SOFT-LOGIC

Paylogic

Функциональное описание программного обеспечения «Процессинговый центр Pay-logic»

АННОТАЦИЯ

Верхнеуровневое функциональное описание программного комплекса «Процессинговый центр Pay-logic»

Версия руководства: 1.2

Руководство актуально для ПО «Процессинговый центр Pay-logic» версий 5.0.x

2008–2020 ООО «Софт-Лоджик», г. Барнаул, Россия

Данный документ входит в комплект поставки программных продуктов.

Права использования данного документа предусмотрены соответствующим лицензионным договором.

ООО «Софт-Лоджик»

656006, г. Барнаул, Малахова ул., дом 146в

Тел: (3852) 72-27-27

ОГЛАВЛЕНИЕ

ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ 6
ИЗМЕНЕНИЯ В ВЕРСИИ ДОКУМЕНТА 0.0.0 6
ИЗМЕНЕНИЯ В ВЕРСИИ ДОКУМЕНТА 1.0 6
ИЗМЕНЕНИЯ В ВЕРСИИ ДОКУМЕНТА 1.1 6
ИЗМЕНЕНИЯ В ВЕРСИИ ДОКУМЕНТА 1.1.1 7
ИЗМЕНЕНИЯ В ВЕРСИИ ДОКУМЕНТА 1.2 7

1 ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ 8

2 ПРЕДПОЛАГАЕМАЯ АУДИТОРИЯ 9

3 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОМ ПРОЦЕССИНГЕ 10

3.1 НАЗНАЧЕНИЕ ПЦ 10
3.2 СОСТАВ И ЭЛЕМЕНТЫ ПЦ 11

4 ПОСТАВЩИКИ УСЛУГ 13

4.1 ОБЩЕЕ ПОСТАВЩИКАМИ (ПРОВАЙДЕРАМИ) 13
4.2 ВЕДЕНИЕ ПОСТАВЩИКОВ УСЛУГ 16
4.3 РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ УСЛУГ 18
4.4 УНИВЕРСАЛЬНЫЙ БД ШЛЮЗ 19
4.5 РЕЕСТРЫ, АКТЫ, ОФФЛАЙН ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ 20
4.6 РАБОЧЕЕ МЕСТО ПОСТАВЩИКА УСЛУГ 21

5 УСЛУГИ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ 22

5.1 КОНФИГУРИРОВАНИЕ УСЛУГ (СЕРВИСОВ) 22

6 АГЕНТСКАЯ ПОДСИСТЕМА 24

6.1 ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ И СУБАГЕНТЫ 24
6.2 ДОГОВОРЫ И АКТЫ 26
6.3 ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ 27
6.4 ПРОФИЛИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ 29
6.4.1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ 29
6.4.2 ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ 29

7 СЧЕТА, ЛИМИТЫ, ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ 31

7.1 СЧЕТА УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ 31

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

7.1.1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ 31
7.1.2 ОВЕРДРАФТЫ 32
7.1.3 ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ 32
7.1.4 ЗАЧИСЛЕНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ 33

8 ПРОВЕДЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ 34

8.1 ПРОХОЖДЕНИЕ ПЛАТЕЖА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ 34
8.2 РАСЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ 35

9 ИНТЕГРАЦИЯ С БУХГАЛТЕРСКИМ УЧЕТОМ И АБС 38

9.1 БУХГАЛТЕРСКАЯ МОДЕЛЬ 38
9.2 ИНТЕГРАЦИЯ С БУХГАЛТЕРИЕЙ 39

10 УПРАВЛЕНИЕ ТЕРМИНАЛЬНОЙ СЕТЬЮ 40

10.1 ТОЧКИ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ 40
10.2 УПРАВЛЕНИЕ ТЕРМИНАЛЬНЫМИ ТОЧКАМИ 42
10.3 УПРАВЛЕНИЕ МЕНЮ 44
10.4 ПРОЧИЕ ФУНКЦИИ 46

11 МОНИТОРИНГ 48

11.1 ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ МОНИТОРИНГ 48
11.2 УПРАВЛЕНИЕ ТЕРМИНАЛАМИ 50
11.3 СОБЫТИЯ ТЕРМИНАЛОВ 51

12 ОТЧЕТНОСТЬ И СТАТИСТИКА 52

12.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ 52
12.2 ВСТРОЕННЫЕ БАЗОВЫЕ ОТЧЕТЫ 53
12.3 СТАТИСТИКА 55
12.4 ГЕНЕРАТОР ОТЧЕТОВ 56
12.5 JASPER-ОТЧЕТЫ 57
12.6 ВЫГРУЗКИ ДАННЫХ 58

13 РЕКЛАМНЫЙ МОДУЛЬ 59

13.1 УПРАВЛЕНИЕ РЕКЛАМОЙ 59
13.2 ПРОМОАКЦИИ 62
13.3 ОТЧЕТЫ РЕКЛАМНОГО МОДУЛЯ 64

14 БЕЗОПАСНОСТЬ СИСТЕМЫ 65

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

14.1 БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА 65
14.2 БЕЗОПАСНОСТЬ РАБОТЫ С ТЕРМИНАЛАМИ 67
14.3 FRAUD-МОНИТОРИНГ 68

15 СЛУЖБА СОПРОВОЖДЕНИЯ 70

15.1 РАБОЧЕЕ МЕСТО СОТРУДНИКА ПОДДЕРЖКИ 70
15.2 МОНИТОРИНГ ПРОХОЖДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ 71
15.3 ОТМЕНЫ ПЛАТЕЖЕЙ 72
15.4 УПРАВЛЕНИЕ ПОТОКОМ ПЛАТЕЖЕЙ 73
15.5 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ФУНКЦИОНАЛ 74

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

ИЗМЕНЕНИЯ В ВЕРСИИ ДОКУМЕНТА 0.0.0

Дата публикации: 26.01.2014.

Изменение	Раздел
Общие улучшения:	
Документ создан	-

ИЗМЕНЕНИЯ В ВЕРСИИ ДОКУМЕНТА 1.0

Дата публикации: 02.02.2014.

Изменение	Раздел
Общие улучшения:	
Закончено оформление основной части документа	-

ИЗМЕНЕНИЯ В ВЕРСИИ ДОКУМЕНТА 1.1

Дата публикации: 14.04.2017.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

Изменение	Раздел
Общие улучшение:	
Переоформление	-

ИЗМЕНЕНИЯ В ВЕРСИИ ДОКУМЕНТА 1.1.1

Дата публикации: 27.04.2018.

Изменение	Раздел
Общие улучшения в документации:	
Термин «Электронно-цифровая подпись» заменен на термин «Электронная подпись»	-

ИЗМЕНЕНИЯ В ВЕРСИИ ДОКУМЕНТА 1.2

Дата публикации: 13.07.2018.

Изменение	Раздел
Улучшения в версии 4.6.3:	
Добавлена возможность работы безналичных терминалов	10.1

1 ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

Автоматизированная информационная система (АИС) — программный комплекс стороннего разработчика, функционирующий на стороне агента или поставщика услуги, выполняющий специфичные и необходимые для стороны (контрагента) фуинкции. В контексте проекта термин «АИС» используется для обозначения сторонних и неподконтрольных нам существующих программных комплексов, с которыми осуществляется стыковка.

Агент (платежный агент) — юридическое лицо, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц.

© Soft-logic

2 ПРЕДПОЛАГАЕМАЯ АУДИТОРИЯ

Документ предназначен для общего ознакомления с функциональными возможностями продуктов и предназначен для широкого круга сотрудников компании, использующей или планирующей использование программного обеспечения «Процессинговый центр Pay-logic».

Предполагается, что сотрудники, изучающие данный документ, знакомы с общими базовыми основами платежного процессинга и имеют некоторый опыт работы в сфере приема платежей или близкой сфере.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

3 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОМ ПРОЦЕССИНГЕ

3.1 НАЗНАЧЕНИЕ ПЦ

Процессинговый центр — программный комплекс, предназначенный для комплексного обеспечения всех функций платежного процессинга. Процессинговый центр позволяет организовать собственную сеть приема платежей с использованием платежных терминалов, касс и других средств приема платежей, а также предоставлять услуги платежного процессинга в виде предоставления доступа платежным субагентам, оказания услуг платежного интегратора или оказания услуг предпроцессинга.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

3.2 СОСТАВ И ЭЛЕМЕНТЫ ПЦ

Процессинговый центр состоит из множества компонент, каждая из которых обеспечивает определенные платежные или сервисные функции. На сегодняшний день программное обеспечение «Процессинговый центр Pay-logic» состоит из следующих функциональных модулей и подсистем:

1. Сервер платежного процессинга: база данных ПЦ, приложение веб-кабинета процессингового центра, системные шлюзы.
2. Шлюзы к поставщикам услуг (из числа предоставляемых готовых решений).
3. Универсальный шлюз для подключения поставщиков услуг.
4. Подсистема генератора реестров.
5. Отчетная и статистическая подсистема.
6. Подсистема интеграции с бухгалтерским и банковским учетом.
7. Модуль fraud-мониторинга и противодействия мошенническим операциям.
8. Подсистема мониторинга (функциональный мониторинг,мониторинг работы шлюзов и очереди платежей, события и оповещения).
9. Модуль рекламы и рекламных кампаний на терминальной сети.
10. Модуль внешнего шлюза для подключения внешних платежных систем.
11. Универсальный БД шлюз для хранения данных поставщиков услуг.
12. Терминальное программное обеспечение.
13. Программное обеспечение для касс и кассовых узлов.
14. Мобильное кассовое программное обеспечение.
15. Мобильные приложения мониторинга.
16. Веб-приложение кассира (кабинет кассира).
17. Веб-приложение поставщика (кабинет поставщика услуги).
18. Система обновления.

