



## **Ajouter le bouton de paiement CB**

### **Guide d'implémentation**

Version du document 1.2

# Sommaire

<b>1. HISTORIQUE DU DOCUMENT.....</b>	<b>4</b>
<b>2. PRÉSENTATION.....</b>	<b>5</b>
2.1. Les types de carte.....	6
Les catégories de cartes.....	6
2.2. Demande d'autorisation.....	7
2.3. Demande de renseignement.....	9
2.4. Demande de redressement.....	9
2.5. Choisir sa marque préférée.....	10
2.6. 3D Secure.....	11
Préférence du marchand et Transfert de responsabilité.....	11
Scoring d'authentification.....	12
2.7. Le paiement en devises avec conversion.....	13
2.8. Remise en banque.....	13
2.9. Réconciliation des transactions et des impayés.....	15
2.9.1. Le service "Rapprochement visuel".....	15
2.9.2. Le service "Rapprochement visuel des impayés".....	16
2.9.3. Le service "Journaux de rapprochement".....	16
2.9.4. Le service "Journal de rapprochement des impayés".....	17
2.10. Gestion des alias et des abonnements.....	18
<b>3. INFORMATIONS TECHNIQUES.....</b>	<b>19</b>
<b>4. PRÉREQUIS.....</b>	<b>20</b>
<b>5. INTÉGRATION DANS LE PARCOURS CLIENT.....</b>	<b>21</b>
<b>6. CINÉMATIQUE DE PAIEMENT.....</b>	<b>22</b>
6.1. Cinématique "Challenge".....	22
6.2. Cinématique "Frictionless".....	23
<b>7. ÉTABLIR LE DIALOGUE AVEC LA PLATEFORME DE PAIEMENT.....</b>	<b>24</b>
<b>8. CONFIGURER LES NOTIFICATIONS.....</b>	<b>25</b>
8.1. Configurer la notification à la fin du paiement.....	26
8.2. Configurer la notification du résultat final d'un paiement différé.....	27
8.3. Configurer la notification en cas d'abandon/annulation.....	28
<b>9. GÉNÉRER UN FORMULAIRE DE PAIEMENT.....</b>	<b>29</b>
9.1. Créer un paiement comptant immédiat.....	31
9.2. Créer un paiement comptant différé.....	33
9.3. Créer un paiement en plusieurs fois.....	35
9.4. Créer un paiement par alias.....	38
9.5. Transmettre les données de l'acheteur.....	39
9.6. Transmettre les données de livraison.....	40
9.7. Transmettre les données de la commande.....	41
9.8. Augmenter les chances de frictionless.....	43
9.9. Transmettre la préférence du marchand.....	44
<b>10. ENVOYER LA DEMANDE DE PAIEMENT.....</b>	<b>45</b>
10.1. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement.....	45
10.2. Gérer les erreurs.....	45
<b>11. ANALYSER LE RÉSULTAT DU PAIEMENT.....</b>	<b>46</b>
11.1. Traiter les données de la réponse.....	46

11.2. Analyser le résultat de la demande d'autorisation.....	50
<b>12. GÉRER LES TRANSACTIONS CB DEPUIS LE BACK OFFICE MARCHAND.....</b>	<b>52</b>
12.1. Consulter le détail d'une transaction.....	52
12.2. Annuler une transaction.....	54
12.3. Dupliquer une transaction.....	55
12.4. Modifier une transaction.....	57
12.5. Effectuer un remboursement.....	58
12.6. Valider une transaction.....	59
12.7. Rapprocher manuellement.....	60
12.8. Remiser une transaction.....	61
<b>13. OBTENIR DE L'AIDE.....</b>	<b>62</b>

# 1. HISTORIQUE DU DOCUMENT

---

Version	Auteur	Date	Commentaire
1.2	Société Générale	22/12/2021	Mise à jour du chapitre <i>Traiter les données de la réponse</i> .
1.1	Société Générale	25/08/2021	Chapitre <i>Effectuer un remboursement</i> : précision sur le montant remboursable.
1.0	Société Générale	10/05/2021	Version initiale

Ce document et son contenu sont strictement confidentiels. Il n'est pas contractuel. Toute reproduction et/ou distribution de tout ou partie de ce document ou de son contenu à une entité tierce sont strictement interdites ou sujettes à une autorisation écrite préalable de Société Générale. Tous droits réservés.

## 2. PRÉSENTATION

---

Avec plus de 60% de la consommation courante réglée avec une carte CB, CB est devenu le schéma de paiement par carte et par mobile le plus utilisé en France.

CB est un Groupement d'Intérêt Économique qui définit les modalités de fonctionnement du schéma de paiement par carte CB (physique ou dématérialisée dans le mobile).

Créé en 1984, CB n'a cessé de développer le paiement par carte en y intégrant les dernières évolutions technologiques et sécuritaires pour le rendre toujours plus ergonomique, performant et sécurisé.

Le paiement par carte bancaire est très simple et se déroule en 2 étapes :



1. la saisie des informations présentes sur la carte CB (numéro de carte, date d'expiration et CVV),
2. l'authentification 3D Secure du porteur, imposée par la deuxième directive sur les services de paiement (DSP2).

Le paiement par carte bancaire permet aussi :

- le paiement manuel (MOTO),
- le paiement différé,
- le paiement en plusieurs échéances,
- le paiement par abonnement,
- le paiement en 1 clic.



### Devises supportées

- EUR



### Pays supportés

- France



### Informations complémentaires

- La demande d'autorisation est valide 7 jours.
- La remise des transactions est différée (un délai de capture à 0 permet de remiser les transactions au plus tôt).

## 2.1. Les types de carte

---

Un contrat d'acceptation CB vous permet d'accepter par défaut les cartes :

- CB
- e-Carte Bleue
- Maestro
- Mastercard
- Visa
- Visa Electron
- Vpay

Pour les marchands "restaurateurs" ayant déclaré leur contrat CB auprès des émetteurs de Titres-Restaurant dématérialisés, le contrat CB permet d'accepter :

- **les cartes Titres-Restaurant dites de 1<sup>ère</sup> génération** : même si elles ont le logo de l'émetteur de Titres-Restaurant, elle ont la particularité d'être des cartes de paiement émises au sein des réseaux VISA ou MASTERCARD. Elles sont traitées en autorisation comme des cartes Visa ou Mastercard avec un plafond journalier réglementaire.
- **les cartes Titres-Restaurant hors réseaux Conecs** : Si vous êtes affilié à un émetteur de Titre-Restaurant autre que Natixis Intertitres, Sodexo ou Groupe Up, vous pouvez accepter les paiements avec ces cartes via votre contrat d'acceptation CB.

Consultez la documentation technique des [Titres-Restaurant Dématérialisés](#), disponible sur notre site documentaire.

### Les catégories de cartes

Il existe 4 catégories de cartes CB :

- **la carte de crédit** : carte dont les montants sont débités de façon différée sur le compte du porteur, avec ou sans intérêts.
- **la carte de débit** : carte de paiement dont les montants sont débités sur le compte du porteur moins de 48h après que les transactions aient été réalisées. Ce sont, par exemple, les "cartes à débit immédiat" ou les "cartes à autorisation systématique".
- **la carte commerciale** : utilisée à des fins de dépenses professionnelles et dont les débits sont effectués sur le compte de l'entreprise.
- **la carte prépayée** : permettant de disposer d'une somme d'argent limitée. Cette carte est exclusivement réservée aux particuliers.

## 2.2. Demande d'autorisation

---

Une demande d'autorisation est l'opération qui permet d'accepter ou non une transaction.

Elle met en relation la banque du porteur (SAE = Système d'Acception Emetteur), la banque du marchand (SAA = Système d'Acception Acquéreur), et le prestataire de paiement : la plateforme de paiement.

Lorsqu'une demande d'autorisation est acceptée, le plafond d'autorisation de la carte est abaissé du montant autorisé.

Sur le réseau CB, une demande d'autorisation acceptée est valable :

- 7 jours pour les cartes Visa, Mastercard, Visa Electron, e-Carte Bleue et VPay
- 30 jours pour les cartes Maestro.

### Cas du paiement différé

Lorsque le paiement est différé à plus de 7 jours, la plateforme de paiement procède à une **demande de renseignement en temps réel** pour vérifier la validité de la carte.

Si l'acquéreur ne supporte pas les demandes de renseignements, la plateforme procède à une demande d'autorisation de 1€.

**La veille de la date de remise**, la plateforme de paiement procède à une demande d'autorisation du montant total.

Si la demande est acceptée, le paiement est remis en banque à la date programmée et le marchand peut procéder à la livraison de sa commande.

Sinon, le paiement est refusé.

Comme la demande d'autorisation du montant total n'est pas réalisée au moment de l'acte d'achat, il peut arriver que les paiements soient refusés pour solde insuffisant.

Pour aider les marchands à ne pas perdre ces ventes, la plateforme de paiement propose un **service d'autorisations anticipées**.

Ce service permet le déclenchement de l'autorisation à **J-6** avant la date de remise en banque souhaitée (ou J-29 pour les cartes Maestro).

En cas de refus par la banque émettrice, un processus réitère automatiquement les demandes d'autorisation, et ce jusqu'à **J-2** avant la date de remise en banque souhaitée.

**Ce processus ne s'applique que pour certains motifs de refus** (voir tableau ci-après).

Le marchand peut à tout moment annuler la transaction ou en modifier le montant (à la baisse uniquement) et/ou la date de remise.

En cas de refus pour un motif différent de ceux listés dans le tableau ci-après, la transaction est considérée comme définitivement refusée.

Ci dessous la liste des motifs qui permettent le rejeu de l'autorisation.

Codes retour autorisation	Description
00	Transaction approuvée ou traitée avec succès
02	Contacteur l'émetteur de carte

Codes retour autorisation	Description
08	Approuver après identification
17	Annulation acheteur
19	Répéter la transaction ultérieurement
20	Réponse erronée (erreur dans le domaine serveur)
24	Mise à jour de fichier non supportée
25	Impossible de localiser l'enregistrement dans le fichier
26	Enregistrement dupliqué, ancien enregistrement remplacé
27	Erreur en « edit » sur champ de liste à jour fichier
28	Accès interdit au fichier
29	Mise à jour impossible
30	Erreur de format
38	Date de validité de la carte dépassée
51	Provision insuffisante ou crédit dépassé
55	Code confidentiel erroné
58	Transaction non permise à ce porteur
60	L'accepteur de carte doit contacter l'acquéreur
61	Montant de retrait hors limite
68	Réponse non parvenue ou reçue trop tard
75	Nombre d'essais code confidentiel dépassé
90	Arrêt momentané du système
91	Émetteur de cartes inaccessible
94	Transaction dupliquée
96	Mauvais fonctionnement du système
97	Échéance de la temporisation de surveillance globale
98	Serveur indisponible routage réseau demandé à nouveau
99	Incident domaine initiateur

Contactez votre conseiller clientèle Société Générale si vous souhaitez activer les autorisations anticipées.

## 2.3. Demande de renseignement

---

Une demande de renseignement est une opération qui permet de vérifier la validité de la carte, **sans la débiter**.

C'est un type particulier de demande d'autorisation, dont le montant est à 0€.

Lorsque l'acquéreur ne supporte pas les demandes de renseignement, la seule manière de vérifier une carte est de procéder à une demande d'autorisation de 1€, sans la remettre en banque.

Les porteurs de cartes prépayées ou de carte à débit immédiat constatent alors un débit virtuel de 1€ sur leur compte.

En fonction du type de carte, l'encours de la carte est ensuite restauré lorsque l'émetteur annule la demande d'autorisation de 1€ (ce qui peut aller jusqu'à 30 jours pour les cartes de débit).

Une demande de renseignement est envoyée :

- lors d'un paiement différé, si la date de remise en banque est au-delà de la durée de vie de l'autorisation,
- lors de la création d'un alias de carte sans paiement,
- lors de la mise à jour d'un alias de carte.

Les demandes de renseignement (ou les autorisations à 1€, le cas échéant) sont matérialisées dans le Back Office Marchand par une transaction de type "**Vérification**".

## 2.4. Demande de redressement

---

Une demande de redressement est l'opération inverse d'une demande d'autorisation.

Elle permet d'annuler une demande d'autorisation auprès de l'émetteur de la carte.

Si la demande de redressement est acceptée, l'émetteur devrait restaurer l'encours de la carte, soit en temps réel, soit en différé. Malheureusement ce n'est pas toujours le cas et dans ce cas le porteur verra son débit virtuel annulé lorsque l'autorisation expire.

A ce jour, tous les acquéreur français supportent cette opération.

Une demande de redressement est envoyée :

- lorsque le marchand annule une transaction, avant sa remise en banque,
- lorsqu'une demande d'autorisation expire avant sa validation par le marchand.

C'est le cas si le marchand a choisi de valider manuellement les paiements avant leur remise en banque.

## 2.5. Choisir sa marque préférée

Le règlement européen (UE) **Européen MIF (Merchant Interchange Fee) 215/751** du **29 avril 2015** relatif aux commissions d'interchange pour les opérations de paiement liées à une carte a, entre autres, pour vocation de supprimer le monopole de la marque domestique : le consommateur doit pouvoir choisir de payer avec sa carte sur le réseau Visa, Mastercard ou CB.

Il permet :

- au marchand de choisir la marque à proposer en priorité aux acheteurs durant le paiement
- au porteur de cartes de choisir la marque de carte à utiliser (et donc le réseau par lequel passera la transaction)

Ainsi pour les cartes CB cobadgées VISA ou MASTERCARD par exemple, l'acheteur aura le choix entre le réseau français CB et les réseaux internationaux VISA ou MASTERCARD.

Une carte cobadgée est une carte qui comporte deux marques de paiement.

