

Operation Manual

Пакеты Сервисов системы Way4

03.49.30

15.07.2020

Содержание

| | |
|--|----|
| 1 ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ | 4 |
| 2 НАСТРОЙКА ПАКЕТОВ СЕРВИСОВ | 6 |
| 2.1 Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs") | 6 |
| 2.1.1 Основные параметры Пакета Сервисов | 8 |
| 2.1.2 Дополнительные параметры Пакета Сервисов | 11 |
| 2.2 Специальные формы для работы с Пакетами Сервисов | 15 |
| 2.3 Настройка Сервисов | 16 |
| 2.3.1 Виды Сервисов | 16 |
| 2.3.2 Полная информация о Сервисе | 18 |
| 2.3.3 Дополнительная комиссия (Custom Fee) | 29 |
| 3 РАБОТА С ПАКЕТАМИ СЕРВИСОВ | 32 |
| 3.1 Текущие параметры Сервиса (Approved Services) | 32 |
| 3.2 История утверждения параметров Пакета Сервисов | 34 |
| 3.3 Копирование Пакета Сервисов | 35 |
| 3.4 Настройка подключаемого (Additional) Пакета Сервисов | 36 |
| 3.5 Настройка шаблонов ограничителей | 41 |
| 3.6 Настройка Событий (Events) | 41 |
| 3.7 Настройка шаблонов сообщений (Group Msg) | 42 |
| 3.8 Нотификация о предстоящем взимании нетранзакционной комиссии | 42 |
| 3.9 Настройка выделенных контрагентов (Preferred) | 43 |
| 3.10 Ввод и редактирование тегов | 43 |
| 3.11 Проверка Пакета Сервисов | 45 |
| 3.12 Утверждение Пакета Сервисов | 46 |

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, ответственных за настройку Way4, и содержит сведения об операциях по регистрации и настройке новых Продуктов.

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

- "Документы и их обработка"
- "Общие перечни системы Way4"
- "События"
- "Модуль эмиссии"
- "Модуль эквайринга"
- "Продукты и суб-типы контрактов"
- "Глобальные параметры системы Way4"
- "Ограничители активности контракта"
- "Выделенные контрагенты"
- "Типы балансов"
- "Управление тарифами"
- "Мониторинг подозрительных операций"; модуль мониторинга Way4 Real-Time Risk Management
- "Ссуда с погашением в рассрочку"
- "Настройка сообщений клиентам"
- "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4"

В документе используются следующие обозначения:

- Названия полей экранных форм выделяются *курсивом*.
- Названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve].
- Последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Configuration Setup →Contract Types".



предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены специальной пиктограммой и выделены цветом фона;



информация о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы также отмечена специальной пиктограммой и выделена цветом фона.

1 Основные понятия

Система Way4 предназначена для решения следующих задач:

- Выпуск и обслуживание платежных карт физических лиц и корпоративных клиентов (эмиссия).
- Обслуживание торгово-сервисных предприятий (эквайринг).
- Учет и обработка финансовых операций, в том числе операций по картам.
- Обслуживание текущих, депозитных и ссудных счетов физических лиц.

Ключевым объектом системы, с помощью которого выполняются указанные функции, является контракт. Контракт представляет собой объект учета, регламентирующий взаимоотношения между банком и участником расчетов – клиентом банка (в том числе торговым клиентом) или подразделением банка. В системе используются три категории контрактов – счетовые, карточные и контракты устройств.

Финансовые операции в системе регистрируются между контрактами. Контракт регламентирует правила выполнения операций (разрешенные операции, суммы комиссии за выполнение операций), набор счетов контракта, процентные ставки по счетам и т. д.

Свойства контракта определяются тремя основными параметрами:

- "Суб-тип контракта" (Contract Type\Contract Sub-Type) – определяет "природу" контракта: карточный контракт (Master Card или VISA, магнитная или смарт-карта), контракт устройства (банкомат, POS-терминал, импринтер) или счетовой контракт (набор счетов контракта и правил работы с ними для физического лица, юридического лица, подразделения банка).
- "Пакет Сервисов" (Package of Services) – содержит список операций, параметры комиссий, правила обработки операций и правила ограничения транзакционной активности.
- "Схема Счетов" (Accounting Scheme) – определяет набор, свойства и взаимосвязь счетов контракта (см. Рис. 1).

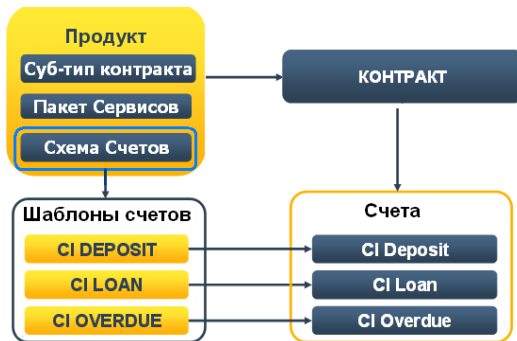


Рис. 1. Взаимосвязи объектов системы

Система позволяет регистрировать Продукты – наборы значений основных параметров контракта (суб-типа контракта, Пакета Сервисов и Схемы Счетов). Продукты используются для оптимизации процесса настройки свойств контракта.

2 Настройка Пакетов Сервисов

Под Сервисом в системе Way4™ понимается правило обработки операций.

Примеры операций:

- Выполнение торговой операции по карте на платежном терминале (POS)
- Выдача наличных в банкомате (ATM)
- Запрос мини-выписки
- Взимание ежегодной комиссии за обслуживание карты

Основные составляющие правила обработки операции:

- Разрешение или запрет операции
- Выбор типа счета контракта для формирования движения денежных средств
- Правила взимания комиссий (правила расчета суммы комиссии, направление комиссии и т. д.)

Сервисы объединяются в Пакеты Сервисов, на которые при регистрации Продуктов или контрактов указывается ссылка. Таким образом, для Продукта или контракта задается набор правил, согласно которым будут обрабатываться операции, настроенные для данного Продукта (контракта).

Система Way4 поставляется с определенным набором Пакетов Сервисов, которые могут быть настроены в соответствии с текущими требованиями банка. При создании новых Продуктов сотрудники банка добавляют соответствующие Пакеты Сервисов.

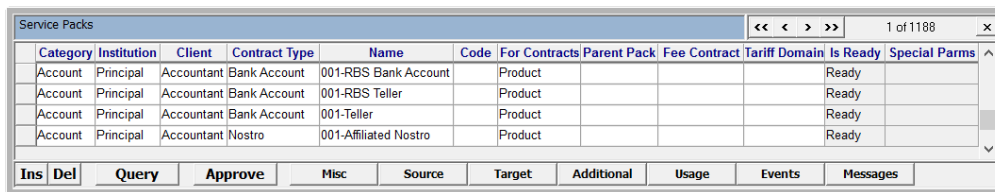
Для работы с Пакетами Сервисов в системе Way4 могут быть использованы различные экранные формы, обеспечивающие доступ к параметрам Пакетов и включенных в них Сервисов.

2.1 Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs")

Для настройки нового Пакета Сервисов следует выбрать в меню пользователя пункт "Full → Configuration Setup → Products → Service Packs" для доступа к табличной форме, содержащей все зарегистрированные Пакеты Сервисов. По этой команде на экране будет представлена табличная форма "Service Packs" (см. Рис. 2).



Настройка Пакетов Сервисов может также выполняться в специальных формах (см. раздел "Специальные формы для работы с Пакетами Сервисов").



| Category | Institution | Client | Contract Type | Name | Code | For Contracts | Parent Pack | Fee Contract | Tariff Domain | Is Ready | Special Params |
|----------|-------------|------------|---------------|-----------------------|------|---------------|-------------|--------------|---------------|----------|----------------|
| Account | Principal | Accountant | Bank Account | 001-RBS Bank Account | | Product | | | | Ready | |
| Account | Principal | Accountant | Bank Account | 001-RBS Teller | | Product | | | | Ready | |
| Account | Principal | Accountant | Bank Account | 001-Teller | | Product | | | | Ready | |
| Account | Principal | Accountant | Nostro | 001-Affiliated Nostro | | Product | | | | Ready | |

Рис. 2. Форма для ввода информации о новом Пакете Сервисов

Ввод в БД новых Пакетов Сервисов может осуществляться следующими способами:

- Добавлением пустых строк с помощью кнопки [Ins] с последующим вводом информации.
- Копированием уже имеющегося Пакета Сервисов с последующей заменой значений полей формы в соответствии с требованиями к новому Пакету (см. раздел "Копирование Пакета Сервисов").

Форма "Service Packs" содержит поля для задания основных параметров Пакета Сервисов. Описание полей см. в разделе "Основные параметры Пакета Сервисов".

Форма содержит также следующие кнопки управления:

- Кнопка [Approve] содержит следующие пункты контекстного меню:
 - [Approve] – утверждения изменений Пакета Сервисов в БД. Подробнее см. раздел "Утверждение Пакета Сервисов".
 - [Duplicate] – копирование Пакета Сервисов (см. раздел "Копирование Пакета Сервисов").
 - [Check] – проверка параметров Пакета Сервисов (см. раздел "Проверка Пакета Сервисов").
- Кнопка [Details] предназначена для доступа к настройкам дополнительных параметров Пакета Сервисов (см. раздел "Дополнительные параметры Пакета Сервисов").
- Кнопки [Misc], [Source], [Target] предназначены для доступа к формам настройки разных видов сервисов (подробнее см. раздел "Настройка Сервисов").
- Кнопка [Additional] предназначена для настройки подключаемых Пакетов Сервисов (см. раздел "Настройка подключаемого (Additional) Пакета Сервисов").

- Кнопка [Usage] предназначена для настройки шаблонов ограничителей Пакета Сервисов (см. раздел "Настройка шаблонов ограничителей").
- Кнопка [Events] предназначена для настройки Событий (Events) для автоматического подключения/отключения дополнительных Пакетов Сервисов (см. раздел "Настройка Событий (Events)").
- Кнопка [Group Msg] предназначена для настройки шаблонов сообщений клиенту (см. раздел "Настройка шаблонов сообщений (Group Msg)").
- Кнопка [Preferred] предназначена для настройки выделенных контрагентов (см. раздел "Настройка выделенных контрагентов (Preferred)").

2.1.1 Основные параметры Пакета Сервисов

2.1.1.1 Category

Поле *Category* определяет, для каких категорий контракта может использоваться данный Пакет Сервисов (Card, Account, Device).

2.1.1.2 Institution

Поле *Institution* указывает финансовый институт, контракты которого могут работать с данным Пакетом Сервисов.

2.1.1.3 Client

Поле *Client* определяет тип клиента: "Private" – физическое лицо, "Commercial" – юридическое лицо, "Accountant" – подразделение банка. При создании нового Пакета Сервисов этому полю обычно присваивается значение "Private", если контракты будут заключаться с физическим лицом, или "Commercial" – при работе с корпоративными клиентами.

2.1.1.4 Contract Type

Поле *Contract Type* указывает на тип контракта, для которого используется данный Пакет Сервисов.

2.1.1.5 Name

В поле *Name* заносится название Пакета Сервисов, который будет использоваться при регистрации контрактов, при этом рекомендуется использовать следующую форму имени: "NNN-название", где NNN – последние три цифры номера финансового института определенного в поле *Branch Code* формы "Financial Institutions" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Financial Institutions).

2.1.1.6 Code

Поле *Code* – специальный код, используемый при загрузке в систему файлов от внешних источников для однозначной связи загружаемых данных с описываемым Пакетом Сервисов.

2.1.1.7 For Contracts

Поле *For Contracts* предназначено для разделения всех Пакетов Сервисов на следующие группы:

- "Product" – Пакеты, используемые для создания продуктов и регистрации контрактов.
- "Additional" – подключаемые Пакеты Сервисов, предназначенные для подключения к основным Пакетам Сервисов с целью расширения функциональности Продукта или контракта (подробнее см. раздел "Настройка подключаемого (Additional) Пакета Сервисов").

Может использоваться для группировки Сервисов с тегом ATTACHMENT. В этом случае Пакет используется для подключения/отключения дополнительной комиссии ко всем основным Сервисам Пакета. См. описание тега в разделе "Теги, используемые при настройке Пакетов Сервисов и Сервисов" документа "Setup Tags".

