. 28. Форма "Tariff Types"

Для задания числовых значений тарифов следует в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать соответствующий тариф и нажать на кнопку [Threshold].

В результате на экране будет представлена форма "Threshold for <наименование тарифа>", аналогичная форме на Рис. 25 в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации".

Следует заполнить поля формы:

- *Threshold Amount* – если тариф создается для ограничителя, связанного с той или иной суммой по графикам погашения, в данном поле указывается сумма ограничения. Если тариф создается для ограничения количества активных графиков, в данном поле указывается количество графиков.
- *Currency* – валюта суммы, заданной в поле *Threshold Amount*
- Порядок заполнения поля *Apply Mode* см. в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации".

2.2.3.14.7 Уведомление клиента в случае, если сумма списания превышает сумму авторизации

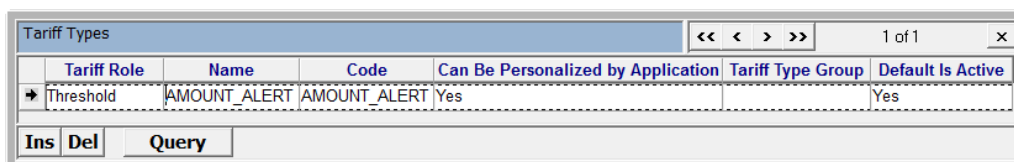
Тарифы с ролью "Threshold" используются для настройки отправления дополнительных уведомлений клиенту в случае, если сумма финансового документа превышает сумму, заблокированную по авторизации. Например, в случае применения разных курсов валют на дату авторизации и дату списания.

Тариф позволяет задать возможную разницу между суммой финансового документа и суммой авторизации, при которой уведомление не

отправляется. Для отправки sms-уведомления настраивается Событие с предопределенным кодом AMOUNT_ALERT.

Если заданная разница между суммами будет превышена, Событие срабатывает и уведомление отправляется.

Для настройки данного тарифа следует настроить тип тарифа с ролью "Threshold" и предопределенным кодом AMOUNT_ALERT, см. Рис. 29.



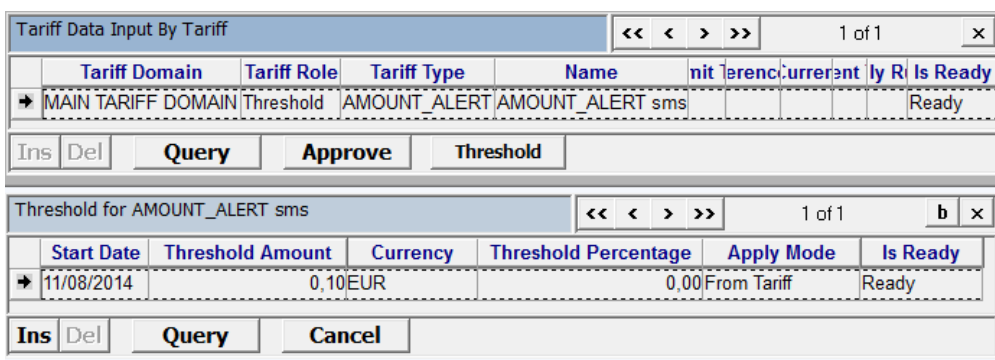
Tariff Role	Name	Code	Can Be Personalized by Application	Tariff Type Group	Default Is Active
Threshold	AMOUNT_ALERT	AMOUNT_ALERT	Yes	Tariff Type Group	Yes

Ins Del Query

Рис. 29. Форма "Tariff Types"

Для задания числовых значений тарифов следует в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать соответствующий тариф и нажать на кнопку [Threshold].

В результате на экране будет представлена форма "Threshold for <наименование тарифа>", см. Рис. 30.



Tariff Domain	Tariff Role	Tariff Type	Name	Unit	Current	Is Ready
MAIN TARIFF DOMAIN	Threshold	AMOUNT_ALERT	AMOUNT_ALERT sms			Ready

Ins Del Query Approve Threshold

Start Date	Threshold Amount	Currency	Threshold Percentage	Apply Mode	Is Ready
11/08/2014	0.10EUR	0.00	From Tariff	Ready	

Ins Del Query Cancel

Рис. 30. Форма для задания возможной разницы между суммой финансового документа и суммой авторизации, при которой уведомление не отправляется

В форме "Threshold for <наименование тарифа>" следует заполнить следующие поля:

- В поле *Threshold Amount* тарифа следует указать максимально возможную сумму разницы между суммой финансового документа и суммой авторизации, при которой нотификация не будет отправлена.
- *Currency* – валюта суммы, заданной в поле *Threshold Amount*
- *Threshold Percentage* – в поле задается разница между суммой финансового документа и суммой авторизации, при которой нотификация не будет отправлена, в процентах.
- Порядок заполнения поля *Apply Mode* см. в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации".



При настройке заполняется одно из полей – либо поле *Threshold Amount*, либо поле *Threshold Percentage*.

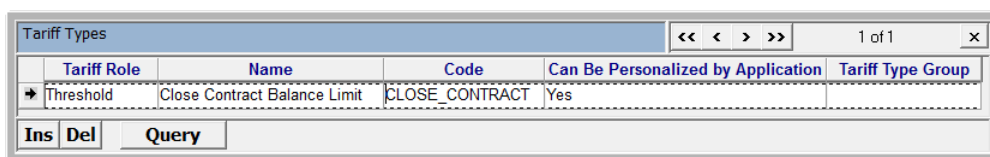
2.2.3.14.8 Лимит баланса для закрытия контракта

Тариф с ролью "Threshold" может использоваться при выполнении процедуры закрытия контрактов. В общем случае контракт не закрывается, если под контрактом есть ненулевые балансы (см. описание тега CLOSE_IF_EMPTY в разделе "Теги, используемые при работе с Событиями" документа "Setup Tags").

Тариф позволяет задать сумму баланса, при которой произойдет закрытие контракта. Т.е. если сумма баланса будет меньше суммы, заданной в тарифе, контракт будет закрыт.

Для настройки данного тарифа следует настроить тип тарифа с ролью "Threshold" и произвольным кодом, на Рис. 31 это тариф с кодом CLOSE_CONTRACT.

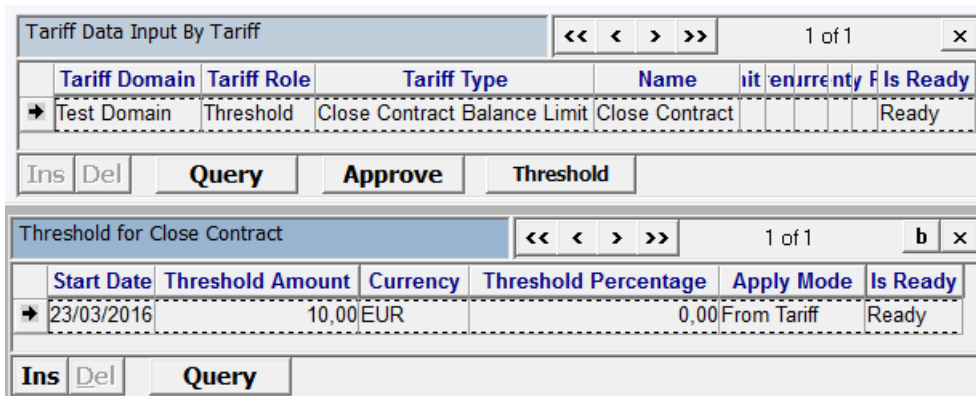
Код данного типа тарифа указывается с помощью тега CLOSE_IF_EMPTY_LIMIT на типе События, которое используется для закрытия контракта (см. раздел "Теги, используемые при работе с Событиями" документа "Setup Tags").



Tariff Role	Name	Code	Can Be Personalized by Application	Tariff Type Group
Threshold	Close Contract Balance Limit	CLOSE_CONTRACT	Yes	

Ins Del Query

Рис. 31. Форма "Tariff Types"



Tariff Domain	Tariff Role	Tariff Type	Name	Unit	Currency	Is Ready
Test Domain	Threshold	Close Contract Balance Limit	Close Contract			Ready

Ins Del Query Approve Threshold

Start Date	Threshold Amount	Currency	Threshold Percentage	Apply Mode	Is Ready
23/03/2016	10,00 EUR		0,00	From Tariff	Ready

Ins Del Query

Рис. 32. Форма для настройки максимально возможной суммы баланса, при которой произойдет закрытие контракта.

В форме "Threshold for <наименование тарифа>" следует заполнить следующие поля:

- В поле *Threshold Amount* тарифа следует указать максимально возможную сумму баланса, при которой контракт будет закрыт.

- *Currency* – валюта суммы, заданной в поле *Threshold Amount*
- Порядок заполнения поля *Apply Mode* см. в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации".

2.2.3.14.9 Кредитный лимит контракта

Тариф с ролью "Threshold" может использоваться для определения нижней и верхней границ кредитного лимита, а также кредитного лимита по умолчанию.



Нижняя и верхняя границы кредитного лимита, заданные с помощью тарифов, проверяются при установке кредитного лимита (при обработке документа на установку кредитного лимита). Лимит по умолчанию, заданный на тарифе, устанавливается при создании контракта. При последующих утверждениях контракта лимиты не проверяются.

Настройка выполняется следующим образом:

- Для Продуктов, лимиты которых должны определяться тарифами, необходимо задать тег `CR_LIMIT_TRF=<code>;`. Например, `CR_LIMIT_TRF=CR_LIMIT;`

При настроенном теге выполняется поиск тарифов с кодами `MIN_<code>`, `MAX_<code>`, `DEF_<code>`. В нашем примере – с кодами `MIN_CR_LIMIT`, `MAX_CR_LIMIT`, `DEF_CR_LIMIT`.

- Следует настроить типы тарифов с ролью "Threshold" с соответствующими кодами:
 - `MIN_<code>` – код типа тарифа, определяющего нижнюю границу кредитного лимита.
 - `MAX_<code>` – код типа тарифа, определяющего верхнюю границу кредитного лимита.
 - `DEF_<code>` – код типа тарифа, определяющего кредитный лимит по умолчанию.
- Сумма ограничения настраивается в полях тарифа:
 - В поле *Threshold Amount* тарифа указывается сумма лимита
 - В поле *Currency* тарифа задается валюта суммы, заданной в поле *Threshold Amount*.

Если на Продукте указан тег `CR_LIMIT_TRF`, границы лимита (и значение по умолчанию) на Продукте не задаются и не используются. При поиске тарифов, если какой-либо из тарифов не будет найден (или на найденной тарифе значение равно нулю), соответствующее значение лимита считается

равным нулю (т.е. такая ситуация рассматривается, как отсутствие ограничений).



В случае назначения тарифов с помощью Тарифных Планов, установку кредитного лимита контракту следует выполнять только после назначения контракту соответствующего Тарифного Плана.

В случае задания лимитов с помощью тарифов, поля Продукта *Min Credit Limit*, *Max Credit Limit*, *Default Credit Limit* следует оставить незаполненными. При утверждении Продукта с тегом CR_LIMIT_TRF выполняется соответствующая проверка, при заполненном поле *Min Credit Limit*, *Max Credit Limit*, *Default Credit Limit* формируется сообщение об ошибке.

2.2.3.14.10 Выбор процентной ставки по счету в зависимости от оборота по карте за отчетный период

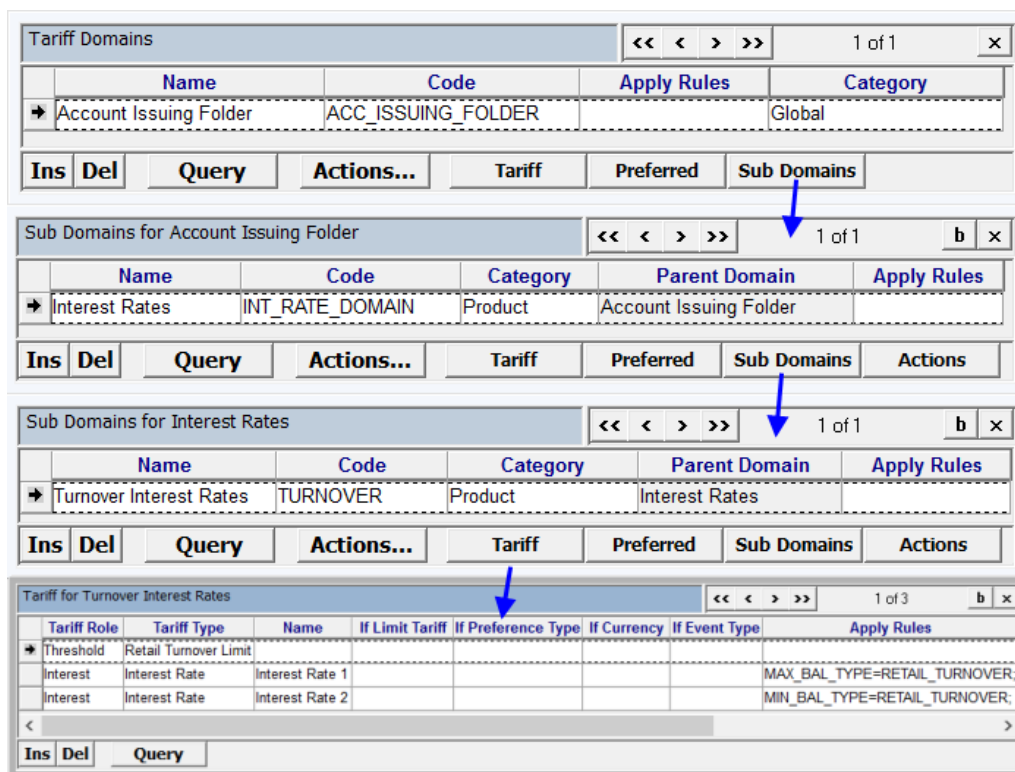
Выбор процентной ставки для начисления вознаграждения по контракту за отчетный период в зависимости от оборотов по Retail-операциям по картам данного контракта настраивается с помощью тарифа с ролью "Threshold" и тарифов с ролью "Interest".

Пример.

Для оборотов по карте до 300 USD применяется нулевая процентная ставка. В случае оборотов более 300 USD применяется процентная ставка 1%.

Для решения данной задачи следует настроить следующие тарифы (см. Рис. 33):

- Тариф с ролью "Threshold" используется для настройки порога для оборотов по счету.
- Два тарифа с ролью "Interest" для указания тарифных ставок в зависимости от порога по оборотам.

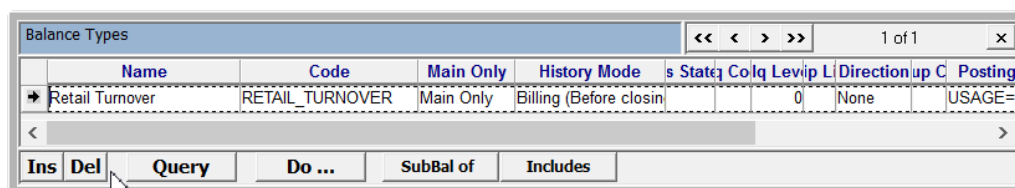


The screenshot shows a multi-level configuration window for Tariff Domains. It starts with a 'Tariff Domains' window showing a single entry: 'Account Issuing Folder' with code 'ACC_ISSUING_FOLDER' and category 'Global'. Below this is a 'Sub Domains for Account Issuing Folder' window showing 'Interest Rates' with code 'INT_RATE_DOMAIN' and category 'Product'. This leads to a 'Sub Domains for Interest Rates' window showing 'Turnover Interest Rates' with code 'TURNOVER' and category 'Product'. Finally, a 'Tariff for Turnover Interest Rates' window shows three tariff rules: 'Threshold' (Retail Turnover Limit), 'Interest' (Interest Rate 1), and 'Interest' (Interest Rate 2). The 'Interest' rules have 'Apply Rules' defined as 'MAX_BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER;' and 'MIN_BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER;'.

Рис. 33. Тарифы с ролью "Threshold" и "Interest" для определения процентной ставки в зависимости от оборотов

Общая схема настройки:

1. Следует настроить тип баланса для накопления оборотов с необходимым значением в поле *History Mode* (периодичностью обнуления баланса). В примере на Рис. 34 это тип баланса с кодом RETAIL_TURNOVER.



The screenshot shows the 'Balance Types' configuration window. It contains a table with columns: Name, Code, Main Only, History Mode, s State, Colq Lev, L Direction, up C, and Posting. The first row is 'Retail Turnover' with code 'RETAIL_TURNOVER', 'Main Only' checked, 'Billing (Before closin)' in the History Mode field, '0' in the s State field, 'None' in the Colq Lev field, and 'USAGE=' in the Posting field.

Рис. 34. Тип баланса для накопления оборотов

2. Следует указать данный тип баланса на соответствующих Сервисах с помощью тега BAL_TYPE (см. пример на Рис. 35.)

Target for 001-Retail Turnover						
Name	Source Type	Transaction	Condition	Rate	Currency	Service Details
Retail (EuroCard Acq)	EuroCard Acq	Retail				BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER;
Retail (MasterCard Acq)	MasterCard Acq	Retail				BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER;
Retail (Our Imprinter)	Our Imprinter	Retail				BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER;
Retail (Our POS)	Our POS	Retail				BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER;
Retail (Our POS) ELECSN_EL_KOSHELEK	Our POS	Retail				BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER;
Retail Restr.: (EuroCard Acq)	EuroCard Acq	Retail				BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER;
Retail Restr.: (MasterCard Acq)	MasterCard Acq	Retail				BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER;

Рис. 35. Указание тип баланса на Сервисах



Для настройки таких Сервисов рекомендуется зарегистрировать подключаемый (Additional) Пакет Сервисов с Сервисами, дублирующими Сервисы основного Пакета. Приоритеты таких Сервисов должны быть больше приоритетов аналогичных Сервисов основного Пакета.

- Следует настроить тип тарифа с ролью "Threshold" с произвольным кодом (например, с кодом RETAIL, см. Рис. 24).

Tariff Types					
	Tariff Role	Name	Code	Can Be Personalized by Application	Tariff Type Group
	Threshold	Retail Turnover Limit	RETAIL_LIMIT	Yes	Yes

Рис. 36. Тип тарифов с ролью "Threshold" для задания порогов

- С данным типом тарифа следует настроить тариф, в числовых параметрах которого указывается порог для оборотов по Retail-операциям (см. Рис. 37): порог в нашем примере составляет 300 USD. для оборотов до 300 USD предполагается применять одну процентную ставку, в случае оборотов более 300 USD – другую процентную ставку (условия и ставки задаются с помощью тарифов с ролью "Interest").

Tariff Data Input By Tariff						
	Tariff Domain	Tariff Role	Tariff Type	Name	Interest Rate	Is Ready
	Turnover Interest Rates	Threshold	Retail Turnover Limit	Retail Turnover Limits		Ready

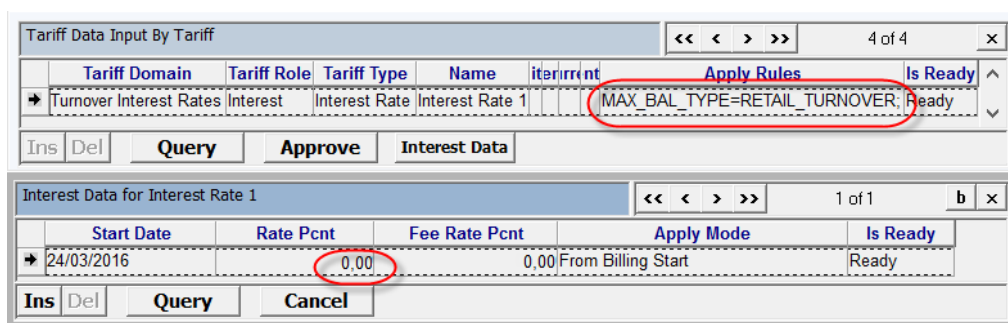
Threshold for Retail Turnover Limits					
	Start Date	Threshold Amount	Currency	Threshold Percentage	Apply Mode
	24/03/2016	300.00	USD	0.000	From Tariff

Рис. 37. Порог для оборотов по Retail-операциям

- Следует настроить два тарифа с ролью "Interest" для указания процентной ставки (можно использовать существующий тип тарифа

для определения процентных ставок или создать отдельный тип тарифа; в нашем примере используется тип тарифа "Interest Rate"):

- Тариф с нулевой процентной ставкой для случая, когда оборот по Retail-операциям за отчетный период составляет менее 300 USD, настраивается с использованием следующих настроек:
 - ♦ С тегом MAX_BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER; в поле *Apply Rules*. Данный тег позволяет использовать указанную в тарифе процентную ставку в случае, когда оборот по Retail-операциям (по указанному в значении тега типу баланса) меньше порогового значения.
 - ♦ С тегом LIMIT_AMOUNT=<код типа тарифа с ролью "Threshold", содержащего пороговое значение для оборотов>; в поле *Apply Rules*. В нашем примере это тег LIMIT_AMOUN=RETAIL_LIMIT;.

