

Взаимодействие с банковской системой (формат UFX)

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ЗАГРУЗКА ДОКУМЕНТОВ ИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	4
Мониторинг загруженных файлов	5
Анализ результатов загрузки файлов	7
Структура каталогов файлового обмена	8
ГЛАВА 2. ВЫГРУЗКА ДОКУМЕНТОВ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ	9
Мониторинг выгруженных файлов	11
Анализ результатов выгрузки файлов	11

Введение

Взаимодействие с автоматизированной банковской системой, в частности, той ее частью, которая обеспечивает работу с розничными операциями, является одной из важнейших функций системы WAY4™.



Данное взаимодействие обеспечивается с помощью обмена файлами в формате UFX, содержащими информацию о балансах счетов клиентов, платежах по счетам, возмещениях торговым клиентам и т. д.

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

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

- "Работа пользователя с DB Manager";
- "Постобработка загруженных документов";
- "Загрузка и выгрузка документов в формате UFX".

В документе используются следующие обозначения:

- названия полей экранных форм выделяются *курсивом*;
- названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например, [Approve];
- последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Issuing → Contracts Input & Update";
- последовательность выбора пункта в системном меню отображается с помощью стрелок следующим образом: "Database => Change password";
- комбинации клавиш, используемые при работе с DB Manager, приводятся в угловых скобках, например <Ctrl>+<F3>;
- различные переменные значения, например, имена каталогов и файлов, а также пути к файлам, варьируемые для каждой локальной машины, приводятся в угловых скобках, например, <OWS_HOME>;
- предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены знаком ;
- сообщения, помеченные знаком , содержат информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

Глава 1. Загрузка документов из банковской системы

Система WAY4 предоставляет возможность загрузки документов из банковской системы. Файловый обмен с банковской системой осуществляется с помощью загрузки файлов специального формата UFX, помещаемых в соответствующие подкаталоги каталога "<OWS_WORK>\Data\Interchange" (см. Структура каталогов файлового обмена).

Для выполнения загрузки входящих документов из банковской системы используется группа меню "Full → Core Banking Interface → CBS. Daily Procedures → CBS. Inward Processing" (см. Рис. 1).

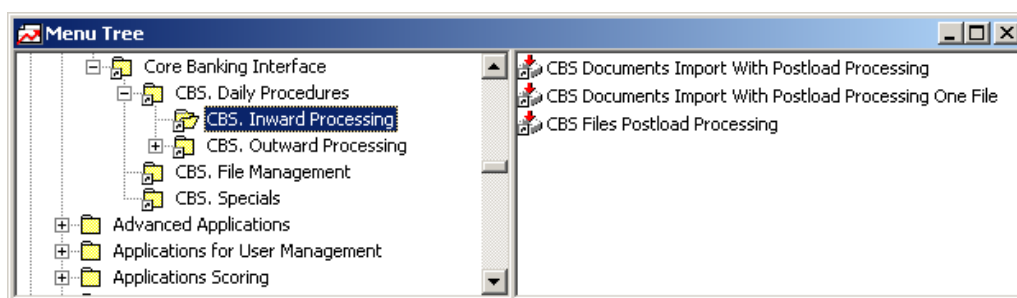


Рис. 1. Группа меню для загрузки документов из банковской системы

Данная группа меню содержит следующие пункты:

- "CBS Documents Import With Postload Processing" – загрузка файлов с последующей постобработкой документов (FPLP). При этом будут обработаны все файлы, загруженные данным пользователем и не прошедшие обработку.
- "CBS Documents Import With Postload Processing One File" – загрузка одного файла с последующей постобработкой документов (FPLP) из данного файла.
- "CBS Files Postload Processing" – постобработка документов из файлов, загруженных ранее данным пользователем и не прошедших обработку. При этом будут обработаны также файлы, для которых были отменены результаты постобработки.

