

# Система обнаружения и предотвращения мошеннических транзакций «Smart Ftaud Detection»

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СИСТЕМЫ

ВЕРСИЯ СИСТЕМЫ 4

МОСКВА, 2022

## Оглавление

Оглавление .....	1
Введение .....	3
Назначение документа.....	3
Термины и сокращения .....	3
Назначение системы.....	5
Общие принципы системы .....	5
Приложения системы .....	6
Приложение обработки транзакций .....	6
Приложение Advanced Adaptive Authentication (оценка рисков) .....	7
Приложение AAA_Policy (правила системы).....	8
Приложение AAA_Policy_Calculation (расчет параметров).....	8
Приложение AAA_Policy_Dynamic.....	8
Приложение AFD_DATA_ANALYZER (генератор правил) .....	9
Планировщик.....	9
Функциональные возможности системы .....	11
Формирование профилей и самообучение .....	11
Составление профиля клиента .....	11
Вычисление уровней риска.....	12
Fraud-анализ транзакций .....	13
Использование правил и списков системы .....	14
Простановка резолюций.....	17
Роли системы .....	17
Графический интерфейс пользователя.....	19
Приложения .....	21
Системные типы транзакций .....	21
Комплект стартовых правил .....	22

Комплект стартовых списков .....	25
Структура запроса сервиса обработки событий всех каналов обслуживания .....	27
Структура ответа сервиса обработки событий всех каналов обслуживания .....	64
Типы событий сервиса обработки событий всех каналов обслуживания .....	66
Пример запроса сервиса обработки событий всех каналов обслуживания .....	69
Пример ответа сервиса обработки событий всех каналов обслуживания .....	71
Пример запроса сервиса отправки резолюций .....	71
Пример ответа сервиса отправки резолюций .....	71
Пример запроса сервиса обновления резолюций .....	72
Пример запроса сервиса обновления резолюций .....	72

## Введение

### Назначение документа

Документ содержит описание общее описание системы обнаружения и предотвращения мошеннических транзакций (Smart Ftaud Detection): архитектура, перечень приложений системы, функциональные характеристики системы.

### Термины и сокращения

Таблица 1. Термины.

Термин	Описание
<b>Advanced Adaptive Authentication</b>	Приложение оценки рисков
<b>Advanced Adaptive Authentication Policy</b>	Приложение работы с правилами
<b>Smart Ftaud Detection, Система</b>	Комплексная система обнаружения мошенничества в реальном времени методом анализа поступающих транзакций в различных каналах обслуживания клиентов
<b>ExtendeRuleEngine</b>	Приложение обработки транзакций
<b>Банк-эквайер</b>	Сторонняя кредитная организация, являющаяся участником платежной системы и осуществляющая эквайринг.
<b>Банк-эмитент</b>	Кредитная организация, выпустившая платежную карту
<b>Белый список</b>	Список заведомо добросовестных получателей платежа
<b>ДБО</b>	Дистанционное банковское обслуживание – общий термин для технологий предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленно (то есть без визита в банк), чаще всего с использованием компьютерных и телефонных сетей
<b>Инцидент</b>	Событие, отмеченное в системе как как подозрительное или мошенническое.
<b>Карта</b>	Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным/лицевым счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных.
<b>Клиент</b>	Потребитель услуг, предоставляемых финансовым институтом с помощью различных каналов обслуживания.
<b>Мерчант</b>	Организация торговли и сервиса, торгово-сервисная точка (ТСТ) – Юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель, принимающее банковские карты в качестве средства оплаты товаров (услуг) на основании Договора эквайринга, заключенного с Банком или

Термин	Описание
	уполномоченной организацией. Предприятие может иметь одну торгово-сервисную точку или сеть из двух и более торгово-сервисных точек.
<b>Оценка риска, скоринг</b>	Оценка действий Клиента в числовом выражении, определяющем насколько данная операция отличается от типовых операций Клиента. Значение рассчитывается Системой и является показателем вероятности мошеннических действий в отношении Клиента. Методика расчета является конфиденциальной информацией.
<b>Платежная транзакция</b>	Инициированное клиентом событие, приводящее к финансовой операции (переводы, платежи, погашение кредита и пр.).
<b>Подразделение</b>	Структурное подразделение финансового института, предоставляющее услуги
<b>Сессия</b>	Цикл операций обмена данными, непрерывно выполняющийся от источников запросов к конечным объектам и имеющий некий обобщающий признак (идентификатор) и конечный результат.
<b>Событие (транзакция)</b>	Инициированное клиентом действие, по выполнению платежной или не платежной операции в любых каналах обслуживания.
<b>Сессионная транзакция</b>	Инициированное клиентом событие, не приводящее к финансовым операциям (вход в систему, изменение настроек профиля, получение выписок, смена пароля и пр.).
<b>Сессионные данные</b>	Данные передаваемые в рамках одной сессии.
<b>Чёрный список</b>	Список, содержащий реквизиты мошенников. Разные типы списков отличаются по назначению и структуре реквизитов

ТАБЛИЦА 2. СОКРАЩЕНИЯ

Сокращение	Расшифровка
AAA	Advanced Adaptive Authentication
AAA_Policy	Policy
AAA_Scheduler	Scheduler
DBSave	Database Save
SFD	Smart Ftaud Detection
ДБО	Дистанционное банковское обслуживание
БД	База данных

## Назначение системы

Система Smart Fraud Detection предназначена для автоматизации деятельности сотрудников финансовых организаций по выявлению и предотвращению мошеннических транзакций в различных каналах обслуживания клиентов.

Система является комплексной системой аутентификации и обнаружения мошенничества, которая позволяет повысить устойчивость систем дистанционного обслуживания банка к хищению денежных средств при проведении платежей на стороне финансовой организации и при минимальном негативном воздействии на клиентов данного сервиса.

## Общие принципы системы

Система отслеживает поведение внешних пользователей в сети, обнаруживает подозрительные транзакции, позволяет контролировать сомнительные действия в режиме реального времени и принимать соответствующие меры для уменьшения и устранения убытков от мошенничества.

Решение позволяет:

- отслеживать, обнаруживать и изучать факты мошенничества;
- добавить к применяемой системе аутентификации клиентов еще один уровень безопасности;
- защищаться от возникающих угроз, таких как атака «человек посередине» и трояны «человек в браузере», снятие средств по утерянной / украденной карте;
- идентифицировать попытки мошенничества без изменения привычных для клиентов систем и процедур;
- осуществлять быструю интеграцию системы безопасности в виде развернутого локально программного обеспечения с применяемой системой дистанционного обслуживания клиентов.

## Приложения системы

В разделе приведено описание компонент системы, которые условно можно разделить на две группы:

- Участвующие в обработке транзакции в режиме реального времени:
  - *ExtendedRuleEngineAsync (EEA)* – обработка транзакций. Интеграция с внешними источниками карточного канала, обогащение транзакции справочной информацией, поиск клиента.
  - *Advanced Adaptive Authentication (AAA)* – оценка риска кросс-канального профиля
  - *Приложение Policy (AAA\_Policy)* – правила и списки. Проверка транзакции по спискам и правилам; формирование рассчитываемых параметров.
- Работающие с транзакциями после того, как они поступят в систему.
  - *Scheduler (AAA\_Scheduler)* – планировщик. Выполнение офлайн-заданий пересчета модели и внутрисистемных процедур
  - *Database Save (DBSave)* – хранение данных по поступающим транзакциям. Асинхронное сохранение и обновление данных в БД

Все приложения представляют из себя jar файл с набором скриптов управления и конфигурационных файлов.

При наличии нескольких серверов приложений, любой модуль может быть развёрнут в кластерной конфигурации (отказоустойчивой и распределённой).

### Приложение обработки транзакций

**Приложение обработки транзакций** (*ExtendedRuleEngineAsync*) – выполняет следующие функции:

- Преобразование входных данных (TCP (ISO 8583), JSON).
- Формирование ответов с рекомендованным действием внешней системы в реальном времени.

## Приложение Advanced Adaptive Authentication (оценка рисков)

**Приложение оценки рисков (Advanced Adaptive Authentication)** - динамическая самообучаемая модель оценки риска, аккумулирующая схемы поведения клиентов. Модуль присваивает каждой транзакции оценку риска в диапазоне от 0 до 1000. Чем выше оценка или уровень риска, тем выше вероятность того, что транзакция является мошеннической.

Приложение Advanced Adaptive Authentication осуществляет построение модели типичного поведения клиентов, вычисление баллов риска событий о транзакциях клиентов на основе модели типичного поведения клиентов и присваивает транзакциям вычисленные баллы риска.

Приложение оценки рисков с течением времени проходит обучение в среде развертывания. Advanced Adaptive Authentication получает информацию от различных источников, в том числе от оперативного приложения заказчика, и выполняет анализ рисков, чтобы определить вероятность потенциального риска транзакции. Эта информация (которая также называется фактами) содержит, например, следующие сведения.

- Сведения о клиентском компьютере, например язык системы, разрешение экрана и часовой пояс.
- Сведения о браузере, например, язык браузера, строка user agent и заголовок HTTP.
- Сведения о IP-адресе, например те, которые определяют местоположение, IP-адреса, количество пользователей, наблюдаемых на IP-адресе, и профиль устройства (скорость).
- Исторические данные для устройства, такие как данные о том, видела ли система АТМ это устройство раньше и изменялись ли сведения о браузере пользователя.
- Профиль и поведение пользователя, например, количество дней после последнего входа пользователя в систему и количество дней после изменения пароля.
- Сведения о транзакциях, например сведения о дате, времени и платеже для определенного пользователя.
- Сведения о местоположении мобильного устройства конечного пользователя, например долгота, широта, высота и скорость, которые используются для функциональности обнаружения местоположения мобильного устройства



- Устройство \ офис обслуживания, МСС-код, информация по оператору офиса или контактного центра, Подразделение обслуживания, TCT\ATM\POS-терминал транзакции.