19. Информационный модуль (информация о сервисах для агентов).

Часть компонент не входит в базовый комплект поставки и может отсутствовать в зависимости от приобретенной лицензии.

4 ПОСТАВЩИКИ УСЛУГ

4.1 ОБЩЕЕ ПОСТАВЩИКАМИ (ПРОВАЙДЕРАМИ)

Платежи принимаются в пользу поставщиков услуг (провайдеров). В роли провайдеров могут выступать любые организации, оказывающие платные услуги, либо платежные интеграторы.

С точки зрения процессинга провайдеры могут быть:

1. **Оффлайновые** — информационное взаимодействие с такими поставщиками организуется при помощи реестров. Проведение платежей в пользу таких провайдеров заключается в фиксации платежным процессингом факта оплаты и отправки поставщику реестра оплат.
2. **Онлайновые** — информационное взаимодействие организуется через онлайновый протокол взаимодействия. Проведение платежей в пользу онлайн-провайдеров выполняется платежными шлюзами.

Платежный шлюз — это программный модуль, обеспечивающий взаимодействие с поставщиком согласно протокола. Примененные в процессинге технологические решения позволяют реализовать абсолютно любой протокол взаимодействия.

Большинство (на практике — до 90%) распространенных протоколов взаимодействия с поставщиками могут быть реализованы при помощи универсального шлюза. Универсальный шлюз — это модуль, входящий в состав ядра системы платежного процессинга. Он позволяет настраивать проведение платежей онлайновым поставщикам услуг работающим по XML протоколам, GET/POST протоколам, текстовым или бинарным протоколам, вт.ч. JSON, с использованием электронной подписи или без неё. Процедуры и приемы конфигурирования описаны в документе «Настройка универсального шлюза. Программное обеспечение «Процессинговый центр Pay-logic». Руководство администратора».

Поставщики, чьи протоколы не могут быть настроены при помощи универсального шлюза, подключаются путем реализации протокола на языке программирования Java.

Реализация выполняется разработчиками компании «Soft-logic» с использованием внутреннего API ядра системы шлюзов.

Настройка провайдера заключается в настройке провайдера на стороне кабинета процессинга и в конфигурировании (для онлайновых) соответствующего платежного шлюза.

Для каждого провайдера система позволяет настроить все необходимые параметры: банковские и юридические реквизиты, общие настройки и таймауты проведения платежей, а также параметры сервисов поставщика.

Параметры сервисов поставщика — это перечень сервисов, специфичные для поставщика и сервиса параметры проведения и ставки вознаграждения по сервису. Вознаграждения в разрезе услуг провайдера представляют собой профиль вознаграждения поставщика. В разрезе каждого сервиса указываются действующие ставки вознаграждения в виде простого процента, или сложного процента. Механизм сложной комиссии позволяет задать ступенчатую комиссию как в процентах, так и в виде фиксированных ступеней размера платы.

Параметры сервисов поставщика (перечень услуг, ставки вознаграждения) могут как настраиваться индивидуально, так и быть сгруппированы в профиль поставщика, что позволяет быстро настраивать и удобно администрировать схожих или одинаковых поставщиков услуг, назначая им один и тот же профиль и переопределяя только те ставки и услуги, которые отличаются от базового профиля.

Для каждого провайдера в системе открывается счет, на котором ведется учет текущего остатка. Ведение такого учета не обязательно, может отключаться. Баланс может либо вестись системой, соответственно уменьшаясь при проведении платежей и увеличиваясь при выполнении операций перечисления провайдеру, либо запрашиваться из учетной системы самого провайдера, при условии что протокол дает такую возможность.

Состояние счета используется для учета, мониторинга и предупреждений о низком балансе. Также система позволяет предоставлять провайдерам при необходимости овердрафт.

Для провайдеров, которым необходимо помимо проведения транзакций, так же обеспечивать хранение информации (базу абонентов, задолженности и начисления в

системе есть возможность хранения любых сколь угодно сложных и объемных данных: универсальный БД шлюз. Универсальный БД шлюз позволяет импортировать данные поставщика и использовать их при проведении платежей- для проверки существования абонента, договора, для отображения плательщику его данных и сумм, для получения от плательщика и сохранения и дальнейшей обработки любых введенных им данных. Процессинг предоставляет возможность загрузки данных в БД шлюз из кабинета, или по расписанию с использованием конфигурируемого универсального загрузчика.

Генератор реестров — функция, предназначенная для получения регулярной отчетности провайдеру о принятых платежах. Генератор реестров позволяет формировать реестры различных форматов (xls, dbf, csv, и т. д.) с использованием готовых шаблонов, либо SQL запросов. Расписание отправки и адреса доставки позволяют настроить отправку таких реестров с нужной периодичностью по электронной почте, отправку (копирование, выкладывание) на файловые ресурсы (FTP, SFTP) с нужной периодичностью. Поддерживаются ежечасные, ежедневные, еженедельные, ежемесячные и иной периодичности реестры. Любой реестр, вне зависимости от его периодичности есть возможность заказать повторно.

Для сверки с поставщиком обычно настраивается формирование реестров сверки, вместе с тем существует механизм выполнения сверки по протоколу (отправка информации о принятых за период транзакций непосредственно поставщику в виде XML или другом виде). Также есть возможность настроить выполнение сверки на нашей стороне: принимать реестр платежей от поставщика и формировать соответствующий реестр расхождений для последующей отправки.

4.2 ВЕДЕНИЕ ПОСТАВЩИКОВ УСЛУГ

Каждый поставщик услуг или интегратор заводится в системе как сущность в соответствующем разделе, указываются все его реквизиты, включая банковские, а также следующие параметры:

1. Агент, с которым у данного поставщика заключен договор на прием платежей.
2. Временная зона поставщика, если необходимо вести расчеты и делать выгрузки во временной зоне отличной от той, в которой работает платежная система (банк).
3. Вариант расчетов с поставщиков по внутреннему вознаграждению: взаимозачет или расчет перечислением.
4. Признак оффлайн провайдера, если у поставщика нет онлайн шлюза и платежи отправляются реестрами.
5. Настройки для отказоустойчивости системы при онлайн проверках (если они поддерживаются поставщиком), которые позволят стабильно работать, даже если поставщик не отвечает на запросы проверки.
6. Список услуг, которые предоставляет поставщик в привязке к услугам системы, а также указанием вознаграждения или комиссии по каждой услуге и параметров необходимых для проведения платежей (опционально).
7. Список ошибок с их кодами, которые поставщик может возвращать по шлюзу, для сопоставления с внутренними ошибками системы.
8. Список пользователей поставщика услуг, которые будут иметь доступ в систему для просмотра платежей и аналитических отчетов.
9. Шаблоны для формирования заявок на отмену платежей, если поставщик регламентирует отмену платежей, но не поддерживает её по шлюзу. Данные шаблоны загружаются для автоматического формирования заявок на отмену из соответствующего раздела.

В случае если поставщик работает по шлюзу, и поддерживает запрос баланса системы, то данный баланс будет отображаться в списке поставщиков в режиме реального времени.

В случае если поставщик работает по шлюзу с использованием сертификата, система автоматически будет отображать в списке провайдеров время окончания действия сертификата, и сигнализировать если до окончания осталось менее двух недель.

4.3 РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ УСЛУГ

Для автоматизации расчетов с поставщиками услуг в разделе провайдеры предусмотрены ряд отчетов:

1. Расчет прибыли — данный отчет показывает за период оборот по поставщикам услуг (в разрезе услуг, дней и т. д.), вознаграждение получаемое от поставщика (либо комиссия), а также сумму к перечислению, в зависимости от настроек.
2. Расчет с провайдерами — данный отчет показывает в виде сводной таблицы обороты в разрезе поставщиков посуточно, с указанием перечисленных денежных средств, и остатка задолженности.

Помимо отчетов для автоматизации взаиморасчетов возможно использование модуля выгрузки проводок в АБС банка.

© Soft-logic

4.4 УНИВЕРСАЛЬНЫЙ БД ШЛЮЗ

Универсальный БД шлюз представляет из себя модуль для загрузки данных оффлайн-поставщиков для дальнейшей проверки реквизитов платежей на терминалах самообслуживания.

Данные возможно загружать по каждому поставщику и его услуге как в ручном режиме, путем загрузки текстового файла непосредственно в разделе кабинета, с одновременным указанием правил его обработки, так и в автоматическом режиме, путем настройки расписания загрузки баз от поставщиков с внешних ресурсов (email, ftp, http).

При обработке загружаемого файла, делается его разбор, сопоставление колонок назначенным атрибутам, и сохранение данных по лицевым счетам в БД процессинга.

В дальнейшем загруженные данные возможно использовать для проверки реквизитов плательщика на точках приема платежей и отображения ему дополнительной информации, например, текущей задолженности.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

4.5 РЕЕСТРЫ, АКТЫ, ОФФЛАЙН ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

Если поставщик работает в оффлайн-режиме (платежи отправляются реестрами) либо необходима сверка по принятым за прошлые период платежам, необходимо настроить отправку реестров в соответствующем разделе.