При выборе в меню пользователя пункта "CBS Documents Import With Postload Processing" или "CBS Documents Import With Postload Processing One File" на экране будет представлено окно "Select Files" со списком файлов, подготовленных для загрузки (см. Рис. 2).

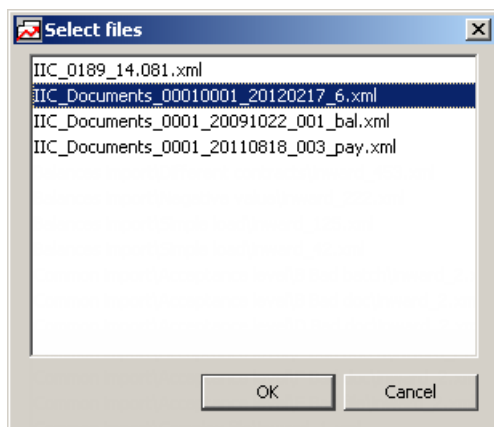


Рис. 2. Список файлов для загрузки

Выбор из указанного списка файлов для загрузки производится щелчком мыши по названию файла при нажатой клавише <Ctrl>.

После выбора требуемых файлов (файла) следует нажать на кнопку [OK]. В результате произойдет загрузка выбранных файлов с последующей постобработкой документов (FPLP). Подробнее о постобработке документов см. в документе "Постобработка загруженных документов".

В случае если выбранный файл уже был загружен, на экран выводится окно с соответствующим сообщением (см. Рис. 3).

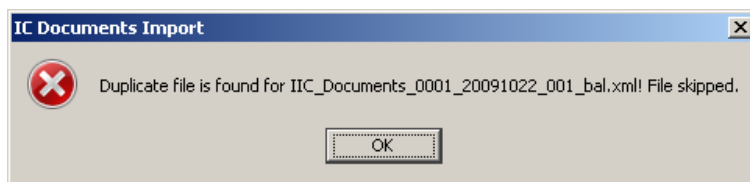


Рис. 3. Сообщение о попытке загрузить уже загруженный файл

Мониторинг загруженных файлов

Загрузка файлов осуществляется по следующим правилам:

- В процессе загрузки производится контроль формата файла и логический контроль данных.
- В случае возникновения форматной ошибки при загрузке файла будет сформирован исходящий файл ответа, предназначенный для передачи подразделению банка, приславшему соответствующий входящий файл.
- Загрузка каждого входящего файла сопровождается созданием соответствующей записи в базе данных.

Записи в базе данных, создаваемые при загрузке файлов, доступны после выбора в меню пользователя пункта "Full → Core Banking Interface → CBS. File Management → UFX Received Files".

В результате на экране будет представлена табличная форма "UFX Received Files" (см. Рис. 4).

UFX Received Files									
Receiving Date	Bank Date	File Type	Received By	File Name	N of Received	Status	Result	File ID	Parms
22/11/12 12:37:43	02/11/2012	IC_DOC_IMPORT	SUPERUSER	payment\batches + respons31		Received		20101028-1	PAYMENT-PAY0001-0
22/11/12 12:37:43	02/11/2012	IC_DOC_IMPORT	SUPERUSER	IIC_Documents_0001_201102		Received		20100518-3	PAYMENT-PAY0001-0
22/11/12 12:37:43	02/11/2012	IC_DOC_IMPORT	SUPERUSER	Balances import\Simple load2		Received		20101112-3	BALANCE-BAL0001-0
22/11/12 12:37:43	02/11/2012	IC_DOC_IMPORT	SUPERUSER	Common import\Complex file31		Received		20100518-1	PAYMENT-PAY0001-0
22/11/12 12:37:25	02/11/2012	IC_DOC_IMPORT	SUPERUSER	IIC_Documents_00010001_22		Received		20100518-6	PAYMENT-PAY0001-0
16/11/12 16:59:59	17/09/2012	IC_DOC_IMPORT	SUPERUSER	IIC_Documents_0001_200912		Received	Accepted	20121022-1	BALANCE-0001-0001

