



**Ajouter le bouton de
paiement SEPA Direct Debit
Guide d'implémentation**

Version du document 3.5

Sommaire

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT.....	4
2. PRÉSENTATION.....	5
3. INFORMATIONS TECHNIQUES.....	6
4. PRÉREQUIS.....	8
5. CINÉMATIQUE DE PAIEMENT.....	9
6. LES MANDATS SEPA.....	10
6.1. La Référence Unique de Mandat.....	11
6.2. Faire signer un nouveau mandat.....	12
6.3. Fonctionnement des signatures.....	12
6.4. Importer des mandats de prélèvement existants.....	12
6.5. Stocker et archiver les mandats signés.....	12
6.6. Amendement d'un mandat de prélèvement SEPA.....	13
6.7. Personnaliser le motif de prélèvement.....	14
7. FONCTIONNEMENT DU PRÉLÈVEMENT SEPA.....	15
Complément d'informations dans le cadre d'un prélèvement SEPA.....	15
8. LES FICHIERS DE REMISES.....	19
9. RESTITUTION DES DIFFÉRENTES DATES DANS LE BACK OFFICE MARCHAND.....	20
10. CRÉER UN PAIEMENT SDD.....	22
10.1. Visualiser le déroulement d'un prélèvement unique.....	22
10.2. Mise en œuvre.....	24
11. CRÉER UN PAIEMENT RÉCURRENT SDD.....	25
11.1. Abonnement avec montants et/ou échéances variables.....	25
11.1.1. Mise en œuvre.....	26
11.1.2. Émettre une demande de prélèvement.....	27
11.2. Abonnement avec montants et échéances fixes.....	28
11.2.1. Visualiser le déroulement d'un prélèvement récurrent.....	28
11.2.2. Mise en œuvre.....	31
11.2.3. Créer un abonnement depuis le Back Office Marchand.....	32
11.2.4. Créer un abonnement par Web Services.....	33
11.3. Paiement SDD en 1 clic.....	35
11.3.1. Mise en œuvre.....	35
12. IMPORTER DES MANDATS EXISTANTS.....	36
12.1. Importer un mandat existant depuis le Back Office Marchand.....	37
12.2. Importer des mandats existants par lot.....	40
13. METTRE À JOUR UN MANDAT RÉCURRENT.....	41
13.1. Mettre à jour un mandat depuis le Back Office Marchand.....	41
13.2. Mettre à jour un mandat depuis la page de paiement.....	43
14. SUIVRE LE TRAITEMENT DES PRÉLÈVEMENTS.....	44
15. GÉRER LES IMPAYÉS.....	45
15.1. Mettre en place le flux d'impayés.....	45

15.2. Visualiser les impayés dans le Back Office Marchand.....	45
15.3. Tableau des motifs d'impayés.....	46
15.4. Réémettre une demande de prélèvement.....	48
16. ÉTABLIR LE DIALOGUE AVEC LA PLATEFORME DE PAIEMENT.....	49
17. CONFIGURER LES NOTIFICATIONS.....	50
17.1. Notifier le débiteur.....	51
17.1.1. Un e-mail pour la pré-notification.....	51
17.1.2. Un e-mail pour notifier le paiement.....	51
17.1.3. Activer la pré-notification.....	52
17.1.4. Personnaliser l'e-mail de pré-notification.....	52
17.1.5. Mise à jour de l'adresse e-mail.....	52
17.2. Configurer la notification à la fin du paiement.....	52
17.3. Configurer la notification en cas d'abandon/annulation.....	53
17.4. Configurer la notification à la création d'un abonnement.....	54
17.5. Configurer la notification sur une opération provenant du Back Office.....	54
17.6. Configurer les e-mails envoyés à l'acheteur.....	56
18. GÉNÉRER UN FORMULAIRE DE PAIEMENT.....	57
18.1. Créer une demande de prélèvement unique.....	59
18.2. Créer une demande de signature de mandat récurrent.....	62
18.3. Créer un paiement en un clic.....	64
18.4. Enregistrer un mandat récurrent avec un paiement.....	66
18.5. Enregistrer un mandat récurrent et définir un abonnement fixe.....	68
18.6. Enregistrer un mandat récurrent avec un paiement et définir un abonnement fixe.....	70
18.7. Mettre à jour un mandat.....	74
18.8. Mettre à jour un mandat et effectuer un paiement.....	75
19. CALCULER LA SIGNATURE.....	77
20. ENVOYER LA DEMANDE DE PAIEMENT.....	79
20.1. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement.....	79
20.2. Gérer les erreurs.....	79
21. ANALYSER LE RÉSULTAT DU PAIEMENT.....	80
21.1. Analyser le résultat d'un paiement SDD.....	82
21.2. Analyser le résultat de la création du mandat.....	83
21.3. Analyser le résultat d'une demande de souscription à un abonnement fixe.....	85
21.4. Analyser le résultat d'une mise à jour de mandat avec paiement.....	87
21.5. Analyser le résultat du paiement d'une échéance.....	89
21.6. Analyser le résultat d'un paiement en 1 clic.....	91
22. GÉRER LES TRANSACTIONS SEPA DIRECT DEBIT DEPUIS LE BACK OFFICE MARCHAND.....	93
22.1. Identifier les opérations indisponibles.....	93
22.2. Identifier les opérations autorisées.....	93
22.3. Visualiser les transactions SEPA dans le Back Office Marchand.....	93
22.4. Visualiser le détail des mandats dans le Back Office Marchand.....	94
23. OBTENIR DE L'AIDE.....	95

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT

Version	Auteur	Date	Commentaire
3.5	Société Générale	29/02/2024	Ajout de précisions dans les chapitres : <ul style="list-style-type: none">• Fonctionnement du prélèvement SEPA• Analyser le résultat du paiement d'une échéance• Enregistrer un mandat récurrent avec un paiement et définir un abonnement fixe
3.4	Société Générale	08/01/2024	Ajout de précisions dans les chapitres : <ul style="list-style-type: none">• Prérequis• Suivre le traitement des prélèvements
3.3	Société Générale	23/02/2023	Ajout du chapitre : <ul style="list-style-type: none">• Fonctionnement des signatures Ajout de précisions dans les chapitres : <ul style="list-style-type: none">• <i>Présentation</i>• <i>Faire signer un nouveau mandat</i>• <i>Stocker et archiver les mandats signés.</i>• <i>Créer une demande de prélèvement unique.</i>
3.2	Société Générale	08/06/2021	<ul style="list-style-type: none">• Ajout du champ vads_payment_config pour les cas d'usage liés à la création d'une transaction.• Ajout de la possibilité d'émettre une demande de prélèvement par Web Services REST en mode SILENT.• Mise à jour du chapitre <i>Informations techniques</i>.• Ajout d'un exemple de requête JSON dans le chapitre <i>Créer un abonnement par Web Services</i>.• Ajout des champs vads_occurrence_type et vads_acquiere_network dans l'analyse de la réponse pour les cas d'usage liés à la création d'une transaction.
3.1	Société Générale	02/02/2021	<ul style="list-style-type: none">• Ajout du chapitre <i>Personnaliser le motif de prélèvement</i>.• Ajout du chapitre <i>Restitution des différentes dates dans le Back Office Marchand</i>.• Ajout du chapitre <i>Les fichiers de remises</i>.• Mise à jour des chapitres relatifs à la configuration des notifications.• Mise à jour du chapitre <i>Informations techniques</i>.
3.0	Société Générale	26/05/2020	Refonte du document suite à la fusion des documentations "Prélèvement SEPA SDD - Ponctuel" et "Prélèvement SEPA SDD - Récurrent".

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



Le prélèvement SEPA (Single Euro Payments Area ou espace unique de paiement en euro) également appelé SEPA Direct Debit (SDD), est un projet européen qui vise à créer des moyens de paiement en euro (virements, prélèvements et cartes bancaires) communs à l'ensemble des pays européens.

Ce moyen de paiement est proposé par un créancier (marchand) à un débiteur (acheteur) afin de régler automatiquement des factures récurrentes ou ponctuelles. Le prélèvement SEPA s'appuie sur un formulaire unique : le « Mandat de prélèvement SEPA ».



Devises supportées

- EUR



Pays supportés

Pays membres de l'Union Européenne et Pays de l'Espace Économique Européen :

- Allemagne
- Autriche
- Belgique
- Bulgarie
- Chypre (partie grecque)
- Croatie
- Danemark
- Espagne¹
- Estonie
- Finlande²
- France³
- Grèce
- Hongrie
- Irlande
- Islande
- Italie
- Lettonie
- Liechtenstein
- Lituanie
- Luxembourg
- Malte
- Pays-Bas
- Norvège
- Pologne
- Portugal⁴
- République Tchèque
- Roumanie
- Slovaquie
- Slovénie
- Suède

Pays Hors Espace Économique Européen :

- Andorre
- Monaco
- Saint-Marin
- Suisse
- Royaume-Uni⁵
- Etat de la Cité du Vatican

Territoires Hors Espace Économique Européen :

- Mayotte
- Saint-Pierre-et-Miquelon
- Guernesey
- Jersey
- Île de Man



Informations complémentaires

Légende

1. Espagne, y compris les îles Canaries, Ceuta et Melilla.
2. Finlande, y compris les Îles Aland.
3. France, y compris la Guadeloupe, la Martinique, la Guyane, la Réunion, la partie française de Saint-Martin et Saint-Barthélemy.
4. Portugal, y compris les Açores et Madeire.
5. Royaume-Uni, y compris Gibraltar.

3. INFORMATIONS TECHNIQUES

Code technique du moyen de paiement	Devises supportées	Pays supportés	Durée de validité de l'autorisation	Cinématique de paiement
SDD	EUR	AD;AT;AX;BE;BG;BL;CH; CY;CZ;DE;DK;EA;EE;ES; FI;FR;GB;GF;GG;GI;GP; GR;HR;HU;IC;IE;IM;IS; IT;JE;LI;LT;LU;LV;MC; MF;MQ;MT;NL;NO;PL; PM;PT;RE;RO;SE;SI;SK; SM;VA;YT	15 jours	Capture différée

Canaux de vente	
e-commerce	✓
m-commerce	✗
Paiement manuel	✓
Serveur Vocal Interactif	✗
Ordre de paiement par e-mail/SMS	✓

Opération sur les transactions	
Annulation	✓
Remboursement par virement bancaire	✓
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	
Paiement immédiat	✗
Paiement différé	✓
Paiement en plusieurs fois (avec la variable vads_payment_config valorisée à MULTI)	✗
Paiement par abonnement	✓
Paiement par fichier (alias ou par lot)	✓
Paiement 1 clic	✓
Paiement par wallet	✗

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

4. PRÉREQUIS

Pour utiliser ce moyen de paiement, le marchand doit :

- Disposer d'un **Identifiant Créancier SEPA (ICS)**. Si tel n'est pas le cas, le marchand en fait la demande à son acquéreur Société Générale (en qualité de banque de créancier).
- Signer la **convention d'émission de prélèvements SEPA CORE** auprès de Société Générale.
- Souscrire à l'option **Paiement par Prélèvement SEPA** dans le contrat Sogecommerce et cocher, si elle n'est pas déjà active, l'option **paiement par identifiant**⁽¹⁾.
- Souscrire à l'option **Journaux de Rapprochement Bancaire** dans Sogecommerce pour suivre le détail des transactions de prélèvements SEPA remises au crédit de son compte bancaire.
- Souscrire à l'option **Journaux de Rapprochement des Impayés** dans Sogecommerce afin de prendre connaissance des impayés de prélèvements SEPA qui seraient émis par les banques des internautes et qui apparaîtront au débit de son compte.
- Dans la mesure où le marchand souhaiterait transmettre par fichier ses ordres de paiements, disposer d'un compte SFTP : si ce n'est pas le cas, procéder à l'ouverture de ce compte SFTP via le formulaire "échange de fichiers" du contrat Sogecommerce⁽²⁾.

¹ : L'option "paiement par identifiant", facultative pour les paiements par carte, est indispensable pour le bon fonctionnement de l'option "Prélèvement SEPA" en cas de paiements récurrents.

- Elle permet d'enregistrer les mandats de prélèvement SEPA dans un portefeuille électronique (wallet) et ainsi de les représenter lors de paiements ultérieurs.
- Elle permet également de mettre en place un abonnement afin d'émettre des ordres de prélèvement dès lors que le montant est fixe et l'échéancier défini.

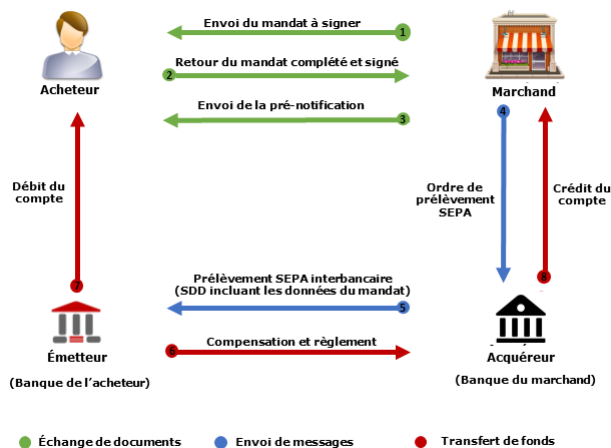
² : Ce service "échange de fichiers" est notamment mis en œuvre pour procéder à l'émission d'ordre de prélèvements SEPA par formulaire de paiements en cas d'abonnement avec montants et/ou échéances variables.



- Les remboursements de prélèvements SEPA peuvent être saisis depuis le Back Office Marchand et sont ensuite transmis par Sogecommerce à Société Générale, sous forme de virements SEPA : Société Générale exécute ces remises de virements SEPA qui apparaîtront comme tel au débit du compte bancaire du marchand.
- Société Générale transmet à Sogecommerce les impayés de prélèvements SEPA qu'elle aura préalablement reçu des banques des débiteurs (internautes). Les impayés de prélèvements SEPA seront ensuite restitués aux marchands via les journaux de rapprochement des impayés et seront visibles dans le Back Office Marchand.
- Le marchand n'a donc aucun outil de communication bancaire à activer auprès de Société Générale dans le cadre de l'émission de prélèvements SEPA via Sogecommerce.

5. CINÉMATIQUE DE PAIEMENT

Ci-dessous la cinématique générale des échanges pour un prélèvement SEPA :



Étapes 1, 2 et 3 : Échanges de documents

Le prélèvement SEPA repose sur un mandat de prélèvement SEPA à signer par le débiteur et matérialisant son consentement vis-à-vis du créancier pour prélever toutes les sommes dues sur son compte. Chaque mandat est identifié par une Référence Unique de Mandat (=RUM) qui permet d'identifier le contrat pour lequel les prélèvements SEPA sont dus.

Pour chaque prélèvement SEPA, le créancier doit envoyer au débiteur une pré-notification, 14 jours calendaires avant la date d'échéance du prélèvement, pour l'avertir du prélèvement.

Étapes 4 et 5 : Envois de messages

Le créancier fait parvenir à sa banque l'ordre de prélèvement SEPA. La banque se met en relation avec la banque du débiteur afin de procéder au prélèvement SEPA interbancaire.

Étapes 6, 7 et 5 : Transferts de fonds

Le compte bancaire du débiteur va être débité au profit du compte bancaire du créancier.

6. LES MANDATS SEPA

On distingue deux types de mandats :

- **Ponctuel**

Le mandat signé vaut pour un prélèvement unique. Il expire après cet unique prélèvement.

- **Récurrent**

Le mandat signé vaut pour une série de prélèvements. Il devient caduc à l'issue de 36 mois sans paiement ou après un prélèvement "FNAL".

Le mandat de prélèvement SEPA contient les éléments suivants :

- Le type de prélèvement du mandat : ponctuel ou récurrent.
- La **RUM** (Référence Unique de Mandat) : c'est une référence unique qui identifie chaque mandat signé.
- Les coordonnées (nom) du débiteur.
- L'**IBAN** (International Bank Account Number) du débiteur : le numéro de compte est destiné à identifier de manière fiable le destinataire d'un virement ou d'un prélèvement.
Le **BIC** (Business Identifier Code) qui complétait l'IBAN dans l'identification est, lui, devenu optionnel.
- Les coordonnées (nom et adresse) du créancier.
- L'**ICS** (Identifiant Créancier SEPA) du créancier : c'est un code unique identifiant chaque société habilitée à prélever. L'ICS est attribué par la Banque de France par l'intermédiaire d'un établissement bancaire.
- La date de signature du mandat.
- La signature du débiteur autorisé par sa banque à faire fonctionner le compte sur lequel s'opèrent les prélèvements.

Exemple de mandat de prélèvement

Mandat de prélèvement SEPA		BOUTIQUE DE DEMO	
Identifiant du créancier	FR39 [REDACTED] 226	Réf. mandat (RUM)	[REDACTED] a 4bb71af
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px;"><p style="font-size: 2em; color: red; opacity: 0.5; transform: rotate(-15deg); display: inline-block;">TEST</p><p>Nom du débiteur [REDACTED]</p><p>BIC [REDACTED]</p><p>IBAN [REDACTED] 0532 0130 00</p></div>			
Type de paiement	Paiement récurrent		
<small>En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez [REDACTED] à envoyer des instructions à votre banque pour débiter votre compte, et votre banque à débiter votre compte conformément aux instructions de [REDACTED]. Vous bénéficiez d'un droit à remboursement par votre banque selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle. Toute demande de remboursement doit être présentée dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte.</small>			
Date	21 février 2020	Signé par [REDACTED]	le 21/02/2020 14:02
<small>Note : Vos droits concernant le mandat ci-dessus sont expliqués dans un document que vous pouvez obtenir auprès de votre banque.</small>			

Le prélèvement SEPA fonctionne selon des « séquences ». Le tableau ci-dessous liste les séquences possibles pour le prélèvement et le code associé en fonction du type de mandat.

Type de mandat	Séquence possible pour le prélèvement	Code
Ponctuel	ONE OFF : prélèvement unique, non suivi par d'autres prélèvements au titre du même mandat.	OOFF
Récurent	FIRST ¹ : 1er prélèvement d'une série.	FRST
	RECURRENT : prélèvements consécutifs au 1er d'une série.	RCUR
	FINAL : dernier prélèvement d'une série.	FNAL

Tableau 1 : Séquences possibles en fonction du type de prélèvement

1. La séquence FIRST est optionnelle. Le premier prélèvement SEPA d'une série peut être indifféremment émis avec la séquence de présentation "RCUR" ou avec la séquence de présentation "FRST".

La plateforme de paiement prend en charge la gestion des codes de séquences lors de l'émission des fichiers de prélèvement à la banque du créancier.

Révocation

Le mandat de prélèvement SEPA est révocable à tout moment par le débiteur ou le créancier.

Dans le cas où la révocation est à l'initiative du débiteur, la banque qui tient le compte n'informe pas la plateforme de paiement. Les éventuelles futures transactions portant sur le mandat seront placées en impayés. Celles-ci peuvent être identifiées dans le journal de rapprochement des impayés, le code retour étant MD01 (absence de mandat).

Fin de validité

Un mandat devient caduc après 36 mois sans paiement ou suite à un prélèvement "FNAL". La plateforme de paiement refusera alors de créer de nouvelles transactions sur ce mandat (il n'y aura donc pas de présentation en banque).

Si de nouveaux prélèvements sont à envisager avec ce client, un nouveau mandat devra être signé.

6.1. La Référence Unique de Mandat

Par défaut la R.U.M est générée par la plateforme de paiement.

Cependant, le créancier peut définir sa valeur en respectant les conditions suivantes:

- la RUM doit être unique pour chaque mandat de prélèvement.
Toute demande de création de mandat ponctuel ou récurrent réalisée sur une RUM existante engendrera une erreur et l'affichage d'un message d'incident technique.
- la longueur ne doit pas dépasser 35 caractères.
- les caractères autorisés sont :
 - a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
 - A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
 - 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' +
 - L'espace n'est pas un caractère autorisé.

6.2. Faire signer un nouveau mandat

La création des mandats n'est possible que depuis le formulaire de paiement en redirection.

La signature est réalisée sur la page de paiement.

Une fois signé, le mandat est envoyé par e-mail au débiteur.

L'archivage et le stockage sont assurés par la plateforme de paiement (voir chapitre [Stocker et archiver les mandats signés](#) à la page 12).



La signature du mandat n'est disponible ni via l'API REST, ni avec le client JavaScript.

6.3. Fonctionnement des signatures

- **Signature par SMS**

Par défaut, la signature des mandats s'effectue par la saisie d'un code reçu par SMS.

Ce mode de signature s'applique automatiquement dans le cas où aucune des 2 options suivantes n'est cochée : "**Signature par e-mail**" ou "**Signature par case à cocher**". Dans tous les cas, ces deux modes de signature ne doivent pas être activés en même temps. C'est soit l'un, soit l'autre.

En cas de soucis, contactez votre conseiller clientèle Société Générale.

- **Signature par e-mail**

La signature du mandat s'effectue en renseignant un code reçu par e-mail.

Il est possible de désactiver la signature d'un mandat par SMS ou e-mail. Pour cela, veuillez contacter votre conseiller clientèle Société Générale.

- **Signature par case à cocher**

La signature du mandat s'effectue en cochant la mention **En cochant cette case, vous certifiez avoir lu et compris les informations présentées dans ce mandat et y apposer votre signature.**

6.4. Importer des mandats de prélèvement existants

Si le marchand a déjà fait signer des mandats de prélèvement, plusieurs solutions sont disponibles pour déclarer ces mandats et pouvoir les utiliser avec la plateforme de paiement (voir chapitre [Importer des mandats existants](#) à la page 36).