Настройка задается созданием расписания отправки, которое включает в себя:

1. Указание периодичности отправки: ежедневно, ежемесячно, подекадно или каждый час. Указание времени отправки (например, 7 утра).
2. Указание адреса или нескольких адресов для отправки. В качестве адресов, а соответственно и канала доставки могут выступать email, ftp, ftps, sftp адреса.
3. Задание типа шаблона и загрузка самого файла шаблона. В качестве форматов поддерживаются Excel (язык шаблонов jXLS), текстовый (язык шаблонов Velocity) и DBF (простое перечисление колонок).
4. Указание названия файла с платежами и темы письма с возможностью использования параметров (например, даты выгрузки).
5. Опционально заданием шифрования реестра (PGP, КриптоПро, и т. п.).
6. Опционально сжатие реестра перед отправкой.
7. Другие параметры, определяющие поведение отправки.

В качестве расписаний можно использовать расписания для автоматизации документооборота с поставщиком услуг, а именно настраивать отправку ежемесячных актов, счетов фактур и т. п.

Система, ежедневно, во время обработки расписаний создает задания на отправку реестров по каждому расписанию. Задания для просмотра доступны в соответствующем разделе, доступен просмотр их статуса, переотправка ошибочно отправленных заданий, создание новых заданий для отправки данных за прошлые периоды.

4.6 РАБОЧЕЕ МЕСТО ПОСТАВЩИКА УСЛУГ

В случае необходимости пользователям поставщика может быть предоставлен доступ в систему, по которому они смогут просматривать только свои платежи, их прохождение и подробную информацию по ним, строить аналитические отчеты по суммам, количествам, вознаграждению за период, а также выгружать акты по ранее загруженным шаблонам в систему в формате Excel.

Пользователи поставщику услуг добавляются администратором системы или ответственными сотрудниками платежной системы.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

5 УСЛУГИ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ

5.1 КОНФИГУРИРОВАНИЕ УСЛУГ (СЕРВИСОВ)

Услуга (далее по тексту — «Сервис») — сущность, с точки зрения процессинга идентифицирующая назначение платежа (за что совершен платеж).

Сервисы создаются и конфигурируются на уровне системы в целом. Настройки сервиса определяют все его характеристики, ограничения по суммам платежей и размерам комиссий, все параметры, связанные с проведением и обработкой сервиса платежными терминалами и системой. Далее, сервисы назначаются провайдерам, через которых они могут проводиться, выполняется настройка свойств сервисов для конкретных провайдеров, после чего сервис может быть добавлен в меню терминала и по нему станет возможно совершение платежей. Возможности процессинга по конфигурированию сервисов тесно связаны с возможностями терминального и кассового ПО.

Основные возможности по настройке сервисов включают:

1. **Основные параметры сервиса**, такие как группа (категория), общая, справочная и юридическая информация, информация о конечном поставщике, информация для терминала (логотип).
2. **Региональная привязка** позволяет указать географию - регионы и города, в которых сервис представлен. Используется для динамического автоматизированного построения меню из сервисов, которые могут оплачиваться в регионе/городе.
3. **Финансовые параметры сервиса** позволяют задать минимальные и максимальные суммы, ограничения мин. и макс. комиссии, настроить поведение терминала при внесении достаточной суммы, ограничить допустимые способы оплаты(наличность/банковские карты/карты сдачи, и т.д), определить для сервиса валюту приема и валюту поставщика, настроить правила дробления, переброски, возможные варианты сдачи и рекомендуемые для сдачи и после оплаты сервисы, задать лимиты на оборот по сервису в разрезе времени или в разрезе времени и

конкретного плательщика (например, не более 10 000 рублей на номер в сутки) и также многое другое.

4. **Интернационализация** позволяет подготовить сервис для работы на разных языках, а именно — переопределить для каждого языка те параметры сервиса, которые показываются на терминале.

5. **Параметры сценария** позволяют настроить поведение терминала при работе с сервисом: определить как терминал должен обрабатывать форму или сценарий, следует ли выполнять онлайн-проверку вводимых данных, использовать ли базы данных перенесенных номеров (MNP) для определения провайдера, использовать или нет фискальный регистратор, задать применяемый шаблон чека и политику печати чека, параметры отправки чека посредством SMS, задать файл оферты и многое другое.

6. **Формы и сценарии оплаты** — применяются для того, чтобы формализовать внешний вид экрана и шаги при оплате сервиса. Формы применяются для оплаты сервисов, не требующих сложной логики. Сценарии применяются когда нужно сконфигурировать оплату из нескольких шагов, где следующий шаг зависит от данных, вводимых на предыдущем, либо требуется выполнять промежуточные запросы к серверу поставщика (например, запросить для выбора оплачиваемые счета). Формы и сценарии создаются посредством языка форм (сценариев), это формальный язык на основе XML, описывающий поля форм, правила проверки вводимых данных, внешний вид элементов ввода, шаги и этапы сценария и т. д. Готовая форма или сценарий доставляется на терминал или кассу посредством системы обновлений, после чего обрабатывается терминалом при оплате за соответствующую услугу.

6 АГЕНТСКАЯ ПОДСИСТЕМА

6.1 ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ И СУБАГЕНТЫ

Одна из базовых функциональных возможностей ПЦ — это организация агентской сети приема платежей. ПЦ позволяет строить и администрировать агентские сети любого масштаба. Максимально поддерживается до пяти уровней иерархии субагентов.

Первый, корневой уровень иерархии — платежная система. На этом уровне как правило, заводится единственная ПС — это Ваш платежный процессинг. Система позволяет в рамках одного сервера и одного экземпляра процессинга создавать несколько корневых узлов, строя тем самым несколько платежных систем, и соответственно — деревьев агентской сети. Такая схема построения позволяет организовывать системы предпроцессинга (оказания услуг по предоставлению информационного сервиса платежного процессинга), когда агент имеет собственные договоры с основными интеграторами: в этом случае для каждого такого агента создается отдельный агент первого уровня, конфигурируются отдельные поставщики услуг.

Программное обеспечение «Процессинговый центр Pay-logic» обеспечивает управление услугами, доступными субагенту для проведения через родительского агента и настройку доступных субагентам услуг и правил начисления вознаграждений за совершаемые субагентом транзакции. Набор доступных услуг в совокупности с правилами начисления вознаграждения по ним называется профилем вознаграждения агента.

Агентская модель ПЦ позволяет агентам различные варианты проведения платежей:

1. **Во-первых** — это возможность проводить платежи через своих родительских агентов. Фактический маршрут прохождения в этом случае определяется настройками родительского агента и на вышестоящих уровнях.
2. **Во-вторых** — это возможность агентам заключать договоры с поставщиками услуг самостоятельно, и создавать так называемых собственных поставщиков:

поставщиков, создаваемых на уровне агента. У собственных поставщиков нет обязательств перед ПС или другими агентами, а только взаимоотношения со своим агентом. С другой стороны, агенты могут позволять проводить через собственных поставщиков транзакции своих субагентов.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

6.2 ДОГОВОРЫ И АКТЫ

Процессинговый центр позволяет вести договорную базу — договоры между участниками системы. Поддерживаются:

1. Договоры агентов с вышестоящими агентами.
2. Договоры агентов с субагентами.
3. Договоры коммерческого представительства.

Договоры агентов с субагентами ведутся на основе структуры агентской сети. Договоры коммерческого представительства — внешние по отношению к процессингу, на их основе формируются отчеты коммерческого представителя, в которых рассчитываются суммы вознаграждений представителя за его услуги по поддержке системы.

Процессинговый центр позволяет автоматически формировать акты выполненных работ.. Акты — это документы, которые ежемесячно (или с иной периодичностью) формируются на основании данных об обороте и начисленном вознаграждении.

Акты имеют формализованный вид, для их формирования используются предварительно загружаемые шаблоны актов, в которые подставляются данные из юридического лица агента и данные статистики.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

6.3 ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ

Базовый принцип функционирования классической агентской схемы в платежной системе:

1. Платежная система заключает договор с поставщиком (или поставщиками). Платежная система обеспечивает поставщику прием платежей в его пользу, а поставщик выплачивает платежной системе за услуги по приему платежей определенное вознаграждение. Таким образом, за каждую транзакцию, проведенную платежной системой через этого поставщика — платежная система получит от поставщика вознаграждение.

2. Платежная система либо принимает платежи через сеть своих терминалов, создавая свой собственный оборот, либо создает агентскую сеть: привлекает другие организации, имеющие в своем распоряжении точки приема платежей в качестве агентов.

3. Агенты, принимая платежи на своих точках и проводя эти платежи через платежную систему, создают оборот через платежную систему, за что платежная система выплачивает агентам определенное вознаграждение. Таким образом, за каждую транзакцию, проведенную агентом через платежную систему, сама ПС получит вознаграждение от поставщика, а агент получит вознаграждение от платежной системы.

4. Далее, агенты, в свою очередь могут как принимать платежи через свои точки приема платежей, так и привлекать субагентов. Субагенты, привлеченные агентом, обеспечивают дополнительный оборот (а следовательно, и дополнительное вознаграждение) агенту, за что агент, в свою очередь, каждому своему субагенту также выплачивает некоторое вознаграждение. Субагент, в свою очередь также может привлечь субагентов более высокого порядка, и так далее. Такая агентская сеть может быть построена весьма широко, вплоть до 5 уровней иерархии агентской сети поддерживается сейчас.