Рис. 4. Список загруженных файлов

Данная форма содержит следующие поля:

- *Receiving Date* – календарная дата и время начала загрузки файла;
- *Bank Date* – банковская дата загрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "IC_DOC_IMPORT";
- *Received By* – пользователь, который загрузил файл;
- *File Name* – наименование файла;
- *N of Received* – количество документов, содержащихся в файле;
- *Status* – статус файла; для загруженных файлов поле принимает значение "Received";
- *Result* – результат обработки файла;
- *File ID* – идентификатор файла;
- *Parms* – дополнительные параметры файла;
- *Response File Name* – наименование файла ответа, сформированного для данного загруженного файла.

Следующие поля формы заполняются только в случае отмены загрузки файла:

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

Кнопка [Processing] данной формы предназначена для вызова контекстного меню, содержащего следующие пункты:

- "Rollback" – отмена загрузки файла. При выполнении данного пункта контекстного меню на экране будет представлена форма "Specify Reason", в поле которой необходимо указать причину отмены загрузки файла, а затем нажать на кнопку [Proceed].
- "PostLoad Processing" – постобработка документов из данного файла.
- "Undo PostLoad Processing" – отмена результатов постобработки документов из данного файла.

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

Кнопку [All Docs] используется для просмотра всех загруженных документов, содержащихся в файле,

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

Анализ результатов загрузки файлов

Информация о сообщениях, в том числе сообщениях об ошибках, формируемых системой при загрузке файлов, может быть получена с помощью табличной формы "Process Log" (см. Рис. 5), доступной при выборе пункта меню "Full → Process Log → Process Log".

Process Name	Started	Finished	Status	Parameters	Bank Date	Started By	Stopped By
Accept UFX Files By Officer	22/11/12 13:48:22	22/11/12 13:48:22	Closed		02/11/2012	SUPERUSER	
IC Documents Import	22/11/12 13:48:13	22/11/12 13:48:21	Closed		02/11/2012	SUPERUSER	
Undo IC Documents Import File	22/11/12 13:47:37	22/11/12 13:47:37	Closed	572	02/11/2012	SUPERUSER	
Undo IC Documents Import File	22/11/12 13:41:05	22/11/12 13:41:05	Closed	574	02/11/2012	SUPERUSER	
IC Documents Export	22/11/12 13:30:35	22/11/12 13:30:35	Closed		02/11/2012	SUPERUSER	
IC Documents Export	22/11/12 13:30:33	22/11/12 13:30:33	Closed		02/11/2012	SUPERUSER	

Рис. 5. Журнал выполнения процессов

В форме "Process Log" представлен журнал выполнения процессов системы. Пользователь имеет возможность проконтролировать выполнение процесса с помощью сообщений, формируемых системой.

Для этого необходимо в форме "Process Log" выбрать соответствующую запись, после чего нажать на кнопку [Messages].

В результате на экране будет представлена табличная форма "Message for <...>" (см. Рис. 6).

ID	Message Title	Type	Date	Object Type	Object ID
29856	Duplicate file is found for IC_Documents_0001_20091022_001_bal.xml File skipped.	Warning	22/11/12 12:37:27		
29870	Ended	Information	22/11/12 12:37:44		
29869	Finish file G:\OW\WORKS\Tech\W3\Data\Interchange\WAY4_INCI\payment\batches + resp	Information	22/11/12 12:37:44		
29868	File payment\batches + response\inward_1234.xml is consistent.	Information	22/11/12 12:37:44		
29867	Start file G:\OW\WORKS\Tech\W3\Data\Interchange\WAY4_INCI\payment\batches + resp	Information	22/11/12 12:37:43		
29866	Finish file G:\OW\WORKS\Tech\W3\Data\Interchange\WAY4_INCI\Common import\Complex	Information	22/11/12 12:37:43		
29865	File Common import\Complex: file\inward_1.xml is consistent.	Information	22/11/12 12:37:43		

Рис. 6. Сообщения об успешной загрузке файлов

Показателем успешного выполнения загрузки информации из файла является отсутствие в списке сообщений записей, содержащих в поле Type значение "Error".