Le stockage et l'archivage des mandats importés demeurent de la seule la responsabilité du marchand.

En cas de contestation de la part du débiteur, le marchand doit être capable de fournir le mandat signé.

6.5. Stocker et archiver les mandats signés

Le lieu de stockage et d'archivage dépend du mode de signature :

- **Signature par SMS**

Par défaut, la signature des mandats s'effectue par la saisie d'un code reçu par SMS.

Le mandat bénéficie d'un archivage à valeur légale. La plateforme de paiement se charge de transmettre le mandat signé pour stockage et archivage dans le coffre-fort électronique de la Caisse des Dépôts et Consignations.

En cas de contestation, cette signature garantit que le mandat n'a subi aucune transformation par un tiers. La Caisse des Dépôts et Consignations fournit un faisceau de preuves qui ne peut être contesté ou objecté.

- **Signature par e-mail**

La signature du mandat s'effectue en renseignant un code reçu par e-mail. L'archivage à valeur légale est également appliquée sur ce mode de signature.

Vous pouvez cependant, si vous le souhaitez, désactiver la signature d'un mandat par SMS ou e-mail. Pour cela, veuillez contacter votre conseiller clientèle Société Générale.

- **Signature par case à cocher**

La signature du mandat s'effectue en cochant la mention **En cochant cette case, vous certifiez avoir lu et compris les informations présentées dans ce mandat et y apposer votre signature.**

La plateforme de paiement se charge du stockage et de l'archivage du mandat signé.

Le créancier (marchand) a aussi la possibilité d'assurer lui-même le stockage et l'archivage du mandat. Mais à ce moment-là, il aura besoin d'importer les RUM des mandats dans la plateforme pour réaliser des demandes de prélèvement (par formulaire ou par fichier).

6.6. Amendement d'un mandat de prélèvement SEPA

En cas d'évolution dans les données qui constituent le mandat SEPA, la norme prévoit la création d'amendements. Cette procédure permet de modifier les informations sans interférer avec la séquence de récurrence, ni nécessiter une nouvelle signature du mandat.

Les informations suivantes donnent lieu à un amendement :

- **Créditeur :**
 - Modification de la RUM (Référence Unique de Mandat)
 - Modification de l'ICS (Identifiant Créancier SEPA)
 - Modification de la raison sociale
- **Débiteur :**
 - Modification des coordonnées bancaires (BIC, IBAN)

La modification de l'ICS ou de la raison sociale n'est possible que sur demande au service client.

Les autres informations sont modifiables par le marchand (voir chapitre [Mettre à jour un mandat récurrent](#) à la page 41).

Les modifications apparaîtront dans votre Back Office Marchand :

1. Affichez la liste des alias dans le menu **Gestion > Abonnements > Onglet Alias.**
2. Double cliquez sur l'alias souhaitée pour afficher les **Détails de l'alias.**
3. Dans l'onglet **Informations**, cliquez sur **Voir la liste des amendements.**

6.7. Personnaliser le motif de prélèvement

Cette information est visible :

- sur le relevé de compte du débiteur,
- sur le bordereau de remise du créditeur.

Par défaut, le motif du prélèvement est valorisé comme suit :

<Libellé de la boutique> <Nom de la société> <ICS> <RUM>.

La longueur maximale du motif de prélèvement est de 140 caractères.

Les caractères acceptés sont définis par la norme ISO 20022.

La personnalisation du motif de prélèvement consiste à modifier la manière dont est valorisée cette information en utilisant les données suivantes :

- Libellé de la boutique ;
- Nom de la société ;
- RUM ;
- ICS ;
- Numéro de commande ;
- un préfixe ou une chaîne de caractères. Cette donnée est fixe.

Le marchand peut donc choisir quelles données et dans quel ordre il souhaite les faire apparaître.

Si la personnalisation choisie par le marchand aboutit à une valeur vide, alors la valorisation par défaut sera appliquée.

Pour respecter la longueur maximale, les données suivantes peuvent être tronquées :

- Numéro de commande ;
- Nom de la société ;
- Libellé de la boutique.

Toute demande de personnalisation du motif de prélèvement doit être adressée au support technique.

7. FONCTIONNEMENT DU PRÉLÈVEMENT SEPA

Une pré-notification doit être envoyée au moins 14 jours calendaires avant la date d'échéance du prélèvement. Ce délai peut être réduit mais la pré-notification doit obligatoirement précéder l'échange entre banques des ordres de prélèvement soit :

- **1 jour ouvré bancaire** avant la date d'échéance.

Valable aussi bien pour un **prélèvement SEPA ponctuel** (One-Off - OOFF) que pour un **prélèvement SEPA récurrent** (Récurrent RCUR ou Final FNAL)

On appelle **jour ouvré bancaire** un jour hors week-end et jours fériés (selon le calendrier TARGET 2 publié par le CFONB).



Si le délai de pré-notification est de **1 jour ouvré bancaire** avant la date d'échéance, le délai de remise des ordres de prélèvement SEPA par le marchand/créancier doit intégrer le délai de traitement du prélèvement SEPA par la banque du créancier (soit **1 jour ouvré supplémentaire**).

Le délai de pré-notification est modifiable uniquement sur demande. Contactez votre conseiller clientèle Société Générale.

Au final, dans le Back Office Marchand, le marchand doit :

- Pré-notifier son acheteur entre 2 et 14 jours avant l'échéance.
- Remettre ses formulaires de paiements 2 jours ouvrés avant la date d'échéance du prélèvement SEPA, faute de quoi la date d'échéance sera recalculée par la banque.

Exemple de prélèvement SEPA soumis en décembre :

Avec ses jours fériés, le mois de décembre est le parfait exemple pour illustrer les délais encadrant l'encaissement par prélèvement SEPA.

Un prélèvement SEPA au 1er janvier (date d'échéance) doit être présenté à la banque du débiteur :

- Au plus tôt le 18 décembre, c'est-à-dire **14 jours calendaires** avant la date d'échéance.
- Au plus tard le 31 décembre, c'est-à-dire **1 jour ouvré bancaire** avant la date d'échéance pour un prélèvement remis par le marchand à la banque le 30 décembre.
- Au plus tard le 31 décembre, c'est-à-dire **1 jour ouvré bancaire** avant la date d'échéance pour un **prélèvement récurrent** remis par le marchand à la banque le 30 décembre.

Le 1er janvier est un jour férié. Cette date d'échéance ne correspond pas à un jour ouvré bancaire. L'ordre de prélèvement SEPA est exécuté le jour ouvré bancaire suivant.

Complément d'informations dans le cadre d'un prélèvement SEPA

Ce chapitre apporte un complément d'informations sur les différentes variables influant sur la date de présentation du paiement dans le cadre d'un prélèvement SEPA.

Lors de la création d'une transaction de prélèvement SEPA, plusieurs éléments peuvent faire varier la date à laquelle le paiement sera présenté :

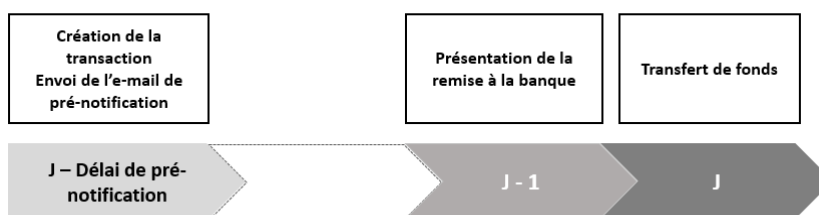
- La date de création de la transaction.
- La date de l'échéance demandée par le marchand lors de la définition d'un abonnement.

- Le délai de pré-notification, paramétré au niveau du contrat.
- Le délai de remise, paramétré au niveau de la boutique.
- Le délai de présentation à la banque, fixé à 1 jour ouvré bancaire pour l'ensemble des prélèvements SEPA (depuis le 20 novembre 2016).

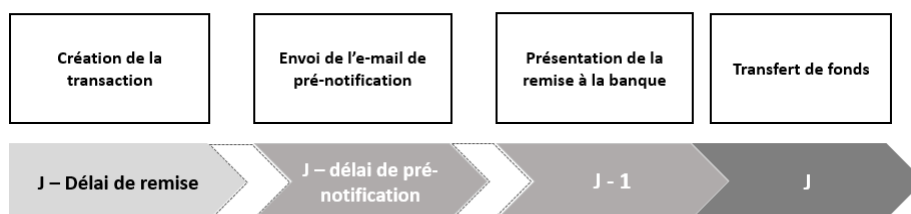
Si la date d'échéance demandée par le marchand ne respecte pas les différents délais, la plateforme de paiement repoussera cette date d'autant de jours que nécessaire.

Si le marchand ne donne pas de date d'échéance, la plateforme calculera une date au plus tôt, toujours en accord avec ces règles. La date ainsi calculée sera retournée dans les réponses aux créations des transactions (fichier, réponse web service ...)

Le **délai de pré-notification** est le nombre de jours minimum qui doit s'écouler entre l'envoi de l'e-mail de pré-notification au client et le transfert de fonds. Ce délai peut être redéfini mais il est incompressible : il repoussera d'autant la date de transfert de fonds voulue.



Le **délai de remise** est le nombre de jours minimum qui doit s'écouler entre la création de la transaction et le transfert de fonds. Dans le cas du paiement SEPA, il n'a pas d'influence s'il est inférieur au délai de pré-notification (on revient au cas du schéma ci-dessus). S'il est supérieur à ce délai, c'est lui qui repousse la date de transfert de fonds et il ajoute un délai entre la création de la transaction et l'envoi de l'e-mail de pré-notification :



Dans les exemples suivants, on a un délai de remise à zéro (valeur par défaut).

1. Calcul de la date de transfert de fonds minimale

- Si le délai de pré-notification est inférieur ou égal à 2 jours :

Date de transfert de fonds minimale = Date de création de la transaction + Délai d'envoi du fichier de remise (la nuit suivante) + Délai de présentation (fixé à 1 jour)



Soit une date de transfert de fonds au minimum 2 jours après la création de la transaction (premier jour ouvré bancaire à partir de la date de présentation minimale calculée).

- Si le délai de pré-notification est supérieur à 2 jours

Date de transfert de fonds minimale = Date de création de la transaction + Délai de pré-notification

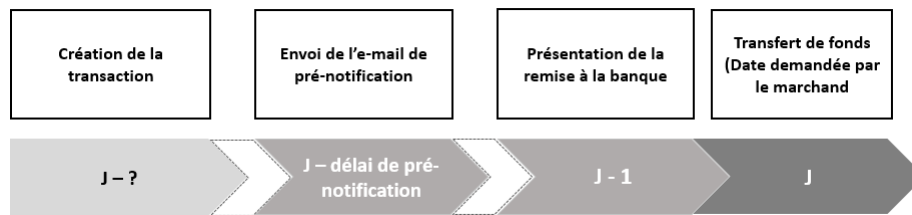
Soit pour un délai de pré-notification de 14 jours, une date de transfert de fonds au minimum 14 jours après la date de création de la transaction (premier jour ouvré bancaire à partir de la date de présentation minimale calculée).

2. Comparaison avec la date d'échéance demandée par le marchand

Si le marchand a demandé une date d'échéance lors de la création de la transaction, une comparaison est réalisée entre la date d'échéance demandée et la date de transfert de fonds minimale calculée dans les étapes précédentes.

Si la date d'échéance demandée est supérieure à la date de transfert de fonds minimale, alors :

Date de transfert de fonds = Date d'échéance demandée par le marchand



Conclusion

Dans le cas où le marchand souhaite que les paiements soient réalisés à une date précise, il est nécessaire que :

- La date d'échéance demandée soit un jour ouvré bancaire.
- Le délai entre la date de création de la transaction et la date d'échéance souhaitée soit supérieur au délai de pré-notification paramétré (ou au délai de remise si celui-ci est supérieur au délai de pré-notification).
- Dans le cas où le délai de pré-notification est inférieur ou égal à 2 jours, le délai minimum entre la date de création de la transaction et la date de transfert de fonds souhaitée est de deux jours.

Note complémentaire

Dans le cas d'une utilisation de fichiers de paiements, ces derniers sont traités deux fois par jour à 07h00 et 13h00, et ceci chaque jour de la semaine. Si le marchand envoie son fichier de paiements après 13h00, les transactions correspondantes seront créées le lendemain matin à 07h00.

Exemples :

Date d'échéance non renseignée (ou souhaitée le jour même de création de la transaction)

Date de création de la transaction	Date d'échéance demandée	Délai de pré-notification paramétré	Date de présentation à la banque	Date de transfert de fonds
Lun 02/01/2017	Lun 02/01/2017	0	Mar 03/01/2017	Mer 04/01/2017 ⁽¹⁾
Lun 02/01/2017	Lun 02/01/2017	1	Mar 03/01/2017	Mer 04/01/2017 ⁽¹⁾
Lun 02/01/2017	Lun 02/01/2017	2	Mar 03/01/2017	Mer 04/01/2017 ⁽¹⁾
Lun 02/01/2017	Lun 02/01/2017	3	Mer 04/01/2017	Jeu 05/01/2017
Lun 02/01/2017	Lun 02/01/2017	5	Ven 06/01/2017	Lun 09/01/2017 ⁽²⁾
Lun 02/01/2017	Lun 02/01/2017	7	Ven 06/01/2017	Lun 09/01/2017
Lun 02/01/2017	Lun 02/01/2017	14	Ven 13/01/2017	Lun 16/01/2017

1. Le délai minimum de traitement étant de deux jours, le transfert de fonds ne peut être demandé à la banque avant le 04/01/2017.
2. En respectant le délai de pré-notification de 5 jours, la date de transfert de fonds de la transaction serait le samedi 07/01/2017. Celle-ci devant être un jour ouvré bancaire, elle est donc décalée au lundi 09/01/2017.

Date d'échéance souhaitée à une date dans le futur (exemple le 6 du mois)

Date de création de la transaction	Date d'échéance demandée	Délai de pré-notification paramétré	Date de présentation à la banque	Date de transfert de fonds
Lun 02/01/2017	Ven 06/01/2017	0	Jeu 05/01/2017	Ven 06/01/2017 ⁽¹⁾
Lun 02/01/2017	Ven 06/01/2017	1	Jeu 05/01/2017	Ven 06/01/2017 ⁽¹⁾
Lun 02/01/2017	Ven 06/01/2017	2	Jeu 05/01/2017	Ven 06/01/2017 ⁽¹⁾
Lun 02/01/2017	Ven 06/01/2017	3	Jeu 05/01/2017	Ven 06/01/2017 ⁽²⁾
Lun 02/01/2017	Ven 06/01/2017	5	Ven 06/01/2017	Lun 09/01/2017 ⁽³⁾
Lun 02/01/2017	Ven 06/01/2017	7	Ven 06/01/2017	Lun 09/01/2017 ⁽³⁾
Lun 02/01/2017	Ven 06/01/2017	14	Ven 13/01/2017	Lun 16/01/2017 ⁽³⁾

1. Le délai entre la date de création de la transaction et la date de présentation demandée par le marchand étant **supérieur** au délai de traitement, le transfert de fonds est demandé à la banque le 06/01/2017 comme souhaité.
2. Le délai entre la date de création de la transaction et la date d'échéance demandée par le marchand étant **supérieur** au délai de pré-notification, le transfert de fonds est demandé à la banque le 06/01/2017 comme souhaité.
3. Le délai entre la date de création de la transaction et la date d'échéance demandée par le marchand étant **inférieur** au délai de pré-notification, la date de transfert de fonds est déterminée à partir du délai de pré-notification.

Date d'échéance souhaitée à une date qui n'est pas un jour ouvré bancaire

Date de création de la transaction	Date d'échéance demandée	Délai de pré-notification paramétré	Date de présentation à la banque	Date de transfert de fonds
Mar 01/08/2017	Sam 05/08/2017	0	Ven 04/08/2017	Lun 07/08/2017 ⁽¹⁾
Mar 01/08/2017	Sam 05/08/2017	1	Ven 04/08/2017	Lun 07/08/2017 ⁽¹⁾
Mar 01/08/2017	Sam 05/08/2017	2	Ven 04/08/2017	Lun 07/08/2017 ⁽¹⁾
Mar 01/08/2017	Sam 05/08/2017	3	Ven 04/08/2017	Lun 07/08/2017 ⁽¹⁾
Mar 01/08/2017	Sam 05/08/2017	5	Ven 04/08/2017	Lun 07/08/2017 ⁽¹⁾
Mar 01/08/2017	Sam 05/08/2017	7	Lun 07/08/2017	Mar 08/08/2017 ⁽²⁾
Mar 01/08/2017	Sam 05/08/2017	14	Lun 14/08/2017	Mer 16/08/2017 ⁽³⁾

1. Le transfert de fonds devant être un jour ouvré bancaire, la date est décalée au lundi 07/08/2017. De fait, en respect des délais de pré-notification et de présentation, le transfert de fonds est réalisé le 07/08/2017 comme « demandé » par le marchand.
2. Le délai entre la date de création de la transaction et la date d'échéance demandée par le marchand étant inférieur au délai de pré-notification, la date de présentation est déterminée en respect du délai de pré-notification.
3. En respectant le délai de pré-notification de 14 jours, la date de transfert de fonds de la transaction serait le mardi 15/08/2017. La date de transfert de fonds devant être un jour ouvré bancaire, elle est donc décalée au mercredi 16/08/2017.

8. LES FICHIERS DE REMISES

Les demandes de prélèvement sont regroupées par "catégories" avant la présentation des fichiers de remises.

Plusieurs lignes de remises sont alors visibles dans le Back Office Marchand (voir chapitre [Restitution des différentes dates dans le Back Office Marchand](#) à la page 20).

Les demandes de prélèvement sont regroupées :

- par date d'échéance : une remise correspond toujours à une seule date d'échéance.
- par ICS : si un changement d'ICS a lieu, il est possible d'avoir, le même jour, des remises contenant les prélèvements réalisés avec l'ancien ICS et d'autres remises contenant les prélèvements réalisés avec le nouvel ICS.
- par zone d'émission du moyen de paiement : les prélèvements hors zone EEE sont séparés des prélèvements au sein de la zone EEE.
- par type de mandat : une remise contient soit des prélèvements ponctuels soit des prélèvements récurrents.
- par type d'opération : les remboursements (ou virement SCT) sont transférés à part.
- la dernière catégorie regroupe tous les prélèvements impactés par un amendement du mandat qui intervient entre 2 échéances d'un prélèvement récurrent.



Pour des raisons techniques, chaque fichier de remise est limité à 1000 transactions.

Au-delà de 1000 transactions, un nouveau fichier de remise est créé.

9. RESTITUTION DES DIFFÉRENTES DATES DANS LE BACK OFFICE MARCHAND

Les fichiers de remise sont visibles depuis l'onglet **Remises** de la grille des transactions.

Chaque ligne correspond à un fichier de remise pouvant regrouper plusieurs demandes de prélèvement comme expliqué au chapitre [Les fichiers de remises](#) à la page 19.

Parmi les informations restituées, on retrouve :

- le montant total de la remise, dans la colonne **Débit** ;
- le montant total des virements SCT (remboursements), dans la colonne **Crédit** ;
- la date de présentation à la banque, dans la colonne **Date d'envoi** ;
- le nombre de prélèvements contenue dans la remise, dans la colonne **Rapprochement**.



La date de présentation à la banque doit survenir un (1) jour ouvré bancaire avant la date d'échéance.

En double-cliquant sur une ligne de remise, vous affichez la liste des transactions présentes dans la remise.

Pour chaque ligne de transactions, vous retrouvez :

- Le montant du prélèvement dans la colonne **Montant du paiement**.
- La date à laquelle la transaction est créée par la plateforme de paiement dans la colonne **Date du paiement**.
- La date du transfert de fonds dans la colonne **Date prévue du transfert de fonds**.
- La RUM dans la colonne **Alias**
- La référence de l'abonnement dans la colonne **Abonnement**.

La colonne **Date prévue de transfert de fonds** n'est pas affichée par défaut. Pour ajouter cette colonne à la grille des transactions (en cours ou remisées) :

1. Cliquez sur le bouton **Personnaliser** en bas de la page.
2. Sélectionnez la colonne **Date prévue de transfert de fonds** dans la zone **Colonnes non affichées**.
3. Cliquez sur le bouton **Afficher** ou faites un glisser-déposer vers **Colonnes affichées**.
4. Cliquez sur **Valider** pour enregistrer vos modifications.



La date du transfert de fonds est calculée par la plateforme pour être le plus proche possible de la date d'échéance demandée par le marchand, lorsque celle-ci ne correspond pas à un jour ouvré bancaire.

En double-cliquant sur une ligne de transaction, vous affichez le détail de la transaction. Parmi les informations restituées, on retrouve :

- le montant du paiement ;

- le type (Débit ou Crédit) ;
- le statut de la transaction ;
- la date de création du paiement ;
- la date d'échéance demandée par le marchand, éventuellement recalculée par la plateforme de paiement en fonction des jours ouvrés ;
- le détail du moyen de paiement (BIC/IBAN).

En cliquant sur l'onglet **Historique**, vous pouvez voir le détail des opérations réalisées sur la transaction, comme par exemple :

- la date d'envoi de la pré-notification à l'acheteur ;
- la date d'envoi du fichier de remise.

10. CRÉER UN PAIEMENT SDD

Lors d'un paiement SDD, un mandat de prélèvement unique est créé.

L'acheteur saisit ses coordonnées bancaires sur la page de paiement et donne son accord pour le prélèvement.

La signature du mandat est réalisée sur la page de paiement.