- "Risk Rules" – специальные Пакеты Сервисов, используемые для контроля рисков. Эти Пакеты Сервисов представляют собой разновидность подключаемых Пакетов Сервисов и также используются при настройке Продуктов и регистрации контрактов (см. документ "Мониторинг подозрительных операций"; модуль мониторинга Way4 Real-Time Risk Management).

Данное поле предназначено для предотвращения ошибочного назначения Продукту или контракту вместо полноценного Пакета Сервисов подключаемого Пакета.

2.1.1.8 Parent Pack

Для облегчения синхронного изменения параметров в Пакетах Сервисов, принадлежащих разным финансовым институтам, в системе предусмотрена возможность внесения изменений в один Пакет Сервисов с последующим автоматическим изменением тарифов остальных, связанным с ним, Пакетов Сервисов. Пакеты Сервисов связываются с определяющим их тарифы главным Пакетом Сервисов посредством поля *Parent Pack*.

После утверждения (Approval) изменений в БД, касающихся "родительского" Пакета Сервисов информация автоматически отразится во всех других Пакетах Сервисов, где имеется ссылка на данный Пакет в поле *Parent Pack*.

При наследовании параметров главного Пакета Сервисов выполняется копирование всех настроек "родительского" Пакета, включая подключаемые Пакеты Сервисов и т. д. Для Событий шаблоны сообщений также наследуются из Событий "родительского" пакета.



Подчиненный Пакет Сервисов не может иметь значение "Ready" в поле *Is Ready*, если Пакет Сервисов, на который имеется ссылка в поле *Parent Pack*, имеет статус "Not Ready".

Поле *Parent Pack* Пакета Сервисов того или иного финансового института заполняется с помощью выбора из списка, который формируется из зарегистрированных в системе Пакетов Сервисов, которые используются для того же типа контракта (поле "*Contract Type*"), что и текущий Пакет.



Настройки *Parent Pack* и *Base Pack* не предназначены для использования в одной иерархии Пакетов Сервисов (например, в поле *Base Pack* Пакета Сервисов 1 указан Пакет Сервисов 2, а в поле *Parent Pack* Пакета Сервисов 2 указан Пакет Сервисов 3). Такие настройки могут привести к некорректной работе системы.

2.1.1.9 Fee Contract

Поле *Fee Contract* – контракт, счета которого будут использоваться для перечисления комиссии.

2.1.1.10 Tariff Domain

В поле *Tariff Domain* для каждого Пакета Сервисов может быть указан один из зарегистрированных в системе доменов тарифов. Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами.



Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы Way4.

2.1.1.11 Is Ready

Поле *Is Ready* показывает, были ли утверждены изменения, внесенные в данный Пакет Сервисов.



Если у данного Пакета Сервисов настроена связь с подключаемым Пакетом Сервисов (Additional Service Package), то после выполнения процедуры утверждения изменений в подключаемом пакете основной пакет, а также все подчиненные ему пакеты приобретают статус "Not Ready".

При изменении Пакета Сервисов, по которому ранее в базе данных были зарегистрированы контракты, обновление свойств контрактов будет выполняться в соответствии со значением глобального параметра APPROVE_IMMEDIATE (см. документ "Глобальные параметры системы Way4").

2.1.2 Дополнительные параметры Пакета Сервисов

Для доступа к дополнительной информации о Пакете Сервисов используется форма (см. Рис. 3), вызываемая с помощью нажатия на кнопку [Details] в табличных формах Пакетов Сервисов.

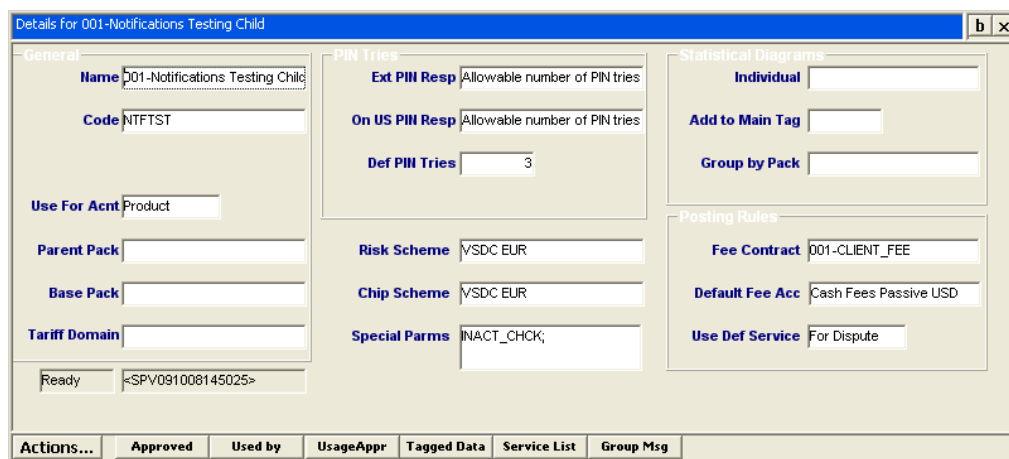


Рис. 3. Форма с дополнительной информацией о Пакете Сервисов

Данная форма содержит поля, отсутствующие в вышестоящих формах Пакетов Сервисов (см. описание в разделах ниже).

Форма с дополнительной информацией о Пакете Сервисов содержит также кнопки управления:

- Кнопка [Actions] содержит следующие пункты контекстного меню:
 - [Check] – проверка параметров Пакета Сервисов (см. раздел "Проверка Пакета Сервисов").
 - [Duplicate] – копирование Пакета Сервисов (см. раздел "Копирование Пакета Сервисов").
 - [Save Tagged Data] – сохранение тегов, введенных в поле *Special Parms* (см. раздел "Ввод и редактирование тегов").
- [ServiceAppr] – вызов табличной формы с текущими значениями параметров Сервисов (см. раздел "Текущие параметры Сервиса (Approved Services)").
- [Approved] – вызов табличной формы с текущими значениями параметров Пакетов Сервисов.

- [Used by] – вызов табличной формы, в которой указываются Пакеты Сервисов, к которым подключен данный Пакет, если это подключаемый Пакет Сервисов (см. раздел "Настройка подключаемого (Additional) Пакета Сервисов").
- Кнопка [Tagged Data] предназначена для оптимизации работы с полем *Special Parm.s*. При нажатии на данную кнопку открывается табличная форма для ввода и редактирования тегов в поле *Special Parm.s* (см. раздел "Ввод и редактирование тегов").
- Кнопка [UsageAppr] предназначена для доступа к форме, содержащей записи, соответствующие всем когда-либо утвержденным изменениям параметров всех шаблонов ограничителей данного Пакета Сервисов.
- Кнопка [Service List] предназначена для групповой настройки тарифов для Пакета Сервисов. Выбор типов тарифов в форме, открывающейся при нажатии на данную кнопку, доступен в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами. Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы Way4.

2.1.2.1 Use for Acnt

Поле *Use for Acnt* предназначено для разделения всех Пакетов Сервисов на Пакеты, используемые для создания Продуктов и регистрации контрактов (значение "Product"), подключаемые Пакеты Сервисов, предназначенные для подключения к основным Пакетам Сервисов (значение "Additional") и Пакеты Сервисов, используемые для контроля рисков (значение "Risk Rules") (см. раздел "For Contracts").

2.1.2.2 Base Pack

Данное поле оставлено для совместимости с более ранними версиями системы.

Вместо данного поля следует использовать функциональность подключаемых Пакетов Сервисов (см. раздел "Настройка подключаемого (Additional) Пакета Сервисов").

2.1.2.3 PIN Tries

С помощью данной группы полей настраиваются правила работы с контрактами при вводе неправильного PIN-кода:

- *On US PIN Resp* – в данном поле указывается значение кода ответа (Response Code), возвращаемого при авторизациях по "своим" картам на "своих" устройствах (On-Us транзакции) в случае превышения максимально допустимого количества попыток ввода неправильного

PIN-кода. Максимально допустимое количество таких попыток задается в поле *Def PIN Tries*.

- *Ext PIN Resp* – в данном поле указывается значение кода ответа (Response Code), возвращаемого при авторизациях по "своим" картам на "чужих" устройствах (Foreign) в случае превышения максимально допустимого количества попыток ввода неправильного PIN-кода. Максимально допустимое количество таких попыток задается в поле *Def PIN Tries*.
- *Def PIN Tries* – значение максимально допустимого количества попыток ввода неправильного PIN-кода. При регистрации нового контракта данное значение используется как значение по умолчанию. Счетчик неудачных попыток обнуляется при вводе правильного PIN-кода в том случае, если не было превышено максимально допустимое количество попыток.

2.1.2.4 Statistical Diagrams

С помощью данной группы полей настраиваются правила накопления статистической информации:

- *Individual* – поле с выбором из списка зарегистрированных Схем Статистики для указания Схемы, в соответствии с которой будет осуществляться индивидуальное накопление статистики для контрактов, использующих данный Пакет Сервисов.
- *Add to Main Tag* – флажок, определяющий (при значении "Yes"), что статистика будет накапливаться для контрактов, вышестоящих по отношению к контрактам, использующим данный Пакет Сервисов.
- *Group by Pack* – поле с выбором из списка зарегистрированных Схем Статистики для указания Схемы, в соответствии с которой будет осуществляться консолидированное накопление статистики для всех контрактов, использующих данный Пакет Сервисов.

2.1.2.5 Risk Scheme

Поле *Risk Scheme* предназначено для указания Схемы Контроля Рисков для карт с магнитной полосой. Указанная Схема Контроля Рисков по умолчанию будет назначена контрактам, использующим данный Пакет Сервисов (см. документ "Контроль рисков (настройка отчетности)").

2.1.2.6 Chip Scheme

Поле *Chip Scheme* предназначено для указания схемы параметров смарт-карты, которая по умолчанию будет назначена контрактам, использующим данный Пакет Сервисов. Данный параметр может быть переопределен на уровне суб-типа контракта (в поле *Chip Scheme*).

2.1.2.7 Special Parmс

Поле *Special Parmс* используется для указания в виде тегов специальных параметров Пакета Сервисов. Подробнее см. в разделе "Теги, используемые при настройке Пакетов Сервисов и Сервисов" документа "Setup Tags".

2.1.2.8 Default Fee Acc

Поле *Default Fee Acc* предназначено для указания счета, используемого по умолчанию для учета комиссий за совершение транзакций, описанных в данном Пакете Сервисов. Значение данного поля отражается в Сервисах, входящих в состав данного Пакета.

2.1.2.9 Use Def Service

Поле *Use Def Service* определяет использование счетов, заданных по умолчанию. Эти типы счетов задаются при настройке суб-типов транзакций (см. раздел "Суб-типы (Subtype) транзакций" документа "Документы и их обработка").

Значение поля *Use Def Service* определяет, в каких случаях использовать это значение "по умолчанию" при обработке документов, для которых не найдено Сервиса, а следовательно, не определен счет для проводки:

- "None" – документ, для которого не найдено Сервиса, отклоняется;
- "For All" – для всех документов, которым не найдено Сервиса, используется счет "по умолчанию";



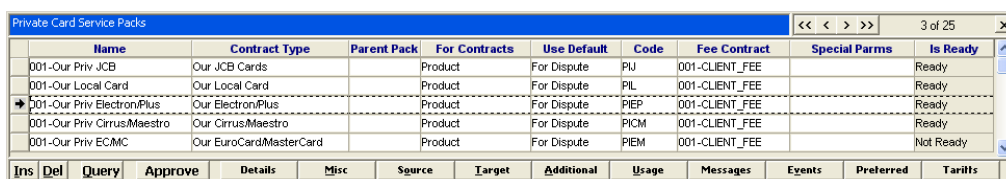
Следует иметь в виду, что параметр *Use Def Service* со значением "For All" может быть использован только для Пакетов Сервисов банковских контрактов. Не рекомендуется использовать параметр *Use Def Service* со значением "For All" для карточных контрактов. Например, если указать данное значение для Пакета карточного контракта, то блокировка средств будет выполняться на контракте независимо от значения поля *Is Am Av* ("Yes" или "No"), установленного для счета по умолчанию. Т.е. несмотря на значение "No" в поле *Is Am Av* для счета по умолчанию при отсутствии Сервиса, блокировка средств осуществляется на контракте и отражается в поле *Total Blocked* в форме "Balance for..." под контрактом.

- "For Dispute" – счет "по умолчанию" используется только для диспутных документов, для которых не найден Сервис.