В случае обнаружения в списках сообщений подобных записей (см. Рис. 7), свидетельствующих о неудачной загрузке файла, следует обратиться к системному администратору.

Messages for IC Documents Import						<< < > >>		1 of 13	b x
ID	Message Title	Type	Date	Object Type	Object ID				
29932	File IIC_0189_14.081.xml isn't consistent! File skipped. See Process Log for details.	Error	22/11/12 13:04:13						
29930	File: Mismatch of HashTotalAmount. Expect=7000.00, In file=12000.00	Error	22/11/12 13:04:13						
29935	Ended	Information	22/11/12 13:04:33						
29934	File export (Q:\OWV_WORKS\Tech\W3\Data\Interchange\WAY4_OUT\IIC_0189_14.081.xml)	Information	22/11/12 13:04:33						
29933	Finish file Q:\OWV_WORKS\Tech\W3\Data\Interchange\WAY4_INC\IIC_0189_14.081.xml	Information	22/11/12 13:04:33						
29931	Start file Q:\OWV_WORKS\Tech\W3\Data\Interchange\WAY4_OUT\IIC_0189_14.081.xml	Information	22/11/12 13:04:13						
29929	Start file Q:\OWV_WORKS\Tech\W3\Data\Interchange\WAY4_INC\IIC_0189_14.081.xml	Information	22/11/12 13:04:13						


Рис. 7. Сообщения о неудачной загрузке файлов

Структура каталогов файлового обмена

Для размещения файлов используются следующие подкаталоги каталога "<OWS_WORK>\Data\Interchange":

- "WAY4_ARCH" – подкаталог, в который помещаются входящие файлы после успешно завершившейся процедуры контроля формата и загрузки информации в базу данных;
- "WAY4_ERR" – подкаталог, в который помещаются входящие файлы, отвергнутые в результате контроля формата файла и/или в результате логического контроля данных на стадии загрузки;
- "WAY4_INC" – подкаталог, в который пользователь помещает входящие файлы, предназначенные для загрузки, за исключением входящих файлов ответов;
- "WAY4_OUT" – подкаталог, в который помещаются выгруженные файлы, в том числе исходящие файлы ответов;
- "WAY4_RESP" – подкаталог, в который пользователь помещает входящие файлы ответов.

В указанных подкаталогах файлы могут быть сгруппированы (при загрузке) по подразделениям банка (банкам), из которых эти файлы поступили, или (при выгрузке) по зарегистрированным финансовым институтам, которым они предназначены.

 Следует иметь в виду, что пути и наименования каталогов файлового обмена могут быть переопределены с помощью соответствующих параметров пайпов загрузки/выгрузки (см. документ "Загрузка и выгрузка документов в формате UFX").

Глава 2. Выгрузка документов в банковскую систему

Система WAY4 предоставляет возможность выгрузки документов в банковскую систему. Файловый обмен с банковской системой осуществляется с помощью загрузки файлов специального формата UFX, помещаемых в соответствующие подкаталоги каталога "<OWS_WORK>\Data\Interchange" (см. Структура каталогов файлового обмена).

Для выполнения выгрузки документов в банковскую систему используется группа меню "Full → Core Banking Interface → CBS. Daily Procedures → CBS. Outward Processing".