### Приложение AAA\_Policy (правила системы)

Приложение работы с правилами (AAA\_Policy) используется для настройки комплекта правил и списков, определяющих конкретные действия системы в зависимости от заданных параметров и рисков.

Использование приложения позволяет организациям создать политику управления рисками в соответствии с уникальными требованиями организаций по обеспечению безопасности. Продуманные политики позволяют предотвратить вредные мошеннические операции и свести к минимуму количество ошибочных срабатываний. Каждая политика содержит набор правил, определяющих действия, которые выполняются в определенных обстоятельствах.

### Приложение AAA\_Policy\_Calculation (расчет параметров)

**Приложение работы с рассчитываемыми параметрами** (Calculation 2.0) используется для расчета значений настроенных дополнительных параметров в обрабатываемой транзакции на основе данных текущей транзакции или истории транзакций.

Рассчитанные параметры используются при проверке транзакции правилами в приложении AAA\_Policy.

### Приложение AAA\_Policy\_Dynamic

Приложение AAA\_Policy\_Dynamic используется для работы с динамическими объектами расчета. Динамический объект расчета представляет собой массив данных, формируемых на основании входящих транзакций, отобранных по заданным ключам объекта и параметров фильтрации. В системе можно создавать собственные объекты хранения и расчета значений атрибутов

Динамические объекты используются для расчета дополнительных параметров в приложении в AAAPolicy.

## Приложение AFD\_DATA\_ANALYZER (генератор правил)

Приложение AFD\_DATA\_ANALYZER используется для формирования правил-гипотез в формате конструктора правил на исторических данных. Генератор правил основан на алгоритме эволюции грамматических структур, описанных в нормальной форме Бэкуса—Наура.

Генератор правил:

- формирует новый комплект правил;
- оптимизирует правила-гипотезы экспертов;
- проверяет эффективность правил по истории.

## Планировщик

Для поддержки системы в рабочем состоянии необходимо выполнять обслуживание, мониторинг и задачи, связанные с базами данных. Планировщик позволяет запланировать и администрировать все эти задачи с помощью единой консоли. Можно указать, какие задачи следует выполнить, а также задать параметры конфигурации для этого выполнения.

Планировщик ежедневно создает файлы журналов для работы системы по поиску и устранению неполадок.

Сервис расписания предоставляет следующие возможности:

- стандартные инструменты для управления заданиями системы;
- создание и выполнение заданий по запросу.

Панель управления сервисом расписания используется для немедленного запуска заданий независимо от их установленного графика. Обычно такое происходит при восстановлении или тестировании системы.

Следующие задания могут быть запущены вручную:

- Оффлайновые задания, такие как:
  - Удаление устаревших данных. Удаление данных, потерявших актуальность, из БД. Выполняется посредством запросов Delete.

- Обновление списков. Проводит анализ данных о событиях и возвращает список значений. Эти списки значений впоследствии используются как предикторы в вычислениях модели. Списков хранится несколько, например, список опасных IP-адресов, список доверенных IP-адресов
- Калибровка.
- Обновление профиля.
- Расчет дерева.
- Создание инцидентов.
- Перенос резолюции для витрин.
- Планировщик витрин данных.

## Функциональные возможности системы

### Формирование профилей и самообучение

Формирование профилей и самообучение выполняется следующим образом:

- Получение информации о сессионных и платежных транзакциях. АТМ получает запрос с информацией о сессионных и платежных транзакций с помощью Web-сервисов различными методами:
  - ANALYZE - запрос на анализ транзакции;
  - NOTIFY – информирование системы о выполнении транзакции для формирования профиля.
- Формирование профиля (см. стр. 11): сбор данных о действиях клиента. Полученные данные, которые передаются в систему в рамках Fraud-анализа транзакций, сохраняются в системе и формируют профиль клиента / профиль устройства, т.е. выполняют консолидацию параметров.
- Нормализация модели. В процессе вычисления и оценки риска, ААА собирает большое количество информации и примерно оценивает риск для каждого события. У этой оценки нет лимита или диапазона, так что его впоследствии нормализуют, чтобы «уложить» в диапазон от 0 до 1000. Нормализованная оценка уже может быть использована с целью снижения коэффициента ложных срабатываний до минимума с учетом профиля / поведения Клиента и результатов расследований, которые проводятся по «подозрительным» / «мошенническим» транзакциям.

### Составление профиля клиента

Система отслеживает типовое поведение клиентов в сторонних системах, накапливая информацию о действиях и операциях клиентов, значимых с точки зрения фрод-анализа. На основе накопленной информации по поведению клиентов составляются статистические профили клиентов, используемые в дальнейшем при проведении фрод-анализа платежных операций.

Система строит типовую модель поведения клиента и проводит фрод-анализ на основе статических и динамических параметров (включая, но не ограничиваясь).

Статические параметры:

- тип канала;
- IP/MAC-адреса и их география;
- географическое положение клиента, определяемое через сети мобильной связи (например, используя возможности оборудования операторов мобильной связи);
- идентификатор устройства (device ID);
- IMSI абонента в сети мобильной связи;
- используемые ресурсы (например, браузер);
- информационный отпечаток устройства (devicePrint);
- временной режим работы;
- «черный» список получателей;
- код транзакции,
- возраст клиента,
- ID клиента,
- АОН,
- Подразделение обслуживания,
- Информация по оператору офиса или контактного центра,
- MCC-код
- TCT\ATM\POS-терминал транзакции

Динамические параметры:

- типичное время начала работы пользователя (с учетом временной зоны региона нахождения клиента в момент проведения операции);
- среднее количество открытых сессий у клиента;
- последовательность (в т.ч. учет возможности ее реализации) и скорость перехода по ссылкам на страницах приложений и пр.

Все вышеперечисленные параметры в формате json-запроса передаются в приложение AAA, который накапливает полученную информацию и использует для дальнейшей оценки.

## Вычисление уровней риска

Модуль оценки рисков (Advanced Adaptive Authentication) осуществляет построение модели типичного поведения клиентов, вычисление баллов риска событий о

транзакциях клиентов на основе модели типичного поведения клиентов и присваивает событиям вычисленные баллы риска.

Модуль оценки рисков присваивает событию уникальный балл риска в диапазоне от 0 до 1000 (0 – минимальный балл риска, 1000 – максимальный балл риска). Балл риска вычисляется по значениям реквизитов события при помощи модели типичного поведения клиентов – чем больше у события признаков отличных от модели типичного поведения клиентов, тем выше балл его риска.

Для построения модели типичного поведения клиентов Advanced Adaptive Authentication использует самообучающиеся математические вероятностные алгоритмы.

## Fraud-анализ транзакций

Система оценивает события при помощи набора настраиваемых правил, в результате чего каждому событию присваивается одна из следующих отметок:

- «подозрительная» транзакция – если событие соответствует хотя бы одному из заданных в системе критериев выявления мошенничества;
- «легитимная» (подлинная) транзакция – если событие не соответствует ни одному из заданных в системе критериев выявления мошенничества.

Анализ выполняется системой автоматически, в режиме максимально приближенном к режиму реального времени, по мере получения событий о транзакциях клиентов.

Система осуществляет анализ при помощи следующих механизмов:

- «черные» списки;
- «белые» списки;
- статические правила;
- модель типичного поведения клиентов.

Механизм анализа на базе «черных» или «белых» списков присваивает событию отметку «подозрительная» транзакция, если какие-либо из реквизитов платежного документа попадают в черный или белый списки, определенные в системе.

Механизм анализа на базе статических правил основан:

- на проверке баллов риска события (например, если у события балл риска больше, чем заданное в правиле пороговое значение, то ему присваивается отметка «подозрительная» транзакция),
- на проверке значений реквизитов события (например, если в событии счет получателя платежа относится к счетам федерального бюджета, то данной транзакции присваивается отметка «легитимная»),
- на комбинации проверок баллов риска и значений реквизитов события (например, если у события балл риска и сумма платежа больше, чем заданные для них в правиле пороговые значения, то ему присваивается отметка «подозрительная» транзакция).

Механизм анализа на базе модели типичного поведения клиентов вычисляет для каждого события уникальный балл риска, отражающий вероятность того, что транзакция является мошеннической. Балл риска выражен числовым значением в диапазоне от 0 до 1000 (0 – минимальный балл риска, 1000 – максимальный балл риска). Механизм анализа на базе модели типичного поведения клиентов в АТМ присваивает событию отметку «подозрительная» транзакция, если вычисленный балл риска события превышает заданное пороговое значение.

На основании полученной оценки, настроенных правил и списков система определяет схему дальнейшей обработки. Действия могут быть следующими.

- **Разрешить (ALLOW)** – проверка прошла успешно, разрешено выполнение транзакции.
- **Запретить (DENY)** – запрещено выполнение транзакции в АС ЕРИБ.
- **Приостановить (REVIEW)** – приостановить выполнение транзакции до выяснения.

## Использование правил и списков системы

В интерфейсе системы выполняется настройка комплекта правил и списков, определяющих конкретные действия системы в зависимости от заданных параметров и рисков.

Использование системных параметров и списков при настройке правил позволяет создавать уникальные политики управления рисками, позволяющие «отловить» мошеннические параметры.

Перечень используемых системных параметров является фиксированным. Параметры сгруппированы по категориям по целевому назначению. Например, в категорию «Детали счета» входят такие параметры, как «имя клиента», «число дней с первого входа в систему» и т.д.

Правило описывает действие, которое выполняется в случае возникновения конкретного типа события. Например, действие «Отказ» (Deny) может быть вызвано для события «Попытка входа» (Sign In), если оценка риска выше 900.

Каждому правилу присваивается приоритет, который определяет порядок использования. Это значит, что правило с приоритетом 3 будет выполнено раньше правила с приоритетом 5. Как только одно из условий правила выполнено, правила с низшим приоритетом уже не обрабатываются.

