



HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG PHÂN HỆ PHÁT HÀNH THẺ

Phiên bản 1.4

Lần cuối cập nhật: 04. 06.2011

TABLE OF CONTENTS

| | | |
|----------|---|------------|
| 1 | Giới thiệu | 4 |
| 1.1 | Nền tảng | 4 |
| 1.2 | Lời nói đầu | 5 |
| 1.3 | Mục đích của tài liệu | 5 |
| 1.4 | Định nghĩa, thuật ngữ, viết tắt | 6 |
| 1.5 | Qui ước..... | 7 |
| 2 | Bắt đầu | 8 |
| 2.1 | Chức năng/ tính năng..... | 8 |
| 2.1.1 | Nút / Liên kết | 8 |
| 2.1.2 | Thuật ngữ dùng chung /phổ biến | 9 |
| 2.1.3 | Cây Liên Kết Thẻ | 12 |
| 2.1.4 | Điều kiện tìm kiếm..... | 14 |
| 2.1.5 | Kết quả tìm kiếm | 14 |
| 3 | PHÂN HỆ PHÁT HÀNH THẺ CỦA CARDWORK | 15 |
| 3.1 | CARDWORKS Issuing Tabs..... | 15 |
| 3.1.1 | CARDWORKS Issuing Menu..... | 16 |
| 3.1.2 | CARDWORKS Authorization Menu..... | 18 |
| 4 | Case Box | 20 |
| 4.1 | INBOX..... | 20 |
| 4.2 | KIV BOX | 22 |
| 4.2.1 | Level 1 KIV BOX | 22 |
| 4.2.2 | Level 2 KIV BOX | 22 |
| 4.3 | APPEAL BOX | 23 |
| 4.3.1 | Level 1 APPEAL BOX | 23 |
| 4.3.2 | Level 2 APPEAL BOX | 23 |
| 4.4 | REJECTION BOX | 23 |
| 4.5 | COMPLETE BOX | 24 |
| 5 | Card Application..... | 26 |
| 5.1 | Tra cứu danh sách nhanh..... | 26 |
| 5.2 | Quản lý thông tin xấu | 29 |
| 5.3 | Tạo Đơn Mở Thẻ Chính..... | 30 |
| 5.4 | Đơn mở thẻ phụ - tạo thẻ phụ riêng | 59 |
| 5.5 | Màn hình nhập thông tin mở thẻ phụ - thẻ phụ đính kèm | 71 |
| 5.6 | Duyệt đơn mở thẻ chính | 73 |
| 5.7 | Duyệt đơn mở thẻ phụ | 79 |
| 5.8 | Thông Tin Chung Về Đơn Mở Thẻ | 85 |
| 5.9 | Tra Cứu Đơn Mở Thẻ | 89 |
| 5.10 | Theo Dõi Đơn Mở Thẻ | 95 |
| 5.11 | Yêu Cầu Dập Thẻ | 97 |
| 5.12 | Duyệt yêu cầu dập thẻ | 98 |
| 6 | Quản lý thẻ | 100 |
| 6.1 | Yêu cầu dập thẻ | 100 |
| 6.2 | Quản Lý Việc Kích Hoạt Thẻ | 101 |
| 6.3 | Thẻ trả trước | 103 |
| 6.3.1 | Đăng ký thông tin mở thẻ | 103 |
| 6.3.2 | Truy vấn thông tin Đăng Ký Mở Thẻ | 106 |
| 6.3.3 | Đóng tài khoản | 108 |
| 6.4 | Kho thẻ | 110 |
| 6.4.1 | Quản lý hồ sơ Card ID | 110 |
| 6.4.2 | Quản lý kho thẻ | 113 |
| 6.4.3 | Truy vấn kho thẻ | 115 |
| 6.5 | Adhoc Card Request | 116 |
| 6.5.1 | Thay thế thẻ - nhập dữ liệu | 116 |
| 6.5.2 | Thay thế thẻ – duyệt | 119 |
| 6.5.3 | Tái tục thẻ bằng tay – nhập dữ liệu | 122 |
| 6.5.4 | Tái tục thẻ bằng tay – duyệt | 123 |
| 6.5.5 | Nâng hạng, giảm hạng & chuyển đổi loại thẻ- nhập dữ liệu | 126 |
| 6.5.6 | Nâng hạng, giảm hạng và chuyển đổi loại thẻ - duyệt | 130 |
| 6.6 | Quản lý hạn mức thẻ đặc biệt..... | 131 |
| 6.6.1 | Chức năng truy vấn lịch sử thay đổi hạn mức thẻ | 134 |
| 6.7 | Chức năng truy vấn thông tin số lượng thẻ đang bị khóa do bị mất, đánh cắp..... | 135 |
| 6.8 | Truy vấn Danh Sách Thẻ Được Mở Khóa..... | 136 |
| 6.9 | Theo dõi thông tin thay đổi của thẻ do người dùng cập nhật | 137 |
| 6.10 | Quản lý thẻ bị khóa..... | 139 |
| 7 | Chủ thẻ | 140 |
| 7.1 | Quản lý truy vấn | 141 |

| | | |
|----------|---|------------|
| 7.1.1 | Quản lý thông tin khách hàng | 141 |
| 7.1.2 | Truy vấn thông tin hồ sơ thẻ | 146 |
| 7.1.3 | Quản lý thông tin hồ sơ thẻ | 153 |
| 7.1.4 | Thông báo thẻ bị mất hoặc đánh cắp | 158 |
| 7.1.5 | Thông tin tài khoản | 163 |
| 7.1.6 | Truy vấn số ngày quá hạn thanh toán | 167 |
| 7.1.7 | Truy vấn thông tin tài khoản | 172 |
| 7.1.8 | Tra cứu giao dịch để sao kê | 175 |
| 7.1.9 | Kiểm tra thông tin PPID | 179 |
| 7.2 | Giao dịch | 182 |
| 7.2.1 | Điều chỉnh | 182 |
| 7.2.2 | Yêu cầu nạp tiền | 184 |
| 7.2.3 | Chuyển khoản | 185 |
| 7.3 | QUẢN LÝ PIN | 187 |
| 7.3.1 | Yêu cầu tạo Pin | 187 |
| 7.3.2 | Reset lại số lần nhập PIN | 187 |
| 7.3.3 | Truy vấn quản lý PIN | 190 |
| 7.4 | Báo cáo dịch vụ khách hàng | 191 |
| 8 | Quản Lý Các Tham Số Khác | 193 |
| 8.1 | Quản Lý Tham Số Hệ Thống | 194 |
| 8.1.1 | Quản Lý Tài Khoản GL | 194 |
| 8.1.2 | GL Mapping | 194 |
| 8.1.3 | Quản Lý Tiền Tệ | 196 |
| 8.1.4 | Quản Lý Mã Chi Nhánh Yêu Cầu Dập Thẻ | 199 |
| 8.1.5 | Quản Lý Các Loại Khách Hàng | 201 |
| 8.1.6 | Quản Lý Thông Địệp Sẽ In Trên Bản Sao Ké | 203 |
| 8.1.7 | Quản lý Điều Kiện Sẽ Xuất Hiện Thông Địệp Trên Bản Sao Ké | 204 |
| 8.1.8 | Quản Lý Ngày Làm Việc Trên Hệ Thống | 206 |
| 8.1.9 | Quản Lý Tham Số TVR | 207 |
| 8.1.10 | Quản Lý Mã Thư Gửi Khách Hàng | 209 |
| 8.1.11 | Quản Lý Nội Dung Thư | 210 |
| 8.1.12 | Quản Lý Tham Số Giao Dịch | 211 |
| 8.1.13 | Quản Lý Các Thông Báo | 212 |
| 8.1.14 | Quản Lý Tại Khoản GL | 212 |
| 8.2 | Quản Lý Sản Phẩm / Khuyến Mãi | 213 |
| 8.2.1 | Quản Lý Số BIN | 213 |
| 8.2.2 | Quản Lý Các Sản Phẩm Thẻ | 216 |
| 8.2.3 | Quản Lý Các Loại Phí | 221 |
| 8.2.4 | Cáu Hình Mã Của Kênh Kinh Doanh Thẻ | 222 |
| 8.2.5 | Quản Lý Mã Của Kênh Kinh Doanh Thẻ | 223 |
| 8.2.6 | Quản Lý Mã Nhân Viên Bán Hàng | 225 |
| 8.2.7 | Quản Lý Mã Tiền Hoa Hồng Cho Nhân Viên Bán Thẻ | 227 |
| 8.2.8 | Quản Lý Mã Khuyến Mãi | 228 |
| 8.2.9 | Quản Lý Việc Giảm Phí Cho Khách Hàng | 229 |
| 8.3 | Các Loại Phí | 232 |
| 8.3.1 | Quản Lý Các Loại Phí Cho Thẻ Tín Dụng | 232 |
| 8.3.2 | Thứ Tự Ưu Tiên Khấu Trừ Dư Nợ | 240 |
| 8.3.3 | Quản Lý Scheme | 242 |
| 8.4 | Quản Lý Hạn Mức | 243 |
| 8.5 | Quản Lý Hạn Mức Tạm Thời | 244 |
| 8.6 | Báo cáo phát hành thẻ | 244 |
| 8.6.1 | Giao dịch thẻ OCB ở SML | 244 |
| 9 | Cấp Phép | 247 |
| 9.1 | Chấp Nhận Cấp Phép | 247 |
| 9.1.1 | Cấp Phép Giao Dịch | 248 |
| 9.1.2 | Recall Transaction | 252 |
| 9.2 | Truy Vấn Lịch Sử Cấp Phép Cho Thẻ On-Us | 255 |
| 9.3 | Quản lý tham số cấp phép | 264 |
| 9.3.1 | Quản lý mã quốc gia có nguy cơ rủi ro cao | 265 |
| 9.3.2 | Quản lý MCC | 265 |
| 9.3.3 | Quản lý bỏ qua cấp phép | 271 |
| 9.3.4 | Quản Lý Rút Tiền Mặt Của Chủ Thẻ Tín Dụng | 274 |
| 9.3.5 | Quản lý vượt hạn mức hệ thống | 275 |
| 9.3.6 | Kiểm tra APM dựa vào tính quá hạn của tài khoản | 277 |
| 9.3.7 | Kiểm tra APM dựa vào "High Single Charge" | 278 |
| 9.3.8 | Kiểm tra APM dựa vào số lượng giao dịch trong ngày | 280 |
| 9.3.9 | Kiểm tra APM dựa vào trạng thái tài khoản | 282 |
| 9.3.10 | Quản lý rút tiền mặt | 283 |
| 9.3.11 | Quản lý chuyển tiền | 285 |
| 9.3.12 | Quản lý phí giao dịch | 286 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| 9.3.13 | Quản lý chiết khấu Top-up/Bill Payment | 288 |
| 10 | SmartLink | 289 |
| 10.1 | Issuing Incoming Trxn | 289 |
| 10.2 | Issuing Dispute Transaction..... | 292 |

1 Giới thiệu

1.1 Nền tảng

CW cung cấp các tính năng toàn diện và bao quát trên phương thức nghiệp vụ sử dụng thẻ.

Tùy vào nhu cầu và yêu cầu sử dụng, có rất nhiều loại thẻ và cách thức dùng thẻ để lựa chọn. Giao tiếp đáng tin cậy với hệ thống ngân hàng lõi, hệ thống phân quyền, vv cho phép CW dễ dàng tích hợp vào hệ thống thanh toán và cơ sở hạ tầng kế toán hiện tại

CW giúp gia tăng doanh thu và lợi nhuận cho danh mục sản phẩm hiện có của ngân hàng bằng việc hỗ trợ các loại thẻ sau:

- Thẻ tín dụng
- charge cards
- Thẻ ghi nợ - kết nối với tài khoản thanh toán ngân hàng
- Thẻ ảo
- Thẻ đồng thương hiệu/ thẻ tín dụng từ thiện (co-branding/affinity cards)
- Thẻ đa năng
- Thẻ khách hàng thân thiết
- Thẻ doanh nghiệp
- Thẻ trả trước

CW Issuing hỗ trợ xử lý tất cả các loại thẻ theo 1 giải pháp. Trong khi được thiết kế để hỗ trợ cho cả thẻ ghi nợ và thẻ tín dụng, CW Issuing cũng có thể được dùng để xử lý chỉ một loại thẻ cụ thể. Ngân hàng phát hành thẻ có thể phát hành nhiều loại thẻ như:

- Thẻ Visa
- Thẻ MasterCard
- Thẻ thanh toán
- Thẻ đồng thương hiệu

Giải pháp cung cấp các chức năng như:

- Quản lý thẻ
- Tạo PIN và cá thể hóa thẻ
- Cấp quyền phát hành thẻ
- Thẻ đa năng kết hợp phí
- Xử lý tài khoản chủ thẻ linh động
- Giao tiếp với hệ thống core banking

CW Issuing hỗ trợ hệ thống cấp bậc thẻ doanh nghiệp, có một hệ thống add-on cho các sản phẩm thẻ của công ty. Doanh nghiệp có thể chỉ ra hệ thống cấp bậc, hóa đơn và phương thức kiểm tra số dư sẵn có để thực hiện.

1.2 Lời nói đầu

Tài liệu hướng dẫn sử dụng (HDSD) CW Issuing được xem như là tài liệu hướng dẫn và tham khảo cho người dùng sử dụng hệ thống CW. Nhìn chung, người dùng nên có một số hoặc hầu hết các nền tảng cơ bản sau:

- Nghề vụ phát hành thẻ bao gồm
 - Qui trình xử lý đơn mở thẻ
 - Qui trình dịch vụ khách hàng và hệ thống back-office
 - sản phẩm, tiếp thị /khuyến mãi, giải thưởng
 - qui trình xử lý hóa đơn, thu hồi nợ, và thanh toán
 - Tranh chấp/ hoàn tiền
 - etc.
- Kinh nghiệm nghề vụ hoặc kiến thức về
 - Lĩnh vực thẻ thanh toán
 - Các phương thức thanh toán điện tử
- Chuyển giao công nghệ và kiến thức theo:
 - Vận hành máy PC chạy trên nền Microsoft Windows
 - Duyệt Internet trên Microsoft Internet Explorer

1.3 Mục đích của tài liệu

HDSD cung cấp hướng dẫn và thông tin về cách thức sử dụng hệ thống CW. Nó mô tả chức năng, hướng dẫn cho việc quản trị và thiết lập cấu hình, màn hình tra cứu, thao tác...

1.4 Định nghĩa, thuật ngữ, viết tắt

Trừ những ghi chú khác, tài liệu này sử dụng các định nghĩa cho thuật ngữ và cách viết gọn như sau:

| Acronyms | Definition/Diễn giải |
|-----------------|--|
| BNM | Bank Negara Malaysia (Central Bank of Malaysia) |
| CW | CARDWORKS System |
| CIS/CIF | Customer Information System/File |
| CRN | Customer Reference Number |
| CSR/CSO | Customer Service Representative/Customer Service Officer |
| FI | Financial Institution |
| IP | Internet Protocol |
| LOC | Line Of Credit |
| MICR | Magnetic Ink Character Recognition |
| PDF | Portable Document Format |
| URL | Uniform Resource Locator |
| RBS | Bank's Retail Banking System |
| CAV | Cash Advance |
| LPC | Late Payment Charges |
| DPD | Day Pass Due |
| MIA | Month in arrears |

1.5 Qui ước

Những qui ước chuẩn về định dạng và dàn trang trong tài liệu này được sử dụng giúp cho việc xem xét và hiểu thông tin dễ dàng hơn. Các qui ước như sau

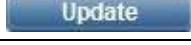
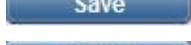
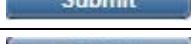
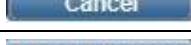
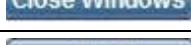
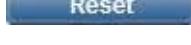
| Item- Mục | Mô tả |
|---------------|---|
| Tab | Click lên tab để vào module chính hoặc hệ thống. |
| Dropdown menu | Click vào dropdown menu để liệt kê các chức năng mong muốn hoặc các menu con của nó nếu có. |
| Grid / Table | Nhóm thông tin hiển thị trên bảng, thường dùng để hiển thị nhiều dòng và cột dữ liệu. |
| Link | Hyperlink liên kết đến một mục hoặc màn hình hiển thị thông tin . |
| Button | Khi click vào sẽ thực hiện hành động cần thiết. Tham khảo chi tiết ở phần dưới. |

2 Bắt đầu

2.1 Chức năng/ tính năng

2.1.1 Nút / Liên kết

Một số nút bấm và liên kết được sử dụng thông dụng trong suốt chương trình. Chúng được sử dụng để thực hiện các chức năng giống nhau trên dữ liệu hoặc mẫu tin khác nhau trong các ngữ cảnh khác nhau. Các nút bấm, liên kết thông dụng được liệt kê trong bảng sau.

| Nút | Mô tả | Sample – Mẫu |
|---------------|---|--|
| Retrieve | Thực hiện tìm kiếm dựa trên điều kiện tìm kiếm được nhập vào. Hệ thống sẽ truy cập lại thông tin được lựa chọn và hiển thị kết quả tìm kiếm. |  |
| New | Tạo mẫu tin mới. |   |
| Edit | Thay đổi hoặc chỉnh sửa mẫu tin được chọn. |   |
| Delete | Xóa mẫu tin được chọn |  |
| Save / Submit | Lưu thông tin của mẫu tin |   |
| Cancel | Xóa tất cả các thao tác và thoát ra khỏi mẫu tin |  |
| Close | Đóng màn hình pop-up |  |
| Reset | Thiết lập lại tất cả các tham số có sẵn trên màn hình bao gồm giá trị được chọn của combo list, text box, check boxes, giá trị được chọn của radio buttons. |  |
| History | Xem các bản tin lịch sử (nếu có) |  |

2.1.2 Thuật ngữ dùng chung /phổ biến

Sau đây là bảng các thuật ngữ dùng chung/ phổ biến được sử dụng trong CW Issuing

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------------|--|--|
| FI Code | Mã của tổ chức tài chính | |
| Card Brand | Thương hiệu thẻ để xác định thương hiệu của ngân hàng phát hành thẻ. VD: MasterCard, Visa, JCB... | |
| Card Product | Sản phẩm thẻ để xác định phân loại hoặc cấp bậc quyền hạn của chủ thẻ. VD: phổ thông, vàng, bạch kim... | |
| Card Type | Là 1 chương trình ngân hàng phát hành thẻ định nghĩa. Thường gồm Card Brand + Card Product. Eg : VSGOLD (VISA GOLD CARD) Những chương trình này cũng là một kết hợp nghiệp vụ và khuyến mãi giới thiệu sản phẩm giữa ngân hàng phát hành thẻ và 1 tổ chức thứ 3. Eg : VSJOHN | |
| Card No. | <p>Số thẻ 16 hoặc 19 ký tự. Tối đa là 19 ký tự</p> <p>4 0 3 4 3 1 0 0 0 0 0 6 2 1 3</p> <p>6 ký tự đầu tiên xác định đầu thẻ/BDập thẻ</p> <p>Ký tự thứ 7 là bộ chỉ định</p> <ul style="list-style-type: none"> 0- Thẻ chính (1-9) – Thẻ phụ <p>8th until 15th digit is system running sequence number accumulate by all Card number prefix</p> <p>Ký tự 8 đến 15 là hệ thống số thứ tự tăng dần</p> <p>Ký tự cuối cùng là số hệ thống tự tạo</p> | |
| Card Expiry Date | Ngày hết hạn sử dụng thẻ dạng mm/yy | Ví dụ: 05/12 |
| Card Anniversary Date | Ngày phát hành thẻ dạng mm/yy | Ví dụ: 05/08 |
| Card Status | Xác định trạng thái thẻ hiện tại Nếu là thẻ mới và thẻ tốt, trường này sẽ bỏ trống | Danh sách các trạng thái của thẻ có thể quản lý ở: |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|--|--|
| | <p>Cancelled account Ngân hàng phát hành quyết định khóa thẻ của khách hàng Hệ thống tự động khóa thẻ dựa trên các điều kiện và tham số người dùng lập trong financial charges Vd: giá trị tối thiểu để tự khóa, mã thẻ để tự khóa. Ngay sau khi tài khoản bị khóa, thẻ sẽ không còn được kích hoạt và không thể thực hiện bất cứ giao dịch nào.</p> <p>New/Renewal Card Thẻ mới hoặc được tạo lại vẫn chưa kích hoạt.</p> <p>Returned/Uncollected Thẻ trả lại hoặc thu hồi lại thẻ từ chủ thẻ</p> <p>Reserved Account Hiện tại không sử dụng trong CW</p> <p>Account Transferred all those card that got change of card no like upgrade/downgrade/conversion where old card still valid and remain active within 60 days Tất cả các thẻ có thay đổi số thẻ như nâng cấp/hạ cấp/ chuyển đổi khi thẻ cũ vẫn còn hiệu lực và còn kích hoạt trong 60 ngày.</p> <p>Voluntary Cancellation, A/C Closed Hoạt động này sẽ được thực hiện theo yêu cầu khách hàng để khóa thẻ/tài khoản của họ. Ngay sau khi khóa tài khoản, thẻ này sẽ không còn hoạt động và không thể thực hiện bất cứ giao dịch nào.</p> | Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : CLASS-CODE |
| Cancel Location | Xác định vị trí và nguyên nhân khóa thẻ. Đối với thẻ mới và tốt, trường này sẽ bỏ trống. | Danh sách các trạng thái của thẻ có thể quản lý ở: Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------------|---|--|
| | | Master Trường : LOCATION-CODE |
| Cancel Date | Ngày hủy thẻ nếu trạng thái thẻ là Cancel | |
| CIS No | Số tham chiếu khách hàng, là 1 số duy nhất cho khách hàng trong CW | |
| CIF No | Số thông tin khách hàng, là số duy nhất cho khách hàng trong CW | |
| Title / Full Name | Tên đầy đủ của khách hàng | |
| Emboss Name | Tên chủ thẻ rập nổi trên thẻ | |
| Cust. Category | Xác định phân loại khách hàng. VD: khách hàng thường, VIP, nhân viên.. | Danh sách quản lý khách hàng Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → Customer Category Structure |

2.1.3 Cây Liên Kết Thẻ

Cây liên kết thẻ sẽ hiển thị trên hầu hết các màn hình tra cứu của CW-ISSUING. Sau khi nhập số thẻ và bấm nút “Retrieve”, cây liên kết thẻ sẽ hiển thị. Cây liên kết thẻ là một sơ đồ hiển thị tất cả số LOC, số thẻ (thuộc LOC) của về một khách hàng.

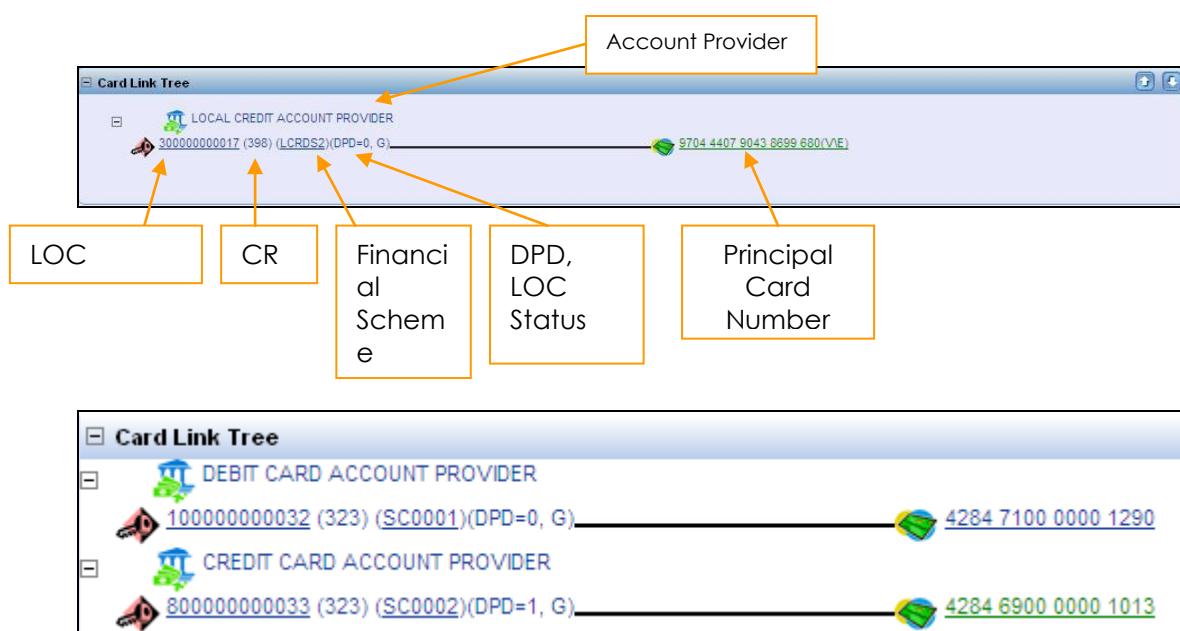
Ví dụ:

Nếu người dùng truy cập thẻ chính, cây liên kết thẻ sẽ hiển thị thông tin về:

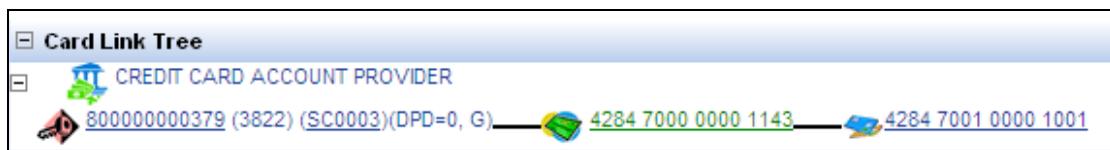
- thông tin thẻ phụ (nếu có)
- Loại thẻ khác thuộc về khách hàng đó (thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng, charge card)

Nếu người dùng truy cập thẻ phụ, cây liên kết thẻ sẽ hiển thị thông tin thẻ như sau:

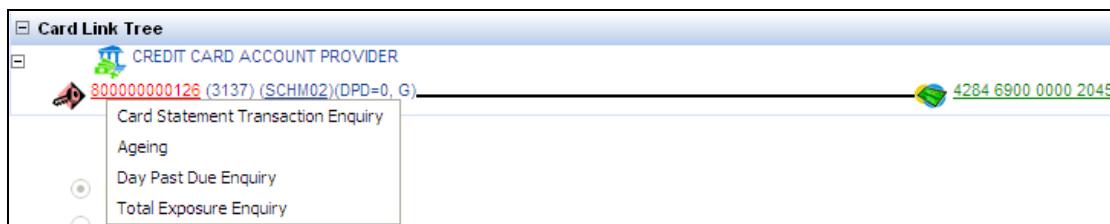
- thông tin thẻ chính
- Loại thẻ khác thuộc về khách hàng đó (thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng, charge card)



Hình 2.1.3-1: Cây liên kết thẻ – Một khách hàng có 2 loại thẻ khác nhau

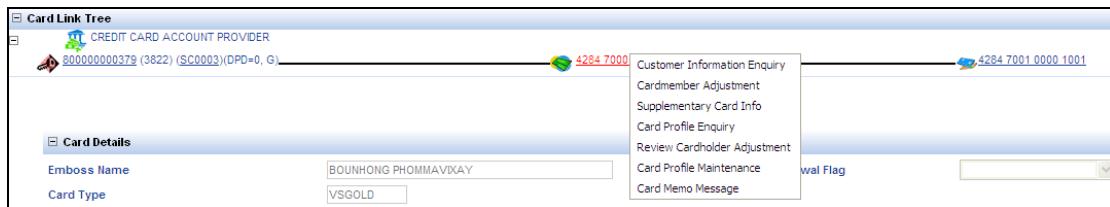


Hình 2.1.3-2: Cây liên kết thẻ – Thẻ chính và thẻ phụ



Hình 2.1.3-3: Cây liên kết thẻ – biểu tượng liên kết của tài khoản LOC

Người dùng bấm chuột phải vào số tài khoản LOC; Ở đó có một số liên kết nhanh cho phép truy cập vào các màn hình như tra cứu giao dịch thẻ, số ngày quá hạn thanh toán....



Hình 2.1.3-4: Cây liên kết thẻ –Biểu tượng liên kết số thẻ

Người dùng chỉ cần bấm phải chuột trên liên kết số thẻ; Ở đó có các link liên kết đến các màn hình như tra cứu thông tin khách hàng, thay đổi chủ thẻ, thông tin thẻ phụ, tra cứu hồ sơ thẻ...

2.1.4 Điều kiện tìm kiếm

Ngoài các nút bấm và liên kết còn có các điều kiện tìm kiếm thông dụng được thiết lập sẵn trong các chức năng Retrieve. Các điều kiện tìm kiếm thông dụng như sau:

| Criteria | Điễn giải |
|--------------|--|
| FI Code | Mã của tổ chức tài chính |
| Card No. | Số thẻ với 16 ký tự. Tối đa có thể là 19 ký tự. |
| ID Ind. | Xác định loại giấy tờ. P – Passport No. N – New IC No. F – Police No. M – Military No. Etc. |
| ID No. | Mã ID xác định theo ID indicator type |
| Old IC No. | Số thẻ cũ, nếu có |
| Name | Tên khách hàng hoặc chủ thẻ |
| Company Name | Tên công ty mà KH hoặc chủ thẻ làm việc, nếu có |
| Loc Account | Số LOC. |

2.1.5 Kết quả tìm kiếm

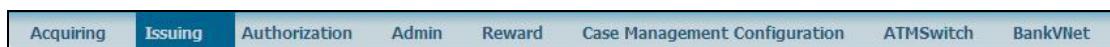
Kết quả tìm kiếm theo điều kiện tìm kiếm thường được hiển thị trên cùng một màn hình. Tùy vào chức năng hoặc mục đích của màn hình tìm kiếm, kết quả tìm sẽ được hiển thị thành từng mẩu tin chi tiết riêng lẻ hoặc nhiều dòng mẩu tin trên lưới/bảng

3 PHÂN HỆ PHÁT HÀNH THẺ CỦA CARDWORK

3.1 CARDWORKS Issuing Tabs

CW dùng tab và dropdown menu cho việc định hướng tất cả các màn hình. Bằng cách này giúp cho việc tổ chức các màn hình riêng biệt hoặc các chức năng dựa vào quyền của từng người dùng cụ thể. Một tab đại diện cho một phân hệ chính của hệ thống, trong khi dropdown menu hiển thị danh sách các chức năng tương ứng. Hệ thống CW gồm các tab sau:

- a. Issuing
- b. Authorization
- c. Reward



Hình 3.1-1: Issuing module/tab

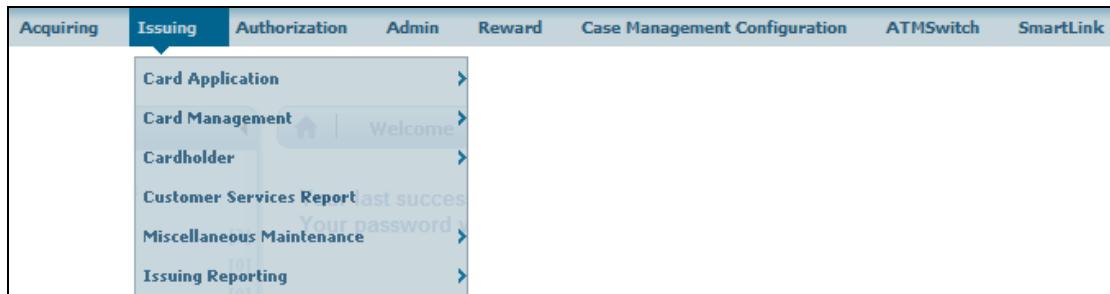


Hình 3.1-2: Authorization module/tab

3.1.1 CARDWORKS Issuing Menu

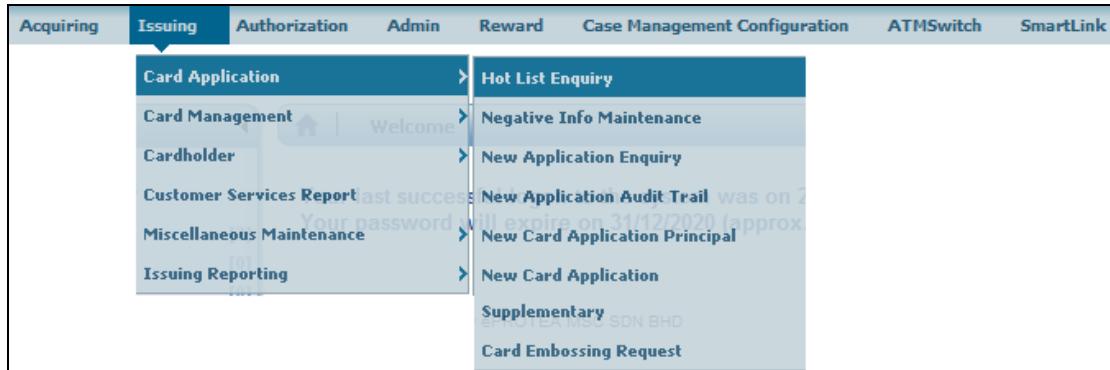
CW Issuing tab/module gồm các dropdown menu sau:

- a. Card Application
- b. Card Management
- c. Cardholder
- d. Customer Services Report
- e. Miscellaneous Maintenance
- f. Issuing Reporting



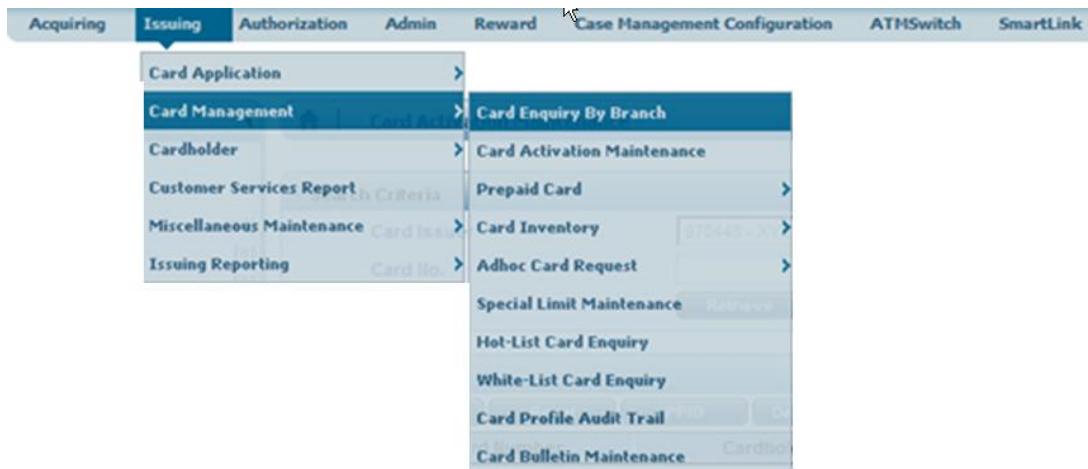
Hình 3.1.1-1: Issuing menu

3.1.1.1 Card Application Dropdown Menu



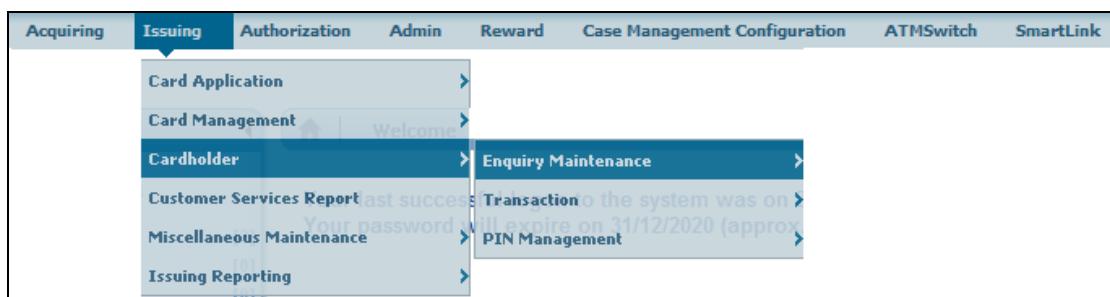
Hình 3.1.1.1-1: Card Application dropdown menu

3.1.1.2 Card Management Dropdown Menu



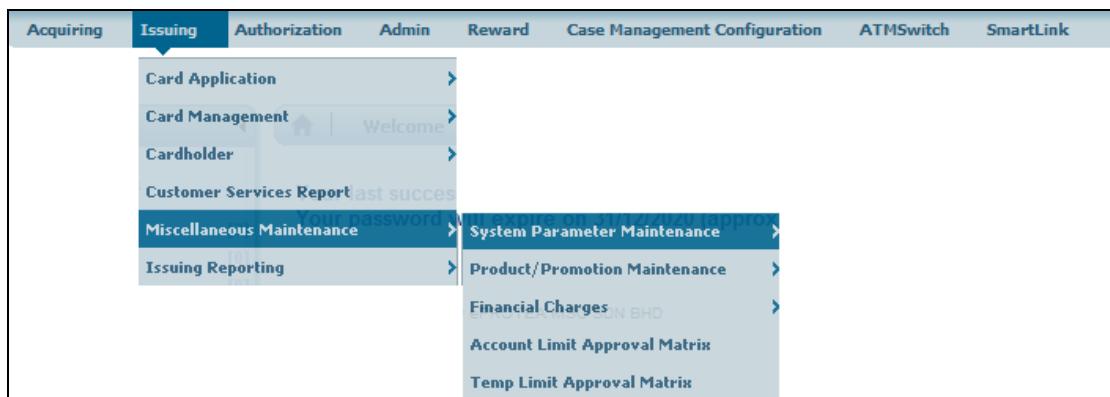
Hình 3.1.1.2-1: Card Management dropdown menu

3.1.1.3 Cardholder Dropdown Menu



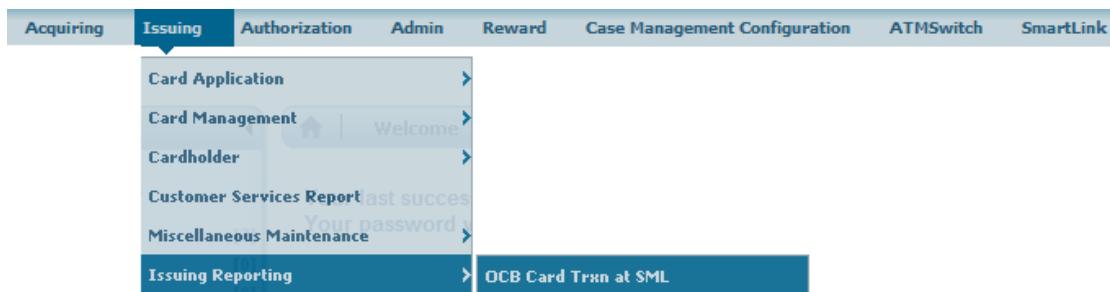
Hình 3.1.1.3-1: Cardholder dropdown menu

3.1.1.4 Miscellaneous Maintenance Dropdown Menu



Hình 3.1.1.4-1: Miscellaneous Maintenance dropdown menu

3.1.1.5 Issuing Reporting Dropdown Menu



Hình 3.1.1.5-1: Issuing Reporting dropdown menu

3.1.2 CARDWORKS Authorization Menu

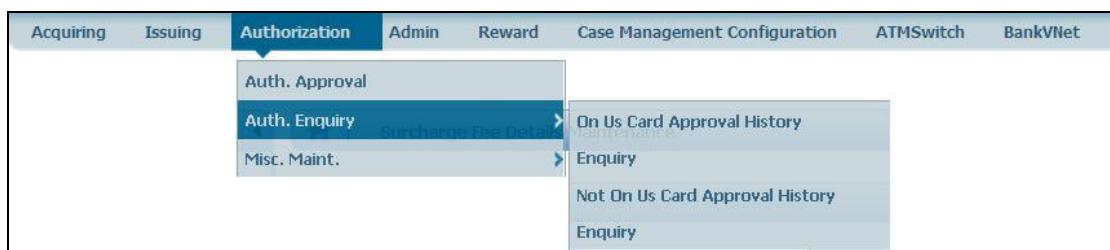
CW Authorization tab/module gồm các dropdown menu sau

- Authorization Approval
- Authorization Enquiry
- Miscellaneous Maintenance



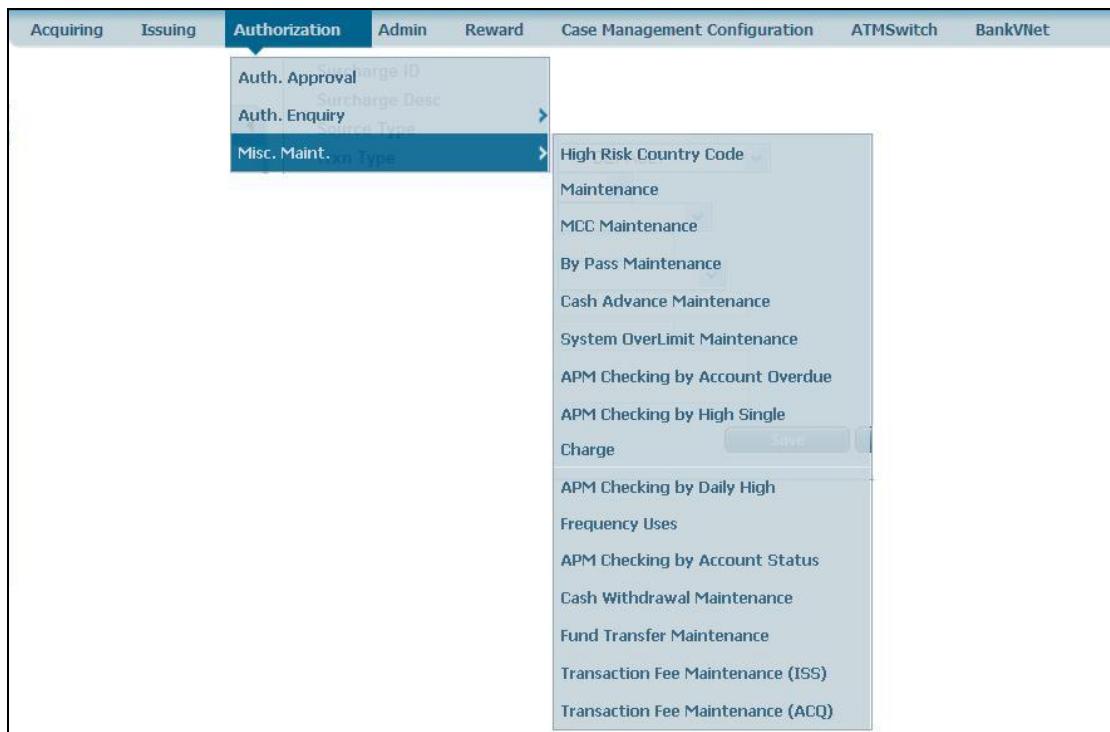
Hình 3.1.2-1: Authorization menu

3.1.2.1 Authorization Enquiry Dropdown Menu



Hình 3.1.2.1-1: Authorization Enquiry dropdown menu

3.1.2.2 Miscellaneous Maintenance Dropdown Menu



Hình 3.1.2.2-1: Miscellaneous Maintenance dropdown menu

4 Case Box

CW cung cấp qui trình duyệt để hỗ trợ các công việc cần qui trình duyệt như tạo đơn mở thẻ mới, chỉnh sửa, chuyển khoản, nạp thẻ trả trước... Khi có bất cứ mẫu tin/lệnh nào được tạo, qui trình duyệt sẽ biết được và chuyển hướng lệnh đó tới cấp duyệt tiếp theo dựa vào trạng thái và định hướng được cấu hình trong hệ thống. Hệ thống cung cấp nhiều loại case box khác nhau để chứa các lệnh dựa vào các hoạt động của người tạo và người duyệt.

4.1 INBOX

INBOX chứa tất cả các lệnh được hệ thống gởi đến người được phân công cho mục đích chỉnh sửa hoặc duyệt.

INBOX dùng cho nhân viên ngân hàng

a. INBOX cấp 1

- Lệnh gởi đến INBOX của nhân viên cấp 1 từ ứng dụng cấp 2 (thông thường do lỗi đính kèm, không rõ ràng cần nhân viên cấp 1 đính kèm lại) hoặc hệ thống gởi sai vì cấu hình không đúng hoặc vì hệ thống từ chối lệnh đó do nhiều điều kiện không được điền đầy đủ.
- Nút “View Detail” sẽ chỉ ENABLED cho loại đơn mở thẻ mới, khi nhân viên cấp 1 bấm vào nút trên màn hình New Application Common Details (tham khảo hình 5.5 *New Application Common Details*) và tiến hành thêm file đính kèm. Sau khi thêm file đính kèm thành công, lệnh sẽ được chuyển đến INBOX của nhân viên cấp 2.
- Nút EDIT luôn ENABLED cho tất cả các loại lệnh. Khi bấm chuột vào nút này, hệ thống sẽ hiển thị màn hình chi tiết tương ứng với loại lệnh được chọn.
- Nút ‘Get Case’ luôn DISABLED

The screenshot shows the INBOX interface. At the top, there are tabs for Home, INBOX, Merchant, Card Member, and Log Off. Below the tabs is a search bar labeled 'Casebox' with options for 'List All', 'Case Type', and 'Date'. There is also a dropdown menu and buttons for 'Retrieve' and 'Reset'. Below the search area is a table titled 'Result' with columns: Update Timestamp, Creation Date, Case Originator, Case Type, Key Value, Case ID, Remark, NoOfDay, and Case Assignment. Two rows of data are visible:

| Update Timestamp | Creation Date | Case Originator | Case Type | Key Value | Case ID | Remark | NoOfDay | Case Assignment |
|-------------------|---------------|-----------------|---------------------|-------------------------------------|----------|----------------------|---------|-----------------|
| 20110413183811227 | 13/04/2011 | DEMO-DUSER | ADJUSTMENT | 9704480600698363-0002-CC002 | ADJUST42 | PENDING CASE | 28 | Assigned |
| 20110422155050623 | 22/04/2011 | DEMO-DUSER | PREPAID CARD TOP-UP | 9704480505784797-0000000-1-20110422 | TOPUP-1 | FAILED TO ROUTE CASE | 19 | Assigned |

At the bottom left, it says 'No More Records' and at the bottom right, there is a link 'More From Server'.

Hình 4.1-1: INBOX cấp 1

b. INBOX cấp 2

- Lệnh đến INBOX của nhân viên cấp 2 từ nhân viên cấp 1 (nếu thông qua mọi chính sách kiểm soát) hoặc từ người giám sát cấp 2 (nếu không đạt yêu cầu kiểm soát, hoặc còn chờ duyệt bởi người kiểm soát cấp 2)
- Nút “View Detail” chỉ ENABLED cho loại đơn mở thẻ mới (thao khảo *Hình 5.5 New Application Common Details*)
- Nút ‘Edit’ luôn ENABLED cho tất cả các loại lệnh. Khi chọn nút này, hệ thống sẽ hiển thị màn hình chi tiết tương ứng với lệnh đã chọn.
- Nút “Get Case” chỉ ENABLED khi :
 - Case trong chế độ Approval Level
 - Destination User được cấu hình “NEXT ALL USERS” trong Case Routine Setup (tham khảo Hình 6.2 Case Routine Setup @ CARDWORKS General & System Administration User Manual V1.2)
 - Case chưa được gán case. (tham khảo cột Case Assignment)

Sau khi “Get Case” được chọn và case sẽ được gán đến user nào đó, cùng lúc đó, nút “View Detail” và “Edit” cũng được enable.

| | Update Timestamp | Creation Date | Case Originator | Case Type | Key Value | Case ID | Remark | NoOfDay | Case Assignment |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|-------------|--------------|---------|-----------------|
| <input type="radio"/> | 20110505165342454 | 05/05/2011 | DEMO DUSER | CARD CONV/UPGRD/DOWNGRD | 8704480100840267-00000014 | UDCONV1535 | PENDING CASE | 0 | Assigned |
| <input checked="" type="radio"/> | 20110505230528292 | 05/05/2011 | DEMO DUSER | CARD REPLACEMENT | 8704480100897457-00000015 | CRDREPL1536 | PENDING CASE | 0 | Unassigned |
| <input type="radio"/> | 20110505231014483 | 05/05/2011 | DEMO DUSER | CARD REPLACEMENT | 8704480101027245-00000016 | CRDREPL1537 | PENDING CASE | 0 | Unassigned |
| <input type="radio"/> | 20110505231637578 | 05/05/2011 | DEMO DUSER | CARD REPLACEMENT | 8704480100129349-00000017 | CRDREPL1538 | PENDING CASE | 0 | Assigned |
| <input type="radio"/> | 20110505232046857 | 05/05/2011 | DEMO DUSER | CARD REPLACEMENT | 8704480100089444-00000018 | CRDREPL1539 | PENDING CASE | 0 | Assigned |

Hình 4.1-2: INBOX cấp 2

4.2 KIV BOX

KIV Box để chứa tất cả các lệnh chờ duyệt. KIV BOX chỉ dùng cho loại lệnh “New application”

VD: Khi trạng thái duyệt của lệnh được cập nhật là PENDING; lệnh sẽ được đưa đến INBOX của người tạo lệnh, và cùng thời điểm đó sẽ gửi tới KIV box của người đang giữ lệnh.

KIV BOX dùng cho nhân viên ngân hàng

4.2.1 Level 1 KIV BOX

- Không có KIV BOX cấp 1

4.2.2 Level 2 KIV BOX

- Lệnh gởi đến đến KIV BOX nhân viên cấp 2 từ ứng dụng cấp 2 khi nhân viên cấp 2 chọn trạng thái là ‘PENDING’
- Lệnh sẽ được giữ ở KIV BOX cho đến khi nhân viên cấp 2 cập nhật lệnh từ KIV BOX của họ và lệnh sẽ gởi đến đến INBOX cấp 2.
- Nút ‘View Detail’ luôn ENABLE cho phép nhân viên cấp 2 xem màn hình New Application Common Details (tham khảo *Hình 5.5 New Application Common Details*)
- Nút ‘Edit’ luôn DISABLED
- Nút “Get Case” chỉ ENABLED khi :
 - Case trong chế độ Approval Level
 - Destination User được cấu hình “NEXT ALL USERS” trong Case Routine Setup (tham khảo Hình 6.2 Case Routine Setup @ CARDWORKS General & System Administration User Manual V1.2)
 - Case chưa được gán case. (tham khảo cột Case Assignment)

Sau khi “Get Case” được chọn và case sẽ được gán đến user nào đó, cùng lúc đó, nút “View Detail” và “Edit” cũng được enable.

The screenshot shows the Casebox interface. At the top, there is a search criteria section with three radio buttons: 'List All' (selected), 'Case Type', and 'Date'. Below this is a dropdown menu and two buttons: 'Retrieve' and 'Reset'. Underneath is a 'Result' section with three buttons: 'View Detail', 'Edit', and 'Get Case'. A table displays a single row of data:

| Update Timestamp | Creation Date | Case Originator | Case Type | Key Value | Case ID | Remark | NoOfDay | Case Assignment |
|-------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|-----------|------------|--------------|------------|-----------------|
| 20110504085037178 | 04/05/2011 | DEMO.TESTER | NEW APPLICATION (PRINCIPAL CARD) | 10001513 | NWAPPB1520 | PENDING CASE | 0 Assigned | |

At the bottom left, it says 'No More Records'. On the right, there is a link 'More From Server'.

Hình 4.2-1: KIV BOX cấp 2

4.3 APPEAL BOX

APPEAL BOX chứa tất cả các lệnh đến được yêu cầu bởi người dùng khác khi lệnh bị lỗi ở qui trình kiểm tra của hệ thống hoặc bị người dùng từ chối. APPEAL BOX chỉ dùng cho các loại lệnh ‘New Application’

APPEAL BOX chỉ ứng dụng cho người giám sát.

4.3.1 Level 1 APPEAL BOX

- Không có APPEAL BOX cho cấp 1.

4.3.2 Level 2 APPEAL BOX

- Lệnh gửi đến APPEAL BOX của người giám sát cấp 2 từ REJECTION BOX của nhân viên cấp 2.
- Nút ‘View Detail’ luôn luôn ENABLED cho phép người giám sát cấp 2 xem màn hình New Application Common Details (tham khảo *Hình 5.5 New Application Common Details*) và quyết định chấp nhận hay từ chối.
- Nút ‘Edit’ luôn luôn DISABLED
- Nút “Get Case” chỉ ENABLED khi :
 - Case trong chế độ Approval Level
 - Destination User được cấu hình “NEXT ALL USERS” trong Case Routine Setup (tham khảo *Hình 6.2 Case Routine Setup @ CARDWORKS General & System Administration User Manual V1.2*)
 - Case chưa được gán case. (tham khảo cột Case Assignment)

Sau khi “Get Case” được chọn và case sẽ được gán đến user nào đó, cùng lúc đó, nút “View Detail” và “Edit” cũng được enable.

The screenshot shows the 'Casebox' section of the APPEAL interface. In the 'Search Criteria' panel, there are three radio buttons: 'List All' (selected), 'Case Type', and 'Date'. Below these are dropdown menus for 'Category' and 'Value', and buttons for 'Retrieve' and 'Reset'. In the 'Result' panel, there is a table with columns: Update Timestamp, Creation Date, Case Originator, Case Type, Key Value, Case ID, Remark, NoOfDay, and Case Assignment. One row is visible: 20110504085037178, 04/05/2011, DEMO TESTER, NEW APPLICATION (PRINCIPAL CARD), 10001513, NWAPPB1520, PENDING CASE, 0 Assigned. At the bottom of the table, it says 'No More Records' and 'More From Server'.

Hình 4.3-1: APPEAL BOX cấp 2

4.4 REJECTION BOX

REJECTION BOX chứa các lệnh đến, các lệnh bị người dùng từ chối hoặc các lệnh không đáp ứng ở bước kiểm tra của hệ thống. APPEAL BOX chỉ ứng dụng cho loại lệnh ‘New Application’

i) Level 1 REJECTION BOX

- Không có REJECTION BOX cấp 1.

ii) Level 2 REJECTION BOX

- Lệnh gửi đến REJECTION BOX của nhân viên cấp 2 từ ứng dụng cấp 2 khi người dùng chọn trạng thái lệnh là ‘DECLINED’
- Nút ‘View Detail’ luôn ENABLE cho phép nhân viên cấp 2 xem màn hình New Application Common Details (tham khảo 5.5 New Application Common Details)
- Nút ‘Edit’ luôn luôn mờ.
- Nút “Get Case” chỉ ENABLED khi :
 - Case trong chế độ Approval Level
 - Destination User được cấu hình “NEXT ALL USERS” trong Case Routine Setup (tham khảo Hình 6.2 Case Routine Setup @ CARDWORKS General & System Administration User Manual V1.2)
 - Case chưa được gán. (tham khảo cột Case Assignment)

Sau khi “Get Case” được chọn thì case sẽ được gán đến user nào đó. Cùng thời điểm đó, nút “View Detail” and “Edit” cũng sẽ được enable.

The screenshot shows a software interface titled "REJECTED". At the top, there are navigation links: Home, REJECTED, Merchant, Card Member, and Log Off. Below the header, a section titled "Casebox" contains "Search Criteria" with options for "List All", "Case Type", and "Date", along with "Retrieve" and "Reset" buttons. A "Result" section displays a table with the following columns: Update Timestamp, Creation Date, Case Originator, Case Type, Key Value, Case ID, Remark, NoOfDay, and Case Assignment. One row is visible in the table:

| Update Timestamp | Creation Date | Case Originator | Case Type | Key Value | Case ID | Remark | NoOfDay | Case Assignment |
|-------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|-----------|------------|--------------|------------|-----------------|
| 20110504085037178 | 04/05/2011 | DEMO.TESTER | NEW APPLICATION (PRINCIPAL CARD) | 10001513 | NWAPPB1520 | PENDING CASE | 0 Assigned | |

At the bottom right of the table, there is a link "More From Server".

Hình 4.4-1: REJECTION BOX cấp 2

4.5 COMPLETE BOX

COMPLETE BOX dùng lưu trữ tất cả các yêu cầu đã xử lý như APPROVED, DECLINED, CANCELED.

Các yêu cầu thường định tuyến đến COMPLETED BOX của OFFICER ID.
INBOX có thể áp dụng cho Normal/Officer ID hoặc Supervisor ID.

ii) Level 1 COMPLETE BOX

- Không có COMPLETE BOX cho cấp 1

iii) Level 2 COMPLETE BOX

- Các yêu cầu sẽ định tuyến đến COMPLETE BOX của nhân viên cấp 2 khi người dùng chọn trạng thái quyết định là ‘APPROVED’ hay ‘DECLINED’.
- Nút ‘View Detail’ luôn luôn ENABLE chỉ cho loại yêu cầu ‘New Application’ . Nó cho phép nhân viên cấp 2 hiển thị màn hình New Application Common Details. (xem hình 5.5 New Application Common Details)

- Nút ‘Edit’ luôn DISABLED
- Nút ‘Get Case’ luôn DISABLED

The screenshot shows the 'Casebox' application window. At the top, there's a 'Search Criteria' section with three radio button options: 'List All', 'Case Type', and 'Date'. The 'Date' option is selected, and a date input field shows '20/03/2011'. Below the input field are 'Retrieve' and 'Reset' buttons. The main area is titled 'Result' and contains a table with the following columns: Update Timestamp, Creation Date, Case Originator, Case Type, Key Value, Case ID, Remark, NoOfDay, and Case Assignment. The table lists 10 rows of data, each corresponding to a case entry. At the bottom left is a link 'No More Records', and at the bottom right is a link 'More From Server'.

| Update Timestamp | Creation Date | Case Originator | Case Type | Key Value | Case ID | Remark | NoOfDay | Case Assignment |
|-------------------|---------------|-----------------|---------------------|------------------------------------|---------|----------------|-------------|-----------------|
| 20110320195621368 | 20/03/2011 | DEMO DUSER | PREPAID CARD TOP-UP | 970448050060060-000000167-20110320 | TOPUP22 | COMPLETED CASE | 52 Assigned | |
| 20110320200625612 | 20/03/2011 | DEMO DUSER | PREPAID CARD TOP-UP | 970448050060060-000000170-20110320 | TOPUP23 | COMPLETED CASE | 52 Assigned | |
| 20110320201932672 | 20/03/2011 | DEMO DUSER | PREPAID CARD TOP-UP | 970448050060060-000000173-20110320 | TOPUP24 | COMPLETED CASE | 52 Assigned | |
| 20110320202312419 | 20/03/2011 | DEMO DUSER | PREPAID CARD TOP-UP | 970448050060060-000000178-20110320 | TOPUP25 | COMPLETED CASE | 52 Assigned | |
| 20110320203047675 | 20/03/2011 | DEMO DUSER | PREPAID CARD TOP-UP | 970448050060060-000000179-20110320 | TOPUP26 | COMPLETED CASE | 52 Assigned | |
| 20110320203757707 | 20/03/2011 | DEMO DUSER | PREPAID CARD TOP-UP | 970448050060060-000000183-20110320 | TOPUP27 | COMPLETED CASE | 52 Assigned | |
| 20110320204140872 | 20/03/2011 | DEMO DUSER | PREPAID CARD TOP-UP | 970448050060060-000000186-20110320 | TOPUP28 | COMPLETED CASE | 52 Assigned | |
| 20110320205323093 | 20/03/2011 | DEMO DUSER | PREPAID CARD TOP-UP | 970448050060060-000000189-20110320 | TOPUP29 | COMPLETED CASE | 52 Assigned | |
| 20110320210658375 | 20/03/2011 | DEMO DUSER | PREPAID CARD TOP-UP | 970448050060060-000000192-20110320 | TOPUP30 | COMPLETED CASE | 52 Assigned | |

hình 4.5-1: COMPLETE BOX của cấp 2

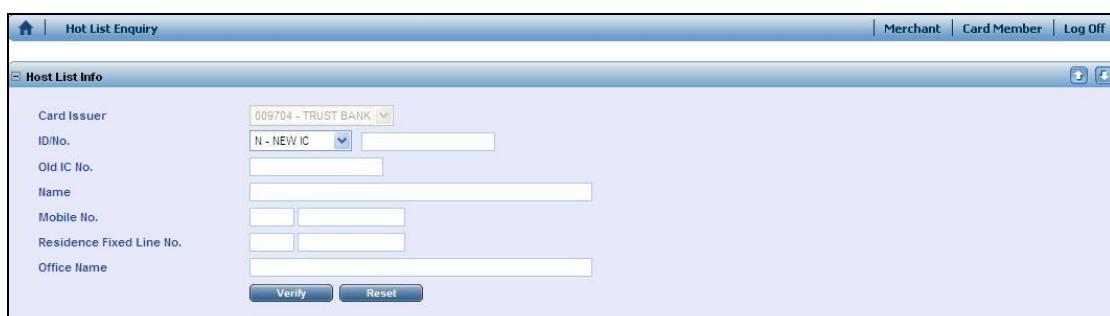
5 Card Application

Phân hệ Card Application cho phép người dùng nhập và lưu trữ thông tin đơn mở thẻ cho mục đích tạo thẻ chính hoặc thẻ phụ. Nó hỗ trợ nhiều loại thẻ như thẻ ATM, thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ... thông qua việc cung cấp giao diện chung cho người dùng nhập các loại thông tin khác nhau cho các loại thẻ khác nhau. Bên cạnh đó nó cũng cho phép người dùng tra cứu đơn mở thẻ và thông tin khách hàng.

5.1 Tra cứu danh sách nhanh.

Chức năng này cho phép người dùng kiểm tra sự tồn tại của chủ thẻ và các đơn mở thẻ trong hệ thống trước khi tiến hành tạo mới đơn mở thẻ cho chủ thẻ. Nó giúp ngăn chặn việc trùng lặp đơn mở thẻ. Các điều kiện phân loại là số ID mới, số IC cũ, tên, số di động, số điện thoại nhà và tên công ty.

Đường dẫn: Issuing → Card Application → Hotlist Enquiry



Hình 5.1-1: Chi tiết xác thực tra cứu danh sách nhanh.

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------|--|---------|
| Card Issuer | Ngân hàng phát hành thẻ | |
| ID / No. | Số ID, xác định bởi: - Số ID mới - Mã số quân đội - Mã số cảnh sát - Số hộ chiếu - Mã số khác | |
| Old IC No. | Số ID cũ, nếu có | |
| Name | Tên đầy đủ của khách hàng | |
| Mobile No. | Số điện thoại di động | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|--------------------------|-------------------|---------|
| Residence Fixed Line No. | Số điện thoại nhà | |
| Office Name | Tên công ty | |

Màn hình sau sẽ xuất hiện nếu hệ thống tìm thấy 1 mẫu tin trong Hotlist



Hình 5.1-2: Tra cứu Hostlist – Mẫu tin hostlist được tìm thấy.

Bảng sau là nguyên nhân tìm thấy các mẫu tin hotlist

| Error | Điễn giải |
|---------------------------------|---|
| CIF FILE FOUND | Các mẫu tin tìm thấy trong tập tin thông tin khách hàng. |
| APPLICATION FILE FOUND | Các mẫu tin tìm thấy trong tập tin đơn mở thẻ mới |
| CUSTOMER APPLICATION FILE FOUND | Các mẫu tin tìm thấy trong tập tin đơn mở thẻ mới (từ chối, hủy) |
| MERCHANT FILE FOUND | Các mẫu tin tìm thấy trong tập tin về ngân hàng bán lẻ (khi tìm ở tên công ty) |
| NEGATIVE INFO FILE FOUND | Các mẫu tin trong tập tin thông tin Negative. Tham khảo <i>Hình 4.2 Negative Info Maintenance</i> . |

Màn hình sau hiển thị khi không tìm thấy mẫu tin HotList



Hình 5.1-3: Tra cứu Hotlist– Không tìm thấy mẫu tin hotlist

5.2 Quản lý thông tin xấu

Chức năng này cho phép người dùng nhập thông tin cho khách hàng trong danh sách đen vào tập tin thông tin xấu trong hệ thống. Người dùng tham chiếu thông tin này cho qui trình duyệt đơn mở thẻ mới. Thông thường, tập tin thông tin xấu lưu toàn bộ danh sách từ:

- Cộng đồng tài chính bên ngoài (các thông tin này lấy từ các kênh truyền thông như báo, radio, ti vi, internet...)
- Các khách hàng trước đó đã nằm trong danh sách đen vì tài khoản quá hạn, tài khoản không thu hồi được.

Đường dẫn: Issuing → Card Application → Negative Info Maintenance

Hình 5.2-1: Điều kiện tìm kiếm thông tin xấu

| Update TimeStamp | New ID Indicator | New ID | Old IC | Name | Phone No. | Date Of Birth | Card Status | Cancel Location | Cancel Date | Creation Date | Remarks |
|-------------------|------------------|----------------------|-----------|--------------------------------|------------|---------------|-------------|-----------------|-------------|---------------|-------------------------------------|
| 02007051511590000 | N | 810313035621 | | AB HAYYI MUHAMMAD | - | 13/03/1981 | | | 00/00/0000 | 00/00/0000 | |
| 20061204171500000 | N | 790818135163 | | ABANG ZEAPUL BIN ABANG OSMAN | 0138091010 | 18/08/1979 | | | 00/00/0000 | 04/12/2006 | SUS PAYSLIP |
| 20061204171500000 | N | 6105201051396358607 | | ABDUL GHANI ABDULLAH | 0333437096 | 20/05/1961 | | | 00/00/0000 | 04/12/2006 | SUSP FRD EPF STMT |
| 20061204171500000 | O | | S1594550H | ABDUL RAB BIN MD TAIB | 0262457074 | 00/00/0000 | | | 00/00/0000 | 04/12/2006 | SUS TAMPERED DOCS |
| 20061204171500000 | N | 771009105921A3692768 | | ABDUL RAHIM BIN JAMIL @ SHAIFI | 073886904 | 09/10/1977 | | | 00/00/0000 | 04/12/2006 | TAMPERED EPF |
| 20061204171500000 | N | 750330086277A3211355 | | ABDULLAH BIN ABD WAHAB | 0378485865 | 30/03/1975 | | | 00/00/0000 | 04/12/2006 | TAMPERED EPF |
| 20061204171500000 | N | 810106095007 | | ABDULLAH BIN MOHAMAD | | 06/01/1981 | | | 00/00/0000 | 04/12/2006 | SUS PAYSLIP-NOT MATCH WITH EPF STMT |
| 20061204171500000 | N | 760910145463A3517585 | | ABDULLAH DIN | 0322845125 | 10/09/1976 | | | 00/00/0000 | 04/12/2006 | SUSP FRD EPF STMT |
| 20061204171500000 | N | 810501145975 | | ABU MANSOR HASHIM | 062322786 | 01/05/1981 | | | 00/00/0000 | 04/12/2006 | SUSP FRD EPF STMT |
| 20061204171500000 | N | 851225125695 | | ADAM ISKANDAR MAZLAN | 0378461991 | 25/12/1985 | | | 00/00/0000 | 04/12/2006 | FORGED EPF |

Hình 5.2-2: Kết quả quản lý thông tin xấu

Hình 5.2-3: Quản lý thông tin xấu

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|--------|----------------------|---|
| ID No | Số ID, xác định bởi: | Trong quá trình thực hiện đơn mở thẻ mới, |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|---------------|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Số ID mới - Mã số quân đội - Mã số cảnh sát - Số hộ chiếu - Mã số khác | hệ thống sẽ từ chối những ứng dụng mà số ID nằm trong thông tin xấu. |
| Old IC No. | Số ID cũ (nếu có) | |
| Name | Tên đầy đủ | |
| Phone No. | Số điện thoại cố định Số điện thoại di động | |
| Date Of Birth | Ngày sinh | |
| Card Status | Trạng thái thẻ CC – System Cancellation, A/C Closed IE – Returned Card (Cancel) TR – Re-graded/Transferred VE – Voluntary Cancellation, A/C Closed | |
| Cancel Date | Sử dụng cho khách hàng của ngân hàng phát hành thẻ thẻ trước đây | |
| Creation Date | Ngày tạo thông tin xấu. Hệ thống sẽ lấy ngày hiện tại. | |
| Remarks | Ghi chú | |

5.3 Tạo Đơn Mở Thẻ Chính

Chức năng cho phép người dùng đưa thông tin vào hệ thống để tạo thẻ chính mới. Qui trình duyệt trong chức năng này hỗ trợ người tạo xem lại thông tin và người kiểm soát duyệt thông tin .