Дополнительные возможности в агентской сети, связанные с собственными поставщиками:

Как было показано ранее, поставщики могут существовать как во взаимоотношении с платежной системой, так и с агентами и субагентами платежной сети. В случае, если некоторому агенту или субагенту разрешено иметь свои собственные договоры с поставщиками услуг, система получает дополнительную гибкость. Собственный поставщик, будучи заведен на уровне некоторого агента, позволяет этому агенту принимать оплату за услуги этого поставщика минуя вышестоящих агентов и платежную систему. В этом случае принцип функционирования расширяется:

1. Если агент (или его субагенты) проводят платеж через вышестоящего агента (или ПС), то схема остается прежней: платежная система (вышестоящий агент) выплачивает агенту вознаграждение за оборот
2. Если агент проводит платеж в пользу собственного поставщика — схема меняется. Платежная система ничего не выплачивает агенту за этот оборот, равно как и сама не получает никакого вознаграждения за такой оборот. Собственный поставщик, напротив, выплачивает агенту вознаграждение за проведенные в его пользу платежи. Таким образом, агент, имеющий собственного поставщика имеет возможности:
    1) проводить платежи через вышестоящих агентов и получать агентское вознаграждение;
    2) проводить платежи через собственного поставщика и получать вознаграждение от поставщика;
    3) использовать обе возможности, в зависимости от того какие услуги предоставляют платежная система и его собственный поставщик.

Внимание!
С точки зрения агента, не имеет различия для него как агентская схема построена выше него. Агент второго уровня не знает, и не может знать при проведении платежа не через собственного поставщика — кому принадлежит поставщик через которого в итоге пройдет платеж. Для агента нижнего уровня это не имеет никакого значения: в любом случае он получит одно и то же агентское вознаграждение согласно своему договору с родительским агентом

6.4 ПРОФИЛИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

6.4.1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Правила начисления вознаграждений участникам системы задается при помощи профиля вознаграждения. Профили вознаграждения имеют единую структуру для всех участников: профили агентов ничем не отличаются по составу от профилей вознаграждения поставщиков.

Вознаграждение, выплачиваемое агенту его родительским агентом (или платежной системой) задается в виде профиля вознаграждения агента. В профиле вознаграждения в разрезе каждого сервиса указываются действующие ставки вознаграждения в виде простого процента, или сложного процента. Механизм сложной комиссии позволяет задать ступенчатую комиссию как в процентах, так и в виде фиксированных ступеней размера платы.

Корректировать профиль вознаграждения можно как индивидуально в разрезе агента и сервиса, так и при помощи инструмента массового изменения.

6.4.2 ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Системой ведется история изменений комиссионных ставок в профилях вознаграждения агентов и поставщиков. При любых изменениях ставок вознаграждения, комиссий и онлайн-списаний, действовавшие ранее ставки сохраняются в истории, вновь установленное значение также сохраняется в истории изменения и действует с текущего дня.

Ведение истории необходимо для корректного расчета статистики, выполнения расчетов за прошедшие периоды, операций пересчета. Система позволяет:

1. Просматривать историю изменения ставок за любой период и в любых разрезах;

2. Сдвигать даты изменения ставок вознаграждения. Это необходимо в случаях, когда требуется изменить вознаграждение и сделать пересчет за прошедший период;

3. Создавать задания на пересчет статистики и вознаграждения за любой период.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

7 СЧЕТА, ЛИМИТЫ, ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

7.1 СЧЕТА УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ

7.1.1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Счет платежной системы отражает суммарный баланс всей платежной системы: на эту величину платежная система может проводить платежи в пользу поставщиков, принадлежащих ей — неважно, будут ли это транзакции через точки непосредственно платежной системы, или терминалы агентов и субагентов. Счет агента (субагента) отражает суммарный баланс агента (субагента): на эту сумму агент может проводить платежи в пользу своих собственных поставщиков, а также через вышестоящих агентов (платежную систему). Как и в предыдущем случае — неважно, будут ли это транзакции через терминалы самого агента, или же транзакции, проводимые через агента его субагентами.

Для агентов система позволяет использовать возможности:

1. Классическая агентская схема: счета агентов и субагентов независимы.
2. Общий счет. Агент и его субагенты используют единый счет родительского агента.
3. Дистрибьюторская схема: агент-дистрибьютор получает вознаграждение как разницу процентных ставок своего вознаграждения и вознаграждения субагентов.

Система поддерживает возможность работы агентов как с НДС так и без.

Счет агента позволяет задать лимиты, по достижении которых прием платежей будет блокироваться. Помимо этого, есть возможность задать:

1. Стоимость СМС для агента и ежедневный лимит на отправку СМС.
2. Параметры списания: по всем платежам или только по успешным.
3. Стоимость услуг процессинга в виде фиксированной платы или % от оборота.

7.1.2 ОВЕРДРАФТЫ

Процессинг поддерживает предоставление агентам овердрафтов. Овердрафт позволяет проводить агентам платежи при недостаточности средств на счете. Для овердрафта задаются:

1. Срок овердрафта.
2. Процент овердрафта.
3. Способ расчета процентов (поддерживаются разные варианты).
4. Ограничения на возможность брать овердрафт самостоятельно и в определенные дни.

7.1.3 ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ

Денежные перечисления предназначены для манипулирования средствами на счетах участников системы. Основные типы денежных перечислений:

1. Пополнение счета платежной системы;
2. Пополнение счета агента (перевод средств со счета ПС или агента на счет другого агента);
3. Списание со счета;
4. Предоставление овердрафта.

Пополнение счета агента состоит из пополнения счета ПС и пополнения счета агента. Есть возможность настроить **автоматизированное пополнение** путем загрузки платежных поручений банка, их последующего разбора и автоматического проведения операций пополнения. Механизм называется очередью автопополнений и позволяет полностью автоматизировать процесс при условии что агенты будут указывать верное назначение платежа в платежных поручениях.

© Soft-logic

7.1.4 ЗАЧИСЛЕНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Зачисление вознаграждений — это финансовая операция, переводящая вознаграждение со счета учета начисленного вознаграждения на счет агента или платежной системы.

Зачисление вознаграждения может производиться вручную (ежемесячно, или чаще) при помощи операции зачисления, либо выполняться ежедневно в автоматическом режиме — конфигурируется на уровне агента.

Процессинговый центр предоставляет всю необходимую отчетность и историю начисления и зачисления вознаграждения. Пока вознаграждение не зачислено, оно видно агенту как незачисленное вознаграждение, после зачисления счет вознаграждения обнуляется, а счет агента пополняется на соответствующую сумму.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

8 ПРОВЕДЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ

8.1 ПРОХОЖДЕНИЕ ПЛАТЕЖА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ

Прохождение платежа через систему начинается с внесения наличности в терминал.

Вложенная сумма от суммы к зачислению отличается на величину внешней комиссии. Внешняя комиссия составляет доход агента-владельца терминала. Зачисленная сумма представляет собой ту величину, которую необходимо зачислить на счет поставщика, и именно эта величина и составляет оборот, который проходит через агента, платежную систему и поставщиков при совершении транзакции. При прохождении платежа через систему на величину суммы зачисленной изменяются балансы участников.

Во-первых происходит списание со счета владельца терминала. Со счета агента — владельца терминала списывается величина в размере зачисленной суммы.

Во-вторых происходит зачисление на счет агента или ПС. Конкретные изменения счетов участников системы зависят от направления прохождения платежа, как они настроены в направлениях проведения:

1. Если платеж проводится через поставщика, принадлежащего платежной системе — сумма зачисляется на счет платежной системы.
2. Если платеж проводится через собственного поставщик, принадлежащего вышестоящему агенту — сумма зачисляется на счет этого агента
3. Если платеж проводится через собственного поставщика того же агента, которому принадлежит платежный терминал — деньги зачисляются обратно на счет агента-владельца терминала, в такой ситуации можно считать, что средства не списываются.

В-третьих денежные средства списываются со счета либо платежной системы, либо агента, которому принадлежит поставщик.

Таким образом проходят абсолютно все без исключения транзакции в системе, независимо от настроек вознаграждения или иных настроек системы.

© Soft-logic

8.2 РАСЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Расчет вознаграждения выполняется по окончании дня, согласно оборота за прошедший день. Каждому участнику системы рассчитывается величина вознаграждения согласно оборота, прошедшего через участника и профиля вознаграждения для участника системы. Зачисление вознаграждения на счет участника может происходить либо сразу (ежедневное зачисление на счет), либо — по истечении определенного времени.

Вознаграждение, будучи выплаченным, также изменяет состояние балансов счетов участников системы:

1. Вознаграждение субагенту от агента — списывается со счета агента и зачисляется на счет субагента.
2. Вознаграждение от ПС с агенту — списывается со счета платежной системы и зачисляется на счет агента.
3. Вознаграждение ПС от поставщика — либо зачисляется на счет платежной системы, либо увеличивает баланс поставщика, в зависимости от настроек взаимоотношений с поставщиком, но в любом случае составляет доход платежной системы.
4. Вознаграждение агента от собственного поставщика — либо зачисляется на счет агента, либо увеличивает баланс поставщика, в любом случае — образует доход агента.

Система допускает использование отрицательных ставок процента вознаграждения и значений фиксированного вознаграждения в профилях вознаграждения: меняется направление списания и зачисления при выплате вознаграждения. Например, отрицательное вознаграждение поставщика означает, что за каждую транзакцию поставщиком взимается плата, эта сумма будет списана за каждую либо с баланса ПС, либо с баланс поставщика (в зависимости от настроек) и составит не доход, а расход для платежной системы.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

Расчет вознаграждения, таким образом, всегда выполняется в оффлайне, после совершения платежных транзакций: по итогам дня. Для расчета в онлайне используются онлайн-списания.