2.2 Специальные формы для работы с Пакетами Сервисов

В большинстве случаев целесообразно использовать специальные формы со списком Пакетов Сервисов, отобранным по финансовому институту и категории клиента:

- Для ввода и редактирования информации о Пакетах Сервисов контрактов эмиссии частных клиентов из группы меню "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Private Products" используются следующие формы:
 - Для карточных контрактов используется форма "Private Card Service Packs" (см. Рис. 4).
 - Для счетовых контрактов используется форма из этой же группы "Private Account Service Packs".
- Для ввода и редактирования информации о Пакетах Сервисов контрактов эмиссии корпораций из группы меню "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Corporate Products" используются следующие формы:
 - Для карточных контрактов используется форма "Corporate Card Service Packs".
 - Для счетовых контрактов используется форма из этой же группы "Corporate Account Service Packs".
- Для ввода и редактирования информации о Пакетах Сервисов контрактов эквайринга из группы меню "Full → Configuration Setup → Products → Acquiring Products" используются следующие формы:
 - Для контрактов устройств используется форма "Device Service Packs".
 - Для счетовых контрактов корпораций используется форма "Corporate Account Service Packs".
- Для ввода и редактирования информации о Пакетах Сервисов для банковских контрактов используется форма "Full → Configuration Setup → Accounting Setup → Bank Service Packs".



| Name | Contract Type | Parent Pack | For Contracts | Use Default | Code | Fee Contract | Special Parms | Is Ready |
|----------------------------|------------------------|-------------|---------------|-------------|------|----------------|---------------|-----------|
| 001-Our Priv JCB | Our JCB Cards | | Product | For Dispute | PIJ | 001-CLIENT_FEE | | Ready |
| 001-Our Local Card | Our Local Card | | Product | For Dispute | PIJ | 001-CLIENT_FEE | | Ready |
| 001-Our Priv ElectronPlus | Our ElectronPlus | | Product | For Dispute | PIEP | 001-CLIENT_FEE | | Ready |
| 001-Our Priv CirrusMaestro | Our CirrusMaestro | | Product | For Dispute | PICM | 001-CLIENT_FEE | | Ready |
| 001-Our Priv ECMC | Our EuroCardMasterCard | | Product | For Dispute | PIEM | 001-CLIENT_FEE | | Not Ready |

Рис. 4. Форма для ввода и редактирования информации о Пакетах Сервисов для карточных контрактов частных клиентов

Следует отметить, что состав полей и набор кнопок у перечисленных форм может различаться.



Кнопка [Tariffs] (по аналогии с кнопкой [Service List] в форме дополнительных параметров Пакета) предназначена для групповой настройки тарифов для Пакета Сервисов. Выбор типов тарифов в форме, открывающейся при нажатии данной кнопки, доступен в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами. Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы Way4.

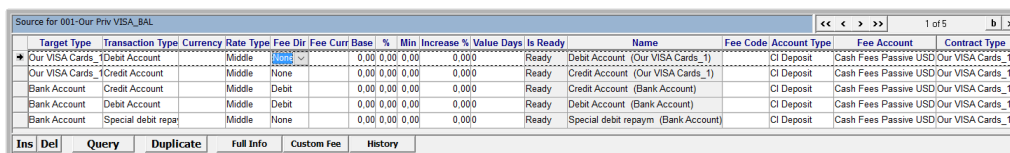
2.3 Настройка Сервисов

2.3.1 Виды Сервисов

Сервисы разделяются на две основные группы – транзакционные (Target-сервисы и Source-сервисы) и нетранзакционные (Miscellaneous-сервисы).

2.3.1.1 Source-сервисы

Кнопка [Source] формы "Service Packs" (см. Рис. 2 в разделе "Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs")") служит для вывода на экран формы "Source for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 5). Данная форма предоставляет информацию по Сервисам, которые используются для операций, в которых контракт, использующий данный Пакет Сервисов, будет источником транзакционной информации. Как правило, такие Сервисы описываются в Пакетах Сервисов для устройств.



| Target Type | Transaction Type | Currency | Rate | Fee Dir | Fee Curr | Base | % | Min | Increase | Value | Days | Is Ready | Name | Fee Code | Account Type | Fee Account | Contract Type |
|----------------|---------------------|----------|-------|---------|----------|------|-------|-------|-------------------------------------|------------|-----------------------|------------------|------|----------|--------------|-------------|---------------|
| Our VISA Cards | Debit Account | Middle | None | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | Ready | Debit Account (Our VISA Cards_1) | CI Deposit | Cash Fees Passive USD | Our VISA Cards_1 | | | | | |
| Our VISA Cards | Credit Account | Middle | None | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | Ready | Credit Account (Our VISA Cards_1) | CI Deposit | Cash Fees Passive USD | Our VISA Cards_1 | | | | | |
| Bank Account | Credit Account | Middle | Debit | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | Ready | Credit Account (Bank Account) | CI Deposit | Cash Fees Passive USD | Our VISA Cards_1 | | | | | |
| Bank Account | Debit Account | Middle | Debit | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | Ready | Debit Account (Bank Account) | CI Deposit | Cash Fees Passive USD | Our VISA Cards_1 | | | | | |
| Bank Account | Special debit repay | Middle | None | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.000 | Ready | Special debit repaym (Bank Account) | CI Deposit | Cash Fees Passive USD | Our VISA Cards_1 | | | | | |

Рис. 5. Форма для просмотра и ввода информации о Сервисах по исходящим операциям

В форме присутствуют следующие поля, недоступные в форме детальной информации о Сервисе:

- В поле *Target Type* указывает на тип контракта контрагента – получателя транзакционной информации.
- Поле *Transaction Type* – тип операции.

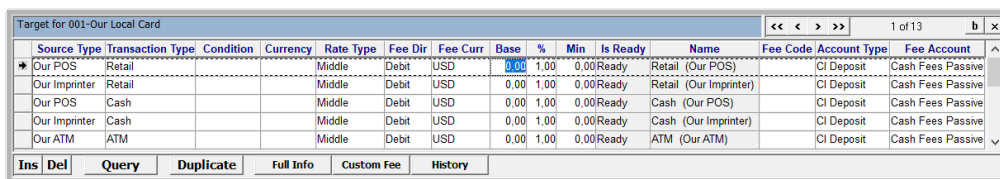
Форма содержит следующие кнопки управления:

- Кнопка [Duplicate] предназначена для копирования Сервиса в рамках Пакета Сервисов (см. раздел "Копирование Пакета Сервисов").

- Кнопка [Full Info] предназначена для доступа к форме полной информации о Сервисе (см. раздел "Полная информация о Сервисе").
- Кнопка [Custom Fee] предназначена для настройки дополнительной комиссии, которая рассчитывается как процент с суммы операции без учета основной комиссии (см. раздел "Дополнительная комиссия (Custom Fee)").
- [History] – вызов формы с текущими значениями параметров данного Сервиса (см. раздел "Текущие параметры Сервиса (Approved Services)").

2.3.1.2 Target-сервисы

При помощи кнопки [Target] формы "Service Packs" (см. Рис. 2 в разделе "Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs")") на экран выводится форма "Target for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 6). Данная форма содержит информацию по Сервисам, определяющим допустимость и условия совершения операций, в которых контракт, использующий данный Пакет Сервисов, будет получателем транзакционной информации. Как правило, такие Сервисы используются для карточных контрактов.



| Source Type | Transaction Type | Condition | Currency | Rate Type | Fee Dir | Fee Curr | Base | % | Min | Is Ready | Name | Fee Code | Account Type | Fee Account |
|---------------|------------------|-----------|----------|-----------|---------|----------|------|------|------|----------|------------------------|------------|-------------------|-------------|
| Our POS | Retail | | | Middle | Debit | USD | 0.00 | 1.00 | 0.00 | Ready | Retail (Our POS) | CI Deposit | Cash Fees Passive | |
| Our Imprinter | Retail | | | Middle | Debit | USD | 0.00 | 1.00 | 0.00 | Ready | Retail (Our Imprinter) | CI Deposit | Cash Fees Passive | |
| Our POS | Cash | | | Middle | Debit | USD | 0.00 | 1.00 | 0.00 | Ready | Cash (Our POS) | CI Deposit | Cash Fees Passive | |
| Our Imprinter | Cash | | | Middle | Debit | USD | 0.00 | 1.00 | 0.00 | Ready | Cash (Our Imprinter) | CI Deposit | Cash Fees Passive | |
| Our ATM | ATM | | | Middle | Debit | USD | 0.00 | 1.00 | 0.00 | Ready | ATM (Our ATM) | CI Deposit | Cash Fees Passive | |

Рис. 6. Форма для просмотра и ввода информации о Сервисах по входящим операциям

В форме присутствуют следующие поля, недоступные в форме детальной информации о Сервисе:

- В поле *Source Type* указывает на тип контракта контрагента – источника транзакционной информации.
- Поле *Transaction Type* – тип операции.

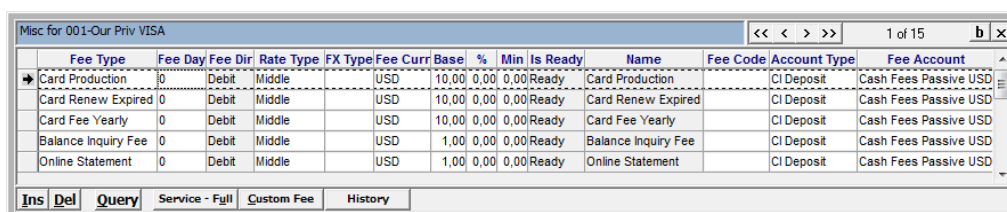
Форма содержит следующие кнопки управления:

- Кнопка [Duplicate] предназначена для копирования Сервиса в рамках Пакета Сервисов (см. раздел "Копирование Пакета Сервисов").
- Кнопка [Full Info] предназначена для доступа к форме полной информации о Сервисе (см. раздел "Полная информация о Сервисе").
- Кнопка [Custom Fee] предназначена для настройки дополнительной комиссии, которая рассчитывается как процент с суммы операции без учета основной комиссии (см. раздел "Дополнительная комиссия (Custom Fee)").

- Кнопка [History] – вызов формы с текущими значениями параметров данного Сервиса (см. раздел "Текущие параметры Сервиса (Approved Services)").

2.3.1.3 Miscellaneous-сервисы

Кнопка [Misc] формы "Service Packs" (см. Рис. 2 в разделе "Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs")") предназначена для вывода на экран формы "Misc for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 7). Данная форма содержит информацию по Сервисам, описывающим комиссии, взимаемые при возникновении тех или иных событий, например, при выпуске карты, запросе мини-выписки и т. д.



| Fee Type | Fee Day | Fee Dir | Rate Type | FX Type | Fee Curr | Base | % | Min | Is Ready | Name | Fee Code | Account Type | Fee Account |
|---------------------|---------|---------|-----------|---------|----------|-------|------|------|----------|---------------------|------------|-----------------------|-------------|
| Card Production | 0 | Debit | Middle | | USD | 10,00 | 0,00 | 0,00 | Ready | Card Production | CI Deposit | Cash Fees Passive USD | |
| Card Renew Expired | 0 | Debit | Middle | | USD | 10,00 | 0,00 | 0,00 | Ready | Card Renew Expired | CI Deposit | Cash Fees Passive USD | |
| Card Fee Yearly | 0 | Debit | Middle | | USD | 10,00 | 0,00 | 0,00 | Ready | Card Fee Yearly | CI Deposit | Cash Fees Passive USD | |
| Balance Inquiry Fee | 0 | Debit | Middle | | USD | 1,00 | 0,00 | 0,00 | Ready | Balance Inquiry Fee | CI Deposit | Cash Fees Passive USD | |
| Online Statement | 0 | Debit | Middle | | USD | 1,00 | 0,00 | 0,00 | Ready | Online Statement | CI Deposit | Cash Fees Passive USD | |

Ins Del Query Service - Full Custom Fee History

Рис. 7. Форма для просмотра и ввода информации о прочих Сервисах

В форме присутствует поле *Fee Type*, недоступное в форме детальной информации о Сервисе. В этом поле выбирается тип комиссии из списка типов нетранзакционных комиссий, доступных для категории контракта, указанной для данного Пакета Сервисов (список настраивается в форме "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types").

