

Интеграционная платформа CONTACT NG Technology



Часть 3

Оформление операций CONTACT

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	1
1.1. Сервисы системы CONTACT	1
1.2. Особенности технологий обслуживания плательщика в офисах	1
2. ОФОРМЛЕНИЕ И ПРИЕМ НОВОГО ПЕРЕВОДА ИЛИ ПЛАТЕЖА	2
2.1. Общие алгоритмы формирования экранных форм и обработки введенной информации	2
2.1.1. Использование справочника для выбора точки выплаты переводов в адрес физических лиц	2
2.1.2. Использование справочника для выбора провайдеров услуг	3
2.1.3. Использование справочника для информирования отправителей об особенностях выплаты переводов	4
2.1.4. Использование справочника для формирования пользовательского интерфейса и контроля вводимой информации	5
2.1.5. Осуществление контроля на террористов и экстремистов	2
2.2. Процесс оформления нового перевода или платежа	2
2.2.1. Оформление операции нового перевода или платежа	2
2.2.2. Формирование формы для ввода и корректировки реквизитов. Контроль за полнотой обязательной к заполнению информации и на соответствие требуемых форматов полей	4
2.2.3. Определение сценария дальнейшей работы	4
2.2.4. Ввод или корректировка реквизитов	7
2.2.5. Запрос на возможность совершения операции в выбранную точку	7
2.2.6. Печать заявления и памятки	8
2.2.7. Переход к оплате	8
2.3. Оплата нового перевода или платежа клиентом	9
2.3.1. Выбор перевода или платежа	9
2.3.2. Запрос об оплате в адрес Оператора системы	9
2.3.3. Обработка неотправленных переводов или платежей из-за отсутствия ответа Оператора системы, по которым был разрешен прием денег с клиента	10
2.4. Особенности оформления и оплаты при использовании терминалов	11
2.5. Особенности при использовании интернет - банкинга для физических лиц	11
2.6. Особенности при использовании кассовых аппаратов	12
3. ЗАПРОС НА ИЗМЕНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИЕНТА	13
4. ЗАПРОС НА ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДА/ПЛАТЕЖА ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИЕНТА	15
5. ВЫДАЧА ВХОДЯЩЕГО ПЕРЕВОДА ИЛИ ПЛАТЕЖА	17
5.1. Оформление и выдача переводов или платежей наличными через кассу	17
5.2. Особенности при зачислении на счет клиента	18
6. ВЫДАЧА РАНЕЕ ОТПРАВЛЕННОГО И ВОЗВРАЩЕННОГО ПЕРЕВОДА ИЛИ ПЛАТЕЖА	19
6.1. Оформление и выдача возвращенных переводов или платежей наличными через кассу	19
6.2. Особенности при зачислении на счет клиента	19
7. ЗАПРОСЫ НА ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПЕРЕВОДАХ И ПЛАТЕЖАХ ..	20
7.1. Получение информации о переводах или платежах	20
7.2. Получение списка переводов и платежей доступных в точке обслуживания	20
7.3. Получение списка возвращенных переводов и платежей в адрес точки	20
8. ПРИЛОЖЕНИЯ	22
8.1. Пример заявления на перевод	22

8.2.	Пример заявления на выплату	24
8.3.	Пример заявления на изменение реквизитов	25
8.4.	Пример заявления на возврат	26
9.	ПРИМЕР ЧЕКА ДЛЯ ПЕЧАТИ В ТЕРМИНАЛАХ И КАССОВЫХ АППАРАТАХ .	27
10.	ПРИМЕРЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКИХ ИНТЕРФЕЙСОВ	28
10.1.	При обслуживании в офисах.....	28
10.1.1.	Организация фильтра при оформлении перевода	28
10.1.2.	Интерфейс оформления нового перевода или платежа	28
10.2.	На терминалах.....	29
10.2.1.	Отправка денежного перевода.....	29
10.2.2.	Перечисление на счета.....	30
10.2.3.	Оплата услуг	30

1. Введение

Данный документ предназначен для разработчиков программного обеспечения.

В документе описано:

- принцип построения программного обеспечения;
- автоматизируемые процессы;
- логика обработки информации;
- требования к организации пользовательского интерфейса;
- правила контроля информации;
- порядок взаимодействия с Операционным центром (Оператором) системы CONTACT.

Разработчики предпринимают все необходимые действия, чтобы документация полностью соответствовала программной реализации, была понятна и удобна в использовании.

1.1. Сервисы системы CONTACT

Для обеспечения полноценного функционирования интеграционных решений в системе CONTACT предоставляется набор сервисов. Перечень сервисов, необходимый для реализации при каждой конкретной разработке интеграционного решения зависит от условий дальнейшей эксплуатации.

В данном документе дано полное описание сервисов системы CONTACT:

Прием и отправка новых переводов и платежей;

Запрос на изменение или возврат ранее отправленных переводов;

Выплаты входящих переводов получателям;

Выплата возвращенных переводов или платежей отправителю;

Для полноценного обслуживания клиентов системой предоставляются дополнительные сервисы, которые описаны в главах, посвященных реализации конкретного сервиса системы.

1.2. Особенности технологий обслуживания плательщика в офисах

Применяются две технологии обслуживания клиентов в офисах: в одно окно и в два окна.

Обслуживание в одно окно означает, что клиент обслуживается одним сотрудником, который и оформляет операции и принимает или выдает деньги, т.е. выполняет как функции операционного персонала, так и функции кассира. При этом процесс оформления операции и расчетов с клиентом происходит непрерывно.

Обслуживание в два окна происходит разными сотрудниками. Один сотрудник (операционист) производит оформление операции. А другой (кассир) производит расчеты с клиентом. При этом между двумя этими событиями существует разрыв во времени.

В дальнейших описаниях, где этот фактор является существенным, прямо указывается, по какому алгоритму реализуется функционал при работе в одно или два окна.

Для реализации операций с применением «безлюдных технологий» (терминалы и банкоматы) всегда используется принцип одного окна.

2. Оформление и прием нового перевода или платежа

В данном разделе даны общие алгоритмы, описывающие порядок оформления и оплаты новых переводов и платежей с учетом технологии обслуживания клиента – в офисах, в терминалах и с помощью банк-клиента.

2.1. Общие алгоритмы формирования экранных форм и обработки введенной информации

2.1.1. Использование справочника для выбора точки выплаты переводов в адрес физических лиц

Информация обо всех точках обслуживания CONTACT, а также обо всех провайдерах и услугах представлена в таблице BANKS. Дерево платёжных/переводных услуг хранится в таблице SERV, а «привязка» каждой точки CONTACT к предоставляемому виду услуг – в таблице BANKSERV. Например, для выбора точек, предоставляющих услуги по выплате переводов в пользу физических лиц без открытия счетов, следует организовать связку таблиц BANKS и BANKSERV следующим образом:

```
BANKS.ID = BANKSERV.BANK_ID and BANKSERV.SERV_ID = 2
```

Выбор клиентом конкретной точки выплаты перевода обычно осуществляется по географическому принципу с использованием соответствующих таблиц справочника: COUNTRY, REGION и BANK_CITY со связкой с таблицей BANKS по одноимённым полям: Страна ⇒ Регион ⇒ Город (населённый пункт) ⇒ Адрес / Название банка.

При безадресном переводе Отправителю не надо выбирать код точки выплаты – этот код определяется по стране и городу. Последовательность действий при оформлении безадресного перевода должна быть следующей.

При выборе страны (COUNTRY) анализируется поле PP_CODE в выбранной записи.

- Если поле не пустое, то значение этого поля используется как точка выплаты (значение <trnPickupPoint >)
 - Если поле пустое, далее выбирается город (CITY) и в выбранной записи анализируется значение поля PP_CODE.
 - Если поле не пустое, то значение этого поля используется как точка выплаты (значение <rnPickupPoint >)
 - Если поле пустое, то выбранная страна не работает по безадресной технологии и нужно переходить к алгоритму выбора точки.

В поле REC_CURR таблицы BANKS перечислены все коды валют, допустимые к отправке в данный пункт, поэтому в качестве обязательного дополнительного фильтра должно присутствовать требование к возможности отправки денежных средств в данный пункт обслуживания: REC_CURR > '0' (если пользователь ещё не выбрал валюту перевода) или REC_CURR like '%USD%' (если пользователь уже выбрал валюту перевода – в данном примере это USD).

Пример выбора всех офисов АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО), осуществляющих выплаты физическим лицам переводов CONTACT в г. Мытищи (Россия, Московская область):

```
select b.*
from BANKS b, COUNTRY c, REGION r, BANKSERV s
where c.NAME = 'Российская Федерация'
and r.NAME = 'Московская область'
and b.CITY_HEAD = 'Мытищи'
and b.COUNTRY = c.ID
and b.REGION = r.ID
and b.NAME_RUS like '%РУССЛАВБАНК%'
and b.ID = s.BANK_ID and s.SERV_ID = 2
and b.REC_CURR > '0'
```

2.1.2. Использование справочника для выбора провайдеров услуг

Справочник платёжных и переводных услуг CONTACT представляет собой иерархическую структуру (дерево).

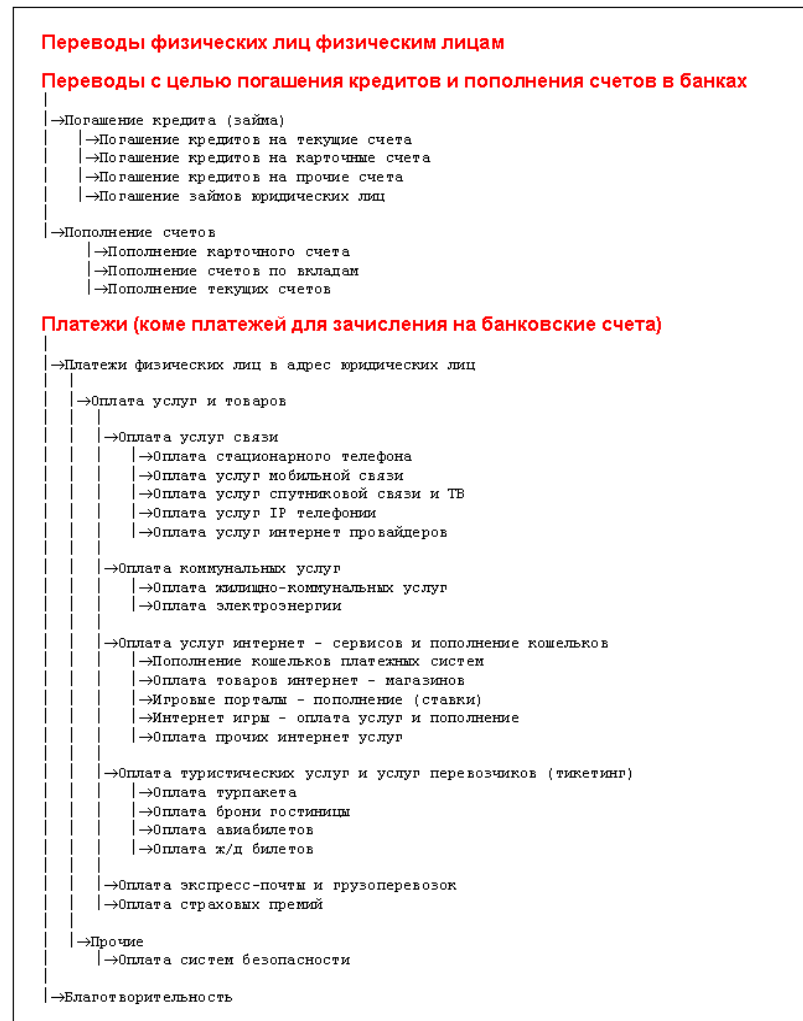


Рисунок 1. Дерево переводных и платёжных услуг CONTACT (отправители – физ. лица).