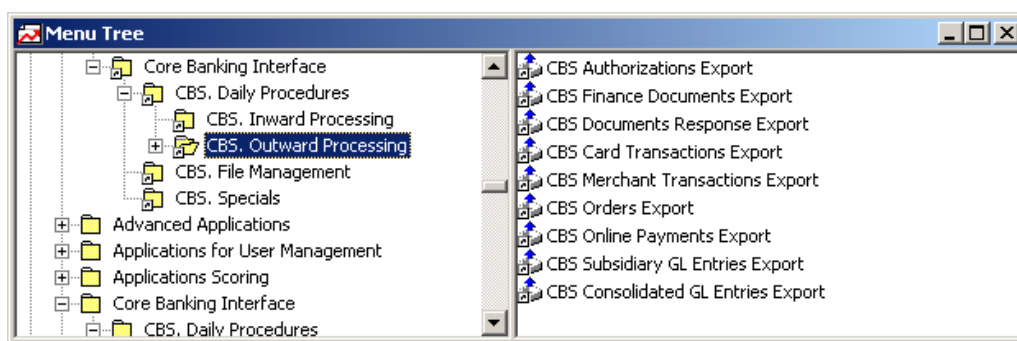


Рис. 8. Группа меню для выгрузки документов в банковскую систему

В стандартной конфигурации системы данная группа меню содержит следующие пункты:

- "CBS Authorizations Export" – выгрузка авторизационных документов;
- "CBS Finance Documents Export" – выгрузка финансовых документов;
- "CBS Card Transactions Export" – выгрузка транзакционной информации по карточным контрактам;
- "CBS Merchant Transactions Export" – выгрузка транзакционной информации по контрактам торговых клиентов.

При выборе одного из данных пунктов меню на экране будет представлена форма "Date" (см. Рис. 9) для ввода банковской даты, за которую должна быть осуществлена выгрузка документов.

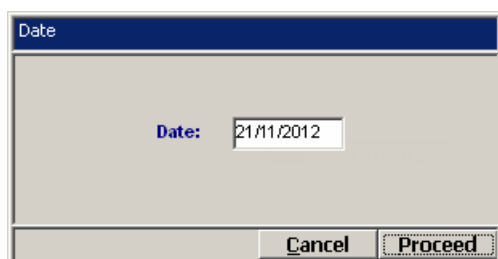


Рис. 9. Окно для ввода банковской даты

Для продолжения выполнения выгрузки следует нажать на кнопку [Proceed], для отмены – на кнопку [Cancel].

Выполнение процедуры выгрузки документов сопровождается появлением на экране окна выполнения соответствующего процесса (см. Рис. 10).

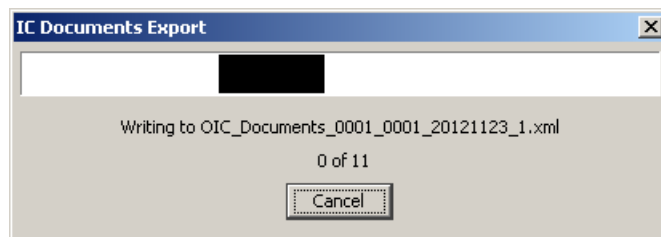


Рис. 10. Окно выполнения процесса выгрузки документов

В данном окне отображается наименование файла, в который выгружаются документы, а также количество выгружаемых документов.

Группа меню "CBS. Outward Processing" содержит также следующие пункты:

- "CBS Documents Response Export" – формирование файла отложенного ответа по результатам загрузки документов;
- "CBS Orders Export" – выгрузка документов по результатам обработки постоянных платежных поручений;
- "CBS Online Payments Export" – выгрузка документов об успешно проведенных онлайн-платежах в системы приема платежей сторонних поставщиков услуг.

При выполнении данных пунктов меню на экране будет представлено окно выполнения процессов (см. Рис. 10).

Описание формата файлов и параметров пайпов для вышеперечисленных пунктов меню см. в документе "Загрузка и выгрузка документов в формате UFX".

