

Возможности системы обслуживания клиентов по пластиковым картам ПроцентКарт

Версия документа: 17.03.2016

Система обслуживания клиентов по пластиковыми картам ПроцентКарт, разработанная ООО «АВТОМАТИКА плюс», позволяет:

1. Осуществлять выпуск (эмиссию) безналичных (топливных), дисконтных, а также бонусных карт.
2. Выполнять отпуск топлива на АЗС по картам ПроцентКарт:
 - 2.1 контрагентам по ценам АЗС, либо по договорным ценам по безналичным (топливным) картам;
 - 2.2 физическим лицам за наличные (либо банковские карты) со скидкой по дисконтным картам;
 - 2.3 контрагентам за наличный расчет по договорной цене с использованием дисконтных карт.
 - 2.4 физическим лицам за наличный расчет с накоплением бонусов на картах;
3. Выполнять продажу топлива / сопутствующих товаров за бонусы, накопленные на картах ПроцентКарт.
4. Осуществлять обслуживание клиентов на точках обслуживания (АЗС, Магазины), которые оснащены системой управления ПТК АЗС, либо программой списания с карт «ПроцентКарт АЗС» (разработчик: ООО «АВТОМАТИКА плюс»). Режим On-Line при этом не требуется, достаточно раз в день производить обмен данными между Офисом и точкой обслуживания (ТО).
5. Осуществлять обслуживание клиентов с помощью устройства «Терминал ПроцентКарт» (разработчик: ООО «АВТОМАТИКА плюс») на ТО (АЗС, Магазины), оснащенных другой системой управления, либо пультами. Терминал ПроцентКарт при этом работает в режиме On-Line (для работы с картами требуется связь с Офисом Эмитента).
6. Выполнять автоматическую обработку транзакций по операциям с картами в Офисе Эмитента.
7. Пополнять кошельки, а также выполнять перевыпуск карт непосредственно в Офисе Эмитента.
8. Формировать задания на удалённое пополнение кошельков, изменение лимитов, блокировать/разблокировать карты в Офисе Эмитента.
9. Формировать необходимую отчётную документацию как из ПО «Коммерческий отдел», так и через ВЕБ-ОФИС.
10. Вести лицевые счета контрагентов (валютный и топливные) с использованием ПО «Коммерческий отдел».
11. Осуществлять взаимодействие с 1С (загрузка платежей контрагентов из 1С и выгрузка информации по отпуску ГСМ клиентам в 1С с использованием DBF и TXT файлов).
12. Осуществлять многоэмитентное обслуживание (на одной ТО могут обслуживаться карты ПроцентКарт различных эмитентов).
13. Организовать выдачу (продажу) топливных карт водителям на АЗС с возможностью пополнения кошельков (для этого на АЗС должна быть установлена система ПТК АЗС).
14. Организовать личный кабинет клиента, позволяющий формировать необходимую для клиента отчётную документацию, а также осуществлять управления картами ПроцентКарт.
15. А также множество других возможностей, перечень которых (на дату составления данного документа) перечислен ниже.

Программное обеспечение, установленное в Офисе Эмитента (Коммерческий отдел, ПроЦентКарт, ПТК АЗС-ОФИС, ВЕБ-ОФИС) позволяет:

1. Вести валютный и топливные счета клиентов:

- 1.1 Вносить денежные средства на валютный счет организации;
- 1.2 Распределять средства с валютного счета на топливные в соответствии с действующим ценовым тарифом и обратно в соответствии с ценой остатка на топливном счете;
- 1.3 Автоматически списывать средства со счетов при выпуске и пополнении электронных кошельков карт формата «ПроЦентКарт»;
- 1.4 Пополнять (в том числе удаленно) электронные кошельки карты «в долг» (даже при отрицательном остатке на счете);
- 1.5 Автоматически списывать средства со счетов при удаленном (отложенном) пополнении карт;
- 1.6 Автоматически пересчитывать цены при обработке транзакций по картам формата «ПроЦентКарт», выпущенным по лимитной схеме, а также производить списание со счетов при обработке таких транзакций; при этом в первую очередь списание выполняется с топливных счетов (по ценам, действующим в момент распределения средств на топливные счета), а при отсутствии средств на топливных счетах - с валютного счета (по текущим ценам);
- 1.7 Автоматически пересчитывать цены при обработке транзакций по картам, выпущенным по схеме «Электронный кошелек (топливный)»;
- 1.8 Контролировать остатки на счетах и автоматически блокировать обслуживание контрагентов при недостаточном количестве средств на счете;
- 1.9 Автоматически производить возврат средств на счёт, если водителю на АЗС через АСУ «ПТК АЗС» не была запровадена целиком заданная доза и он уехал, не выполнив возврат средств непосредственно на карту;
- 1.10 Осуществлять полный возврат средств с кошельков карты на соответствующие счета (топливные / валютные);
- 1.11 Осуществлять списание остаточных средств с кошелька карты (в случае, когда оборудование на АЗС не позволяет выполнить отпуск в рамках остатка на карте, а по условиям договора, остатков у контрагента в конце действия договора быть не должно);
- 1.12 Осуществлять полный возврат средств с карты, помеченной признаком «Утеряна» в случае деактивации записи карты в Офисе Эмитента без предъявления карты;
- 1.13 Автоматически производить возврат произведенных отложенных пополнений на счет клиента;
- 1.14 Производить деактивацию карты с автоматическим переносом остатков с кошельков карты на соответствующие счета клиента;
- 1.15 Выставлять клиентам счёта на оплату и автоматически отсылать по электронной почте;

