

ПРОГРАММНАЯ СИСТЕМА «ПЛАТЕЖНЫЙ ШЛЮЗ ПЕЙНЕТИЗИ»

Руководство торговца

Версия ПО 3.36

Оглавление

Препамбула	4
Используемые термины и определения	4
1 Первый вход в СУПБ PaynetEasy	5
2 Меню	5
3 Панель (Dashboard)	6
4 Типы и статусы транзакций	13
5 Заказы (Orders).....	15
5.1 Поиск заказов (Orders search)	15
5.2 Вид транзакций и их выгрузка из личного кабинета	17
5.3 Страница заказа	19
5.4 Процедура возврата оплаты покупателю.....	22
5.5 Регулярные платежи (Recurring payments)	23
6 Отчеты (Reports)	24
6.1 Все отчеты (All Reports)	24
7 Инструменты (Tools)	30
7.1 Интеграционная панель (Integration Panel)	30
7.2 Групповые операции (Batch operations).....	31
7.2.1 Повторно отправить callback (Resend callbacks)	31
7.3 Работа с чёрными, белыми списками и списками лояльности.....	32
7.3.1 Чёрные списки	32
7.3.2 Белые списки	34
7.3.3 Списки лояльности.....	35
7.3.4 Добавление параметров в списки на экране заказа	35
7.3.5 Добавление и выгрузка параметров на экране работы со списками.....	36
7.4 Задачи (Tasks)	37
8 Настройки (Settings).....	38
8.1 Поиск настроек (Settings Search).....	38

8.2	Конфигурация (Configuration)	38
8.2.1	Проекты (Projects)	38
8.2.2	Терминалы (Endpoints).....	41
8.3	Сотрудники (Employees)	43
9	Дополнительные экраны	47
9.1	Маркеры транзакций (Transaction markers).....	47
9.2	Мобильные ридеры (Mobile readers).....	47
9.3	Мастер-терминалы (Master endpoints).....	47
9.4	Группы терминалов (Endpoint groups)	47
10	Вход с использованием OTP	47

Преамбула

Данное руководство предназначено для сотрудников компаний, реализующих товары и (или) услуги, либо выполняющих определенные работы и планирующих получать оплату по банковским картам. Руководство описывает функциональные возможности программно-аппаратного комплекса PaynetEasy, а также отслеживание финансовых потоков через систему управления платежным бизнесом PaynetEasy.

Используемые термины и определения

Для целей настоящего руководства используются следующие термины и их определения:

Программно-аппаратный комплекс PaynetEasy (ПАК PaynetEasy) – информационная система, предназначенная для автоматизированного и безопасного приема платежных транзакций, их хранения, обработки и направления в процессинговые системы в целях проведения платежей и переводов.

Система управления платежным бизнесом (СУПБ PaynetEasy) – система управления платежным бизнесом и аналитическая платформа ПАК PaynetEasy.

Торговец (ТСП) – организация, осуществляющая оказание услуг, выполнение работ и (или) реализацию товаров через сеть Интернет, либо посредством использования мобильных терминалов приема платежей с банковских карт.

Аккаунт - идентификационные данные учётной записи в СУПБ PaynetEasy, позволяющие пользователю осуществлять взаимодействие с указанными системами от своего имени.

Транзакция – финансовая заявка, направленная на осуществление финансовой операции оплаты услуг, работ и (или) товаров, либо на возврат денежных средств по ранее оплаченным услугам, работам и (или) товарам, передачи денежных средств с карты на карту, либо на резервирование денежных средств для последующей оплаты.

Пользовательские фильтры и лимиты – технические алгоритмы анализа транзакций, направленные на выявление подозрительных и мошеннических операций по банковским картам, реализованный на основе опыта сотрудников PaynetEasy и международных практик.

БИН – банковский идентификационный номер.

1 Первый вход в СУПБ PaynetEasy

Сотрудники торговца могут отслеживать транзакции и выгружать различные отчёты через СУПБ PaynetEasy. СУПБ PaynetEasy доступна по адресу:

<https://gate.payneteasy.com/paynet-ui/>. При первоначальном доступе в СУПБ PaynetEasy, после авторизации, сотруднику торговца будет предложено придумать и ввести новый пароль.



Рисунок 1 - Ввод нового пароля сотрудником.

Пароль должен состоять из чисел и букв латинского алфавита и превышать восемь символов. Очень важно, чтобы пароль не состоял из осмысленных лингвистических конструкций. В целях безопасности настоятельно рекомендуется использовать случайные буквенно-числовые значения и регулярно изменять пароль.

2 Меню

Меню находится в верхней части экрана.



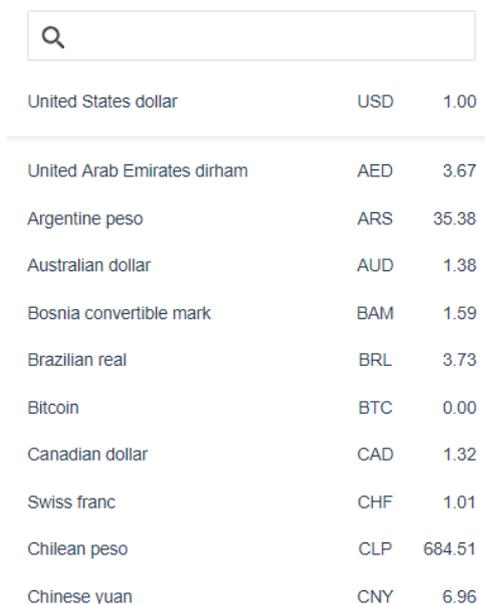
Рисунок 2 - системное меню.

Слева направо здесь расположены: имя аккаунта в СУПБ PaynetEasy и его роль в системе, актуальные дата и время в часовом поясе системы, ссылка на документацию: <http://doc.payneteasy.com/>, где доступен просмотр подробной информации о СУПБ PaynetEasy и API. Для изменения языка меню используется вкладка, расположенная правее. На ней выбирается один из доступных в системе языков.



Рисунок 3 - выбор языка в личном кабинете.

Для изменения валюты, в которой будут производиться расчеты в панели, используется выпадающее меню, появляющееся при нажатии на обозначение текущей валюты в верхнем меню (см. Рисунок 2). Курс валют является актуальным и обновляется ежедневно.



United States dollar	USD	1.00
United Arab Emirates dirham	AED	3.67
Argentine peso	ARS	35.38
Australian dollar	AUD	1.38
Bosnia convertible mark	BAM	1.59
Brazilian real	BRL	3.73
Bitcoin	BTC	0.00
Canadian dollar	CAD	1.32
Swiss franc	CHF	1.01
Chilean peso	CLP	684.51
Chinese yuan	CNY	6.96

Рисунок 4 – меню выбора валюты расчётов.

3 Панель (Dashboard)

Для просмотра общей статистики по Аккаунту вверху страницы доступен монитор транзакций.

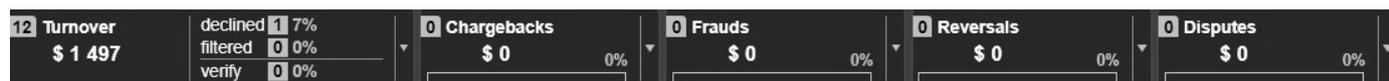


Рисунок 5 - монитор транзакций.

Монитор содержит следующие данные:

- **Turnover**: сумма всех успешных операций типов sale, capture, refund, transfer;
- **Declined, filtered и verify**: количество операций всех этих типов с соответствующим статусом;
- **Chargebacks**: количество и сумма успешных операций типов chargeback и prearbitration;
- **Frauds**: количество и сумма успешных операций типа fraud;
- **Reversals**: количество и сумма успешных операций типов reversal и void;
- **Disputes**: количество и сумма успешных операций типов dispute, chargeback_reversal, arbitration.

С его помощью можно осуществлять обзор аналитики по различным платёжным методам, нажимая на указатели в правой части блоков.

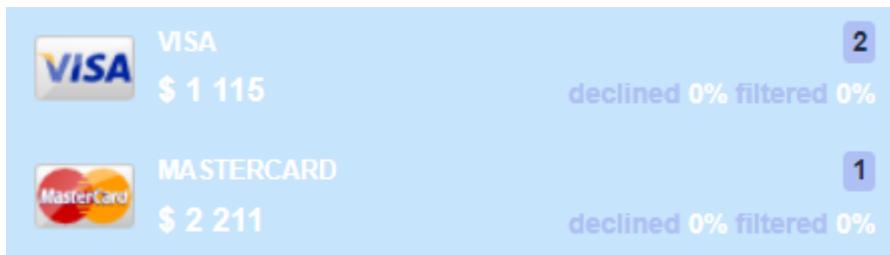


Рисунок 6 - аналитика по различным платёжным методам в мониторе транзакций.

Для изменения диапазона статистики используются переключатели:

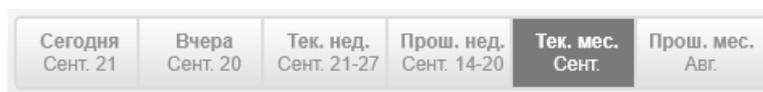


Рисунок 7 - изменения диапазона статистики в панели.

Настройка нужного диапазона дат осуществляется во всплывающем календаре.

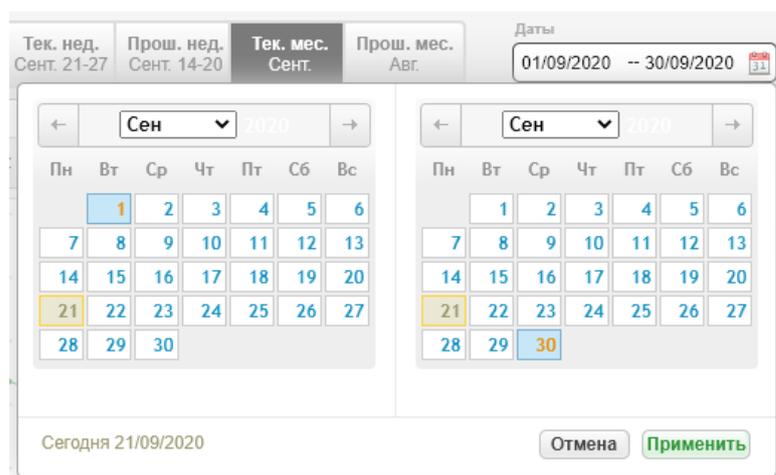


Рисунок 8 - календарь выбора диапазона дат для сбора статистики.

Данные для графиков можно сортировать с помощью кнопки **Критерии**.

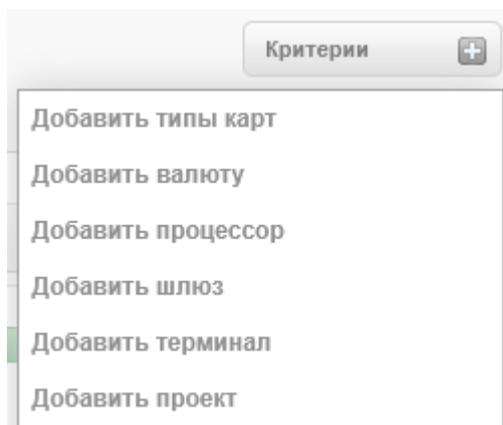


Рисунок 9 - выбор критериев данных для графиков.

Присутствует выбор валют, типов банковских карт и платежных методов, а также возможность указать для анализа только определённые терминалы и проекты. Например,

можно уточнить, транзакции с помощью каких платёжных методов необходимо учесть на графике.



Рисунок 10 - выбор платёжных методов для отображения на графике.

Соотношение успешных транзакций к отклоненным и отфильтрованным системой отображается на соответствующем графике.