Форма содержит следующие кнопки управления:

- Кнопка [Service - Full] предназначена для доступа к форме полной информации о Сервисе (см. раздел "Полная информация о Сервисе").
- Кнопка [Custom Fee] предназначена для настройки дополнительной комиссии, которая рассчитывается как процент с суммы операции без учета основной комиссии (см. раздел "Дополнительная комиссия (Custom Fee)").
- [History] – вызов формы с текущими значениями параметров данного Сервиса (см. раздел "Текущие параметры Сервиса (Approved Services)").

2.3.2 Полная информация о Сервисе

При помощи кнопки [Full Info] в формах "Source" (см. Рис. 5 в разделе "Source-сервисы") и "Target" (см. Рис. 6 в разделе "Target-сервисы"), с помощью кнопки [Service-Full] в форме "Misc" (см. Рис. 7 в разделе "Miscellaneous-сервисы"), пользователь получает доступ к форме, хранящей полную информацию по каждому Сервису отдельно (см. Рис. 8). В данной форме осуществляется полная настройка Сервиса.

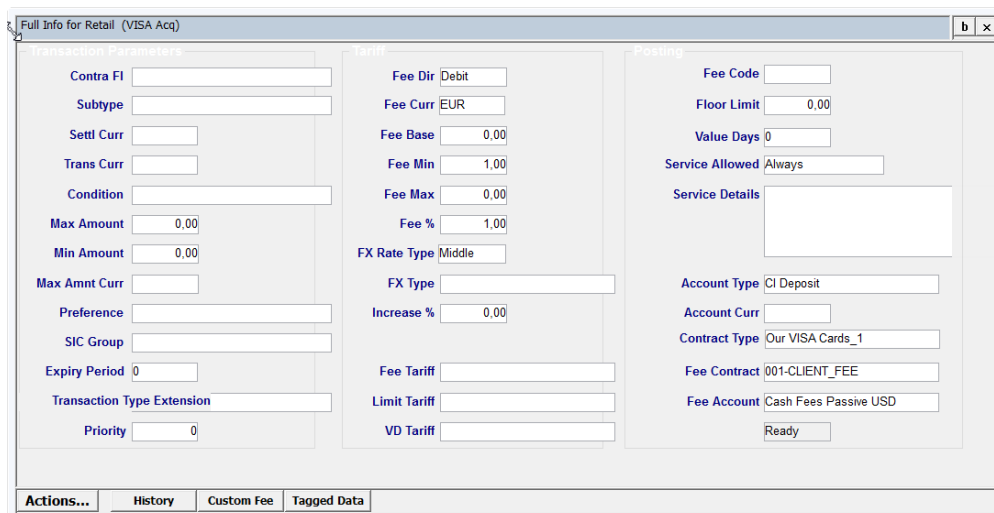


Рис. 8. Форма для просмотра и ввода полной информации о Сервисе

Поле *Service Allowed* данной формы может принимать одно из следующих значений:

- "Always" - Сервис разрешает проведение транзакции.
- "Offline on Issuing" - Сервис запрещает проведение авторизаций, но для зарегистрированного в системе финансового документа без авторизации выполняется обработка по правилам Сервиса (по аналогии со значением "Always").
- "Offline on Acquiring" - при получении от устройства авторизационного online-запроса на проведение операции по данному Сервису в системе формируется финансовый документ для дальнейшей обработки операции в режиме offline (например, такой Сервис соответствует операции "Credit" в платежной системе MasterCard). При этом процесс авторизации прерывается.
- "Never" - Сервис запрещает проведение авторизаций и обработку финансовых документов.
- *Priority* – численный показатель приоритета, используемый при поиске Сервиса. В случае если при поиске Сервиса системой обнаружено несколько Сервисов, удовлетворяющих условиям поиска, будет выбран тот Сервис, у которого в данном поле указано большее значение (Сервис с большим приоритетом будет выбран независимо от его подробности – независимо от количества заданных в нем критериев).



В случае наличия двух подходящих Сервисов с равными приоритетами выбирается более заполненный Сервис (с большим количеством заданных критериев).

- Поле *Is Ready* показывает, что изменения, внесенные в данный Сервис, были утверждены.

Остальные поля данной формы поделены на три группы:

- "Transaction Parameters"
- "Tariff"
- "Posting"

Форма содержит также следующие кнопки:

- Кнопка [Actions] содержит следующие пункты контекстного меню:
 - [Save Tags] – сохранение тегов, введенных в поле *Service Details* (см. раздел "Ввод и редактирование тегов").
 - [Duplicate] – копирование Сервиса (см. раздел "Копирование Пакета Сервисов").
- [History] – вызов формы с текущими значениями параметров данного Сервиса (см. раздел "Текущие параметры Сервиса (Approved Services)").
- [Custom Fee] – предназначена для настройки дополнительной комиссии (см. раздел "Дополнительная комиссия (Custom Fee)").
- Кнопка [Tagged Data] предназначена для оптимизации работы с полем *Service Details*. При нажатии на данную кнопку открывается табличная форма для ввода и редактирования тегов в поле *Service Details* (см. раздел "Ввод и редактирование тегов").

2.3.2.1 Transaction Parameters

Данная группа полей определяет параметры, связанные с проведением транзакции:

- Поле *Contra FI* – финансовый институт контрагента.
- Поле *Subtype* определяет суб-тип контракта контрагента.
- Поле *Settl Curr* – валюта расчетов.
- Поле *Trans Curr* – валюта транзакции.



Значения полей *Settl Curr* и *Trans Curr* Сервиса сравниваются со значениями соответствующих полей документа (*Settlement Currency* и *Transaction Currency*). Если тег *USE_TRANS_AMOUNT* имеет значение "Y" (см. описание тега *USE_TRANS_AMOUNT* в разделе "Теги, используемые при настройке Пакетов Сервисов и Сервисов" документа "Setup Tags"), при поиске Сервиса оба поля Сервиса

(*Settl Curr* и *Trans Curr*) сравниваются с полем *Transaction Currency* документа.

- Поле *Condition* – условия совершения транзакции; список всех условий, зарегистрированных в системе, содержится в системном перечне "Transaction Conditions".



При настройке Сервисов следует использовать только групповые условия выполнения транзакции (в списке поля *Condition* такие записи имеют наименование "<наименование> (Group)"). В противном случае есть вероятность некорректного выбора Сервиса и отклонения операции, или некорректной обработки операции.

- Поле *Max Amount* – максимально разрешенная сумма транзакции.
- Поле *Min Amount* – минимально разрешенная сумма транзакции.



Поле *Min Amount* Сервиса анализируется при выборе более точного Сервиса среди нескольких подходящих Сервисов следующим образом:

- Если поле *Min Amount* заполнено, Сервис считается более точным, чем если поле не заполнено.
 - Если поле *Min Amount* заполнено у нескольких подходящих Сервисов, более точным считается сервис с наибольшим значением в поле *Min Amount*.
 - Поле *Min Amount* имеет приоритет ниже, чем поле *Max Amount*. Т.е. среди двух подходящих Сервисов, у одного из которых заполнено только поле *Min Amount*, а у другого – только *Max Amount*, будет выбран тот Сервис, у которого заполнено поле *Max Amount*.
 - Если у нескольких сервисов заполнены оба поля, то выбор между ними будет зависеть от конкретных чисел, но точную закономерность мы не указываем. Если требуется такое настроить, то необходимо указать таким сервисам разный приоритет.
- Поле *Max Amount Curr* – валюта, в которой задаются ограничения по сумме транзакции.



Поле *Max Amount Curr* заполняется автоматически при утверждении Пакета Сервисов (Approve) данными из поля *Settl Curr*, если заполнено хотя бы одно из полей: *Floor Limit*, *Min Amount*, *Max Amount*. Если при этом поле *Settl Curr* не заполнено, на экран выводится сообщение об ошибке.

- В поле *Expiry Period* задается количество дней. Поле используется следующим образом. Система по параметрам транзакции (в том числе по значению поля *Condition*) определяет Сервис, по которому должна быть обработана операция. Кроме того, система сравнивает дату транзакции с датой обработки документа. Если эти даты отличаются на величину, большую, чем указано в найденном Сервисе в поле *Expiry Period*, то выполняется поиск другого Сервиса. Новый Сервис определяется в соответствии со значением поля *Late Conditions* перечня "Transaction Conditions", о работе с которым подробнее см. раздел "Условия (Transaction Conditions)" в документе "Документы и их обработка".

Следует заметить, что замена Сервиса не производится, если в поле *Expiry Period* указано значение "0".

Кроме того, значение данного поля влияет на обработку документов по типам транзакций с параметром *Category* = "When Available": разблокирование суммы и выполнения проводок по документу возможно только в течение интервала времени, определяемого значением параметра *Expiry Period* с даты создания документа. В случае превышения указанного интервала документ будет отвергнут с формированием соответствующего сообщения. Подробнее об обработке финансовых документов этой категории см. раздел "Обработка финансовых документов категории "When available"" документа "Документы и их обработка".

- Поле *Preference* – категория контрагента (см. документ "Выделенные контрагенты").
- Поле *SIC Group* – параметр, позволяющий дополнительно определять Сервис в зависимости от SIC-группы торговца (см. раздел "Перечень "SIC Group"" документа "Общие перечни системы Way4"). Поиск Сервиса с учетом данного поля возможен лишь в Пакетах Сервисов контрактов карт (*Contract Category* контракта равна "Card").
- *Transaction Type Extension* – параметр, позволяющий дополнительно определять Сервис, по которому должна быть обработана операция, с учетом совпадения значения поля *Transaction Type Extension* Сервиса и значения поля *source_fee_code* документа.

Данное поле заполняется из списка, настраиваемого в форме "Transaction Type Extensions" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Transaction Type Extensions). См. раздел "Дополнительная классификация типов транзакций (Transaction Type Extension)" документа "Документы".

2.3.2.2 Tariff

Данная группа полей предназначена для описания комиссии по данной транзакции:

- Поле *Fee Dir* (обязательно для заполнения) – поле определяет направление комиссии (выбор из списка), где значение "Debit" указывает на то, что с клиента взимается комиссия за операцию, "Credit" – клиенту выплачивается вознаграждение за операцию и "None" – комиссия не начисляется.
- Поле *Fee Curr* – валюта расчета комиссии.



Поле *Fee Curr* заполняется автоматически при утверждении Пакета Сервисов (Approve) данными из поля *Settl Curr*, если заполнено хотя бы одно из полей: *Fee Base*, *Fee Min*, *Fee Max*. Если при этом поле *Settl Curr* не заполнено, на экран выводится сообщение об ошибке.

- Поле *Fee Base* – дополнительная комиссия, которая взимается в обязательном порядке и не зависит от процентной ставки.



В системе не поддерживается обработка отрицательных значений полей *Fee Base*, *Fee Min*, *Fee Max*. В данных полях следует указывать положительные значения.

- Поле *Fee Min* – минимальный размер комиссии, которая будет взиматься вне зависимости от суммы транзакции.
- Поле *Fee Max* – максимально разрешенная сумма комиссии, которая может сниматься по транзакции.
- Поле *Fee %* – комиссионный процент. Следует отметить, что система допускает два вида алгоритмов расчета комиссии:
 - Расчет комиссии исходя из полной суммы транзакции. В этом случае в поле задается положительное значение.

В случае если полю присвоено положительное значение, расчет комиссии происходит по формуле:

$$Fee = \min(Fee_{max}, \max(Fee_{min}, \frac{Amount_{settl} \cdot Fee_{\%}}{100} + Fee_{base})) \Big|_{Fee_{\%} \geq 0}$$

Например, при совершении транзакции счет клиента дебетуется на сумму совершенной транзакции и комиссионный процент, рассчитанный по данной формуле.

- Расчет комиссии, исходя из суммы транзакции, в которую включена дополнительная комиссия. В этом случае в поле задается отрицательное значение.

В случае если полю присвоено отрицательное значение, расчет комиссии происходит по формуле:

$$Fee = \min \left(Fee_{max}, \max \left(Fee_{min}, \frac{-Fee_{\%} \cdot (Amount_{settl} + Fee_{base} \cdot direction_{fee})}{100 - Fee_{\%}} + Fee_{base} \right) \right) \Big|_{Fee_{\%} < 0}$$

В данной формуле коэффициент $direction_{fee}$ зависит от значения в поле *Fee Dir*: при значении "Debit" коэффициент принимается равным "- 1"; при значении "Credit" – значению "1", а при "None", соответственно, нулю.