Для того чтобы правило было вызвано, должен быть определен набор логически определенных выражений. Выражение является основным составляющим компонентом оператора и может рассматриваться как первая половина условного оператора «Если-то». Если Выражение верно, то действие выполняется. Выражения могут состоять из логически связанных фактов, операторами и значениями. Некоторые выражения могут быть объединены с операторами OR или AND.

Каждое правило может содержать несколько условий, которые связаны друг с другом оператором AND. Если все условия выполнены, то правило вызывает определенное действие. Действие является предопределенным результатом, который происходит, когда условие выполнено. Действия выполняются только тогда, когда правило в состоянии «Рабочий».

Тип действия	Описание
ALLOW	Выполнить транзакцию
DENY	Отклонить транзакцию
REVIEW	Выполнить транзакцию с пометкой «проверить» или Приостановить транзакцию до завершения «проверки»

На Рисунок. 1 показан рабочий процесс выполнения правила.



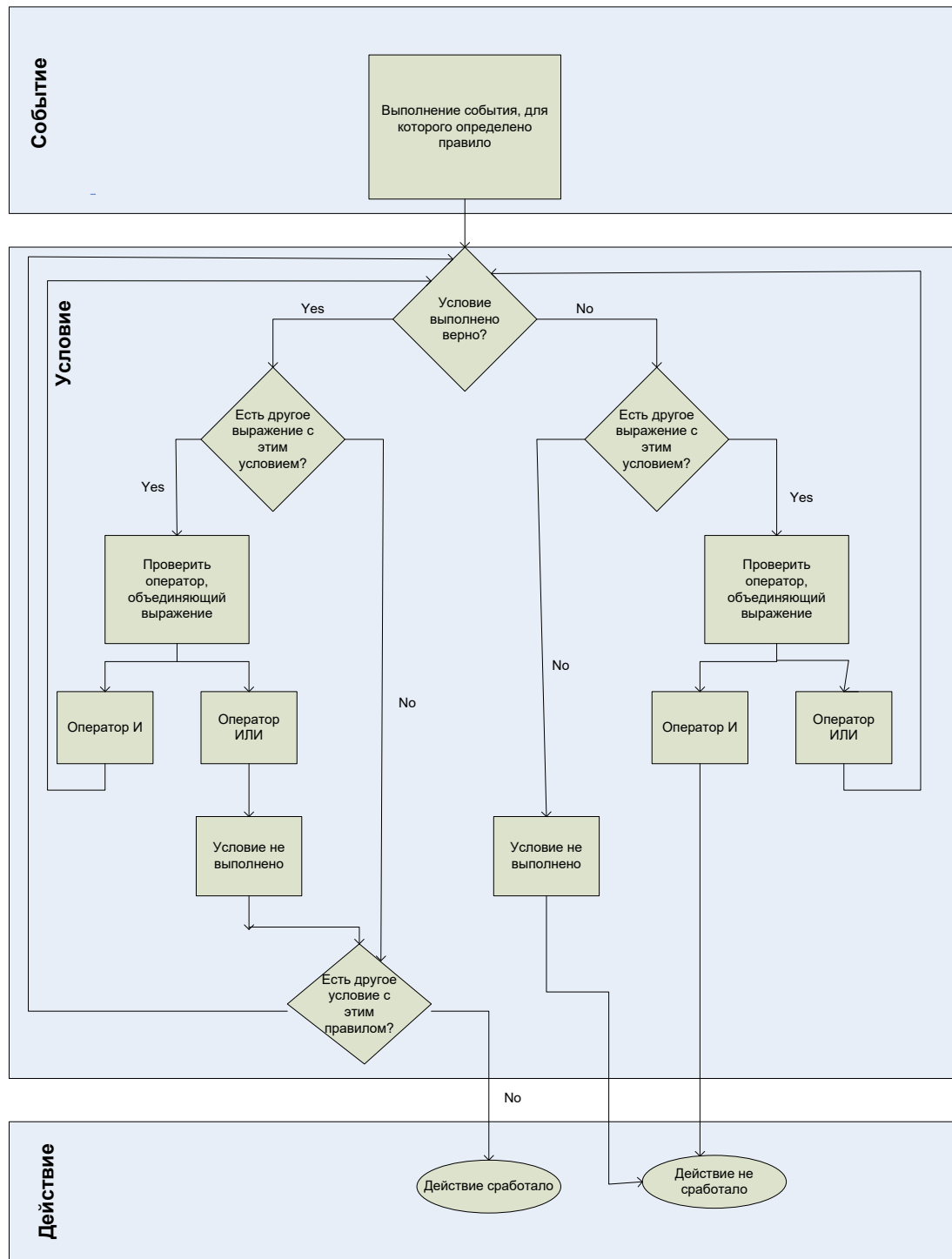


РИСУНОК. 1 РАБОЧИЙ ПРОЦЕСС ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛА

В примере показаны различные компоненты, которые могут образовать состояния.

Образец заполнения выражения в Системе:

- Выражение: Если количество дней с последней смены адреса равно 5.
- Категория: Реквизиты счета.
- Параметр: Количество дней после последней замены адреса (целое число).

- Оператор: Равно.
- Значение: 5.

Подробнее о настройках правил и списков, а также используемых системах параметрах описано в Руководстве пользователя (управление правилами).

## Простановка резолюций

По результатам анализа и обработки транзакций в системах обслуживающих подразделений (сотрудниками Контактного центра, офицерами безопасности и т.д.) выполняется простановка резолюций транзакциям в системе. Пользователь может проставить может вынести следующие типы резолюций по транзакции в системе:

- Признанно подлинным.
- Вероятно подлинный.
- Подозрение на мошенничество.
- Подтвержденное мошенничество.
- Неизвестно.
- Приложения

## Рабочий стол

Возможность детального расследования транзакций и простановки резолюций с использованием конструктора рабочего стола.

**Рабочий стол** - совокупность информационных панелей, настроенных для определенной роли пользователя системы.

**Домашняя страница** – индивидуальное представление рабочего стола текущего пользователя. Задается для роли пользователя в справочнике «Настройка рабочего стола».

**Информационная панель** - блок рабочего стола пользователя, отображающий один из следующих режимов:

- *Расследование инцидентов* – в панели отображается список инцидентов в соответствии с заданными в панели настройками фильтрации.

- *Системный отчет* – в панели отображается системный отчет, указанный в настройках панели.
- *Пользовательский отчет* - в панели отображается пользовательский отчет, указанный в настройках.
- *Анализ транзакций* - в панели отображается список транзакций, сформированный согласно предустановленным настройкам фильтра.
- *Карточка инцидента* - в панели отображаются данные карточки инцидента. Использование такой панели возможно только в совокупности с панелью режима «Анализ транзакций».
- *Карточка транзакции* - в панели отображаются данные карточки транзакции. Использование такой панели возможно только в совокупности с панелью режима «Анализ транзакций».

## Роли системы

Для работы в системе каждому пользователю назначается роль в соответствии с его компетенциями. Роль представляет собой набор доступных пользователю привилегий по выполнению определенных действий в системе.

По умолчанию в справочнике настроены дистрибутивные роли, недоступные для удаления, но доступные для редактирования.

Таблица 3. Роли системы по умолчанию

Название роли	Описание
<b>Администратор</b>	Пользователь, выполняющий функции администратора системы. Пользователь имеет доступ к модулям: <ul style="list-style-type: none"><li>• Управление доступом.</li><li>• Планировщик.</li><li>• Справочники.</li></ul>
<b>Аналитик Антифрод</b>	Пользователь данной роли выполняет настройку правил и осуществляет мониторинг поступающих транзакций Антифрод. Пользователь имеет доступ к модулям: <ul style="list-style-type: none"><li>• Управление правилами</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Управление инцидентами.</li> <li>• Справочники.</li> </ul>
<b>Аналитик Комплаенс</b>	<p>Пользователь данной роли выполняет настройку правил и осуществляет мониторинг поступающих транзакций Комплаенс</p> <p>Пользователь имеет доступ к модулям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Управление правилами</li> <li>• Управление инцидентами.</li> <li>• Справочники.</li> </ul>
<b>Оператор Антифрод</b>	<p>Пользователь бизнес-подразделения, осуществляющий мониторинг и анализ транзакций Антифрод.</p> <p>Пользователь имеет доступ к модулям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Управление правилами</li> <li>• Управление инцидентами.</li> </ul>
<b>Оператор Комплаенс</b>	<p>Пользователь бизнес-подразделения, осуществляющий мониторинг и анализ транзакций Комплаенс</p> <p>Пользователь имеет доступ к модулям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Управление правилами</li> <li>• Управление инцидентами.</li> </ul>
<b>Аудитор Антифрод</b>	<p>Роль антифрод контролера системы. Просмотр любой информации в системе без права редактирования</p> <p>Пользователь имеет доступ к модулям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Управление правилами</li> <li>• Управление инцидентами.</li> </ul>
<b>Аудитор Комплаенс</b>	<p>Роль комплаенс контролера системы. Просмотр любой информации в системе без права редактирования</p> <p>Пользователь имеет доступ к модулям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Управление правилами</li> <li>• Управление инцидентами.</li> </ul>

## Графический интерфейс пользователя

Графический интерфейс представляет собой автоматизированное рабочее место пользователя по работе с системой.

Язык интерфейса системы:

- Русский (по умолчанию).
- Английский.

Переключение выполняется в правом верхнем углу по кнопке .

Все режимы системы сгруппированы по модулям в соответствии с их функциональным назначением.