### Exemple

- Marque **CB** + Marque **VISA** ou **ELECTRON** ou **VPAY**
- Marque **CB** + Marque **MASTERCARD** ou **MAESTRO**

### Remarque

*Chaque fois qu'une autorisation passe par les réseaux internationaux, des frais supplémentaires peuvent être facturés au marchand et reversés au réseau sollicité (en fonction des modalités de commissionnement de son contrat acquéreur).*

### Quelles démarches pour le marchand?

Sur Sogecommerce, CB est configuré comme marque par défaut lors des phases de paiement.

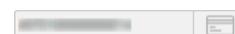
Pour modifier votre marque préférée, veuillez contacter votre banque pour solliciter le changement.

### Quels impacts sur le déroulement du paiement?

La plateforme de paiement recherche les marques associées à la carte pendant la saisie du numéro par l'acheteur.

La recherche est basée sur le BIN (= Numéro d'Identification Bancaire) de la carte. Une fois la liste des marques identifiées, plusieurs cas sont possibles :

- **La carte n'est associée qu'à une seule marque.**  
Dans ce cas, le logo de la marque correspondante est affiché automatiquement.
- **La carte est associée à plusieurs marques.**  
Dans ce cas, le logo de la marque préférée du marchand est affiché automatiquement.  
Une liste déroulante apparaîtra à droite du champ de saisie pour permettre à l'acheteur de choisir une autre marque.
- **Aucune marque n'est détectée**  
L'acheteur a probablement fait une erreur lors de la saisie de son numéro de carte.



Consultez notre guide sur le [choix de la marque](#) pour plus d'informations.

## 2.6. 3D Secure

3D Secure est un protocole interbancaire permettant d'offrir un haut niveau de sécurité pour les paiements en ligne.

En 2019, CB a développé de son propre service de sécurisation des paiements par carte, appelé "FAST'R by CB".

Il joue le rôle de Directory Server lors de l'authentification forte du porteur, mais aussi d'outil de lutte contre la fraude grâce à un système de scoring d'authentification et de gestion du risque des marchands.

Lorsqu'une transaction est traitée par le réseau CB, le logo "**CB Paiement sécurisé**" permet de rassurer l'acheteur sur la sécurisation du paiement et l'assure d'un traitement réalisé en France.



La deuxième Directive sur les services de paiement (ou DSP2), impose l'authentification forte pour les paiements lorsque l'acheteur est présent lors de l'achat mais prévoit aussi des cas pour lesquels l'interaction avec l'acheteur (le challenge) n'est pas obligatoire. Pour bénéficier d'une authentification passive (frictionless), le paiement doit être éligible à une exemption.

### Préférence du marchand et Transfert de responsabilité

Dans le cadre de la DSP2, il n'est plus possible de désactiver l'authentification en 3DS2.

Le marchand peut cependant exprimer son choix quant à l'authentification du porteur.

On parle alors de "**préférence du marchand**".

Parmi les choix qui lui sont proposés, le marchand peut :

- demander une authentification forte, c'est à dire avec interaction du porteur (challenge),
- demander une authentification sans interaction (frictionless)
- ne pas exprimer de choix et laisser l'émetteur décider (no preference),

Par défaut, le choix "no preference" est appliqué.

Le choix s'effectue soit depuis la requête de paiement, soit au travers d'un module de paiement ( Prestashop, Magento, etc... ), soit depuis le Back Office Marchand pour les marchands autorisés à accéder au module de risque avancé.

L'expression de ce souhait entre en compte dans le scoring CB et il est communiqué à l'émetteur. De plus, ce souhait a un impact sur le transfert de responsabilité.

	Si l'émetteur applique de l'authentification passive	Si l'émetteur applique de l'authentification forte
Souhait commerçant "authentification passive"	Coût de la fraude supporté par le marchand	Coût de la fraude supporté par l'émetteur
Souhait commerçant "authentification forte"	Coût de la fraude supporté par l'émetteur	Coût de la fraude supporté par l'émetteur
Souhait commerçant "pas de préférence"	Coût de la fraude supporté par l'émetteur	Coût de la fraude supporté par l'émetteur

La charge de la fraude est toujours supportée par l'émetteur, sauf dans le cas où le marchand demande une authentification passive (frictionless) et l'émetteur applique ce choix.

Consultez notre [guide sur le 3D Secure](#) pour plus d'informations.

## Scoring d'authentification

Lors de chaque demande d'authentification sur le réseau CB, un score est calculé.

Ce score traduit le niveau de risque et se base sur les données de la transaction en cours ainsi que sur l'historique du profil d'achat du porteur et du marchand.

Le score est compris entre 0 et 99.

- Il est adressé à l'ACS dans la demande d'authentification, pour faciliter la prise de décision de l'émetteur (authentification forte ou frictionless).
- Il est envoyé dans le retour de la demande d'authentification pour partager l'analyse du risque avec l'ensemble des acteurs de la chaîne de paiement.
- Il est envoyé par la plateforme de paiement dans la demande d'autorisation.

En fonction du score réalisé, CB va fournir à l'émetteur une recommandation dépendante d'autres facteurs, notamment le souhait du marchand en matière d'authentification forte.

Valeur du score FAST'R by CB	1	2	...	30	31	32	33	...	97	98	99
Risque de fraude	0,01%	0,02%		0,30%	0,31 - 1%	2%	3%		67%	68 - 98%	99%

## 2.7. Le paiement en devises avec conversion

---

Le paiement en devise avec conversion permet aux marchands de présenter des catalogues de prix dans différentes devises, mais sans avoir à gérer de comptabilité dans d'autres devises que l'euro.

Cette solution nécessite simplement un contrat d'acceptation en euro.

Lorsque la plateforme reçoit le montant dans la devise non euro, elle fait une conversion en euro, basée sur le taux de change, fourni quotidiennement par Visa.

L'acheteur est informé du **cours indicatif en euro** au moment du paiement, mais ne sait pas réellement le montant final de la transaction.

En effet, la remise en banque ne se fait pas forcément le jour de l'autorisation et le cours peut donc varier entre la date d'autorisation et la date de remise.

C'est pourquoi la contre valeur en euro affichée lors du paiement est donnée à titre indicatif.

Cela signifie :

- que la demande d'autorisation est envoyée en euro à l'émetteur de la carte, car le contrat d'acceptation du marchand est exclusivement en euro,
- la remise est faite exclusivement en euro,
- l'acheteur est débité en euro avec des frais de change appliqués par sa banque, sans maîtriser le taux de change.

A la fin du paiement, le marchand reçoit une notification contenant :

- le montant en devise,
- la devise,
- le montant en euro, calculé grâce au taux de change en vigueur au moment de l'autorisation,
- le taux de change appliqué.

## 2.8. Remise en banque

---

Une fois par jour, la plateforme de paiement envoie à l'acquéreur des fichiers contenant les transactions de débit et de crédit (remboursements) à remettre en banque.

*Les opérations de vérification de carte ne sont pas remises en banque.*

En fonction du volume de transactions à remettre en banque, la plateforme de paiement peut générer plusieurs remises pour une même date de remise.

Les fichiers de remise sont envoyés le soir, entre 22h30 et 02h00 heure de Paris.

L'acquéreur traite les fichiers de remise (phase de pré-compensation) puis envoie un fichier de compensation à chaque émetteur afin de finaliser la transaction.

Les montants sont alors versés sur les comptes des différents acteurs du paiement :

- de l'acheteur vers le commerçant pour les opérations de débits,
- du commerçant vers l'acheteur pour les opérations de crédit (remboursements).

Les délais de traitement peuvent varier en fonction de l'acquéreur ou de l'émetteur de la carte.

Le marchand peut consulter le détail de la remise depuis son Back Office Marchand (menu **Gestion** > **Transactions**, onglet **Remises**).

## 2.9. Réconciliation des transactions et des impayés

Les transactions CB sont supportées par les services suivants :

- Rapprochement visuel des transactions,
- Rapprochement visuel des impayés,
- Journal de rapprochement bancaire,
- Journal de rapprochement des impayés.

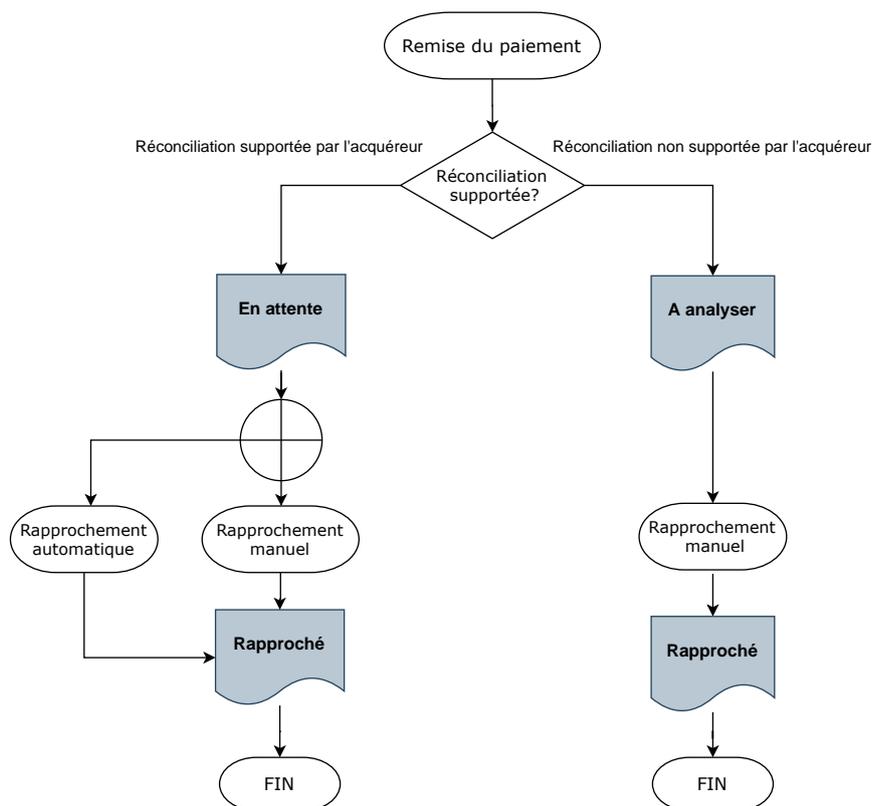
Si vous souhaitez activer ces services :

1. demandez l'activation des flux de rapprochements auprès de votre banque,
2. contactez votre conseiller clientèle Société Générale pour activer le rapprochement des transactions par la plateforme de paiement.

### 2.9.1. Le service "Rapprochement visuel"

Le service de rapprochement visuel permet à un commerçant de bénéficier d'un rapprochement automatique des transactions réalisées sur la plateforme de paiement avec les mouvements apparaissant sur son relevé bancaire.

#### Principe de fonctionnement



Si l'acquéreur supporte la réconciliation, chaque transaction remise est positionnée avec un statut de rapprochement "**En attente**".

Si l'acquéreur ne supporte pas la réconciliation, les transactions remises sont positionnées avec un statut de rapprochement **À analyser**.

Dès l'activation du service, des traitements automatiques sont mis en place pour réaliser un pointage entre les transactions acquises sur la plateforme de paiement et les écritures sur le compte bancaire.

Les transactions ayant fait l'objet d'un rapprochement avec succès sont mises en statut "**Rapproché**".

Les transactions de statut "**En attente**" ou "**À analyser**" peuvent faire l'objet d'un rapprochement manuel par le commerçant depuis l'onglet **Transactions remises** (voir chapitre [Rapprocher manuellement](#) à la page 60).

## 2.9.2. Le service "Rapprochement visuel des impayés"

Le service de rapprochement visuel des impayés permet à un commerçant de bénéficier d'un rapprochement automatique des transactions en impayé.

### Principe de fonctionnement

Chaque transaction remise est positionnée avec un statut de rapprochement impayé « **Litige** » à :

- **Oui** : service rapprochement visuel des impayés activé et un litige a été reçu sur la transaction, quel que soit le dénouement du litige,
- **Non** : service rapprochement visuel des impayés activé et aucun litige n'a été reçu sur la transaction
- **n/a** : service rapprochement visuel des impayés non activé.

Dès l'activation du service, des traitements automatiques sont mis en place pour réaliser un pointage entre les transactions acquises sur la plateforme de paiement et les impayés qui pourraient en découler.

Les transactions ayant fait l'objet d'un rapprochement impayé sont mises en statut « **Oui** » pour la donnée « **Litige** ».

Les transactions n'ayant pas fait l'objet d'un impayé, alors que l'option est souscrite, sont mises en statut « **Non** ».

Le statut « **n/a** » correspondant aux transactions d'un commerçant n'ayant pas souscrit au service rapprochement visuel des impayés.

### Liste des acquéreurs supportant la réconciliation des impayés:

CODE Réseau	Acquéreur
AMEXGLOBAL	American Express Global
CB	Société Générale
SEPA	Société Générale

## 2.9.3. Le service "Journaux de rapprochement"

Ce service fournit au commerçant un fichier contenant la liste des transactions rapprochées automatiquement. Le journal apporte des informations bancaires complémentaires (montant crédité sur le compte, commission, etc...).

Les transactions CB sont identifiées par la valeur **CB** de la donnée **CARD\_TYPE** (format V1) ou **PAYMENT\_METHOD** (format V3) contenue dans le journal.

Pour plus d'informations sur ce service, consultez la documentation décrivant [les journaux de reporting](#), disponible sur notre site documentaire.

#### **2.9.4. Le service "Journal de rapprochement des impayés"**

Ce service fournit au commerçant un fichier contenant la liste des transactions impayées rapprochées automatiquement. Le journal apporte des informations bancaires complémentaires (raison de l'impayé, etc...).

Les transactions CB sont identifiées par la valeur **CB** de la donnée **CARD\_TYPE** contenue dans le journal.

Pour plus d'informations sur ce service, consultez la documentation décrivant [les journaux de reporting](#), disponible sur notre site documentaire.

## 2.10. Gestion des alias et des abonnements

---

Les transactions CB sont supportées par les services suivants :

- [\*Gestion des paiements par alias\*](#)
- [\*Gestion des paiements récurrents \(abonnement\)\*](#)
- [\*Échange de fichiers de paiements par alias\*](#)

Pour plus d'informations sur ces services, consultez les documentations correspondantes, disponibles sur notre site documentaire.