Le mandat est résilié automatiquement à la fin du paiement.

La date de transfert de fond est calculée en fonction du délai de pré-notification et du délai de capture.

Elle est transmise dans la réponse via le champ **vads_presentation_date**.

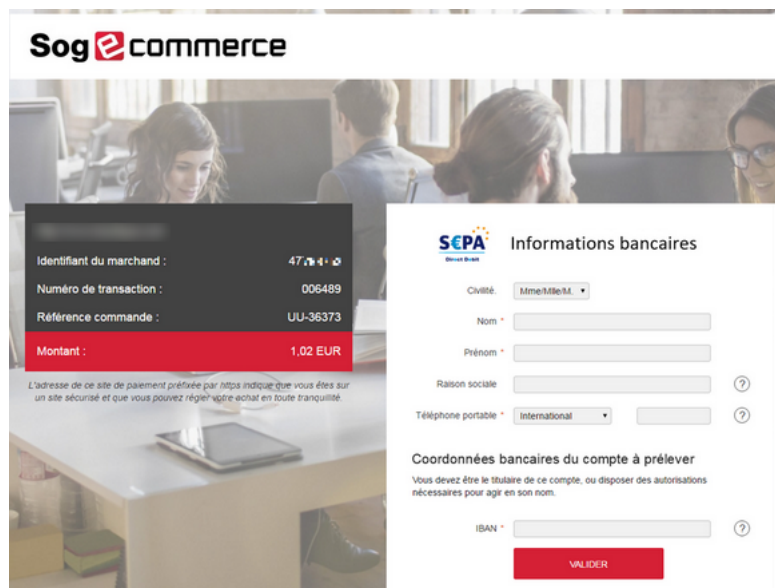
10.1. Visualiser le déroulement d'un prélèvement unique

Le mandat ponctuel vaut pour un prélèvement unique et ne donnera pas lieu à une série de prélèvements.

Il sera impossible d'effectuer d'autres prélèvements avec le même mandat.

Voici le déroulement de l'encaissement par prélèvement:

1. Le débiteur (l'acheteur) sélectionne le moyen de paiement **Prélèvement SEPA**.
2. La page suivante récapitule les informations de la transaction (**Identifiant du marchand**, **Numéro de transaction** et **Montant**). Le débiteur doit renseigner les champs **Nom**, **Prénom**, **e-mail**, **IBAN** et **numéro de téléphone** si ce dernier n'est pas pré-rempli.



The screenshot shows the Sogecommerce payment interface. On the left, a dark overlay displays transaction details: 'Identifiant du marchand : 47', 'Numéro de transaction : 006489', 'Référence commande : UU-36373', and 'Montant : 1,02 EUR'. Below this, a small note states: 'L'adresse de ce site de paiement prélevée par https indique que vous êtes sur un site sécurisé et que vous pouvez régler votre achat en toute tranquillité.' On the right, the 'Informations bancaires' form is visible, featuring the SEPA logo and fields for 'Civilité', 'Nom', 'Prénom', 'Raison sociale', 'Téléphone portable', and 'Coordonnées bancaires du compte à prélever' (IBAN). A red 'VALIDER' button is at the bottom.

Image 1 : Saisie des coordonnées bancaires du débiteur



Une autre forme de signature est disponible (signature par case à cocher). Veuillez vous rapprocher de l'interlocuteur de votre plateforme de paiement pour plus d'informations.

3. Une fois les données renseignées, le débiteur clique sur **Valider**.
4. Plusieurs vérifications sont effectuées afin de contrôler la validité de l'IBAN renseigné (notamment sa compatibilité SEPA).

Si les données sont erronées, le message **Le compte bancaire indiqué n'est pas compatible avec ce moyen de paiement** est affiché.

Si le contrôle de l'IBAN a abouti avec succès, le mandat de prélèvement SEPA contenant l'ensemble des informations requises est affiché. Le débiteur doit vérifier l'exactitude de ces informations.

Identifiant du marchand : 477007
Numéro de transaction : 006489
Référence commande : UU-36373
Montant : 1,02 EUR

L'adresse de ce site de paiement présentée par https indique que vous êtes sur un site sécurisé et que vous pouvez régler votre achat en toute tranquillité.

SEPA Direct Debit Informations bancaires
Mandat de prélèvement SEPA

Créancier : Société , rue, France
Identifiant du créancier : FR72ZZ123456

Nom du débiteur : CRLYFRPP XXX
BIC : CRLYFRPP XXX
IBAN : FR76 1234 5678 9010 1111 1234 5678 9010
Réf. mandat (RUM) : 47d96a8662cd4461901783e6d5fec5a2
Type de paiement : Paiement ponctuel

En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez à envoyer des instructions à votre banque pour débitier votre compte, et votre banque à débitier votre compte conformément aux instructions de .

Vous bénéficiez d'un droit à remboursement par votre banque selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle. Toute demande de remboursement doit être présentée dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte.

Code SMS : Merci de renseigner le code qui vient de vous être envoyé par SMS au numéro +33 6 ** ** 47 19.

En cochant cette case, vous certifiez avoir lu et compris les informations présentées dans ce mandat et y apposez votre signature

VALIDER

Image 2 : Validation du mandat

5. Pour pouvoir signer ce mandat, le débiteur doit :

- renseigner le champ **Code** avec le code reçu sur son téléphone portable (ou par e-mail selon l'option de l'offre de la boutique).
- cocher la mention **En cochant cette case, vous certifiez avoir lu et compris les informations présentées dans ce mandat et y apposer votre signature.**

6. Le débiteur clique sur **Valider**.

7. Un récapitulatif est ensuite affiché.

Sogecommerce

RETOURNER À LA BOUTIQUE

Votre demande de paiement a été enregistrée avec succès.

RAPPEL : Cette transaction a été effectuée en mode TEST.

Détails du paiement

BOUTIQUE : Boutique
Adresse URL : http://www.boutique.com
Identifiant du marchand : 477007
Numéro de transaction : 006489
Référence commande : UU-36373

SEPA Prélèvement SEPA : 1,02 EUR

Date / Heure : 24-01-2017 / 15:03:16 (GMT+1)
IBAN à prélever : FR76 1234 5678 9010 1111 1234 5678 9010
Titulaire du compte : CRLYFRPP XXX

TICKET

10.2. Mise en œuvre

Étape 1 : établir le dialogue avec la plateforme de paiement.

Consultez le chapitre [Établir le dialogue avec la plateforme de paiement](#) à la page 49.

Étape 2 : configurer les règles de notification.

Vous devez à minima configurer les règles de notification de fin de paiement et en cas d'abandon.

Consultez le chapitre [Configurer les notifications](#) à la page 50.

Étape 3 : générer le formulaire de paiement.

La procédure est décrite dans le chapitre [Créer une demande de prélèvement unique](#) à la page 59.

Étape 4 : rediriger l'acheteur vers la page de paiement.

Suivez les indications présentes dans le chapitre [Rediriger l'acheteur vers la page de paiement](#) à la page 79.

Étape 5 : analyser la notification.

Les données spécifiques transmises lors de la notification sont indiquées dans le chapitre [Analyser le résultat d'un paiement SDD](#) à la page 82.

Étape 6 : suivre le traitement du prélèvement.

Consultez le chapitre [Suivre le traitement des prélèvements](#) à la page 44.

11. CRÉER UN PAIEMENT RÉCURRENT SDD

Vous pouvez utiliser un mandat récurrent pour créer :

- 1. des abonnements avec montants et/ou échéances variables** : après avoir fait signer le mandat, ou avoir importé un mandat existant, vous émettez une demande de prélèvement à chaque échéance.

Consultez le chapitre [Abonnement avec montants et/ou échéances variables](#) à la page 25.

- 2. des abonnements avec montants et échéances fixes** : vous utilisez le service de Gestion des paiements récurrents pour créer un abonnement. Vous définissez la règle de récurrence à appliquer ainsi que la date de début de l'abonnement.

En fonction des contraintes liées aux différents délais, la plateforme de paiement calcule la date à laquelle la transaction doit être créée afin que la date de transfert de fond soit la plus proche possible de la date d'échéance définie dans la règle de récurrence.

La date de début de l'abonnement doit être au minimum de J+14 par rapport à la date courante.

Une fois la date de début de l'abonnement atteinte, il n'est plus possible de modifier le montant des échéances.

Consultez le chapitre [Abonnement avec montants et échéances fixes](#) à la page 28.

- 3. des paiements SDD en 1 clic** : plus besoin de ressaisir son IBAN à chaque commande sur votre site marchand.

Vous utilisez le formulaire de paiement et transmettez la RUM à débiter.

Une fois redirigé sur la page de paiement, l'acheteur n'a plus qu'à valider pour enregistrer son paiement.

Consultez le chapitre [Paiement SDD en 1 clic](#) à la page 35.

11.1. Abonnement avec montants et/ou échéances variables

Cette solution se passe en 2 temps :

- 1.** vous procédez à la signature du mandat en utilisant le formulaire de paiement.

Vous pouvez aussi importer vos mandats existants (voir chapitre [Importer des mandats de prélèvement existants](#) à la page 12.

- 2.** vous émettez une demande de prélèvement à chaque échéance.

Avec cette solution :

- vous pouvez faire varier le montant du prélèvement à chaque échéance,
- vous êtes libre de ne pas émettre de prélèvement si le client n'a pas consommé le service sur une période par exemple.

11.1.1. Mise en œuvre

Étape 1 : faire signer un nouveau mandat.

Le mandat n'existe pas encore. Vous devez procéder à la signature d'un nouveau mandat et pour cela devez suivre les étapes suivantes :

1. Établir le dialogue avec la plateforme.

Consultez le chapitre [Établir le dialogue avec la plateforme de paiement](#) à la page 49.

2. Configurer les règles de notification.

Vous devez à minima configurer les règles de notification de fin de paiement et en cas d'abandon.

Consultez le chapitre [Configurer les notifications](#) à la page 50.

3. Générer le formulaire de paiement.

La procédure est décrite dans le chapitre [Créer une demande de signature de mandat récurrent](#) à la page 62.

Si vous souhaitez créer un paiement unitaire le jour de la signature du mandat, consultez le chapitre [Enregistrer un mandat récurrent avec un paiement](#) à la page 66.

4. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement.

Suivez les indications présentes dans le chapitre [Rediriger l'acheteur vers la page de paiement](#) à la page 79.

5. Analyser la notification.

Les données spécifiques transmises lors de la notification sont indiquées dans le chapitre [Analyser le résultat de la création du mandat](#) à la page 83.

Si le mandat existe déjà (voir chapitre [Importer des mandats existants](#) à la page 36), passez à l'étape 2.

Étape 2 : émettre une demande de prélèvement.

Les solutions disponibles sont listées dans le chapitre [Émettre une demande de prélèvement](#) à la page 27.

Étape 3 : suivre le traitement du prélèvement.

Consultez le chapitre [Suivre le traitement des prélèvements](#) à la page 44.

11.1.2. Émettre une demande de prélèvement

Pour émettre une demande de prélèvement vous pouvez :

- **utiliser le service d'échange de fichier** (voir documentation associée <https://sogecommerce.societegenerale.eu/doc/fr-FR/payment-file/ips/sitemap.html>).

Cette solution consiste à déposer sur le serveur SFTP, un fichier contenant les demandes de prélèvement.

Les fichiers déposés sont traités 2 fois par jour, à 7h00 et à 13h.

Les fichiers déposés après 13h ne seront traités que le lendemain matin à 7h.

En fonction des contraintes liées aux différents délais le marchand sait déterminer quand émettre une demande de prélèvement.

Il maîtrise donc la date du transfert de fond.

Le montant des prélèvements peut varier d'une échéance à l'autre.

- **utiliser le Back Office Marchand**

Cette solution consiste à créer un paiement manuel à partir d'un alias existant depuis le Back Office Marchand.

Le marchand définit le montant du prélèvement ainsi que la date d'échéance souhaitée.

En fonction des contraintes liées aux différents délais, la plateforme de paiement calcule la date de transfert de fond la plus proche possible de la date d'échéance souhaitée.

- **utiliser la méthode Charge/CreatePayment de l'API Web Service REST**

Cette solution consiste à réaliser un appel au Web Service createPayment **en mode SILENT**, en transmettant la RUM à débiter dans l'attribut **paymentMethodToken**.

Le mode SILENT s'active en valorisant l'attribut **formAction** à "SILENT". Toute autre valeur provoquera le rejet de la requête.

En fonction des contraintes liées aux différents délais le marchand sait déterminer quand émettre une demande de prélèvement.

Il maîtrise donc la date du transfert de fond.

Le montant des prélèvements peut varier d'une échéance à l'autre.

En cas de succès de l'opération, le Web Service retourne un objet **Payment**. La date de transfert de fond est retournée dans l'attribut **transaction.transactionDetails.cardDetails.expectedCaptureDate**.

Exemple de requête :

```
{
  "amount": "3990",
  "currency": "EUR",
  "formAction": "SILENT",
  "paymentMethodToken": "0d75bd5f1fef4e779a4154e65abb39ca",
  "orderId": "myOrderId-605811",
  "customer": {
    "email": "sample@example.com",
    "reference": "12345678"
  }
}
```

11.2. Abonnement avec montants et échéances fixes

Cette solution permet au marchand de déléguer la gestion de la récurrence à la plateforme de paiement.

En utilisant le formulaire de paiement, le marchand peut procéder simultanément à la signature du mandat et à la création d'un paiement récurrent.

La mise en œuvre de cette solution est spécifiée au chapitre [Mise en œuvre](#) à la page 31.

Si un mandat récurrent existe déjà pour le débiteur, il est possible de définir un abonnement :

- **soit depuis le Back Office Marchand**

Le marchand crée un abonnement à partir d'un mandat existant depuis son Back Office Marchand.

Pour plus d'informations, consultez la documentation associée [Gestion des alias et des abonnements](#).

- **soit par Web Services**

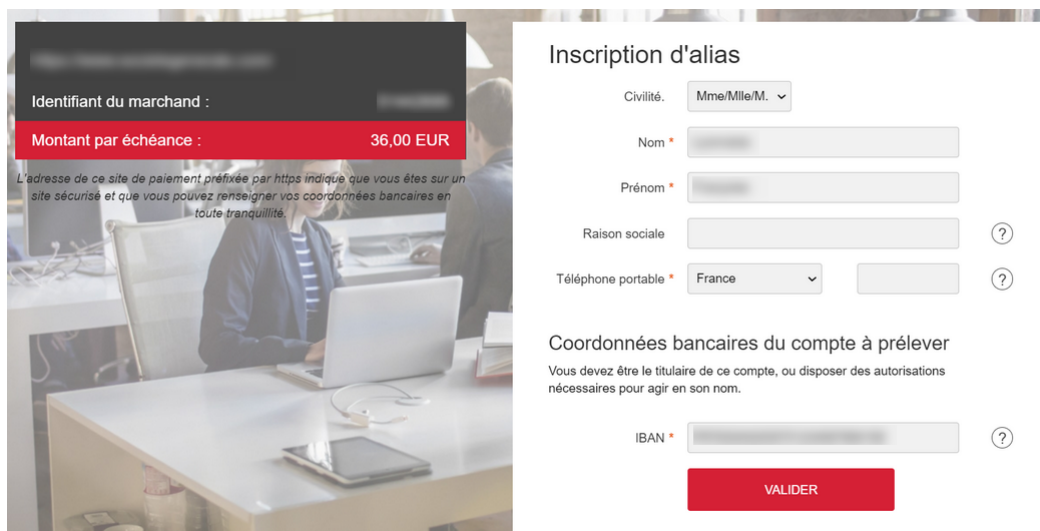
Pour plus de détails, consultez le chapitre [Créer un abonnement par Web Services](#) à la page 33.

11.2.1. Visualiser le déroulement d'un prélèvement récurrent

Le mandat récurrent vaut pour une série de prélèvements.

Voici le déroulement de l'encaissement par prélèvement :

1. Le débiteur sélectionne le moyen de paiement **Prélèvement SEPA**.
2. La page de récapitulation des informations de la transaction (**Identifiant du marchand** et **Montant**) s'affiche. Le débiteur doit renseigner les champs **Nom**, **Prénom**, **e-mail**, **IBAN** et **numéro de téléphone** si ce dernier n'est pas pré-remplissé.



Identifiant du marchand :

Montant par échéance : 36,00 EUR

L'adresse de ce site de paiement préfixée par https indique que vous êtes sur un site sécurisé et que vous pouvez renseigner vos coordonnées bancaires en toute tranquillité.

Inscription d'alias

Civilité. Mme/Mlle/M. ▾

Nom *

Prénom *

Raison sociale ?

Téléphone portable * France ▾ ?

Coordonnées bancaires du compte à prélever

Vous devez être le titulaire de ce compte, ou disposer des autorisations nécessaires pour agir en son nom.

IBAN * ?

VALIDER

Image 3 : Saisie des coordonnées bancaires du débiteur

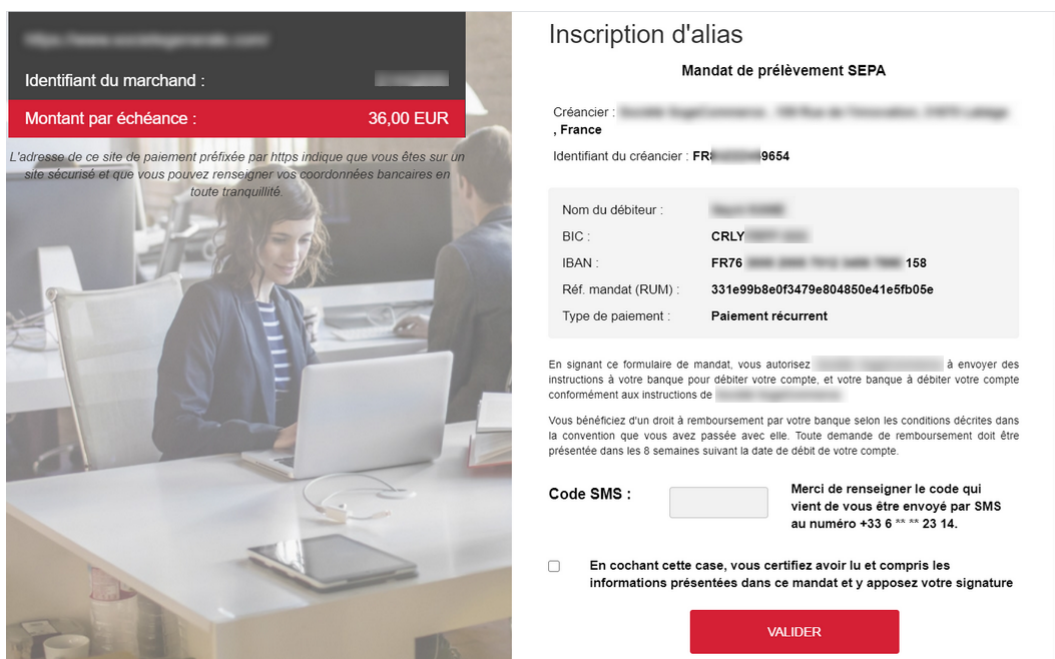


Une autre forme de signature est disponible (signature par case à cocher). Veuillez vous rapprocher de l'interlocuteur de votre plateforme de paiement pour plus d'informations.

3. Une fois les données renseignées, le débiteur clique sur **Valider**.
4. Plusieurs vérifications sont effectuées afin de contrôler la validité de l'IBAN renseigné (notamment sa compatibilité SEPA).

Si les données sont erronées, le message **Le compte bancaire indiqué n'est pas compatible avec ce moyen de paiement** est affiché.

Si le contrôle de l'IBAN a abouti avec succès, le mandat de prélèvement SEPA contenant l'ensemble des informations requises est affiché. Le débiteur doit vérifier l'exactitude de ces informations.



Identifiant du marchand : [redacted]

Montant par échéance : **36,00 EUR**

L'adresse de ce site de paiement préfixée par https indique que vous êtes sur un site sécurisé et que vous pouvez renseigner vos coordonnées bancaires en toute tranquillité.

Inscription d'alias

Mandat de prélèvement SEPA

Créancier : [redacted], France

Identifiant du créancier : FR [redacted] 9654

Nom du débiteur : [redacted]

BIC : **CRLY** [redacted]

IBAN : **FR76** [redacted] 158

Réf. mandat (RUM) : **331e99b8e0f3479e804850e41e5fb05e**

Type de paiement : **Paiement récurrent**

En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez [redacted] à envoyer des instructions à votre banque pour débitier votre compte, et votre banque à débitier votre compte conformément aux instructions de [redacted].

Vous bénéficiez d'un droit à remboursement par votre banque selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle. Toute demande de remboursement doit être présentée dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte.

Code SMS : [input type="text"/> Merci de renseigner le code qui vient de vous être envoyé par SMS au numéro +33 6 ** ** 23 14.

En cochant cette case, vous certifiez avoir lu et compris les informations présentées dans ce mandat et y apposez votre signature

VALIDER

Image 4 : Exemple de validation du mandat avec validation SMS

5. Pour pouvoir signer ce mandat, le débiteur doit :
 - renseigner le champ **Code** avec le code reçu sur son téléphone portable (ou par e-mail selon l'option de l'offre de la boutique).
 - cocher la mention **En cochant cette case, vous certifiez avoir lu et compris les informations présentées dans ce mandat et y apposez votre signature.**
6. Le débiteur clique sur **Valider**.
7. Un récapitulatif est ensuite affiché.

RETOURNER À LA BOUTIQUE

Votre demande d'inscription avec
abonnement a été enregistrée avec
succès.