Описание всех элементов этого дерева со ссылками на родительскую вершину (PARENT_ID) хранится в таблице SERV. Для организации выбора платёжной услуги с использованием данного справочника всегда следует использовать фильтр по направлению платежей: CAN_IN = 1 (данная услуга допускает отправку в её оплату переводов из Сети CONTACT – услуга «физ.лица ⇒ юр.лицам»).

Связка провайдеров услуг с предоставляемыми услугами происходит с использованием таблицы BANKSERV. Ниже приведён пример выбора всех провайдеров, принимающих платежи через CONTACT в оплату авиабилетов:

```

select b.*
from BANKS b, BANKSERV s, SERV s1
where s.CAPTION = 'Оплата авиабилетов'
and s.SERV_ID = s1.ID
and b.ID = s.BANK_ID
and b.REC_CURR > '0'
  
```

Допускается также прямой поиск по названию провайдера, например:

```

select b.*
from BANKS b, BANKSERV s
where b.NAME_RUS like '%MTC%'
and b.ID = s.BANK_ID and s.SERV_ID > 2
and b.REC_CURR > '0'
  
```

2.1.3. Использование справочника для информирования отправителей об особенностях выплаты переводов

Поскольку география сети CONTACT охватывает практически весь мир, существует необходимость информирования потребителей об особенностях выплаты переводов получателям в отдельных странах, отдельных банках (компаниях) или конкретных точках выплаты. Эта информация является важной для отправителя и, в большинстве случаев – для получателя. Как пример такой информации: «Переводы, отправленные в Bank of China, выплачиваются не раньше, чем через 48 часов после их отправки» или «Денежные переводы в долларах США и Евро выплачиваются в английских фунтах стерлингов»

Вся необходимая информация, которая должна быть выведена на экран при выборе пользователем страны, банка (компания) получателя или конкретной точки выплаты, присутствует в таблицах FEATURE и FEAT_TXT, причём информация доступна как на русском, так и на английском языке.

Сообщение об особенностях обслуживания следует формировать после выбора оператором точки выплаты перевода / компании – получателя платежа.

☞ Определить язык пользовательского интерфейса (для выбора по полю LANGUAGE таблицы FEATURE).


Для формирования сообщения оператору необходимо:

☞ Определить особенности обслуживания в стране нахождения точки выплаты.

```
/* Пример запроса, для построения сообщения об особенностях выплаты переводов
в стране расположения точки XALI (белорусский Белгазпромбанк). */
select t.line_no, t.line_text from banks b, feature f, feat_txt t
where
b.pp_code = 'XALI' /* Код точки выплаты перевода */
and
f.is_payment = 1 /* Выбираем особенности отправки перевода */
and
f.subj_type = 1 /* Выбираем особенность страны */
and
b.country = f.subj_code /* Связка по стране, в которой расположен банк */
and
f.language = 1 /* Необходимо получить результаты на русском языке */
and
t.feature = f.id /* Связка для получения текста */
order by t.line_no /* Сортируем результирующие строки по порядку следования */
```

☞ Добавить сообщение об особенностях обслуживания в головном банке – участнике

```
/* Пример запроса для построения сообщения об особенностях выплаты переводов в головном банке-
получателе для точки XFDB (одно из отделений украинского Плюс-Банка) */
select t.line_no, t.line_text
from banks b, feature f, feat_txt t
where
b.pp_code = 'XFDB' /* Код точки выплаты перевода */
and
f.is_payment = 1 /* Выбираем особенности отправки перевода */
and
f.subj_type = 2 /* Выбираем особенность выплаты в головном банке - участнике */
and
cast(b.parent_id as numeric(10, 0)) = f.subj_code /* Связка по головному банку */
and
f.language = 1 /* Необходимо получить результаты на русском языке */
and
t.feature = f.id /* Связка для получения текста */
order by t.line_no /* Сортируем результирующие строки по порядку следования */
```

 **Добавить сообщение об особенностях обслуживания в конкретной точке выплаты**

```
/* Пример запроса для построения сообщения об особенностях выплаты переводов в конкретной точке - 360
MONEX, код в системе YIOM */
select t.line_no, t.line_text
from banks b, feature f, feat_txt t
where
b.pp_code = 'YIOM' /* Код точки выплаты перевода */
and
f.is_payment = 1 /* Выбираем особенности отправки перевода*/
and
f.subj_type = 3 /* Выбираем особенность выплаты в конкретной точке */
and
cast(b.id as numeric(10, 0)) = f.subj_code /* Связка по головному банку */
and
f.language = 1 /* Необходимо получить результаты на русском языке */
and
t.feature = f.id /* Связка для получения текста */
order by t.line_no /* Сортируем результирующие строки по порядку следования */
```

Любой из запросов может дать пустой результат. Если все запросы дали пустой результат, то особенностей выплаты в точке обслуживания нет.

Результирующее сообщение оператору должно содержать как особенности обслуживания в стране в целом, так и особенности обслуживания в банке и в конкретной точке выплаты.

2.1.4. Использование справочника для формирования пользовательского интерфейса и контроля вводимой информации

Какие поля для ввода необходимо отобразить на экране и как контролировать корректность их заполнения после того, как пользователь выбрал точку выплаты перевода или провайдера - получателя?

Вопрос важный, поскольку при оформлении платежей за телефон достаточно указать только номер этого телефона, для перевода в адрес физического лица без открытия счёта – полную информацию об отправителе и ФИО получателя, а при погашении кредита – ещё и номер счёта и/или номер кредитного договора.

Информация о том, какие поля для ввода, в какой последовательности и с какими заголовками следует отобразить на экране и каким образом осуществлять их контроль после ввода информации пользователем – хранится в таблице ATTRLIST.

Всю информацию о переводе/платеже можно разделить на 4 логические группы:

1-я группа – общая (COMMON) информация о переводе/платеже – она присутствует всегда, вне зависимости от вида перевода/платежа, банка или компании получателя и т.п. К группе COMMON можно отнести такие атрибуты перевода, как дата, сумма, валюта, номер перевода, коды в системе CONTACT точек отправки и получения.

2-я группа (SENDER) – это атрибуты, содержащие в себе сведения об отправителе перевода/платежа (ФИО, дата и место рождения, паспортные данные, адрес регистрации/пребывания и т.п.). Количество, состав этих атрибутов, обязательность их заполнения и правила контроля могут зависеть от вида перевода/платежа (платёжной услуги), суммы операции, отправляющего и получающего банка (компании). Например, при некоторых видах платежей на суммы до 15 тыс. руб. идентификация плательщика не требуется.

3-я группа (RECEIVER) – это атрибуты, содержащие в себе сведения о получателе перевода/платежа. Количество, состав этих атрибутов, обязательность их заполнения и правила контроля могут зависеть от вида перевода/платежа (платёжной услуги), суммы операции, отправляющего и получающего банка (компании).

И, наконец, 4-я группа (ADDFIELDS) включает в себя дополнительные атрибуты, не содержащиеся ни в одной из перечисленных выше групп, но являющиеся необходимыми при некоторых видах переводов/платежей. Количество, состав этих атрибутов, обязательность их заполнения и правила контроля зависят от вида перевода/платежа (платёжной услуги) и получающего банка (компании). В случаях переводов между физическими лицами без открытия счёта дополнительные атрибуты в большинстве случаев не требуются (за исключением переводов в некоторые банки/компании Дальнего Зарубежья).

Рассмотрим порядок формирования списка атрибутов.

Заполнение всегда происходит, начиная с группы COMMON.

Дата перевода и код точки отправки формируются программно. Номер перевода будет сформирован Оператором системы после контроля заполнения всех остальных полей.

1. Пользователь выбирает точку выплаты перевода или провайдера услуги и вводит сумму и валюту перевода/платежа.
2. По коду выбранной точки выплаты перевода или провайдера услуги из таблицы BANKS выбирается запись и анализируется поле ATTR_GRPS. В этом поле может быть указан один или более номеров групп услуг, по которым будет строиться список атрибутов.
3. Выделяем первую из групп услуг, из таблицы ATTRLIST выбираем список необходимых атрибутов, сортируя их по возрастанию поля SORTORDER. Поле FIELD_GRP определяет принадлежность атрибута к одной из 4-х групп, описанных выше.
4. Если в поле ATTR_GRPS указаны через запятую более одной группы – в порядке их перечисления выбираем (также в порядке возрастания SORTORDER) атрибуты, которых ещё нет (контроль наличия – по полю FIELD_NAME), добавляя в конец списка выбранных ранее.

Рассмотрим использование таблиц описания атрибутов на примере оформления отправки перевода в адрес МТС (код в системе XMTS).

☞ В справочнике участников (BANKS) значение поля ATTR_GRPS равно: 4353, 49. Ищем в таблице ATTRLIST строки со значением поля GRP_NUM равным 4353 и 49, получаем следующий набор данных:

GRP_NUM	IS_C ON D	SOR TOR DER	MIN_VA LUE	MAX_VAL UE	CURR_ CODE	CURR_ USE_E Q	S_R ESI DEN T	FIELD_GRP	FIELD_NAME	FIELD_CAPTION	FIELD _CAP TION_L AT	REG_MASK	BI C	IS_R EQU IRE D	EXAMPL E	COMME NT	COMME NT_LAT	E R A S E D
4353	0	1	1.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	ADDFIELDS	tAccountNumber	Номер телефона			1				0	
49	0	1	1.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	COMMON	trnDate	Дата перевода			1				0	
49	0	2	1.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	COMMON	trnCurrency	Валюта	^[A-Z]{3}\$		1	USD			0	
49	0	3	1.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	COMMON	trnAmount	Сумма	^d{1,}.d{2}\$		1	120.00			0	
49	0	4	1.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	COMMON	trnFees	Комиссия			1				0	
49	1	5	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sResident	Резидент	Resident	^0 1\$	1	0			0	
49	0	6	1.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	COMMON	trnReference	Номер перевода		^[-z]{1,16}\$	1	1234			0	
49	0	7	1.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	COMMON	trnSendPoint	Филиал отправителя		^[A-Z]{4}\$	1				0	
49	0	8	1.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	COMMON	trnService	Код услуги		^d{1,}\$	1				0	
49	0	11	1.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	COMMON	trnPickupPoint	Филиал получателя		^[A-Z]{4}\$	1				0	
49	1	12	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sName	Фамилия отправителя			1				0	
49	1	13	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sLastName	Имя отправителя			1				0	
49	1	14	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sSurName	Отчество отправителя			0				0	
49	1	15	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sBirthday	Дата рождения отправителя			1	18.02.1975			0	
49	1	16	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sCountry	Страна отправителя		^[A-Z]{2}\$	1	RU			0	
49	1	17	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sZipCode	Почтовый индекс отправителя			0				0	
49	1	18	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sRegion	Код региона (штата) отправителя			0				0	
49	1	19	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sCity	Город отправителя			1				0	

GRP_NUM	IS_COND	SORTORDER	MIN_VALUE	MAX_VALUE	CURR_CODE	CURR_USE_EQ	S_RESIDENT	FIELD_GRP	FIELD_NAME	FIELD_CAPTION	FIELD_CAPTION_LAT	REG_MASK	BIC	IS_REQUIRED	EXAMPLE	COMMENT	COMMENT_LAT	ERROR
49	1	20	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sAddress	Адрес отправителя (улица, дом, квартира)				1				0
49	1	21	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sPhone	Телефон отправителя	Remitter's phone	^(((0-9)-){1,})[]?[0-9\-\A-Z]{4,}\$		0		с кодом города в скобках	with city code in brackets	0
49	1	22	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sIDtyCode	Код типа документа отправителя				1				0
49	1	22	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sIDtype	Тип документа отправителя				1				0
49	1	23	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sIDnumber	Серия и номер документа отправителя				1				0
49	1	24	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sIDdate	Дата выдачи документа отправителя				1				0
49	1	25	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sIDwhom	Кем выдан документ отправителя				1				0
49	1	26	15000.0000	100000000.0000	RUR	1	-1	SENDER	sIDexpireDate	Дата истечения срока действия документа отправителя				1	0			0

Группы полей нужно обрабатывать в порядке их следования в поле ATTR_GRPS (таблица BANKS). Поле ATTR_GRPS у нас равно: 4353, 49, следовательно, сначала мы должны обработать группу 4353, а затем группу 49. Под обработкой группы понимается построение списка полей к заполнению.

