



# Wymagania systemu OTAGO od systemów obsługi terminali płatniczych

Gdańsk, 2013-10-30

	<p>Wymagania dotyczące kart płatniczych</p>	
<p><u>Status dokumentu:</u> roboczy</p>	<p><u>Nazwa pliku:</u> Wymagania dotyczące kart płatniczych..doc</p>	<p><u>Wersja z dnia:</u> 2013.10.30</p>

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
05.10.2012	1.1	Aktualizacja wymagań	Tomasz Rosochacki
20.12.2012	1.2	Aktualizacja wymagań	Tomasz Rosochacki
04.07.2013	1.3	Aktualizacja wymagań	Tomasz Rosochacki

## **Spis treści**

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

# 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. Komunikacja Terminal kart płatniczych – Kasa OTAGO odbywać się musi za pośrednictwem połączenia szeregowego (RS-232).

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



a) terminale kart płatniczych powinny przyjmować tylko i wyłącznie płatności wygenerowane przez kasę OTAGO. Transakcja wysłana na terminal powinna zawierać sekwencję generowaną w systemie OTAGO, która zostanie wydrukowana na potwierdzeniu dokonania transakcji (wydruk z terminala).

Postać sekwencji:

OTAGO TID:<TID>;SID:<SID>

gdzie:

TID – unikalny identyfikator transakcji (pole numeryczne o maksymalnej długości 10 znaków)

SID – identyfikator sesji (pole numeryczne o długości 10 znaków)

przykład

OTAGO TID:286733;SID:286553

b) terminale kart płatniczych nie mogą pozwalać na obsługę płatności poza systemem OTAGO tj. powinny być zablokowane przed rejestracją płatności za pośrednictwem klawiatury terminala

c) system bankowy/dostawca terminali powinien zapewnić generowanie plików z analitycznie wykonanymi transakcjami zapłaty oraz zwrotu na konto zgodnie ze specyfikacją OTAGO.

Wymagania do pliku opisuje dokument „Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego”, gdzie w polu tytułem będzie zwracana sekwencja wysyłana na terminal przez system OTAGO. Zrealizowane transakcje powinny być odnotowywane ze znakiem dodatnim, zwroty – ze znakiem ujemnym.

d) system kasowy OTAGO może realizować 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 generowanie z systemu OTAGO (po wcześniejszym uzgodnieniu z firmą OTAGO) sekwencji wymaganych przez dostawcę terminali.

e) Bank/dostawca terminali przekazuje przelewem całość środków uzyskanych za transakcje dokonane kartami płatniczymi na konto urzędu, wskazane w umowie. Prowizja za transakcje rozliczana jest okresowo na podstawie zestawienia i faktury.