Таблица 4. Навигация по приложению

Модуль	Назначение
<b>Справочники</b>	Модуль работы со справочниками системы. Такими как: типы транзакций, курсы валют, коды транзакций, страны по регионам и т.д.
<b>Администрирование</b>	Модуль настройки управления доступом: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Справочник пользователей.</li> <li>• Справочник подразделений.</li> <li>• Роли</li> <li>• Визуализации параметров и доступа к данным.</li> <li>• Настройка рабочего стола</li> <li>• Информационные панели</li> <li>• Журнал аудита</li> <li>• Процедуры планировщика</li> </ul>
<b>Управление правилами</b>	Модуль работы с правилами и списками: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Управление правилами.</li> <li>• Управление списками.</li> <li>• Дополнительные параметры транзакций</li> <li>• Динамические объекты расчета</li> <li>• Генератор правил</li> <li>• Пользовательские справочники</li> </ul>
<b>Управление инцидентами</b>	Модуль работы с транзакциями и инцидентами: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Анализ транзакций.</li> <li>• Расследование инцидентов.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Смены пользователей.</li><li>• Отчеты</li><li>• Отчеты по расписанию</li><li>• Пользовательские отчеты</li><li>• Мониторинг сотрудников</li></ul>
--	---

## Приложения

### Системные типы транзакций

Системные типы транзакций, доступны для работы в системе настраиваются в конфигурационном файле. В Таблице представлен перечень возможных типов транзакций.

*Таблица 5. Системные типы транзакций*

Тип транзакции	Описание
<b>SESSION_SIGNIN</b>	Вход в систему\аутентификация клиента
<b>FAILED_LOGIN_ATTEMPT</b>	Неудачный вход\аутентификация клиента в систему
<b>ENROLL</b>	Клиент регистрируется
<b>UPDATE_USER</b>	Клиент изменяет данные
<b>CREATE_USER</b>	Добавление нового клиента
<b>ACTIVATE_CARD</b>	Активация карты
<b>OPEN_NEW_ACCOUNT</b>	Открытие счета
<b>REQUEST_CREDIT</b>	Получение согласия на выдачу кредита
<b>ADD_PAYEE</b>	Клиент добавляет новый шаблон
<b>EDIT_PAYEE</b>	Клиент редактирует шаблон
<b>PAYMENT</b>	Создание платежа
<b>DEPOSIT</b>	Создание зачисления (приходной операции)

Тип транзакции	Описание
<b>CHANGE_LOGIN_ID</b>	Изменение логина клиента
<b>CHANGE_EMAIL</b>	Изменение электронного адреса клиента
<b>CHANGE_PHONE</b>	Изменение телефона клиента
<b>CHANGE_ADDRESS</b>	Изменение адреса клиента
<b>CHANGE_PASSWORD</b>	Изменение пароля клиента
<b>CHANGE_LIFE_QUESTIONS</b>	Клиент изменяет вопросы / ответы на секретные вопросы
<b>CHAT_LOCK</b>	Блокировка мессенджера
<b>CHAT_ESTIMATE</b>	Оценка мессенджера
<b>FAILED_CHANGE_PASSWORD_ATTEMPT</b>	Попытка изменения пароля не удалась
<b>CHANGE_ALERT_SETTINGS</b>	Клиент изменяет настройки информирования
<b>CHANGE_AUTH_DATA</b>	Клиент изменяет свои аутентификационные данные: номер телефона, секретные вопросы / ответы
<b>VIEW_STATEMENT</b>	Клиент инициировал запрос о просмотре истории операции, просмотра исполненного документа
<b>REQUEST_STATEMENT_COPY</b>	Запрос на получение выписки
<b>REQUEST_NEW_CARD</b>	Выпуск новой карты
<b>REQUEST_NEW_PIN</b>	Клиент инициировал запрос на выпуск нового ПИН-кода
<b>USER_DETAILS</b>	Клиент инициировал запрос логина и пароля
<b>WITHDRAW</b>	Снятие наличных по карте
<b>CARD_PIN_CHANGE</b>	Изменение PIN-кода карты
<b>CHANGE_CARD</b>	Изменение параметров карты
<b>CHECK</b>	Проверка параметров
<b>CLIENT_DEFINED</b>	Дополнительные транзакции
<b>EXCHANGE</b>	Валютно-обменные операции с наличными

## Комплект стартовых правил

Таблица 6. СПИСОК ПРАВИЛ.

№	Имя правила	Тип события	Условия срабатывания правила	Действия
1	SIM ID в черном списке	Все события	ЕСЛИ (Сведения об устройстве \ SIM ID В списке SIM ID: черный список)	DENY
2	Hardware ID в черном списке	Все события	ЕСЛИ (Сведения об устройстве \ Hardware ID В списке Hardware ID: черный список)	DENY
3	Счет получателя в черном списке	Все PAYMENT	ЕСЛИ (Пользовательские факты \ Карта (счет) получателя <b>В списке</b> Счет получателя: черный список)	DENY
4	Карта получателя в черном списке	Все PAYMENT	ЕСЛИ (Пользовательские факты \ Карта (счет) получателя <b>В списке</b> Карта получателя: черный список)	DENY
5	Номер телефона получателя в черном списке	Все PAYMENT	ЕСЛИ (Пользовательские факты \ Номер телефона получателя <b>В списке</b> Номер телефона получателя: черный список)	DENY
6	QIWI кошелек получателя в черном списке	Все PAYMENT	ЕСЛИ (Пользовательские факты \ Номер QIWI кошелька <b>В списке</b> QIWI кошелек: черный список)	DENY
7	ИИН получателя в черном списке	Все PAYMENT	ЕСЛИ (Пользовательские факты \ ИИН получателя <b>В списке</b> ИИН получателя: черный список)	DENY
8	Доверенный счет получателя	Все PAYMENT	ЕСЛИ (Сведения о получателе платежа \ Номер счета получателя <b>В списке</b> Доверенный счет получателя)	ALLOW
9	Высокая оценка риска на нового получателя	Все PAYMENT	ЕСЛИ (Оценка риска \ Оценка риска <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Сведения о получателе платежа \ Срок (в днях), в течение которого получатель платежа связан с клиентом <b>Равно 0</b> )	REVIEW
10	Крупный перевод на нового получателя	PAYMENT -> EXTERNAL, EXTERNAL_SB	ЕСЛИ (Оценка риска \ Оценка риска <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Сведения о получателе платежа \ Срок (в днях), в течение которого получатель платежа связан с клиентом <b>Равно 0</b> ) И (Сведения о транзакции \ Сумма транзакции <b>Больше или равно XXX</b> )	REVIEW
11	Крупная оплата услуг на нового получателя	PAYMENT SERVICES ->	ЕСЛИ (Оценка риска \ Оценка риска <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Сведения о получателе платежа \ Срок (в днях), в течение которого получатель платежа связан с клиентом <b>Равно 0</b> ) И (Сведения о транзакции \ Сумма транзакции <b>Больше или равно XXX</b> )	REVIEW
12	Оплата услуг. Новое	PAYMENT SERVICES ->	ЕСЛИ	REVIEW



№	Имя правила	Тип события	Условия срабатывания правила	Действия
	устройство на нового получателя		(Оценка риска \ Оценка риска <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Сведения о получателе платежа \ Срок (в днях), в течение которого получатель платежа связан с клиентом <b>Равно 0</b> ) И (Сведения о транзакции \ Сумма транзакции <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Сведения об устройстве \ Срок (в днях) с первого использования данного мобильного устройства <b>Меньше или равно 2</b> ) ИЛИ (Срок (в днях) с первого использования данного интернет устройства <b>Меньше или равно 2</b> )	
13	Перевод. Новое устройство на нового получателя	PAYMENT -> EXTERNAL, EXTERNAL_SB	ЕСЛИ (Оценка риска \ Оценка риска <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Сведения о получателе платежа \ Срок (в днях), в течение которого получатель платежа связан с клиентом <b>Равно 0</b> ) И (Сведения о транзакции \ Сумма транзакции <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Сведения об устройстве \ Срок (в днях) с первого использования данного мобильного устройства <b>Меньше или равно 2</b> ) ИЛИ (Срок (в днях) с первого использования данного интернет устройства <b>Меньше или равно 2</b> )	REVIEW
14	Оплата услуг. Новый клиент на нового получателя	PAYMENT SERVICES ->	ЕСЛИ (Оценка риска \ Оценка риска <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Сведения о получателе платежа \ Срок (в днях), в течение которого получатель платежа связан с клиентом <b>Меньше или равно 1</b> ) И (Сведения о транзакции \ Сумма транзакции <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Сведения о клиенте, счете и карте \ Число дней с первого входа в систему <b>Меньше или равно 10</b> )	REVIEW
15	Перевод. Новый клиент на нового получателя	PAYMENT -> EXTERNAL, EXTERNAL_SB	ЕСЛИ (Оценка риска \ Оценка риска <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Сведения о получателе платежа \ Срок (в днях), в течение которого получатель платежа связан с клиентом <b>Меньше или равно 1</b> ) И (Сведения о транзакции \ Сумма транзакции <b>Больше или равно XXX</b> )	REVIEW

№	Имя правила	Тип события	Условия срабатывания правила	Действия
			И (Сведения о клиенте, счете и карте \ Число дней с первого входа в систему <b>Меньше или равно 10</b> )	
16	Регистрация мобильного приложения и перевод между своими счетами	PAYMENT -> EXTERNAL, EXTERNAL_SB, SERVICES	ЕСЛИ (Оценка риска \ Оценка риска <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Пользовательские факты \ Количество дней с момента регистрации нового мобильного приложения <b>Меньше или равно 1</b> ) И (Пользовательские факты \ Сумма операций клиента за сутки в MOBILE и WEB <b>Больше или равно XXX</b> ) И (Пользовательские факты \ Количество минут с момента перевода между своими счетами <b>Меньше или равно 120</b> )	REVIEW

## Комплект стартовых списков

Таблица 7. Списки.