Si vous souhaitez activer ou obtenir plus de détails sur ces services, contactez votre conseiller clientèle Société Générale.

### 3. INFORMATIONS TECHNIQUES

Valeurs du champ vads_card_brand	Devises supportées	Pays supportés	Durée de validité de l'autorisation	Cinématique de paiement
CB VISA MASTERCARD MAESTRO VISA_ELECTRON E-CARTEBLEUE VPAY APETIZ* CHQ_DEJ* SODEXO* * Uniquement pour les marchands enregistrés avec un code MCC restaurateur.	EUR  Possibilité de faire de l'acquisition dans une autre devise si l'acquéreur le supporte.  Possibilité d'accepter des paiements dans une autre devise que celle du contrat, avec conversion vers l'euro.	Aucune restriction	7 jours 30 jours pour Maestro	Capture différée

Canaux de vente	
e-commerce	✓
m-commerce	✓
Paieement manuel	✓
Ordre de paiement par e-mail/SMS	✓

Opération sur les transactions	
Annulation	✓
Remboursement	✓
Modification	✓
Validation	✓
Duplication	✓
Rapprochement manuel	✓

Type d'intégration	
Redirection	✓
Iframe	✓
Client JavaScript	✓
Formulaire de collecte de données	✓
API Web Services	✓
Back Office	✓

Typologie de paiement	
Paieement immédiat	✓
Paieement différé	✓
Paieement en plusieurs fois	✓
Paieement par abonnement	✓
Paieement par fichier (alias ou par lot)	✓
Paieement 1 clic	✓
Paieement par wallet	✓

Divers	
Restitution dans les journaux	✓
Rapprochement des transactions	✓
Rapprochement des impayés	✓
Tentatives de paiement supplémentaires	✓

## 4. PRÉREQUIS

---

Pour accepter les paiements CB sur votre site e-commerce, vous devez demander l'ouverture d'un contrat d'acceptation VADS (Vente à Distance Sécurisée) auprès de votre banque.

Une fois en possession de votre numéro de contrat, contactez votre conseiller clientèle Société Générale pour déclarer votre numéro de contrat CB.

## 5. INTÉGRATION DANS LE PARCOURS CLIENT

Afin de simplifier le parcours client, d'augmenter le taux de transformation et donc de réduire le nombre d'abandon de commande, il est préconisé :

- de réaliser le choix du moyen de paiement sur le site marchand,
- de générer un bouton de paiement pour chaque type de moyen de paiement.

**Exemple de sélection du moyen de paiement :**

Sélectionnez un mode de paiement :





## 6. CINÉMATIQUE DE PAIEMENT

### 6.1. Cinématique "Challenge"

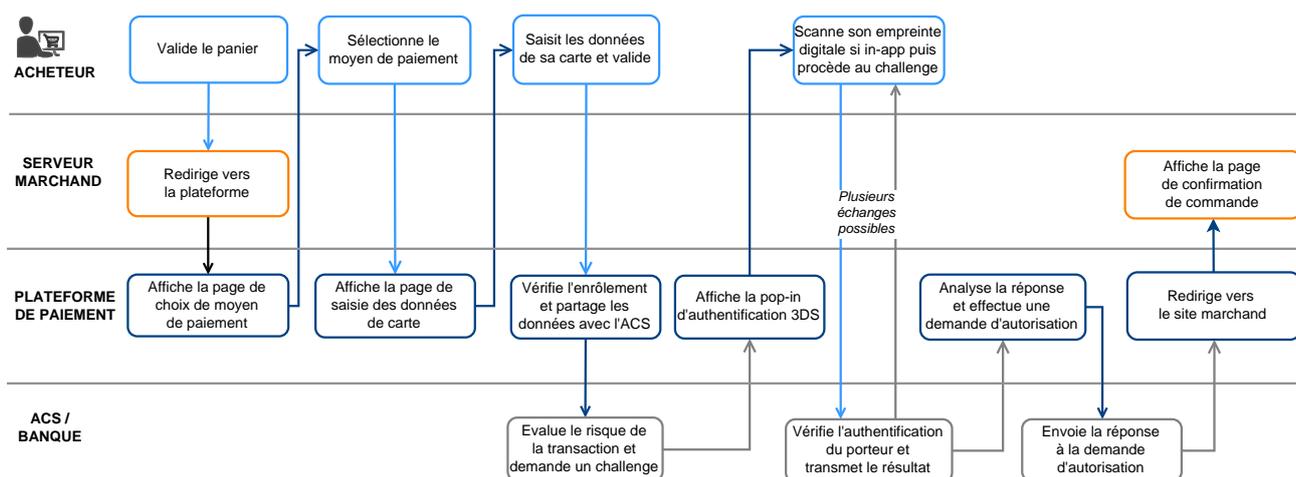
Dans une cinématique de challenge, l'émetteur détermine, à partir des informations reçues, que des interactions avec l'acheteur sont nécessaires:

- soit un élément biométrique comme l'empreinte digitale,
- soit une authentification forte via deux facteurs d'authentification

Pour les solutions in-app, l'empreinte digitale sera demandée systématiquement avant de procéder au challenge.

Une fois le challenge terminé avec succès, la plateforme de paiement poursuit le paiement et procède à la demande d'autorisation.

En cas d'erreur technique ou de mauvaise authentification, le paiement s'arrête. La plateforme de paiement notifie le site marchand du refus du paiement et redirige l'acheteur vers le site marchand en l'informant du refus



## 6.2. Cinématique "Frictionless"

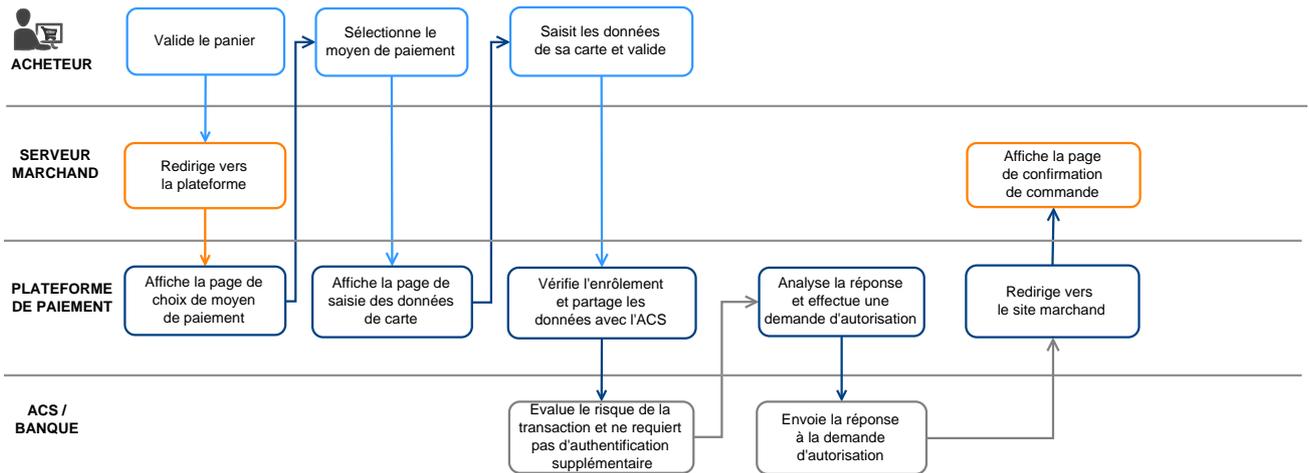
Dans une cinématique frictionless (sans interaction de l'acheteur), l'émetteur peut déterminer, à partir des informations reçues:

- qu'aucune authentification supplémentaire n'est requise.

La plateforme de paiement poursuit le paiement et procède à la demande d'autorisation.

- que les informations analysées n'autorisent pas le paiement à se poursuivre.

Dans ce cas, la plateforme de paiement notifie le site marchand du refus du paiement et redirige l'acheteur vers le site marchand en l'informant du refus.



## 7. ÉTABLIR LE DIALOGUE AVEC LA PLATEFORME DE PAIEMENT

---

Le dialogue avec la plateforme de paiement est décrit dans le *Guide d'implémentation API Formulaire* disponible sur le site documentaire.

Le dialogue entre le site marchand et la plateforme de paiement s'effectue par un échange de données.

Pour créer un paiement, ces données sont envoyées au moyen d'un formulaire HTML via le navigateur de l'acheteur.

A la fin du paiement, le résultat est transmis au site marchand de deux manières :

- automatiquement au moyen de notifications appelées URL de notification instantanée (également appelée IPN pour Instant Payment Notification).
- par le navigateur lorsque l'acheteur clique sur le bouton pour revenir au site marchand.

Pour assurer la sécurité des échanges, les données sont signées au moyen d'une clé connue uniquement du marchand et de la plateforme de paiement.

## 8. CONFIGURER LES NOTIFICATIONS

Plusieurs types de notifications sont mises à disposition dans le Back Office Marchand.

- Appel URL de notification
- E-mail envoyé au marchand
- E-mail envoyé à l'acheteur
- SMS envoyé au marchand
- SMS envoyé à l'acheteur

Elles permettent de gérer les événements (paiement accepté, abandon par l'acheteur, annulation par le marchand, validation par le marchand...) qui généreront l'envoi d'une notification à destination du site marchand, du marchand ou de l'acheteur.

**Les notifications de type Appel URL de notification sont les plus importantes car elles représentent l'unique moyen fiable pour le site marchand d'obtenir le résultat d'un paiement.**

Si la plateforme n'arrive pas à joindre l'URL de votre page, alors un e-mail est envoyé à l'adresse e-mail spécifiée.

Il contient :

- Le code HTTP de l'erreur rencontrée
- Des éléments d'analyse en fonction de l'erreur
- Ses conséquences
- La procédure à suivre depuis le Back Office Marchand pour renvoyer la requête vers l'URL déjà définie.

Pour accéder à la gestion des règles de notification :

Allez dans le menu **Paramétrage > Règles de notifications.**

Activée	Libellé
✓	URL de notification à la fin du paiement
✗	URL de notification sur une opération provenant du Back Office
✗	URL de notification sur autorisation par batch
✗	URL de notification à la création d'un abonnement
✗	URL de notification sur modification par batch
✗	URL de notification sur annulation

## 8.1. Configurer la notification à la fin du paiement

---

Cette règle permet de notifier le site marchand dans les cas suivants :

- Paiement accepté
- Paiement refusé
- Création ou mise à jour d'un alias
- Création d'un abonnement

**Cette notification est indispensable pour communiquer le résultat d'une demande de paiement, de création d'alias ou de création d'abonnement.**

**Elle informera le site marchand du résultat même si l'acheteur ne clique pas sur le bouton Retour à la boutique.**

1. Effectuez un clic droit sur la ligne **URL de notification à la fin du paiement**.
2. Sélectionnez **Gérer la règle**.
3. Dans la section **Paramétrage général**, renseignez le champ **Adresse(s) e-mail(s) à avertir en cas d'échec**.  
Pour spécifier plusieurs adresses e-mails, séparez-les par un point-virgule.
4. Cochez la case **Rejeu automatique en cas d'échec** si vous souhaitez autoriser la plateforme à renvoyer automatiquement la notification en cas d'échec, et ce, jusqu'à 4 fois.
5. Dans la section **URL de notification de l'API formulaire V1, V2**, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION** si vous souhaitez recevoir les notifications au format API Formulaire.
6. Sauvegardez vos modifications.

## 8.2. Configurer la notification du résultat final d'un paiement différé

---

Cette notification est indispensable pour communiquer le résultat d'un paiement différé :

- En cas de paiement accepté.
- En cas de paiement refusé.

Elle permet au site marchand d'être notifié lorsque la demande d'autorisation n'est pas réalisée le jour du paiement.

### Exemple :

Pour un paiement différé avec un délai de remise à 60 jours, la demande d'autorisation n'est pas faite lors du paiement. Le site marchand sera contacté lors de la demande d'autorisation par la règle **URL de notification sur autorisation par batch**.

Cette règle est **désactivée par défaut**.

1. Effectuez un clic droit sur la ligne **URL de notification sur autorisation par batch**.
2. Sélectionnez **Gérer la règle**.
3. Dans la section **Paramétrage général**, renseignez le champ **Adresse(s) e-mail(s) à avertir en cas d'échec**.  
Pour spécifier plusieurs adresses e-mails, séparez-les par un point-virgule.
4. Cochez la case **Rejeu automatique en cas d'échec** si vous souhaitez autoriser la plateforme à renvoyer automatiquement la notification en cas d'échec, et ce, jusqu'à 4 fois.
5. Dans la section **URL de notification de l'API formulaire V1, V2**, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION** si vous souhaitez recevoir les notifications au format API Formulaire.
6. Dans la section **URL de notification de l'API REST**, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL cible de l'IPN à appeler en mode TEST** et **URL cible de l'IPN à appeler en mode PRODUCTION** si vous utilisez le client JavaScript.
7. Sauvegardez vos modifications.
8. Activez la règle, en effectuant un clic droit sur **URL de notification sur autorisation par batch** et en sélectionnant **Activer la règle**.

### 8.3. Configurer la notification en cas d'abandon/annulation

---

Cette règle permet de notifier le site marchand dans les cas suivants :

- En cas d'abandon/annulation de la part de l'acheteur, via le bouton **Annuler et retourner à la boutique**.
- Lorsque l'acheteur n'a pas terminé son paiement avant l'expiration de sa session de paiement.

**La durée maximale d'une session de paiement est de 10 minutes.**

Cette règle est **désactivée par défaut**.