2. Формировать необходимую отчетную документацию:

- 2.1 История изменения счета контрагента;
- 2.2 История распределения средств на карты контрагента;
- 2.3 Отчет по поступлениям средств на счета контрагентов;
- 2.4 Реализация топлива по картам контрагента;
- 2.5 Оборот по услугам по контрагентам;
- 2.6 Оборот по услугам по точкам обслуживания;
- 2.7 Оборот по услугам по контрагентам и точкам обслуживания;
- 2.8 Оборот по контрагентам по точкам обслуживания и услугам;
- 2.9 Оборот по услугам по точкам обслуживания и контрагентам;
- 2.10 Отчет по кошелькам на картах контрагентов, показывающий состояние кошельков на любой период времени, а также текущие остатки на кошельках;
- 2.11 Отчет по операциям с картами контрагента, показывающий каждую операцию,

- приводящую к увеличению либо уменьшению средств на счете;
- 2.12 Оборотно-сальдовая ведомость, позволяющая быстро найти должников;
 - 2.13 Отчеты по состоянию черного списка карт;
 - 2.14 Отчет «Реализация по картам за период», позволяющий в компактном виде оценить весь объем реализации всех ГСМ на всех АЗС;
 - 2.15 Акт приема-передачи карт;
 - 2.16 Отчет по удаленным (отложенным) пополнениям карт на точках обслуживания;
 - 2.17 История изменения цен на точках обслуживания;
 - 2.18 Реализация по контрагентам;
 - 2.19 Отчет по выданным картам;
 - 2.20 История изменения лимитов;
 - 2.21 Доступ ко всем отчетам ПО «ПроцентКарт»;
 - 2.22 Построение отчетов по Коммерческому отделу доступно через систему WEB-Офис (требуется соответствующая опция в ключе защиты);**

3. Осуществлять дополнительные функции:

- 3.1 Быстрый просмотр состояния счетов контрагентов и ценовых тарифов;
- 3.2 Быстрый поиск контрагента по наименованию, ИНН, адресу и номеру карты;
- 3.3 Быстрый доступ к списку карт, выданных контрагенту;
- 3.4 Гибкая настройка ценовых тарифов с указанием срока начала действия новых цен в соответствии с условиями договора;
- 3.5 Корректировка цен транзакций за указанный период;
- 3.6 Возможность автоматического назначения скидок контрагентам (в начале текущего месяца программа выбирает для контрагента категорию цен в зависимости от суммы отпуска ГСМ в предыдущем месяце);
- 3.6 Быстрое внесение контрагентов, либо их карт в черный список (и изъятие их оттуда);
- 3.7 Автоматический обмен с АЗС при блокировке / разблокировке контрагента;
- 3.8 Настройка разрешения/запрета обслуживания контрагента на тех или иных АЗС;
- 3.9 Настройка дисконтной схемы (для дисконтных карт);
- 3.10 Настройка бонусной схемы (для бонусных карт);

4. Осуществлять взаимодействие с 1С:

- 4.1 Обработка текстового файла с платежами контрагентов, сформированного с помощью 1С УПП;
- 4.2 Выгрузка реализации топлива за период в разрезе контрагентов, топлива и точек обслуживания в DBF-файл (доступен режим «Детализация» с выводом информации по каждой транзакции);

5. Осуществлять выпуск и перевыпуск пластиковых карт:

- 5.1 Указание остатков на кошельках карты при выпуске;
- 5.2 Задание общего лимита, действующего на все виды ГСМ;
- 5.3 Задание индивидуальных лимитов на кошельки;
- 5.4 Задание срока действия карты;
- 5.5 Выпуск карты по схеме «Электронный кошелек»;
- 5.6 Выпуск карты по схеме «Лимитная схема»;
- 5.7 Задание скидки (общей на все кошельки, или индивидуальной для каждого кошелька);
- 5.8 Задание значений пороговых счётчиков (за прошлый месяц, за текущий месяц, общий). При обслуживании по дисконтной карте порог скидки выбирается исходя из значения порогового счётчика;
- 5.9 Выпуск карты в качестве безналичной на заданного контрагента и водителя;
- 5.10 Выпуск карты в качестве дисконтной (с помощью ПО «ПроцентКарт»);
- 5.11 Выпуск бонусной карты с возможностью автоматического начисления средств на заданный кошелек (как правило, «Валюта») при выполнении дисконтной продажи;
- 5.12 Возможность восстановления информации на поврежденной карте, в том числе

остатков;

6. Осуществлять операции удалённого изменения карты:

- 6.1 Удалённое пополнение (отложенное пополнение) карт, выпущенных по схеме «Электронный кошелек»
- 6.2 Удалённое изменение общих лимитов;
- 6.3 Удалённое изменение индивидуальных лимитов.