RAPPEL : Cette transaction a été effectuée en mode TEST.

Détails du moyen de paiement associé

BOUTIQUE : ██████████
Adresse URL : ██████████
Identifiant du marchand : ██████████
Alias : 331e99b8e0f3479e804850e41e5fb05e
Montant par échéance : 36,00 EUR

Prélèvement SEPA

Date / Heure : 02-06-2020 / 14:56:31 (GMT+2)
Réf. mandat (RUM) : 331e99b8e0f3479e804850e41e5fb05e
IBAN à prélever : FR76 ██████████ 158
Titulaire du compte : ██████████



TICKET

11.2.2. Mise en œuvre

Étape 1 : faire signer un nouveau mandat.

Le mandat n'existe pas encore. Vous devez procéder à la signature d'un nouveau mandat et pour cela devez suivre les étapes suivantes :

1. Établir le dialogue avec la plateforme.

Consultez le chapitre [Établir le dialogue avec la plateforme de paiement](#) à la page 49.

2. Configurer les règles de notification.

Vous devez à minima configurer les règles de notification de fin de paiement et en cas d'abandon.

Consultez le chapitre [Configurer les notifications](#) à la page 50.

3. Générer le formulaire de paiement.

La procédure est décrite dans le chapitre [Enregistrer un mandat récurrent et définir un abonnement fixe](#) à la page 68.

4. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement.

Suivez les indications présentes dans le chapitre [Rediriger l'acheteur vers la page de paiement](#) à la page 79.

5. Analyser la notification.

Les données spécifiques transmises lors de la notification sont indiquées dans le chapitre [Analyser le résultat d'une demande de souscription à un abonnement fixe](#) à la page 85.



Il est possible d'utiliser le formulaire de paiement pour définir l'abonnement en valorisant le champ `vads_page_action` à SUBSCRIBE.

L'interaction avec l'acheteur étant limitée, ce cas d'utilisation a peu d'intérêt et n'est pas décrit dans ce document. Préférez les méthodes décrites ci-dessus.

Étape 2 : création de l'ordre de prélèvement

La plateforme crée automatiquement les transactions à la date qui convient le mieux pour respecter la date d'échéance définie par la règle de récurrence.

Pour être notifié lors de la création de la transaction (et recevoir la date de transfert de fonds), vous devez :

1. Configurer la règle de notification adéquate

Consultez le chapitre [Configurer la notification à la création d'un abonnement](#) à la page 54.

2. Analyser la notification

Les données spécifiques transmises lors de la notification sont indiquées dans le chapitre [Analyser le résultat du paiement d'une échéance](#) à la page 89.

Étape 3 : suivre le traitement du prélèvement

Consultez le chapitre [Suivre le traitement des prélèvements](#) à la page 44.

11.2.3. Créer un abonnement depuis le Back Office Marchand

Si le mandat existe déjà (vous avez par exemple importé un mandat existant), vous avez la possibilité de créer des abonnements depuis le Back Office Marchand.

Dans le Back Office :

- un mandat de prélèvement est représenté par un **alias**.
- la création d'un abonnement n'est autorisée qu'avec des mandats récurrents non résiliés.
- la colonne **Type** vous permet d'identifier les mandats ponctuels et récurrents.

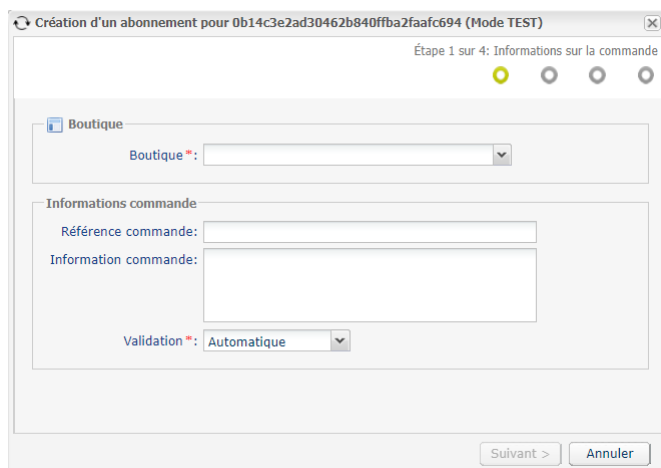
1. Depuis le menu **Gestion > Abonnements** recherchez le mandat à mettre à jour.

La recherche peut se faire avec la référence unique du mandat, l'adresse e-mail ou le nom du débiteur.

Vous pouvez utiliser le critère de recherche **Moyen de paiement** en sélectionnant la valeur **Prélèvement SEPA**.

2. Effectuez un clic droit sur le mandat.

3. Cliquez sur **Créer un abonnement**.

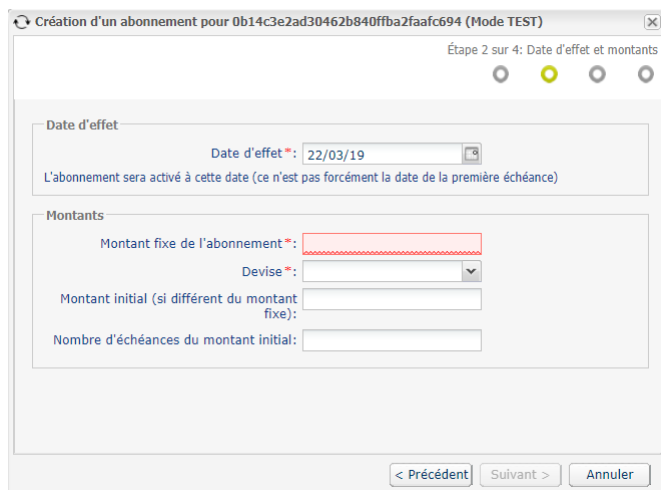


The screenshot shows a web form titled "Création d'un abonnement pour 0b14c3e2ad30462b840ffba2faafc694 (Mode TEST)". The progress indicator shows "Étape 1 sur 4: Informations sur la commande". The form includes a "Boutique" dropdown menu, a "Référence commande" text input, an "Information commande" text area, and a "Validation" dropdown menu set to "Automatique". At the bottom right, there are "Suivant >" and "Annuler" buttons.

4. Sélectionnez la boutique.

5. Sélectionnez le **Mode de validation** (Automatique ou Manuelle).

6. Cliquez sur **Suivant**.



The screenshot shows the same form at "Étape 2 sur 4: Date d'effet et montants". The "Date d'effet" is set to "22/03/19" with a calendar icon. Below it, a note states: "L'abonnement sera activé à cette date (ce n'est pas forcément la date de la première échéance)". The "Montants" section includes a "Montant fixe de l'abonnement" text input (highlighted in red), a "Devise" dropdown menu, and two more text inputs: "Montant initial (si différent du montant fixe):" and "Nombre d'échéances du montant initial:". At the bottom, there are "< Précédent", "Suivant >", and "Annuler" buttons.

7. Renseignez la date d'effet (ou date de début de l'abonnement).

La date de début de l'abonnement doit être au minimum de J+14 par rapport à la date courante.

8. Renseignez le **montant fixe** et la **devise** de l'abonnement.

Il est possible de renseigner des paramètres facultatifs supplémentaires (**Montant initial si différent du montant fixe** et le **nombre d'échéance(s) du montant initial**).

9. Cliquez sur **Suivant**.

10. Renseignez la règle de récurrence soit dans le **Mode simple**, soit dans le **Mode avancé**.

Cochez la case **Édition manuelle de la règle** si vous souhaitez activer le mode avancé puis saisissez la règle de récurrence désirée.

La règle devra respecter la spécification iCalendar, ou Internet Calendar, décrite dans la RFC5545 (voir <http://tools.ietf.org/html/rfc5545>).

Exemple de règle en mode avancé :

`RRULE:FREQ=YEARLY;BYMONTHDAY=-1;BYMONTH=1,4,7,10;UNTIL=20221231`

11. Cliquez sur **Suivant** pour afficher le résumé de l'abonnement à créer.

12. Cliquez sur **Créer** pour terminer.

11.2.4. Créer un abonnement par Web Services

Utilisez la méthode **Charge/CreateSubscription** de l'API Web Services REST

Cette solution consiste à réaliser un appel au Web Service **Charge/CreateSubscription** en transmettant la RUM à débiter dans l'attribut **paymentMethodToken**.

Le marchand définit la règle de récurrence via l'attribut **rrule** et la date de début de l'abonnement via l'attribut **effectDate**.

La date de début de l'abonnement doit être au minimum de J+14 par rapport à la date courante..

En cas de succès de l'opération, le Web Service retourne la référence de l'abonnement créé dans l'attribut **subscriptionId**.

Exemple de requête :

```
{
  "amount": "3990",
  "currency": "EUR",
  "effectDate": "2021-06-14T00:00:00+01:00",
  "paymentMethodToken": "0d75bd5f1fef4e779a4154e65abb39ca",
  "rrule": "RRULE:FREQ=MONTHLY;BYMONTHDAY=1;INTERVAL=1",
}
```

```
"orderId": "myOrderId-803362"  
}
```

Exemple de réponse :

```
"answer": {  
  "subscriptionId": "20210531gh5h5R",  
  "_type": "V4/SubscriptionCreated"  
}
```

11.3. Paiement SDD en 1 clic

Le paiement en 1 clic (ou paiement par alias) suppose la signature préalable d'un mandat récurrent.

A chaque paiement, le marchand transmet la RUM à débiter dans son formulaire de paiement.

La plateforme de paiement retrouve les informations du mandat et les affiche à l'acheteur.

L'acheteur confirme les coordonnées bancaires et reçoit une notification de prélèvement.

La date de transfert de fond est calculée en fonction du délai de pré-notification et du délai de capture.

Elle est transmise dans la réponse via le champ **vads_presentation_date**.

11.3.1. Mise en œuvre

Étape 1 : vérifier la configuration des règles de notification.

Assurez-vous d'avoir configuré les règles de notification de fin de paiement et en cas d'abandon.

Consultez le chapitre [Configurer les notifications](#) à la page 50.

Étape 2 : générer le formulaire de paiement.

La procédure est décrite dans le chapitre [Créer un paiement en un clic](#) à la page 64.

Étape 3 : rediriger l'acheteur vers la page de paiement.

Suivez les indications présentes dans le chapitre [Rediriger l'acheteur vers la page de paiement](#) à la page 79.

Étape 4 : analyser la notification.

Les données spécifiques transmises lors de la notification sont indiquées dans le chapitre [Analyser le résultat d'un paiement en 1 clic](#) à la page 91.

Étape 5 : suivre le traitement du prélèvement.

Consultez le chapitre [Suivre le traitement des prélèvements](#) à la page 44.

12. IMPORTER DES MANDATS EXISTANTS

Si vous aviez fait signer des mandats de prélèvement sur papier ou si vous changez de prestataire technique pour vos paiements en ligne, vous avez probablement besoin de réutiliser ces mandats avec la plateforme de paiement.

Pour cela, il est possible de procéder à un import :

- manuellement depuis le Back Office Marchand,
Consultez le chapitre [Importer un mandat existant depuis le Back Office Marchand](#) à la page 37.
- par un échange de fichier avec la plateforme de paiement.
Consultez le chapitre [Importer des mandats existants par lot](#) à la page 40.

12.1. Importer un mandat existant depuis le Back Office Marchand

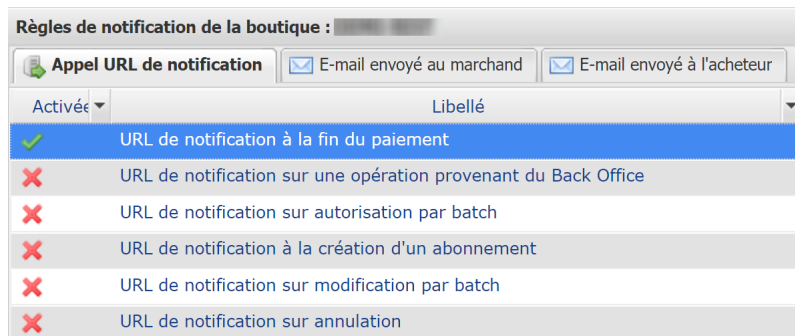
L'import de mandat se déroule en deux étapes dont une en prérequis :

Étape 1 : configuration des règles de notification

La configuration des règles de notification est un prérequis.

Elle permet de recevoir les notifications à la fin de l'import d'un mandat. Si vous possédez plusieurs boutiques, seule une des boutiques reçoit les notifications mais le mandat créé est utilisable pour des paiements réalisés sur l'ensemble des boutiques d'une même société (raison sociale).

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



2. Vérifiez que la règle "**URL de notification sur une opération provenant du Back Office**" est bien présente et activée.
3. Si la règle n'est pas activée, effectuez un clic droit puis sélectionnez **Activer la règle**.
4. Double cliquez sur la règle et vérifiez que l'URL en mode TEST et l'URL en mode PRODUCTION sont bien renseignées.

Pour plus d'informations sur le paramétrage des règles de notification, voir chapitre [Configurer la notification sur une opération provenant du Back Office](#) à la page 54.

Étape 2 : import du mandat

Une fois le paramétrage de la règle de notification effectué, vous pouvez procéder à l'import du mandat.

Dans le Back Office :

- Un mandat de prélèvement est représenté par un **alias**.
- Il n'est possible d'importer que des mandats récurrents.

1. Affichez le menu **Gestion > Abonnements**.

L'onglet **Alias** apparaît par défaut.

2. Cliquez sur le bouton **Créer**.

3. Sélectionnez la **Boutique à notifier** dans la liste si vous avez plusieurs boutiques.

La fenêtre de création d'un alias s'affiche.



Si la rubrique **Notifications** apparaît à l'affichage de la fenêtre de création de l'alias, assurez-vous que les étapes listées en **Prérequis** ont été réalisées correctement.

4. Saisissez l'adresse **E-mail acheteur**.

5. Une référence unique de mandat est générée par défaut dans le champ **Identifiant alias**. Vous pouvez cliquer sur le bouton **Générer un nouvel identifiant** si vous le souhaitez.

Vous avez aussi la possibilité de renseigner votre propre RUM. Il faut, cependant, veiller à son unicité.

6. Sélectionnez le moyen de paiement **Prélèvement SEPA** dans la liste.

Les moyens de paiement présentés dépendent des contrats associés à votre boutique.

7. Renseignez l'IBAN de l'acheteur.

8. Cliquez sur **Suivant**

La page de saisie des données de l'acheteur s'affiche.

La rubrique **Alias** vous rappelle l'e-mail saisi ainsi que la référence unique du mandat.

Création d'un alias avec la boutique

Étape 2 sur 2: Données supplémentaires

Alias

E-mail acheteur:@......com
Identifiant alias: 462d16a327b646769c8a2140a17c0a3c

Informations acheteur

Référence acheteur:

Informations acheteur:

Raison sociale:

Titre:

Prénom:

Nom:

Langue:

Coordonnées

Pays:

État/Région:

Ville:

Code Postal:

Adresse:

Complément d'adresse:

Téléphone:

Téléphone mobile:

< Précédent Créer Annuler

9. Renseignez les informations sur l'acheteur.

Ces informations sont utiles pour mieux identifier l'acheteur.

Les champs précédés d'un astérisque (*) sont obligatoires.

Les nom et prénom de l'acheteur sont requis lors de la création d'un mandat SEPA.

10. Cliquez sur **Créer** pour terminer.

Si tous les contrôles du moyen de paiement ont abouti avec succès, la fenêtre de détail de l'alias est affichée.

Détail de l'alias : c8bb4586ca4d4a9b9320cdc05f05c0a3

Informations Informations acheteur

Général

Date création : 22/03/2019 15:16:06

Date résiliation :

Identifiant alias : c8bb4586ca4d4a9b9320cdc05f05c0a3

Compte Bancaire

BIC : CRLYFRPPXXX

IBAN : FR 390158

Type : Récurrent

Amendements : [Voir la liste des amendements](#)

Créancier

Raison sociale :

ICS : FR8 54

Adresse : [Rue France](#)

Fermer

Si la règle de notification "**E-mail de confirmation d'abonnement à destination du marchand**" est configurée et activée, vous recevrez également :

- la confirmation de l'enregistrement des informations bancaires de l'acheteur ;
- l'alias (token) qu'il pourra utiliser ultérieurement pour effectuer une autre opération bancaire.

Il est possible d'informer l'acheteur par e-mail de ces différentes informations (voir chapitre [Configurer les e-mails envoyés à l'acheteur](#) à la page 56).

Le traitement d'une demande d'import de mandat donne lieu à la création d'une transaction de type **verification**, visible dans le Back Office Marchand et possédant les caractéristiques suivantes:

- son montant est de 0.00 EUR,
- son statut est soit "Accepté" (vads_trans_status=ACCEPTED) soit "Refusé" (vads_trans_status=REFUSED),
- elle n'est jamais remise en banque et reste dans l'onglet "Transactions en cours".



Le mandat (alias) ne sera pas créé si les contrôles sur l'IBAN sont en échec.

12.2. Importer des mandats existants par lot

Cette solution permet d'importer plusieurs mandats.

Les grandes étapes de sa mise en œuvre sont les suivantes :

- création par le marchand d'un fichier contenant les données nécessaires à la création des mandats (référence unique du mandat, nom, prénom, adresse postale, BIC, IBAN, etc.) ;
- chiffrement du fichier avec un protocole à déterminer par les différents intervenants ;
- transfert du fichier sur notre serveur SFTP (les identifiants de connexion seront envoyés sur demande) ;
- échange des clés ou mots de passe permettant de déchiffrer le fichier ;
- import du fichier dans la base de données.

Pour plus d'informations, contactez le [support technique](#).

13. METTRE À JOUR UN MANDAT RÉCURRENT

Vous avez la possibilité de mettre à jour les données suivantes:

- les coordonnées bancaires : BIC et IBAN,
- les coordonnées de l'acheteur : e-mail, adresse postale, numéros de téléphone.

La mise à jour d'un mandat peut se faire :

- Manuellement depuis le Back Office Marchand.

La procédure à suivre est décrite dans le chapitre [Mettre à jour un mandat depuis le Back Office Marchand](#) à la page 41.

- Par l'acheteur depuis la page de paiement.

La mise en œuvre de cette solution est décrite dans le chapitre [Mettre à jour un mandat depuis la page de paiement](#) à la page 43.

13.1. Mettre à jour un mandat depuis le Back Office Marchand

Deux opérations distinctes sont à votre disposition pour mettre à jour un mandat :

- **Modifier les informations acheteur**

Cette opération permet de mettre à jour les informations sur l'acheteur. Elle donne également la possibilité de mettre à jour la référence unique du mandat.

- **Remplacer le moyen de paiement**

Cette opération permet de modifier le BIC et l'IBAN du débiteur. Elle donne également la possibilité de mettre à jour la référence unique du mandat.

Dans le Back Office :

- un mandat de prélèvement est représenté par un alias.
- un mandat (ou alias) résilié ne peut pas être modifié.
- la colonne **Type** vous permet d'identifier les mandats ponctuels et récurrents.
- un mandat ponctuel est résilié automatiquement à la fin du paiement.

Pour **modifier les informations acheteur**

1. Depuis le menu **Gestion > Abonnements**, recherchez le mandat à mettre à jour.

La recherche peut se faire avec la référence unique du mandat, l'adresse e-mail ou le nom du débiteur. Vous pouvez utiliser le critère de recherche **Moyen de paiement** en sélectionnant la valeur **Prélèvement SEPA**.

2. Effectuez un clic droit sur le mandat.
3. Cliquez sur **Modifier**.

4. Cliquez sur **Modifier les informations acheteur**.

La page de modification du mandat s'affiche. Seuls les champs modifiables sont accessibles en saisie.

5. Modifiez l'adresse e-mail si besoin.

6. Générez un nouvel alias (R.U.M) si vous souhaitez remplacer l'ancien.

7. Complétez ou modifiez les informations sur l'acheteur.

Seuls les champs modifiables peuvent être mis à jour.

Les nom et prénom de l'acheteur renseignés lors de la création d'un mandat SEPA, ne sont pas modifiables.

8. Cliquez sur **Valider** pour enregistrer vos modifications.

Pour **mettre à jour l'IBAN du débiteur**

1. Depuis le menu **Gestion > Abonnements**, recherchez le mandat à mettre à jour.

La recherche peut se faire avec la référence unique du mandat, l'adresse e-mail ou le nom du débiteur.

Vous pouvez utiliser le critère de recherche **Moyen de paiement** en sélectionnant la valeur **Prélèvement SEPA**.

2. Effectuez un clic droit sur le mandat.

3. Cliquez sur **Remplacer le moyen de paiement**.

La page de modification de l'alias s'affiche.

4. Générez un nouvel alias (R.U.M) si vous souhaitez remplacer l'ancien.

5. Renseignez le nouvel IBAN.

6. Cliquez sur **Valider** pour enregistrer vos modifications.

Le traitement d'une demande de mise à jour d'un mandat donne lieu à la création d'une transaction de type VERIFICATION, visible dans le Back Office Marchand et possédant les caractéristiques suivantes:

- son montant est de 0.00EUR,
- son statut est soit "Accepté" (vads_trans_status=ACCEPTED) soit "Refusé" (vads_trans_status=REFUSED),
- elle n'est jamais remise en banque et reste dans l'onglet "Transactions en cours".



Le mandat (alias) ne sera pas mis à jour si les contrôles sur l'IBAN sont en échec.

Dans tous les cas, le marchand sera notifié de cette mise à jour si la règle **URL de notification sur une opération provenant du Back Office** est activée.

13.2. Mettre à jour un mandat depuis la page de paiement

Étape 1 : vérifier la configuration des règles de notification.