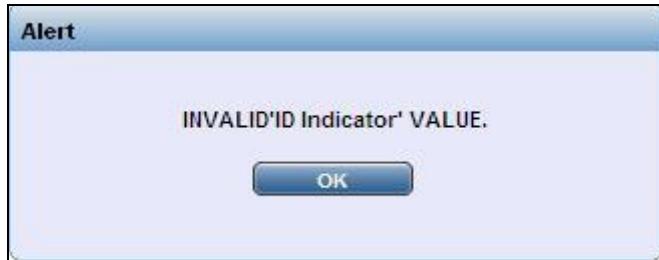
Ghi chú: Mẫu tin CIF phải được tạo trong hệ thống Core Banking (RBS) trước khi thực hiện việc nhập thông tin đơn mở thẻ.

Đường dẫn: Issuing → Card Application → New Card Application Principal

TIPS:

1. Phải lấy thông tin CIF và chọn tài khoản đúng với loại thẻ được tạo.
2. Phải nhập dữ liệu cho ô text box tô màu vàng vì hệ thống dùng các trường dữ liệu bắt buộc này trong quá trình xử lý hoặc kiểm tra.
3. Các nhãn là liên kết là các thông tin cố định trong hệ thống, có thể lấy bằng cách:
 - Bấm vào liên kết và chọn mã từ cửa sổ pop-up, mã được chọn sẽ tự động được điền vào text box.

- Nhập mã vào text box. Hệ thống sẽ so sánh giá trị nhập vào với danh sách mã cố định trong hệ thống. Màn hình lỗi dưới hiển thị khi mã nhập vào không đúng.



Màn hình dưới dùng để nhập đơn mở thẻ mới cho thẻ ATM và tất cả các trường tô vàng là bắt buộc nhập.

Hình 5.3-1 New Principal Card Application– ATM CARD – Part 1

Hình 5.3-2 New Principal Card Application– ATM CARD – Part 2

Hình 5.3-3 New Principal Card Application– ATM CARD – Part 3

Correspondence Details

| | |
|---|--|
| Residence Address | 2/13 KY DONG,P9,Q3,TPHCM 2/13 KY DONG,P9 Q3,TPHCM |
| Postcode | |
| State | |
| Residence Fixed Line No. | 0903670092 |
| Residence Type | |
| Town | |
| Country | VIETNAM |
| Residence Since | (mm/yyyy) |
| <input type="checkbox"/> Same As Residence | |
| Correspondence Address | |
| Postcode | |
| State | |
| Fixed Line No. | |
| Town | |
| Country | VIETNAM |
| Mobile No. | |
| Email Address | |
| Send SMS | |
| <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No | |

Hình 5.3-4 New Principal Card Application– ATM CARD – Part 4

Employment Details

| | |
|----------------------------|-----------|
| Industry Code | |
| Position Held | |
| Employer's Detail | |
| Company Name | |
| Office Address 1 | |
| Postcode | |
| State | |
| Phone Number 1 | ext |
| Phone Number 2 | ext |
| Fax Number | |
| Previous Employment Detail | |
| Name | |
| Employer's Address 1 | |
| Postcode | |
| State | |
| Employer's Contact Number | ext |
| Employed Since | (mm/yyyy) |
| Town | |
| Country | VIETNAM |
| Duration Of Service | (months) |

Hình 5.3-5 New Principal Card Application– ATM CARD – Part 5

Financial Reference

| | |
|--|---|
| Owned other House/Land | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No |
| Number of Dependents | |
| Current products and services at Card Issuer Bank :- | |
| <input type="checkbox"/> CURRENT ACCOUNT | |
| <input type="checkbox"/> LOAN ACCOUNT | |
| <input type="checkbox"/> OCB CARD | |
| <input type="checkbox"/> SAVING ACCOUNT | |
| <input type="checkbox"/> OTHERS | |
| Owned Car | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No |
| Average spending per month | |

Hình 5.3-6 Principal Card Application– ATM CARD – Part 6

LOC Limit Configuration

Salary

Income Detail

| | | | |
|------------------------|--|-----------------|------|
| Work Nature | <input checked="" type="radio"/> Salaried <input type="radio"/> Self-Employed <input type="radio"/> UnEmployed | | |
| Income Based On | <input checked="" type="radio"/> Monthly <input type="radio"/> Yearly | | |
| Existing Bank Customer | <input type="checkbox"/> | | |
| Basic Income | 0.00 | Business Income | 0.00 |
| Fixed Allowances | 0.00 | | |
| Other Income | 0.00 | | |
| Total Monthly Income | 0 | | |
| Total Annual Income | 0 | | |

Collateral

Collateral Detail

| | |
|----------------------------|--|
| Collateral Appraisal Value | |
|----------------------------|--|

Account Configuration

| Default Acct. | Acct. Type | Currency Code | Account Number |
|--|------------|-----------------|----------------|
| <input type="checkbox"/> 20 | 704 | 000510000260005 | |
| <input checked="" type="checkbox"/> 20 | 704 | 010010004336005 | |

Hình 5.3-1 New Principal Card Application– ATM CARD – Part 7

Card Delivery

| | | | |
|--------------------|---|---------|---------|
| Delivery By Branch | <input checked="" type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No | | |
| Delivery Option | <input type="checkbox"/> | | |
| Delivery Address | | | |
| Postcode | | Town | |
| State | | Country | Vietnam |

Spouse Details

| | | | |
|------------------------|--|----------|---------|
| Name | | | |
| ID | | | |
| Company Name | | | |
| Company Address | | | |
| Postcode | | Town | |
| State | | Country | Vietnam |
| Company Contact Number | ext | Position | |
| Employed Since | (mmlyyyy) | | |
| Work Nature | <input checked="" type="radio"/> Salaried <input type="radio"/> Self-Employed <input type="radio"/> UnEmployed | | |

Hình 5.3-2 New Principal Card Application– ATM CARD – Part 8

Emergency Contact Details

| | | | |
|----------------------------|--|------------|--|
| Contact Person | | | |
| Gender | <input type="radio"/> Male <input checked="" type="radio"/> Female | | |
| Fixed Line No. | | Mobile No. | |
| Relation to Contact Person | | | |

Recommender Details

| | |
|------------------|--|
| Recommender Name | |
| Remark | |

Hình 5.3-3 New Principal Card Application– ATM CARD – Part 9

The screenshot shows two panels. The top panel, titled 'Narrative', has buttons for 'Add Narrative', 'Edit', and 'Delete'. It lists an update timestamp (2011051119115456) and user (DUSER) with a comment 'URGENT APPLICATION (New added)'. The bottom panel, titled 'Attachment', has buttons for 'Add Attachment' and 'Delete'. It shows a file named 'TEST_NEW_APPS.JPG' with a file path of 'C:/Project (D)/Cardworks/Cardworks/branches/cardworks-ocb/data/appAttachment/temp (Temporary Folder)'.

Hình 5.3-4 New Principal Card Application– ATM CARD – Part 10

Màn hình dưới để tạo đơn mở thẻ mới cho thẻ tín dụng và tất cả các trường tô vàng là bắt buộc nhập.

The screenshot shows two sections. The top section, 'Search Criteria', includes fields for 'CIF No.' (601020), 'Attach Supp?' (unchecked), and 'Account Type' (selected as '6 - MC/VS CREDIT CARD ACCOUNT PROVIDER'). The bottom section, 'Check Duplication', includes fields for 'ID/No.' (N 022992999), 'Place of Issue' (CATPHCM), 'Old IC No.' (empty), 'D.O.B.' (05/07/1975), and a 'Check Duplicate' button. Below these are status messages: 'No Duplicate Application' and 'No Existing Credit Card(s)'.

Hình 5.3-5 Principal Card Application– Credit CARD – Part 1

The screenshot shows a 'Verification' section with various input fields: Sales Officer Code (TTT02), Source Code (DM003), Branch Code (0001), Promotion Code (00000003), Scheme Code (000003), Card Type (LCRR1), Release Form (Normal), Support Auto Renewal (Yes checked), and Contract No. (empty). A 'Verify' button is also present.

Hình 5.3-6 New Principal Card Application– Credit CARD – Part 2

The screenshot shows the 'Personal Details' section with fields for: Title / Full Name (NGUYEN MANH THUY CHI), Emboss Name (empty), Emboss Photo (empty), Gender (Female selected), Nationality (VN), Race (empty), Marital Status (empty), Residential Type (Local selected), Length of time planning to stay in Vietnam (empty), Do you have PR status? (Yes selected), Immigration Visa Expiry Date (empty), Education Level (01 - Primary School), Cust. Category (empty), Mother's Maiden Name (empty), Security Question - My Best Friend (empty), Billing Option (empty), and Statement Delivery Option (empty).

Hình 5.3-7 New Principal Card Application– Credit CARD – Part 3

Correspondence Details

| | | | |
|--|--|-----------------|---|
| Residence Address | 2/13 KY DONG,P6,Q3,TPHCM 2/13 KY DONG,P9 Q3,TPHCM | | |
| Postcode | | Town | |
| State | | Country | VIETNAM |
| Residence Fixed Line No. | 0903670092 | Residence Since | (mm/yyyy) |
| Residence Type | | | |
| <input type="checkbox"/> Same As Residence | | | |
| Correspondence Address | | | |
| Postcode | | Town | |
| State | | Country | VIETNAM |
| Fixed Line No. | | | |
| Mobile No. | | Send SMS | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No |
| Email Address | | | |

Hình 5.3-8 New Principal Card Application– Credit CARD – Part 4

Employment Details

| | | | |
|----------------------------|-----------|---------------------|----------|
| Industry Code | | | |
| Position Held | | | |
| Employer's Detail | | | |
| Company Name | | | |
| Office Address 1 | | | |
| Postcode | | Town | |
| State | | Country | VIETNAM |
| Phone Number 1 | ext | | |
| Phone Number 2 | ext | | |
| Fax Number | | | |
| Previous Employment Detail | | | |
| Name | | | |
| Employer's Address 1 | | | |
| Postcode | | Town | |
| State | | Country | VIETNAM |
| Employer's Contact Number | ext | | |
| Employed Since | (mm/yyyy) | Duration Of Service | (months) |

Hình 5.3-9 New Principal Card Application– Credit CARD – Part 5

Financial Reference

| | | | |
|--|---|----------------------------|---|
| Owned other House/Land | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No | Owned Car | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No |
| Number of Dependents | | Average spending per month | |
| Current products and services at Card Issuer Bank :- | | | |
| <input type="checkbox"/> CURRENT ACCOUNT <input type="checkbox"/> LOAN ACCOUNT <input type="checkbox"/> OCB CARD <input type="checkbox"/> SAVING ACCOUNT <input type="checkbox"/> OTHERS | | | |

Hình 5.3-10 New Principal Card Application– Credit CARD – Part 6

LOC Limit Configuration

Income Detail

- Work Nature: Salaried Self-Employed UnEmployed
- Income Based On: Monthly Yearly
- Existing Bank Customer:
- Basic Income: 0.00
- Business Income: 0.00
- Fixed Allowances: 0.00
- Other Income: 0.00
- Total Monthly Income: 0
- Total Annual Income: 0

Collateral Detail

- Collateral Appraisal Value: [redacted]

Repayment Method Configuration

- Auto Debit Option: 1 - FIX DEBIT AMOUNT
- CASA: 20-0065100000220002
- Fix Debit Amount: 0

Hình 5.3-11 New Principal Card Application– Credit CARD – Part 7

Card Delivery

- Delivery By Branch: Yes No
- Delivery Option: [redacted]
- Delivery Address: [redacted]
- Postcode: [redacted]
- Town: [redacted]
- State: [redacted]
- Country: VIETNAM

Spouse Details

- Name: [redacted]
- ID: [redacted]
- Company Name: [redacted]
- Company Address: [redacted]
- Postcode: [redacted]
- Town: [redacted]
- State: [redacted]
- Country: VIETNAM
- Company Contact Number: ext [redacted]
- Employed Since: [redacted] (mm/yyyy)
- Position: [redacted]
- Work Nature: Salaried Self-Employed UnEmployed

Hình 5.3-12 New Principal Card Application– Credit CARD – Part 8

Emergency Contact Details

- Contact Person: [redacted]
- Gender: Male Female
- Fixed Line No.: [redacted]
- Mobile No.: [redacted]
- Relation to Contact Person: [redacted]

Recommender Details

- Recommender Name: [redacted]
- Remark: [redacted]

Hình 5.3-13 New Principal Card Application– Credit CARD – Part 9



Hình 5.3-14 New Principal Card Application– Credit CARD – Part 10

Hình 5.3-15 New Principal Card Application

| Trường Trường | Diễn giải - Mô tả | Ghi chú |
|------------------|---|---------|
| CIF No. | Mã số thông tin khách hàng. Một số duy nhất của khách hàng trong RBS. Trường này bắt buộc nhập để truy cập thông tin mới nhất của khách hàng từ RBS và đưa lên màn hình. | |
| Attach Supp? | Dự phòng kèm theo về thông tin thẻ phụ sau khi thẻ chính được tạo. | |
| Account Type | Xác định loại thẻ trong CW VD: 2 – Tài khoản thẻ ATM 3 – Tài khoản tín dụng nội địa. 5 - Tài khoản thẻ trả trước. 9 – Tài khoản thẻ tín dụng MC/VS | |

| Nút | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|--|---------|
| Retrieve | Để lấy thông tin mới nhất từ RBS và hiển thị lên màn hình. Bấm vào nút này sau khi nhập số CIF | |

Có một số lỗi có thể sẽ xuất hiện khi truy cập số CIF:

| Lỗi | Hành động thực hiện |
|-----|---------------------|
| | |

| Lỗi | Hành động thực hiện |
|---|--|
| CARDWORKS and Core Banking Interface Error | Mất kết nối giữa CW và RBS |
| No Record Found | Số CIF không tồn tại trong RBS hoặc lỗi dữ liệu từ RBS |



Hình 5.3-22 Đơn mở thẻ chính – Kiểm tra trùng lặp

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------|---|---------|
| ID/No. | Số ID của chủ thẻ, xác định bởi <ul style="list-style-type: none"> - Số ID mới - Mã quân đội - Mã cảnh sát - Số hộ chiếu - Khác Dữ liệu lấy từ RBS theo số CIF Sử dụng cho việc kiểm tra ứng dụng lặp hoặc kiểm tra thẻ. | |
| Place of Issue | Địa điểm thẻ được dùng | |
| Date of Issue | Ngày dùng thẻ | |
| Old IC No. | Số ID cũ, nếu có | |
| D.O.B | Ngày sinh | |

| Nút | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|--|---------|
| Check Duplicate | Để kiểm tra có bất cứ hồ sơ thẻ nào của cùng 1 khách hàng có trong CW theo số ID. Hệ thống sẽ liệt kê tất cả các đơn mở thẻ và hồ sơ thẻ tồn tại. | |

Màn hình dưới hiển thị khi không có đơn mở thẻ và hồ sơ thẻ trong hệ thống có
cùng số ID.

No Existing Application

No Existing Card(s)

Hình 5.3-23: Đơn mở thẻ mới– Kiểm tra trùng lặp (không trùng lặp)

Màn hình dưới hiển thị khi có đơn mở thẻ và hồ sơ thẻ trong hệ thống có cùng số ID

| Existing New Application | | | | | | |
|--------------------------|----------------|-----------|--------------|------------|-----------|-----------------|
| Create TimeStamp | Processing No. | Card Type | Case Creator | Case Level | Card Type | Decision Status |
| 20091120163410143 | 90000162 | VRELMS | | P | P | |

| Existing Card(s) | | | | |
|------------------|--------|-----------|--------------|------------|
| Card No. | Class | Card Type | Loc Acct. | Loc Limit |
| 4179230041535014 | VRREGU | | 500000044439 | 0000000000 |

Hình 5.3-24: Đơn mở thẻ chính– Kiểm tra trùng lặp (bị lặp)

| Thông tin cảnh báo | Mô tả | Ghi chú |
|--------------------------|---|---------|
| No Existing Application | Đơn mở thẻ mới không bị trùng lặp (Ứng dụng sẽ chờ duyệt hoặc đã được duyệt nhưng phải chờ chạy batch hàng ngày để chuyển thẻ mới và dập nỗi) | |
| No Existing Card(s) | Không có thẻ bị trùng lặp | |
| Existing New Application | Đơn mở thẻ mới bị trùng lặp | |
| Existing Card(s) | Đã có chủ thẻ | |

Hình 5.3-25: Đơn mở thẻ chính – Xác thực- Khuyến mãi

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|--------------------|-------------------------|--|
| Sales Officer Code | Mã nhân viên kinh doanh | Liệt kê danh sách quản lý mã nhân viên kinh doanh Issuing → Miscellaneous Maintenance → Production/Promotion |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------|--|---|
| | | n Maintenance → Sales Officer Code Maintenance |
| Branch Code | Mã xác định chi nhánh ngân hàng duy nhất | Danh sách quản lý mã ngân hàng Admin → Misc. Maintenance → Branch Code Maintenance Đây là trường dữ liệu quan trọng cần cấu hình cho hệ thống. |
| Source Code | Xác định nguồn hoặc kênh giao dịch đơn mở thẻ Ví dụ: DM001 – DM001 DMC02 – DMC02 DMDM3 – DMDM3 DMPDY – DMPDY TBC01 – TBC01 | Danh sách quản lý mã nguồn. Issuing → Miscellaneous Maintenance → Production/Promotion Maintenance → Source Code Maintenance |
| Promotion Code | Mã chương trình khuyến mãi sử dụng trong ứng dụng. Mã chương trình khuyến mãi luôn đi kèm với một mã tính phí. | List of available Promotion Code can be maintained in Danh sách quản lý mã chương trình khuyến mãi Issuing → Miscellaneous Maintenance → Production/Promotion Maintenance → Promo Code Maintenance |
| Scheme Code | Mã gắn liền với việc quản trị chi phí tài chính. Sẽ tự động hiển thị sau khi chọn/ nhập mã khuyến mãi. Người dùng có thể bấm vào liên kết Scheme Code để xem cấu hình chi phí tài chính | Danh sách quản lý mã tính phí Issuing → Miscellaneous Maintenance → Financial Charges → Scheme Maintenance |

| Nút | Mô tả | Ghi chú |
|---------------|-----------------------------------|---------|
| Verify | Để kiểm tra mã nguồn và mã chương | |

| Nút | Mô tả | Ghi chú |
|-----|---|---------|
| | trình khuyến mãi được chọn có tương thích với nhau không và tra cứu danh sách loại thẻ tương ứng. | |

| Lỗi | Hành động thực hiện |
|---|--|
| INVALID SOURCE CODE AND PROMO CODE MAPPING | Kiểm tra cấu hình bảng map Source Code của Source Code đã chọn. Promotion Code đã chọn không được map với Source code đã chọn. |
| When click on Card Type link, EMPTY CARD TYPE SHOW IN CODE SELECTION | Chưa bấm lên nút “Verify” để thực hiện xác thực. Luôn ghi nhớ rằng phải xác thực dữ liệu nhập vào mục Verification để lấy loại thẻ trong danh sách mã được chọn. |

| | | | |
|--------------|--------|----------------------|-----|
| Card Type | LCCRR1 | Support Auto Renewal | Yes |
| Release Form | Normal | Contract No. | |

Hình 5.3-26: Đơn mở thẻ chính – Kiểm tra- Card Type.

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------------|--|---------|
| Card Type | Chương trình thẻ / loại thẻ Người dùng bấm trên liên kết Card Type để chọn loại thẻ có sẵn cho loại tài khoản, mã nguồn, mã khuyến mãi | |
| Support Auto Renewal | Tự động sinh ra giá trị tương ứng cờ Support Renewal của Card Type (tham khảo Hình 8.2.1 Card Type Maintenance). Người dùng được phép thay đổi giá trị này chỉ khi cờ Support Renewal của Card Type trong Card Type Maintenance là “Y”. | |
| Release Form | Chỉ định Release form - NORMAL - QUICK | |
| Contract No | Số hợp đồng và áp dụng cho thẻ tín dụng. | |

| | |
|---|---|
| Các lỗi có thể phát sinh sau khi chọn Card Type | Hành động |
| NO CREDIT LIMIT | Liên hệ nhân viên RBS. Là trường bắt buộc trong |

RETRIEVE FROM RBS

đơn mở thẻ tín dụng.

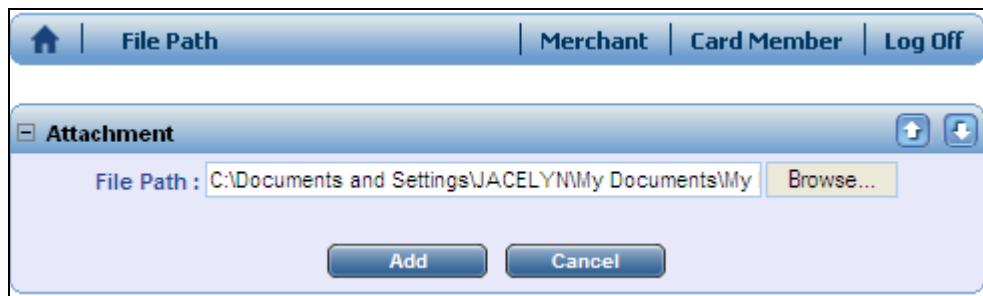
| | | | |
|------------------------|---|--|----------|
| Title / Full Name | NGUYEN MANH THUY CHI | | |
| Emboss Name | | | |
| Emboss Photo | <input type="button" value="Attach Photo"/> <input type="button" value="Remove Photo"/> | | |
| Gender | <input type="radio"/> Male <input checked="" type="radio"/> Female | Nationality | VN |
| Race | | Marital Status | |
| Residential Type | <input checked="" type="radio"/> Local <input type="radio"/> Foreigner | Length of time planning to stay in Vietnam | (months) |
| Do you have PR status? | <input checked="" type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No | Immigration Visa Expiry Date (DD/MM/YYYY) | |
| Education Level | 01 - Primary School | | |
| Cust. Category | | | |

Hình 5.3-27: Đơn mở thẻ chính– Chi tiết cá nhân

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------------|---|--|
| Title / Full Name | Tên đầy đủ của khách hàng từ RBS | |
| Emboss Name | Tên được hiển thị trên thẻ | |
| Emboss Photo | Đính kèm ảnh để dập thẻ. File ảnh sẽ đổi tên (YYMM+SEQNO) và chuyển đến máy dập thẻ theo batch. | |
| Gender | Giới tính của khách hàng từ RBS | |
| Nationality | Quốc tịch của khách hàng từ RBS | Quản lý danh sách quốc tịch: Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : NATIONALITY |
| Race | Dân tộc | Danh sách quản lý mức tín nhiệm Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : RACE |
| Marital Status | Tình trạng hôn nhân của khách hàng | Danh sách quản lý tình trạng hôn nhân: Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : MARITAL-STAT |
| Residential Type | Loại hình cư trú trong quốc gia phát | F – Local |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|--|---|---|
| | hành thẻ. Bắt buộc cho thẻ tín dụng | P – Foreigner |
| Length of time planning to stay in Vietnam (months) | Bắt buộc nếu chọn foreigner cho Residential Type. Qui trình quản lý rủi ro sẽ kiểm tra giá trị đối với giá trị trong tham số. Nếu ít hơn giá trị trong tham số thì từ chối đơn mở thẻ với lý do “RISK MANAGEMENT FAILED”. | |
| Do you have PR status? | Xác định trạng thái PR Yes - PR No – Non PR | |
| Immigration Visa Expiry Date (dd/mm/yyyy) Ngày hết hạn Visa | Chỉ sử dụng cho các khách hàng không phải là người Việt Nam | |
| Education Level | Trình độ học vấn | List of available Education Level can be maintain in Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : EDUCATION-LEVEL |
| Cust. Category | Phân loại khách hàng | List of available Customer's category can be maintain in Issuing → Misc. Maintenance → System Parameter Maintenance → Customer Category Maintenance |

| Nút | Diễn giải | Ghi chú |
|-----|---|---------|
| | Đính kèm ảnh để in lên thẻ. Có file tối đa được hỗ trợ: - 100KB Loại file được hỗ trợ : - jpg, jpeg, gif, bmp, tif, tiff, png | |
| | Xóa ảnh để in lên thẻ | |
| | Hiển thị ảnh để in lên thẻ. | |



Hình 5.3-16 Đơn mở thẻ chính – thêm ảnh để in lên thẻ

Báo lỗi sau nếu file đính kèm > 100KB



Hình 5.3-17 Đơn mở thẻ chính – thêm ảnh để in lên thẻ – Lỗi !!

Người dùng có thể chọn để hiển thị file đính kèm.



5.3-18 Đơn mở thẻ chính – ảnh để in lên thẻ

| | |
|------------------------------------|----------------------|
| Mother's Maiden Name | <input type="text"/> |
| Security Question - My Best Friend | <input type="text"/> |

Hình 5.3-19 Đơn mở thẻ chính – PPID

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|------------------------------------|---|---------|
| Mother's Maiden Name | Tên mẹ của chủ thẻ, dùng để kiểm tra định danh của chủ thẻ (kiểm tra thông tin PPID, kiểm tra khách hàng) | |
| Security Question - My Best Friend | Câu hỏi bảo mật dùm để kiểm tra định danh của chủ thẻ (kiểm tra thông tin PPID, kiểm tra khách hàng) bắt buộc cho thẻ tín dụng. | |

| | |
|---------------------------|----------------------------------|
| Billing Option | <input type="button" value="▼"/> |
| Statement Delivery Option | <input type="button" value="▼"/> |

Hình 5.3-20 Đơn mở thẻ chính – thông tin gửi thư

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|---------------------------|--------------------------------|---|
| Billing Option | Địa chỉ gửi bản sao kê | H – Địa chỉ thường trú. C – địa chỉ liên lạc O – Địa chỉ cơ quan |
| Statement Delivery Option | Tùy chọn địa chỉ để gửi sao kê | Mail – chỉ email Post – chuyển đến địa chỉ thư tín Both – Email và Post |

| | | | |
|--------------------------|--|-----------------|--|
| Residence Address | 2/13 KY DONG,P9,Q3,TPHCM 2/13 KY DONG,P9, ,Q3,TPHCM | | |
| Postcode | <input type="button" value="▼"/> | Town | <input type="button" value="▼"/> |
| State | <input type="button" value="▼"/> | Country | <input type="button" value="▼"/> VIETNAM |
| Residence Fixed Line No. | 0903670092 | Residence Since | <input type="button" value="▼"/> (mm/yyyy) |
| Residence Type | <input type="button" value="▼"/> | | |

Hình 5.3-33: Đơn mở thẻ chính– Chi tiết cư trú

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|---------------------------|--|---|
| Residence Address | Địa chỉ nhà của khách hàng lấy từ RBS Nếu chọn ‘Residence’ cho billing option, hệ thống sẽ gửi thông báo hóa đơn đến địa chỉ nhà của khách hàng | |
| Postcode | Mã bưu điện theo địa chỉ nhà khách hàng | Danh sách quản lý mã bưu điện Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : Post Code |
| Town | Thị trấn | |
| State | Tỉnh/ thành phố | |
| Country | Quốc gia | |
| Residence Fixed Lined No. | Số điện thoại nhà khách hàng lấy từ RBS | |
| Residence Type | Xác định loại cư trú của khách hàng. | Danh sách quản lý |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|---|---|
| | VD: chủ sở hữu, thuê nhà | loại cư trú: Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : PROPERTY |
| Residence Since | Thời điểm cư trú , nhập theo dạng MM/YYYY | |

The screenshot shows a form for entering contact information. It includes fields for 'Correspondence Address' (with three separate input boxes), 'Postcode', 'State', 'Fixed Line No.', 'Town' (labeled 'Towm'), and 'Country' (set to 'VIETNAM'). There is also a checkbox labeled 'Same As Residence'.

Hình 5.3-34: Đơn mở thẻ chính– Chi tiết thông tin liên lạc

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------------|--|--|
| Same Residence As | <p>Đánh dấu mục này nếu chi tiết thông tin liên lạc giống với thông tin cư trú. Hệ thống sẽ tự hiển thị chi tiết thông tin cư trú vào chi tiết thông tin liên lạc</p> <p>Không đánh dấu mục này nếu khách hàng cáo địa chỉ cư trú khác với địa chỉ liên lạc.</p> | |
| Correspondence Address | Nếu Correspondence được chọn trong Billing Option, địa chỉ liên lạc của khách hàng sẽ được dùng để gửi thông báo hóa đơn, thông tin thẻ mới hoặc bất cứ thư nào từ ngân hàng phát hành thẻ. | |
| Postcode | Mã bưu điện liên lạc | <p>Danh sách quản lý mã bưu điện</p> <p>Admin →</p> <p>Parameter Maintenance →</p> <p>Master Trường :</p> <p>Post Code</p> |
| Town | Thị trấn | |
| State | Tỉnh/thành phố | |
| Country | Quốc gia | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------|-----------------------|---------|
| Fixed Line No. | Số điện thoại bàn | |
| Mobile No. | Số điện thoại di động | |
| Email Address | Địa chỉ mail. | |

Yes No

Hình 5.3-21 Đơn mở thẻ chính – Chi tiết liên lạc khác.

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|---------------|--|---------|
| Mobile No. | Số điện thoại di động của chủ thẻ. | |
| Send SMS | Nếu chọn tùy chọn này, hệ thống sẽ tính phí SMS cho chủ thẻ. | |
| Email Address | Địa chỉ email. | |

The screenshot shows a software interface titled 'Employment Details'. It contains three input fields: 'Industry Code' (with placeholder 'Enter'), 'Position Held' (with placeholder 'Enter'), and 'Employed Since' (with placeholder '(mm/yyyy)'). There are also standard window controls (minimize, maximize, close) at the top right.

Hình 5.3-22 Đơn mở thẻ chính – Chi tiết công việc

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|----------------|----------------------------|--|
| Industry Code | Lĩnh vực công ty hoạt động | Danh sách ngành nghề có trong: Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : INDUSTRIAL-CODE |
| Position Held | Chức danh trong công ty | Danh sách chức danh có sẵn trong: Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : POSITION-HELD |
| Employed Since | Vào làm từ ngày mm/yyyy | |

| Employer's Detail | | |
|-------------------|--|--------------------------------------|
| Company Name | <input type="text"/> | |
| Office Address 1 | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> | |
| Postcode | <input type="text"/> | Town <input type="text"/> |
| State | <input type="text"/> | Country <input type="text"/> VIETNAM |
| Phone Number 1 | <input type="text"/> ext <input type="text"/> | |
| Phone Number 2 | <input type="text"/> ext <input type="text"/> | |
| Fax Number | <input type="text"/> | |

Hình 5.3-37: Đơn mở thẻ chính– Chi tiết công ty

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------|--|--|
| Company Name | Tên công ty | |
| Office Address | Địa chỉ công ty Nếu chọn 'Office' trong billing option, thông báo hóa đơn sẽ được gửi đến công ty | |
| Postcode | Mã bưu điện. | Danh sách quản lý mã bưu điện Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : Post Code |
| Town | Thị trấn | |
| State | Tỉnh/thành phố | |
| Phone No. 1 | Số điện thoại bàn và số nội bộ nếu có | |
| Phone No. 2 | Số điện thoại bàn và số nội bộ khác (nếu có) | |
| Fax No. | Số Fax (nếu có) | |

| Previous Employment Detail | | |
|----------------------------|--|---|
| Name | <input type="text"/> | |
| Employer's Address 1 | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> | |
| Postcode | <input type="text"/> | Town <input type="text"/> |
| State | <input type="text"/> | Country <input type="text"/> VIETNAM |
| Employer's Contact Number | <input type="text"/> ext <input type="text"/> | |
| Employed Since | <input type="text"/> (mm/yyyy) | Duration Of Service <input type="text"/> (months) |

Hình 5.3-38: Đơn mở thẻ chính– Chi tiết thông tin công ty cũ

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|--------|-------|---------|
|--------|-------|---------|

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------------|--|--|
| Name | Tên công ty cũ | |
| Employer's Address | Địa chỉ công ty cũ | |
| Postcode | Mã bưu điện công ty cũ | Danh sách quản lý mã bưu điện Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : Post Code |
| Town | Thị trấn | |
| State | Tỉnh/thành phố | |
| Country | Quốc gia | |
| Employer's contact No. | Số điện thoại bàn | |
| Employed Since | Ngày bắt đầu làm việc, định dạng MM/YYYY | |
| Duration Of Service | Số tháng làm việc ở công ty cũ. | |

Hình 5.3-23 Đơn mở thẻ– Thông tin tài chính

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|---|---|---|
| Owned Other House/Land | Chủ thẻ có nhà, đất không? | |
| Owned Car | Chủ thẻ có xe hơi không | |
| Number of Dependents | Số người phụ thuộc | |
| Average spending per month | Chi tiêu trung bình mỗi tháng | |
| Current products and services at Card Issuer Bank | Các sản phẩm và dịch vụ hiện tại ở ngân hàng phát hành thẻ. Bao gồm nhiều tùy chọn | Danh sách các sản phẩm có sẵn trong: Admin → Misc. Maintenance → Batch Code |

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--------|-----------|--|
| | | Maintenance → Master Trường : BANK-PRODUCT |

Có 2 cách để hệ thống tính hạn mức LOC:

- **Thu nhập từ lương**
 - ◆ Làm công ăn lương
 - ◆ Nghề tự do
 - ◆ Thất nghiệp
- **Thẻ chấp**

Khi chọn 'Salary', cần phải điền các thông tin như hình dưới

The screenshot shows a configuration window for 'Salary'. It has several tabs at the top: 'Income Detail' (selected), 'Work Nature', 'Income Based On', 'Existing Bank Customer', and 'Business Income'. Under 'Income Detail', there are sections for 'Basic Income' (set to 0.00), 'Fixed Allowances' (0.00), 'Other Income' (0.00), 'Total Monthly Income' (0), and 'Total Annual Income' (0). Under 'Work Nature', 'Salaried' is selected. Under 'Income Based On', 'Monthly' is selected. Under 'Existing Bank Customer', there is a checkbox which is unchecked.

Hình 5.3-40: Đơn mở thẻ chính– Cấu hình hạn mức LOC – Chi tiết lương

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------------|---|---------|
| Work Nature | <ul style="list-style-type: none"> - Làm công ăn lương - Nghề tự do - Thất nghiệp | |
| Income Based On | Xác định hệ thống tính dựa vào tháng hay năm | |
| Existing Bank Customer | <p>Chỉ định có phải khách hàng hiện tại khay không, bỏ trống nếu là khách hàng mới. LOC Limit Rate có thể khác nhau đối với khách hàng cũ và khách hàng mới. (Xem hình 8.2.1 Card Type Maintenance)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Khách hàng cũ (LOC Limit Rate) - Khách hàng mới (OCB LOC Limit Rate) | |
| [A] Basic Income | Chi 'Salaried' được chọn, đây là trường dữ liệu bắt buộc phải nhập vào | |
| [B] Business Income | Khi 'Self-Employed' hoặc 'Unemployed' được chọn, đây là trường bắt buộc phải nhập. | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------------|--|---------|
| [C] Fixed Allowances | Trợ cấp cố định (nếu có) | |
| [D] Other Income | Thu nhập khác (nếu có) | |
| Total Monthly Income | Hệ thống tự động tính tổng thu nhập trong tháng và hiển thị - lĩnh lương $([A]+[C]+[D])/12$ - nghề tự do hoặc thất nghiệp $([B]+[C]+[D])/12$ | |
| Total Annual Income | Hệ thống tự tính thu nhập hàng năm và hiển thị theo công thức - lĩnh lương $[A]+[C]+[D]$ - nghề tự do hoặc thất nghiệp $[B]+[C]+[D]$ | |

Màn hình dưới là ví dụ ước lượng hạn mức LOC bằng lương

Áp dụng cho loại thẻ "VSGOLD"

The screenshot shows a software interface for calculating LOC limits. On the left, there's a sidebar with 'Salary' selected. The main area has sections for 'Income Detail' (radio buttons for Salaried, Self-Employed, UnEmployed; Monthly selected), 'Work Nature' (radio buttons for Salaried, Self-Employed, UnEmployed; Salaried selected), 'Income Based On' (radio buttons for Monthly, Yearly; Monthly selected), and 'Existing Bank Customer' (checkbox unchecked). Below these are input fields for 'Basic Income' (4000.00), 'Fixed Allowances' (167.00), 'Other Income' (0.00), 'Total Monthly Income' (4167), and 'Total Annual Income' (50004). On the right, there's a 'Business Income' field with a value of 0.00. At the bottom, there's a section for 'Collateral' with a radio button for 'Collateral' and an input field for 'Collateral Appraisal Value' (10,000.00).

Chi tiết thu nhập

| Card Type ▾ | Maximum Loc Limit | Loc Limit Rate | Minimum Loc Limit |
|-------------|-------------------|----------------|-------------------|
| VSGOLD | 15000 | 3.00 | 1000 |
| VSREGU | 8000 | 2.50 | 1000 |

Quản lý loại thẻ

Ước lượng hạn mức tín dụng

$$\begin{aligned}
 &= \text{Total Monthly Income} * \text{Loc Limit Rate} \\
 &= 4167 * 3.00 \\
 &= 12501
 \end{aligned}$$

Hạn mức tín dụng thực tế

Lấy hạn mức ước tính so sánh với hạn mức LOC lớn nhất và nhỏ nhất
= $12501 < 15000 \text{ AND } 12501 > 1000$
= **12501**

Hạn mức LOC thực sự được duyệt bởi Bank (RBS)
= Hạn mức LOC thực sự so sánh với Collateral Appraisal Value
= $12501 \leq 10000$
= **10000**

Khi chọn ‘Collateral’, cần phải điền các thông tin như hình dưới

| | |
|----------------------------------|-----------|
| <input type="radio"/> Collateral | |
| Collateral Detail | |
| Collateral Appraisal Value | 10,000.00 |

Hình 5.3-41: Đơn mở thẻ chính mới – cấu hình hạn mức LOC – Chi tiết thẻ chấp.

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------------------|--|---------|
| Collateral Appraisal Value | Giá trị ước lượng hoặc ước tính của tài sản cầm cố do ứng dụng tính. | |

Màn hình dưới là ví dụ ước tính hạn mức LOC cho tài sản cầm cố

Áp dụng cho loại thẻ “VSREGU”

| | |
|----------------------------------|-----------|
| <input type="radio"/> Collateral | |
| Collateral Detail | |
| Collateral Appraisal Value | 10,000.00 |

Chi tiết tài sản thẻ chấp – trích xuất từ màn hình New Principal Card Application Capturing

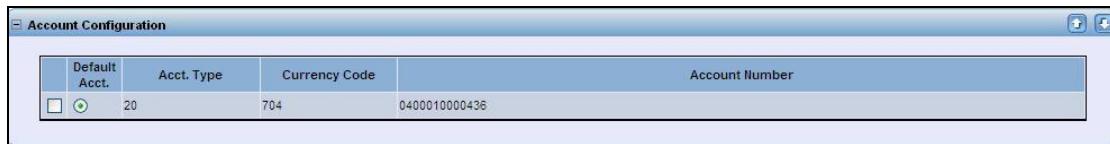
| Card Type ▾ | Maximum Loc Limit | Loc Limit Rate | Minimum Loc Limit |
|-------------|-------------------|----------------|-------------------|
| VSGOLD | 15000 | 3.00 | 1000 |
| VSREGU | 8000 | 2.50 | 1000 |

Quản lý loại thẻ

Hạn mức LOC thực sự được duyệt bởi bank(RBS)
= 10000

Hạn mức LOC thực sự
= Hạn mức LOC ước tính so sánh với hạn mức LOC tối đa và tối thiểu.
= $10000 < 8000 \text{ AND } 10000 > 1000$
= 8000

Hệ thống sẽ tự điền thông tin tài khoản lấy từ RBS vào màn hình dưới khi tạo thẻ ATM



Hình 5.3-33: Đơn mở thẻ chính – Cấu hình tài khoản

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------|--|---|
| Default Acct. | Số tài khoản mặc định được dùng để xác thực giao dịch khi số tài khoản không được cung cấp | |
| Acct. Type | Loại tài khoản | 10 – tài khoản tiết kiệm 20 – tài khoản thanh toán |
| Currency Code | Mã tiền tệ | |
| Account Number | Số tài khoản tiết kiệm hoặc thanh toán | |

Về thẻ tín dụng, người dùng có thể cấu hình phương thức chi trả hóa đơn theo màn hình dưới.



Hình 5.3-43: Đơn mở thẻ chính – Phương thức chi trả

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------------|---|---|
| Auto Debit Option | Tùy chọn cách thanh toán ghi nợ tự động | 0 = Không tự động ghi nợ. 1 = ghi nợ số tiền cố định. 2 = ghi nợ số tiền tối thiểu. 3 = ghi nợ toàn bộ số tiền (Tổng số nợ.) |
| CASA | Số tài khoản tiết kiệm hay thanh toán trong RBS | |

| | | |
|------------------|---|--|
| Fix Debit Amount | Giá trị ghi nợ cố định. Phải được điền vào nếu chọn phương thức chi trả là 'Fix Debit Amount' | |
|------------------|---|--|

Hình 5.3-24 Đơn mở thẻ chính – chi tiết địa chỉ giao thẻ.

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------|---|---|
| Delivery By Branch | Có giao thẻ đến chi nhánh không? | Y – theo chi nhánh N – không theo chi nhánh. |
| Delivery Option | Tùy chọn giao thẻ. Hệ thống sẽ tự động sinh địa chỉ vào địa chỉ giao thẻ theo lựa chọn. | H – địa chỉ thường trú C – địa chỉ liên lạc O – địa chỉ cơ quan |
| Delivery Address | Địa chỉ để giao thẻ | |
| Postcode | Mã bưu chính của nơi giao thẻ đến. | Danh sách mã bưu chính quản lý trong : Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : Post Code |
| Town | Quận/ huyện giao thẻ đến. | |
| State | Tỉnh/ thành phố giao thẻ đến. | |
| Country | Quốc gia giao thẻ đến | |

Hình 5.3-35: Đơn mở thẻ chính – Chi tiết gia đình

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|--------|--------------|---------|
| Name | Tên vợ/chồng | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------------|--|--|
| ID | Mã vợ/chồng, xác định bởi 1 Số ID 2 Số thẻ quân đội 3 Số thẻ công an 4 Số hộ chiếu 5 Khác | |
| Company Name | Tên công ty của vợ/chồng | |
| Company Address | Địa chỉ công ty vợ/chồng | |
| Postcode | Mã bưu điện | Danh sách quản lý mã bưu điện : Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : Post Code |
| Town | Thị trấn | |
| State | Tỉnh/thành phố | |
| Country | Địa chỉ | |
| Company Contact Number | Số điện thoại | |
| Position | Chức vụ | Danh sách quản lý chức vụ: Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : POSITION HELD |
| Employed Since | Ngày bắt đầu làm việc, nhập theo dạng MM/YYYY | |
| Work Nature | Công việc của vợ/ chồng | - Lương - Kinh doanh riêng - Thất nghiệp |

The screenshot shows a software interface for managing emergency contact details. At the top, there's a title bar with the text "Emergency Contact Details". Below it is a toolbar with icons for back, forward, and search. The main area contains several input fields and radio buttons. A large yellow rectangular box highlights the "Contact Person" field, which is a text input box. To its right is a group of radio buttons for "Gender" (Male and Female). Further down are fields for "Fixed Line No." and "Mobile No.", each with a corresponding text input box. At the bottom left is a link "Relation to Contact Person" followed by another text input box.

Hình 5.3-46: Đơn mở thẻ chính – Chi tiết liên lạc khẩn cấp

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------------------|---|---|
| Contact Person | Tên người liên lạc khẩn cấp của khách hàng | |
| Fixed Line No. | Số điện thoại cố định liên lạc khẩn cấp | |
| Gender | Giới tính của người liên lạc khẩn cấp | |
| Mobile No. | Số điện thoại di động khẩn cấp | |
| Relation to Contact Person | Mối quan hệ của người liên lạc với khách hàng | Danh sách quản lý mối quan hệ : Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : RELATION |

The screenshot shows a software interface titled 'Recommender Details'. It contains two input fields: 'Recommender Name' with a dropdown menu and 'Remark' with a text area.

Hình 5.3-47: Đơn mở thẻ chính – Chi tiết người giới thiệu

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------------|---|--|
| Recommender Name | Tên và số thẻ người giới thiệu khách hàng | Ngân hàng phát hành thẻ cung cấp một danh sách số thẻ và tên người giới thiệu tải lên CW trước khi hệ thống triển khai |
| Remark | Ghi chú | |

The screenshot shows a software interface titled 'Narrative'. It features a table with three columns: 'Update Timestamp' (containing '20100707233150555'), 'Update User' (containing 'DUSER'), and 'Comment' (containing 'APPLICANT REQUEST FOR FAST APPROVAL.. (New added)'). Below the table are buttons for 'Add Narrative', 'Edit', and 'Delete'.

Hình 5.3-48: Đơn mở thẻ chính – Ghi chú

The screenshot shows a software interface titled 'Narrative'. It has a large text input field containing the text 'APPLICANT REQUEST FOR FAST APPROVAL..'. At the bottom are two buttons: 'Submit' and 'Cancel'.

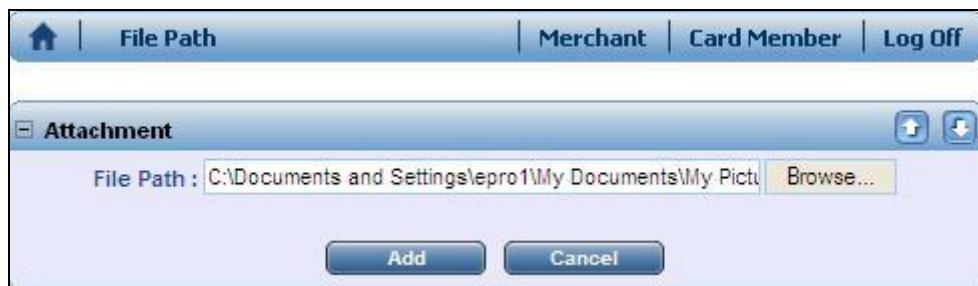
Hình 5.3-49: Đơn mở thẻ chính – Thêm/sửa ghi chú

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------|----------------------------|---------|
| Update Timestamp | Thời gian thêm/sửa ghi chú | |
| Update User | Người thêm/sửa ghi chú | |
| Comment | Bình luận hoặc ghi chú | |

| Button – trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|----------|---------|
| Add Narrative | Thêm mới | |
| Edit | Sửa | |
| Delete | Xóa | |



Hình 5.3-50: Đơn mở thẻ chính – Đính kèm file



Hình 5.3-51: Đơn mở thẻ chính – Thêm file đính kèm

Người dùng bấm lên  để xem file đính kèm

CREDIT AGREEMENT REGULATED BY THE CONSUMER CREDIT ACT 1974

Agreement between us, Sygma Bank UK of Epsom, Country Road, Yardley, Birmingham B25 8PE and you, [REDACTED] of [REDACTED], [REDACTED] (if you are under 18 years of age and UK resident). Services in relation to the card are supplied by Sygma Bank UK, by Creation Financial Services Limited. Please tick where applicable and complete other sections in BLOCK CAPITALS.

| Summary Box | |
|---|--|
| The information contained in this table summarises key product features and is not intended to describe all features. | |
| Interest Rate | 18.9% APR for Transactions 18.9% APR for Balance Transfers 21.3% APR for Cash Advances |
| Monthly Fee | £0.00 |
| Annual Fee | £0.00 |
| Overdue Fee | £1.00 |
| Penalty Fee | £1.00 |
| Other Fee | £0.00 |
| How often do you pay off your balance in full every month? | Not at all / Once a month / Twice a month / Three times a month / Four or more times a month |
| How many months does it take you to pay off your balance in full? | 1-2 months / 3-6 months / 7-12 months / More than 12 months |
| What is the average amount of money you spend each month on credit cards, balance transfers, transactions fees and other charges? | £0.00 |
| *The APR is a credit cost measure the total cost of borrowing, of which interest rates are the main part. Other components include all the fixed charges such as a handling fee and Cash Advance charges. | |

1. WHO ARE YOU? INFORMATION

Title: MR First Name: [REDACTED]
 Middle Initial: Surname: [REDACTED]
 Date of Birth: [REDACTED]
 Previous Surname: [REDACTED] Gender: Male [] Female []
 How would you describe your employment status?
 Employed Full Time Employed Part Time Homemaker Self Employed
 Student Retired Unemployed Other
 What is your current residential status?
 Solo Owner Joint Owner Tenants Rented
 Tenant Unfurnished Living with Parents Other
 How many dependent children do you have? [REDACTED]
 Please provide the following details about your income.
 If you do not have a regular income please provide your partner's details.
 The following are for: Mr [] My Partner [] Unknown []
 What is your gross annual income? £
 £0-£4,999 £5,000-£9,999 £10,000-£14,999 £15,000-£19,999
 £20,000-£24,999 £25,000-£29,999 £30,000 +

2. TELL US MORE ABOUT YOURSELF

What are your current contact details?
 Home Telephone Number: [REDACTED]
 Work Telephone Number: [REDACTED]

We may send promotional copy by telephone via calling or automatic dialling without notice if you consent to receiving recorded messages or telemarketing messages by mobile phone(s) by a third party.
 Details of your mobile telephone number and consent if you wish to receive such messages.

Mobile Telephone Number: [REDACTED]
 Email Address: [REDACTED]

How would you describe your marital status?
 Married [] Living with Partner []
 Single [] Widowed [] Divorced [] Other []

3. YOUR EMPLOYMENT DETAILS

Please give the following details about your employment.
 If you are not in regular employment, please give your partner's employment details.
 If none are self employed, give your business details.

Job Title: [REDACTED]
 Employer's Name: [REDACTED]
 Street Name: [REDACTED]
 Town/City: [REDACTED]
 County: [REDACTED] Postcode: [REDACTED]
 Time with employer: [REDACTED]
 If either you or your partner is in regular employment, please show your source of income

4. YOUR BANK OR BUILDING SOCIETY DETAILS

Sort code: [REDACTED] Account Number: [REDACTED]
 Name of account holder: [REDACTED]
 Name of Bank or Building Society: [REDACTED]
 Location: [REDACTED]

By signing this Agreement you confirm that you are over 18 years of age.

5. USE OF YOUR INFORMATION - MARKETING

Please ensure that the personal details you supply are true and accurate at all times, we will update these when necessary. We will use the information you supply to administer your account and to provide you with relevant offers, services, products and information. We will also use the information to administer our own accounts and to keep in touch with you. We will not sell your personal information to third parties without your prior written consent. You can withdraw your consent at any time and request that we delete your personal information from our systems. If you do so, we will no longer be able to contact you in respect of your account. We will not use your personal information to send you unsolicited marketing material unless you have given us your explicit consent to do so. You can withdraw your consent at any time and request that we delete your personal information from our systems. If you do so, we will no longer be able to contact you in respect of your account. We will not use your personal information to send you unsolicited marketing material unless you have given us your explicit consent to do so.

Please tick the box if you do not want to receive marketing from us.

Hình 5.3-52: Đơn mở thẻ chính – mẫu biểu mẫu file đính kèm

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------|--|---------|
| File Name | Tên file đính kèm gốc | |
| File Path | Đường dẫn file trong hệ thống (server) | |

| Button | Diễn giải | Ghi chú |
|----------------|--|--|
| Add Attachment | Hỗ trợ đính kèm đơn mở thẻ được scan như để lưu trữ. | VD: bản photo form ứng dụng hoặc bản photo CMND và bản photo phiếu lương |
| Delete | Xóa file đính kèm | |
| | Xem file đính kèm | |

| Nút | Mô tả | Ghi chú |
|-------|-----------------------------------|---------|
| Add | Xác nhận và thêm đơn mở thẻ | |
| Reset | Xóa dữ liệu trên mà hình ứng dụng | |



Hình 5.3-25: Thông Báo Khi Thêm Đơn Mở Thẻ Thành Công

5.4 Đơn mở thẻ phụ - tạo thẻ phụ riêng

Chức năng này hỗ trợ người dùng nhập thông tin đơn mở thẻ phụ vào hệ thống. Thẻ chính phải được lưu trong hệ thống trước khi nhập thông tin thẻ phụ. Ghi chú: Mẫu tin CIF phải được tạo trong hệ thống Core Banking (RBS) trước khi tiến hành nhập vào mẫu tin đơn mở thẻ.

Đường dẫn: Issuing → Card Application → New Card Application Capturing Supplementary

TIPS:

1. Phải đưa thông tin CIF và chọn tài khoản đúng với loại thẻ được tạo.
2. Phải nhập dữ liệu cho ô text box tô màu vàng vì hệ thống dùng các trường dữ liệu bắt buộc này để trong quá trình xử lý hoặc xác thực.
3. Các nhãn là liên kết là các thông tin cố định trong hệ thống, được truy cập bằng cách:
 - Bấm vào liên kết và chọn mã từ cửa sổ pop-up, mã được chọn sẽ tự động được điền vào text box.
 - Nhập mã vào text box. Hệ thống sẽ so sánh giá trị nhập vào với danh sách mã cố định trong hệ thống. Màn hình lỗi dưới hiển thị khi mã nhập vào không đúng.



Hình 5.4-1: Điều kiện tìm kiếm đơn mở thẻ phụ

| Trường | Diễn giải–Mô tả | Ghi chú |
|---------|--|---|
| CIF No. | Mã số thông tin khách hàng. Số duy nhất của khách hàng trong RBS. Trường này cần được điền vào để truy cập thông tin mới nhất của khách hàng từ RBS để hiển thị lên màn hình. | Số CIF của thẻ phụ phải khác của thẻ chính. |

| Nút | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|--|---------|
| Retrieve | Để truy xuất thông tin mới nhất của khách hàng từ RBS để hiển thị lên màn hình. Bấm vào nút này sau khi nhập số CIF. | |

Có một số lỗi có thể sẽ xuất hiện khi truy cập số CIF:

| Lỗi | Hành động thực hiện |
|--|--|
| CIF INFORMATION NOT AVAILABLE, REMOTE CONNECTION REFUSED | Mất kết nối giữa CW và RBS |
| INVALID CIF NO | Số CIF không tồn tại trong RBS hoặc lỗi dữ liệu từ RBS |

The screenshot shows a software interface titled 'Check Duplication'. It has four input fields: 'ID/No.' containing '011129408', 'Place of Issue' containing 'CA. HA NOI', 'Old IC No.' (empty), and 'D.O.B.' containing '06/05/1980'. Below these fields is a blue 'Check Duplicate' button.

Hình 5.4-2: Đơn mở thẻ phụ – Kiểm tra trùng lặp

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------|--|---------|
| ID/No. | Số ID khách hàng, được xác định bởi 6 Số ID mới 7 Số ID quân đội 8 Số ID cảnh sát 9 Số hộ chiếu 10 Khác Dữ liệu lấy từ RBS bằng số CIF Sử dụng để Kiểm tra trùng lặp. | |
| Place of Issue | Địa điểm sử dụng thẻ. | |
| Date of Issue | Ngày bắt đầu sử dụng thẻ | |
| Old IC No. | Số ID cũ của khách hàng, nếu có | |
| D.O.B | Ngày sinh của khách hàng. | |

| Nút | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|---|---------|
| Check Duplicate | Kiểm tra đơn mở thẻ hoặc hồ sơ thẻ của một khách hàng có bị lặp trong CW không dựa vào số ID. Hệ thống sẽ liệt kê tất cả các đơn mở thẻ và hồ sơ thẻ hiện có. | |

Khi không có đơn mở thẻ và hồ sơ thẻ có cùng một ID trong hệ thống, màn hình dưới sẽ được hiển thị.



Hình 5.4-3: Đơn mở thẻ phụ – Kiểm tra trùng lặp (Không lặp)

Khi có đơn mở thẻ và hồ sơ thẻ có cùng một ID trong hệ thống, màn hình dưới sẽ được hiển thị.

| Existing New Application | | | | | | |
|--------------------------|----------------|-----------|--------------|------------|-----------|-----------------|
| Create Time Stamp | Processing No. | Card Type | Case Creator | Case Level | Card Type | Decision Status |
| 20091120163410143 | 90000162 | VRELMS | | P | P | |
| Existing Card(s) | | | | | | |
| Card No. | Class | Card Type | Loc Acct. | Loc Limit | | |
| 4179230041535014 | VRREGU | | 500000044439 | 0000000000 | | |

Hình 5.4-4: Đơn mở thẻ phụ – Kiểm tra trùng lặp (bị lặp)

| Alert Information – thông tin cảnh báo | Mô tả | Ghi chú |
|--|---|---------|
| No Existing Application | Không lặp trên đơn mở thẻ mới (đơn mở thẻ mới sẽ chờ duyệt hoặc đã được duyệt nhưng chờ chuyển thẻ mới và rập nỗi hàng ngày của CW) | |
| No Existing Card(s) | Thẻ không bị trùng lặp | |
| Existing New Application | Đơn mở thẻ bị trùng lặp | |
| Existing Card(s) | Đã có chủ thẻ | |

| <input type="radio"/> Principal Card No. | <input type="text"/> | <input checked="" type="radio"/> Principal Processing No. | <input type="text" value="10001513"/> | <input type="button" value="Verify"/> | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------|---------------|-------------|----------------|-----------|-----------|----------------------------------|----------|-------|----------|--------|---|
| Principal's Name | NGUYEN MANH THUY CHI | | | | | | | | | | | | | | | |
| Source Code | DM001 | Promotion Code | 00000001 | | | | | | | | | | | | | |
| Account Type | 2 - ATM CARD ACCOUNT PROVIDER | | | | | | | | | | | | | | | |
| Card Type | OATMC1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Support Auto Renewal | No | | | | | | | | | | | | | | | |
| Release Form | Normal | Contract No. | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <tr> <th></th> <th>Processing No</th> <th>Source Code</th> <th>Promotion Code</th> <th>Card Type</th> <th>Loc Acct.</th> </tr> <tr> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td>10001513</td> <td>DM001</td> <td>00000001</td> <td>OATMC1</td> <td>0</td> </tr> </table> | | | | | | Processing No | Source Code | Promotion Code | Card Type | Loc Acct. | <input checked="" type="radio"/> | 10001513 | DM001 | 00000001 | OATMC1 | 0 |
| | Processing No | Source Code | Promotion Code | Card Type | Loc Acct. | | | | | | | | | | | |
| <input checked="" type="radio"/> | 10001513 | DM001 | 00000001 | OATMC1 | 0 | | | | | | | | | | | |

Hình 5.4-5 Đơn mở thẻ phụ – Xác thực

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|---|--|---------|
| Principal Card No. / Principal Processing No. | Xác định số thẻ chính hoặc đơn mở thẻ phát hành đơn mở thẻ phụ | |

| Nút | Mô tả | Ghi chú |
|---------------------------------------|--|---------|
| <input type="button" value="Verify"/> | Kiểm tra số thẻ chính hoặc đơn mở thẻ có tồn tại trong hệ thống không. | |

Hệ thống hiển thị các thông báo dưới khi chọn nút ‘Verify’

| Thông tin | Hành động thực hiện/ mô tả |
|---|---|
| YOU MAY PROCEED TO ADD NEW SUPPLEMENTARY RECORD | Hệ thống thông báo số ứng dụng hoặc số thẻ chính tồn tại trong hệ thống Người dùng có thể tiến hành nhập thông tin thẻ phụ. |
| RECORD NOT TIE TO BASIC CARD | Hệ thống thông báo số ứng dụng hoặc số thẻ chính không tồn tại trong hệ thống Người dùng có thể kiểm tra số ứng dụng hoặc số thẻ trên màn hình ‘New Application Enquiry’ |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------|---|---------|
| Principal's Name | Tên của chủ thẻ chính, hệ thống sẽ tự động hiển thị sau khi được kiểm tra. | |
| Source Code | Mã nguồn của thẻ chính, hệ thống sẽ tự động hiển thị sau khi được kiểm tra. | |
| Promotion Code | Mã chương trình khuyến mãi của thẻ chính, hệ thống sẽ tự động hiển thị sau khi được kiểm tra. | |
| Account Provider | Loại tài khoản của thẻ chính, hệ thống sẽ tự động hiển thị sau khi được kiểm tra | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|--|----------------|
| | tra. | |
| Card Type | Loại thẻ của thẻ chính, hệ thống sẽ tự động hiển thị sau khi được kiểm tra. | |
| Support Renewal | Tự động sinh giá trị tùy theo Card Type's Support Renewal Flag (tham khảo Hình 8.2.1 Card Type Maintenance). Người dùng được phép thay đổi giá trị này chỉ khi Card Type's Support Renewal Flag trong Card Type Maintenance là "Y". | |
| Release Form | Bộ chỉ định kiểm phát hành 11 Thông thường 12 Nhanh | |
| Contract No | Số hợp đồng, nếu có | |

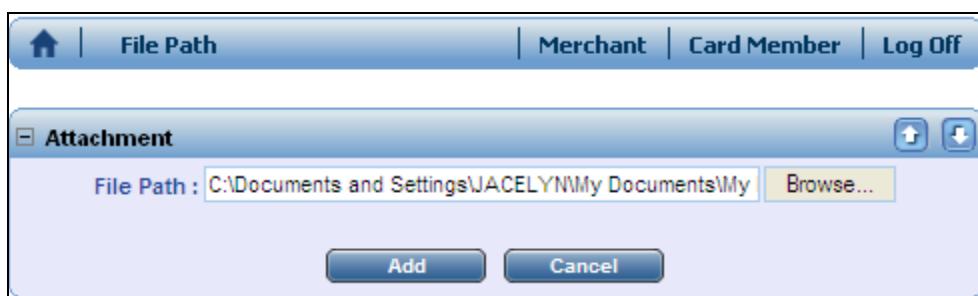
The screenshot shows a user interface for managing customer information. It includes fields for personal details like full name, gender, nationality, and marital status, as well as more specific fields like education level and relation to a principal applicant. Buttons for attaching and removing photos are also present.

Hình 5.4-6 Đơn mở thẻ phụ – Chi tiết cá nhân.

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------------|---|---|
| Title / Full Name | Tên đầy đủ của khách hàng lấy từ RBS | |
| Emboss Name | Tên hiển thị trên thẻ | |
| Emboss Photo | Đính kèm ảnh để dập vào thẻ. File ảnh sẽ đổi tên thành (YYMM+SEQNO) và chuyển đến máy dập thẻ theo batch. | |
| Gender | Giới tính khách hàng lấy từ RBS | |
| Nationality | Quốc tịch của khách hàng lấy từ RBS | Danh sách quản lý quốc tịch Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|---------------------------------|---|--|
| | | NATIONALITY |
| Race | dân tộc | Danh sách quản lý các dân tộc Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : RACE |
| Marital Status | Tình trạng hôn nhân | Danh sách quản lý tình trạng hôn nhân Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : MARITAL-STAT |
| Education Level | Học vấn | Danh sách quản lý trình độ học vấn: Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : EDUCATION-LEVEL |
| Cust. Category | Danh mục khách hàng | Danh sách quản lý danh mục khách hàng Issuing → Misc. Maintenance → System Parameter Maintenance → Customer Category Maintenance |
| Relation Principal Applicant to | Mối quan hệ giữ khách hàng và chủ thẻ chính | Danh sách quản lý mối quan hệ Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : RELATION |

| Nút | Diễn giải | Ghi chú |
|---------------------|---|---------|
| Attach Photo | Đính kèm ảnh để dập thẻ. Có file tối đa được hỗ trợ : - 100KB Loại file được hỗ trợ : - jpg, jpeg, gif, bmp, tif, tiff, png | |
| Remove Photo | Xóa ảnh dập thẻ đính kèm. | |
| | Hiển thị ảnh dập thẻ đính kèm. | |



Hình 5.4-1 đơn mở thẻ chính – thêm ảnh dập thẻ.

Báo lỗi sau nếu file ảnh lớn hơn 100KB



Hình 5.4-2 đơn mở thẻ chính – thêm ảnh dập thẻ – lỗi !!

Người dùng có thể nhấn để hiển thị file đính kèm.



Hình 5.4-3 đơn mở thẻ chính – đính kèm ảnh dập thẻ mẫu.

Hình 5.4-4 đơn mở thẻ chính – PPID

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--------|-----------|---------|
|--------|-----------|---------|

| | | |
|------------------------------------|--|--|
| Mother's Maiden Name | Tên mẹ của chủ thẻ là một trong các thông tin xác định chủ thẻ((kiểm tra thông tin PPID, kiểm tra khách hàng) | |
| Security Question – My Best Friend | Một trong những câu hỏi bảo mật dùng để kiểm tra định danh chủ thẻ. (kiểm tra thông tin PPID, kiểm tra khách hàng). Trường này bắt buộc cho thẻ tín dụng. | |

The screenshot shows a software interface titled 'Residence Details'. It contains several input fields: 'Residence Address 1' with the value '67/13/1 PHU TRUNG,PHUONG 10 67/13/1 PHU TRUNG F10 QUAN TAN BINH TPHCM'; 'Postcode' (redacted); 'State' (redacted); 'Country' with the value 'VIETNAM' (redacted); 'Residence Fixed Line No.' with the value '0913804970'; and 'Residence Type' (redacted).

Hình 5.4-7 Đơn mở thẻ phụ – Chi tiết nơi cư trú

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|---------------------------|---|---|
| Residence Address | Địa chỉ nhà của KH lấy từ RBS | |
| Postcode | Mã bưu điện theo địa chỉ nhà | Danh sách quản lý mã bưu điện Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : Post Code |
| Town | Thị trấn | |
| State | Tỉnh/thành phố | |
| Country | Quốc gia | |
| Residence Fixed Lined No. | Điện thoại nhà lấy từ RBS | |
| Residence Type | Xác định loại cư trú của khách hàng VD: chủ sở hữu, thuê | Danh sách quản lý các loại cư trú: Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : PROPERTY |

The screenshot shows a form with fields for 'Mobile No.' (redacted), 'Email Address' (redacted), 'Send SMS' (checkbox), and two radio buttons for 'Yes' and 'No'.