7. Личный кабинет позволяет клиенту:

- 7.1 Осуществлять доступ к информации по своей организации с помощью Интернет-браузера на любом устройстве (компьютер, ноутбук, планшет, смартфон);
- 7.2 Формировать необходимые отчёты (реализация по картам, кошельки карт контрагента, операции с картами, акт приёма-передачи карт);
- 7.3 Выставлять себе счёт на оплату (Предоплата за ГСМ) на заданную сумму;
- 7.4 Заблокировать / разблокировать карту;
- 7.5 Изменить лимиты на карте;
- 7.6 Пополнить остаток на кошельке карты (с рамках средств, имеющихся на лицевом счёте).
- 7.7 Предоставить доступ водителю к просмотру информации (отчётов) по своей карте.

8. Особенности обслуживания пластиковых карт:

- 8.1 Надежная процедура записи на карту (если при записи на карту произошел сбой, то программа предпримет попытку повторной записи, которую оператору отменить сложно);
- 8.2 Поддерживаются как чиповые карты (SLE 5528), так и бесконтактные карты Mifare (Mifare Classic 1k, Mifare Plus в режиме SL1), желательны только оригинальные Mifare-карты;
- 8.3 При использовании бесконтактных карт Mifare ридер не изнашивается (служить может сколько угодно долго);
- 8.4 Если информация на карте повредилась, то её можно восстановить в офисе эмитента;
- 8.5 Отложенные пополнения карт и удаленные изменения лимитов применяются при предъявлении карты на АЗС. Если на одной из АЗС ОП применилось, то на другой АЗС оно не сможет повторно записаться на карту, т.к. каждое ОП имеет свой собственный уникальный порядковый номер;

Организация обслуживания пластиковых карт на АЗС

1. На базе компьютера с установленной системой ПТК АЗС

Преимущества:

- не требуется отдельного компьютера, чекового принтера;
- не тратится место в операторской;
- простая схема организации многоэмитентного обслуживания (эмитенты производят обмен данными между собой с помощью ПТК АЗС-ОФИС; чужой эмитент не может произвести обмен непосредственно с нашими АЗС. Он передает данные сначала в наш ПТК АЗС-ОФИС, который в свою очередь рассылает данные на наши АЗС)
- возможность организации продажи и пополнения безналичных карт на АЗС (физическим лицам).

Недостатки:

- чужой эмитент не может передать данные непосредственно на нашу АЗС, поэтому могут быть дополнительные задержки.

Особенности:

- для работы с чип-картами (SLE 5528) используются ридеры OmniKey 5321 (больше не выпускается) или OmniKey 3121
- для работы с бесконтактными Mifare-картами используются ридеры OmniKey 5321 (больше

не выпускается) или OmniKey 5421.

- при желании можно подключить пин-пад ACR89U-A2, либо ПИН-ПАД ПроцентКарт (на базе устройства PAX SP-20)

2. На базе компактного Терминала ПроцентКарт (PAX S80)

Преимущества:

- компактный (не занимает много места на столе);
- работает с наиболее актуальной информацией (благодаря On-Line);
- мобильный: организация-эмитент может без труда организовать обслуживание своих клиентов по картам ПроцентКарт на любых АЗС - как собственных, так и сторонних;
- простой в настройке (единственная настройка — IP-адрес Сервера ПроцентКарт, остальные настройки задаются в Офисе Эмитента);
- интуитивно понятный интерфейс (любой кассир разберётся с возможностями терминала в течение часа);
- возможность подключения выносного пин-пада;
- поддерживает как чиповые, так и бесконтактные карты ПроцентКарт;

Недостатки:

- On-Line (при отсутствии связи с Сервером ПроцентКарт не работает)
- отсутствует интеграция с АСУ АЗС (на момент написания данного документа).

3. На базе компьютера (ноутбука) с установленной программой «ПроцентКарт АЗС»

Требования к аппаратной части:

- компьютер (включая монитор, клавиатуру, мышь) либо ноутбук;
- ФР / чековый принтер;
- ридер OmniKey 5421 или 3121;

Особенности:

- используемые программные модули общие с ПТК АЗС;
- для работы с чип-картами (SLE 5528) используются ридеры OmniKey 5321 (больше не выпускается) или OmniKey 3121
- для работы с бесконтактными Mifare-картами используются ридеры OmniKey 5321 (больше не выпускается) или OmniKey 5421.
- при желании можно подключить пин-пад ACR89U-A2, либо ПИН-ПАД ПроцентКарт (на базе устройства PAX SP-20)
- поддержка различных ФР и чековых принтеров;
- обслуживание карт осуществляется с режиме Off-Line;
- поддержка различных способов связи с офисом;
- возможность построения отчета по отпуску ГСМ как по текущей смене, так и по закрытым сменам, а также печать отчета на обычном принтере;

Недостатки:

- занимает много место на рабочем месте кассира;
- требуется отдельный ФР или чековый принтера;
- отсутствует интеграция с АСУ АЗС (оператор вносит дозу в АСУ и в ПроцентКарт АЗС независимо друг от друга).