Assurez-vous d'avoir configuré les règles de notification de fin de paiement et en cas d'abandon.

Consultez le chapitre [Configurer les notifications](#) à la page 50.

Étape 2 : générer le formulaire de paiement.

La procédure est décrite dans le chapitre [Mettre à jour un mandat](#) à la page 74.

Si vous souhaitez procéder à un paiement SDD en même temps, consultez le chapitre [Mettre à jour un mandat et effectuer un paiement](#) à la page 75.

Étape 3 : Rediriger l'acheteur vers la page de paiement.

Suivez les indications présentes dans le chapitre [Rediriger l'acheteur vers la page de paiement](#) à la page 79.

Étape 4 : Analyser la notification.

Les données spécifiques transmises lors de la notification sont indiquées dans le chapitre [Analyser le résultat d'une mise à jour de mandat avec paiement](#) à la page 87).

14. SUIVRE LE TRAITEMENT DES PRÉLÈVEMENTS

Les journaux de rapprochement bancaire et d'impayés nous informent sur l'avancement du traitement de vos ordres de prélèvements SEPA par votre banque.

- Le journal de rapprochement des impayés liste les rejets intervenus au cours des traitements bancaires des remises de prélèvements SEPA.

Exemples : format du compte du débiteur erroné, compte clos, provision insuffisante, client inconnu.

- Le journal de rapprochement bancaire liste les transactions SDD émises.

Vous pouvez suivre l'évolution du statut de rapprochement d'une transaction SEPA depuis l'onglet Transactions remisées de votre Back Office Marchand.

1. Le statut de rapprochement initial est "En attente".
2. Durant le traitement de l'opération, le statut de rapprochement de la transaction passe en "Rapproché".

Ce statut n'est pas définitif et peut évoluer au cours d'une même journée.

3. Ce statut peut évoluer en "Impayé" en cas de rejet ou d'impayé.

15. GÉRER LES IMPAYÉS

Si un problème intervient suite à un prélèvement, votre banque retournera un code motif de rejet.

La plateforme de paiement récupère ces informations régulièrement et vous les présente dans le Back Office Marchand et dans les journaux de rapprochement des impayés (le motif apparaît dans le champ **UNPAID_CODE**). Pour plus de détails sur ce champ vous pouvez consulter la documentation **Description des journaux de reporting** disponible sur notre site documentaire.

15.1. Mettre en place le flux d'impayés

Côté banque :

Activez le flux **Flux d'impayés de prélèvements SEPA** auprès de votre banque.

Côté Sogecommerce :

Veillez-vous assurer que votre offre Sogecommerce contient la réconciliation visuelle des impayés.

15.2. Visualiser les impayés dans le Back Office Marchand

1. Sélectionnez le menu **Gestion > Transactions**.
2. Sélectionnez l'onglet **Transactions remises**.
Les transactions faisant l'objet d'un impayé sont visibles depuis l'onglet **Transactions remises**.
3. Recherchez à travers l'outil de recherche, le critère **Litiges**.
Le critère **Litiges** est situé dans le groupe **Statut**.
4. Sélectionnez **Oui** afin de filtrer les résultats.
5. Cliquez sur **Chercher**.
6. Double cliquez sur une transaction SEPA pour en obtenir le détail.
Le contenu de l'onglet **Informations** s'affiche par défaut.
7. Reportez-vous dans le groupe **Cycle de vie de la transaction** à la ligne **Motif impayé**.
Un code rejet est associé au motif de l'impayé.
Reportez-vous au tableau ci-après pour analyser la raison de cet impayé et identifier l'action à entreprendre.

15.3. Tableau des motifs d'impayés

Code ISO	Motif - Description	Action requise
AC01	Coordonnées bancaires incorrectes <ul style="list-style-type: none"> Le code IBAN ou BIC fourni par l'acheteur est incorrect. Le compte n'est pas en euros. 	Contactez l'acheteur pour confirmer le bon IBAN. Depuis le Back Office Marchand, modifiez l'alias pour mettre à jour le BIC et/ou IBAN. Représentez le paiement (voir chapitre suivant).
AC04	Compte clôturé Le compte a été fermé. L'acheteur peut avoir utilisé un ancien numéro de compte ou fermé le compte depuis la mise en place du mandat.	Contactez l'acheteur pour obtenir les informations du nouveau compte. Depuis le Back Office Marchand, modifiez l'alias pour mettre à jour le BIC et/ou IBAN. Représentez le paiement (voir chapitre suivant).
AC06	Opposition sur compte / Compte bloqué Le compte a été bloqué pour les prélèvements : <ul style="list-style-type: none"> soit par la banque soit par l'acheteur 	Contactez l'acheteur pour demander un compte de paiement de remplacement. Depuis le Back Office Marchand, modifiez l'alias pour mettre à jour le BIC et/ou IBAN. Représentez le paiement (voir chapitre suivant).
AG01	Opération non admise sur ce type de compte Le prélèvement SEPA ne peut pas être mis en place sur ce type de compte. Exemple : un compte d'épargne.	Contactez l'acheteur pour des renseignements concernant le compte à utiliser. Depuis le Back Office Marchand, modifiez l'alias pour mettre à jour le BIC et/ou IBAN. Représentez le paiement (voir chapitre suivant).
AG02	Code opération incorrect Erreur technique	Contactez la plateforme de paiement.
AM04	Provision insuffisante La banque du débiteur n'a pas pu payer le prélèvement en raison de fonds insuffisants.	Contactez l'acheteur pour qu'il provisionne son compte et représentez le paiement (voir chapitre suivant).
DNOR	Code BIC de la banque du débiteur inconnu ou incohérent avec l'IBAN.	Ce cas peut se produire si l'IBAN correspond à un compte en Suisse mais que l'adresse du débiteur n'a pas été transmise.
AM05	Doublon L'encaissement a déjà été fait. Cela peut être dû soit à un identifiant de transaction erroné, soit parce que deux transactions ont été soumises.	Vérifiez que l'encaissement est vraiment dupliqué.
BE05	Emetteur non reconnu L'identifiant du créancier fourni est incorrect ou n'est pas valide.	Envoyez l'identifiant du créancier (ICS) à l'interlocuteur de votre plateforme de paiement.
FF01 (Ex MD03)	Format invalide Erreur technique	Contactez votre plateforme de paiement.
FF05	Type de prélèvement incorrect Erreur technique	Contactez votre plateforme de paiement.
MD01	Absence de mandat Le mandat n'est plus valide sur le compte de l'acheteur. Le mandat peut avoir été annulé par l'acheteur. Il est également utilisé quand un acheteur demande un remboursement, déclarant que c'était une opération non autorisée. Cela peut se produire jusqu'à 13 mois après le règlement.	Vérifiez la date d'expiration dans le Back Office Marchand. Dans le cas d'un remboursement, contactez l'acheteur pour plus de détails.
MD02	Données mandat manquantes ou incorrectes Erreur technique.	Contactez votre plateforme de paiement.
MD03	Format invalide Erreur technique.	Contactez votre plateforme de paiement.
MD06	Opération contestée par le débiteur L'acheteur a demandé un remboursement d'une transaction autorisée. L'ordre peut être reçu jusqu'à huit semaines après le prélèvement.	Contactez l'acheteur.
MD07	Titulaire décédé	Mettez fin au contrat.

Code ISO	Motif - Description	Action requise
	Vous avez essayé de mettre en place un mandat sur le compte de quelqu'un qui est décédé. Extrêmement rare.	
MS02	Refus du destinataire - raison non communiquée L'acheteur refuse le prélèvement. Ce code peut être reçu avant ou après le prélèvement, en fonction de la rapidité avec laquelle la banque du débiteur répond au refus.	Contactez l'acheteur.
MS03	Raison non communiquée L'un des codes d'erreur les plus courants. Souvent utilisé lorsque les banques choisissent de ne pas fournir des codes de raison plus spécifiques, tels que MD07 et AM04, sous motif de la protection des données.	Contactez l'acheteur pour qu'il se rapproche de sa banque pour obtenir la raison du rejet.
RC01	Code banque incorrect Le code BIC fourni par l'acheteur est incorrect.	Contactez l'acheteur pour obtenir le bon BIC. Depuis le Back Office Marchand, modifiez l'alias pour mettre à jour le BIC. Représentez le paiement (voir chapitre suivant).
RR01	Motif réglementaire - compte du débiteur nécessaire Erreur technique.	Contactez votre plateforme de paiement.
RR02	Motif réglementaire - nom du débiteur nécessaire Erreur technique.	Contactez votre plateforme de paiement.
RR03	Motif réglementaire - nom du créancier nécessaire Erreur technique.	Contactez votre plateforme de paiement.
RR04	Motif réglementaire R04 peut être utilisé que pour une raison réglementaire autre que les RR01, RR02 ou RR03.	Demandez à votre banque de contacter la banque du débiteur afin de connaître le motif du refus.
SL01	Service spécifique proposé par la banque du débiteur La demande se heurte à des instructions spécifiques que l'acheteur a donné à son compte. Exemple : le créancier est sur liste noire.	Contactez l'acheteur
TM01	Fichier reçu après l'heure limite Heure limite dépassée.	Contactez votre plateforme de paiement.

Tableau 2 : Codes ISO et motifs d'impayés

15.4. Réémettre une demande de prélèvement

La plateforme de paiement ne représentera pas automatiquement un impayé, quelle qu'en soit la raison. C'est à vous de déterminer s'il faut refaire une demande de paiement, en tenant compte notamment du code retour d'impayé.

Le paiement ainsi créé sera une nouvelle transaction, sans lien avec le paiement qui a échoué. Son cycle de vie sera le même que pour toute nouvelle transaction (envoi d'une pré-notification, calcul des délais, etc.)

Pour réémettre une demande de prélèvement ayant fait l'objet d'un rejet, procédez à un paiement manuel.

1. Sélectionnez le menu **Gestion > Transactions**.
2. Cliquez sur **Paiement manuel** situé sur la partie supérieure du panneau de visualisation des transactions.
3. Sélectionnez le moyen de paiement SEPA.
4. Renseignez la RUM dans le champ alias.
5. Renseignez les champs nécessaires pour compléter le paiement.



Les paiements suivants utiliseront automatiquement les nouvelles coordonnées bancaires.

16. ÉTABLIR LE DIALOGUE AVEC LA PLATEFORME DE PAIEMENT

Le dialogue avec la plateforme de paiement est décrit dans le guide [API Formulaire](#).

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.

À 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.

17. CONFIGURER LES NOTIFICATIONS

Plusieurs types de notifications sont 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

La notification est envoyée en fonction de l'événement qui a lieu (paiement accepté, abandon par l'acheteur, annulation par le marchand, etc.).



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

Échec URL de notification

Si la plateforme n'arrive pas à joindre votre URL, elle envoie un e-mail à l'adresse spécifiée.

Cet e-mail contient :

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

Accès 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

17.1. Notifier le débiteur

Deux e-mails peuvent être envoyés au débiteur par la plateforme de paiement :

17.1.1. Un e-mail pour la pré-notification

L'e-mail pour la pré-notification est désactivé par défaut (voir chapitre [Activer la pré-notification](#) à la page 52).

La plateforme de paiement peut notifier le débiteur par e-mail 14 jours ouvrés maximum avant la date d'échéance.

Si un accord est établi entre les deux parties, ce délai peut être réduit (voir chapitre [Fonctionnement du prélèvement SEPA](#) à la page 15).

Modèle de pré-notification :

Créancier : Demo boutique
Identifiant Créancier SEPA : FR12ABC [Masqué confidentiel]
Référence Unique du Mandat : 20140627xX12Xx

Bonjour

Cet e-mail vous informe qu'une échéance de prélèvement d'un montant de 1,00 EUR aura lieu le 07 juillet 20 [Masqué confidentiel] sur votre compte bancaire (BIC : [Masqué confidentiel] et IBAN : [Masqué confidentiel]). Pensez à mettre les fonds à disposition sur ce compte.

[Masqué confidentiel] vous remercie de votre confiance.

Remarque :

Le modèle de l'e-mail pour la pré-notification peut être personnalisé (voir chapitre [Personnaliser l'e-mail de pré-notification](#) à la page 52).

17.1.2. Un e-mail pour notifier le paiement

La plateforme de paiement notifie le débiteur par e-mail pour lui confirmer l'enregistrement de la demande de son prélèvement.

Modèle d'e-mail pour cette notification :

BOUTIQUE : Demo boutique
Adresse URL : <http://www.maboutique.com>
IDENTIFIANT ACHETEUR : 20140627xX12Xx

Bonjour

Cet e-mail confirme que nous venons d'enregistrer votre demande de paiement de 1,00 EUR pour votre commande référencée 8421362 sur la boutique de Demo boutique.

Votre identifiant acheteur est : 20140804gcVreU

Détails du paiement

Identifiant du commerçant	: 55905671
Numéro de transaction	: 912757
Numéro de commande	: 8421362
Date / Heure	: 27/06/2014 / 11/16/08 (GMT+2)
Moyen de paiement	: Prélèvement SEPA
Numéro de carte	: FR1212341234123412341234123_CRLYFRPP
Identifiant acheteur	: 20140627xX12Xx
Montant	: 1,00 EUR
Type	: Débit

17.1.3. Activer la pré-notification

Pour activer l'e-mail de la pré-notification :

1. Depuis votre Back Office Marchand, allez dans le menu : **Paramétrage > Règles de notifications**.
2. Sélectionnez l'onglet **E-mail envoyé à l'acheteur**.
3. Effectuez un clic droit sur le libellé **E-mail de pré-notification de prélèvement SEPA à destination de l'acheteur**.
4. Sélectionnez **Activer la règle**.

17.1.4. Personnaliser l'e-mail de pré-notification

Le modèle de l'e-mail pour la pré-notification peut être personnalisé. Pour cela :

1. Depuis votre Back Office Marchand, cliquez sur **Paramétrage > Règles de notifications > onglet E-mail envoyé à l'acheteur**.
2. Effectuez un clic droit sur le libellé **E-mail de pré-notification de prélèvement SEPA à destination de l'acheteur**.
3. Sélectionnez **Gérer la règle** dans le menu contextuel.
4. Dans **Paramétrage e-mail acheteur**, sélectionnez la langue de l'e-mail puis cliquez sur **Restaurer des valeurs de texte par défaut** afin de personnaliser le contenu de l'e-mail.
Vous pouvez prévisualiser l'e-mail de pré-notification avant de sauvegarder vos modifications en cliquant sur le bouton **Prévisualiser l'e-mail** situé en bas de la boîte de dialogue **Gestion de la règle**.
5. Cliquez sur **Sauvegarder**.

17.1.5. Mise à jour de l'adresse e-mail

1. Sélectionnez le menu **Gestion > Abonnements** depuis votre Back Office Marchand
2. Dans l'onglet **Alias**, sélectionnez l'acheteur
3. Cliquez sur le bouton **Modifier** dans la partie supérieure gauche du tableau
4. Renseignez la nouvelle adresse e-mail

Remarque

La mise à jour de l'adresse e-mail est également réalisable par l'intermédiaire du web service de mise à jour du mandat.

17.2. Configurer la notification à la fin du paiement

La plateforme de paiement notifie 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. Renseignez le champ **Adresse(s) e-mail(s) à avertir en cas d'échec** dans la section "Paramétrage général". Pour spécifier plusieurs adresses e-mail, 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. Si vous souhaitez recevoir les notifications au format API Formulaire, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION** dans la section "URL de notification de l'API formulaire V1, V2".
6. Sauvegardez vos modifications.

17.3. Configurer la notification en cas d'abandon/annulation

La plateforme de paiement notifie le site marchand dans les cas suivants :

- Abandon/annulation, si l'acheteur clique sur **Annuler et retourner à la boutique**.
- L'acheteur n'a pas terminé son paiement avant l'expiration de sa session de paiement.
La durée 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. Renseignez le champ **Adresse(s) e-mail(s) à avertir en cas d'échec** dans la section "Paramétrage général". Pour spécifier plusieurs adresses e-mail, séparez-les par un point-virgule (;).
4. Pour autoriser la plateforme à renvoyer automatiquement la notification en cas d'échec, cochez la case **Rejeu automatique en cas d'échec**. Ce mécanisme permet de faire jusqu'à 4 tentatives de renvoi automatique.
5. Si vous souhaitez recevoir les notifications au format API Formulaire, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION** dans la section "URL de notification de l'API formulaire V1, V2".
6. Si vous utilisez le client JavaScript, 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** dans la section "URL de notification de l'API REST".
7. Sauvegardez vos modifications.
8. Effectuez un clic droit sur **URL de notification sur annulation** et sélectionnez **Activer la règle**.

17.4. Configurer la notification à la création d'un abonnement

La plateforme de paiement notifie le site marchand dans les cas suivants :

- Lorsque la plateforme de paiement crée une nouvelle échéance d'un paiement récurrent.
- A chaque nouvelle tentative de paiement, après qu'une échéance d'un paiement récurrent a été refusée.

Nécessite l'activation de l'option autorisation anticipée.

Cette règle est **désactivée par défaut**.

1. Effectuez un clic droit sur la ligne **URL de notification à la création d'un abonnement**.
2. Sélectionnez **Gérer la règle**.
3. Renseignez le champ **Adresse(s) e-mail(s) à avertir en cas d'échec** dans la section "Paramétrage général". Pour spécifier plusieurs adresses e-mail, 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. Si vous souhaitez recevoir les notifications au format API Formulaire, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION** dans la section "URL de notification de l'API formulaire V1, V2".
6. Si vous utilisez le client JavaScript, 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** dans la section "URL de notification de l'API REST".
7. Sauvegardez vos modifications.
8. Activez la règle, en effectuant un clic droit sur **URL de notification à la création d'un abonnement** et en sélectionnant **Activer la règle**.

17.5. Configurer la notification sur une opération provenant du Back Office

Cette règle permet de notifier le site marchand à chaque opération réalisée depuis le Back Office Marchand.

Consultez le chapitre [Gérer les transactions SEPA Direct Debit depuis le Back Office Marchand](#) à la page 93 pour plus d'informations.

1. Effectuez un clic droit sur la ligne **URL de notification sur une opération provenant du Back Office**.
2. Sélectionnez **Gérer la règle**.
3. Renseignez le champ **Adresse(s) e-mail(s) à avertir en cas d'échec** dans la section "Paramétrage général". Pour spécifier plusieurs adresses e-mail, 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**.
6. Sauvegardez vos modifications.

7. Activez la règle, en effectuant un clic droit sur **URL de notification sur une opération provenant du Back Office** et en sélectionnant **Activer la règle**.

17.6. Configurer les e-mails envoyés à l'acheteur

Depuis l'onglet **E-mail envoyé à l'acheteur** :

1. Effectuez un clic droit sur la règle à modifier et sélectionnez **Activer la règle**.
2. Effectuez un nouveau clic droit sur la règle et sélectionnez **Gérer la règle**.
L'assistant de gestion d'une règle de notification s'affiche.
3. Dans la section Paramétrage général, vous pouvez personnaliser le libellé de la règle.
4. Pour personnaliser le contenu de l'e-mail:
 - a. Cliquez sur **Paramétrage e-mail acheteur**.
 - b. Sélectionnez le modèle d'e-mail à appliquer
 - c. Sélectionnez la langue pour laquelle vous souhaitez apporter des modifications
 - d. Cliquez sur le lien **Personnaliser des valeurs de texte par défaut** si vous souhaitez modifier l'objet et le contenu de l'e-mail "par défaut".
 - e. Cliquez sur **Champs à inclure** pour afficher la liste des champs disponibles pour personnaliser l'e-mail.
 - f. Sélectionnez les champs que vous souhaitez inclure. Un récapitulatif détaillé du traitement de la demande sera ajouté au contenu de l'e-mail.



Pour visualiser au préalable les modifications effectuées, cliquez sur **Prévisualiser l'e-mail** situé en bas de la boîte de dialogue.

5. Pour modifier les événements déclenchant la notification:
 - a. Cliquez sur l'onglet **Conditions de la règle**
Une condition est constituée d'une variable, d'un opérateur de comparaison et d'une valeur de référence.
Exemple : "mode = TEST", "montant supérieur à 1000". Lors de l'exécution d'une règle, la valeur de la variable est récupérée et comparée à la valeur de référence.
 - b. Double-cliquez sur une condition existante pour la modifier.
 - c. Cliquez sur **Ajouter** pour créer une nouvelle condition.
Toutes les conditions doivent être validées pour que la règle soit exécutée.
6. Cliquez sur **Sauvegarder**.

18. GÉNÉRER UN FORMULAIRE 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
 - 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](#).