Hình 5.4-5 đơn mở thẻ phụ - chi tiết người liên lạc.

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------|---|---------|
| Mobile No. | Số điện thoại | |
| Send SMS | Nếu chọn Yes, hệ thống sẽ tính phí sms cho chủ thẻ. | |
| Email Address | Địa chỉ email | |

The screenshot shows a software interface titled 'Employment'. It contains several input fields: 'Company's Name' (text box), 'Address 1' (two-line text box), 'Postcode' (text box), 'State' (text box), 'Office Phone No.1' (text box), 'Office Phone No.2' (text box), 'Town' (text box), 'Country' (dropdown menu set to 'VIETNAM'), 'Ext1' (text box), and 'Ext2' (text box). There are also some empty text boxes above the address fields.

Hình 5.4-13 Đơn mở thẻ phụ – thông tin công ty

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------|---|--|
| Company's Name | Tên công ty | |
| Address | Địa chỉ công ty | |
| Postcode | Mã bưu điện | Danh sách quản lý mã bưu điện: Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : Post Code |
| Town | Thị trấn | |
| State | Tỉnh /thành phố | |
| Country | Quốc gia | |
| Phone No. 1 | Số điện thoại bàn và số nội bộ, nếu có | |
| Phone No. 2 | Số điện thoại bàn và số nội bộ khác, nếu có | |

The screenshot shows a software interface titled 'Card Delivery'. It includes several input fields: 'Delivery By Branch' (radio buttons 'Yes' and 'No', with 'Yes' selected), 'Delivery Option' (dropdown menu), 'Delivery Address' (text box), 'Postcode' (text box), 'State' (text box), 'Town' (text box), and 'Country' (dropdown menu set to 'VIETNAM').

Hình 5.4-6 đơn mở thẻ chính – chi tiết giao thẻ.

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------|-----------|---------|
| | | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--------------------|--|---|
| Delivery Branch By | Có giao thẻ đến chi nhánh không ? | Y – theo chi nhánh N – không theo chi nhánh |
| Delivery Option | Tùy chọn giao thẻ. Hệ thống sẽ tự động sinh ra địa chỉ vào địa chỉ giao thẻ theo tùy chọn. | H – địa chỉ thường trú O – địa chỉ văn phòng |
| Delivery Address | Địa chỉ giao thẻ. | |
| Postcode | Mã bưu chính nơi giao thẻ. | Danh sách mã bưu chính quản lý trong Admin → Parameter Maintenance → Master Field : Post Code |
| Town | Quận huyện | |
| State | Tỉnh thành | |
| Country | Quốc gia | |

The screenshot shows a software interface titled "Recommender Details". It contains two input fields: "Recommender Name" and "Remarks". The "Recommender Name" field has a dropdown arrow icon. The "Remarks" field is a multi-line text area with scroll bars.

Hình 5.4-9 Đơn mở thẻ phụ – Chi tiết người giới thiệu

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------|----------------------|--|
| Recommender Name | Tên người giới thiệu | Ngân hàng phát hành thẻ cung cấp danh sách số thẻ người giới thiệu và tên để tải lên CW trước khi triển khai hệ thống. |
| Remark | remarks | |

The screenshot shows a software interface titled "Narrative". It includes buttons for "Add Narrative" and "Delete". Below these are three input fields: "Update Timestamp" (containing a large timestamp), "Update User" (containing a user ID), and "Comment" (a text area). There is also a small checkbox at the bottom left.

Hình 5.4-10 Đơn mở thẻ phụ – ghi chú

Hình 5.4-11 Đơn mở thẻ phụ – Thêm/sửa ghi chú

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------|----------------------------|---------|
| Update Timestamp | Thời gian thêm/sửa ghi chú | |
| Update User | Người thêm/sửa ghi chú | |
| Comment | Bình luận hoặc ghi chú | |

| Button – trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|----------|---------|
| Add Narrative | Thêm mới | |
| Edit | Sửa | |
| Delete | Xóa | |

Hình 5.4-18 Đơn mở thẻ phụ – Đính kèm chủ sở hữu thẻ phụ

Hình 5.4-19 Đơn mở thẻ phụ – thêm file đính kèm chủ sở hữu thẻ phụ

CREDIT AGREEMENT REGULATED BY THE CONSUMER CREDIT ACT 1974

Application Reference no.: Sygma Bank UK of Ecopay Ltd, London, EC1V 9BT and this
the Customer named below on the terms and conditions set out below and overleaf. Applications must be at least
18 years of age and UK resident. Services in relation to the card are supplied by Sygma Bank UK by Creation
Financial Services Limited. Please tick where applicable and complete other sections in BLOCK CAPITALS.

1. SUMMARY BOX

The application contains the following information:
 and a new individual to replace any term or conditions
 18.5% APR for Transactions
 18.5% APR for Balance Transfers
 21.5% APR for Cash Advances
 Monthly Statement
 1.45% APR for Balance Transfers
 1.45% APR for Cash Advances
 Interest Rate
 Fee for SSI when you use your balance
 transfer facility
 Protection for the following:
 insurance premiums, losses, charges and
 transfers, and cash advances, transfers, transactions
 • The APR is a credit card rate, the total cost of borrowing, of which interest rates are also part. Other
 companies include all the fixed charges such as fees and cash Advance charges.

2. TELL US MORE ABOUT YOURSELF

What are your current contact details?
 Home Telephone Number: [REDACTED]
 Work Telephone Number: [REDACTED]

We may occasionally contact you by telephone calls using an automatic dialling system capable of selecting and calling from a list of telephone numbers. You have the right to withdraw from us at any time. Complete
details of your mobile telephone number and mobile phone number to receive credit messages.

Mobile Telephone Number: [REDACTED]
 Email Address: [REDACTED]

How would you describe your marital status? Married Living with Partner Single Widowed Divorced Other

3. YOUR EMPLOYMENT DETAILS

Please enter the following details about your employment:
 If you are not in regular employment, please give your partner's employment details.
 If you are self-employed, give your business details.

Job Title: [REDACTED]
 Employer's Name: [REDACTED]
 Street Name: [REDACTED]
 Town/City: [REDACTED]
 County: [REDACTED]
 Postcode: [REDACTED]

Time with employer: [REDACTED]
 If neither you nor your partner is in regular employment, please state your source of income

4. YOUR BANK OR BUILDING SOCIETY DETAILS

Sort code: [REDACTED] Account Number: [REDACTED]
 Name of account holder: [REDACTED]
 Name of Bank or Building Society: [REDACTED]
 Location: [REDACTED]

By signing this Agreement you declare that you are at least 18 years of age.

5. WHERE DO YOU LIVE?

House Number/Name: [REDACTED] Postcode: [REDACTED]
 Street Name: [REDACTED]
 Village/District: [REDACTED]
 Town/City: [REDACTED]
 County: [REDACTED]
 Country of Residence: [REDACTED]

Please read the following details about your income:
 One of the benefits of being a frequent customer is that Sygma Bank UK Ltd (in this document, 'we', 'us' or 'our') will keep you informed of any changes to our services and products, and other information that we think you might find useful. We may from time to time, for the best interests of our customers, change our services and products. We may, at any time, stop giving your card details when using online services. We believe every card user has the right to receive clear, plain English terms and services.

Please tick the box if you do not wish to receive such information:

Hình 5.4-20 Đơn mở thẻ phụ –đơn mở thẻ đính kèm.

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------|--|---------|
| File Name | Tên file đính kèm gốc | |
| File Path | Đường dẫn file trong hệ thống (server) | |

| Button | Điễn giải | Ghi chú |
|--|--|--|
|  Add Attachment | Hỗ trợ đính kèm đơn mở thẻ được scan để lưu trữ. | VD: bản photo form ứng dụng hoặc bản photo CMND và bản photo phiếu lương |
|  Delete | Xóa file đính kèm | |
|  | Xem file đính kèm | |

Hình 5.4-15 Đơn mở thẻ phu – Đính kèm đơn mở thẻ chính

| Nút | Mô tả | Ghi chú |
|-----|-------|---------|
|-----|-------|---------|

| | | |
|--------------|------------------------------------|--|
| Add | Xác nhận và thêm đơn mở thẻ | |
| Reset | Xóa dữ liệu trên màn hình ứng dụng | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------|---|---------|
| File Name | Tên file đính kèm gốc (cho thẻ chính) | |
| File Path | Đường dẫn file trên hệ thống (máy chủ) (cho thẻ chính). | |



Hình 5.4-7 Cửa sổ thông báo nhập thông tin mở thẻ phụ thành công.

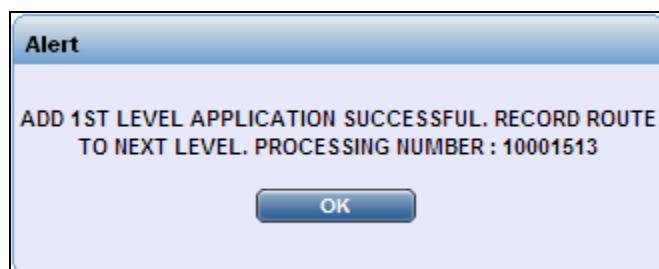
5.5 Màn hình nhập thông tin mở thẻ phụ - thẻ phụ đính kèm.

Màn hình này dùng để nhập thông tin mở thẻ phụ - thẻ phụ đính kèm với thẻ chính.

| | | |
|--------------|-------------------------------------|----------|
| CIF No. | 808050 | Retrieve |
| Attach Supp? | <input checked="" type="checkbox"/> | |

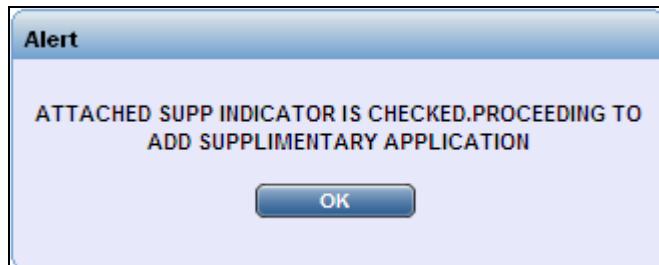
Hình 5.5-1 Nhập thông tin mở thẻ phụ- thẻ phụ đính kèm

- Chọn “Attach Supp” để chỉ định hồ sơ này là thẻ chính đính kèm với thẻ phụ.
- Hoàn thành phần còn lại của thông tin mở thẻ chính như thủ tục bình thường, nhấn mạnh trong hình 5.5.
- Chọn **Add** và thông báo sau sẽ được hiển thị.



Hình 5.5-2 Cửa sổ thông báo nhập thông tin mở thẻ chính thành công

- Nếu chọn Attached supp?, thông báo sau hiện ra:



Hình 5.5-3 Cửa sổ nhập thông tin thẻ chính đính kèm thẻ phụ.

- Màn hình nhập thông tin thẻ phụ sẽ hiện ra tự động. số xử lý thẻ chính cũng hiện ra trong màn hình nhập thông tin thẻ phụ.

| | | | | |
|--|-----------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <input type="radio"/> Principal Card No. | <input type="text"/> | <input checked="" type="radio"/> Principal Processing No. | <input type="text" value="10001502"/> | <input type="button" value="Verify"/> |
| Principal's Name | NGUYEN NGOC THAO | | | |
| Source Code | DM003 | Promotion Code | 00000003 | |
| Account Type | 3 - LOCAL CREDIT ACCOUNT PROVIDER | | | |
| Card Type | LCCRR1 | | | |
| Support Auto Renewal | Yes | | | |
| Release Form | Normal | | | |
| Contract No. <input type="text"/> | | | | |
| Processing No | Source Code | Promotion Code | Card Type | Loc Acct. |
| 10001502 | DM003 | 00000003 | LCCRR1 | 300000001510 |

Hình 5.5-4 Màn hình nhập thông tin thẻ phụ đính kèm – kiểm tra.

- Kiểm tra và nhập thông tin thẻ phụ cũng như scan đơn mở thẻ vào trong hệ thống. xem hình 5.5 New Supplementary Card Application Capturing – Separate Supplementary Card

5.6 Duyệt đơn mở thẻ chính

Chức năng duyệt đơn mở thẻ chính là cấp độ cuối cùng của quá trình tạo thẻ mới. Chức năng này là quyết định thẻ được duyệt hay từ chối.

Các hồ sơ mở thẻ sẽ được phân tán đến tất cả người dùng trong nhóm người duyệt tùy theo hạn mức duyệt của họ.

Đường dẫn : **INBOX → “Edit” Button**

| | |
|----------------|----------|
| Processing No. | 10001501 |
|----------------|----------|

Hình 5.6-1 Điều kiện tìm kiếm duyệt hồ sơ mở thẻ chính

Các thông tin bên dưới cung cấp trong bước nhập dữ liệu nhưng vẫn có thể thay đổi trước khi duyệt hay từ chối hồ sơ mở thẻ.

- Check Duplicate
- Verification Details
- Personal Details
- Residence Details
- Correspondence Details
- Card Delivery Details
- Office Details
- Employment Details
- Financial Reference
- LOC Limit Details
- Account Configuration – ATM Card
- Repayment Method Details – Credit Card
- Spouse Details
- Emergency Contact Details
- Recommender Details
- Narratives
- Attachments

Hình 5.6-2 Duyệt đơn mở thẻ chính – Chi tiết trạng thái quyết định

| Trường | Điễn giải | Ghi chú. |
|---------------|---|----------|
| Account No | Số tài khoản cho hồ sơ này. Tự động hiện ra sau khi duyệt hồ sơ. Không cho phép thay đổi. | |
| Account Limit | Hạn mức tài khoản Account/LOC cho hồ sơ này. Nhập vào khi trạng thái duyệt là APPROVED. Khi xử lý thì hệ thống sẽ kiểm tra hạn mức này với hạn mức được tính bởi hệ thống (xem Hình 4.4 New Principal Card) | |

| | | |
|-----------------|--|---|
| | Application Capturing for LOC Limit Calculation) ** chức năng này chỉ có thể áp dụng cho thẻ tín dụng | |
| Decision Status | Các trạng thái duyệt: A – APPROVED CARD IS SYSTEM EMBOSSED Đối với hồ sơ bình thường Tài khoản sẽ chuyển khi chạy batch job vào cuối ngày. C – CANCEL Người mở thẻ yêu cầu hủy đơn mở thẻ. D – DECLINE Quyết định của người phát hành thẻ là từ chối đơn mở thẻ do không đủ thu nhập hay là tài khoản xấu. P – PENDING KIV (keep in view) Hồ sơ đang theo dõi do chưa bổ sung đầy đủ thông tin. | Danh sách các trạng thái duyệt có sẵn trong: Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : DESCN-STAT |
| Decision Date | Ngày duyệt/ từ chối/ hủy đơn mở thẻ. Hệ thống sẽ tự động sinh ngày hiện tại. không cho phép thay đổi. | |
| Reason Code | Xác định mã lý do từ danh sách trạng thái nếu trạng thái duyệt là CANCEL, DECLINE, PENDING | |
| Card Type | Loại thẻ của hồ sơ. Không cho phép thay đổi ở mức duyệt. | |
| Card No. | Số thẻ tự động sinh sau khi duyệt. không được phép thay đổi. | |

The screenshot shows a software interface titled 'Narrative'. At the top, there are four buttons: 'Add Narrative', 'Edit', 'Delete', and 'Save'. Below these buttons is a table with three columns: 'Update Timestamp', 'Update User', and 'Comment'. The table contains two rows of data:

| Update Timestamp | Update User | Comment |
|-------------------|-------------|---|
| 20110428160659625 | TESTER | TST |
| 20110512212627234 | TESTER | FUTHER ANALYSIS ON APPLICANT FINANCIAL STATUS (New added) |

Hình 5.6-3 Duyệt đơn mở thẻ chính – diễn giải

Hình 5.6-4 Duyệt đơn mở thẻ chính – sửa đổi thông tin diễn giải

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--|---------|
| Update Timestamp | Thông tin thời gian | |
| Update User | Thay đổi user id | |
| Comment/Narrative | Bổ sung hay ghi chú cho hồ sơ này để xem lại | |

| Nút | Diễn giải | Ghi chú |
|---------------|--|---------|
| Add Narrative | Thêm diễn giải | |
| Edit | Thay đổi diễn giải hiện tại. đổi với diễn giải được bổ sung ở bổ sung ở cấp độ trước thì không được phép thay đổi (narrative check box bị mờ). | |
| Delete | xóa diễn giải hiện tại. đổi với diễn giải được bổ sung ở bổ sung ở cấp độ trước thì không được phép xóa (narrative check box bị mờ). | |
| Save | Phải lưu tất cả diễn giải mới vào trong hệ thống trước khi xử lý “Submit/Update” | |

Màn hình bên dưới hiển thị bản ghi của tất cả hồ sơ bị từ chối bởi người dùng hoặc hệ thống (chính sách kiểm tra) cho hồ sơ này :

| Exception History | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------------------|--------|----------------|---------|---------------------|------------|-----------|--------|---------------|-----|----------------|------------------|----------------|-----------------------------|
| View New Apps Enquiry | | | | | | | | | | | | | | |
| Update User ID | Update Timestamp | FI Cde | Processing No. | Cif No. | Name | New ID Ind | New ID | Old IC | Date Of Birth | Sex | Home Phone No. | Mobile Phone No. | Rejection Code | Rejection Description |
| DUSER | 20110503171301582 | 970448 | 10001511 | 801029 | GIANG QUANG N CHINH | | 021360001 | | 01/02/1956 | M | 346365635 | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| DUSER | 20110503172141750 | 970448 | 10001511 | 801029 | GIANG QUANG N CHINH | | 021360001 | | 01/02/1956 | M | 346365635 | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |

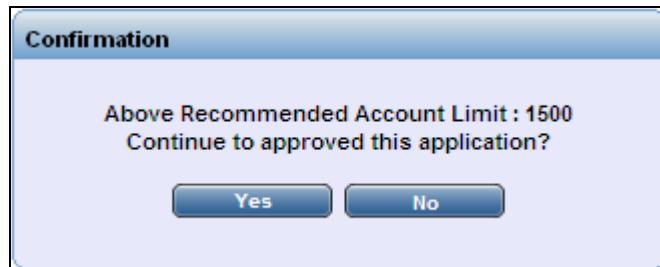
Hình 5.6-5 Duyệt đơn mở thẻ chính – lịch sử ngoại lệ.

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|----------------|---|---------|
| Rejection Code | Mã lý do nếu trạng thái quyết định là CANCEL, DECLINE, PENDING | |
| Rejection Diễn | Diễn giải mã từ chối | |

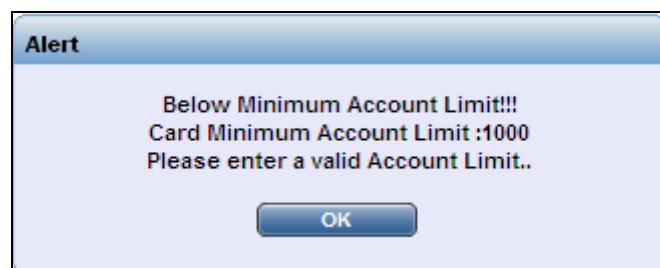
| | | |
|------|--|--|
| giải | | |
|------|--|--|

| Nút | Điễn giải | Ghi chú |
|------------------------------|--|---------|
| View New Apps Enquiry | Hiển thị tất cả bản ghi mở thẻ mới bằng số IC. | |

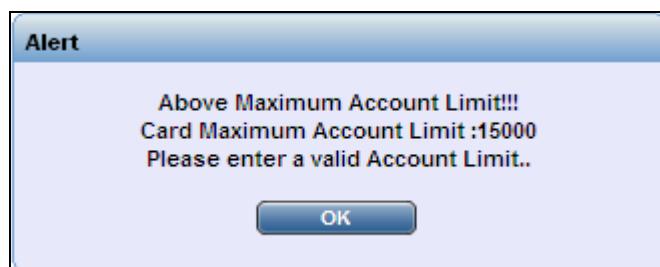
| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------|-----------------------------------|---------|
| Submit | Xác nhận và cập nhật hồ sơ mở thẻ | |



Hình 5.6-6 màn hình xác nhận cập nhật thông tin duyệt đơn mở thẻ chính – trên hạn mức đề nghị.



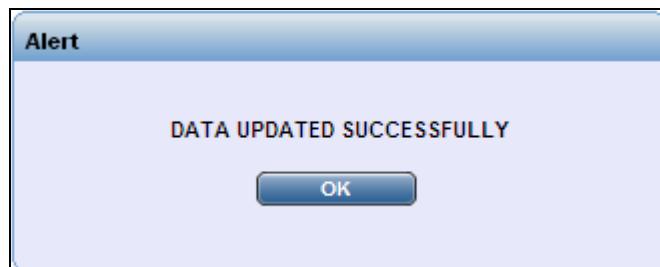
Hình 5.6-7 màn hình báo lỗi cập nhật thông tin duyệt đơn mở thẻ chính –dưới hạn mức tối thiểu



Hình 5.6-8 màn hình báo lỗi cập nhật thông tin duyệt đơn mở thẻ chính –trên hạn mức tối đa

| Lỗi/ Xác nhận | Hành động thực hiện |
|---------------------------------|---|
| ABOVE RECOMMENDED ACCOUNT LIMIT | Thông báo hạn mức nhập vào là trên hạn mức mà hệ thống tính toán (<i>Hình 4.4 New Principal Card</i>) |

| | |
|-----------------------------|--|
| | <p><i>Application Capturing</i> for LOC limit calculation section). Chọn “Yes” để bỏ qua thông báo or “No” để xem lại LOC nhập vào.</p> <p>** Chức năng này chỉ có thể sử dụng cho thẻ tín dụng.</p> |
| BELOW MINIMUM ACCOUNT LIMIT | <p>Yêu cầu nhập vào hạn mức LOC limit phải trên hạn mức tối thiểu được cấu hình trong màn hình Card Type Maintenance.</p> <p>** chức năng này chỉ có thể áp dụng cho thẻ tín dụng.</p> |
| ABOVE MAXIMUM ACCOUNT LIMIT | <p>Yêu cầu nhập vào hạn mức LOC limit phải dưới hạn mức tối đa được cấu hình trong màn hình Card Type Maintenance.</p> <p>** chức năng này chỉ có thể áp dụng cho thẻ tín dụng.</p> |



Hình 5.6-9 màn hình thông báo cập nhật thông tin duyệt đơn mở thẻ chính – cập nhật thành công

Thông báo sau chứa loại thẻ và số thẻ nếu hồ sơ được duyệt.



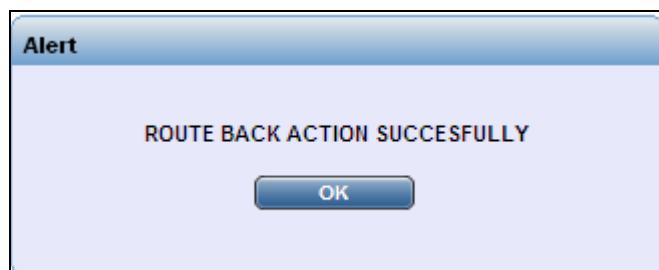
Hình 5.6-10 màn hình cập nhật thông tin duyệt đơn mở thẻ chính – CARD TYPE & CARD NUMBER

| Nút | Diễn giải | Ghi chú |
|--------------|------------------------------|-----------------|
| Reroute Back | Chuyển lại nhân viên ban đầu | xem Hình 5.6-11 |



Hình 5.6-12 chọn mức chuyển lại trong màn hình duyệt đơn mở thẻ chính .

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|----------|---------------------------------|---------|
| Route to | Chuyển lại mức trước được chọn. | |



Hình 5.6-13 màn hình thông tin chuyển lại duyệt đơn mở thẻ chính.

5.7 Duyệt đơn mở thẻ phụ

Chức năng này là chức năng cuối cùng của quá trình tạo thẻ mới. Mức duyệt là cấp độ cuối cùng khi hồ sơ thẻ được duyệt hay từ chối.

Các hồ sơ từ mức nhập dữ liệu sẽ được phân tán đến tất cả người duyệt tùy theo hạn mức duyệt của họ.

Đường dẫn : INBOX → “Edit” Button

| | |
|----------------|----------|
| Processing No. | 10001515 |
|----------------|----------|

Hình 5.7-1 Điều kiện tìm kiếm duyệt đơn mở thẻ phụ .

Chi tiết kiểm tra hiển thị chi tiết thẻ chính đã kiểm tra rồi trong mức 1 trong lúc nhập thẻ phụ. Không được thay đổi thêm thông tin thẻ chính.

The screenshot shows a software interface titled 'Verification'. It contains the following fields:

| | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------|--------------|-------------|-------|----------------|-----------|-------------|--------|----------------------|---|
| Principal Processing No. | 10000016 | | | | | | | | | | | | |
| Principal's Name | NGUYEN THI LANG | | | | | | | | | | | | |
| Card Type | OCRE01 | Card Number | 970448070712341 | Joint LOC Acct. | 300000047229 | Source Code | DM002 | Promotion Code | 000000003 | Scheme Code | 000003 | Sequence Joint Acct. | 0 |
| Support Auto Renewal: Yes | | | | | | | | | | | | | |
| Release Form: Normal | | | | | | | | | | | | | |
| Contract No. [empty] | | | | | | | | | | | | | |

Hình 5.7-2 Chi tiết kiểm tra duyệt đơn mở thẻ phụ

Các thông tin sau được sinh ra trong lúc nhập dữ liệu, người dùng có thể thay đổi trước khi duyệt đơn mở thẻ.

- Check Duplicate
- Personal Details
- Residence Details
- Employment Details
- Card Delivery Details
- Account Configuration – ATM Card
- Recommender Details
- Narratives
- Attachments

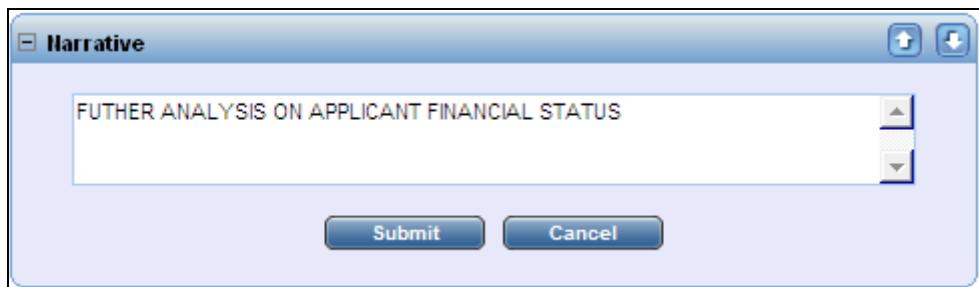
The screenshot shows a software interface titled 'Status Maintenance'. At the top, there are fields for 'Card Type' (OCRE01), 'Decision Status' (highlighted in yellow), 'Reason Code' (empty), and 'Decision Date' (empty, with a placeholder '(dd/mm/yyyy)'). Below these are two tables. The first table has columns: Card Type, Card Number, Joint LOC Acct., Source Code, Promotion Code, and Scheme Code. It contains one row with values: OCRE01, 9704480707122341, 300000047229, DM002, 00000003, and 000003. The second table is a grid with columns: Update Timestamp, Update User, and Comment. It contains two rows: one for timestamp 20110428160659625 by user TESTER with comment 'TST', and another for timestamp 20110512212627234 by user TESTER with comment 'FUTHER ANALYSIS ON APPLICANT FINANCIAL STATUS (New added)'.

Hình 5.7-3 Chi tiết trạng thái quyết định duyệt đơn mở thẻ phụ.

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------|--|--|
| Decision Status | <p>Các trạng thái duyệt:</p> <p>A – APPROVED CARD IS SYSTEM EMBOSSED Đối với hồ sơ bình thường Tài khoản sẽ chuyển khi chạy batch job vào cuối ngày.</p> <p>C – CANCEL Người mở thẻ yêu cầu hủy đơn mở thẻ.</p> <p>D – DECLINE Quyết định của người phát hành thẻ là từ chối đơn mở thẻ do không đủ thu nhập hay là tài khoản xấu.</p> <p>P – PENDING KIV (keep in view) Hồ sơ đang theo dõi do chưa bổ sung đầy đủ thông tin.</p> | <p>Danh sách các trạng thái duyệt có sẵn trong:</p> <p>Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : DESCN-STAT</p> |
| Decision Date | Ngày duyệt/ từ chối/ hủy đơn mở thẻ. Hệ thống sẽ tự động sinh ngày hiện tại. không cho phép thay đổi. | |
| Reason Code | Xác định mã lý do từ danh sách trạng thái nếu trạng thái duyệt là CANCEL, DECLINE, PENDING | |

The screenshot shows a software interface titled 'Narrative'. At the top, there are buttons for 'Add Narrative', 'Edit', 'Delete', and 'Save'. Below these is a table with columns: Update Timestamp, Update User, and Comment. It contains two rows: one for timestamp 20110428160659625 by user TESTER with comment 'TST', and another for timestamp 20110512212627234 by user TESTER with comment 'FUTHER ANALYSIS ON APPLICANT FINANCIAL STATUS (New added)'.

Hình 5.7-4 Duyệt đơn mở thẻ phụ – Diễn giải



Hình 5.7-5 Duyệt đơn mở thẻ phụ – thay đổi diễn giải

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--------------------|---------|
| Update Timestamp | Thời gian thay đổi | |
| Update User | user id thay đổi | |
| Comment/Narrative | Diễn giải | |

| Nút | Diễn giải | Ghi chú |
|----------------------|--|---------|
| Add Narrative | Thêm diễn giải | |
| Edit | Thay đổi diễn giải hiện tại. đối với diễn giải được bổ sung ở bổ sung ở cấp độ trước thì không được phép thay đổi (narrative check box bị mờ). | |
| Delete | xóa diễn giải hiện tại. đối với diễn giải được bổ sung ở bổ sung ở cấp độ trước thì không được phép xóa (narrative check box bị mờ). | |
| Save | Phải lưu tất cả diễn giải mới vào trong hệ thống trước khi xử lý “Submit/Update” | |

Màn hình này hiển thị các bản ghi bị từ chối bởi hệ thống hay người dùng (chính sách kiểm tra) cho thẻ chính.:

| Update User ID | Update Timestamp | FI Cde | Processing No. | Cif No. | Name | New ID Ind | New ID |
|----------------|-------------------|--------|----------------|---------|---------------|------------|--------|
| DUSER | 20110401183645685 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | 020974127 | |
| TESTER | 20110401184131551 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | 020974127 | |
| TESTER | 20110401184218762 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | 020974127 | |
| DUSER | 20110401185131395 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | 020974127 | |
| TESTER | 20110401184245123 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | 020974127 | |

Hình 5.7-6 Duyệt đơn mở thẻ phụ – Lịch sử ngoại lệ thẻ chính phần 1

| Old IC | Date Of Birth | Sex | Home Phone No. | Mobile Phone No. | Rejection Code | Rejection Description |
|------------|---------------|------------|----------------|------------------|----------------|-----------------------------|
| 01/08/1959 | F | 0903990079 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| 01/08/1959 | F | 0903990079 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| 01/08/1959 | F | 0903990079 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| 01/08/1959 | F | 0903990079 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| 01/08/1989 | F | 0903990079 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |

Hình 5.7-7 Duyệt đơn mở thẻ phụ – Lịch sử ngoại lệ thẻ chính phần 2

Màn hình này hiển thị các bản ghi bị từ chối bởi hệ thống hay người dùng (chính sách kiểm tra) cho thẻ phụ.:

| Update User ID | Update Timestamp | FI Cde | Processing No. | Cif No. | Name | New ID Ind | New ID |
|----------------|-------------------|--------|----------------|---------|---------------------|------------|--------|
| DUSER | 20110503171301562 | 970448 | 10001511 | 801029 | GIANG QUANG CHINH N | 021360001 | |
| DUSER | 20110503172141750 | 970448 | 10001511 | 801029 | GIANG QUANG CHINH N | 021360001 | |

Hình 5.7-8 Duyệt đơn mở thẻ phụ – Lịch sử ngoại lệ thẻ chính phần 1

| Old IC | Date Of Birth | Sex | Home Phone No. | Mobile Phone No. | Rejection Code | Rejection Description |
|------------|---------------|-----------|----------------|------------------|----------------|-----------------------------|
| 01/02/1956 | M | 346365635 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| 01/02/1956 | M | 346365635 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |

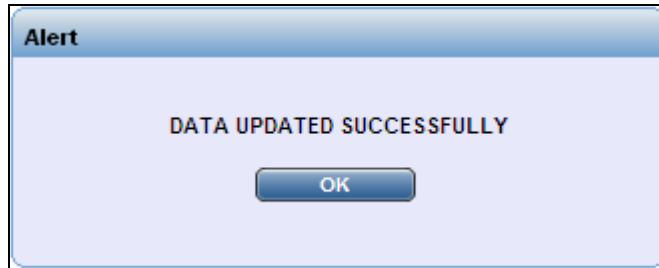
Hình 5.7-9 Duyệt đơn mở thẻ phụ – Lịch sử ngoại lệ thẻ chính phần 2

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|---|---------|
| Rejection Code | Mã lý do nếu trạng thái quyết định là CANCEL, DECLINE, PENDING | |
| Rejection giải | Điễn giải mã từ chối. | |

| Nút | Điễn giải | Ghi chú |
|------------------------------|------------------------------------|---------|
| View New Apps Enquiry | Hiển thị tất cả bản ghi theo số IC | |

| Nút | Điễn giải | Ghi chú |
|-----|-----------|---------|
| | | |

| | | |
|---------------|----------------------------|--|
| Submit | Xác nhận và cập nhật hồ sơ | |
|---------------|----------------------------|--|

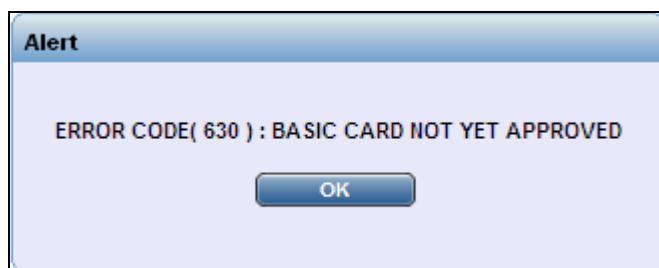


Hình 5.7-10: thông báo cập nhật thông tin duyệt đơn mở thẻ phụ thành công. – cập nhật bản ghi thành công.

Thông tin sau chứa loại thẻ và số thẻ sẽ hiện ra khi hồ sơ được duyệt.



Hình 5.7-11: thông báo cập nhật thông tin duyệt đơn mở thẻ phụ – CARD TYPE & CARD NUMBER



Hình 5.7-12: thông báo cập nhật thông tin duyệt đơn mở thẻ phụ – BASIC CARD NOT YET APPROVED

| Lỗi | Hành động thực hiện |
|-----------------------------|---|
| BASIC CARD NOT YET APPROVED | Khi cố gắng duyệt thẻ phụ, hồ sơ thẻ chính chưa được duyệt thì kiểm tra trạng thái thẻ chính trong New Application Enquiry. |

| Nút | Diễn giải | Ghi chú |
|--------------|---|-----------------|
| Reroute Back | Chuyển trả lại nhân viên xử lý ban đầu. | Xem hình 5.7-10 |



Hình 5.7-13 Chọn mức chuyển trả lại trong màn hình duyệt đơn mở thẻ chính.

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|----------|-------------------------------------|---------|
| Route to | Chuyển trả lại mức ban đầu đã chọn. | |



Hình 5.7-14 Cửa sổ thông tin chuyển trả lại trong màn hình duyệt đơn mở thẻ chính.

5.8 Thông Tin Chung Về Đơn Mở Thẻ

Là màn hình chung dùng để truy cập thông tin đơn mở thẻ phục vụ cho việc sửa đổi hoặc duyệt/từ chối thẻ chính hoặc thẻ phụ. Người dùng có thể truy cập vào màn hình này từ Case Box bằng cách chọn Inbox, KIV box, Appeal or Reject Box và nhấn nút “View Detail” hoặc “Edit”.

Đường dẫn: Access from Any Case Box's  button



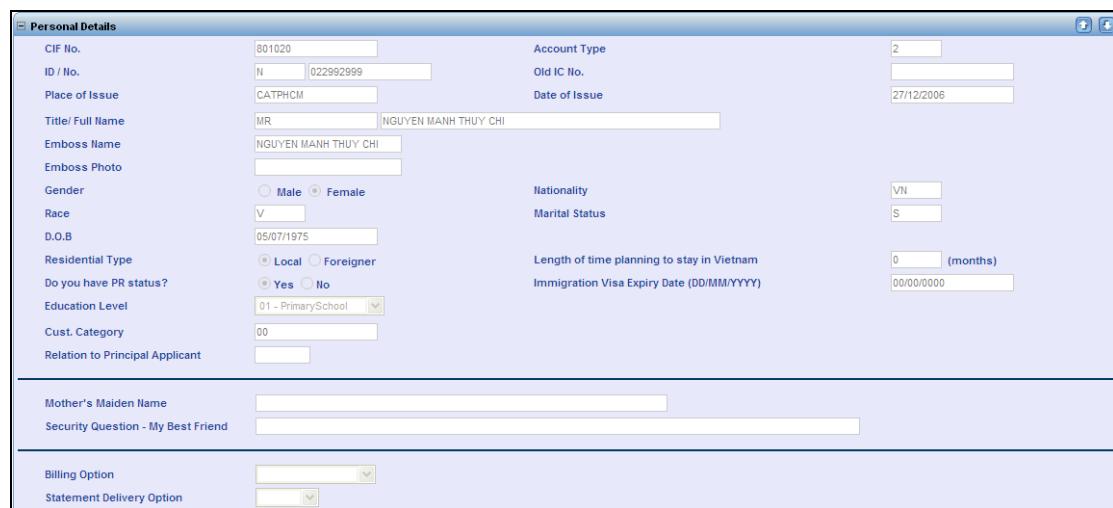
The screenshot shows a light blue rectangular box with the text "Processing No." at the top left and a white input field containing the number "640" at the top right.

Hình 5.8-1: thông tin chung - mã số xử lý đơn mở thẻ



The screenshot shows a window titled "Card Details". It contains several input fields and dropdown menus. At the top left is a radio button group for "Principal Card" and "Supplementary Card". Below that are fields for "Attach Supp?", "Principal Card No.", "Principal's Name", "Sales Officer Code" (set to "SOFF1"), "Promo Code", "Card Type", "Release Form" (set to "NORMAL"), and "Contract No.". To the right of these are fields for "Principal Processing No.", "Source Code", "Branch Code" (set to "023"), and "Card No".

Hình 5.8-2: thông tin chung – chi tiết thẻ



The screenshot shows a window titled "Personal Details". It contains numerous input fields and dropdown menus. Fields include: "CIF No." (801020), "ID / No." (N 022992999), "Place of Issue" (CATPHCM), "Title/ Full Name" (MR NGUYEN MANH THUY CHI), "Emboss Name" (NGUYEN MANH THUY CHI), "Emboss Photo" (empty), "Gender" (radio buttons for Male and Female, Female selected), "Race" (V), "D.O.B." (05/07/1975), "Residential Type" (Local selected), "Do you have PR status?" (Yes selected), "Education Level" (01 - Primary School), "Cust. Category" (00), "Relation to Principal Applicant" (empty), "Account Type" (2), "Old IC No." (empty), "Date of Issue" (27/12/2006), "Nationality" (VN), "Marital Status" (S), "Length of time planning to stay in Vietnam" (0 months), "Immigration Visa Expiry Date" (00/00/0000), "Mother's Maiden Name" (empty), "Security Question - My Best Friend" (empty), "Billing Option" (dropdown menu), and "Statement Delivery Option" (dropdown menu).

Hình 5.8-3: thông tin chung – chi tiết cá nhân

| | | | |
|-------------------|---|--------------------------|-------------|
| Residence Address | LEVEL 29 MENARA PROMET JLN SULTAN ISMAIL KUALA LUMPUR | | |
| Postcode | 53300 | Town | HA NOI |
| State | HA NOI | Country | VIETNAM |
| Residence Type | P | | |
| Residence Since | 00/0000 (mm/yyyy) | Residence Fixed Line No. | 60323301900 |

Hình 5.8-4: thông tin chung – chi tiết cư trú

| | | | |
|------------------------|---|---------|---------|
| Correspondence Address | LEVEL 29 MENARA PROMET JLN SULTAN ISMAIL KUALA LUMPUR | | |
| Postcode | 10 | Town | HA NOI |
| State | HA NOI | Country | VIETNAM |
| Fixed Line No. | 60323301900 | | |

Hình 5.8-5: thông tin chung – chi tiết liên lạc

| | | | |
|---------------|----------------------|----------|---|
| Mobile No. | <input type="text"/> | Send SMS | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No |
| Email Address | <input type="text"/> | | |

Hình 5.8-1 thông tin chung đơn mở thẻ mới – người liên lạc khác

| | | | |
|-----------------------------------|--|---------------------|----------------------|
| Employment Details | | | |
| Industry Code | <input type="text"/> | Position Held | <input type="text"/> |
| Employed Since | 00/0000 (mm/yyyy) | | |
| Office Details | | | |
| Company Name | <input type="text"/> | | |
| Office Address | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> | | |
| Postcode | <input type="text"/> | Town | <input type="text"/> |
| State | <input type="text"/> | Country | VIETNAM |
| Phone Number 1 | <input type="text"/> ext <input type="text"/> | | |
| Phone Number 2 | <input type="text"/> ext <input type="text"/> | | |
| Fax Number | <input type="text"/> | | |
| Previous Employment Detail | | | |
| Employer's Name | <input type="text"/> | | |
| Employer's Address | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> | | |
| Postcode | <input type="text"/> | Town | <input type="text"/> |
| State | <input type="text"/> | Country | VIETNAM |
| Employer's Contact Number | <input type="text"/> ext <input type="text"/> | | |
| Employed Since | 00/0000 (mm/yyyy) | Duration Of Service | 0 (months) |

Hình 5.8-2 thông tin chung đơn mở thẻ mới – chi tiết văn phòng

| | | | |
|--|---|-----------------------------------|---|
| Financial Reference | | | |
| Owned other House/Land | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No | Owned Car | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No |
| Number of Dependents | <input type="text"/> 0 | Average spending per month | <input type="text"/> 0 |
| Current products and services at Card Issuer Bank :- | | | |
| <input type="checkbox"/> CURRENT ACCOUNT | <input type="checkbox"/> LOAN ACCOUNT | <input type="checkbox"/> OCB CARD | <input type="checkbox"/> SAVING ACCOUNT |
| <input type="checkbox"/> OTHERS | <input type="text"/> | | |

Hình 5.8-3 thông tin chung đơn mở thẻ mới – tài chính tham khảo

LOC Limit Configuration

| | | | |
|----------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| <input type="radio"/> Salary | Income Detail | | |
| Work Nature | <input checked="" type="radio"/> Salaried | <input type="radio"/> Self-Employed | |
| Income Based On | <input checked="" type="radio"/> Monthly | <input type="radio"/> Yearly | |
| Existing Bank Customer | <input type="checkbox"/> | | |
| Basic Income | 0 | Business Income | 0 |
| Fixed Allowances | 0 | | |
| Other Income | 0 | | |
| Total Monthly Income | 0 | | |
| Total Annual Income | 0 | | |
| <input type="radio"/> Collateral | Collateral Detail | | |
| Collateral Appraisal Value | 0 | | |

Hình 5.8-4 thông tin chung đơn mở thẻ mới – cấu hình hạn mức LOC Limit

Account Configuration

| Default Acct. | Acct. Type | Currency Code | Account Number |
|-------------------------------------|------------|---------------|------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 20 | 704 | 0065100000220002 |
| <input type="checkbox"/> | 20 | 704 | 0100100002438005 |
| <input type="checkbox"/> | 20 | 704 | 0100100004302003 |

Hình 5.8-5 thông tin chung đơn mở thẻ mới – cấu hình tài khoản – thẻ ATM

Repayment Method Configuration

| | |
|-------------------|----------------------------|
| Auto Debit Option | 0 - NO AUTO DEBIT |
| CASA | 0 - <input type="button"/> |
| Fix Debit Amount | 0 |

Hình 5.8-6 thông tin chung đơn mở thẻ mới – chi tiết phương thức trả nợ - thẻ tín dụng

Card Delivery

| | | | |
|--------------------|--|---------|--------------------------------|
| Delivery By Branch | <input checked="" type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No | | |
| Delivery Option | H - Residence <input type="button"/> | | |
| Delivery Address | 2/13 KY DONG,P9,Q3,TPHCM 2/13 KY DONG,P9, .Q3,TPHCM <input type="button"/> | | |
| Postcode | 10 | Town | HA NOI |
| State | HANOI | Country | VIETNAM <input type="button"/> |

Hình 5.8-7 thông tin chung đơn mở thẻ mới – Giao thẻ

Spouse Details

| | | | |
|----------------------------|---|----------------------|--------------------------------|
| Name | <input type="text"/> | | |
| NRIC | <input type="text"/> | <input type="text"/> | |
| Company Name | <input type="text"/> | | |
| Company Address | <input type="text"/> | | |
| Spouse Employment Postcode | <input type="text"/> | Town | <input type="text"/> |
| State | <input type="text"/> | Country | VIETNAM <input type="button"/> |
| Company Contact Number | <input type="text"/> | ext | <input type="text"/> |
| Position | <input type="text"/> | | |
| Employed Since | 00/0000 | (mm/yyyy) | |
| Work Nature | <input type="radio"/> Salaried <input type="radio"/> Self-Employed <input type="radio"/> UnEmployed | | |

Hình 5.8-8 thông tin chung đơn mở thẻ mới – chi tiết vợ/ chồng

Hình 5.8-9 thông tin chung đơn mở thẻ mới – chi tiết liên lạc khẩn cấp

Hình 5.8-10 thông tin chung đơn mở thẻ mới – chi tiết người giới thiệu

Hình 5.8-11 thông tin chung đơn mở thẻ mới – chi tiết trạng thái quyết định

Hình 5.8-12 thông tin chung đơn mở thẻ mới – chi tiết diễn giải ghi chú

Hình 5.8-13 thông tin chung đơn mở thẻ mới – chi tiết đính kèm.

| Update User ID | Update Timestamp | Fl Cde | Processing No. | Cif No. | Name | New ID Ind | New ID |
|----------------|-------------------|--------|----------------|---------|---------------|------------|-----------|
| DUSER | 20110401183645685 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | | 020974127 |
| TESTER | 20110401184131551 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | | 020974127 |
| TESTER | 20110401184218762 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | | 020974127 |
| DUSER | 20110401185131395 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | | 020974127 |
| TESTER | 20110401184245123 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | | 020974127 |

Hình 5.8-14 thông tin chung đơn mở thẻ mới – lịch sử ngoại lệ thẻ chính phần 1

| Old IC | Date Of Birth | Sex | Home Phone No. | Mobile Phone No. | Rejection Code | Rejection Description |
|--------|---------------|-----|----------------|------------------|----------------|-----------------------------|
| | 01/08/1959 | F | 0903990079 | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| | 01/08/1959 | F | 0903990079 | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| | 01/08/1959 | F | 0903990079 | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| | 01/08/1959 | F | 0903990079 | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| | 01/08/1989 | F | 0903990079 | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |

Hình 5.8-15 thông tin chung đơn mở thẻ mới – lịch sử ngoại lệ thẻ chính phần 2

Bảng dưới là danh sách các trạng thái của quyết định/hành động được hiển thị

| Nút | Mô tả |
|--------------|--|
| Accept | Nút này được hiển thị trong màn hình thông tin chung khi người dùng truy cập các lệnh từ APPEAL BOX của người giám sát cấp 2. Lệnh sẽ được chuyển đến INBOX của nhân viên cấp 2 khi nút này được chọn. |
| Rejection | Nút này được hiển thị trong màn hình thông tin chung khi người dùng truy cập các lệnh trừ APPEAL BOX của người giám sát cấp 2. Lệnh sẽ được chuyển đến REJECTION BOX của người giám sát cấp 2 khi nút này được chọn. |
| Appeal | Nút này được hiển thị trong màn hình thông tin chung khi người dùng truy cập các lệnh trừ REJECTION BOX của nhân viên cấp 2. Lệnh sẽ được chuyển đến APPEAL BOX của người giám sát cấp 2 khi nút này được chọn. |
| Update | Nút này được hiển thị trong màn hình thông tin chung khi người dùng truy cập các lệnh từ INBOX của nhân viên cấp 1 hoặc KIV BOX của nhân viên cấp 2 Lệnh sẽ được chuyển đến INBOX của người nhân viên cấp 2 khi nút này được chọn |
| Reroute Back | Nút này được hiển thị trong màn hình thông tin chung hoặc màn hình chi tiết đơn mở thẻ phụ khi người dùng bấm lên nút 'View Detail' tại INBOX của nhân viên cấp 2. Hoặc Nút này được hiển thị trong màn hình thông tin chung hoặc màn hình chi tiết đơn mở thẻ phụ khi người dùng bấm lên nút 'Edit' tại INBOX của nhân viên cấp 2. Lệnh sẽ được chuyển đến INBOX của nhân viên cấp 1 khi nút này được chọn |

5.9 Tra Cứu Đơn Mở Thẻ

Chức năng tra cứu đơn mở thẻ hỗ trợ người dùng tìm thông tin đơn mở thẻ và xem chi tiết đơn mở thẻ. Người dùng sử dụng màn hình này để kiểm tra trạng thái đơn mở thẻ và trạng thái tạo mới thẻ.

Đường dẫn: Issuing → Card Application → New Application Enquiry

Search Criteria

| | |
|---|---|
| <input type="radio"/> Approved/Pending <input type="radio"/> Declined/Cancel <input checked="" type="radio"/> All | Card Issuer: 970448 - XYZ BANK <input checked="" type="checkbox"/> Processing No.: 10000012 <input type="checkbox"/> Old IC No. <input type="checkbox"/> ID No. <input type="checkbox"/> Applicant's Name <input type="checkbox"/> Applicant's Company <input type="checkbox"/> Date (From) (dd/mm/yyyy) <input type="checkbox"/> Card No. <input type="checkbox"/> Branch Code |
| <input type="button" value="Retrieve"/> <input type="button" value="Reset"/> | |

Hình 5.9-1: Điều kiện tìm kiếm tra cứu đơn mở thẻ – thông tin đơn mở thẻ



Hình 5.9-2: Điều kiện tìm kiếm tra cứu đơn mở thẻ – trạng thái quyết định đơn mở thẻ.

| Card Issuer | Acct Type | Full Name | Processing No | Card No | Branch | Company Name | Card Type | Decision Status | Decision Date | Transfer Date | Appl Capt Date |
|-------------|-----------|---------------------|---------------|--------------------------|--------|--------------|-----------|-----------------|---------------|---------------|----------------|
| 970448 | 2 | TRAN THI THANH TRUC | 10001512 | 9704 4801 0986 5208 0001 | | OATMC1 | A | 06/05/2011 | 00/00/0000 | 05/05/2011 | |

Hình 5.9-3: Kết quả tìm kiếm tra cứu đơn mở thẻ

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|---|---------|
| Acct Type | Loại tài khoản của thẻ | |
| Full Name | Tên khách hàng | |
| Processing No | Số xử lý của ứng dụng | |
| Card No | Số thẻ | |
| Branch | Chi nhánh phát hành thẻ | |
| Company Name | Tên công ty của khách hàng | |
| Card Type | Chương trình áp dụng cho thẻ | |
| Decision Status | Trạng thái quyết định A – APPROVED CARD IS SYSTEM EMBOSSED C – CANCEL D – DECLINE P – PENDING | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------|-------------------------------------|---------|
| Decision Date | Ngày duyệt/ từ chối/ hủy đơn mở thẻ | |
| Appl Capt Date | Ngày lưu đơn mở thẻ | |

| Button | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------|------------------------------|---------|
| Details | View New Application Details | |
| Cancel | Cancel APPROVED application | |

The screenshot shows a search results window with a light blue header containing the text "Processing No." and a white input field containing the number "640".

Hình 5.9-4: Tra cứu đơn mở thẻ – số xử lý đơn mở thẻ

The screenshot shows the "Card Details" window with the following fields filled in:

- Principal Card: Selected
- Supplementary Card: Unselected
- Attach Supp?: Unselected
- Principal Card No.: [redacted]
- Principal Processing No.: [redacted]
- Principal Name: [redacted]
- Sales Officer Code: TTT02
- Source Code: DM001
- Promo Code: 00000001
- Branch Code: 0001
- Card Type: OATMC1
- Card No.: [redacted]
- Support Auto Renewal: No
- Release Form: Normal
- Contract No.: [redacted]

Hình 5.9-5: Tra cứu đơn mở thẻ – Chi tiết thẻ

The screenshot shows the "Personal Details" window with the following fields filled in:

- CIF No.: 801020
- Account Type: 2
- ID / No.: N 022992999
- Old IC No.: [redacted]
- Place of Issue: CATPHCM
- Date of Issue: 27/12/2006
- Title/ Full Name: MR NGUYEN MANH THUY CHI
- Emboss Name: NGUYEN MANH THUY CHI
- Emboss Photo: [redacted]
- Gender: Male
- Nationality: VN
- Race: V
- Marital Status: S
- D.O.B: 05/07/1975
- Residential Type: Local
- Length of time planning to stay in Vietnam: 0 (months)
- Do you have PR status?: No
- Immigration Visa Expiry Date (DD/MM/YYYY): 00/00/0000
- Education Level: 01 - Primary School
- Cust. Category: 00
- Relation to Principal Applicant: [redacted]
- Mother's Maiden Name: [redacted]
- Security Question - My Best Friend: [redacted]
- Billing Option: [redacted]
- Statement Delivery Option: [redacted]

Hình 5.9-6: Tra cứu đơn mở thẻ – Chi tiết cá nhân

| | | | |
|-------------------|---|--------------------------|-------------|
| Residence Address | LEVEL 29 MENARA PROMET JLN SULTAN ISMAIL KUALA LUMPUR | | |
| Postcode | 53300 | Town | HA NOI |
| State | HA NOI | Country | VIETNAM |
| Residence Type | P | | |
| Residence Since | 00/0000 (mm/yyyy) | Residence Fixed Line No. | 60323301900 |

Hình 5.9-7: Tra cứu đơn mở thẻ – Chi tiết cư trú

| | | | |
|------------------------|---|---------|---------|
| Correspondence Address | LEVEL 29 MENARA PROMET JLN SULTAN ISMAIL KUALA LUMPUR | | |
| Postcode | 10 | Town | HA NOI |
| State | HA NOI | Country | VIETNAM |
| Fixed Line No. | 60323301900 | | |

Hình 5.9-8: Tra cứu đơn mở thẻ – Địa chỉ gửi thư

| | | | |
|---------------|----------------------|----------|---|
| Mobile No. | <input type="text"/> | Send SMS | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No |
| Email Address | <input type="text"/> | | |

Hình 5.9-1 truy vấn hồ sơ mở thẻ mới – người liên lạc khác

| | | | |
|-----------------------------------|--|---------------------|----------------------|
| Employment Details | | | |
| Industry Code | <input type="text"/> | Position Held | <input type="text"/> |
| Employed Since | 00/0000 (mm/yyyy) | | |
| Office Details | | | |
| Company Name | <input type="text"/> | | |
| Office Address | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> | | |
| Postcode | <input type="text"/> | Town | <input type="text"/> |
| State | <input type="text"/> | Country | VIETNAM |
| Phone Number 1 | <input type="text"/> ext <input type="text"/> | | |
| Phone Number 2 | <input type="text"/> ext <input type="text"/> | | |
| Fax Number | <input type="text"/> | | |
| Previous Employment Detail | | | |
| Employer's Name | <input type="text"/> | | |
| Employer's Address | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> | | |
| Postcode | <input type="text"/> | Town | <input type="text"/> |
| State | <input type="text"/> | Country | VIETNAM |
| Employer's Contact Number | <input type="text"/> ext <input type="text"/> | | |
| Employed Since | 00/0000 (mm/yyyy) | Duration Of Service | 0 (months) |

Hình 5.9-9: Tra cứu đơn mở thẻ – Chi tiết công ty

| | | | |
|--|---|-----------------------------------|---|
| Financial Reference | | | |
| Owned other House/Land | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No | Owned Car | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No |
| Number of Dependents | <input type="text" value="0"/> | Average spending per month | <input type="text" value="0"/> |
| Current products and services at Card Issuer Bank :- | | | |
| <input type="checkbox"/> CURRENT ACCOUNT | <input type="checkbox"/> LOAN ACCOUNT | <input type="checkbox"/> OCB CARD | <input type="checkbox"/> SAVING ACCOUNT |
| <input type="checkbox"/> OTHERS | <input type="text"/> | | |

Hình 5.9-2 Tra cứu đơn mở thẻ – tài chính tham khảo

LOC Limit Configuration

Income Detail

- Work Nature: Salaried Self-Employed
- Income Based On: Monthly Yearly
- Existing Bank Customer:
- Basic Income: 0
- Fixed Allowances: 0
- Other Income: 0
- Total Monthly Income: 0
- Total Annual Income: 0

Business Income: 0

Collateral Detail

Collateral Appraisal Value: 0

Hình 5.9-3 Tra cứu đơn mở thẻ – cấu hình hạn mức LOC

Account Configuration

| Default Acct. | Acct. Type | Currency Code | Account Number |
|-------------------------------------|------------|---------------|------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 20 | 704 | 0065100000220002 |
| <input type="checkbox"/> | 20 | 704 | 0100100002438005 |
| <input type="checkbox"/> | 20 | 704 | 0100100004302003 |

Hình 5.9-4 Tra cứu đơn mở thẻ – cấu hình tài khoản – thẻ ATM

Repayment Method Configuration

- Auto Debit Option: 0 - NO AUTO DEBIT
- CASA: 0-
- Fix Debit Amount: 0

Hình 5.9-5 chi tiết chung đơn mở thẻ mới – chi tiết cấu hình phương thức trả nợ - thẻ tín dụng.

Card Delivery

- Delivery By Branch: Yes No
- Delivery Option: H - Residence
- Delivery Address: 2/13 KY DONG,P9,Q3,TPHCM 2/13 KY DONG,P9,Q3,TPHCM
- Postcode: 10
- State: HANOI
- Town: HA NOI
- Country: VIETNAM

Hình 5.9-6 truy vấn đơn mở thẻ mới – giao thẻ.

Spouse Details

- Name: [Text Box]
- NRIC: [Text Box]
- Company Name: [Text Box]
- Company Address: [Text Box]
- Spouse Employment Postcode: [Text Box]
- State: [Text Box]
- Company Contact Number: [Text Box] ext [Text Box]
- Position: [Text Box]
- Employed Since: 00/0000 (mm/yyyy)
- Work Nature: Salaried Self-Employed UnEmployed
- Town: [Text Box]
- Country: VIETNAM

Hình 5.9-7 truy vấn đơn mở thẻ mới – thông tin chi tiết vợ/ chồng

Emergency Contact Details

| | | |
|----------------------------|--|------------|
| Contact Person | CC | |
| Gender | <input checked="" type="radio"/> Male <input type="radio"/> Female | |
| Fixed Line No. | 465452452 | Mobile No. |
| Relation to Contact Person | R - RELATIVE | |

Hình 5.9-8 truy vấn đơn mở thẻ mới – chi tiết người liên lạc khẩn cấp.

Recommender Details

| | |
|----------------------|--|
| Recommender Name | |
| Recommender Card No. | |

Hình 5.9-9 truy vấn đơn mở thẻ mới – chi tiết người giới thiệu

Status Maintenance

| | | | |
|-------------------|---|---------------|-------------------------|
| Decision Status | | Decision Date | 00/00/0000 (dd/mm/yyyy) |
| Transfer Sequence | 1 | | |
| Account No. | | | |
| Account Limit | | | |
| Rejection Code | | | |

Hình 5.9-10 truy vấn đơn mở thẻ mới – chi tiết trạng thái quyết định

Narrative

| Add Narrative | Delete | Update Timestamp | Update User | Comment |
|---------------|--------|------------------|-------------|---------|
| | | 0000000000000000 | | |

Hình 5.9-11 truy vấn đơn mở thẻ mới – chi tiết diễn giải

Attachment

| Add Attachment | Delete | File Name | File Path |
|----------------|--------|--------------------------|-----------|
| | | <input type="checkbox"/> | |

Hình 5.9-12 truy vấn đơn mở thẻ mới – chi tiết đính kèm

| Update User ID | Update Timestamp | FI Cde | Processing No. | Cif No. | Name | New ID Ind | New ID |
|----------------|-------------------|--------|----------------|---------|---------------|------------|--------|
| DUSER | 20110401183645685 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | 020974127 | |
| TESTER | 20110401184131551 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | 020974127 | |
| TESTER | 20110401184218762 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | 020974127 | |
| DUSER | 20110401185131395 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | 020974127 | |
| TESTER | 20110401184245123 | 970448 | 10000019 | 801025 | LAI THU VAN N | 020974127 | |

Hình 5.9-13 truy vấn đơn mở thẻ mới – lịch sử ngoại lệ thẻ chính phần 1

| Old IC | Date Of Birth | Sex | Home Phone No. | Mobile Phone No. | Rejection Code | Rejection Description |
|------------|---------------|------------|----------------|------------------|----------------|-----------------------------|
| 01/08/1959 | F | 0903990079 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| 01/08/1959 | F | 0903990079 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| 01/08/1959 | F | 0903990079 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| 01/08/1959 | F | 0903990079 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |
| 01/08/1989 | F | 0903990079 | | | 2107 | APPLICANT ABOVE MAXIMUM AGE |

Hình 5.9-14 15 truy vấn đơn mở thẻ mới – lịch sử ngoại lệ thẻ chính phần 2

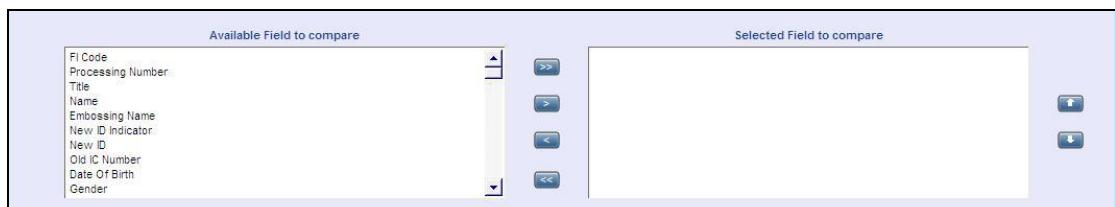
5.10 Theo Dõi Đơn Mở Thẻ

Chức năng này cho phép người sử dụng có thể theo dõi đơn mở thẻ . Người sử dụng có thể theo dõi xem thông tin có bị thay đổi hay không và ai là người thay đổi các thông tin trên.