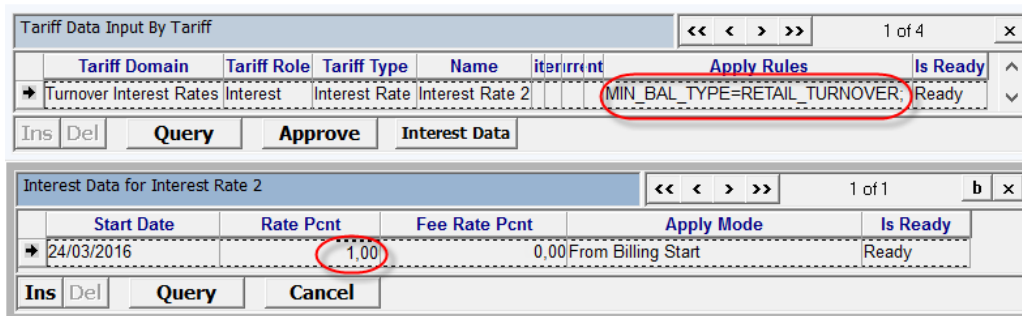


Tariff Domain	Tariff Role	Tariff Type	Name	iterirrt	Apply Rules	Is Ready
Turnover Interest Rates	Interest	Interest Rate	Interest Rate 1		MAX_BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER	Ready

Start Date	Rate Pcnt	Fee Rate Pcnt	Apply Mode	Is Ready
24/03/2016	0.00	0.00	From Billing Start	Ready

Рис. 38. Ставка для оборотов ниже указанного порога

- Тариф со ставкой 1% для случая, когда оборот по Retail-операциям не менее 300USD, настраивается с использованием с использованием следующих настроек:
 - ♦ С тегом MIN_BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER; в поле *Apply Rules*.. Данный тег позволяет использовать указанную в тарифе процентную ставку в случае, когда оборот по Retail-операциям (по указанному в значении тега типу баланса) больше либо равен пороговому значению.
 - ♦ С тегом LIMIT_AMOUNT=<код типа тарифа с ролью "Threshold", содержащего пороговое значение для оборотов>; в поле *Apply Rules*. В нашем примере это тег LIMIT_AMOUN=RETAIL_LIMIT;.



Tariff Domain	Tariff Role	Tariff Type	Name	Interest Rate	Apply Rules	Is Ready
Turnover Interest Rates	Interest	Interest Rate	Interest Rate 2		MIN_BAL_TYPE=RETAIL_TURNOVER	Ready

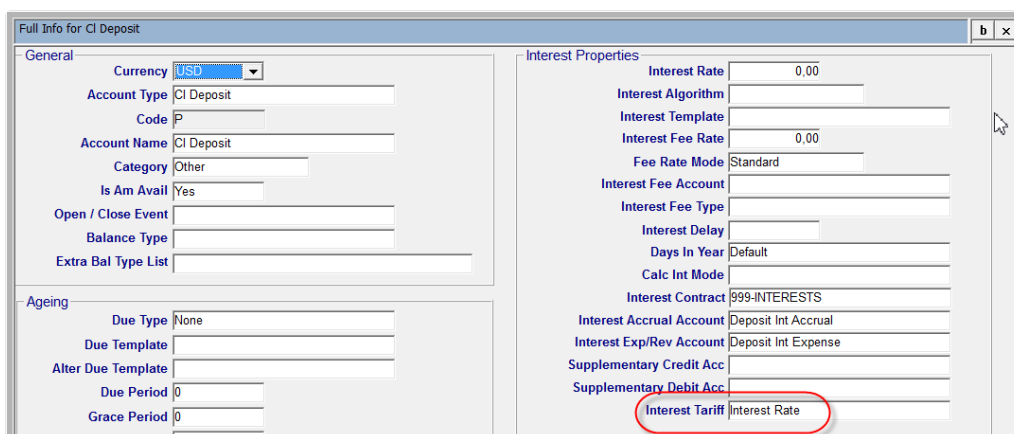
Start Date	Rate Pcnt	Fee Rate Pcnt	Apply Mode	Is Ready
24/03/2016	1.00	0.00	From Billing Start	Ready

Рис. 39. Ставка для оборотов выше указанного порога



При выборе в поле *Apply Mode* значения "From Start Billing" процентная ставка применяется с начала текущего отчетного периода (это необходимо для того, чтобы проценты за весь период целиком были начислены по выбранной в конце периода ставке).

6. Типа тарифа с ролью "Interest" задается на шаблоне счета. В нашем примере это тип тариф "Interest Rate" (см.)



General		Interest Properties	
Currency	USD	Interest Rate	0.00
Account Type	CI Deposit	Interest Algorithm	
Code	P	Interest Template	
Account Name	CI Deposit	Interest Fee Rate	0.00
Category	Other	Fee Rate Mode	Standard
Is Am Avail	Yes	Interest Fee Account	
Open / Close Event		Interest Fee Type	
Balance Type		Interest Delay	
Extra Bal Type List		Days In Year	Default
		Calc Int Mode	
		Interest Contract	999-INTERESTS
		Interest Accrual Account	Deposit Int Accrual
		Interest Exp/Rev Account	Deposit Int Expense
		Supplementary Credit Acc	
		Supplementary Debit Acc	
		Interest Tariff	Interest Rate

Рис. 40. Ставка для оборотов выше указанного порога

За дополнительной информацией о настройках следует обратиться к представителю поставщика системы Way4.

2.2.3.15 Тарифы с ролью "Technical"

Тарифы с ролью "Technical" используются для решения следующих задач:

- Для ведения истории тегированных параметров, зарегистрированных в форме "Contract Parameters Setup" (см. описание значения "Tariff" в поле *Mirror To* в разделе "Пользовательские параметры контрактов и клиентов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4"). Т.е. в этом случае история изменения тега ведется в рамках истории изменения тарифа с ролью "Technical".

- Для настройки ограничений (лимитов) на создание графиков погашения по контракту – ограничений с типом "Active Plans Count". Описание настроек см. ниже.



Модуль Way4 Instalments (модуль управления ссудами с погашением в рассрочку) не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы Way4. См. документ "Ссуды с погашением в рассрочку".

Для данной настройки следует создать типы тарифов с ролью "Technical" и кодами, соответствующими кодам ограничений с типом "Active Plans Count" (см. форму "Instalment Limit Types"; "Instalments → Instalment Configuration → Instalment Scheme Groups → Instalment Limit Types"), см. Рис. 41.

Для тарифов, настраиваемых для индивидуальных ограничений (с признаком "Yes" поля *Personal*), в поле *Can Be personalized by Application* следует указать значение "Yes".

Tariff Types						236 of 264	
Tariff Role	Name	Code	Can Be Personalized by Application	Tariff Type Group	Default Is Active		
Technical	Instalment Active Plans Count Limit	INST_TOTAL_PLANS	Yes	Instalment Limits	Yes		
Technical	Instalment Active Plans Count Limit MAX	INST_TOTAL_PLANS_MAX	Yes	Instalment Limits	Yes		
Technical	Instalment Active Plans Count Limit MIN	INST_TOTAL_PLANS_MIN	Yes	Instalment Limits	Yes		

Рис. 41. Форма "Tariff Types", настройка типов тарифов с ролью "Technical"

Для задания числовых значений тарифов следует в форме "Tariff Data Input by Tariff" (см. Рис. 6 в разделе "Числовые значения тарифов") выбрать соответствующий тариф и нажать на кнопку [Threshold].

В результате на экране будет представлена форма "Technical for <наименование тарифа>", см. Рис. 42.

Technical for Instalment Active Plans Count Limit MAX							1 of 1	
Start Date	Amount	Currency	Percentage	Counter	Apply Mode	Is Ready		
02/01/2009	0,00		0,007		From Tariff	Ready		

Рис. 42. Форма "Technical for <наименование тарифа>"

Следует заполнить поля формы:

- *Counter* – в данном поле указывается количество графиков.
- Порядок заполнения поля *Apply Mode* см. в разделе "Скрытый дополнительный лимит авторизации".

2.3 Настройка индивидуальных доменов тарифов

В системе существует возможность определять индивидуальный набор тарифов для конкретного контракта. Индивидуальный набор тарифов может использоваться, например, при обслуживании VIP-клиентов или при работе с торговцами, когда ставки комиссий за обслуживание карт, сроки возмещения средств и другие параметры, как правило, индивидуальны для каждого торговца.

Индивидуальные тарифы могут создаваться следующими способами:

- На основе тарифа из шаблонного индивидуального домена (домен с признаком "Template") с помощью модуля заявлений. См. раздел "Индивидуальный тариф на основе стандартного тарифа".
- На основе тарифа из стандартного домена тарифов с помощью модуля заявлений. См. раздел "Индивидуальный тариф на основе стандартного тарифа".



При создании индивидуального тарифа с помощью модуля заявлений настоятельно рекомендуется использовать в качестве основы шаблонный индивидуальный домен тарифов.

- В ручном режиме. См. раздел "Ручной режим создания/редактирования индивидуальных тарифов".



Создание (в ручном режиме/с помощью пайпов) индивидуальных тарифов, которые базируются на параметрах со значением "Tariff" поля *Mirror To* или поля *Value Location* запрещается (см. раздел "Пользовательские параметры контрактов и клиентов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4"). Создание/изменение индивидуальных тарифов, связанных с такими параметрами, выполняется автоматически при установке/изменении соответствующего параметра.

- Автоматическое создание/изменение индивидуальных тарифов при установке/изменении пользовательского параметра со значением со значением "Tariff" поля *Mirror To* или поля *Value Location*. См. раздел "Форма "Contract Parameters Setup"" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

2.3.1 Индивидуальный тариф на основе шаблонного тарифа

Индивидуальный тариф создается на основе тарифа из шаблонного домена с помощью модуля заявлений.

Изменения в шаблонных тарифах наследуются индивидуальными тарифами, созданными на базе этих шаблонов.

Для настройки шаблонного набора тарифов следует выполнить следующие действия:

- Зарегистрировать отдельный домен тарифов в форме "Tariff Domains" со значением "Template" в поле *Category*.



Может быть настроена иерархия доменов где домен верхнего уровня предназначен для группировки индивидуальных шаблонных доменов тарифов и имеет в поле *Category* значение "Global". В этом случае по данному домену следует создать индивидуальный суб-домен (суб-домены). Индивидуальным шаблонным суб-доменам присваивается значение "Template" в поле *Category*.

- В созданный шаблонный домен (или суб-домен) следует добавить тарифы (тарифы добавляются в стандартном режиме, см. раздел "Тарифы"). При этом числовые значения тарифов не задаются. Тарифы суб-домена будут использоваться как шаблоны для настройки числовых значений тарифов на уровне отдельных контрактов.
- Выполнить команду [Actions] → "Approve" в форме шаблонного домена тарифов для проверки заполнения полей.

Команда "Approve" используется:

- При создании шаблонного домена – для проверки заполнения поля *Tariff Code Ext* тарифов в домене (данное поле является обязательным для заполнения) и для проверки уникальности значений данного поля.



В случае использования модуля Way4 Advanced Applications R1 для создания индивидуальных тарифов с помощью заявлений, кроме поля *Tariff Code Ext* должно быть заполнено поле *Tariff Code*.

- В дальнейшем команда "Approve" используется для синхронизации измененных данных шаблонных тарифов с данными персональных тарифов, созданных **ранее** на базе этих шаблонов.

После выбора команды "Approve" синхронизация данных будет выполнена в рамках ежедневных процедур (Contracts Daily Update) или при ручном запуске процедуры "Apply Products Changes" (Full → Configuration Setup → Apply Products Changes) для всех контрактов с данным индивидуальным шаблонным доменом тарифов.

Следует иметь в виду, что по умолчанию синхронизация шаблонных тарифов не выполняется. Для включения синхронизации следует задать глобальному параметру SYNC_PERSONAL_TARIFFS значение "Y". Если параметр не задан (или при значении "N") синхронизация не выполняется. Если глобальному параметру SYNC_PERSONAL_TARIFFS задано значение "Y", синхронизация может быть отключена на уровне Продукта с помощью тега SYNC_PERSONAL_TARIFFS=N;.



Синхронизация индивидуального тарифа с шаблоном также выполняется при утверждении определенного индивидуального тарифа, связанного с шаблонным тарифом по полю *Tariff Code Ext* (см. раздел "Ручной режим создания/редактирования индивидуальных тарифов").

Для тарифа, включенного в домен тарифов с признаком "Template", в форме "Tariff for <наименование домена тарифов>" дополнительно присутствует кнопка [Check], запускающая проверку заполнения полей *Tariff Type*, *Tariff Role* и *Tariff Code Ext* тарифа:

- Команда "Check" – для выделенного тарифа.
- Команда "Check All" – для всех тарифов данного суб-домена.
- В форме соответствующего Продукта в поле *Pers Tariff Domain Template* необходимо указать индивидуальный шаблонный домен тарифов.

Тарифы заданного шаблонного домена могут быть использованы в дальнейшем для создания индивидуальных тарифов для контрактов с помощью модуля заявлений (для контрактов, созданных на базе данного Продукта). Числовые значения индивидуальных тарифов, созданных на основе шаблонных тарифов, загружаются также с помощью заявлений.

Числовые значения индивидуальных тарифов могут быть отредактированы на уровне контракта в ручном режиме (см. раздел "Ручной режим создания/редактирования индивидуальных тарифов").



При загрузке числовых значений тарифов с помощью заявлений поиск тарифа выполняется по полю *Tariff Code Ext* следующим образом:

- Сначала выполняется поиск тарифа в индивидуальном домене тарифов. Если тариф найден, выполняется загрузка данных.
- Если индивидуальный тариф не найден, выполняется поиск тарифа в шаблонном домене (Template), заданном на соответствующем

Продукте. Если тариф найден, выполняется копирование тарифа в индивидуальный домен и загрузка данных.

Поиск тарифа выполняется с учетом иерархии шаблонных доменов. Т.е. если шаблонный домен указан на Продукте, поиск тарифа выполняется, начиная с данного домена и выше по всей иерархии доменов.

- Если в шаблонном домене тариф не найден, выполняется поиск тарифа в доступных стандартных доменах (Global). Если тариф найден, выполняется его копирование в индивидуальный домен и загрузка данных.

2.3.2 Индивидуальный тариф на основе стандартного тарифа

Индивидуальный тариф создается на основе тарифа из стандартного домена с помощью модуля заявлений.

Индивидуальный тариф, созданный на основе тарифа из стандартного домена, не связан с тарифом-источником. Например, в случае удаления или изменения данных стандартного тарифа, эти изменения не влияют на индивидуальный тариф.

Индивидуальный тариф может быть создан на основе тарифа из стандартного домена, если данный домен используется контрактом (домен задан на уровне Продукта, Пакета Сервисов, финансового института, назначен с помощью События и т.д.), и при этом:

- На Продукте не задан шаблонный индивидуальный домен
- Если шаблонный индивидуальный домен указан на Продукте, соответствующий режим создания индивидуальных тарифов на основе стандартных доменов должен быть задан с помощью параметра ALLOW_TRF_PERS, см. описание ниже.

Если на уровне Продукта задан шаблонный индивидуальный домен и стандартный домен, для контракта могут быть созданы индивидуальные тарифы как на основе тарифа из стандартного домена, так и на основе шаблонного домена. Регулировать режим создания индивидуальных тарифов в этом случае можно с помощью глобального параметра ALLOW_TRF_PERS или тега ALLOW_TRF_PERS, который задается на уровне Продукта в поле *Custom Data*:

- При значении "G" (значение по умолчанию) – индивидуальные тарифы можно создавать на основе тарифов шаблонных доменов и стандартных доменов.
- При значении "T" – индивидуальные тарифы можно создавать только на основе тарифов шаблонных доменов.

Числовые значения индивидуальных тарифов, созданных на основе стандартных тарифов, загружаются с помощью заявлений.

Числовые значения индивидуальных тарифов могут быть отредактированы на уровне контракта в ручном режиме (см. раздел "Ручной режим создания/редактирования индивидуальных тарифов").



При загрузке числовых значений тарифов с помощью заявлений поиск тарифа выполняется по полю *Tariff Code Ext* следующим образом:

- Сначала выполняется поиск тарифа в индивидуальном домене тарифов. Если тариф найден, выполняется загрузка данных.
- Если индивидуальный тариф не найден, выполняется поиск тарифа в шаблонном домене (Template), заданном на соответствующем Продукте. Если тариф найден, выполняется копирование тарифа в индивидуальный домен и загрузка данных.

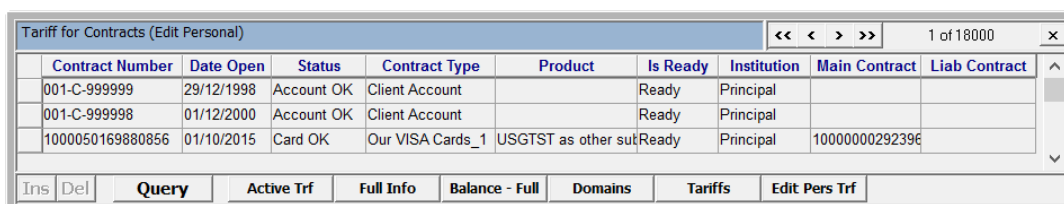
Поиск тарифа выполняется с учетом иерархии шаблонных доменов. Т.е. если шаблонный домен указан на Продукте, поиск тарифа выполняется, начиная с данного домена и выше по всей иерархии доменов.

- Если в шаблонном домене тариф не найден, выполняется поиск тарифа в доступных стандартных доменах (Global). Если тариф найден, выполняется его копирование в индивидуальный домен и загрузка данных.

2.3.3 Ручной режим создания/редактирования индивидуальных тарифов

Индивидуальные тарифы для контракта могут быть добавлены/изменены в ручном режиме следующим образом:

- Следует выполнить пункт меню "Tariffs → Tariff for Contracts (Edit Personal)". При этом открывается форма "Tariff for Contracts" (см. Рис. 43), содержащая список зарегистрированных в системе контрактов.



Contract Number	Date Open	Status	Contract Type	Product	Is Ready	Institution	Main Contract	Liab Contract
001-C-999999	29/12/1998	Account OK	Client Account		Ready	Principal		
001-C-999998	01/12/2000	Account OK	Client Account		Ready	Principal		
1000050169880856	01/10/2015	Card OK	Our VISA Cards_1	USGTST as other sub	Ready	Principal	10000000292396	

Below the table are buttons: Ins, Del, Query, Active Trf, Full Info, Balance - Full, Domains, Tariffs, Edit Pers Trf.

Рис. 43. Табличная форма, содержащая список контрактов

- Если для контракта отсутствуют индивидуальные тарифы, в форме отображается кнопка [New Pers Trf]. При нажатии на данную кнопку автоматически создается индивидуальный домен тарифов для

контракта и открывается форма "New Pers Trf for <наименование клиента>", предназначенная для ввода тарифов в рамках созданного индивидуального домена (см. Рис. 44).



Следует иметь в виду, что индивидуальный домен тарифов создается для контракта даже в том случае, если индивидуальные тарифы не будут заданы.

Если для контракта уже настроены индивидуальные тарифы (создан индивидуальный домен), в данной форме отображается кнопка [Edit Pers Trf] (вместо кнопки [New Pers Trf]). Кнопка [Edit Pers Trf] используется для просмотра и редактирования существующих индивидуальных тарифов.