Онлайн-списания — механизм, предназначенный для осуществления списаний со счета агента непосредственно в момент проведения транзакции (в режиме онлайн). Онлайн списания задаются:

1. Между агентами и платежной системой. Настройка онлайн-списания в профиле вознаграждения указывает величину денежных средств, которые будут списаны с агента и зачислены на счет платежной системы по факту проведения транзакции. Списания этого рода представляют собой механизм взимания платы с агентов за пользование услугами платежной системы непосредственно в пользу платежной системы, минуя иерархическое перераспределение средств между участниками агентской сети.

2. Между поставщиком и агентом (или между поставщиком и платежной системой). Списания такого рода указывают величину денежных средств, которая будет списана со счета агента или платежной системы за проведенную транзакцию, и должна применяться в случае, когда за проведение платежа через поставщика процессинг (или агент) платит поставщику. Процессинговый центр в настоящее время НЕ ПРОИЗВОДИТ расчет списаний такого рода, функционал заложен для будущего использования.

Ставка онлайн списания определяется соответствующей настройкой профиля вознаграждения и задается на уровне агента для каждого сервиса независимо. Ставка может представлять собой простой процент, сложный процент или фиксированную сумму. В случае процентной ставки дополнительно указывается база для расчета величины онлайн списания: сумма вложенная, сумма зачисленная или сумма внешней комиссии.

Онлайн списания с агентов соотносятся с иерархической структурой агентской сети. Онлайн-списание, заданное на уровне некоторого агента, означает, что ставка онлайн-списания будет применяться к агенту и всем его субагентам, и далее ниже по иерархии агентской сети. Таким образом, субагенты наследуют ставку онлайн списания у вышестоящих агентов, но могут на своем уровне эту ставку переопределить, причем переопределение работает только в сторону увеличения. Если субагенту задана ставка

онлайн-списания ниже, чем у вышестоящего агента — использоваться будет ставка вышестоящего агента.

9 ИНТЕГРАЦИЯ С БУХГАЛТЕРСКИМ УЧЕТОМ И АБС

9.1 БУХГАЛТЕРСКАЯ МОДЕЛЬ

Процессинговый центр располагает мощным механизмом интеграции с бухгалтерской подсистемой — механизмом конфигурирования бухгалтерской модели. Она предназначена в первую очередь для банков и интеграции процессинга в учетную систему банка (АБС). Подсистема позволяет настроить правила генерации проводок, правила и способы передачи готовых сформированных проводок в учетную систему. Подробно возможности подсистемы изложены в документе «Интеграция с автоматизированной банковской системой. Программное обеспечение «Процессинговый центр Pay-logic». Руководство пользователя».

9.2 ИНТЕГРАЦИЯ С БУХГАЛТЕРИЕЙ

Для организаций, которым все возможности бухгалтерской модели избыточны, в целях формирования проводок могут применяться (и успешно применяются на практике) механизмы генератора отчетов: процессинг формирует реестры проводок, которые затем импортируются в бухгалтерское ПО.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

10 УПРАВЛЕНИЕ ТЕРМИНАЛЬНОЙ СЕТЬЮ

10.1 ТОЧКИ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ

Создание сети приема платежей невозможно без конечных точек, осуществляющих непосредственный прием платежей от плательщиков. Такая конечная точка называется точкой приема платежей (далее — точка).

Точки приема платежей могут быть различных видов:

1. **Платежный терминал** — это автомат для приема платежей от физических лиц. Ориентирован на прием наличности либо банковских карт.
2. Безналичный терминал — доступен с версии процессинга 4.6.3 и ТПО 5.52. Такие терминалы могут быть оборудованы устройствами для приема оплаты при помощи банковских карт или работать без оплаты (информационный киоск/заявки), например, для приема заявок на кредиты/банковские продукты.
3. **Рабочее место кассира (РМА)** — ПО, установленное на компьютер кассира, обычный кассовый узел, оборудованный всем необходимым для приема платежей.
4. **Мобильные приложения для приема платежей** — ПО, устанавливаемое на мобильный телефон или планшет (IOS, Android), и позволяющее оператору (кассиру) принимать платежи от людей в местах, где оборудование стационарного кассового узла или установка терминала невозможна.
5. **POS-терминал** — программное обеспечение, установленное на POS-терминал (например, PAX S90). Устанавливаются в точках продаж, позволяют принимать платежи на кассе магазина и пр.
6. **Шлюз** — шлюзовые точки предназначены для интеграции с другими ПС. С их помощью система получает неограниченную возможность расширения оборота и области присутствия. Предоставляя другим контрагентам доступ к проведению платежей через своих поставщиков, процессинговая система может выполнять роль платежного интегратора, или платежного хаба.

© Soft-logic

Поддерживаются различные протоколы подключения:

1) протокол Paylogic (нативный).
2) протокол Киберплат.
3) протокол ОСМП.
4) протокол Paylogic-HTTP.

10.2 УПРАВЛЕНИЕ ТЕРМИНАЛЬНЫМИ ТОЧКАМИ

Терминальная точка всегда создается под тем или иным агентом. Агент может создавать нужное ему количество терминальных платежных точек, любого типа, которые ему необходимы.

Для точки задаются платежные лимиты в разрезе валют:

1. Суточный лимит.
2. Лимит до следующей инкассации.

Также задаются ограничения на количество купюр в купюроприемнике (вместимость), требуемая периодичность инкассации, правила блокировки при неисправности устройства выдачи сдачи.

Для точки есть возможность указать ее географическое положение: определить город и адрес точки, указать координаты. Координаты точек могут также определяться автоматически по адресу.

Ряд характеристик, одинаковых для точек, сгруппированы в параметры точек. Параметры точек конфигурируются централизованно и затем назначаются на конкретные точки. Они включают:

1. Таймауты выхода в главное меню, таймауты проведения платежа, перезагрузки и блокировки точки при отсутствии связи или платежей.
2. Доступные на точке языки (локали).
3. Рабочее расписание точки (часы работы).
4. Правила поведения при снятии кассеты купюроприемника (инкассация устройств, печать Z отчетов, и т. д.).
5. Параметры печати чеков.
6. Параметры работы с фискальным регистратором.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

7. Профиль денежных единиц (разрешенные для приема валюты, купюры и монеты).
8. Иные параметры.

В зависимости от типа точки — отдельные параметры могут быть недоступны.

Доступные к приему на точке сервисы и комиссия по ним конфигурируются при помощи профиля меню.

10.3 УПРАВЛЕНИЕ МЕНЮ

Меню (профиль меню) — это сгруппированные по категориям и систематизированные в каталоги сервисы, доступные для оплаты на конкретной точке. В профиле меню задаются настройки вознаграждения (верхней комиссии). Профили меню назначаются всем точкам, за исключением точек типа шлюз.

Поддерживаются меню двух основных типов:

1. Простое меню. Сервисы группируются по типам (мобильная связь, интернет, кредиты, игры и т.д);
2. Групповое меню. Позволяет конфигурировать меню создавая произвольным образом папки и наполняя их сервисами или вложенными папками — сколь угодно сложную структуру

Для конфигурирования меню есть следующие возможности:

1. Использовать региональную привязку. Включение региональной привязки автоматически ля каждой точки формирует актуальные для нее сервисы с учетом географического (город) положения точки и географии присутствия сервиса. Неподходящие сервисы на точку не передаются;
2. Использовать автоматическую сортировку (рейтинг). При включении позволяет выстроить пункты меню автоматически, разместив наиболее популярные (часто оплачиваемые) сервисы в верхней его части. Опция работает в сочетании с возможностью зафиксировать любую услугу на некоторой позиции..
3. Использовать меню клавиш. Позволяет создать на главном экране ссылки на определенные пункты или папки меню;
4. Настроить горячие клавиши, ведущие с главного экрана сразу на оплату конкретных сервисов;
5. Настроить сервис по умолчанию — на точке при старте будет сразу открываться оплата нужного сервиса.
6. Назначить тип и вид главного экрана из числа доступных;

7. Переопределить интерфейс и цветовое оформление из числа доступных на точке;

8. Задать комиссию для каждого сервиса (пункта меню) — простую, фиксированную или сложную ступенчатую;

9. Разрешить или запретить использовать меню своим субагентам.

10. Иные возможности, такие как клонирование пунктов в пределах одного меню, настройки онлайн-проверок и др..

В системе предусмотрены инструменты для эффективного управления меню. К ним относят инструменты собственных меню и массового редактирования меню и комиссий.

Собственные меню позволяют создавать меню путем наследования от другого (базового), переопределяя (добавляя или изменяя) только нужные пункты.

Массовое изменение меню позволяет:

1. Добавить один или множество сервисов в одно или несколько меню за одну операцию;

2. Массово изменить пункты меню (вознаграждение, положение, доступность, и пр.) в одном или в нескольких меню за одну операцию;

3. Массово создать клоны сервисов;

4. Массово создать папки в групповых меню.

Массовое изменение комиссий вознаграждения предназначено для централизованной смены вознаграждений в одном или нескольких меню.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

10.4 ПРОЧИЕ ФУНКЦИИ

Сервисные группы позволяют объединить точки в группы для назначения ответственному персоналу (техникам) для обслуживания. Пользователи, входящие в сервисную группу могут осуществлять мониторинг назначенных им точек. Для точки может быть задано несколько сервисных групп.