Đường dẫn: Issuing → Card Application → New Application Audit Trail

Hình 5.10-1: Điều kiện tìm kiếm

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------------|--------------------------------|---------|
| Application Name | tìm kiếm theo tên người mở thẻ | |
| Processing No. | tìm kiếm theo số xử lý | |
| CIF No. | tìm kiếm theo mã CIF | |
| IC No. | tìm kiếm theo số IC | |



Hình: 5.10-2: Chọn lựa trường cần xem trong ứng dụng theo dõi đơn mở thẻ

Chọn những trường cần xem trong báo cáo theo dõi kiểm toán trong danh sách Available Trường s như hình trên, nhấn nút “Retrieve” để xem báo cáo theo dõi kiểm soát.

| Result | | | | | | | | | | |
|-------------------------|--------------|------------------------|------------------|-------------------|-------|--------------|----------------|---------------|---------------|--|
| Update Timestamp | Update UID | Before After Indicator | Action Indicator | Processing Number | Title | Name | Embossing Name | Old IC Number | Date Of Birth | |
| 07/05/2010 11:09:52.799 | DEMO.DUSER_1 | | A | 640 | MR | TESTER 78 EF | | 19791218 | | |
| 11/05/2010 00:44:40.439 | DEMO.DEMO1_2 | | U | 640 | MR | TESTER 78 EF | | 19791218 | | |

Hình 5.10-3: Xem kết quả ứng dụng theo dõi kiểm soát.

| Trường | Diễn giải | | Chú thích |
|------------------|---|--------------------------------|---|
| Update Timestamp | Cập nhật các mốc thời gian | | |
| Update UID | Cập nhật id người sử dụng | | |
| Before Indicator | After | Chỉ số 1 – Trước 2 – Sau | Những vùng này luôn được thể hiện trong báo cáo theo dõi kiểm soát. Người sử dụng có thể ẩn hoặc hiện các vùng khác bằng cách chọn những vùng cần hiển thị trong “Trường list”. |
| Action Indicator | thay đổi chỉ số A – Thêm vào U – Cập nhật | | |

5.11 Yêu Cầu Dập Thẻ

Màn hình “Card Embossing Request” cho phép người sử dụng có thể truy vấn thông tin và in báo cáo danh sách các đơn mở thẻ đã được duyệt để dập thẻ

Đường dẫn: Issuing → Card Application → Card Embossing Request



Hình 5.11-1: Bảng tìm kiếm thông tin danh sách dập thẻ

| Result | | | | | | | |
|-----------------|-----|-------------------------|-----------|------------------|-----------------------|------------------|--------------|
| | | Export | Print | | | | |
| Cardholder Name | VIP | Card No. | Prin/Supp | Card Type | (CASA) Account Number | Application Date | Release Form |
| TESTER 44 | N | 9704 4406 0000 0000 045 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal |
| TESTER 34 | N | 9704 4406 0000 0000 052 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal |
| TESTER 45 | N | 9704 4406 0000 0000 060 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal |
| TESTER 46 | N | 9704 4406 0000 0000 078 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal |
| NGUYEN TUAN | N | 9704 4406 0100 0000 043 | S | LCREGU | | 07/06/2010 | Normal |
| TESTER 82 | N | 9704 4406 0100 0000 050 | S | LCREGU | | 12/06/2010 | Quick |
| TESTER 23 | N | 9704 4406 0100 0000 068 | S | LCREGU | | 12/06/2010 | Quick |
| No More Records | | | | More From Server | | | |

Hình 5.11-2: Tổng hợp thông tin danh sách đề nghị dập thẻ

| Trường | Điển giải | Chú thích |
|-----------------------|--|--------------------------|
| Cardholder Name | Tên chủ thẻ | |
| VIP | Có là khách hàng VIP không | Y – VIP N – Non VIP |
| Card No | Số thẻ | |
| Prin/Supp | Thẻ chính hay thẻ phụ | P-Thẻ chính S-Thẻ phụ |
| Card Type | Loại thẻ | |
| (CASA) Account Number | Số tài khoản tiết kiệm hoặc tài khoản thanh toán. Cột này chỉ dùng cho thẻ ATM | |
| Application Date | ngày đăng ký mở thẻ | |
| Release Form | Kiểu phát hành 13 Bình thường 14 Nhanh | |

| Nút bấm | Điển giải | Ghi chú |
|---------|-----------|---------|
| | | |

| Nút bấm | Diễn giải | Ghi chú |
|---------------|--|---------|
| Export | Xuất danh sách đề nghị dập thẻ theo chuẩn Excel. | |
| Print | In danh sách đề nghị dập thẻ | |

| | | | | | | | | |
|--|------------------------------------|---------|-------------------------|---------------------|--------------------|--|-------------------------------|---|
| NGAN HANG TMCP DAI TIN | CONG HOA XA HOI CHU NGHIA VIET NAM | | | | | | | |
| | Doc lap - Tu do - Hanh phuc | | | | | | | |
| REQUIRED LIST FOR ISSUING CARDS DANH SACH DE NGHI PHAT HANH THE | | | | | | | | |
| Branch Code / Ma CN : 023 | | | | | | | | |
| Required Date / Ngay yeu cau 08/07/2010 21:52:08 | | | | | | | | |
| No STT | CARDHOLDER NAME TEN CHU THE | VIP VIP | CARD NUMBER SO THE | PRIN/SUPP CHINH/PHU | CARD TYPE LOAI THE | (CASA) ACCOUNT NUMBER SO TAI KHOAN | Application Date NGAY YEU CAU | RELEASE FORM (Quick / Normal) HINH THUC PHAT HANH THE (Thuong / Nhanh) |
| 1 | TESTER 44 | N | 9704 4406 0000 0000 045 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal |
| 2 | TESTER 34 | N | 9704 4406 0000 0000 052 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal |
| 3 | TESTER 45 | N | 9704 4406 0000 0000 060 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal |
| 4 | TESTER 46 | N | 9704 4406 0000 0000 078 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal |
| 5 | NGUYEN TUAN | N | 9704 4406 0100 0000 043 | S | LCREGU | | 07/06/2010 | Normal |
| 6 | TESTER 62 | N | 9704 4406 0100 0000 050 | S | LCREGU | | 12/06/2010 | Quick |
| 7 | TESTER 23 | N | 9704 4406 0100 0000 068 | S | LCREGU | | 12/06/2010 | Quick |
| TELLER Giao dich vien | | | CHECKER Kiem soat | | | DIRECTOR / MANAGER Giam doc / TP. Giao dich | | |

Hình 5.8-2: Mẫu in danh sách đề nghị phát hành thẻ

| A | C | D | E | F | G | H | I | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | Y | Z | |
|----|--|-----------------------------|---------|-------------------------|----------------------|--------------------|--|-------------------|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| 1 | NGAN HANG TMCP DAI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | CONG HOA XA HOI CHU NGHIA VIET | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Doc lap - Tu do - Hanh phuc | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | REQUIRED LIST FOR ISSUING CARDS DANH SACH DE NGHI PHAT HANH THE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Branch Code / Ma CN : 023 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Required Date / Ngay yeu 08/07/2010 22:00:06 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | No STT | CARDHOLDER NAME TEN CHU THE | VIP VIP | CARD NUMBER SO THE | PRIN/SUPP CHINH/P HU | CARD TYPE LOAI THE | (CASA) ACCOUNT NUMBER SO TAI KHOAN | Date NGAY YEU CAU | ** (Quick / Normal) HINH THUC PHAT HANH THE | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | 1 | TESTER 44 | N | 9704 4406 0000 0000 045 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 2 | TESTER 34 | N | 9704 4406 0000 0000 052 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | 3 | TESTER 45 | N | 9704 4406 0000 0000 060 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | 4 | TESTER 46 | N | 9704 4406 0000 0000 078 | P | LCREGU | | 12/06/2010 | Normal | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | 5 | NGUYEN TUAN | N | 9704 4406 0100 0000 043 | S | LCREGU | | 07/06/2010 | Normal | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | 6 | TESTER 62 | N | 9704 4406 0100 0000 050 | S | LCREGU | | 12/06/2010 | Quick | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | 7 | TESTER 23 | N | 9704 4406 0100 0000 068 | S | LCREGU | | 12/06/2010 | Quick | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | TELLER Giao dich vien | | | CHECKER Kiem soat | | | DIRECTOR / MANAGER Giam doc / TP. Giao dich | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Hình 5.8-4: Danh sách đề nghị phát hành thẻ theo chuẩn Excel

5.12 Duyệt yêu cầu dập thẻ

Màn hình này dùng kiểm tra có hồ sơ dập thẻ nào yêu cầu và xử lý yêu cầu dập thẻ theo cấp độ chi nhánh.

Đường dẫn : Issuing → Card Application → Card Embossing Submission

| Card Embossing Submission | | | | Merchant | Card Member | Log Off | | | |
|---------------------------|-------------|-------------------------|-----------------|----------|-------------|---------|--|--|--|
| Result | | | | | | | | | |
| Branch Code | Branch Name | Number of Approved Card | Submission Time | | | | | | |
| 023 | PGD CAN DOT | 7 | | | | | | | |
| No More Records | | | | | | | | | |
| More From Server | | | | | | | | | |

Hình 5.12-1 duyệt yêu cầu dập thẻ - tổng quan

| 023 - PGD CAN DOT | | | | | | |
|-------------------|-------------------------|-------------|-----------|------------|--------------|---------------------|
| Processing No | Card No | Name | Card Type | Card Brand | LOC Account | Approval Time |
| 758 | 9704 4408 0100 0000 043 | NGUYEN TUAN | S | LC | 300000001028 | 07/06/2010 10:48:35 |
| 765 | 9704 4405 0000 0000 045 | TESTER 44 | B | LC | 300000001045 | 12/06/2010 14:27:41 |
| 766 | 9704 4406 0000 0000 052 | TESTER 34 | B | LC | 300000001050 | 12/06/2010 15:24:15 |
| 767 | 9704 4405 0000 0000 060 | TESTER 45 | B | LC | 300000001051 | 12/06/2010 15:32:40 |
| 768 | 9704 4406 0000 0000 078 | TESTER 46 | B | LC | 300000001052 | 12/06/2010 15:43:35 |
| 771 | 9704 4405 0100 0000 050 | TESTER 62 | S | LC | 300000001052 | 12/06/2010 17:33:40 |
| 772 | 9704 4406 0100 0000 068 | TESTER 23 | S | LC | 300000001051 | 12/06/2010 17:39:08 |
| No More Records | | | | | | |
| More From Server | | | | | | |

Hình 5.12-2 3 duyệt yêu cầu dập thẻ - chi tiết

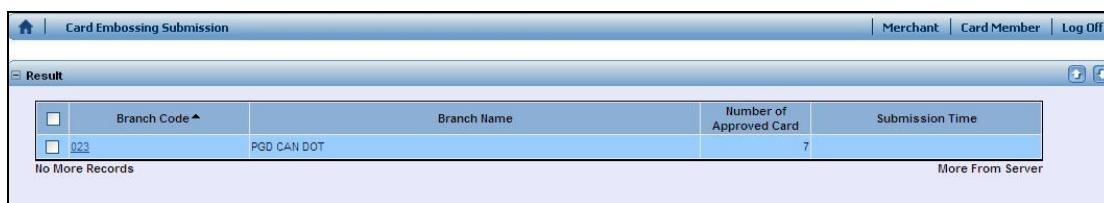
6 Quản lý thẻ

Module quản lý thẻ cho phép người sử dụng quản lý tình trạng của thẻ như:
Kích hoạt thẻ, gia hạn thẻ, thay thế thẻ, tăng/giảm hạng của thẻ.

6.1 Yêu cầu dập thẻ

Màn hình này cho phép người sử dụng có thể kiểm tra các đơn mở thẻ đã sẵn sàng để dập thẻ, sau đó gửi yêu cầu dập thẻ tới hệ thống theo từng chi nhánh.

Đường dẫn: Issuing → Card Management → Card Embossing Submission



Hình 6.1-1: Màn hình yêu cầu dập thẻ

The screenshot shows a software window titled "023 - PGD CAN DOT". It displays a table of card processing details:

| Processing No | Card No | Name | Card Type | Card Brand | L/C Account | Approval Time |
|---------------|-------------------------|-------------|-----------|------------|--------------|---------------------|
| 758 | 9704 4406 0100 0000 043 | NGUYEN TUAN | S | LC | 300000001028 | 07/06/2010 10:48:35 |
| 765 | 9704 4406 0000 0000 045 | TESTER 44 | B | LC | 300000001048 | 12/06/2010 14:27:41 |
| 766 | 9704 4406 0000 0000 052 | TESTER 34 | B | LC | 300000001059 | 12/06/2010 15:24:15 |
| 767 | 9704 4406 0000 0000 060 | TESTER 45 | B | LC | 300000001051 | 12/06/2010 15:32:40 |
| 768 | 9704 4406 0000 0000 078 | TESTER 46 | B | LC | 300000001052 | 12/06/2010 15:43:35 |
| 771 | 9704 4406 0100 0000 050 | TESTER 62 | S | LC | 300000001052 | 12/06/2010 17:33:40 |
| 772 | 9704 4406 0100 0000 068 | TESTER 23 | S | LC | 300000001051 | 12/06/2010 17:39:08 |

Below the table, there are buttons for "More From Server" and "No More Records".

Hình 6.1-2: thông tin chi tiết dập thẻ theo chi nhánh

6.2 Quản Lý Việc Kích Hoạt Thẻ

Chức năng này cho phép người sử dụng có thẻ kích hoạt thẻ để chủ thẻ có thể giao dịch. Người sử dụng cũng có thể ngưng kích hoạt một thẻ đã được kích hoạt.

Đường dẫn: Issuing → Card Management → Card Activation Maintenance



Hình 6.2-1: Màn hình quản lý kích hoạt thẻ

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------|---|--|
| Card No | Số thẻ | |
| Cardholder Name | Tên chủ thẻ | |
| Princ/Supp | Thẻ chính hay thẻ phụ | P – Thẻ chính S – Thẻ phụ |
| Activated | Trạng thái kích hoạt của thẻ | Y – đã kích hoạt N – chưa kích hoạt |
| Activated by | cho biết ai là người kích hoạt trạng thái hoạt động của thẻ | |
| Activation Date | Ngày kích hoạt thẻ | |

Màn hình này tự động hiển thị các thẻ phụ theo số thẻ chính được nhập. Để kích hoạt thẻ, nhấn nút “Activate”, một thông báo về việc kích hoạt thẻ sẽ hiện lên, nhấn nút “Yes” để hoàn tất việc kích hoạt thẻ.



Hình 6.2-2: Thông báo về việc kích hoạt thẻ

Một khi thẻ đang ở trạng thái hoạt động thì cột “Activated” sẽ có trạng thái là “Y”.

The screenshot shows the 'Card Activation Maintenance' application interface. In the 'Search Criteria' section, 'Card Issuer' is set to '009704 - TRUST BANK' and 'Card No.' is set to '9704 4407 0000 0000 084'. A 'Retrieve' button is present. In the 'Result' section, there is a table with one row. The columns are: Card Number, Cardholder Name, Princ/Supp, Activated, Activated By, and Activation Date. The data in the table is: 9704 4407 0000 0000 084, LE THI LIEP, P, Y, CHEOK, 27/07/2010. Buttons for 'Activate', 'Reset', 'PPID', and 'Deactivate' are visible at the bottom.

Hình 6.2-3: Hình thể hiện 01 thẻ đang ở trạng thái hoạt động

Để ngưng kích hoạt thẻ, nhấp nút “Deactivate”, một thông báo xác nhận sẽ xuất hiện, nhấn nút “Yes” để hoàn tất việc ngừng hoạt động của thẻ.



Hình 6.2-4: Thông báo về việc ngừng kích hoạt của thẻ

Một khi thẻ đang ở trạng thái ngừng hoạt động thì cột “Activated” sẽ chuyển sang trạng thái là “N”

The screenshot shows the 'Card Activation Maintenance' application interface. In the 'Search Criteria' section, 'Card Issuer' is set to '009704 - TRUST BANK' and 'Card No.' is set to '9704 4407 0000 0000 084'. A 'Retrieve' button is present. In the 'Result' section, there is a table with one row. The columns are: Card Number, Cardholder Name, Princ/Supp, Activated, Activated By, and Activation Date. The data in the table is: 9704 4407 0000 0000 084, LE THI LIEP, P, N, CHEOK, 27/07/2010. Buttons for 'Activate', 'Reset', 'PPID', and 'Deactivate' are visible at the bottom.

Hình 6.2-5: Hình thể hiện 01 thẻ đang ở trạng thái ngừng hoạt động

6.3 Thẻ trả trước

6.3.1 Đăng ký thông tin mở thẻ

Màn hình “Card Registration Capturing” cho phép đăng ký mới thẻ trả trước. Thông tin khách hàng cũng như tình trạng phát hành thẻ sẽ được kiểm tra và phê duyệt bởi người giám sát.

Đường dẫn: **Issuing → Card Management → Prepaid Card → Card Registration Capturing**

A screenshot of a software interface titled "Prepaid Card Registration Capturing". At the top, there are tabs for "Merchant", "Card Member", and "Log Off". Below the title, a section titled "Search Criteria" contains two input fields: "Card No." and "ID No.". A dropdown menu is open next to "ID No.". A "Retrieve" button is located below the input fields.

Hình 6.3.1-1: Điều kiện tìm kiếm

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------|--|---------|
| Card No | Thực hiện việc tìm kiếm theo số thẻ | |
| ID No. | Thực hiện việc tìm kiếm theo số ID F – POLICE M – MILITARY O – OTHERS P - PASSPORT | |

Màn hình bên dưới sẽ thể hiện thông tin thẻ được nhập sau khi nhấn nút “Retrieve”.

A screenshot of a software interface titled "Card Info". It shows four input fields: "Account Type" (dropdown menu), "Card Type" (dropdown menu), and "Expiry Date" (text input). Above these fields, there is a label "Card Info".

Hình 6.3.1-2: Màn hình thể hiện thông tin thẻ

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------|------------------------------|---------|
| Account Type | Loại tài khoản thẻ trả trước | |
| Card Type | Loại thẻ | |
| Expiry Date | Ngày hết hạn của thẻ | |

Thông tin khách hàng sẽ được thể hiện như hình dưới đây nếu tài khoản có tồn tại trong hệ thống

| Customer Info | |
|-------------------------------|--|
| <u>Title / Customer Name</u> | <input type="text"/> <input type="text"/> |
| <u>ID No.</u> | <input type="text"/> |
| <u>Old IC No.</u> | <input type="text"/> |
| <u>Gender</u> | <input type="radio"/> Male <input type="radio"/> Female |
| <u>Marital Status</u> | <input type="text"/> |
| <u>D.O.B</u> | <input type="text"/> |
| <u>Race</u> | <input type="text"/> |
| <u>Nationality</u> | <input type="text"/> |
| <u>Mother Name</u> | <input type="text"/> |
| <u>Correspondence Address</u> | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> |
| <u>Post Code</u> | <input type="text"/> |
| <u>Correspondence Town</u> | <input type="text"/> |
| <u>Correspondence State</u> | <input type="text"/> |
| <u>Home Phone No.</u> | <input type="text"/> |
| <u>Mobile Phone No.</u> | <input type="text"/> |
| <u>Email</u> | <input type="text"/> |

Hình 6.3.1-3: thông tin khách hàng

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|---------------------|---|---|
| Title/Customer Name | Tên của chủ tài khoản | |
| ID.No | Số ID - New ID No - Military ID No - Police ID No - Passport No | |
| Old IC No. | Số ID cũ của chủ tài khoản nếu có | |
| Gender | Giới tính | |
| Marital Status | Tình trạng hôn nhân | Danh sách tình trạng hôn nhân của khách hàng có thể được tìm thấy trong: Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : MARITAL-STAT |
| D.O.B | Ngày sinh | |
| Race | Dân tộc | Danh sách dân tộc của khách hàng có thể tìm thấy tại: Admin □ Misc. Maintenance □ Batch Code Maintenance □ Master Trường : RACE |
| Nationality | Quốc tịch (không cho phép sửa chữa) | Danh sách quốc tịch của khách hàng có thể được tìm thấy tại: Admin □ Misc. Maintenance □ Code |

| Trường | Điền giải | Ghi chú |
|------------------------|-----------------------|---|
| | | Master Maintenance <input type="checkbox"/> Master Trường : NATIONALITY |
| Mother Name | Tên mẹ của chủ thẻ | |
| Correspondence Address | Địa chỉ của chủ thẻ | |
| Postcode | Mã bưu điện | |
| Correspondence Town | Thành phố | |
| Correspondence State | Quận, huyện | |
| Home Phone No | Số điện thoại nhà | |
| Mobile Phone No | Số điện thoại di động | |
| Email | Địa chỉ mail | |

6.3.2 Truy Vấn thông tin Đăng Ký Mở Thẻ

Chức năng “Card Registration Enquiry” cho phép người sử dụng tìm kiếm và xem thông tin của thẻ được đăng ký mới. Người dùng cũng có thể dùng màn hình này để kiểm tra trạng thái duyệt của đơn mở thẻ.

Đường dẫn: **Issuing → Card Management → Prepaid Card → Card Registration Enquiry**

The screenshot shows the 'Search Criteria' section of the application. It includes fields for 'Card Issuer' (set to '009704 - TRUST BANK'), 'Card No.', 'Old IC No.', 'ID No.' (set to 'N - NEW IC'), 'Customer Name', 'Branch', and date ranges ('Date (From)' and 'Date (To)'). There are also radio buttons for 'Approved/Pending', 'Declined/Cancel', and 'All'.

Hình 6.3.2-1: Điều kiện tìm kiếm

The screenshot displays the search results table with the following data:

| Card Issuer | Acct Type | Full Name | Card No | Branch | Card Type | Decision Status | Decision Date | Register Date |
|-------------|-----------|------------------|-------------------------|--------|-----------|-----------------|---------------|---------------|
| 9704 | S | EPROTEA TESTER 1 | 9704 4401 2083 3443 411 | 023 | PREPD1 | A | 01/06/2010 | 01/06/2010 |
| 9704 | S | EPROTEA TESTER 1 | 9704 4401 8049 7874 467 | 023 | PREPD1 | A | 01/06/2010 | 01/06/2010 |
| 9704 | S | CHEAH LIH LING | 9704 4402 2025 2654 645 | 023 | PREPD2 | A | 06/06/2010 | 05/06/2010 |
| 9704 | S | LIM SIEW LIAN | 9704 4402 4042 4015 111 | 023 | PREPD2 | D | 14/06/2010 | 14/06/2010 |
| 9704 | S | HELOO12 | 9704 4402 6007 1748 632 | 023 | PREPD2 | D | 14/06/2010 | 14/06/2010 |
| 9704 | S | YONG PUI FE | 9704 4402 7010 6518 454 | 023 | PREPD2 | A | 14/06/2010 | 14/06/2010 |
| 9704 | S | ARI | 9704 4402 7058 1630 006 | 023 | PREPD2 | A | 07/06/2010 | 07/06/2010 |
| 9704 | S | NG KEAN TIAN | 9704 4402 7091 1747 405 | 023 | PREPD2 | D | 14/06/2010 | 14/06/2010 |
| 9704 | S | TESTER 15 | 9704 4402 8020 4970 671 | 023 | PREPD2 | A | 02/06/2010 | 02/06/2010 |

Hình 6.3.2-2: Bảng tổng hợp danh sách yêu cầu đăng ký thẻ

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-----------------|---------------------------------------|--|
| Card Issuer | Ngân hàng phát hành thẻ | |
| Acct Type | Phân loại tài khoản của thẻ trả trước | |
| Full Name | Họ tên của chủ thẻ | |
| Card No | Số thẻ trả trước | |
| Branch | Chi nhánh đăng ký thẻ | |
| Decision Status | Trạng thái duyệt của thẻ | A – Duyệt D – Không duyệt |
| Decision Date | Ngày duyệt | |
| Register Date | Ngày đăng ký | |

Search Criteria

| | |
|---|---|
| Card No. | 9704 4402 2025 2654 645 |
| ID No. | <input type="text"/> <input type="button"/> |
| <input type="button" value="Retrieve"/> | |

Hình 6.3.2-3: Màn hình tìm kiếm - Số thẻ

| | |
|------------------|-----------------------------------|
| Card Info | |
| Account Type | S - PREPAID CARD ACCOUNT PROVIDER |
| Card Type | PREPO2 |
| Expiry Date | 09/2011 |
| Register Date | 14/06/2010 |

Hình 6.3.2-4: thông tin thẻ

| | |
|------------------------|--|
| Customer Info | |
| Customer Name | MISS LIM SIEW LIAN |
| ID No. | N 45445454 |
| Old IC No. | |
| Gender | <input type="radio"/> Male <input checked="" type="radio"/> Female |
| Marital Status | S |
| D.O.B | 12/09/1986 |
| Race | V |
| Nationality | AS |
| Mother Name | LIM SIEW LIAN MOTHER |
| Correspondence Address | JLN SULTAN ISMAIL |
| Post Code | 16 |
| Correspondence Town | BAC NINH |
| Correspondence State | BAC NINH |
| Home Phone No. | 56456465 |
| Mobile Phone No. | 656546 |
| Email | |

Hình 6.3.2-5: thông tin khách hàng

| | |
|-------------------|-------------------------------------|
| Decision | |
| Decision Date | 14/06/2010 |
| Decision Status | D |
| Reason Code | 1602 |
| Reason Code Desc. | APPLICANT NOT WITHIN TARGET SEGMENT |
| Reviewer ID | DEMO1 |

Hình 6.3.2-5: Màn hình duyệt phát hành thẻ

6.3.3 Đóng tài khoản

Chức năng đóng tài khoản cho phép người sử dụng đóng tài khoản trả trước và trả lại tiền còn lại cho chủ thẻ. Thông tin duyệt đóng thẻ sẽ được kiểm tra và phê duyệt bởi người kiểm tra. Ngoài ra người dùng còn có thể chức năng này để kiểm tra danh sách thẻ bị đóng.

Đường dẫn: Issuing → Card Management → Prepaid Card → Close Account

Hình 6.3.3-1: Bảng tìm kiếm tài khoản bị đóng

| | Request Date | Card No | Name | Decision Status | Decision Date | Close Date | Request Id | Review Id | Refund Amt | Refund Fee |
|-----------------------|--------------|-------------------------|----------------|-----------------|---------------|------------|------------|-----------|--------------|------------|
| <input type="radio"/> | 18/06/2010 | 9704 4402 2025 2654 645 | CHEAH LIH LING | D | 18/06/2010 | 0 | DUSER | DEMO2 | 1,000,000.00 | 2,000.00 |

Hình 6.3.3-2: Bảng tổng hợp danh sách các tài khoản bị đóng

Hình 6.3.3-3: Yêu cầu đóng tài khoản

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-----------------|--|---------|
| Name | Tên chủ tài khoản trả trước | |
| Card Type | Loại thẻ | |
| ID | Số ID của chủ thẻ | |
| Expire Date | Ngày hết hạn của thẻ | |
| Balance | Số tiền còn lại của thẻ | |
| UnPosted Amount | Số tiền giao dịch không chuyển vào hệ thống | |
| Refund Amount | Số tiền còn lại trả cho chủ thẻ sau khi trừ đi số tiền giao dịch chưa hạch toán vào hệ thống | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-------------------------|---|----------------|
| Refund Fee | Phí hoàn trả tiền | |
| Fee Waive | miễn phí hoàn trả tiền | |
| Total Refundable Amount | Tổng số tiền sẽ hoàn trả cho chủ thẻ sau khi trừ đi số tiền giao dịch không chuyển vào hệ thống, phí hoàn trả tiền và miễn giảm | |

6.4 Kho thẻ

Mô đun này giúp quản lý kho thẻ, theo dõi số lượng phôi thẻ.

6.4.1 Quản lý hồ sơ Card ID

Chức năng này dùng để quản lý card ID và the card brand.

Đường dẫn : **Issuing → Card Management → Card Inventory → Card ID Profile Maintenance**

| | |
|------------|----------------------------------|
| Card ID | <input type="text"/> |
| Card Brand | <input type="button" value="▼"/> |

Hình 6.4.1-1 Điều kiện tìm kiếm trong màn hình Card ID Profile Maintenance

| | Card ID▲ | Card Desc | Card Brand | Card Product | Type Of Card | EMV Ind | Magstripe Ind | Contactless Ind | Replenish Alert Typ | Stock Out Ind |
|----------------------------------|------------|------------------|------------|------------------------|--------------|---------|---------------|-----------------|---------------------|---------------|
| <input checked="" type="radio"/> | CRD0000001 | CARD ID TEST ONE | LC | GOLD CARD,CLASSIC CARD | 0 | N | Y | N | No Alert | Manual Input |
| <input checked="" type="radio"/> | CRD0000002 | CARD TEST TWO | LC | GOLD CARD | 1 | N | Y | N | No Alert | Manual Input |

Hình 6.4.1-2 kết quả của tìm kiếm trong màn hình Card ID Profile Maintenance

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------------|--|--|
| Card ID | Card ID duy nhất | |
| Card Desc | Điễn giải Card ID | |
| Card Brand | Thương hiệu thẻ | |
| Card Product | Sản phẩm thẻ | |
| Type Of Card | Loại thẻ | |
| EMV Ind | Chỉ định thẻ EMV | Y – Chip (EMV) Capable Card N – Non-Chip (EMV) Capable Card |
| Magstripe Ind | Có phải thẻ từ? | Y – Magstripe Capable Card N – Non-Magstripe Capable Card |
| Contactless Ind | Có phải thẻ không tiếp xúc | Y - Yes N - No |
| Replenish Alert Typ | Cảnh báo khi số lượng thẻ còn lại thấp . | |
| Stock Out Ind | Chỉ định xuất thẻ | |

Hình 6.4.1-3: quản lý hồ sơ Card ID– phần1

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|----------------------------|--|
| Card ID | Card ID duy nhất | |
| Card ID Diễn giải | Điễn giải Card ID | |
| Face Color | Màu bề mặt thẻ | |
| Back Color | Màu đăng sau thẻ. | |
| EMV Ind. | Có phai thẻ EMV | Y – Chip (EMV) Capable Card N – Non-Chip (EMV) Capable Card |
| Magstripe Ind | Có phai thẻ từ | Y – Magstripe Capable Card N – Non-Magstripe Capable Card |
| Contactless Ind | Có phai thẻ không tiếp xúc | Y - Yes N - No |
| Card Brand | Thương hiệu thẻ | |
| Type of Card | Loại thẻ | 1 – Credit Card 0 – Debit/ATM Card -1 – Prepaid Card |
| Card Product | Sản phẩm thẻ | |

Hình 6.4.1-4: Quản lý hồ sơ Card ID– Part 2

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------------|--------------------------------|---------|
| Seq. | Số Tuần tự | |
| Supplier Name | Tên nhà cung cấp và diễn giải. | |
| Manufacturer | Tên nhà sản xuất thẻ. | |
| Card OS Platform | Hệ điều hành thẻ. | |
| Application Version | Phiên bản ứng dụng của thẻ. | |

| | | |
|-----------------|------------------|--|
| Key Expiry Date | Ngày hết hạn key | |
|-----------------|------------------|--|

Replenish Information

Replenish Alert Type

No Replenish Alert

By Minimum Quantity

By Minimum Percentage

Replenish Alert Email(s):

| Seq. | Email |
|------|-------|
| 1 | |

Hình 6.4.1-5: quản lý hồ sơ Card ID – phần 3

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------------|---|--|
| Replenish Alert | Cảnh báo bổ sung kho thẻ. | |
| Replenish Date | Ngày bổ sung kho thẻ. | (dd/mm/yyyy) |
| By Minimum Quantity | Số lượng tối thiểu của kho thẻ để gửi cảnh báo nhập kho. | |
| By Minimum Percentage | Phần trăm tối thiểu của kho thẻ để gửi cảnh báo nhập kho. | |
| Email | Địa chỉ email để gửi cảnh báo nhập kho thẻ. | Người dùng chọn 'ADD' để nhập địa chỉ email hay chọn 'DELETE' để xóa địa chỉ emaill. |

Card Movement Mechanism

Stock Out Indicator

No Auto Stock Out

By Purchase Time

By Unit Price

Hình 6.4.1-6: quản lý Card ID – phần 4

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------------|---|---------|
| Stock Out Indicator | Chỉ định xuất kho, theo thời gian mua hay theo đơn giá. | |

6.4.2 Quản lý kho thẻ.
Chức năng này dùng để tạo và quản lý hồ sơ kho thẻ và quản lý số lượng thẻ

Đường dẫn : **Issuing → Card Management → Card Inventory → Card Inventory Maintenance**

Hình 6.4.2-1: màn hình quản lý kho thẻ - điều kiện tìm kiếm

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|---------------|---------------------|--------------|
| Start Date | Ngày bắt đầu | (dd/mm/yyyy) |
| End Date | Ngày kết thúc | (dd/mm/yyyy) |
| Card ID | card ID | |
| Batch No | Số batch thẻ | |
| Movement Type | Loại di chuyển thẻ. | |

| Upd Tms ▲ | Card ID | Batch No. | Request Date | Movement Type | Card In Out Ind. | Quantity | Unit Price | Received Date | Received By | Requester ID | Reviewer ID | Review Date | Review Status |
|-------------------|------------|-----------------|--------------|-------------------------|------------------|----------|------------|---------------|-------------|--------------|-------------|-------------|---------------|
| 20110422152742918 | CRD0000001 | 201104221234567 | 22/04/2011 | 101 - PURCHASE STOCK | I | 3500 | 12,500.00 | 00/00/0000 | | DUSER | | 00/00/0000 | |
| 20110422165745991 | CRD0000001 | 201104221234567 | 22/04/2011 | 000 - CARD PRE-EMBOSSED | O | 500 | 12,500.00 | 00/00/0000 | | DUSER | | 00/00/0000 | |
| 20110422181018761 | CRD0000001 | 201104225454545 | 22/04/2011 | 101 - PURCHASE STOCK | I | 5000 | 13,000.00 | 00/00/0000 | | DUSER | | 00/00/0000 | |

Hình 6.4.2-2: kết quả tìm kiếm tổng quát kho thẻ.

Hình 6.4.2-3: quản lý kho thẻ – Phần 1

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|---------------|--|---------|
| Movement Type | Loại di chuyển Nhập kho: 101 - PURCHASE STOCK – Nhập phôi thẻ. | |

| | | |
|---------------|---|--------------|
| | <p>Xuất kho:</p> <p>000 - CARD PRE-EMBOSSED – Dập thẻ trước.</p> <p>001 - CARD DISPATCHED – Dập thẻ khi có đơn mở thẻ mới.</p> <p>002 - CARD RENEWAL – Gia hạn thẻ</p> <p>003 - CARD REPLACEMENT – Thay thế thẻ.</p> <p>004 -CARD CONVERSION/UPGR /DOWNGR – Chuyển đổi/tăng giảm hạng thẻ.</p> <p>005 - CARD LOST OR STOLEN – Thay thẻ khi thẻ bị mất.</p> <p>006 – SPOILT – Thẻ bị hư hỏng.</p> <p>007 – RETURN - Dùng trong tương lai</p> <p>008 – SAMPLE – Thẻ để test</p> | |
| Card ID | card ID | |
| Supplier Name | Tên nhà cung cấp | |
| Batch No. | Số batch thẻ | |
| Request Date | Ngày yêu cầu thẻ | (dd/mm/yyyy) |
| Unit Price | Giá thẻ được yêu cầu theo đơn vị. | |
| Quantity | Số lượng yêu cầu. | |
| Remarks | Ghi chú | |

6.4.3 Truy vấn kho thẻ.

Chức năng này dùng để truy vấn kho thẻ trả trước cho chi nhánh. Thông tin của số thẻ đã bán và kích hoạt sẽ hiển thị trong màn hình này.

Đường dẫn : **Issuing → Card Management → Card Inventory → Card Inventory Enquiry**

Hình 6.4.3-1: Điều kiện tìm kiếm trong màn hình Card Inventory Enquiry

| MMYYYY▲ | Card ID | Batch No. | Supplier Name | Unit Price | Opening Quantity | Opening Amount | Quantity In | Quantity Out | Remaining Quantity | Balance Amount |
|---------|------------|--------------|--------------------|------------|------------------|----------------|-------------|--------------|--------------------|----------------|
| 04/2011 | CRD0000001 | 201104150001 | MK - MK TECHNOLOGY | 13.00 | 0 | 0.00 | 2000 | 1600 | 400 | 5.200.00 |

Hình 6.4.3-2: Card Inventory Enquiry Maintenance

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------|-----------------------------------|-----------|
| MMYYYY | tháng và năm nhập dữ liệu kho thẻ | (mm/yyyy) |
| Card ID | card ID của kho thẻ. | |
| Batch No. | Số batch | |
| Supplier Name | Tên và ID nhà cung cấp thẻ. | |
| Unit Price | Giá thẻ | |
| Opening Quantity | Số lượng ban đầu còn lại | |
| Opening Amount | Số tiền ban đầu còn lại. | |
| Quantity In | Số lượng nhập vào | |
| Quantity Out | Số lượng xuất ra. | |
| Remaining Quantity | Số thẻ còn lại. | |
| Balance Amount | Số tiền còn lại | |

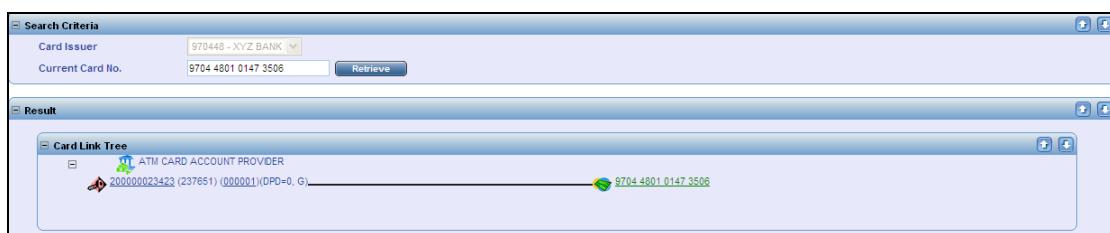
6.5 Adhoc Card Request

Các mô đun con Adhoc Card Request trong quản lý thẻ giúp người dùng kích hoạt thẻ, tái tục thẻ bằng tay, thay thế thẻ, và nâng- giảm hạng thẻ.

6.5.1 Thay thế thẻ - nhập dữ liệu

Chức năng này dùng để nhập yêu cầu thay thế thẻ từ chủ thẻ do thẻ bị mất, hư hỏng hay bất kì lí do gì khác mà ngân hàng chấp nhận thay thế.

Đường dẫn : **Issuing → Card Management → Adhoc Card Request → Card Replacement**



Hình 6.5.1-1 Thay thế thẻ - nhập vào điều kiện tìm kiếm.

| | | | |
|--------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| CRN No. | 237651 | Emboss Name | NGUYEN KIM HAN |
| Cust. Category | 00 - NORMAL | Card Type | OATMC1 |
| Cycle Day | 0 | DPD | 0 |
| Support Auto Renew | Y | Last Renew Date | 00/00/0000 (dd/mm/yyyy) |
| Last Replace Date | 21/03/2011 (dd/mm/yyyy) | Expiry Month | 36 |
| Expiry Date | 05/2015 (mm/yyyy) | Card Memo Message ** | |

Hình 6.5.1-2 Thay thế thẻ - nhập thông tin chi tiết

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------------|--------------------------------------|---|
| Emboss Name | Tên khách hàng hiển thị trên thẻ. | |
| Support Auto Renew | Tự động tái tục không ? | Y – Support Auto Renew N – No Auto Renew |
| Cust. Category | Phân loại khách hàng | |
| DPD | Số ngày quá hạn | |
| Company ID | Company ID | |
| Last Renewal Date | Ngày tái tục thẻ gần đây nhất nếu có | (dd/mm/yyyy) |
| Last Replacement Date | Ngày thay thế thẻ mới nhất nếu có. | (dd/mm/yyyy) |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--|---------|
| Expiry Date | Ngày hết hạn hiện tại nếu thẻ còn chưa tới 1 tháng để quá hạn trong lúc thay thế và hệ thống sẽ xác nhận tái tục thẻ. Trong trường hợp này tính phí thay thế thẻ | |
| Expiry Month | Số tháng cho ngày hết hạn thẻ | |
| Card Memo Message | Lý do khóa thẻ, thông báo thẻ bị mất cắp. | |

The screenshot shows a software interface for card replacement. It includes fields for the new card's expiry date (05/2015), the new embossed name (NGUYEN KIM HAN), a reason code (LC - LOST CARD), and options for attaching an emboss photo and selecting a release form (Normal or Quick).

Hình 6.5.1-3 thay thẻ - nhập dữ liệu

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------------|--|---|
| New Card Expiry Date | Ngày hết hạn thẻ mới | |
| New Emboss Name | Tên mới dập trên thẻ với mã lý do là NC – đổi tên | |
| Emboss Photo | Đính kèm ảnh mới trên thẻ, nếu khác với hiện tại. nếu để trống, hệ thống sẽ gửi ảnh hiện tại để dập thẻ. | |
| Reason Code | Mã lý do thay thế thẻ, có thể thẻ hỏng, v.v. để báo cáo nếu yêu cầu. | |
| Embossing Method | Luôn chọn hình thức dập thẻ là normal trừ phi nó là trường hợp khẩn cấp cho chủ thẻ VIP, v.v. Nếu thay thế là cho chủ thẻ VIP, thì bạn có thể chọn dập thẻ ngay lập tức. Phí thay thế thẻ khác nhau giữa hình thức dập thẻ nhanh và bình thường. | NORMAL – dập thẻ sẽ chỉ thực hiện sau khi chạy batch cuối ngày. QUICK – dập thẻ có thể thực hiện ngay lập tức bằng cách chạy batch job ac-hoc embossing. |

Màn hình sau hiện ra khi nhập thông tin thẻ xong và chuyển đến mức kế tiếp thành công.



Hình 6.5.1-4 thay thế thẻ. – nhập thông tin – thêm bản ghi thành công.

6.5.2 Thay thế thẻ – duyệt

Chức năng này cho phép chủ thẻ duyệt hay hủy yêu cầu thay thế thẻ. người dùng không được thay đổi thông tin trong màn hình này. Nếu duyệt, hệ thống sẽ khóa thẻ cũ sau khi thay thế thẻ. Và thẻ cũ không được sử dụng ngay lập tức sau khi thay thế thẻ.

Đường dẫn : INBOX → “Edit” Button

The screenshot shows a software interface titled 'Search Criteria'. It includes fields for 'Card Issuer' (set to '970448 - OCB BANK') and 'Current Card No.' (set to '9704 4807 0383 9609'). A 'Retrieve' button is visible at the bottom right of the search criteria panel.

Hình 6.5.2-1 thay thế thẻ - điều kiện tìm kiếm

The screenshot displays two stacked windows. The top window is titled 'Result' and contains detailed card information: CRN No. (371013), Cust. Category (00 - NORMAL), Cycle Day (25), Support Auto Renew (Y), Last Replace Date (05/05/2011), Expiry Date (06/2011), Emboss Name (SUPER HAPPY GUY), Card Type (OCRE01), DPD (0), Last Renew Date (00/00/0000), Expiry Month (46), and Card Memo Message (empty). The bottom window is titled 'Maintenance' and includes fields for New Card Expiry Date (06/2011), Reason Code (NC - NAME CHANGE), New Emboss Name (SUPER HAPPY GUY), Emboss Photo (05130000018), Release Form (Normal selected), and buttons for Attach and Remove.

Hình 6.5.2-2 thay thế thẻ - thông tin chi tiết

The screenshot shows a window titled 'Decision' with a dropdown menu labeled 'Decision Status'.

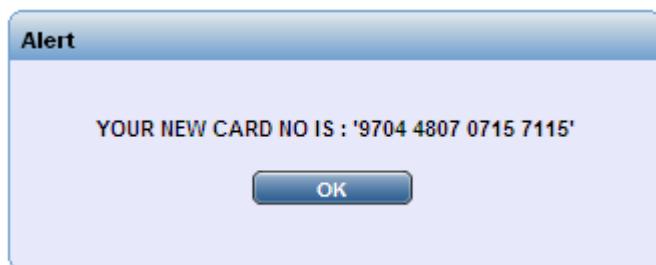
Hình 6.5.2-3 thay thế thẻ - phần quyết định duyệt hay hủy

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------|---|---|
| Decision Status | Trạng thái quyết định, nếu duyệt thì bản ghi dập thẻ sẽ được thêm vào trong Adhoc Card Request - Card Embossing Request. Khi yêu cầu đã được gửi đến hệ thống, người dùng có thể dập thẻ. | A – đồng ý thay thế C – từ chối thay thế |

Khi đồng ý, hệ thống thay thế thẻ thành công và hiển thị màn hình sau:



Hình 6.5.2-4 thay thế thẻ - thông tin duyệt – thay thế thẻ thành công



Hình 6.5.2-5 thay thế thẻ - thông tin duyệt – hiển thị số thẻ mới

Hệ thống sẽ hiện thông báo sau nếu thẻ sẽ hết hạn trong vòng 1 tháng



Hình 6.5.2-6 xác nhận thay thẻ – xác nhận tái tục thẻ.

Khi hủy yêu cầu thay thế thẻ, hệ thống hiển thị màn hình sau:



Hình 6.5.2-7 thay thế thẻ - thông tin duyệt – hủy thay thế thẻ.

6.5.3 Tái tục thẻ bằng tay – nhập dữ liệu

Chức năng này dùng để nhập dữ liệu và gửi yêu cầu tái tục thẻ đối với thẻ hết hạn hay thẻ sẽ hết hạn 3 tháng sau đó. Thường dùng chức năng này với thẻ bị hệ thống từ chối tái tục tự động hay các tài khoản không tốt.

Đường dẫn : **Issuing → Card Management → Adhoc Card Request → Manual Card Renewal**



Hình 6.5.3-1 tái tục thẻ bằng tay - màn hình nhập điều kiện tìm kiếm.

This screenshot shows a detailed form for manual card renewal. It includes fields for CRN No. (244723), Emboss Name (PHAM THANH AN), Cust. Category (00 - NORMAL), Card Type (OATMC4), Expiry Date (05/2014), Support Auto Renew (Y), Last Renew Date (00/00/0000), Card Memo Message (empty), Billing Cycle (0), DPD (0), LOC Account Limit (0), and Account Balance (0).

Hình 6.5.3-2 tái tục thẻ bằng tay – nhập thông tin chi tiết.

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--------------------------------|---|---|
| Emboss Name | Tên khách hàng hiển thị trên thẻ | |
| Cust. Category | Phân loại khách hàng | |
| Expiry Date | Ngày hết hạn cũ và hiện tại | |
| Support Auto Renew | Hỗ trợ tái tục tự động không ? | Y – hỗ trợ tự động tái tục N – không tự động tái tục |
| Last Renewed Date (dd/mm/yyyy) | Ngày tái tục thẻ mới nhất, nếu đã từng tái tục. | |
| Card Memo Message | Bắt kì lý do nào khóa thẻ, hay thẻ bị đánh cắp. | |
| Billing Cycle | ngày xử lý sao kê cho chủ thẻ. EG: 1 – 30 (ngày của tháng) | |
| DPD | Số ngày quá hạn (dư nợ) | |
| Loc Account Limit | Hạn mức tín dụng/ hạn mức tài | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-----------------|------------------|---------|
| | khoản. | |
| Account Balance | Số dư tài khoản. | |

Hình 6.5.3-3 tái tục thẻ bằng tay – nhập dữ liệu

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------------|---|---|
| Years | Số tháng mà thẻ được tái tục tùy theo ngân hàng cho phép | |
| New Card Expiry Date | Ngày hết hạn mới theo số tháng cho phép. | |
| Emboss Photo | Đính kèm ảnh mới trên thẻ nếu khác với ảnh hiện tại. Nếu để trống thì hệ thống sẽ gửi ảnh hiện tại để dập thẻ. | |
| Embossing Method | Luôn chọn hình thức dập thẻ là normal trừ phi nó là trường hợp khẩn cấp cho chủ thẻ VIP, v.v. Nếu thay thế là cho chủ thẻ VIP, thì bạn có thể chọn dập thẻ ngay lập tức. Phí tái tục thẻ khác nhau giữa hình thức dập thẻ nhanh và bình thường. | NORMAL – dập thẻ sẽ chỉ thực hiện sau khi chạy batch cuối ngày. QUICK – dập thẻ có thể thực hiện ngay lập tức bằng cách chạy batch job ac-hoc embossing. |

Màn hình sau hiện ra khi nhập thông tin tái tục thẻ và chuyển đến mức kế tiếp để duyệt thành công.



Hình 6.5.3-4 tái tục thẻ bằng tay – nhập thông tin – thêm bản ghi thành công.

6.5.4 Tái tục thẻ bằng tay – duyệt

Chức năng này dùng để duyệt / hủy yêu cầu tái tục thẻ sau khi nhập dữ liệu. Người dùng không được thay đổi thông tin trong màn hình này.

Đường dẫn : INBOX → “Edit” Button

The screenshot shows a software interface titled 'Search Criteria'. It includes fields for 'Card Issuer' (970448 - XYZ BANK) and 'Card No.' (9704 4804 0732 9873), along with 'Retrieve' and 'Reset' buttons.

Hình 6.5.4-1 tái tục thẻ bằng tay – điều kiện tìm kiếm

The screenshot shows a software interface titled 'Result' containing detailed card information. Fields include CRN No. (244723), Cust. Category (00 - NORMAL), Expiry Date (05/2014), Support Auto Renew (Y), Card Memo Message, Billing Cycle (0), LOC Account Limit, Account Balance, Emboss Name (PHAM THANH AN), Card Type (DATMC4), Last Renew Date (00/00/0000), DPD (0), and a 'Maintenance' section with New Card Expiry Date (05/2017). Buttons for 'Add', 'Remove', and 'Normal/Quick' are also visible.

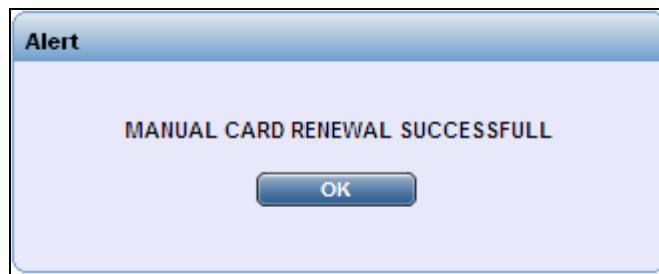
Hình 6.5.4-2 tái tục thẻ bằng tay – thông tin duyệt chi tiết.

The screenshot shows a software interface titled 'Decision' with a dropdown menu for 'Decision Status'.

Hình 6.5.4-3 tái tục thẻ bằng tay – phần quyết định duyệt

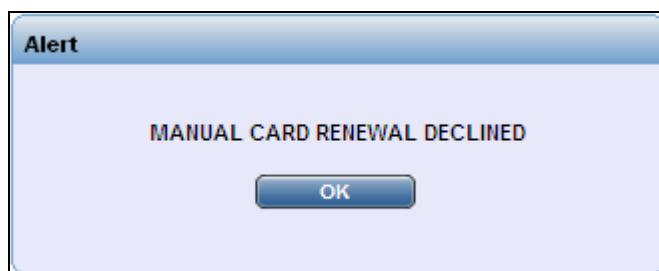
| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------|---|--|
| Decision Status | Trạng thái quyết định, nếu duyệt thì bản ghi dập thẻ sẽ được thêm vào trong Adhoc Card Request - Card Embossing Request. Khi yêu cầu đã được gửi đến hệ thống, người dùng có thể dập thẻ. | A – đồng ý tái tục thẻ C – Từ chối tái tục thẻ. |

Nếu đồng ý, hệ thống tái tục thành công và hiển thị màn hình sau :



Hình 6.5.4-4 tái tục thẻ bằng tay – thông tin duyệt – tái tục thẻ thành công

Nếu hủy, hệ thống hiển thị màn hình sau:

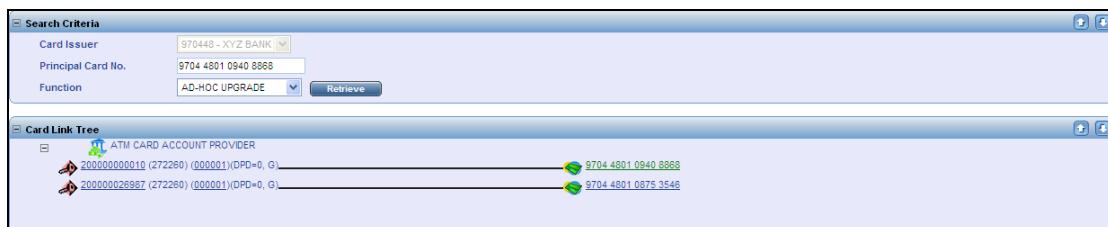


Hình 6.5.4-5 tái tục thẻ bằng tay – thông tin duyệt – từ chối tái tục thẻ bằng tay.

6.5.5 Nâng hạng, giảm hạng & chuyển đổi loại thẻ- nhập dữ liệu.

Chức năng này dùng nhập dữ liệu nâng hạng, giảm hạng hay chuyển đổi loại thẻ cho chủ thẻ.

Đường dẫn : **Issuing → Card Management → Adhoc Card Request → Upgrading, Downgrading & Conversion**



Hình 6.5.5-1 nâng hạng, giảm hạng hay chuyển đổi loại thẻ - nhập điều kiện tìm kiếm

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|----------|--|---------|
| Function | AD-HOC UPGRADE – nâng hạng sản phẩm thẻ. (ví dụ : nâng từ thẻ CLASSIC thành GOLD) AD-HOC DOWNGRADE – giảm hạng sản phẩm thẻ. (ví dụ : giảm hạng thẻ từ PLATINUM thành GOLD) CONVERSION – chuyển đổi loại thẻ (ví dụ: chuyển thương hiệu thẻ VISACARD sang MASTERCARD) | |

| | | | |
|--------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| CRN No | 297549 | Emboss Name | NGUYEN NGOC VAN |
| Cust. Category | 00 - NORMAL | Card Type | OATMC1 |
| Expiry Date | 05/2014 (mm/yyyy) | Last Renew Date | 0 (dd/mm/yyyy) |
| Support Auto Renew | Y | DPD | 0 |
| Billing Cycle | 0 | Special Limit | 0 |
| LOC Account Limit | 0 | | |
| Account Balance | 0 | | |

Hình 6.5.5-2 3 nâng hạng, giảm hạng hay chuyển đổi loại thẻ - nhập thông tin chi tiết

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--------------------|--|---|
| Emboss Name | Tên chủ thẻ trên thẻ | |
| Cust. Category | Mã phân loại khách hàng | |
| Expiry Date | Ngày hết hạn thẻ hiện tại | |
| Support Auto Renew | Có tự động tái tục không | Y – có tự động tái tục N – không tự động tái tục |
| Last Renewal Date | Ngày tái tục thẻ mới nhất nếu có (nếu có bản ghi đã tái tục) | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------------|--|---------|
| Billing Cycle | Ngày sao kê. Ví dụ: 1 – 30 (ngày của tháng) | |
| DPD | Số ngày quá hạn (dư nợ) | |
| Loc Account Limit | Hạn mức tín dụng/ hạn mức tài khoản | |
| Special Limit | Hạn mức tín dụng tạm thời | |
| Account Balance | Số dư tài khoản | |
| Current Card No | Số thẻ hiện tại trước khi thay đổi | |
| Current Card Type | Loại thẻ hiện tại trước khi thay đổi | |
| CRN LOC Limit | Hạn mức CRN LOC có thể dùng ở thẻ này. | |
| Card Brand LOC Limit | Hạn mức LOC có thể dùng ở thẻ này. | |
| CAP Limit | Hạn mức tín dụng có thể dùng ở thẻ này. | |

Hình 6.5.5-4 nâng hạng, giảm hạng hay chuyển đổi loại thẻ - nhập dữ liệu

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------------|---|---|
| New Card Type | Loại thẻ mới | EG: VSGOLD – thẻ visa vàng. |
| New Card No. | Số thẻ mới | |
| Source Code | Nguồn kênh đến từ Ví dụ: DS001 – Direct Sales CM001 – Corporate Marketing DM001 – Direct Marketing | Danh sách mã nguồn có sẵn trong Issuing → Miscellaneous Maintenance → Production/Promotion Maintenance → Source Code Maintenance |
| New Card Expiry Date | Ngày hết hạn thẻ mới | |
| Campaign Code | Mã chương trình khuyến mãi cho thẻ này. Mã khuyến mãi luôn đi kèm với mã scheme code. | Danh sách mã khuyến mãi có sẵn trong: |

| | | Issuing → Miscellaneous Maintenance → Production/Promotion Maintenance → Promo Code Maintenance |
|-----------------------|--|---|
| New Emboss Name | Tên mới dập trên thẻ. | |
| New Loc Account Limit | Hạn mức tín dụng mới/ hạn mức tài khoản (định nghĩa bởi hệ thống) | |
| Release Form | Luôn chọn hình thức dập thẻ là normal trừ phi nó là trường hợp khẩn cấp cho chủ thẻ VIP, v.v. Nếu thay thế là cho chủ thẻ VIP, thì bạn có thể chọn dập thẻ ngay lập tức. Phí thay thế thẻ khác nhau giữa hình thức dập thẻ nhanh và bình thường. | NORMAL – dập thẻ sẽ chỉ thực hiện sau khi chạy batch cuối ngày. QUICK – dập thẻ có thể thực hiện ngay lập tức bằng cách chạy batch job ac-hoc embossing. |
| Block old card? | Khóa thẻ cũ hay không? - hệ thống sẽ khóa thẻ cũ sau khi thay thế thẻ, thẻ cũ không dùng nữa sau khi thay thế thẻ. Không khóa thẻ cũ (mặc định) - thẻ cũ còn dùng cho tới khi hết hạn. | |

Màn hình sau hiển thị sau khi thay thẻ thành công và chuyển đến mức duyệt kế tiếp :



Hình 6.5.5-5 nâng hạng, giảm hạng, chuyển đổi hạng thẻ - nhập thông tin – thêm bản ghi thành công.

6.5.6 Nâng hạng, giảm hạng và chuyển đổi loại thẻ - duyệt

Chức năng này dùng để duyệt hay hủy yêu cầu nâng hạng, giảm hạng, chuyển đổi loại thẻ sau khi nhập dữ liệu. người dùng không được phép thay đổi thông tin trong màn hình này.

Đường dẫn : INBOX → “Edit” Button

The screenshot shows a search criteria window with the following fields:

- Card Issuer: 970448 - XYZ BANK
- Principal Card No.: 9704 4801 0940 8868
- Function: AD-HOC UPGRADE
- Retrieval button

Hình 6.5.6-1 nâng hạng, giảm hạng, chuyển đổi loại thẻ - duyệt , phần điều kiện tìm kiếm

The screenshot shows two windows side-by-side:

- Result Window:** Displays card details such as CRI No (272280), Cust. Category (00 - NORMAL), Expiry Date (06/2011), Support Auto Renew (N), Emboss Name (SUPER HAPPY GUY), Card Type (OATMC1), Last Renew Date (0), Billing Cycle (0), DPD (0), LOC Account Limit (0), and Account Balance (0).
- Maintenance Window:** Allows modification of card details. Fields include New Card Type (OATMC3), Source Code (DM001), Campaign Code (00000001), New Expiry Date (06/2014), New Emboss Name (SUPER HAPPY GUY), New LOC Account Limit (0), and New Card No. (empty). It also includes sections for Emboss Photo, Release Form (Normal or Quick), and Block Old Card? (checkbox).

Hình 6.5.6-2 nâng hạng, giảm hạng, chuyển đổi loại thẻ - duyệt thông tin chi tiết

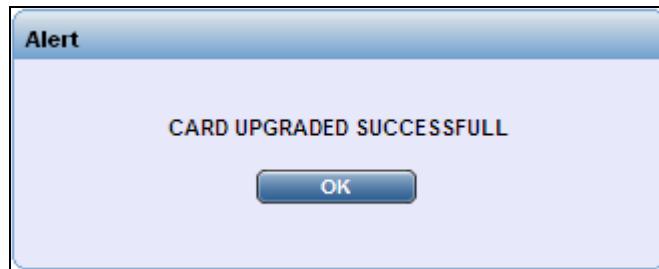
The screenshot shows a decision window with the following fields:

- Decision
- Decision Status dropdown menu

Hình 6.5.6-3 nâng hạng, giảm hạng, chuyển đổi loại thẻ - duyệt – phần quyết định

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-----------------|---|---|
| Decision Status | Trạng thái quyết định, nếu duyệt thì bản ghi dập thẻ sẽ được thêm vào trong Adhoc Card Request - Card Embossing Request. Khi yêu cầu đã được gửi đến hệ thống, người dùng có thể dập thẻ. | A – đồng ý thay thẻ C – từ chối thay thẻ |

Nếu đồng ý, sau khi thẻ được thay đổi thành công, màn hình sau hiện ra:

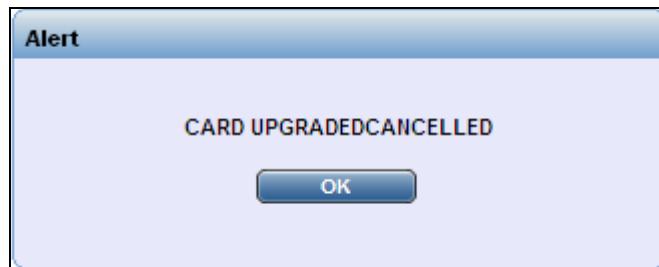


Hình 6.5.6-4 nâng hạng, giảm hạng, chuyển đổi loại thẻ - thông tin duyệt – thẻ được nâng hạng thành công.



Hình 6.5.6-5 nâng hạng, giảm hạng, chuyển đổi loại thẻ - thông tin duyệt – hiển thị số thẻ mới

Nếu hủy yêu cầu thì màn hình sau hiện ra:



Hình 6.5.6-6 nâng hạng, giảm hạng, chuyển đổi loại thẻ - thông tin duyệt – nâng hạng thẻ bị hủy.

6.6 Quản lý hạn mức thẻ đặc biệt

Chức năng này cho phép người sử dụng thay đổi hạn mức tín dụng của thẻ. Hạn mức này được thay đổi theo yêu cầu từ chủ thẻ. Hạn mức của thẻ được xác định dựa trên loại tài khoản và hạng thẻ.

Đường dẫn: Issuing → Card Management → Special Limit Maintenance



Hình 6.8-1: Màn hình tìm kiếm

This screenshot displays a form for managing special limits. It includes fields for 'CRN No.', 'Name', 'Company Name', 'Card Type', 'Card Brand', 'Cust. Category' (set to '00 - NORMAL'), 'Temp Limit', 'Account Limit', 'CAP Limit', 'Last Maint. By', and 'Last Maint. Date (dd/mm/yyyy)'. On the right side, there are fields for 'A/C Indicator', 'Card Product', 'Temp Limit Expiry' (set to '00/00/0000'), 'Total Exposure' (set to '0.00'), 'Chargeable Bal' (set to '0.00'), and 'Spending Limit' (set to '0').

Hình 6.8-2: Màn hình thông tin hạn mức đặc biệt

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|---------------------------------|--|
| A/C Indicator | Loại tài khoản | |
| Name | Tên chủ tài khoản | |
| Company Name | Tên công ty | |
| Card Type | Loại thẻ | |
| Card Brand | Phân loại mã thẻ | |
| Card Product | Loại sản phẩm | |
| Cust.Category | Mã số khách hàng | |
| Temp Limit | Hạn mức chuẩn của tài khoản | |
| Temp Limit Expiry | Ngày hết hạn chuẩn | (dd/mm/yyyy) (ngày/tháng/năm) |
| Account Limit | Hạn mức sử dụng của tài khoản | |
| Total Exposure | Tổng số tiền còn có thể sử dụng | Nếu tổng số tiền còn có thể sử dụng âm thì có nghĩa là tài khoản đã thấu chi |
| CAP Limit | Hạn mức khả dụng | |
| Chargeable Bal | Tổng số tiền có thể sử dụng | |
| Last Maint. By | Người cập nhật cuối cùng | |
| Spending Limit | Hạn mức chi tiêu | |
| Last Maint. By | Người cập nhật cuối cùng | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------------------------|-------------------------|---------|
| Last Maint .Date (dd/mm/yyyy) | Ngày cập nhật cuối cùng | |

- Thay đổi hạn mức tín dụng bởi tài khoản “LOC”

Nhấn “LOC ACCT No” sau đó nhấn “Edit” để thay đổi thông tin của thẻ

| | | | |
|---------------|-------|-------------------------------|------------|
| Temp Limit | 0 | Temp Limit Expiry(dd/mm/yyyy) | 00/00/0000 |
| Account Limit | 10500 | | |
| CAP Limit | 0 | | |

Hình 6.8-3: Màn hình quản lý thay đổi hạn mức tín dụng

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-------------------|--|--|
| Temp Limit | Tăng hạn mức tín dụng thẻ trong một khoảng thời gian nhất định | Ví dụ: Hạn mức thẻ 5000 USD Tạm tăng: 2000 USD Thời hạn tạm tăng: 30.09.2009 Tất cả các thẻ của tài khoản này đều có hạn mức là 7000 USD và thời hạn sử dụng là đến 30.09.2009 |
| Temp Limit Expiry | Thời hạn sử dụng mới | |
| Account Limit | Hạn mức thẻ | |

- Thay đổi hạn mức thẻ bằng số thẻ

Nhấn vào số thẻ sau đó nhấn nút “Edit” để thay đổi hạn mức thẻ

| | | | |
|---------------|---|-------------------|------------|
| Temp Limit | 0 | Temp Limit Expiry | 00/00/0000 |
| Account Limit | 0 | Total Exposure | 0.00 |
| CAP Limit | 0 | Chargeable Bal | 0.00 |

Hình 6.8-4: Màn hình quản lý hạn mức thẻ theo số thẻ

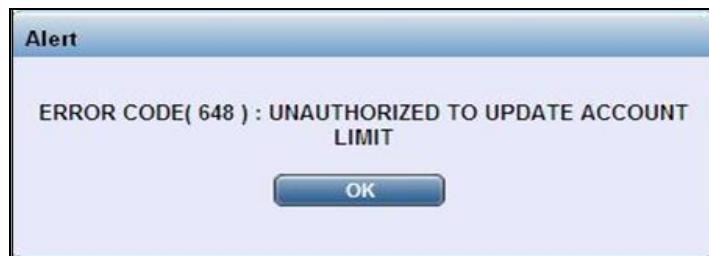
| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-----------|----------------------|--|
| CAP Limit | Thay đổi hạn mức thẻ | Chủ thẻ yêu cầu giới hạn hạn mức của thẻ phụ |

Màn hình thông báo lỗi khi người sử dụng không cấp phép duyệt thay đổi hạn mức tạm thời vào hệ thống



Hình 6.8-5: Màn hình thông báo lỗi

Màn hình thông báo lỗi nếu người sử dụng không cấp phép duyệt thay đổi hạn mức thẻ



Hình 6.8-6: Màn hình thông báo lỗi

6.6.1 Chức năng truy vấn lịch sử thay đổi hạn mức thẻ

Nhấn vào nút “History” để truy vấn xem người nào thay đổi hạn mức thẻ

 Special Limit Maintenance History

 Search Criteria

| | |
|----------|----------------------|
| Card No. | <input type="text"/> |
| Name | <input type="text"/> |

Hình 6.8.1-1: Màn hình tìm kiếm

| Update Timestamp | User ID | Dept ID | Dept Desc | Own Card No | Principal Card No | Seq | Loc Acct | Principal CIS No | Temp Limit Expiry Date | Temp Limit | Reason Code | Cap Limit | Account Limit |
|------------------|---------|---------|------------------------|------------------|-------------------|--------|-------------|------------------|------------------------|------------|-------------|-----------|---------------|
| 01/03/2009 16:34 | DUSER | CS | CUSTOMER SERVICES (RU) | 4284890000000056 | 4284890000000056 | 183431 | 80000000146 | 4937 | 12/12/2009 | 4000 | T | 0 | 1000 |
| 09/04/2009 17:06 | DUSER | CS | CUSTOMER SERVICES (RU) | 4284890000000056 | 4284890000000056 | 170840 | 80000000146 | 4937 | | 0 | T | 0 | 5000 |

Hình 6.8.1-2: Màn hình kết quả tìm kiếm

6.7 Chức năng truy vấn thông tin số lượng thẻ đang bị khóa do bị mất, đánh cắp

Màn hình hiển thị tất cả các thẻ được thông báo mất hoặc bị nuốt bởi máy ATM

Đường dẫn: Issuing → Card Management → Hot-List Card Enquiry

The screenshot shows a software interface titled 'Hot-Listed Card Enquiry'. At the top right are links for 'Merchant', 'Card Member', and 'Log Off'. Below the title is a section labeled 'Search Criteria' with three input fields: 'Start Date' (with a calendar icon), 'End Date' (with a calendar icon), and 'Card No' (with a text input field). There is also a small checkbox labeled 'Search'.

Hình 6.9-1: Màn hình tìm kiếm

| Hot-Listed Date ▲ | Card No | Hot-Listed Reason | User Id |
|-------------------|-------------------------|-------------------|---------|
| 28/05/2010 | 9704 4403 2045 9780 936 | ATM RETENTION | HAIHM |
| 07/05/2010 | 9704 4403 7085 9954 897 | ATM RETENTION | MKTMG1 |
| 03/06/2010 | 9704 4403 2027 4713 708 | TEMPORARY BLOCK | NGATTB |

Hình 6.9-2: Màn hình tổng hợp

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--|---------|
| Hot-Listed Date | Ngày thông báo mất thẻ | |
| Card No | Số thẻ | |
| Hot-Listed Reason | Lý do | |
| User ID | mã người sử dụng đã ghi nhận thông tin | |

6.8 Truy Vấn Danh Sách Thẻ Được Mở Khóa

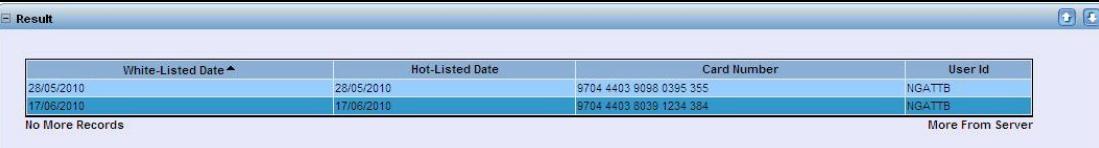
Màn hình tất cả các thẻ đã được mở khóa từ danh sách thẻ bị khóa do mất/ đánh cắp

Đường dẫn: Issuing → Card Management → Hot-List Card Enquiry



The screenshot shows a software interface titled 'White-Listed Card Enquiry'. At the top right are links for 'Merchant', 'Card Member', and 'Log Off'. Below the title is a section labeled 'Search Criteria' containing fields for 'Start Date' (with a calendar icon), 'End Date' (with a calendar icon), and 'Card No' (with a text input field). There are also two empty text input fields.