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"/>
```

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

Indications sur les différents formats possibles 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 <code><</code> et <code>></code>)
3	Longueur fixe de 3 caractères
..12	Longueur variable jusqu'à 12 caractères
json	JavaScript Object Notation.

Notation	Description
	<p>Objet contenant des paires de clé/valeur séparées par une virgule <code>,</code>.</p> <p>Il commence par une accolade gauche <code>{</code> et se termine par une accolade droite <code>}</code>.</p> <p>Chaque paire clé/valeur contient le nom de la clé entre guillemets anglais suivi par deux-points, suivis par une valeur entre guillemets anglais <code>"name" : "value"</code>.</p> <p>Le nom de la clé doit être alphanumérique.</p> <p>La valeur peut être :</p> <ul style="list-style-type: none"> • une chaîne de caractères (dans ce cas elle doit être encadrée par des guillemets anglais) ; • un nombre ; • un objet ; • un tableau ; • un booléen ; • vide. <p>Exemple : <code>{"name1":45,"name2":"value2", "name3":false}</code></p>
bool	Booléen. Peut prendre la valeur <code>true</code> ou <code>false</code> .
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 <code>" ; "</code> . La liste des valeurs possibles est donnée dans la définition du champ. Exemple : <code>vads_available_languages=fr;en</code>
map	Liste de paires clé/valeur séparées par un <code>" ; "</code> . Chaque paire clé/valeur contient le nom de la clé suivi par <code>" = "</code> , suivi par une valeur. La valeur peut être : <ul style="list-style-type: none"> • une chaîne de caractères ; • un booléen ; • un objet json ; • un objet xml. <p>La liste des valeurs possibles pour chaque paire de clé/valeur est donnée dans la définition du champ. Exemple : <code>vads_theme_config=SIMPLIFIED_DISPLAY=true;RESPONSIVE_MODEL=Model_1</code></p>

18.1. Créer une demande de prélèvement unique



Dans le cas d'un encaissement par prélèvement unique, l'acheteur autorise le marchand à prélever la totalité de son achat en une seule fois.

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

Nom du champ	Description	Valeur
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données bancaires.	INTERACTIVE
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
vads_capture_delay	Délai avant remise en banque	0
vads_ctx_mode	Mode de fonctionnement	TEST ou PRODUCTION
vads_currency	Code de la devise	978
vads_cust_email	Adresse e-mail de l'acheteur. <div style="border: 1px solid #add8e6; padding: 5px; margin-top: 10px;"> Lorsque l'adresse e-mail de l'acheteur est pré-renseignée sur la page de paiement, l'acheteur ne peut la modifier lors de la signature du mandat. Si l'adresse e-mail n'est pas connue, l'acheteur sera invité à la renseigner sur la page de paiement.</div>	Ex : monmail@exemple.com
vads_page_action	Action à réaliser	PAYMENT
vads_payment_cards	Moyen de paiement	SDD
vads_payment_config	Type de paiement	SINGLE
vads_site_id	Identifiant de la boutique	Ex : 12345678
vads_trans_date	Date et heure UTC du formulaire de paiement	Ex : 20200516080441
vads_trans_id	Numéro de la transaction	Ex : 3N2kj2
vads_version	Version du protocole d'échange	V2

2. Valorisez le champ **vads_capture_delay** à **0** pour que le transfert de fonds soit effectué au maximum 14 jours calendaires après l'achat.

3. Il est recommandé de transmettre l'adresse complète de l'acheteur. Certaines banques vérifient la présence de ces informations pour accepter une demande de prélèvement. De plus, en renseignant ces informations, les champs correspondants seront pré-remplis sur la page de signature du mandat.

Nom du champ	Description	Valeur
vads_cust_address	Adresse de l'acheteur <div style="border: 1px solid #add8e6; padding: 5px;">  L'adresse est requise si le client possède un compte bancaire dans les départements, territoires ou pays suivants : Suisse, Monaco, Saint-Marin, Mayotte, Saint-Pierre-et-Miquelon, Guernesey, Jersey, île de Man. </div>	
vads_cust_cell_phone	Numéro de téléphone portable de l'acheteur pour l'envoi du code de sécurité (par SMS). <div style="border: 1px solid #add8e6; padding: 5px;">  Lorsque le numéro de téléphone portable de l'acheteur (numéro de téléphone enregistré lors d'une inscription) est pré-rempli sur la page de paiement, l'acheteur ne peut le modifier lors de la signature du mandat. Seul le titulaire du GSM ayant enregistré ce numéro de téléphone lors de son inscription peut recevoir par SMS ce code d'accès à usage unique. Si le numéro de téléphone portable de l'acheteur n'est pas connu, l'acheteur sera invité à le renseigner sur la page de paiement. </div>	Ex : 0612345678
vads_cust_country	Permet de spécifier le code du pays de l'acheteur à la norme ISO 3166.	Ex : FR
vads_cust_first_name	Permet de définir le prénom de l'acheteur.	Ex : Jean
vads_cust_last_name	Permet de définir le nom de l'acheteur.	Ex : Dupont
vads_cust_title	Permet de définir la civilité de l'acheteur.	Ex : <ul style="list-style-type: none"> • M. • Mme • Mlle



Si la valeur du champ **vads_cust_cell_phone** est fournie dans un format international (+336xxxxxxx) ou si les champs **vads_cust_cell_phone** et **vads_cust_country** sont tous les deux valorisés, alors le code de sécurité sera systématiquement envoyé par SMS indépendamment du mode de signature paramétré au niveau de la boutique.

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](#)).

Exemple de formulaire:


```
<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_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_cust_country" value="FR" />
<input type="hidden" name="vads_cust_cell_phone" value="0612345678" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="monmail@exemple.com" />
<input type="hidden" name="vads_cust_first_name" value="Paul" />
<input type="hidden" name="vads_cust_last_name" value="Juve" />
<input type="hidden" name="vads_cust_title" value="M." />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="SDD" />
<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="20200516080441" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="3N2kj2" />
<input type="hidden" name="vads_validation_mode" value="0" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="RROvv+fsP4U27wB2cqm67eDUv0gMXrvCSD05lKcWI28=" />
<input type="submit" name="payer" value="payer"/>
</form>
```



18.2. Créer une demande de signature de mandat récurrent

Pour demander la signature d'un mandat SEPA récurrent :

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

Nom du champ	Description	Valeur
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données bancaires.	INTERACTIVE
vads_ctx_mode	Mode de fonctionnement	TEST ou PRODUCTION
vads_cust_email	Adresse e-mail de l'acheteur.  Lorsque l'adresse e-mail de l'acheteur est pré-renseignée sur la page de paiement, l'acheteur ne peut la modifier lors de la signature du mandat. Si l'adresse e-mail n'est pas connue, l'acheteur sera invité à la renseigner sur la page de paiement.	Ex : monmail@exemple.com
vads_page_action	Action à réaliser pour enregistrer un mandat et effectuer un paiement	REGISTER
vads_payment_cards	Moyen de paiement	SDD
vads_site_id	Identifiant de la boutique	Ex : 12345678
vads_trans_date	Date et heure UTC du formulaire de paiement	Ex : 20200519130128
vads_version	Version du protocole d'échange	V2

2. Il est recommandé de transmettre l'adresse complète de l'acheteur. Certaines banques vérifient la présence de ces informations pour accepter une demande de prélèvement. De plus, en renseignant ces informations, les champs correspondants seront pré-remplis sur la page de signature du mandat.

Nom du champ	Description	Valeur
vads_cust_address	Adresse de l'acheteur  L'adresse est requise si le client possède un compte bancaire dans les départements, territoires ou pays suivants : Suisse, Monaco, Saint-Marin, Mayotte, Saint-Pierre-et-Miquelon, Guernesey, Jersey, Île de Man.	
vads_cust_cell_phone	Numéro de téléphone portable de l'acheteur pour l'envoi du code de sécurité (par SMS).  Lorsque le numéro de téléphone portable de l'acheteur (numéro de téléphone enregistré lors d'une inscription) est pré-renseigné sur la page de paiement, l'acheteur ne peut le modifier lors de la signature du mandat. Seul le titulaire du GSM ayant enregistré ce numéro de téléphone lors de son inscription peut recevoir par SMS ce code d'accès à usage unique. Si le numéro de téléphone portable de l'acheteur n'est pas connu, l'acheteur sera invité à le renseigner sur la page de paiement.	Ex : 0612345678
vads_cust_country	Permet de spécifier le code du pays de l'acheteur à la norme ISO 3166.	Ex : FR
vads_cust_first_name	Permet de définir le prénom de l'acheteur.	Ex : Jean

Nom du champ	Description	Valeur
vads_cust_last_name	Permet de définir le nom de l'acheteur.	Ex : Dupont
vads_cust_title	Permet de définir la civilité de l'acheteur.	Ex : <ul style="list-style-type: none"> • M. • Mme • Mlle



Si la valeur du champ **vads_cust_cell_phone** est fournie dans un format international (+336xxxxxxx) ou si les champs **vads_cust_cell_phone** et **vads_cust_country** sont tous les deux valorisés, alors le code de sécurité sera systématiquement envoyé par SMS indépendamment du mode de signature paramétré au niveau de la boutique.

3. 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](#) à la page 77).

Exemple de formulaire:


```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="nom.prenom@exemple.com" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="REGISTER" />
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="SDD" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20200519130128" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="jv08cn/Qa5jRA8c180jzN/T1hNG2oUY8b4sJwNXF/70=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer" />
</form>
```

18.3. Créer un paiement en un clic



Ce cas d'utilisation nécessite l'utilisation d'un mandat déjà existant et valide.

Pour effectuer un paiement en un clic :

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

Nom du champ	Description	Valeur
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données bancaires.	INTERACTIVE
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire (le centime pour l'euro)	Ex : 3000 pour 30.00€
vads_ctx_mode	Mode de fonctionnement	TEST ou PRODUCTION
vads_currency	Code de la devise euro suivant la norme ISO 4217.	978
vads_cust_email	Adresse e-mail de l'acheteur.  Lorsque l'adresse e-mail de l'acheteur est pré-renseignée sur la page de paiement, l'acheteur ne peut la modifier lors de la signature du mandat. Si l'adresse e-mail n'est pas connue, l'acheteur sera invité à la renseigner sur la page de paiement.	Ex : e-mail@exemple.com
vads_identifier	Référence unique du mandat	Ex : 22e75ce992afe18da10
vads_page_action	Action à réaliser pour enregistrer un mandat et effectuer un paiement	PAYMENT
vads_payment_cards	Moyen de paiement	SDD
vads_payment_config	Type de paiement	SINGLE pour un paiement en 1 fois MULTI pour un paiement en plusieurs fois
vads_site_id	Identifiant de la boutique	Ex : 12345678
vads_trans_date	Date et heure UTC du formulaire de paiement	Ex : 20200526130412
vads_trans_id	Numéro de la transaction	Ex : 3N2kj2
vads_version	Version du protocole d'échange	V2

2. Valorisez le champ **vads_identifier** avec l'identifiant du mandat (RUM) déjà existant et valide.
3. Il est recommandé de transmettre l'adresse complète de l'acheteur. Certaines banques vérifient la présence de ces informations pour accepter une demande de prélèvement. De plus, en renseignant ces informations, les champs correspondants seront pré-remplis sur la page de signature du mandat.

Nom du champ	Description	Valeur
vads_cust_address	Adresse de l'acheteur  L'adresse est requise si le client possède un compte bancaire dans les départements, territoires ou pays suivants : Suisse, Monaco, Saint-Marin, Mayotte, Saint-Pierre-et-Miquelon, Guernesey, Jersey, Île de Man.	
vads_cust_cell_phone	Numéro de téléphone portable de l'acheteur pour l'envoi du code de sécurité (par SMS).  Lorsque le numéro de téléphone portable de l'acheteur (numéro de téléphone enregistré lors	Ex : 0612345678

Nom du champ	Description	Valeur
	d'une inscription) est pré-rempli sur la page de paiement, l'acheteur ne peut le modifier lors de la signature du mandat. Seul le titulaire du GSM ayant enregistré ce numéro de téléphone lors de son inscription peut recevoir par SMS ce code d'accès à usage unique. Si le numéro de téléphone portable de l'acheteur n'est pas connu, l'acheteur sera invité à le renseigner sur la page de paiement.	
vads_cust_country	Permet de spécifier le code du pays de l'acheteur à la norme ISO 3166.	Ex : FR
vads_cust_first_name	Permet de définir le prénom de l'acheteur.	Ex : Jean
vads_cust_last_name	Permet de définir le nom de l'acheteur.	Ex : Dupont
vads_cust_title	Permet de définir la civilité de l'acheteur.	Ex : <ul style="list-style-type: none"> • M. • Mme • Mlle




*Si la valeur du champ **vads_cust_cell_phone** est fournie dans un format international (+336xxxxxxx) ou si les champs **vads_cust_cell_phone** et **vads_cust_country** sont tous les deux valorisés, alors le code de sécurité sera systématiquement envoyé par SMS indépendamment du mode de signature paramétré au niveau de la boutique.*

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](#)).



18.4. Enregistrer un mandat récurrent avec un paiement

Pour enregistrer un mandat récurrent et effectuer un paiement :

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

Nom du champ	Description	Valeur
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données bancaires.	INTERACTIVE
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
vads_ctx_mode	Mode de fonctionnement	TEST ou PRODUCTION
vads_currency	Code de la devise euro suivant la norme ISO 4217.	Ex : 978 pour l'euro (EUR)
vads_cust_email	Adresse e-mail de l'acheteur.  Lorsque l'adresse e-mail de l'acheteur est pré-renseignée sur la page de paiement, l'acheteur ne peut la modifier lors de la signature du mandat. Si l'adresse e-mail n'est pas connue, l'acheteur sera invité à la renseigner sur la page de paiement.	Ex : monmail@exemple.com
vads_page_action	Action à réaliser pour enregistrer un mandat et effectuer un paiement	REGISTER_PAY
vads_payment_cards	Moyen de paiement	SDD
vads_payment_config	Type de paiement	SINGLE pour un paiement en 1 fois MULTI pour un paiement en plusieurs fois
vads_site_id	Identifiant de la boutique	Ex : 12345678
vads_trans_date	Date et heure UTC du formulaire de paiement	Ex : 20200519130128
vads_trans_id	Numéro de la transaction	Ex : V8y52j
vads_version	Version du protocole d'échange	V2

2. Il est recommandé de transmettre l'adresse complète de l'acheteur. Certaines banques vérifient la présence de ces informations pour accepter une demande de prélèvement. De plus, en renseignant ces informations, les champs correspondants seront pré-remplis sur la page de signature du mandat.

Nom du champ	Description	Valeur
vads_cust_address	Adresse de l'acheteur  L'adresse est requis e si le client possède un compte bancaire dans les départements, territoires ou pays suivants : Suisse, Monaco, Saint-Marin, Mayotte, Saint-Pierre-et-Miquelon, Guernesey, Jersey, Île de Man.	
vads_cust_cell_phone	Numéro de téléphone portable de l'acheteur pour l'envoi du code de sécurité (par SMS).  Lorsque le numéro de téléphone portable de l'acheteur (numéro de téléphone enregistré lors d'une inscription) est pré-renseigné sur la page de paiement, l'acheteur ne peut le modifier lors de la signature du mandat. Seul le titulaire du GSM ayant enregistré ce numéro de téléphone lors de	Ex : 0612345678

Nom du champ	Description	Valeur
	son inscription peut recevoir par SMS ce code d'accès à usage unique. Si le numéro de téléphone portable de l'acheteur n'est pas connu, l'acheteur sera invité à le renseigner sur la page de paiement.	
vads_cust_country	Permet de spécifier le code du pays de l'acheteur à la norme ISO 3166.	Ex : FR
vads_cust_first_name	Permet de définir le prénom de l'acheteur.	Ex : Jean
vads_cust_last_name	Permet de définir le nom de l'acheteur.	Ex : Dupont
vads_cust_title	Permet de définir la civilité de l'acheteur.	Ex : <ul style="list-style-type: none"> • M. • Mme • Mlle



Si la valeur du champ **vads_cust_cell_phone** est fournie dans un format international (+336xxxxxxx) ou si les champs **vads_cust_cell_phone** et **vads_cust_country** sont tous les deux valorisés, alors le code de sécurité sera systématiquement envoyé par SMS indépendamment du mode de signature paramétré au niveau de la boutique.

3. 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**).


Exemple de formulaire:

```
<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_email" value="nom.prenom@exemple.com" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="REGISTER_PAY" />
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="SDD" />
<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="20200519130128" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="V8y52j" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="oXN8x9nciau7mmN4Y8KKo4zOB234CbHY/I5qR9KJgTk=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer"/>
</form>
```

18.5. Enregistrer un mandat récurrent et définir un abonnement fixe



Pour enregistrer un mandat récurrent et créer un abonnement dont les montants et les dates d'échéances sont fixes :

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

Nom du champ	Description	Valeur
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données bancaires.	INTERACTIVE
vads_ctx_mode	Mode de fonctionnement	TEST ou PRODUCTION
vads_cust_email	Adresse e-mail de l'acheteur. <div style="border: 1px solid #add8e6; padding: 5px; margin: 5px 0;">  Lorsque l'adresse e-mail de l'acheteur est pré-renseignée sur la page de paiement, l'acheteur ne peut la modifier lors de la signature du mandat. Si l'adresse e-mail n'est pas connue, l'acheteur sera invité à la renseigner sur la page de paiement. </div>	Ex : monmail@exemple.com
vads_page_action	Action à réaliser	REGISTER_SUBSCRIBE
vads_payment_cards	Moyen de paiement	SDD
vads_site_id	Identifiant de la boutique	Ex : 12345678
vads_sub_amount	Montant des échéances dans sa plus petite unité monétaire	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
vads_sub_currency	Code de la devise euro suivant la norme ISO 4217.	Valeur possible : 978
vads_sub_desc	Règle de récurrence à appliquer suivant la spécification iCalendar RFC5545. La fréquence de l'abonnement peut être journalière, hebdomadaire ou mensuelle. Il est possible de spécifier le numéro du jour ou du mois. Par exemple : <ul style="list-style-type: none"> • le 10 de chaque mois : FREQ=MONTHLY;BYMONTHDAY=10, • tous les 3 mois : FREQ=MONTHLY;INTERVAL=3, • tous les mois sauf en août : FREQ=YEARLY;BYMONTH=1,2,3,4,5,6,7,9,10,11 <i>Remarque: la chaîne ne doit pas contenir d'espace.</i>	Exemples: <ul style="list-style-type: none"> • Pour définir des échéances de paiement ayant lieu le 15 de chaque mois, pendant 12 mois : <pre>RRULE:FREQ=MONTHLY; COUNT=12;BYMONTHDAY=15</pre> • Pour définir des échéances de paiement ayant lieu le 4^{ème} mardi de chaque mois : <pre>RRULE:FREQ=MONTHLY;BYDAY=4TU</pre> • Pour définir un abonnement toutes les semaines : <pre>RRULE:FREQ=WEEKLY</pre> • Pour définir un abonnement toutes les deux semaines, aujourd'hui et tous les 7 jours : <pre>RRULE:FREQ=WEEKLY;INTERVAL=2</pre> • Pour définir des échéances de paiement ayant lieu le dernier jour de chaque mois, pendant 12 mois : <pre>RRULE:FREQ=MONTHLY; BYMONTHDAY=28,29,30,31; BYSETPOS=-1;COUNT=12</pre>

Nom du champ	Description	Valeur
vads_sub_effect_date	Date d'effet de l'abonnement. Pour des raisons techniques, la date d'effet doit être au minimum à + 14 jours calendaires par rapport à la date de soumission du formulaire (vads_trans_date).	Ex : 20161002
vads_trans_date	Date et heure UTC du formulaire de paiement	Ex : 20200526125112
vads_version	Version du protocole d'échange	V2

2. Il est recommandé de transmettre l'adresse complète de l'acheteur. Certaines banques vérifient la présence de ces informations pour accepter une demande de prélèvement. De plus, en renseignant ces informations, les champs correspondants seront pré-remplis sur la page de signature du mandat.

Nom du champ	Description	Valeur
vads_cust_address	Adresse de l'acheteur <div style="border: 1px solid #add8e6; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p> L'adresse est requise si le client possède un compte bancaire dans les départements, territoires ou pays suivants : Suisse, Monaco, Saint-Marin, Mayotte, Saint-Pierre-et-Miquelon, Guernesey, Jersey, Île de Man.</p> </div>	
vads_cust_cell_phone	Numéro de téléphone portable de l'acheteur pour l'envoi du code de sécurité (par SMS). <div style="border: 1px solid #add8e6; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p> Lorsque le numéro de téléphone portable de l'acheteur (numéro de téléphone enregistré lors d'une inscription) est pré-rempli sur la page de paiement, l'acheteur ne peut le modifier lors de la signature du mandat. Seul le titulaire du GSM ayant enregistré ce numéro de téléphone lors de son inscription peut recevoir par SMS ce code d'accès à usage unique. Si le numéro de téléphone portable de l'acheteur n'est pas connu, l'acheteur sera invité à le renseigner sur la page de paiement.</p> </div>	Ex : 0612345678
vads_cust_country	Permet de spécifier le code du pays de l'acheteur à la norme ISO 3166.	Ex : FR
vads_cust_first_name	Permet de définir le prénom de l'acheteur.	Ex : Jean
vads_cust_last_name	Permet de définir le nom de l'acheteur.	Ex : Dupont
vads_cust_title	Permet de définir la civilité de l'acheteur.	Ex : <ul style="list-style-type: none"> • M. • Mme • Mlle



*Si la valeur du champ **vads_cust_cell_phone** est fournie dans un format international (+336xxxxxxx) ou si les champs **vads_cust_cell_phone** et **vads_cust_country** sont tous les deux valorisés, alors le code de sécurité sera systématiquement envoyé par SMS indépendamment du mode de signature paramétré au niveau de la boutique.*

3. Si vous souhaitez définir un abonnement dont la (ou les) première échéance est valorisée différemment de celles qui sont valorisées par le champ **vads_sub_amount**, utilisez les champs ci-dessous :

Nom du champ	Description	Valeur
vads_sub_init_amount	Montant des premières échéances. Le nombre des premières échéances est défini par vads_sub_init_amount_number . Ne peut être valorisé à 0. Pour définir un abonnement dont les n premiers mois sont gratuits, il vous suffit de décaler la date d'effet (vads_sub_effect_date) de n mois.	2500
vads_sub_init_amount_number	Nombre d'échéances auxquelles sera appliqué le montant défini par vads_sub_init_amount .	3

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](#)).


Exemple de formulaire:

```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="nom.prenom@exemple.com" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="REGISTER_SUBSCRIBE" />
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="SDD" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_sub_amount" value="2990" />
<input type="hidden" name="vads_sub_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_sub_desc" value="RRULE:FREQ=MONTHLY;BYMONTHDAY=15" />
<input type="hidden" name="vads_sub_effect_date" value="20200609" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20200526125112" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="moN40CpO8Kp8WCe8OHyebvEfSv2uzTajPHefcB9iIHk=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer"/></form>
```

18.6. Enregistrer un mandat récurrent avec un paiement et définir un abonnement fixe


Pour enregistrer un mandat récurrent avec un paiement et créer un abonnement dont les montants et les dates d'échéances sont fixes :


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

Nom du champ	Description	Valeur
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données bancaires.	INTERACTIVE
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
vads_currency	Code de la devise euro suivant la norme ISO 4217.	Ex : 978 pour l'euro (EUR)
vads_ctx_mode	Mode de fonctionnement	TEST ou PRODUCTION
vads_cust_email	Adresse e-mail de l'acheteur. <div style="border: 1px solid #add8e6; padding: 5px; background-color: #e6f2ff;">  Lorsque l'adresse e-mail de l'acheteur est pré-remplie sur la page de paiement, l'acheteur ne peut la modifier lors de la signature du mandat. Si l'adresse e-mail n'est pas connue, l'acheteur sera invité à la renseigner sur la page de paiement. </div>	Ex : monmail@exemple.com
vads_page_action	Action à réaliser	REGISTER_PAY_SUBSCRIBE

Nom du champ	Description	Valeur
vads_payment_cards	Moyen de paiement	SDD
vads_site_id	Identifiant de la boutique	Ex : 12345678
vads_sub_amount	Montant des échéances dans sa plus petite unité monétaire	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
vads_sub_currency	Code de la devise euro suivant la norme ISO 4217.	Valeur possible : 978
vads_sub_desc	<p>Règle de récurrence à appliquer suivant la spécification iCalendar RFC5545.</p> <p>La fréquence de l'abonnement peut être journalière, hebdomadaire ou mensuelle. Il est possible de spécifier le numéro du jour ou du mois.</p> <p>Par exemple :</p> <ul style="list-style-type: none"> le 10 de chaque mois : FREQ=MONTHLY;BYMONTHDAY=10, tous les 3 mois : FREQ=MONTHLY;INTERVAL=3, tous les mois sauf en août : FREQ=YEARLY;BYMONTH=1,2,3,4,5,6,7,9,10,11 <p>Remarque: la chaine ne doit pas contenir d'espace.</p>	<p>Exemples:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pour définir des échéances de paiement ayant lieu le 15 de chaque mois, pendant 12 mois : RRULE:FREQ=MONTHLY; COUNT=12;BYMONTHDAY=15 Pour définir des échéances de paiement ayant lieu le 4^{ème} mardi de chaque mois : RRULE:FREQ=MONTHLY;BYDAY=4TU Pour définir un abonnement toutes les semaines : RRULE:FREQ=WEEKLY Pour définir un abonnement toutes les deux semaines, aujourd'hui et tous les 7 jours : RRULE:FREQ=WEEKLY;INTERVAL=2 Pour définir des échéances de paiement ayant lieu le dernier jour de chaque mois, pendant 12 mois : RRULE:FREQ=MONTHLY; BYMONTHDAY=28,29,30,31; BYSETPOS=-1;COUNT=12
vads_sub_effect_date	Date d'effet de l'abonnement. Pour des raisons techniques, la date d'effet doit être au minimum à + 14 jours calendaires par rapport à la date de soumission du formulaire (vads_trans_date).	Ex : 20161002
vads_trans_date	Date et heure UTC du formulaire de paiement	Ex : 20200526125112
vads_trans_id	Numéro de la transaction	Ex : V8y52j
vads_version	Version du protocole d'échange	V2

2. Il est recommandé de transmettre l'adresse complète de l'acheteur. Certaines banques vérifient la présence de ces informations pour accepter une demande de prélèvement. De plus, en renseignant ces informations, les champs correspondants seront pré-remplis sur la page de signature du mandat.

Nom du champ	Description	Valeur
vads_cust_address	<p>Adresse de l'acheteur</p> <div style="border: 1px solid #add8e6; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p> L'adresse est requise si le client possède un compte bancaire dans les départements, territoires ou pays suivants : Suisse, Monaco, Saint-Marin, Mayotte, Saint-Pierre-et-Miquelon, Guernesey, Jersey, île de Man.</p> </div>	

Nom du champ	Description	Valeur
vads_cust_cell_phone	<p>Numéro de téléphone portable de l'acheteur pour l'envoi du code de sécurité (par SMS).</p> <div style="border: 1px solid #add8e6; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p> Lorsque le numéro de téléphone portable de l'acheteur (numéro de téléphone enregistré lors d'une inscription) est pré-rempli sur la page de paiement, l'acheteur ne peut le modifier lors de la signature du mandat. Seul le titulaire du GSM ayant enregistré ce numéro de téléphone lors de son inscription peut recevoir par SMS ce code d'accès à usage unique.</p> <p>Si le numéro de téléphone portable de l'acheteur n'est pas connu, l'acheteur sera invité à le renseigner sur la page de paiement.</p> </div>	Ex : 0612345678
vads_cust_country	Permet de spécifier le code du pays de l'acheteur à la norme ISO 3166.	Ex : FR
vads_cust_first_name	Permet de définir le prénom de l'acheteur.	Ex : Jean
vads_cust_last_name	Permet de définir le nom de l'acheteur.	Ex : Dupont
vads_cust_title	Permet de définir la civilité de l'acheteur.	Ex : <ul style="list-style-type: none"> • M. • Mme • Mlle



Si la valeur du champ **vads_cust_cell_phone** est fournie dans un format international (+336xxxxxxx) ou si les champs **vads_cust_cell_phone** et **vads_cust_country** sont tous les deux valorisés, alors le code de sécurité sera systématiquement envoyé par SMS indépendamment du mode de signature paramétré au niveau de la boutique.

3. Si vous souhaitez définir un abonnement dont la (ou les) première échéance est valorisée différemment de celles qui sont valorisées par le champ **vads_sub_amount**, utilisez les champs ci-dessous :

Nom du champ	Description	Valeur
vads_sub_init_amount	<p>Montant des premières échéances. Le nombre des premières échéances est défini par vads_sub_init_amount_number.</p> <p>Ne peut être valorisé à 0.</p> <p>Pour définir un abonnement dont les n premiers mois sont gratuits, il vous suffit de décaler la date d'effet (vads_sub_effect_date) de n mois.</p>	2500
vads_sub_init_amount_number	Nombre d'échéances auxquelles sera appliqué le montant défini par vads_sub_init_amount .	3

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](#)).

Exemple de formulaire:

```
<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="4525" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="nom.prenom@exemple.com" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="REGISTER_PAY_SUBSCRIBE" />
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="SDD" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
```



```
<input type="hidden" name="vads_sub_amount" value="2990" />
<input type="hidden" name="vads_sub_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_sub_desc" value="RRULE:FREQ=MONTHLY;BYMONTHDAY=15" />
<input type="hidden" name="vads_sub_effect_date" value="20200609" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20200526125112" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="V8y52j" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="moN40CpO8Kp8WCe80HyebvEfSv2uzTajPHefcB9iIHk=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer"/></form>
```

18.7. Mettre à jour un mandat

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

Nom du champ	Description	Valeur
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données bancaires.	INTERACTIVE
vads_ctx_mode	Mode de fonctionnement	TEST ou PRODUCTION
vads_cust_email	Adresse e-mail de l'acheteur.	Ex : monmail@exemple.com
vads_identifiant	Rappel de l'alias de paiement à mettre à jour	Ex : 22e75ce992afe18da10
vads_page_action	Action à réaliser pour mettre à jour un mandat et effectuer un paiement	REGISTER_UPDATE
vads_site_id	Identifiant de la boutique	Ex : 12345678
vads_trans_date	Date et heure UTC du formulaire de paiement	Ex : 20200526130921
vads_version	Version du protocole d'échange	V2

2. Valorisez le champ **vads_page_action** à REGISTER_UPDATE.

Remarque :

Ne pas confondre REGISTER_UPDATE_PAY et REGISTER_UPDATE.

REGISTER_UPDATE permet seulement de mettre à jour un mandat sans effectuer de paiement.

3. En cas de mise à jour des coordonnées du débiteur, les nouvelles coordonnées doivent être transmises par le site marchand. La page de paiement ne proposera pas de champs de saisie. Utilisez les champs ci-dessous :

Nom du champ	Description	Valeur
vads_cust_address	Adresse de l'acheteur.	
vads_cust_cell_phone	Numéro de téléphone portable de l'acheteur pour l'envoi du code de sécurité (par SMS).	Ex : 0612345678
vads_cust_country	Permet de spécifier le code du pays de l'acheteur à la norme ISO 3166.	Ex : FR
vads_cust_first_name	Permet de définir le prénom de l'acheteur.	Ex : Jean
vads_cust_last_name	Permet de définir le nom de l'acheteur.	Ex : Dupont
vads_cust_title	Permet de définir la civilité de l'acheteur.	Ex : <ul style="list-style-type: none">• M.• Mme• Mlle

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](#)).


Exemple de formulaire:

```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="nom.prenom@exemple.com" />
<input type="hidden" name="vads_cust_address" value="rue de l'innovation" />
<input type="hidden" name="vads_cust_zip" value="31670" />
<input type="hidden" name="vads_cust_city" value="Labège" />
<input type="hidden" name="vads_cust_country" value="FR" />
<input type="hidden" name="vads_identifiant" value="22e75ce992afe18da10" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="REGISTER_UPDATE" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20200526130921" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="k+qSipEEba8hsXXmHHc02ulUB9hShnLt7myuPpBUhxY=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer"/>
</form>
```

18.8. Mettre à jour un mandat et effectuer un paiement

Pour mettre à jour un mandat récurrent et effectuer un paiement :

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

Nom du champ	Description	Valeur
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données bancaires.	INTERACTIVE
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
vads_ctx_mode	Mode de fonctionnement	TEST ou PRODUCTION
vads_currency	Code de la devise euro suivant la norme ISO 4217.	Valeur possible : 978 .
vads_cust_email	Adresse e-mail de l'acheteur.  Lorsque l'adresse e-mail de l'acheteur est pré-remplie sur la page de paiement, l'acheteur ne peut la modifier lors de la signature du mandat. Si l'adresse e-mail n'est pas connue, l'acheteur sera invité à la renseigner sur la page de paiement.	Ex : monmail@exemple.com
vads_identifiant	Référence Unique du Mandat à mettre à jour.	Ex : 22e75ce992afe18da10
vads_page_action	Action à réaliser pour mettre à jour un mandat et effectuer un paiement	REGISTER_UPDATE_PAY
vads_payment_config	Type de paiement	SINGLE pour un paiement en 1 fois MULTI pour un paiement en plusieurs fois
vads_site_id	Identifiant de la boutique	Ex : 12345678
vads_trans_date	Date et heure UTC du formulaire de paiement	Ex : 20200526131250
vads_trans_id	Numéro de la transaction	Ex : PmZ34k
vads_version	Version du protocole d'échange	V2


2. Valorisez le champ **vads_page_action** à **REGISTER_UPDATE_PAY**.


Remarque :

Ne pas confondre **REGISTER_UPDATE_PAY** et **REGISTER_UPDATE**.

REGISTER_UPDATE permet seulement de mettre à jour un mandat sans effectuer de paiement.

3. Il est recommandé de transmettre l'adresse complète de l'acheteur. Certaines banques vérifient la présence de ces informations pour accepter une demande de prélèvement. De plus, en renseignant ces informations, les champs correspondants seront pré-remplis sur la page de signature du mandat.

Nom du champ	Description	Valeur
vads_cust_address	Adresse de l'acheteur  L'adresse est requise si le client possède un compte bancaire dans les départements, territoires ou pays suivants : Suisse, Monaco, Saint-Marin, Mayotte, Saint-Pierre-et-Miquelon, Guernesey, Jersey, Île de Man.	
vads_cust_cell_phone	Numéro de téléphone portable de l'acheteur pour l'envoi du code de sécurité (par SMS).	Ex : 0612345678

Nom du champ	Description	Valeur
	 <p>Lorsque le numéro de téléphone portable de l'acheteur (numéro de téléphone enregistré lors d'une inscription) est pré-rempli sur la page de paiement, l'acheteur ne peut le modifier lors de la signature du mandat. Seul le titulaire du GSM ayant enregistré ce numéro de téléphone lors de son inscription peut recevoir par SMS ce code d'accès à usage unique. Si le numéro de téléphone portable de l'acheteur n'est pas connu, l'acheteur sera invité à le renseigner sur la page de paiement.</p>	
vads_cust_country	Permet de spécifier le code du pays de l'acheteur à la norme ISO 3166.	Ex : FR
vads_cust_first_name	Permet de définir le prénom de l'acheteur.	Ex : Jean
vads_cust_last_name	Permet de définir le nom de l'acheteur.	Ex : Dupont
vads_cust_title	Permet de définir la civilité de l'acheteur.	Ex : <ul style="list-style-type: none"> • M. • Mme • Mlle



Si la valeur du champ **vads_cust_cell_phone** est fournie dans un format international (+336xxxxxxx) ou si les champs **vads_cust_cell_phone** et **vads_cust_country** sont tous les deux valorisés, alors le code de sécurité sera systématiquement envoyé par SMS indépendamment du mode de signature paramétré au niveau de la boutique.

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](#)).

Exemple de formulaire:

```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="nom.prenom@exemple.com" />
<input type="hidden" name="vads_identifiant" value="22e75ce992afe18da10" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="REGISTER_UPDATE_PAY" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="2990" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="SINGLE" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="PmZ34k" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20200526131250" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="rxFdxmHsYrj6OqBy6iXaipdS11ihAI1NfRno5XkhtXY="/>
<input type="submit" name="payer" value="Payer"/>
</form>
```

19. CALCULER LA SIGNATURE

Afin de pouvoir calculer la signature vous devez être en possession :

- de la totalité des champs dont le nom commence par `vads_`
- du type d'algorithme choisi dans la configuration de la boutique
- de la **clé**

La valeur de la clé est disponible dans votre Back Office Marchand depuis le menu **Paramétrage > Boutique > onglet Clés**.

Le type d'algorithme est défini dans votre Back Office Marchand depuis le menu **Paramétrage > Boutique > onglet Configuration**.



Pour un maximum de sécurité, il est recommandé d'utiliser l'algorithme HMAC-SHA-256 ainsi qu'une clé alphanumérique.

L'utilisation de l'algorithme SHA-1 est dépréciée mais maintenue pour des raisons de compatibilité.

Pour calculer la signature :

1. Triez les champs dont le nom commence par `vads_` par ordre alphabétique.
2. Assurez-vous que tous les champs soient encodés en UTF-8.
3. Concaténez les valeurs de ces champs en les séparant avec le caractère "+".
4. Concaténez le résultat avec la clé de test ou de production en les séparant avec le caractère "+".
5. Selon l'algorithme de signature défini dans la configuration de votre boutique:
 - a. si votre boutique est configurée pour utiliser "SHA-1", appliquez la fonction de hachage **SHA-1** sur la chaîne obtenue à l'étape précédente. **Déprécié.**
 - b. si votre boutique est configurée pour utiliser "HMAC-SHA-256", calculez et encodez au format Base64 la signature du message en utilisant l'algorithme **HMAC-SHA-256** avec les paramètres suivants:
 - la fonction de hachage SHA-256,
 - la clé de test ou de production (en fonction de la valeur du champ `vads_ctx_mode`) comme clé partagée,
 - le résultat de l'étape précédente comme message à authentifier.
6. Sauvegardez le résultat de l'étape précédente dans le champ `signature`.

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="5124" />
<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="SINGLE" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20170129130025" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="123456" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="ycA5Do5tNvsnKdc/eP1bj2xa19z9q3iWPy9/rpesfS0=" />

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

Cet exemple de formulaire s'analyse de la manière suivante:

1. On trie par ordre **alphabétique** les champs dont le nom commence par **vads_** :

- vads_action_mode
- vads_amount
- vads_ctx_mode
- vads_currency
- vads_page_action
- vads_payment_config
- vads_site_id
- vads_trans_date
- vads_trans_id
- vads_version

2. On concatène la valeur de ces champs avec le caractère "+" :

```
INTERACTIVE+5124+TEST+978+PAYMENT+SINGLE+12345678+20170129130025+123456+V2
```

3. On ajoute la valeur de la clé de test à la fin de la chaîne en la séparant par le caractère "+". Dans cet exemple, la clé de test est **1122334455667788**

```
INTERACTIVE+5124+TEST+978+PAYMENT+SINGLE+12345678+20170129130025+123456+V2+1122334455667788
```

4. Si vous utilisez l'algorithme SHA-1, appliquez-le à la chaîne obtenue.

Le résultat à transmettre dans le champ **signature** est :
59c96b34c74b9375c332b0b6a32e6deec87de2b

5. Si votre boutique est configurée pour utiliser "HMAC-SHA-256", calculez et encodez au format Base64 la signature du message en utilisant l'algorithme **HMAC-SHA-256** avec les paramètres suivants:

- la fonction de hachage SHA-256,
- la clé de test ou de production (en fonction de la valeur du champ **vads_ctx_mode**) comme clé partagée,
- le résultat de l'étape précédente comme message à authentifier.

Le résultat à transmettre dans le champ **signature** est :

ycA5Do5tNvsnKdc/eP1bj2xa19z9q3iWPy9/rpesfS0=

20. ENVOYER LA DEMANDE DE PAIEMENT

Pour finaliser un achat, l'acheteur doit être redirigé vers la page de paiement.

Son navigateur doit transmettre les données du formulaire de paiement.

20.1. 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="1315" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_cust_id" value="1234" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="jg@sample.com" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_order_id" value="CMD012859" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="VISA;MASTERCARD" />
<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="20200326101407" />
<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>
```

20.2. Gérer les erreurs

Si la plateforme détecte une anomalie lors de la réception du formulaire, un message d'erreur est affiché et l'acheteur ne peut 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 à l'acheteur qu'un problème technique est survenu.

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

- 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>

21. ANALYSER LE RÉSULTAT DU PAIEMENT

Pour traiter le résultat des paiements, le site marchand doit disposer d'un script sur une page dédiée (exemple : analyse_paiement.php).

Cette page sera appelée automatiquement après chaque paiement (accepté ou refusé) : les paramètres liés au résultat du paiement sont envoyés en mode POST par la plateforme de paiement.

Prérequis :

- L'URL de la page qui analyse le résultat du paiement devra obligatoirement être renseignée dans le Back Office Marchand). Voir chapitre **Configurer les notifications**
- Le marchand doit s'assurer que cette URL soit joignable par la plateforme de paiement et ce, sans redirection.

Les redirections entraînent la perte des données présentes dans le POST.

- En cas de restriction mise en place du côté du site marchand, il faudra autoriser la plage d'adresses d'IP **194.50.38.0/24**.

Les notifications sont envoyées depuis une adresse IP comprise dans la plage 194.50.38.0/24 en mode Test et en mode Production.

- La page ne devra pas comporter d'affichage HTML.

L'accès aux ressources telles que les images ou feuilles de styles peuvent ralentir les échanges entre la plateforme de paiement et le site marchand.

De plus, la plateforme lit systématiquement les 512 premiers caractères retournés par le site marchand.

Ces caractères sont ensuite affichés dans l'historique des transactions.

- Evitez au maximum d'intégrer des tâches consommatrices de temps comme la génération de facture ou l'envoi d'e-mail dans ce script.

Le temps du traitement influe directement sur le délai de l'affichage de la page de résumé du paiement. Plus le traitement de la notification est long, plus l'affichage est retardé.

Au-delà de 35s, la plateforme considèrera que l'appel a échoué (timeout).

Echec de notification (IPN)

En cas d'échec de l'appel à l'URL de notification (IPN), un e-mail d'avertissement est envoyé à l'adresse spécifiée dans le Back Office Marchand (voir chapitre **Configurer les notifications**).

Il contient :

- le code HTTP de l'erreur rencontrée,
- des éléments d'analyses en fonction de l'erreur,
- la procédure à suivre depuis le Back Office Marchand pour renvoyer la notification.

Concevoir le script de traitement

Le script de traitement devra comporter au moins les étapes ci-dessous:

- Récupérer la liste des champs présents dans la réponse envoyée en POST
- Calculer la signature
- Comparer la signature calculée avec celle réceptionnée
- Analyser la nature de la notification

- Récupérer le résultat du paiement

Le script peut par exemple tester l'état de la commande (ou l'information de votre choix) pour vérifier qu'elle n'ait pas déjà été mise à jour.

Une fois ces étapes réalisées, le script peut mettre à jour la base de données (nouvel état de la commande, mise à jour du stock, enregistrement des informations du paiement etc.).

21.1. Analyser le résultat d'un paiement SDD

Ci-dessous un extrait des données transmises lors de la notification de fin de paiement.