Пример использования расчета комиссии исходя из суммы транзакции с учетом комиссии:

Один из филиалов банка при обслуживании владельца карты, выпущенной другим филиалом, дебетует его на сумму транзакции и комиссионный процент, предусмотренный за данный вид операции. Однако по правилам, установленным банком, данный комиссионный процент должен зачисляться на счет Центрального офиса банка. Так как Центральному офису предоставляется информация с указанием суммы транзакции и комиссионного процента, возникает необходимость расчета самой комиссии. Отрицательное значение поля % предоставляет возможность автоматизировать данный процесс.

- Поле *FX Rate Type* – курс конвертации валют (поле, обязательное для заполнения). Возможны значения "Middle" (средний курс) и "Buy/Sell" (курс покупки-продажи).



Значение поля *FX Rate Type* применяется к самой операции по Сервису и к комиссии, настроенной непосредственно в параметрах основного Сервиса, и заданной, как процентная ставка (*Fee %*). Комиссия *Fee Base*, *Fee Min*, *Fee Max* по умолчанию рассчитывается по курсу "Middle". Для использования курса из поля *FX Rate Type* для расчета комиссии *Fee Base*, *Fee Min*, *Fee Max*, настроенной для основного Сервиса, используется глобальный параметр `BASE_AMOUNT_FX_RATE_TYPE` или одноименный тег на уровне основного Сервиса.

Дополнительная комиссия (Custom Fee), заданная, как процентная ставка (*Fee %*), рассчитывается по курсу, указанному в параметрах Сервиса дополнительной комиссии в поле *FX Rate Type*. Для комиссий *Fee Base*, *Fee Min*, *Fee Max*, настроенной для Сервиса дополнительной комиссии тип конвертации задается с помощью глобального параметра *BASE_AMOUNT_FX_RATE_TYPE* или одноименного тега на уровне Сервиса дополнительной комиссии.

- Поле *FX Type* – тип конвертации (см. раздел "Дополнительные типы конвертации" документа "Конвертация валют").
- Поле *Increase %* – процент, на который увеличиваются суммы авторизации и списания, отсылаемые эмитенту; обычно данный параметр используется для реализации дополнительной комиссии (Surcharging), увеличивающей сумму транзакции на величину, которая списывается с держателя карты и зачисляется в доход банка-эквайера.

Поле анализируется только на Source-Сервисе (поле анализируется эквайером при обработке транзакции на его стороне).

- Поле *Fee Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Service".
- Поле *Limit Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Service Limit".
- Поле *VD Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Service Value Days".



Поля *Fee Tariff*, *Limit Tariff*, *VD Tariff* доступны для выбора значений в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами. Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы Way4.

2.3.2.3 Posting

Данная группа полей предназначена для формирования правил обработки документов:

- Поле *Fee Code* – код, который настраивается для Сервисов Nostro-контрактов, предназначенных для взаимодействия с платежными системами (Visa, MasterCard, и т. д.). Значения данного поля соответствуют правилам платежной системы. В зависимости от данного кода платежные системы применяют разные алгоритмы расчета комиссий. Значение выбирается из списка (справочника).

Справочник кодов формируется на основе уже введенных в системе кодов с помощью пункта меню "Full → Configuration Setup → Products → Generate Service Fee Codes".

- Поле *Floor Limit* – числовое значение, определяющее максимально допустимую сумму транзакции, выполняемую без авторизации.
- Поле *Value Days* используется двумя способами:
 - Если поле *Value Days* заполнено для Сервиса (основного Сервиса или для дополнительной комиссии Custom Fee), данное значение будет определять период срочной нормализации по соответствующему счету (период может быть задан с помощью тарифа с ролью "Service Value Days"). Ненулевое значение поля *Value Days* (или ненулевое значение тарифа с ролью "Service Value Days") является более приоритетным, чем поле *Due Period* на шаблоне счета (или тариф с ролью "Ageing", заданный на шаблоне). При этом особенности вычисления периода определены на шаблоне счета (например, определение даты нормализации, как фиксированного дня месяца, квартала или отчетного периода).

Например, для Source-сервисов, по которым транзакции проводятся по счетам с типом срочной нормализации "Value Days Due", в этом поле определяется количество банковских (рабочих) дней, через которое банк-эквайрер возмещает средства торговой организации. Т.к. система отличает рабочие дни от выходных с помощью бизнес-календаря (см. раздел "Бизнес-календарь" документа "Общие перечни системы Way4").

- Для Miscellaneous-сервисов данное поле определяет временной сдвиг для регулярных платежей (комиссий).

По умолчанию для периодических комиссий (ежедневные, еженедельные, ежемесячные, ежеквартальные, ежегодные Miscellaneous-комиссии) комиссия считается с даты открытия контракта (поле *date_open* формы контракта). Поля *Value Days* и *Charge Event* основного Сервиса (или поле *Fee Day* дополнительной комиссии) позволяют задать сдвиг для взимания периодических комиссий от даты открытия контракта. Тег *BASE_DATE* на суб-типе транзакций позволяет переопределить момент для начала взимания годовой (Yearly) комиссии, ежемесячной (Monthly) и ежеквартальной (Quarterly) комиссии. При использовании тега *BASE_DATE* сдвиг с помощью параметров *Value Days/ Fee Day* на уровне Сервиса или тарифа работает только для годовых комиссий. Параметр *Value Days/Fee Day* заданный на уровне Сервиса или тарифа не влияет на дату начала взимания ежемесячной и ежеквартальной комиссии.

Отсрочка взимания комиссии (как годовой, так и ежемесячной и ежеквартальной) или условия для взимания комиссии могут быть настроены с помощью тегов группы IF_DATE (см. раздел "Управляющие теги" документа "Setup Tags")

Следует обратить внимание, что в случае проведения транзакции с использованием Misc-сервиса по счету с заданным типом срочной нормализации (поле *Due Type* шаблона счета), поле *Value Days* будет влиять на расчет даты нормализации по счету. В этом случае под основным Misc-сервисом следует настроить дополнительную комиссию (Custom Fee). При этом:

- ◆ Основной Misc-сервис определяет дату взимания комиссии (с помощью заполнения полей *Value Days* и *Charge Event*, см. описание ниже).
- ◆ Параметры комиссии (сумма, счет, на который будет перечисляться комиссия и т. д.) настраиваются на уровне дополнительной комиссии (Custom Fee). При этом поле *Value Days* для Custom Fee не заполняется. Чтобы избежать наследования значения поля *Value Days* с основного Сервиса, на дополнительной комиссии следует установить тег OWN_VALUE_DAYS.

В этом случае нормализация по счету будет выполняться по правилам, заданным на шаблоне счета.

- Характер сдвига зависит от значения параметра "Charge Event" типа комиссии (см. "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types", поле *Charge Event*). Поле *Value Days* используется при следующих значениях параметра "Charge Event":
 - ◆ "Weekly". В случае если частота События, при котором взимается комиссия, определена в форме "Fee Types" (Full → Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types) как "Weekly", то значение поля *Value Days* указывается цифрой [1, 2 ...7], где "1" = "Понедельник";
 - ◆ "Monthly". При значении параметра Charge Event = "Monthly" поле *Value Days* может принимать как положительное, так и отрицательное значение:

Fee day \geq "0" – сдвиг рассчитывается вперед на указанное число дней от 1-го числа текущего месяца.

Fee day $<$ "0" – сдвиг рассчитывается назад на указанное число дней от 1-го числа следующего месяца.

- ♦ "Billing Date". При значении параметра Charge Event = "Billing Date" поле *Value Days* может принимать как положительное, так и отрицательное значение:

Fee day \geq "0" – сдвиг рассчитывается вперед на указанное число дней от 1-го дня текущего отчетного периода.

Fee day < "0" – сдвиг рассчитывается назад на указанное число дней от 1-го дня следующего отчетного периода.

- ♦ "Yearly". При значении параметра Charge Event = "Yearly" значение поля *Value Days* определяет сдвиг в месяцах от даты открытия контракта и может принимать значения от "-12" до "12" включительно.

Например:

Fee day = "0" – сдвиг первого платежа составляет один календарный год от даты открытия контракта. Последующие платежи совершаются ежегодно в дату открытия контракта. В случае если расчетная дата попадает на нерабочий день, платеж производится в ближайший после расчетной даты банковский день.

Fee day = "-12" – первый платеж осуществляется без сдвига в дату открытия контракта. Последующие платежи совершаются ежегодно в дату открытия контракта. В случае если расчетная дата попадает на нерабочий день, платеж производится в ближайший после расчетной даты банковский день.

Fee day = "6" – сдвиг первого платежа составляет полтора календарных года от даты открытия контракта. Последующие платежи совершаются ежегодно в дату первого платежа. В случае если расчетная дата попадает на нерабочий день, платеж производится в ближайший после расчетной даты банковский день.

- *Service Details* – данное поле используется для дополнительной настройки Сервисов с помощью тегов (см. раздел "Теги, используемые при настройке Пакетов Сервисов и Сервисов" документа "Setup Tags").



Если два Сервиса в Пакете отличаются только значением поля *Service Details* (например, в одном Сервисе поле заполнено тегированным параметром, а в другом Сервисе поле не заполнено), такие Сервисы считаются одинаковыми и утверждение Пакета Сервисов выполнено не будет. Следует выставить таким Сервисам разные приоритеты.

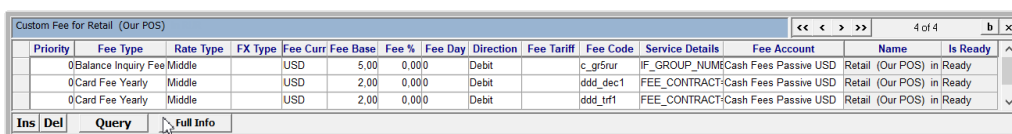
- Поле *Account Type* – счет контракта, по которому будет проводиться транзакция и с которого будут взиматься комиссии.
- Поле *Account Curr* – валюта счета, определяемого полем *Account Type*.
- Поле *Contract Type* – тип контракта. Поле доступно только для просмотра.
- Поле *Fee Contract* – контракт, счета которого будут использоваться для перечисления комиссии.
- Поле *Fee Account* – счет контракта, указанного в поле *Fee Contract*, который будет использоваться для перечисления комиссии.

Утверждение измененных Сервисов производится при нажатии на кнопку [Approve] в форме "Service Packs".

2.3.3 Дополнительная комиссия (Custom Fee)

Иногда возникает ситуация, когда помимо предусмотренной комиссии взимается еще и дополнительная, которая рассчитывается как процент с суммы операции без учета основной комиссии. Например, при снятии наличных в валюте, отличной от валюты счета клиента. В данной ситуации счет клиента может дебетоваться на сумму, запрашиваемую клиентом с учетом комиссии за данную операцию, и, дополнительно, на комиссию за конвертацию.

Системой предусмотрена возможность автоматически обрабатывать такой вид комиссии. Для этого комиссия должна быть описана в форме "Custom Fee" (см. Рис. 9), вызываемой нажатием на одноименную кнопку в формах "Source" (см. Рис. 5 в разделе "Source-сервисы") и "Target" (см. Рис. 6 в разделе "Target-сервисы").



| Priority | Fee Type | Rate Type | FX Type | Fee Curr | Fee Base | Fee % | Fee Day | Direction | Fee Tariff | Fee Code | Service Details | Fee Account | Name | Is Ready |
|----------|----------------------|-----------|---------|----------|----------|-------|---------|-----------|------------|----------|------------------------------------|------------------|----------|----------|
| | 0Balance Inquiry Fee | Middle | | USD | 5.00 | 0.000 | | Debit | | c_g5nur | IF_GROUP_NUMECash Fees Passive USD | Retail (Our POS) | in Ready | |
| | 0Card Fee Yearly | Middle | | USD | 2.00 | 0.000 | | Debit | | ddd_dec1 | FEE_CONTRACTCash Fees Passive USD | Retail (Our POS) | in Ready | |
| | 0Card Fee Yearly | Middle | | USD | 2.00 | 0.000 | | Debit | | ddd_trf1 | FEE_CONTRACTCash Fees Passive USD | Retail (Our POS) | in Ready | |

Рис. 9. Форма для ввода и редактирования информации о дополнительной комиссии

В данной форме имеются следующие поля:

- *Priority* – поле определяет порядок взимания дополнительных комиссий, настроенных в форме "Custom Fee for...". Значение приоритета задается в цифровой форме (0, 1, и т. д.), при этом большее значение означает более высокий приоритет. Т.е. комиссии обрабатываются в порядке убывания приоритета. Дополнительные комиссии с нулевым приоритетом обрабатываются последними в произвольном порядке.