Имя списка	Тип списка	Описание списка	Значения списка по умолчанию
Счет получателя: черный список	String	Список «плохих» счетов получателей	<пусто>
Карта получателя: черный список	String	Список «плохих» карт получателей	<пусто>
Номер телефона получателя: черный список	String	Список «плохих» номеров телефонов получателей	<пусто>
QIWI кошелек: черный список	String	QIWI кошелек: черный список	<пусто>
IP: черный список	IP адрес	Черный список IP адресов	<пусто>
: черный список	String	Список «плохих»	<пусто>
ИИН получателя: список наблюдения	String	Список «подозрительных» ИИН получателя	<пусто>
БИК \ SWIFT получателя: список наблюдения	String	Список «подозрительных» БИК \ SWIFT банка получателя	<пусто>
BIN получателя: список наблюдения	String	Список «подозрительных» BIN банка получателя	<пусто>
Идентификатор клиента: список наблюдения	String	Идентификатор клиента: список наблюдения	<пусто>
Доверенный счет получателя	String	Список доверенных счетов получателей В данный список входят счета бюджетных организаций: налоговые, государственные органы и т.п.	<пусто>
Рисковые поставщики услуг	String	Рисковые поставщики услуг	<пусто>
SIM ID: черный список	String	SIM ID: черный список	<пусто>

<b>Hardware ID: черный список</b>	String	Hardware ID: черный список	<пусто>
<b>Подозрительные поставщики Интернета</b>	String	Подозрительный Номер поставщика услуг Интернета из GeoIP	<пусто>

## Структура запроса сервиса обработки событий всех каналов обслуживания

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
-	version	Используемая версия JSON протокола Константа 2.1	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event	actionType	Идентификатор метода, который требуется выполнить во фрод-мониторинге  Возможные значения: ANALYZE - анализ транзакции NOTIFY - информирование о транзакции UPDATE - обновление информации по ранее обработанной транзакции	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event	channel	Тип канала связи, через который осуществляется связь клиента с банком  Возможные значения: ISSUER, WEB, MOBILE, SMS, WEBKIOSK, CALL_CENTER  WEB, MOBILE, SMS, WEBKIOSK, CALL_CENTER, ISSUER, ACQUIRER, BRANCH, MESSENGER, OTHER	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\ ACCOUNT	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH OTHER	OTHER
event	subchannel	Дополнительная информация об используемом канале передачи данных	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O
event	type	Тип события Список значений в <a href="#">Приложении 3. Типы событий сервиса обработки событий всех каналов обслуживания</a>	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event	subtype	Клиентское подсобытие	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event	eventDescription	Описание	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event	timestamp	Время формирования SOAP-запроса в формате ISO 8601: YYYY-MM-DD HH:mm:ss.mmm	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event.provider	orgName	Организация, к которой принадлежит пользователь в системе фрод-мониторинга.	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event.provider	areaId	Тер.банк \ Филиал, к которому привязан клиент	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O
event.consumer	id	Идентификатор клиента	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event.consumer	login	Логин клиента	-	M	M	-	O	O	O	O	-	O
event.consumer	lastName	Фамилия клиента	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.consume r	firstName	Имя клиента	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.consume r	patronymicName	Отчество клиента	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.consume r	birthdate	Дата рождения клиента	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.consume r	idDocument Type	Тип документа клиента	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.consume r	idDocument Number	Номер документа клиента	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.consume r	clientSegment	Сегмент клиента	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.consume r	type	Тип клиента	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.consume r	INN	ИНН клиента	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.card	cardnumber	Номер карты клиента	M	O	O	M	O	M	M	M	-	M
event.card	cardSequenceNumber	Порядковый номер карты (позволяющий прикрепить к одному счету PAN несколько различных карт)	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.card	cardBIN	BIN карты клиента	M	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.card	cardIssuerSystem	ID платежной системы эмитента карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	issueDate	Время выпуска карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	expireDate	Срок действия карты	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	cardIssuerId	ID эмитента карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	cardOwner	Владелец карт	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	cardcategory	Категория карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	consumerCategory	Категория клиента (частный \ корпоративный)	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	availableBalance	Доступный баланс по карте	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	availableBalanceCurrency	Валюта доступного баланса по карте	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	dailyLimit	Лимит по карте	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	dailyLimitCurrency	Валюта лимита по карте	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	cardIssuerCountry	Код страны эмитента карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.card	cardCity	Город	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	cardCurrency	Валюта контракта	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	cardBrand	Карточный продукт	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	cardType	Тип карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.card	Servicecode	Сервисный код карты	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.call	operatorLogin	Логин оператора контактного центра	-	-	-	-	-	M	-	M	-	-
event.call	reverseNumber	Номер телефона (АОН)	-	-	-	-	-	M	-	-	-	-
event.call	IVRLastPoint	Последний пункт в IVR до оператора	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.call	VSPIndicator	Признак обращения сотрудника офиса	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.call	callCenterTerr	Территориальная площадка оператора	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.call	requestStartTime	Время регистрации обращения	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.call	requestEndTime	Время завершения регистрации обращения	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-



Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\LOGON	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.call	resolutionAndCommend	Резолюция и комментарий	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.call	numberDial	Номер, на который позвонил клиент	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.call	authScheme	Схема аутентификации	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.call	blockReason	Причина блокировки	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.call	secretWordFailedCount	Счетчик неуспешных попыток назвать КИ	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.call	skillGroupTransferCount	Количество переводов вызова оператором на другую скилл-группу	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.call	trivialSecretWordIndicator	Признак тривиального КИ	-	-	-	-	-	O	-	-	-	-
event.deviceRequest	devicePrint	Отпечаток устройства из http-запроса web-клиента Информация, собранная скриптом js	-	M	-	-	-	-	-	O	O	-
event.deviceRequest	deviceTokenCookie	Cookie. Параметр передается в ответе на предыдущий запрос в рамках сессии и устанавливается на устройстве. Поле опционально для канала WEB только в случаях, когда поля не могут быть получены:	-	O	-	-	-	-	-	O	O	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
		- Поскольку кука может протухнуть или клиент впервые заходит в ДБО, то от клиента значение не придет, ДБО данное поле отправит незаполненным.										
event.deviceRequest	mobileSdkData	Информация о мобильном устройстве Информация собирается с использованием SDK библиотеки	-	-	M	-	-	-	-	O	O	-
event.deviceRequest	ip	Внешний IP-адрес устройства клиента	-	M	M	-	-	-	-	O	O	-
event.deviceRequest	userAgent	Значение заголовка User-Agent из http-запроса web-клиента	-	M	-	-	-	-	-	O	O	-
event.deviceRequest	httpAccept	Параметр http-accept из http-запроса web-клиента	-	M	-	-	-	-	-	O	O	-
event.deviceRequest	httpAcceptLanguage	Параметр http-accept-language из http-запроса web-клиента	-	M	-	-	-	-	-	O	O	-
event.deviceRequest	httpAcceptCharsets	Параметр http-accept-charset из http-запроса web-клиента	-	O	-	-	-	-	-	O	O	-
event.deviceRequest	httpAcceptEncoding	Параметр http-accept-encoding из http-запроса web-клиента	-	O	-	-	-	-	-	O	O	-
event.deviceRequest	httpReferrer	Значение заголовка Referer HTTP-запроса	-	O	-	-	-	-	-	O	O	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.messenger	ID	Идентификатор мессенджера	-	-	-	-	-	-	M	-	-	-
event.kiosk	atmID	Уникальный идентификатор устройства	-	-	-	-	M	-	-	-	-	-
event.kiosk	atmOwner	FI - собственное устройство банка; OTHER - чужое устройство для Банка	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	branchCode	Обслуживающее отделение	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	postalCode	Почтовый индекс	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	region	Регион, в котором установлено УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	area	Район, в котором установлено УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	city	Город, в котором установлено УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	placeType	Тип населенного пункта	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	street	Улица	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	streetNumber	Номер дома	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	building	Корпус /строение	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	address	Адрес свободный стиль	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	isOperationCardless	Признак проведения операций без предъявления карты	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	KUIId	Номер кассового узла (КУ)	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\ ACCOUNT	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.kiosk	VSPid	Внутреннее отделение	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	atmVendor	Производитель УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	atmModel	Модель УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	atmPlace	Место установки УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	YCType	Тип УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	cashIn	Наличие модуля приема наличных	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	currencyExchange	Признак наличия обмена валюты	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	merchList	Мерчант	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	dateOpen	Дата регистрации	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	dateClose	Дата блокировки	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	workTime	Режим доступности	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	cardTypes	Тип обслуживаемых карт	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	closed	Признак блокировки	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	phone	Код междугородной связи	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	phoneCode	Телефон сопровождения	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	instTypeName	Способ установки	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\ CASHIN	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.kiosk	instLoc	Подробное описание места установки	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	cashinAcc	Прием наличных на счет карты	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	cashinPay	Прием наличных для оплаты услуг	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	serviceOrg	Организация, на территории которой установлен банкомат/ИТТ	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	latitude	Широта места установки в градусах	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	longitude	Долгота места установки в градусах	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	instPlaceCatId	Категория УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	accessName	Доступность	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	orgNameCyr	Наименование организации ЗП	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	INNOrg	ИНН организации, которая на своей территории установила УС для выдачи зарплаты и других операций сотрудников	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	KPPOrg	КПП организации, которая на своей территории установила УС для выдачи зарплаты и других операций сотрудников	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	KIOOrg	КИО организации, которая на своей территории установила УС для выдачи зарплаты и других операций сотрудников	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	prGeo	Признак установки "геомаркетинг"	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	scoring	Скоринговый балл УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.kiosk	inOutATM_Org	Подразделение, осуществляющее загрузку/выгрузку УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	dtLastModif	Дата последнего изменения УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	SbStatusUSName	Наименование статуса УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	sbStatusUSCode	Код статуса УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	sbConditionUSName	Наименование состояния УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.kiosk	sbConditionUSCode	Код состояния УС	-	-	-	-	O	-	-	-	-	-
event.sms	phone_number	Номер телефона отправителя запроса	-	-	-	M	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_other_2days	Оплата чужого телефона, сумма операций 2 дня назад	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_other_3days	Оплата чужого телефона, сумма операций 3 дня назад	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_other_today	Оплата чужого телефона, сумма операций за сегодняшний день	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\ CREDIT_CARD	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.sms	amount_other_yesterday	Оплата чужого телефона, сумма операций за вчерашний день	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_p2p_2days	P2P переводы, сумма операций 2 дня назад	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_p2p_3days	P2P переводы, сумма операций 3 дня назад	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_p2p_today	P2P переводы, сумма операций за сегодняшний день	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_p2p_yesterday	P2P переводы, сумма операций за вчерашний день	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_self_2days	Оплата собственного телефона клиента, сумма операций 2 дня назад	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_self_3days	Оплата собственного телефона клиента, сумма операций 3 дня назад	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_self_today	Оплата собственного телефона клиента, сумма операций за сегодняшний день	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	amount_self_yesterday	Оплата собственного телефона клиента, сумма операций за вчерашний день	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\ CREDIT_CARD	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.sms	legit_45_days	Число легитимных финансовых операций клиента за 45 дней в канале МБК	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	phone_max_ratio	Во сколько раз оплата телефона за сегодняшний день больше максимального платежа	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.sms	phone_percentile_ratio	Во сколько раз оплата телефона за сегодняшний день больше перцентильного платежа	-	-	-	O	-	-	-	-	-	-
event.branch	ActualAddress	Адрес офиса фактический.	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch	Branch	Номер филиала	-	-	-	-	-	-	-	M	M	-
event.branch	Office	Номер офиса	-	-	-	-	-	-	-	M	M	-
event.branch	DisplayName	Отображаемое наименование	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch	TerBank	Номер территориального банка	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch	OneHand	Признак однорукого офиса (true/false)	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch	VipVSP	Признак ВИП офиса (true/false)	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch	OperatorVSP	ФИО сотрудника офиса	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch	Position	Должность	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch	Department	Подразделение	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch	PersNumber	Табельный номер сотрудника	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-



Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\ CREDIT_CARD	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH OTHER	OTHER
event.branch	RestrictedAreaType	Тип помещения с ограниченным доступом	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch	RestrictedAreaName	Наименование помещения с ограниченным доступом	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch.host	HostName	Имя хоста в банке	-	-	-	-	-	-	-	O	O	-
event.branch.host	ExtInTrafficVolume	Внешний входящий трафик за последние N минут в байтах	-	-	-	-	-	-	-	-	O	-
event.branch.host	IntInTrafficVolume	Внутренний входящий трафик за последние N минут в байтах	-	-	-	-	-	-	-	-	O	-
event.branch.host	ExtOutTrafficVolume	Внешний исходящий трафик за последние N минут в байтах	-	-	-	-	-	-	-	-	O	-
event.branch.host	IntOutTrafficVolume	Внутренний исходящий трафик за последние N минут в байтах	-	-	-	-	-	-	-	-	O	-
event.branch.host	ExtDNSRequests	Количество внешних DNS запросов за последние N минут	-	-	-	-	-	-	-	-	O	-
event.branch.host	IntDNSRequests	Количество внутренних DNS запросов за последние N минут	-	-	-	-	-	-	-	-	O	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.branch.host	ExtHTTPRequests	Количество внешних HTTP запросов за последние N минут	-	-	-	-	-	-	-	-	O	-
event.branch.host	IntHTTPRequests	Количество внутренних HTTP запросов за последние N минут	-	-	-	-	-	-	-	-	O	-
event.branch.host	TrafficStatsInterval	Интервал в минутах, за который предоставляется статистика по трафику	-	-	-	-	-	-	-	-	O	-
event.transactionData	clientTransactionId	Идентификатор клиентской транзакции	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event.transactionData	amount	Сумма платежа в валюте платежа	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event.transactionData	currency	Валюта платежа	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
event.transactionData	CardholderAmount	Сумма транзакции держателя карты в валюте эмитента	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.transactionData	CardholderCurrency	Валюта счета клиента	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.transactionData	ReplacementAmount	Сумма реверсированной транзакции в валюте транзакции	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER/	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.transactionData	ConversionRate	Курс пересчета суммы платежа в сумму транзакции в валюте эмитента	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.transactionData	CashOutAmount	Сумма выдаваемых наличных в POS-терминалах	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.transactionData	schedule	Расписание транзакций: IMMEDIATE— немедленный перевод SCHEDULED— запланировано на поздний срок RECURRING— повторяющийся перевод	-	O	O	O	O	O	O	O	O	O
event.transactionData	executionSpeed	Скорость транзакции: SEVERAL_DAYS - в течении нескольких дней; OVER_NIGHT - в течении одной ночи; FEW_HOURS - в течении нескольких часов; REAL_TIME - так скоро, как это возможно.	-	O	O	O	O	O	O	O	O	O
event.transactionData	medium	Метод перевода средств между пользователем и получателем: INTERNAL - платежи контрагенту осуществляются в наш банк WIRE - платежи контрагенту осуществляются в другой российский банк INTL_WIRE - платежи контрагенту осуществляются в зарубежный банк	-	O	O	O	O	O	O	O	O	O

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\ ACCOUNT	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH DETAILS	OTHER
event.transactionData	payeeAmount	Сумма платежа в валюте получателя	-	O	O	-	-	-	-	O	-	O
event.transactionData	payeeCurrency	Валюта получателя	-	O	O	-	-	-	-	O	-	O
event.transactionData	payeeCurrencyRate	Курс пересчета суммы платежа в валюту получателя	-	O	O	-	-	-	-	O	-	O
event.transactionData.payer	number	Номер счета \ Идентификатор плательщика	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O
event.transactionData.payer	numberIBAN	Номер счета клиента в формате IBAN	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.transactionData.payer	name	Наименование плательщика	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O
event.transactionData.payer	routingCode	БИК банка счета плательщика	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.transactionData.payer	accountType	Тип счета плательщика При операциях по внутрибанковским счетам - тип внутреннего счета	-	-	-	-	-	-	-	-	O	-
event.transactionData.payee	number	Номер счета \ Идентификатор получателя	M	M	M	M	M	M	M	M	O	M

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\ACCOUNT	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.transactionData.payee	numberIBAN	Номер счета получателя в формате IBAN	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.transactionData.payee	name	Наименование получателя	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O
event.transactionData.payee	routingCode	БИК банка счета получателя	O	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.transactionData.payee	bankType	Тип банка получателя: OTHER_BANK - счет, на который осуществляется перевод, в другом банке; SAME_BANK - счет, на который осуществляется перевод, в "нашем" банке	-	O	O	O	O	O	O	O	-	O
event.transactionData.payee	accountType	Тип счета получателя платежа: BILLER - используется при оплате счетов между клиентом и контрагентами; PERSONAL_ACCOUNT - используется для перевода средств между личными счетам При операциях по внутрибанковским счетам - тип внутреннего счета	-	O	O	O	O	O	O	O	O	O
event.transactionData.payee	ownershipType	Направление, в котором передаются средства (получатель): ME_TO_YOU - счет, на который осуществляется перевод,	-	O	O	O	O	O	O	O	-	O