Обрабатываем группу 4353. Группа содержит единственное поле: tAccountNumber, с заголовком на русском языке: Номер телефона. Данное поле должно быть заполнено в любом случае (IS_COND = 0, IS_REQUIRED = 1).

Обрабатываем группу 49. Группа содержит несколько полей. Внутри группы поля должны обрабатываться (включаться в список к заполнению) по возрастанию, согласно их значению SORTORDER.

Следующие поля данной группы должны быть заполнены в любом случае (IS_COND = 0, IS_REQUIRED = 1):

FIELD_NAME	FIELD_CAPTION
trnDate	Дата перевода
trnCurrency	Валюта
trnAmount	Сумма
trnFees	Комиссия
trnReference	Номер перевода
trnSendPoint	Филиал отправителя
trnService	Код услуги
trnPickupPoint	Филиал получателя

Следующие поля должны быть заполнены, в случае, если (IS_COND = 1) сумма перевода в эквиваленте (CURR_USE_EQ = 1) превышает 15 000 рублей (MIN_VALUE = 15000, MAX_VALUE = 100000000, CURR_CODE = RUR) и IS_REQUIRED = 1:

FIELD_NAME	FIELD_CAPTION
SResident	Резидент
SName	Фамилия отправителя
SLastName	Имя отправителя
SBirthday	Дата рождения отправителя
SCountry	Страна отправителя
SCity	Город отправителя
SAddress	Адрес отправителя (улица, дом, квартира)
SIDTypeCode	Код типа документа отправителя
SIDtype	Тип документа отправителя
SIDnumber	Серия и номер документа отправителя
SIDdate	Дата выдачи документа отправителя
SIDwhom	Кем выдан документ отправителя
SIDexpireDate	Дата истечения срока действия документа отправителя

Следующие поля не обязательны для заполнения, в случае, если (IS_COND = 1) сумма перевода в эквиваленте (CURR_USE_EQ = 1) превышает 15 000 рублей (MIN_VALUE = 15000, MAX_VALUE = 100000000, CURR_CODE = RUR) и IS_REQUIRED = 0:

FIELD_NAME	FIELD_CAPTION
SSurName	Отчество отправителя
SZipCode	Почтовый индекс отправителя
SPhone	Телефон отправителя

Если определенное поле уже было добавлено в список полей к заполнению при обработке предыдущей группы, то во всех следующих группах присутствие данного поля нужно игнорировать.

ВНИМАНИЕ!

По техническим причинам ряд групп полей не может быть включен в справочник ATTRLIST, но обязательно должен быть заполнен при отправке или выплате переводов.

К таким группам полей относятся:

- глобальные (касаются услуг или конкретных стран)
- частные (требования Участников Системы).

1. Описание глобальных групп полей, не включенных в справочник, Система CONTACT направляет Участникам по электронной почте посредством массовых рассылок.

Получить текст ранее выполненных рассылок и разъяснения к ним можно в службе технической поддержки интеграторов по адресу technology@contact-sys.com.

2. Описание частных групп полей, не вошедших в справочник или рассылку, предоставляется по запросу Участника на адрес technology@contact-sys.com конкретно по каждому направлению.

2.1.5. Осуществление контроля на террористов и экстремистов

Каждый банк имеет информацию о недействительных паспортах, и о лицах, операции с денежными средствами которых подлежат обязательному контролю.

Операционный Центр (Оператор системы) CONTACT также поставляет данную информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения о террористах/экстремистах хранятся в таблице – в таблице KFM_INFO.

2.2. Процесс оформления нового перевода или платежа

Оформление и отправка нового перевода или платежа наиболее сложная и трудоемкая процедура, состоящая из 2-х этапов:

- Формирование и проверка перевода или платежа на полноту и корректность заполненных реквизитов
- Оформление оплаты и отправка в адрес Оператора системы.

2.2.1. Оформление операции нового перевода или платежа

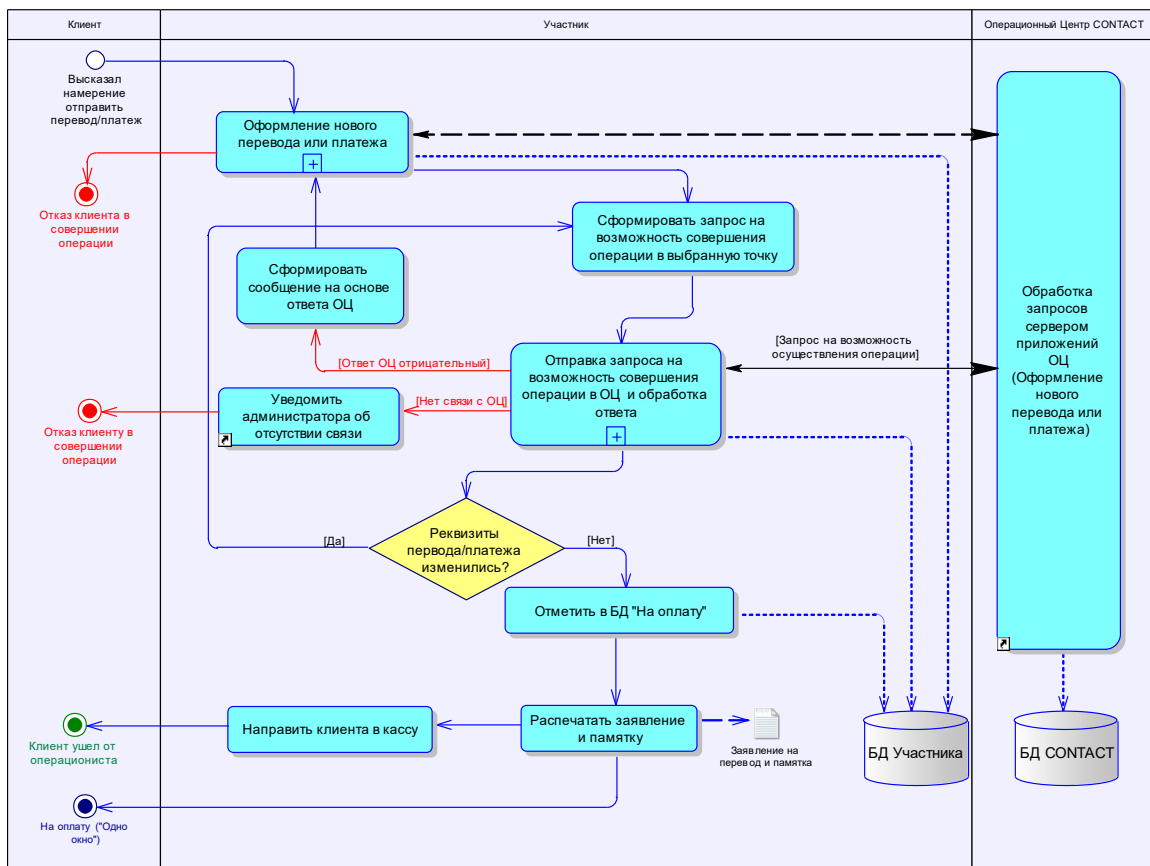


Рисунок 2. Общая схема оформления нового перевода или платежа

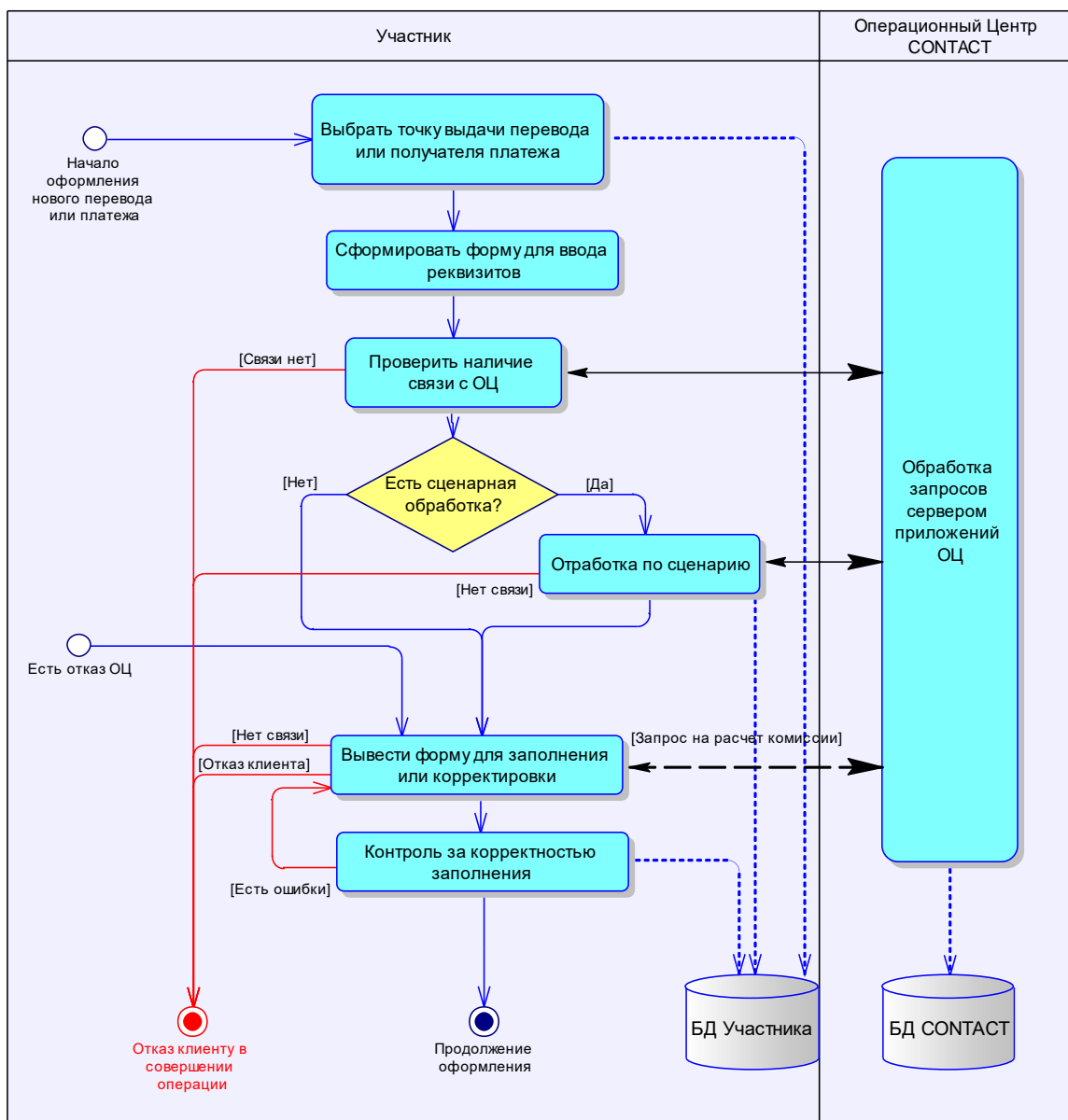


Рисунок 3. Общая схема формирования и заполнения реквизитов перевода или платежа

Оформление нового перевода или платежа всегда начинается с выбора кода в системе CONTACT, куда будет осуществлена операция - пункта выдачи перевода, а для платежей и переводов для зачисления на счета – организации, получателя средств.

Для уменьшения числа возможных пунктов и получателей, чтобы облегчить работу пользователей, рекомендуем использовать 3 метода отбора: «фильтр» и «код в системе CONTACT».