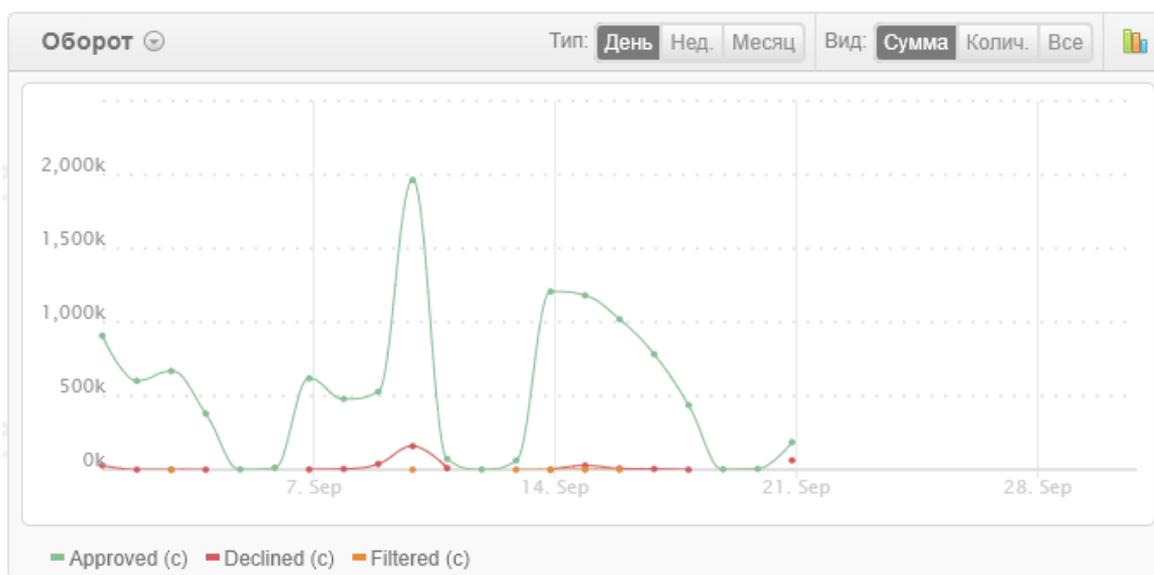


Рисунок 11 - соотношение транзакций с различным статусом.

При нажатии на кнопку  можно также выбрать один из следующих графиков: соотношение по объему транзакций или по сумме платежей, а также по типу операций. СУБП PaynetEasy так же выводит статистику по обороту, переводам средств на карту, негативной активности и заработкам.

Необходимый временной период устанавливается в переключателе графика (день, неделя, месяц).



Рисунок 12 - выбор временного периода.

Тип графика (сумма, количество, все) меняется при помощи кнопки, показанной на рисунке ниже.



Рисунок 13 - выбор типа графика.

Аналитика успешных транзакций за заданный период отображается на соответствующем графике. График показывает соотношение между успешными, отклоненными и отфильтрованными транзакциями за выбранный период времени. ПАК PaynetEasy также выводит статистику по картам, по валютам, а также отдельно по платёжным системам.

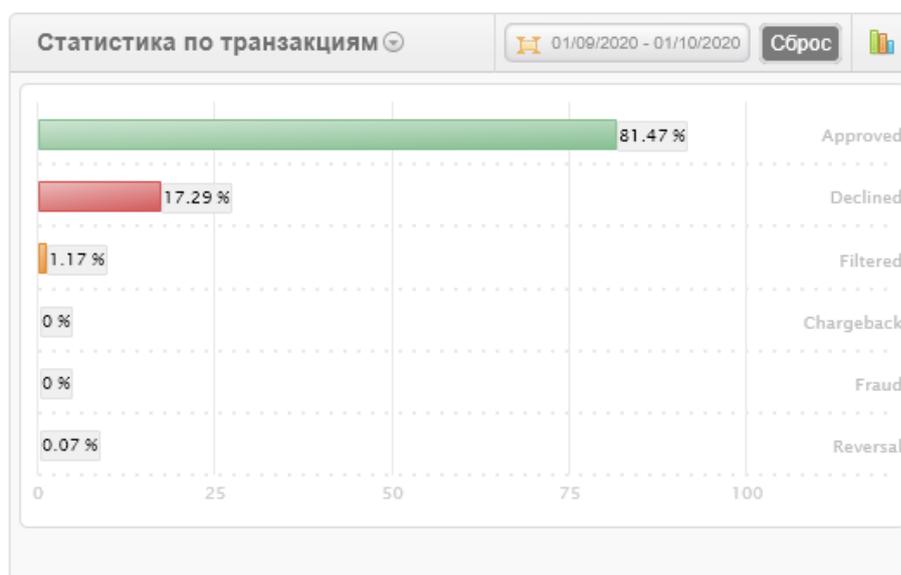


Рисунок 14 - аналитика успешных транзакций.

Обзор аналитики по странам показан на следующем рисунке. ПАК PaynetEasy выводит два типа региональной аналитики: на основе IP-адресов покупателей и на основе БИНов карт.

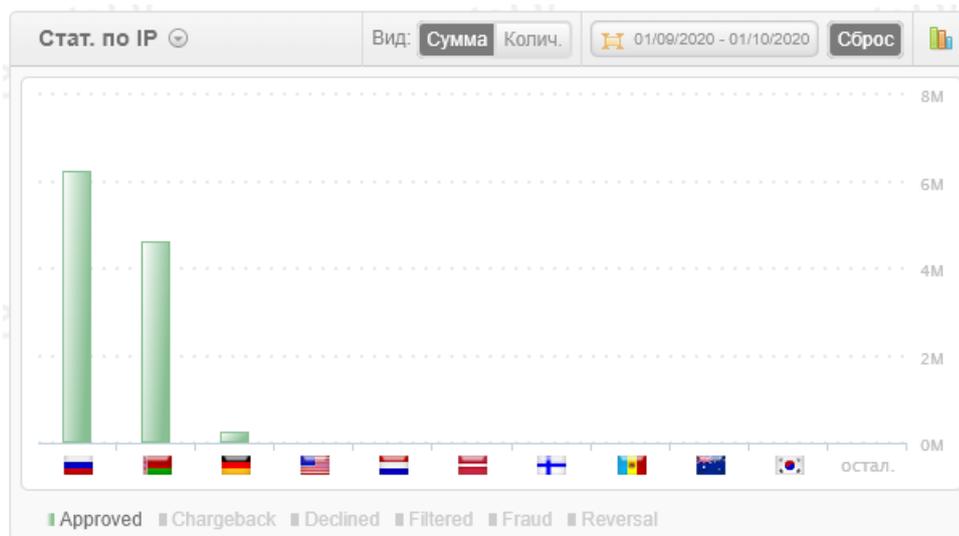


Рисунок 15 - аналитика по странам.

Обзор причин отклоненных транзакций показан на следующем рисунке. Нужен для наглядной оценки статистики по отклоненным транзакциям. ПАК PaynetEasy так же выводит причины chargeback и fraud транзакций.



Рисунок 16 - аналитика причин отклоненных транзакций.

Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования.

Сохранить как шаблон:

Сохр.

Рисунок 17 - сохранение настроек в качестве шаблона.

В нижней части страницы есть доступ к часто используемым функциям.

Избранные отчеты все отчеты >	Любимые действия
<input checked="" type="checkbox"/> Дамп транзакций	<input checked="" type="checkbox"/> settings/users/merchants
<input checked="" type="checkbox"/> Кешфлоу торговца по дням	<input checked="" type="checkbox"/> reports/statements/day/2020-09-19
<input checked="" type="checkbox"/> Fraud/Chargeback соотношение	<input checked="" type="checkbox"/> settings/users/view-merchant/id/1590
<input checked="" type="checkbox"/> Отчёт о функционировании	<input checked="" type="checkbox"/> settings/users/managers
<input checked="" type="checkbox"/> Статистика по отклоненным транзакциям	<input checked="" type="checkbox"/> settings/users/view-manager/id/1

Рисунок 18 - часто используемые функции.

Также отображается статистика по статусам транзакций на данный момент.

Статусы заказов		
0	PROCESSING	показать
207	UNKNOWN	показать
446	ERROR	показать
1	PENDING_RETURNS	показать
9	VALIDATING_3D	показать

Рисунок 19 – блок статистики по статусам транзакций.

Отобразить транзакции с выбранным статусом можно с помощью кнопки **Показать**.

Будет отображён экран с настройками, показанный на рисунке ниже.

Статусы сессии транз...

APPROVED PROCESSING UNKNOWN FILTERED ERROR PENDING_RETURNS VALIDATING_3D VERIFICATING_PHONE INVOICED SENT ALL

PAYOUT_APPROVED
 TRANSFER_APPROVED
 SALE_APPROVED
 SALE_PARALLEL_APPROVED
 AUTH_APPROVED
 AUTH_PARALLEL_APPROVED
 CAPTURE_APPROVED
 REVERSAL_APPROVED
 CANCEL_APPROVED
 CHARGEBACK_APPROVED
 DISPUTE_APPROVED
 FRAUD_APPROVED
 RETRIEVAL_APPROVED
 CHARGEBACK_REVERSAL_APPROVED
 PREARBITRATION_APPROVED
 ARBITRATION_APPROVED
 PAYOUT_CANCEL_APPROVED
 VOID_APPROVED
 PAN_ELIGIBILITY_APPROVED
 CREATE_CM_APPROVED
 UPDATE_CM_APPROVED
 INQUIRE_CM_APPROVED
 DELETE_CM_APPROVED
 MFO_SCORING_APPROVED
 SCORING_APPROVED
 AV_APPROVED
 SALE3D_END_APPROVED

Даты: Смены статуса заказа | За несколько дней | 30

Exact Criteria: по № счета торговца | Поиск...

Строк: 10 25 50 | 1 - 50 | След. | <по умолчанию> | Вид: Краткий | Повр.

Дата	ID	Торговец	Сумма	Статус	Тр. тип	Тр. инфо	Проц	Карта	Детали
Sep 21 13:33	1469800	Test	2 050 00 RUB	✓	transfer	TST	VISA	427683XXXXXX4325	427683XXXXXX4325 46 235 52 236

Рисунок 20 - отображение всех успешных транзакций.

4 Типы и статусы транзакций

В PaynetEasy все транзакции подразделяются на несколько типов, в зависимости от назначения каждой транзакции. Каждая транзакция имеет определённый статус.

sale	транзакция, направленная на оплату совершаемой сделки;
preauth	транзакция, направленная на блокировку фиксированной денежной суммы на карте, в целях её последующего списания (финансовый залог). Держатель карты не сможет воспользоваться заблокированными

	денежными средствами, однако данные денежные средства не будут списаны с банковского счета до тех пор, пока от торговца не поступит последующий запрос (capture). По истечении определенного периода времени, если от торговца не поступит последующий запрос, заблокированные денежные средства «разблокируются» и вновь становятся доступными для использования;
capture	транзакция, направленная на списание заблокированных денежных средств с банковского счета держателя карты, которая производится после транзакций типа «preauth»;
cancel	транзакция, направленная на разблокирование фиксированной денежной суммы на карте, которая предварительно была заблокирована в рамках транзакций типа «preauth»;
reversal	операция возврата денежных средств по отмененной сделке (например, отмена заказа покупателем, либо частичный возврат товаров в магазин);
transfer	транзакция перевода денежных средств на карту;
chargeback	операция возврата денежных средств по инициативе держателя карты, либо банка-эмитента, в случае выявления фактов мошенничества;
dispute	транзакция, направленная на опротестование по ранее совершенному возврату денежных средств (банком-эмитентом инициирована процедура расследования по обращению держателя карты с жалобой на совершенный платеж);
fraud	завершенная транзакция, впоследствии опротестованная по причинам признания такой транзакции мошеннической;
retrieval	транзакция, направленная на запрос документов по прошедшему платежу в рамках спорных транзакций; документы запрашиваются от торговца, либо от агента торговца (сервис-провайдера).

