



Wymagania systemu OTAGO od systemów obsługi terminali płatniczych

Gdańsk, 2012-09-28

	Wymagania dotyczące kart płatniczych	
<u>Status dokumentu:</u> roboczy	<u>Nazwa pliku:</u> Wymagania dotyczące kart płatniczych..doc	<u>Wersja z dnia:</u> 2012.09.28

Dokument został przygotowany przez Zespół Roboczy w składzie:

Imię i nazwisko	Rola	Firma
Tomasz Rosochacki	Dyrektor obszaru	ZUI OTAGO

Historia dokumentu

Data	Wersja	Zmiany	Autor
28.09.2012	1.0	Utworzenie dokumentu	Tomasz Rosochacki

Spis treści

1 WPROWADZENIE.....	1
1.1 Cel dokumentu.....	1
1.2 Przeznaczenie dokumentu.....	1
1.3 Opis rozwiązania OTAGO.....	1
2 Wymagania dotyczące systemu do obsługi kart płatniczych.....	2

1 WPROWADZENIE

1.1 CEL DOKUMENTU

Celem poniższego dokumentu jest wyspecyfikowanie wymagań dotyczącej zapewnienia kompatybilności oprogramowania systemu OTAGO z dostawcą oprogramowania i terminali kart płatniczych.

Dokument opisuje koncepcję rozwiązania. Niniejszy dokument powinien posłużyć za podstawę do implementacji i wdrożenia systemu.

1.2 PRZEZNACZENIE DOKUMENTU

Adresatami dokumentu są:

- Programiści i testerzy uczestniczący w projekcie po stronie Otago, dla których dokument stanowi zestaw wiążących wytycznych obowiązujących w podejmowanych pracach implementacyjnych.
- Zespół analityczny po stronie dostawców rozwiązania obsługi kart płatniczych oraz Klienta, dla których dokument stanowi podstawę do weryfikacji poczynionych założeń.

1.3 OPIS ROZWIĄZANIA OTAGO

Opis rozwiązania:

- Kontrahent dokonuje wpłaty kartą w dowolnej KASIE UM;
- Identyfikator wpłaty przekazywany jest do kolektora (czytnika kart płatniczych);
- Wpłata trafia do bieżącego raportu kasowego łącznie z innymi wpłatami gotówkowymi wykonanymi tego dnia;
- Wpłaty dokonane kartą otrzymują odpowiedni znacznik. W raportach kasowych są one zapisywane jako przychód i rozchód jednocześnie. Taka forma zapisu umożliwia ustalenie stanu raportu kasowego na koniec dnia i dokonanie odprowadzenia gotówki do banku;
- Bezpośrednio po przyjęciu wpłaty trafia ona do modułu WIND;

- W module WIND wpłata obsługiwana jest tak samo jak wpłata gotówkowa;
- Aby wykonać prawidłowo zestawienia wpłat dokonanych karta płatniczą w WIND istnieje możliwość wykonywania raportów z rozróżnieniem wpłat dokonanych: gotówką, przelewem, karta płatniczą;
- Raport kasowy po zamknięciu go w KASIE zostanie przesłany do modułu FKJB.
- W module FKJB zostanie ona zaksięgowany na kontach – zgodnie z dekretemi przypisanymi do nowo utworzonego typu zapisu – płatność karta płatniczą;
- Wpłaty dokonane kartą płatniczą firma dzierżawiąca terminale przeleje na JEDNO konto bankowe wskazane przez UM;
- Wpłaty te w postaci paczki (analogicznie jak wpłaty z IWM) z uwzględnieniem identyfikatora wpłaty zostaną przesłane UM do pobrania;
- Po wczytaniu paczki do SYSTEMU OTAGO w sposób automatyczny wystawione zostaną dokumenty PK. Dokumenty te będą obrazowały operację przeksięgowania z rachunku, na który zostały przelane środki na rachunki docelowe. Identyfikacja tych rachunków nastąpi na podstawie zapisów w słownikach FK gdzie każde ze świadczeń wskazuje na rachunek bankowy je obsługujący;
- Równoległe z dokumentami PK powstaną także przelewy dotyczące przekazania środków z rachunku wpłat na rachunki docelowe;
- Przelewy te z wykorzystaniem funkcji ZWROTY w WPBUD trafią do realizacji w aplikacji HOME BANKING. Ta operacja kończy obsługę płatności kartą w SYSTEMIE;

2 WYMAGANIA DOTYCZĄCE SYSTEMU DO OBSŁUGI KART PŁATNICZYCH

W celu zapewniania prawidłowej współpracy między systemem OTAGO a systemem obsługi kart płatniczych muszą być spełnione następujące warunki:

1. System kart płatniczych musi współpracować z systemem kasowym OTAGO tzn.

- a) terminale kart płatniczych powinny przyjmować płatności wygenerowane przez kasę OTAGO wraz z możliwością zapisu sekwencji generowanej w systemie OTAGO.
- b) system bankowy/dostawca terminali powinien zapewnić generowanie plików zgodnie ze specyfikacją OTAGO, zgodnie z dokumentem „Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego”, gdzie w polu tytułem będzie zwracana sekwencja wysyłana na terminal przez system OTAGO.
- c) terminale kart płatniczych powinny być zablokowane na realizację płatności z ręki
- d) W przypadku umożliwienia dokonywania zwrotów informacja o dokonanych zwrotach również powinna znaleźć się w wymienionym pliku (tam powinny być wtedy operacje księgowania, jak i anulowania płatności).
- e) system kasowy OTAGO realizuje transakcje sprzedaży i zwrotu, pozostałe operacje (w szczególności aktualizacja oprogramowania na terminal, uzgodnienie transakcji) mogą być realizowane zdalnie (np. z klawiatury terminala) bez konieczności synchronizacji z systemem kasowym OTAGO. Oczywiście możliwe jest (po uzgodnieniu) generowanie komunikatów z systemu OTAGO.