- *Fee Type* – поле выбора типа комиссии из списка типов нетранзакционных комиссий, доступных для категории контракта, указанного для данного Пакета Сервисов (список настраивается в форме "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types").
- *Rate Type* – курс конвертации валют. Может быть средним ("Middle") либо же курсом покупки-продажи ("Buy/Sell"). Данное поле является обязательным для заполнения.
- *Fee Curr* – валюта расчета комиссии.
- *Fee Base* – дополнительная комиссия, которая взимается в обязательном порядке и не зависит от процентной ставки.
- *Fee %* – комиссионный процент.
- *Fee Day* – данное поле позволяет определять *Value Days* для дополнительной комиссии независимо от настроек основной комиссии. Значения поля *Fee Day* полностью соответствуют значениям поля *Value Days*. Чтобы использовать данную настройку необходимо указать в поле *Service Details* дополнительной комиссии тег OWN_VALUE_DAYS (подробнее см. раздел "Теги, используемые при настройке Пакетов Сервисов и Сервисов" документа "Setup Tags").
- *Direction* – определяет направление комиссии, где значение "Debit" указывает на то, что с клиента взимается комиссия за операцию, "Credit" – клиенту выплачивается вознаграждение за операцию и "None" – комиссия не начисляется. Данное поле является обязательным для заполнения.
- *Fee Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Service". Поле *Fee Tariff* доступно для выбора значений в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами.



Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с поставщиком системы Way4.

- *Fee Code* – код комиссии. Данное поле используется для взаимодействия с внешними системами, а также в случае, когда требуется отражение данной комиссии отдельной строкой в выписке по счетам. В последнем случае требуется помимо заполнения данного поля задать параметр "P_SHOW_CUSTOM_FEE" соответствующего отчета (см. раздел "Параметры выписок по контракту" документа "Выписки по счетам клиентов"). Значение поля *Fee Code* выбирается из списка (справочника). Справочник кодов формируется на основе

уже введенных в системе кодов с помощью пункта меню "Full → Configuration Setup → Products → Generate Service Fee Codes".

- *Fee Account* – счет контракта, указанного в поле *Fee Contract* (в форме полной информации о дополнительной комиссии, открываемой по кнопке [Full Info]), который будет использоваться для перечисления комиссии.
- *Is Ready* – поле *Is Ready* показывает, что изменения, внесенные в данный Сервис, были утверждены.

Для доступа к форме, хранящей полную информацию о дополнительной комиссии, используется кнопка [Full Info] (аналогичную форму см. на Рис. 8 в разделе "Полная информация о Сервисе").



Если для дополнительной комиссии в поле *Account Type* указан тип счета, для которого настроен тип баланса, и при этом валюта счета отличается от валюты контракта – при выполнении операции в валюте счета блокировка комиссии выполняется в валюте счета. Если типа баланса для счета не настроен, блокировка комиссии выполнится в валюте контракта.

Утверждение измененных Сервисов производится при нажатии на кнопку [Approve] в форме "Service Packs".

3 Работа с Пакетами Сервисов

Работа с Пакетами Сервисов включает следующие операции:

- Текущие параметры Сервиса (Approved Services)
- Копирование Пакета Сервисов
- Настройка подключаемого (Additional) Пакета Сервисов
- Настройка шаблонов ограничителей
- Настройка Событий (Events)
- Настройка шаблонов сообщений (Group Msg)
- Настройка выделенных контрагентов (Preferred)
- Ввод и редактирование тегов
- Проверка Пакета Сервисов
- Утверждение Пакета Сервисов

3.1 Текущие параметры Сервиса (Approved Services)

В формах "Target for ..." (см. Рис. 6 в разделе "Target-сервисы"), "Source for ..." (см. Рис. 5 в разделе "Source-сервисы") и "Miscellaneous for ..." (см. Рис. 7 в разделе "Miscellaneous-сервисы") отображаются значения параметров Сервисов, сохраненные после последней настройки. Эти значения могут не соответствовать текущим значениям, т.к. существует возможность задавать изменение параметров с будущей даты (см. раздел "Утверждение Пакета Сервисов").

Доступ к текущим значениям параметров Сервисов осуществляется в специальной форме "ServiceAppr for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 10), которая открывается при нажатии на кнопку [ServiceAppr] в форме дополнительной информации о Пакете Сервисов (см. раздел "Дополнительные параметры Пакета Сервисов").



Данная операция недоступна для подключаемых (Additional) Пакетов Сервисов, а также "дочерних" Пакетов Сервисов (связанных с "родительским" Пакетом Сервисов посредством поля *Parent Pack*). При необходимости просмотра текущих значений параметров "дочернего" Пакета следует использовать форму "ServiceAppr for..." "родительского" Пакета Сервисов.

| | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|---------|--|---------|---------|----------|-----------|------|------|-----------|--------------|-----|--|
| ServiceAppr for 001-Accounting Private | | | | | | | << < > >> | | | 1 of 6 | | b x | |
| | Service Class | Src/Tgt | Service | Allowed | Fee Dir | Fee Curr | Fee % | Base | Min | Rate Type | Account Type | | |
| ➔ | Transaction | Target | 001-Accounting Private : Trans Type=Debit /Always | None | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | Middle | Cl Deposit | | |
| | Transaction | Target | 001-Accounting Private : Trans Type=Credit /Always | None | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | Middle | Cl Deposit | | |
| | Misc | Target | 001-Accounting Private : Trans Type=OVD; /Always | Debit | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | Middle | Cl Deposit | | |
| | Misc | Target | 001-Accounting Private : Trans Type=OVL; /Always | Debit | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | Middle | Cl Deposit | | |
| Ins Del Query Full Info | | | | | | | | | | | | | |

Рис. 10. Форма для просмотра списка актуальных Сервисов Пакета

Форма "Approved for <наименование Пакета Сервисов>" содержит следующие поля:

- *Service Class* – принадлежность транзакции к той или иной группе в соответствии с банковской классификацией, например:
 - Значение "Transaction" означает, что Сервис является карточной транзакцией.
 - Значение "Misc" означает, что Сервис описывает взимание/выплату комиссии.
- *Src/Tgt* – поле может принимать следующие значения:
 - "Source" – данный Сервис используется для операций, в которых контракт, использующий данный Пакет Сервисов, будет источником.
 - "Target" – данный Сервис используется для операций, в которых контракт, использующий данный Пакет Сервисов, будет получателем.
- *Service* – наименование Сервиса.
- *Allowed* – может принимать следующие значения:
 - "Always" – Сервис разрешает проведение транзакции.
 - "Offline on Issuing" – Сервис запрещает проведение авторизаций, но для зарегистрированного в системе финансового документа без авторизации выполняется обработка по правилам Сервиса с использованием счета диспутного контракта.
 - "Offline on Acquiring" – Сервис разрешает выполнение операции эквайером только в режиме offline (например, такой Сервис соответствует операции "Credit" в платежной системе MasterCard Europe).
 - "Never" – Сервис запрещает проведение авторизаций и обработку финансовых документов.
- *Fee Dir* – определяет направление комиссии, где значение "Debit" указывает на то, что с клиента взимается комиссия за операцию,

"Credit" – клиенту выплачивается вознаграждение за операцию и
"None" – комиссия не начисляется.

- *Fee Curr* – валюта расчета комиссии.
- *Fee %* – комиссионный процент.
- *Base* – дополнительная комиссия, которая взимается в обязательном порядке и не зависит от процентной ставки.
- *Min* – минимальный размер комиссии, которая будет взиматься вне зависимости от суммы транзакции.
- *Rate Type* – тип расчета курса конвертации.
- *Account Type* – тип счета контракта, по которому будет проводиться транзакция и с которого будут взиматься комиссии.

По кнопке [Full Info] открывается форма, содержащая полную информацию о Сервисе в режиме просмотра (аналогичную форму в режиме редактирования см. на Рис. 8 в разделе "Полная информация о Сервисе"). Кнопка [FI Parms] данной формы предназначена для отображения изменений, которые произойдут с параметрами Пакета Сервисов в случае переноса данного Пакета Сервисов в другой финансовый институт.

Доступ к текущим параметрам Сервиса может выполняться из формы полной информации о Сервисе (см. раздел "Полная информация о Сервисе") с помощью кнопки [History]. При этом открывается форма, содержащая полную информацию о Сервисе в режиме просмотра.

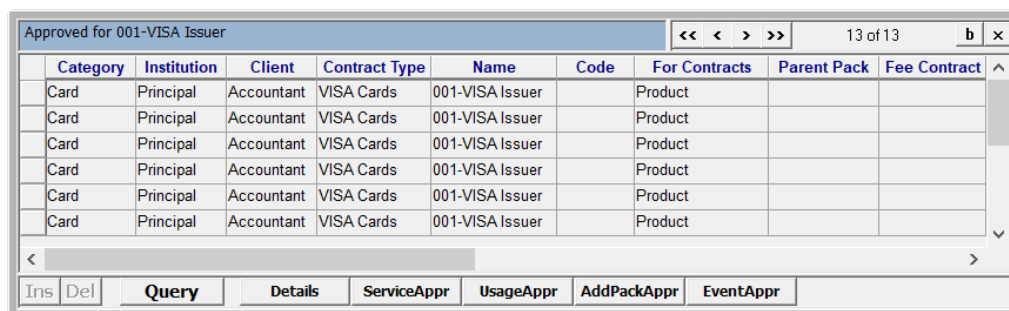
3.2 История утверждения параметров Пакета Сервисов

В форме "Approved for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 10), которая открывается при нажатии на кнопку [Approved] в форме дополнительной информации о Пакете Сервисов (см. раздел "Дополнительные параметры Пакета Сервисов"), отображается история утверждения данного Пакета. При каждом утверждении Пакета Сервисов в данную форму добавляется новая запись, содержащая утвержденные параметры Пакета, даты использования данных параметров (поля *Date From* и *Date To*).

Для каждой записи с утвержденными параметрами сохраняется информация о параметрах Сервисов (кнопка [ServiceAppr]), ограничителей активности (кнопка [UsageAppr]), подключаемых Пакетов Сервисов (кнопка [AddPackAppr]), Событий (кнопка [EventAppr]), действовавших на момент утверждения Пакета.



Форма "Approved for <наименование Пакета Сервисов>" предназначена для использования в будущих версиях. В текущей версии системы параметры Пакета сохраняются в системе при каждом утверждении Пакета, но исторические записи Пакетов Сервисов не используются при выполнении процессов в системе.



| Category | Institution | Client | Contract Type | Name | Code | For Contracts | Parent Pack | Fee Contract |
|----------|-------------|------------|---------------|-----------------|------|---------------|-------------|--------------|
| Card | Principal | Accountant | VISA Cards | 001-VISA Issuer | | Product | | |
| Card | Principal | Accountant | VISA Cards | 001-VISA Issuer | | Product | | |
| Card | Principal | Accountant | VISA Cards | 001-VISA Issuer | | Product | | |
| Card | Principal | Accountant | VISA Cards | 001-VISA Issuer | | Product | | |
| Card | Principal | Accountant | VISA Cards | 001-VISA Issuer | | Product | | |
| Card | Principal | Accountant | VISA Cards | 001-VISA Issuer | | Product | | |

Рис. 11. Форма для просмотра истории утверждения параметров Пакета Сервисов

3.3 Копирование Пакета Сервисов

Система Way4 дает возможность выполнять копирование Пакетов Сервисов. Указанная возможность избавляет пользователя от выполнения большого количества настроек при необходимости создать новый Пакет Сервисов на основе уже существующего.

Копирование Пакета Сервисов выполняется:

- В форме основных параметров Пакета Сервисов (см. Рис. 2 в разделе "Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs")") с помощью нажатия на кнопку [Approve] с последующим выбором в контекстном меню значения "Duplicate".
- В форме дополнительной информации о Пакете (см. Рис. 3 в разделе "Дополнительные параметры Пакета Сервисов") с помощью нажатия на кнопку [Actions...] с последующим выбором в контекстном меню значения "Duplicate".

