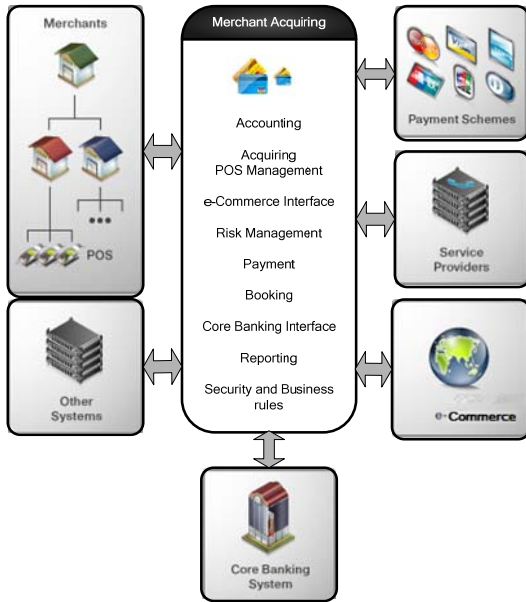


Merchant Acquiring



Merchant Acquiring je segment kartičnog poslovanja banaka koji se odnosi na usluge prihvata kartica koje trgovcima omogućuju prodaju roba i usluga na svojim prodajnim mjestima uz plaćanje kreditnim i debitnim karticama.

Kupac primljenu robu ili uslugu plaća korištenjem EFT-POS terminala (provlačenje kartice kroz EFT POS terminal osigurava realizaciju transakcije elektronskim putem).

Sva takva plaćanja evidentiraju se u Banci, te Banka prodajnom mjestu dogovorenim dinamikom doznačava ukupnu vrijednost izvršenih plaćanja u proteklom razdoblju (umanjeno za ugovorenu proviziju).

Dodatno, Banka obavještava trgovca o svim plaćanjima po kartičnim proizvodima ugovorenim i procesiranim preko Banke.

Sve transakcije i plaćanja procesirana preko Banke produciraju sve neophodne outpute za ostale vezane sisteme i Core sustav Banke.

Prednosti koje trgovcima donosi ovakva usluga banke su slijedeći:

- Povećanje prometa (prodaje)
- Smanjenje rizika poslovanja s gotovinom
- Sigurne i redovite naplate

Poslovni procesi koji se realiziraju u Merchant Acquiringu su slijedeći:

Authorization

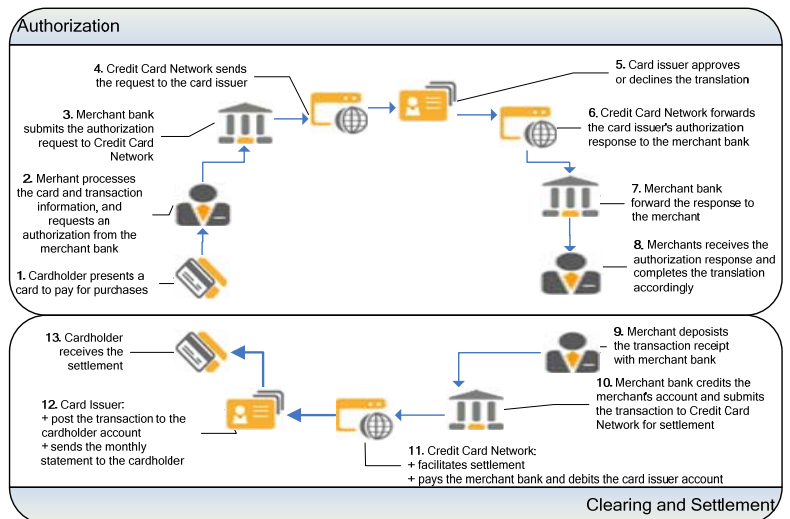
- Vlasnik kartice prilaže karticu kao sredstvo plaćanja za kupovinu
- Trgovac podnosi transakcije isporučitelju kartice
- Isporučitelj kartice šalje zahtjev za transakcijom u sustav
- Iz sustava se šalje poruka za autorizacijom izdavatelju
- Izdavatelj potvrđuje broj kartice i odobrava iznos transakcije
- Odgovor na zahtjev za autorizacijom se prenosi natrag kroz mrežu od strane izdavatelja
- Iz mreže se prosljeđuje odgovor na zahtjev za autorizacijom isporučitelju kartice, a on ga prosljeđuje trgovcu

Batching

- Trgovac čuva transakcije u grupama ili ih procesira odmah
- Trgovac šalje transakcije isporučitelju kartice kako bi zaprimio update.