Hình 6.10-1: Màn hình tìm kiếm



The screenshot shows a software interface titled 'Result'. At the top right are links for 'Merchant', 'Card Member', and 'Log Off'. Below the title is a table with four columns: 'White-Listed Date', 'Hot-Listed Date', 'Card Number', and 'User Id'. The table contains two rows of data. At the bottom left is the text 'No More Records', and at the bottom right is the link 'More From Server'.

| White-Listed Date | Hot-Listed Date | Card Number | User Id |
|-------------------|-----------------|-------------------------|---------|
| 28/05/2010 | 28/05/2010 | 9704 4403 9098 0395 355 | NGATTB |
| 17/06/2010 | 17/06/2010 | 9704 4403 8039 1234 384 | NGATTB |

Hình 6.10-2: Màn hình tổng hợp

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|---------------------------------------|---------|
| White-Listed Date | Ngày phát hành lại thẻ | |
| Hot-Listed Date | Ngày thẻ được thông báo mất/ đánh cắp | |
| Card No | Số thẻ | |
| User ID | Người ghi nhận thông tin | |

6.9 Theo dõi thông tin thay đổi của thẻ do người dùng cập nhật

Màn hình cho phép người sử dụng truy vấn thông tin dập thẻ, khách hàng, thông tin tài khoản được thay đổi bởi người sử dụng. Chức năng cho phép người sử dụng biết được thông tin trước và sau khi thay đổi từ phía người sử dụng.

Đường dẫn: Issuing → Card Management → Card Profile Audit Trail

Hình 6.11-1: Màn hình tìm kiếm

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|------------|---|---------|
| Audit Type | Loại kiểm tra 15 Kích hoạt thẻ 16 Thay đổi mã PIN 17 thông tin chung của thẻ 18 thông tin hạn mức thẻ 19 thông tin quản lý hạn mức | |
| Card No | Số thẻ | |
| Start Date | Ngày bắt đầu kiểm tra | |
| End Date | Ngày kết thúc kiểm tra | |

Người dùng có thể thay đổi các trường trong màn hình chức năng này

Hình 6.11-2: Màn hình lựa chọn các trường

| Update Timestamp | Update UID | Before After Indicator | Action Indicator | Prin CRN | Loc Acct | Customer Name | Special Limit | Special Limit Expiry Date | Special Reason Code | LOC Limit | LOC Balance |
|-------------------------|--------------|------------------------|------------------|----------|--------------|-----------------|---------------|---------------------------|---------------------|-----------|-------------|
| 07/07/2010 15:17:33,714 | DEMO.DUSER 1 | U | | 10587 | 300000001028 | HO HUA THUY ANH | 7000 | 20100725 | T | 10000000 | 9886000 |
| 07/07/2010 15:17:33,714 | DEMO.DUSER 2 | U | | 10587 | 300000001028 | HO HUA THUY ANH | 8000 | 20110725 | T | 5000000 | 4886000 |

Hình 6.11-3: Màn hình kết quả

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------|-----------|---------|
|--------|-----------|---------|

| | | |
|--------------------------------|--|---|
| Update Timestamp | Thời gian cập nhật | Các chỉ tiêu dùng để thống kê trong phần báo cáo theo dõi kiểm soát. Số lượng các chỉ tiêu là do người dùng lựa chọn trong phần “Trường list” |
| Update UID | Người cập nhật | |
| Before After Indicator | Chỉ thị trước hoặc sau 1 – Trước 2 – Sau | |
| Action Indicator | Loại hoạt động A – Thêm vào U – Cập nhật | |

6.10 Quản lý thẻ bị khóa

Chức năng này cho phép người sử dụng báo cáo các thẻ bị khóa lại cho VISANET. VISANET sẽ từ chối và ngừng giao dịch của các thẻ này.

Ngân hàng phát hành thẻ cần phải đăng ký sử dụng dịch vụ cảnh báo từ VISANET để chức năng này có thể hoạt động

Đường dẫn: Issuing → Card Management → Card Bulletin Maintenance



Hình 6.12-1: Màn hình tìm kiếm



Hình 6.12-2: Các nút chức năng

| Nút bấm | Diễn giải | Ghi chú |
|-----------|---|---------|
| Add | Thêm số thẻ vào danh sách cảnh báo | |
| Edit | Thay đổi thông tin thẻ trong danh sách cảnh báo | |
| Delete | Xóa thẻ trong danh sách cảnh báo | |
| Reinstate | Phục hồi thẻ đã bị xóa trong danh sách cảnh báo | |



Hình 6.12-3: Màn hình thông tin chi tiết

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|------------------|---------------------------|---------|
| Card No. | Số thẻ | |
| Crn No. | Số CRN | |
| Card Type | Loại thẻ | |
| Billing Cycle | Chu kỳ thanh toán của thẻ | |
| Card Return Date | Ngày tiếp nhận | |

| | |
|----------------|---|
| VC Action Code | <input type="text"/> |
| Plastic Expiry | <input type="text"/> 00/0000 |
| Region (VC) | <input type="checkbox"/> 1/X <input type="checkbox"/> A/C <input type="checkbox"/> B/F <input type="checkbox"/> C/A <input type="checkbox"/> D/E <input type="checkbox"/> E/B |
| List Date | <input type="text"/> 00/00/0000 |
| Effective Date | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> |
| Purge Date | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> |
| Deletion Date | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> |

Hình 6.12-4: Màn hình quản lý thẻ bị khóa

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------|--|---------|
| VC Action Code | Mã hoạt động của thẻ | |
| Plastic Expiry | Ngày hết hạn | |
| Region (VC) | Chọn khu vực khóa thẻ | |
| List Date | Ngày tạo khóa thẻ (được xác định bởi VISACARD) | |
| Effective Date | Ngày hiệu lực (được xác định bởi VISACARD) | |
| Purge Date | Ngày mở khóa thẻ | |
| Deletion Date | Ngày xóa (được xác định bởi VISACARD) | |

7 Chủ thẻ

Chức năng này cho phép người sử dụng kiểm soát được tình hình tài chính của chủ thẻ như tổng dư nợ, thanh toán, ... Ngoài ra còn cho phép cập nhật lại thông tin của chủ thẻ và cho phép giao dịch trực tuyến cho chủ thẻ

Phần này gồm có 3 chức năng nhỏ:

- Quản lý truy vấn
- Giao dịch
- Truy vấn và tạo mã PIN

Hệ thống sẽ lấy thông tin từ chủ thẻ từ RBS

- Tên chủ thẻ
- Giới tính
- Quốc tịch
- Địa chỉ
- Số điện thoại
- Địa chỉ thư tín
- D.O.B

7.1 Quản lý truy vấn

7.1.1 Quản lý thông tin khách hàng

Chức năng này cho phép người sử dụng truy nhập vào thông tin khách hàng. Bên cạnh đó, nó còn cho phép người sử dụng cập nhật lại thông tin của chủ tài khoản. Có 4 phần chính như sau: thông tin cá nhân, thông tin lưu trú, thông tin liên quan khác, thông tin về công việc, thông tin liên lạc ...

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Enquiry Maintenance → Customer Information Maintenance



Hình 7.1.1-1: Màn hình tìm kiếm

Hình 7.1.1-2: Màn hình thông tin cá nhân

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--------------------------|---|
| Title / Full Name | Họ tên | |
| CRN No | Số tham chiếu khách hàng | |
| Gender | Giới tính | |
| Marital Status | Tình trạng hôn nhân | Danh sách tình trạng hôn nhân của khách hàng có thể được tìm thấy trong: Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : MARITAL-STAT |
| Nationality | Quốc tịch | Danh sách quốc tịch có thể tìm thấy trong: Admin → Misc. Maintenance |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------|-----------|---|
| | | → Code Master Maintenance → Master Trường : NATIONALITY |
| Race | dân tộc | List of available race can be maintain in Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : RACE |
| Place of Birth | Nơi sinh | |

The screenshot shows a form for managing customer addresses. It has two main sections: 'Residence Address' and 'Correspondence Address'. The 'Residence Address' section contains fields for address (48B1 TTMM CAI KHE, PHUONG CAI KHE AP TUO, NG NHON A, TUONG LOC, VL), country (VIETNAM), postcode, state, and town. The 'Correspondence Address' section contains similar fields for address (AP TUONG NHON A, TUONG LOC, VL), country (VIETNAM), postcode, state, and town. There is also a field for a fixed line number (0909051091).

Hình 7.1.1-1 quản lý thông tin khách hàng – chi tiết cá nhân – phần 2

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------------------|----------------------------|--|
| Residence Address | Địa chỉ | |
| Country | Quốc gia | |
| Postcode | Mã bưu điện | |
| Town | Thành phố | |
| State | Tỉnh | |
| Correspondence Address | Địa chỉ thư tín | |
| Country | Địa chỉ thư tín (quốc gia) | |
| Postcode | Mã bưu điện | Mã bưu điện có thể được tìm thấy tại: Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------|--------------------|-----------|
| | | Post Code |
| Town | Thành phố | |
| State | Tỉnh | |
| Fixed Line No | Điện thoại cố định | |

| | |
|---------------|----------------------|
| Mobile No. | <input type="text"/> |
| Email Address | <input type="text"/> |

Hình 7.1.1-2 quản lý thông tin khách hàng – chi tiết cá nhân – phần 3

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------|--|---------|
| Mobile No | Số điện thoại khách hàng | |
| Email Address | Địa chỉ email để cung cấp bản sao kê điện tử, CW sẽ gửi đến địa chỉ email này. | |

| | |
|----------------------------|---|
| Contact Person | <input type="text"/> |
| Gender | <input type="radio"/> Male <input type="radio"/> Female |
| Contact No | <input type="text"/> |
| Relation to Contact Person | <input type="text"/> |

Hình 7.1.1-5: thông tin liên lạc

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------------------|------------------------------|--|
| Contact Person | Tên người liên lạc | |
| Gender | Giới tính | |
| Contact No | Số điện thoại người liên lạc | |
| Relation to Contact Person | Quan hệ với người liên lạc | thông tin có thể được tìm thấy tại Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : RELATION |

| | |
|----------------------------|--|
| <u>Work Nature</u> | <input checked="" type="radio"/> Salaried <input type="radio"/> Self-Employed <input type="radio"/> Unemployed |
| <u>Company</u> | <input type="text"/> |
| <u>Nature of Business</u> | <input type="text"/> |
| <u>Address</u> | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> |
| <u>Postcode</u> | <input type="text"/> |
| <u>Town</u> | <input type="text"/> |
| <u>State</u> | <input type="text"/> |
| <u>Office Phone Number</u> | <input type="text"/> Ext <input type="text"/> |
| <u>Country</u> | <input type="text"/> VIETNAM |
| <u>Annual Income</u> | 0 |

Hình 7.1.1-6: thông tin công việc

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--------------------|--|--|
| Work Nature | Chọn loại hình công việc Làm công ăn lương Nghề tự do Thất nghiệp | |
| Company Name | Tên công ty | |
| Nature of Business | Lĩnh vực hoạt động | |
| Office Address | Địa chỉ công ty (chọn nếu muốn thông tin được gửi đến địa chỉ này) | |
| Postcode | Mã bưu điện công ty | Danh sách có thể được tìm thấy tại: Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : Post Code |
| Town | Thành phố | |
| State | Tỉnh | |
| Country | Quốc gia | |
| Office Phone No | Số điện thoại | |
| Annual Income | Thu nhập hàng năm | |

| | |
|---|---|
| <u>ID / No..</u> | <input type="text"/> 0 <input type="text"/> 331262308 |
| <u>Old IC No.</u> | <input type="text"/> |
| <u>Place of Issue</u> | <input type="text"/> VINH LONG |
| <u>Date of Issue</u> | <input type="text"/> 22/04/2003 (dd/mm/yyyy) <input type="button"/> |
| <u>Date of Birth</u> | <input type="text"/> 12/05/1981 (dd/mm/yyyy) <input type="button"/> |
| <u>Mother's Maiden Name</u> | <input type="text"/> |
| <u>Security Question - My Best Friend</u> | <input type="text"/> |

Hình 7.1.1-7: Quản lý thông tin khách hàng

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|------------------------------------|---|---------|
| ID/No | ID có thể là: - Số ID mới - ID quân đội - ID cảnh sát - Số hộ chiếu | |
| Old IC No | Số ID cũ | |
| Place of Issue | Nơi phát hành | |
| Date of Issue | Ngày phát hành | |
| Date of Birth | Ngày sinh | |
| Mother's Maiden Name | Tên mẹ đẻ | |
| Security Question – My Best Friend | Câu hỏi bảo mật dùng để xác định chủ thẻ. Bắt buộc cho thẻ tín dụng. | |

The screenshot shows a user interface element for selecting a customer category. A dropdown menu is open, displaying the value '00' in a yellow-highlighted box. Below the dropdown is a text input field labeled 'Remarks' with a scroll bar, indicating it is a multi-line text area.

Hình 7.1.1-8: thông tin khác

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------|------------------------|---------|
| Cust.Category | Loại khách hàng | |
| Remarks | thông tin ghi chú thêm | |



Hình 7.1.1-7: File kèm theo

7.1.2 Truy vấn thông tin hồ sơ thẻ

This function is used to access the card profile information and the card renewal, card replacement, and upgrade/downgrade/conversion card history records. / Chức năng này cho phép truy cập vào thông tin hồ sơ thẻ như gia hạn, thay thế, thay đổi hạng thẻ

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Enquiry Maintenance → Card Profile Enquiry

Hình 7.1.2-1: Màn hình tìm kiếm

Hình 7.1.2-2: thông tin thẻ - phần 1

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--------------------------|--|---------|
| Embossed Name | Tên chủ thẻ | |
| Card Type | Loại thẻ | |
| Stop Statement | <p>Ngừng gửi sao kê Generate But Unsent</p> <p>- In thông tin thanh toán nhưng không gửi mail thông báo</p> <p>Do Not Generate</p> <p>Không in thông tin nhưng mặc định hệ thống sẽ gửi thông báo qua mail</p> | |
| Card Creation Date | Ngày tạo thẻ | |
| Card Status | Trạng thái thẻ | |
| Cancel Date (dd/mm/yyyy) | Ngày hủy thẻ | |

| | |
|-------------------------------|---|
| Company Emboss Name | <input type="text"/> |
| Fee Code | FE01 - FE01 DESC |
| ATM Indicator | 1 - TO PRINT PIN |
| Internet Transaction Blocking | No |
| Source Code | DM004 |
| Merchant No | <input type="text"/> |
| Sales Office Code | <input type="text"/> |
| Recommender's Name & Card No | <input type="text"/> |
| | <input type="checkbox"/> Brochure Sent <input type="checkbox"/> eMail/SMS Sent |

Hình 7.1.2-3: thông tin thẻ - phần 2

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------------------|--|---|
| Company Emboss Name | Tên chủ thẻ | |
| Fee Code | Xác thực khác có thu phí | |
| Generate PIN | Chỉ định nếu chương trình thẻ liên kết với đặt tính rút tiền tại ATM. | 1 – Cần mã PIN X – Không cần mã PIN |
| Internet Transaction Blocking | Trạng thái thanh toán online | Y – Không cho thẻ thanh toán online N – Cho phép thanh toán online |
| Source Code | Để xác định nguồn hoặc kênh đơn mở thẻ , không cho phép để chỉnh sửa Ví dụ: DS001 – Direct Sales CM001 – Corporate Marketing DM001 – Direct Marketing | Danh sách “Source Code” có thể tìm tại: Issuing → Miscellaneous Maintenance → Production/Promotion Maintenance → Source Code Maintenance |
| Merchant No | Mã số đại lý | |
| Sales Office Code | Mã số người bán hàng | |
| Brochure Sent / email/SMS Sent | Nhận thông báo | Y –Có N –Không |
| Recommender's Name & Card No | Người đề nghị và số thẻ | |

| | |
|----------------------|---|
| Card Activation Date | 00/00/0000 |
| Card Activation User | |
| Scheme Code | 000001 - SCHEME CODE 01 |
| Member ID | |
| Sponsor ID | |
| Contract No | |
| Branch | 0100 - So Giao Dich |
| Send SMS | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No |
| Support Auto Renewal | Yes |
| | Auto Renewal Months |
| | 36 |

Hình 7.1.2-4: thông tin thẻ phần 3

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------------|---|--|
| Card Activation Date | Ngày kích hoạt thẻ | |
| Card Activation User | ID người sử dụng | |
| Scheme Code | Mã số liên quan đến Quản lý tài chính | |
| Member ID | Mã số khách hàng | |
| Sponsor ID | ID của người bảo lãnh | |
| Contract No | Số hợp đồng | |
| Branch | Chi nhánh phát hành | |
| Send SMS | Nếu chọn "Yes" hệ thống sẽ tính phí SMS cho chủ thẻ. | |
| Support Auto Renewal | Có tự động tái tục không? Người dùng được phép thay đổi giá trị này chỉ khi Card Type's Support Renewal Flag trong Card Type Maintenance là "Y". | Y – tự động tái tục N – không tự động tái tục |
| Auto Renewal Months | Số tháng tự động tái tục | |

| | |
|--------------------|---|
| Delivery By Branch | <input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No |
| Delivery Option | H - Residence |
| Delivery Address | AP TUONG NHON A, TUONG LOC, VL |
| Postcode | |
| State | 00 |
| | Town |
| | Country |
| | VIETNAM |

Hình 7.1.2-1 truy vấn hồ sơ thẻ – chi tiết giao thẻ

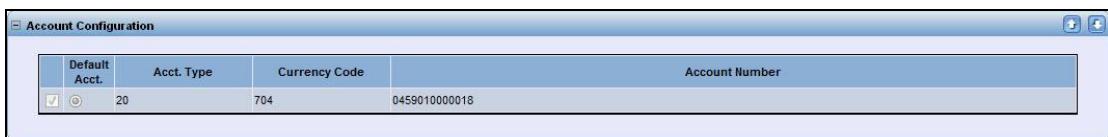
| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------|-----------------------------------|--|
| Delivery By Branch | Chỉ định giao thẻ theo chi nhánh. | Y – theo chi nhánh N – không theo chi nhánh |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|------------------|---|---|
| Delivery Option | Tùy chọn giao thẻ. Hệ thống sẽ tự động sinh địa chỉ cho địa chỉ giao thẻ theo lựa chọn. | H – địa chỉ thường trú C – địa chỉ liên lạc O – địa chỉ văn phòng |
| Delivery Address | Địa chỉ giao thẻ | |
| Postcode | Mã bưu chính giao thẻ | Danh sách có sẵn trong: Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : Post Code |
| Town | Quận huyện | |
| State | Tỉnh/ thành phố | |
| Country | Quốc gia | |



Hình 7.1.2-6: Truy vấn thông tin thẻ (chỉ dùng cho thẻ tín dụng)

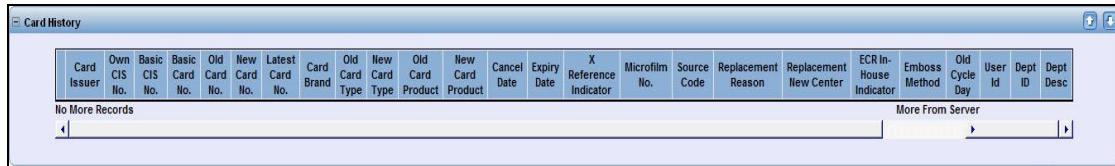
| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--|---------|
| Auto Debit Option | Lựa chọn tự động ghi nợ 0 –Không tự động ghi nợ 1 – Tự động ghi nợ 1 khoản cố định 2 – Tự động ghi nợ số tiền phải thanh toán tối thiểu 3 –Tự động ghi nợ để trả hết | |
| Casa | Tài khoản tự động thanh toán nợ | |



Hình 7.1.2-7: thông tin tài khoản (chỉ dùng cho thẻ ATM và Debit)

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------|----------------|---------|
| Default Acct. | Số tài khoản | |
| Acct. Type | Loại tài khoản | |

| | | |
|----------------|--------------|--|
| Currency Code | Loại tiền tệ | |
| Account Number | Số tài khoản | |



Hình 7.1.2-8: Truy vấn thông tin thẻ

Bảng tổng hợp này sẽ hiển thị tất cả các thẻ thay thế, nâng cấp / hồ sơ chuyển đổi. Khi có sự thay đổi của số thẻ và yêu cầu dập nỗi thẻ, nó sẽ hiển thị bảng này

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|------------------------|---------------------------------|---------|
| Card Issuer | Số thẻ | |
| Own Cis No. | Số chủ thẻ | |
| Basic Cis No. | Số cản bản thông tin khách hàng | |
| Basic Card No | Số thẻ cản bản | |
| Old Card No | Số thẻ cũ | |
| New Card No | Số thẻ mới | |
| Latest Card No | Số thẻ cũ gần nhất | |
| Card Brand | Thương hiệu thẻ | |
| Old Card Type | Loại thẻ cũ | |
| New Card Type | Loại thẻ mới | |
| Old Card Product | Loại sản phẩm cũ | |
| New Card Product | Loại sản phẩm mới | |
| Cancel Date | Ngày hủy thẻ | |
| Expiry Date | Ngày hết hạn | |
| X Reference Indicator | Số tham chiếu | |
| Microfilm No. | Số Micorfilm | |
| Source Code | Mã nguồn của thẻ | |
| Replacement Reason | Lý do thay thế thẻ | |
| Replacement New Center | Trung tâm thay thế thẻ | |
| ECR In-House Indicator | Chỉ số ECR | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|---------------|------------------------------|---|
| Emboss Method | Cách thức phát hành thẻ | S -Dập thẻ sau khi xử lý cuối ngày M -Dập thẻ ngay lập tức |
| Old Cycle Day | Ngày gửi sao kê cũ | |
| User ID | ID người sử dụng | |
| Dept ID | Cập nhật ID | |
| Dept Desc. | Cập nhật thông tin phòng ban | |

Màn hình thẻ hiện các thẻ của cùng 1 khách hàng

| Other Card and Renewal History | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|--------------|---------|----------------|------------------|---------------------|--------------------|----------------------------|---------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------------------|--------------|------------|------------|--------------|
| | Renewal Date | User ID | Principal/Supp | Anniversary Date | Card No | Latest Expiry Date | Card Type Code | Emboss Method | Card Status | Cancel Location | Cancel Date | Relationship with Principal | Reserve Date | Legal Date | Legal Code | Dunning Code |
| | 04/06/2009 | DUSER P | | 23/02/2008 | 4284 7000 0000 0053 | 02/2014 | VISA GOLD PROGRAM DESC SYS | | | | 00/00/0000 | | 00/00/0000 | 00/00/0000 | | |

Hình 7.1.2-9: Lịch sử gia hạn thẻ

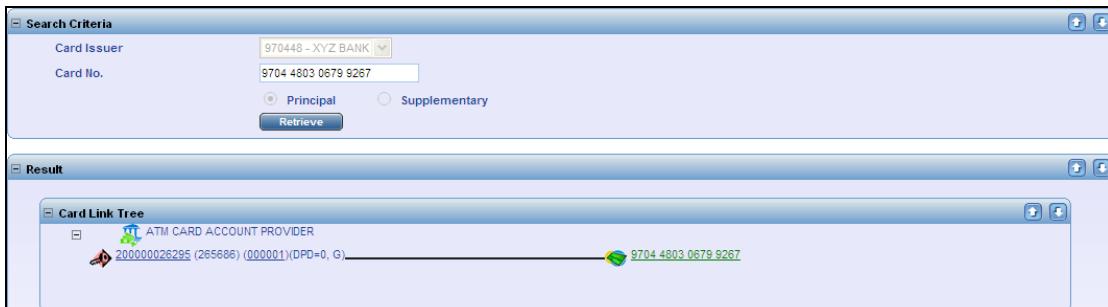
| Trường / Chỉ tiêu | Điển giải | Ghi chú |
|-----------------------------|-----------------------|---|
| Renewal Date | Ngày hủy thẻ cũ | |
| User ID | Người cập nhật | |
| Principal/Supp | Thẻ chính hay thẻ phụ | P - Thẻ chính S - Thẻ phụ |
| Anniversary Date | Ngày phát hành thẻ | |
| Card No | Số thẻ | |
| Latest Expiry Date | Ngày hết hạn | |
| Card Type Code | Loại thẻ | |
| Emboss Method | Phương pháp dập thẻ | S -Dập thẻ sau khi xử lý cuối ngày M -Dập thẻ ngay lập tức |
| Relationship with Principal | Quan hệ với chủ thẻ | Danh sách có thẻ được tìm thấy tại: Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : RELATION |
| Reserve Date | | |

| | | |
|--------------|--------------|--|
| Legal Date | Ngày gửi thư | |
| Legal Code | Mã thư | |
| Dunning Code | mã Dunning | |

7.1.3 Quản lý thông tin hồ sơ thẻ

Chức năng quản lý thông tin hồ sơ thẻ và khóa thẻ theo yêu cầu của chủ thẻ

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Enquiry Maintenance → Card Profile Maintenance



Hình 7.1.3-1: Màn hình tìm kiếm



Hình 7.1.3-2: thông tin chung của thẻ

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------------------------------|---|--|
| Internet Transaction Blocking | Có khóa giao dịch online không | Y –Không cho phép N –Cho phép |
| Brochure/ Advice Mail | Nhận thông tin quản cáo | Y –Nhận N –Không nhận |
| Relationship to Principal Card Member | Quan hệ với chủ thẻ, không cho thay đổi | Danh sách có thể tìm thấy tại: Admin → Misc. Maintenance → Batch Code Maintenance → Master Trường : RELATION |
| Billing Option | Địa chỉ gửi thông báo sao kê | |

| | |
|---------------------|-------------------------|
| Company Emboss Name | <input type="text"/> |
| Card Type | OATMC3 |
| Card Status | <input type="text"/> |
| Emboss Name | LUU THUY DUY ANH |
| Fees Code | 0001 - FEE CODE 01 |
| Coll Code | <input type="text"/> |
| Dunning Code | <input type="text"/> |
| Generate PIN | 1 - TO GEN PIN |
| Source Code | DM001 |
| Sales Office Code | TTT02 |
| Input Date | 09/03/2011 (dd/mm/yyyy) |
| Reinstatement Date | 00/00/0000 (dd/mm/yyyy) |
| Legal Code | <input type="text"/> |
| Legal Date | 00/00/0000 |
| Reserve Date | 00/00/0000 (dd/mm/yyyy) |

Hình 7.1.3-4: Thông tin hồ sơ thẻ phần 1

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------------|--|---|
| Company Emboss Name | Tên công ty dập thẻ | |
| Card Status | Trạng thái thẻ IE –Trả lại thẻ TR –Chuyển nhượng VE –Đóng thẻ | |
| Emboss Name | Tên chủ thẻ | |
| Fees Code | Mã phí | |
| Coll Code | Mã thu hồi | |
| Dunning Code | Mã Dunning | |
| Generate PIN | Chỉ định nếu số thẻ đã tổ chức với đặc tính rút tiền ATM. Cho phép thực hiện ứng tiền mặt. | 1 – tạo PIN X – không tạo PIN |
| Legal Code | Mã Legal | Mã Legal |
| Source Code | Mã nguồn thẻ, không cho phép sửa chữa Ví dụ: DS001 – Direct Sales CM001 – Corporate Marketing DM001 – Direct Marketing | Mã nguồn thẻ, không cho phép sửa chữa Ví dụ: DS001 – Direct Sales CM001 – Corporate Marketing DM001 – Direct Marketing |
| Legal Date | Ngày gửi thư | Ngày gửi thư |
| Sales Office Code | Mã nhân viên bán hàng | Mã nhân viên bán hàng |
| Reserve Date | Ngày dự trữ | Ngày dự trữ |
| Input Date | Ngày nhập dữ liệu mở thẻ, không cho phép sửa chữa | Ngày nhập dữ liệu mở thẻ, không cho phép |

| | | |
|--------------------|-------------------------------------|--|
| | | sửa chữa |
| Reinstatement Date | Ngày thẻ bị khóa được kích hoạt lại | Ngày thẻ bị khóa được kích hoạt lại |

The screenshot displays a configuration window for card activation. Key settings include:

- Billing Option: H - Residence
- Stop Statement: Print But Unsent (selected)
- Statement Delivery Option: NORMAL
- Card Activation Date: 00/00/0000
- Card Activation Update User: Scheme Code 000001 - SCHEME CODE 01
- Member ID, Sponsor ID, Contract No: Fields for identifying the cardholder.
- Send SMS: Yes (selected)
- Support Auto Renewal: Yes (selected)
- Auto Renewal Months: 24

Hình 7.1.3-4: Thông hồ sơ thẻ phần 2

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------------------|--|---------|
| Billing Option | Địa chỉ gửi sao kê, giao thẻ hay các thư từ nhà phát hành thẻ. Ví dụ: địa chỉ thường trú, địa chỉ liên lạc, địa chỉ văn phòng | |
| Stop Statement | Chỉ định ngừng in sao kê Generate But Unsent - tạo sao kê nhưng không gửi đến khách hàng. Do Not Generate Không tạo sao kê Mặc định, hệ thống sẽ tạo sao kê và gửi đến khách hàng. | |
| Release Form | Hình thức thực hiện <ul style="list-style-type: none"> NORMAL QUICK | |
| Card Activation Date | Ngày kích hoạt thẻ | |
| Card Activation Update User | User ID cập nhật, kích hoạt thẻ | |
| Scheme Code | Mã Scheme đi kèm với quản lý phí tài chính. | |
| Member ID | ID thành viên của khách hàng. | |
| Sponsor ID | ID người bảo lãnh của khách hàng. | |
| Contract No | Số hợp đồng | |

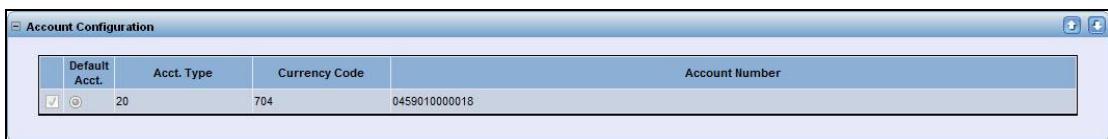
| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------------|--|--|
| Send SMS | Nếu chọn “Yes” hệ thống sẽ tính phí SMS cho chủ thẻ. | |
| Support Renewal | Có tự động tái tục không Người dùng được phép thay đổi giá trị này chỉ khi Card Type's Support Renewal Flag trong Card Type Maintenance là “Y”. | Y – tự động tái tục N – không tự động tái tục |
| Auto Renewal Months | Số tháng tự động tái tục | |

hình 0-1 truy vấn hồ sơ thẻ – chi tiết địa chỉ giao thẻ

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------|--|--|
| Delivery By Branch | Có giao thẻ theo chi nhánh không | Y – theo chi nhánh N – không theo chi nhánh. |
| Delivery Option | Tùy chọn giao thẻ. Hệ thống sẽ tự động sinh địa chỉ vào trong trường địa chỉ giao thẻ theo lựa chọn. | H – địa chỉ thường trú C – địa chỉ liên lạc O – địa chỉ văn phòng |
| Delivery Address | Địa chỉ giao thẻ | |
| Postcode | Mã bưu chính nơi giao thẻ | Danh sách mã có trong: Admin → Parameter Maintenance → Master Trường : Post Code |
| Town | Tên quận/ huyện | |
| State | Tên tỉnh/ thành phố nơi giao thẻ | |
| Country | Tên nước | |

Hình 7.1.3-6: Cấu hình phương thức trả nợ (dùng cho thẻ tín dụng)

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--|---------|
| Auto Debit Option | Lựa chọn tự động ghi nợ 0 – Không tự động ghi nợ 1 – Tự động ghi nợ 1 khoản cố định 2 – Tự động ghi nợ số tiền phải thanh toán tối thiểu 3 – Tự động ghi nợ để trả hết | |
| Casa | Số tài khoản tự động trả nợ | |



Hình 7.1.3-7: Cấu hình tài khoản

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------|-----------------------|---------|
| Default Acct. | Số tài khoản mặc định | |
| Acct. Type | Loại tài khoản | |
| Currency Code | Loại tiền tệ | |
| Account Number | Số tài khoản | |



Hình 7.1.3-8: Thông tin hồ sơ thẻ phần 3

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------------|---|---------|
| CRN Remarks | Nhận xét về khách hàng, nhận xét này sẽ được thể hiện ở màn hình khác | |
| Recommender Card No. | Số thẻ của người đề nghị | |

7.1.4 Thông báo thẻ bị mất hoặc đánh cắp

Chức năng này dùng để ghi nhận thông báo của chủ thẻ về việc thẻ bị mất hoặc đánh cắp, để hệ thống sẽ nhận biết khi thẻ được sử dụng bởi người khác.

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Enquiry Maintenance → Card Memo Message

Hình 7.1.4-1: Màn hình tìm kiếm

| Update timestamp▲ | Card No | Block Ind | CRM ExpDate | Message Status | Reason | Creation User ID |
|-------------------|---------------------|-----------|-------------|----------------|--------|------------------|
| 20110527223028890 | 9704 4801 0593 3026 | Y | 12/08/2088 | DC | AT | DUSER |
| 20110526001806458 | 9704 4802 0860 8327 | Y | 12/10/2015 | PU | CR | DUSER |
| 20110525213412669 | 9704 4802 0584 6524 | Y | 31/12/2099 | PU | CF | DUSER |

Hình 7.1.4-2: Kết quả – phần 1

| Nút | Diễn giải | Ghi chú |
|-------------|---|---------|
| New | Thêm thông báo mới, người dùng cần truy vấn số thẻ trong màn hình quản lý thông báo thẻ mất cắp. Card No. 9704 4801 0905 7957 <input type="button" value="Retrieve"/> | |
| Edit | Thay đổi thông báo thẻ bị mất cắp, số thẻ sẽ tự động sinh ra trong màn hình quản lý thông báo thẻ mất cắp và không cho phép thay đổi giá trị. Card No. 9704 4802 0145 1238 | |

Hình 7.1.4-1 Thông tin thông báo thẻ bị mất cắp phần 1

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--------------------|--|--------------|
| Anniversary Date | Ngày phát hành thẻ | (dd/mm/yyyy) |
| Chargeable Balance | Tổng tiền còn có thẻ sử dụng | |
| Card Outstanding | Tổng số dư lúc đóng tài khoản bao gồm tất cả số tiền ghi nợ (mua lẻ, ứng trước, chi phí lãi suất) trừ đi số tiền tín dụng (thanh toán) | |

| | | | |
|--------------|---------|-------------------|--|
| LOC Limit | Account | Hạn mức tín dụng | |
| Charge Limit | Account | Hạn mức tài khoản | |
| Total Limit | | Tổng hạn mức | |

| | | | |
|-------------------------|------------|-------------------|--------------------------|
| Last Replacement Date | 00/00/0000 | Last Renewal Date | 04/07/2010 |
| Collection/Courier Date | 00/00/0000 | Collection Flag | <input type="checkbox"/> |
| Migration Flag | Y | Activation Flag | Y |

Hình 7.1.1-4: Thông tin thẻ - phần 2

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------------|----------------------------|--|
| Last Replacement Date | Ngày thay thế thẻ gần nhất | |
| Last Renewed Date | Ngày gia hạn gần nhất | |
| Collection/Courier Date | Ngày thu hồi thẻ | |
| Collection Flag | Trạng thái thu hồi | Y – đã thu hồi N – chưa |
| Migration Flag | Thẻ chipping | Y – thẻ chip N – thẻ từ |
| Activation Flag | Trạng thái thẻ | Y – Đã kích hoạt N – chưa kích hoạt |

| | | | |
|------------------|--------|-------------------|-------------|
| Cust. Category | 00 | LOC Outstanding | -100,000.00 |
| Card Type | PREP02 | CMM Creation Date | 00/00/0000 |
| Last Modified By | | Dept ID | |
| Dept Description | | | |
| Note: | | | |

Hình 7.1.4-5: Thông tin thẻ bị mất cắp - phần 3

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--|---------|
| Cust.Category | Loại khách hàng | |
| LOC Outstanding | Dư nợ = hạn mức LOC– tháng hiện tại chấp nhận số tiền giao dịch. | |
| CMM Creation Date | Ngày tạo thông báo | |
| Last Modified By | Người cập nhật | |
| Dept ID | Phòng ban cập nhật | |
| Dept Description | Nội dung cập nhật | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--------|-----------|---------|
| Note: | Ghi chú | |

The screenshot shows a software interface for managing lost or stolen card reports. It includes fields for the message content, expiration date, message status (set to non-negative), and a reason dropdown.

Hình 7.1.4-2 Quản lý thông báo thẻ bị mất cắp

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-------------------|--|--|
| Card Memo Message | Thông báo khi thẻ bị khóa, mất cắp | |
| CMM Expiry Date | Ngày hết hạn thông báo | |
| Message Status | Tình trạng thông báo | <p>DC - Từ chối tất cả các giao dịch, thường sử dụng khi tạm khóa thẻ</p> <p>PU – Không cho phép thực hiện giao dịch, thường sử dụng khi thẻ bị mất hoặc bị đánh cắp theo báo cáo của chủ thẻ. Xin lưu ý rằng nếu tình trạng này được lựa chọn, không có cách nào để bỏ chặn lại thẻ này sau đó. Hãy xem xét chặn vĩnh viễn.</p> <p>RE - Tạm từ chối tất cả các giao dịch, thường sử dụng khi thẻ chặn tạm thời</p> |
| Reason | <p>Lý do thực hiện thông báo</p> <ul style="list-style-type: none"> - Thẻ bị làm giả - Mất thẻ - Thẻ bị đánh cắp <p>Nếu lý do trên được chọn sẽ ảnh hưởng đến trạng thái thông báo để chọn và ngày hết hạn thông báo mất thẻ được cấu hình là 31/12/2099</p> | |

Trong trường hợp hủy thẻ hoặc tạm khóa thẻ, một thông báo tạo mới thẻ sẽ hiện lên sau khi nhấn nút NEW để xác nhận thay thế thẻ.



hình 7.1.4-3 xác nhận thay thế thẻ

Nếu nhấn vào nút “OK” thì màn hình thay thế thẻ bên dưới sẽ hiện ra với số thẻ được tự động sinh ra từ màn hình thông báo tình trạng của thẻ. Người dùng có thể nhấn nút Retrieve và nhập vào thông tin cần thiết (xem hình 5.3 thay thế thẻ) và nhấn ‘Submit’ để thay thế thẻ.

The screenshot shows a software interface for card replacement. At the top, there's a 'Search Criteria' section with fields for 'Card Issuer' (970448 - XYZ BANK) and 'Current Card No.' (9704 4803 0679 9267), followed by a 'Retrieve' button. Below this is a 'Result' section containing a 'Card Link Tree' which shows a connection between two card numbers: 200000026295 (265686) and 9704 4803 0679 9267. The main area displays detailed card information: CRN No. 265686, Cust. Category 00 - NORMAL, Cycle Day 0, Support Auto Renew Y, Last Replace Date 12/04/2011, Expiry Date 05/2015, Emboss Name LUU THUY DUY ANH, Card Type DATMC3, DPD 0, Last Renew Date 00/00/0000, Expiry Month 24, and Card Memo Message ** TEST. At the bottom, there's a 'Maintenance' section with fields for New Card Expiry Date (05/2015), Reason Code (dropdown menu), New Emboss Name (LUU THUY DUY ANH), Emboss Photo (attachment field), Release Form (radio buttons for Normal or Quick), and buttons for Attach and Remove.

Hình 7.1.4-8: Màn hình xác nhận thay thế thẻ

Hình thông báo lỗi trong quá trình thay đổi thông tin hay xóa thông báo thẻ



Hình 7.1.4-9: Màn hình thông báo lỗi

| Error / Lỗi | Hành động thực hiện / Thực hiện |
|-------------------------------------|---|
| PICKUP CARD-CMM CANOT BE EDITED! | Với quyết định khóa thẻ vĩnh viễn, Người sử dụng sẽ không thể mở thẻ hoặc tái hoạt động cho thẻ này |

7.1.5 Thông tin tài khoản

Màn hình này cho thấy các chi tiết của thông tin tài khoản cho mỗi chu kỳ sao kê. Các thông tin tài khoản bao gồm số dư, tổng số sử dụng, thanh toán, lãi và phí tính bởi hệ thống

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Enquiry Maintenance → Ageing

The screenshot shows the 'Ageing Enquiry' interface. In the 'Search Criteria' section, 'Card Issuer' is set to '009704 - TRUST BANK' and 'Card No.' is '9704 4402 7058 1630 006'. Below this are 'Retrieve' and 'Reset' buttons. The 'Card Link Tree' section shows a hierarchy starting with 'PREPAID CARD ACCOUNT PROVIDER' and a node '500000001048 (10637) (SC0003)(DPD=0, ...)' which is expanded to show '9704 4402 7058 1630 006'.

Hình 7.1.5-21: Màn hình tìm kiếm

This screenshot displays detailed information for a card account. It includes fields for 'Card Type' (PREPO2), 'Debit' (13,750,446.00), 'CRN No.' (10637), 'Billing Cycle' (1), 'Card Status/Card Status Reason' (/), 'Name' (ARI), 'Cust. Category' (00-NORMAL), 'Credit' (-500.00), 'Legal Code', 'Coll Code', 'Cancel Date' (00/00/0000 (dd/mm/yyyy)), and 'Closing Balance' (13,749,946.00).

Hình 7.1.5-22: Màn hình thông tin chi tiết

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------|---|---------|
| Card Type | Loại thẻ | |
| CRN No | Số tham chiếu khách hàng | |
| Billing Cycle | Chu kỳ sao kê | |
| Debit | Tổng tiền ghi nợ bao gồm: - Thanh toán qua séc - Mua bán lẻ - Rút tiền mặt - Phí - Điều chỉnh ghi nợ - Total interest / Tổng lãi - Phí chậm thanh toán - Chi phí khác | |
| Credit | Tổng tiền ghi có bao gồm: - Thanh toán tiền mặt - Thanh toán séc - Điều chỉnh ghi có nội bộ - Điều chỉnh ghi có qua đại lý | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--------------------------------|---|---------|
| Closing Balance | Tổng dư nợ bao gồm tất cả số tiền ghi nợ (mua lẻ, ứng trước, chi phí lãi suất) trừ đi số tiền ghi có (thanh toán) | |
| Card Status/Card Status Reason | Trạng thái thẻ | |
| Legal Code | Mã Legal | |
| Coll Code | Mã Coll | |
| Name | Tên chủ thẻ | |
| Cancel Date | Ngày hủy thẻ | |
| Cust. Category | Loại khách hàng | |

Màn hình thông tin mỗi chu kỳ thanh toán của thẻ

| Date ↑ | DPD | Opening Balance | Total Credit | Total Debit | Closing Balance | Minimum Repayment | Cash Payment | Cheque Payment | Internal Credit Adjustment | Merchant Credit Adjustment | Total CW/CAV | Total Retail | Total Cav Fee | Total Fee |
|---------|-----|-----------------|--------------|---------------|-----------------|-------------------|--------------|----------------|----------------------------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| 08/2010 | | 0.00 | 0.00 | 87,693,000.00 | 87,693,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 26,950,000.00 | 60,000,000.00 | 549,000.00 | 194,000.00 |

Hình 7.1.5-23: Lịch sử thanh toán của thẻ phần 1

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-----------------|---|---------|
| Date | Ngày gửi sao kê | |
| DPD | Số ngày quá hạn thanh toán | |
| Opening Balance | Số dư tài khoản lúc trước khi thanh toán | |
| Total Credit | Tổng tiền ghi có bao gồm: - Thanh toán tiền mặt - Thanh toán séc - Điều chỉnh ghi có nội bộ - Điều chỉnh ghi có qua đại lý | |
| Total Debit | Tổng tiền ghi nợ bao gồm: - Thanh toán qua séc - Mua bán lẻ - Rút tiền mặt - Phí - Điều chỉnh ghi nợ - Total interest / Tổng lãi - Phí chậm thanh toán - Chi phí khác | |
| Minimum | Một số tiền tối thiểu mà chủ thẻ phải | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------------------|---|---------|
| Repayment | trả từng kỳ thanh toán. Chủ thẻ có thể thực hiện thanh toán vượt quá hạn thanh toán tối thiểu. Tuy nhiên, một khoản thanh toán không được ít hơn thanh toán tối thiểu. Nếu điều này xảy ra, công ty phát hành thẻ có thể áp đặt một hình phạt. Việc thanh toán tối thiểu chung được tính bằng tỷ lệ phần trăm của tổng số dư mới. | |
| Closing Balance | Tổng dư nợ bao gồm tất cả số tiền ghi nợ (mua lẻ, ứng trước, chi phí lãi suất) trừ đi số tiền ghi có (thanh toán) | |
| Cash Payment | Thanh toán bằng tiền mặt | |
| Cheque Payment | Thanh toán bằng séc | |
| Internal Credit Adjustment | Điều chỉnh ghi có cho chủ thẻ bằng tay 20 không tính phí 21 Hoàn phí giao dịch | |
| Merchant Credit Adjustment | Điều chỉnh ghi có từ đại lý | |
| Total CW/CAV | Rút tiền mặt | |
| Total Retail | Tổng số tiền bán lẻ | |

| Total Fee | Other Cost | Late Payment Charge | Late Payment In Suspend | Interest | Interest In Suspend | Debit Adjustment | No Of Return Cheque | Return Cheque Amount | Dunning Code |
|------------|------------|---------------------|-------------------------|----------|---------------------|------------------|---------------------|----------------------|--------------|
| 194,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0.00 | |

Hình 7.1.5-24: Lịch sử thanh toán thẻ phần 2

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|---------------------|---|---------|
| Total Fee | Tổng chi phí - Phí thường niên - Phí gia nhập - Phí thay thẻ - Phí gia hạn - Phí quản lý | |
| Other Cost | Chi phí hợp lý | |
| Late Payment Charge | Lệ phí sẽ được áp dụng khi có bất kỳ thanh toán chậm mà chủ thẻ thanh toán sau ngày hết hạn. | |

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Late Payment in Suspend | Phí chậm thanh toán cho tài khoản treo | |
| Interest | Lãi suất | |
| Interest In Suspend | Lãi suất cho tài khoản bị khóa | |
| Debit Adjustment | Điều chỉnh ghi nợ | |
| No Of Return Cheque | Số lượng séc | |
| Amount Of Return Cheque | tổng số tiền của séc | |
| Dunning Code | Mã Dunning | |

7.1.6 Truy vấn số ngày quá hạn thanh toán

Màn hình hiển thị thông tin tài chính gần nhất của tài khoản như dư nợ hàng tháng, các khoản đã ra hóa đơn và chưa ra hóa đơn và lãi suất cộng dồn.

MIA - . Có 24 gói MIA trong CW. Mỗi gói MIA đại diện cho 1 tháng (30 ngày). Trong ngày in sao kê, số dư (đối với tài khoản card charge) hoặc số thanh toán tối thiểu (đối với tài khoản thẻ tín dụng) trong MIA 1 chưa được thanh toán sẽ được CW chuyển sang MIA2.

Vd: về xác định số tài khoản của ngày quá hạn và mã qua hạn ở trên

| | | | |
|---|--------------------|--------------------|-------------------------|
| Billing cycle date → 15/10/2009 MIA Day 0 – 29 → 500 | | | |
| Day 0 - 29 | Day 30 - 59 | Day 60 - 89 | Day 90 – Day 119 |
| 500 (0) | 500 | | |

During cycle date, outstanding balance (500) from MIA Day 0 – 29 will then move to MIA Day 30 – 59.

As on 15/10/2009:
DPD (Numbers of Day Pass Due) → 30
Aged Code → 2

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Enquiry Maintenance → Day Pass Due

Hình 7.1.6-1: Điều kiện tìm kiếm

| | | | |
|-------------------|-----------|------------------------|--------|
| CRN No. | 10637 | Card Type | PREPO2 |
| Billing Cycle | 1 | Current Age Code / DPD | /0 |
| Name | ARI | | |
| Cust. Category | 00-NORMAL | | |
| Account Status | | | |
| Card Memo Message | N | | |

Hình 7.1.6-2: thông tin chi tiết

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------------|---|---------|
| CRN No | Số tham chiếu khách hàng | |
| Card Type | Loại thẻ của khách hàng | |
| Billing Cycle | Chu kỳ sao kê VD: 1 – 30 (số ngày của tháng) | |
| Current Age Code / DPD | Mã quá hạn hiện tại và số ngày quá hạn (tham khảo ví dụ về xác định số tài khoản của ngày quá hạn và mã qua hạn ở trên) | |
| Name | Tên chủ thẻ | |
| Cust .Category | Loại khách hàng | |
| Account Status | Trạng thái tài khoản | |

| | | | |
|-----------------|---------------|--------|---------|
| Debit | 13,750,446.00 | Credit | -500.00 |
| Closing Balance | 13,749,946.00 | | |

Hình 7.1.6-3: thông tin chi tiết

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|---|---------|
| Debit | Tổng tiền ghi nợ bao gồm: - Thanh toán qua séc - Mua bán lẻ - Rút tiền mặt - Phí - Điều chỉnh ghi nợ - Total interest / Tổng lãi - Phí chậm thanh toán - Chi phí khác | |
| Credit | Tổng giá trị các khoản sau - Thanh toán bằng tiền mặt - Thanh toán bằng tiền séc - Điều chỉnh ghi có nội bộ - Điều chỉnh ghi có tại đại lý | |
| Closing Balance | Tổng giá trị số dư cuối bao gồm tất cả | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|--------|--|---------|
| | các khoản dư nợ (mua hàng lẻ, tạm ứng tiền mặt, phí, lãi và khoản tín dụng âm (thanh toán) | |

| | | | | | | | |
|----------------|------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|
| Current | 0.00 | Day 0 - 29 | 0.00 | Day 30 - 59 | 0.00 | Day 60 - 89 | 0.00 |
| Day 90 - 119 | 0.00 | Day 120 - 149 | 0.00 | Day 150 - 179 | 0.00 | Day 180 - 209 | 0.00 |
| Day 210 - 239 | 0.00 | Day 240 - 269 | 0.00 | Day 270 - 299 | 0.00 | Day 300 - 329 | 0.00 |
| Day 330 - 359 | 0.00 | Day 360 - 389 | 0.00 | Day 390 - 419 | 0.00 | Day 420 - 449 | 0.00 |
| Day 450 - 479 | 0.00 | Day 480 - 509 | 0.00 | Day 510 - 539 | 0.00 | Day 540 - 569 | 0.00 |
| Day 570 - 599 | 0.00 | Day 600 - 629 | 0.00 | Day 630 - 659 | 0.00 | Day 660 - 689 | 0.00 |
| Day 690 - 719+ | 0.00 | | | | | | |

Hình 7.1.6-4: Day Pass Due Details

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|--------------|--|---------|
| Current | Số dư tháng hiện tại (trước chu kỳ thanh toán) | |
| Day 0 -29 | MIA bucket 1 – outstanding balance pass due date over 1 days Gói MIA 1 – dư nợ quá 1 ngày | |
| Day 30 –59 | Gói MIA 2 – dư nợ quá 30 ngày | |
| Day 60 –89 | Gói MIA 3 – dư nợ quá 60 ngày | |
| Day 90 –119 | Gói MIA 4 – dư nợ quá 90 ngày | |
| Day 120 –149 | Gói MIA 5 – dư nợ quá 120 ngày | |
| Day 150 –179 | Gói MIA 6 – dư nợ quá 150 ngày | |
| Day 180 –209 | Gói MIA 7 – dư nợ quá 180 ngày | |
| Day 210 –239 | Gói MIA 8 – dư nợ quá 210 ngày | |
| Day 240 –269 | Gói MIA 9 – dư nợ quá 240 ngày | |
| Day 270 –299 | Gói MIA 10 – dư nợ quá 270 ngày | |
| Day 300 –329 | Gói MIA 11 – dư nợ quá 300 ngày | |
| Day 330 –359 | Gói MIA 12 – dư nợ quá 330 ngày | |
| Day 360 –389 | Gói MIA 13 – dư nợ quá 360 ngày | |
| Day 390 –419 | Gói MIA 14 – dư nợ quá 390 ngày | |
| Day 420 –449 | Gói MIA 15 – dư nợ quá 420 ngày | |
| Day 450 –479 | Gói MIA 16 – dư nợ quá 450 ngày | |
| Day 480 –509 | Gói MIA 17 – dư nợ quá 480 ngày | |
| Day 510 –539 | Gói MIA 18 – dư nợ quá 510 ngày | |
| Day 540 –569 | Gói MIA 19 – dư nợ quá 540 ngày | |
| Day 570 –599 | Gói MIA 20 – dư nợ quá 570 ngày | |
| Day 600 –629 | Gói MIA 21 – dư nợ quá 600 ngày | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|---------------|---------------------------------|---------|
| Day 630 –659 | Gói MIA 22 – dư nợ quá 630 ngày | |
| Day 660 –689 | Gói MIA 23 – dư nợ quá 660 ngày | |
| Day 690 –719+ | Gói MIA 24 – dư nợ quá 690 ngày | |

| | | | | | |
|----------------------|---------------|----------------------|------|-------------------------|---------------|
| LOC Account Limit | 0 | Account Balance | 0.00 | Deferred Amount | 13,749,946.00 |
| Unbilled Cash | 0.00 | Billed Cash | 0.00 | Accrued Cash Interest | 0.0000 |
| Unbilled Non-Cash | 13,748,146.00 | Billed Non-Cash | 0.00 | Accrued Retail Interest | 0.0000 |
| Unbilled Fee Charged | 0.00 | Billed Fee Charged | 0.00 | Other Cost | 0.00 |
| Unbilled CAV Fee | 0.00 | Billed CAV Fee | 0.00 | | |
| LPC | 0.00 | LPC In Suspense | 0.00 | | |
| Interest | 0.00 | Interest In Suspense | 0.00 | | |
| Coll/Br Code | | Legal Code | | | |

Hình 7.1.6-5: Chi tiết dư nợ

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------------------|---|---------|
| LOC Account Limit | Hạn mức tín dụng | |
| Account Balance | Tổng số dư còn thanh toán hoặc chi tiêu | |
| Deferred Amount | Giá trị các giao dịch đã được duyệt tháng hiện tại | |
| Unbilled Cash | Giá trị rút tiền mặt tháng hiện tại | |
| Billed Cash | Giá trị rút tiền mặt sau chu kỳ thanh toán | |
| Accrued Cash Interest | Tổng lãi hàng ngày cho giao dịch rút tiền mặt (CAV) | |
| Unbilled Non-Cash | Giá trị mua lẻ, phí CAV tháng hiện tại | |
| Billed Non-Cash | Giá trị khoản mua lẻ, phí CAV sau chu kỳ thanh toán | |
| Accrued Retail Interest | Tổng lãi hàng ngày cho khoản mua lẻ | |
| Unbilled Fee Charged | Phí khác hàng tháng (phí thường niên, phí làm lại thẻ) | |
| Billed Fee Charged | Phí khác (phí thường niên, phí làm lại thẻ) sau chu kỳ thanh toán. | |
| Unbilled CAV Fee | Phí ứng trước tiền mặt tháng hiện tại | |
| Bill CAV Fee | Phí ứng trước tiền mặt sau chu kỳ thanh toán | |
| Other Cost | Phí khác (phí theo pháp luật) | |
| LPC | Phí phải trả cho các khoản chậm thanh toán (chủ thẻ trả sau ngày hết) | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------------|--|----------------|
| | hạn) | |
| LPC In Suspense | LPR cho trạng thái LOC là tài khoản CANCEL | |
| Interest | Tổng lãi | |
| Interest Suspense | In Lãi cho trạng thái LOC là tài khoản CANCEL | |
| Coll/Br Code | Mã Collection – cho việc nhắc nhở khoản thanh toán | |
| Legal Code | Mã Legal – cho chủ thẻ không phản hồi khi được nhắc, ngân hàng phát hành thẻ sẽ thực hiện các hành động theo pháp luật để thu về các khoản thanh toán. | |

7.1.7 Truy vấn thông tin tài khoản

Màn hình hiển thị thông tin thẻ mới nhất, việc sử dụng tài khoản và số dư khả dụng của tài khoản. Việc sử dụng tài khoản bao gồm các khoản đã hạch toán và chưa hạch toán

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Enquiry Maintenance → Total Exposure Enquiry

Hình 7.1.7-6: Điều kiện tìm kiếm

Hình 7.1.7-7: Chi tiết tài khoản – phần 1

Hình 7.1.7-8: Chi tiết tài khoản – phần 2

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------|---|---------|
| Card A/C Balance | Tổng số dư cuối tài khoản bao gồm giá trị ghi nợ (mua lẻ, tạm ứng tiền mặt, phí, lãi) và khoản tín dụng âm (thanh toán) | |
| +/- Un-posted | Các giao dịch chưa hạch toán | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------------------------|--|---------|
| Transactions | | |
| Total Exposure/Available Balance | Tổng số tiền đã chi tiêu (bởi LOC) Total Exposure = (số dư cuối + số tiền giao dịch chưa hạch toán) | |
| CAP Limit | Hạn mức tín dụng được phép chi tiêu trên thẻ. | |
| Card Available Balance | Tổng số dư còn được thanh toán hoặc chi tiêu | |
| CAP Balance | Dư nợ tín dụng được cấp trên thẻ | |
| Total Card Spending Limit | Hạn mức chi tiêu = (hạn mức LOC – giá trị giao dịch được duyệt gần đây) | |

Hình 7.1.7-9: Chi tiết tài khoản – phần 3

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|---------------------------------|--|---|
| Account Available Balance | Tổng số dư còn được thanh toán hoặc chi tiêu | |
| Cash Advance Withdrawal Allowed | Số tiền mặt được phép rút | |
| Temporary Limit | Hạn mức tăng thêm tạm thời cho tài khoản LOC CM trong một khoảng thời gian xác định. | <p>VD: Hạn mức tài khoản – USD 5000 Hạn mức tạm – USD 2000 Hết hạn hạn mức tạm – 30 Sept 2009</p> <p>Tất cả các thẻ của cùng tài khoản có thể dùng hạn mức LOC của thẻ đó lên đến USD 7000 đến ngày</p> |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------------------|---|----------------|
| | | 30/09/2009 |
| Temporary Limit Expiry Date | Ngày hết hạn hạn mức tạm thời, là một ngày cụ thể trong tương lai | |
| Total Spending Limit | Hạn mức chi tiêu = (hạn mức LOC – giá trị giao dịch được duyệt gần đây) | |
| CRN Remarks | Bất kỳ ghi chú nào của khách hàng cũng có thể cập nhật/thêm trên màn hình tra cứu thông tin khách hàng. | |

7.1.8 Tra cứu giao dịch để sao kê

Chức năng này được dùng để tra cứu thông tin thông báo hóa đơn của chủ thẻ dựa trên báo cáo tháng. Bên cạnh đó, nó hỗ trợ in và tải xuống thông báo hóa đơn.

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Enquiry Maintenance → Card Statement Transaction Enquiry

The screenshot shows the 'Card Statement Transaction Enquiry' interface. In the 'Search Criteria' section, 'Card Issuer' is set to '009704 - TRUST BANK', 'Card No.' is '9704 4402 7058 1630 006', and 'Statement Month' is 'June 2010'. Below these are buttons for 'Retrieve', 'Print Statement', 'Download', and 'Reset'. In the 'Card Link Tree' section, it shows a hierarchy starting with 'PREPAID CARD ACCOUNT PROVIDER' which includes '50000001048 (10637) (SC0002)(DPD=0,)' and '9704 4402 7058 1630 006'.

Hình 7.1.8-10: Điều kiện tìm kiếm

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------|--|---------|
| Statement Months | Tháng sao kê. Hệ thống mặc định tháng hiện tại | |

The screenshot shows the 'Cardmember Transaction Information' interface. It displays various transaction details: Name (ARI), CRN No. (10637), Card Type (PREPD2), LOC Account Limit (0), Opening Balance (0.00), Charge Account Limit (0), Statement Date (01/06/2010), Statement Due (01/06/2010), Account Status, Current Month Spending (0.00), Billing Cycle (1), Debit (13,750,446.00), Credit (-500.00), Account Status Date (03/06/2010), and Repayment Amount (0.00).

Hình 7.1.8-11: Chi tiết tra cứu sao kê

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------|---|---------|
| Name | Tên chủ thẻ | |
| Billing Cycle | Chu kỳ thanh toán | |
| CRN No. | Số CRN | |
| Statement Date | Ngày thông báo hóa đơn | |
| Debit | Tổng giá trị bao gồm các khoản sau: - Thanh toán bằng séc - Mua lẻ - Ứng trước tiền mặt - Phí - Điều chỉnh ghi nợ - Tổng lãi - Phí thanh toán chậm | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------------|--|---------|
| | - Phí khác | |
| Card Type | Loại thẻ | |
| Statement Due | Ngày đến hạn thông báo hóa đơn | |
| Credit | Tổng giá trị các khoản sau - Cash Payment - Thanh toán bằng séc - Điều chỉnh ghi nợ nội bộ - Điều chỉnh ghi nợ tại đại lý | |
| LOC Account Limit | Hạn mức tài khoản LOC | |
| Account Status | Trạng thái tài khoản | |
| Account Status Date | Ngày thay đổi trạng thái tài khoản cuối cùng. | |
| Opening Balance | Số dư trong LOC được chuyển từ số dư cuối kỳ trước thành số dư đầu kỳ thanh toán. | |
| Closing Balance | Tổng số dư cuối kỳ tài khoản gồm tất cả khoản ghi nợ (mua lẻ, ứng trước tiền, phí, lãi) và khoản tín dụng âm (thanh toán) | |
| Repayment Amount | Khoản tối thiểu chủ thẻ phải trả cho mỗi kỳ thanh toán trên số dư đầu. Chủ thẻ có thể thanh toán nhiều hơn khoản tối thiểu. Tuy nhiên, khoản thanh toán không thể ít hơn khoản tối thiểu. Nếu xảy ra, ngân hàng phát hành thẻ thẻ sẽ phạt. Khoản thanh toán tối thiểu được tính theo phần trăm của tổng số dư mới. | |
| Charge Account Limit | Hạn mức tài khoản charge account | |
| Current Month Spending | Giá trị chi tiêu tháng hiện tại (giao dịch được duyệt) | |

| | | | | | |
|-------------------------|---------|---------------------|---------|-----------------|---------|
| Total Award Point | 0 | Current Award Point | 0 | | |
| Total Point in Suspense | 0 | Total Redempt Point | 0 | | |
| Expiry Date 1 | 00/0000 | Expiry Date 2 | 00/0000 | Expiry Date 3 | 00/0000 |
| Point Expired 1 | 0 | Point Expired 2 | 0 | Point Expired 3 | 0 |

Hình 7.1.8-12: Chi tiết điểm thưởng trong tra cứu sao kê.

Điểm thưởng được tính dựa vào số tiền chủ thẻ đã sử dụng

Ví dụ:

1 USD = 1 điểm thưởng

Mục đích của chương trình thưởng để khuyến khích chủ thẻ sử dụng một thẻ tín dụng/charge vào việc mua sắm của họ.

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------------------|--|---------|
| Total Award Point | Tổng điểm thưởng tích lũy | |
| Current Award Point | Điểm thưởng tháng hiện tại | |
| Total Point in Suspense | Tổng điểm cho tài khoản có trạng thái CANCEL | |
| Total Redempt Point | Tổng điểm được đổi | |
| Expiry Date 1 | Ngày hết hạn cho điểm thưởng trong MIA 1. | |
| Expiry Date 2 | Ngày hết hạn cho điểm thưởng trong MIA 2. | |
| Expiry Date 3 | Ngày hết hạn cho điểm thưởng trong MIA 3. | |
| Point Expired 1 | Tổng điểm trong MIA 1. | |
| Point Expired 2 | Tổng điểm trong MIA 2. | |
| Point Expired 3 | Tổng điểm trong MIA 3. | |

| Transaction Date | Card No. Used | Posting Date | Transaction Description | Local Amount | Foreign Amount | Exchange Rate | Card Type | Acquirers Reference No. | Approval Code |
|------------------|---------------------|--------------|-----------------------------|--------------|----------------|---------------|-----------|-------------------------|---------------|
| 28/04/2009 | 4284 6900 0000 0056 | 28/04/2009 | CASH REPAYMENT OVER COUNTER | -2.00 | 2.00 | -1.00 P | | | |

Hình 7.1.8-13: Tra cứu sao kê

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------------------|---|---------|
| Transaction Date | Ngày giao dịch | |
| Card No. Used | Số thẻ | |
| Posting Date | Ngày thực hiện hạch toán(thanh toán vào tài khoản chủ thẻ) | |
| Transaction Diễn giải | Mô tả giao dịch | |
| Local Amount | Giá trị theo tiền bản địa của giao dịch (VD: the tiền USD) | |
| Foreign Amount | Giá trị giao dịch gốc (trước khi chuyển đổi sang giá trị bản địa) | |
| Exchange Rate | Tỉ giá chuyển đổi giao dịch | |
| Card Type | Loại thẻ | |
| Acquirers Reference No. | Số duy nhất gồm 23 ký tự theo giao dịch được tạo để xác định mỗi giao | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|---------------|---------------------|----------------|
| | dịch. | |
| Approval Code | Mã duyệt giao dịch. | |

7.1.9 Kiểm tra thông tin PPID

Phương thức này dùng để kiểm tra và xác thực nhận dạng cá nhân khách hàng trước khi cho phép cập nhật hoặc thay đổi trên tài khoản thẻ của họ.

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Enquiry Maintenance → PPID Info Checks

Hình7.1.9-14: Điều kiện tìm kiếm kiểm tra thông tin PPID

Hình 7.1.9-15: Thông tin kiểm tra PPID

Màn hình dưới gồm mục 1-10 cho nhân viên phát hành thẻ kiểm tra khách hàng. Mục 6,7,8,9 là thông tin nhạy cảm, nhân viên cần kiểm tra từ chủ thẻ bằng cách bấm nút Verify.

