

СИСТЕМА «PETROL PLUS» ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦЕНТР

***Руководство пользователя
(дополнение по модулю
Контроль счетов эмитента)
Версия 5.14.2.0 - 7.00.7.0***

ВЕДОМОСТЬ ИЗМЕНЕНИЙ

ИЗМЕНЁННАЯ ЧАСТЬ (раздел, страница)	ИЗМЕНЕНИЯ тип (дополнения, удаления) и конкретное описание	
	Дата	Версия
Публикация документа	Дата: 07.06.2012	Версия: 5.12.0.0 – 5.14.1.0
Публикация документа	Дата: 13.03.2015	Версия: 5.14.2.0 – 7.00.0.0
Публикация документа	Дата: 20.07.2015	Версия: 5.14.2.0 – 7.00.1.0
Публикация документа	Дата: 21.07.2015	Версия: 5.14.2.0 – 7.00.2.0
Публикация документа	Дата: 18.11.2015	Версия: 5.14.2.0 – 7.00.3.0
Публикация документа	Дата: 11.11.2016	Версия: 5.14.2.0 – 7.00.4.0
Публикация документа	Дата: 17.04.2017	Версия: 5.14.2.0 – 7.00.5.0
Публикация документа	Дата: 15.08.2017	Версия: 5.14.2.0 – 7.00.6.0
Публикация документа	Дата: 28.11.2019	Версия: 5.14.2.0 – 7.00.7.0

СОДЕРЖАНИЕ

1 ВВЕДЕНИЕ	5
1.1 НАЗНАЧЕНИЕ МОДУЛЯ «КОНТРОЛЬ СЧЕТОВ ЭМИТЕНТА»	5
1.2 ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	5
2 ОПИСАНИЕ РАБОТЫ	6
2.1 КОНТРОЛЬ СЧЕТОВ ПО ИП И СП	7
2.2 ВРЕМЕННЫЕ КРЕДИТЫ	8
2.2.1 <i>Открытие временного кредита</i>	8
2.2.2 <i>Закрытие временного кредита</i>	9
2.3 ОПОВЕЩЕНИЯ ЭМИТЕНТА	10

СПИСОК ИЛЛЮСТРАЦИЙ

Рис. 1. Окно «Эмитенты – В работе». Закладка «Счета»	6
Рис. 2. Окно настройки ИП и СП.....	7
Рис. 3. Окно увеличения размера овердрафта / временного кредита	8
Рис. 4. Окно «Временные кредиты эмитента».....	9
Рис. 5. Окно «Эмитенты - В работе». Закладка «Оповещение»	10

1 ВВЕДЕНИЕ

1.1 Назначение модуля «Контроль счетов эмитента»

Модуль «Контроль счетов эмитента» (далее по тексту — *Модуль*) входит в состав системы лояльности и безналичных расчётов «Petrol Plus» (далее по тексту — *Система*) и предназначен для осуществления контроля над счетами сторонних эмитентов, являющихся участниками одной из схем межэмитентного обмена (см. документ «*Petrol Plus, РП. ОЦ (организация обмена между эмитентами)*»).

1.2 Используемые термины, определения и сокращения

- БД** — база данных *Системы*
БС — белый список эмитентов
ИП — информационный порог
ОЦ — операционный центр
РП — руководство пользователя
СП — сигнальный порог

ВНИМАНИЕ!

Перед прочтением настоящего дополнения необходимо внимательно ознакомиться с документом «*Petrol Plus. РП. ОЦ*».

2 ОПИСАНИЕ РАБОТЫ

В рамках работы с данным *Модулем* пользователь может выполнить следующие операции со счетами сторонних эмитентов:

- предоставление и аннулирование временных кредитов;
- контроль счетов по ИП и СП;
- оповещение клиентов.

Все перечисленные выше операции выполняются пользователем с уровнем допуска «МАСТЕР ДОПУСК» на закладке «Счета» в окне «Эмитенты — В работе» или «Эмитенты — Все» (см. Рис. 1).

Примечание.

Для того чтобы открыть окно «Эмитенты – В работе» или «Эмитенты – Все» выберите в главном меню пункт «Эмитенты / В работе» или «Эмитенты / Все» соответственно.