Clearing, settlement & funding

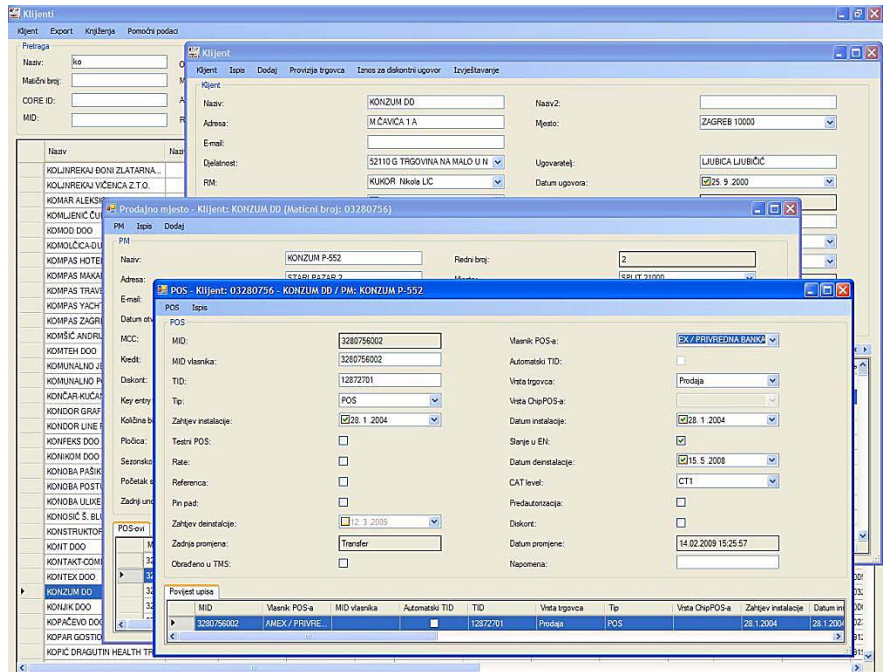
- Isporučitelj kartice šalje transakcije u grupama kroz sustav za naplatu
- Mreža sustava za naplatu tereti/zadužuje izdavatelja kartice za plaćanje
- Izdavatelj kartice naplaćuje vlasniku kartice odobreni iznos
- Sustav za naplatu zadužuje isporučitelja kartice
- Isporučitelj kartice plaća trgovcu odobrenu svotu
- Trgovac zaprima iznos transakcije umanjeno za popust i proviziju izdavatelja kartice



Problem Statement

Proizvod Merchant Acquiring obuhvaća slijedeće zadatke:

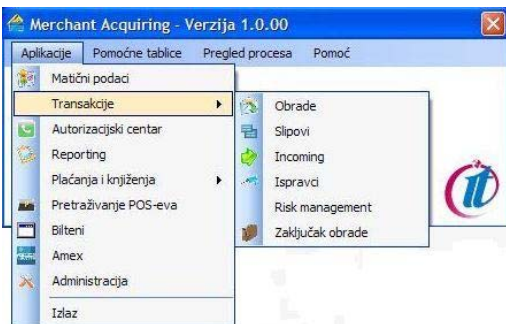
- kreiranje, ažuriranje i uvid o podacima trgovaca
- prihvat i obrada svih transakcija s prodajnih mjesta trgovaca
- prihvat i obrada transakcija GSM vouchera
- prihvat i obrada transakcija Amex s bankomata
- prihvat i obrada e-Commerce transakcija
- kontrola i rješavanje rizičnih transakcija / Risk Management (ručno ili automatski prema predefiniranim pravilima)
- funkcionalnost izrade i dostave biltena Fraud službi
- knjigovodstveni unosi podataka o cesijama i ispravcima
- reporting modulima osigurano je generiranje neophodnih izvješća prema svim sudionicima (klijent - Merchant, Processing služba, Fraud služba, Risk Management, Knjigovodstvo, Platni promet, Relationship Manageri i BackOffice)
- osigurano izvođenje svih priprema i slanja podataka prema okolnim sustavima (Credit Card Network, Core Banking System)