Hình 7.1.9-16: Phần kiểm tra PPID

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------------------------------|--|---|
| 1) Spending limit | Hạn mức có thể sử dụng = (hạn mức LOC – giá trị các giao dịch đã được duyệt gần đây) | |
| 2) No. Of Supplementary Card(s)? | Số lượng thẻ phụ | |
| 3) Billing Option | Tùy chọn địa chỉ gởi sao kê. | H – địa chỉ cư trú C – địa chỉ liên lạc O – địa chỉ công ty |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|--------------------------|--|---|
| 4) Billing Address | Địa chỉ gởi sao kê. | |
| 5) Spouse Name | Tên chồng/vợ | |
| 6) D.O.B | Ngày sinh | |
| 7) Card Expiry Date | Ngày thẻ hết hạn. | |
| CVC2/CVV | Mã xác thực thẻ gồm 3 hoặc 4 ký tự. Phần ô màu đen trên hầu hết các thẻ tín dụng/thẻ charge chứa mã số thẻ gồm đầy đủ 16 ký tự đứng sau mã CVV/CVC. |  |
| 8) Old IC No. | Mã số thẻ cũ, nếu có | |
| 9) ID/No. | Số ID, xác định bởi - Số ID - Số thẻ quân đội - Số thẻ cảnh sát - Số hộ chiếu - khác | |
| 10) Mother's Maiden Name | Tên mẹ khách hàng | |



Hình 7.1.9-17: Kiểm tra thành công



Hình 7.1.9-18: Kiểm tra không thành công

7.2 Giao dịch

7.2.1 Điều chỉnh

Chức năng này dùng để nhập bất kỳ giao dịch điều chỉnh ghi nợ hoặc ghi có nào vào hệ thống để ghi nợ hoặc ghi có một khoản vào tài khoản chủ thẻ. Thông thường giao dịch điều chỉnh dùng để bỏ phí cho chủ thẻ hoặc phục hồi lại giá trị bị ghi sai cho khách hàng. Quy trình duyệt đi kèm chức năng này để đảm bảo là giao dịch được xem xét trước khi có hiệu lực.

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Transaction → Adjustment



Hình 7.2.1-1: Điều kiện tìm kiếm

Màn hình dưới hiển thị các mẫu tin điều chỉnh

| Update Tms | Request Date | SeqNo | Adj Code | Adj Amount | ReasCde | Name | Card No | Card Type | Requester ID | Reviewer ID | Review Date | Review Status | Posting Status |
|-------------------|--------------|-------|----------|-------------|---------|----------------|-------------------------|-----------|--------------|-------------|-------------|---------------|----------------|
| 20100901112438747 | 01/09/2010 | 21 | CF079 | -9,091.00 0 | | TRAN MINH TUNG | 9704 4406 9088 0799 444 | LCRD01 | NGOCNTB | MKTMG1 | 01/09/2010 | A | S |
| 20100901112417322 | 01/09/2010 | 22 | CF079 | -9,091.00 0 | | HOANG CAO DAT | 9704 4406 1035 5656 325 | LCRD01 | NGOCNTB | MKTMG1 | 01/09/2010 | A | S |
| 20100901112424793 | 01/09/2010 | 23 | CF080 | -909.00 0 | | HOANG CAO DAT | 9704 4406 1035 5656 325 | LCRD01 | NGOCNTB | MKTMG1 | 01/09/2010 | A | S |
| 20100901112545234 | 01/09/2010 | 24 | CF080 | -909.00 0 | | TRAN MINH TUNG | 9704 4406 9088 0799 444 | LCRD01 | NGOCNTB | MKTMG1 | 01/09/2010 | A | S |

Hình 7.2.1-2: Các mẫu tin điều chỉnh cho chủ thẻ.



Hình 7.2.1-3: Quản lý các giao dịch điều chỉnh

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|----------|---|---------|
| Card No. | Số thẻ | |
| Adj Code | Mã xác định loại giao dịch điều chỉnh. Bấm vào liên kết "Adjustment Code" để lấy danh sách mã giao dịch điều | |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------------|---|---------|
| | chỉnh có sẵn trong hệ thống. | |
| Adjustment Amount | <p>Giá trị điều chỉnh. Hệ thống sẽ tự động chuyển đổi giá trị này thành số âm nếu người dùng chọn giao dịch điều chỉnh ghi nợ.</p> <p>VD:</p> <p>nhân viên nhập vào giá trị: 20</p> <p>Hệ thống chuyển thành giá trị: -20</p> | |
| Statement Desc | Mô tả điều chỉnh để in trên sao kê | |
| Branch Code | Mã chi nhánh (chỉ áp dụng điều chỉnh cho giao dịch hoàn tất tại máy ATM OnUS) | |
| Merchant ID | Mã ngân hàng (chỉ áp dụng cho giao dịch hoàn tất tại máy ATM OnUS) | |
| Terminal ID | Mã thiết bị đầu cuối (chỉ áp dụng cho giao dịch điều chỉnh hoàn tất tại máy ATM OnUS) | |
| Trx Date | Ngày thực hiện giao dịch điều chỉnh trong hệ thống. Mặc định là ngày hiện tại. | |
| Chargeback Reason | Nguyên nhân điều chỉnh giao dịch hoàn trả. Chỉ áp dụng cho thẻ visa và thẻ master. | |

| Adjustment Code | Description | Dept | Handling Key Fig | Handling Amount | Cr Ind | Adj Amount Type | Indicator |
|-----------------|--|------|------------------|-----------------|--------|-----------------|-----------|
| C0002 | WAIVED LEGAL FEE VAT | AC | N | 0.00 Y | O | | 0 |
| C0003 | WAIVED ADMINISTRATIVE COST | AC | N | 0.00 Y | O | | 0 |
| C0004 | WAIVED ADMINISTRATIVE COST VAT | AC | N | 0.00 Y | O | | 0 |
| CC001 | DISPUTED CASH CAV - OUR ATM | AC | N | 0.00 Y | C | A | |
| C0002 | RESOLVED DISP - NOT OUR ATM (ACQ LOSS) | AC | N | 0.00 Y | C | 0 | |
| CC003 | DISPUTED CASH CAV - OUR POS | AC | N | 0.00 Y | C | E | |
| C0004 | RESOLVED DISP - NOT OUR POS (ACQ LOSS) | AC | N | 0.00 Y | C | 0 | |
| CC005 | CREDIT CASH CAV - OUR ATM | AC | N | 0.00 Y | C | A | |
| C0006 | CREDIT CASH CAV - NOT OUR ATM | AC | N | 0.00 Y | C | 0 | |
| CC007 | CREDIT CASH CAV - OUR POS | AC | N | 0.00 Y | C | E | |

Hình 7.2.1.4: Danh sách tra cứu mã giao dịch điều chỉnh.

7.2.2 Yêu cầu nạp tiền

Chức năng này dùng để nạp tiền cho các thẻ trả trước. Đối với thẻ trả trước được đăng ký, người dùng phải đảm bảo thẻ được đăng ký trước khi thực hiện bổ sung. Quy trình duyệt đính kèm với chức năng này để bảo đảm giao dịch được xem xét trước khi có hiệu lực.

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Transaction → Top-Up Request

Hình 7.2.2-1: Điều kiện tìm kiếm

| | Update Tms ▲ | Request Date | Card No | Name | Card Type | Expiry Date | Top-Up Amount | Requester ID | Reviewer ID | Decision Date | Decision Status | Top-Up Status |
|---|-------------------|--------------|-------------------------|----------------|-----------|-------------|---------------|--------------|-------------|---------------|-----------------|---------------|
| ● | 20100727220442470 | 27/07/2010 | 9704 4402 2025 2654 645 | CHEAH LIH LING | PREPD2 | 10/2011 | 145,000.00 | DUSER | DEMO2 | 27/07/2010 | A | D |
| ● | 20100727220604705 | 27/07/2010 | 9704 4402 2025 2654 645 | CHEAH LIH LING | PREPD2 | 10/2011 | 100,000.00 | DUSER | DEMO2 | 27/07/2010 | A | D |
| ● | 20100727222158004 | 27/07/2010 | 9704 4402 2025 2654 645 | CHEAH LIH LING | PREPD2 | 10/2011 | 1,400,000.00 | DUSER | | 0 | | |

Hình 7.2.2-2: tóm tắt các yêu cầu nạp tiền

Hình 7.2.2-3: Quản lý yêu nạp tiền

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|------------------|--|---------|
| Card No. | Số thẻ | |
| Cardholder Name. | Tên chủ thẻ | |
| Card Type. | Loại thẻ | |
| ID No. | Số ID | |
| Old IC No | Số IC, nếu có | |
| Card Expiry Date | Ngày thẻ hết hạn | |
| Initial Balance | Giá trị ban đầu của thẻ trước khi bổ sung giá trị. | |
| Top-Up Amount | Giá trị bổ sung | |
| Final Balance | Giá trị cuối cùng sau khi cộng giá trị bổ sung | |

7.2.3 Chuyển khoản

Chức năng này dùng để chuyển khoản từ một thẻ ATM sang thẻ tín dụng hoặc thẻ trả trước để thanh toán hoặc nạp tiền. Quy trình duyệt kèm theo chức năng này để đảm bảo giao dịch được xem xét trước khi có hiệu lực.

Đường dẫn: Issuing → Card Management → Fund Transfer

Hình 7.2.3-1: Điều kiện tìm kiếm

| | Update Tms | Request Date | Card No (From) | Transferer | CASA No (From) | Card No (To) | Transferee | CASA No (To) | Transfer Amt | Requester ID | Reviewer ID | Review Date | Review Status | Transfer Status |
|-----|-------------------|--------------|------------------------------------|---------------|-------------------------|--------------|------------|--------------|------------------|--------------|-------------|-------------|---------------|-----------------|
| ... | 20100728011601790 | 28/07/2010 | 9704 4403 4029 0704 309 LAM THI UT | 0130010001149 | 9704 4402 7010 5567 007 | NGUYEN THI A | | | 110,000.00 DUSER | NHUNGNMG | 28/07/2010 | C | | |
| ... | 20100728012633120 | 28/07/2010 | 9704 4403 4029 0704 309 LAM THI UT | 0130010001149 | 9704 4402 7010 5567 007 | NGUYEN THI A | | | 150,000.00 DUSER | NHUNGNMG | 28/07/2010 | A | D | |
| ... | 20100728120523538 | 28/07/2010 | 9704 4403 4029 0704 309 LAM THI UT | 0130010001149 | 9704 4402 7010 5567 007 | NGUYEN THI A | | | 125,000.00 DUSER | NHUNGNMG | 28/07/2010 | A | S | |

Hình 7.2.3-2: Kết quả tra cứu chuyển khoản

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|---|----------------------|
| Update Tms | Thời gian cập nhật | |
| Request Date | Ngày yêu cầu thực hiện giao dịch chuyển khoản | |
| Card No (from). | Số thẻ của người chuyển khoản | |
| Transferer | Tên người chuyển khoản | |
| CASA No. (from) | Số tài khoản tiết kiệm hoặc tài khoản thanh toán người chuyển khoản | |
| Card No (To). | Số tài khoản người được hưởng | |
| Transferee | Tên người được hưởng | |
| CASA No. (To) | Số tài khoản tiết kiệm hoặc tài khoản thanh toán người được hưởng | |
| Transfer Amt | Giá trị chuyển khoản | |
| Requester ID | Người thực hiện giao dịch | |
| Reviewer ID | Người duyệt giao dịch | |
| Review Date | Ngày giao dịch được duyệt | |
| Review Status | Trạng thái duyệt | C – hủy A – duyệt |
| Transfer Status | Trạng thái giao dịch | D – từ chối |

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|--------|-------|--------------------------------|
| | | F – thất bại S – thành công |

Search Criteria

Transfer From Card No: 4179 2310 1350 3741

Transfer To Card No: 4179 2310 3953 3284

Retrieve

Hình 7.2.3-3: điều kiện tìm kiếm

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------------|--------------------------|---------|
| Transfer From Card No | Số thẻ chuyển khoản | |
| Transfer To Card No | Số thẻ nhận chuyển khoản | |

Result

Transfer From Account Info

Name: MAI PHUOC TIN

Card No: 9704 4403 2092 7680 908

CASA: 045901000018

Transfer Amount: 0.00

Transfer To Account Info

Name: PHAM THI HONG YEN

Card No: 9704 4407 5070 7097 941

Balance: -2,739,100.00

Remarks

Remarks:

Submit Reset Cancel

Hình 7.2.3-4: Màn hình kết quả chuyển khoản

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-----------------|--|---------|
| Name | Tên người chuyển | |
| Card No (from). | Số thẻ người chuyển | |
| CASA No. (from) | Số tài khoản tiết kiệm/thanh toán của người chuyển | |
| Transfer Amount | Giá trị chuyển khoản | |
| Name (To) | Tên người nhận | |
| Card No (To) | Số thẻ người nhận | |
| Balance | Số dư của thẻ | |
| Remarks | Ghi chú | |

7.3 QUẢN LÝ PIN

7.3.1 Yêu cầu tạo Pin

Chức năng này cho phép người dùng nhập yêu cầu tạo Pin vào hệ thống để in mã PIN cho thẻ do quên, mất hoặc bị lộ. Sau khi yêu cầu được gửi, người dùng tiến hành in mã PIN.

Đường dẫn: Issuing → Cardholder → Pin Request Generation



Hình 7.3-1: Quản lý yêu cầu tạo PIN

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------|--|---|
| Reason Code | Định nghĩa mã nguyên nhân thay PIN để lên báo cáo. | Danh sách quản lý mã nguyên nhân Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : ADHOC-PIN-GEN-REAS-CDE |

Sau khi bấm nút Process, màn hình thông tin sau sẽ hiển thị khi tạo PIN thành công



Hình 7.3-2: Màn hình thông tin yêu cầu tạo PIN – Tạo PIN thành công

7.3.2 Reset lại số lần nhập PIN

Chức năng Reset Pin Trials dùng để reset PIN counter bằng tay về 0. Số lần hệ thống cho phép cấu hình là lớn hơn 3. Nhập PIN sai hơn 3 lần, thẻ sẽ bị nuốt.

Có 2 loại tình huống có thể chủ thẻ yêu cầu reset PIN trials counter:

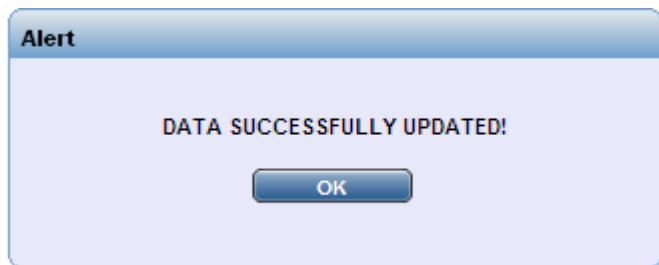
- Nếu chủ thẻ nhập PIN sai hơn 1 hoặc 2 lần, thông báo để thẻ không bị ATM nuốt.
- Khi thẻ bị nuốt.

Đường dẫn : **Issuing → Cardholder → PIN Management → Reset PIN Tries**

Hình 7.3.2-1 Màn hình Reset PIN Tries

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------|--|---|
| Card Issuer | Card Issuer ID | |
| Current Pin Trials | Số lần nhập sai PIN | |
| Reason Code | Lý do reset lại số lần nhập sai PIN để báo cáo : EX – PIN bị lộ trong lúc tạo IP – Số PIN bị mờ IV – giao dịch với PIN bị từ chối LF – PIN bị mất hay quên NR – chưa nhận được PIN OT – bất kì lý do khác RE - PIN được gửi bị trả về và sau đó tạo lại. RF – Form yêu cầu UP – PIN không được in lúc tạo PIN | Danh sách mã lý do có sẵn quản lý trong :- Admin → Misc. Maintenance → Code Master Maintenance → Master Trường : ADHOC-PIN-GEN-REAS-CDE |

Sau khi chọn nút xử lý màn hình sau hiện ra khi reset số lần nhập lại PIN thành công.



Hình 7.3.2-2 cửa sổ thông tin số lần nhập lại PIN – reset số lần nhập lại PIN thành công

7.3.3 Truy vấn quản lý PIN

Chức năng này cho phép người dùng truy vấn lịch sử tạo PIN và khởi tạo số lần nhập lại PIN cho 1 số thẻ nào đó.

Đường dẫn : **Issuing → Cardholder → PIN Management → PIN Management Enquiry**

Hình 7.3.3-1 Điều kiện tìm kiếm truy vấn quản lý Pin

Hình 7.3.3-2 Kết quả quản lý PIN

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------------|--|---|
| Name | Tên chủ thẻ | |
| Principal Card Name | Tên chủ thẻ chính | |
| Generate PIN | Mô tả chương trình thẻ liên kết với đặc tính rút tiền ATM. | 1 – Tạo PIN X – Không tạo PIN |
| Support Auto Renewal | Có tự động tái tục không | Y – tự động tái tục N – Không tự động tái tục. |

Hình 7.3.3-3 Các bản ghi lịch sử truy vấn quản lý PIN

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------|--|--|
| Update Time | Thời gian | |
| Update User | user id | |
| Action | Hoạt động thực hiện: Yêu cầu tạo PIN Reset lại số lần nhập lại PIN | |
| Reason | Mã lý do để reset số lần nhập lại PIN. | Danh sách mã lý do có sẵn trong: Admin → Misc. Maintenance |

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--------|-----------|---|
| | | → Code Master Maintenance → Master Trường : ADHOC-PIN-GEN-REAS-CDE |

| Nút | Diễn giải | Ghi chú |
|--------------------------|--|--|
| Re-Gen PIN | Liên kết đến màn hình Ad-hoc Pin Capturing | Tham khảo <i>Hình 7.3.1 Pin Request Generation</i> |
| Reset PIN Counter | Liên kết đến màn hình Reset Pin Trials. | Tham khảo <i>Hình 7.3.2 Reset Pin Trials</i> |

7.4 Báo cáo dịch vụ khách hàng

Màn hình này cho phép nhân viên dịch vụ khách hàng tra cứu chi tiết báo cáo theo khách hàng.

Đường dẫn: Issuing → Customer Services Report

Hình 7.5-1: Báo cáo dịch vụ khách hàng – Điều kiện tìm kiếm

| Report Date | Name | ID Ind | ID Number | Date of Birth | Card No | Contact No | Remarks |
|-------------|-------------|--------|------------|---------------|-------------------------|------------|---------|
| 09/07/2010 | JASMINE TAN | O | A 22344567 | 01/01/1980 | 9704 4407 5070 7097 941 | 0825262724 | DONE |

Hình 7.5-2: Báo cáo dịch vụ khách hàng –tóm tắt

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|-------------|---|---------|
| Report Date | Ngày báo cáo | |
| Name | Tên người báo cáo | |
| ID Ind | Mã ID, xác định bởi <ul style="list-style-type: none"> • Số ID • Số thẻ quân đội • Số thẻ cảnh sát | |

| | | |
|---------------|---|--------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Số hộ chiếu • Khác | |
| ID Number | Mã số người báo cáo | |
| Date of Birth | Ngày sinh | (dd/mm/yyyy) |
| Card No | Số thẻ tín dụng/charge/ghi nợ/trả trước gồm 16 ký tự. Tối đa có thẻ 19 ký tự. | |
| Contact No | Số liên hệ của người báo cáo | |
| Remarks | Ghi chú, nếu có | |

The screenshot shows a software window titled "Result". Inside, there's a form with the following fields:

- Reporting Date: dd/MM/yyyy (with a dropdown arrow)
- ID Number: [empty input field]
- Card Number: [empty input field]
- Name: [empty input field]
- Phone Number: [empty input field]
- Date Of Birth: dd/MM/yyyy (with a dropdown arrow)
- Remarks: A large text area for notes.

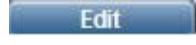
Hình 7.5-3: Báo cáo dịch vụ khách hàng –tóm tắt

| Trường | Mô tả | Ghi chú |
|---------------|--|--------------|
| ID Number | Mã ID, xác định bởi <ul style="list-style-type: none"> • Số ID • Số thẻ quân đội • Số thẻ cảnh sát • Số hộ chiếu • Khác | |
| Card Number | Số thẻ tín dụng/charge/ghi nợ/trả trước gồm 16 ký tự. Tối đa có thẻ 19 ký tự. | |
| Name | Tên người báo cáo | |
| Phone Number | Số điện thoại người báo cáo | |
| Date of Birth | Ngày sinh | (dd/mm/yyyy) |
| Remarks | Ghi chú | |

8 Quản Lý Các Tham Số Khác

Module này hỗ trợ người dùng cấu hình các tham số cần thiết để tạo đơn mở thẻ, cấu hình phí, và các thông điệp xuất hiện trên bảng sao kê.

- Module này bao gồm 4 module nhỏ:
- Quản lý tham số hệ thống
- Quản lý sản phẩm / khuyến mãi
- Quản lý các loại phí
- Quản lý hạn mức
- Quản lý hạn mức tạm thời

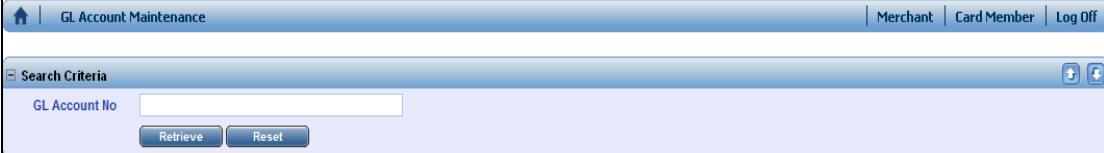
| Button | Diễn giải | Sample | Message |
|--------|---|---|--|
| Add | Màn hình quản lý sẽ hiện ra để thêm mới mã và cấu hình |  |  |
| Edit | Màn hình quản lý sẽ hiện ra để sửa đổi cấu hình có sẵn. |  |  |
| Delete | Xóa mã và tham số nào đó. Sẽ xuất hiện 1 màn hình xác nhận xóa. Nhấn OK để xóa. |  |  |

8.1 Quản Lý Tham Số Hệ Thống

8.1.1 Quản Lý Tài Khoản GL

Màn hình này dùng để định nghĩa các mục, và tài khoản GL cho các giao dịch

Đường dẫn : **Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → GL Account Maintenance**



Hình 8.1.1-1 GL Account Maintenance Searching Criteria

| Update User ID ▾ | Update Date | Update Time | GL ID | Branch Level GL | GL Account No | Description |
|------------------|-------------|-------------|----------|-----------------|------------------|--------------------|
| DUSER | 16/03/2011 | 14:57:03.37 | 00000001 | N | VND1004100010001 | CW AMOUNT CREDIT |
| DUSER | 16/03/2011 | 14:57:24.61 | 00000002 | N | VND125200100001 | CW AMOUNT DEBIT |
| DUSER | 16/03/2011 | 14:57:55.95 | 00000003 | N | VND1752001010001 | FEE AND VAT CREDIT |
| DUSER | 16/03/2011 | 14:58:17.80 | 00000004 | N | VND125200100001 | FEE AND VAT DEBIT |

Hình 8.1.1-2 GL Account Maintenance



Hình 8.1.1-3 GL Account Maintenance

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------|--|---------|
| GL ID | An unique ID for the account number GL | |
| Điễn giải | Điễn giải of the GL ID | |
| Branch Level GL | Indicate the GL is breakdown to branch level | |
| GL Account No | A GL Account No | |

8.1.2 GL Mapping

GL Mapping screen is used to define GL entry and account number for the transaction

Đường dẫn : **Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → GL Mapping**

The screenshot shows a search criteria interface for GL Mapping. It includes fields for Transaction Code, Card Brand, GL Type, and Terminal ID, each with dropdown menus. Below the fields are 'Retrieve' and 'Reset' buttons.

Hình 8.1.2-1 GL Mapping search criteria

| Update Timestamp | GL Type | Trxn Code | Trxn Desc | Terminal ID | Type Of Card | Card Brand | Currency Code | Debit Iss/Acq Ind | Debit GL AcctNo | Credit Iss/Acq Ind | Credit GL AcctNo |
|-------------------|---------|-----------|----------------------------------|-------------|--------------|------------|---------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| 20110316150001215 | A | 4340 | ATM BAL ENQ FEE-VAT-NOT OUR CARD | 00011001 | ** | LC | 704 | I | VND1252001000001 A | | VND1752001010001 |
| 20110316150001200 | A | 4340 | ATM BAL ENQ FEE-VAT-NOT OUR CARD | 20000002 | ** | LC | 704 | I | VND1252001000001 A | | VND1752001010001 |

Hình 8.1.2-2 GL Mapping - Summary Grid

The screenshot shows the GL Mapping maintenance interface. It includes sections for Debit Config and Credit Config, each with dropdown menus for GL Type, Transaction Code, Type Of Card, Card Brand, Currency Code, and Terminal ID.

Hình 8.1.2-3 GL Mapping - Maintenance

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|---|---------------------------------------|
| GL Type | Type of GL | A – ATM C – Card Member E – EDC |
| Transaction Code | The transaction code | |
| Type of Card | Type of card | |
| Card Brand | Card Brand indicator VS – Visa MC – MasterCard LC – Local Card | |
| Currency Code | The code of currency from different countries, if any | |
| Terminal ID | ATM terminal ID | |
| Debit ISS/ACQ Ind | Indicate to debit issuer or acquirer | |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------------|--|---------|
| Debit GL ID | The ID of the debit GL account number | |
| Debit GL Account No | Account number for the debit GL entry | |
| Credit ISS/ACQ Ind | Indicate to credit issuer or acquirer | |
| Credit GL ID | The ID of the credit GL account number | |
| Credit GL Account No | Account number for the credit GL entry | |

8.1.3 Quản Lý Tiền Tệ

Chức năng này dùng để định nghĩa danh sách các mã tiền tệ và tỉ giá hối đoái dùng cho CARDWORKS.

Đường dẫn : **Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → Currency Rate Maintenance**



Hình 8.1.3-1 Màn hình quản lý mã tiền tệ

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------|------------------------------|---|
| Update Timestamp | Thời điểm cập nhật hệ thống | Hệ thống thực hiện tự động khi người dùng nhấn nút Submit hoặc Update |
| Update User ID | Mã người sử dụng đã cập nhật | Hệ thống thực hiện tự động dựa vào và mã người sử dụng đã đăng nhập |
| ISO Country Code | Mã quốc gia theo chuẩn ISO | |
| ISO Currency Alpha | Mã tiền tệ theo chuẩn ISO | |
| Currency Diễn giải | Mô tả loại tiền tệ | |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------------|---|--|
| Local Currency Indicator | Có phải là nội tệ không Y – YES N - NO | |
| Effective Date | Ngày tỉ giá có hiệu lực | |
| Effective Time | Thời gian tỉ giá có hiệu lực | |
| Current Currency Rate | Tỉ giá hiện tại | |
| Base Currency Rate | Tỉ giá đồng tệ cơ sở Tỉ giá của loại tiền tệ thứ nhất trong cặp tiền tệ. | Ví dụ: Đối với tỉ giá hối đoái của đồng Dola Mỹ và Yen Nhật thì giá trị của Trường này là Dola Mỹ |
| New Currency Rate | Tỉ giá mới được cập nhật | |

Hình 8.1.3-2 Màn hình quản lý tỉ giá

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------------|---|---------|
| Local Currency Indicator | Xác định xem có phải là nội tệ không Y – YES N - NO | |
| ISO Country Code | Mã quốc gia theo chuẩn ISO | |
| ISO Currency Alpha | Mã tiền tệ theo chuẩn ISO | |
| Currency Diễn giải | Mô tả về tiền tệ | |
| Current Currency Rate | Nhập vào tỉ giá hiện tại | |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------|------------------------------------|----------------|
| Base Currency Rate | Nhập vào tỉ giá đồng tiền tệ cơ sở | |
| New Currency Rate | Nhập vào tỉ giá mới | |
| Effective Date | Ngày tỉ giá có hiệu lực | |
| Effective Time | Thời gian tỉ giá có hiệu lực | |

8.1.4 Quản Lý Mã Chi Nhánh Yêu Cầu Dập Thẻ

Chức năng này dùng để cấu hình mã của trung tâm hoặc chi nhánh yêu cầu dập thẻ để có thể chuyển thẻ tới đúng nơi khách hàng yêu cầu.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → Center Code Maintenance

Hình 8.1.4-1: Điều kiện tìm kiếm

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|-------------|--|---------|
| Center Code | <u>Chon một mã chi nhánh để tìm kiếm</u> | |

Hình 8.1.4-2: Quản lý mã chi nhánh

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--|----------------------|
| Center Name | Định nghĩa tên cho chi nhánh | |
| Address Indicator | Chỉ thị mã địa chỉ C – Center O – Office H – Home | |
| Branch Code | Mã chi nhánh | Ví dụ: 00003 |
| Address | Địa chỉ | Ví dụ: 75 HO HAO HON |
| State | Mã tỉnh | |
| Post Code | Mã bưu điện | |
| Town | Mã thành phố | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------------------|---|----------------|
| Fax No | Số fax | Ví dụ: 2345346 |
| Phone No | Số điện thoại | Ví dụ: 2345346 |
| Phone Ext | Số máy nhánh | |
| Collection Flag | Y - Chủ thẻ tới chi nhánh để nhận thẻ, quà... | (Y/N) |
| Courier Indicator | Y – Gửi thẻ, quà... tới địa chỉ của chủ thẻ | (Y/N) |
| New Card Condition | Yes – Chi nhánh sẽ nhận và giao thẻ cho chủ thẻ (thẻ mới) | (Yes,No) |
| New Gift Condition | Yes - Chi nhánh sẽ nhận và giao quà cho chủ thẻ (thẻ mới) | (Yes,No) |
| New Letter Collection | Yes - Chi nhánh sẽ nhận và giao PIN Mailer cho chủ thẻ (thẻ mới) | (Yes,No) |
| New Sticky Label | Chi nhánh sẽ nhận và giao (thẻ mới) | (Yes,No) |
| Existing Card Condition | Yes – Chi nhánh sẽ nhận và giao các thẻ (thẻ được gia hạn, thay thế) | (Yes,No) |
| Existing Gift Condition | Yes – Chi nhánh sẽ nhận và giao quà (thẻ được gia hạn, thay thế) | (Yes,No) |
| Existing Letter Collection | Yes – Chi nhánh sẽ nhận và PIN mailer (thẻ được gia hạn, thay thế) | (Yes,No) |
| Existing Sticky Label | Yes – Chi nhánh sẽ nhận và giao (thẻ được gia hạn, thay thế) | (Yes,No) |

8.1.5 Quản Lý Các Loại Khách Hàng

Chức năng này cho phép ngân hàng phát hành phân loại khách hàng là người bản xứ hay nước ngoài, VIP hay Non-VIP

Tham số này cần phải được cấu hình trước khi tạo đơn mở thẻ mới

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → Customer Category Structure

| Customer Category Structure | | | | | Merchant | Card Member | Log Off |
|-----------------------------|---------------------|-----------------------|----------|----------------|----------|-------------|---------|
| Result | | | | | | | |
| New | Edit | Delete | | | | | |
| Card Issuer | Cust. Category Code | Description | VIP Flag | Foreigner Flag | | | |
| 9704 | 00 | NORMAL | N | Y | | | |
| 9704 | 01 | ROYALTY | N | N | | | |
| 9704 | 02 | STAFF | N | N | | | |
| 9704 | 04 | VIP WITH WAIVER | Y | Y | | | |
| 9704 | 07 | VERY IMPORTANT PERSON | Y | N | | | |
| 9704 | 08 | CO DONG | N | N | | | |

Hình 8.1.5-3: Cấu trúc thông tin phân loại khách hàng

| Customer Category Maintenance | |
|---|-----------------------------|
| Card Issuer | 009704 - TRUST BANK |
| Customer Category Code | 00 |
| Cust Category Description | VERY IMPORTANT PERSON (VIP) |
| VIP Flag | Yes |
| Foreigner Flag | No |
| <input type="button" value="Submit"/> <input type="button" value="Reset"/> <input type="button" value="Close Windows"/> | |

Hình 8.1.5-4: Quản lý thông tin khách hàng

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------------------|--|---|
| Customer Category Code | Định nghĩa một mã cho loại khách hàng. Người dùng không thể chỉnh sửa sau khi đã thêm. | Ví dụ: 01, 04, 00 |
| Cust. Category Diễn giải | Mô tả loại khách hàng | Ví dụ: 01 – Hoàng gia hoặc người thân của họ 04 – nhân viên 00 – bình thường |
| VIP Flag | Chỉ thị khách hàng là VIP hay không Một số tham số cấp phép của hệ thống sẽ dựa trên tham số này. Ví dụ: Cấp phép vượt hạn mức: Khách hàng VIP → USD 300 Khách hàng Non-VIP → USD 100 Số phần trăm tiền mặt được phép rút: | Ví dụ: Y – Is VIP N – Non VIP |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------|--|--|
| | Khách hàng VIP → 80% hạn mức tín dụng Khách hàng Non-VIP → 50% hạn mức tín dụng | |
| Foreigner Flag | Chỉ thị khách hàng có phải là người nước ngoài không | Ví dụ: Y – là người nước ngoài N – là người bản xứ |

8.1.6 Quản Lý Thông Địệp Sẽ In Trên Bản Sao Kê

Chức năng này cho phép nhân viên kinh doanh định nghĩa thông điệp sẽ được in trên bản sao kê.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → Statement Message Maintenance

| | Card Issuer | Message Code | Statement Message |
|-----------------------|-------------|--------------|--|
| <input type="radio"/> | 009704 | 1 | *THANK YOU FOR BANKING WITH US |
| <input type="radio"/> | 009704 | 2 | *DEAR VELUED CUSTOMER, ON ISSUANCE OF CHEQUE FOR PAYMENT, KINDLY DATE THEM ON THE ISSUANCE DATE TO AVOID ANY INCONVENIENCE CAUSE. THANK YOU |

Hình 8.1.6-5: Tóm tắt thông điệp

The screenshot shows a software interface titled 'Statement Message'. Under the 'Maintenance' section, there is a 'Message code' field containing '02' and a larger 'Statement Message' text area. The text area contains the following template:
 DEAR VELUED CUSTOMER, ON ISSUANCE OF CHEQUE FOR PAYMENT, KINDLY DATE THEM ON
 THE ISSUANCE DATE TO AVOID ANY INCONVENIENCE CAUSE. THANK YOU

Hình 8.1.6-6: Quản lý thông điệp

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--|----------------------------------|
| Message Code | Mã thông điệp. Không cho chỉnh sửa sau khi thêm. | Ví dụ:2 |
| Statement Message | Thông điệp sẽ được in trên bản sao kê | Ví dụ: Special Valentine Package |

8.1.7 Quản lý Điều Kiện Sẽ Xuất Hiện Thông Điệp Trên Bản Sao Kê

Chức năng này cho phép người dùng định nghĩa trước các điều kiện sẽ xuất hiện thông điệp trên bản sao kê. Các điều kiện bao gồm:

- Loại thẻ
- Tên tỉnh
- Chủng tộc
- Độ tuổi

Ngoài ra người dùng còn có thể định nghĩa ngày bắt đầu và kết thúc hiệu lực của các điều kiện này

Đường dẫn : **Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → Statement Message Criteria Maintenance**

Hình 8.1.7-7: Điều kiện tìm kiếm

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--------------|------------------------------------|---------|
| Message Code | Nhập vào mã thông điệp để tìm kiếm | |

| Card Issuer | Message Code | Card Type | Race | Age | Gender | State Name | Start Date | End Date |
|-------------|--------------|-----------|------|-------|--------|------------|------------|------------|
| 4321 | 1 | VSREGU | M | 00-99 | M F | WILAYAH | 01/01/2007 | 01/05/2007 |
| 4321 | 2 | VSREGU | M | 00-99 | M F | WILAYAH | 01/01/2007 | 01/05/2007 |
| 4321 | 999 | VSREGU | M | 00-10 | M F | WILAYAH | 12/12/2006 | 12/12/2007 |

Hình 8.1.7-8: Tóm tắt các thông điệp

Hình 8.1.7-9: Quản lý các thông điệp

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|-------------------|---|--------------|
| Message Code | Mã thông điệp. Không cho chỉnh sửa sau khi thêm | |
| Statement Message | Thông điệp | |
| Start Date | Ngày bắt đầu có hiệu lực | (dd/mm/yyyy) |
| End Date | Ngày kết thúc hiệu lực | (dd/mm/yyyy) |



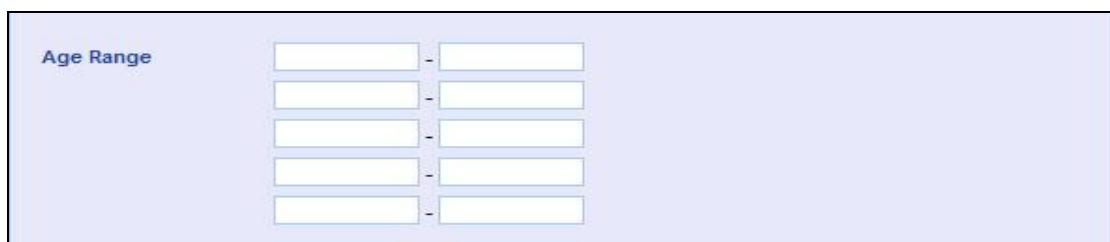
Hình 8.1.7-10: Quản lý theo loại thẻ



Hình 8.1.7-11: Quản lý theo tỉnh



Hình 8.1.7-12: Quản lý theo chủng tộc



Hình 8.1.7-7: Quản lý theo độ tuổi

Tùy ví dụ câu hình như trên, thông điệp : “*DEAR VALUED CARDHOLDER, ON ISSUANCE OF CHEQUE FOR PAYMENT; KINDLY DATE THEM ON THE ISSUANCE DATE TO AVOID INCONVENIENCE” sẽ được in trên bản sao kê của khách hàng với:

- Loại thẻ → VSREGU hoặc VGGOLD
- Đang cư trú tại tỉnh → WILYAH hoặc AMPANG
- Bất kỳ chủng tộc nào
- Nam hoặc nữ
- Độ tuổi từ 0 đến 99

8.1.8 Quản Lý Ngày Làm Việc Trên Hệ Thống

Chức năng này giúp định nghĩa ngày làm việc và ngày nghỉ trên CW đặc biệt là dùng cho hạch toán trả lại Séc.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → System Calendar Maintenance



Hình 8.1.8-13: Quản lý ngày làm việc trên hệ thống

| Calendar | | | | | | |
|-----------|----|----|----|----|----|----|
| JANUARY | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| 31 | | | | | | |
| FEBRUARY | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 |
| 28 | | | | | | |
| MARCH | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 |
| 28 | 29 | 30 | 31 | | | |
| APRIL | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
| 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | |
| MAY | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
| 30 | 31 | | | | | |
| JUNE | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 27 | 28 | 29 | 30 | | | |
| JULY | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
| 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
| AUGUST | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 |
| 29 | 30 | 31 | | | | |
| SEPTEMBER | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
| 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | | |
| OCTOBER | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| 31 | | | | | | |
| NOVEMBER | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 |
| 28 | 29 | 30 | | | | |
| DECEMBER | | | | | | |
| S | M | T | W | T | F | S |
| 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
| 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | |

Hình 8.1.8-14: Lịch làm việc

8.1.9 Quản Lý Tham Số TVR

Chức năng này dùng để định nghĩa giá trị kiểm tra thiết bị đầu cuối (TVR) cho giao dịch thẻ Chip/EMV để CW trả lời dựa trên tham số được cấu hình.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → TVR Parameter Maintenance



Hình 8.1.9-1: Điều kiện tìm kiếm

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------|--|---------|
| Card Brand | Thương hiệu thẻ VS – VISACARD MC – MASTERCARD OT – ATM CARD | |

| Result | | | | | |
|--|---|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Byte 1 | | | | | |
| 8 Offline data authentication was not performed | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 7 SDA failed | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 6 ICC data missing | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 5 Card appears on terminal exception file | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 4 DDA failed | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 3 CDA failed | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 2 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 1 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| Byte 2 | | | | | |
| 8 ICC and terminal have different application versions | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 7 Expired application | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 6 Application not yet effective | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 5 Requested service not allowed for card product | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 4 New card | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 3 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 2 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 1 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| Byte 3 | | | | | |
| 8 Cardholder verification was not successful | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 7 Unrecognised CVM | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 6 PIN Try limit exceeded | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 5 PIN entry required and PIN pad not present or not working | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 4 PIN entry required,PIN pad present,but PIN was not entered | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 3 Online PIN entered | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 2 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 1 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| Byte 4 | | | | | |
| 8 Transaction exceeds floor limit | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 7 Lower consecutive offline limit exceeded | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 6 Upper consecutive offline limit exceeded | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 5 Transaction selected randomly for online processing | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 4 Merchant forced transaction online | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 3 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 2 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 1 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| Byte 5 | | | | | |
| 8 Default TDOL used | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 7 Issuer authentication failed | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 6 Script processing failed before final GENERATE AC | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 5 Script processing failed after GENERATE AC | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 4 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 3 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 2 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |
| 1 RFU | <input checked="" type="radio"/> Bypass | <input type="radio"/> Refer | <input type="radio"/> Decline | <input type="radio"/> Pickup | <input type="checkbox"/> Alert |

Update

Hình 7.1.9-2: Màn hình quản lý tham số TVR

8.1.10 Quản Lý Mã Thư Gửi Khách Hàng

Chức năng này dùng để định nghĩa mã các thư cho CW

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → Letter Code Maintenance



Hình 8.1.10-1: Quản lý mã thư



Hình 8.1.10-2: Thêm mã thư

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|------------------|-----------|---------|
| Letter Code | mã thư | |
| Letter Title | tên thư | |
| Letter Diễn giải | mô tả | |

8.1.11 Quản Lý Nội Dung Thư

Chức năng này dùng để định nghĩa nội dung thư cho CW

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → Letter Content Maintenance

The screenshot shows a software application window titled "Letter Content Maintenance". At the top, there are links for "Merchant", "Card Member", and "Log Off". Below the title bar, there are two sections: "Search Criteria" and "Result". In the "Search Criteria" section, there is a dropdown menu labeled "Letter Code" with "01 - 01" selected, and a "Retrieve" button. In the "Result" section, there is a table with the following data:

| Line | Content |
|------|---------|
| 1 | L |

Below the table are buttons for "Insert Last Row", "Insert Row", "Edit", "Delete", and "Save".

Hình 8.1.11-1 Quản lý nội dung thư

8.1.12 Quản Lý Tham Số Giao Dịch

Chức năng này giúp định nghĩa các tham số giao dịch cho CW
Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → Transaction Parameter Maintenance

Hình 8.1.12-1 Màn hình quản lý tham số giao dịch

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------|---|---------|
| VIP Indicator | Xác định chủ thẻ là : Y - VIP N - Non-VIP | |
| Card Type | Chọn một loại thẻ sẽ dùng cấu hình Card Type - ---ALL--- → tất cả các loại thẻ | |

Hình 8.1.12-2 Màn hình quản lý tham số giao dịch

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------------|---|---------|
| VIP Indicator | xác định chủ thẻ là: Y - VIP N - Non-VIP | |
| Card Type | Chọn một loại thẻ sẽ dùng cấu hình Card Type - ---ALL--- → tất cả các loại thẻ | |
| ISA Fee (%) | Nhập vào phần trăm phí ISA | |
| Minimum Cap Balance | Số dư tối thiểu | |

8.1.13 Quản Lý Các Thông Báo

Chức năng này dùng để định nghĩa các thông báo cho CW

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → Notification Message Maintenance

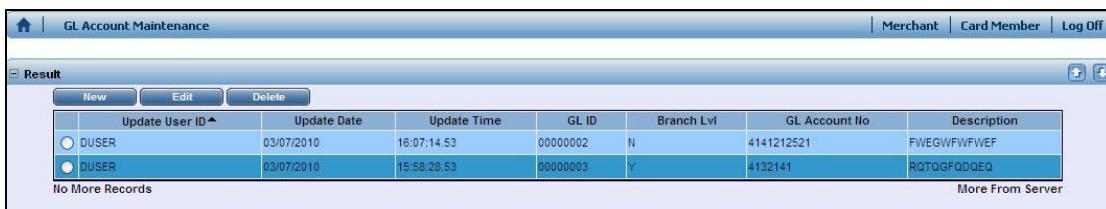


Hình 8.1.13-1 Màn hình quản lý các thông báo

8.1.14 Quản Lý Tài Khoản GL

Chức năng này dùng để định nghĩa các tài khoản dùng để cấu hình GL cho CW

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → System Parameter Maintenance → GL Account Maintenance



Hình 8.1.14-1 Quản lý tài khoản GL

The window contains the following fields:

- Card Issuer: 009704 - TRUST BANK
- GL ID: (empty)
- Description: (empty)
- Branch Level GL: Yes
- GL Account No: (empty)
- Buttons: Submit, Reset, Close Windows

Hình 8.1.14-2 Thêm tài khoản GL

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-----------------|---|---------|
| GL ID | Mã duy nhất cho một tài khoản GL | |
| Diễn giải | Mô tả thêm | |
| Branch Level GL | Cho biết tài khoản này thuộc chi nhánh hay hội sở | |
| GL Account No | Số tài khoản GL | |

8.2 Quản Lý Sản Phẩm / Khuyến Mãi

8.2.1 Quản Lý Số BIN

Chức năng này dùng để cấu hình số BIN và định dạng số thẻ cho hệ thống.
Tham số này cần được cấu hình trước khi cấu hình sản phẩm thẻ.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Product/Promotion Maintenance → Card Prefix Maintenance

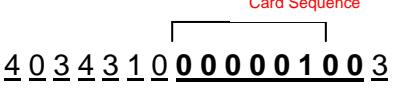
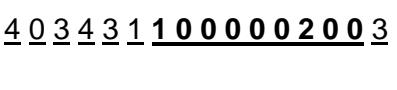
| Card Issuer | Card Brand | Card Product | Card Prefix | Prefix Desc. | Principal Card Sequence | Supplementary Card Sequence | Principal Card Max. Sequence | Supplementary Card Max. Sequence | Corporate Flag | Card Length | Supplementary Card Indicator Pos | Type Of Card | Third Party Acct Ind | EMV | Posting Flag |
|-------------|------------|--------------|-------------|--------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------------|----------------|-------------|----------------------------------|--------------|----------------------|-----|--------------|
| 970448 | LC | G | 97044803 | OCB ATM CARD 3 | 1 | 1 | 999999 | 999999 N | | 16 | 9 0 | Y | N | N | |
| 970448 | LC | G | 97044804 | OCB ATM CARD 4 | 1 | 1 | 999999 | 999999 N | | 16 | 9 0 | Y | N | N | |
| 970448 | LC | G | 97044807 | LOCAL CREDIT CARD | 1 | 1 | 999999 | 999999 N | | 16 | 9 1 | N | N | Y | |
| 970448 | LC | G | 97044809 | LOCAL PREPAID GOLD | 1 | 1 | 999999 | 999999 N | | 16 | 9 -1 | N | N | Y | |
| 970448 | LC | R | 88888888 | SUPERVISOR CARD | 1 | 1 | 999999 | 999999 N | | 16 | 9 0 | Y | N | N | |
| 970448 | LC | R | 97044801 | OCB ATM CARD 1 | 1 | 1 | 999999 | 999999 N | | 16 | 9 0 | Y | N | N | |
| 970448 | LC | R | 97044802 | OCB ATM CARD 2 | 1 | 1 | 999999 | 999999 N | | 16 | 9 0 | Y | N | N | |
| 970448 | LC | R | 97044805 | LOCAL PREPAID CARD | 1 | 1 | 999999 | 999999 N | | 16 | 9 -1 | N | N | Y | |
| 970448 | LC | R | 97044806 | PREPAID WITH NAME | 1 | 1 | 999999 | 999999 N | | 16 | 9 -1 | N | N | Y | |

Hình 8.2.3-1: Tóm tắt thông tin số BIN

| | |
|----------------------------------|----------------------|
| Card Issuer | 970448 - XYZ BANK |
| Card Prefix | 97044808 |
| Type of Card | 1 - CREDIT CARD |
| Card Product | R - CLASSIC CARD |
| Card Brand | LC - LOCAL CARD |
| Prefix Description | LOCAL CREDIT REGULAR |
| Principal Card Sequence | 1 |
| Supplementary Card Sequence | 1 |
| Principal Card Max. Sequence | 999999 |
| Supplementary Card Max. Sequence | 999999 |
| Card Length | 16 - 16 Digits |
| Supplementary Card Ind. Pos | 9 |
| Corporate Flag | No |
| 3rd Party Acct Ind | |
| Posting Flag | Yes |
| EMV Card | |

Hình 8.2.3-2: Quản lý số BIN

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-------------|--|---|
| Card Prefix | Số BIN dùng để nhận dạng ngân hàng phát hành thẻ Thường là 6 số đầu tiên của số thẻ | - Ví dụ: số thẻ 16 số <u>456565</u> - Số thẻ 19 số. |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------------------------|--|------------------------|
| | | <u>324 456565</u> |
| Type Of Card | Cho biết loại thẻ sẽ phát hành với số BIN này 1 – CREDIT CARD 0 – DEBIT CARD -1 – PREPAID CARD | Ví dụ: 1 |
| Card Product | Hạng thẻ G – GOLD CARD R – CLASSIC CARD . | Ví dụ: G |
| Card Brand | Thương hiệu thẻ VS – VISACARD MC – MASTERCARD LC – Local CARD | Ví dụ: VS |
| Prefix Diễn giải | Mô tả | Ví dụ: VISA DEBIT CARD |
| Principal Card Sequence | Số thứ tự bắt đầu của thẻ chính Ví dụ: 99 Thì số thứ tự thẻ tiếp theo sẽ là  | Ví dụ: 100 |
| Supplementary Card Sequence | Số thứ tự bắt đầu của thẻ phụ Ví dụ: 199 Thì số thứ tự thẻ tiếp theo sẽ là  | Ví dụ: 199 |
| Principal Card Max Sequence | Số thứ tự tối đa của số thẻ chính Ví dụ: 99999 Hệ thống chỉ phát hành được 99999 thẻ chính có số BIN này | Ví dụ: 99999 |
| Supplementary Card Max Sequence | Số thứ tự tối đa của số thẻ phụ Ví dụ: 99999 Hệ thống chỉ phát hành được 99999 thẻ phụ có số BIN này | Ví dụ: 99999 |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------------------|--|--|
| Card Length | Độ dài của số thẻ | 16 – 16 Digits 19 – 19 Digits |
| Supplementary Card Ind.Pos | Vị trí của ký tự xác định thẻ phụ trong số thẻ | |
| Corporate Flag | Có phải là thẻ liên kết với đối tác khác không | Y – Thẻ liên kết N – Không |
| 3 rd Party Acct Ind | Tổ chức thứ 3 có quản lý tài khoản thẻ này không | YES – thẻ do tổ chức thứ 3 quản lý tài khoản NO – không |
| Posting Flag | CW có thực hiện hạch toán các giao dịch không | YES – có NO – không |
| EMV Card | Thẻ có là thẻ EMV không | YES – có NO – không |

8.2.2 Quản Lý Các Sản Phẩm Thẻ

Chức năng này dùng để định nghĩa các đặc tính của một sản phẩm thẻ nào đó như hạng thẻ, số BIN, hạn mức tín dụng, chỉ thị giá hạn thẻ, hạn mức nạp tiền....Cấu hình này được dùng khi người dùng lựa chọn loại thẻ trong đơn mở thẻ.

Lưu ý: Bất kỳ sự sửa đổi hoặc thêm mới trong quản lý sản phẩm thẻ sẽ có hiệu lực sau khi CW chạy Batch cuối ngày. Nếu người dùng muốn áp dụng ngay các thay đổi thì phải yêu cầu nhân viên phát hành thẻ chạy “ad-hoc card type transfer job”.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Product/Promotion Maintenance → Card Type Maintenance

| Card Issuer ▲ | Fee Effective Date | Card Type | Program Description | Account Provider | Card Product | Card Brand | Prefix | Card ID | Generate PIN | Card Status | Annual Income | Loc Limit Rate | OCB Loc Limit Rate | Minimum Loc Limit | Maximum Loc Limit | Minimum Age |
|---------------|--------------------|-----------|---------------------|------------------|--------------|------------|----------|------------|--------------|-------------|---------------|----------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| 970448 | 07/05/2011 | TESTIN | TESTING | 2 | G | LC | 97044807 | CRD0000002 | 1 | Y | 0.00 | 6.00 | 8.00 | 1000000000 | 5000000000 | 1 |
| 970448 | 21/03/2011 | OPRE01 | LOCAL PREPAID CARD | 5 | R | LC | 97044805 | | 1 | Y | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100000 | 10000000 | 15 |
| 970448 | 21/03/2011 | OPRE02 | PREPAID WITH NAME | 5 | R | LC | 97044806 | | 1 | Y | 10,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 100000 | 10000000 | 15 |
| 970448 | 02/04/2011 | VDRG01 | VISA DEBIT REGULAR | 8 | R | VS | 4444481 | | 1 | Y | 10,000,000.00 | 1.00 | 1.00 | 5000000 | 50000000 | 15 |
| 970448 | 09/03/2011 | TESTER | TESTER PROGRAM | 2 | R | LC | 97044801 | | 1 | Y | 60,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 | 20 |
| 970448 | 09/03/2011 | OATMC1 | OCB ATM CARD 1 | 2 | R | LC | 97044801 | | 1 | N | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 | 16 |
| 970448 | 10/03/2011 | OATMC2 | OCB ATM CARD 2 | 2 | R | LC | 97044802 | | 1 | N | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 | 16 |
| 970448 | 09/03/2011 | OATMC3 | OCB ATM CARD 3 | 2 | R | LC | 97044803 | | 1 | N | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 | 16 |
| 970448 | 10/03/2011 | OATMC4 | OCN ATM CARD 4 | 2 | R | LC | 97044804 | | 1 | Y | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 | 16 |
| 970448 | 02/04/2011 | OCRE01 | LOCAL CREDIT CARD | 3 | G | LC | 97044807 | | 1 | Y | 10,000,000.00 | 1.00 | 1.00 | 5000000 | 50000000 | 18 |

Hình 8.2.1-3: Tóm tắt các loại sản phẩm thẻ - phần 1

| Card Issuer ▲ | Fee Effective Date | Card Type | Program Description | Account Provider | Card Product | Card Brand | Prefix | Card ID | Generate PIN | Card Status | Annual Income | Loc Limit Rate | OCB Loc Limit Rate | Minimum Loc Limit | Maximum Loc Limit | Minimum Age |
|---------------|--------------------|-----------|---------------------|------------------|--------------|------------|----------|------------|--------------|-------------|---------------|----------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| 970448 | 07/05/2011 | TESTIN | TESTING | 2 | G | LC | 97044807 | CRD0000002 | 1 | Y | 0.00 | 6.00 | 8.00 | 1000000000 | 5000000000 | 1 |
| 970448 | 21/03/2011 | OPRE01 | LOCAL PREPAID CARD | 5 | R | LC | 97044805 | | 1 | Y | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100000 | 10000000 | 15 |
| 970448 | 21/03/2011 | OPRE02 | PREPAID WITH NAME | 5 | R | LC | 97044806 | | 1 | Y | 10,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 100000 | 10000000 | 15 |
| 970448 | 02/04/2011 | VDRG01 | VISA DEBIT REGULAR | 8 | R | VS | 4444481 | | 1 | Y | 10,000,000.00 | 1.00 | 1.00 | 5000000 | 50000000 | 15 |
| 970448 | 09/03/2011 | TESTER | TESTER PROGRAM | 2 | R | LC | 97044801 | | 1 | Y | 60,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 | 20 |
| 970448 | 09/03/2011 | OATMC1 | OCB ATM CARD 1 | 2 | R | LC | 97044801 | | 1 | N | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 | 16 |
| 970448 | 10/03/2011 | OATMC2 | OCB ATM CARD 2 | 2 | R | LC | 97044802 | | 1 | N | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 | 16 |
| 970448 | 09/03/2011 | OATMC3 | OCB ATM CARD 3 | 2 | R | LC | 97044803 | | 1 | N | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 | 16 |
| 970448 | 10/03/2011 | OATMC4 | OCN ATM CARD 4 | 2 | R | LC | 97044804 | | 1 | Y | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 | 16 |
| 970448 | 02/04/2011 | OCRE01 | LOCAL CREDIT CARD | 3 | G | LC | 97044807 | | 1 | Y | 10,000,000.00 | 1.00 | 1.00 | 5000000 | 50000000 | 18 |

Hình 8.2.2-4: Tóm tắt các loại sản phẩm thẻ - phần 2

| | |
|----------------------------|-------------------------------|
| Card Issuer | 970448 - XYZ BANK |
| Account Provider | 2 - ATM CARD ACCOUNT PROVIDER |
| Effective Date(dd/mm/yyyy) | 07/05/2011 |
| Card Type | TESTIN |
| Program Description | TESTING |
| Card Brand | LC - LOCAL CARD |
| Card Product | G - GOLD CARD |
| Program Prefix | 97044807 - LOCAL CREDIT CARD |
| Type Of Card | CREDIT CARD |

Hình 8.2.2-3: quản lý loại thẻ - thông tin chung

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------------------|---|--------------------------------|
| Account Provider | Loại tài khoản thẻ: - ATM Card Account Provider - Local Credit Account Provider - Prepaid Card Account Provider - MC/VS Credit Card Account Provider | |
| Effective Date (dd/mm/yyyy) | Ngày có hiệu lực của sản phẩm thẻ | |
| Card Type | Là một sản phẩm thẻ mà ngân hàng phát hành định nghĩa. Thường là : Card Brand + Card Product. Ví dụ: VSGOLD (VISA GOLD CARD) Những sản phẩm thẻ này có thể là sự kết hợp về mặt kinh doanh giữa ngân hàng phát hành thẻ và 1 tổ chức khác. Không cho phép chỉnh sửa sau khi thêm mới. | Ví dụ: VSREGU |
| Program Diễn giải | Mô tả về sản phẩm thẻ | Ví dụ: VISA Gold, VISA Classic |
| Card Brand | Xác định thương hiệu thẻ. Ví dụ: MasterCard, Visa, JCB, and etc. VS – VISACARD MC – MASTERCARD OT – ATM CARD | Ví dụ: VS |
| Card Product | Xác định hạng thẻ. Ví dụ Classic/Regular product, Gold, Platinum and etc. G – GOLD CARD R – CLASSIC CARD | Ví dụ: G |
| Program Prefix | Chọn tiền tố cho số thẻ | Ví dụ: 456565 |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--------------|-----------|--|
| Type of Card | Loại thẻ | 1 – CREDIT CARD -1 – PREPAID CARD 0 – DEBIT/ATM CARD |

Hình 8.2.2-1 Quản lý loại thẻ – thông tin dập thẻ

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------------------|---|----------------------------------|
| Card ID | Card ID | |
| Generate PIN | Chỉ định chương trình thẻ liên kết với đặc tính rút tiền ATM. | 1 – tạo PIN X – Không tạo PIN |
| Perso Card Indicator | Chỉ định thẻ cá nhân với tên dập trên thẻ. | |
| No. of Month to Expiry | Số tháng dùng trước khi hết hạn | |
| Support Renewal | Có hỗ trợ tái tục không | |
| Embossing File Prefix | Đầu ngữ file dập thẻ | EG: VG |
| ISS Script Support | Chỉ định hỗ trợ ISS Script. Chọn (Y) để thay đổi hoạt động thẻ. Trong lúc dập thẻ, hệ thống sẽ cập nhật chỉ định này vào thẻ. | |

Hình 8.2.2-2 quản lý loại thẻ – thông tin thẻ trả trước

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--------------|---|--|
| Allow Top up | Chỉ định hệ thống cho phép nạp tiền ở thẻ. Check – cho phép nạp tiền | Ghi chú : chức năng này chỉ có thể áp dụng cho thẻ trả trước, bỏ trống nếu là thẻ ghi |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------------------|--|-------------------|
| | Uncheck – không cho phép nạp tiền | nợ/ thẻ tín dụng. |
| Unlimited Top up | Cho biết có giới hạn nạp tiền cho thẻ không | |
| No Of Limit Top Up | Số lần được phép nạp tiền cho thẻ | |
| Preloaded Amount | Số dư ban đầu của thẻ. | |
| Min. Initial Top up Amount | Số tiền tối thiểu cần phải nạp lần đầu | |
| Min. Top up Amt | Số tiền tối thiểu cần phải nạp | |
| Max. Top up Amt | Số tiền tối đa cần phải nạp | |
| Require Registration | Có yêu cầu khách hàng phải đăng ký hay không Check – yêu cầu đăng ký Uncheck – không yêu cầu đăng ký | |

| New Application Risk Management Policy Check | | | |
|--|------------|----------------------------|-------------|
| Minimum Age | 16 | Maximum Age | 65 |
| Minimum LOC Limit | 5000 | Maximum Loc Limit | 15000 |
| LOC Limit Rate | 2 | Card Issuer LOC Limit Rate | 3 |
| Annual Income | 100.000.00 | Minimum Stay In Vietnam | 48 (months) |

Hình 8.2.2-3 quản lý loại thẻ – kiểm tra chính sách quản lý rủi ro cho hồ sơ mới .

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-------------------|---|--|
| Minimum Age | Độ tuổi tối thiểu có thẻ sử dụng loại thẻ này | |
| Maximum Age | Độ tuổi tối đa có thẻ sử dụng loại thẻ này | |
| Minimum LOC Limit | Hạn mức tín dụng tối thiểu của của loại thẻ này Chức năng này chỉ dùng cho thẻ tín dụng, đối với thẻ ghi nợ / trả trước thì để trống | |
| Maximum LOC Limit | Hạn mức tín dụng tối thiểu của của loại thẻ này Chức năng này chỉ dùng cho thẻ tín dụng, đối với thẻ ghi nợ / trả trước thì để trống | Chức năng này chỉ dùng cho thẻ tín dụng, đối với thẻ ghi nợ / trả trước thì để trống |
| LOC Limit Rate | Tỉ lệ dùng để xác định hạn mức tín dụng dựa vào thu nhập hàng năm của chủ thẻ. Ví dụ: (Annual Income / 12) * LOC Limit | Chức năng này chỉ dùng cho thẻ tín dụng, đối với thẻ ghi nợ / trả trước thì để trống |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------------------|---|--|
| | Rate $= 3000 * 0.20 = 7500$ | |
| Card Issuer LOC Limit Rate | Tỉ lệ mà TrustBank dùng để xác định hạn mức tín dụng dựa vào thu nhập hằng năm của chủ thẻ. Ví dụ: (Annual Income / 12)* LOC Limit Rate $= 3000 * 0.20 = 7500$ | Chức năng này chỉ dùng cho thẻ tín dụng, đối với thẻ ghi nợ / trả trước thì để trống |
| Annual Income | Thu nhập hằng năm (Thu nhập cơ bản + trợ cấp cố định + thu nhập khác) | |
| Minimum Stay In Vietnam | Số tháng tối thiểu ở việt nam | Chức năng này chỉ dùng cho thẻ tín dụng, đối với thẻ ghi nợ / trả trước thì để trống |

| | |
|--------------------|----------------------|
| Other Information | |
| Remarks | <input type="text"/> |
| Basic Card Msg (1) | <input type="text"/> |
| Basic Card Msg (2) | <input type="text"/> |
| Supp Card Msg (1) | <input type="text"/> |
| Supp Card Msg (2) | <input type="text"/> |

Hình 8.2.2-4 quản lý loại thẻ – thông tin chung

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------------|---|---------|
| Remarks | Diễn giải giải thích mã phí | |
| Basic Card Msg (1) & (2) | Thông báo để in thư với thẻ mới (thẻ chính) | |
| Sub Card Msg (1) & (2) | Thông báo để in thư với thẻ mới (thẻ phụ) | |
| Auto-Active | Có tự động kích hoạt không YES – tự động kích hoạt NO – không tự động kích hoạt | |

8.2.3 Quản Lý Các Loại Phí

Chức năng này dùng để cấu hình các lại phí mà chủ thẻ phải trả, và quản lý tài khoản như: phí hàng năm, phí trả hàng, phí vượt hạn mức...

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Product/Promotion Maintenance → Fees Structure

| Fee Type | Card Type | VIP Ind | Prin/Supp | Charging Type | Fee Fixed Amount | Fee Percentage (%) | Fee Min.Fee | Fee Max.Fee |
|----------|-----------|---------|-----------|---------------|------------------|--------------------|-------------|-------------|
| F01 | LCGOLD | N | S | Fixed Amount | 222.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| F09 | TBATMC | * | * | Fixed Amount | 10,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| F13 | PREPD2 | N | B | Percentage | 0.00 | 20.00 | 1,000.00 | 2,000.00 |
| F11 | VTEST | N | B | Fixed Amount | 1,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| F11 | LCGOLD | * | * | Fixed Amount | 5,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| F08 | TBATMC | * | * | Fixed Amount | 10,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| F04 | TBATMC | * | * | Fixed Amount | 10,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| F02 | LCGOLD | * | * | Fixed Amount | 500,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| F04 | LCREGU | * | * | Fixed Amount | 20,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| F04 | PREPD2 | * | * | Fixed Amount | 1,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Hình 8.2.2-5: Tóm tắt các loại phí

Hình 8.2.2-6: Quản lý các loại phí

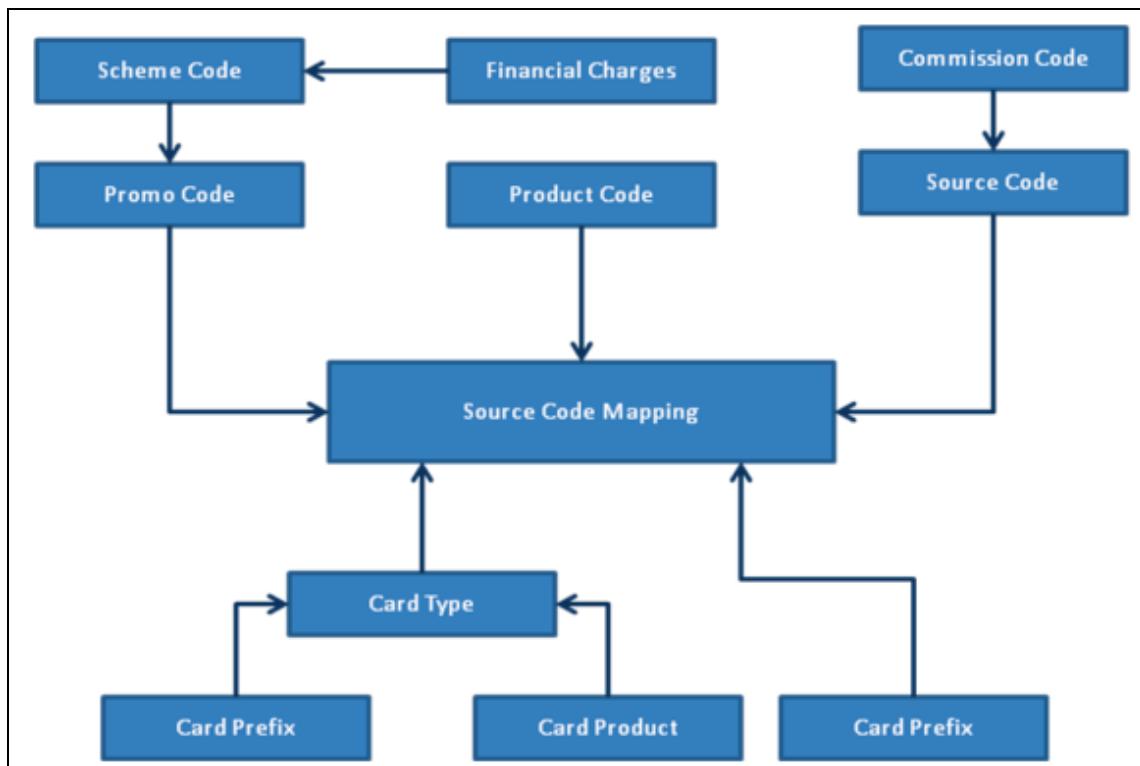
| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-------------------|--|--|
| Fee Code | Mã phí | Ví dụ: F001 |
| Card Type | Sản phẩm thẻ | |
| VIP Indicator | Có phải là VIP không Y - VIP N - Non-VIP | |
| Fee Configuration | | |
| Charging Type | Kiểu tính phí | F – Fixed Amount P – Percentage |
| Fee Amount | Phí cố định | Trường này chỉ có hiệu lực khi kiểu tính phí là : 'F – Fixed Amount' |
| Percentage (%) | Phí tính theo phần trăm | 3 trường này chỉ có hiệu lực khi kiểu tính phí là : 'P – Percentage' |
| Minimum Fee | Phí tối thiểu | |
| Maximum Fee | Phí tối đa | |

8.2.4 Cấu Hình Mã Của Kênh Kinh Doanh Thẻ

Chức năng này cho phép liên kết Source Code với:

- Mã khuyến mãi
- Sản phẩm thẻ
- Mã quà tặng
- Phí cho thẻ chính và thẻ phụ

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Product/Promotion Maintenance → Source Code Mapping



Hình 8.2.4-7: Cấu trúc, mối liên hệ với source code

| Card Issuer | Source Code | Card Type | Principal Fee Code | Promo Code | Product Code |
|-------------|-------------|-----------|--------------------|------------|--------------|
| 9704 | DM001 | LCREGU | FE01 | PM000005 | LCRE |
| 9704 | DM002 | LCGOLD | FE01 | PM000006 | LCGL |
| 9704 | DM004 | MCTEST | FE01 | PM000002 | |
| 9704 | DM004 | PREPD2 | FE01 | PM000004 | PRE02 |
| 9704 | DM004 | VSTEST | FE01 | PM000002 | |
| 9704 | DS001 | PREPD1 | FE01 | PM000004 | PRE01 |
| 9704 | DS001 | TBATMC | FE01 | PM000001 | ATM01 |
| 9704 | DS001 | TBATMIT | FE01 | PM000001 | ATM01 |
| 9704 | DS001 | VSTEST | FE01 | PM000002 | |

Hình 8.2.4-8: Tóm tắt thông tin về source code

The screenshot shows a software interface for managing source codes. It includes dropdown menus for Card Issuer (009704 - TRUST BANK), Source Code (DM001), and Promo Code (PM0000001). A large list box displays various card types with checkboxes, including 'SELECT ALL' and options like LCREGU, SVRCRD, STAFF, BCACRD, and PREPD1. Below the list are dropdowns for Product Code (ATM01) and Principal Fees Code (FE01 - FE01 DESC), and buttons for Submit, Reset, and Close Windows.