Счет	Остаток	Овердрафт / Граница
Рубли	1,000,000.00	0.00 / 160,000.00
Услуга1	154,789.00	0.00 / 15,000.00
Услуга2	798,000.00	0.00 / 10,000.00
Аи-95	156,421.00	0.00 / 0.00
Аи-92	145,212.00	0.00 / 25,000.00

Рис. 1. Окно «Эмитенты – В работе». Закладка «Счета»

Примечание.

На закладке «Счета», представленной на Рис. 1, также выполняются операции:

- добавления и удаления счёта эмитента;
- пополнения и списания со счёта и овердрафта эмитента;
- просмотр транзакций изменения счёта эмитента;
- просмотр транзакций обслуживания карт эмитентов (обслуживания карт стороннего эмитента на ТО эмитента-владельца ОЦ, и наоборот).

Подробное описание указанных операций представлено в документе «*Petrol Plus. РП. ОЦ (организация обмена между эмитентами)*». В этом же документе также представлено описание других закладок окна «**Эмитенты – В работе**» и «**Эмитенты – Все**».

2.1 Контроль счетов по ИП и СП

Для осуществления контроля над остатком на счёте эмитента используются два индикатора состояния счёта эмитента — ИП и СП. При настройке ИП и СП для счёта эмитента значения данных порогов задаются вручную.

Для настройки ИП и СП на счёте эмитента:

1. В окне «**Эмитенты – В работе**» или «**Эмитенты – Все**» выберите эмитента и счёт этого эмитента, для которого необходимо настроить ИП и СП и нажмите на кнопку **Сигнальный порог** в области «Настройка СП» (см. Рис. 1).
2. В открывшемся окне настройки порогов после установки флага «Ограничение обслуживания» появятся поля для ввода величин ИП и СП, а также флаг «Пересчет из валюты» (см. Рис. 2).

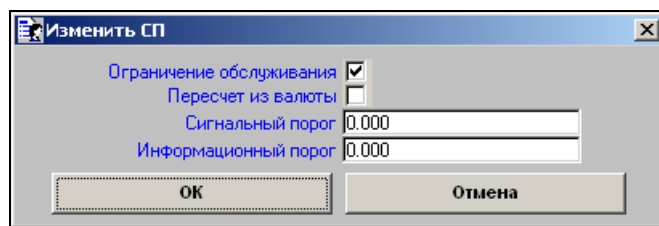


Рис. 2. Окно настройки ИП и СП

Примечание.

Флаг «Пересчет из валюты» для счёта услуги отображается в окне «Изменить СП» только при условии, что флаг «Ограничение обслуживания» включён для первого «валютного» счёта эмитента.

3. В открывшемся окне укажите необходимую информацию:
 - флаг «Ограничение обслуживания» — регулирует процедуру блокирования эмитента на терминалах. Если флаг установлен, блокирование счёта производится программой автоматически при достижении остатком на счёте (с учётом открытых временных кредитов и овердрафтов) величины СП. Если флаг снят, то решение о блокировании счёта эмитента принимает администратор ОЦ и выполняет это действие вручную;
 - флаг «Пересчет из валюты» — регулирует списание прямых обслуживаний с первого валютного счёта эмитента по следующим правилам:
 - если для эмитента не задан ни тариф пересчёта, ни тариф ЛСК, то транзакция пересчитывается по цене терминала;
 - если за эмитентом закреплён только тариф пересчёта, то транзакция пересчитывается по цене из тарифа пересчёта;
 - если за эмитентом закреплён только тариф ЛСК, то транзакция пересчитывается по цене из тарифа ЛСК;
 - если за эмитентом закреплены и тариф пересчёта, и тариф ЛСК, то транзакция пересчитывается по цене из тарифа ЛСК.
 - поле «Сигнальный порог» — укажите величину СП (величину остатка на счёте клиента с учётом открытых временных кредитов и овердрафтов, при которой администратору ОЦ выдаётся предупреждение о необходимости блокирования определённой группы карт клиента до пополнения данного счёта);
 - поле «Информационный порог» — укажите величину ИП (величину остатка на счёте клиента с учётом открытых временных кредитов и овердрафтов, при которой администратору ОЦ выдаётся предупреждение о том, что следует оповестить клиента о необходимости пополнения данного счёта).
4. Для сохранения внесённых изменений в настройки ИП и СП нажмите на кнопку **ОК**. Для отказа от сохранения настроек и возврата к списку счетов нажмите на кнопку **Отмена**.

Примечание.