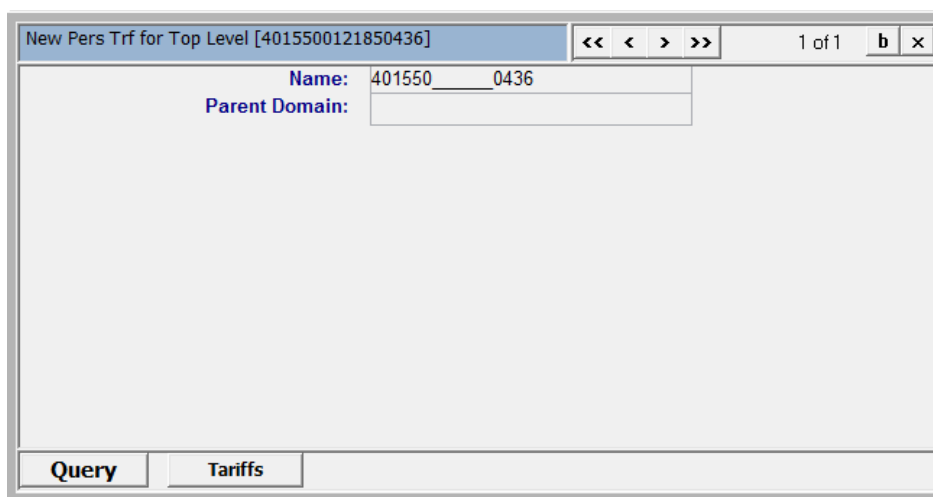


Рис. 44. Форма индивидуального домена тарифов

Данная форма содержит следующие поля:

- *Name* – наименование индивидуального домена тарифов.
Следует иметь в виду, что наименование индивидуального домена тарифов всегда совпадает с номером контракта.
- *Parent Domain* – поле, содержащее наименование вышестоящего домена тарифов (домена тарифов вышестоящего контракта).
- Для ввода/редактирования данных по индивидуальным тарифам следует нажать на кнопку [Tariffs] формы "New Pers Trf for...". При этом на экране будет представлена форма "Tariffs for <наименование индивидуального домена тарифов>" (см. Рис. 45).



Рис. 45. Форма для настройки индивидуальных доменов тарифов

Форма "Tariffs for..." содержит индивидуальные тарифы контракта, созданные на основе тарифов шаблонного или стандартного домена тарифов, либо в ручном режиме.



Для индивидуальных тарифов, созданных на основе тарифов шаблонного домена, форма "Tariffs for..." не может быть использована для редактирования параметров тарифов. Параметры таких индивидуальных тарифов синхронизируются с параметрами соответствующего шаблонного тарифа. Т.е. корректировки таких индивидуальных тарифов в форме "Tariffs for..." будут утеряны при синхронизации. Числовые значения при этом могут быть изменены в форме "Tariffs for <наименование индивидуального домена тарифов>" в ручном режиме.

Для создания тарифа следует выполнить следующее:

- В форме "Tariffs for..." индивидуальный тариф в ручном режиме создается с помощью нажатия на кнопку [Ins].
- Для созданного индивидуального тарифа следует задать числовые значения для данного контракта. Числовые значения тарифов указываются в стандартном режиме, по аналогии с тарифами в групповых доменах (см. раздел "Домены тарифов").
- Следует активизировать тариф с помощью кнопки [Approve].

При активизации индивидуального тарифа в форме "Date From – To" (см. Рис. 7 в разделе "Числовые значения тарифов") в поле *Date From* может быть указана текущая банковская дата.

При активизации индивидуального тарифа выполняется проверка уникальности поля *Tariff Code Ext* в рамках индивидуального домена.



Если значение поля *Tariff Code Ext* добавленного индивидуального тарифа совпадает со значением поля *Tariff Code Ext* шаблонного тарифа, при активизации индивидуального тарифа автоматически будет выполнена синхронизация с шаблонным тарифом. Синхронизация выполняется при установленном глобальном параметре SYNC_PERSONAL_TARIFFS=Y. Если при этом для индивидуального тарифа заполнено поле *Tariff Role* и значение

поля не совпадает со значением поля *Tariff Role* шаблона, синхронизация не выполняется, индивидуальному тарифу устанавливается статус "Not Ready".



Создание индивидуального тарифа может выполняться из формы "Active Trf for..." ("Tariffs → Tariff for Contracts (Edit Personal) → [Active Trf]") с помощью кнопки [Personalize], см. раздел "Просмотр доменов тарифов и активных тарифов контракта".

2.4 Ввод числовых значений тарифов с текущей даты

В общем случае ввод числовых значений тарифов с текущей банковской даты недоступен. Если при вводе числовых значений тарифов с помощью пунктов меню "Tariffs → Tariff Data Input by Tariff", "Tariffs → Tariff Data Input by Domain List" и "Tariffs → Tariff Data Input by Domain Tree" в форме "Date From – To" (см. Рис. 7 в разделе) ввести текущую дату, на экран будет выведено сообщение об ошибке.

Ввод числовых значений тарифов с текущей банковской даты может быть выполнен с помощью специального пункта меню "Tariffs → Troubleshooting → Tariff Data Input From Current Date". При этом открывается форма "Tariff Data Input From CurrDate", аналогичная форме "Tariff Data Input by Tariff". Ввод числовых значений выполняется по аналогии с формой "Tariff Data Input by Tariff". После ввода числовых значений при нажатии на кнопку [Approve] открывается форма "Date From – To" (см. Рис. 7 в разделе "Числовые значения тарифов"), в которой поле *Date From* заполнено текущей банковской датой.



Пунктом меню "Tariff Data Input From Current Date" следует пользоваться в исключительных случаях, например, для срочного ввода ограничений для предотвращения массовых мошеннических операций. Следует пользоваться данным пунктом с осторожностью, т.к. изменение числовых значений тарифов в середине банковского дня является чрезвычайной мерой, которая может привести к непредсказуемым последствиям.

3 Использование тарифов при настройке Продуктов

Для того чтобы использовать тарифы при настройке Продукта необходимо выполнить следующие действия:

- Выбрать зарегистрированный в системе тип тарифов (см. раздел "Выбор типов тарифов").
- Выбрать зарегистрированный в системе домен тарифов (см. раздел "Выбор домена тарифов").



Следует иметь в виду, что для использования тарифов необходимо, чтобы в соответствующих компонентах Продукта (Сервисах, шаблонах счетов, ограничителях активности) содержалась ссылка на типы тарифов, которые зарегистрированы в выбранном домене.

При выполнении операции в системе поиск домена тарифов для контракта осуществляется в следующей последовательности:

- индивидуальный домен тарифов;
- домен тарифов, назначаемый контракту с помощью Событий;
- домен тарифов, выбранный в Продукте;
- домен тарифов, выбранный в Пакете Сервисов;
- домен тарифов, выбранный в Схеме Счетов;
- домен тарифов, выбранный в финансовом институте.

При этом в случае иерархии доменов тарифов поиск тарифа ведется следующим образом: например, на Продукте указан определенный тарифный домен; при поиске тарифа сначала ищутся данные в данном домене, если тариф не найден, выполняется поиск на уровень выше в иерархии доменов и далее, до главного домена тарифов в иерархии. Затем осуществляется переход на тарифный домен, заданный в пакете Сервисов.

Наивысший приоритет имеет индивидуальный домен тарифов контракта.

При первом же обнаружении тарифов система прекращает дальнейший поиск и использует найденные числовые значения тарифов.

3.1 Выбор типов тарифов

Выбор зарегистрированных в системе типов тарифов при настройке Продукта может осуществляться в Сервисах, шаблонах счетов и ограничителях активности.

3.1.1 Типы тарифов в Сервисах

Выбор типов тарифов для Сервиса осуществляется в форме "Full Info for <наименование Сервиса>" (см. Рис. 46).

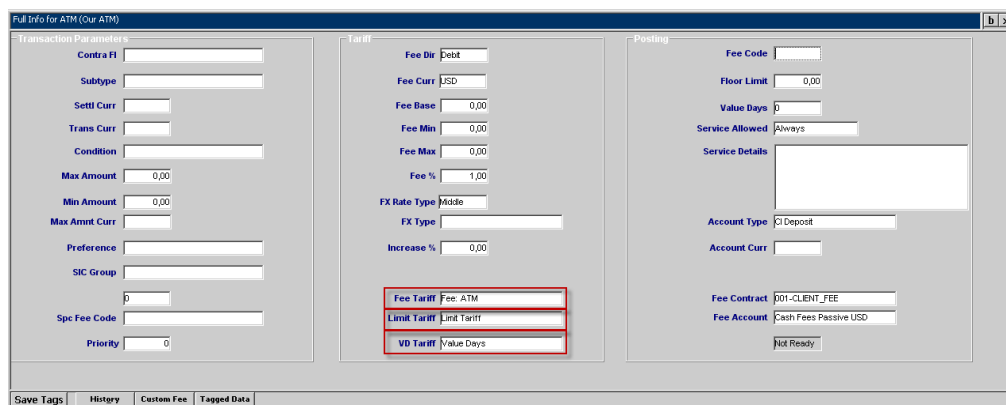


Рис. 46. Выбор типа тарифов для Сервиса

В данной форме для выбора типов тарифов используются следующие поля:

- *Fee Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Service" (см. раздел "Типы тарифов");
- *Limit Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Service Limit" (см. раздел "Тарифы с ролью "Service Limit"");
- *VD Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Service Value Days" (см. раздел "Типы тарифов").

3.1.2 Типы тарифов в Схеме Счетов

Выбор типа тарифов для Схемы Счетов осуществляется в форме "Details for <наименование Схемы Счетов>" (см. Рис. 47).

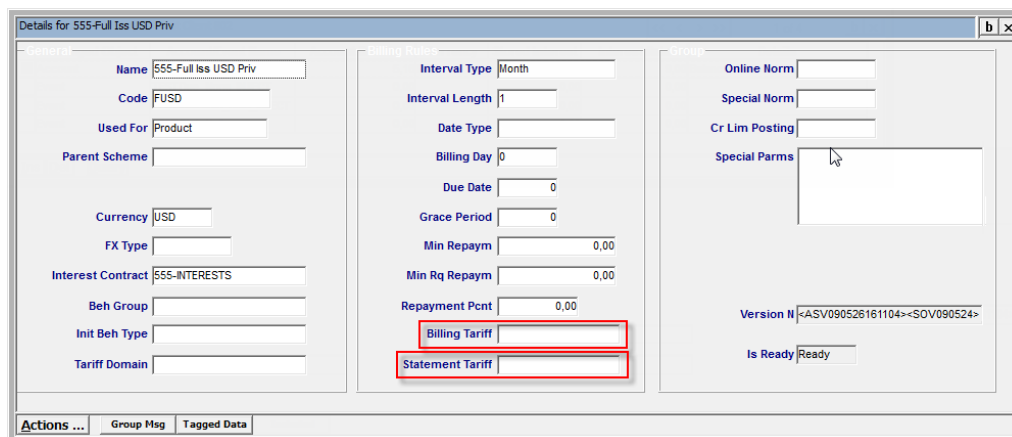


Рис. 47. Выбор типа тарифов для Схемы Счетов

В данной форме поле *Billing Tariff* заполняется выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Billing Scheme" (см. раздел "Типы тарифов").



Следует иметь в виду, что при изменении числовых значений тарифа с ролью "Billing Scheme" в середине отчетного периода, новые значения будут использованы для расчета в следующем отчетном периоде.

В данной форме поле *Statement Tariff* заполняется выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Ageing" (см. раздел "Типы тарифов").

3.1.3 Типы тарифов в шаблонах счетов

Выбор типов тарифов в шаблоне счета осуществляется в форме "Full Info for <наименование шаблона счета>" (см. Рис. 48).

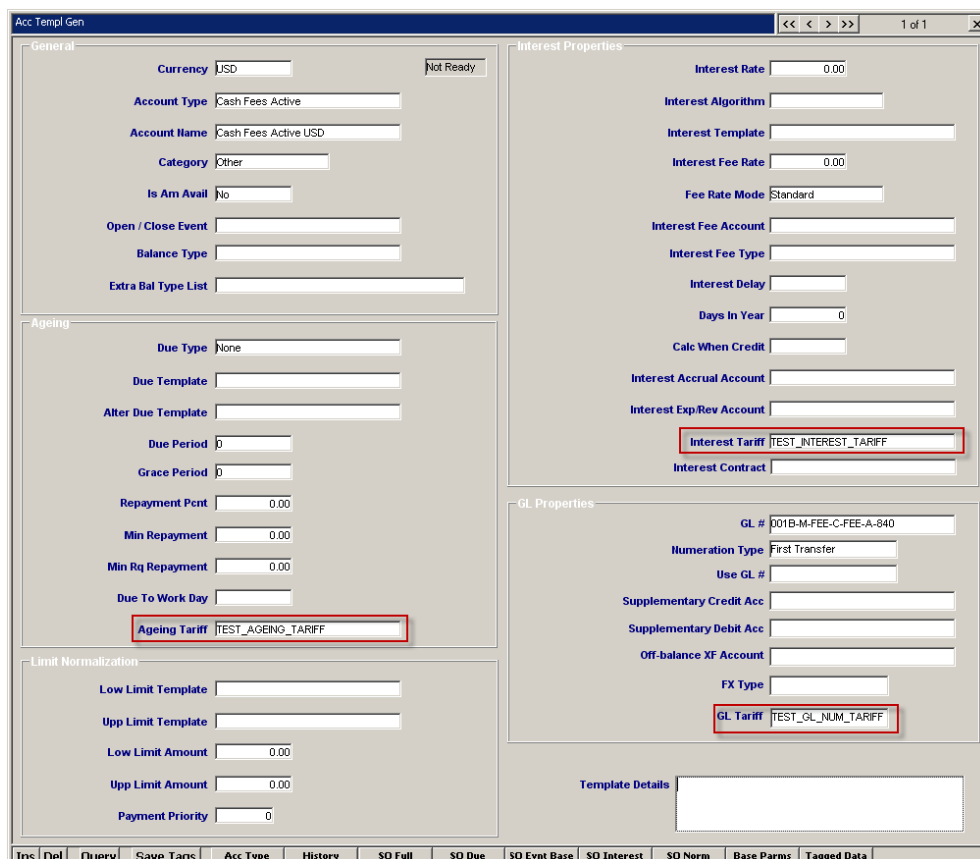


Рис. 48. Выбор типа тарифов в шаблоне счета

В указанной форме для выбора типов тарифов используются следующие поля:

- *Ageing Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Ageing" (см. раздел "Типы тарифов");
- *Interest Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Interest" (см. раздел "Типы тарифов");
- *GL Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "GL Numeration" (см. раздел "Типы тарифов").

3.1.4 Типы тарифов в ограничителях активности

Для выбора типа тарифов в ограничителях активности необходимо в форме "Usage for <наименование Пакета Сервисов>" или "Pers.Usage for <наименование контракта>" нажать на кнопку [Details].

В результате на экране будет представлена форма "Details for <...>" (см. Рис. 49).

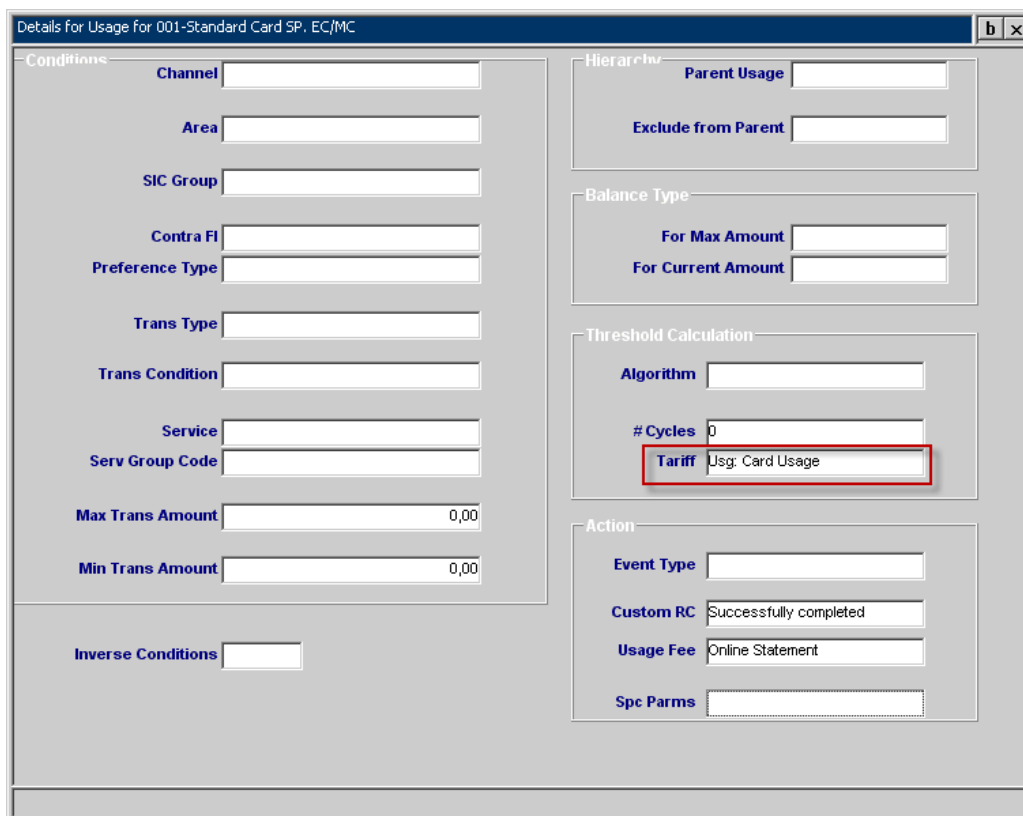


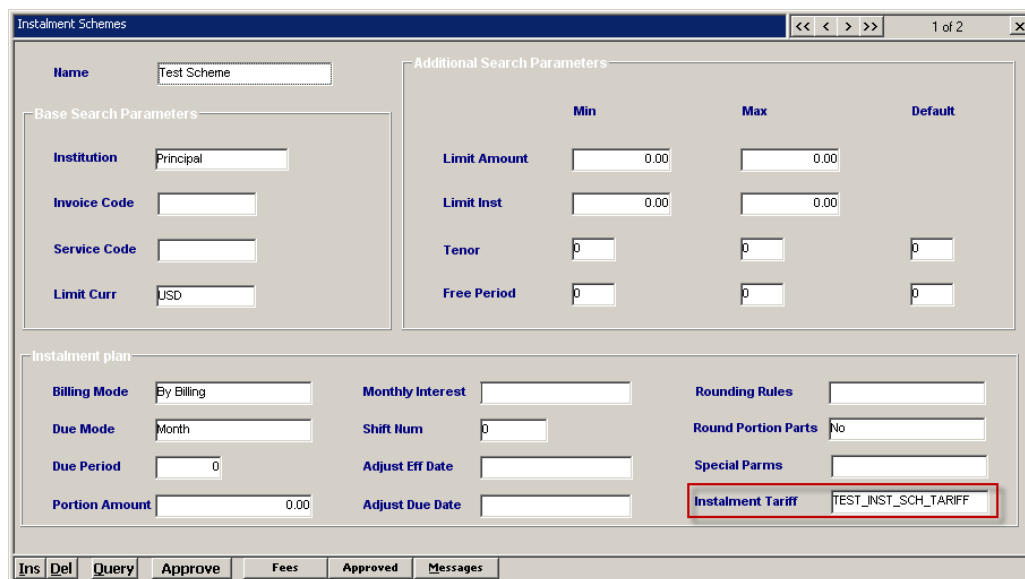
Рис. 49. Выбор типа тарифов в ограничителях активности

В данной форме поле *Tariff* заполняется выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Usage" (см. раздел "Типы тарифов").

3.1.5 Типы тарифов в ссудах с погашением в рассрочку

Для выбора типов тарифов в схеме погашения, предназначенной для формирования графика погашения ссудных задолженностей, необходимо выбрать в меню пользователя пункт "Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes".

В результате на экране будет представлена форма "Instalment Schemes" (см. Рис. 50).



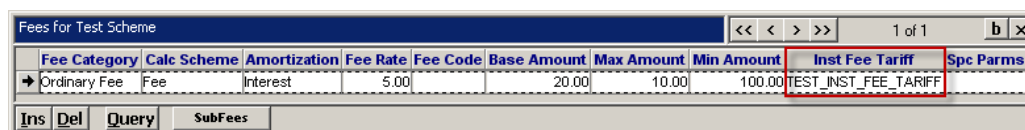
The screenshot shows the 'Instalment Schemes' window. It has a title bar with navigation buttons and '1 of 2'. The main area is divided into sections: 'Name' (Test Scheme), 'Base Search Parameters' (Institution: Principal, Invoice Code, Service Code, Limit Curr: USD), 'Additional Search Parameters' (Limit Amount, Limit Inst, Tenor, Free Period), and 'Instalment plan' (Billing Mode: By Billing, Due Mode: Month, Due Period: 0, Portion Amount: 0.00, Monthly Interest, Shift Num, Adjust Eff Date, Adjust Due Date, Rounding Rules, Round Portion Parts, Special Params). The 'Instalment Tariff' field in the 'Special Params' section is highlighted with a red box and contains the value 'TEST_INST_SCH_TARIFF'. At the bottom are buttons: Ins, Del, Query, Approve, Fees, Approved, Messages.