Метод «фильтр» реализует отбор по критериям:

- услуга;
- страна;
- регион;
- город;
- валюта операции;
- часть наименования пункта выдачи перевода или получателя средств.

Внимание!

При использовании метода фильтрации для существенного уменьшения числа возможных пунктов выдачи переводов или организаций настоятельно рекомендуем обязательный выбор услуги.

Метод «код в системе CONTACT» применяется, когда отправитель или оформляющий операцию сотрудник знают код в системе CONTACT, куда нужно отправить перевод или платеж. Для ускорения выбора предусматривается возможность поиска и выбора пункта выдачи или получателя по его коду.

При выборе точек выдачи переводов необходимо выводить на экран адрес их месторасположения.

После выбора точки выплаты или получателя средств необходимо вывести на экран особенности выплаты для информирования об этом отправителя. Алгоритм поиска особенностей приведен в разделе «Использование справочников для информирования отправителей об особенностях выплаты переводов».

2.2.2. Формирование формы для ввода и корректировки реквизитов.

Контроль за полнотой обязательной к заполнению информации и на соответствие требуемых форматов полей

На основании таблицы Справочника ATTLIST необходимо определить перечень полей для ввода, включая обязательные или необязательные к заполнению поля, правила их заполнения и контроля. Более подробная информация дана в разделе «Использование справочников для формирования пользовательского интерфейса и контроля вводимой информации».

На основе полученной информации необходимо подготовить интерфейс пользователя для ввода или корректировки информации.

Внимание!

Законодательство страны участника – отправителя может накладывать дополнительные требования, которые должны быть учтены при формировании формы ввода и контроле обязательных к заполнению полей. Так для российских участников – отправителей переводов и платежей физических лиц обязательным реквизитом является заполнение поля «резидент».

2.2.3. Определение сценария дальнейшей работы

Система CONTACT осуществляет операции, при проведении которых необходимо дополнительное взаимодействие с Оператором системы для получения необходимой информации, отсутствующей у отправителя, и дальнейшего оформления операции.

Этой цели служат сценарии обработки – запросы в адрес Оператора системы, определяющие какое действие необходимо осуществить на следующем шаге обработки.

Определить необходимость сценарной обработки можно по полю SCEN_ID таблицы BANKS для уже выбранного кода.

Если SCEN_ID не равно 0 необходима обработка сценария.

☞ В таблице SCEN_ITEM (шаги сценариев) по полю SCEN_ID отбираем все шаги сценария.

☞ В порядке следования шагов (по полю STEP) выполняем:

Ввод значений полей (согласно полю ATTR_GRPS)

Локальную проверку значений полей по регулярной маске (согласно таблице ATTLIST)

Передачу значений введенных полей в ОС (при этом вызывается метод OBJECT_ACTION класса OBJECT_CLASS). Код выбранной точки необходимо передавать в теге trnPickupPoint:

```
<REQUEST ... >
  <trnPickupPoint>AFXF</trnPickupPoint>
  ...
</REQUEST>
```

В случае отсутствия полей для ввода на данном шаге сценария (обычно это самый первый шаг), необходимо сразу же вызвать метод OBJECT_ACTION класса OBJECT_CLASS.

В случае положительного ответа ОС (RE = "0"), переходим к следующему шагу (п. 2.1.). Если следующий шаг отсутствует, то переходим к стандартному сценарию оформления транзакции. При этом начальные значения полей транзакции определены в последнем ответе из ОС.

В ответе из ОС на первом шаге будет возвращен уникальный идентификатор (GUID) в атрибуте TRN_GUID, который необходимо передавать в запросах в ОС на каждом последующем шаге.

На каждом шаге сценария необходимо сохранять локально XML-текст запросов и XML-текст ответов по следующей структуре (назовем ее LocalXML):

```
<DATA>
  <STEP1>
    <REQUEST>
      ...
    </REQUEST>
    <RESPONSE>
      ...
    </RESPONSE>
  </STEP1>

  <STEP2>
    <REQUEST>
      ...
    </REQUEST>

    <RESPONSE>
      ...
    </RESPONSE>
  </STEP2>
  ...
</DATA>
```

В поле LIST_SRC могут содержаться ссылки в рамках LocalXML на списки, из которых должно быть выбрано значение соответствующего поля.

Пример LIST_SRC:

```
tAttr1=/DATA/STEP1/RESPONSE/VALUES1
tAttr2=/DATA/STEP1/RESPONSE/VALUES2
```

Пример LocalXML:

```
<DATA>
  <STEP1>
    <REQUEST>
      ...
    </REQUEST>
    <RESPONSE>
      <VALUES1>
        <VALUE ID="1" CAPTION="446789"/>
        <VALUE ID="2" CAPTION="541123"/>
      </VALUES1>
      <VALUES2>
        <VALUE ID="1" CAPTION="12344456667789"/>
        <VALUE ID="2" CAPTION="44112344478888"/>
      </VALUES2>
    </RESPONSE>
  </STEP1>
</DATA>
```


Если ссылка на список выбора значения поля отсутствует, то значение поля в интерфейсе вводится обычным способом.

Внимание!

В процессе выполнения сценария может возникнуть необходимость вывода на экран присланного ОС сообщения или меню для выбора одного из вариантов. В этом случае окно для вывода на экран должно быть модальным.

Рассмотрим пример отправки платежа в адрес участника с кодом AFXG.

☞ Определяем сценарий обработки для выбранного кода:

```
select SCEN_ID from BANKS where PP_CODE = 'AFXG'
```

В нашем случае SCEN_ID = 2

☞ Определяем шаги сценария:

```
select STEP, ATTR_GRP, OBJECT_CLASS, OBJECT_ACTION, LIST_SRC from DBF_SCEN_ITEM where SCEN_ID = 2 order by STEP
```

В нашем случае есть следующие шаги сценария:

STEP	ATTR_GRP	OBJECT_CLASS	OBJECT_ACTION	LIST_SRC
1	7202	TMobiticketObject	GetOrders	
2	7203	TMobiticketObject	CheckOrder	tAttr1=/DATA/STEP1/RESPONSE/tAttr1

☞ Переходим к выполнению первого шага сценария.

☞ Определяем список полей к заполнению для первого шага сценария:

```
select FIELD_NAME, SHORT_CAPTION, DATA_TYPE, REG_MASK, IS_REQUIRED, * from DBF_ATTRLIST where GRP_NUM = 7202
```

☞ Получаем следующий список полей:

FIELD_NAME	SHORT_CAPTION	DATA_TYPE	REG_MASK	IS_REQUIRED
sPhone	Телефон	STRING	^([-z]{1,16})\$	1

☞ Отображаем данный список на экране формы согласно правилам, описанным в разделе 2.1.4

☞ По таблице SCEN_ITEM определяем значения каких полей для данного шага сценария должны быть выбраны из списка (поле LIST_SRC). В нашем случае поле LIST_SRC пустое, значит, значения всех полей на данном шаге вводятся вручную.

☞ Отображаем форму ввода полей.

☞ Заполняем поле "Телефон"

☞ Вызываем метод GetOrders объекта TMobiticketObject, передавая в него значения выбранной точки и значения полей заполненных на данном шаге сценария:

```
<REQUEST OBJECT_CLASS="TMobiticketObject" ACTION="GetOrders" ExpectSigned="No"
INT_SOFT_ID="DA61D1CE-757F-44C3-B3F7-11A026C37CD4" POINT_CODE="XXXX" USER_ID="000" LANG="RU">
<trnP PickupPoint>AFXG</trnP PickupPoint>
<sPhone>79161234567</sPhone>
</REQUEST>
```

☞ Получаем ответ:

```
<RESPONSE SIGN_IT="0" RE="0" TRN_GUID="{56476F22-2E28-45B5-A485-CDCA183AFEF7}">
<tAttr1>
<VALUE ID="16" CAPTION="16 [Платёж 0]" />
<VALUE ID="17" CAPTION="17 [Платёж 1]" />
<VALUE ID="18" CAPTION="18 [Платёж 2]" />
</tAttr1>
</RESPONSE>
```

☞ Ответ сохраняем в XML элементе /DATA/STEP1/RESPONSE для последующего доступа к нему. Также сохраняем атрибут TRN_GUID (идентификатор процесса отправки (сессии сценария)), который необходимо передавать в следующих вызовах методов шагов сценария.

☞ Переходим к следующему шагу сценария.

☞ Определяем список полей к заполнению для следующего шага сценария:

```
select FIELD_NAME, SHORT_CAPTION, DATA_TYPE, REG_MASK, IS_REQUIRED, * from DBF_ATTRLIST where GRP_NUM = 7203
```

☞ Получаем следующий список полей:

FIELD_NAME	FIELD_CAPTION	DATA_TYPE	REG_MASK	IS_REQUIRED
tAttr1	Номер заказа	STRING	^\d{0,4}\$	1

☞ Отображаем данный список на экране формы согласно правилам описанным в разделе 2.1.4

☞ По таблице SCEN_ITEM определяем значения каких полей для данного шага сценария должны быть выбраны из списка (поле LIST_SRC). В нашем случае поле LIST_SRC содержит следующее значение: tAttr1=/DATA/STEP1/RESPONSE/tAttr1. Это значит, что значение поля tAttr1 должно быть выбрано из списка значений элемента /DATA/STEP1/RESPONSE/tAttr1 (ответ сохраненный на предыдущем шаге), В нашем случае список состоит из следующих значений:

```
<VALUE ID="16" CAPTION="16 [Платёж 0]" />
<VALUE ID="17" CAPTION="17 [Платёж 1]" />
<VALUE ID="18" CAPTION="18 [Платёж 2]" />
```

☞ Для поля tAttr1 (Номер заказа) создаем список выбора значений (например, ComboBox)

☞ Отображаем форму ввода полей.

☞ Заполняем поле «Номер заказа»:

☞ Вызываем метод CheckOrder объекта TMobiticketObject передавая в него значения выбранной точки и значения полей заполненных на данном шаге сценария, а также атрибут TRN_GUID полученный в ответе на вызов метода первого шага сценария:

```
<REQUEST OBJECT_CLASS="TMobiticketObject" ACTION="CheckOrder" ExpectSigned="No"
TRN_GUID="{56476F22-2E28-45B5-A485-CDCA183AFE7}" INT_SOFT_ID="DA61D1CE-757F-44C3-B3F7-
11A026C37CD4" POINT_CODE="XXXX" USER_ID="000" LANG="RU">
<trnPickupPoint>AFXG</trnPickupPoint>
<tAttr1>17</tAttr1>
</REQUEST>
```

☞ Получаем ответ:

```
<RESPONSE RE="0">
<sPhone>79161234567</sPhone>
<tAttr1>17</tAttr1>
<trnAmount>14</trnAmount>
</RESPONSE>
```

Поскольку это последний шаг сценария, в ответе содержатся значения всех полей определенных в ходе выполнения сценария. В нашем случае это поле sPhone, tAttr1, trnAmount. Данные поля должны быть недоступны для редактирования на основной форме создания перевода/платежа.

☞ Строим основную форму создания перевода/платежа. На данной форме блокируем для редактирования поля, чьи значения были определены в ходе выполнения сценария.

2.2.4. Ввод или корректировка реквизитов

Состав обязательных к заполнению полей, а также формат их заполнения приведен в таблице Справочника ATTLIST и описан в разделе «Использование справочников для формирования пользовательского интерфейса и контроля вводимой информации».

В процессе оформления операции может потребоваться расчет комиссии. Расчет комиссии всегда проводится Оператором системы по запросу TMoneyOrderObject.CalcFees.

2.2.5. Запрос на возможность совершения операции в выбранную точку

После того как реквизиты заполнены, необходимо выполнить запрос TMoneyOrderObject.NewOutgoing в адрес Оператора системы.

Оператором системы будет проведена полная проверка корректности заполнения полей перевода, возможности осуществления данной операции. В случае успешного прохождения проверок перевод будет сохранен в системе.