Hình 8.2.4-9: Quản lý source code

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------------|---|------------------------------|
| Source Code | Mã của kênh kinh doanh thẻ DS – Direct Sales DM – Direct Marketing TL – Telemarketing. Nhập kèm theo 1 mã ký số trong khoảng 001-999 | Ví dụ: <u>D S 0 0 1</u> |
| Promo Code | Mã nhận dạng các scheme code khác nhau được gắn với các loại phí khác nhau | Ví dụ: S00001 |
| Card Type | Sản phẩm thẻ Ví dụ : LCREGU – LOCAL CREDIT REGULAR CARD | Ví dụ: TBATMC |
| Product Code | Mã của quà tặng cho khách hàng trong 1 đợt khuyến mãi nào đó nếu đơn mở thẻ của họ được duyệt. | Ví dụ: P0001 – Calculator |
| Principal Fee Code | Mã phí dành cho thẻ chính | Ví dụ: F001 |

8.2.5 Quản Lý Mã Của Kênh Kinh Doanh Thẻ

Chức năng này dùng để định nghĩa các kênh kinh doanh thẻ. Ngoài ra CW cho phép
ngân hàng định nghĩa ngày hết hạn khuyến mãi cho các kênh này.

Tham số này cần được cấu hình trước khi tạo đơn mở thẻ

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Product/Promotion Maintenance → Source Code Structure

| Card Issuer | Source Code | Application Due | Approval Due | Commission Code | Description |
|-------------|-------------|-----------------|--------------|-----------------|--|
| 9704 | DM001 | 01/01/2020 | 12/12/2020 | CMM04 | FOR ALL LOCAL CREDIT CLASSIC |
| 9704 | DM002 | 01/01/2020 | 12/12/2020 | CMM05 | FOR ALL LOCAL CREDIT GOLD |
| 9704 | DM004 | 01/01/2020 | 02/01/2020 | EWREW | |
| 9704 | DS001 | 11/04/2020 | 12/04/2020 | CM001 | FOR ALL TRUST BANK ATM CARD EDIT |
| 9704 | DS002 | 01/01/2020 | 02/02/2020 | CM002 | FOR ALL TB PREPAID CARD (NON-REGISTER) |
| 9704 | DS003 | 02/02/2020 | 03/03/2020 | CM003 | FOR ALL PREPAID CARD (REGISTER) |

Hình 8.2.5-10: Tóm tắt cấu trúc của Source code

The screenshot shows a software interface titled "Source Code Maintenance". It includes the following fields:

- Card Issuer:** 009704 - TRUST BANK
- Source Code:** DS - DIRECT SALES
- Application Expiry Date:** 01/07/2010
- Approval Expiry Date:** 31/08/2010
- Commission Code:** CM002 - COMMISSION CODE FOR TB PREPAID CARD (NON REGISTER)
- Description:** ANNIVERSARY PROMOTION

At the bottom are buttons for **Submit**, **Reset**, and **Close Windows**.

Hình 8.2.5-11: Quản lý cấu trúc source code

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------------|--|-------------------------|
| Source Code | Mã của kênh kinh doanh thẻ DS – Direct Sales DM – Direct Marketing TL – Telemarketing Nhập kèm theo 1 mã ký số trong khoảng 001-999 | Ví dụ: D S 0 0 1 |
| Application Expiry Date | Ngày hết hạn tạo đơn mở thẻ của đợt khuyến mãi | (dd/mm/yyyy) |
| Approval Expiry Date | Ngày hết hạn duyệt đơn mở thẻ của đợt khuyến mãi | (dd/mm/yyyy) |
| Commission Code | Mã loại hoa hồng cho nhân viên bán thẻ | Ví dụ: C0001 |
| Điễn giải | Mô tả | |

8.2.6 Quản Lý Mã Nhân Viên Bán Hàng

Chức năng này dùng để định nghĩa mã nhân viên bán hàng cho CW

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Product/Promotion Maintenance → Sales Officer Code Maintenance

Hình 8.2.6-1: Điều kiện tìm kiếm

| Seq | Card Issuer | Sales Officer ID | Sales Office Name |
|-----|-------------|------------------|-------------------|
| 1 | 970448 | TTT02 | BICH NGOC |
| 2 | 970448 | 22323 | 3232323 |

Hình 8.2.6-1 kết quả tìm kiếm

Hình 8.2.6-2: Quản lý mã nhân viên

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|------------------|------------------------------------|---------|
| Sales Officer ID | Định danh nhân viên bán hàng | |
| ID / No. | Số ID của nhân viên bán hàng. | |
| Name | Tên nhân viên bán hàng | |
| Company Name | Tên công ty của nhân viên bán hàng | |
| Address | Địa chỉ | |
| Postcode | Mã bưu điện | |
| Town | Thị trấn | |
| State | Tỉnh | |
| Country | Quốc gia | |
| Email | địa chỉ email | |

| Trường | Điền giải | Ghi chú |
|---------------|------------------|----------------|
| Telephone No | số điện thoại | |

| Nút | Điền giải | Ghi chú |
|---------------|---|----------------|
| Name.. | Kiểm tra xem có mã nhân viên bán hàng nào tồn tại chưa để lấy thông tin | |
| New | Thêm mới 1 nhân viên bán hàng | |
| Update | Cập nhật lại thông tin | |
| Delete | Xóa thông tin 1 nhân viên nào đó | |
| Reset | Xóa các thông tin vừa nhập vào ô trống | |

8.2.7 Quản Lý Mã Tiền Hoa Hồng Cho Nhân Viên Bán Thẻ

Chức năng này dùng để định nghĩa mã hoa hồng và các thông tin khác dùng cho quá trình xử lý duyệt đơn mở thẻ
Tham số này cần phải được định nghĩa trước khi định nghĩa Source code

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Product/Promotion Maintenance → Commission Code Maintenance

| Card Issuer | Commission Code | Commission Code Desc. | Start Cnt. | Ind. | Fixed Amt. | Commission % | Expiry Date |
|-------------|-----------------|--|------------|------|------------|--------------|-------------|
| 9704 | CM001 | TB ATM CARD | 0 | P | 0.00 | 1.00 | 11/04/2020 |
| 9704 | CM002 | COMMISSION CODE FOR TB PREPAID CARD (NON REGISTER) | 1 | P | 0.00 | 1.00 | 01/01/2099 |
| 9704 | CM003 | COMMISSION CODE FOR TB PREPAID CARD (REGISTERED) | 1 | P | 0.00 | 1.00 | 01/01/2099 |
| 9704 | CMM04 | COMMISSION CODE FOR LOCAL CREDIT CLASSIC | 10 | A | 10.00 | 0.00 | 10/10/2020 |
| 9704 | CMM05 | COMMISSION CODE FOR LOCAL CREDIT GOLD | 10 | A | 10.00 | 0.00 | 10/10/2020 |
| 9704 | EWREWR | ERERWR | 1 | A | 1.00 | 0.00 | 01/01/2020 |

Hình 8.2.7-12: Tóm tắt thông tin Commission Code

The screenshot shows a software interface titled "Commission Code Maintenance". It contains a single row of data for a commission code. The fields are as follows:

- Card Issuer:** 009704 - TRUST BANK
- Commission Code:** CM001
- Commission Code Description:** TRUST BANK ATM CARD
- Start Count:** 1
- Commission Indicator:** By Fixed Amount (radio button selected)
- Fixed Amount:** 0.00
- Commission %:** 5.00
- Expiry Date:** 31/12/2020

At the bottom are three buttons: "Submit", "Reset", and "Close Windows".

Hình 8.2.7-13: Quản Lý Commission Code

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|---------------------------|--|---|
| Commission Code | Mã dùng để nhận dạng các tỉ lệ hoa hồng khác nhau cho nhân viên bán hàng | Ví dụ: CM001 |
| Commission Code Diễn giải | Mô tả | Ví dụ: STANDARD FIXED COMMISSION FOR DIRECT SALES RETAIL CARD PRODUCT |
| Start Count | Số đơn mở thẻ tối thiểu cần đạt để có hoa hồng | Ví dụ: 100 |
| Commission Indicator | Cách tính hoa hồng | A – Fixed Amount P - Percentage |
| Fixed Amount | Số tiền cố định cho 1 đơn mở thẻ | |
| Commission % | Tính theo phần trăm của phí thường niên cho 1 đơn mở thẻ | |
| Expiry Date | Ngày hết hạn cho loại hoa hồng này | (dd/mm/yyyy) |

8.2.8 Quản Lý Mã Khuyến Mãi

Chức năng này dùng để định nghĩa các đợt khuyến mãi khác nhau và khoảng thời gian khuyến mãi.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Product/Promotion Maintenance → Promo Code Maintenance

| FI Code | Promo Code | Name | Start Date | End Date | Scheme Code |
|---------|------------|---|------------|------------|-------------|
| 9704 | PM0000005 | PROMO CODE FOR LOCAL CREDIT CLASSIC | 01/01/2010 | 01/01/2020 | SC0004 |
| 9704 | PM0000006 | PROMO CODE FOR LOCAL CREDIT GOLD | 01/01/2010 | 01/01/2020 | SC0005 |
| 9704 | PM0000001 | TRUST BANK ATM CARD | 11/04/2010 | 11/04/2020 | SC0001 |
| 9704 | PM0000003 | PROMO CODE FOR TB PREPAID CARD (NON-REGISTER) | 11/05/2010 | 11/05/2020 | SC0002 |
| 9704 | PM0000004 | PROMO CODE FOR TB PREPAID CARD (REGISTER) | 11/05/2010 | 11/05/2020 | SC0003 |
| 9704 | PM0000002 | TESTING | 05/10/2010 | 05/10/2011 | SC0001 |

Hình 8.2.8-14: Tóm tắt mã khuyến mãi

Hình 8.2.8-15: Quản lý mã khuyến mãi

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------|---|----------------------------|
| Promo Code | Mã nhận dạng các scheme code khác nhau được gắn với các loại phí khác nhau | Ví dụ: S00001 |
| Name | Tên đợt khuyến mãi | Ví dụ: VISA GOLD PROMOTION |
| Start Date | Ngày bắt đầu khuyến mãi | (dd/mm/yyyy) |
| End Date | Ngày kết thúc khuyến mãi | (dd/mm/yyyy) |
| Scheme Code | Scheme được gắn liền với 1 kiểu tính phí, Trường này xác định xem đợt khuyến mãi này sẽ gắn với 1 cách tính phí nào | Ví dụ: S00001 |

8.2.9 Quản Lý Việc Giảm Phí Cho Khách Hàng

Chức năng này cho phép người dùng định nghĩa giá trị và điều kiện để giảm phí cho khách hàng

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Product/Promotion Maintenance → Fee Waive Maintenance

| Fl | Fee Code | Description |
|------|----------|----------------------------------|
| 9704 | FE01 | FE01 DESC |
| 9704 | FE02 | FEE CODE FOR REGULAR CREDIT CARD |

Hình 8.2.9-1 thông tin tóm tắt

The screenshot shows a software interface titled 'Maintenance'. It has three input fields: 'Card Issuer' (set to '009704 - TRUST BANK'), 'Fee Code' (set to 'FE03'), and 'Fee Description' (set to 'FEE CODE FOR REGULAR CREDIT CARD'). At the bottom are 'Submit', 'Reset', and 'Close Windows' buttons.

Hình 8.2.9-2 Quản lý các trường hợp sẽ giảm phí

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|---------------|------------|-------------|
| Fee Code | Mã của phí | Ví dụ: FE03 |
| Fee Diễn giải | Mô tả | |

| Button | Diễn giải | Ghi chú |
|-------------------|---|---------|
| Waiver Det | Cấu hình giá trị hoặc phần trăm phí sẽ giảm | |

| Fee Code | Fee Type | Special Condition Indicator | Waive Percentage |
|----------|----------|-----------------------------|------------------|
| FE01 | F13 | N | 10.00 |
| FE01 | F05 | N | 100.00 |
| FE01 | F12 | Y | 0.00 |
| FE01 | F04 | N | 10.00 |

Hình 8.2.9-3 thông tin tóm tắt

The screenshot shows a software interface titled 'Maintenance'. It has five input fields: 'Fee Code' (set to 'FE01'), 'Description' (set to 'FE01 DESC'), 'Fee Type' (set to 'F11 - Bill Statement Request Fee'), 'Special Condition' (set to 'N - NO'), and 'Waive Rate (%)' (set to '5.00').

Hình 8.2.9-4 Quản lý việc giảm phí – Điều kiện bình thường

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|-----------|-----------|-------------|
| Fee Code | Mã phí | Ví dụ: FE03 |
| Diễn giải | Mô tả | |

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--|---------|
| Fee Type | Type of fee charges Kiểu phí | |
| Special Condition | có phải là phí đặc biệt không Y – YES N – NO | |
| Waive rate (%) | phần trăm phí sẽ giảm | |

Một số loại phí cho phép người dùng cấu hình số phần trăm phí sẽ giảm trong một số điều kiện đặc biệt như số lượng và khoảng thời gian như bên dưới

Hình 8.2.9-5 Giảm phí với điều kiện đặc biệt – phần 1

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|-------------------|--|-------------|
| Fee Code | Mã phí | Ví dụ: FE03 |
| Diễn giải | Mô tả | |
| Fee Type | Kiểu phí | |
| Special Condition | có phải là phí đặc biệt không Y – YES N – NO | |
| Waive rate (%) | không dùng trường này | |

Các thông tin sau sẽ hiển thị nếu Special Condition=Y

| | | |
|-------------|---|--|
| Low Amount | số tiền tối thiểu và tối đa sẽ áp dụng chính sách giảm phí | |
| High Amount | | |
| Low Period | Khoảng thời gian sẽ áp dụng chính sách giảm phí | |
| High Period | | |
| Rate (%) | phần trăm phí được giảm | |

Để cấu hình các điều kiện đặc biệt để giảm phí, khách hàng có thể click vào nút Add ở hình 8.2.9-5 và màn hình sau sẽ hiện ra:

The screenshot shows a software dialog box titled "Fee Waive Detail". It contains four input fields: "Low Amount" (value: 0.00), "High Amount" (empty), "Low Period" (value: 0), "High Period" (empty), and "Waive Percentage (%)". Below these fields are two buttons: "Submit" and "Cancel".

Hình 8.2.9-6 Giảm phí với điều kiện đặc biệt – phần 2

8.3 Các Loại Phí

8.3.1 Quản Lý Các Loại Phí Cho Thẻ Tín Dụng

Chức năng này cho phép người dùng định nghĩa các tham số phí cho các đợt khuyến mãi khác nhau như phí rút tiền, lãi suất khi rút tiền mặt và mua hàng, phí thanh toán trễ hạn, số tiền phải thanh toán tối thiểu.....

Lưu ý: Đối với tài khoản của thẻ trả trước / ghi nợ. Để tránh tất cả các trường này.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Financial Charges → Financial Charges Maintenance

| FI Code | Scheme Code | Account Type | Knock Off Type |
|---------|-------------|-----------------------------------|-----------------------|
| 9704 | SC0004 | 3 - LOCAL CREDIT ACCOUNT PROVIDER | 1 - DEFAULT KNOCK-OFF |
| 9704 | SC0003 | 5 - PREPAID CARD ACCOUNT PROVIDER | 1 - DEFAULT KNOCK-OFF |
| 9704 | SC0002 | 5 - PREPAID CARD ACCOUNT PROVIDER | 1 - DEFAULT KNOCK-OFF |
| 9704 | SC0005 | 3 - LOCAL CREDIT ACCOUNT PROVIDER | 1 - DEFAULT KNOCK-OFF |
| 9704 | SC0001 | 2 - ATM CARD ACCOUNT PROVIDER | 1 - DEFAULT KNOCK-OFF |

Hình 8.3.1-1: Tóm tắt các loại phí

Hình 8.3.1-2: Quản lý các loại phí

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--------------------------|--|---|
| Account Provider | Loại tài khoản | Eg : 2 – ATM CARD ACCOUNT PROVIDER 3 – LOCAL CREDIT ACCOUNT PROVIDER 5 – PREPAID CARD ACCOUNT PROVIDER 8 – MC/VS CREDIT CARD ACCOUNT PROVIDER |
| Financial Scheme | Mã scheme đi kèm với các loại phí | Ví dụ: S00001 |
| Repayment Knock Off Type | Kiểu khấu trừ được cấu hình để hệ thống giảm dư nợ cho khách hàng. | |

| | | | | |
|---|-----------------------------------|---|----------------------|--------------------|
| On-Us ATM Minimum Fee | <input type="text" value="0.00"/> | On-Us ATM Fee Percentage (%) | <input type="text"/> | (Whichever Higher) |
| On-Us POS Terminal Minimum Fee | <input type="text"/> | On-Us POS Terminal Fee (%) | <input type="text"/> | (Whichever Higher) |
| Not-On-Us ATM Minimum Fee | <input type="text"/> | Not-On-Us ATM Fee (%) | <input type="text"/> | (Whichever Higher) |
| Not-On-Us ATM Additional/Admin Minimum Fee | <input type="text"/> | Not-On-Us ATM Additional/Admin Fee (%) | <input type="text"/> | (Whichever Higher) |
| Not-On-Us POS Terminal Minimum Fee | <input type="text"/> | Not-On-Us POS Terminal Fee (%) | <input type="text"/> | (Whichever Higher) |
| Not-On-Us POS Terminal Additional/Admin Minimum Fee | <input type="text"/> | Not-On-Us POS Terminal Additional/Admin Fee (%) | <input type="text"/> | (Whichever Higher) |
| Interest Percentage (%) | <input type="text"/> | | | |

Hình 8.3.1-3: Quản lý các loại phí – rút tiền mặt

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---|---|---------|
| On-Us ATM Minimum Fee | Phí rút tiền mặt tối thiểu trên máy ATM của ngân hàng phát hành | |
| On-Us ATM Fee (%) | Phí rút tiền mặt tính theo phần trăm trên máy ATM của ngân hàng phát hành | |
| On-Us POS Terminal Minimum Fee | Phí rút tiền mặt tối thiểu trên máy EDC của ngân hàng phát hành | |
| On-Us POS Terminal Fee (%) | Phí rút tiền mặt tính theo phần trăm trên máy EDC của ngân hàng phát hành | |
| Not-On-Us ATM Minimum Fee | Phí rút tiền mặt tối thiểu trên máy ATM của ngân hàng khác | |
| Not-On-Us ATM Fee (%) | Phí rút tiền mặt tính theo phần trăm trên máy ATM của ngân hàng khác | |
| Not-On-Us ATM Additional/Admin Fee | Phụ phí khi rút tiền trên máy ATM của ngân hàng khác | |
| Not-On-Us ATM Additional/Admin Fee (%) | Phụ phí tính theo phần trăm khi rút tiền trên máy ATM của ngân hàng khác | |
| Not-On-Us POS Terminal Minimum Fee | Phí rút tiền mặt tối thiểu trên máy EDC của ngân hàng khác | |
| Not-On-Us POS Terminal Fee (%) | Phí rút tiền mặt tính theo phần trăm trên máy EDC của ngân hàng khác | |
| Not-On-Us POS Terminal Additional/Admin Fee | Phụ phí khi rút tiền trên máy EDC của ngân hàng khác | |
| Not-On-Us POS Terminal Additional/Admin Fee (%) | Phụ phí tính theo phần trăm khi rút tiền trên máy EDC của ngân hàng khác | |
| Interest Percentage (%) | Lãi suất khi rút tiền mặt | |

Ví dụ: Tính phí rút tiền mặt và lãi suất hàng ngày

Kịch bản: Một chủ thẻ tín dụng rút 5000USD tại máy ATM ở nước ngoài (Not-on-us ATM)

Cấu Hình Phí:

Not-On-Us ATM Minimum Fee → 15

Not-On-Us ATM Fee (%) → 5

Not-On-Us ATM Additional/Admin Fee → 3

Not-On-Us ATM Additional/Admin Fee (%) → 1

CAV Interest Rate (%) → 15

Phí rút tiền mặt tối thiểu tại máy ATM của NH khác
= 15

Phí rút tiền mặt tính theo phần trăm
= CAV Amount * Not-On-Us ATM Fee %
= 5000 * (5/100)
= 250

Phí rút tiền mặt thực tế = 250

Phụ phí
= Not-On-Us ATM Additional/Admin Fee
= 3

Phụ phí rút tiền mặt tính theo phần trăm
= CAV Amount * Not-On-Us ATM Additional/Admin Fee %
= 5000 * (1/100)
= 50

Phụ phí thực tế 5= 50

Tổng phí rút tiền mặt = 250 + 50 = 300

Lãi suất hàng ngày:
= (CAV Withdrawed Amount) * ((CAV Interest Rate/100)/360)
= (5000) * ((15/100)/360)
= 2.08

| | | |
|--------------------------------|--|--------------------|
| Retail Purchase | | |
| Interest Charge (%) | | Minimum Fee |
| Minimum O/S to Charge Interest | | (Whichever Higher) |

Hình 8.3.1-4: Quản lý phí – giao dịch bán hàng

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------------------|-------------------------------------|---------|
| Interest Charge (%) | Lãi suất dư nợ | |
| Minimum Fee | Lãi suất tối thiểu | |
| Minimum O/S to Charge Interest | Dư nợ tối thiểu sẽ bị tính lãi suất | |

Ví dụ: Tính lãi suất giao dịch mua hàng

Kích bản: Một chủ thẻ tín dụng có tổng dư nợ là 10000USD

Cấu hình phí:

Interest Charge (%) → 17

Minimum Fee → 10

Minimum O/S to Charge Interest → 100

Numbers of days after transactions posted date → 20

Lãi suất giao dịch bán hàng:

= So sánh tổng dư nợ phải lớn hơn dư nợ tối thiểu để tính lãi suất ($10000 > 10$)

= $(\text{Total Retail Outstanding Amount}) * ((\text{Retail Interest Rate}/100)/360) * \text{Numbers of days after transactions posted date}$

= $(10000) * ((17/100)/360) * 20 = 94.44$

= So sánh hai giá trị 10 và 94.44, lấy giá trị lớn hơn

= 94.44

| Late Payment Charge(LPC) | | | |
|--|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| Minimum Fee | <input type="text"/> | Maximum Fee | <input type="text"/> |
| Fee Charge (%) | <input type="text"/> | Minimum O/S Amount to Charge LPC | <input type="text"/> |
| Grace Period to bill LPC | <input type="text"/> | | |
| <input type="checkbox"/> No. Of Days Cancelled A/C to Stop LPC Calculation | -1 | | |

Hình 8.3.1-5: Quản lý phí – phí thanh toán trễ hạn

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|---|---|---------|
| Minimum Fee | Phí LPC tối thiểu | |
| Maximum Fee | Phí LPC tối đa | |
| Fee Charge (%) | Phí cộng dồn tính theo phần trăm | |
| Minimum O/S Amount to Charge LPC | Dư nợ tối thiểu sẽ tính phí LPC | |
| Grace Period to bill LPC | <p>Khoảng thời gian không tính lãi sau due date.</p> <p>Ví dụ:</p> <p>Ngày đến hạn thanh toán → 14/06/2009</p> <p>Grace Period to bill LPC → 3 (days)</p> <p>Ngày bắt đầu tính phí thanh toán trễ → 17/06/2009</p> | |
| No. Of Days Cancelled A/C to Stop LPC Calculation | Tính năng này hiện chưa có | |

Ví dụ: Ngày bắt đầu tính phí thanh toán trễ

Kịch bản: Một chủ thẻ tín dụng có tổng dư nợ là 3000USD. Ngày đến hạn thanh toán là 21/7/2009 và ngày thực tế thanh toán là 25/7/2009

Cấu hình phí:

Minimum Fee → 10

Maximum Fee → 100

Fee Charge (%) → 3

Minimum O/S Amount to charge LPC → 1000

Grace Period to bill LPC → 3

Ngày bắt đầu tính phí thanh toán trễ hạn

= Statement due Date + Grace Period to bill LPC

= 21/07/2009 + 3 days

= 24/07/2009

Nếu khách hàng này thanh toán tối thiểu trước 24/7/2009 sẽ không bị tính phí thanh toán trễ.

Phí thanh toán trễ:

= So sánh tổng dư nợ phải lớn hơn dư nợ tối thiểu tính LPC (3000>1000)

= (Total Outstanding Amount) * ((LPC Interest Rate/100)

= 3000 * (3/100) = 9 (nhỏ hơn phí LPC tối thiểu)

= 10

| | | | |
|---------------------------------|----------------------|-------------------------------|---|
| Repayment | | | |
| Minimum Amount | <input type="text"/> | (%) of O/S Amount | <input type="text"/> (Whichever Higher) |
| Due Days (Interest Free Period) | <input type="text"/> | Days After Due (Grace Period) | <input type="text"/> |

Hình 8.3.1-6: Quản lý phí – khách hàng thanh toán

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------------------------|--|---------|
| Minimum Amount | Số tiền tối thiểu khách hàng phải thanh toán hàng tháng, bắt kể dư nợ. | |
| (%) of O/S Amount | Phần trăm dư nợ để tính số tiền thanh toán tối thiểu. | |
| Due Days (Interest Free Period) | Số ngày không tính lãi | |
| Days After Due (Grace Period) | Khoảng thời gian không tính lãi sau due date. | |

Ví dụ: Xác định ngày đến hạn thanh toán

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Kịch bản: Ngày chủ thẻ tín dụng nhận được bản sao kê là 10/7/2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Grace Period to bill Interest/Fee → 7 Days After Due → 5 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Số ngày không tính lãi = 7 + 5 = 12 days | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--------------|--|-------------|--------------------|
| Handling Fee | | Minimum Fee | (Whichever Higher) |
| (%) Fee | | | |

Hình 8.3.1-7: Quản lý phí

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------|---------------------------------------|---------|
| (%) Fee | Phần trăm phí của 1 loại sản phẩm thẻ | |
| Minimum Fee | Phí tối thiểu của 1 loại sản phẩm thẻ | |

| | | | |
|-------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| Delinquency | | Aged Coded Account to Auto Cancel | |
| Minimum Amount to Auto Cancel | | Aged Coded Account to Auto Write Off | |

Hình 8.3.1-8: Quản lý phí – Nợ quá hạn

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------------------|--|---------|
| Minimum Amount to Auto Cancel | Dư nợ tối thiểu (tổng số lượng trong 24 MIA) sẽ tự động chuyển tài khoản sang trạng thái ngủ | |
| Aged Coded Account to Auto | Độ tuổi tối thiểu sẽ tự động khóa tài khoản khách hàng. | |

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--------------------------------------|---|---------|
| Cancel | | |
| Month NPL/NPF to | Độ tuổi tối thiểu sẽ tự động chuyển tài khoản khách hàng sang dạng NPL. | |
| Aged Coded Account to Auto Write Off | Hiện tại chưa có chức năng này | |

The screenshot shows a configuration interface for 'Others' settings. It includes fields for setting inactive days to cancel (set to -1), days to stop interest calculation (set to -1), and various fees (Admin Fee 1, Admin Fee 2, Bank Transfer Fee) which are currently empty.

Hình 8.3.1-9: Quản lý phí – Others

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--|--|---------|
| No. Of Inactive Days to Cancel(Dormant) | <p>Số ngày tài khoản không giao dịch sẽ bị chuyển sang trạng thái ngủ.</p> <p>Ví dụ:</p> <p>No. Of Inactive Days to Cancel → 60</p> <p>Nếu tài khoản không thực hiện bất kỳ giao dịch nào trong 60 ngày liên tiếp thì hệ thống sẽ chuyển tài khoản sang trạng thái ngủ.</p> <p>Chú ý: Không chọn checkbox (auto set to -1) để bỏ qua sự kiểm tra này.</p> | |
| No. Of Days Cancelled A/C to Stop Interest Calculation | <p>Số ngày sẽ ngừng tính lãi sau khi chuyển tài khoản sang trạng thái ngủ.</p> <p>Ví dụ:</p> <p>No. Of Days Cancelled A/C to Stop Interest Calculation → 90</p> <p>Nếu tài khoản đã chuyển sang trạng thái ngủ hơn 90 ngày, hệ thống sẽ tự động ngưng tính lãi suất.</p> <p>Chú ý:</p> <p>Chú ý: Không chọn checkbox (auto set to -1) để bỏ qua sự kiểm tra này.</p> | |
| Admin Fee 1 | Hiện tại không có chức năng này | |
| Admin Fee 2 | Hiện tại không có chức năng này | |
| Bank Transfer Fee | Hiện tại không có chức năng này | |

8.3.2 Thú Tự Ưu Tiên Khấu Trừ Dư Nợ

Chức năng này cho phép người dùng cấu hình thứ tự các khoản sẽ được ưu tiên thanh toán khi khách hàng trả tiền.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Financial Charges → Knock Off Sequence

| Type | Knock Off Sequence | Description |
|------|--|-------------------|
| 1 | INT-SUSP1 << INT-SUSP2 << UNC << UC << BNC1 << BNC2 << BC << INT1 << INT2 << LPC1 << LPC2 << COCST << OCST1 << OCST2 << LPC-SUSP1 << LPC-SUSP2 << UFC << BFC1 << BFC2 | DEFAULT KNOCK-OFF |
| 2 | INT-SUSP1 << INT-SUSP2 << UNC << UC << BNC1 << BNC2 << BC << INT1 << INT2 << LPC1 << LPC2 << COCST << OCST1 << OCST2 << LPC-SUSP1 << LPC-SUSP2 << UFC << BFC1 << BFC2 << UCA/FEE << BCA/FEE1 << BCA/FEE2 | TESTING KNOCK OFF |

Hình 8.3.2-10: Tóm tắt thông tin

The screenshot shows the SAP Fiori interface for configuring Knock Off Sequence. At the top left is the 'FI Code' field with value '123456 - EPROTEA BANK'. Below it is the 'Type' field with value '1'. To the right is the 'Description' field with value 'DEFAULT KNOCK-OFF'. On the left, there is a 'Knock Off Sequence' section containing a list of items: INT-SUSP1, INT-SUSP2, UNC, UC, BNC1, BNC2, BC, INT1, INT2, LPC1, LPC2, COCST, OCST1, OCST2. To the right of this list are two buttons: 'Move Up' (with an upward arrow) and 'Move Down' (with a downward arrow). A large green arrow points upwards from the 'Type' field towards the sequence list.

Hình 8.3.2-11: Quản lý thứ tự khấu trừ dư nợ

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--------------------|---|--------------------------|
| Type | Mã duy nhất nhận dạng kiểu khấu trừ dư nợ | Ví dụ: 1 |
| Diễn giải | Mô tả | Ví dụ: DEFAULT KNOCK-OFF |
| Knock Off Sequence | Dùng nút "Move Up" and "Move Down" để sắp xếp lại thứ tự. | |

| | |
|-----------------|-------------------------------------|
| Legend : | |
| INT-SUSP1 | - Interest/Income In Suspense 1 |
| INT-SUSP2 | - Interest/Income In Suspense 2 |
| UNC | - Unbilled Non Cash |
| UC | - Unbilled Cash |
| BNC1 | - Bill Non Cash 1 |
| BNC2 | - Bill Non Cash 2 |
| BC | - Billed Cash |
| INT1 | - Interest/Income 1 |
| INT2 | - Interest/Income 2 |
| LPC1 | - Late Payment Charge 1 |
| LPC2 | - Late Payment Charge 2 |
| COCST | - Current Other Cost |
| OCST1 | - Other Cost 1 |
| OCST2 | - Other Cost 2 |
| LPC-SUSP1 | - Late Payment Charge in Suspense 1 |
| LPC-SUSP2 | - Late Payment Charge in Suspense 2 |
| UFC | - Unbilled Fee Charge |
| BFC1 | - Billed Fee Charge 1 |
| BFC2 | - Billed Fee Charge 2 |
| UCAVFEE | - Unbill CAV Fee |
| BCAVFEE1 | - Billed CAV Fee 1 |
| BCAVFEE2 | - Billed CAV Fee 2 |

Hình 8.3.2-12: Các khoản thanh toán

8.3.3 Quản Lý Scheme

Chức năng này cho phép người dùng cấu hình các loại scheme khác nhau. Mỗi scheme gắn liền với một cách tính phí. Nó rất có ích khi ngân hàng muốn triển khai nhiều kiểu khuyến mãi khác nhau cùng lúc. Ngân hàng cũng có thể dùng một scheme mặc định (dùng phí và lãi suất chuẩn) và các scheme khác có phí và lãi suất thấp hơn.

Tham số này cần phải được cấu hình trước khi cấu hình Promotion code.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → Financial Charges → Scheme Maintenance

| Create Timestamp▲ | Update User ID | Update Timestamp | Scheme Code | Scheme Description |
|-------------------|----------------|-------------------|-------------|--------------------------------|
| 20100411100854117 | DUSER | 20100411100854117 | SC0001 | TRUSTBANK ATM |
| 20100511225441438 | DUSER | 20100511225441438 | SC0002 | TB PREPAID CARD (NON-REGISTER) |
| 20100511225459934 | DUSER | 20100511225459934 | SC0003 | TB PREPAID CARD (REGISTER) |
| 20100531191525201 | DUSER | 20100531191525201 | SC0004 | TB CREDIT CARD (CLASSIC) |
| 20100531191551281 | DUSER | 20100531191551281 | SC0005 | TB CREDIT CARD (GOLD) |

Hình 8.3.3-13: Tóm tắt thông tin các Scheme

The screenshot shows a software interface titled "Maintenance". It displays a table with the following data:

| Scheme Code | SC0008 | CHAR (6) | Valid Key |
|--------------------|----------------|----------|-----------|
| Scheme Description | TRUST BANK ATM | | |

Hình 8.3.3-14: Quản lý Scheme

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------------|---------------------------------|---|
| Scheme Code | Mã gắn liền với 1 kiểu tính phí | Ví dụ: S00001 |
| Scheme Diển giải | Mô tả | Ví dụ: VISA GOLD SCHEME FOR JAN PROMOTION |

8.4 Quản Lý Hạn Mức

Chức năng này dùng để quản lý hạn mức tín dụng mà người dùng có thể duyệt cho chủ thẻ

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → User Matrix Maintenance → Account Limit Approval Limit

| User ID | Maximum Amount |
|---------|----------------|
| DEMO1 | 10,000.00 |
| DEMO2 | 20,000.00 |
| DUSER | 15,000,000.00 |

Hình 8.4-1: thông tin hạn mức



Hình 8.4-2: Quản lý hạn mức

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------|---|---------------|
| Approval Category | Cách duyệt hạn mức, duyệt theo nhóm hay duyệt từng người | |
| Branch | Mã chi nhánh của người sử dụng. Trường này chỉ xuất hiện khi chọn "User" ở cột Approval Category | |
| User/Group ID | Hệ thống sẽ hiện ra danh sách người dùng hoặc danh sách nhóm tùy thuộc vào lựa chọn ở Approval Category | |
| Max Approval Limit | Hạn mức tín dụng tối đa mà người dùng/nhóm có thể duyệt. | Ví dụ: 10,000 |

8.5 Quản Lý Hạn Mức Tạm Thời

Chức năng này dùng để quản lý hạn mức tín dụng tạm thời mà người dùng có thể cấp cho chủ thẻ.

Đường dẫn : Issuing → Miscellaneous Maintenance → User Matrix Maintenance → Temp Limit Approval Matrix

| Group ID | Maximum Amount |
|----------|----------------|
| DEMO | 10,000.00 |

Hình 8.5-1: Tóm tắt thông tin hạn mức tạm thời

The screenshot shows a software interface titled 'Maintenance'. It has four input fields: 'Approval Category' set to 'USER', 'Branch' (dropdown menu), 'User ID' (dropdown menu), and 'Max Approval Limit' set to '0.00'. At the bottom are three buttons: 'Submit', 'Reset', and 'Close Windows'.

Hình 8.5-2: Quản lý hạn mức tạm thời

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|--------------------|---|---------------|
| Approval Category | Cách duyệt hạn mức, duyệt theo nhóm hay duyệt từng người | |
| Branch | Mã chi nhánh của người sử dụng. Trường này chỉ xuất hiện khi chọn "User" ở cột Approval Category | |
| User/Group ID | Hệ thống sẽ hiện ra danh sách người dùng hoặc danh sách nhóm tùy thuộc vào lựa chọn ở Approval Category | |
| Max Approval Limit | Hạn mức tín dụng tạm thời tối đa mà người dùng/nhóm có thể duyệt. | Ví dụ: 10,000 |

8.6 Báo cáo phát hành thẻ

8.6.1 Giao dịch thẻ OCB ở SML

Báo cáo giao dịch thẻ OCB ở SML cho phép hiển thị và in báo cáo về tất cả giao dịch thẻ on-us ở Smartlink thông qua EDC hay ATM trong khoảng thời gian nào đó. Màn hình này hiển thị thông tin về Transaction Date/Time, Card No, Cardholder Name, CASA Account No., Transaction Amount, Fee, VAT, Type, Status, Acquirer Name.

Đường dẫn: **Issuing → Issuing Reporting → OCB Card Trxn at SML**

The screenshot shows a search criteria interface. At the top, there are links for Merchant, Card Member, and Log Off. Below that is a 'Search Criteria' panel with several dropdown menus and checkboxes. The 'Trxn Type' checkbox is checked, while 'Terminal Type' is also selected. The 'Start Date' is set to 01/05/2011 and the 'End Date' is set to 21/05/2011.

Hình 8.6.1-1 Điều kiện tìm kiếm

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------|--|---------|
| Start Date | Nhập vào ngày bắt đầu truy vấn giao dịch | |
| End Date | Nhập vào ngày kết thúc truy vấn giao dịch | |
| Trxn Type | BE - Balance Enquiry BP - Bill Payment CW - Cash Withd/CAV DM - Cash Deposit IX - Intra Fund Transfer MS - Mini Statement PC - PIN Change RA - Sale/Purchase TP - Top-Up | |
| Terminal Type | EDC hay ATM | |
| Trxn Status | ' ' – duyệt C – đảo D – Từ chối V – Hủy | |
| Branch | Chi nhánh phát hành thẻ. | |

| OCB BANK | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------|----------|----------|---------------|-----------|-------------|----------------|---------------------|
| OCB Card Trxn at SML ATM/EDC | | | | | | | | | | | | |
| Start Date | 01/05/2011 | End Date | 21/05/2011 | | | | | | | | Printed Time : | 21/05/2011 17:15:30 |
| Branch Code 0100 - So Giao Dich | | | | | | | | | | | | |
| Date | Time | Card No | Cardholder Name | Casa Acct No | Trxn Amount | Trxn Fee | Trxn VAT | Acquirer Name | Trxn Type | Trxn Status | | |
| 13/05/2011 | 15:03:59 | 9704 4801 0729 1860 | NGUYEN PHUONG THAO | 0040100002452003 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | BE | A | | |
| 10/05/2011 | 14:59:06 | 9704 4801 0729 1860 | NGUYEN PHUONG THAO | | 0.00 | 1,500.00 | 150.00 | SHB | PC | A | | |
| 10/05/2011 | 14:58:40 | 9704 4801 0729 1860 | NGUYEN PHUONG THAO | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | PC | D | | |
| 10/05/2011 | 13:39:41 | 9704 4801 0729 1860 | NGUYEN PHUONG THAO | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | PC | A | | |
| 09/05/2011 | 15:04:55 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | PC | A | | |
| 09/05/2011 | 14:30:33 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | PC | A | | |
| 09/05/2011 | 14:07:06 | 9704 4800 0729 1860 | NGUYEN PHUONG THAO | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | PC | D | | |
| 04/05/2011 | 17:50:49 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | 0020100000615006 | 500,000.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | CW | C | | |
| 04/05/2011 | 17:46:39 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | 0020100000615006 | 200,000.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | IX | A | | |
| 04/05/2011 | 17:45:44 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | 0020100000615006 | 100,000.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | CW | A | | |
| 04/05/2011 | 17:44:56 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | 0020100000615006 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | BE | A | | |
| TOTAL BRANCH 0100 - So Giao Dich | | | | | 300,000.00 | 1,500.00 | 150.00 | | | | | |
| GRAND TOTAL | | | | | 300,000.00 | 1,500.00 | 150.00 | | | | | |

Hình 8.6.1-2 OCB Card Trxn at SML – in

| Branch Code 0100 - So Giao Dich | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|----------|---------------------|--------------------|----------------|-------------|----------|----------|---------------|-----------|-------------|--|
| Date | Time | Card No | Cardholder Name | Casa Acct No | Trxn Amount | Trxn Fee | Trxn VAT | Acquirer Name | Trxn Type | Trxn Status | |
| 13/05/2011 | 15:03:59 | 9704 4801 0729 1860 | NGUYEN PHUONG THAO | 00401000024520 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | BE | A | |
| 10/05/2011 | 14:59:06 | 9704 4801 0729 1860 | NGUYEN PHUONG THAO | | 0.00 | 1,500.00 | 150.00 | SHB | PC | A | |
| 10/05/2011 | 14:58:40 | 9704 4801 0729 1860 | NGUYEN PHUONG THAO | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | PC | D | |
| 10/05/2011 | 13:39:41 | 9704 4801 0729 1860 | NGUYEN PHUONG THAO | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | PC | A | |
| 09/05/2011 | 15:04:55 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | PC | A | |
| 09/05/2011 | 14:30:33 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | PC | A | |
| 09/05/2011 | 14:07:06 | 9704 4801 0729 1860 | NGUYEN PHUONG THAO | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | PC | D | |
| 04/05/2011 | 17:50:49 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | 00201000006150 | 500,000.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | CW | C | |
| 04/05/2011 | 17:46:39 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | 00201000006150 | 200,000.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | IX | A | |
| 04/05/2011 | 17:45:44 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | 00201000006150 | 100,000.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | CW | A | |
| 04/05/2011 | 17:44:56 | 9704 4800 0783 1435 | NGUYEN DUY QUYEN | 00201000006150 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SHB | BE | A | |
| TOTAL BRANCH 0100 - So Giao Dich | | | | | 300,000.00 | 1,500.00 | 150.00 | | | | |
| GRAND TOTAL | | | | | 300,000.00 | 1,500.00 | 150.00 | | | | |

Hình 8.6.1-3 giao dịch thẻ OCB ở SML – Xuất file.

9 Cấp Phép

Module này cho phép người dùng thực hiện cấp phép qua điện thoại, truy vấn các giao dịch thẻ on-us và off-us được cấp phép, và cài đặt các tham số cấp phép.

9.1 Chấp Nhận Cấp Phép

Chấp nhận cấp phép cho phép người dùng thực hiện cấp phép giao dịch qua điện thoại cho những giao dịch không thẻ thực hiện qua các kênh thông thường.

i) Cấp phép giao dịch

- Cấp phép một giao dịch qua điện thoại cần thiết khi thẻ không thẻ cà được trên máy POS, khi đó đại lý hoặc chủ thẻ sẽ gọi điện cho ngân hàng phát hành thẻ để cấp phép.

ii) Xem lại các giao dịch được cấp phép

- Chức năng này cho phép ngân hàng phát hành thẻ xem lại các giao dịch thực hiện qua EDC hoặc qua điện thoại có trạng thái cấp phép như sau:
 - ◆ APPROVED : ngân hàng phát hành thẻ có thẻ thay đổi bằng tay thành DECLINED hoặc VOID.
 - ◆ DECLINED : Ngân hàng phát hành có thẻ thay đổi bằng tay thành APPROVED

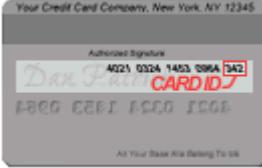
Đường dẫn : Authorization → Auth. Approval

9.1.1 Cấp Phép Giao Dịch



Hình 9.1.1-1: Cấp Phép Giao Dịch

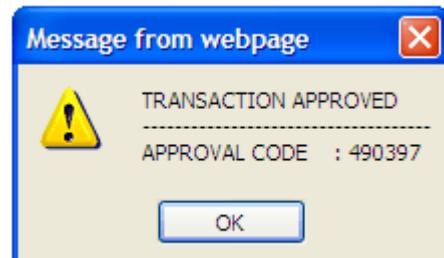
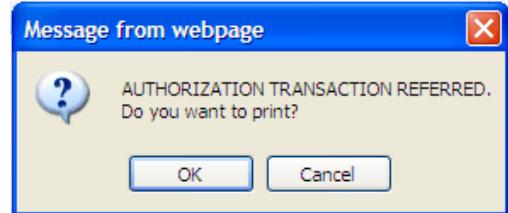
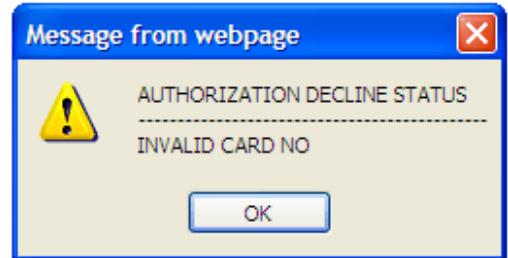
| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|------------------------|--|--|
| Action | Chọn Authorise Transaction để thực hiện cấp phép giao dịch qua điện thoại | |
| Card No. | Số thẻ | Trong quá trình đại lý gọi điện để cấp phép, người dùng có thể tìm kiếm theo tên chủ thẻ trên màn hình CW. Chọn một dòng, số thẻ sẽ tự động hiện lên ở ô Card No. |
| Card Exp Date(mm/yy) | Nhập vào ngày hết hạn theo định dạng mm/yy | |
| Merchant No | Mã đại lý | Trong quá trình đại lý gọi điện để cấp phép, người dùng có thể tìm kiếm theo tên chủ thẻ trên màn hình CW. Chọn một dòng, mã đại lý sẽ tự động hiện lên ở ô Merchant ID. |
| Terminal ID | Nhập vào mã thiết bị. | |
| Transaction Type | Loại giao dịch | |
| Merchant Category Code | Mã chỉ loại đại lý | |
| User ID | Mã người sử dụng | |

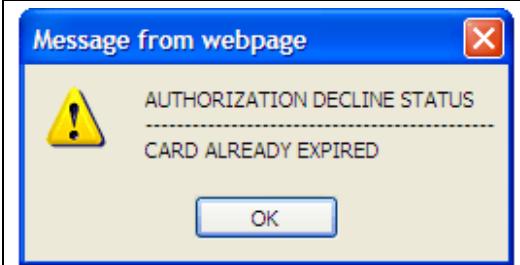
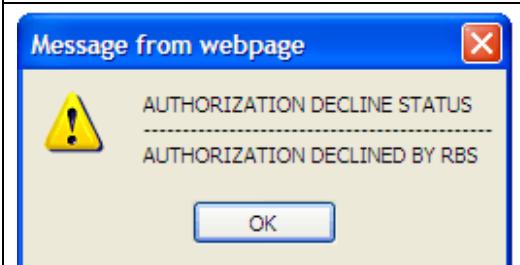
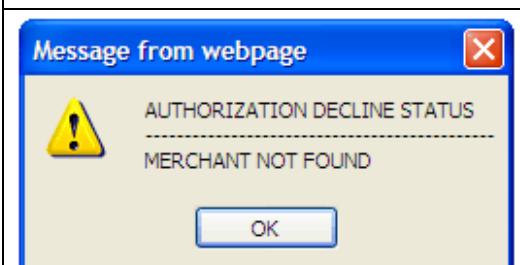
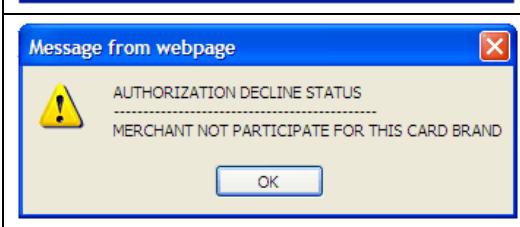
| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|----------|--|---|
| CVC2/CVV | Mã kiểm tra thẻ gồm 3 hoặc 4 kí số. Mất sau của thẻ tín dụng có số thẻ gồm có 16 kí số, theo sau là mã CVV/CVC. Một số ngân hàng phát hành thẻ chỉ in 4 ký số thẻ cuối cùng với mã CVV/CVC |  |

| Button | Điễn giải | Ghi chú |
|----------------|--|---------|
| Process | Nhấn vào để thực hiện cấp phép. Quá trình này mất khoảng vài giây. | |

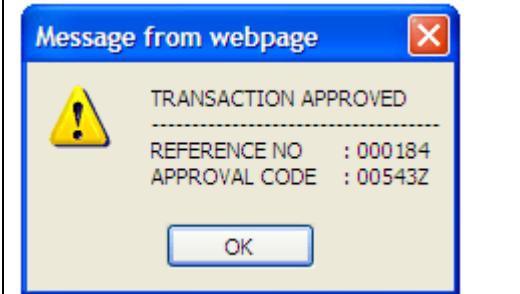
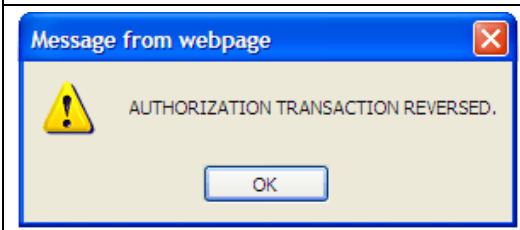
Sau khi nhấn nút Process, hệ thống có thể có các thông báo sau.

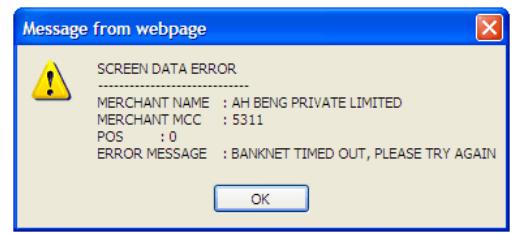
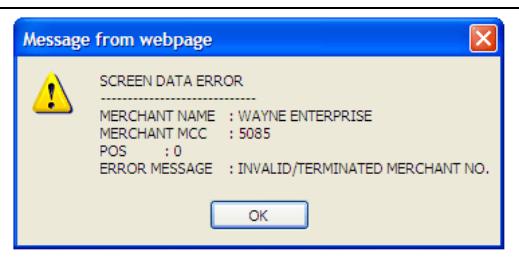
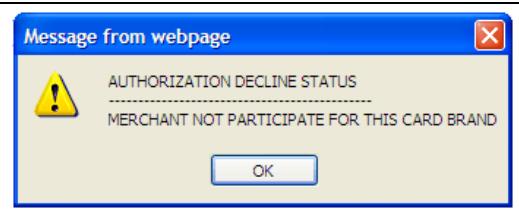
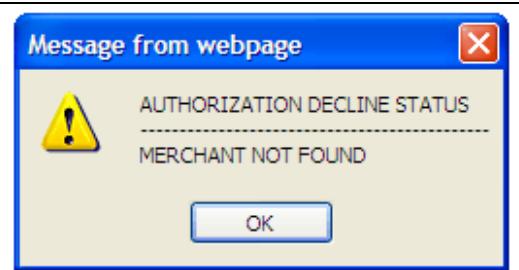
On-Us Card

| Message Prompt | Điễn giải |
|---|---|
|  | Giao dịch được cấp phép và mã cấp phép sẽ hiện ra. |
|  | Giao dịch bị từ chối, nhấn ok và kết nối tới máy in để in chi tiết giao dịch. |
|  | Lỗi kết nối tới bộ phận cấp phép giao dịch của CW. Liên hệ đội hỗ trợ của CW |
|  | Giao dịch bị từ chối do số thẻ nhập vào không tồn tại trong CW |

| | |
|---|--|
|  | <p>Giao dịch bị từ chối do thẻ đã hết hạn.</p> |
|  | <p>Giao dịch bị từ chối do RBS từ chối. Liên hệ đội hỗ trợ CoreBank.</p> |
|  | <p>Giao dịch bị từ chối do mã đại lý nhập vào không tồn tại trong CW</p> |
|  | <p>Giao dịch bị từ chối do do mã đại lý nhập vào không chấp nhận loại thẻ đang giao dịch (chỉ dùng cho đại lý on-us)</p> |

Not-On-Us Card:

| Message Prompt | Diễn giải |
|---|---|
|  | <p>Giao dịch được cấp phép và hiện ra mã cấp phép cùng số tham chiếu.</p> |
|  | <p>Giao dịch đã bị đảo lại</p> |

| | |
|--|---|
|  | <p>Lỗi khi cấp phép do không thể kết nối tới Banknet (VisaCard hoặc MasterCard)</p> <p>Liên hệ đội hỗ trợ CW</p> |
|  | <p>Lỗi khi cấp phép do mã đại lý không tồn tại trong CW hoặc đại lý đó đã chấm dứt hợp đồng.</p> |
|  | <p>Giao dịch bị từ chối do mã đại lý nhập vào không chấp nhận loại thẻ đang giao dịch (chỉ dùng cho đại lý on-us)</p> |
|  | <p>Giao dịch bị từ chối do mã đại lý không tồn tại trong CW.</p> |

9.1.2 Recall Transaction



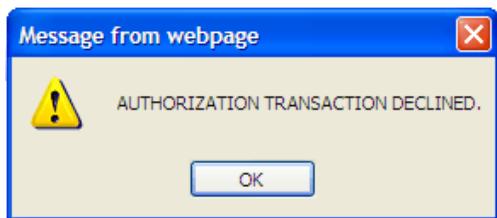
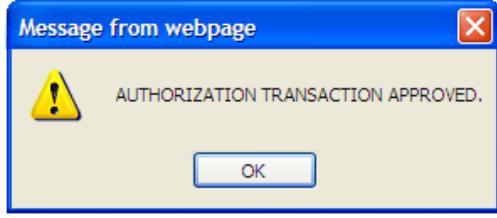
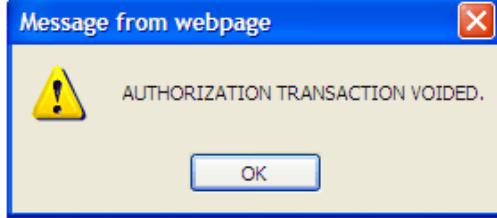
Hình 9.1.2-1: Kiểm tra lại giao dịch

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------------------|--|--|
| Action | Chọn Recall Authorised Transaction để thực hiện kiểm tra lại giao dịch | |
| Card No. | Nhập số thẻ | Trong quá trình đại lý gọi điện để cấp phép, người dùng có thể tìm kiếm theo tên chủ thẻ trên màn hình CW. Chọn một dòng, số thẻ sẽ tự động hiện lên ở ô Card No. |
| Terminal ID | Nhập vào mã thiết bị đầu cuối | |
| Transaction Type | Loại giao dịch | |
| Merchant Category Code | Mã loại đại lý | |
| User ID | Capture User ID. | |
| CVC2/CVV | Mã kiểm tra thẻ gồm 3 hoặc 4 ký số. Mất sau của thẻ tín dụng có số thẻ gồm có 16 ký số, sau là mã CVV/CVC. Một số ngân hàng phát hành thẻ chỉ in 4 ký số thẻ cuối cùng với mã CVV/CVC. |  |
| Ref. No. | Nhập vào số tham chiếu để kiểm tra lại | Người sử dụng có thể kiểm tra số tham chiếu giao dịch và mã cấp phép trong màn hình "On Us Card Approval History Enquiry" hoặc "Not On Us Card Approval History Enquiry" |
| Approval Code | Nhập vào mã cấp phép giao dịch để kiểm tra | |

| Button | Diễn giải | Ghi chú |
|---|---|----------------|
|  | Nhấn vào nút này để thực hiện kiểm tra lại giao dịch. | |

Sau khi nhấn nút Recall, các thông điệp sau có thể xuất hiện.