Рис. 50. Выбор типа тарифов в схеме погашения

В данной форме поле *Instalment Tariff* заполняется выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Instalment Scheme" (см. раздел "Типы тарифов").

Для выбора типов тарифов, используемых для настройки параметров комиссий за пользование ссудой, необходимо в форме "Instalment Schemes" нажать на кнопку [Fees].

В результате на экране будет представлена форма "Fees for <наименование схемы погашения>" (см. Рис. 51).



The screenshot shows the 'Fees for Test Scheme' window. It has a title bar with navigation buttons and '1 of 1'. The main area is a table with columns: Fee Category, Calc Scheme, Amortization, Fee Rate, Fee Code, Base Amount, Max Amount, Min Amount, Inst Fee Tariff, and Spc Params. The first row shows: Ordinary Fee, Fee, Interest, 5.00, 20.00, 10.00, 100.00, and TEST_INST_FEE_TARIFF. The 'Inst Fee Tariff' field is highlighted with a red box. At the bottom are buttons: Ins, Del, Query, SubFees.

Рис. 51. Выбор типа тарифов при настройке параметров комиссий

В данной форме поле *Inst Fee Tariff* заполняется выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Instalment Fee" (см. раздел "Типы тарифов").

3.2 Выбор домена тарифов

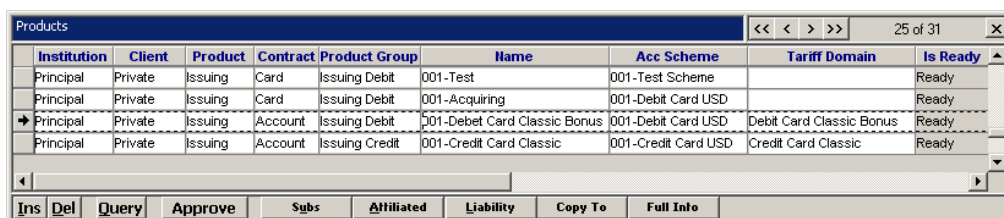
Зарегистрированный в системе домен тарифов может быть выбран в Продукте, Пакете Сервисов, Схеме Счетов, финансовом институте или назначен контракту с помощью Событий. В системе также есть возможность определять индивидуальный набор тарифов, используемых контрактом (см. раздел "Настройка индивидуальных доменов тарифов").

Приоритет выбора домена в рамках назначенных контракту доменов см. в разделе "Тарифы в системе".

3.2.1 Домен тарифов в Продукте

Для выбора домена тарифов в Продукте необходимо в меню пользователя выбрать пункт "Tariffs → Tariff Usage Configuration → Products".

В результате на экране будет представлена форма "Products" (см. Рис. 52).



Institution	Client	Product	Contract	Product Group	Name	Acc Scheme	Tariff Domain	Is Ready
Principal	Private	Issuing	Card	Issuing Debit	001-Test	001-Test Scheme		Ready
Principal	Private	Issuing	Card	Issuing Debit	001-Acquiring	001-Debit Card USD		Ready
Principal	Private	Issuing	Account	Issuing Debit	001-Debet Card Classic Bonus	001-Debit Card USD	Debit Card Classic Bonus	Ready
Principal	Private	Issuing	Account	Issuing Credit	001-Credit Card Classic	001-Credit Card USD	Credit Card Classic	Ready

Рис. 52. Выбор домена тарифов в Продукте

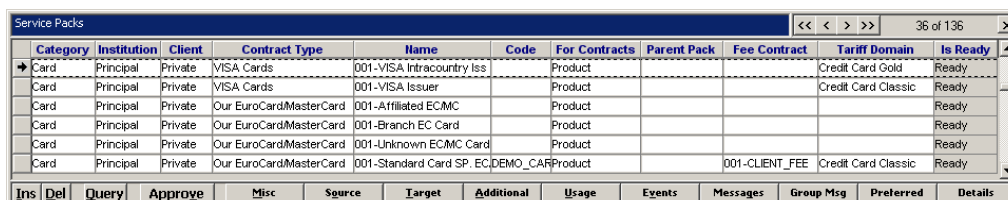
В данной форме в поле *Tariff Domain* для каждого продукта может быть указан один из зарегистрированных в системе стандартных доменов тарифов (см. раздел "Домены тарифов").

При нажатии на кнопку [Full Info] открывается форма подробной информации о Продукте. В этой форме в поле *Pers Tariff Domain Template* можно указать индивидуальный шаблонный домен тарифов (см. раздел "Настройка индивидуальных доменов тарифов").

3.2.2 Домен тарифов в Пакете Сервисов

Для выбора домена тарифов в Пакете Сервисов необходимо в меню пользователя выбрать пункт "Tariffs → Tariff Usage Configuration → Service Packs".

После выполнения указанного пункта меню на экране будет представлена форма "Service Packs" (см. Рис. 53).



Category	Institution	Client	Contract Type	Name	Code	For Contracts	Parent Pack	Fee Contract	Tariff Domain	Is Ready
Card	Principal	Private	VISA Cards	001-VISA Intracountry Iss		Product			Credit Card Gold	Ready
Card	Principal	Private	VISA Cards	001-VISA Issuer		Product			Credit Card Classic	Ready
Card	Principal	Private	Our EuroCardMasterCard	001-Affiliated ECMC		Product				Ready
Card	Principal	Private	Our EuroCardMasterCard	001-Branch EC Card		Product				Ready
Card	Principal	Private	Our EuroCardMasterCard	001-Unknown ECMC Card		Product				Ready
Card	Principal	Private	Our EuroCardMasterCard	001-Standard Card SP_ECDemo_CARProduct				001-CLIENT_FEE	Credit Card Classic	Ready

Рис. 53. Выбор домена тарифов в Пакете Сервисов

В данной форме в поле *Tariff Domain* для каждого Пакета Сервисов может быть указан один из зарегистрированных в системе доменов тарифов (см. раздел "Домены тарифов").

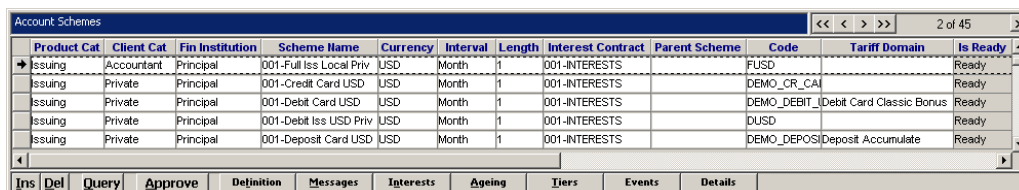


Следует иметь в виду, поле *Tariff Domain* может быть заполнено только для основных Пакетов Сервисов (со значением "Product" в поле *For Contracts*, см. Рис. 53). Для подключаемых Пакетов Сервисов (со значением "Additional" в поле *For Contracts*) поле *Tariff Domain* не используется.

3.2.3 Домен тарифов в Схеме Счетов

Для выбора домена тарифов в Схеме Счетов необходимо в меню пользователя выбрать пункт "Tariffs → Tariff Usage Configuration → Account Schemes".

После выполнения указанного пункта меню на экране будет представлена форма "Account Schemes" (см. Рис. 54).



Product Cat	Client Cat	Fin Institution	Scheme Name	Currency	Interval	Length	Interest Contract	Parent Scheme	Code	Tariff Domain	Is Ready
Issuing	Accountant	Principal	001-Full Iss Local Priv	USD	Month	1	001-INTERESTS		FUSD		Ready
Issuing	Private	Principal	001-Credit Card USD	USD	Month	1	001-INTERESTS		DEMO_CR_CA		Ready
Issuing	Private	Principal	001-Debit Card USD	USD	Month	1	001-INTERESTS		DEMO_DEBIT	Debit Card Classic Bonus	Ready
Issuing	Private	Principal	001-Debit Iss USD Priv	USD	Month	1	001-INTERESTS		DUSD		Ready
Issuing	Private	Principal	001-Deposit Card USD	USD	Month	1	001-INTERESTS		DEMO_DEPOSIT	Deposit Accumulate	Ready

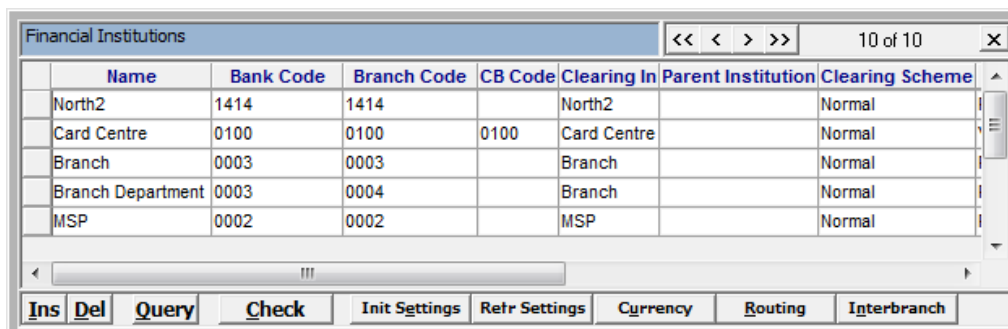
Рис. 54. Выбор домена тарифов в Схеме Счетов

В данной форме в поле *Tariff Domain* для каждой Схемы Счетов может быть указан один из зарегистрированных в системе доменов тарифов (см. раздел "Домены тарифов").

3.2.4 Домен тарифов в финансовом институте

Для выбора домена тарифов в финансовом институте необходимо в меню пользователя выбрать пункт "Tariffs → Tariff Usage Configuration → Financial Institutions".

После выполнения указанного пункта меню на экране будет представлена форма "Financial Institutions" (см. Рис. 55).



Name	Bank Code	Branch Code	CB Code	Clearing In	Parent Institution	Clearing Scheme
North2	1414	1414		North2		Normal
Card Centre	0100	0100	0100	Card Centre		Normal
Branch	0003	0003		Branch		Normal
Branch Department	0003	0004		Branch		Normal
MSP	0002	0002		MSP		Normal

Рис. 55. Выбор домена тарифов в финансовом институте

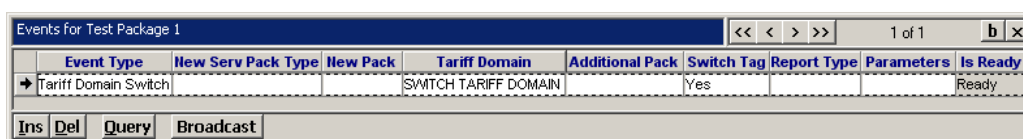
В данной форме следует нажать на кнопку [Details]. В открывшейся форме подробной информации о финансовом институте в поле *Tariff Domain* для каждого финансового института может быть указан один из

зарегистрированных в системе доменов тарифов (см. раздел "Домены тарифов").

3.2.5 Выбор домена тарифов с помощью Событий

В системе реализована возможность назначать контрактам домены тарифов при открытии/закрытии Событий для этих контрактов. Для этого в форме "Service Packs" (см. Рис. 53 в разделе "Домен тарифов в Пакете Сервисов") следует нажать на кнопку [Events].

В результате на экране будет представлена форма "Events for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 56).



Event Type	New Serv Pack Type	New Pack	Tariff Domain	Additional Pack	Switch Tag	Report Type	Parameters	Is Ready
Tariff Domain Switch			SWITCH TARIFF DOMAIN		Yes			Ready

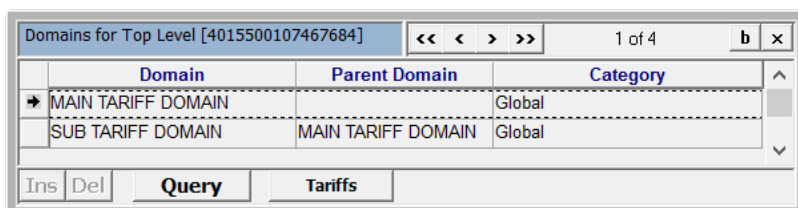
Ins Del Query Broadcast

Рис. 56. Назначение домена тарифов с помощью Событий

В данной форме поле *Tariff Domain* предназначено для выбора одного из зарегистрированных в системе доменов тарифов (см. раздел "Домены тарифов"). Подробнее о заполнении полей указанной формы смотри раздел "Подключение Пакета Сервисов" документа "События".

3.3 Просмотр доменов тарифов и активных тарифов контракта

При нажатии на кнопку [Domains] в форме "Tariff for Contracts" (см. Рис. 43 раздела "Ручной режим создания/редактирования индивидуальных тарифов") на экране будет представлена форма "Domains for <наименование клиента>" (см. Рис. 57).



Domain	Parent Domain	Category
MAIN TARIFF DOMAIN		Global
SUB TARIFF DOMAIN	MAIN TARIFF DOMAIN	Global

Ins Del Query Tariffs

Рис. 57. Табличная форма доменов тарифов, используемых контрактом

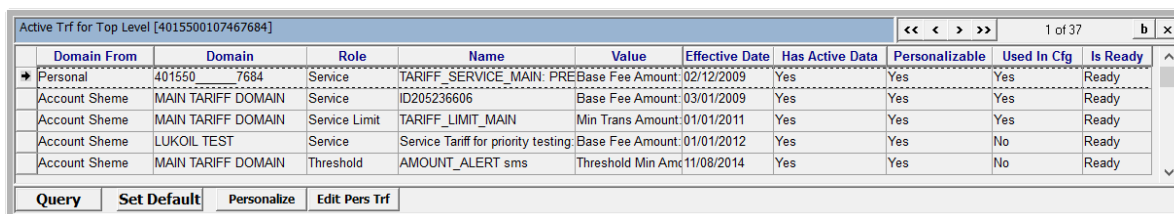
Данная форма содержит список доменов тарифов, которые используются выбранным контрактом. При нажатии на кнопку [Tariffs] на экране будет представлена форма, содержащая тарифы, включенные в выбранный домен (т.е. отображаются все тарифы домена, как активные, так и неактивные для контракта).

В случае если для выбранного контракта не настроено ни одного домена тарифов, на экран будет выведено окно с сообщением об ошибке "Tariff domain is not configured for this contract".

Кнопка [Active Trf] в форме "Tariff for Contracts" (см. Рис. 43 раздела "Ручной режим создания/редактирования индивидуальных тарифов") позволяет просматривать активные тарифы для контракта.

Тарифы отбираются из общего списка тарифов, входящих в домены, используемые контрактом, на основании условий IF_CS, IF_PARM, указанных в поле *Apply Rules* тарифов (см. Рис. 58).

Кроме явно заданных тарифов (типы тарифов, заданные в определенных полях на Схеме Счетов, шаблоне счета и т.д.) в форме отображаются тарифы, заданные в качестве значений тегов на Схеме Счетов, шаблоне счета, платежном поручении, Сервисе (например, INT_TOLERANCE=<код типа тарифа>; OVL_VARIANCE=<код типа тарифа>; WAIVED_PD=<код типа тарифа>; FX_TARIFF=<код типа тарифа>;).



Domain From	Domain	Role	Name	Value	Effective Date	Has Active Data	Personalizable	Used In Cfg	Is Ready
Personal	401550 7684	Service	TARIFF_SERVICE_MAIN: PRE	Base Fee Amount: 02/12/2009	02/12/2009	Yes	Yes	Yes	Ready
Account Scheme	MAIN TARIFF DOMAIN	Service	ID205236606	Base Fee Amount: 03/01/2009	03/01/2009	Yes	Yes	Yes	Ready
Account Scheme	MAIN TARIFF DOMAIN	Service Limit	TARIFF_LIMIT_MAIN	Min Trans Amount: 01/01/2011	01/01/2011	Yes	Yes	Yes	Ready
Account Scheme	LUKOIL TEST	Service	Service Tariff for priority testing	Base Fee Amount: 01/01/2012	01/01/2012	Yes	Yes	No	Ready
Account Scheme	MAIN TARIFF DOMAIN	Threshold	AMOUNT_ALERT sms	Threshold Min Amc	11/08/2014	Yes	Yes	No	Ready

Рис. 58. Активные тарифы контракта

Форма содержит следующие поля:

- Поле *Domain From* отображает, где задан данный тариф (Продукт, Пакет Сервисов, назначен с помощью События и т.д.).
- *Domain* – наименование тарифа
- *Role* – роль тарифа
- *Name* – наименование тарифа
- *Value* – значение тарифа
- *Effective Date* – дата начала действия тарифа
- В поле *Personalizable* для тарифов, на основе которых доступно создание индивидуальных тарифов, отображается значение "Yes" (см. описание тега ALLOW_TRF_PERS). Для таких тарифов доступна кнопка [Personalize].
- В поле *Has Active Data* отображается значение "Yes" для тарифов с активными числовыми значениями на текущую банковскую дату.
- В поле *Used in Cfg*:

- Значение "Yes" отображается для тарифов, которые используются контрактами (т.е. для тарифов, заданных на Схеме Счетов, шаблоне счетов, Сервисах, платежных поручениях и т.д.).
- Значение "Undefined" отображается для тарифов с ролью "Threshold" и "Technical" – использование тарифов не анализируется. Активность данных тарифов для контракта сложно определить, т.к. существует большое количество настроек, где может использоваться тариф с ролью "Threshold" и "Technical". Кроме перечисленных выше способов (см. описание значения "Yes"), тарифы с ролью "Threshold" могут быть заданы, например, с помощью тегов на уровне типов балансов, при настройке ссуд с погашением в рассрочку и т. д.

[Overridden] – если на текущую дату для контракта есть несколько активных тарифов, перекрывающих друг друга (тарифы с одной ролью и типом) в форме "Active Trf" отображается запись наиболее приоритетного тарифа (например, тариф из домена, назначенного с помощью События переопределяет тариф из домена, выбранного на в Продукте). Для такого тарифа отображается кнопка [Overridden], которая позволяет просмотреть переопределенные активные тарифы.

[Template] – данная кнопка предназначена для просмотра шаблонного тарифа (отображается для тарифов, созданных на базе шаблонного тарифа).

[Set Default] – кнопка отображается для индивидуальных тарифов, созданных на базе стандартных (Global) тарифов. Кнопка позволяет отключить индивидуальный тариф с заданной даты.

3.4 Подключение доменов тарифов по ссылке

Подключение доменов тарифов по ссылке – это возможность из одного домена тарифов ссылаться на тарифы другого домена тарифов, без необходимости дублирования тарифов и их числовых значений. Что позволяет вести некоторые стандартные условия тарификации в одном домене (общем домене), а пользоваться ими в других доменах, принадлежащих разным иерархиям.

Подключение тарифных доменов по ссылке доступно только для глобальных доменов тарифов. Оба домена – подключаемый и подключающий должны иметь категорию "Global".

Любой тариф, из подключаемого домена (общего домена), может быть переопределен на уровне того домена, к которому он подключен.

Изменение общего тарифа в подключаемом общем домене приводит к автоматическому изменению тарификации для всех доменов, к которым он подключен, за исключением тарифов, переопределенных на уровне подключающих доменов.

Использование общих тарифов позволяет уменьшить количество настраиваемых доменов тарифов и оптимизировать изменение параметров тарифов.

Пример:

В банке есть три стандартных пакета для льготной тарификации зарплатных карт. Назовем их условно "SMALL", "NORMAL" и "BIG". Для каждого из этих пакетов может заводиться отдельный домен тарифов со стандартными условиями тарификации. Все три пакета могут быть объединены в один домен верхнего уровня "Альбом стандартных зарплатных пакетов".

Также в банке есть 1000 зарплатных проектов. Для каждого зарплатного проекта может заводиться свой зарплатный домен тарифов. Все зарплатные домены тарифов могут быть объединены в один домен верхнего уровня, назовем его "Альбом зарплатных доменов тарифов". При этом, ни сам альбом, ни конкретные зарплатные домены тарифов не входят в иерархии Продуктовых доменов тарифов. При этом, например:

- 100 зарплатных проектов имеют "индивидуальные" тарифы для держателей зарплатных карт. Такие тарифы настраиваются индивидуально в рамках каждого из зарплатных доменов тарифов.
- 700 зарплатных проектов имеют "пакетные" тарифы для держателей зарплатных карт (например, один из пакетов "SMALL"/"NORMAL"/"BIG"). В нашем примере каждый такой зарплатный домен тарифов не содержит своих тарифов, а только ссылается на один из стандартных доменов тарифов из альбома стандартных зарплатных пакетов ("SMALL", "NORMAL" или "BIG").
- 200 зарплатных проектов имеют комбинированные тарифы: часть тарифов из общего "пакета" и часть – индивидуальные тарифы. Т.е. каждый такой зарплатный тарифный домен ссылается на один из стандартных доменов тарифов из альбома стандартных зарплатных пакетов ("SMALL", "NORMAL" или "BIG"), но при этом содержит свои тарифы (переопределяет некоторые стандартные условия пакета, или добавляет некоторые другие тарифы, не входящие в стандартный пакет).