2.2.5.1. Обработка ответа на запрос NewOutgoing

В положительном ответе Оператор системы возвращает информацию, которая будет использоваться при дальнейшей обработке и должна быть сохранена до окончания оформления операции:

- В атрибуте ID будет возвращен внутренний номер транзакции;
- в атрибуте trnReference будет возвращен номер транзакции, который сообщается клиенту;
- в атрибуте TRANSACTION_FEE будет возвращена комиссия с клиента за транзакцию в валюте транзакции; в атрибуте ENTER_FEE – комиссия с клиента в национальной валюте страны банка-отправителя;
- В элементе CHEQUE_APP - текст для обязательной печати в заявлении
- В элементе CHEQUE_PAY – текст для печати в случае успешного выполнения операции подтверждения оплаты
- В элементе CHEQUE_ERROR_PAY - текст для печати в случае отсутствия ответа Оператора системы при выполнении запроса на подтверждение оплаты операций, для которых разрешен прием денег.

Внимание!

В ответе сумма операции может отличаться от введенной. Это возможно для некоторых провайдеров услуг, величина платежа у которых окончательно определяется в момент совершения операции.

Необходимо использовать возвращенную Оператором системы сумму.

2.2.6. Печать заявления и памятки

На основании введенных атрибутов операции и полученной из Оператора системы информации необходимо сформировать заявление и обеспечить его печать в необходимом количестве экземпляров. Формат заявления на прием приведен в приложении.

2.2.7. Переход к оплате

В зависимости от применяемой технологии обслуживания операция оформления завершается (два окна) и клиент направляется на оплату, либо продолжается, и происходит оплата (одно окно). Описание порядка оплаты дано в следующем разделе.

2.3. Оплата нового перевода или платежа клиентом

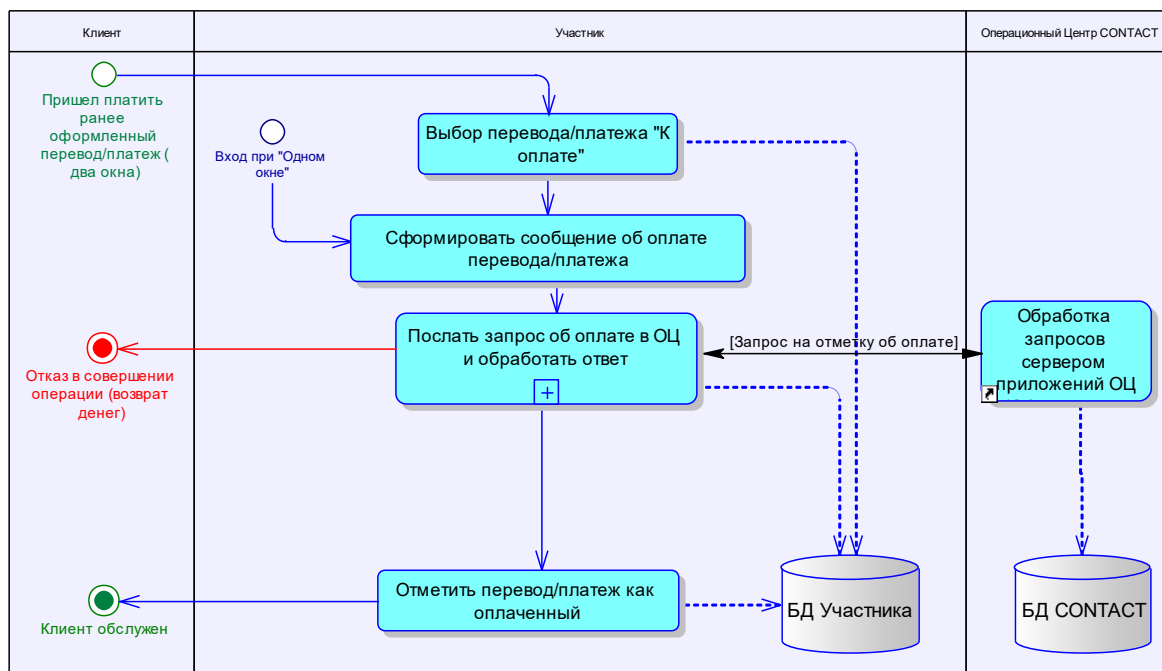


Рисунок 4. Общая схема проведения оплаты нового перевода или платежа

2.3.1. Выбор перевода или платежа

Если применяется технология в два окна, то для оформления оплаты необходимо обеспечить его поиск по номеру перевода или платежа (атрибут `trnReference` в ответе на запрос `TMoneyOrderObject.Check`).

2.3.2. Запрос об оплате в адрес Оператора системы

Выполнить запрос `TMoneyOrderObject.PayOutgoing`.

Внимание!
Запрос должен содержать внутренний номер транзакции, полученной в ответе на запрос `TMoneyOrderObject.NewOutgoing`.

В случае положительного ответа возвращается присвоенный системой ID операции, который необходимо сохранить для возможности изменения атрибутов, аннулирования и возврата.

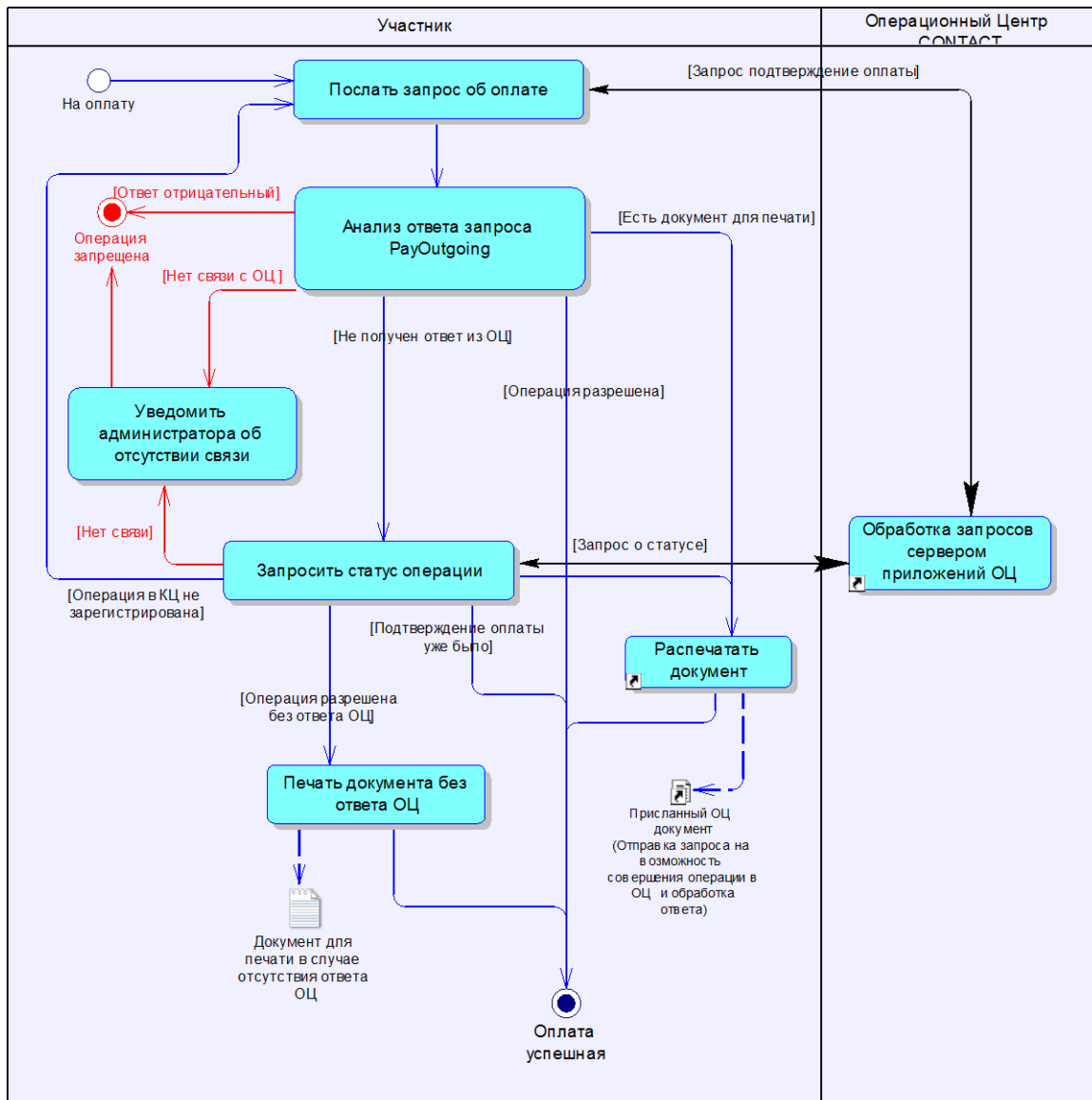
2.3.2.1. Обработка ответа на запрос TMoneyOrderObject.PayOutgoing

Рисунок 5. Общая схема обработки ответа на запрос PayOutgoing

При положительном ответе и при наличии документов для печати, возвращенных на этапе обработки сценария, необходимо обеспечить гарантированную печать указанных документов.

В случае отсутствия ответа необходимо проанализировать, возможен ли прием денег от клиента при разрыве связи (поле BANKS.GET_MONEY).

Если прием денег невозможен, поставить об этом в известность пользователя и прием денег не осуществлять. Если же возможен:

- ☞ Принять деньги от клиента.
- ☞ Специально пометить данный перевод или платеж признаком, что по нему не получен ответ от Оператора системы.

2.3.3. Обработка неотправленных переводов или платежей из-за отсутствия ответа Оператора системы, по которым был разрешен прием денег с клиента

Необходимо предусмотреть механизм, запускаемый в случае наличия переводов или платежей, по которым разрешен прием денег от клиента, а ответ на запрос TMoneyOrderObject.PayOutgoing не получен.

В случае непустого списка таких переводов или платежей необходимо не реже чем 1 раз в 15 минут выполнять для каждого перевода:

- ☞ Отправить в Операционный центр запрос TmoneyOrderObject.Getstat.
- ☞ В случае отсутствия ответа – повторять запрос в том же режиме.
- ☞ При наличии ответа, проанализировать его на предмет принятия перевода или платежа Оператором системы. Если перевод находится в состоянии 100, то необходимо повторить запрос TMoneyOrderObject.PayOutgoing. В противном случае отметить, что перевод успешно отправлен.

Наиболее быстрый способ проверки доступности сервера Оператора системы – метод Ping. Запрос и ответ на него не подписываются, метод возвращает единственное значение – результат выполнения запроса.

Внимание!

Необходимо предусмотреть специальное состояние для переводов и платежей, по которым деньги с клиента получены, а Оператор системы их не принял. Такие переводы должны быть возвращены отправителю с комиссией без сообщения об этом в адрес Оператора системы.

2.4. Особенности оформления и оплаты при использовании терминалов

Реализация оформления переводов и платежей на терминалах имеет свои особенности, связанные с тем, что терминалом пользуется «человек с улицы».

В связи с этим, порядок оформления операции на терминале должен быть следующим:

- ☞ Отдельно предоставляется выбор для переводов и платежей. На территории РФ для переводов аутентификация клиентов обязательна. Для платежей необходимость аутентификации зависит от суммы операции.
- ☞ Для переводов выбор пункта выдачи осуществляется в следующем порядке: Страна – Регион – Город – пункт выдачи. Для удобства рекомендуется использовать фильтрацию.
- ☞ Печатать заявления на перевод не нужно.
- ☞ Прием денег производится с учетом ограничений по сумме.
- ☞ Расчет комиссии осуществляется после ввода плательщиком денег. Необходимо иметь в виду, что внесенная сумма содержит как сумму операции, так и комиссию.
- ☞ Плательщику на руки выдается чек, содержащий возвращенный Оператором системы текст в ответе на запрос TMoneyOrderObject.PayOutgoing. При этом запрос должен содержать атрибут NEED_CHEQUE="1".
- ☞ В случае отличия валюты операции от валюты оплаты, необходимо в чеке указать полную сумму операции в валюте оплаты, сумму комиссии в валюте оплаты и сумму в валюте операции.
- ☞ В случае разрыва связи после внесения плательщиком денег необходимо распечатать чек, содержащий предупреждение, что подтверждения окончания операции не получено и информацию, куда ему необходимо обратиться.