Для выгрузки аналитических и GL-проводок используются следующие пункты меню из группы "CBS. Outward Processing":

- "CBS Subsidiary GL Entries Export" – выгрузка аналитических проводок в формате UFX;
- "CBS Consolidated GL Entries Export" – выгрузка GL-проводок в формате UFX.

При выборе одного из данных пунктов меню на экране будет представлена форма "Export Date" для ввода банковской даты, за которую должна быть осуществлена выгрузка проводок. После нажатия на кнопку [Proceed] на экране будет представлено окно выполнения процесса выгрузки проводок, аналогичное окну, представленному на Рис. 10.

Описание формата файлов и параметров пайпов для выгрузки проводок см. в документе "Выгрузка аналитических проводок и проводок по GL-счетах в формате UFX".

Мониторинг выгруженных файлов

Для просмотра записей базы данных, созданных при выгрузке файлов, необходимо выбрать в меню пользователя пункта "Full → Core Banking Interface → CBS. File Management → UFX Sent Files".

В результате на экране будет представлена табличная форма "UFX Sent Files" (см. Рис. 11).


UFX Sent Files										<< < > >>		1 of 7	X
	Sending Date	Bank Date	File Type	Sended By	File Name	№ of Sent	Status	Response	File ID	Parms			
→	23/11/12 14:42:00	02/11/2012	IC_DOC_EXPORT	SUPERUSER	OIC_Documents_0001_0001_20121123_1.x3	3	Sent		20121123-1	DOCUMENT-0001-0001			
	22/11/12 13:04:13	02/11/2012	IC_DOC_EXPORT	SUPERUSER	R_IC_0189_14.081.xml	2	Sent		20121122-1	RESPONSE-WAY4Car			
	21/11/12 13:02:28	02/11/2012	IC_DOC_EXPORT	SUPERUSER	OIC_Documents_0000_0001_20121121_4_3	3	Sent		20121121-4	CARD.TRAN-0000-000			
	21/11/12 12:39:00	02/11/2012	IC_DOC_EXPORT	SUPERUSER	OIC_Documents_1_0001_20121121_3.xml	3	Sent		20121121-3	DOCUMENT-1-0001			
	21/11/12 11:47:14	20/11/2012	IC_DOC_EXPORT	SUPERUSER	OIC_Documents_0000_0001_20121121_2_18	3	Sent		20121121-2	CARD.TRAN-0000-000			
	21/11/12 11:45:12	20/11/2012	IC_DOC_EXPORT	SUPERUSER	OIC_Documents_1_0001_20121121_1.xml	3	Sent		20121121-1	DOCUMENT-1-0001			
	20/11/12 13:22:36	17/09/2012	IC_DOC_EXPORT	SUPERUSER	R_IC_Documents_0001_20091022_001_ba3	3	Sent		20121120-1	RESPONSE-0001-0001			
Inrs	Del	Query	Rollback	Logical Files	Original Docs	All Docs	Header Docs	Messages					

Рис. 11. Список выгруженных файлов

Назначение полей данной формы аналогично назначению полей формы "UFX Received Files" (см. Рис. 4 раздела "Мониторинг загруженных файлов"), за исключением:

- *Sending Date* – календарная дата и время начала выгрузки файла;
- *File Type* – тип файла; в поле содержится значение "IC_DOC_EXPORT" (выгрузка документов) или "GL_TRANSF_EXPORT" (для выгрузки проводок);
- *Sended By* – пользователь, который выгрузил файл;
- *Status* – статус файла; для выгруженных файлов поле принимает значение "Sent".

Для отмены выгрузки файла необходимо в данной форме выбрать файл, после чего нажать на кнопку [Rollback]. В результате на экране будет представлена форма "Specify Reason", в которой следует указать причину отмены выгрузки, а затем нажать на кнопку [Proceed].

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

Анализ результатов выгрузки файлов

Информация о результатах выгрузки документов и проводок в файлы может быть получена способом, аналогичным описанному в разделе "Анализ результатов загрузки файлов".