Все транзакции маркируются в зависимости от их статуса:

✔ **Успешная транзакция (approved)** - транзакция была обработана банком успешно

(в рамках транзакции произошел платеж);

✘ **Транзакция не прошла (decline)** - банк по какой-либо технической причине не

может осуществить проведение платежа в рамках транзакции. Например, это может быть вызвано недостаточностью денежных средств на карточном счете плательщика;

⚙ **Транзакция была отфильтрована (filtered)** - невозможность проведения

транзакции в связи со срабатыванием пользовательских фильтров СУБП PaynetEasy;

❗ **Ошибка (error)** - сбой при проведении транзакции. Может быть осуществлена

повторная попытка провести транзакцию, при повторении ошибки необходимо обратиться в службу поддержки PaynetEasy;

❓ **Неизвестный статус (unknown)** - сбой при получении финального статуса

транзакции. При получении ошибки обратиться в службу поддержки PaynetEasy.

5 Заказы (Orders)

На экране “Заказы” отображается информация по всем совершенным транзакциям.

5.1 Поиск заказов (Orders search)

Экран расположен в разделе “Заказы” – “Поиск заказов” (Orders – Orders search).

Базовый поиск осуществляется по дате и точным критериям (Exact criteria).

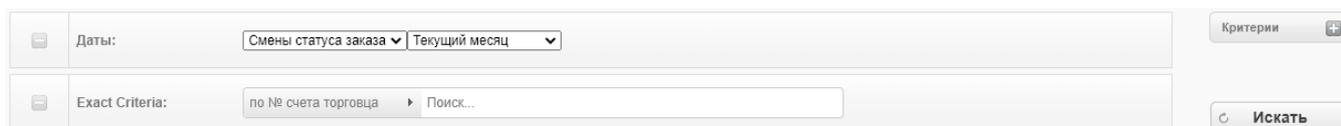


Рисунок 21 - критерии поиска транзакций.

Точные критерии (Exact criteria) помогают найти конкретный заказ:

- Основные: по № счета торговца, по № заказа в PaynetEasy, по № заказа процессора, по назначению, по сумме, по токену сессии;
- Покупатель: по телефону, по email покупателя, по IP адресу, по стране IP адреса, по стране биллинга;
- Карта: по названию банка-эмитента, по стране банка, по карте, ранее использованной в другом заказе №, по первым 6 или последним 4 цифрам номера карты, по 6+4, по approval code, по ARN, по RRN, по имени держателя карты;

- Карта назначения: по имени банка, по стране, по карте из заказа №, по первым 6 или последним 4 цифрам номера карты, по 6+4, по approval code, по ARN, по RRN, по держателю карты;
- Wire: по account number, по routing number;
- Card Present API: по ридеру, по серийному номеру ключа ридера, по серийному номеру ридера;
- Mobile API: по серийному номеру устройства, по серийному номеру телефона, по IMEI.

Наиболее удобными для использования являются:

- 6+4, которые позволяют наиболее точно искать по конкретному номеру карты;
- approval code и RRN (могут быть получены из банковской выписки или из чека перевода).

Если этого недостаточно, то используются дополнительные критерии поиска, которые помогают в выборке заказов, доступны при нажатии на кнопку *Criteria*.

Доступны следующие критерии:

- **Тип карты (card types)** - позволяет отобразить транзакции с определенным видом карт и платежных методов;
- **Валюта (Currency)** - позволяет выбрать одну или несколько интересующих валют;
- **Тип транзакции (Transaction types)** - Позволяет осуществить выборку по типу транзакции;
- **Статус транзакции (Transaction statuses)** - позволяет отобразить транзакции с нужным статусом;
- **Статусы заказов (Order status)** - в случае, когда транзакция не найдена, используется расширенный поиск, который позволяет отследить транзакцию на всех этапах ее проведения;
- **Терминал (Endpoint)** - позволяет отобразить все транзакции на выбранных терминалах;
- **Проект (Project)** - позволяет отобразить все транзакции по конкретному проекту или нескольким проектам;
- **Код ошибки (Error code)** - Позволяет отобразить все транзакции с конкретной ошибкой. Выбрав один или несколько критериев поиска, можно приступить к поиску, нажав кнопку *Искать*.

Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования.

Сохранить как шаблон:

Рисунок 22 - сохранение критериев поиска в качестве шаблона.

5.2 Вид транзакций и их выгрузка из личного кабинета

По умолчанию транзакции в Личном Кабинете отображаются в кратком виде.

Дата	ID	Торговец	Сумма	Статус	Тип	Инфо	Проц.	Карта	Детали
Sep 21 13:33	1469800	Тест	2 050.00 RUB	✓	transfer		TST	VISA 427683XXXXX4325	46.235.52.236

Рисунок 23 - отображение транзакций по умолчанию.

Транзакции могут быть представлены в **кратком** или **детальном** отображении. Переключение отображения транзакций осуществляется с помощью соответствующей кнопки.



Рисунок 24 - переключение режима отображения транзакций.

В расширенном виде транзакция будет отображаться подробно, как показано на рисунке ниже.

Sep 21 13:33	2 050.00	✓ transfer	Transfer
1469800			SBERBANK 46.235.52.236
AR.2020.09-Of...			VISA 427683XXXXX4325 RYH
RUB			SBERBANK
230949			VISA 427683XXXXX4325

Рисунок 25 - расширенный вид отображения транзакций.

Выведение на экран определенного числа транзакций доступно с помощью кнопки в графе **строк**.



Рисунок 26 - выбор количества транзакций для отображения.

Нажатие на кнопку **Дата** выполняет сортировку по дате, по умолчанию верхней будет последняя по времени транзакция.

Для того, чтобы выгрузить найденные транзакции используются следующие кнопки:



выгрузка в Excel;



выгрузка в CSV формат.

Для изменения количества выгружаемых данных используется дополнительное меню и выбирается управление шаблонами выгрузки.

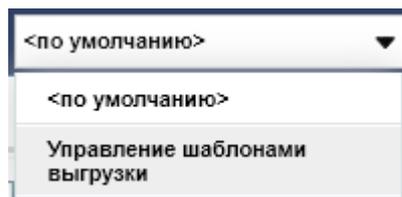


Рисунок 27 - меню управления шаблонами выгрузки.

В появившемся окне выбираются необходимые данные и сохраняется список.

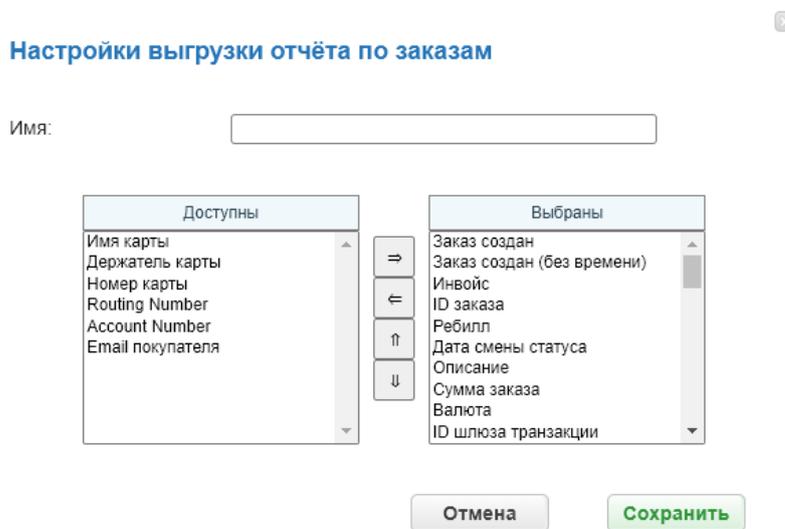


Рисунок 28 - настройка шаблона выгрузки.

5.3 Страница заказа

При нажатии на транзакцию откроется страница с деталями заказа. На карте отображены первые шесть и последние четыре цифры номера карты, срок действия карты, имя держателя карты (Рисунок 29). Также отображается информация о стране, банке, типе карты и платежной системе, к которой принадлежит карта.



Рисунок 29 - информация о карте, использованной для проведения транзакции.

Рядом с картами отправителя и получателя находятся кнопки, отвечающие за внесение в белый и черный список, а также список лояльности.

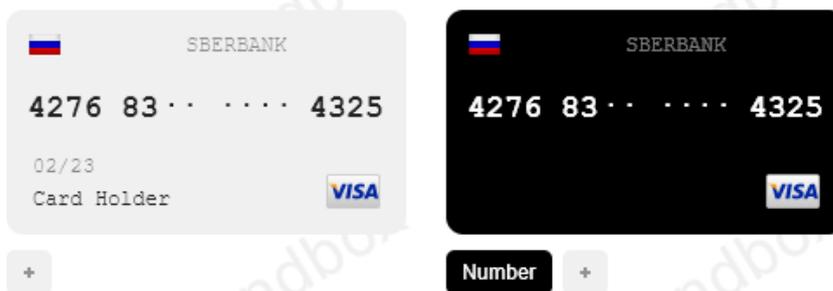


Рисунок 30 - карта получателя находится в черном списке.

Данные владельца карты, передающиеся торговцем в систему, отображены под деталями карты. При нажатии на выделенные цветом строки инициируется поиск с заданным критерием по всем операциям. Также можно использовать кнопку “+” под данными о карте для добавления других параметров в черные, белые списки или списки лояльности.

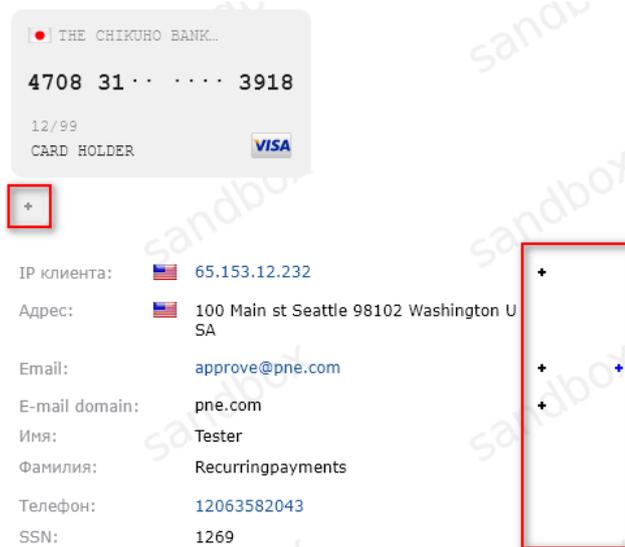


Рисунок 31 - кнопки для добавления параметров транзакции в списки.

Детали заказа отображены в верхнем левом углу экрана заказа.

Время создания: 19-09-2020 00:00:33.000
 ID заказа торговца: card_ref_id - 209909
 ID заказа: 1469441
 Внешний ID заказа: PNTEST-1469441
 Описание заказа:
 Request source:
 Fraud Score:
 Терминал: [Recurring Payments test Endpoint 3ds](#) ⚙️
 Проект: [Recurring Payments testProject](#) ⚙️

Рисунок 32 - детали транзакции.

Все транзакции в рамках заказа сгруппированы и для каждой операции рассчитана КОМИССИЯ.

Дата / Банк / Settle	Транзакция	Детали
19-09-2020 00:00	✓ sale	Сумма: 7.00 Шлюз: [2299] Recurring Payments te...Банковский Ном... [TST] PNTEST-1469441
-		Комиссия: 0.18 MID: - Внешний метод: -
		Холд: 0.00

Рисунок 33 - информация о комиссии за проведение транзакции.