Для подключения "Альбома стандартных зарплатных пакетов" к любому домену тарифов, используемому в карточных Продуктах может использоваться подключение по ссылке. Для разработки

правильного варианта подключения, с учетом принятой модели тарификации и без ухудшения производительности системы, необходимо обращаться к поставщику системы.

Возможный схематичный пример настройки представлен на Рис. 59.

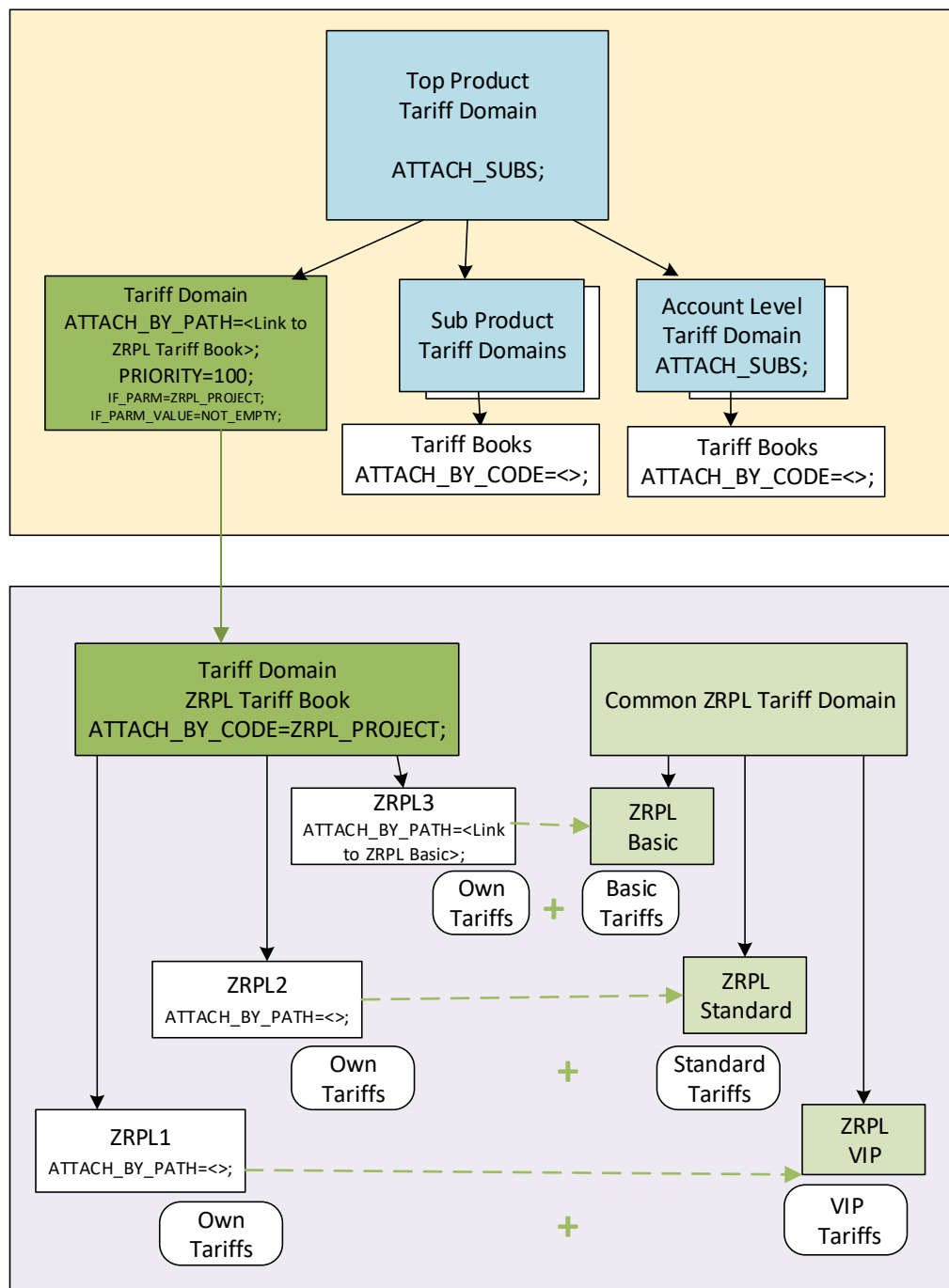


Рис. 59. Пример настройки подключения пакетных тарифов

3.4.1 Подключение домена

Домен подключается к другим доменам с помощью тега ATTACH_BY_PATH.

Для подключения общего домена следует выполнить следующие действия:

- На уровне суб-домена следует выполнить команду [Actions] → "Attach Domain by Path" (см. Рис. 60.). При этом открывается форма "Set Tariff Domain" (см. Рис. 61).

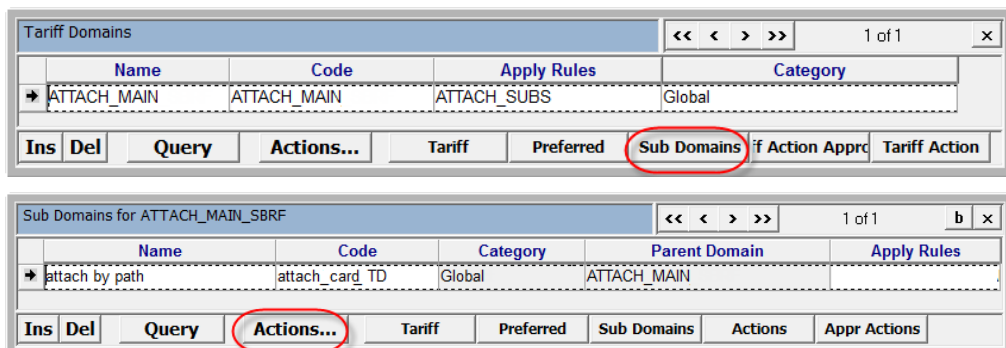


Рис. 60. Выбор суб-домена, к которому подключается домен

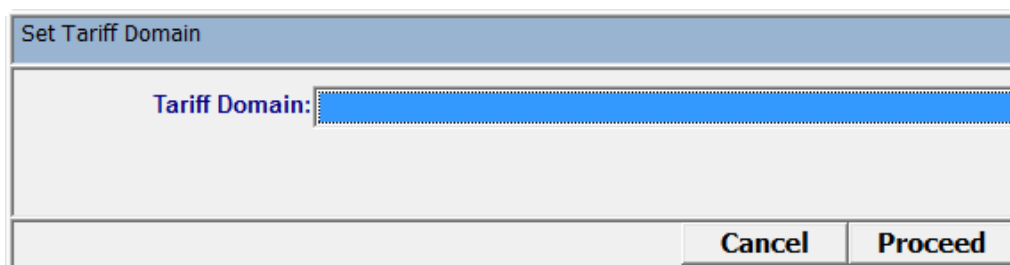


Рис. 61. Форма "Set Tariff Domain"

- В форме "Set Tariff Domain" в поле *Set Tariff Domain* следует выбрать общий домен для подключения и нажать на кнопку [Proceed].
- Для записи суб-домена в поле *Apply Rules* автоматически устанавливается тег ATTACH_BY_PATH, содержащий ссылку на подключенный домен (см. Рис. 62).

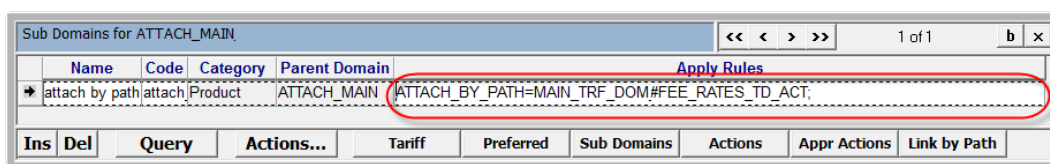


Рис. 62. Запись домена со ссылкой на подключенный домен в поле *Apply Rules*

Подключенный общий домен доступен для просмотра при нажатии на кнопку [Link by Path] в форме суб-доменов. См. Рис. 70.

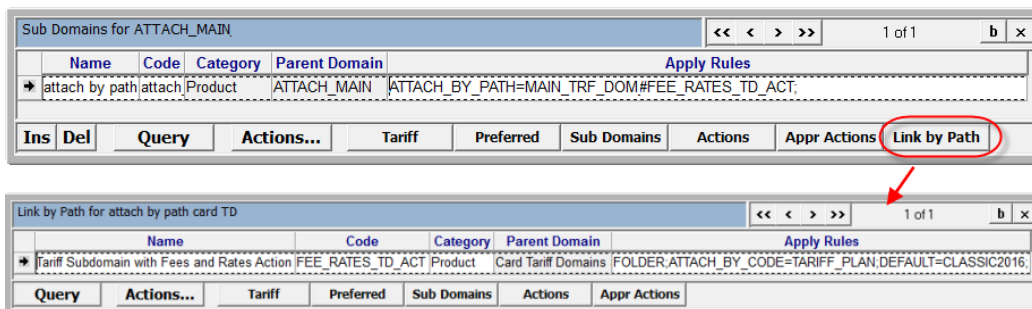


Рис. 63. Просмотр подключенного домена по кнопке [Link by Path]

Тег ATTACH_BY_PATH может быть задан в поле *Apply Rules* домена тарифов в ручном режиме. При этом есть два варианта настройки:

- В качестве значения тега задается ссылка на подключаемый домен (по аналогии с автоматическим подключением с помощью команды [Actions] → "Attach Domain by Path") Ссылка на подключаемый общий домен указывается в следующем формате:
 - Если подключаемый домен является доменом верхнего уровня в качестве значения тега следует указать код подключаемого домена.
 - Если подключаемый общий домен находится на Sub-уровне, то необходимо указывать коды доменов от верхнего уровня до подключаемого через символ #. Например, ATTACH_BY_PATH=STND_SALARY#SMALL;. В данном примере будет подключен суб-домен SMALL из домена STND_SALARY.
- Кроме тега ATTACH_BY_PATH может быть использована конструкция **ATTACH_BY_PATH_PARM**=<код пользовательского параметра>; Соответствующий пользовательский параметр должен быть зарегистрирован в форме "Set Contract Parameters" (см. пример на Рис. 64). Параметр позволяет подключать общий домен к определенному контракту.

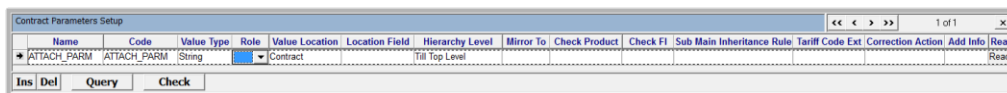
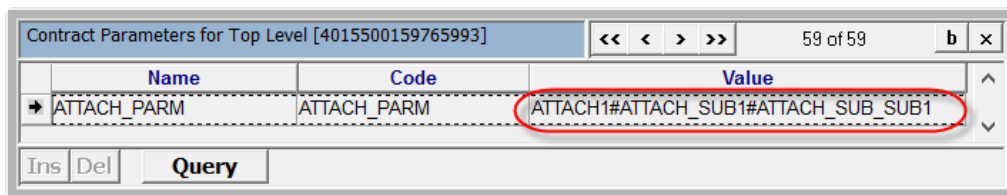


Рис. 64. Пример пользовательского параметра для подключения общего домена

Данный пользовательский параметр задается на отдельном контракте и содержит ссылку на подключаемый домен. Значение пользовательского параметра (т.е. ссылка на общий домен) указывается также, как значение тега ATTACH_BY_PATH (правила формирования ссылки см. выше, в описании ручной установки тега ATTACH_BY_PATH). Пример пользовательского параметра, установленного на контракте, и подключающего общий домен см. на Рис. 65.



Name	Code	Value
ATTACH_PARM	ATTACH_PARM	ATTACH1#ATTACH_SUB1#ATTACH_SUB_SUB1

Рис. 65. Пример пользовательского параметра, заданного для контракта

3.4.2 Приоритет выбора тарифов при использовании подключения по ссылке

Приоритет выбора тарифа:

1. В случае, когда на домене тарифов одновременно используется подключение по ссылке (ATTACH_BY_PATH) и подключение суб-доменов с помощью тегов ATTACH_BY_CODE (тарифные планы) или ATTACH_SUBS. При этом сначала выполняется поиск тарифов в суб-доменах, подключенных с помощью тегов ATTACH_SUBS или ATTACH_BY_CODE (см. этап 1 на Рис. 66). Если нужный тариф найден, поиск прекращается. Если тариф не найден, см. следующий пункт.
2. Затем выполняется поиск тарифов, заданных на самом домене (см. этап 2 на Рис. 66). Если нужный тариф найден, поиск прекращается. Если тариф не найден, см. следующий пункт.
3. Затем выполняется поиск тарифов в домене, подключенном по ссылке ATTACH_BY_PATH (см. этап 3 на Рис. 66). При этом, при наличии в подключенном домене собственной иерархии, В случае установленного тега ATTACH_SUBS на общем подключенном домене, тариф сначала ищется на суб-доменах подключенного тарифного домена. Затем выполняется поиск тарифа на самом подключенном домене, и затем на родительском домене подключенного тарифного домена.

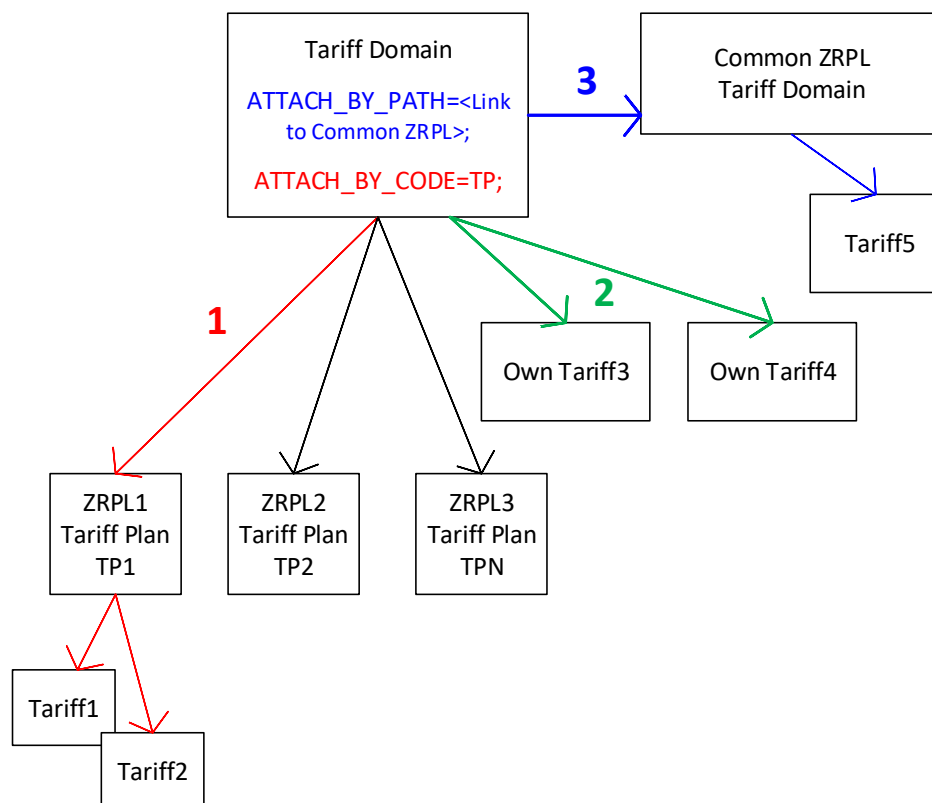


Рис. 66. Пример последовательности поиска тарифа

Глобально приоритет общего домена зависит от приоритета домена, к которому он подключен. Если общий домен подключен к домену, заданному на Продукте, он будет более приоритетным, чем общий домен, подключенный к домену, заданному на Схеме Счетов.

4 Тарифные Планы

4.1 Общая схема представления банковского продукта с доступными для него тарифами в системе Way4

Продукт Way4 – это совокупность правил, по которым создаются и обслуживаются счет и карта (карты) клиента (контракты Way4): правила движения средств между техническими и бухгалтерскими счетами, правила формирования ежемесячного платежа и выписки, правила обработки транзакций, а также набор числовых параметров.

Один банковский продукт (например, кредитный продукт) представлен в системе Way4 счетовым Продуктом, под которым находятся карточные Продукты.

В рамках одного и того же банковского продукта банк может предлагать разную тарификацию – разные числовые значения параметров Продукта. Для тарификации соответствующих Продуктов в системе Way4, начиная с версии 03.43.30, дополнительно к стандартным настройкам (тарифы, домены тарифов) используются тарифные планы и альбомы тарифов.

Тарифный план – это полный набор числовых параметров банковского продукта, которые предоставляются клиенту банка при подписании договора на обслуживание. В контексте системы Way4 тарифный план содержит параметры для работы, как счетового Продукта (например, процентная ставка по кредиту, длина льготного периода и т.д.), так и карточного Продукта (карточные периодические комиссии и транзакционные комиссии, ограничители и т.д.).

Альбом тарифов – набор тарифных планов, имеющих одинаковое назначение, и доступных для конкретного банковского продукта, формируют альбом тарифов. Тарифные планы из одного альбома обычно имеют одинаковую структуру тарифов.

Представление банковского продукта с доступными для него тарифами в системе Way4 настраивается по следующей общей схеме:

- Для одного банковского продукта настраивается один главный Продукт (счетовый Продукт) и подчиненные карточные Продукты системы Way4.
- Формируется альбом тарифов – задаются все возможные тарифные планы для данного банковского продукта. Технически альбом тарифов – это тарифный домен, содержащий специальный признак ATTACH_BY_CODE=<код пользовательского параметра, управляющего

подключением определенного тарифного плана к контракту>; Код пользовательского параметра является кодом альбома Тарифов.

Альбом тарифов является родительским для доменов с тарифными Планами.

В рекомендуемой иерархии доменов настраивается два альбома тарифов (два домена): один – для карточного Продукта, и один – для счетового Продукта. Коды данных альбомов тарифов совпадают, т.е. данные домены составляют по сути один альбом тарифов. В примере на Рис. 67 настроено два альбома тарифов с кодом ATTACH_BY_CODE=TP;

- Каждый тарифный план представлен в системе Way4, как набор тарифов из нескольких доменов, которые совпадают по коду. В примере на Рис. 67 тарифный план TP1 составляют тарифы из двух доменов – карточного домена с кодом TP1 и счетового домена с кодом TP1.

Чтобы тарифный домен или группа тарифных доменов с одинаковым кодом сформировали тарифный план:

- Домены должны входить в один альбом тарифов – т.е. в альбомы тарифов с одним кодом.
- В системе должен быть зарегистрирован пользовательский параметр контракта с ролью "Tariff Plan" и с кодом, совпадающим с кодом альбома тарифов. Возможные значения параметра должны совпадать с кодами тарифных планов в альбоме.
- Продукт должен быть связан с альбомом тарифов – Продукту назначается домен тарифов, являющийся доменом верхнего уровня для тарифного альбома (далее, Продуктовый домен).
- Подключение тарифного плана из альбома тарифов выполняется с помощью пользовательского параметра контракта (пользовательский параметр – значение тега ATTACH_BY_CODE=<код альбома тарифов, который одновременно является кодом пользовательского параметра, используемого для подключения тарифных планов>).