Vision Statement

Sve mogućnosti proizvoda Merchant Acquiring rješene su kroz module projekta uobičajene po svojoj funkcionalnosti. Osnovni moduli proizvoda su slijedeći:

- Modul Incoming
- Modul Data Entry
- Modul Accounting
- Modul Knjiženje
- Modul Reporting
- Modul OutGoing
- Modul Risk Management (Fraud)
- Modul Krediti (Call Centre)
- Modul Security i Servisi



Scope

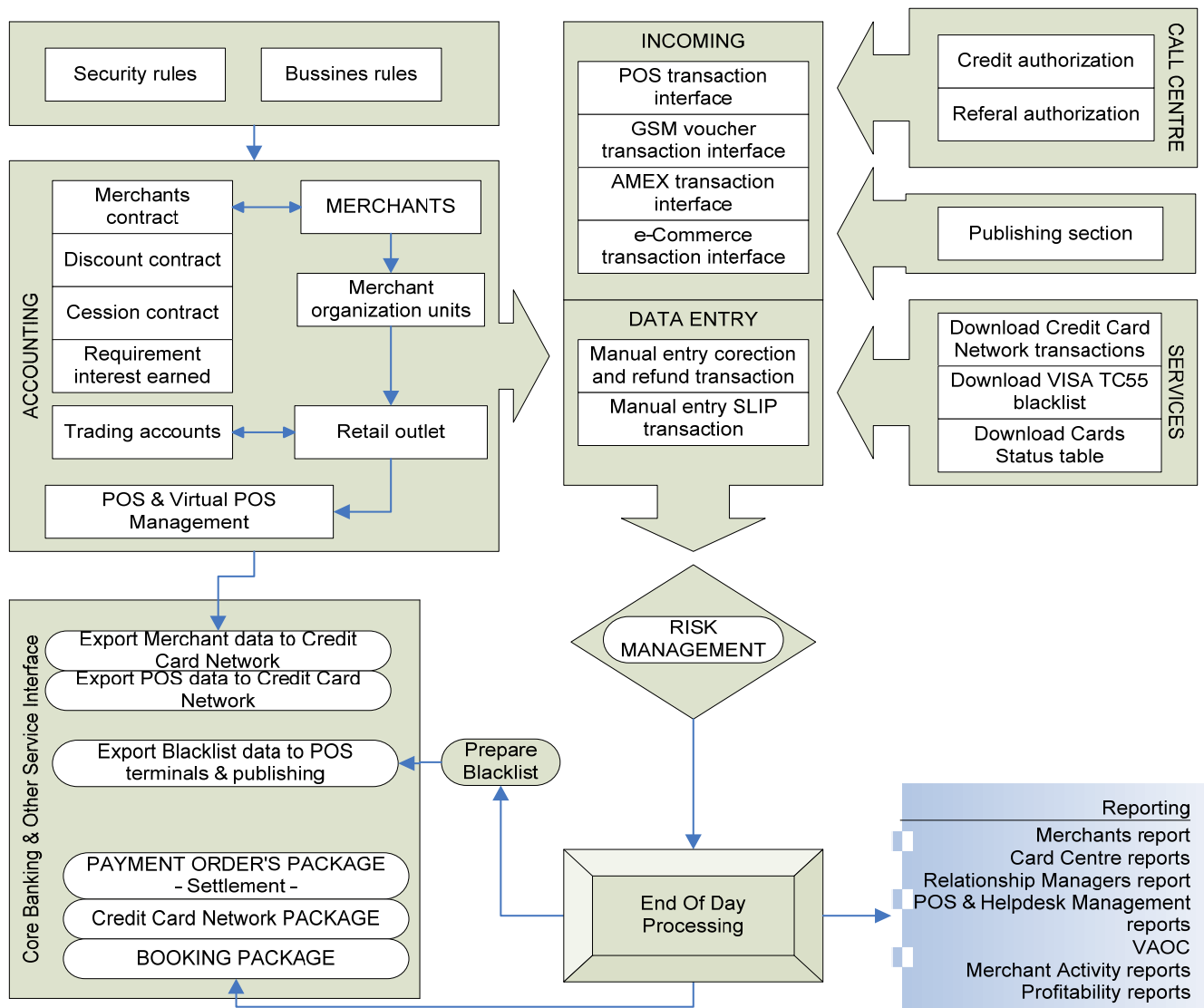
Modul Accounting - Modul se koristi za upravljanje odnosima između Banke i trgovaca (klijenata). Modul Accounting sadržava slijedeće funkcionalnosti:

