Обработка отчетов по ПОС терминалам

У нас в банке имеется определенные проблемы. Они связаны с обработкой отчетов с постерминалов.

Для начала, что такое ПОС терминал?

Терминал торговой точки (POS) - это электронное устройство, используемое предприятиями для обработки платежных операций с кредитных карт, дебетовых карт и отдельных счетов.

Давайте рассмотрим бизнес- процессы, связанные с ПОС терминалами повнимательней.

Банк предоставляет торговым организациям ПОС терминалы для приема безналичных расчетов. Как происходит расчет с клиентом?

1. Через ПОС терминал происходит запрос на снятие денег со счета.
2. Движение денег со счета (транзакция) фиксируется в Межбанковском процессинговом центре,
3. На следующий день отчеты приходят в банк, банковскими картами которого пользовались клиенты за предыдущий день .

Ежедневно сотрудникам бухгалтерии банка приходят отчеты по всем устройствам, принадлежащим банку. Отчет представляет собой файл Excel, в котором содержатся следующие поля:

* ID;
* DeviceCode; - - код устройства
* OperDateTime; - день, в который произведена операция
* Curr; - вид валюты (каждый ПОС терминал поддерживает 4 валюты – KGS,KZT,EUR,USD)
* Amnt;- количество денег, которые снимаются со счета банка .
* Card\_Number – номер карты клиента.

Сотрудники бухгалтерии банка ежедневно вручную просматривают файлы, и формируют переводы на счета (проводки) в банковской системе. Процесс формирования проводок можно описать следующим образом:

1. Бухгалтер ищет в файле суммы по каждому устройству в каждой валюте.
2. Затем бухгалтер ищет банковский счет клиента с соответствующей валютой.
3. Бухгалтер формирует проводку в банковской системе, где с валютного счета банка списывается найденная сумма на счет валюты ПОС терминала.

На конец дня, недели, месяца бухгалтер формирует отчет по всем проводкам:

* какой объем денег списан с каждого валютного счет банка,
* какой общий объем денег списан со счетов банка в пересчете на сомы.

У нас к вам вопрос:

Назовите c какими проблемами сталкивается банк с описанным выше процессом формирования проводок в банковской системе.

Предложите как решить эти проблемы.

Processing reports on POS terminals

Hello, dear students! My name is Nurayym. I work at Halyk Bank Kyrgyzstan. Together with my colleague Artem Shapranov, we have prepared this presentation for you.

We have some problems at the Bank. They are associated with the processing of reports from POS terminals.

Let's take a closer look at the business process.

The Bank provides POS terminals for accepting non-cash payments to trade organizations.

How does the payment process work with the client?

1. A request to withdraw money from the account is made via the Pos terminal
2. . The movement of money from the account (transaction) is recorded in the Interbank Processing Center,
3. The next day, reports are sent to the Bank whose Bank cards were used by customers for the previous day .

The next day after the transactions are completed, the Bank's accounting Department receives reports on all devices (ATMs, post-terminals) owned by the Bank. The report is an Excel file that contains the following fields:

• ID – record number;

\* DeviceCode; - - device code

\* OperDateTime; - the day on which the operation was performed

\* Curr; - currency type (each POS terminal supports 4 currencies-KGS, KZT, EUR, USD)

\* Amnt; - the amount of money that is withdrawn from the Bank’account.

\* Card\_Number – Client’s Card number.

Employees of the Bank's accounting Department manually view files every day and generate transfers to accounts (transactions) in the banking system. The transaction generation process can be described as follows:

1) the Accountant searches the file for amounts (in each currency) for each device.

2) then the accountant searches for the Bank account of each device's currency.

3) the Accountant creates a transaction in the banking system, where the amount found is debited from the Bank's currency account to the currency account of the POS terminal.

At the end of the day, week, month, the accountant generates a report on all transactions:

* how much money was debited from each foreign currency bank account,
* the total amount of money debited from the bank’s accounts in terms of soms.

Tell us what problems the Bank faces with the process of creating transactions in the banking system described above.

Suggest how to solve the problems. We have to speed up the process of processing files and generating transactions in the banking system.