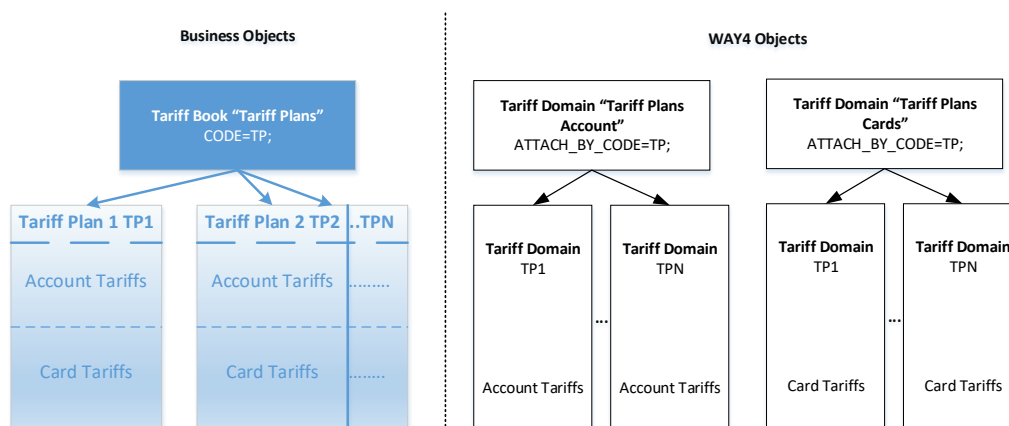


Рис. 67. Соответствие тарифных планов банковских продуктов и Продуктов системы Way4

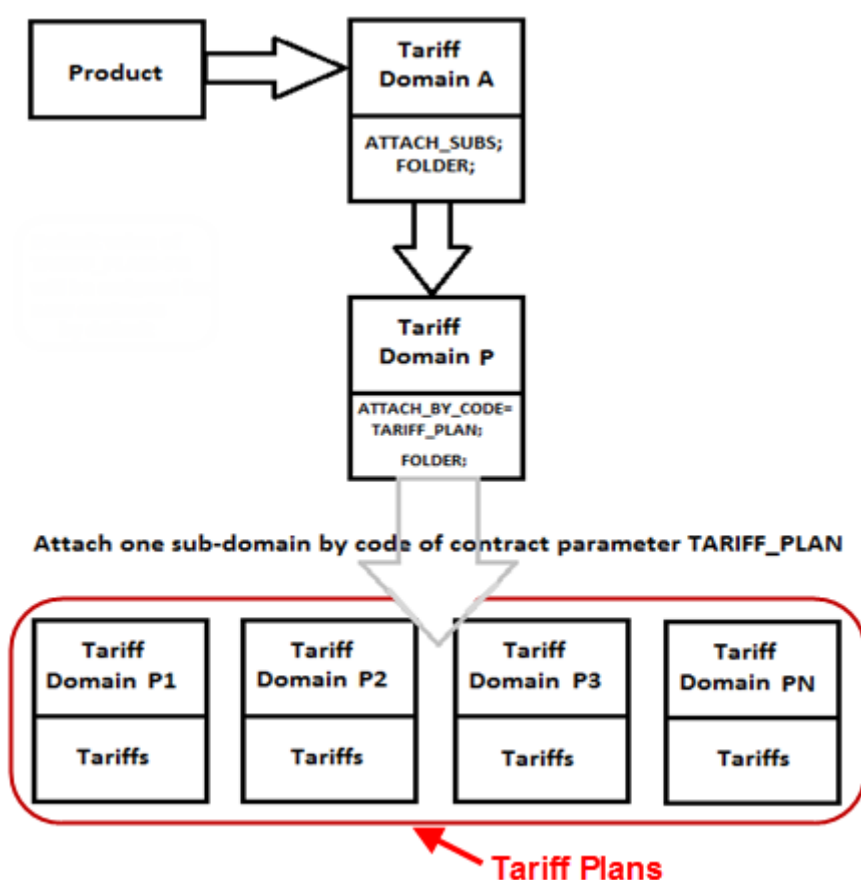


Рис. 68. Доступные тарифные планы для Продукта системы Way4

Для одного Продукта одновременно может использоваться несколько альбомов тарифов разного назначения, например:

- Альбом для числовой параметризации Продукта (контракта)
- Альбом с разными GL-тарифами (для GL-нумерации)
- Альбом с разными функциональными датами (дата платежа, дата выноса на просрочку и т.п.), в зависимости от выбранной опции при создании контракта

За работу с каждым альбомом отвечает свой пользовательский параметр контракта – т.е. каждый альбом имеет уникальный код.

4.2 Преимущества использования Тарифных Планов

Использование тарифных планов позволяет оптимизировать процесс изменения тарифов для контрактов. В частности:

- Для контрактов, использующих один Продукт, могут задаваться различные тарифные планы (т.е. различные числовые значения тарифов) без необходимости смены Продукта или настроек индивидуальных доменов тарифов, или подключения тарифных доменов по Событию.
- Изменение тарифного плана на контракте, или добавление нового тарифного плана в линейку Продукта, не требует выполнения процедур применения изменений Продуктов к контрактам, занимающих большое количество времени.
- Использование для одного Продукта нескольких альбомов тарифных планов разного назначения (т.е. возможность комбинации различных тарифных планов из разных альбомов) позволяет уменьшить количество настраиваемых доменов тарифов.

4.3 Рекомендуемая иерархия доменов тарифов для использования Тарифных Планов



В данной главе представлена рекомендуемая структура доменов тарифов для настройки тарифных планов. Структура доменов тарифов может быть изменена представителями поставщика системы Way4 в зависимости от требований банка.

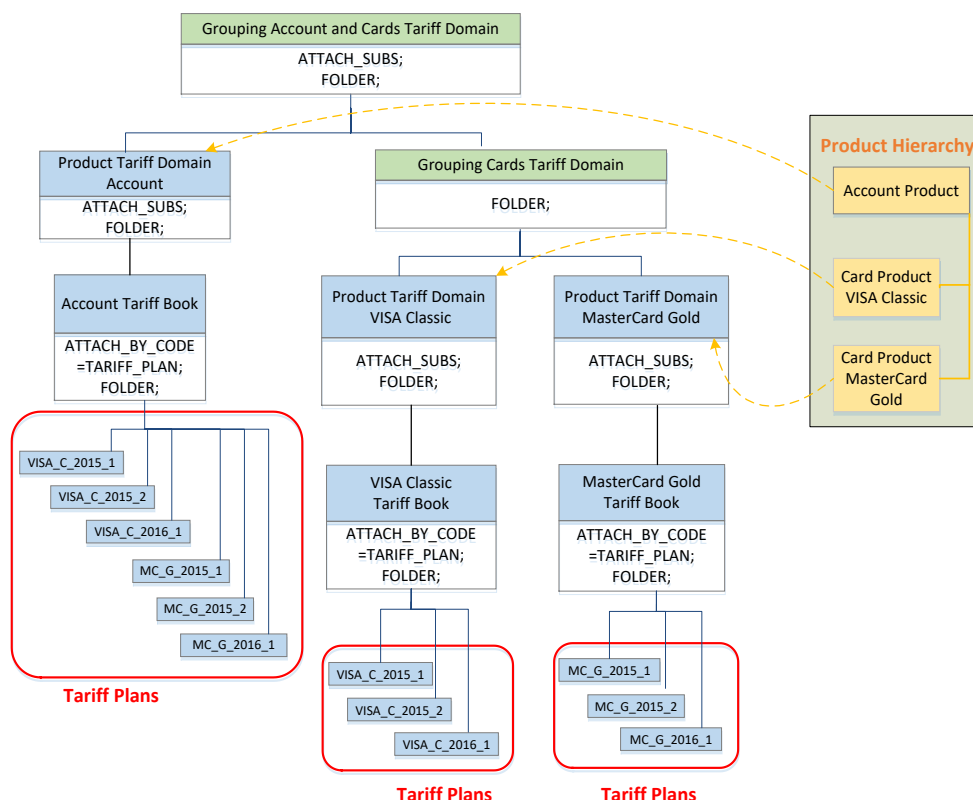


Рис. 69. Иерархия доменов тарифов для тарифных планов. Использование для карты тарифного плана карточного суб-домена и счетового суб-домена

Особенности настройки рекомендуемой иерархии доменов:

- Настройка группирующих доменов:
 - ♦ Общий группирующий домен верхнего уровня ("Grouping Account and Cards Tariff Domain" на Рис. 69) является папкой-контейнером и не содержит собственных тарифов – для него задан тег FOLDER;. Для подключения суб-доменов на нем задан тег ATTACH_SUBS;
 - ♦ Суб-домен, подчиненный домену верхнего уровня, группирующий Продуктовые карточные суб-домены ("Grouping Cards Tariff Domain" на Рис. 69) является папкой-контейнером и не содержит собственных тарифов – для него задан тег FOLDER. Данный домен **не содержит** признак ATTACH_SUBS;
- Настройка Продуктовых доменов тарифов:
 - Для счетового и карточного Продукта настраиваются отдельные Продуктовые домены. Продуктовый домен является папкой-контейнером и не содержит собственных тарифов – для него задан тег FOLDER;. Для Продуктового домена должен быть подключен один или несколько суб-доменов второго уровня. Для этого на Продуктовом домене используется тег ATTACH_SUBS;

- Продуктовый домен счетового Продукта настраивается, как суб-домен домена верхнего уровня (см. Рис. 69).
- Карточный Продуктовый домен настраивается под группирующим суб-доменом второго уровня (см. Рис. 69).
- Настройка альбома тарифов:
 - Для счетового и карточных Продуктов настраиваются отдельные альбомы тарифов с одинаковыми кодами. В примере на Рис. 69 настроены Альбомы Тарифов с кодом `TARIFF_PLAN` (см. значение тега `ATTACH_BY_CODE=TARIFF_PLAN`);
 - Счетовой альбом тарифов включает в себя все возможные тарифные планы из соответствующих карточных альбомов тарифов.
 - В рекомендуемой иерархии доменов альбом не содержит собственных тарифов – для него задан тег `FOLDER`;
- Настройка тарифных Планов:
 - Под доменом-альбомом настраиваются доступные тарифные планы (суб-домены), один из которых будет подключен к контракту с помощью значения пользовательского параметра контракта (параметр `TARIFF_PLAN` на Рис. 69).
 - Тарифный план карты и счетового контракта определяется пользовательским параметром карты. Т.е. значения параметра устанавливается на карте, подключая домен с тарифами для карты, и наследуется на счетовой контракт, подключая домен с тарифами для счетового контракта. Подробнее см. раздел "Наследование тарифного плана с карты на счетовой контракт".
 - Тарифный план состоит из двух частей – из двух тарифных доменов с одинаковым кодом: со счетовыми тарифами и карточными тарифами.
 - Тарифные планы для карт `VISA` и `Mastercard` разделены, и контрактам `VISA` не может быть подключен тарифный план из линейки `Mastercard` (это выполнено через настройку иерархии доменов вследствие отсутствия признака `ATTACH_SUBS`; на общем родительском домене `Grouping Cards Tariff Domain`).
 - Отсутствия признака `ATTACH_SUBS`; на общем родительском домене (`Grouping Cards Tariff Domain` на Рис. 69) позволяет при поиске тарифного плана для счетового контракта не переходить на карточные суб-домены. При этом при поиске тарифного плана для карты выполняется поиск, как под карточным суб-доменом, так и

под счетовым суб-доменом. Таким образом для карты доступны все тарифы в рамках тарифного плана (т.е. параметры для работы и счетового и карточного Продукта), а для счетового контракта доступны только параметры для работы счетового Продукта.

- Следует настроить тарифный план по умолчанию – для заданного пользовательского параметра контракта (параметр `TARIFF_PLAN` на Рис) должен быть указан код тарифного плана по умолчанию, который будет назначаться контракту в момент первичного утверждения контракта (Approve), в случае отсутствия параметра на контракте. Подробнее см. раздел "Настройка домена по умолчанию".

Подробнее описание тегов см. в разделе "Теги, используемые для настройки тарифных планов".

Общая настройка доменов тарифов, типов тарифов, числовых значений, выбор типов тарифов при настройке Продукта (на Продукте, в Сервисах, шаблонах счетов и ограничителях активности) выполняется в стандартном режиме (см. разделы "Настройка тарифов").



При изменении Продукта для контракта при утверждении контракта выполняется проверка и синхронизация пользовательских параметров контрактов, отвечающих за подключение тарифного домена, с параметрами нового Продукта и новых доменов тарифов.

4.4 Управление пользовательскими параметрами контрактов для подключения Тарифных Планов

4.4.1 Схемы использования пользовательских параметров

Для Продукта Way4 настраивается несколько доступных альбомов тарифов разного назначения. Каждый альбом определяет параметры для отдельной функциональности Продукта и не пересекается с другими альбомами (например, альбом для числовой параметризации Продукта, и альбом с функциональными датами)

Для каждого альбома тарифов определен свой уникальный код, заданный в виде значения тега `ATTACH_BY_CODE=<код пользовательского параметра контракта>`.

Пользовательский параметр с ролью "Tariff Plan" настраивается в форме "Contract Parameters Setup" (Full → Configuration Setup → Common Handbooks → Contract Parameters Setup). Пользовательский параметр должен быть связан

с классификатором (например, через настройку Mirror To=Classifier, подробнее см. раздел "Настройка пользовательских параметров контрактов"). Список возможных значений классификатора совпадает с кодами доступных тарифных планов из соответствующего альбома.

Изменение значения пользовательского параметра контракта ведет к подключению к контракту соответствующего тарифного плана. Подключение заданного тарифного плана выполняется, как к счетовому контракту, так и к карточному контракту (т.к. тарифный план в рекомендуемой иерархии состоит из двух доменов с одинаковым кодом: со счетовыми тарифами и карточными тарифами).

При этом есть два способа определения тарифного плана для счетового и карточного контракта:

- **Способ 1.** Пользовательский параметр на счетовом контракте не зависит от пользовательского параметра карты. Т.е. значение параметра устанавливается отдельно на карте, подключая домен с тарифами для карты, и отдельно на счетовом контракте, подключая домен с тарифами для счетового контракта.
- **Способ 2.** Тарифный план счетового контракта определяется Тарифным Планом карты. Значение пользовательского параметра устанавливается на карте, подключая домен с тарифами для карты, и наследуется на счетовой контракт, подключая домен с тарифами для счетового контракта. Подробнее см. раздел "Наследование тарифного плана с карты на счетовой контракт". Подключение может выполняться в зависимости от приоритетов значений пользовательского параметра. Например, при изменении тарифного плана карты тарифный план главного счетового контракта меняется только в случае, если тарифный план карты имеет больший приоритет, чем текущий план счетового контракта.

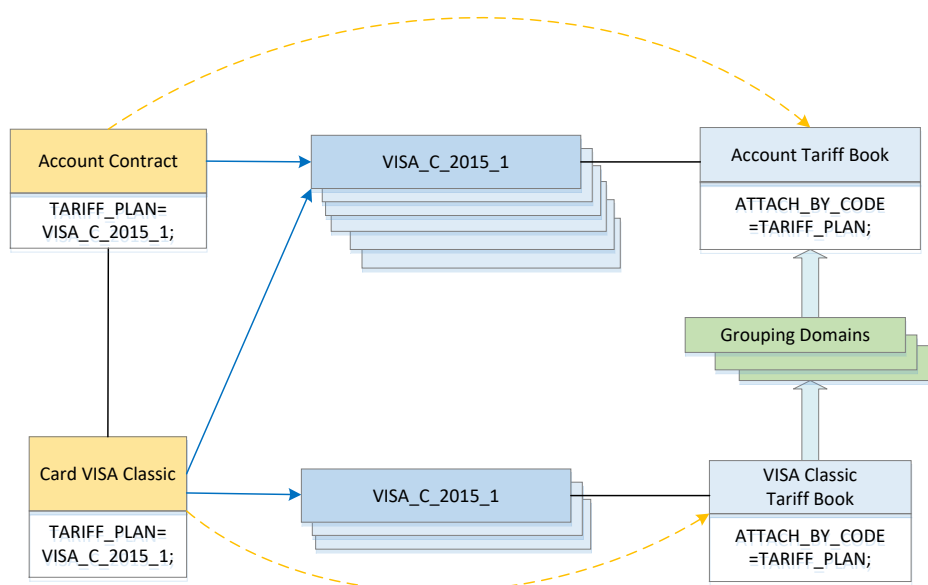


Рис. 70. Подключение тарифных планов

4.4.2 Наследование тарифного плана с карты на счетовой контракт

4.4.2.1 Первичное наследование (при создании контракта)

При создании контрактов может выполняться первичное наследование пользовательского параметра (тарифного плана) с карточного контракта на счетовой контракт:

- Для выполнения первичного наследования на Продукте счетового контракта должен быть задан тег `ATTACH_DEF_FROM_SUBS =<код параметра>`; (см. раздел "Теги, используемые для настройки тарифных планов").
- Если при создании счетового контракта под ним еще не было создано карточного контракта, счетовой контракт автоматически наследует с Продукта Тарифный План по умолчанию.
- После создания карточного контракта (при заданном теге `ATTACH_DEF_FROM_SUBS`), значение параметра на счетовом контракте изменяется соответственно.



Следует иметь в виду, что если до создания карты пользовательский параметр на счетовом контракте был установлен/изменен в ручном режиме (с помощью События или через формы), первичное наследование с карты после ее создания выполняться не будет. При этом может быть настроено и будет выполняться наследование с карты с помощью глобальных

параметров (см. раздел "Наследование в процессе жизненного цикла контракта").

4.4.2.2 Наследование в процессе жизненного цикла контракта

Наследование может выполняться в следующих режимах:

- При изменении тарифного плана на уровне карты сравнивается приоритет нового тарифного плана с приоритетом тарифного плана на счетовом контракте. Сравнение может выполняться двумя способами:
 - По принципу "СТРОГО БОЛЬШЕ". Если у нового плана приоритет выше, тарифный план на счетовом контракте будет изменен автоматически. Данный способ включается значением "Higher Priority" поля *Sub Main Inheritance Rule* для соответствующего пользовательского параметра в форме "Contract Parameters Setup".
Режим наследования по приоритетам может использоваться, например, если под счетовым контрактом настроено несколько карт, и данные карты могут иметь различные тарифные планы.
 - По принципу "БОЛЬШЕ ЛИБО РАВНО". Если у нового плана приоритет выше, либо равен приоритету тарифного плана на счетовом контракте, тарифный план счетового контракта будет изменен автоматически. Данный способ включается значением "Equal or higher priority" поля *Sub Main Inheritance Rule* для соответствующего пользовательского параметра в форме "Contract Parameters Setup".
- При изменении тарифного плана на уровне карты тарифный план на счетовом контракте изменяется всегда. Для включения данного режима приоритеты для тарифных планов должны быть **не** заданы (т.е. в поле *Weight Factor* для значений связанного классификатора должно быть задано значение "0").

Если необходимо отключить наследование параметра на счетовой контракт (вне зависимости от наличия или отсутствия приоритетов), следует выполнить одну из следующих настроек:

- Тег STOP_PARM_INH=<список кодов параметров через запятую>; в поле *Custom Data* на Продукте счетового контракта запрещает наследование указанных параметров на счетовой контракт (контракты), созданный по данному Продукту, со всех подчиненных ему суб-контрактов карт.
- Тег STOP_PARM_INH_UPP=<список кодов параметров через запятую>; в поле *Custom Data* на Продукте карточного контракта запрещает наследование указанных параметров с карт с данным Продуктом.

Может использоваться, например, для отключения наследования параметра с Supplementary-карт.

- Тег STOP_PARM_INH_UPP=<список кодов параметров через запятую >; может быть задан непосредственно на контракте карты в поле ext_data. Тег запрещает наследование указанных параметров с данной карты.

4.4.3 Настройка пользовательских параметров контрактов

Настройка пользовательских параметров контрактов для подключения тарифных планов выполняется в форме "Contract Parameters Setup" (Full → Configuration Setup → Common Handbooks → Contract Parameters Setup).

Для регистрации пользовательского параметра контрактов для подключения тарифных планов следует выполнить следующие настройки в форме "Contract Parameters Setup":

- В поле *Role* следует использовать значение "Tariff Plan".
- Пользовательский параметр должен быть связан с классификатором, для этого используется один из следующих способов настройки:

- В поле *Value Location* следует выбрать значение "Classifier"

Либо

- В поле *Value Location* следует выбрать значение "Contract", а в поле *Mirror To* – значение "Classifier".

Данную настройку (с использованием значения "Contract" поля *Value Location*) рекомендуется использовать для крупных банков. С точки зрения производительности системы поиск параметра на уровне контракта выполняется в более оптимальном режиме, чем на уровне классификаторов.

Общая информация о настройке пользовательских параметров представлена в разделе "Пользовательские параметры контрактов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов".

Пример настройки см. на Рис. 71.



Рис. 71. Настройка пользовательских параметров контрактов

При добавлении нового тарифного плана в альбом тарифов, при первом утверждении тарифов для этого плана, выполняется поиск классификатора с кодом, соответствующим коду альбома тарифов, и проверка наличия значения классификатора с кодом, соответствующим коду тарифного плана

(т.е. коду домена). Если значение не найдено, выполняется добавление нового значения классификатора. Следует иметь в виду, что добавление выполняется только в случае, если соответствующий параметр зарегистрирован в форме "Contract Parameters Setup" и связан с классификатором через поле *Mirror To* или *Value Location*.

При смене значения классификатора, связанного с пользовательским параметром с ролью "Tariff Plan", выполняется стандартная проверка назначаемого домена тарифов (по аналогии с назначением домена тарифов по Событию, в ручном режиме и т.д.). Т.е. проверяется, что для Продукта данного контракта в иерархии доменов тарифов присутствует заданный альбом тарифов, проверяется, что в альбоме присутствует заданный тарифный план и т.д..