- unos, izmjena i pregledavanje podataka o trgovcima (trgovci, kunski i/ili devizni žiro računi, prodajna mjesta, naplatna mjesta, POS-evi, imprinteri, virtualni POS-evi).
- Omogućena je multi layer merchant funkcionalnost unutar koje se dozvoljava kreiranje 4 hijerarhijskih nivoa unutar klijenta sa mogućnošću grupiranja izvještavanja po različitim kriterijima.
- Unos, izmjena i pregledavanje podataka o računima za plaćanje. Svaki trgovac može imati više računa.
- Unos, izmjena i pregledavanje podataka o prodajnim mjestima. Svako prodajno mjesto može imati samo jedan način naplate. Uz prodajno mjesto veže se jedan kunski i/ili devizni računa za naplatu. Na svako prodajno mjesto može se vezati proizvoljan broj POS uređaja sa svim pripadajućim identifikacijskim podacima. Evidencija POS uređaja omogućava vremensku dimenziju pregleda instalacije, tako da se u svakom trenutku može utvrditi u kojem je razdoblju pojedini POS uređaj bio instaliran na određenom prodajnom mjestu.
- Unos, izmjena i pregledavanje uvjeta provizije. Provizija se veže uz prodajno mjesto, vrstu branda (MC, VISA), vrstu transakcije, vrstu unosa i vrstu kartice (kredit, debit, ...). Omogućen je povijesni prikaz provizija.
- Unos, izmjena i pregledavanje rokova plaćanja. Rokovi plaćanja se definiraju u funkciji prodajnog mjesta, vrste branda (MC, VISA, ...), vrste transakcije, načina unosa i vrste plaćanja. Kod pregledavanja rokova plaćanja omogućen je pregled povijesti promjena po prodajnom mjestu.
- Modul uključuje kreiranje svih potrebnih datoteka za rad sa POS uređajima i softversku podršku za embosiranje.

Modul Incoming - Modul obrađuje sve informacije pristigle od vanjskih sustava. Prihvat informacija iz okolnih sustava je standardiziran kroz izradu objekata koji bi se mogli koristiti bilo gdje u sustavu. Određene funkcionalnosti iz ovog modula su na raspolaganju modulu OutGoing. Na raspolaganju su slijedeće funkcionalnosti:

- Prikupljanje podataka o POS prometima dobivenim transferom iz TMS sustava. Svi tipovi transakcija mogu se preuzimati sa POS uređaja.
- Prikupljanje podataka o GSM vaučerima i AMEX s bankomata
- Prikupljanje podataka o e-Commerce transakcijama
- Procesiranje informacija o tečajnoj listi Banke
- Procesiranje informacija o ostalim kategorijama (provizije u nacionalnom settlementu, validiranje MCCova, šifre valuta i sl.)

Proizvod Merchant Acquiring – Vision and Scope



Modul Krediti (Call Centre) - Modul je definiran kao zasebna programska aplikacija koju koristi služba banke Call Centre prilikom poziva trgovaca vezanih uz kreditnu prodaju i autorizaciju takvih transakcija. Kreditne transakcije se odnose na potrošačke kredite koje odobrava Banka. Operator Call Centre dobija na uvid osnovne podatke o trgovcu, njegovom prodajnom mjestu, paketu kartice za koju se traži kreditna transakcija, te ima omogućen izračun iznosa kredita i anuiteta temeljem navedenih podataka. Zaseban segment ovog modula omogućava operateru zapis referral autorizacija također prilikom poziva klijenta.