1. Effectuez un clic droit sur la ligne **URL de notification sur annulation**.
2. Sélectionnez **Gérer la règle**.
3. Dans la section **Paramétrage général**, renseignez le champ **Adresse(s) e-mail(s) à avertir en cas d'échec**.  
Pour spécifier plusieurs adresses e-mails, séparez-les par un point-virgule.
4. Cochez la case **Rejeu automatique en cas d'échec** si vous souhaitez autoriser la plateforme à renvoyer automatiquement la notification en cas d'échec, et ce, jusqu'à 4 fois.
5. Dans la section **URL de notification de l'API formulaire V1, V2**, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION** si vous souhaitez recevoir les notifications au format API Formulaire.
6. Sauvegardez vos modifications.
7. Activez la règle, en effectuant un clic droit sur **URL de notification sur annulation** et en sélectionnant **Activer la règle**.

## 9. GÉNÉRER UN FORMULAIRE DE PAIEMENT

Pour générer une demande de paiement, vous devez construire un formulaire HTML comme suit :

```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="parametre1" value="valeur1" />
<input type="hidden" name="parametre2" value="valeur2" />
<input type="hidden" name="parametre3" value="valeur3" />
<input type="hidden" name="signature" value="signature"/>
<input type="submit" name="payer" value="Payer"/>
</form>
```

Il contient :

- Les éléments techniques suivants :
  - Les balises `<form>` et `</form>` qui permettent de créer un formulaire HTML.
  - L'attribut `method="POST"` qui spécifie la méthode utilisée pour envoyer les données.
  - L'attribut `action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/"` qui spécifie où envoyer les données du formulaire.
- Les données du formulaire :
  - L'identifiant de la boutique.
  - Les caractéristiques du paiement en fonction du cas d'utilisation.
  - Les informations complémentaires en fonction de vos besoins.
  - La signature qui assure l'intégrité du formulaire.

Ces données sont ajoutées au formulaire en utilisant la balise `<input>` :

```
<input type="hidden" name="parametre1" value="valeur1" />
```

Pour valoriser les attributs `name` et `value`, référez-vous au **Dictionnaire de données** disponible également sur le site documentaire.

Toutes les données du formulaire doivent être encodées en **UTF-8**.

Les caractères spéciaux (accents, ponctuation, etc.) seront ainsi correctement interprétés par la plateforme de paiement. Dans le cas contraire, le calcul de signature sera erroné et le formulaire sera rejeté.

- Le bouton **Payer** pour envoyer des données :

```
<input type="submit" name="payer" value="Payer"/>
```

Des cas d'utilisation sont présentés dans les chapitres suivants. Ils vous permettront de construire votre formulaire de paiement en fonction de vos besoins.

Le tableau suivant vous donne des indications sur les différents formats que vous pourrez rencontrer lors de la construction de votre formulaire.

Notation	Description
a	Caractères alphabétiques (de 'A' à 'Z' et de 'a' à 'z')
n	Caractères numériques
s	Caractères spéciaux
an	Caractères alphanumériques
ans	Caractères alphanumériques et spéciaux (à l'exception de "<" et ">")
3	Longueur fixe de 3 caractères
..12	Longueur variable jusqu'à 12 caractères
json	<p>JavaScript Object Notation.</p> <p>Objet contenant des paires de clé/valeur séparées par une virgule.</p> <p>Il commence par une accolade gauche "{" et se termine par une accolade droite "}".</p> <p>Chaque paire clé/valeur contient le nom de la clé entre double-quotes suivi par ":", suivi par une valeur.</p> <p>Le nom de la clé doit être alphanumérique.</p> <p>La valeur peut être :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• une chaîne de caractères (dans ce cas elle doit être encadrée par des doubles-quotes)</li> <li>• un nombre</li> <li>• un objet</li> <li>• un tableau</li> <li>• un booléen</li> <li>• vide</li> </ul> <p>Exemple : {"name1":45,"name2":"value2", "name3":false}</p>
bool	Booléen. Peut prendre la valeur <b>true</b> ou <b>false</b> .
enum	Caractérise un champ possédant un nombre fini de valeurs. La liste des valeurs possibles est donnée dans la définition du champ.
liste d'enum	Liste de valeurs séparées par un ";" La liste des valeurs possibles est donnée dans la définition du champ. Exemple : vads_available_languages=fr;en
map	<p>Liste de paires clé/valeur séparées par un ";"</p> <p>Chaque paire clé/valeur contient le nom de la clé suivi par "=", suivi par une valeur.</p> <p>La valeur peut être :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• une chaîne de caractères</li> <li>• un booléen</li> <li>• un objet json</li> <li>• un objet xml</li> </ul> <p>La liste des valeurs possibles pour chaque paire de clé/valeur est donnée dans la définition du champ.</p> <p>Exemple : vads_theme_config=SIMPLIFIED_DISPLAY=true;RESPONSIVE_MODEL=Model_1</p>

## 9.1. Créer un paiement comptant immédiat

Un paiement est considéré comme **comptant immédiat** si :

- le montant est débité en une seule fois,
- le délai de remise en banque est de 0 jour.

Une demande d'autorisation pour le montant global est effectuée. Le paiement est remis en banque dès que possible.

1. Utilisez l'ensemble des champs présents dans le tableau ci-après pour construire votre formulaire de paiement.

Nom du champ	Description	Format	Valeur
<b>vads_payment_cards</b>	Permet de forcer le type de carte à utiliser. Il est recommandé de proposer sur le site marchand un bouton de paiement différent pour chaque moyen de paiement. <b>Il est déconseillé de laisser le champ vide.</b>	enum	<b>CB</b> pour appeler le bouton de paiement CB.
<b>vads_site_id</b>	Identifiant de la boutique	n8	Ex : 12345678
<b>vads_ctx_mode</b>	Mode de communication avec la plateforme de paiement	enum	<b>TEST</b> ou <b>PRODUCTION</b>
<b>vads_trans_id</b>	Numéro de la transaction. Doit être unique sur une même journée (de 00:00:00 UTC à 23:59:59 UTC). <b>Attention : ce champ n'est pas sensible à la casse.</b>	an6	Ex : xrT15p
<b>vads_trans_date</b>	Date et heure du formulaire de paiement dans le fuseau horaire UTC	n14	Respectez le format AAAAMMJJHHMMSS Ex : 20200101130025
<b>vads_amount</b>	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire (le centime pour l'euro)	n..12	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
<b>vads_currency</b>	Code numérique de la monnaie à utiliser pour le paiement, selon la norme ISO 4217 (code numérique)	n3	Ex : 978 pour l'euro (EUR)
<b>vads_action_mode</b>	Mode d'acquisition des données du moyen de paiement	enum	<b>INTERACTIVE</b>
<b>vads_page_action</b>	Action à réaliser	enum	<b>PAYMENT</b>
<b>vads_version</b>	Version du protocole d'échange avec la plateforme de paiement	enum	<b>V2</b>
<b>vads_payment_config</b>	Type de paiement	enum	<b>SINGLE</b>
<b>vads_capture_delay</b>	Délai avant remise en banque	n..3	<b>0</b>
<b>vads_validation_mode</b>	Mode de validation	n1	<b>0</b> (Automatique)

2. Valorisez le champ **vads\_payment\_config** à **SINGLE**.
3. Valorisez le champ **vads\_capture\_delay** à **0**.
4. Valorisez le champ **vads\_validation\_mode** à **0** pour une validation automatique (le paiement sera remis de manière automatique à la banque).
5. Ajoutez *les champs recommandés pour augmenter les chances de frictionless* lors du paiement.

- Ajoutez les champs optionnels en fonction de vos besoins (voir chapitre **Utiliser des fonctions complémentaires** du [Guide d'implémentation API Formulaire](#)).
- Calculez la valeur du champ **signature** en utilisant l'ensemble des champs de votre formulaire, dont le nom commence par **vads\_** (voir chapitre **Calculer la signature** du [Guide d'implémentation API Formulaire](#) disponible sur notre site documentaire).

Exemple de formulaire pour le paiement comptant :

```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="15000" />
<input type="hidden" name="vads_capture_delay" value="0" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_order_id" value="CX-1254" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="CB" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="SINGLE" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20190626101407" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="pt156G" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="0WaYrONo3L0VZqMcvyVf8vT/g8KfZKJ+1jqAs3Ehiw=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer" />
</form>
```

## 9.2. Créer un paiement comptant différé

Un paiement est considéré comme **comptant différé** si :

- le montant est débité en une seule fois,
- le délai de remise en banque est strictement supérieur à 0 jour.

La date de remise ne peut être supérieure à 12 mois après la date d'enregistrement de la demande de paiement.

Il existe deux types de paiements comptants différés :

- **Délai de remise inférieur à 7 jours (ou inférieur à 30 jours pour une carte Maestro)**

Une demande d'autorisation pour le montant global est effectuée. Sans modification du marchand, le paiement est remis en banque à la date de présentation demandée.

- **Délai de remise supérieur à 7 jours (ou supérieur à 30 jours pour une carte Maestro)**

Une demande de renseignement sera réalisée si le délai de remise est supérieur à la durée de validité d'une demande d'autorisation.

La demande de renseignement a pour objectif de vérifier la validité de la carte. Pour les acquéreurs ne supportant pas les demandes de renseignements, une demande d'autorisation à 1€ est réalisée.

Si cette autorisation à 1€ est acceptée, la demande de paiement est enregistrée.

A J-1 à la date de remise demandée, une demande d'autorisation pour le montant global est effectuée.

Le résultat est notifié au site marchand grâce à la règle [URL de notification sur autorisation par batch](#).

Le paiement peut être accepté ou refusé. Le marchand doit donc être très vigilant sur ce type de paiement avant de délivrer un bien / un service à l'acheteur.

1. Utilisez l'ensemble des champs présents dans le tableau ci-après pour construire votre formulaire de paiement.

Nom du champ	Description	Format	Valeur
vads_payment_cards	Permet de forcer le type de carte à utiliser. Il est recommandé de proposer sur le site marchand un bouton de paiement différent pour chaque moyen de paiement. <b>Il est déconseillé de laisser le champ vide.</b>	enum	<b>CB</b> pour appeler le bouton de paiement CB.
vads_site_id	Identifiant de la boutique	n8	Ex : 12345678
vads_ctx_mode	Mode de communication avec la plateforme de paiement	enum	<b>TEST</b> ou <b>PRODUCTION</b>
vads_trans_id	Numéro de la transaction. Doit être unique sur une même journée (de 00:00:00 UTC à 23:59:59 UTC). <b>Attention : ce champ n'est pas sensible à la casse.</b>	an6	Ex : xrT15p
vads_trans_date	Date et heure du formulaire de paiement dans le fuseau horaire UTC	n14	Respectez le format AAAAMMJJHHMMSS Ex : 20200101130025
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire (le centime pour l'euro)	n..12	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
vads_currency	Code numérique de la monnaie à utiliser pour le paiement,	n3	Ex : 978 pour l'euro (EUR)

Nom du champ	Description	Format	Valeur
	selon la norme ISO 4217 (code numérique)		
<b>vads_action_mode</b>	Mode d'acquisition des données du moyen de paiement	enum	<b>INTERACTIVE</b>
<b>vads_page_action</b>	Action à réaliser	enum	<b>PAYMENT</b>
<b>vads_version</b>	Version du protocole d'échange avec la plateforme de paiement	enum	<b>V2</b>
<b>vads_payment_config</b>	Type de paiement	enum	<b>SINGLE</b>
<b>vads_capture_delay</b>	Délai avant remise en banque <b>dont la valeur doit être supérieure à 0</b>	n..3	<b>Ex : 3</b>
<b>vads_validation_mode</b>	Précise le mode de validation de la transaction (manuellement par le marchand, ou automatiquement par la plateforme)	n1	<b>0 ou 1 ou absent ou vide</b>

2. Valorisez le champ **vads\_payment\_config** à **SINGLE**.
3. Valorisez le champ **vads\_capture\_delay** avec une valeur **supérieure à 0**.
4. Valorisez le champ **vads\_validation\_mode** à **0** pour une validation automatique (le paiement sera remis de manière automatique à la banque) ou à **1** pour une validation manuelle (le paiement sera remis en banque après une validation manuelle dans le Back Office Marchand).
5. Ajoutez *les champs recommandés pour augmenter les chances de frictionless* lors du paiement.
6. Ajoutez les champs optionnels en fonction de vos besoins (voir chapitre **Utiliser des fonctions complémentaires** du *Guide d'implémentation API Formulaire*).
7. Calculez la valeur du champ **signature** en utilisant l'ensemble des champs de votre formulaire, dont le nom commence par **vads\_** (voir chapitre **Calculer la signature** du *Guide d'implémentation API Formulaire* disponible sur notre site documentaire).

Exemple de formulaire de paiement comptant différé :

```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="3000" />
<input type="hidden" name="vads_capture_delay" value="3" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="CB" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="SINGLE" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20190629130025" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="Hu92ZQ" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="NrHSHyBBBc+TtcaudspNHQ5cYcy4tS4IjvdC0ztFe8=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer" />
</form>
```

## 9.3. Créer un paiement en plusieurs fois

L'activation de la fonctionnalité de paiement en N fois est soumise à accord préalable de Société Générale.



Dans le cadre de l'application de la DSP2, une authentification forte est requise lors du paiement de la première échéance. Le champ `vads_threeds_mpi` est ignoré et une authentification avec interaction de l'acheteur est demandée automatiquement.

Ce mode de paiement permet au marchand de proposer une facilité de paiement à l'acheteur.

Le formulaire de paiement définit le nombre d'échéances et l'intervalle qui les sépare.

L'échéancier est ensuite présenté à l'acheteur sur les pages de paiement.

La première échéance fonctionne de la même manière qu'un paiement comptant immédiat. Le résultat est notifié au site marchand grâce à la règle [URL de notification à la fin du paiement](#).

Les échéances suivantes s'apparentent à des paiements comptants différés. Le résultat est notifié au site marchand grâce à la règle [URL de notification sur autorisation par batch](#).

Précisions :

Le champ `vads_amount` contient le montant total de la commande. C'est ce montant qui sera scindé selon la valeur du champ `vads_payment_config`.