4.4.4 Настройка домена по умолчанию



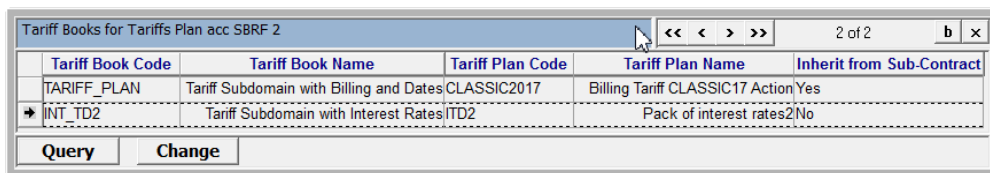
Для каждого пользовательского параметра, заданного в качестве значения тега ATTACH_BY_CODE на домене (Альбоме) тарифов, должно быть задано значение подключаемого тарифного плана по умолчанию. Т.е. должен быть задан код суб-домена тарифов по умолчанию, который будет назначаться контракту в момент его утверждения (Approve), в случае отсутствия параметра на контракте. Тарифный план по умолчанию задается на уровне Продукта.

При утверждении Продукта, для которого задан домен тарифов, выполняется проверка дерева доменов на предмет наличия тега ATTACH_BY_CODE=<код пользовательского параметра контракта> на любом из тарифных доменов иерархии. Список найденных кодов пользовательских параметров автоматически записывается в качестве значения тега ATTACH_BY_CODE_LIST в поле *Custom Data* Продукта. Если для какого-либо кода не задано значение по умолчанию, утверждение Продукта выполнено не будет.

Список кодов пользовательских параметров доступен для удобного просмотра и указания доменов по умолчанию в форме "Tariff Books" (Full → Configuration Setup → Products → Product Definition → Products → [Full Info] → [Tariff Books]), см. Рис. 72. В данной форме отображается перечень доступных для Продукта альбомов тарифов. Для каждого альбома отображается тарифный план по умолчанию.



Кнопка [Tariff Books] отображается только в том случае, если для Продукта найдены домены с тегом ATTACH_BY_CODE.



Tariff Book Code	Tariff Book Name	Tariff Plan Code	Tariff Plan Name	Inherit from Sub-Contract
TARIFF_PLAN	Tariff Subdomain with Billing and Dates	CLASSIC2017	Billing Tariff CLASSIC17 Action	Yes
INT_TD2	Tariff Subdomain with Interest Rates	TD2	Pack of interest rates2	No

Рис. 72. Форма "Tariff Books" для настройки доменов по умолчанию

Форма содержит следующие поля:

- *Tariff Book Code* – код альбома тарифов, из которого задается тарифный план (домен) по умолчанию
- *Tariff Book Name* – наименование альбома тарифов, из которого задается тарифный план (домен) по умолчанию
- *Tariff Plan Code* – код тарифного плана по умолчанию
- *Tariff Plan Name* – наименование тарифного плана по умолчанию
- *Inherit from Sub-Contract* – в данном поле отображается, значение тега ATTACH_DEF_FROM_SUBS ("Y" или "N"), заданное на Продукте.

Настройка домена по умолчанию для пользовательского параметра выполняется с помощью кнопки [Change]. При этом открывается форма "Attach Tariff Domain" (см. Рис. 73).

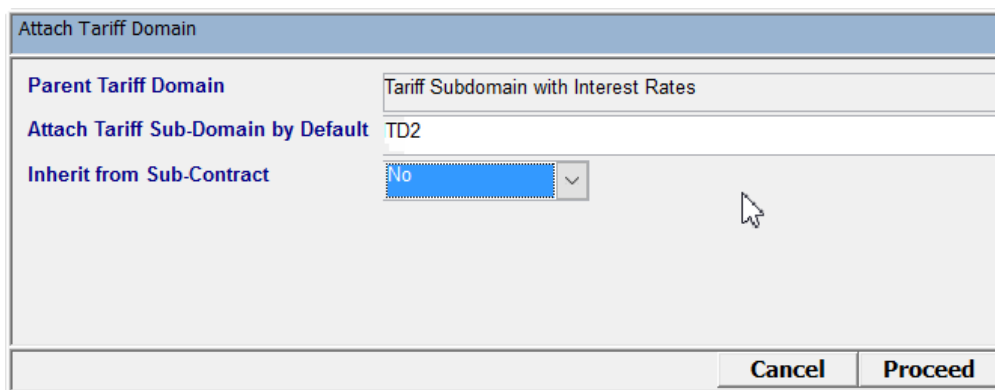


Рис. 73. Форма "Attach Tariff Domain"

В форме "Attach Tariff Domain" в поле *Attach Tariff Sub-Domain by Default* следует указать код соответствующего суб-домена (значение поля *Code* из формы "Sub Domains"). В поле *Inherit from Sub-Contract* можно переопределить значение тега ATTACH_DEF_FROM_SUBS, заданное на Продукте. После внесения изменений следует нажать на кнопку [Proceed].



При утверждении контракта выполняется проверка на наличие значений пользовательских параметров контрактов, заданных в теге ATTACH_BY_CODE_LIST на Продукте. Если для контракта не задано значение соответствующего параметра, то будет установлено значение по умолчанию

из Продукта. Если при этом на Продукте задан тег ATTACH_DEF_FROM_SUBS, то предварительно выполняется поиск и наследование значения по умолчанию у из суб-контрактов.

Заданные значения по умолчанию отображаются в форме "Tariff Books" и в поле *Custom Data* Продукта в виде тегов в формате <код пользовательского параметра контракта/код альбома тарифов>=<код домена по умолчанию>;. Например, в дереве тарифных доменов Продукта есть домен с тегом ATTACH_BY_CODE=TARIFF_PLAN;. На Продукте в поле *Custom Data* должно быть два тега:

ATTACH_BY_CODE_LIST=TARIFF_PLAN;TARIFF_PLAN=<код домена по умолчанию>;.

Смена значения по умолчанию для параметра на Продукте не отражается на существующих контрактах. При этом всем новым контрактам, для которых значение пользовательского параметра контракта (например, TARIFF_PLAN) не указывается при создании, будет назначено новое значение по умолчанию, определенное на Продукте.

4.5 Пример иерархии тарифных доменов с разными по назначению тарифными планами (числовые значения и функциональные даты)

В нашем примере для одного Продукта одновременно используется два альбома тарифов разного назначения:

- Альбом для числовой параметризации Продукта (контракта)
- Альбом с разными функциональными датами (дата платежа, дата выноса на просрочку и т.п.)

Для каждого альбома тарифов определен свой уникальный код: для альбома дат – код "BILLING_TD" (см. значение тега ATTACH_BY_CODE=BILLING_TD), для альбома с числовыми параметрами – код "TARIFF_PLAN" (см. значение тега ATTACH_BY_CODE= TARIFF_PLAN). Т.е. за подключение тарифных планов из каждого альбома отвечает свой отдельный параметр.

При этом следует иметь в виду, что числовые параметры определяются, как для счетового контракта, так и для карточного (при этом числовые параметры счетового контракта могут определяться в зависимости от параметров выпущенной карты – пользовательский параметр наследуется на счетовой контракт с карты). Функциональные даты контракта задаются непосредственно для счетового контракта.

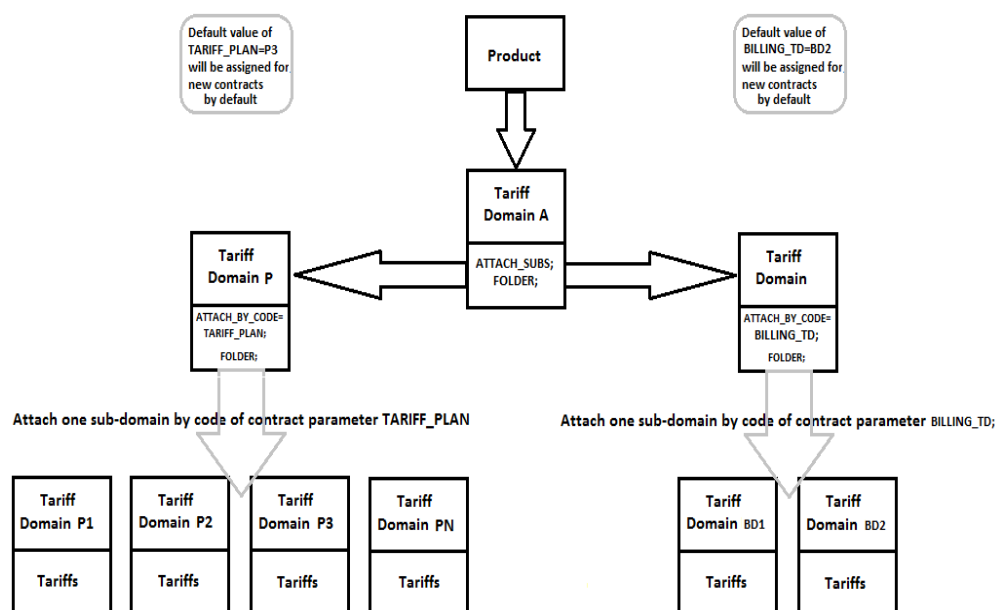


Рис. 74. Два Альбома Тарифов разного назначения для одного Продукта

4.6 Просмотр активных тарифных планов

Просмотр текущих активных тарифных планов контракта выполняется в форме "Tariff Plans", см. Рис. 75.

Форма открывается при нажатии на кнопку [Tariff Plans] в следующих формах:

- "Tariff for Contracts (Edit Personal)" (Tariffs → Tariff for Contracts (Edit Personal))
- "Customer Service" (Customer Service → Customer Service)

Tariff Plans for Top Level [001-P-959730]				
Tariff Book Code	Tariff Book Name	Tariff Plan Code	Tariff Plan Name	Inherit from Sub-Contract
TARIFF_PLAN_CR_LIM	Tariff Subdomain with Cr Limits	GOLD2017	Cr limit GOLD2017	No
INT_TD2	Tariff Subdomain with Interest Rates	ITD2	Pack of interest rates	No
TARIFF_PLAN	Tariff Subdomain with Billing and Dates	GOLD2017	Billing Tariff GOLD17	Action/No

Рис. 75. Форма "Tariff Plans"

Форма содержит следующие поля:

- *Tariff Book Code* – код альбома тарифов, к которому относится тарифный план
- *Tariff Book Name* – наименование альбома тарифов, к которому относится тарифный план
- *Tariff Plan Code* – код тарифного плана
- *Tariff Plan Name* – наименование тарифного плана

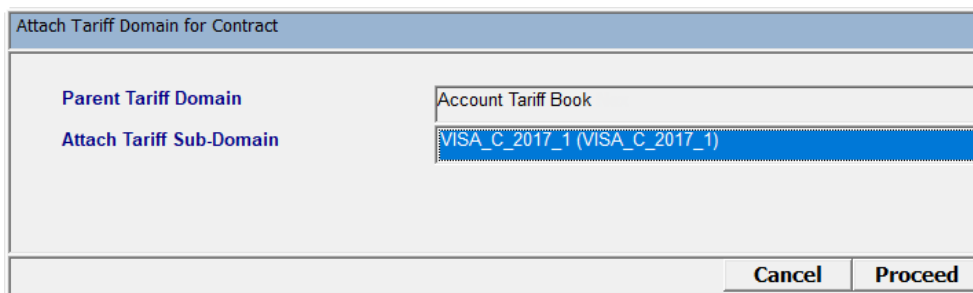
- *Inherit from Sub-Contract* – признак наследования тарифного плана с подчиненного карточного контракта.

Кнопка [Change] используется для изменения активного тарифного плана (см. раздел "Назначение тарифного плана контракту в ручном режиме").

4.7 Назначение тарифного плана контракту в ручном режиме

Для изменения активного тарифного плана контракта (т.е. для изменения значения пользовательского параметра контракта) следует нажать на кнопку [Change] в форме "Tariff Plans" (см. Рис. 75 в разделе "Просмотр активных тарифных планов").

В открывшейся форме "Attach Tariff Domain for Contract" указать интересующий тарифный план в поле *Attach Tariff Sub-Domain* и нажать на кнопку [Proceed] (см. Рис. 76).



Attach Tariff Domain for Contract	
Parent Tariff Domain	Account Tariff Book
Attach Tariff Sub-Domain	VISA_C_2017_1 (VISA_C_2017_1)
<div>Cancel Proceed</div>	

Рис. 76. Форма "Attach Tariff Domain for Contract"

4.8 Теги, используемые для настройки тарифных планов

Наименование	Значение	Описание
Теги, задаваемые в поле <i>Apply Rules</i> домена		
ATTACH_SUBS;		<p>Тег позволяет подключать к доменам тарифов подчиненные домены (с возможностью поиска тарифов вниз по иерархии доменов). На домене, к которому будут выполняться подключение, следует указать тег ATTACH_SUBS;. Подключаемые домены следует создать под данным доменом, как суб-домены. При поиске тарифа, тариф ищется не только в домене с признаком ATTACH_SUBS; (если он активный) и вверх по иерархии доменов, но и в подчиненных доменах.</p> <p>Подключение подчиненных доменов выполняется в порядке приоритета, указанного с помощью тега PRIOR в поле Apply Rules соответствующего подчиненного домена.</p> <p>Тег ATTACH_SUBS; может быть использован вместе с тегом FOLDER;, чтобы исключить данный домен из поиска тарифов. В этом случае поиск будет идти по суб-доменам.</p>
FOLDER;		<p>Тег FOLDER; определяет домен, как папку-контейнер, содержащий суб-домены. Домен с тегом FOLDER; обладает следующими характеристиками: такой домен сам не может содержать типы тарифов (тарифы не могут быть загружены в такой домен или утверждены), домен не используется при поиске тарифов (при этом подчиненные ему суб-домены без признака FOLDER; используются при поиске тарифов).</p> <p>Тег FOLDER; может быть использован совместно с тегом ATTACH_BY_CODE или тегом ATTACH_SUBS.</p>

Наименование	Значение	Описание
ATTACH_BY_CODE =<КодПользователь скогоПараметраКон тракта>;		Значение данного пользовательского параметра контракта определяет код суб-домена тарифов (Тарифного Плана) подключаемого для контракта. При утверждении Продукта для него формируется список всех пользовательских параметров, которые могут управлять подключением доменов. Список параметров регистрируется в теге ATTACH_BY_CODE_LIST. Тег ATTACH_BY_CODE может быть использован вместе с тегом FOLDER;; чтобы исключить данный домен из поиска тарифов. В этом случае поиск будет идти только по суб-доменам.
Теги, задаваемые в поле <i>Custom Data</i> Продукта		
<КодПользователь скогоПараметра>	<Код суб- домена>	При использовании технологии ATTACH_BY_CODE в случае, если пользовательский параметр не задан, в данном теге задается код суб-домена по умолчанию.
ATTACH_DEF_FRO M_SUBS	<КодПарамет ра1, КодПараметр а2,..., КодПараметр аN>	При утверждении контракта выполняется проверка на наличие значений пользовательских параметров контрактов, заданных в теге ATTACH_BY_CODE_LIST на Продукте. Если для контракта не задано значение соответствующего параметра, то будет установлено значение по умолчанию из Продукта. Если при этом на Продукте задан тег ATTACH_DEF_FROM_SUBS, то предварительно выполняется поиск и наследование значения по умолчанию из суб-контрактов. Если для главного контракта значение по умолчанию уже установлено, наследование из суб-контракта не выполняется. Тег ATTACH_DEF_FROM_SUBS может быть задан без значения, в этом случае выполняется наследование для всех параметров, заданных в теге ATTACH_BY_CODE_LIST.
STOP_PARM_INH	<КодПарамет ра1, КодПараметр а2,..., КодПараметр аN>	Тег STOP_PARM_INH=<список кодов параметров через запятую>; в поле <i>Custom Data</i> на Продукте счетового контракта запрещает наследование указанных параметров на счетовой контракт (контракты), созданный по данному Продукту, со всех подчиненных ему суб-контрактов карт.

Наименование	Значение	Описание
STOP_PARM_INH_UPP	КодПараметр a1, КодПараметр a2,..., КодПараметр aN>	Тег STOP_PARM_INH_UPP=<список кодов параметров через запятую >; в поле <i>Custom Data</i> на Продукте карточного контракта запрещает наследование указанных параметров с карт с данным Продуктом. Может использоваться, например, для отключения наследования параметра с Supplementary-карт.
Теги, задаваемые в поле <i>ext_data</i> контракта		
STOP_PARM_INH_UPP	<КодПараметр a1, КодПараметр a2,..., КодПараметр aN>	Тег STOP_PARM_INH_UPP=<список кодов параметров через запятую >; может быть задан непосредственно на контракте карты в поле <i>ext_data</i> . Тег запрещает наследование указанных параметров с данной карты.

4.9 Глобальные параметры, используемые для настройки Тарифных Планов

Наименование	Описание
TP_SUB_MAIN_INH	<p>При изменении Тарифного Плана на уровне карты сравнивается приоритет нового тарифного плана с приоритетом Тарифного плана на счетовом контракте по принципу СТРОГО БОЛЬШЕ. Если у нового плана приоритет выше, Тарифный План счетового контракта будет изменен автоматически. Приоритет задается в значениях классификатора, связанного с пользовательским параметром.</p> <p>В качестве значения глобального параметра задается перечень кодов пользовательских параметров (через запятую), для которых будет включен данный способ сравнения.</p>

Наименование	Описание
TP_SUB_MAIN_INH_EQUAL	<p>При изменении тарифного плана на уровне карты сравнивается приоритет нового тарифного плана с приоритетом тарифного плана на счетовом контракте по принципу БОЛЬШЕ ЛИБО РАВНО.</p> <p>Если у нового плана приоритет выше, либо равен приоритету тарифного плана на счетовом контракте, тарифный план счетового контракта будет изменен автоматически. Приоритет задается в значениях классификатора, связанного с пользовательским параметром.</p> <p>В качестве значения глобального параметра задается перечень кодов пользовательских параметров (через запятую), для которых будет включен данный способ сравнения.</p>

5 Примеры использования тарифов

5.1 Назначение тарифа в зависимости от остатка на счете

Необходимо настроить депозитный Продукт с плавающей процентной ставкой, значения которой зависят от суммы остатка на счете.

Правила выбора процентной ставки в зависимости от остатка на счете представлены в Табл. 1.

Табл. 1. Правила выбора процентной ставки в зависимости от остатка на счете

Остаток на счете, USD	Процентная ставка, % годовых
0 – 3000	3
3000,01 – 20000	5
Более 20000	8,5

Для решения этой задачи могут быть использованы следующие настройки (наименования и коды типов и доменов тарифов могут быть произвольными):

- Зарегистрировать тип тарифов для учета процентов по депозитам. Для этого в форме "Tariff Types" необходимо добавить новую запись и указать в поле *Tariff Role* значение "Interest", в поле *Name* значение "Interest on Deposits" и в поле *Code* значение "INT_RATE_DEP_USD".
- Зарегистрировать три типа тарифов, задающие ограничения на остаток средств на счете для пониженной, средней и повышенной процентной ставки. Для этого необходимо в форме "Tariff Types" добавить три строки, указав в каждой строке в поле *Tariff Role* значение "Service Limit". Кроме того, в поле *Name* для первого типа тарифов указать значение "Low Limit", для второго – "Middle Limit", для третьего – "High Limit", а в поле *Code* соответственно значения "INT_LOW_USD", "INT_MIDDLE_USD" и "INT_HIGH_USD".
- Зарегистрировать домен тарифов. Для этого в форме "Tariff Domains" необходимо добавить новую запись и указать в поле *Name* значение "Domain for Deposits", а в поле *Code* значение "DEP".
- Добавить в зарегистрированный домен тарифов следующие тарифы:
 - Три тарифа с ролью "Interest". Для этого в форме "Tariff for Domain for Deposits" необходимо добавить три строки, указав в каждой строке в поле *Tariff Role* значение "Interest", а в поле *Tariff Type*

значение "Interest on Deposits". Кроме того, для первого тарифа в поле *If Limit Tariff* следует выбрать значение "Low Limit", для второго – "Middle Limit", для третьего – "High Limit".

- Три тарифа с ролью "Service Limit". Для этого в форме "Tariff for Domain for Deposits" необходимо добавить три строки, указав в каждой строке в поле *Tariff Role* значение "Service Limit", а в поле *Tariff Type* для первого тарифа выбрать значение "Low Limit", для второго – "Middle Limit", для третьего – "High Limit".



Следует иметь в виду что при задании тарифа с ролью "Service Limit" в поле *If Limit Tariff* другого тарифа данный тариф (тариф с ролью "Service Limit") не следует указывать на Сервисе для данного Продукта.