Если хотя бы по одному из счетов эмитента превышен ИП, то запись об эмитенте и счёте будет подсвечиваться жёлтым цветом. Если превышен СП, то красным цветом.

2.2 Временные кредиты

Эквайер по своему усмотрению может предоставить эмитентам карт возможность обслуживаться на своих терминалах некоторое время в кредит. Такой кредит называется временным. Временный кредит может быть открыт для любого счёта. Период действия временного кредита определяется при его открытии. Для одного счёта можно открыть несколько временных кредитов как с одной и той же, так и с разной датой их окончания.

Сумма, на которую эмитент может обслуживаться за счёт временных кредитов, вычисляется по формуле:

$$S_{\max} = S_{\text{cr}} + O/D + M_{\text{neg}} - T \quad (1)$$

где:

$S_{\max}$ — разрешённая сумма обслуживания;

S_{cr} — сумма временных кредитов;

O/D — овердрафт;

M_{neg} — остаток на счёте;

T — сигнальный порог.

И временный кредит, и овердрафт учитываются при блокировке эмитента по СП (см. п. 2.3, стр. 10). Если сумма остатка на счёте, овердрафта и временного кредита меньше СП, то эмитент будет заблокирован.

ВНИМАНИЕ!

Открытие временных кредитов доступно только для сторонних эмитентов.

2.2.1 Открытие временного кредита

Для открытия эмитенту временного кредита:

1. В левой части окна «**Эмитенты - В работе**» или «**Эмитенты - Все**» (см. Рис. 1) выберите запись об эмитенте, для которого будет открываться временный кредит.
2. Далее на закладке «**Счета**» выберите требуемый счёт и нажмите на кнопку **Пополнить** в группе кнопок «Овердрафт». Откроется окно увеличения размера овердрафта / временного кредита по данной услуге (см. Рис. 3).

Рис. 3. Окно увеличения размера овердрафта / временного кредита

В открывшемся окне укажите необходимую информацию:

- выпадающий список «Операция изменения счета» — выберите операцию «Временный кредит»;
 - поле «Размер» — укажите размер кредита в единицах измерения услуги;
 - поле «макс.» (не редактируемое) — отображает максимально допустимый размер одного временного кредита. Размер временного кредита может содержать в целой части 12-тизначное число и два знака в дробной части;
 - поле «Дата» — указывается дата окончания временного кредита. Поле заполняется программой автоматически, но остаётся доступным для редактирования;
 - поле «Комментарий» — при необходимости введите поясняющий комментарий.
3. Для завершения операции предоставления временного кредита нажмите на кнопку **ОК**. Для отказа от операции и возврата к списку счетов эмитента нажмите на кнопку **Отмена**.

Примечания:

1. Дата окончания временного кредита рассчитывается программой автоматически исходя из количества дней, установленного в поле «Количество дней действия временного кредита» на закладке **«Общие»** окна **«Система / Конфигурация / Настройка»**. При необходимости количество дней можно изменить вручную.

В качестве даты окончания временного кредита нельзя задать прошедшую дату.

2. Названия эмитентов и счетов, за которыми числятся непогашенные кредиты, отображаются в программе курсивным шрифтом.

2.2.2 Закрытие временного кредита

Закрытие временного кредита эмитента осуществляется в соответствии с алгоритмом штатного закрытия временных кредитов (см. документ *«Petrol Plus. РП. ОЦ»*).

Преждевременное закрытие кредита выполняется в окне **«Временные кредиты эмитента»** (см. Рис. 4), для открытия которого выберите в списке счетов эмитента нужный счёт и нажмите на кнопку **Кредиты**.

Дата	Сумма	Дата окончания	Состояние
12/09/11 14:26:24	1,000.00	12/09/11	СФОРМИРОВАН
12/09/11 14:25:24	150.00	19/09/11	СФОРМИРОВАН
12/09/11 14:22:56	1,000.00	19/09/11	УДАЛЕН

Обслужил Петров П. П.

Выйти Удалить

Рис. 4. Окно «Временные кредиты эмитента»

Далее выберите в списке нужный кредит и нажмите на кнопку **Удалить**. При этом общая сумма временных кредитов уменьшится на сумму удалённой записи. Также в данном окне ведётся история временных кредитов по счёту.

Удаление (обнуление) временных кредитов с истекшим сроком действия производится программой автоматически при следующих операциях:

- при подготовке к инкассации;
- при обработке транзакций;
- при отправке пакетов в ПЦ / РОЦ;
- при обработке кодограмм.