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
		принадлежит контрагенту; ME_TO_ME - счет, на который осуществляется перевод, принадлежит тому же клиенту.										
event.deviceRequest.atm	id	Уникальный идентификатор устройства	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	TerminalId	Уникальный идентификатор терминала	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	merchantId	Наименование/идентификатор владельца терминала	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	MerchantName	Описание/наименование владельца терминала	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	subMerchantId	Sub-Merchant ID	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	subMerchantName	Sub-Merchant Name	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	MCCGroup	Категория Merchant Category Code	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	MCC	Merchant Category Code	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.atm	isFiOwner	Принадлежность устройства: - FI - собственное строЙство банка; - OTHER - чужое устройство для Банка	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	AcquiringPIC	Идентификатор эквайера	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	ForwardingPIC	Идентификатор банка, который передает сообщение	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	ReceivingPIC	Идентификатор института, получающего запрос	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	AcquiringICountry	Код страны эквайера	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	TERMINALcountry	Страна расположения устройства	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	TERMINALcontinent	Континент страны расположения устройства	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	TERMINALcity	Город устройства	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	TERMINALstate	Штат \ Район	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.atm	TERMINAL address	Адрес устройства	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	street	Улица, на которой расположен данный терминал	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	TERMINAL RegionId	Регион терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	placeType	Тип населенного пункта расположения терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	TERMINAL zip	Почтовый индекс устройства	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	VirtTerm	Признак виртуального терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	prGeo	Признак установки 'геомаркетинг'	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	vendorCategory	Категория вендора устройства	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	language	Язык устройства	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.atm	cardEntryMode	Способ ввода номера карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	PINEntryMode	Способ ввода PIN	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	cvvCheck	Результат проверки CVV/CVV2	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	pinCheck	Результат проверки PIN	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	CVVverification	CVV2/4CSC results of verification	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm	hostID	Идентификатор сети	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	terminalBranch	Подразделение терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	terminalClasses	Класс терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.atm.terminal	terminalPS	Платежная система владельца терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	instPlaceCatId	Категория терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	terminalFI	Имя института-владельца терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	terminalRetailer	Имя владельца терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	instTypeName	Способ устновки терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	terminalTimeOffset	Разница в минутах терминала и процессинга	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\ CREDIT_CARD	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.atm.terminal	terminalEntry	Возможность терминала по вводу номера карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	terminalContactless	Возможность терминала по бесконтактному чтению номера карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	terminalAuthorization	Возможность терминала по поддержке частичной авторизации	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	terminalLocationFlag	Флаг: на территории организации или за пределами	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	CATlevel	Cardholder-Activated Terminal	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	ATMMoto	Признак проведения операций без предъявления карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\LOGO	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.atm.terminal	atmModel	Модель устройства	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	atmOwner	Владелец терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	atmPlace	Место установки устройства	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	branchCode	Код подразделения, которому принадлежит терминал	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	accessName	Доступность терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	cashIn	Наличие модуля приема наличных	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\LOGO	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.atm.terminal	currencyExchange	Признак наличия обмена валюты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	workTime	Режим доступности	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	cashinAcc	Прием наличных на счет карты	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	cashinPay	Прием наличных для оплаты услуг	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	cardTypes	Тип обслуживаемых карт терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	latitude	Широта места установки в градусах	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.atm.terminal	longitude	Долгота места установки в градусах	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.atm.terminal	scoring	Скоринговый балл терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	POS	POS Condition Code	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	cardDataTerminalInput	POS Condition Code. Card data terminal input capability	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	cardholderAuth	POS Condition Code. cardholder authentication capability	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	cardCapture	POS Condition Code. Card Capture Capability	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	operatingEnvironment	POS Condition Code. Operating environment	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	cardholderPresence	POS Condition Code. Cardholder presence	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER/	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.pos	cardPresence	POS Condition Code. Card presence	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	dataInputMode	POS Condition Code. Card data input mode	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	cardholderAuthenticationMethod	POS Condition Code. Cardholder authentication method	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	cardholderAuthenticationEntity	POS Condition Code. Cardholder authentication entity	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	cardDataOutput	POS Condition Code. Card data output capability	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	terminalOutput	POS Condition Code. Terminal output capability	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	PINcapture	POS Condition Code. PIN capture capability	M	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	PINServiceCode	PIN Service Code. Сервис проверки PIN на стороне платформы	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	PINServiceResult	PIN Service Code. Сервис проверки PIN на стороне платформы - результата работы сервиса	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.pos	PartialApproval	POS Extended Condition Code. Partial Approval Terminal Support Indicator	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	PurchaseAmountOnly	POS Extended Condition Code. Purchase Amount Only Terminal Support Indicator	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	RealTimeSubstantiation	POS Extended Condition Code. Real-time Substantiation Indicator	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	MerchantScoringIndic	POS Extended Condition Code. Merchant Transaction Fraud Scoring Indicator	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	FinalAuthorizationIndic	POS Extended Condition Code. Final Authorization Indicator	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	POSType	Категория POS-терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	TerminalActiveState	Статус терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	typeTransaction	Категория POS-транзакции	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	mode	Режим приема транзакции	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.pos	clerk	Клерк	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.pos	mobile	Признак мобильного терминала	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	ECIndicator	Electronic Commerce Indicator	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	CPIndicator	Card Presence Indicator	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	S3D-CAVV	3D-Secure Data. CAVV	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	S3DAuthentication	3D-Secure Data. Authentication Results Code	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	S3DMerchantID	3D-Secure Data. Merchant Tran. Id.	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	S3DVerification	CAVV verification result	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	S3DSupport	Содержит возможность терминала по поддержке 3-D Secure	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.ElComm	CVV2Data	Наличие CVV2	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	CardValidationCodeResult	Card Validation Code Result: indicates the CVC 1, CVC 2, or CVC 3 result code	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	SecurityProtocol	Security Protocol	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	CardholderAuthentication	Cardholder Authentication	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	UCAFIndicator	UCAF Collection Indicator	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	UCAF	UCAF	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.ElComm	TransactionXID	Transaction ID XID	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	DeviceType	Тип мобильного устройства, с которого выполнен запрос	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	TokenNumber	Номер токена	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\ ACCOUNT	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH OTHER	OTHER
event.deviceRequest.token	TokenRequestorID	ID запросившего токен	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	tokenExpirationDate	Срок действия токена	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	TokenStorageType	Среда хранения токена	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	PaymentApplicationID	Device ID	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	DeviceIPAddress	IP-адрес устройства	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	WalletProviderTokenization	Wallet Service Provider Tokenization Recommendation	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	WalletDeviceScore	Wallet Service Provider Device Score	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	WalletAccountScore	Wallet Service Provider Account Score	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	ActiveTokenNumber	Число существующих активных токенов для PAN, MC	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER\COMMERCE	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.token	DeviceLocation	Географическое положение устройства	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	MobileNumber	Номер или часть номера телефона	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	DeviceLanguage	Device Language, Visa	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	DeviceName	Название устройства, VISA	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	WalletProviderReasonCodes	Wallet Provider Reason Codes	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	PANSource	PAN Source, Visa	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	TransactionCategory	Категория транзакции	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	VisaTokenScore	Значение оценки степени риска Visa (01-99), ассоциированного с выпуском данного токена	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	VisaTokenDecisioning	Решение Visa по выпуску токена	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.token	InactiveTokenNumber	Число неактивных токенов у Клиента (Apple-ID)	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	SuspendedTokenNumber	Число заблокированных токенов у Клиента (Apple-ID)	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	WalletIdentifier	Код программы кошелька	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	TransactionIdentifier	Идентификатор транзакции с использованием токена	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	PostalCode	Visa Verification Data - Postal Code	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	CardholderAddress	Visa Verification Data - Cardholder Address	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	CardholderName	Cardholder Name	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	MessageType	Тип сообщения, MC	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	CorrelationID	Уникальный номер последовательности серии запросов токенизации	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.token	AccountSource	Метод токенизации, MC (Primary Account Number Source)	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	StandardVersion	Wallet Service Provider Tokenization Recommendation Standard Version	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	ReasonCodes	Wallet Service Provider Tokenization Recommendation Reason Codes	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	TokenType	Тип запрашиваемого токена	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	WalletAccountID	Cardholder Wallet Account ID, Visa	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	MDEToken	Категория виртуального аккаунта	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	TokenAssuranceLevel	Уровень доверия к токenu	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.token	AccountRange	Номер карты или диапазон	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.EMV	TerminalVerificationResult	TerminalVerificationResult	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER/ACCOUNT	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.EMV	TransactionDate	TransactionDate	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.EMV	TransactionType	TransactionType	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.EMV	AmountAuthorized	AmountAuthorized	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.EMV	TransactionCurrencyCode	TransactionCurrencyCode	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.EMV	TerminalCountryCode	Terminal Country Code	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.EMV	TerminalCapabilities	Terminal Capabilities	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.EMV	TerminalType	Terminal Type	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.EMV	InterfaceDeviceSerial	InterfaceDevice(IFD) Serial Number	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.EMV	TransactionCategoryCode	TransactionCategoryCode	O	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	ISSUER	WEB	MOBILE	SMS	WEBKIOSK	CALL_CENTER	MESSENGER	BRANCH	BRANCH	OTHER
event.deviceRequest.EMV	ApplicationVersionNumber	ApplicationVersionNumber	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
event.deviceRequest.EMV	CardholderVerificationResult	Cardholder verification result	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ext	Назначение платежа	Назначение платежа	-	0	0	-	0	-	-	0	0	-
ext	Кассовый символ	Кассовый символ	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-
ext	...											

Блок **ext** имеет формат:

```

"ext" : [
    {
        "name" : "<Параметр JSON>"
        "value" : <Значение параметра JSON>
    },
    ...
]
```



## Структура ответа сервиса обработки событий всех каналов обслуживания

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	Тип json	Возможные значения	Заполнение для ANALYZE	Заполнение для NOTIFY
-	version	Используемая версия JSON протокола	String	2.1	Да	Да
-	eventId	Индификатор события	String		Да	Да
-	clientTransactionId	Идентификатор клиентской транзакции	String		Да	Да
-	consumerId	Идентификатор клиента	String		Да	Да
-	status	Результат операции	String	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ok – операция завершена успешно</li> <li>• error – операция не выполнена</li> </ul>	Да	Да
-	riskScore	Степень риска присвоенное событию	Number	Число от нуля до 1000	Да	Нет

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	Тип json	Возможные значения	Заполнение для ANALYZE	Заполнение для NOTIFY
statusHeader	statusCode	Статус операции	Number	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 300 – при обработке запросов возникли предупреждения</li> <li>• 500 – операция не выполнена из-за системных ошибок, ошибка приложения АТМ, необходимо обратиться в службу технической поддержки</li> <li>• 510 – операция не выполнена из-за ошибок запроса, данные в запросе некорректны, возможно, неверен список передаваемых элементов.</li> </ul>	Да (опционально)	Да (опционально)
statusHeader	reasonCode	Более детальное пояснение к status в случае ошибки или предупреждения	Number	1001, 1002, 1051,...	Да (опционально)	Да (опционально)
statusHeader	reasonDescription	Строка с описанием ошибки, предупреждения	String	Не заполняется отсутствия ошибок или предупреждений	Да (опционально)	Да (опционально)
riskResult	actionCode	Действие рекомендации правилом	String	ALLOW - разрешить транзакцию DENY - запретить транзакцию REVIEW - отправить на проверку.	Да	Нет

Блок JSON	Параметр JSON	Описание	Тип json	Возможные значения	Заполнение для ANALYZE	Заполнение для NOTIFY
riskResult	Comments	Комментарий для специалиста	String		Да	Нет
riskResult	ruleId	Номер правила	String		Да	Нет
riskResult	ruleName	Название правила	String		Да	Нет
riskResult	responseCode	Response Code для DENY	String	Передается значение, заданное для правила (если определено)	Да	Нет

## Типы событий сервиса обработки событий всех каналов обслуживания

Тип события	Описание	ACQUIRER	BRANCH	CALL_CENTER	ISSUER	MESSENGER	MOBILE	OTHER	SMS	WEB	WEBKIOSK
SESSION_SIGNIN	Вход в систему\аутентификация клиента		X	X			X	X		X	X
FAILED_LOGIN_ATTEMPT	Неудачный вход\аутентификация клиента в систему		X	X			X	X		X	X
ENROLL	Клиент регистрируется		X	X			X	X		X	
UPDATE_USER	Клиент изменяет данные	X	X	X	X		X	X		X	X
ACTIVATE_CARD	Активация карты		X				X	X		X	
OPEN_NEW_ACCOUNT	Открытие счета		X				X	X		X	X