Le jour du paiement, le marchand n'est pas crédité de la totalité du montant et le transfert de responsabilité ne peut s'appliquer sur les échéances futures.

La date de la dernière échéance ne peut être supérieure à 1 an par rapport à la date de soumission du formulaire. Dans le cas contraire, un message d'erreur est affiché et le formulaire rejeté.

1. Utilisez l'ensemble des champs présents ci-dessous pour construire votre formulaire de paiement.

Nom du champ	Description	Format	Valeur
<code>vads_payment_cards</code>	Permet de forcer le type de carte à utiliser. Il est recommandé de proposer sur le site marchand un bouton de paiement différent pour chaque moyen de paiement. <b>Il est déconseillé de laisser le champ vide.</b>	enum	CB pour appeler le bouton de paiement CB.
<code>vads_site_id</code>	Identifiant de la boutique	n8	Ex : 12345678
<code>vads_ctx_mode</code>	Mode de communication avec la plateforme de paiement	enum	TEST ou PRODUCTION
<code>vads_trans_id</code>	Numéro de la transaction. Doit être unique sur une même journée (de 00:00:00 UTC à 23:59:59 UTC). <b>Attention : ce champ n'est pas sensible à la casse.</b>	an6	Ex : xrT15p
<code>vads_trans_date</code>	Date et heure du formulaire de paiement dans le fuseau horaire UTC	n14	Respectez le format AAAAMMJJHHMMSS Ex : 20200101130025
<code>vads_amount</code>	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire (le centime pour l'euro)	n..12	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
<code>vads_currency</code>	Code numérique de la monnaie à utiliser pour le paiement, selon la norme ISO 4217 (code numérique)	n3	Ex : 978 pour l'euro (EUR)

Nom du champ	Description	Format	Valeur
<b>vads_action_mode</b>	Mode d'acquisition des données du moyen de paiement	enum	<b>INTERACTIVE</b>
<b>vads_page_action</b>	Action à réaliser	enum	<b>PAYMENT</b>
<b>vads_version</b>	Version du protocole d'échange avec la plateforme de paiement	enum	<b>V2</b>
<b>vads_payment_config</b>	Type de paiement	enum	voir étape 2.
<b>vads_capture_delay</b>	Délai avant remise en banque	n..3	<b>0</b>
<b>vads_validation_mode</b>	Précise le mode de validation de la transaction (manuellement par le marchand, ou automatiquement par la plateforme)	n1	<b>0</b> ou <b>1</b> ou <b>absent</b> ou <b>vide</b>

2. Valorisez le champ **vads\_payment\_config** en respectant la syntaxe suivante:

- Montants et dates d'échéances fixes :

**MULTI:first=1000;count=3;period=30** où :

"first" correspond au montant (dans la plus petite unité de la devise) du premier paiement réalisé le jour du paiement,

"count" représente le nombre total d'échéances,

"period" détermine l'intervalle entre chaque échéance.

- Montants et dates d'échéance personnalisés :

**MULTI\_EXT:date1=montant1;date2=montant2;date3=montant3** où :

date1=montant1 définit la date et le montant du premier versement.

Les montants sont exprimés dans la plus petite unité de la devise. La somme de tous les montants doit être égale à la valeur du champ **vads\_amount**.

Les dates sont exprimées au format YYYYMMDD.

3. Valorisez le champ **vads\_capture\_delay** à **0**. Le 1er paiement sera remis en banque le jour même.

4. Valorisez le champ **vads\_validation\_mode** à **0** pour une validation automatique (le paiement sera remis de manière automatique à la banque) ou à **1** pour une validation manuelle (opération manuelle effectuée depuis le Back Office Marchand).

Le mode de validation s'applique à toutes les échéances.

5. Ajoutez les champs optionnels en fonction de vos besoins (voir chapitre **Utiliser des fonctions complémentaires** du [Guide d'implémentation API Formulaire](#)).

6. Calculez la valeur du champ **signature** en utilisant l'ensemble des champs de votre formulaire, dont le nom commence par **vads\_** (voir chapitre **Calculer la signature** du [Guide d'implémentation API Formulaire](#) disponible sur notre site documentaire).

Exemple de formulaire de paiement en plusieurs fois (Montants et dates d'échéances fixes):

```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="3000" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="MULTI:first=1000;count=3;period=30"/>
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20190629180150" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="1N015m" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="zrhUNkAcizSEl6mS4BbhV3qkYUBB9RYJQCdglkU0ELU=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer" />
</form>
```

## Exemple de formulaire de paiement en plusieurs fois (Montants et dates d'échéances personnalisés) :

```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="3000" />
<input type="hidden" name="vads_capture_delay" value="0" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="
MULTI_EXT:20140201=1000;20140301=1000;20140401=1000" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20190629130025" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="130025" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="7Sds6Z+RlQ1axRsblpChyQh5OU3oCle5FOirD4V/Bzk=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer" />
</form>
```

## 9.4. Créer un paiement par alias

Le paiement par alias (ou paiement en un clic) permet à l'acheteur de payer sans devoir saisir les données de sa carte. Pour cela, l'acheteur doit avoir accepté l'enregistrement de sa carte par la plateforme de paiement.

Pour plus d'information sur l'enregistrement d'une carte, consultez [le guide d'implémentation du paiement par alias](#) disponible sur notre site documentaire.



Dans le cadre de l'application de la DSP2, la saisie du CVV ainsi qu'une authentification du porteur sont requises lors d'un paiement par alias, dès lors que l'acheteur est présent. Le champ `vads_threds_mpi` est pris en compte pour permettre une éventuelle authentification sans interaction.

1. Utilisez l'ensemble des champs présents dans le tableau ci-après pour construire votre formulaire.

Nom du champ	Description	Format	Valeur
<code>vads_page_action</code>	Action à réaliser.	enum	<b>PAYMENT</b>
<code>vads_amount</code>	Montant du paiement (dans sa plus petite unité monétaire).	n..12	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
<code>vads_ctx_mode</code>	Mode de fonctionnement.	enum	<b>TEST</b> ou <b>PRODUCTION</b>
<code>vads_currency</code>	Code de la devise utilisée pour le paiement.	n3	Ex : 978 pour l'euro (EUR)
<code>vads_action_mode</code>	Mode d'acquisition des données du moyen de paiement.	enum	<b>INTERACTIVE</b>
<code>vads_identifiant</code>	Alias (unique) associé à un moyen de paiement.	ans..50	Ex : MonAlias <b>Remarque</b> : deux formats possibles : <ul style="list-style-type: none"><li><b>an32</b> : lorsque l'identifiant est généré par la plateforme</li><li><b>ans..50</b> : lorsque l'identifiant est généré par le marchand</li></ul>
<code>vads_payment_config</code>	Type de paiement.	enum	<b>SINGLE</b>
<code>vads_site_id</code>	Identifiant de la boutique.	n8	Ex : 12345678
<code>vads_trans_date</code>	Date et heure UTC du formulaire de paiement.	n14	Ex : 20190501130025
<code>vads_trans_id</code>	Identifiant unique d'une transaction.	n6	Ex : 123456
<code>vads_version</code>	Version du protocole d'échange.	string	<b>V2</b>

2. Ajoutez [les champs recommandés pour augmenter les chances de frictionless](#) lors du paiement.

3. Ajoutez les champs optionnels en fonction de vos besoins (voir chapitre **Utiliser des fonctions complémentaires** du [Guide d'implémentation API Formulaire](#)).

4. Calculez la valeur du champ **signature** en utilisant l'ensemble des champs de votre formulaire, dont le nom commence par `vads_` (voir chapitre **Calculer la signature** du [Guide d'implémentation API Formulaire](#) disponible sur notre site documentaire).

## 9.5. Transmettre les données de l'acheteur

Le marchand peut transmettre des informations concernant l'acheteur (adresse e-mail, civilité, numéro de téléphone etc.). Ces données constitueront les informations de facturation.

Toutes les données qui seront transmises via le formulaire de paiement seront affichées dans le Back Office Marchand en consultant le détail de la transaction (onglet **Acheteur**).

Utilisez les champs facultatifs ci-dessous en fonction de vos besoins. *Ces champs seront renvoyés dans la réponse avec la valeur transmise dans le formulaire.*

Nom du champ	Description	Format	Valeur
<b>vads_cust_email</b>	Adresse e-mail de l'acheteur	ans..150	Ex : abc@example.com
<b>vads_cust_id</b>	Référence de l'acheteur sur le site marchand	an..63	Ex : C2383333540
<b>vads_cust_national_id</b>	Identifiant national	ans..255	Ex : 940992310285
<b>vads_cust_title</b>	Civilité de l'acheteur	an..63	Ex : M
<b>vads_cust_status</b>	Statut	enum	<b>PRIVATE</b> : pour un particulier <b>COMPANY</b> : pour une entreprise
<b>vads_cust_first_name</b>	Prénom	ans..63	Ex : Laurent
<b>vads_cust_last_name</b>	Nom	ans..63	Ex : Durant
<b>vads_cust_legal_name</b>	Raison sociale de l'acheteur	an..100	Ex : D. & Cie
<b>vads_cust_phone</b>	Numéro de téléphone	an..32	Ex : 0467330222
<b>vads_cust_cell_phone</b>	Numéro de téléphone mobile	an..32	Ex : 06 12 34 56 78
<b>vads_cust_address_number</b>	Numéro de voie	ans..64	Ex : 109
<b>vads_cust_address</b>	Adresse postale	ans..255	Ex : Rue de l'innovation
<b>vads_cust_address2</b>	Deuxième ligne d'adresse	ans..255	Ex :
<b>vads_cust_district</b>	Quartier	ans..127	Ex : Centre ville
<b>vads_cust_zip</b>	Code postal	an..64	Ex : 31670
<b>vads_cust_city</b>	Ville	an..128	Ex : Labège
<b>vads_cust_state</b>	Etat / Région	ans..127	Ex : Occitanie
<b>vads_cust_country</b>	Code pays suivant la norme ISO 3166 alpha-2	a2	Ex : "FR" pour la France, "PF" pour la Polynésie Française, "NC" pour la Nouvelle Calédonie, "US" pour les Etats-Unis.

### Remarque

Les champs **vads\_cust\_phone** et **vads\_cust\_cell\_phone** acceptent tous les formats :

Exemples :

- 0123456789
- +33123456789
- 0033123456789
- (00.571) 638.14.00
- 40 41 42 42

## 9.6. Transmettre les données de livraison

Le marchand peut transmettre les données de livraison de l'acheteur (adresse, civilité, numéro de téléphone, etc.).

Ces données seront affichées dans le Back Office Marchand en consultant le détail de la transaction (onglet **Livraison**).

Utilisez les champs facultatifs ci-dessous en fonction de vos besoins. *Ces champs seront renvoyés dans la réponse avec la valeur transmise dans le formulaire.*

Nom du champ	Description	Format	Valeur
vads_ship_to_city	Ville	an..128	Ex : Bordeaux
vads_ship_to_country	Code pays suivant la norme ISO 3166 (obligatoire pour déclencher une ou plusieurs actions si le profil <b>Contrôle du pays de la livraison</b> est activé).	a2	Ex : FR
vads_ship_to_district	Quartier	ans..127	Ex : La Bastide
vads_ship_to_first_name	Prénom	ans..63	Ex : Albert
vads_ship_to_last_name	Nom	ans..63	Ex : Durant
vads_ship_to_legal_name	Raison sociale	an..100	Ex : D. & Cie
vads_ship_to_phone_num	Numéro de téléphone	ans..32	Ex : 0460030288
vads_ship_to_state	Etat / Région	ans..127	Ex : Nouvelle aquitaine
vads_ship_to_status	Définit le type d'adresse de livraison	enum	<b>PRIVATE</b> : pour une livraison chez un particulier <b>COMPANY</b> : pour une livraison en entreprise
vads_ship_to_street_number	Numéro de voie	ans..64	Ex : 2
vads_ship_to_street	Adresse postale	ans..255	Ex : Rue Sainte Catherine
vads_ship_to_street2	Deuxième ligne d'adresse	ans..255	
vads_ship_to_zip	Code postal	an..64	Ex : 33000

## 9.7. Transmettre les données de la commande

Le marchand peut indiquer dans son formulaire de paiement s'il souhaite transmettre les informations de la commande (numéro de la commande, description, contenu du panier etc.).

Ces données seront affichées dans le Back Office Marchand en consultant le détail de la transaction (onglet **Panier**).

1. Utilisez les champs facultatifs ci-dessous en fonction de vos besoins. Ces champs seront renvoyés dans la réponse avec la valeur transmise dans le formulaire.

Nom du champ	Description	Format	Valeur
<b>vads_order_info</b>	Informations supplémentaires sur la commande	ans..255	Ex : Code interphone 3125
<b>vads_order_info2</b>	Informations supplémentaires sur la commande	ans..255	Ex : Sans ascenseur
<b>vads_order_info3</b>	Informations supplémentaires sur la commande	ans..255	Ex : Express
<b>vads_nb_products</b>	Nombre d'articles présents dans le panier	n..12	Ex : 2
<b>vads_product_ext_idN</b>	Code barre du produit dans le site web du marchand. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...)		Ex : vads_product_ext_id0 = "0123654789123654789" vads_product_ext_id1 = "0223654789123654789"
<b>vads_product_labelN</b>	Libellé de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).	ans..255	Ex: vads_product_label0 = "Séjour 3 jours datés" vads_product_label1 = "Concert privé"
<b>vads_product_amountN</b>	Montant de l'article exprimé dans la plus petite unité de la devise. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).	n..12	Ex: vads_product_amount0 = "32150" vads_product_amount1 = "10700"
<b>vads_product_typeN</b>	Type de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).	enum	Ex : vads_product_type0 = "TRAVEL" vads_product_type1 = "ENTERTAINMENT"
<b>vads_product_refN</b>	Référence de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).	an..64	Ex : vads_product_ref0 = "1002127784" vads_product_ref1 = "1002127693"
<b>vads_product_qtyN</b>	Quantité d'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).	n..12	Ex : vads_product_qty0 = "1" vads_product_qty1 = "1"

2. Valorisez le champ **vads\_nb\_products** avec le nombre d'articles contenu dans le panier.

**Remarque :**

*Ce champ devient obligatoire pour que le panier soit pris en compte.*

*En le renseignant, l'onglet **Panier** dans le détail d'une transaction depuis le Back Office Marchand s'affichera.*

*Cependant, si les autres champs commençant par **vads\_product\_** ne sont pas renseignés, l'onglet ne comportera pas d'information. Pour cette raison, en valorisant le champ **vads\_nb\_products**, il devient obligatoire de valoriser les autres champs commençant par **vads\_product\_**.*

3. Valorisez le champ **vads\_product\_amountN** avec le montant des différents articles contenus dans le panier dans l'unité la plus petite de la devise.