On-Us Card:

| Message Prompt | Diễn giải |
|---|---|
|  | Chuyển giao dịch sang DECLINED thành công |
|  | Chuyển giao dịch sang APPROVED thành công |
|  | Chuyển giao dịch sang VOID thành công |

9.1.2.1 Điều Chỉnh Trạng Thái Cấp Phép

On-Us Credit/Charge Card:

| To Adjust From | Approv e | Void | Declin e | Remarks, Suggest Solution |
|-------------------|-------------|------|-------------|--------------------------------------|
| Approved | x | ✓ | ✓ | |
| Voided | x | x | x | Phải làm lại giao dịch |
| Reversed | | | | Không áp dụng cho thẻ tín dụng on-us |
| Declined | x | x | x | Phải làm lại giao dịch |
| Referred | ✓ | ✓ | ✓ | |

On-Us Debit Card:

| To Adjust From | Approv e | Void | Declin e | Remarks, Suggest Solution |
|-------------------|-------------|------|-------------|---------------------------|
| Approved | x | ✓ | ✓ | |
| Voided | x | x | x | Phải làm lại giao dịch |
| Reversed | x | x | x | |
| Declined | x | x | x | Phải làm lại giao dịch |
| Referred | x | x | x | Phải làm lại giao dịch |

Not-On-Us Card (include Debit/Charge/Credit Card):

| To Adjust From | Approv e | Void | Declin e | Remarks, Suggest Solution |
|-------------------|-------------|------|-------------|---------------------------------|
| Approved | x | ✓ | x | |
| Voided | x | x | x | Phải làm lại giao dịch |
| Reversed | x | x | x | Phải làm lại giao dịch |
| Declined | x | x | x | Phải làm lại giao dịch |
| Referred | | | | không áp dụng cho thẻ not-on-us |

9.2 Truy Vấn Lịch Sử Cấp Phép Cho Thẻ On-Us

Chức năng này cho phép người dùng xem lịch sử cấp phép cho các giao dịch bao gồm các thông tin sau:

- Ngày/giờ giao dịch
- Số tiền giao dịch
- Loại giao dịch
- Mã phản hồi
- Mã tham chiếu (cho giao dịch bị REFERED)
- Tên đại lý

Đường dẫn : Authorization → Auth. Enquiry → On Us Card Approval History Enquiry



Hình 9.2-1: Điều kiện tìm kiếm

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------------------|--|--|
| Date(From) (dd/mm/yyyy) | Ngày bắt đầu để tìm kiếm | Khoảng thời gian này không được quá 30 ngày. |
| Date(To) (dd/mm/yyyy) | Ngày kết thúc để tìm kiếm | |
| Card No. | Số thẻ | |
| Trxn. Type | Danh sách loại giao dịch | |
| Trxn. Status | Trạng thái giao dịch - Approved - Reversal - Declined - Void | |
| OnUs ACQ | Ngân hàng chấp nhận thẻ là On-Us hay Off-Us N- Off us Y – On us | |

| Button | Diễn giải | Ghi chú |
|-----------------|---|---------|
| Retrieve | Nhấn nút này để lấy thông tin giao dịch trong bảng cấp phép giao dịch | |
| History | Nhấn nút này để lấy thông tin trong bảng lịch sử cấp phép giao dịch | |

The screenshot displays a grid of information fields:

| | | | |
|-------------------------|------------|------------------------|------------|
| Card Memo Status | N | DPD | |
| Account Limit | 0.00 | Total Exposure | 336.50 |
| Temporary Limit | 0.00 | Temp Limit Expiry Date | 00/00/0000 |
| Total Spending Limit | 0.00 | Unposted Amount | 0.00 |
| Available Balance | 326.50 | Last Card Renewed Date | 00/00/0000 |
| Last Card Replaced Date | 00/00/0000 | | |
| CRN Remarks | | | |

Hình 9.2-2: thông tin lịch sử chấp nhận thẻ on-us – phần 1

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|------------------------|---|--|
| Card Memo Status | Trạng thái cho biết thẻ có nằm trong Card Memo hay không | |
| Account Limit | Hạn mức thẻ | |
| DPD | Số ngày quá hạn | |
| Total Exposure | Tổng số tiền đã xài Total Exposure = (số dư cuối + số tiền giao dịch được cấp phép gần đây) | Lưu ý: Nếu total exposure là số âm có nghĩa là trả số tiền quá cao trong hạn mức của chủ thẻ EG: -454.90 – overpay 454.90 |
| Temporary Limit | Tạm thời nâng hạn mức thẻ trong một khoảng thời gian | |
| Temp Limit Expiry Date | Ngày hết hạn của hạn mức tạm thời | |
| Total Spending Limit | Hạn mức có thể sử dụng = Hạn mức tín dụng – số tiền đã sử dụng nhưng chưa hạch toán | |
| Unposted Amount | Số tiền chưa hạch toán | |
| Available Balance | Số tiền có thể sử dụng | |
| Last Card Renewed Date | Ngày gia hạn thẻ gần nhất | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-------------------------|---------------------------------|---------|
| Last Card Replaced Date | Ngày đổi thẻ gần nhất | |
| CIS Remarks | Bất kỳ ghi chú gì về khách hàng | |

| MerchantNo. | Merchant Name | Merchant Type | Terminal ID | Ref No | Approval Code | Sys Status | AuthStatus | Resp Code | Referral Code | Card No. | CASA Account No. |
|-------------|---------------------------------------|---------------|-------------|--------|---------------|------------|------------|-----------|---------------|---------------------------------------|------------------|
| 1111111116 | VIRTUAL MERCHANT HANDL ON-US MERCHANT | 10001998 | 616406 | 494604 | | | | 00 | ▼ | 9704 4407 2039 0889 904 0130010001149 | |
| 1111111116 | VIRTUAL MERCHANT HANDL ON-US MERCHANT | 10001998 | 616406 | 494604 | | | | 00 | ▼ | 9704 4403 4029 0704 309 0130010001149 | |

Hình 9.2-3: Lịch sử cấp phép thẻ on-us – Phần 1

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|---------------|--|--|
| Merchant No. | Mã đại lý hoặc mã đại lý của máy ATM | |
| Merchant Name | Tên và vị trí của đại lý hoặc máy ATM | |
| Merchant Type | Chỉ loại đại lý | ON-US MERCHANT ON-US TEST MERCHANT NOT ON-US LOCAL MERCHANT NOT ON-US FOREIGN MERCHANT NOT ON-US TEST MERCHANT |
| Terminal ID | Mã máy ATM hoặc thiết bị đầu cuối | |
| Seq No. | Số tuần tự của mỗi giao dịch | |
| Trace | Số duy nhất của mỗi giao dịch theo terminal và ngày | |
| Ref No | Số tham chiếu giao dịch | |
| Approval Code | Mã cấp phép giao dịch | |
| Sys Status | Trạng thái của hệ thống Không thể thay đổi | '' – System approved A – Manual approved N – Manual approved P – Approved with ID D,X – Declined F – Format error X – Capture/Pickup R – Referred |
| Auth Status | Trạng thái cấp phép Có thể thay đổi ở màn hình “Auth. Approval” (refer to <i>Hình 11.9.2 Recall Transaction</i>) – chức năng RECALL. | 00 – Approval 01 – Tham chiếu; call card issuer |
| Resp Code | Mã phản hồi. Một mã gồm 2 ký tự được trả về cho yêu cầu cấp phép | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--------|-----------|--|
| | | <p>02 – Tham chiếu; special condition</p> <p>03 – invalid merchant</p> <p>04 – pick up card</p> <p>05 – authorization failed, decline</p> <p>06 – Error</p> <p>Others than above – refer to VISA or MasterCard Regulation manual – section DE039 (Response Code)</p> |

| Referral Code | CASA Account No. | Card Expiry | Trx Type | Trx Amount | Currency | Local Trx Amount | Card Total Exposure | Trx Fee | Trx Fee (VAT) | Iss Charge Fee |
|------------------|------------------|-------------|-----------|------------|----------|------------------|---------------------|---------|---------------|----------------|
| 0040100002452003 | 04/2013 | MS | 0.00 | 704 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 0040100002452003 | 04/2013 | IX | 50,000.00 | 704 | | 50,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 0057100000183009 | 04/2013 | MS | 0.00 | 704 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 0057100000183009 | 04/2013 | BE | 0.00 | 704 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Hình 9.2-4: Lịch sử chấp nhận giao dịch thẻ on-us – phần 2

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-----------------|--|---|
| Referral Code | A non-approved transaction reason code | Refer to <i>Hình 11.10-5</i> and <i>Hình 11.10-6</i> |
| CASA Account No | Cardholder's CASA Account Number | |
| Card Expiry | Ngày thẻ hết hạn | |
| Trx Type | Loại giao dịch | <p>RA – Retail, Department Store, Petrol, Service</p> <p>CD – Cash Disbursement</p> <p>A – Car Rental</p> <p>F – Restaurants</p> <p>H – Hotel</p> <p>O – College, School Expenses, Hospital</p> <p>TM – Mail Order, Merchandise</p> <p>UT – Quasi-Cash Disbursement</p> <p>XT – Airlines, Travel</p> <p>CN – Cash</p> |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|---------------------|---|--|
| | | Disbursement FX – Fund Transfer (for ATM and Debit card only) ED – Envelop Deposit (for ATM and Debit card only) |
| Trx Amount | Số tiền giao dịch | |
| Currency | Mã tiền tệ | |
| Local Trx Amount | Số tiền giao dịch sau khi đã chuyển sang nội tệ | |
| Card Total Exposure | Tổng số tiền đã xài = số tiền đã hạch toán + số tiền chưa hạch toán và số tiền | |
| Trx Fee | Phí giao dịch | |
| Trx Fee (VAT) | Thuế VAT của phí giao dịch | |
| Iss Charge Fee | Phí ngân hàng phát hành thu | |

| Iss Charge Fee (VAT) | Trx Date | Trx Time | POS Mode | EMV | MCC | TVR | Contactless Flg | Chip Card? | FallBack Flg | User ID |
|----------------------|------------|-------------|----------|-----|------|-----|-----------------|------------|--------------|---------|
| 0.00 | 20/05/2011 | 09:15:20.00 | 01 | N | 6011 | | N | N | | ATM |
| 0.00 | 20/05/2011 | 09:14:38.98 | 01 | N | 6011 | | N | N | | ATM |
| 0.00 | 20/05/2011 | 09:13:09.95 | 01 | N | 6011 | | N | N | | ATM |
| 0.00 | 20/05/2011 | 09:12:54.96 | 01 | N | 6011 | | N | N | | ATM |

Hình 9.2-5: Lịch sử chấp nhận giao dịch thẻ on-us – phần 3

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------------|-------------------------------------|---|
| Iss Charge Fee (VAT) | Issuing VAT of Surcharge Fee amount | |
| Trx Date | Transaction date | |
| Trxn Time | Transaction time | |
| POS Mode | Mã chỉ thị chế độ của máy POS | 00 – Không xác định 1 – Nhập bằng tay 2,91,90 – đọc thẻ từ 5 – đọc thẻ chip Còn lại – tham khảo hướng dẫn của VISA hoặc MasterCard |
| EMV | Chỉ thị là thẻ EMV hay không | Y – Là thẻ chip N – là thẻ từ |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-----------------|--|---|
| MCC | Mã loại đại lý | tham khảo hình 9.2-7 |
| TVR | Kết quả kiểm tra thiết bị đầu cuối. Kiểm tra các tiêu chuẩn sau: <ul style="list-style-type: none">• Xác thực ngày tháng off-line• Giới hạn xử lý• Kiểm tra chủ thẻ• Quản lý rủi ro thiết bị đầu cuối• Xác thực ngân hàng phát hành• Processing restrictions | Y – Failed N – Successful |
| Contactless Flg | Có giao dịch qua thiết bị không tiếp xúc hay không | Y – Có N - Không |
| Chip Card? | Chỉ thị là thẻ chip hay không | Y – Có N – Không |
| Fallback Flg | Cờ Fallback của giao dịch thẻ EMV | |
| User ID | 1. Đối với giao dịch trên EDC: Chỉ thị người thực hiện giao dịch 2. Đối với xác thực qua điện thoại Chỉ thị mã nhân viên thực hiện xác thực giao dịch. | CISL - Giao dịch địa phương mà bắt nguồn từ mạng thanh toán (MasterCard Banknet or VisaNet) CISF - Giao dịch ngoài mà bắt nguồn từ mạng thanh toán (MasterCard Banknet or VisaNet) POSL - Giao dịch bắt nguồn từ thiết bị đầu cuối POS địa phương POSF - Giao dịch bắt nguồn từ thiết bị đầu cuối POS bên ngoài. ATM - Giao dịch bắt nguồn từ ATM địa phương. Other than the above - Chỉ định rằng đây là giao dịch cấp phép được duyệt bởi ID officer chỉ định |

| Button | Điển giải | Ghi chú |
|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Referral | Hiển thị tất cả các mã tham chiếu mà | Tham khảo <i>Hình 9.2-5</i> |

| | | |
|-------------------------|---|---|
| | mô tả của nó | and <i>Hình 9.2-6</i> |
| MCC | Chọn giao dịch và nhấn vào nút này để xem mô tả về loại đại lý | Tham khảo <i>Hình 9.2-7</i> |
| Print Details | In chi tiết tham chiếu giao dịch | Tham khảo <i>Hình 11.9.2-2, Hình 11.9.2-3, Hình 11.9.2-4, Hình 11.9.2-5</i> |
| Printer Friendly | Chuyển dữ liệu ở lưới hiển thị lịch sử cấp phép sang định dạng báo cáo để dễ in ấn. | Tham khảo to <i>Hình 11.10-8</i> |

| Codes | Description |
|-------|---|
| 01 | HIGH RISK TRANSACTION |
| 02 | FUNDS TRANSFER NOT PERMITTED OR EXCEEDED ALLOWABLE LIMIT |
| 04 | INVALID PIN ENTRY |
| 05 | CVC1 VERIFICATION FAILED |
| 07 | INVALID TRANSACTION CODE |
| 08 | EXPIRED CARD IN OUR SYSTEM |
| 09 | BAD LOC OR CM OPTED PARTIAL REPAYMENT |
| 10 | BAD CARD STATUS/CANCEL LOCATION |
| 11 | CARD REGRADED > 2 MTHS |
| 12 | DEC DUE TO CHIP FALBACK/CD NOT USEABLE AT THIS MERC/OUTDOOR |
| 13 | UNAUTHORIZED INTERNET TRANSACTION |
| 14 | CVC2 VERIFICATION FAILED |
| 16 | NON-SHARIA COMPLIANT TRANSACTION |
| 17 | EXCEED LINE LIMIT/SPENDING LIMIT |
| 19 | HIGH CASH ADVANCE |
| 20 | CARD MEMO MESSAGE |

Hình 9.2-6: Lịch sử chấp nhận giao dịch thẻ on-us – Danh sách các mã tham chiếu - phần 1

| Mã tham chiếu | Hành động thực hiện |
|---------------|---|
| 01 | Bỏ qua do mã đại lý thuộc nhóm có rủi ro cao. Mã quốc gia nằm trong “By pass Maintenance” |
| 02 | Chuyển khoản vượt quá hạn mức |
| 04 | Liên hệ đội hỗ trợ kỹ thuật của CW |
| 05 | Liên hệ đội hỗ trợ kỹ thuật của CW |
| 06 | Dành cho đại lý On-Us. Kiểm tra MID và TID in trên hóa đơn trên CW. |
| 07 | Dành cho đại lý not-on-us. MCC của ngân hàng chấp nhận không tồn tại trên CW. |
| 08 | Thực hiện gia hạn thẻ bằng tay |
| 09 | Trạng thái hạn mức không đúng |
| 10 | Trạng thái thẻ không hợp lệ. Thẻ bị mất. |
| 11 | Thẻ cũ, vẫn có thể dùng sau 2 tháng. Tham khảo “Upgrade, Downgrade Card” |
| 12 | Mã này không dùng |

| Mã tham chiếu | Hành động thực hiện |
|----------------------|---|
| 13 | Mở khóa cho giao dịch internet trong “Card Profile Maintenance” |
| 14 | Liên hệ đội hỗ trợ kỹ thuật của CW |
| 16 | MCC(7995) – Cá độ, bao gồm xổ số, sòng bài... |
| 17 | Mã này không dùng |
| 19 | Vượt quá giới hạn rút tiền mặt cho phép |
| 20 | Mẫu tin đã tồn tại trong Card Memo |

| | |
|-------------------------------------|---|
| <input type="radio"/> 20 | CARD MEMO MESSAGE |
| <input type="radio"/> 21 | CARD A/C OVERDUE |
| <input type="radio"/> 22 | CHIP AUTHENTICATION CHECKING FAILED |
| <input checked="" type="radio"/> 23 | CHIP TRANSACTION DECLINED OFFLINE |
| <input type="radio"/> 25 | NEW CHIP CARD NOT ACTIVATED |
| <input type="radio"/> 26 | DECLINE VBV/UCAF TRXN |
| <input type="radio"/> 27 | EXCEED CAP LIMIT FOR PRINCIPLE/SUPP |
| <input type="radio"/> 28 | INSUFFICIENT FUNDS |
| <input type="radio"/> 33 | EXCEED 3 PIN TRIES |
| <input type="radio"/> 34 | HIGH AUTHORIZATION FREQUENCY |
| <input type="radio"/> 35 | INVALID CARD |
| <input type="radio"/> 36 | CVC FAILED EARLIER TODAY (SCREEN INPUT) |
| <input type="radio"/> 37 | INPUT EXPIRY MIS-MATCH |
| <input type="radio"/> 38 | EXCESSIVE UNCALLED REFERRAL |
| <input type="radio"/> 39 | HIGH SINGLE CHARGE |
| <input type="radio"/> 40 | MANUAL CARD # ENTRY ON POS / CVC NOT SENT |

Hình 9.2-7: Lịch sử chấp nhận giao dịch thẻ on-us – Danh sách các mã tham chiếu - phần 1

| Tham chiếu Code | Hành động thực hiện |
|------------------------|---|
| 21 | Bỏ qua vì tài khoản quá hạn sử dụng trong “Bypass Maintenance” |
| 22 | Liên hệ đội hỗ trợ kỹ thuật của CW |
| 23 | Không dùng mã này |
| 25 | Kích hoạt thẻ trong “Card Activation” |
| 26 | Bỏ qua vì là giao dịch VBV/ICAF trong “Bypass Maintenance” |
| 27 | Tăng hạn mức CAP trong “Special Limit Maintenance”. |
| 28 | Vượt hạn mức tín dụng, điều chỉnh trong “Special Limit Maintenance” |
| 33 | Reset lại bộ đếm số lần xài thử PIN trong “Reset PIN Trials” |
| 34 | Bỏ qua do sử dụng nhiều lần trong “ Bypass Maintenance” |
| 35 | Thẻ không tồn tại trong CW |
| 36 | CVC2 không đúng (cấp phép qua điện thoại) |
| 37 | Expiry date mismatch (voice authorization) |

| Tham chiếu Code | Hành động thực hiện |
|-----------------|--|
| 38 | Hit tham chiếu for more than 2 times per day |
| 39 | Bypass by High Single Charge in "Bypass Maintenance" |
| 40 | Tham khảo đội kỹ thuật CW . |



Hình 9.2-8: Mô tả MCC

| ON US CARD APPROVAL HISTORY | | | | | | | | | | | | | | | | | | | PAGE NO.:003 | |
|-----------------------------|-------------|-------------------------|---------|---------------|---------------|------------|-------------|-----------|---------------|------------------|----------|-------------|----------|------------------|---------------------|---------------|----------------------|---------------------|--------------|-----|
| DATE (FROM) (DD/MM/YYYY): | | DATE (TO) (DD/MM/YYYY): | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Merchant No. | Terminal ID | Card No. | Seq No. | Tran Ref. No. | Approval Code | Sys Status | Auth Status | Pass Code | Referral Code | CAGA Account No. | Trx Type | Trx Amount | Currency | Local Trx Amount | Card Total Exposure | Trx Fee (VAT) | Int Charge Fee (VAT) | Int Charge Trx Date | Trx Time | DHV |
| 2 | 00011002 | 97046010303196 | 722429 | 2000017 | 114X09200017 | D | D | 05 | | 0040100031452002 | NG | 0.00 | T04 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20/03/2011 | 09:18:33.00 | N |
| 1 | 00011003 | 97046010303196 | 801948 | 2000011 | 114X09200011 | 000000 | | 00 | | 0040100031452003 | IX | \$0.0000.00 | T04 | \$0.0000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20/03/2011 | 09:18:33.00 | N |
| 2 | 00011002 | 97046010303196 | 113037 | 2000005 | 114X09200005 | D | D | 05 | | 0057100001632009 | NG | 0.00 | T04 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20/03/2011 | 09:18:33.00 | N |
| 2 | 00011002 | 97046010303196 | 124450 | 2000024 | 114X09200004 | 000000 | | 00 | | 0057100001632009 | EE | 0.00 | T04 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20/03/2011 | 09:18:34.00 | N |

Hình 9.2-9: Lịch sử chấp nhận giao dịch thẻ on-us – Báo cáo

9.3 Quản lý tham số cấp phép

Chức năng này cho phép tinh chỉnh tất cả các tham số cấp phép chuẩn nhằm giảm thiểu rủi ro.

Tất cả các màn hình quản lý thiết lập tham số đều có phần điều chỉnh cho hệ thống thẻ công ty. Có một thẻ NORMAL dành cho khách hàng cá nhân và một thẻ CORPORATE cho khách hàng doanh nghiệp.

| Normal Setting | | | | | | |
|---|------------|-----------|------------|----------|-------------|----------|
| New Edit Delete | | | | | | |
| NORMAL | | Corporate | | | | |
| FI Code ▲ | VIP Status | Card Type | SWIPE Type | TCC Type | Amount | Decision |
| 4321 | N | ***** | 0 | * | 2,000.00 R | |
| 4321 | N | ***** | 0 | A | 2,000.00 R | |
| 4321 | N | ***** | 0 | O | 20,000.00 R | |
| 4321 | N | ***** | 0 | P | 1,000.00 R | |
| 4321 | N | ***** | 0 | T | 1,000.00 D | |

Hình 9.3-1: Khách hàng cá nhân

| Corporate Setting | | | | | | | |
|---|------------|-----------|------------|----------|------------|----------|------------------------------|
| New Edit Delete | | | | | | | |
| Normal | | CORPORATE | | | | | |
| FI Code ▲ | VIP Status | Card Type | SWIPE Type | TCC Type | Amount | Decision | Business Registration Number |
| 4321 | N | ***** | 0 | * | 5,000.00 R | | ***** |
| 4321 | N | ***** | 1 | * | 5,000.00 R | | ***** |
| 4321 | N | ***** | 2 | * | 5,000.00 R | | ***** |
| 4321 | Y | ***** | 0 | * | 5,000.00 R | | ***** |
| 4321 | Y | ***** | 1 | * | 5,000.00 R | | ***** |

Hình 9.3-2: Khách hàng doanh nghiệp

Các tiêu chuẩn cấp phép có thể thiết lập trong hệ thống bao gồm:

- Quản lý mã quốc gia có nguy cơ rủi ro cao
- Quản lý mã loại đại lý
- Quản lý các trường hợp được cho qua
- Quản lý rút tiền mặt của thẻ tín dụng
- Quản lý vượt hạn mức
- Kiểm tra APM bởi tài khoản nợ quá hạn
- Kiểm tra APM bởi “High Single Charge”
- Kiểm tra APM bởi dùng thẻ nhiều lần trong ngày
- Kiểm tra APM bởi trạng thái tài khoản
- Quản lý rút tiền mặt
- Quản lý chuyển tiền
- Quản lý phí giao dịch

Chú thích:

Tất cả các thiết lập tham số cấp phép chỉ có tác dụng vào ngày hôm sau.

9.3.1 Quản lý mã quốc gia có nguy cơ rủi ro cao

Màn hình này cho phép người sử dụng chặn các giao dịch của chủ thẻ đến các quốc gia và MCC có nguy cơ rủi ro cao.

Ví dụ, trong một số quốc gia có nguy cơ rủi ro cao là nơi tỷ lệ gian lận rất cao, các ngân hàng có thể chọn từ chối tất cả các giao dịch thực hiện đến quốc gia đó.

Việc kiểm soát tương tự cũng áp dụng cho các MCC nhất định, nơi mà các ngân hàng có thể chọn để không chấp thuận (từ chối, nhận, tham khảo) CM của chủ tài khoản chi tiêu tại các bar...

| High Risk Country Code | High Risk MCC | Card Product | Card Brand | VIP Amount | Non-VIP Amount | Decision |
|------------------------|---------------|--------------|------------|------------|----------------|----------|
| 704 | 5656 | G | LC | 20000 | 100000 | P |
| ALL | 6012 | R | LC | 10000 | 50000 | D |
| 123 | 123 | R | LC | 1234567890 | 1234567890 | D |

Hình 9.3.1-1: Màn hình tổng hợp

The screenshot shows a software interface titled 'Maintenance'. It includes several input fields and dropdown menus:

- All Country Code:** Radio buttons for 'Yes' (selected) and 'No'.
- Country Code:** Input field containing '010'.
- Card Product:** Dropdown menu showing 'G - GOLD CARD'.
- Card Brand:** Dropdown menu showing 'LC - LOCAL CARD'.
- All MCC Code:** Radio buttons for 'Yes' (selected) and 'No'.
- MCC Code:** Input field containing 'ALL'.
- Non VIP Amount:** Input field containing '1000'.
- VIP Amount:** Input field containing '2000'.
- Decision:** Dropdown menu showing 'D - DECLINE'.

Hình 9.3.1-2: Màn hình quản lý mã quốc gia có nguy cơ cao

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|------------------|---|-------------|
| All Country Code | Áp dụng với tất cả các quốc gia Áp dụng cho 1 quốc gia | |
| Country Code | Người sử dụng có thẻ điền mã quốc gia (nếu phần "All Country Code" chọn "No") | Ví dụ: 010 |
| All MCC Code | Áp dụng cho tất cả các MCC Áp dụng cho 1 MCC | |
| MCC Code | Người sử dụng có thẻ điền mã MCC (Nếu phần "All MCC Code" chọn "No") | Ví dụ: 4114 |
| Card Product | Chọn cấu hình "Card Product" cho thẻ | Ví dụ: G |
| Card Brand | Chọn cấu hình "Card Brand" cho thẻ | Ví dụ: VS |
| Non VIP Amount | Hạn mức tối đa cho thẻ thường. | Ví dụ: 500 |
| VIP Amount | Hạn mức tối đa cho thẻ VIP | Ví dụ: 1000 |
| Decision | Thiết đặt ủy quyền cho cấu hình thẻ. | Ví dụ: D |

9.3.2 Quản lý MCC

Mã loại đại lý gồm 4 chữ số dùng để phân biệt ngành nghề kinh doanh chính của chủ thẻ. MCC mô tả sản phẩm, dịch vụ, hoặc bản chất của kinh doanh. Trong trường hợp có nhiều hơn 1 ngành nghề kinh doanh, mã MCC sẽ thể hiện ngành nghề kinh doanh chính của thẻ.

Một số mã MCC quy định một số ngành nghề kinh doanh và những kiểu giao dịch chung (kinh doanh nhà, cho thuê trang phục, cung cấp dịch vụ làm vườn), một số khác chỉ một số ngành nghề kinh doanh đặc biệt (du lịch, giải trí). Dịch vụ du lịch và giải trí được thiết kế bởi một mã MCC duy nhất (3640 = Hyatt Hotels)

Đường dẫn: Authorization → Misc. Maint. → MCC Maintenance

| | | |
|------------|-----------------|---|
| Card Brand | LC - LOCAL CARD | <input type="button" value="Retrieve"/> |
|------------|-----------------|---|

Hình 9.3.2-1: Màn hình tìm kiếm

| MCC | TCC Code | VIP Amount | Non-VIP Amount | MCC Description | Corp. Report Category |
|------|----------|------------|----------------|--|-----------------------|
| 100 | A | 1234567890 | 1234567890 | TESTING ONLY | |
| 742 | R | 1155 | 21 | VETERINARY SERVICES | |
| 763 | R | 2 | 2 | AGRICULTURAL COOPERATIVES | |
| 780 | R | 220 | 0 | LANDSCAPING AND HORTICULTURAL SERVICES | |
| 1313 | H | 0 | 0 | HOTEL LIST | |
| 1520 | R | 0 | 0 | GENERAL CONTRACTORS-RESIDENTIAL & COMMERCIAL | |
| 1711 | R | 0 | 0 | HEATING,PLUMBING,AIR CONDITIONING CONTRACTORS | |
| 1731 | R | 0 | 0 | ELECTRICAL CONTRACTORS | |
| 1740 | R | 10500 | 2000 | MASONRY,STONEWORK,TILE SETTING,PLASTERING | |
| 1750 | R | 0 | 0 | CARPENTRY CONTRACTORS | |
| 1761 | R | 0 | 0 | ROOFING & SIDING, SHEET METAL WORK CONTRACTORS | |
| 1771 | R | 0 | 0 | CONCRETE WORK CONTRACTORS | |
| 1799 | R | 0 | 0 | SPECIAL TRADE CONTRACTORS | |
| 2080 | O | 0 | 0 | MAL | |
| 2088 | O | 0 | 0 | TAR | |

Hình 9.3.2-2: Màn hình tổng hợp

| Nút bấm | Diễn giải | Ghi chú |
|-----------------|--|---------|
| <u>TCC Code</u> | <p>TCC thay thế cho Mã Giao dịch. Thuật ngữ này được sử dụng bởi MasterCard để xác định nhóm MCC thuộc về.</p> <p>→ MCC1 TCC → MCC2 → MCC3</p> | |
| <u>MGI</u> | <p>MGI thay cho chỉ số “Merchant Group”. Thuật ngữ này được sử dụng bởi VisaCard để xác định nhóm của MCC thuộc về</p> <p>→ MCC1 MGI → MCC2 → MCC3</p> | |

| Code | Description |
|------|--|
| A | AUTOMOBIL/VEHICLE RENTAL |
| C | CASH DISBURSEMENT |
| F | RESTAURANT |
| H | HOTEL |
| O | COLLEGE/SCHOOL EXPENSE, HOSPITAL |
| P | PAYMENT TRANSACTION |
| R | ALL OTHER MERCHANTS/U.S. POST EXCHANGE |
| T | PREAUTHORIZED TRANSACTION MAIL / TELEPHONE ORDER |
| U | UNIQUE TRANSACTION QUASI-CASH DISBURSEMENT |
| X | AIRLINE/RAILROAD/TRAVEL AGENCY/TRANSPORTATION |
| Z | CASH DISBURSEMENT |

Hình 9.3.2-3: Bảng mã TCC

| Code | Description |
|------|---------------------|
| 01 | TRVL |
| 02 | LODG |
| 03 | AUTOM-RENT |
| 04 | RESTUARANT / T |
| 05 | MEDIC |
| 06 | MAIL/PHONE ORDER |
| 07 | RISK PURCH |
| 08 | ANY OTHER PURCH |
| 09 | ATM CASH |
| 10 | QC CASH |
| 11 | ANY OTHER CASH TRXN |

Hình 9.3.2-4: Bảng mã MCC

| Maintenance | |
|-----------------------------------|--------------------------|
| Card Brand | MC - MASTERCARD |
| Merchant Category Code | 2211 |
| Transaction Category Code | F - RESTAURANT |
| Amount (Review Coded Account) | 0 |
| Amount (Non-Review Coded Account) | 1000 |
| MCC Description | Electrical contractor |
| Corp. Report Category | 03 - GENERAL MERCHANDISE |

Hình 9.3.2-5: Quản lý MCC theo MasterCard

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------------------------|---|--|
| Card Brand | Chọn cấu hình “ Card Brand” cho thẻ | Ví dụ: VS |
| Merchant Category Code | MCC (for MasterCard) | Ví dụ: 4114 |
| Transaction Category Code | Nhóm của MCC (for MasterCard) | Ví dụ: A |
| Amount (Review Coded Account) | <p>Chỉ dùng cho chủ thẻ ON-US Merchant và ON-US VIP</p> <p>Bất kỳ số lượng Giao dịch nào vượt hơn số lượng này cho MCC đặc biệt, sẽ cho phép cardworks chuyển Giao dịch đó với mã đề cập: 01 Giao dịch có nguy cơ cao.</p> <p>nhập “0” vào “ByPass” để bỏ qua bước kiểm tra</p> | Ví dụ: 1000 |
| Amount (Non-Review Coded Account) | <p>Chỉ dùng cho chủ thẻ ON-US Merchant và ON-US VIP</p> <p>Bất kỳ số lượng Giao dịch nào vượt hơn số lượng này cho MCC đặc biệt, sẽ cho phép cardworks chuyển Giao dịch đó với mã đề cập: 01 Giao dịch có nguy cơ cao.</p> <p>nhập “0” vào “ByPass” để bỏ qua bước kiểm tra</p> | Ví dụ: 1000 |
| MCC Diễn giải | Mô tả các loại MCC | Ví dụ: MISCELLANEOUS PUBLISHING AND PRINTING / Xuất bản hỗn hợp và in ấn |
| Corp. Report Category | <p>Báo cáo chỉ được dùng cho doanh nghiệp loại BNM</p> <p>Chỉ được áp dụng cho thẻ phát hành tại Malaysia</p> | Ví dụ: 1 |

Maintenance

| | |
|-----------------------------------|--------------------------|
| Card Brand | VS - VISA CARD |
| Merchant Category Code | 2211 |
| Merchant Group Indicator | 11 - ANY OTHER CASH TRXN |
| Amount (Review Coded Account) | 0 |
| Amount (Non-Review Coded Account) | 1000 |
| MCC Description | Electrical contractor |
| Corp. Report Category | 03 - GENERAL MERCHANDISE |

Hình 9.3.2-6: Quản lý MCC - VisaCard

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|-------------------------------|---|---|
| Card Brand | Thương hiệu thẻ | Ví dụ: VS |
| Merchant Category Code | Mã loại đại lý (for VisaCard) | Ví dụ: 4114 |
| Merchant Group Indicator | Nhóm đại lý (for VisaCard) | Ví dụ: 08 |
| Amount (Review Coded Account) | <p>Chỉ dùng cho đại lý ON-US và chủ thẻ ON-US loại VIP</p> <p>Bất kỳ số lượng Giao dịch nào vượt hơn số lượng này cho MCC đặc biệt, sẽ cho phép cardworks chuyển Giao dịch đó với mã đề cập:</p> <p>01 Giao dịch có nguy cơ rủi ro cao.</p> <p>nhập “0” vào “ByPass” để bỏ qua bước kiểm tra</p> | Ví dụ: 1000 |
| Amount (Non-Coded Account) | <p>Chỉ dùng cho đại lý ON-US và chủ thẻ ON-US bình thường</p> <p>Bất kỳ số lượng Giao dịch nào vượt hơn số lượng này cho MCC đặc biệt, sẽ cho phép cardworks chuyển Giao dịch đó với mã đề cập:</p> <p>01 Giao dịch có nguy cơ rủi ro cao.</p> <p>nhập “0” vào “ByPass” để bỏ qua bước kiểm tra</p> | Ví dụ: 1000 |
| MCC | Mô tả các loại MCC | Ví dụ: MISCELLANEOUS PUBLISHING AND PRINTING |
| Corp. Report Category | <p>Báo cáo chỉ được dùng cho doanh nghiệp loại BNM</p> <p>Chỉ được áp dụng cho thẻ phát hành tại Malaysia</p> | Ví dụ: 1 |

Maintenance

| | |
|---|--------------------------|
| Card Brand | LC - LOCAL CARD |
| Merchant Category Code | |
| Amount (Review Coded Account) | |
| Amount (Non-Review Coded Account) | |
| MCC Description | |
| Corp. Report Category | 03 - GENERAL MERCHANDISE |
| <input type="button" value="Submit"/> <input type="button" value="Reset"/> <input type="button" value="Close Windows"/> | |

Hình 9.3.2-7: Quản lý MCC cho thẻ nội địa

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------------------|--|---|
| Card Brand | Thương hiệu thẻ | Ví dụ: VS |
| Merchant Category Code | Mã loại đại lý | Ví dụ: 4114 |
| Amount (Review Coded Account) | <p>Chỉ dùng cho đại lý ON-US và chủ thẻ ON-US loại VIP</p> <p>Bất kỳ số lượng Giao dịch nào vượt hơn số lượng này cho MCC đặc biệt, sẽ cho phép cardworks chuyển giao dịch đó với mã đề cập:</p> <p>01 Giao dịch có nguy cơ cao.</p> <p>nhập “0” vào “ByPass” để bỏ qua bước kiểm tra</p> | Ví dụ: 1000 |
| Amount (Non-Coded Account) | <p>Chỉ dùng cho đại lý ON-US và chủ thẻ ON-US bình thường</p> <p>Bất kỳ số lượng Giao dịch nào vượt hơn số lượng này cho MCC đặc biệt, sẽ cho phép cardworks chuyển Giao dịch đó với mã đề cập:</p> <p>01 Giao dịch có nguy cơ cao.</p> <p>nhập “0” vào “ByPass” để bỏ qua bước kiểm tra</p> | Ví dụ: 1000 |
| MCC Diễn giải | Mô tả các loại MCC | Ví dụ: MISCELLANEOUS PUBLISHING AND PRINTING |
| Corp. Report Category | <p>Báo cáo chỉ được dùng cho doanh nghiệp loại BNM</p> <p>Chỉ được áp dụng cho thẻ phát hành tại Malaysia</p> | Ví dụ: 1 |

9.3.3 Quản lý bỏ qua cấp phép

Màn hình này cho phép ngân hàng cấu hình số thẻ nhất định mà các điều kiện cấp phép trong hệ thống có thể được bỏ qua, tạm thời hoặc vĩnh viễn (thiết lập ngày hết hạn 31/12/2999)

Đường dẫn: Authorization → Misc. Maint. → By Pass Maintenance

Hình 9.3.3-7: Màn hình tìm kiếm

Hình 9.3.3-8: Màn hình quản lý chung

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|------------------|----------------------------|---|
| Message Diễn | Mô tả" | Char(80) - PERMANENT BYPASS FOR UCAF / VBV TRANSACTION |
| Last Modified By | ID người sửa đổi cuối cùng | |
| Date Modified | Ngày sửa đổi cuối cùng | |

Hình 9.3.3-9: Màn hình quản lý By Pass

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------|---|---------|
| High Single Charge | Bỏ qua tất cả các tiêu chuẩn trong kiểm tra APM bằng "High Single Charge" (xem hình Kiểm tra APM 11.2 bởi "High Single Charge") cho các chủ thẻ cụ thể. | |
| High Frequency | Bỏ qua tất cả các tiêu chuẩn trong | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--|--|--------------|
| Check | kiểm tra APM bằng “Daily High Frequency Uses” (xem hình Kiểm tra APM 11.3 bởi “Daily High Frequency Uses”) cho các chủ thẻ cụ thể. | |
| High Country Risk | Bỏ qua tất cả các mã quốc gia bằng “Risk Country Code Maintenance” (xem hình 11.5.1 bởi “High Risk Country Code Maintenance - Global”) cho các chủ thẻ cụ thể. | |
| UCAF / VBV Transaction | UCAF / VBV là công nghệ xác thực chủ thẻ giao dịch dựa trên Internet. Nếu chủ thẻ muốn tiến hành giao dịch, nhân viên ngân hàng phát hành thẻ cần phải chỉnh sửa này để bỏ qua tất cả các điều kiện xác thực UCAF / VBV . | |
| Account Over Due | Bỏ qua tất cả các tiêu chuẩn trong kiểm tra APM bằng “Account Overdue” (xem hình 11.1 bởi “Account Overdue”) cho các chủ thẻ cụ thể. | |
| <input type="button" value="Edit"/> | Nhấn để thay đổi ngày hiệu lực và ngày hết hạn | |
| <input checked="" type="checkbox"/> | đánh dấu ô này để chỉnh ngày hiệu lực và ngày hết hạn kiểm tra “ByPass” | |
| Effective Date 1 - 6 | Ngày hiệu lực | (dd/mm/yyyy) |
| Expiry Date 1 – 6 | Ngày hết hạn kiểm tra | (dd/mm/yyyy) |
| By Pass By MCC | Bỏ qua tất cả các Mã MCC bằng “High Risk Country Code Maintenance – By Global” (xem hình 11.5.1 bởi “High Risk Country Code Maintenance - Global”) cho các chủ thẻ cụ thể. | |
| <input type="button" value="MCC By Pass"/> | nhấn vào để cấu hình MCC sẽ bỏ qua | |

Search Criteria

| | |
|---|-----------------------------|
| Card Issuer | 004179 - TUNE MONEY SDN BHD |
| Card No. | 4179 2310 7441 4002 |
| Card Brand | MC - MASTER CARD |
| <input type="button" value="Retrieve"/> | |

Hình 9.3.3-10: Màn hình tìm kiếm

| UID | MCC Code | Description | Effective Date | Expiry Date | Upd Date | Upd Time |
|------------|----------|---|----------------|-------------|------------|----------|
| DUSER_1740 | | MASONRY, STONWORK, TILE SETTING, PLASTERING, AND INSULATION CONTRACTORS | 17/07/2009 | 09/09/2010 | 17/07/2009 | 19:02:18 |

Hình 9.3.3-11: Màn hình tổng hợp

Maintenance

MCC 1771 MCC Effective 22/12/2009 Expiry 31/12/2009

Description CONCRETE WORK CONTRACTORS

Submit Reset Close Windows

Hình 9.3.3-12: Màn hình quản lý ByPass bằng MCC

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|------------|---|--------------|
| MCC | Bỏ qua cho MCC bởi High Risk Country Code Maintenance – By Global (xem hình 11.5.1 <i>High Risk Country Code Maintenance - Global</i>) | Ví dụ: 4114 |
| MCC | Nhấn để chọn MCC | |
| Diễn giải | Mô tả MCC, tự động hiện lên sau khi chọn MCC từ danh sách | |
| Effective | Ngày hiệu lực | (dd/mm/yyyy) |
| Expiry | Ngày hết hạn kiểm tra | (dd/mm/yyyy) |

Card Brand VS - VISA CARD Retrieve Close Windows

Merchant Category Code Information

| MCC Code | MCC Description |
|----------|---|
| 742 | VETERINARY SERVICES |
| 763 | AGRICULTURAL CO-OPERATIVES |
| 780 | LANDSCAPING AND HORTICULTURAL SERVICES |
| 1520 | GENERAL CONTRACTORS-RESIDENTIAL AND COMMERCIAL |
| 1711 | HEATING, PLUMBING, AND AIR CONDITIONING CONTRACTORS |
| 1731 | ELECTRICAL CONTRACTORS |
| 1740 | MASONRY, STONWORK, TILE SETTING, PLASTERING, AND INSULATION CONTRACTORS |
| 1750 | CARPENTRY CONTRACTORS |

Hình 9.3.3-13: Danh sách MCC

9.3.4 Quản Lý Rút Tiền Mặt Của Chủ Thẻ Tín Dụng

Màn hình này cho phép ngân hàng cấu hình tỷ lệ phần trăm tiền mặt nhất định mà chủ thẻ tín dụng được phép rút
Đường dẫn: Authorization → Misc. Maint. → Cash Advance Maintenance

| Cash Advance Maintenance | | | | | | Merchant | Card Member |
|--------------------------|-----|------|--------|---------|---------------|-----------|-------------------------|
| Result | | | | | | | |
| | New | Edit | Delete | | | | |
| | | | | FI Code | VIP Indicator | Card Type | Default Indicator |
| | | | | 4179 | N | VPGENC | 0 |
| | | | | | | | Cash Advance Percentage |
| | | | | | | | 0.00 |

Hình 9.3.4-1: Màn hình tổng hợp

The screenshot shows a software interface titled "Cash Advance Maintenance". It contains several input fields and buttons. On the left, there are labels: "Card Issuer" (with a dropdown menu showing "004179 - TUNE MONEY SDN BHD"), "VIP Indicator" (with a dropdown menu showing "No"), "Card Program" (with a dropdown menu), "Default Indicator" (with a dropdown menu showing "0 - Not Apply to Switch Checking Yet"), and "Cash Advance Percentage" (with an empty input field). At the bottom are three buttons: "Submit", "Reset", and "Close Windows".

Hình 9.3.4-2: Màn hình thông tin quản lý

| Chỉ tiêu | Điễn giải | Ghi chú |
|-------------------------|---|---------|
| VIP Indicator | Phân loại thẻ Y - VIP N - Non-VIP | |
| Card Program | chọn chương trình cho thẻ | |
| Default Indicator | Chỉ tiêu mặc định | |
| Cash Advance Percentage | Phần trăm tạm ứng tiền mặt | |

9.3.5 Quản lý vượt hạn mức hệ thống

“System over limit” là một hạn mức ẩn mà ngân hàng mong muốn được cấp cho chủ thẻ khi chủ thẻ chi tiêu vượt quá giới hạn phê duyệt tài khoản của mình.

Ví dụ: hạn mức của chủ thẻ là 10 ngàn USD và hạn mức ẩn 10%, nghĩa là chủ thẻ có thể chi tiêu được 11 ngàn USD. Thông thường hạn mức này chủ thẻ không biết

Màn hình “System Over Limit” được sử dụng để duy trì giới hạn tổng thẻ hệ thống dựa trên các giới hạn tài khoản cá nhân của chủ thẻ.

Đường dẫn: Authorization → Misc. Maint. → System Over Limit Maintenance

| FI Code | VIP Indicator | Card Type | Approve Limit Percentage | Anniversary Month | Age Code |
|---------|---------------|-----------|--------------------------|-------------------|----------|
| 9704 | Y | LCGOLD | 10.00 2 | 2 | |
| 9704 | N | LCGOLD | 10.00 2 | 2 | |

Hình 9.3.5-14: Màn hình tổng quan

The screenshot shows a software interface titled "System OverLimit Maintenance". It contains several input fields:

- FI Code: 009704 - TRUST BANK
- VIP Indicator: N
- Card Type: LCREGU - LOCAL CREDIT REGULAR CARD
- Approve Limit Percentage: 5
- Anniversary Month: 12
- Age Code: 01

Hình 9.3.5-15: Màn hình quản lý hạn mức

Dựa vào ví dụ sau:

chủ thẻ bình thường sở hữu thẻ LCREGU với thời hạn của thẻ là ≥ 12 tháng và Current Aged Code không lớn hơn 1 và hạn mức là 3.000 USD
(shadow limit" của thẻ là $5\% = 150$ USD)

số tiền có thể chi tiêu là 1000 USD

Thực hiện giao dịch với số tiền 1130 USD

(CW authorization will then APPROVE any transaction with transaction amount NOT more than

Current Balance Can Be Spend + Shadow Limit

$= 1000 + 150$

$= USD1150$)

(CW sẽ cho phép thực hiện các giao dịch không vượt quá 1150 USD)

CW cho phép thực hiện giao dịch

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|---------------|--|---------------|
| VIP Indicator | Hạng thẻ Y - VIP N - Non-VIP | |
| Card Type | Chọn loại thẻ Card Type - ***** → for all card types / ***** để chọn tất cả các loại thẻ | Ví dụ: LCREGU |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------------|---|----------------|
| Approve Limit Percentage | Số phần trăm của hạn mức tài khoản để cấp hạn mức ẩn | |
| Anniversary Month | Các giới hạn trên về tỷ lệ phần trăm được cấp cho các chủ thẻ với số lượng xác định trong tháng | |
| Age Code | Thời gian tối thiểu của thẻ để có được đặc quyền này | |

9.3.6 Kiểm tra APM dựa vào tính quá hạn của tài khoản

Chức năng này được sử dụng để thiết lập các quyết định cấp phép cho thẻ thường và thẻ vàng / CM dựa trên DPD và dư nợ tính tới thời điểm này.

Đường dẫn: Authorization → Misc.Maint. → APM Checking by Account Overdue

| Amount O/S ▲ | Decision | DPD | FI Code | Card Type | VIP Status |
|--------------------|----------|-----|---------|-----------|------------|
| 1,234,567,890.12 D | | 10 | 9704 | BCAATM | N |
| 0.00 D | | 30 | 9704 | VNPAMB | N |
| 0.00 D | | 60 | 9704 | VNPAMB | N |
| 0.00 D | | 90 | 9704 | VNPAMB | N |
| 0.00 D | | 30 | 9704 | VNPFLX | N |
| 0.00 D | | 60 | 9704 | VNPFLX | N |
| 0.00 D | | 90 | 9704 | VNPFLX | N |
| 0.00 D | | 30 | 9704 | VNPGEN | N |
| 0.00 D | | 60 | 9704 | VNPGEN | N |

Hình 9.3.6-16: Màn hình tổng hợp

Hình 9.3.6-17: Màn hình quản lý

Ví dụ:

Thẻ thường loại LCREGU số dư thanh toán trong MIA là 3 thực hiện giao dịch với số tiền lớn hơn 1000. CW sẽ từ chối giao dịch

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------|---|---------------|
| VIP Status | Hạng thẻ Y - VIP N - Non-VIP | |
| Card Type | Chọn loại thẻ | Ví dụ: VSREGU |
| DPD | MIA tối thiểu (xem hình 6.7 Day Pass Due) để áp dụng cho các quyết định ủy quyền cụ thể | Ví dụ: 200 |
| Amount O/S | Số tiền chưa thanh toán áp dụng cho các quyết định ủy quyền cụ thể | Ví dụ: 300 |
| Decision | Đặt quyết định ủy quyền cho cấu hình cụ thể. | |

9.3.7 Kiểm tra APM dựa vào “High Single Charge”

High Single Charge được sử dụng để thiết lập các quyết định cấp phép dựa trên loại Swipe, TCC và số tiền cho cả thẻ thường và vàng .

Đường dẫn: Authorization → Misc. Maint. → APM Checking by High Single Charge

| FI Code▲ | VIP Status | Card Type | Transaction Entry Mode | TCC Type | Amount | Decision |
|----------|------------|-----------|------------------------|----------|----------------|----------|
| 9704 | N | ***** | 0 | E | 5,000,000.00 D | |
| 9704 | N | ***** | 0 | A | 5,000,000.00 D | |
| 9704 | N | ***** | 0 | C | 5,000,000.00 D | |
| 9704 | N | ***** | 0 | F | 5,000,000.00 D | |
| 9704 | N | ***** | 0 | H | 5,000,000.00 D | |
| 9704 | N | ***** | 0 | O | 5,000,000.00 D | |
| 9704 | N | ***** | 0 | P | 5,000,000.00 D | |
| 9704 | N | ***** | 0 | R | 5,000,000.00 D | |
| 9704 | N | ***** | 0 | T | 5,000,000.00 D | |
| 9704 | N | ***** | 0 | U | 0.00 D | |

Hình 9.3.7-18: Màn hình kiểm tra APM

The screenshot shows a software interface titled 'Maintenance' under 'Normal Setting Maintenance'. It includes fields for FI Code (009704 - TRUST BANK), VIP Status (N), Card Type (LCREGU - LOCAL CREDIT REGULAR CARD), Transaction Entry Mode (1 - SWIPE), TCC Type (ALL TCC TYPE), Amount (1,000.00), and Decision (D - DECLINE). Each field has a dropdown arrow indicating it is a selection menu.

Hình 9.3.7-19: Màn hình quản lý kiểm tra APM

Ví dụ:

thẻ thường, loại thẻ LCREGU, thực hiện giao dịch, dùng chế độ SWIPE, giao dịch với số tiền lớn hơn 1000, CW sẽ từ chối thực hiện.

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------------------|---|---------------|
| VIP Status | Hạng thẻ Y - VIP N - Non-VIP | |
| Card Type | chọn loại thẻ | Ví dụ: LCREGU |
| Transaction Entry Mode | Chọn một chế độ thực hiện giao dịch để áp dụng cho các quyết định ủy quyền cụ thể 0 – NON-SWIPE 1 – SWIPE | Ví dụ: 1 |
| TCC Type | Chọn một giao dịch để thực hiện các quyết định ủy quyền cụ thể | Ví dụ: F |
| Amount | Số tiền tối thiểu cho mỗi giao dịch | Ví dụ: 2000 |
| Decision | Đặt quyết định ủy quyền cho cấu hình | Ví dụ: D |

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------|-----------|---------|
| | cụ thể. | |

9.3.8 Kiểm tra APM dựa vào số lượng giao dịch trong ngày

Chức năng này được sử dụng để thiết lập các quyết định cấp phép cho số lượng giao dịch mỗi ngày cho thẻ thường và thẻ vàng, thẻ chính hoặc phụ, giao dịch thanh toán tiền xăng.

Đường dẫn: Authorization → Misc. Maint. → APM Checking by Daily High Frequency Uses

| | FI Code | VIP Status | Card Type | Indicator | Principal Transaction Per Day | Principal Total Amount Approved Per Day | Decision | Supp Transaction Per Day | Supp Total Amount Approved Per Day | Petrol Outdoor Transaction Allow for Principal | Petrol Outdoor Transaction Allow for Supp | Petrol Outdoor Transaction Retention Days |
|--|---------|------------|-----------|-----------|-------------------------------|---|----------|--------------------------|------------------------------------|--|---|---|
| | 9704 | N | LCD01 | 0 | 5 | 30,000,000.00 | D | 0 | 0.00 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 9704 | N | LCD02 | 0 | 7 | 150,000,000.00 | D | 0 | 0.00 0 | 0 | 0 | 0 |

Hình 9.3.8-20: Màn hình tóm tắt

The screenshot shows a software interface titled 'Maintenance' under 'Normal Setting Maintenance'. It contains several input fields and dropdown menus:

- FI Code: 009704 - TRUST BANK
- VIP Status: Y
- Card Type: LCREGU - LOCAL CREDIT REGULAR CARD
- Indicator: 1 - SWIPE
- Principal Transaction Per Day: 7
- Principal Total Amount Approved Per Day: 20,000,000.00
- Decision: D - DECLINE
- Supp Transaction Per Day: 6
- Supp Total Amount Approved Per Day: 10,000,000.00
- Petrol Outdoor Transaction Allow for Principal: 5
- Petrol Outdoor Transaction Allow for Supp: 5
- Petrol Outdoor Transaction Retention Days: 2

Hình 9.3.8-21: Màn hình quản lý kiểm tra APM

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---|---|---------------|
| VIP Status | Loại thẻ Y - VIP N - Non-VIP | |
| Card Type | Chọn loại thẻ | Ví dụ: LCREGU |
| Indicator | Chọn loại chỉ thị 0 – NON-SWIPE 1 – SWIPE | Ví dụ: 1 |
| Principal Transaction Per day | Số lượng giao dịch được phép cấp cho thẻ chính một ngày | Ví dụ: 5 |
| Principal Total Amount Approved Per day | Tổng số tiền giao dịch 1 ngày | Ví dụ: 2000 |
| Supp Transaction Per day | Số lượng giao dịch 1 ngày của thẻ phụ | Ví dụ: 5 |
| Supp Total Amount Approved | Tổng số tiền giao dịch một ngày của thẻ phụ | Ví dụ: 2000 |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--|---|----------------|
| Per day | | |
| Petrol Outdoor Transaction Allow for Principal | Số lượng giao dịch thanh toán tiền xăng cho thẻ chính trong 1 ngày | Ví dụ: 3 |
| Petrol Outdoor Transaction Allow for Supp | Số lượng giao dịch thanh toán tiền xăng cho thẻ phụ trong 1 ngày | Ví dụ: 3 |
| Petrol Outdoor Transaction Retention Days | <p>Số ngày sử dụng để xác định số lượng tối đa của giao dịch thực hiện tại trạm xăng</p> <p>Ví dụ:</p> <p>Retention days – 3</p> <p>Petrol Outdoor Transaction Allow for Principal – 10</p> <p>Decision - Decline</p> | Ví dụ: 1 |
| Decision | Đặt quyết định cấp phép cho cấu hình cụ thể. | Ví dụ: D |

9.3.9 Kiểm tra APM dựa vào trạng thái tài khoản

Chức năng này được sử dụng để thiết lập các quyết định cấp phép cho thẻ thường và vàng dựa trên trạng thái tài khoản.

Đường dẫn: Authorization → Misc. Maint. → APM Checking by Account Status

| FI Code | VIP Indicator | Card Type | Account Status | Decision |
|---------|---------------|-----------|----------------|----------|
| 9704 | N | ***** | G | D |
| 9704 | N | PREPD2 | P | R |
| 9704 | N | VNPAMB | C | D |
| 9704 | N | VNPAMB | P | D |
| 9704 | N | VNPAMB | R | D |
| 9704 | N | VNPAMB | S | D |
| 9704 | Y | VNPAMB | C | D |
| 9704 | Y | VNPAMB | P | D |
| 9704 | Y | VNPAMB | R | D |
| 9704 | Y | VNPAMB | S | D |
| 9704 | N | VNPFLX | C | D |

Hình 9.3.9-22: Màn hình tóm tắt

Hình 9.3.9-23: Màn hình quản lý kiểm tra APM

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------|--|---------------|
| VIP Status | Loại thẻ Y - VIP N - Non-VIP | |
| Card Type | chọn loại thẻ | Ví dụ: VSREGU |
| Account Status | Chọn trạng thái LOC để thực hiện cấp phép cụ thể Ví dụ: Account Status – C (Cancel) Decision - Decline | Ví dụ: P |
| Decision | Đặt quyết định cấp phép cho cấu hình cụ thể. | Ví dụ: D |

9.3.10 Quản lý rút tiền mặt

Quản lý rút tiền mặt dùng để quản lý số tiền tối đa hoặc tối thiểu mà chủ thẻ có thể rút dựa vào thương hiệu thẻ và loại thẻ

Đường dẫn: Authorization → Misc. Maint. → Cash Withdrawal Maintenance

Hình 9.3.10-24: Màn hình tìm kiếm

| | Update User ID | Update Date | Update Time | FI | Acquirer ID | VIP Indicator | Card Brand | Card Type | Cash Withd. Min. Amt (Per Trxn) | Cash Withd. Max. Amt (Per Trxn) | Cash Withd. Daily Offline Amt (%) | Cash Withd. Daily Amt | Cash Withd. Daily Count |
|------------|----------------|-------------|-------------------|----|-------------|---------------|------------|-----------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| (○) DUSER | 01/05/2010 | 02:11:38.71 | 9704 9999999999 N | | LC | LCGOLD | | | 20,000.00 | 3,000,000.00 | 20 | 20,000,000.00 | 10 |
| (●) DUSER | 01/05/2010 | 02:11:38.71 | 9704 9999999999 N | | LC | PREPD2 | | | 20,000.00 | 10,000,000.00 | 20 | 20,000,000.00 | 5 |
| (○) DUSER | 01/05/2010 | 02:11:38.71 | 9704 9999999999 N | | LC | TBATMC | | | 20,000.00 | 3,000,000.00 | 20 | 20,000,000.00 | 10 |
| (●) MKTMG1 | 01/05/2010 | 11:01:12.73 | 9704 9999999999 Y | | LC | LCGOLD | | | 20,000.00 | 5,000,000.00 | 20 | 50,000,000.00 | 10 |
| (○) MKTMG1 | 01/05/2010 | 11:01:12.73 | 9704 9999999999 Y | | LC | PREPD2 | | | 20,000.00 | 10,000,000.00 | 20 | 50,000,000.00 | 5 |

Hình 9.3.10-25: Màn hình tổng hợp

Hình 9.3.10-3: Màn hình quản lý rút tiền mặt

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|--------------------|---|---------------|
| Acquirer ID | ID của ngân hàng chấp nhận | |
| VIP Indicator | Hạng thẻ Y - VIP N - Non-VIP | |
| Card Brand | Thương hiệu thẻ | Ví dụ: LC |
| Card Type | Chọn một loại thẻ để áp dụng cho các quyết định ủy quyền cụ thể | Ví dụ: VSREGU |
| Cash Withd.Min.Amt | Số tiền tối thiểu mỗi giao dịch rút tiền | |

| | | |
|----------------------------------|--|--|
| (Per Trxn) | | |
| Cash Withd.Max.Amt (Per Trxn) | Số tiền tối đa mỗi giao dịch rút tiền | |
| Cash Withd.Daily Offline Amt (%) | Tỉ lệ % tiền mặt được rút ngoại tuyến mỗi ngày | |
| Cash Withd.Daily Amt | Số tiền rút một ngày | |
| Cash Withd.Daily Count | Số lần rút trên ngày | |

9.3.11 Quản lý chuyển tiền

Quản lý chuyển tiền dùng để quản lý số tiền tối đa hoặc tối thiểu mà chủ thẻ có thể chuyển tùy vào thương hiệu thẻ và loại thẻ

Đường dẫn: Authorization → Misc. Maint. → Fund Transfer Maintenance

Search Criteria

Card Issuer: 009704 - TRUST BANK

VIP Indicator: N - NO

Card Type: TBATMC - TRUSTBANK ATM CARD

Hình 9.3.11-26: Màn hình tìm kiếm

| | Update User ID | Update Date | Update Time | FI | VIP Indicator | Card Program | Fund Trxf. Max. Amt (Per Trxn) | Fund Trxf. Daily Offline Amt (%) | Fund Trxf. Daily Amt | Fund Trxf. Daily Count |
|-----|----------------|-------------|-------------|--------|---------------|--------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| (○) | MKTMG1 | 01/05/2010 | 16:00:28.44 | 9704 N | | TBATMC | 100,000,000.00 | 20 | 100,000,000.00 | 10 |
| (●) | MKTMG1 | 01/05/2010 | 16:00:50.96 | 9704 Y | | TBATMC | 200,000,000.00 | 20 | 200,000,000.00 | 10 |

Hình 9.3.11-27: Màn hình tổng hợp

Maintenance

Card Issuer: 009704 - TRUST BANK

VIP Indicator: N - NO

Card Type: TBATMC - TRUSTBANK ATM CARD

Fund Trxf Max. Amt (Per Trxn): 100,000,000.00

Fund Trxf Daily Offline Amt (%): 20

Fund Trxf Daily Amt: 100,000,000.00

Fund Trxf Daily Count: 10

Hình 9.3.11-3: Màn hình quản lý

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|---------------------------------|--|---------------|
| VIP Indicator | Hạng thẻ Y - VIP N - Non-VIP | |
| Card Type | Chọn loại thẻ | Ví dụ: LCATMC |
| Fund Trxf.Max.Amt (Per Trxn) | Số tiền tối đa được chuyển trên 1 giao dịch | |
| Fund Trxf.Daily Offline Amt (%) | Phần trăm số tiền được chuyển ngoại tuyến trong 1 ngày | |
| Fund Trxf.Daily Amt | Số tiền chuyển khoản 1 ngày | |
| Fund Trxf.Daily Count | Số lần chuyển khoản 1 ngày | |

9.3.12 Quản lý phí giao dịch

Chức năng này được sử dụng để quản lý lệ phí phát hành, phí giao dịch tại liên minh, phí thay đổi cấu hình dựa trên nguồn thực hiện giao dịch, loại giao dịch và liên minh.

Đường dẫn: Authorization → Misc.Main. → Transaction Fee Maintenance (ISS)

Hình 9.3.12-1: Màn hình tìm kiếm

| Card Brand | Card Type | VIP Ind | Device Type | Trxn Type | Route Dest | VAT (%) | Iss Earn Fee Sign Indicator | Iss Earn Fee Charging Type | Iss Earn Fee Fixed Amount | Percentage (%) | Iss Earn Fee Min.Fee | Iss Earn Fee Max.Fee | Interchange Fee Sign Indicator | Interchange Fee Charging Type | Interchange Fee Fixed Amount | Interchange Fee Percentage (%) | Interchange Fee Min.Fee | Interchange Fee Max.Fee |
|------------|-----------|---------|-------------|-----------|------------|---------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| LC | ***** | N | ATM | BE | SmartLink | 10.00 | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 DEBIT | | Fixed Amount | 1,650.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| LC | ***** | N | ATM | CW | SmartLink | 10.00 | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 DEBIT | | Fixed Amount | 3,300.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| LC | ***** | N | ATM | IX | SmartLink | 10.00 | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 DEBIT | | Fixed Amount | 1,650.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| LC | ***** | N | ATM | MS | SmartLink | 10.00 | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 DEBIT | | Fixed Amount | 1,650.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Hình 9.3.12-2: Màn hình tổng hợp

Ví dụ :

Hình 9.3.12-3: Màn hình quản lý phí giao dịch

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|---------------|---|---------------|
| Card Brand | Thương hiệu thẻ | Ví dụ: LC |
| Card Type | Chọn một loại | Ví dụ: LCATMC |
| VIP Indicator | Hạng thẻ Y - VIP N - Non-VIP | |
| Source Type | Loại kênh giao dịch ATM – ATM CFE – CW WEB EDC - EDC | |
| Trxn Type | Chọn loại giao dịch | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------|--|---|
| Route Dest | Đích của quá trình định tuyến B – Bank VNet M – MasterCard V – VisaCard | This Trường only applicable to off us ACQ |
| VAT(%) | Tỷ lệ phí thuế của chính phủ để chi phí trả cho ngân hàng chấp nhận | This Trường only applicable to off us ACQ |

The screenshot shows a configuration interface for payment fees. It includes two main sections: 'Issuing Earn Fee' and 'Interchange Fee'. Each section has dropdown menus for 'Sign Ind' (set to 'D - DEBIT') and 'Charging Type' (set to 'P - Percentage'). Below these are input fields for 'Fix Amount', 'Fee Rate(%)', 'Min. Fee', and 'Max. Fee', all set to 0.00.

Hình 9.3.12-4: Phí ngân hàng phát hành thu và phí liên minh

Phí phát hành và phí liên minh

| | | |
|---------------|---|---|
| Sign Ind | Cho biết sẽ ghi nợ hay ghi có | |
| Charging Type | Phương thức tính phí | F – Fixed Amount P – Percentage |
| Fixed Amount | Phí cố định tính cho chủ thẻ | This Trường will disable if user select the 'Charging Type' as 'P – Percentage' |
| Fee Rate (%) | Tỉ lệ phí | This Trường will disable if user select the 'Charging Type' as 'F – Fixed Amount' |
| Min.Fee | Lệ phí tối thiểu sẽ được tính phí cho chủ thẻ. Điều này chỉ áp dụng nếu bạn chọn "Tỷ lệ phần trăm 'như là phương pháp tính phí. Hệ thống sẽ tính phí các chủ thẻ dựa trên "Min". Phụ phí khi tính lệ phí thấp hơn giá trị này | |
| Max.Fee | Lệ phí tối đa sẽ được tính phí cho chủ thẻ. Điều này chỉ áp dụng nếu bạn chọn "Tỷ lệ phần trăm 'như là phương pháp tính phí. Hệ thống sẽ tính phí các chủ thẻ dựa trên "Max". Phụ phí khi tính lệ phí cao hơn giá trị này | |

9.3.13 Quản lý chiết khấu Top-up/Bill Payment

Màn hình này dùng quản lý chiết khấu giao dịch thanh toán hóa đơn hay nạp tiền (theo tỉ lệ) dựa vào nhà cung cấp dịch vụ.

Đường dẫn : Authorization → Misc.Main. → Top-up/Bill Payment Disc

Hình 9.3.13-1 điều kiện tìm kiếm

| Update Timestamp | Update User | Service Provider | Trxn Type | Industry | Charging Type | Amount | Percentage(%) | Min Disc | Max Disc |
|-------------------|-------------|------------------|-----------|-------------|---------------|-----------|---------------|----------|----------|
| 20110519143620234 | DUSER | EVNBILLING | BP | Electricity | Fixed Amount | 45,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 20110506144637744 | DUSER | BELTOPUP | TP | Telecom | Fixed Amount | 6,500.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2011042215455366 | DUSER | PRUBILLING | BP | Insurans | Fixed Amount | 45,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Hình 9.3.13-2 Top-up/Bill Payment Disc – kết quả

Hình 9.3.13-3 Top-up/Bill Payment Disc – quản lý

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|------------------|------------------------------------|---------|
| Trxn Type | BP – Bill Payment TP – Top-UP | |
| Service Provider | Nhà cung cấp dịch vụ | |
| Charging Type | F – Fixed Amount P - Percentage | |
| Fix Amount | Số tiền phí (cố định) | |
| Disc Rate(%) | Chiết khấu (theo tỉ lệ) | |
| Min. Disc | Chiết khấu tối thiểu (theo tỉ lệ) | |
| Max. Disc | Chiết khấu tối đa (theo tỉ lệ) | |

10 SmartLink

10.1 Issuing Incoming Trxn

Màn hình Issuing Incoming Transaction cho phép người dùng truy vấn giao dịch thanh toán SML cho thẻ onus theo ngày thanh toán SML.

Đường dẫn : **SmartLink → Issuing Incoming Trxn**

Hình 10.1-1: Issuing Incoming Transaction - điều kiện tìm kiếm

Hình 10.1-2: Issuing Incoming Transaction – Kết quả

| Button | Diễn giải | Ghi chú |
|--------|-----------------------------|---------|
| View | Hiển thị chi tiết giao dịch | |

Hình 10.1-3: chi tiết giao dịch Issuing Incoming

| Trường | Diễn giải | Ghi chú |
|---------|-----------|---------|
| Card No | Số thẻ | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|--------------------|---|--|
| Settlement Date | Ngày thanh toán SML | |
| Settlement Session | Phiên làm việc của file thanh toán được SmartLink tạo | |
| Retrieval No | Số tham chiếu của giao dịch | |
| Approval Code | Mã đồng ý của giao dịch | |
| Trace No | Số trace của giao dịch. | |
| Acquirer | Đơn vị chấp nhận thẻ. | |
| Terminal ID | terminal ID của đơn vị chấp nhận thẻ | |
| Trxn Type | Loại giao dịch | |
| Proc Code | Mã xử lý | |
| Trxn MMDD | Ngày giao dịch | (mm/dd) |
| Trxn Time | Thời gian giao dịch | |
| Trxn Amount | Số tiền giao dịch | |
| From Acct No | Số tài khoản người gửi | Áp dụng cho giao dịch chuyển khoản |
| To Acct No | Số tài khoản người nhận | |
| Receivable Fee | Phí mà issuer nhận từ SmartLink | |
| Receivable VAT | phí vat that issuer nhận từ SmartLink | |
| Payable Fee | Phí mà issuer cần trả cho SmartLink | |
| Payable VAT | phí vat mà issuer cần trả cho SmartLink | |
| RC Code | Mã đối chiếu | 0000 – giao dịch thành công 0116 – xác nhận giao dịch tranh chấp 0111 – Giao dịch không thành công 0117 – yêu cầu giao dịch hoàn trả 0118 – giao dịch trả về 0113 – giao dịch trả về toàn bộ 0112 – giao dịch trả về một phần 0115 – kích hoạt giao dịch trả về toàn bộ 0114 – kích hoạt giao dịch trả về một phần |
| Dispute Ind | Giao dịch có tranh chấp hay không | có hay không |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|----------------|------------------|---------|
| Dispute Reason | Lý do tranh chấp | |

10.2 Issuing Dispute Transaction

Báo cáo Issuing Dispute Transaction dùng để kiểm tra giao dịch tranh chấp phát sinh trong lúc đối chiếu file thanh toán. Người dùng có thể xóa bản ghi tranh chấp hay yêu cầu đền bù từ SmartLink.

Đường dẫn : SmartLink → Issuing Dispute Transaction

Hình 10.2-1: Issuing Dispute Transaction – điều kiện tìm kiếm

| Update Timestamp | Upd User | Dispute Date | Dispute Settled Date | Card No | Trace No | Retrieval No | Trxn Type | Proc Cde | Trxn Amount | Approval Code | Acquirer | Terminal ID | Dispute Reason | Dispute Settle Status |
|-------------------|----------|--------------|----------------------|---------------------|----------|--------------|-------------------|----------|--------------|---------------|-------------------------------|-------------|------------------------|------------------------|
| 20110518104557085 | SYSTEM | 16/05/2011 | 17/05/2011 | 9704 4800 0291 1083 | 117461 | 112800357643 | Cash Withdraw/CAV | 010000 | 2,000,000.00 | 123456 | NH TNHH INDOVINA (IVB) | 10200200 | | Chargeback Completed |
| 20110523184924564 | DUNGPH | 23/05/2011 | 00/00/0000 | 9704 4800 0291 1083 | 556162 | 139200920105 | Mini Statement | 380000 | 0.00 000000 | | NH PHAT TRIEN NHA DBSCL (MHB) | 01703001 | Record Not In SML File | Dispute Record Deleted |

Hình 10.2-2: Issuing Dispute Transaction – kết quả

| Button | Diễn giải | Ghi chú |
|--------|--|---------|
| New | Tạo giao dịch tranh chấp mới RC=0117 | |
| Edit | Soạn thảo giao dịch tranh chấp | |
| Delete | Xóa giao dịch tranh chấp | |
| Submit | Gửi yêu cầu tạo giao dịch tranh chấp đến SmartLink | |

Hình 10.2-3: quản lý giao dịch tranh chấp Issuing

| Trường | Điễn giải | Ghi chú |
|-----------------|---|---------------------------------|
| Card No | Số thẻ | |
| Settlement Date | Ngày file thanh toán | |
| Retrieval No | Số tham chiếu giao dịch. | |
| Approval Code | Mã xác nhận | |
| Trace No | Số trace của giao dịch | |
| Acquirer | acquirer ID | |
| Terminal ID | terminal ID | |
| Trxn Type | Loại giao dịch | |
| Proc Code | Mã xử lý chỉ định chi tiết loại giao dịch. | |
| Trxn Status | Trạng thái giao dịch | |
| SML Trxn Status | Trạng thái giao dịch SML là đồng ý hay từ chối. | |
| Trxn MMDD | Ngày giao dịch (Issuer) | |
| SML Trxn MMDD | Ngày giao dịch (SmartLink) | |
| Trxn Time | Thời gian giao dịch (Issuer) | |
| SML Trxn Time | Thời gian giao dịch (SmartLink) | |
| Trxn Amount | Số tiền giao dịch (Issuer) | |
| SML Trxn Amount | Số tiền giao dịch (SmartLink) | |
| From Acct No | Số tài khoản người gửi | Dùng cho giao dịch chuyển khoản |
| To Acct No | Số tài khoản người nhận | |
| Receivable Fee | Phí mà issuer nhận | |
| Receivable VAT | Thuế vat của phí issuer nhận | |
| Payable Fee | Phí issuer trả | |

| Trường | Điển giải | Ghi chú |
|------------------------|---|-----------------------------|
| Payable Fee VAT | Thuế vat của phí issuer trả | |
| Dispute Reason | <p>Lý do tranh chấp :</p> <p>01 – bản ghi không có trong CW</p> <p>02 – bản ghi không có trong SML File</p> <p>03 - Số tiền SML Amount > Số tiền CW</p> <p>04 – thời gian giao dịch mâu thuẫn</p> <p>05 – trạng thái giao dịch mâu thuẫn</p> <p>06 – mã xử lý mâu thuẫn Mismatch</p> <p>07 – tài khoản mâu thuẫn</p> <p>08 – số tiền SML < số tiền CW</p> | |
| Dispute Settle Status | <p>Trạng thái của bản ghi tranh chấp:</p> <p>C – Chargeback Complete</p> <p>D – Dispute Record Deleted</p> <p>I – Partial Chargeback</p> <p>N – No Action Taken'</p> <p>P – Pending for Chargeback</p> <p>R – Dispute Request Submission</p> <p>U – Dispute Record Updated</p> | |
| Dispute Settled Date | Ngày file thanh toán chứa bản ghi bồi hoàn mà SmartLink trả về. | |
| Dispute Settled Amount | Số tiền thanh toán tranh chấp | |
| RC Code | Mã đổi chiểu | |
| Reply RC Code | Mã lý do phản hồi cho file đổi chiểu của issuer. | 0000 – giao dịch thành công |