В деталях заказа есть возможность оставлять заметки. Например, реквизиты документов по транзакции, контакты клиента, либо иную, связанную с данной транзакцией информацию.

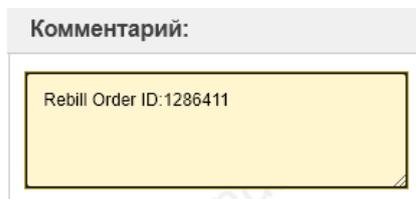


Рисунок 34 - блок с функцией сохранения заметки.

Текущий статус транзакции отображён в правом верхнем углу экрана заказа.

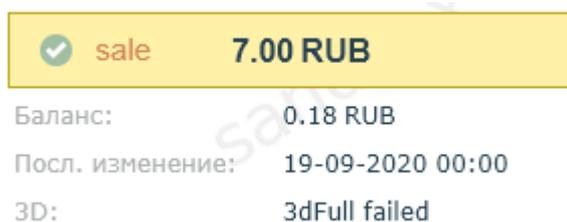


Рисунок 35 - отображение успешного статуса транзакции.

Общая информация по операциям держателя карты отображается в верхней панели: сумма всех транзакций, совершенных указанным держателем карты, количество успешных/отклоненных транзакций.

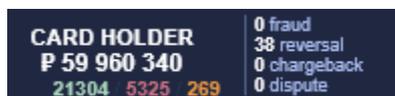


Рисунок 36 - общая информация по транзакциям, связанным с держателем карты.

Общая статистика по транзакциям с email-адресом из деталей транзакции отображается рядом: общая сумма всех транзакций, совершенных пользователем, указавшим такой адрес электронной почты, количество успешных/ отклоненных транзакций.

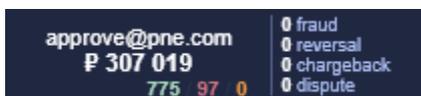


Рисунок 37 - общая информация по транзакциям, связанным с e-mail покупателя.

Общая сумма транзакций с указанного IP-адреса отображается следующей. Общая сумма всех транзакций, совершенных с указанного IP-адреса, количество успешных/отклоненных транзакций.

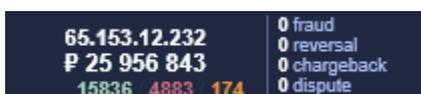


Рисунок 38 - общая информация по транзакциям, связанным с IP-адресом покупателя.

Общая сумма всех транзакций, совершенных с использованием указанной карты, количество успешных/отклоненных транзакций отображается последней.

4708 31XX XXXX 3918	0 fraud
Р 2 234	0 reversal
37 4 0	0 chargeback
	0 dispute

Рисунок 39 - общая информация по транзакциям, связанным с номером карты.

5.4 Процедура возврата оплаты покупателю

Если по заказу успешно проведена оплата, торговец может вернуть денежные средства покупателю, например, в случаях, когда в адрес магазина поступило соответствующее заявление от покупателя. Для начала операции возврата денежных средств на банковскую карту плательщика, необходимо перейти в детали конкретного заказа. Затем на странице отображения деталей заказа нажать на кнопку **Сделать реверсал**.

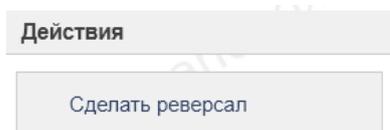


Рисунок 40 – инициация возврата по совершенному заказу.

Откроется диалоговое окно, представленное на рисунке ниже. Здесь необходимо указать сумму возврата (всю сумму заказа, либо только часть для случаев, когда торговец планирует осуществить возврат оплаты некоторых товаров, которые входят в состав одного заказа). В поле **Комментарий** необходимо указать описание новой транзакции. После нажатия на кнопку **Сделать реверсал** в рамках текущего заказа будет создана новая транзакция типа **reversal** на сумму операции возврата, введенного в диалоговом окне.

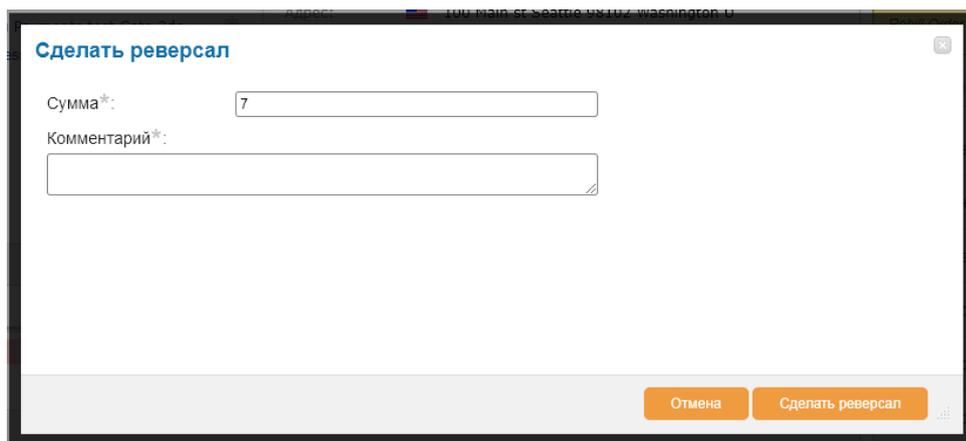


Рисунок 41- диалоговое окно ввода суммы и комментария к возврату.

Торговец должен быть предельно осторожен, совершая возврат денежных средств по заказу! Заявка на возврат сразу отправляется в банк и отменить данную транзакцию из системы PaynetEasy впоследствии будет невозможно.

5.5 Регулярные платежи (Recurring payments)

Экран расположен в разделе “Заказы” (Orders).

На этом экране отображаются регулярные платежи (например, абонентская плата).

Базовый поиск осуществляется по Дате и Точным критериям (Exact criteria):

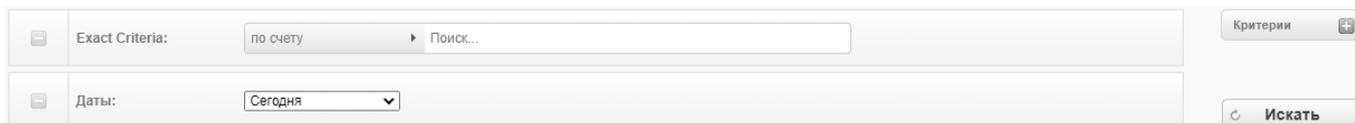


Рисунок 42 - поиск регулярного платежа по точным критериям.

Точные критерии (Exact criteria) содержат в себе множество критериев для поиска:

- - по счету торговца;
- - по идентификатору регулярного платежа (ID);
- - по карте из ID регулярного платежа;
- - по первым 6 или последним 4 цифрам номера карты;
- - по первым 6 и последним 4 цифрам номера карты.

Наиболее удобным для использования является критерий «6+4», который позволяет наиболее точно найти регулярные платежи по конкретной карте. Данный критерий поиска доступен как для карты отправителя, так и для карты получателя. При помощи кнопки

Criteria можно выбрать дополнительные критерии поиска:

- **Статус повторения (recurrence status)** - позволяет выбрать необходимый статус повторения транзакции:
 - **Failed** – неуспешный;
 - **Scheduled** – запланированный;
 - **Stopped** – остановленный.
- **Тип повторения (recurrence type)** - позволяет выбрать необходимый тип повторения транзакции:
 - **Manual** – повторные списания инициируются вручную;
 - **Auto** – повторные списания инициируются автоматически в соответствии с заданным графиком;
 - **Native** - повторные списания используют специальные интеграции с банком-эквайером.
- **Терминал (Endpoint)** - при наличии нескольких терминалов позволяет задать отображение транзакций нужного терминала.

- **Проект (Project)** - при наличии нескольких проектов позволяет задать отображение транзакций нужного проекта.

После выбора одного или нескольких критериев поиска, необходимо нажать кнопку **Искать**.

Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования:



Рисунок 43 - сохранение настроек в качестве шаблона.

6 Отчеты (Reports)

Для проведения сверки взаиморасчётов и для работы с финансовой отчётностью используются отчёты по всем финансовым операциям, представленные в формате Excel. PaynetEasy имеет несколько форматов отчётности, а также возможность гибкой конфигурации данных, которые отображаются в отчётах. В данном разделе руководства будет подробно рассмотрен функционал системы по автоматизированной выгрузке отчётов в Excel и CSV формат для последующего использования.

6.1 Все отчеты (All Reports)

Экран расположен в разделе “Отчеты” – “Все отчеты” (Reports – All Reports). СУПБ PaynetEasy позволяет строить следующие типы отчетов:

<p>Транзакционный отчет (Дамп транзакций)</p>	<p>Выгружает список транзакций за определенный период времени. Данный тип отчета больше всего подходит в тех случаях, когда необходимо сверить транзакции с банком.</p>
<p>Кэшфлоу торговца по дням</p>	<p>Рассчитывает обороты и прибыль выбранного торговца с разбивкой по дням.</p>
<p>Отчет о функционировании</p>	<p>Расчитывает количественное и суммарное значение успешных (approved) и отклонённых (decline) транзакций, суммарное и количественное значение транзакций, по которым произошел возврат денежных средств (reversal и chargeback),</p>

	<p>количественное и суммарное значение транзакций, к которым был применён fraud маркер (fraud), а также процентное соотношение всех неуспешно завершившихся финансовых операций (declined, reversal, chargeback, fraud) по отношению к успешным транзакциям (approved).</p>
<p>Отчет о функционировании торговца по датам</p>	<p>Данный отчет позволяет построить суммарный список транзакций типа <i>sale</i>, <i>reversal</i> и <i>chargeback</i> с разбивкой по датам.</p>
<p>Статистика по отклоненным транзакциям</p>	<p>Отображает статистику по отклоненным транзакциям, разбитую по следующим группам: отклоненные в банке, отклоненные пользовательскими фильтрами и лимитами в системе PaynetEasy и отклоненные вследствие различных ошибок при совершении платежа.</p>

1) Дамп транзакций (Transaction Report)

Выгружает список транзакций за указанный период времени. Для выгрузки необходимых данных используются критерии: даты, тип дат, типы транзакций, статусы изменений, id транзакций, recurrent фильтр, часовой пояс, кодировка CSV. При необходимости можно также добавить следующие критерии нажатием на кнопку *Критерии*: статусы заказов, терминалы, проекты. Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования.

Сохранить как шаблон:

Рисунок 44 - сохранение настроек в качестве шаблона.

Для изменения шаблона используется управление шаблонами выгрузки.

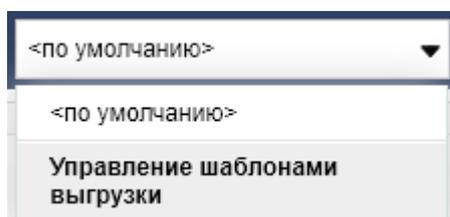


Рисунок 45 - управление настроенными шаблонами.

В появившемся окне в левом столбце находятся доступные параметры, а в правом выбранные для выгрузки.