N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).

4. Valorisez le champ **vads\_product\_typeN** avec la valeur correspondant au type de l'article.

N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).

Valeur	Description
FOOD_AND_GROCERY	Produits alimentaires et d'épicerie
AUTOMOTIVE	Automobile / Moto
ENTERTAINMENT	Divertissement / Culture
HOME_AND_GARDEN	Maison / Jardin
HOME_APPLIANCE	Equipement de la maison
AUCTION_AND_GROUP_BUYING	Ventes aux enchères / Achats groupés
FLOWERS_AND_GIFTS	Fleurs / Cadeaux
COMPUTER_AND_SOFTWARE	Ordinateurs / Logiciels
HEALTH_AND_BEAUTY	Santé / Beauté
SERVICE_FOR_INDIVIDUAL	Services à la personne
SERVICE_FOR_BUSINESS	Services aux entreprises
SPORTS	Sports
CLOTHING_AND_ACCESSORIES	Vêtements / Accessoires
TRAVEL	Voyage
HOME_AUDIO_PHOTO_VIDEO	Son / Image / Vidéo
TELEPHONY	Téléphonie

5. Valorisez le champ **vads\_product\_labelN** avec le libellé de chacun des articles contenus dans le panier.

N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).

6. Valorisez le champ **vads\_product\_qtyN** avec la quantité de chacun des articles contenus dans le panier.

N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).

7. Valorisez le champ **vads\_product\_refN** avec la référence de chacun des articles contenus dans le panier.

N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).

8. Contrôlez la valeur du champ **vads\_amount**. Elle doit correspondre au montant total de la commande.

## 9.8. Augmenter les chances de frictionless

### IMPORTANT

- L'utilisation de ces champs est optionnelle. Dans tous les cas, c'est la banque émettrice qui décide si une authentification forte doit être réalisée.
- Ces champs et leur valeurs ne seront pris en compte qu'après l'activation du 3DS2 sur votre contrat.
- Cette liste n'est pas exhaustive et sera complétée prochainement.

Nom / Description	Format / Valeurs
<b>vads_cust_address_number</b> Numéro de rue - Adresse de facturation.	Format: ans..64
<b>vads_cust_address2</b> 2ème ligne d'adresse - Adresse de facturation.	Format: ans..255
<b>vads_cust_address</b> 1ère ligne d'adresse - Adresse de facturation.	Format: ans..255
<b>vads_cust_cell_phone</b> Numéro de téléphone mobile.	Format: an..32
<b>vads_cust_city</b> Ville - Adresse de facturation.	Format: an..128
<b>vads_cust_email</b> Adresse e-mail du porteur de carte.	Format: ans..150
<b>vads_cust_national_id</b> Identifiant national. Permet d'identifier de façon unique chaque citoyen au sein d'un pays. (Ex CPF/CNPJ au Brésil).	Format: ans..255
<b>vads_cust_phone</b> Numéro de téléphone.	Format: an..32
<b>vads_cust_state</b> Etat / Région - Adresse de facturation.	Format: ans..127
<b>vads_cust_zip</b> Code postal- Adresse de facturation.	Format: an..64
<b>vads_ship_to_city</b> Ville - Adresse de livraison.	Format: an..128
<b>vads_ship_to_email</b> Adresse e-mail de livraison dans le cas d'une commande e-ticket..	Format: an..128
<b>vads_ship_to_type</b> Type de transport <b>De nouvelles valeurs spécifiques à 3DS2 seront bientôt disponibles</b>	Format: enum
<b>vads_ship_to_state</b> Etat / Région - Adresse de livraison.	Format: ans..127
<b>vads_ship_to_street2</b> 2ème ligne d'adresse - Adresse de livraison.	Format: ans..255
<b>vads_ship_to_street</b> 1ère ligne d'adresse - Adresse de livraison.	Format: ans..255
<b>vads_ship_to_speed</b> Rapidité de livraison <b>De nouvelles valeurs spécifiques à 3DS2 seront bientôt disponibles</b>	Format: enum
<b>vads_ship_to_zip</b> Code postal - Adresse de livraison.	Format: ans..64

## 9.9. Transmettre la préférence du marchand

Le marchand peut exprimer son choix concernant l'authentification forte de l'acheteur en utilisant le champ **vads\_threeds\_mpi**.

La valeur transmise dans la requête de paiement est prioritaire aux règles de risque éventuellement définies par le marchand dans son Back Office Marchand.

Voici comment l'utiliser :

Valeur	Description
absent ou vide ou 0	<ul style="list-style-type: none"><li>3DS1 : Authentification 3DS1 forcée.</li><li>3DS2 : Le choix de la préférence est délégué à l'émetteur de la carte ( No Preference).</li></ul>
1	<b>Déprécié.</b>
2	<ul style="list-style-type: none"><li>3DS1: Authentification 3DS1 débrayée. <i>Nécessite l'option "3DS1 Sélectif"</i>. <b>En utilisant cette valeur, vous vous exposez à des refus "Soft decline"</b>. Si la boutique n'a pas la fonction "3DS1 Sélectif", l'authentification 3DS1 est forcée.</li><li>3DS2 : Permet de demander une authentification sans interaction (frictionless). <i>Nécessite l'option "Frictionless 3DS2"</i>.<ul style="list-style-type: none"><li>Pour les paiements réalisés en euro, si le montant est inférieur à 30€, une demande de frictionless est transmise à l'émetteur. <b>Si la demande de frictionless est acceptée, la transaction ne bénéficie pas du transfert de responsabilité en cas d'impayé.</b></li><li>Pour les paiements réalisés en euro, si le montant est supérieur à 30€, la valeur transmise par le marchand est ignorée et le choix de la préférence est délégué à l'émetteur de la carte ( No Preference).</li><li>Pour les paiements réalisés dans une devise différente de l'euro, une demande de frictionless est transmise à l'émetteur. <b>Si la demande de frictionless est acceptée, la transaction ne bénéficie pas du transfert de responsabilité en cas d'impayé.</b></li></ul></li></ul> <p>Si la boutique ne dispose pas de l'option "Frictionless 3DS2", le choix de la préférence est délégué à l'émetteur de la carte ( No Preference).</p>
3	<ul style="list-style-type: none"><li>3DS1 : Authentification 3DS1 forcée.</li><li>3DS2 : <b>CHALLENGE REQUESTED: 3DS Requestor Preference</b>. Permet de demander une authentification forte pour la transaction.</li></ul>
4	<ul style="list-style-type: none"><li>3DS1 : Authentification 3DS1 forcée.</li><li>3DS2 : <b>CHALLENGE REQUESTED: mandate</b>. Permet d'indiquer que pour des raisons réglementaires, une authentification forte est requise pour la transaction.</li></ul>
5	<ul style="list-style-type: none"><li>3DS1 : Authentification 3DS1 forcée.</li><li>3DS2 : <b>NO PREFERENCE</b>: Le choix de la préférence est délégué à l'émetteur de la carte. Si l'émetteur décide de réaliser une authentification sans interaction (frictionless), le paiement sera garanti.</li></ul>

## 10. ENVOYER LA DEMANDE DE PAIEMENT

Pour chaque transaction, l'acheteur doit être redirigé vers la page de paiement afin de finaliser son achat. Son navigateur doit transmettre les données du formulaire de paiement.

### 10.1. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement

L'URL de la plateforme de paiement est la suivante :

<https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/>

Exemple de paramètres envoyés à la plateforme de paiement:

```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="2990" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_cust_country" value="FR" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="me@example.com" />
<input type="hidden" name="vads_cust_first_name" value="John" />
<input type="hidden" name="vads_cust_last_name" value="Doe" />
<input type="hidden" name="vads_cust_phone" value="+33102030405" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT"/>
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="CB" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="SINGLE" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20190710101407" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="362812" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="v2" />
<input type="hidden" name="signature" value="NM25DPLKEbtGEHCDHn8MBT4ki6aJI/ODaWhCzCnAfvY=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer"/>
</form>
```

### 10.2. Gérer les erreurs

Si la plateforme détecte une anomalie lors de la réception du formulaire, un message d'erreur sera affiché et l'acheteur ne pourra pas procéder au paiement.

#### En mode TEST

Le message indique l'origine de l'erreur et propose un lien vers la description du code erreur pour vous aider à identifier les causes possibles.

#### En mode PRODUCTION

Le message indique simplement à l'acheteur qu'un problème technique est survenu.

Dans les deux cas, le marchand reçoit un e-mail d'avertissement.

Il contient :

- l'origine de l'erreur,
- un lien vers les causes possibles pour ce code d'erreur pour faciliter le diagnostic,
- l'ensemble des champs contenus dans le formulaire.

Une description des codes d'erreur avec leurs causes possibles est disponible sur notre site.

<https://sogecommerce.societegenerale.eu/doc/fr-FR/error-code/error-00.html>

# 11. ANALYSER LE RÉSULTAT DU PAIEMENT

L'analyse du résultat du paiement est décrite dans le *Guide d'implémentation API Formulaire* disponible sur notre site documentaire (<https://sogecommerce.societegenerale.eu/doc/>).

Dans ce document, seul le traitement des données spécifiques à la réponse d'un paiement CB est abordé.

## 11.1. Traiter les données de la réponse

Ci-dessous un exemple d'analyse pour vous guider pas à pas lors du traitement des données de la réponse.

1. Identifiez le mode (TEST ou PRODUCTION) dans lequel a été créée la transaction en analysant la valeur du champ **vads\_ctx\_mode**.
2. Identifiez la commande en récupérant la valeur du champ **vads\_order\_id** si vous l'avez transmis dans le formulaire de paiement.  
Vérifiez que le statut de la commande n'a pas déjà été mis à jour.
3. Analysez le type d'opération transmis dans le champ **vads\_operation\_type**.

Valeur	Description
DEBIT	Transaction de débit.
CREDIT	Remboursement.
VERIFICATION	Vérification du moyen de paiement.

4. Récupérez le résultat du paiement transmis dans le champ **vads\_trans\_status**.  
Sa valeur vous permet de définir le statut de la commande.

Valeur	Description
ABANDONED	<b>Abandonné</b> Paiement abandonné par l'acheteur. La transaction n'est pas créée et <b>n'est donc pas visible dans le Back Office Marchand</b> .
ACCEPTED	<b>Accepté.</b> Statut d'une transaction de type VERIFICATION dont l'autorisation ou la demande de renseignement a été acceptée. Ce statut ne peut évoluer. Les transactions dont le statut est " <b>ACCEPTED</b> " ne sont jamais remises en banque.
AUTHORISED	<b>En attente de remise</b> La transaction est acceptée et sera remise en banque automatiquement à la date prévue.
AUTHORISED_TO_VALIDATE	<b>À valider</b> La transaction, créée en validation manuelle, est autorisée. Le marchand doit valider manuellement la transaction afin qu'elle soit remise en banque. La transaction peut être validée tant que la date d'expiration de la demande d'autorisation n'est pas dépassée. Si cette date est dépassée alors le paiement prend le statut <b>EXPIRED</b> . Le statut <b>Expiré</b> est définitif.
CANCELLED	<b>Annulé</b> La transaction est annulée par le marchand.
CAPTURED	<b>Présenté</b> La transaction est remise en banque.
CAPTURE_FAILED	<b>La remise de la transaction a échoué.</b> Contactez le Support.

Valeur	Description
EXPIRED	<b>Expiré</b> Ce statut intervient dans le cycle de vie d'un paiement avec capture différée. La date d'expiration de la demande d'autorisation est atteinte et le marchand n'a pas validé la transaction. Le porteur ne sera donc pas débité.
REFUSED	<b>Refusé</b> La transaction est refusée.
WAITING_AUTHORISATION	<b>En attente d'autorisation</b> Le délai de remise en banque est supérieur à la durée de validité de l'autorisation. Une demande de renseignement (ou une autorisation à 1€ si l'acquéreur ne supporte pas les demandes de renseignements) a été acceptée. La demande d'autorisation pour le montant total sera réalisée à J-1 avant la date de remise demandée. La remise en banque de la transaction est automatique.
WAITING_AUTHORISATION_TO_VALIDATE	<b>A valider et autoriser</b> Le délai de remise en banque est supérieur à la durée de validité de l'autorisation. Une autorisation 1 EUR (ou demande de renseignement sur le réseau CB si l'acquéreur le supporte) a été acceptée. Le marchand doit valider manuellement la transaction afin que la demande d'autorisation et la remise aient lieu.

5. Analysez le champ **vads\_occurrence\_type** pour déterminer s'il s'agit d'un paiement unitaire ou d'un paiement faisant partie d'une série (abonnement ou paiement en N fois).

Valeur	Description
UNITAIRE	Paiement unitaire (paiement comptant).
RECURRENT_INITIAL	Premier paiement d'une série.
RECURRENT_INTERMEDIAIRE	Énième paiement d'une série.
RECURRENT_FINAL	Dernier paiement d'une série.

6. Analysez le champ **vads\_payment\_config** pour déterminer s'il s'agit d'un paiement en N fois.

Nom du champ	Valeur pour un paiement comptant	Valeur pour un paiement en plusieurs fois
vads_payment_config	SINGLE	MULTI (dont la syntaxe exacte est MULTI:first=X;count=Y;period=Z)

S'il s'agit d'un paiement en N fois, identifiez le numéro de l'échéance en récupérant la valeur du champ **vads\_sequence\_number**.