Modul Data Entry - Modul je namijenjen kontroli i unosu podataka sa slipova koje trgovci šalju Banci. Unosne forme imaju sve potrebne validacije i prediktivnu inteligenciju koja omogućava jednostavnu implementaciju svih potrebnih poslovnih pravila. Modul sadržava slijedeće funkcionalnosti:

- Unos slipova na razini fakture koji u privitku sadržavaju slipove.
- Prilikom unosa izvode se automatske provjere kvalitete unosa kao što su kontrola brojeva kartice, kontrola kupovina na rate, kontrola zbrojeva fakture i slično.
- Kroz modul DataEntry mogu se unositi i sve ostale vrste transakcija, krediti, povrati i ispravci.

Modul Risk Management - Modul sadrži funkcionalnosti vezane uz monitoriranje rizičnih transakcija po pravilima interno uvedenim u poslovnom sustavu Banke. Funkcionalnost obuhvaća izradu izvješća na zahtjev za cca. 20 poslovnih pravila. Osnovna funkcija modula je razdvajanje rizičnih prometa od tzv. nerizičnih (odobrenih) prometa. Rizični promet mogu se rješavati automatski i/ili ručno uz poštivanje načelnih principa :

- Ukoliko postoje sredstva promet se odobrava, a u protivnom se odbija.
 - Rizični promet koji su u statusu « Neriješeno » odobravaju se nakon isteka određenog roka. Rok ovisi o razlogu stavljanja prometa u rizični status.
 - Bilo koji promet može se ručno odobriti na osnovu odobrenja ovlaštene osobe
- Unutar ovog modula realizira se priprema biltena nevažećih kartica na osnovu kriterija definiranih u business specifikaciji (bilten za pos-eve, tiskani bilten i exception file za mreže). U bilten se može unijeti pojedinačna kartica uz autorizaciju korisnika koji unosi. Potrebno je dodati funkcionalnost automatskog uključivanja na tiskani bilten koja se ostvaruje putem zadanih parametara.

Modul Security i Servisi - Modul sadrži servisni segment aplikacije kojim se definiraju prava korištenja pojedinih dijelova aplikacije (Security rules). Za svakog korisnika (operatera) aplikacije mora se definirati njegov Id i spisak rola za mogućnost pristupanja aplikaciji MA. Korisnik koji nema definirane Security rules ne smije imati prava pristupa aplikaciji MA. Autentifikacija korisnika obavlja se uz pomoć Active directory accounta. Drugi segment ovog modula sadrži poslovna pravila. Poslovna pravila sadrže tablice i pomoćne datoteke koje se kreiraju iz slijedećih razloga:

- Kontrola unosa podataka
- Brži i unificirani unos pojedinih polja
- Kontrola transakcija po raznim uvjetima
- Kontrola statusa kartica i računa po raznim uvjetima
- Određuju razna pravila kontrola kod incominga I outgoinga podataka
- Određuju pojedina pravila raznih izračuna ili obračuna

Sadrže razne oznake neophodne u komfornijem radu (oznake autorizacija, rizičnosti itd.). Poslovna pravila podijeljena su u tri skupine, ovisno o tome tko ih održava tj. ažurira. Od te tri navedene skupine, treću skupinu sačinjavaju poslovna pravila koja se u pravilu ne mijenjaju već su zadana od strane Banke.