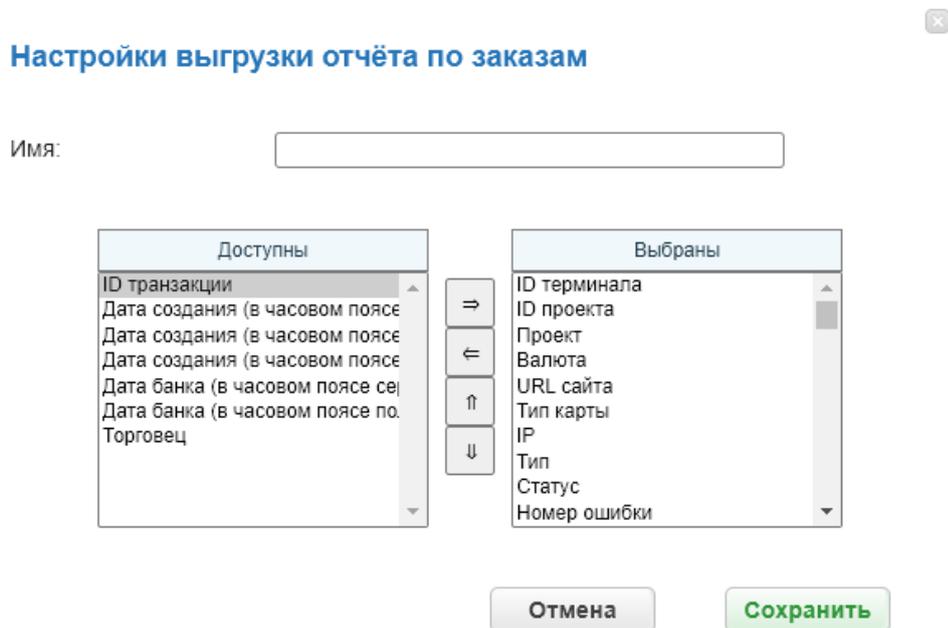


Рисунок 46 - управление настройками шаблона.

После выбора нужных параметров вводится имя и сохраняются выбранные настройки. Выгрузка данных осуществляется кнопкой **CSV**.

Пример полученной при выгрузке таблицы приведен на рисунке ниже.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	Даты: 2020-09-01 00:00:00/2020-09-30 23:59:59; Тип дат: Создания транзакции; Типы транзакций: [account_verification, arbitration, cancel, captu													
2	ID тран	Дата сс	Дата сс	Дата сс	Торгов	ID терм	ID прое	Валюта	URL сай	Тип кар	IP	Тип	Статус	Сумма
3	1462378	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	535	341	RUB		Visa	93.125.21.	preauth	approved	1.110
4	1462379	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	537	341	RUB		Visa	93.125.21.	transfer	approved	14100.000
5	1462380	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	537	341	RUB		Visa	93.125.21.	transfer	approved	50000.000
6	1462381	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	3861	1542	RUB		Visa	93.125.21.	sale	approved	15292.390
7	1462382	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	3861	1542	RUB		Visa	93.125.21.	sale	approved	2716.000
8	1462383	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	3861	1542	RUB		Visa	93.125.21.	sale	approved	716.000
9	1462407	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	445	302	RUB		Visa	95.181.45.	preauth	approved	1.230
10	1462413	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	445	302	RUB		Visa	95.181.45.	preauth	approved	1.230
11	1462446	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	2629	1269	EUR		MasterCar	212.164.51	sale	approved	58.980
12	1462447	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	445	302	RUB		Visa	95.181.45.	preauth	approved	1.230
13	1462448	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	2629	1269	EUR		MasterCar	212.164.51	sale	approved	57.480
14	1462453	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	445	302	RUB		Visa	95.181.45.	preauth	approved	1.230
15	1462470	2020-09-0	2020-09-0	#####	Тест	446	302	RUB		Visa	45.138.14	transfer	approved	45000.000

Рисунок 47 - пример транзакционного отчета.

2) Кэшфлоу торговца по дням (Merchant Cashflow Report)

Рассчитывает обороты по транзакциям: продажа, возвратный платеж и сумма захолдированных средств. Показывает распределение оборота с учетом комиссий и

примерную прибыль за период, а также с разбивкой по дням. Для выгрузки необходимых данных используются критерии: даты, валюты проекта.

При необходимости можно добавить дополнительные критерии нажатием на кнопку **Критерии**: терминалы, проекты. Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования.

Сохранить как шаблон:

Сохр.

Рисунок 48 - сохранение настроек в качестве шаблона.

Выгрузка данных осуществляется нажатием кнопки **Генерировать**. Пример полученной при выгрузке таблицы приведен на рисунке ниже.

Дата	Сумма продажи	Сумма трансферов	Сумма reversal оп.	Сумма cancel оп.	Refunds	Chargebacks
01.09.2020	219465,25	677705,00	0,00	88,80	0,00	0,00
02.09.2020	231809,10	278000,00	0,00	111,39	0,00	0,00
03.09.2020	352008,74	105304,00	0,00	81,91	0,00	0,00
04.09.2020	247628,03	132200,00	100,00	34,48	0,00	0,00
05.09.2020	858,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
06.09.2020	900,00	12000,00	0,00	701,50	0,00	0,00
07.09.2020	112861,68	506203,00	0,00	38,11	0,00	0,00
08.09.2020	0,00	455401,00	0,00	84,16	0,00	0,00

Рисунок 49 - отчёт кэшфлоу.

3) Отчет о функционировании (Performance report)

Отображает финансовый поток за указанный период, также позволяет оценить количество успешных и неуспешных транзакций. Гибкая настройка критериев позволяет получить необходимые данные: Даты, Валюты, Типы карт, Группировка, Типы дат. При необходимости можно добавить такие критерии нажатием на кнопку **Критерии**: терминалы, проекты. Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования.

Сохранить как шаблон:

Сохр.

Рисунок 50 - сохранение настроек в качестве шаблона.

Предпросмотр полученного отчета можно посмотреть, нажав на кнопку **Предпросмотр**. Выгрузка данных осуществляется нажатием кнопки **Генерировать**. Пример полученной при выгрузке таблицы приведен ниже.

	A	B	C	D	E	F	S	T
1	, ASTROPAY, ASTROPAY CARD, BANK_WIRE, BITCOIN, CABAL, CASH, CASHU, COMPROCARD, DISCOVER, ELOCARD, ENTEROPAY CARD, JCB, LOA							
2	Отчёт о функционировании за 01-Sep-2020 -							
	ID Торговца	Торговец	ID Проекта	Проект	Номер Дня	День	Сумма продаж (sale)	Кол-во подтв. продаж (sale approved)
3								
4	269	PaynetEasy Demo					8 638,00	48
5			266	PaynetEasy Demo Project			8 638,00	48
6					246	2020-09-02	1 280,00	4
7					247	2020-09-03	1 418,00	5
8					248	2020-09-04	1,00	1
9					253	2020-09-09	2,00	2
10					254	2020-09-10	8,00	8
11					258	2020-09-14	102,00	3
12					259	2020-09-15	4 950,00	19
13					260	2020-09-16	872,00	1
14					261	2020-09-17	5,00	5
15	277	Demo.ru					17 200,00	7
16			282	Demo.ru			17 200,00	7
17					245	2020-09-01	12 000,00	3
18					247	2020-09-03	5 000,00	2

Рисунок 51 - отчёт о функционировании.

4) **Отчет о функционировании: торговцы по датам (Merchant Daily Performance Report)**

Отображает финансовый поток за заданный период, также позволяет оценить сумму успешных и неуспешных транзакций.

Для выгрузки необходимых данных используются критерии: даты, валюты проекта, тип карт. При необходимости можно добавить такие критерии нажатием на **Критерии**: терминалы, проекты. Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования.

Сохранить как шаблон:

Сохр.

Рисунок 52 - сохранение настроек в качестве шаблона.

Выгрузка данных осуществляется нажатием кнопки **Генерировать**. Пример полученной при выгрузке таблицы приведен ниже.

	A	B	C	D	S	T	U	V	W	X
1	, ASTROPAY, ASTROPAY CARD, BANK_WIRE, BITCOIN, CABAL, CASH, CASHU, COMPROCARD, DISCOVER, ELOCARD, ENTEROPAY CARD, JCB, LOAN, LO									
2	Отчёт о функционировании торговцев по датам за 01-Sep-2020 - 01-Oct-2020									
	ID Торговца	Торговец	Номер Дня	День	Сумма продаж (sale)	Кол-во подтв. продаж (sale approved)	Кол-во откл. продаж (sale declined)	Доля откл.	Сумма возвратов (reversal)	Кол-во возвратов (reversal)
3										
16			261	2020-09-17	0,00	0	0	0,00%	0,00	0
17			262	2020-09-18	0,00	0	0	0,00%	0,00	0
18			263	2020-09-19	0,00	0	0	0,00%	0,00	0
19			264	2020-09-20	102,00	0	0	0,00%	0,00	0
20			265	2020-09-21	4 950,00	0	0	0,00%	0,00	0
21			266	2020-09-22	872,00	0	0	0,00%	0,00	0
22			267	2020-09-23	5,00	0	0	0,00%	0,00	0
23			268	2020-09-24	0,00	0	0	0,00%	0,00	0
24			269	2020-09-25	0,00	0	0	0,00%	0,00	0
25			270	2020-09-26	0,00	0	0	0,00%	0,00	0
26			271	2020-09-27	0,00	0	0	0,00%	0,00	0
27			272	2020-09-28	0,00	0	0	0,00%	0,00	0
28			273	2020-09-29	0,00	0	0	0,00%	0,00	0
29			274	2020-09-30	0,00	0	0	0,00%	0,00	0
30	ВСЕГО				10060480,47	871	194	18,22%	1921,39	457

Рисунок 53 - пример отчёта о функционировании.

5) Статистика по отклоненным транзакциям (Decline Statistics)

Отчёт позволяет получить статистику по отклоненным транзакциям, которые разбиты на следующие группы: отклоненные банком, отклоненные пользовательскими фильтрами и отклоненные из-за ошибки.

Для выгрузки необходимых данных используются критерии: даты, типы карт. При необходимости можно добавить такие критерии нажатием на кнопку **Criteria**: терминалы, проекты.

Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования:

Сохранить как шаблон:

Рисунок 54 - сохранение настроек в качестве шаблона.

Предпросмотр полученного отчета можно посмотреть, нажав кнопку **Предпросмотр**.

Выгрузка данных осуществляется нажатием кнопки **Генерировать**.

7 Инструменты (Tools)

7.1 Интеграционная панель (Integration Panel)

Экран расположен в разделе “Инструменты” – “Интеграционная панель” (Tools – Integration Panel). В Интеграционной панели отображаются направленные в систему запросы и отправленные из системы ответы на данные запросы, а также информация об ошибках в запросах, если таковые имеются. Это позволяет быстрее устранять возникающие ошибки во время интеграции, а также помогает увидеть иницирующие запросы, для которых в результате ошибки не были созданы заказы.

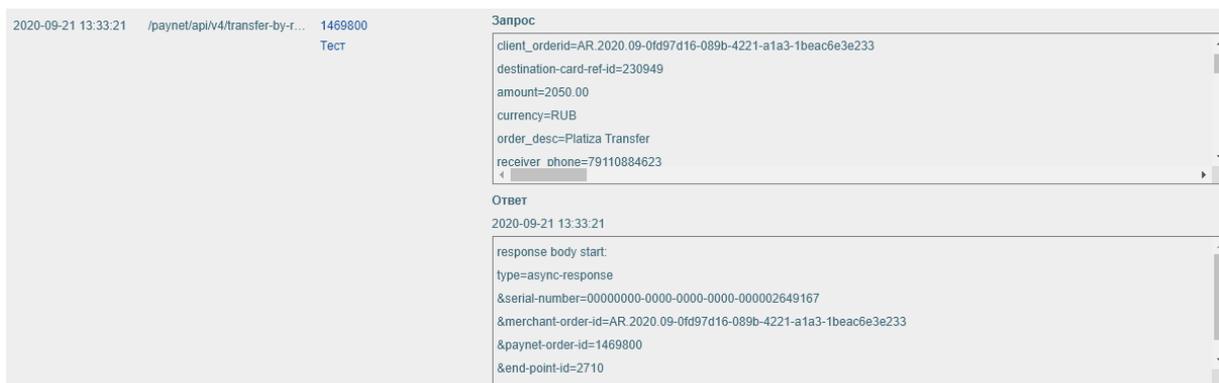


Рисунок 55 - отображение запроса и ответа в интеграционной панели.