Примечание.

Записи временных кредитов в окне истории, отмеченные красным цветом шрифта, обозначают просроченные временные кредиты.

2.3 Оповещения эмитента

В *Системе* предусмотрена возможность автоматического и ручного формирования, редактирования и хранения записей по оповещениям эмитентов (например, остаток на счёте эмитента достиг информационного порога), а также проведение оповещений в ручном и автоматическом режиме.

Работа с оповещениями эмитентов выполняется на закладке «Оповещение» окна «Эмитенты - В работе» или «Эмитенты - Все» (см. Рис. 5).

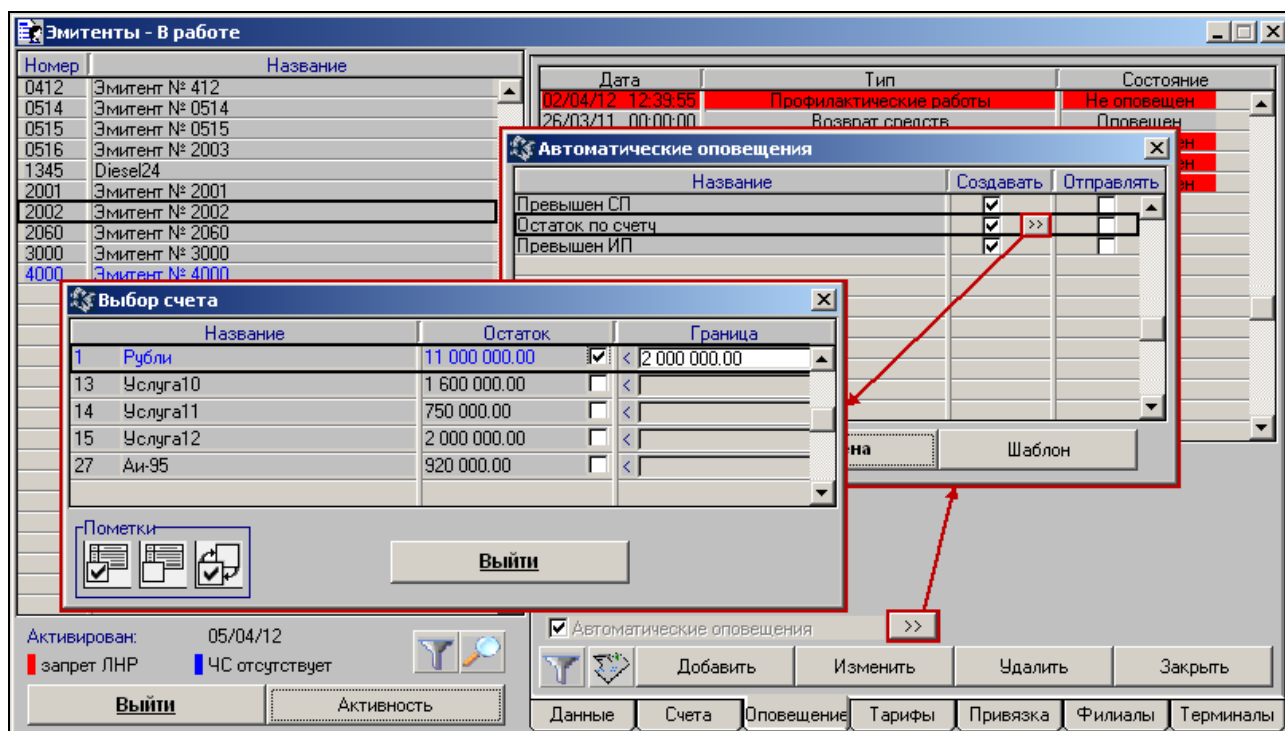


Рис. 5. Окно «Эмитенты - В работе». Закладка «Оповещение»

Операции с оповещениями эмитента аналогичны операциям с оповещениями клиентов (см. документ «*Petrol Plus. РП. ОЦ*»), в т.ч. установка нижней границы для оповещения «Остаток по счету».

Примечание.

При подключённом *Модуле* в окне изменения типа оповещения появляется поле «Оповещение», регулирующее группы пользователей, для которых сформируются оповещения данного типа — все, клиентские или эмитентов.

Разработчик оставляет за собой право вносить в *Модуль* изменения без предварительного уведомления пользователя