Attention : avec l'application du Soft Decline, le champ **vads\_sequence\_number** ne permet plus d'identifier facilement le premier paiement d'un paiement en N fois. Le premier paiement pouvant prendre un numéro de séquence différent de 1, le numéro de séquence du deuxième paiement ne sera pas forcément 2.

7. Récupérez la valeur du champ **vads\_trans\_date** pour identifier la date du paiement.
8. Récupérez la valeur du champ **vads\_capture\_delay** pour identifier le nombre de jours avant la remise en banque.  
Ceci vous permettra d'identifier s'il s'agit d'un paiement immédiat ou différé.
9. Récupérez le montant et la devise utilisée. Pour cela, récupérez les valeurs des champs suivants :

Nom du champ	Description
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire.

Nom du champ	Description
vads_currency	Code de la devise utilisée pour le paiement.
vads_change_rate	Taux de change utilisé pour calculer le montant réel du paiement (voir vads_effective_amount).
vads_effective_amount	Montant du paiement dans la devise réellement utilisée pour effectuer la remise en banque.
vads_effective_currency	Devise dans laquelle la remise en banque va être effectuée.

10. Récupérez la valeur du champ **vads\_auth\_result** pour connaître le résultat de la demande d'autorisation.

La liste des codes renvoyés est consultable dans le chapitre [Analyser le résultat de la demande d'autorisation](#) à la page 50.

11. Récupérez le résultat de l'authentification du porteur. Pour cela:

a. Récupérez la valeur du champ **vads\_threeds\_enrolled** pour déterminer le statut de l'enrôlement de la carte.

Valeur	Description
Vide	Processus 3DS non réalisé (3DS désactivé dans la demande, marchand non enrôlé ou moyen de paiement non éligible au 3DS).
Y	Authentification disponible, porteur enrôlé.
N	Porteur non enrôlé.
U	Impossible d'identifier le porteur ou carte non éligible aux tentatives d'authentification (ex. Cartes commerciales ou prépayées).

b. Récupérez le résultat de l'authentification du porteur en récupérant la valeur du champ **vads\_threeds\_status**.

Valeur	Description
Vide	Authentification 3DS non réalisée (3DS désactivé dans la demande, porteur non enrôlé ou moyen de paiement non éligible au 3DS).
Y	Porteur authentifié avec succès.
N	Erreur d'authentification du porteur.
U	Authentification impossible.
A	Tentative d'authentification mais authentification non réalisée.

12. Récupérez le résultat des contrôles associés à la fraude en identifiant la valeur du champ **vads\_risk\_control**. Ce champ est envoyé uniquement si le marchand a:

- souscrit au service « **Aide à la décision** »
- activé au moins un contrôle depuis son Back Office Marchand (menu **Paramétrage** > **Contrôle des risques**).

Il prend comme valeur une liste de valeurs séparées par un « ; » dont la syntaxe est:

**vads\_risk\_control = control1=result1;control2=result2**

Les valeurs possibles pour **control** sont :

Valeur	Description
CARD_FRAUD	Contrôle la présence du numéro de carte de l'acheteur dans la liste grise de cartes.
SUSPECT_COUNTRY	Contrôle la présence du pays émetteur de la carte de l'acheteur dans la liste des pays interdits.
IP_FRAUD	Contrôle la présence de l'adresse IP de l'acheteur dans la liste grise d'IP.
CREDIT_LIMIT	Contrôle la fréquence et les montants d'achat d'un même numéro de carte, ou le montant maximum d'une commande.
BIN_FRAUD	Contrôle la présence du code BIN de la carte dans la liste grise des codes BIN.
ECB	Contrôle si la carte de l'acheteur est de type e-carte bleue.

Valeur	Description
COMMERCIAL_CARD	Contrôle si la carte de l'acheteur est une carte commerciale.
SYSTEMATIC_AUTO	Contrôle si la carte de l'acheteur est une carte à autorisation systématique.
INCONSISTENT_COUNTRIES	Contrôle si le pays de l'adresse IP, le pays émetteur de la carte de paiement, et le pays de l'adresse de l'acheteur sont cohérents entre eux.
NON_WARRANTY_PAYMENT	Transfert de responsabilité.
SUSPECT_IP_COUNTRY	Contrôle la présence du pays de l'acheteur, identifié par son adresse IP, dans la liste des pays interdits.

Les valeurs possibles pour **result** sont :

Valeur	Description
OK	OK.
WARNING	Contrôle informatif échoué.
ERROR	Contrôle bloquant échoué.

### 13. Récupérez les données de la carte utilisée pour le paiement.

Nom du champ	Description
vads_acquirer_network	Réseau acquéreur. Valorisé à <b>CB</b> .
vads_bank_code	Code de la banque émettrice
vads_bank_label	Nom de la banque émettrice
vads_bank_product	Code produit de la carte
vads_brand_management	Indique : <ul style="list-style-type: none"> <li>si l'acheteur a utilisé une autre marque que celle définie par défaut par le marchand</li> <li>la marque choisie par l'acheteur</li> <li>la liste des marques disponibles.</li> </ul> Exemple de valeur: <pre>vads_brand_management={"userChoice":true, "brand":"CB", "brandList":"CB VISA"}</pre>
vads_card_brand	Marque de la carte utilisée pour le paiement. Ex : CB, VISA, VISA_ELECTRON, MASTERCARD, MAESTRO, VPAY
vads_card_country	Code Pays du pays d'émission de la carte (Code alpha ISO 3166-2 ex : "FR" pour la France, "PF" pour la Polynésie Française, "NC" pour la Nouvelle Calédonie, "US" pour les Etats-Unis.).
vads_card_number	Numéro de la carte utilisée pour réaliser le paiement. Le numéro est masqué.
vads_expiry_month	Mois d'expiration entre 1 et 12 (ex: 3 pour mars, 10 pour octobre).
vads_expiry_year	Année d'expiration sur 4 chiffres (ex : 2023).

### 14. Enregistrez la valeur du champ **vads\_trans\_uuid**. Elle vous permettra d'identifier de manière unique la transaction si vous utilisez les API Web Services.

### 15. Récupérez toutes les informations concernant le détail de la commande, le détail de l'acheteur et le détail de la livraison.

Ces données sont présentes dans la réponse que si elles ont été envoyées dans le formulaire de paiement.

Leur valeur est identique à celle soumise dans le formulaire.

### 16. Procédez à la mise à jour de la commande.

## 11.2. Analyser le résultat de la demande d'autorisation

Le résultat de l'autorisation est transmis dans le champ **vads\_auth\_result**.

Ci-dessous les valeurs pouvant être retournées lors d'un paiement CB :

Valeur	Description	Valeur	Description
00	Transaction approuvée ou traitée avec succès	54	Date de validité de la carte dépassée
02	Contacteur l'émetteur de carte	55	Code confidentiel erroné
03	Accepteur invalide	56	Carte absente du fichier
04	Conserver la carte	57	Transaction non permise à ce porteur
05	Ne pas honorer	58	Transaction non permise à ce porteur
07	Conserver la carte, conditions spéciales	59	Suspicion de fraude
08	Approuver après identification	60	L'accepteur de carte doit contacter l'acquéreur
12	Transaction invalide	61	Montant de retrait hors limite
13	Montant invalide	63	Règles de sécurité non respectées
14	Numéro de porteur invalide	65	Nombre de retraits dépassé
15	Emetteur de carte inconnu	68	Réponse non parvenue ou reçue trop tard
17	Annulation acheteur	75	Nombre d'essais code confidentiel dépassé
19	Répéter la transaction ultérieurement	76	Porteur déjà en opposition, ancien enregistrement conservé
20	Réponse erronée (erreur dans le domaine serveur)	78	Transaction bloquée, première transaction sur carte non débloquée correctement
24	Mise à jour de fichier non supportée	80	Le paiement sans contact n'est pas admis par l'émetteur
25	Impossible de localiser l'enregistrement dans le fichier	81	Le paiement non sécurisé n'est pas admis par l'émetteur
26	Enregistrement dupliqué, ancien enregistrement remplacé	82	CVV, dCVV, iCVV incorrect
27	Erreur en « edit » sur champ de liste à jour fichier	83	Révocation tous paiements récurrents pour la carte
28	Accès interdit au fichier	84	R1 - Révocation paiement récurrent pour la carte chez le commerçant ou pour le MCC et la carte
29	Mise à jour impossible	86	6P - Echec de la vérification des données par l'émetteur
30	Erreur de format	88	A4 - Utilisation abusive de l'exemption TRA
31	Identifiant de l'organisme acquéreur inconnu	90	Arrêt momentané du système
33	Date de validité de la carte dépassée	91	Émetteur de cartes inaccessible
34	Suspicion de fraude	94	Transaction dupliquée
38	Date de validité de la carte dépassée	96	Mauvais fonctionnement du système
41	Carte perdue	97	Échéance de la temporisation de surveillance globale
43	Carte volée	98	Serveur indisponible routage réseau demandé à nouveau
46	Compte client fermé	99	Incident domaine initiateur
51	Provision insuffisante ou crédit dépassé		

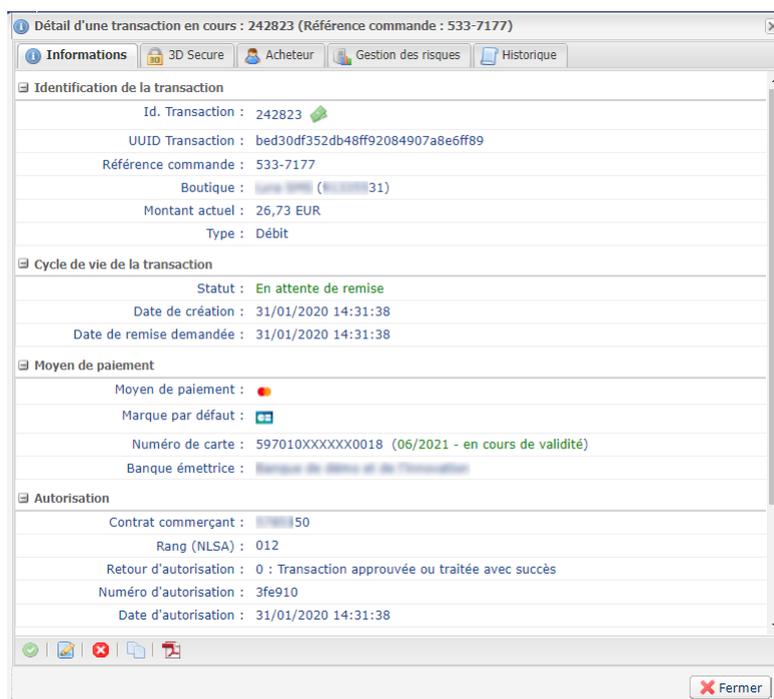
Pour vous aider à comprendre le motif du refus, voici quelques précisions :

Valeur	Description
03	<p><b>Accepteur invalide</b></p> <p>Ce code est émis par l'acquéreur. Il correspond à un problème de configuration sur les serveurs d'autorisation. (ex: contrat clos, mauvais code MCC déclaré, etc.).</p> <p><b>Pour connaître la raison précise du refus, le marchand doit contacter sa banque.</b></p>
05	<p><b>Ne pas honorer</b></p> <p>Ce code est émis par la banque émettrice de la carte. Il est utilisé dans les cas suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Date d'expiration invalide,</li> <li>• CVV invalide,</li> <li>• crédit dépassé,</li> <li>• solde insuffisant (etc.)</li> </ul> <p><b>Pour connaître la raison précise du refus, l'acheteur doit contacter sa banque.</b></p>
51	<p><b>Provision insuffisante ou crédit dépassé</b></p> <p>Ce code est émis par la banque émettrice de la carte. Il peut être obtenu si l'acheteur ne dispose pas d'un solde suffisant pour réaliser son achat.</p> <p><b>Pour connaître la raison précise du refus, l'acheteur doit contacter sa banque.</b></p>
54	<p><b>Date de validité dépassée</b></p> <p>Ce code est émis par la banque émettrice de la carte.</p> <p>Certains émetteurs renvoient ce code lorsque <b>la carte a été résiliée avant la date</b>, soit par le porteur, soit par la banque. Il n'existe pas de code spécifique pour indiquer que la carte a été résiliée.</p>
56	<p><b>Carte absente du fichier</b></p> <p>Ce code est émis par la banque émettrice de la carte.</p> <p>Le numéro de carte saisi est erroné ou le couple numéro de carte + date d'expiration n'existe pas.</p>
57	<p><b>Transaction non permise à ce porteur</b></p> <p>Ce code est émis par la banque émettrice de la carte. Il est utilisé dans les cas suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'acheteur tente d'effectuer un paiement sur Internet avec une carte de retrait,</li> <li>• le plafond d'autorisation de la carte est dépassé.</li> </ul> <p><b>Pour connaître la raison précise du refus, l'acheteur doit contacter sa banque.</b></p>
59	<p><b>Suspicion de fraude</b></p> <p>Ce code est émis par la banque émettrice de la carte. Il peut être envoyé suite à une saisie répétée de CVV ou de date d'expiration erronée.</p> <p><b>Pour connaître la raison précise du refus, l'acheteur doit contacter sa banque.</b></p>
60	<p><b>L'accepteur de carte doit contacter l'acquéreur</b></p> <p>Ce code est émis par l'acquéreur. Il correspond à un problème de configuration sur les serveurs d'autorisation. Il est utilisé lorsque le contrat commerçant ne correspond pas au canal de vente utilisé. (ex : une transaction e-commerce avec un contrat VAD-saisie manuelle).</p> <p><b>Contactez le service client pour régulariser la situation.</b></p>
81	<p><b>Le paiement non sécurisé n'est pas admis par l'émetteur</b></p> <p>Ce code est émis par la banque émettrice de la carte. Sur réception de ce code, la plateforme de paiement réalise automatiquement une nouvelle tentative de paiement avec authentification 3D Secure quand cela est possible.</p>

## 12. GÉRER LES TRANSACTIONS CB DEPUIS LE BACK OFFICE MARCHAND

### 12.1. Consulter le détail d'une transaction

1. Depuis le menu **Gestion > Transactions**, sélectionnez l'onglet :
  - **Transactions remises** pour lister les transactions CB déjà remises en banque,
  - **Transactions en cours** pour lister les transactions CB du jour acceptées et les transactions refusées.
2. Double-cliquez sur la transaction pour laquelle vous souhaitez obtenir les détails.