Торговые сети — инструмент группировки точек по принадлежности определенной сети магазинов и пр. Помимо торговых сетей есть возможность указать две дополнительные пользовательские группировки.

Перемещения точек — инструмент для отслеживания изменений географического положения точек (регионов, городов, названий и торговых сетей.

Профили блокировки — инструмент для конструирования наборов событий и состояний устройств (оборудования), при наступлении которых терминал должен блокироваться. Предназначен для централизованного создания таких профилей и назначения их точкам.

Черные и белые списки — списки номеров телефонов (основного атрибута платежа ID1, для которых задаются особые условия приема. Настраиваются либо в разрезе сервиса, точки, типа сервис а и могут быть:

1. Особое значение комиссии.
2. Отсутствие комиссии.
3. Запрет приема платежа.

Регистрация точек у поставщика — механизм, позволяющий выполнить требования об обязательной регистрации фактической точки приема платежа (ее номера, кода, адреса) у поставщика услуги. Например, обязательно для МТС.

Регистрация позволяет зарегистрировать точку (в том числе точку из внешней платежной системы, работающей через шлюз), изменить данные регистрации или

прекратить регистрацию точки. Также позволяет задать соответствие идентификаторов точек в системе фактическим номерам точек у внешнего агента.

11 МОНИТОРИНГ

11.1 ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ МОНИТОРИНГ

Процессинговый центр предоставляет широчайшие возможности для функционального мониторинга терминальной сети: наблюдение за состоянием терминалов и удаленное управление парком.

Функции наблюдения за терминалами представлены несколькими специализированными разделами: базовый мониторинг и расширенный мониторинг состояния терминалов. Разделы работают в режиме времени, приближенном к реальному.

Общее состояние терминалов в сети, а именно:

1. Терминальные точки, находящиеся на связи и без связи, Uptime точек.
2. Состояние, периодичность и время последнего выхода на связь, качество подключения (число ошибок сети) и уровень сигнала модема.
3. Общее количество совершенных платежей, суммы наличности в терминалах.
4. Количество и суммы выпущенных терминалами карт сдачи.
5. Состояние обновления программ, ресурсов, данных, получаемых с сервера.

Состояние и исправность отдельных периферийных устройств, а именно:

1. Состояние купюроприемников — исправность, количество купюр в кассете, сумма, дата последней инкассации, количество ошибок приема купюр, текущую версию прошивки.
2. Состояние монетоприемников — исправность, дату последнего платежа, дату инкассации монетоприемника, количество и сумму монет, информацию о версии оборудования.
3. Информацию об устройствах выдачи (хопперах) — исправность, состояние, остатки монет.

4. Состояние чекового принтера, фискального регистратора, остаток бумаги (ленты).

Мониторинг позволяет просматривать подробную информацию о системном и периферийном оборудовании:

1. Информацию о процессоре, памяти, диске, видеокарте и пр. системных устройствах.
2. Информацию о мониторе (мониторах) терминала.
3. Версию операционной системы и терминального ПО, текущий билд обновления, версию Java.
4. Подробную информацию об установленном периферийном оборудовании для каждого класса устройств, вплоть до порта подключения, аппаратного заводского номера и ревизии firmware.

Также важнейшей функцией мониторинга является просмотр и управление событиями терминалов.

Мониторинг кассовых узлов и мобильных точек приема платежей оформлен отдельным разделом. Мониторинг таких точек отображает минимум информации об оборудовании и ориентирован в первую очередь на показ активности точек и количества (сумы) платежей по ним.

Раздел мониторинга содержит также статистические разделы:

1. Отчеты, позволяющие увидеть простои терминалов в разрезе причин, их вызвавших.
2. Отчеты, позволяющие увидеть состояние и работоспособность терминалов в конкретные дни.

11.2 УПРАВЛЕНИЕ ТЕРМИНАЛАМИ

Раздел мониторинга также отвечает за управление терминалами, а именно — управление обновлением ПО, ресурсов (форм, иконок), рекламы и других данных, получаемых терминалом с сервера обновлений, и отправку им команд.

Управление обновлением позволяет:

1. Включать или отключать для заданных точек обновление ПО, ресурсов, рекламной информации и иных данных с сервера обновлений.
2. Настраивать обновление ПО, ресурсов, рекламной информации и иных данных с сервера обновлений порциями по расписанию, что особо актуально на больших терминальных сетях.
3. Выполнять отправку различных команд терминалам.
4. Устанавливать удаленное подключение к терминалам через VPN.

Команды терминалам — это функционал, позволяющий удаленно инициировать действие на терминале. На сегодняшний день поддерживаются следующие основные команды:

1. Перезагрузка терминала.
2. Отключение терминала.
3. Запрос логов ПО (доставка выполняется по почте).
4. Отключение экрана терминала (на время или насовсем).
5. Обновление прошивки на устройстве приема наличности.
6. Выполнение произвольной команды операционной системы.
7. Отправка расширенной информации об оборудовании, Java.
8. Отправка SMS или USSD запроса модемом.
9. Проверка и исправление ошибок диска.
10. Иные команды.

Результаты выполнения команд отслеживаются в соответствующем разделе мониторинга.

11.3 СОБЫТИЯ ТЕРМИНАЛОВ

Раздел событий терминалов позволяет просматривать события, формируемые терминалами. События терминалов, помимо того, что непосредственно отражаются как соответствующее изменение состояний устройств или статусов в разделах мониторинга, несут в себе дополнительную информацию. На сегодня в системе определено несколько десятков различных категорий событий, начиная от событий на периферийных устройствах (зажевывание, неисправность, окончание бумаги, срабатывание датчика) до событий, связанных с платежами: исчерпание лимита, отсутствие платежей и так далее.

Подсистема событий позволяет задать правила доставки событий конечному пользователю в соответствии с доступными в системе транспортами и желаемым способом доставки, адресатам (получателям) событий. Так, например, можно настроить доставку событий, свидетельствующих о критичных ситуациях и требующих оперативного вмешательства — по SMS каналу, менее критичных — посредством почты, некритичные события — не доставлять, ограничившись периодическим просмотром раздела кабинета.

Для удобного управления события группируются в профили: профиль — это несколько событий, к которым применяются единые правила доставки. Профили можно назначать на агентов и ассоциировать с обслуживающим персоналом и сервисными группами.

12 ОТЧЕТНОСТЬ И СТАТИСТИКА

12.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Отчетная подсистема состоит из нескольких функциональных модулей, каждый из которых позволяет получать различные отчеты. Процессинг включает:

1. Готовые отчетные формы для агентов, субагентов, поставщиков и процессинга (отчеты о прибыли, рентабельности, обороте и т. д.).
2. Статистический раздел, представляющий собой OLAP-подсистему, позволяющую выбирать данные в нужных разрезах.
3. Генераторы реестров, на их основе также возможно строить отчетные формы.
4. Подсистему генератора отчетов на движке Jasper Report для самостоятельной разработки отчетов любой сложности.
5. Во многих разделах системы предусмотрена выгрузка отфильтрованных данных, которые также могут быть использованы как оперативные отчеты.

Все функции рассмотрены ниже в соответствующих разделах.

© Soft-logic

12.2 ВСТРОЕННЫЕ БАЗОВЫЕ ОТЧЕТЫ

Имеющиеся в комплекте поставки отчеты включают как оперативную так и финансовую отчетность для всех участников системы.

Для поставщиков система предоставляет основные отчеты:

1. Отчет о текущих остатках на счетах провайдеров.
2. Расчет прибыли: финансовый отчет, позволяющий получить данные об обороте и причитающемся вознаграждении за период.
3. Прогнозный отчет о потребности в оборотных средствах (строится на основании проведенных платежей).
4. Отчет о состоянии расчетов с провайдером (провайдерами) в разрезе провайдеров и расчетных периодов/дат.
5. Отчет об изменении остатков на счетах провайдеров — оперативный отчет, позволяющий получать сведения как по суткам так и по часам.
6. Оперативные отчеты провайдера, включающие в себя:
   1) статистику проведенных в пользу провайдера платежей. Есть возможность формирования в различных разрезах (город, сервис, временной промежуток, тип сервиса).
   2) перечень проведенных платежей с возможностью фильтрации по разным критериям.

Для агентов система предоставляет основные отчеты:

1. Отчет об обороте по счетам агентов.
2. Финансовый отчет «Премия агента» — отчет о потраченных и полученных средствах, размере вознаграждения.
3. Отчет об обороте в разрезе точек.
4. Отчет о наличности в терминалах.

5. Отчет о рентабельности в разрезе точек.

6. Отчет о проданных предоплаченных пинах.

7. Набор отчетности по сдаче (по выданной сдаче, по выпущенным и погашенным картам сдачи), позволяющие получать информацию о появлении и гашении обязательств по сдаче в разных разрезах.

8. Отчеты о вознаграждении коммерческих представителей.

9. Отчеты по денежным перечислениям.

10. Иные финансовые и оперативные отчеты.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

12.3 СТАТИСТИКА

Раздел статистики является полноценным инструментом для построения аналитических выборок за любой временной период и в разрезе большого количества измерений.

Раздел статистики доступен как агентам так и поставщикам, разграничения доступа позволяют каждому участнику системы видеть только свои транзакции.

Статистические отчеты строятся по оперативным данным за текущий день и по статистическим — за прошедшие дни, что позволяет достичь высокой скорости формирования итоговых результатов.