Результаты добавления тарифов в домен "Domain for Deposits" представлены на Рис. 77.

Tariff for Domain for Deposits				
6 of 6				
Tariff Role	Tariff Type	If Limit Tariff	If Preference Type	Apply Rules
Interest	Interest on Deposits	Low Limit		
Interest	Interest on Deposits	Middle Limit		
Interest	Interest on Deposits	High Limit		
Service Limit	Low Limit			
Service Limit	Middle Limit			
Service Limit	High Limit			
Ins Del Query				

Рис. 77. Добавление тарифов в домен "Domain for Deposits"

- Задать и активизировать числовые значения тарифов.

В нашем примере числовые значения задаются в параметрах тарифа с ролью "Service Limit", который указывается в поле *If Limit Tariff* другого тарифа. При этом числовые значения тарифа для определения границ, представленных в Табл. 1, задаются следующим образом:

- Для тарифа "Low Limit":

Limit Data for Tariff for Domain for Deposits						
1 of 1						
Date From	Currency	Min Amount	Max Amount	Rate Pcnt	Apply Mode	Is Ready
01/09/2009	USD	0,00	3 000,00	0,00	Active	Ready
Ins Del Query						

Рис. 78. Числовые значения тарифа "Low Limit"

- Для тарифа "Middle Limit":

Limit Data for Tariff for Domain for Deposits					<< < > >>		1 of 1		b x	
	Date From	Currency	Min Amount	Max Amount	Rate Pcnt	Apply Mode	Is Ready			
→	01/09/2009	USD	3 000,00	20 000,00	0,00	Active	Ready			
Ins		Del		Query						

Рис. 79. Числовые значения тарифа "Middle Limit"

- Для тарифа "High Limit":

Limit Data for Tariff for Domain for Deposits					<< < > >>		1 of 1		b x	
	Date From	Currency	Min Amount	Max Amount	Rate Pcnt	Apply Mode	Is Ready			
→	01/09/2009	USD	20 000,00	0,00	0,00	Active	Ready			
Ins		Del		Query						

Рис. 80. Числовые значения тарифа "High Limit"

Следует иметь в виду, что правила заполнения полей *Min Amount* *Max Amount* на тарифе с ролью "Service Limit" зависят того, где будет задан данный тариф – на Сервисе или в поле *If Limit Tariff* другого тарифа.

В нашем примере тариф с ролью "Service Limit" задается в поле *If Limit Tariff*. Поля *Min Amount* *Max Amount* тарифов "Low Limit", "Middle Limit", "High Limit" заполняются в соответствии с Табл. 1, с учетом того, что проверяемая сумма должна быть **больше либо равна** минимально разрешенной сумме и **меньше** максимальной разрешенной суммы.

Правила для указания лимитов для тарифа с ролью "Service Limit", который задается на Сервисе, см. в разделе "Тарифы с ролью "Service Limit"". Для тарифа "Interest on Deposits", у которого в поле *If Limit Tariff* указано значение "Low Limit":

Interest Data for Tariff for Domain for Deposits				<< < > >>		1 of 1		b x	
	Date From	Rate Pcnt	Fee Rate Pcnt	Apply Mode	Is Ready				
→	01/09/2009	3,00	0,00	From Date	Ready				
Ins Del Query									

Рис. 81. Числовые значения тарифа "Interest on Deposits"

- Для тарифа "Interest on Deposits", у которого в поле *If Limit Tariff* указано значение "Middle Limit", необходимо в поле *Rate Pcnt* (см. Рис. 81) указать значение "5".
- Для тарифа "Interest on Deposits", у которого в поле *If Limit Tariff* указано значение "High Limit", необходимо в поле *Rate Pcnt* (см. Рис. 81) указать значение "8,5".
- Выбрать домен тарифов "Domain for Deposits" в депозитном Продукте, а в шаблоне депозитного счета выбрать тариф "Interest on Deposits".

С указанными настройками в системе ежедневно анализируется остаток на счете и в зависимости от ограничения, под которое попадает сумма остатка, выбирается процентная ставка. Общая сумма процентов рассчитывается как сумма процентов за каждый день по соответствующей ставке.

5.2 Взимание налога на доход, полученный в виде материальной выгоды от доходов по депозитам

Необходимо настроить взимание налога на доход, полученный в виде материальной выгоды от доходов по депозитам в рублях. Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 12% годовых. Процентная ставка по депозиту в рублях составляет 19% годовых. Ставка налога составляет 30% годовых. При этом налог взимается в случае, если сумма процентов, начисленных по депозиту, превышает сумму процентов, рассчитанную по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5%.

Для решения этой задачи могут быть использованы следующие настройки (наименования и коды типов и доменов тарифов могут быть произвольными):

- Зарегистрировать тип тарифов для учета процентов по депозитам. Для этого в форме "Tariff Types" необходимо добавить новую запись и указать в поле *Tariff Role* значение "Interest", в поле *Name* значение "Interest on Deposits" и в поле *Code* значение "INT_RATE_DEP_RUR".
- Зарегистрировать тип тарифов для учета налога. Для этого в форме "Tariff Types" необходимо добавить новую запись и указать в поле *Tariff Role* значение "Interest Tax", в поле *Name* значение "Deposit Tax RUR" и в поле *Code* значение "TAX_RUR".
- Зарегистрировать домен тарифов. Для этого в форме "Tariff Domains" необходимо добавить новую запись и указать в поле *Name* значение "Int Tax for Deposits", а в поле *Code* значение "TAX_DEP".
- Добавить в зарегистрированный домен тарифов следующие тарифы:
 - Тариф с ролью "Interest". Для этого в форме "Tariff for Int Tax for Deposits " необходимо добавить строку, указав в поле *Tariff Role* значение "Interest", в поле *Tariff Type* значение "Interest on Deposits", а в поле *Apply Rules* тер "INTEREST_TAX=TAX_RUR;".
 - Тариф с ролью "Interest Tax". Для этого в форме "Tariff for Int Tax for Deposits " необходимо добавить строку, указав в поле *Tariff Role*

значение "Interest Tax", в поле *Tariff Type* значение "Deposit Tax RUR", а в поле *Apply Rules* тег "TAX_MODE=DT;".

Результаты добавления тарифов в домен "Int Tax for Deposits" представлены на Рис. 82.

Tariff for Int Tax for Deposits				
<div> <div><< < > >></div> <div>2 of 2</div> <div>b x</div> </div>				
Tariff Role	Tariff Type	If Limit Tariff	If Preference Type	Apply Rules
Interest	Interest on Deposits			INTEREST_TAX=TAX_RUR;
→ Interest Tax	Deposit Tax RUR			TAX_MODE=DT;
<div> <div>Ins Del Query</div> </div>				

Рис. 82. Добавление тарифов в домен "Int Tax for Deposits"

- Задать и активизировать числовые значения тарифов.
 - Для тарифа "Interest on Deposits":

Interest Data for Tariff for Int Tax for Deposits				
<div> <div><< < > >></div> <div>1 of 1</div> <div>b x</div> </div>				
Date From	Rate Pcnt	Fee Rate Pcnt	Apply Mode	Is Ready
→ 01/09/2009	19,00	0,00	From Date	Ready
<div> <div>Ins Del Query</div> </div>				

Рис. 83. Проценты по депозиту

- Для тарифа "Deposit Tax RUR":

Interest Tax for Tariff for Int Tax for Deposits							<< < > >>		1 of 1		b x	
	Date From	Base Rate	Base Rate Multiplier	Base Rate Add Points	Tax Rate	Apply Mode	Is Ready					
→	01/09/2009	12,00	0,00	5,00	30,00	From Date	Ready					
Ins Del Query												

Рис. 84. Числовые значения, используемые при взимании налога

- Выбрать домен тарифов "Int Tax for Deposits" в депозитном Продукте, а в шаблоне депозитного счета выбрать тариф "Interest on Deposits".

С указанными настройками в системе будет происходить начисление процентов по депозитному счету из расчета 19% годовых. При этом с суммы процентов по депозиту, рассчитанной исходя из ставки 2% годовых ($19\% - (12\% + 5\%) = 2\%$), будет удержан налог на материальную выгоду в размере 30%.

5.3 Взимание комиссии в зависимости от суммы документа

Настройка взимания комиссии в зависимости от суммы документа (например, при проведении операции на сумму от 15 до 29,99 EUR взимать

комиссию 1 EUR, от 30 до 44,99 –2 EUR и т.д.). Т.е. необходимо применять разный тариф в зависимости от суммы единичной операции. Для решения этой задачи могут быть использованы следующие настройки:

- Следует использовать тариф с ролью "Service Limit" (см. раздел "Тарифы с ролью "Service Limit"") для настройки диапазонов (максимальной и минимальной суммы транзакции).



Следует иметь в виду, что правила заполнения полей *Min Amount* *Max Amount* на тарифе с ролью "Service Limit" зависят того, где будет задан данный тариф – на Сервисе или в поле *If Limit Tariff* другого тарифа. В нашем примере тариф с ролью "Service Limit" задается в поле *If Limit Tariff*. Поля *Min Amount* *Max Amount* заполняются таким образом, чтобы при проверке сумма была **больше либо равна** минимально разрешенной сумме и **меньше** максимальной разрешенной суммы.

Правила для указания лимитов для тарифа с ролью "Service Limit", который задается на Сервисе см. в разделе "Тарифы с ролью "Service Limit"")

- Сумма документа для анализа (например, суммы Transaction Amount или Settlement Amount документа) задается с помощью тега BASE_AMOUNT_TYPE на тарифе с ролью "Service Limit". По умолчанию анализируется сумма Settlement Amount.
- Тариф с ролью "Service Limit" задается в поле *If Limit Tariff* для соответствующего тарифа с ролью "Service".
- Тариф с ролью "Service" задается на Сервисе в поле *Fee Tariff*.



Следует иметь в виду что при задании тарифа с ролью "Service Limit" в поле *If Limit Tariff* другого тарифа данный тариф (тариф с ролью "Service Limit") не следует указывать на Сервисе для данного Продукта.

5.4 Настройка индивидуальных доменов тарифов.

Необходимо настроить Продукт, используемый торговцами, у которых отличаются только комиссия за обслуживание карт (торговая уступка) и сроки возмещения средств банком-эквайером.

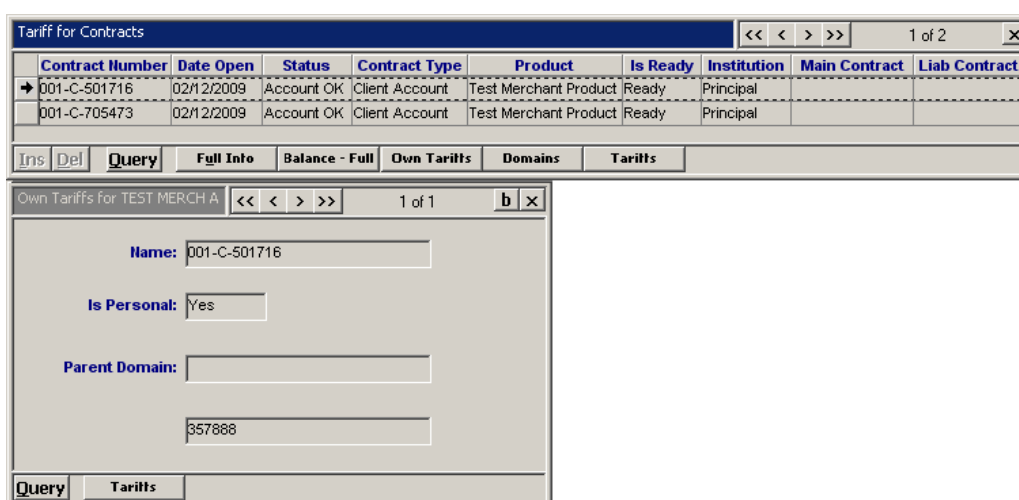
Числовые значения тарифов для каждого торговца представлены в Табл. 2.

Табл. 2. Тарифы торговцев

	Комиссия за обслуживание карт, %	Сроки возмещения, дни
Торговец А ("TEST MERCH A")	0,2	1
Торговец В ("TEST MERCH B")	0,35	3

Для решения этой задачи могут быть использованы следующие настройки (наименования и коды типов и доменов тарифов могут быть произвольными):

- Зарегистрировать тип тарифов для учета комиссии за обслуживание карт. Для этого в форме "Tariff Types" необходимо добавить новую запись и указать в поле *Tariff Role* значение "Service", в поле *Name* значение "Acq Fee" и в поле *Code* значение "ACQ_FEE".
- Зарегистрировать тип тарифов для учета сроков возмещения средств банком-эквайером. Для этого в форме "Tariff Types" необходимо добавить новую запись и указать в поле *Tariff Role* значение "Service Value Days", в поле *Name* значение "Acq Value Days" и в поле *Code* значение "ACQ_VD".
- Задать и активизировать числовые значения тарифов для счетового контракта торговца "TEST MERCH A". Для этого необходимо выполнить следующие действия:
 - В форме "Tariff for Contracts" выбрать счетовой контракт торговца "TEST MERCH A" и нажать на кнопку [Own Tariffs].



The screenshot shows two overlapping windows from a legacy application. The top window, titled "Tariff for Contracts", displays a table with columns: Contract Number, Date Open, Status, Contract Type, Product, Is Ready, Institution, Main Contract, and Liab Contract. It lists two contracts for "TEST MERCH A". The bottom window, titled "Own Tariffs for TEST MERCH A", is a form with fields for "Name" (001-C-501716), "Is Personal" (Yes), "Parent Domain" (empty), and a numeric field containing 357888. Navigation buttons like "Query" and "Tariffs" are visible at the bottom of the form.

Рис. 85. Индивидуальный домен тарифов для счетового контракта

- В форме "Own Tariffs for TEST MERCH A" нажать на кнопку [Tariffs], после чего в открывшейся форме "Tariffs for <...>" добавить зарегистрированные ранее типы тарифов.

Tariffs for 001-C-501716					<< < > >>			2 of 2		b x	
	Tariff Role	Tariff Type	If Limit Tariff	If Preference Type	Is Ready						
	Service	Acq Fee			Ready						
→	Service Value Days	Acq Value Days			Ready						
Ins		Del		Query		Approve		Value Days			

Рис. 86. Включение типов тарифов в индивидуальный домен тарифов

- Для каждого из типов тарифов в индивидуальном домене необходимо задать числовые значения.

Для тарифа "Acq Fee":

Fee Data for Tariffs for 001-C-501716										<< < > >>		1 of 1		b x	
		Date From	FX Rate Type	Currency	Fee Min	Fee Max	Fee Base	Fee Rate Pcnt	Incr Pcnt	Apply Mode	Is Ready				
→		08/06/2010		USD	0.00	0.00	0.00	0.20	0.00	From Tariff	Ready				
Ins		Del	Query												

Рис. 87. Комиссия за обслуживание карт, взимаемая с торговца "TEST MERCH A"

Для тарифа "Acq Value Days":

Value Days for Tariffs for 001-C-501716					<< < > >>		1 of 1		b x	
Date From		Value Days		Expire Period		Apply Mode		Is Ready		
→ 08/06/2010		1		0		From Tariff		Ready		
Ins		Del		Query						

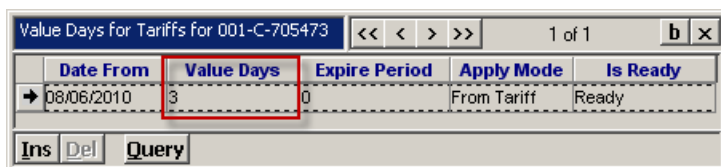
Рис. 88. Срок возмещения средств торговцу "TEST MERCH A" банком-эквайером

- Задать и активизировать числовые значения тарифов для счетового контракта торговца "TEST MERCH B". Последовательность действий аналогична последовательности действий для торговца "TEST MERCH A", за исключением числовых значений тарифов:
 - Для тарифа "Acq Fee":

Fee Data for Tariffs for 001-C-705473							<< < > >>	1 of 1		b x
	Date From	FX Rate Type	Currency	Fee Min	Fee Max	Fee Base	Fee Rate Pcnt	Incr Pcnt	Apply Mode	Is Ready
→	08/06/2010		USD	0.00	0.00	0.00	0.35	0.00	From Tariff	Ready
Ins Del		Query								

Рис. 89. Комиссия за обслуживание карт, взимаемая с торговца "TEST MERCH B"

- Для тарифа "Acq Value Days":



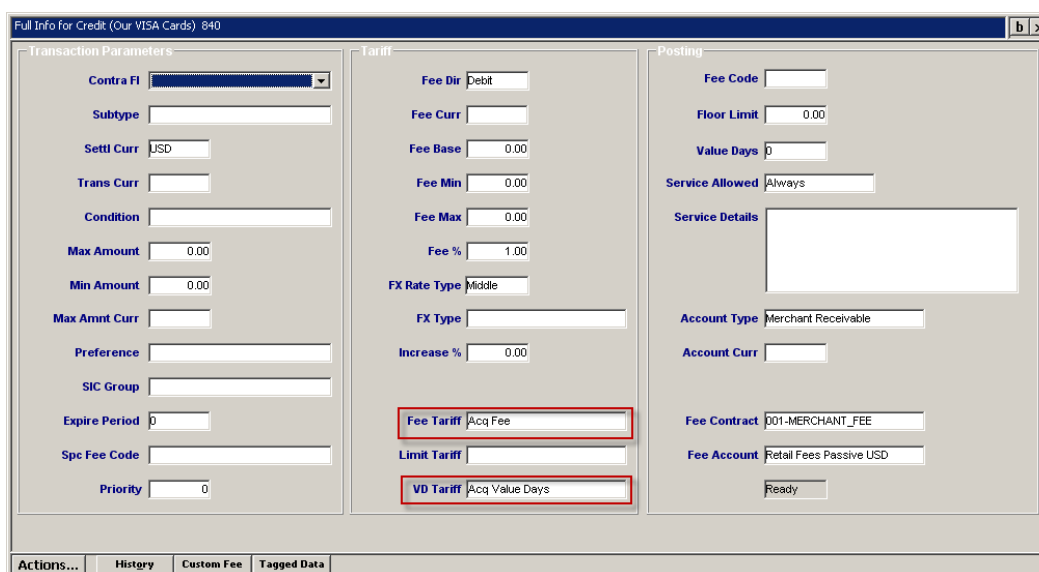
Value Days for Tariffs for 001-C-705473

Date From	Value Days	Expire Period	Apply Mode	Is Ready
08/06/2010	3	0	From Tariff	Ready

Buttons: Ins, Del, Query

Рис. 90. Срок возмещения средств торговцу "TEST MERCH B" банком-эквайером

- Выбрать зарегистрированные типы тарифов ("Acq Fee" и "Acq Value Days") для Сервиса. Данный Сервис должен быть задан в Пакете Сервисов устройств, зарегистрированных для обоих торговцев.



Full Info for Credit (Our VISA Cards) 840

Transaction Parameters	Tariff	Posting
Contra FI: <input type="text"/> Subtype: <input type="text"/> Settl Curr: USD Trans Curr: <input type="text"/> Condition: <input type="text"/> Max Amount: 0.00 Min Amount: 0.00 Max Amnt Curr: <input type="text"/> Preference: <input type="text"/> SIC Group: <input type="text"/> Expire Period: 0 Spc Fee Code: <input type="text"/> Priority: 0	Fee Dir: Debit Fee Curr: <input type="text"/> Fee Base: 0.00 Fee Min: 0.00 Fee Max: 0.00 Fee %: 1.00 FX Rate Type: Middle FX Type: <input type="text"/> Increase %: 0.00 Fee Tariff: Acq Fee Limit Tariff: <input type="text"/> VD Tariff: Acq Value Days	Fee Code: <input type="text"/> Floor Limit: 0.00 Value Days: 0 Service Allowed: Always Service Details: <input type="text"/> Account Type: Merchant Receivable Account Curr: <input type="text"/> Fee Contract: 001-MERCHANT_FEE Fee Account: Retail Fees Passive USD Ready

Buttons: Actions..., History, Custom Fee, Tagged Data

Рис. 91. Выбор типов тарифов для Сервиса

С указанными настройками при проведении операций на устройствах двух торговцев будут использованы индивидуальные числовые значения комиссий за обслуживание карт и сроков возмещения средств банком-эквайером. При этом оба торговца используют один и тот же Продукт. Кроме того, при изменении числовых значений тарифов не требуется повторно активизировать Продукт, достаточно изменить числовые значения в индивидуальных доменах тарифов каждого торговца.