При этом открывается форма для выбора типа контракта, см. Рис. 12.

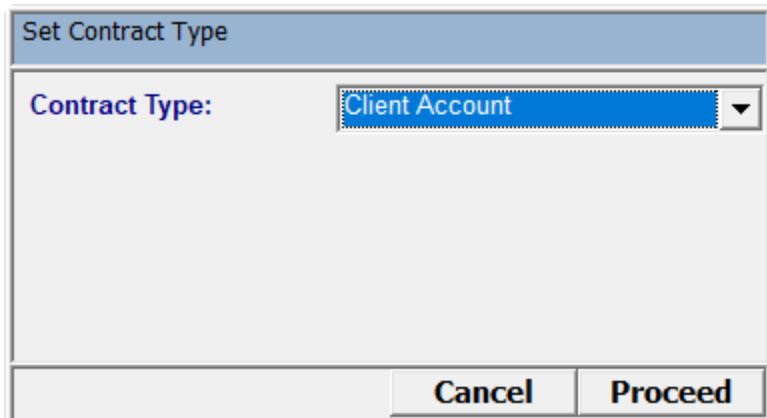


Рис. 12. Форма для выбора типа контракта

В случае выбора другого типа контракта для Сервисов нового Пакета автоматически изменяется суб-тип контракта и устанавливается корректный суб-тип транзакции (для каждого Сервиса). Если в старом Пакете Сервисов для ряда Сервисов значение поля *Target Type* (для Source-Сервисов) или поля *Source Type* (для Target-Сервисов) совпадало со значением поля *Contract Type* Пакета Сервисов, в данных полях устанавливается новый тип контракта.

После выполнения копирования к списку Пакетов Сервисов добавляется новый Пакет, который отличается от копируемого символом подчеркивания, добавленным в качестве префикса к наименованию.

Система также позволяет копировать отдельный Сервис в рамках Пакета. Данная операция выполняется:

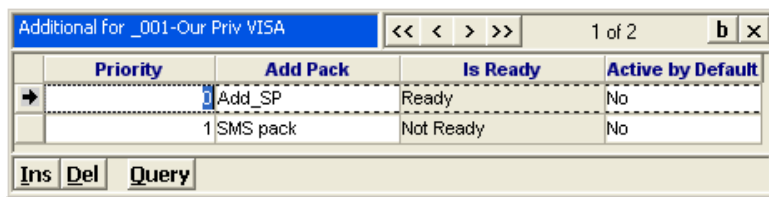
- В формах основной информации о Сервисах (см. раздел "Виды Сервисов") с помощью кнопки [Duplicate].
- В форме полной информации о Сервисе (см. Рис. 8 в разделе "Полная информация о Сервисе") с помощью нажатия на кнопку [Actions...] с последующим выбором в контекстном меню значения "Duplicate".

При этом параметры Сервиса дублируются полностью.

3.4 Настройка подключаемого (Additional) Пакета Сервисов

В системе Way4 предусмотрена возможность формировать новый Пакет Сервисов как комбинацию из нескольких уже существующих Пакетов Сервисов. Такой подход позволяет максимально сократить количество точек управления тарифами и ограничителями. Для этого следует нажать на кнопку [Additional] формы "Service Packs" (см. Рис. 2 в разделе "Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs)"). В результате на экране

будет представлена форма "Additional for <наименование Пакета Сервисов>" (см. Рис. 13).



The screenshot shows a window titled "Additional for _001-Our Priv VISA". It contains a table with the following data:

| Priority | Add Pack | Is Ready | Active by Default |
|----------|------------|-----------|-------------------|
| → | Add_SP | Ready | No |
| | 1 SMS pack | Not Ready | No |

At the bottom of the table, there are buttons labeled "Ins", "Del", and "Query".

Рис. 13. Форма для ввода информации о подключаемом Пакете Сервисов

Данная форма содержит список подключаемых Пакетов Сервисов для выбранного Пакета (пакеты с признаком "Additional", см. раздел "For Contracts"), а также может содержать подключенные Пакеты Сервисов для контроля риска (с признаком "Risk Rule", см. раздел "For Contracts").

Создание и подключение Пакетов Сервисов для контроля рисков выполняется в специальных формах модуле мониторинга (см. документ "Мониторинг подозрительных операций"). Форма "Additional for..." может использоваться для просмотра подключенных Пакетов Сервисов для контроля рисков, редактировать настройки их подключения в данной форме не рекомендуется.

Для добавления нового подключаемого Пакета Сервисов (с признаком "Additional") в форме "Additional for ..." необходимо нажать кнопку [Ins] и заполнить следующие поля новой записи:

- **Priority** – приоритет Пакета Сервисов, используется для разрешения конфликтов между Сервисами разных подключаемых Пакетов Сервисов, описывающих одну и ту же операцию; значение приоритета задается в цифровой форме (0, 1, и т. д.), при этом большее значение означает более высокий приоритет; в случае конфликта система выбирает Сервис с наивысшим значением приоритета.



Приоритет Пакета Сервисов анализируется при наличии двух подходящих одинаково заполненных и имеющих равные приоритеты Сервисов в разных подключаемых Пакетах, либо в основном и подключаемом Пакете. Если в данной ситуации приоритеты Сервисов основного Пакета и подключаемого Пакета равны, будет выбран Сервис основного Пакета (т.е. при равных приоритетах и одинаковом заполнении Сервисов, преимущество имеет основной Пакет Сервисов).

- **Add Pack** – название подключаемого Пакета Сервисов.

- *Active by Default* – статус подключения Пакета по умолчанию. Поле с выбором из двух значений:
 - "Yes" – данный подключаемый Пакет Сервисов будет активным по умолчанию при выборе соответствующего основного Пакета Сервисов в процессе ввода или редактирования контрактов.
 - "No" – данный подключаемый Пакет Сервисов не будет использоваться при выборе соответствующего основного Пакета Сервисов; подключение данного Пакета Сервисов возможно с помощью настройки Событий (см. раздел "Подключение Пакетов Сервисов" документа "События").

Особенности работы с полем *Active by Default* при подключении/отключении Пакета по Событию:

Статус подключения Пакета по умолчанию (значение поля *Active by Default*) может быть переопределено на уровне подключающего События (с помощью поля *Switch Tag* События).

- При подключении/отключении Пакета по Событию (т.е. при открытии События) выполняется сравнение значения поля *Active by Default* подключаемого Пакета и значения поля *Switch Tag* События:
 - ♦ При их совпадении (т.е. если используется значение по умолчанию) фиксация статуса подключения Пакета для контракта не выполняется (в таблице ADD_PACK_INC не создаются записи).
 - ♦ Если значения отличаются, поле *Switch Tag* События переопределяет значение поля *Active by Default* подключаемого Пакета. При этом создаются записи в таблице ADD_PACK_INC, фиксирующие статус подключения Пакета, определенный Событием.
- После закрытия События статус подключения Пакета определяется текущим значением поля *Active by Default* (при закрытии События записи из таблицы ADD_PACK_INC удаляются). Т.е. если в период действия События поле *Active by Default* было изменено, после закрытия События будет использован новый статус по умолчанию.

Возможен возврат к старому поведению системы, при котором:

- При подключении Пакета по Событию (при открытии События) выполняется фиксация статуса в таблице ADD_PACK_INC на весь последующий жизненный цикл контракта (если Событие не закрывается, используется зафиксированное значение; в случае закрытия События используется противоположное значение, см. ниже). Фиксация выполняется в любом случае, даже если статус по умолчанию не переопределялся Событием). После фиксации

значение поля *Active by Default* подключаемого Пакета больше не учитывается для контракта.

- После закрытия События, которое переопределило значение поля *Active by Default*, статус подключения меняется на строго противоположное значение, данный статус подключения фиксируется на весь последующий жизненный цикл контракта. Т.е. если Событие включало Пакет, то при закрытии этого события он выключается. Если Событие выключало пакет, то при закрытии этого События он включается. При этом значение поля *Default Is Active* подключаемого Пакета больше не учитывается для контракта.

Для возврата к прежнему поведению системы следует использовать тег `ADD_PACK_MODE=OLD`; для типа События (поле *Special Parameters*, см. раздел "Настройка типов Событий в системе (Event Types)") или для подключающего/отключающего События (поле *Parameters*, см. раздел "Подключение Пакетов Сервисов" документа "События"), настраиваемом для основного Пакета Сервисов.

Следует иметь в виду, что на уровне подключающего/отключающего События тег возвращает прежнее поведение только для открытия Событий. Закрытие Событий при этом будет выполняться в новом режиме. Для возврата прежного поведения как для открытия, так и для закрытия Событий следует указывать тег на уровне типа Событий.

Возврат к старому поведению может быть использован, например, если при смене значения по умолчанию на Пакете (*Active by Default*), для уже созданных контрактов необходимо зафиксировать старое значение по умолчанию. В этом случае до смены значения по умолчанию следует установить для соответствующих Событий тег `ADD_PACK_MODE=OLD`;, после открытия Событий для контрактов и фиксации статуса подключения, убрать тег и изменить поле *Active by Default*.

Пример1.

Подключаемый Пакет имеет значение "No" в поле *Active by Default*. Событие1 с типом "Single" подключает данный Пакет для контракта (для События задано значение "Yes" в поле *Switch Tag*). Затем значение в поле *Active by Default* меняется на "Yes". При открытии События2 (с типом "Unique"), закрывающего Событие1 (Событие2 имеет значение "Yes" в поле *Switch Tag*), перехода к текущему статусу по умолчанию не произойдет. В старом режиме статус подключения по умолчанию не учитывается, статус подключения поменяется на "No" (на противоположный), подключаемый Пакет зафиксирован в

неактивном статусе для контракта. В новом режиме подключаемый Пакет останется активным для контракта (останется в подключенном состоянии).

Пример 2.

Подключаемый Пакет имеет значение "No" в поле *Active by Default*. Событие1 с типом "Day" подключает данный Пакет для контракта на 5 дней (для События задано значение "Yes" в поле *Switch Tag*). Затем значение в поле *Active by Default* меняется на "Yes". После завершения срока действия События в старом режиме подключаемый Пакет зафиксирован в неактивном статусе для контракта (статус поменяется на противоположный). В новом режиме произойдет переход к текущему статусу по умолчанию, т.е. Пакет останется активным для контракта (останется в подключенном состоянии).



Необходимо отметить, что подключать к Пакету Сервисов можно только те Пакеты Сервисов, у которых в форме "Service Packs" поле *For Contracts* имеет значение "Additional", и тип контракта которого (поле *Contract Type*) совпадает с основным Пакетом. При этом значение поля *Client Category* основного и подключаемого Пакета может отличаться.

При этом Пакеты Сервисов с признаком "Additional" можно подключать только к основным Пакетам Сервисов (у которых в форме "Service Packs" поле *For Contracts* имеет значение "Product").

Список подключенных Пакетов Сервисов для отдельного контракта доступен в формах, предназначенных для просмотра и редактирования данных о контрактах (см. документ "Руководство службы поддержки клиентов").

Если для подключаемого Пакета Сервисов настроен шаблон ограничителя (см. раздел "Ввод и настройка шаблонов ограничителей" документа "Ограничители активности контракта") и код этого шаблона не совпадает ни с одним кодом шаблонов ограничителей в основном Пакете Сервисов, то такой шаблон наследуется основным Пакетом Сервисов. При совпадении кодов будут срабатывать оба ограничителя.

После заполнения полей формы следует нажать на кнопку [Approve] в форме "Service Packs" для утверждения изменений Пакета Сервисов.



В поле *Special Params* могут быть настроены условия подключения Additional Пакета Сервисов в зависимости от заданных значений классификаторов клиентов и контрактов (с помощью тегов группы IF_CS). Подробнее см. раздел "Выполнение действий в зависимости от значений

классификаторов" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

При подключении Пакета Сервисов, настроенные для него выделенные контрагенты (Preferred), наследуются в основной Пакет Сервисов. В случае удаления подключенного Пакета Сервисов из списка подключенных пакетов (из формы Additional for <наименование Пакета Сервисов>", см. Рис. 13), наследованные выделенные контрагенты удаляются из основного Пакета.