2.5. Особенности при использовании интернет - банкинга для физических лиц

Реализация оформления операций с помощью банка клиента для физических лиц имеет свои особенности, связанные с тем, что операции проводит «человек с улицы» и деньги списываются со счета плательщика.

В связи с этим порядок оформления операции отправки новых переводов и платежей должен быть следующим:

- ☞ После ввода плательщиком информации о сумме операции и расчете комиссии необходимо проверить наличие на счете полной суммы операции (сумма операции плюс все комиссии, взимаемые с клиента) и зарезервировать ее до окончания оформления операции.
- ☞ Идентификационные данные о клиенте следует брать из учетной системы.
- ☞ Выполнение запроса `TMoneyOrderObject.PayOutgoing` в адрес Оператора системы производить после подтверждения плательщиком желания осуществить операцию.

2.6. Особенности при использовании кассовых аппаратов

Реализация оформления операций в кассах имеет свои особенности, связанные с тем, что необходимо выдавать чек кассового аппарата.

В связи с этим порядок оформления операции отправки новых переводов и платежей должен быть следующим:

- ☞ Плательщику на руки выдается чек, содержащий возвращенный Оператором системы текст в ответе на запрос `TMoneyOrderObject.PayOutgoing`. При этом запрос должен содержать атрибут `NEED_CHEQUE="1"`.
- ☞ В случае отличия валюты операции от валюты оплаты необходимо в чеке указать полную сумму операции в валюте оплаты, сумму комиссии в валюте оплаты и сумму в валюте операции.
- ☞ В случае разрыва связи после внесения плательщиком денег необходимо распечатать чек, содержащий предупреждение, что подтверждения окончания операции не получено и информацию, куда ему необходимо обратиться.

3. Запрос на изменение реквизитов по инициативе клиента

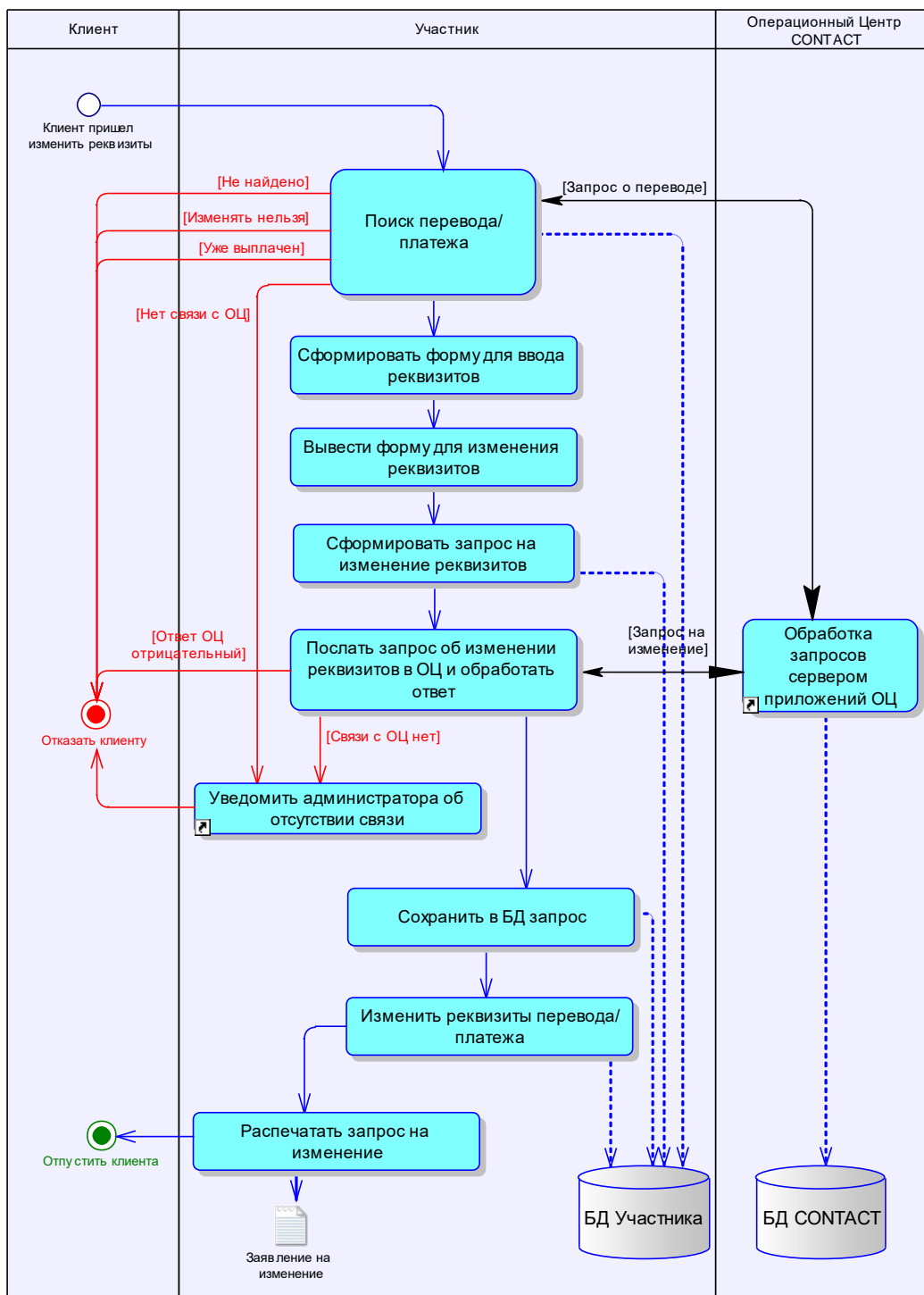


Рисунок 6. Общая схема оформления изменения атрибутов

- ☞ Запросить номер перевода
- ☞ Выполнить запрос TMoneyOrderObject.Get. В ответе в атрибуте STATE будет указано состояние транзакции. Изменение атрибутов возможно только для транзакций в следующих состояниях:
 - 100 (Новый перевод);
 - 3 (Отправлен);
 - 4 (Готов к выплате).

- ☞ Если перевод найден, по коду получателя определить возможность изменения атрибутов: если в BANKS.CAN_CHANGE = "0", то изменение атрибутов невозможно.
- ☞ По таблице ATTRLIST определить поля, значения которых могут быть изменены для транзакции в текущем статусе (поле EDIT_STATES).
- ☞ Создать форму для вывода и заполнить данными перевода (Аналогично отправке).
- ☞ Открыть форму для изменения реквизитов.
- ☞ Распечатать заявление об изменении реквизитов.

ВНИМАНИЕ!

Переадресация в другой пункт выдачи возможна только в офисы этого же банка или компании в той же стране!

Переадресация возможна только для стран с адресной технологией!

- ☞ Выполнить запрос об измененных атрибутах TMoneyOrderObject.ChangeOutgoing.

- ☞ Выполнить запрос `TMoneyOrderObject.ReqForCancel`. В случае успешного выполнения операции в ответе будет указан новый статус транзакции:
- 7 (Запрошен на возврат);
 - 8 (Готов к возврату).

Состояние 8 – Готов к возврату означает, что перевод готов к выплате отправителю.

Т.к. система CONTACT выполняет и транссистемные операции, не всегда возможен возврат перевода в момент отправки запроса на возврат. В этом случае перевод находится в состоянии 7 (Запрошен на возврат) до получения Оператором системы ответа от участника-получателя о возможности или невозможности возврата.

Можно предусмотреть сервис получения информации о состоянии перевода выполнив запрос `TMoneyOrderObject.Get`.

5. Выдача входящего перевода или платежа

Оформление выдачи перевода происходит исключительно при наличии связи с Оператором системы CONTACT.

5.1. Оформление и выдача переводов или платежей наличными через кассу

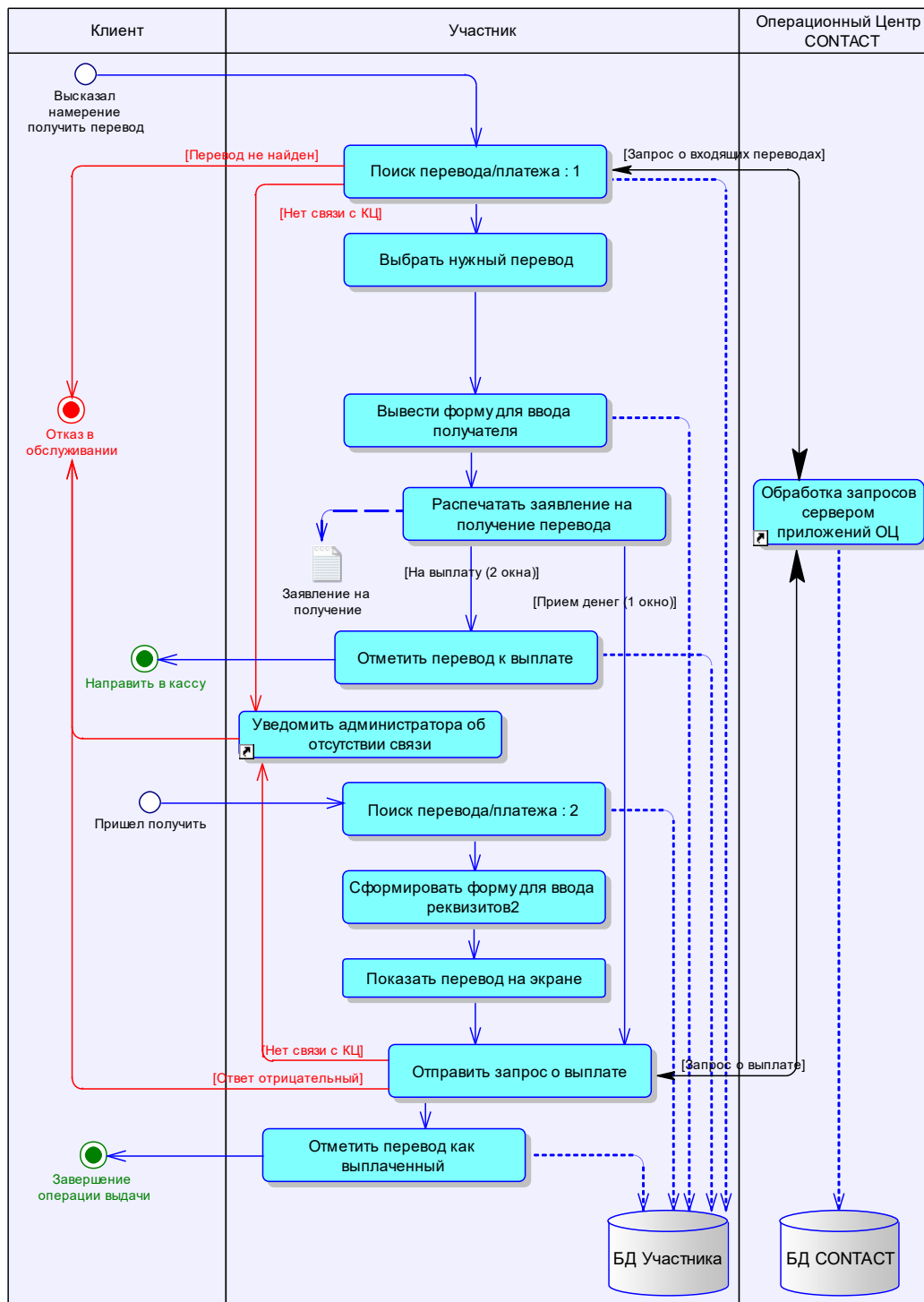


Рисунок 8. Общая схема выдачи перевода или платежа

- ☞ Запросить номер перевода
- ☞ Выполнить запрос в адрес Оператора системы TMoneyOrderObject.IncomingReadyToPay. Запрос вернет список переводов.