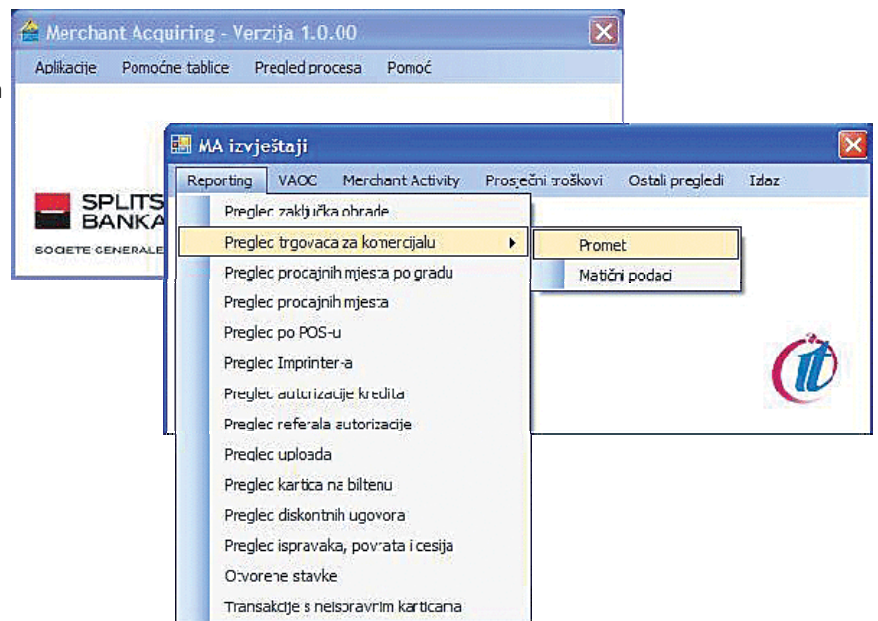
Modul Knjiženje - Modul za knjiženje vrši obradu podataka i priprema naloge za knjiženje koji se transferiraju u Core sustav Banke. Također izvodi i pripremu svih obrađenih transakcija (transakcije za koje je izdan nalog za plaćanje i nalog za knjiženje) za transfer u Credit Card Network sustav. Modul uključuje slijedeće funkcionalnosti:

- Unos, promjene i pregledavanje cesija
- Unos ispravaka plaćanja (kunski i devizni)
- Rad sa transakcijama povrata uz mogućnost ručnog interveniranja i pregled podataka po više kriterija
- Obrada podataka vezanih uz AMEX transakcije i kreiranje naloga za knjiženje temeljenog na podacima o AMEX transakcijama
- Obrada podataka vezanih uz Diskontiranje transakcija trgovcima
- Obrada kamatnih zahtjeva trgovaca
- Nalozi za plaćanje trgovcima (uz zadržavanje rizičnih prometa)
- Nalozi za knjiženje povrata
- Nalozi za knjiženje ispravki (kunsko, devizno, ...)
- Nalozi za knjiženje cesija
- Nalozi za knjiženje/naplate usluge prihvaćanja kartica drugih izdavača

Modul Reporting - Iz Merchant Acquiring aplikacije potrebno je generirati razne vrste izvješća i slati ih prema trgovcima i ostalim sudionicima. Na raspolaganju su i slijedeći izvještaji:

- Pregled, pretraga i tiskanje podataka o trgovcima, prodajnim mjestima i POS uređajima
- Pregled, pretraga i tiskanje liste trgovaca kojima se ne može izvršiti plaćanje
- Pregled, pretraga i tiskanje prometa po raznim kriterijima (razdoblje, POS, kartica, i sl.)
- Tiskanje računa, transakcija (uz odvajanje rizičnih tijekom tiskanja)
- Pregled, pretraga i tiskanje autorizacija
- Svi izvještaji koji su neophodni u radu POS & Helpdesk Managementa
- Izračun i ispis zateznih kamata
- Izvještaji kategorizirani po trgovcima i proizvođačima (po vrsti kartice, po proizvodu, ...)
- Tiskanje specifikacija transakcija trgovcima (odobrene/plaćene I odbijene)
- Tiskanje izvješća za Risk Management odjel (Sales)
- Tiskanje izvješća za Kreditni odjel
- Tiskanje izvješća za devizni odjel Platnog prometa

Svi izvještaji koji su neophodni u radu Card Centre i Managementa



Modul OutGoing - Unutar ovog modula izvodi se priprema i slanje podataka prema okolnim sustavima. Poseban naglasak u ovom modulu su funkcionalnosti koje se odnose na knjiženje u Core sustav Banke i Credit Card Network sustav. Vrste slanja podataka unutar ovog modula su slijedeće:

- outgoing podataka o trgovcima, prodajnim mjestima i brandovima za Credit Card Network sustav
- outgoing podataka o POS terminalima za Credit Card Network sustav
- outgoing podataka o svim transakcijama i prometima za Credit Card Network sustav
- outgoing naloga za knjiženje za Core sustav Banke
- outgoing naloga za plaćanje za Core sustav Banke