До версии 03.41.30 в случае удаления подключенного Пакета Сервисов удаление наследованных выделенных контрагентов из основного Пакета не выполнялось. При наличии конфигураций, настроенных до версии 03.41.30, следует выполнить проверку настроек выделенных контрагентов в Пакетах Сервисов с помощью пункта меню "Full → Configuration Setup → Products → Purge Utilities → Check service pack preferred". Если в результате проверки найдены Пакеты Сервисов с "недействительными" наследованными выделенными контрагентами, выдается соответствующее сообщение (данные Пакеты Сервисов перечисляются в журнале выполнения процессов (Process Log)). Выделенные контрагенты, наследованные из удаленного подключаемого Пакета, будут удалены из основного Пакета Сервиса при утверждении изменений основного Пакета Сервисов.

3.5 Настройка шаблонов ограничителей

Система Way4 дает возможность использовать для контрактов различного рода ограничения транзакционной активности, которые обеспечиваются использованием так называемых ограничителей активности контракта.

В Пакетах Сервисов параметры ограничителей задаются в общих шаблонах. Общие шаблоны определяют параметры ограничителей для всех контрактов, использующих соответствующий Пакет Сервисов.

Для настройки такого шаблона используется кнопка [Usage] в форме "Service Packs" (см. Рис. 2 в разделе "Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs)"). Подробнее о настройке шаблонов ограничителей см. раздел "Ввод и настройка шаблонов ограничителей" документа "Ограничители активности контракта".

3.6 Настройка Событий (Events)

В системе реализована возможность активизировать или деактивировать связь подключенного (Additional) Пакета Сервисов с Пакетом Сервисов контрактов при открытии События (Event).

Для этого используется форма "Events for <наименование Пакета Сервисов>", которая открывается при нажатии на кнопку [Events] в форме "Service Packs" (см. Рис. 2 в разделе "Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs)"). Подробнее о настройке такого События см. раздел "Подключение Пакетов Сервисов" документа "События".

3.7 Настройка шаблонов сообщений (Group Msg)

В системе Way4 реализована возможность формирования информационного или маркетингового сообщения клиенту, контракт которого использует определенный Пакет Сервисов.

Для настройки такого шаблона сообщения используется кнопка [Group Msg] в форме "Service Packs" (см. Рис. 2 в разделе "Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs)"). Подробно о настройке шаблонов сообщений см. раздел "Настройка шаблонов сообщений" документа "Настройка сообщений клиентам".

3.8 Нотификация о предстоящем взимании нетранзакционной комиссии

Данная настройка позволяет открывать Событие за указанное количество дней до предполагаемого взимания нетранзакционной (Miscellaneous) комиссии и отправлять соответствующее сообщение клиенту.

Настройка выполняется с помощью тегов EVENT_BEFORE=<тип События>, EVENT_BEFORE_DAYS=<количество дней> на Сервисе нетранзакционной комиссии или на суб-типе транзакций.



Следует иметь в виду, что для годовых комиссий тег EVENT_BEFORE_DAYS может быть указан только на суб-типе транзакций.

Один и тот же тип События может быть использован для нотификации о любых нетранзакционных комиссиях, т.к. информация о предстоящей комиссии помещается в теги События при его открытии (в журнале Событий – таблице USAGE_ACTION).

Обработка Событий для нотификаций выполняется стандартно при открытии банковского дня. При наличии выходных по одному Событию могут отправляться нотификации о комиссиях за несколько дней.

Пример 1. Параметру EVENT_BEFORE_DAYS присвоено значение "3". Используется стандартный календарь, в котором суббота и воскресенье –

выходные дни. При открытии понедельника могут быть удержаны комиссии, выпадающие на субботу, воскресенье и понедельник. События для нотификации о комиссиях для всех этих дней открываются, как для субботы – при открытии среды.

Пример 2:

- Параметру EVENT_BEFORE_DAYS присвоено значение "3".
- Например, предстоят праздники с 31/12/2016 по 08/01/2017. Банковская дата 09/01/2017 открывается вечером 30/12/2017. При этом будут удержаны все комиссии, выпадающие на период с 31/12/2016 по 09/01/2017.
- Нотификации по всем этим комиссиям, соответственно, будут отправлены 28 декабря. 29 декабря и 30 декабря нотификации не отправляются (т.к. они уже отправлены за три дня до начала праздников).
- При открытии 09/01/2017 отправляются нотификации о комиссиях, взимаемых с 10 по 12 января (т.к. 10 и 11 выходные, и раньше нотификации не могли быть отправлены т.к. банковские дни не открывались).

3.9 Настройка выделенных контрагентов (Preferred)

Для расширения функциональности Сервисов в системе Way4 используются выделенные контрагенты (Preferences), которые могут определяться на уровне Пакета Сервисов. Для настройки списка контрагентов используется кнопка [Preferred] в форме "Service Packs" (см. Рис. 2 в разделе "Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs)"). Подробно о работе с выделенными контрагентами см. документ "Выделенные контрагенты".

3.10 Ввод и редактирование тегов

Формы "Details for <наименование Пакета Сервисов>" и "Full Info for <наименование Сервиса>" содержат специальные поля для ввода и редактирования тегов – *Special Params* и *Service Details* соответственно.

Для оптимизации процесса ввода и редактирования тегов в данные поля предназначена форма "Tagged Data" (см. Рис. 14), вызываемая при нажатии на кнопку [Tagged Data] в формах "Details for <наименование Пакета Сервисов>" и "Full Info for <наименование Сервиса>".

| Seq # | Tag | Value Data | Value Tag | Value Type | Comment Text | Is Ready |
|-------|-----------------------|------------|------------|------------|--|----------|
| 10 | NO_PD_REPLEN | | Tag Absent | CheckBox | Calc Int interest was only accrued when a bill was paid and was not accrued when due normalisation and orders were Ready | Ready |
| 20 | ORDER_IN_START_OF_DAY | | Tag Absent | Tag | Allows payment order activation time to be determined for a specific Accounting Scheme; redefines a global parameter | Ready |
| 30 | PAYMENT_DUE_ADVANCE | | Tag Absent | CheckBox | The same as the PAYMENT_DUE_ADVANCE global parameter, but is specified for a specific scheme | Ready |

Рис. 14. Форма "Tagged Data"

Для добавления тега необходимо нажать кнопку [Ins] и заполнить поля в новой записи:

- Наименование тега в поле *Tag* может быть выбрано из системного списка тегов. Если в данном списке тег отсутствует, можно ввести его наименование с помощью клавиатуры.
- В поле *Value Data* вводится значение тега.
- Поле *Value Tag*:
 - При вводе параметров тега в форме "Tagged Data" в поле *Value Tag* необходимо выбрать значение "Tag Present" для корректного сохранения параметров тега. После сохранения данных параметры тега будут отображаться в соответствующем поле вышестоящей формы (в поле *Special Parm*s либо *Template Details*).
 - При выборе в поле значения "Tag Absent" запись данного тега будет удалена из формы "Tagged Data", а также из соответствующего поля вышестоящей формы, после сохранения изменений.
- Поле *Value Type* предназначено для определения типа значения тега, вводимого в поле *Value Data*:
 - "CheckBox" – в данном случае заполнение поля *Value Data* не требуется.
 - "String" – строковое значение тега.
 - "Counter" – значение тега вводится в виде целого числа (от "0" до "9").
 - "Tag" – значение тега вводится в виде одного символа (как правило, "Y" либо "N").
 - "Money" – числовое значение тега.
 - "Currency" – значение тега вводится в виде цифрового кода валюты.
 - "Unknown" – в данном случае тип значения тега не задается; при этом ввод значения в поле *Value Data* является обязательным.
 - "List" – значение тега может быть задано в виде списка значений. При первичной ручной настройке список значений указывается в поле *Value Data* (или в вышестоящей форме в поле *Special Parm*s или *Service Details*) через запятую. После сохранения данных каждое

значение тега с типом "List" отображаются в форме "Tagged Data" в виде отдельной записи.

- В поле *Comment Text* отображается описание тега, наименование которого выбрано из системного списка.
- Поле *Is Ready* отображает результаты выполнения проверки параметров тега:
 - В поле отображается значение "Ready", если проверка выполнена успешно.
 - В поле отображается значение "Not Ready", если при проверке обнаружены ошибки.

Для проверки правильности параметров тега необходимо нажать на кнопку [Do...] и выбрать в контекстном меню значение "Check". При обнаружении ошибки откроется окно, содержащее соответствующее сообщение.

Для сохранения введенных данных необходимо нажать на кнопку [Do...] и выбрать в контекстном меню значение "Save Tags".

Сохранение параметров тегов, введенных в "Tagged Data" может быть выполнено с помощью нажатия на кнопку [Actions...] и выбора в контекстном меню пункта:

- "Save Tagged Data" (в форме "Details for <наименование Пакета Сервисов>").
- "Save Tags" (в форме "Full Info for <наименование Сервиса>").

3.11 Проверка Пакета Сервисов

Проверка правильности параметров Пакета Сервисов выполняется в экранной форме дополнительной информации о Пакете (см. Рис. 3 в разделе "Дополнительные параметры Пакета Сервисов") с помощью нажатия на кнопку [Actions...] с последующим выбором в контекстном меню значения "Check".

В случае возникновения ошибок при проверке параметров Пакета Сервисов на экран выводится окно с заголовком "Error". Информацию об ошибках, можно получить в журнале выполнения процессов, например, выбрав в меню пользователя "Full → Process Log → Last Process ". Данный пункт меню предназначен для вывода на экран формы "Last Process", содержащей информацию о ходе выполнения последнего процесса в системе Way4.

3.12 Утверждение Пакета Сервисов

После ввода или изменения значений параметров Пакета Сервисов следует нажать на кнопку [Approve] в табличных формах Пакетов Сервисов (см. Рис. 2 в разделе "Общая форма для работы с Пакетами Сервисов ("Service Packs"", а также Рис. 4 в разделе "Специальные формы для работы с Пакетами Сервисов") для утверждения изменений. Следует также отметить возможность утвердить изменения Пакета Сервисов датой, отличающейся от текущей. Для этого в форме, которая появляется при нажатии на кнопку [Approve] (см. Рис. 15), указывается соответствующая дата.



Рис. 15. Форма установки даты при утверждении Пакета Сервисов

Утвержденные изменения основного Пакета Сервисов будут действовать, начиная с указанной даты. Если эта дата меньше либо равна текущей банковской дате, то изменения начнут действовать немедленно. Если же эта дата больше, чем текущая банковская дата, то утвержденные изменения (за исключением изменений ограничителей) начнут действовать лишь после открытия соответствующего банковского дня. При утверждении Пакета будущей датой изменения ограничителей применяются при утверждении Пакета (при значении "Y" глобального параметра APPROVE_IMMEDIATE) или при выполнении пункта меню "Full → Configuration Setup → Products → Apply Service Pack Changes" (при значении "N" глобального параметра APPROVE_IMMEDIATE). При этом ограничители начинают действовать в соответствии с новыми правилами, при наступлении указанной системной даты, до открытия соответствующего банковского дня.



В промышленной системе рекомендуется проводить утверждение Пакетов Сервисов либо текущей датой, либо будущей датой, за исключением случая работы с модулем Reversal Management. Модуль поставляется по отдельному соглашению с представителями компании OpenWay.

Следует иметь в виду, что указанная дата влияет на активацию Сервисов основного Пакета. Настройки Событий и подключаемых Пакетов Сервисов

(Additional) вступают в силу сразу после утверждения основного Пакета, вне зависимости от указанной даты.



При утверждении Пакета Сервисов выполняется проверка. Если два Сервиса в Пакете отличаются только значением поля *Service Details* (например, в одном Сервисе поле заполнено тегированным параметром, а в другом Сервисе поле не заполнено), такие Сервисы считаются одинаковыми и утверждение Пакета Сервисов выполнено не будет. Следует выставить таким Сервисам разные приоритеты (см. поле *Priority*).

При утверждении Пакета Сервисов выполняются следующие проверки указанных типов балансов (см. описание тега BAL_TYPE в документе "Setup Tags"):

- Для Сервисов используются типы балансов, для которых задано значение параметра *History Mode*, отличное от "None".
- Для Сервисов используются типы балансов, которые не являются типами балансов с зарезервированными кодами и не являются агрегирующими типами балансов.

Следует иметь в виду, что в случае, если в какой-либо Сервис из Пакета Сервисов внесены изменения, которые будут действовать в будущем, текущее значение параметров этого Сервиса доступно в списке актуальных Сервисов (см. раздел "Текущие параметры Сервиса (Approved Services)").