Статистика позволяет строить:

1. Строить выборки за любые временные промежутки.
2. Получать выборки в разрезе сервисов, провайдеров, географии (городов), агентов, точек, торговых сетей и иных измерений.
3. Получать выборки в разрезе произвольно конфигурируемых пользователем свойств точек.
4. Получать данные в разрезе различных сумм (вложенная, зачисленная, сумма комиссии, сумма вознаграждения, количество платежей, величина сдачи, вложенная наличность и так далее.
5. Получать данные с фильтрацией по десяткам различных критериев, включая произвольные свойства точек, задаваемые пользователям, статусам платежей и так далее.
6. Получать результат в виде таблиц, графиков.
7. Получать результат в виде файлов excel, pdf.

Любая сконструированная выборка может быть сохранена для последующего использования.

12.4 ГЕНЕРАТОР ОТЧЕТОВ

Генератор отчетов — механизм, предназначенный для настройки автоматически рассылаемых по расписанию отчетов и реестров. Генератор отчетов может использоваться как для формирования реестров платежей, так и для построения любой нужной отчетности как провайдера, так и агента или платежной системы.

Генератор отчетов позволяет:

1. Строить отчеты на основе списка принятых операций по заданным критериям (Поставщик, сервис, агент, иные критерии).
2. Строить отчеты на основе SQL — запросов к таблицам БД процессинга (SQL-отчеты).
3. Строить отчеты и реестры за различные временные интервалы: час, день, неделя, месяц, отдельные дни.
4. Настраивать расписание рассылки отчетов с возможностью указать периодичность и время отправки, перечень адресов доставки.
5. Строить результирующие отчеты на основе шаблонов документов XLS.
6. Формировать результирующие данные (реестры) в форматах dbf и csv, с опциональной архивацией.
7. Формировать электронно подпись полученных документов с использованием различных криптографических механизмов, в том числе — сертифицированных ФСБ России (например, КриптоПро CSP).
8. Формировать отчеты как в открытом виде, так и зашифрованные криптографическими средствами.
9. Выполнять доставку сформированных отчетов и реестров через различные каналы: Email, FTP, SFTP.

Любые отчеты независимо от их расписания могут быть запрошены и сформированы повторно.

12.5 JASPER-ОТЧЕТЫ

Процессинговый центр имеет встроенную подсистему генерации отчетов на основе отчетного фреймворка Jasper Reports.

Jasper- подсистема требует навыков разработки отчетов при помощи инструмента Jasper Report, является расширенным инструментом. Она позволяет:

1. Формировать любые отчеты, получать, группировать и фильтровать данные в любых разрезах.
2. Генерировать визуальные отчетные формы любой сложности.
3. Получать результирующие отчеты в множестве форматов: PDF, Excel, RTF, DOC, HTML и пр.
4. Аналогично генератору отчетов — настраивать расписание отправки отчетов за нужный период в требуемое время.

12.6 ВЫГРУЗКИ ДАННЫХ

Процессинговый центр позволяет выгружать данные, отфильтрованные для просмотра в Excel или CSV. Такая возможность присутствует, например, в разделе диспетчерской — поиск платежа, Списке точек, Разделах карт сдачи и многих других. Функционал удобен для оперативной работы.

13 РЕКЛАМНЫЙ МОДУЛЬ

13.1 УПРАВЛЕНИЕ РЕКЛАМОЙ

Рекламный модуль поддерживает следующие типы рекламы:

1. Баннерная реклама на терминалах самообслуживания.
2. Текстовая реклама на чеках, которая печатается после совершения платежа.
3. СМС реклама, которая отправляется по факту проведения платежа.
4. Видео реклама для показа на вторых мониторах терминалов самообслуживания.

Рекламные блоки создаются в рамках рекламных кампаний, для которых можно определить:

1. Рекламодателя, для построения в дальнейшем отчетности в разрезе поставщиков рекламы.
2. Дату начала и окончания кампании.
3. Произвольное количество рекламных модулей различных типов (баннеры, чеки, ролики, смс реклама).

Для назначения рекламных кампаний на точки приема платежей, последние объединяются в группы. Возможно создание произвольного количество рекламных групп точек, с произвольным количеством точек. В системе присутствует механизм удобного управления группами точек, позволяющий массово добавлять и удалять точки из групп.

Основным рекламным модулем являются баннерная реклама. В рамках рекламной кампании можно добавлять произвольное количество баннеров. Каждый баннер добавляется на свое рекламное место, которые определяются для каждых типов интерфейсов терминалов самообслуживания. Возможности модуля баннерной рекламы:

1. Определение веса баннеров, который задает приоритет показа на терминалах.

2. Определение время показа баннера.

3. Возможность указания сервиса (поставщика услуг), чтобы баннер показывался только при оплате данной услуги.

4. Возможность указания сервиса для перехода по нажатию на баннер.

5. Загрузка изображения баннера непосредственно в бэк-офисе системы, с дальнейшей автоматической доставкой его на терминалы рекламной группы привязанной к кампании.

6. Возможность загрузки изображения для смены баннера по нажатию.

Реклама на чеках позволяет дополнять печать чека рекламными сообщениями. В рамках создания рекламы на чеках доступно:

1. Задание текста рекламного сообщения.

2. Привязка рекламы только к определенным услугам или услуге.

3. Определение приоритета печати рекламы, для задания очередности.

Рекламные ролики для второго монитора терминалов позволяют проигрывать видео рекламу на терминалах самообслуживания. Для данного типа рекламного контента доступно задание приоритета показа, опциональный выбор сервиса, на котором показывать ролик, а так же определение файла ролика, для его автоматической закачки нужными терминалами.

Дополнительный средством распространения рекламного контента является реклама по СМС. Данный тип рекламы позволяет задавать:

1. Шаблонизированный текст СМС сообщения, в котором можно использовать параметры платежа (например, сумму, сервис, номер на которой была оплата).

2. Приоритет отправки сообщений.

3. Количество сообщений, которое подлежит отправке, как в целом для рекламного модуля, так и лимит ежедневной отправки.

4. Возможность определения времени активности модуля, например, отправка только с 08:00 до 21:00, а также возможность отправки только в будние дни.

5. Возможность указания сервиса (поставщика услуг), по которому осуществлять отправку.

6. Гибкая настройка с помощью SQL-условий, которая позволяет фильтровать платежи для отправки сообщения, например, по сумме платежа, или по географическому расположению терминала (город, область и т. п.).

7. Тип платежей: только успешно проведенные, ошибочные или все платежи.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

13.2 ПРОМОАКЦИИ

Промокампании, аналогично рекламным кампаниям, создаются в системе с набором параметров и промоакций и привязываются к рекламной группе точек.

Создание промокампании включает в себя определение срока действия кампании, набор сервисов на которых она действует, а также суточный лимит выигрыша, который определяется процентом либо от суточного оборота либо от внешней комиссии с плательщика.

Промокампании могут включать в себя произвольное количество акций двух типов: простые и накопительные промоакции.

Простые промоакции определяют вероятность моментального выигрыша и имеют следующую функциональность:

1. Задание времени начала и окончания действия акции ежедневно.
2. Определение порога суммы платежа, после которого возможно участие в промоакции.
3. Задание процента вероятности выигрыша.
4. Возможность создания акции на каждый N-й платеж при оплате на один и тот же номер (например, на каждый 5-й платеж).
5. Определение типа выигрыша: увеличение суммы платежа, выдача карты сдачи или выдача подарка (при наличии соответствующего оборудования)
6. Определение суммы приза либо в абсолютной величине либо в процентах от суммы платежа.

Накопительные промоакции позволяют клиенту накапливать бонусные баллы и в дальнейшем использовать их для оплаты услуг:

1. Задание времени начала и окончания действия акции ежедневно.

2. Определение суммы размера бонусов в зависимости от суммы платежа отдельно на первый платеж в рамках акции и на все последующие платежи.

3. Определение типа выигрыша: увеличение суммы платежа, выдача карты сдачи или выдача подарка (при наличии соответствующего оборудования).

4. Задание стоимости одного бонусного балла (например, 1 балл равен 1 рублю).

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

13.3 ОТЧЕТЫ РЕКЛАМНОГО МОДУЛЯ

Рекламный модуль включает ряд отчетов, которые позволяют анализировать статистику по его работе, делать отчеты для рекламодателей и платежных агентов:

1. Отчет по отправленным СМС позволяет в различных разрезах (рекламодатели, рекламные кампании, поставщики услуг) просматривать статистику по отправке рекламных СМС за различные периоды.
2. Отчет по показам баннеров показывает статистику показов баннеров по различным кампаниям, группируя их по дням. Данный отчет помимо показов отображает статистику по кликам на баннерах, а также переходам по баннерам и совершению оплаты на выбранном сервисе.
3. Отчет по выданным призам показывает количество выданных призов в рамках действия промокампании с группировкой по дням и кампаниям.
4. Отчет по рекламным местам и Отчет по наполняемости позволяют проанализировать наполняемость баннерами определенных рекламных мест для выбранных терминалов, с целью определения тех мест, на которых не установлен ни один баннер.

Все отчеты позволяют делать выгрузку в Excel.

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

14 БЕЗОПАСНОСТЬ СИСТЕМЫ

14.1 БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

Личный кабинет по управлению системой представляет из себя WEB-приложение с единой точкой входа и ролевой политикой безопасности.