В Интеграционной панели есть поиск по EndPoint ID (id терминала, на который направляется запрос), по ID операции в системе PaynetEasy, а также по серийному номеру ошибки. Для поиска также доступны различные временные интервалы, если необходимо посмотреть запросы за произвольные даты.

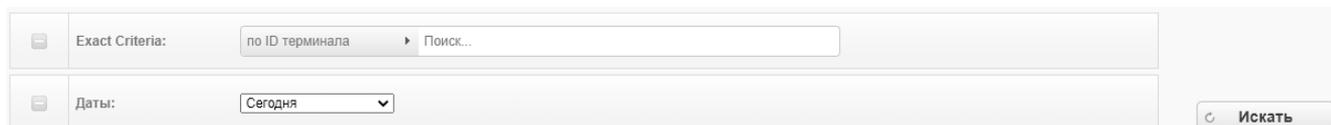


Рисунок 56 - блок поиска запроса в интеграционной панели.

Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования:

Сохранить как шаблон:



Рисунок 57 - сохранение настроек в качестве шаблона.

7.2 Групповые операции (Batch operations)

Экран расположен в разделе “Инструменты” – “Групповые операции” (Tools – Batch operations). Инструмент позволяет проводить множественные операции через личный кабинет системы.

7.2.1 Повторно отправить callback (Resend callbacks)

Данный функционал может быть полезен в случае отсутствия в системе торговца информации об окончательном статусе транзакций и при наличии ее в личном кабинете системы PaynetEasy. Для повторной отправки callback'ов необходимо собрать в файл CSV id транзакций в системе PaynetEasy или id транзакций в системе клиента и запросить нотификации повторно. В разделе также доступен образец для заполнения CSV-файла.

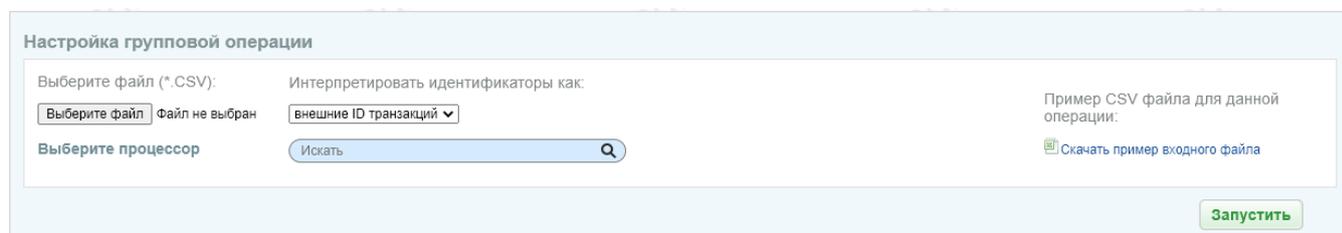


Рисунок 58 - настройка групповой операции.

7.3 Работа с чёрными, белыми списками и списками лояльности

7.3.1 Чёрные списки

Если карта отправителя занесена в чёрный список, то клиент не сможет осуществить любые операции холдирования или списания с данной карты: перевод с данной карты на другую карту, регистрация, погашение (если установлены соответствующие фильтры на терминале). В то же время обычно ограничения на погашение через рекуррентные платежи не устанавливаются, соответственно, такие операции будут проходить, т.к. при этом не будет осуществляться проверка наличия карты в чёрном списке. Карта, занесенная в чёрный список на странице заказа будет иметь чёрный цвет. Внесение в чёрный список по BIN произвести как с помощью кнопки “+”. В случае необходимости внесения каких-либо данных клиента (IP, e-mail и др.) в чёрный список, можно воспользоваться кнопками, расположенными справа от соответствующего параметра.



Рисунок 59 - внесение адреса электронной почты покупателя в чёрный список.

В случае, если какие-либо данные уже были внесены в список, будет отображаться чёрная точка вместо знака “+”.



Рисунок 60 - адрес электронной почты покупателя уже внесён в чёрный список.

Пример карты **отправителя**, добавленной по номеру в чёрный список. Если необходимо запретить осуществлять операции регистраций и оплат картами определенного банка, то можно занести БИН (Банковский Идентификационный Номер - первые шесть цифр номера карты) карты в чёрный список со стороны отправителя. Если есть необходимость предотвращать попытки перевода на карты определенного банка, то можно занести БИН (один или несколько) карты данного банка в чёрный список со стороны получателя и все подобные операции будут отфильтровываться.

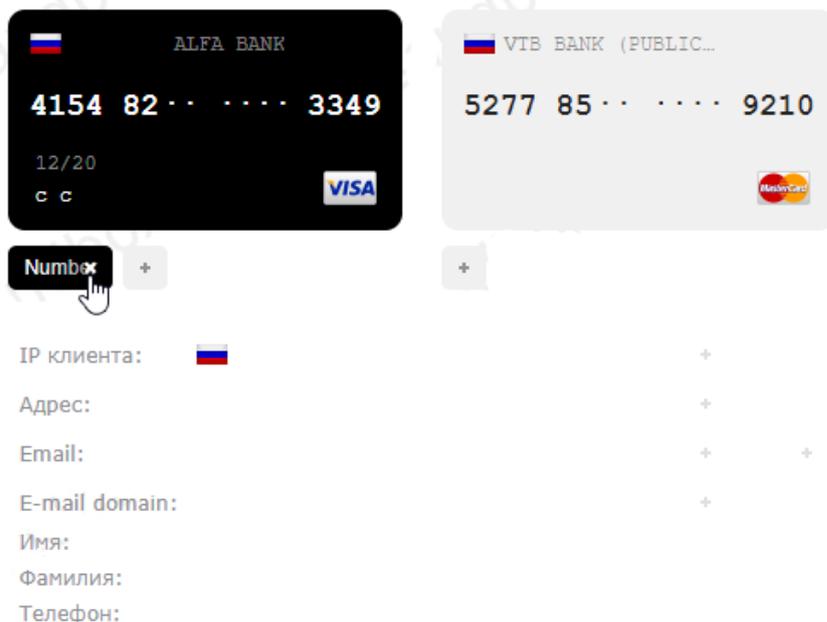


Рисунок 61 - карта отправителя внесена в чёрный список.

Если карта отправителя уже есть в системе, но необходимо отключить возможность перевода на эту карту, то ее можно добавить в чёрный список со стороны получателя **As destination**. Если карта получателя занесена в чёрный список, то все операции на карту будут отфильтровываться: это касается переводов на карту, как со счета, так и с карты.

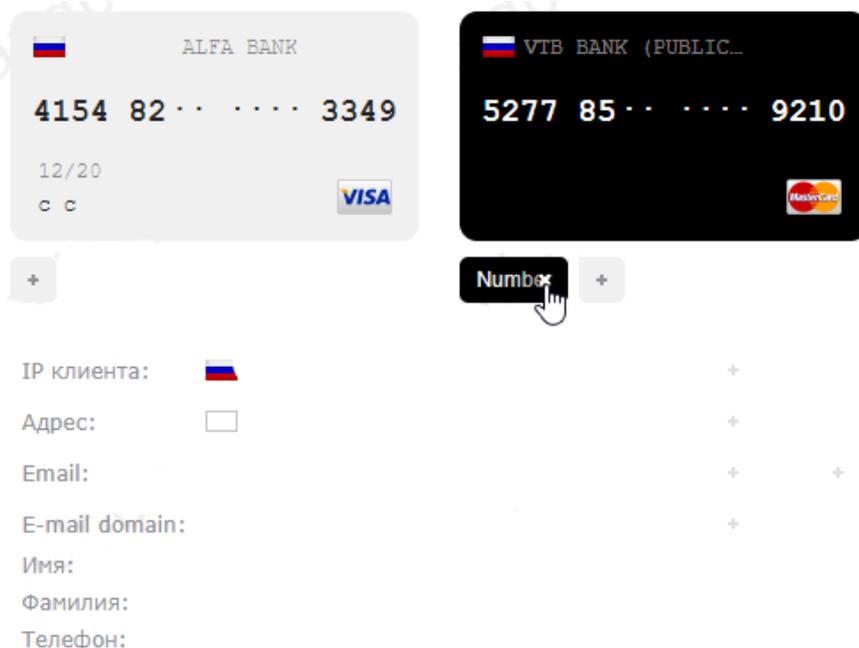


Рисунок 62 - Пример карты получателя, добавленной по номеру в чёрный список.

7.3.2 Белые списки

Белые списки используются для определения круга клиентов, которые могут превышать установленные пользовательские лимиты. Для белых списков устанавливаются свои лимиты, до превышения которых все пользовательские фильтры игнорируются. Лимиты для белых списков устанавливаются по согласованию. Карта, добавленная в белый список, будет отображаться зелёным цветом.

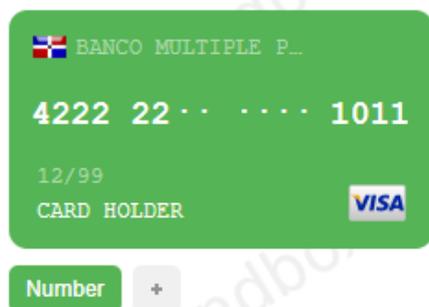


Рисунок 63 - карта отправителя добавлена в белый список.

7.3.3 Списки лояльности

Списки лояльности используются при работе только с проверенными клиентами, данные о которых в них внесены. В случае, если список лояльности не пуст, транзакции других клиентов будут отфильтрованы. Карта, добавленная в список лояльности, окрашивается в синий цвет.

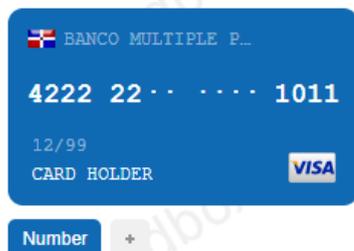


Рисунок 64 - карта покупателя добавлена в список лояльности.

7.3.4 Добавление параметров в списки на экране заказа

В список может быть добавлена как карта отправителя, так и карта получателя. В рамках системы карта отправителя всегда располагается слева. Карта получателя, если такая есть, в пользовательском интерфейсе располагается справа.

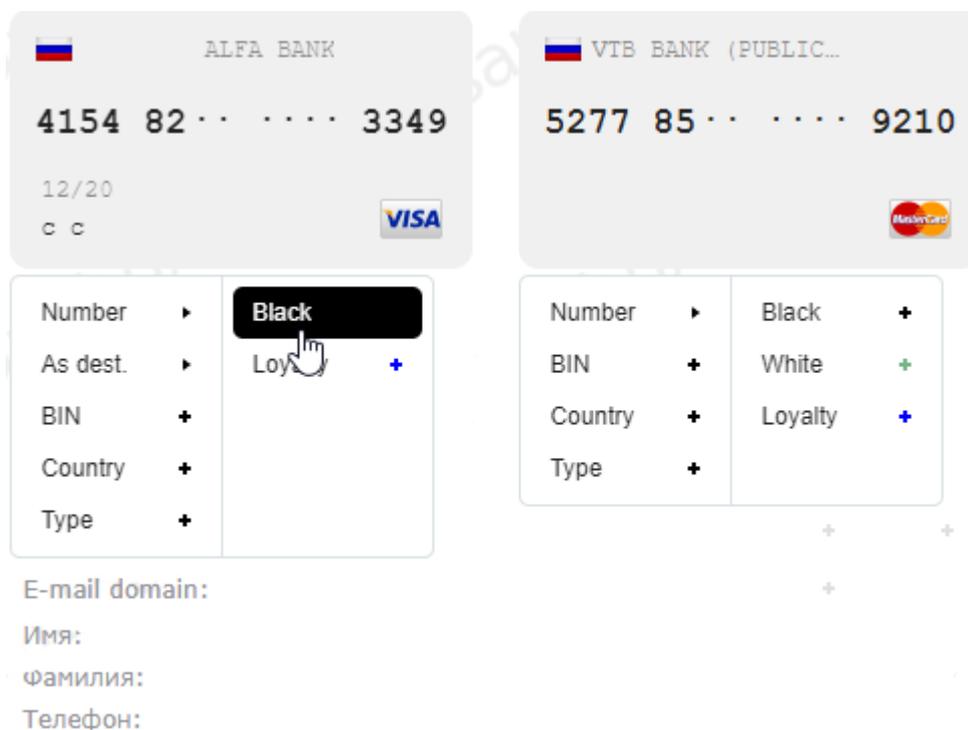


Рисунок 65 - добавление номера карты отправителя в чёрный список.