- ☞ Отобразить этот список и дать возможность выбрать нужный перевод.
- ☞ Создать форму для вывода и заполнить данными перевода.
- ☞ Открыть форму для ввода данных Получателя.

ВНИМАНИЕ!

Остальные данные должны быть недоступны для корректировки. Оператором системы осуществляется проверка данных по получателю. В случае изменения законодательства обязательность заполнения этих полей может меняться. Так для российских участников, выплачивающих средства физическим лицам обязательным к заполнению и передаче в Оператору системы является резиденство получателя и его дата рождения.

- ☞ Распечатать заявление о выдаче перевода.

В случае обслуживания в два окна клиент отправляется в кассу. В случае работы в одно окно - переход на прием денег.

При режиме работы в два окна кассиру необходимо обеспечить возможность поиска сохраненного в БД перевода на выплату с показом реквизитов перевода.

- ☞ Выполнить в Оператора системы запрос TMoneyOrderObject.PayIncoming для подтверждения выплаты перевода.

5.2. Особенности при зачислении на счет клиента

При зачислении на счет клиента общая схема остается такой же, с учетом следующего:

- Схема обслуживания – одно окно.
- Вместо кассовых операций используется механизм зачисления на счет.

6. Выдача ранее отправленного и возвращенного перевода или платежа

6.1. Оформление и выдача возвращенных переводов или платежей наличными через кассу

Схема выдачи ранее отправленного и возвращенного перевода или платежа аналогична схеме выплаты входящего перевода или платежа, за исключением:

- Для получения информации о списке возвращенных денежных переводов или платежей необходимо выполнить запрос `TMoneyOrderObject.OutgoingToReturn` с указанием номера перевода.
- Возвращать денежные средства отправителю можно только в том случае, если состояние перевода или платежа = 8 (Готов к возврату).
- Для подтверждения выплаты денежных средств отправителю выполнить запрос `TMoneyOrderObject.ReturnOutgoing`
- Возможность возврата комиссии Отправителю определяется полем `RETURN_FEES`:
- 1 - комиссия будет возвращена, 0 – комиссия возвращена не будет.
- Размеры возвращаемых комиссий указываются в полях `RETURN_RSB_FEE` (сумма комиссии, возвращаемая от Оператора системы) и `RETURN_TRANSACTION_FEE` (сумма комиссии, подлежащая возврату клиенту-отправителю).

6.2. Особенности при зачислении на счет клиента

При зачислении на счет клиента общая схема остается такой же, с учетом следующего:

- Схема обслуживания – одно окно.
- Вместо кассовых операций используется механизм зачисления на счет.

7. Запросы на получение информации о переводах и платежах

7.1. Получение информации о переводах или платежах

Для получения полной информации о переводе или платеже необходимо выполнить запрос TMoneyOrderObject.GET.

Если значение DOC_ID, которое необходимо указать в запросе, неизвестно, его следует заменить на сочетание атрибутов /REQUEST/@trnReference, /REQUEST/@trnDate, /REQUEST/@trnSendPoint

Например:

```
<REQUEST OBJECT_CLASS="TMoneyOrderObject" ACTION="Get" trnReference="74503" trnSendPoint="TZGX" trnDate="20110804" POINT_CODE="TZGX" USER_ID="1" INOUT="O" />
```

В результате выполнения такого запроса сервер вернет полную информацию по переводу и ID документа в /RESPONSE/@ID.

Для уточнения состояния ранее отправленных платежей необходимо выполнить запрос TMoneyOrderObject.GetState. В отличие от метода GET этот запрос возвращает только статус документа

Например:

Необходимо получить информацию по фактически выданным займам за прошедший опер.день.

Для этого по каждому интересующему переводу выполняется метод GetState затем полученная информация обрабатывается и помещается в отчетную форму.

В методе GetState, так же, как и в Get, доступна замена DOC_ID на сочетание атрибутов /REQUEST/@trnReference, /REQUEST/@trnDate, /REQUEST/@trnSendPoint

Для избежания нагрузки на систему подобные запросы (не связанные непосредственно с отправкой и выплатой) следует выполнять в ночное время.

7.2. Получение списка переводов и платежей доступных в точке обслуживания

Для получения списка поступивших в адрес участника переводов готовых к выплате, необходимо выполнить запрос в адрес Оператора системы TMoneyOrderObject.IncomingReadyToPay.

Если точки банка работают в режиме обслуживания «в любом офисе» банка, то в списке будут переводы, направленные во все точки этого банка. Список можно отфильтровать только по точкам определенного филиала, для чего нужно знать коды этих точек.

Если точки банка работают в режиме «в любом офисе» филиала, то в списке будут переводы, направленные во все точки филиала этого банка. Для получения списка переводов направленных во все точки банка, необходимо последовательно выполнить запрос для всех филиалов банка.

Если точки банка не работают в режиме «в любом офисе», то в списке будут только переводы, направленные в конкретную точку. Для получения списка переводов направленных во все точки банка, необходимо последовательно выполнить запрос для всех точек банка. Для получения списка переводов направленных в определенный филиал банка, необходимо выполнить запрос для всех точек данного филиала.

7.3. Получение списка возвращенных переводов и платежей в адрес точки

Для получения списка возвращенных денежных переводов или платежей готовых к возврату отправителю, необходимо выполнить запрос TMoneyOrderObject.OutgoingToReturn.

Для получения списка переводов возвращенных во все точки банка, необходимо последовательно выполнить запрос для всех точек банка. Для получения списка переводов возвращенных во все точки определенного филиала, необходимо последовательно выполнить запрос для всех точек данного филиала.

8. Приложения

8.1. Пример заявления на перевод

СИСТЕМА CONTACT
Заявление
на денежный перевод

№ <номер перевода>

Дата

<Дата приема
перевода>

Отправитель: Я <ФИО отправителя>, дата рождения <Дата рождения>, <Атрибуты документа, удостоверяющего личность>, Адрес (телефон) <Адрес (телефон)>

☞ Прошу <Наименование пункта приема> осуществить перевод денежных средств:

Сумма	<Сумма>	Валюта	<Наименование валюты>	Сумма прописью	<Сумма перевода прописью>
-------	---------	--------	-----------------------	----------------	---------------------------

Получатель: <ФИО Получателя или наименование юридического лица>

Банк Получателя, <Наименование точки выплаты>, <Адрес точки выплаты>
адрес:

Назначение платежа: <Текст назначения платежа из справочника услуг. До его введения стандартная формулировка>

Дополнительная информация: <Поле дополнительной информации>

Условия осуществления перевода:

Отправитель самостоятельно уведомляет Получателя – физическое лицо о сумме, номере денежного перевода и адресе банка Получателя!!!

Банк Отправителя и Банк Получателя не несут ответственности за отказ в выплате денежного перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем, документам, предъявленным Получателем.

Сумма уплаченной Отправителем комиссии возврату не подлежит.

Невостребованный Получателем – физическим лицом денежный перевод подлежит возврату в банк Отправителя по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты приёма Заявления на денежный перевод.

Подтверждаю, что данный денежный перевод не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности.

Я и/или мои близкие родственники не являемся в настоящее время и не являлись в течение последнего года иностранными публичными должностными лицами.

С тарифами ознакомлен. С условиями перевода согласен. Подтверждаю правильность указанных в Заявлении сведений.

Подпись Отправителя

Штамп, подпись сотрудника



Благодарим Вас за то, что Вы воспользовались услугами системы CONTACT. Единая справочная служба, тел. 8-800-200-4242.

Информация на сайте www.contact-sys.com.

Памятка Отправителю денежного перевода.

<ФИО Отправителя>

Вы осуществили перевод из <Банк отправителя>, <Адрес банка отправителя>
Комиссия за перевод на сумму <Сумма комиссии> валюта (<Наименование валюты>).
Назначение: <Текст назначения платежа из справочника услуг. До его введения стандартная формулировка>

Если это перевод в адрес физического лица, Вам необходимо сообщить Получателю следующую информацию:

Перевод по системе CONTACT № <номер перевода> от <Дата приема перевода> на сумму <Сумма перевода> валюта (<Наименование валюты>).

Получатель - <ФИО получателя или наименование юридического лица>

Банк Получателя - <Наименование точки выплаты перевода и пусто для получателя - юридического лица>

Адрес - <Адрес точки выплаты или адрес юридического лица>

Дополнительная информация: <Поле дополнительной информации>

Также напоминаем:

Банк Отправителя и Банк Получателя не несут ответственности за отказ в выплате денежного перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем, документам, предъявленным Получателем.

Невостребованный Получателем – физическим лицом денежный перевод подлежит возврату в банк Отправителя по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты приёма Заявления на денежный перевод.

Сумма уплаченной Отправителем комиссии возврату не подлежит.

Штамп, подпись сотрудника

8.2. Пример заявления на выплату

СИСТЕМА CONTACT
Заявление на получение
денежного перевода

№ <номер перевода>

Дата

<Дата выдачи
перевода>

Получатель: Я, <ФИО Получателя>, дата рождения <Дата рождения>, <Атрибуты документа, удостоверяющего личность>, Адрес (телефон) <Адрес (телефон)>

☞ Прошу <Наименование пункта выдачи> выдать денежный перевод по системе CONTACT от <ФИО отправителя или наименование юридического лица > в размере:

Сумма цифрами	Наименование валюты	Сумма прописью
<Сумма>	<Наименование валюты>	<Сумма перевода прописью>

Дополнительная информация: <Поле дополнительной информации>

Подтверждаю, что данный денежный перевод не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности.

Я и мои близкие родственники не являются в настоящее время и не являлись в течение последнего года иностранными публичными должностными лицами.

Подпись Получателя

Штамп, подпись сотрудника



Благодарим Вас за то, что Вы воспользовались услугами Системы CONTACT. Единая справочная служба, тел. 8-800-200-4242.
Информация на сайте www.contact-sys.com.

СИСТЕМА CONTACT
Заявления на получение
денежного перевода
(копия)

№ <номер перевода>

Дата

<Дата выдачи
перевода>

Получатель: Я, <ФИО Получателя>, дата рождения <Дата рождения>, <Атрибуты документа, удостоверяющего личность>, Адрес (телефон) <Адрес (телефон)>

Прошу АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО) Центральный офис выдать денежный перевод по системе CONTACT от <ФИО отправителя или наименование юридического лица > в размере:

Сумма цифрами	Наименование валюты	Сумма прописью
<Сумма>	<Наименование валюты>	<Сумма перевода прописью>

Дополнительная информация: <Поле дополнительной информации>

Подтверждаю, что данный денежный перевод не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности.

Я и мои близкие родственники не являются в настоящее время и не являлись в течение последнего года иностранными публичными должностными лицами.