В качестве типа авторизации в кабинете возможно использование:

1. Авторизации по логину и паролю.
2. Авторизации по личному сертификату, в том числе помещенному на электронные USB ключи (например, eToken).
3. Одновременное использование пароля и сертификата для выхода в систему.
4. Возможность дополнительного подтверждения входа пользователя кодом, отправленным по СМС (двухфакторная авторизация).

Дополнительно возможно использование виртуальной клавиатуры для ввода пароля при входе в систему, а также возможность привязки пользователя к определенным разрешенным IP адресам для входа, и рабочему расписанию для входа в систему.

При инсталляции в системе уже определены ключевые роли пользователей, которые можно использовать при их создании. Роль пользователя определяет те разделы системы, которые он может использовать, а также действия, которые он может совершать. Администратор системы может добавлять произвольное количество новых ролей, а также менять существующие, определяя:

1. Ограничения накладываемые на создаваемый пароль для пользователей роли: минимальная длина, сложность пароля, частота его смены.
2. Возможности по корректировкам платежей (актуально для ролей службы поддержки).
3. Требование по обязательной двухфакторной авторизации (одноразовый пароль по СМС).

4. Правила доступа для роли в нужные разделы системы, а также набор действий, которые он может совершать.

14.2 БЕЗОПАСНОСТЬ РАБОТЫ С ТЕРМИНАЛАМИ

Любое взаимодействие точек приема платежей с серверным ПО происходит по шифрованному соединению и включает в себя:

1. Обмен по шифрованному каналу HTTPS.
2. Аутентификация терминала на сервере с помощью электронной подписи (SHA1 + RSA), которой снабжается каждый запрос терминала.
3. Отправка кода оборудования (уникальный код установленного оборудования на точке приема платежей) в каждом пакете, с первоначальным сохранением кода на сервере и проверке его в дальнейшем. Если код оборудования в запросе не совпадает с сохраненным, пакеты не пропускаются. Данный вид защиты позволяет избежать кражи ключей терминала и использования их для проведения мошеннических платежей.
4. Учет заданных суточных лимитов для точки приема платежей. Платежи сверх лимита ставятся в статус «Заблокирован».

© Soft-logic
Web: https://www.pay-logic.ru/
Mail: info@soft-logic.ru

14.3 FRAUD-МОНИТОРИНГ

Возможности модуля Fraud-мониторинга:

1. Задание правил Fraud-контроля для каждой услуги в отдельности так и для системы в целом;
2. Установка суммы платежа, свыше которой платежи будут блокироваться для дальнейшего ручного анализа и разблокировки. Данный мониторинг актуален для потенциально мошеннических платежей, например, платежи в пользу электронных денег.
3. Установка количества платежей на один и тот же номер за последние несколько часов, после которых платежи будут блокироваться. Данный мониторинг позволяет блокировать платежи, когда мошенник выводит деньги на определенный номер.
4. Блокировка платежей по наличию купюры. Задается на всю систему, с возможностью активации и переопределения в услуге. Определяются какое количество купюр определенного номинала должно присутствовать в платеже, либо же платеж должен быть сделан только купюрами одного номинала в определенном количестве. Например, блокировать платежи оплаченные только купюрами номиналом 5000 рублей.
5. Обнаружение мошенничества на стороне терминала, возможность временной блокировки терминала и последующей блокировки платежа, в котором число отказов на прием купюры превышает заданный порог. Время блокировки, число отказов и номинал купюр задаются в разрезе услуг (поставщиков).
6. Специалисты службы поддержки могут оперативно отслеживать заблокированные Fraud-контролем платежи, видеть причину блокировки (какое правило сработало), и, после анализа, либо разблокировать их (по одному или массово), либо окончательно отменять.

Для оптимизации работы отдела службы поддержки, которые занимаются анализом заблокированных платежей, в комплексе реализован модуль по автоматической

проверке платежей, и, в случае необходимости, автоматической разблокировки платежей.

Функциональные возможности:

1. Правила проверки платежей могут задаваться как на всю систему, так и на каждую услугу отдельно.
2. Для оценки «нормальности» платежей задаются критерии оценки, в числе которых:
    1) период за который искать платежи на такой же номер;
    2) период «пропуска» для поиска платежей на такой же номер (например, поиск производить за последние три месяца но отступить от текущего дня две недели);
    3) количество успешных платежей за указанный период на такой же номер;
    4) признак отсутствия ошибочных или отмененных платежей за указанный период;
    5) оценка плотности платежей в указанном периоде (например, не более X платежей за N дней).
3. Возможность активации автоматической разблокировки успешно проверенных платежей.

15 СЛУЖБА СОПРОВОЖДЕНИЯ

15.1 РАБОЧЕЕ МЕСТО СОТРУДНИКА ПОДДЕРЖКИ

Неотъемлемой частью любой платежной системы является рабочее место сотрудника Call-центра. Рабочее место позволяет просматривать все платежи системы, их полный жизненный цикл проведения, и позволяет оперативно находить платежи по звонку клиента, используя фильтры:

1. Период поиска.
2. Номер чека, номер платежа, введенный клиентом номер.
3. Статусы платежа.
4. Фильтры по суммам платежа.
5. Фильтры по услугам, поставщикам, географическому расположению точки приема, агенту и т.д.
6. После нахождения платежа возможен подробный просмотр информации по нему, в том числе по внесенным денежным средствам, всем введенным реквизитам, состояния платежа, поставщика через кого платеж проводится и ошибки проведения (если платеж не провелся), а также другая информация, необходимая для дальнейших действий с платежом.
7. В том случае, если платеж не прошел у поставщика (например, неверный номер), платеж можно скорректировать по звонку клиента, изменив реквизиты.
8. Если платеж заблокировался системой Fraud-мониторинга, данные платежи можно выбрать, используя фильтр по статусу платежа, и, после анализа ситуации, либо перевести платежи в обработку, либо окончательно заблокировать.
9. При необходимости возможно сохранение текущих выбранных фильтров в качестве шаблона для текущего пользователя, и в дальнейшем его использование по клику.
10. Любая информация полученная в отчете может быть выгружена в Excel или DBF.

15.2 МОНИТОРИНГ ПРОХОЖДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

Для контроля проведения платежей у поставщиков услуги и интеграторов в системе предусмотрены три отчета: Очередь проведения, Мониторинг онлайн-запросов, Мониторинг работы сервисов.

Очередь проведения показывает в реальном времени состоянии операционной очереди платежей, которые находятся не в финальном статусе (состоянии обработки), в разрезе поставщиков услуг (или интеграторов), сервисов и состояний. Данный отчет позволяет оперативно понять, что есть проблемы проведения по конкретным услугам или поставщикам.

Мониторинг онлайн-запросов позволяет просматривать реальную картину по выполнению онлайн-запросов к поставщикам в разрезе услуг: онлайн проверки реквизитов и онлайн-проведения платежей. Данный отчет показывает общее количество запросов по услуге за период (по умолчанию текущий день), количество успешных и не успешных запросов, а также процент ошибок. Услуги с большим процентом ошибок выделяются цветом для оперативной реакции со стороны службы поддержки.

Мониторинг работы сервисов позволяет отслеживать проведение не онлайн платежей в разрезе услуг, просматривать общее количество платежей за период, а так же количество ошибочных платежей и их процент.

15.3 ОТМЕНЫ ПЛАТЕЖЕЙ

Не редки ситуации когда необходимо отменить платеж у поставщика услуг. Для этих целей в системе предусмотрен механизм заявок на отмену платежа. Сами заявки создаются из контекста платежа в разделе рабочего места службы поддержки и в дальнейшем обрабатываются специалистами поддержки системы в соответствующем разделе (Заявки на отмену платежей).

В зависимости от того, поддерживает поставщик или интегратор автоматическую отмену платежа по шлюзу, специалист переводит заявку в соответствующий статус и она обрабатывается в ручном или автоматическом режиме.

Если поставщик не поддерживает автоматическую отмену, в системе предусмотрена возможность автоматической генерации бумажных заявок по шаблонам.

После обработки заявки исходный платеж отменяется и создается корректировка баланса агента.

© Soft-logic

15.4 УПРАВЛЕНИЕ ПОТОКОМ ПЛАТЕЖЕЙ

В зависимости от финансовых условий, а также технической доступности поставщиков (интеграторов), сотрудники платежной системы могут управлять направлением проведения платежей по каждой услуге, выбирай в соответствующем разделе для услуги через какого поставщика проводить платежи в текущий момент и дополнительно:

1. Опционально выбирать агента (филиал) для направления проведения платежей. Таким образом можно направлять платежи с разных узлов агентской сети на разных поставщиков услуг, причем применяется принцип наследования, то есть если направления для конкретной услуги для конкретного агента не задано, будет использоваться направление его родителя и так далее.
2. Опционально выбирать поставщика для проведение онлайн проверки реквизитов. Иногда необходимо проверять реквизиты через одного поставщика, а проводить через другого.

15.5 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ФУНКЦИОНАЛ

Система обладает функционалом по печати **копии чека** на терминале по запросу клиента. В данном случае из контекста платежа возможна генерация запроса на копию чека, атрибутами которой будут являться номер платежа и одноразовый пароль. Данные атрибуты передаются клиенту по телефону, после чего он их вводит на терминале и печатает идентичную копию чека оригинального платежа. Все запросы копий отображаются в системе в соответствующем разделе.

В случае использования механизма **карт сдачи,** в системе присутствует раздел для просмотра сгенерированных карт сдачи, их остатков и состояний.

© Soft-logic