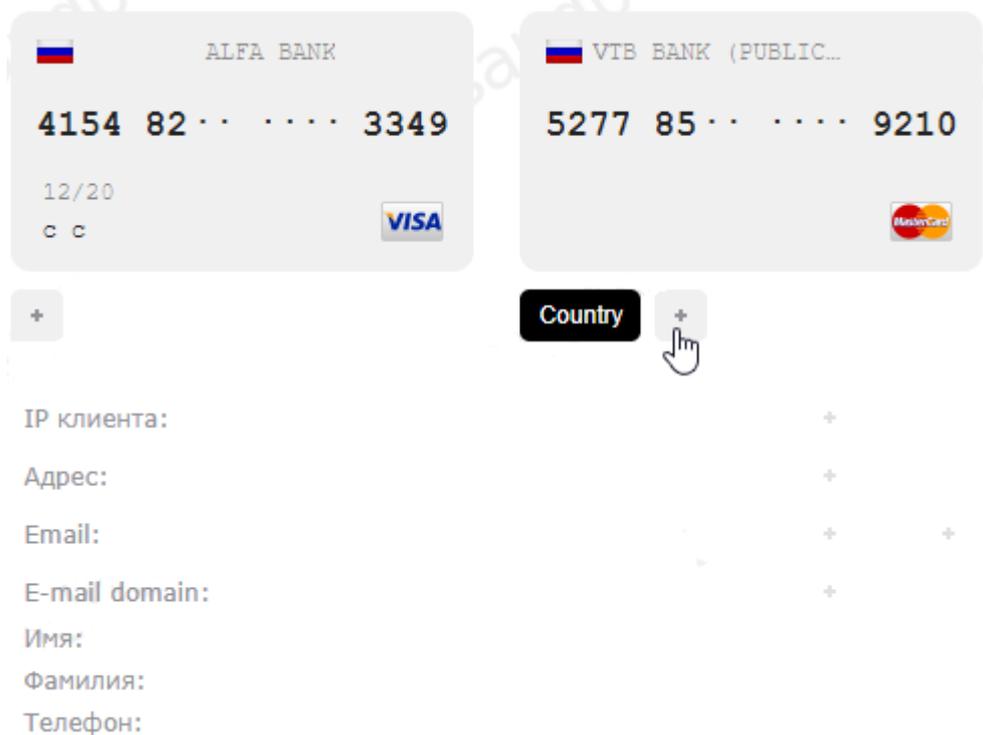


Рисунок 66 - Страна карты получателя занесена в чёрный список.

7.3.5 Добавление и выгрузка параметров на экране работы со списками

7.3.5.1 Добавление нового параметра в списки

Для добавления нового параметра в список используется кнопка “+”. Тип параметра определяется автоматически. Если у значения параметра возможно несколько типов, их можно переключать вручную, как показано на следующем рисунке.

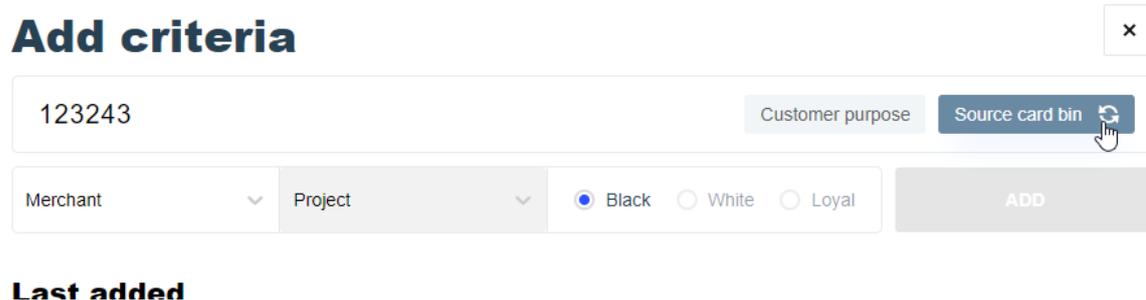


Рисунок 67 - переключение типа добавляемого параметра.

7.3.5.2 Импорт списка

Для добавления сразу большого количество атрибутов может быть использована функция импорта. На рисунке ниже показан пример добавления карточных данных в формате (5555514066237247,12,2019) с разделителем ‘,’.

Import list

Choose from drive or drag & drop file to this area

test1 x v tryOEM x v Source card type v

Fields terminated by ; , Optionally enclosed by " "" Lines terminated by lf lfcr

Black White Loyal IMPORT LIST

Рисунок 68 - пример добавления карточных данных в список.

Если во время загрузки файла возник разрыв интернет - соединения или возникла техническая неполадка, необходимо связаться со службой поддержки.

7.3.5.3 Экспорт списка в файл

Функция экспорта может быть использована для загрузки списка в CSV-файл, с выбранными параметрами переноса строки, разделителя и обрамляющих символов.

Export list

manager1 x v

test1 x v tryOEM x v Source card number v

Fields terminated by ; , Optionally enclosed by " "" Lines terminated by lf lfcr

Black White Loyal EXPORT LIST

Рисунок 69 - экспорт списка в файл.

7.4 Задачи (Tasks)

Экран расположен в разделе “Инструменты” – “Задачи” (Tools – Tasks). В данном разделе выводится информация о различных ошибках, которые обычно требуют оперативного реагирования, а также присутствует возможность подписаться на получение уведомлений по тем или иным ошибкам при выборе соответствующего пункта: можно выбрать получение уведомлений на SMS или E-mail. Данные берутся из личного кабинета торговца.

Имя	Значение	Комментарий	Дата	Telegram	Email
Failed session initiators	0	Number of failed session initiators for the last 10 minutes - 0	21-09-2020 16:53	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Failed PAN eligibility	0	Number of failed PAN eligibility transactions for the last 10 minutes - 0	21-09-2020 16:55	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Failed captures	0	Number of failed capture transactions for the last 10 minutes - 0	21-09-2020 16:55	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pending returns	0	Number of pending returns for the last 10 minutes - 0	21-09-2020 16:55	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Failed card mappings	0	Number of failed card mapping transactions for the last 10 minutes - 0	21-09-2020 16:55	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Perilous declines	0	Number of perilous declines for the last 10 minutes - 0	21-09-2020 17:01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Refused refunds	0	Number of refused refunds for the last 5 minutes - 0	21-09-2020 17:01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inaccessible PSPs	0	Inaccessible PSPs - 0	21-09-2020 17:01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inconsistent order statuses	0	Number of "Inconsistent order status" transaction markers for the last 5 minutes - 0	21-09-2020 16:56	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Refused payouts	0	Number of refused payouts for the last 5 minutes - 0	21-09-2020 17:01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Рисунок 70 - экран уведомлений.

8 Настройки (Settings)

8.1 Поиск настроек (Settings Search)

Поиск настроек предназначен для нахождения проектов и терминалов по их названию и расположен в разделе “Настройки” – “Поиск настроек” (Settings – Settings Search).



Рисунок 71 - блок поиска настроек.

Также можно сузить диапазон поиска до терминалов или проектов.

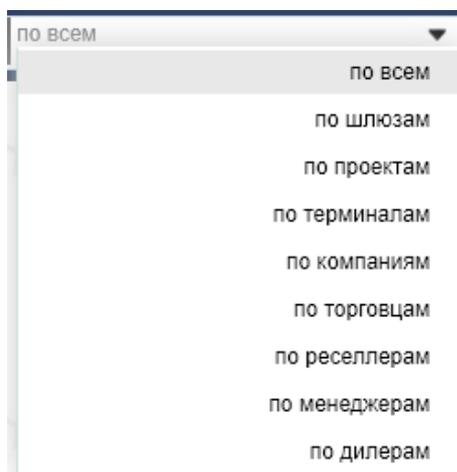


Рисунок 72 - выбор диапазона поиска настроек.

8.2 Конфигурация (Configuration)

Настройка проектов и терминалов доступна в разделе “Настройки” – “Конфигурация” (Settings – Configuration).

8.2.1 Проекты (Projects)



Рисунок 73 - отображение проекта торговца.

Этот экран позволяет просматривать все созданные в системе проекты. В случае большого количества проектов можно воспользоваться поиском.

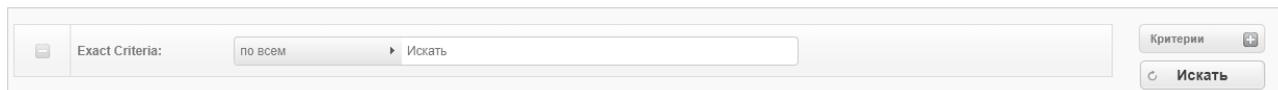


Рисунок 74 - поиск проектов.

Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования:

Сохранить как шаблон:

Рисунок 75 - сохранение настроек в качестве шаблона.

Для осуществления контроля активности проекта используются ключевые показатели эффективности (КПЭ), такие как: Заработок торговца, Средняя величина заказа и другие. Подменю КПЭ открывается при нажатии на кнопку **Подр.**

При нажатии на проект откроется подробная информация об этом проекте.

Вкладка **Общий** позволяет посмотреть его характеристики и связанные с этим проектом терминалы.

Шаблоны сообщений (Message templates) позволяют отправлять пользователям SMS-сообщения при совершении транзакции. Шаблоны создаются при помощи кнопки **Шаблон**. После нажатия кнопки **Шаблон** откроется окно создания шаблона.

Статус * Включен

Торговец * Искать

Язык * Выберите значение

Шаблон темы *

Тип сообщения

- Email
- Email (HTML)
- SMS

Отмена Создать

Рисунок 76 - окно создания шаблона сообщений.

Созданный шаблон появится в списке.



Рисунок 77 - пример созданного шаблона сообщений.

-  - Отправление SMS-сообщений включено.
-  - Отправление SMS-сообщений выключено.

8.2.2 Терминалы (Endpoints)

В данном разделе отображаются все терминалы, заведенные для торговца в системе.