Тип события	Описание	ACQUIRER	BRANCH	CALL_CENTER	ISSUER	MESSENGER	MOBILE	OTHER	SMS	WEB	WEBKIOSK
REQUEST_CREDIT	Получение согласия на выдачу кредита		X	X			X	X		X	X
ADD_PAYEE	Клиент добавляет новый шаблон		X				X	X		X	X
EDIT_PAYEE	Клиент редактирует шаблон		X				X	X		X	
PAYMENT	Создание платежа	X	X	X	X		X	X	X	X	X
DEPOSIT	Создание зачисления (приходной операции)	X	X		X			X			
CHANGE_LOGIN_ID	Изменение логина клиента		X	X			X	X		X	X
CHANGE_EMAIL	Изменение электронного адреса клиента		X	X			X	X		X	X
CHANGE_PHONE	Изменение телефона клиента		X	X			X	X	X	X	
CHANGE_ADDRESS	Изменение адреса клиента		X	X				X			
CHANGE_PASSWORD	Изменение пароля клиента		X	X			X	X		X	X
CHANGE_LIFE_QUESTIONS	Клиент изменяет вопросы / ответы на секретные вопросы		X	X			X	X		X	X
FAILED_CHANGE_PASSWORD_ATTEMPT	Попытка изменения пароля не удалась		X	X			X	X		X	X
CHANGE_ALERT_SETTINGS	Клиент изменяет настройки информирования		X				X	X	X	X	X
CHANGE_AUTH_DATA	Клиент изменяет свои аутентификационные данные: номер телефона, секретные вопросы / ответы		X				X	X		X	X
VIEW_STATEMENT	Клиент инициировал запрос о просмотре истории операции, просмотра исполненного документа	X	X	X	X		X	X	X	X	X
REQUEST_STATEMENT_COPY	Запрос на получение выписки		X				X	X		X	X
REQUEST_NEW_CARD	Выпуск новой карты		X		X		X	X		X	X
REQUEST_NEW_PIN	Клиент инициировал запрос на выпуск нового ПИН-кода	X	X		X						
USER_DETAILS	Клиент инициировал запрос логина и пароля		X	X			X	X	X	X	X
WITHDRAW	Снятие наличных по карте	X	X		X			X			
CARD_PIN_CHANGE	Изменение PIN-кода карты	X	X		X			X			
CHANGE_CARD	Изменение параметров карты		X	X				X			

Тип события	Описание	ACQUIRER	BRANCH	CALL_CENTER	ISSUER	MESSENGER	MOBILE	OTHER	SMS	WEB	WEBKIOSK
CHECK	Проверка параметров	X	X		X			X			
CLIENT_DEFINED	Дополнительные события	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
INTERNAL_HOST	Информация (например, по трафику) с рабочих станций и серверов, их обслуживающих		X								
INTERNAL_OPERATION	Операции в офисе, не связанные с конкретным клиентом		X								
INTERNAL_STAFF	Операции пропускной системы		X								
EXCHANGE	Валютно-обменные операции с наличными		X					X			
CHAT_ESTIMATE	Оценка диалога внутренней риск-моделью банка (канал MESSENGER)					X		X			
CHAT_LOCK	Блокировка клиента (канал MESSENGER)					X					

## Пример запроса сервиса обработки событий всех каналов обслуживания

```
{
  "version": "2.1",
  "event": {
    "actionType": "ANALYZE",
    "channel": "WEB",
    "subchannel": "",
    "type": "PAYMENT",
    "subtype": "SERVICE",
    "eventDescription": "Оплата услуг",
    "timestamp": "2019-12-26T14:33:00.000",
    "provider": {
      "orgName": "RETAIL",
      "areaId": "99"
    },
  },
  "consumer": {
    "id": "1234567890",
    "login": "1234567890",
    "lastName": "Ivanov",
    "firstName": "Ivan",
    "patronymicName": "Ivanovich",
    "birthdate": "1965-01-01",
    "idDocumentType": "PASSPORT",
    "idDocumentNumber": "1709345777",
    "clientSegment": "PRIVATE",
    "type": "PRIVATE",
    "INN": "77770000001"
  },
  "card": {
    "cardnumber": "4279380015000000",
    "cardBIN": "427938"
  },
  "deviceRequest": {
    "devicePrint": "{ \"userAgent\": \"Mozilla/5.0 (Macintosh; Intel Mac OS X 10_15_1) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/78.0.3904.108 Safari/537.36\", \"webdriver\": \"not available\", \"language\": \"ru-RU\", \"browserLanguage\": \"not available\", \"systemLanguage\": \"not available\", \"userLanguage\": \"not available\", \"colorDepth\": \"24\", \"deviceMemory\": \"8\", \"hardwareConcurrency\": \"8\", \"screenResolution\": \"1680,1050\", \"availableScreenResolution\": \"980,1680\", \"timezoneOffset\": \"-180\", \"timezone\": \"Europe/Moscow\", \"sessionStorage\": \"true\", \"localStorage\": \"true\", \"indexedDb\": \"true\", \"addBehavior\": \"false\", \"openDatabase\": \"true\", \"cpuClass\": \"not available\", \"platform\": \"MacIntel\", \"plugins\": \"5718c5b0e4804c02811d26cb3b867e9f\", \"canvas\": \"aa037d66099657465db4243d71dad2c1\", \"webgl\": \"51e48e67034e22b5a4ce6883447d14f3\", \"webglVendorAndRenderer\": \"ATI Technologies Inc.~AMD Radeon Pro 455 OpenGL Engine\", \"adBlock\": \"false\", \"hasLiedLanguages\": \"false\", \"hasLiedResolution\": \"false\", \"hasLiedOs\": \"false\", \"hasLiedBrowser\": \"false\", \"touchSupport\": \"0,false,false\", \"javaEnabled\": \"false\", \"version\": \"3.2.19\"}",
    "deviceTokenCookie": "e19ee2a1e4b16aeafac058e9d382cc4",
    "ip": "185.13.35.106",
    "userAgent": "Mozilla/5.0 (Windows NT 6.1; WOW64; rv:35.0) Gecko/20100101 Firefox/35.0",
    "httpAccept": "application/json",
    "httpAcceptLanguage": "ru-RU, en-US",
    "httpAcceptChars": "UTF-8",
    "httpAcceptEncoding": "gzip, deflate",
    "httpReferrer": "http://172.16.35.81:8888/PhizIC/private/payments/confirm.do?id=25988"
  },
  "transactionData": {
    "clientTransactionId": "6f14654c-41b6-4880-96c5-014e57bb4343",
  }
}
```

```
"amount": 10000000,  
"currency": "RUB",  
"schedule": "IMMEDIATE",  
"executionSpeed": "REAL_TIME",  
"medium": "WIRE",  
"payer": {  
  "number": "4230181000000000000",  
  "name": "Ivan Ivanov",  
  "routingCode": "044525225"  
},  
"payee": {  
  "number": "407028100000000000123",  
  "name": "ООО Ромашка",  
  "routingCode": "044555555",  
  "bankType": "OTHER_BANK",  
  "accountType": "BILLER",  
  "ownershipType": "ME_TO_YOU"  
}  
},  
"ext": [  
  {  
    "name": "Номер мобильного телефона клиента",  
    "value": "+79105555555"  
  },  
  {  
    "name": "Тип операции",  
    "value": "0101"  
  },  
  {  
    "name": "Категория операции",  
    "value": "SERVICES-OTHER"  
  },  
  {  
    "name": "БИК получателя",  
    "value": "044555555"  
  },  
  {  
    "name": "Счет получателя",  
    "value": "407028100000000000123"  
  },  
  {  
    "name": "ИНН получателя",  
    "value": "123456789012"  
  }  
]  
}
```

## Пример ответа сервиса обработки событий всех каналов обслуживания

```
{
  "version": "2.1",
  "eventId": "0b7a23e0fe14467094b60e3c06f57de9",
  "clientTransactionId": "6f14654c-41b6-4880-96c5-014e57bb4eed",
  "consumerId": "1234567890",
  "status": "ok",
  "riskScore": 0,
  "riskResult": {
    "actionCode": "ALLOW",
    "ruleId": "0",
    "ruleName": "fallback"
  }
}

{
  "version": "2.1",
  "eventId": "25b4bb10d5b14f978390affd4d2b5d21",
  "clientTransactionId": "6f14654c-41b6-4880-96c5-014e57bb4eef",
  "consumerId": "1234567890",
  "status": "ok",
  "riskScore": 0,
  "riskResult": {
    "actionCode": "DENY",
    "ruleId": "C8F14E27FF4F41659EE25735DDBB6CB6",
    "ruleName": "Черный список получателей"
  }
}
```

## Пример запроса сервиса отправки резолюций

```
{
  "version": "2.1",
  "eventId": "25b4bb10d5b14f978390affd4d2b5d21",
  "clientTransactionId": "6f14654c-41b6-4880-96c5-014e57bb4eef",
  "updateStatus": {
    "actionCode": "DENY",
    "checkType": "Antifraud"
  }
}
```

## Пример ответа сервиса отправки резолюций

```
{
  "version": "2.1",
  "eventId": "25b4bb10d5b14f978390affd4d2b5d21",
  "clientTransactionId": "6f14654c-41b6-4880-96c5-014e57bb4eef",
  "return": "SUCCESS",
  "ext": {
    "Состояние транзакции": "CANCEL"
  }
}
```



```
}  
}
```

## Пример запроса сервиса обновления резолюций

```
{  
  "version": "2.1",  
  "eventId": "59c60df30be0484f817557c28d13cc5e",  
  "consumerId": "1234567890",  
  "timestamp": "2019-12-06T10:46:00.000",  
  "updateStatus": {  
    "resolution": "ASSUMED_GENUINE",  
    "checkType": "ANTIFRAUD"  
  },  
  "ext": {  
    "Причина установки статуса": "Легитимность транзакции подтверждена",  
    "Состояние транзакции": "EXECUTE"  
  }  
}
```

## Пример запроса сервиса обновления резолюций

```
{  
  "version": "2.1",  
  "eventId": "59c60df30be0484f817557c28d13cc5e",  
  "return": "SUCCESS"  
}
```