Подпись Получателя

Штамп, подпись сотрудника

8.3. Пример заявления на изменение реквизитов

Система CONTACT

<наименование банка отправителя>

от [UpperCase(SenderLastName)] <ФИО>
[UpperCase(SenderFirstName)]

<вид документа, серия и номер, дата выдачи,
место выдачи>

ЗАЯВЛЕНИЕ

прошу в переводе

№ <номер перевода>[CheckNumber] от <дата перевода>[CheckNumber]
[DocumentDate]

на сумму [aaPrint.ValAmountForPrint(Amount,2)]
[aaPrint.GetISOCode(if(CurrCodeISO=0,810,CurrCodeISO))] <сумма
перевода>[CheckNumber] (<сумма перевода прописью>[CheckNumber]
[Capitalize(CurrencyToText(Amount, if(CurrCodeISO=0,810,CurrCodeISO), 2, true, ""))] в
валюте <наименование валюты>

внести следующие изменения:

Исходные данные:

Получатель: <ФИО получателя>[OldReceiverTelephone]

Дополнительная информация: <дополнительная информация>

Банк Получателя: <Наименование точки выплаты>, <Адрес точки выплаты>

Новые данные:

Получатель: <ФИО получателя>[ReceiverTelephone]

Дополнительная информация: <дополнительная информация>

Банк Получателя: <Наименование точки выплаты>, <Адрес точки выплаты>

Подпись _____

Дата <дата заявления
(текущая)>

8.4. Пример заявления на возврат

Система CONTACT <наименование банка отправителя>

от [UpperCase(SenderLastName)] <ФИО>
[UpperCase(SenderFirstName)]

<вид документа, серия и номер, дата выдачи,
место выдачи>

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас аннулировать перевод

[SenderPointCode] № <номер перевода>[CheckNumber] от <дата перевода>[CheckNumber] [DocumentDate]

на сумму <сумма перевода>[CheckNumber] (<сумма перевода прописью>[CheckNumber] [Capitalize(CurrencyToText(Amount, if(CurrCodeISO=0,810,CurrCodeISO), 2, true, “))]) в валюте <наименование валюты>[CheckNumber]

Я информирован о том, что комиссия, уплаченная мной при отправке перевода, мне возвращена не будет.

Подпись _____

Дата <дата заявления (текущая)>

9. Пример чека для печати в терминалах и кассовых аппаратах

CONTACT Справка по тел. 8-800-200-42-42 www.contact-sys.com
Квитанция № 56576656467556565656756 Дата 12.12.2009 Время 13:30:20 Получатель: МТС Доп. информация: ораорпаимрпанеувечпав+ораорпкнек +рпллпллоплолоплллоплоло
Внесено: 22000 руб. Комиссия: 200 руб. К перечислению: 21800 руб.
Терминал № 46536435 АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) ИНН 7706193043 Адрес терминала: г. Москва, ул. Зимняя, д.5
Сохраняйте чек для подтверждения оплаты СПАСИБО!

CONTACT Справка по тел. 8-800-200-42-42 www.contact-sys.com
Квитанция № 56576656467556565656756 Дата 12.12.2009 Время 13:30:20 Получатель: Бурдул-Аглы И. Банк: Улюпинское отделение Агроинвестбанк Таджикистан, Куляб, ул. Азад-заде, д.7, Доп. информация: ораорпаимрпанеувечпав+ораорпкнек +рпллпллоплолоплллоплоло
Внесено: 22000 руб. Комиссия: 200 руб. К перечислению: 21800 руб.
Терминал № 46536435 АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) ИНН 7706193043 Адрес терминала: г. Москва, ул. Зимняя, д.5
Сохраняйте чек для подтверждения оплаты СПАСИБО!

10. Примеры пользовательских интерфейсов

10.1. При обслуживании в офисах

10.1.1. Организация фильтра при оформлении перевода

The screenshot shows the 'Contact NG - [Участники Contact: Выбор]' window. The top navigation bar includes icons for 'Новый исходящий перевод/платеж', 'Исходящие', 'Входящие', 'Отчеты', 'Сервис', and 'Выход'. Below this are 'В начало' and 'Вверх' buttons, and a 'Закреть окно' button. The main area is divided into a left sidebar with 'Услуги' (Services) and three buttons: 'Переводы физическим лиц физическим лицам', 'Переводы с целью погашения кредитов и пополнения счетов', and 'Платежи'. The main content area has two tabs: 'Параметры участника-получателя' (selected) and 'Параметры клиента-отправителя'. The 'Параметры участника-получателя' tab contains a form with fields for 'Услуга' (Service), 'Код' (Code), 'Название участника' (Participant Name), 'Валюта перевода/платежа' (Transfer Currency), 'Страна' (Country), 'Регион' (Region), and 'Город' (City). A 'Поиск' (Search) button is located below the form. At the bottom, a status bar shows 'Сегодня: 05.12.2009', 'ОДБ: 03.12.2009', and 'Пользователь: Иванов И.И.'.

Рисунок 9. Пример организации фильтра при выборе точки выдачи перевода или организации получателя

10.1.2. Интерфейс оформления нового перевода или платежа

The image shows two side-by-side screenshots of the 'Contact NG - [Новая транзакция]' window. The left screenshot shows the 'Участник - получатель' (Recipient) tab. It includes a search bar with 'Логин отсутствует' (Login missing) and 'Изменить' (Change) buttons. Below is the recipient's name and address: 'ХБЛЕ - BANK OF CHINA ANSHAN BR. - ВЫПЛАТА НАЛИЧНЫМИ' and '298 ROAD, NANZHONGHUA TIEDONG, ANSHAN, LIAONING PROV., CHINA'. There are also fields for 'Дата операции' (Operation Date), 'Валюта' (Currency), 'Классификация с клиента' (Client Classification), and 'Вычислить' (Calculate). The right screenshot shows the 'Участник - отправитель' (Sender) tab. It contains a form for sender details, including 'Гражданство' (Citizenship), 'Идентификатор' (Identifier), 'Тип документа' (Document Type), 'Фамилия' (Surname), 'Серия и номер' (Series and Number), 'Имя' (Name), 'Кем выдан' (Issued by), 'Отчество' (Patronymic), 'Дата выдачи' (Issue Date), 'Дата рождения' (Date of Birth), 'Дата истечения' (Expiration Date), 'Адрес отправителя' (Sender Address), 'Страна' (Country), 'Индекс' (Index), 'Регион' (Region), 'Город' (City), and 'Адрес' (Address), 'Телефон' (Phone). Both screenshots have a status bar at the bottom showing 'Сегодня: 05.12.2009', 'ОДБ: 03.12.2009', and 'Пользователь: Иванов И.И.'.

Рисунок 10. Пример организации экранной формы по основной группе реквизитов и по группе реквизитов отправителя

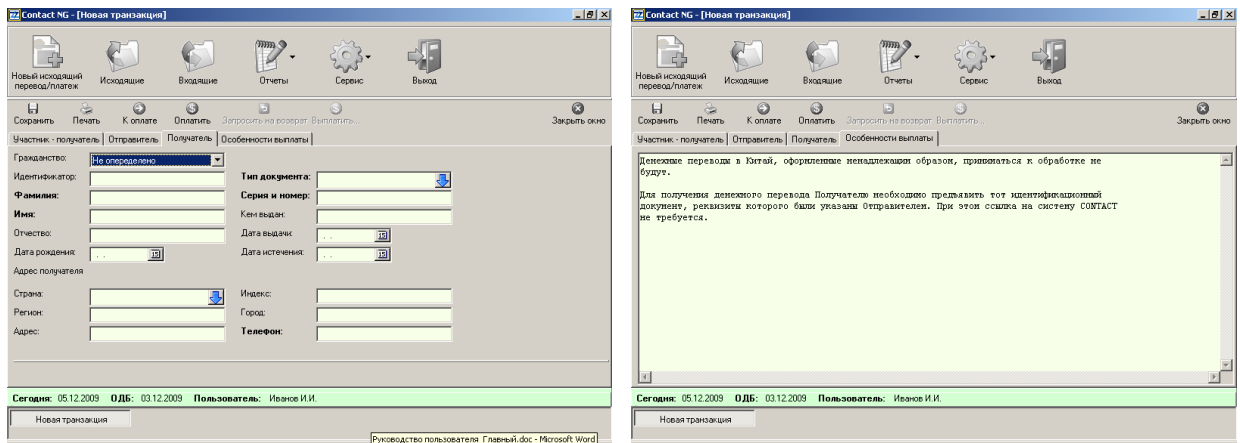


Рисунок 11. Пример организации экранной формы по группе реквизитов получателя и особенностей выплаты.

10.2. На терминалах

10.2.1. Отправка денежного перевода



Рисунок 12. Пример выбора страны и выбора города



Рисунок 13. Пример выбора точки выдачи и ввода получателя

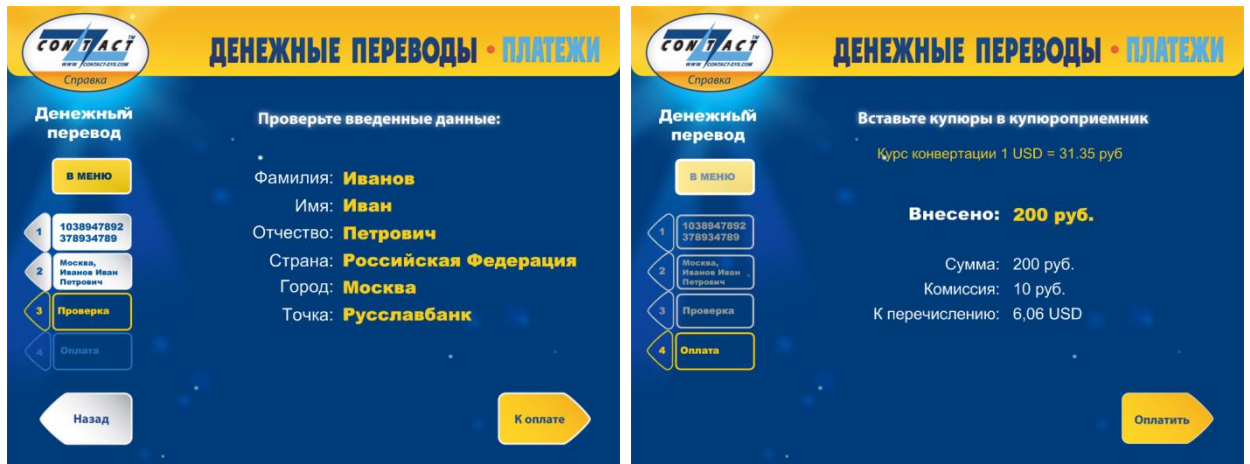


Рисунок 14. Пример контрольного экрана и информационного о проведении операции

10.2.2. Перечисление на счета



Рисунок 15. Пример выбора банка и ввода номера счета

10.2.3. Оплата услуг

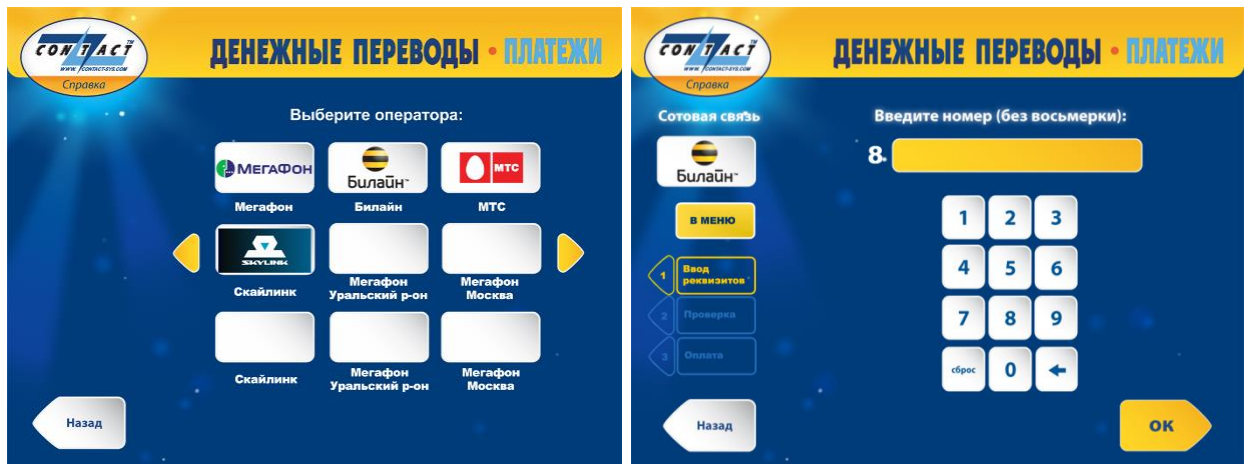


Рисунок 16. Пример выбора получателя средств и ввода информации