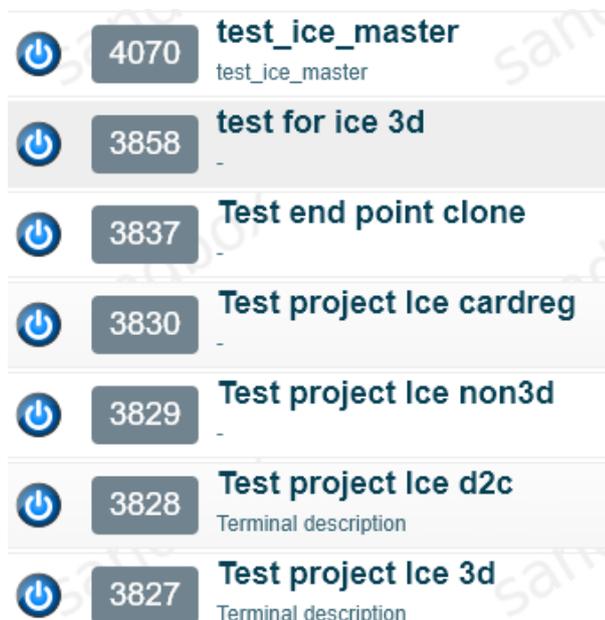


Рисунок 78 - список терминалов торговца.

-  - Терминал включен.
-  - Терминал выключен.

В случае большого количества терминалов используется поиск:

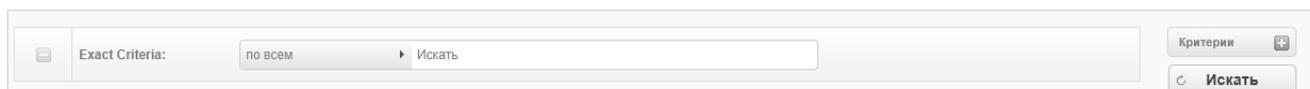


Рисунок 79 - блок поиска терминалов.

Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования.

Сохранить как шаблон:

Рисунок 80 - сохранение настроек в качестве шаблона.

Для осуществления контроля активности терминала используются ключевые показатели эффективности (КПЭ), такие как: Заработок торговца, Средняя величина заказа и другие. Подменю КПЭ открывается при нажатии на кнопку **Подр.**

При нажатии на терминал осуществляется переход на экран с подробной информацией и настройками терминала.

Важно отметить, что настройки терминала переопределяют настройки проекта.

Кнопка **Edit** позволяет редактировать информацию о терминале и изменять некоторые настройки, например, изменять отображаемое имя, добавлять описание, а также прописывать ссылки для мобильного приложения.

Кнопка **Clone** позволяет создать копию просматриваемого терминала с такими же настройками.

Для просмотра фильтров, настроенных на терминале, используется вкладка "Пользовательские фильтры".

На вкладке Шаблоны сообщений (message templates) можно настроить отправку SMS или e-mail сообщений при прохождении транзакции. Шаблоны создаются при помощи кнопки **Шаблон**.

Статус * Включен

Язык * Выберите значение

Шаблон темы *

Тип сообщения

- Email
- Email (HTML)
- SMS

Отмена Создать

Рисунок 81 - шаблон сообщения для отправки клиенту.

Будет получен шаблон для сообщений, который будет отображаться, как показано на рисунке ниже.



Рисунок 82 - отображение созданного шаблона сообщений.

- Отправление SMS-сообщений включено.
- Отправление SMS-сообщений выключено.

8.3 Сотрудники (Employees)

Создание новых аккаунтов для доступа в систему сотрудников торговца доступно для главного аккаунта торговца в разделе “Настройки” – “Сотрудники” (Settings – Employees).

Во вкладке **Сотрудники** отображается список всех аккаунтов сотрудников торговца, заведенных в системе.

Создать новый аккаунт для сотрудника можно воспользовавшись кнопкой **+ Новый пользователь**. Далее необходимо заполнить форму, представленную на рисунке ниже.

Логин	*	<input type="text"/>
Пароль		<input type="password" value="Uae7IRES"/> Генерировать новый пароль
Отображаемое имя	*	<input type="text"/>
Email	*	<input type="text"/>
Наследуемый пользователь	*	<input type="text" value="Искать"/> <input type="button" value="Q"/>
Роль насл. пользователя	-	
Роль	*	<input type="text" value="Выберите значение"/>
Статус		<input type="text" value="Включен"/>
Имя	*	<input type="text"/>
Фамилия	*	<input type="text"/>
Организация		<input type="text"/>
Список IP/масок для логина		<input type="text"/>
		<input type="button" value="Отмена"/> <input type="button" value="Создать пользователя"/>

Рисунок 83 - создание нового аккаунта сотрудника.

При нажатии на поле **Наследуемый пользователь (Scope username)** выбирается основной аккаунт торговца в выпадающей подсказке.

Рисунок 84 - выпадающая подсказка выбора аккаунта.

Далее выбирается одна из доступных ролей в системе для сотрудника.

MERCHANT-CLIENT-SUPPORT
MERCHANT-DESC
MERCHANT-FINANCE
MERCHANT-FINANCE-READONLY
MERCHANT-PHONE
MERCHANT-RISK
MERCHANT-SALES
MERCHANT-SUPPORT
MERCHANT-SUPPORT-READONLY
MERCHANT-TRANSACTION
MERCHANT-VT-ONLY
MERCHANT-VT-TRANSACTION

Рисунок 85 - список доступных ролей сотрудника.

В целом роли сформированы таким образом, чтобы разграничить доступ и возможности внесения изменений для различных отделов: например, сотрудники поддержки клиентов (роль merchant-client-support) могут вносить локальные изменения, но не масштабные, вроде внесения карт в чёрный список. В то же время, например, финансовому подразделению (роль merchant-finance) необходим полный доступ к отчетам и транзакциям, а доступ к изменениям не нужен. Роль merchant-support предоставляет наиболее широкую функциональность, практически схожую с функциональностью главного аккаунта торговца. Роль merchant-support-readonly схожа по функциональности в плане доступности информации в системе, однако не позволяет управлять чёрными списками и некоторыми другими функциями. Также, например, доступна отдельная роль для сотрудников, проводящих операции через виртуальный терминал. Узнать наиболее подходящие роли для конкретных случаев или получить полный функциональный список ролей можно в Службе поддержки. После создания личного кабинета, сотрудник может войти в систему. Для входа используются указанный логин и пароль, который генерируется на этапе создания личного кабинета. Важно предварительно сохранить пароль. Если не удалось его сохранить – можно сбросить пароль после создания и использовать новый.

Пароль

u7tzEbi8

[Генерировать новый пароль](#)

Рисунок 86 - генерация нового пароля для аккаунта.

При первом входе в аккаунт сотрудник должен сменить временный пароль на постоянный.

Пароль	*	<input type="password"/>
Подтверждение	*	<input type="password"/>

Рисунок 87 - ввод постоянного пароля при первом входе в систему.

Новый созданный аккаунт будет видна на странице со списком сотрудников:

 287	Дементий demantiy@mlist.ru Логин: Dementiy Роль: MERCHANT-CLIENT-SUPPORT	Наследуемый пользователь: ICE Роль насл. пользователя: MERCHANT
--	--	--

Рисунок 88 - аккаунт сотрудника.

 - Аккаунт сотрудника включен.

 - Аккаунт сотрудника выключен.

При нажатии на имя сотрудника открываются его данные, которые можно изменить, нажав на кнопку **Редактировать**.

При нажатии кнопки **reset** под логином пользователя произойдет сброс пароля пользователя, и система сгенерирует новый временный пароль, который будет необходимо передать сотруднику для входа в систему. Далее сотрудник должен будет сменить временный пароль на постоянный.

Строка поиска позволяет быстро найти необходимого сотрудника по идентификатору, имени, логину или email:

Exact Criteria:	по идентификатору	<input type="text" value="Поиск..."/>	<input type="button" value="Искать"/>
-----------------	-------------------	---------------------------------------	---------------------------------------

Рисунок 89 - строка поиска сотрудников.

Настроенные критерии поиска могут быть сохранены в качестве шаблона для дальнейшего использования:

Сохранить как шаблон:

<input type="text"/>	<input type="button" value="Сохр."/>
----------------------	--------------------------------------

Рисунок 90 - сохранение настроек в качестве шаблона.

9 Дополнительные экраны

9.1 Маркеры транзакций (Transaction markers)

Экран расположен в разделе “Инструменты” – “Маркеры транзакций” (Tools – Transaction markers). Экран находится в разработке.

9.2 Мобильные ридеры (Mobile readers)

Экран расположен в разделе “Инструменты” – “Мобильные ридеры” (Tools – Mobile readers). В этом разделе отображаются мобильные ридеры торговца.

9.3 Мастер-терминалы (Master endpoints)

Экран позволяет просматривать используемые мастер-терминалы. Мастер-терминал – это вид терминала, который позволяет торговцу предоставлять клиенту различные методы оплаты. Дает возможность настройки различных методов оплаты для различных стран.

9.4 Группы терминалов (Endpoint groups)

Позволяет просматривать используемые группы терминалов. Группа терминалов – это вид терминала, который объединяет в себе несколько терминалов с разными валютами. Группа терминалов упрощает интеграцию бизнеса торговца к ПАК PaynetEasy при работе с различными валютами.

10 Вход с использованием OTP

Если подключён вход по **OTP (One Time Password)**, то всем пользователям будет отправлено письмо с одноразовой ссылкой для создания второго фактора аутентификации на электронную почту, указанную в настройках аккаунта.

Пример данного письма представлен на рисунке ниже.

Dear manageruser10

The account manageruser10 with two-factor authentication support has been created for you.

Below you can find the **one-time link** where you can obtain your temporary password and secret key required in two-factor authentication code calculation.

Enter the secret key or scan the QR code utilizing one of freely available applications which support HOTP (Google Authenticator, Protectimus Smart OTP, Free OTP Authenticator and others). Then use the generated one-time code while you access your account.

[Temporary password and secret key there](#)

Рисунок 91 - сообщение пользователю с инструкцией по подключению OTP.

Внутри находится ссылка, перейдя по которой пользователю будут доступны QR-код и секретный ключ.

Two-factor authentication one time link



EMWRY7Z7YCP5WJZKN4WIU43CY7AMUFEJ

Рисунок 92 - QR-код для подключения двухфакторной аутентификации.

Для подсчета второго фактора необходимо отсканировать QR-код или ввести секретный ключ в любом доступном приложении, поддерживающем HOTP (Google Authenticator, Protectimus Smart OTP, Free OTP Authenticator и другие).

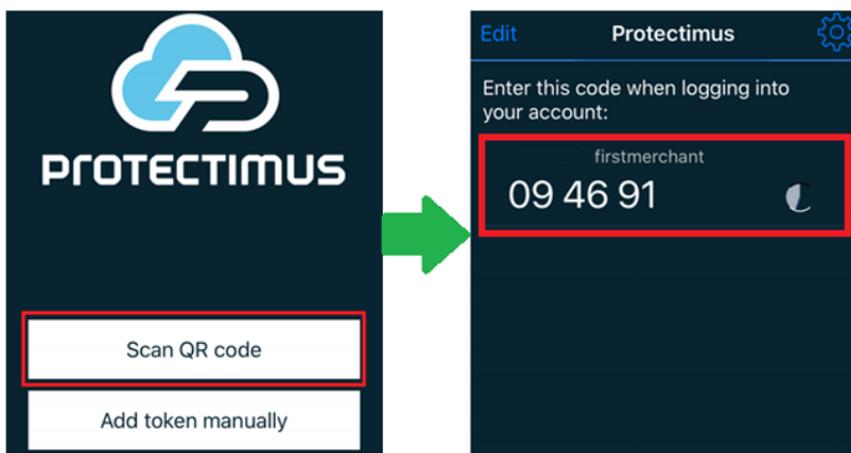


Рисунок 93 - пример отображения одноразового пароля в программе Protectimus Smart OTP.

Если для входа подключена аутентификация с использованием одноразовых паролей, при входе в систему необходимо ввести логин, пароль и одноразовый пароль (сгенерированный код из приложения) При каждом входе в систему необходимо вводить новый код из приложения.

Authentication

Username

Password

Secret key

Рисунок 94 - вход в систему с использованием логина, пароля и OTP.