Détail d'une transaction en cours : 242823 (Référence commande : 533-7177)

Informations 3D Secure Acheteur Gestion des risques Historique

Identification de la transaction

- Id. Transaction : 242823
- UUID Transaction : bed30df352db48ff92084907a8e6ff89
- Référence commande : 533-7177
- Boutique : [Nom] (N° [31])
- Montant actuel : 26,73 EUR
- Type : Débit

Cycle de vie de la transaction

- Statut : En attente de remise
- Date de création : 31/01/2020 14:31:38
- Date de remise demandée : 31/01/2020 14:31:38

Moyen de paiement

- Moyen de paiement : [Carte]
- Marque par défaut : [Logo]
- Numéro de carte : 597010XXXXXX0018 (06/2021 - en cours de validité)
- Banque émettrice : [Nom de la banque]

Autorisation

- Contrat commerçant : [N°] 50
- Rang (NLSA) : 012
- Retour d'autorisation : 0 : Transaction approuvée ou traitée avec succès
- Numéro d'autorisation : 3fe910
- Date d'autorisation : 31/01/2020 14:31:38

Fermer

3. Pour consulter le détail de l'authentification du porteur, cliquez sur l'onglet **3D Secure**.

**Détail d'une transaction en cours : 947430**

Informations 3D Secure Acheteur Gestion des risques Historique

**Récapitulatif**

Inscription moyen de paiement à 3D Secure : **Enrôlé**  
 Authentification acheteur : **Réussie**  
 État final du processus 3DS : **Processus 3D Secure terminé**  
 Transfert de responsabilité : **Oui**

**3D Secure v2**

Réseau DS : **CB**  
 Bin supporté par le protocole : **Oui**  
 Protocole supporté par l'acquéreur : **Oui**  
 URL de la 3DS Method : https://[redacted]/acs/v2/3dsMethod  
 URL de l'ACS : https://[redacted]/acs/v2/creq  
 Méthode d'authentification : **Challenge (authentification avec interaction du porteur de la carte)**

**Données d'authentification**

Preuve d'authentification : e\*\*\*\*\*=  
 Indicateur de commerce électronique : **05**  
 Préférence du marchand : **Pas de préférence**

**Détail de l'authentification**

Date	Événement
09:32:13	Plage de la carte présente dans le cache 3DS2 CB
09:32:13	3DS Method présente pour ce bin
09:32:16	Exécution du javascript de l'ACS terminé
09:32:18	Challenge demandé par l'ACS

Fermer

Consultez notre [guide sur le 3D Secure](#) pour plus d'informations sur les données présentées dans cet onglet.

## 12.2. Annuler une transaction

---

L'opération **Annuler** est uniquement disponible pour les transactions n'ayant pas été remises.

Si l'acquéreur le supporte, lorsque le marchand annule une transaction, la plateforme de paiement envoie une demande de redressement pour annuler de la demande d'autorisation.

Si l'émetteur de la carte accepte la demande, le plafond d'autorisation de la carte du porteur est restauré.

Dans le cas contraire, ou si l'acquéreur ne supporte pas le redressement, la transaction est annulée et le plafond de la carte est restauré lors de l'expiration de la demande d'autorisation.

Si une demande de redressement est réalisée lors de l'annulation, l'information est visible dans le détail de la transaction (onglet Historique).

Pour annuler une transaction :

1. Effectuez un clic droit sur une transaction.
2. Sélectionnez **Annuler**.
3. Confirmez votre souhait d'annuler définitivement la transaction sélectionnée.

Le statut de la transaction devient **Annulé**.

### **Remarque**

*Il est possible d'**annuler** plusieurs transactions en même temps.*

*Il suffit de sélectionner l'ensemble des transactions à annuler. Vous pouvez vous servir de la **touche Ctrl** et du **clic** pour faire une sélection multiple.*

*Après la sélection, vous pouvez cliquer sur **Annuler** via le clic droit ou à partir de la barre de menu et confirmer votre choix.*

*Les statuts des transactions passeront en **Annulé**.*

## 12.3. Dupliquer une transaction

Cette fonction permet de créer une nouvelle transaction ayant exactement les mêmes caractéristiques (n° de carte notamment) que la transaction qui a servi de base à la duplication.

Une transaction dupliquée possède les mêmes caractéristiques que toutes les autres transactions, en particulier, elle peut être à son tour dupliquée.

Lors de la duplication d'une transaction, une nouvelle demande d'autorisation est effectuée avec le numéro de carte correspondant à la transaction d'origine. Cette transaction ne possède pas de garantie de paiement.

Le ticket de paiement sera envoyé à l'acheteur si l'e-mail existe sur la transaction d'origine et si la règle de notification associée à l'envoi d'un e-mail à l'acheteur est active.

Les transactions pouvant faire l'objet d'une duplication doivent posséder un des statuts suivants :

- Remisé
- Expiré
- Annulé
- Refusé

La duplication de transactions refusées, réalisées avec des cartes Mastercard (Mastercard, Maestro, Mastercard Debit), est interdite lorsque le motif du refus est compris dans la liste ci-dessous :

- 04 - Conserver la carte
- 14 - Numéro de porteur invalide
- 15 - Émetteur de carte inconnu
- 41 - Carte perdue
- 43 - Carte volée
- 54 - Date de validité de la carte dépassée

Pour dupliquer une transaction :

1. Sélectionnez la transaction.
2. Cliquez sur **Dupliquer**.

La boîte de dialogue **Duplication de la transaction** s'affiche. L'ensemble des champs est pré-rempli.

Duplication de la transaction 001165

Informations sur la duplication

Référence commande: 18914320

Montant \*: 100

Devise \*: [dropdown menu]

Date de remise demandée \*: 23/12/21

Validation manuelle:

Dupliquer Annuler

Vous pouvez modifier :

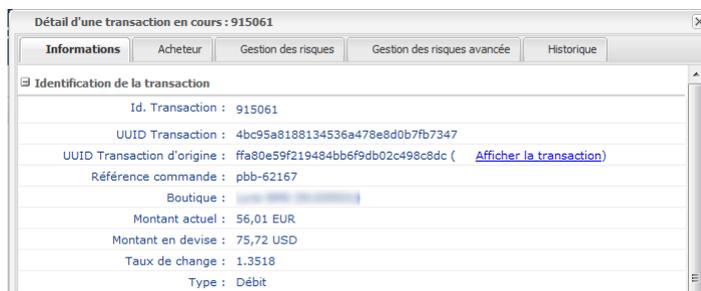
- La référence de la commande.
- Le montant.

- La devise.

Si la devise sélectionnée n'est pas supportée le message suivant s'affiche : **Devise non supportée pour ce contrat et/ou cette boutique.**

Si la devise sélectionnée est supportée et que la multidevise est possible dans votre contrat, le taux de conversion sera appliqué. Le détail de la nouvelle transaction s'affichera avec les deux devises : devise locale et nouvelle devise.

#### Exemple



- La date de remise demandée.  
Elle ne peut être antérieure à la date de modification de la transaction.
- Le mode de validation en (dé)cochant **Validation manuelle** si vous le souhaitez.

**3.** Cliquez sur **Dupliquer** pour continuer ou sur **Annuler** pour annuler la duplication.

La transaction est affichée dans l'onglet **Transactions en cours**.

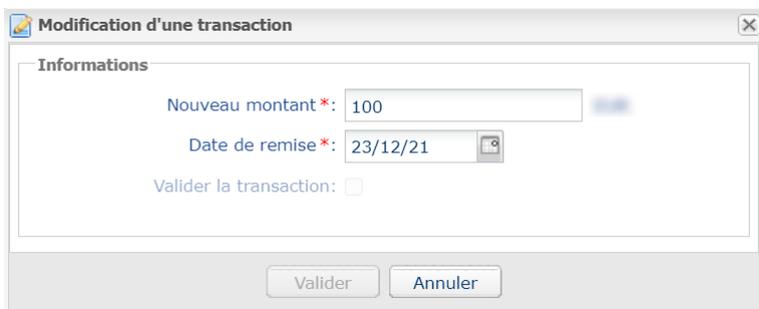
## 12.4. Modifier une transaction

---

L'option **Modifier** est uniquement disponible tant que la date de remise n'est pas atteinte.

Pour modifier une transaction :

1. Effectuez un clic droit sur la transaction
2. Sélectionnez **Modifier**.



3. Renseignez le nouveau montant.

Le nouveau montant doit être inférieur au montant initial.

4. Spécifiez la date de remise.

Il est également possible de valider une transaction ayant un statut **À valider** ou **À valider et autoriser** en cochant **Valider la transaction**.

5. Cliquez sur **Valider**.

Vous pouvez, si vous le souhaitez, afficher le détail de la transaction pour visualiser ces changements (clic droit sur la transaction modifiée > **Afficher le détail de la transaction**).

## 12.5. Effectuer un remboursement

---

Cette opération permet de re-créditer le compte de l'acheteur suite à une transaction.

Le compte de l'acheteur est crédité du montant remboursé, le compte du marchand est débité de ce même montant.

Elle est disponible uniquement sur les **transactions remisées**.

Le remboursement peut être **total** ou **partiel**.

Le marchand est autorisé à rembourser partiellement plusieurs fois la même transaction. Le cumul des montants remboursés peut aller jusqu'à 300% du montant de la transaction initiale.

Le pourcentage de remboursement maximum est configuré au moment de la création du contrat.

Sur le réseau CB, le remboursement est autorisé jusqu'à expiration de la carte. Si la carte a expiré, le remboursement n'est plus possible.

**Cas des impayés:** Toute tentative de remboursement sur une transaction impayée sera refusée.

Pour rembourser une transaction CB :

1. Placez vous dans l'onglet **Transactions remisées**.
2. Effectuez un clic droit sur la transaction à rembourser.
3. Sélectionnez **Effectuer un remboursement** dans le menu contextuel.

La boîte de dialogue **Remboursement de la transaction** s'affiche.



4. Saisissez le montant à rembourser.
5. Cliquez sur **Effectuer le remboursement**.

## 12.6. Valider une transaction

---

Cette opération permet d'indiquer que la transaction peut être remise à la date de présentation retenue.

Seules les transactions ayant l'un des statuts suivants peuvent être validées :

- **À valider**
- **À valider et autoriser**

Pour valider une transaction:

1. Cliquez sur l'onglet **Transactions en cours**
2. Sélectionnez la transaction.
3. Cliquez sur **Valider**.

Une fois la transaction validée, le statut devient "**En attente de remise**" ou "**En attente d'autorisation**" en fonction du statut initial de la transaction.

Même s'il n'est pas validé avant la date de remise prévue, le paiement restera dans l'état À valider jusqu'à expiration de l'autorisation.

Dans l'intervalle vous pourrez donc toujours le valider et/ou le modifier même si la date de remise initiale est dépassée.

### Cas des paiements en N fois créés en mode de validation manuelle:

Quand un utilisateur valide la première échéance, une fenêtre s'affiche pour demander la confirmation de la validation et lui proposer une validation simultanée de toutes les échéances restantes.

Lors de chaque validation d'échéance, et tant que l'utilisateur n'a pas validé toutes les échéances restantes, cette validation simultanée des échéances restantes est proposée

## 12.7. Rapprocher manuellement

---

Cette opération permet de rapprocher manuellement les paiements d'un marchand depuis un extrait de compte.

1. Depuis l'onglet **Transactions remises**, recherchez la transaction concernée.
2. Effectuez un clic droit sur la transaction.
3. Sélectionnez **Rapprocher manuellement**.
4. Cliquez sur **Oui** pour confirmer le rapprochement manuel de la transaction sélectionnée.  
La boîte de dialogue **Commentaire** s'affiche.
5. Saisissez un commentaire pour ce rapprochement.
6. Cliquez sur **OK**.

Le statut de rapprochement de la transaction devient **Rapproché**.

## 12.8. Remiser une transaction

---

*Cette opération est mis à votre disposition dans les phases de Test. Elle n'est pas disponible en mode Production*

L'option **Remiser** est uniquement disponible pour les transactions n'ayant pas atteint la date de présentation.

Pour remiser manuellement une transaction :

1. Affichez l'onglet **Transactions en cours**
2. Effectuez un clic droit sur une transaction.
3. Sélectionnez **Remiser manuellement**.
4. Confirmez que vous souhaitez réellement remiser la transaction sélectionnée.

## 13. OBTENIR DE L'AIDE

---

Vous cherchez de l'aide? Consultez notre FAQ sur notre site

<https://sogecommerce.societegenerale.eu/doc/fr-FR/faq/sitemap.html>

Pour toute question technique ou demande d'assistance, nos services sont disponibles du lundi au vendredi de 9h à 18h

par téléphone au :

**0811900480**

Service 0,06 € / min  
+ prix appel

par e-mail :

[support@sogecommerce.societegenerale.eu](mailto:support@sogecommerce.societegenerale.eu)

et via votre Back Office Marchand, menu **Aide** > **Contactez le support**

Pour faciliter le traitement de vos demandes, il vous sera demandé de communiquer votre identifiant de boutique (numéro à 8 chiffres) ou votre numéro de contrat VADS.

Cette information (identifiant de boutique) est disponible dans l'e-mail d'inscription de votre boutique ou dans le Back Office Marchand (menu **Paramétrage** > **Boutique** > **Configuration**).