Champ	Description
vads_acquirer_network	Code du réseau acquéreur. Valorisé à SEPA.
vads_amount	Montant du prélèvement en centimes.
vads_capture_delay	Délai avant remise en banque (en jour). Il est recalculé par la plateforme de paiement en fonction des jours ouvrés interbancaires nécessaires. Sera valorisé au minimum à 2.
vads_card_brand	Moyen de paiement, valorisé à SDD .
vads_card_number	IBAN suivi du BIC.
vads_currency	Code numérique de la devise, valorisé à 978 .
vads_identifier	Référence unique du mandat (RUM).
vads_occurrence_type	Type d'occurrence. Valorisé à UNITAIRE .
vads_presentation_date	Date du transfert de fond, exprimée dans le fuseau UTC, au format AAAAMMJJHHMMSS.
vads_trans_id	Identifiant de la transaction transmis par le marchand.
vads_trans_status	Statut de la transaction (voir tableau ci-dessous).
vads_trans_uuid	Identifiant de la transaction généré par la plateforme.

Le statut de la transaction est retourné dans le champ **vads_trans_status** :

Valeur	Description
AUTHORISED	Accepté, en attente de remise La pré-notification a été envoyée. Le prélèvement est en attente de présentation à la banque.
ABANDONED	Paiement abandonné par l'acheteur. La transaction n'est pas créée et n'est donc pas visible dans le Back Office Marchand .
REFUSED	Refusé Statut retourné en cas de paiement par identifiant lorsqu'on a défini des règles dans la gestion des risques ou lorsque le mandat a expiré.
AUTHORISED_TO_VALIDATE	À valider La demande de prélèvement a été réalisée en mode "validation manuelle". Le marchand doit valider la transaction manuellement dans son Back Office Marchand pour autoriser l'envoi du mandat à la banque. La pré-notification ne sera envoyée qu'après validation de la transaction. Un processus automatique d'envoi d'e-mail s'opère tous les jours et ce, plusieurs fois par jour (toutes les 3 heures) sans aucune intervention de votre part. 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 Expiré . Ce statut est définitif.
WAITING_AUTHORISATION	En attente d'autorisation La pré-notification n'est pas encore envoyée. La demande de prélèvement est réalisée avec un délai de remise supérieur ou égal à 7 jours pour un paiement ponctuel lorsque le contrat a un délai de pré-notification de 14 jours.
WAITING_AUTHORISATION_TO_VALIDATE	A valider et autoriser Le délai de remise en banque est supérieur à la durée de validité de l'autorisation. Le marchand doit valider manuellement la transaction afin que la demande d'autorisation et la remise aient lieu.

21.2. Analyser le résultat de la création du mandat

La signature d'un mandat aboutit à la création d'une transaction de type VERIFICATION.

L'analyse du statut de cette transaction n'est pas nécessaire.

1. Analysez le résultat de l'enregistrement du mandat en testant la valeur du champ **vads_identifier_status**.

Valeur	Description
ABANDONED	Enregistrement du mandat abandonné par le débiteur (l'acheteur). Le mandat n'est pas créé et n'apparaîtra pas dans le Back Office Marchand. Aucun prélèvement ne pourra être réalisé.
CREATED	Le mandat est enregistré avec succès.
NOT_CREATED	Le mandat n'est pas créé et n'apparaîtra pas dans le Back Office Marchand. Aucun prélèvement ne pourra être réalisé.
UPDATED	Le mandat est mis à jour avec succès.

2. Récupérez les détails du mandat :

Champ	Description
vads_card_number	Renvoie l'IBAN et le BIC (s'il est renseigné), séparés par un "_". Le BIC est optionnel, il peut ne pas être présent.
vads_expiry_month	Mois d'expiration du mandat.
vads_expiry_year	Année d'expiration du mandat.
vads_identifier	Référence unique du mandat (RUM).

Exemple de notification reçue :

```
vads_amount=0
vads_auth_mode=MARK
vads_auth_number=
vads_auth_result=00
vads_capture_delay=0
vads_card_brand=SDD
vads_card_number=FR761751590001234567890135_CEPAFRPP751
vads_payment_certificate=
vads_ctx_mode=TEST
vads_currency=978
vads_effective_amount=0
vads_effective_currency=978
vads_site_id=70258842
vads_trans_date=20200518140923
vads_trans_id=509630
vads_trans_uuid=242110375cd543edb90db511cb1e6ac0
vads_validation_mode=0
vads_version=V2
vads_warranty_result=NO
vads_payment_src=EC
vads_order_id=111111111
vads_cust_email=françoise.lyonnaise@example.net
vads_cust_name=Françoise+Lyonnaise
vads_cust_first_name=Françoise
vads_cust_last_name=Lyonnaise
vads_cust_country=FR
vads_cust_cell_phone=0612345678
vads_sequence_number=1
vads_contract_used=FR7610107002130032013109105
vads_trans_status=ACCEPTED
vads_expiry_month=12
vads_expiry_year=2099
vads_pays_ip=FR
vads_effective_creation_date=20200518140925
vads_identifier=59ecb199110145338c5704505760ec31
vads_identifier_status=CREATED
vads_operation_type=VERIFICATION
vads_threeds_enrolled=
vads_threeds_auth_type=
vads_threeds_cavv=
vads_threeds_eци=
vads_threeds_xid=
vads_threeds_cavvAlgorithm=
vads_threeds_status=
```

```
vads_threeds_sign_valid=  
vads_threeds_error_code=4  
vads_threeds_exit_status=4  
vads_result=00  
vads_extra_result=00  
vads_card_country=FR  
vads_language=fr  
vads_hash=ec634c4cebc5e284adae111d895f935f38dd006d80c58a31aa100e22fe8198b6  
vads_url_check_src=PAY  
vads_action_mode=INTERACTIVE  
vads_payment_config=SINGLE  
vads_page_action=REGISTER  
signature=2c51b0ef96d77488df18f28cf8a6a0f32f3fadac
```

21.3. Analyser le résultat d'une demande de souscription à un abonnement fixe

1. Analysez le résultat de l'enregistrement du mandat en testant la valeur du champ **vads_identifier_status**.

Valeur	Description
ABANDONED	Enregistrement du mandat abandonné par le débiteur (l'acheteur). Le mandat n'est pas créé et n'apparaîtra pas dans le Back Office Marchand. Aucun prélèvement ne pourra être réalisé.
CREATED	Le mandat est enregistré avec succès.
NOT_CREATED	Le mandat n'est pas créé et n'apparaîtra pas dans le Back Office Marchand. Aucun prélèvement ne pourra être réalisé.
UPDATED	Le mandat est mis à jour avec succès.

2. Récupérez les détails du mandat :

Champ	Description
vads_card_number	Renvoie l'IBAN et le BIC (s'il est renseigné), séparés par un "_". Le BIC est optionnel, il peut ne pas être présent.
vads_expiry_month	Mois d'expiration du mandat.
vads_expiry_year	Année d'expiration du mandat.
vads_identifier	Référence unique du mandat (RUM).

3. Analyser le résultat de la création de l'abonnement en testant la valeur du champ **vads_recurrence_status**.

Valeur	Description
ABANDONED	Création d'un abonnement abandonnée par le débiteur (l'acheteur). L'abonnement n'a pas été créé et n'est pas visible dans le Back Office Marchand. Aucun prélèvement ne pourra être réalisé.
CREATED	L'abonnement a été créé avec succès. Le détail de l'abonnement est visible dans le Back Office Marchand.
NOT_CREATED	L'abonnement n'a pas été créé et n'est pas visible dans le Back Office Marchand. Aucun prélèvement ne pourra être réalisé.

4. Récupérez les détails de l'abonnement:

Nom du champ	Description
vads_sub_amount	Montant des échéances (en centimes) de l'abonnement pour toutes les échéances, hormis celles éventuellement définies par vads_sub_init_amount_number
vads_sub_currency	Code numérique de la devise euro, valorisé à 978 .
vads_sub_desc	Règle de récurrence à appliquer suivant la spécification iCalendar RFC5545).
vads_sub_effect_date	Date de début d'abonnement.
vads_sub_init_amount	Montant des échéances de l'abonnement pour les <u>premières</u> échéances.
vads_sub_init_amount_number	Nombre d'échéances auxquelles il faudra appliquer le montant vads_sub_init_amount .
vads_subscription	Identifiant de l'abonnement

Exemple de notification reçue :

```
vads_amount = 0
vads_auth_mode = MARK
vads_auth_number =
vads_auth_result =
vads_capture_delay = 0
```

```
vads_card_brand = SDD
vads_card_number = FR7617515900001234567890135_CEPAFRPP751
vads_payment_certificate =
vads_ctx_mode = TEST
vads_currency = 978
vads_effective_amount =
vads_site_id = 91335531
vads_trans_date = 20160925090433
vads_trans_id =
vads_validation_mode = 0
vads_version = V2
vads_warranty_result = NO
vads_payment_src = EC
vads_cust_email = nom.prenom@monmail.com
vads_cust_last_name = Nom
vads_contract_used = FR7630002005701234567890158
vads_recurrence_status = CREATED
vads_identifier_status = CREATED
vads_expiry_month = 9
vads_expiry_year = 2017
vads_pays_ip = FR
vads_identifier = 20160925fRbwlu
vads_subscription = 20160925FRwRw9
vads_threeds_enrolled =
vads_threeds_cavv =
vads_threeds_eci =
vads_threeds_xid =
vads_threeds_cavvAlgorithm =
vads_threeds_status =
vads_threeds_sign_valid =
vads_threeds_error_code = 4
vads_threeds_exit_status = 4
vads_result = 00
vads_extra_result =
vads_card_country =
vads_language = FR
vads_hash = 8c094f21dca9f0279108a87efc0d5bc49337a8613451271e201d1cfcdbbbbeb3
vads_url_check_src = PAY
vads_action_mode = INTERACTIVE
vads_payment_config = SINGLE
vads_page_action = REGISTER_SUBSCRIBE
vads_sub_amount = 2990
vads_sub_currency = 978
vads_sub_desc = RRULE:FREQ=MONTHLY;BYMONTHDAY= 1
vads_sub_effect_date = 20161101
signature = a5026f230479eb17739609cb98c0e70e6516a006
```

21.4. Analyser le résultat d'une mise à jour de mandat avec paiement

1. Analysez le résultat de la mise à jour du mandat en testant la valeur du champ **vads_identifier_status**.

Valeur	Description
ABANDONED	Enregistrement du mandat abandonné par le débiteur (l'acheteur). Le mandat n'est pas créé et n'apparaîtra pas dans le Back Office Marchand. Aucun prélèvement ne pourra être réalisé.
CREATED	Le mandat est enregistré avec succès.
NOT_CREATED	Le mandat n'est pas créé et n'apparaîtra pas dans le Back Office Marchand. Aucun prélèvement ne pourra être réalisé.
UPDATED	Le mandat est mis à jour avec succès.

2. Récupérez les détails du mandat :

Champ	Description
vads_card_number	Renvoie l'IBAN et le BIC (s'il est renseigné), séparés par un "_". Le BIC est optionnel, il peut ne pas être présent.
vads_expiry_month	Mois d'expiration du mandat.
vads_expiry_year	Année d'expiration du mandat.
vads_identifier	Référence unique du mandat (RUM).

3. Récupérez les détails de la transaction :

Nom du champ	Description
vads_acquiere_network	Code du réseau acquéreur. Valorisé à SEPA.
vads_amount	Montant de l'échéance (en centimes).
vads_currency	Code numérique de la devise euro, valorisé à 978 .
vads_occurrence_type	Type d'occurrence. Valorisé à RECURRENT_INTERMEDIAIRE .
vads_presentation_date	Renvoie la date de l'échéance demandée.
vads_trans_id	Identifiant de la transaction transmis par le marchand.
vads_trans_status	Statut de la transaction (voir tableau ci-dessous).
vads_trans_uuid	Identifiant de la transaction généré par la plateforme.

Le statut de la transaction est retourné dans le champ **vads_trans_status** :

Valeur	Description
AUTHORISED	Accepté, en attente de remise La pré-notification a été envoyée. Le prélèvement est en attente de présentation à la banque.
ABANDONED	Paiement abandonné par l'acheteur. La transaction n'est pas créée et n'est donc pas visible dans le Back Office Marchand .
REFUSED	Refusé Statut retourné en cas de paiement par identifiant lorsqu'on a défini des règles dans la gestion des risques ou lorsque le mandat a expiré.
AUTHORISED_TO_VALIDATE	À valider La demande de prélèvement a été réalisée en mode "validation manuelle". Le marchand doit valider la transaction manuellement dans son Back Office Marchand pour autoriser l'envoi du mandat à la banque. La pré-notification ne sera envoyée qu'après validation de la transaction. Un processus automatique d'envoi d'e-mail s'opère tous les jours et ce, plusieurs fois par jour (toutes les 3 heures) sans aucune intervention de votre part.

Valeur	Description
	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 Expiré . Ce statut est définitif.
WAITING_AUTHORISATION	En attente d'autorisation La pré-notification n'est pas encore envoyée. La demande de prélèvement est réalisée avec un délai de remise supérieur ou égal à 7 jours pour un paiement ponctuel lorsque le contrat a un délai de pré-notification de 14 jours.
WAITING_AUTHORISATION_TO_VALIDATE	A valider et autoriser Le délai de remise en banque est supérieur à la durée de validité de l'autorisation. Le marchand doit valider manuellement la transaction afin que la demande d'autorisation et la remise aient lieu.

21.5. Analyser le résultat du paiement d'une échéance

1. Vous avez demandé la création d'un abonnement avec montants et échéances fixes. Vous recevez une notification spécifique à chaque échéance, identifiable grâce à la valeur du champ **vads_url_check_src** :

Valeur	Description
REC	La valeur REC est envoyée uniquement pour les paiements par abonnement si le marchand a configuré la règle URL de notification à la création d'un paiement récurrent .

2. Identifiez le mandat et l'abonnement relatifs au paiement de l'échéance en testant les champs suivants:

Champ	Description
vads_identifier	Identifiant du mandat (RUM)
vads_subscription	Identifiant de l'abonnement
vads_sequence_number	Numéro d'échéance de l'abonnement

3. Récupérez les détails de la transaction :

Nom du champ	Description
vads_acquiereur_network	Code du réseau acquéreur. Valorisé à SEPA.
vads_amount	Montant de l'échéance (en centimes).
vads_currency	Code numérique de la devise euro, valorisé à 978 .
vads_occurrence_type	Type d'occurrence. Valorisé à RECURRENT_INTERMEDIAIRE .
vads_presentation_date	Renvoie la date de l'échéance demandée.
vads_trans_id	Identifiant de la transaction transmis par le marchand.
vads_trans_status	Statut de la transaction (voir tableau ci-dessous).
vads_trans_uuid	Identifiant de la transaction généré par la plateforme.

Le statut de la transaction est retourné dans le champ **vads_trans_status** :

Valeur	Description
AUTHORISED	Accepté, en attente de remise La pré-notification a été envoyée. Le prélèvement est en attente de présentation à la banque.
REFUSED	Refusé Statut retourné en cas de paiement par identifiant lorsqu'on a défini des règles dans la gestion des risques ou lorsque le mandat a expiré.
AUTHORISED_TO_VALIDATE	À valider La demande de prélèvement a été réalisée en mode "validation manuelle". Le marchand doit valider la transaction manuellement dans son Back Office Marchand pour autoriser l'envoi du mandat à la banque. La pré-notification ne sera envoyée qu'après validation de la transaction. Un processus automatique d'envoi d'e-mail s'opère tous les jours et ce, plusieurs fois par jour (toutes les 3 heures) sans aucune intervention de votre part. 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 Expiré . Ce statut est définitif.
WAITING_AUTHORISATION	En attente d'autorisation
WAITING_AUTHORISATION_TO_VALIDATE	A valider et autoriser Le délai de remise en banque est supérieur à la durée de validité de l'autorisation.

Valeur	Description
	Le marchand doit valider manuellement la transaction afin que la demande d'autorisation et la remise aient lieu.

21.6. Analyser le résultat d'un paiement en 1 clic

1. Récupérez les détails du mandat :

Champ	Description
vads_card_number	Renvoie l'IBAN et le BIC (s'il est renseigné), séparés par un "_". Le BIC est optionnel, il peut ne pas être présent.
vads_expiry_month	Mois d'expiration du mandat.
vads_expiry_year	Année d'expiration du mandat.
vads_identifiant	Référence unique du mandat (RUM).

2. Récupérez les détails de la transaction :

Nom du champ	Description
vads_acquiereur_network	Code du réseau acquéreur. Valorisé à SEPA.
vads_amount	Montant de l'échéance (en centimes).
vads_currency	Code numérique de la devise euro, valorisé à 978 .
vads_occurrence_type	Type d'occurrence. Valorisé à RECURRENT_INTERMEDIAIRE .
vads_presentation_date	Renvoie la date de l'échéance demandée.
vads_trans_id	Identifiant de la transaction transmis par le marchand.
vads_trans_status	Statut de la transaction (voir tableau ci-dessous).
vads_trans_uid	Identifiant de la transaction généré par la plateforme.

Le statut de la transaction est retourné dans le champ **vads_trans_status** :

Valeur	Description
AUTHORISED	Accepté, en attente de remise La pré-notification a été envoyée. Le prélèvement est en attente de présentation à la banque.
ABANDONED	Paiement abandonné par l'acheteur. La transaction n'est pas créée et n'est donc pas visible dans le Back Office Marchand .
REFUSED	Refusé Statut retourné en cas de paiement par identifiant lorsqu'on a défini des règles dans la gestion des risques ou lorsque le mandat a expiré.
AUTHORISED_TO_VALIDATE	À valider La demande de prélèvement a été réalisée en mode "validation manuelle". Le marchand doit valider la transaction manuellement dans son Back Office Marchand pour autoriser l'envoi du mandat à la banque. La pré-notification ne sera envoyée qu'après validation de la transaction. Un processus automatique d'envoi d'e-mail s'opère tous les jours et ce, plusieurs fois par jour (toutes les 3 heures) sans aucune intervention de votre part. 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 Expiré . Ce statut est définitif.
WAITING_AUTHORISATION	En attente d'autorisation La pré-notification n'est pas encore envoyée. La demande de prélèvement est réalisée avec un délai de remise supérieur ou égal à 7 jours pour un paiement ponctuel lorsque le contrat a un délai de pré-notification de 14 jours.
WAITING_AUTHORISATION_TO_VALIDATE	A valider et autoriser

Valeur	Description
	<p>Le délai de remise en banque est supérieur à la durée de validité de l'autorisation.</p> <p>Le marchand doit valider manuellement la transaction afin que la demande d'autorisation et la remise aient lieu.</p>

22. GÉRER LES TRANSACTIONS SEPA DIRECT DEBIT DEPUIS LE BACK OFFICE MARCHAND

22.1. Identifier les opérations indisponibles

Les opérations suivantes ne sont pas permises dans le cas d'un paiement de type SDD :

- **Dupliquer**
- **Modifier**

22.2. Identifier les opérations autorisées

Les opérations autorisées sont les suivantes:

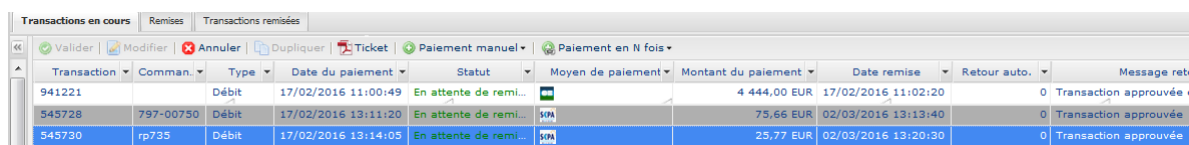
- **Annuler**
- **Valider**
- **Éditer la référence de la commande**
Permet de modifier le numéro de commande.
- **Exécuter l'URL de notification**
Permet de renvoyer la notification de fin de paiement vers le site marchand lorsque l'appel initial a échoué.
- **Renvoyer l'e-mail de confirmation de la transaction au marchand et Renvoyer l'e-mail de confirmation de la transaction à l'acheteur**
Permet de renvoyer les e-mails de confirmation de paiement marchand ou acheteur.
- **Remboursement par virement**
Permet de procéder à un remboursement par virement depuis le Back Office Marchand.
Pour cela, il est nécessaire d'activer les flux SCT (virements) sur votre connexion CFT auprès de votre banque.
- **Résilier**

22.3. Visualiser les transactions SEPA dans le Back Office Marchand

Les transactions sont visibles dans le Back Office Marchand depuis le menu **Gestion > Transactions**.

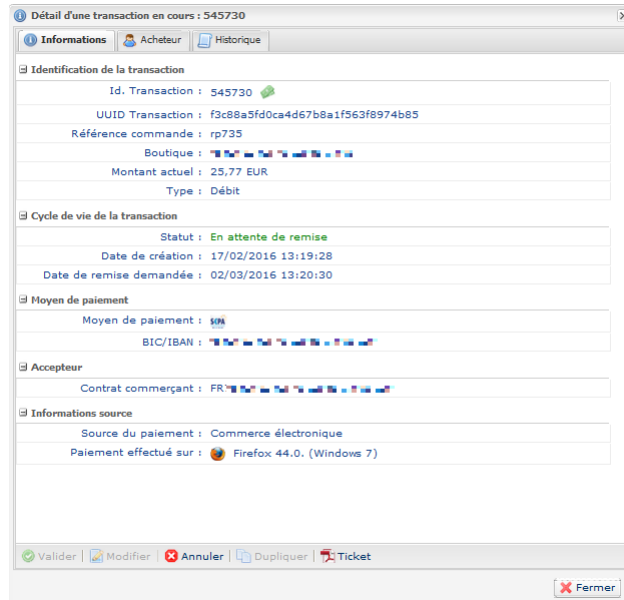
Tant que la date d'échéance n'est pas atteinte, les transactions sont présentes dans l'onglet **Transactions en cours**.

Une fois la présentation interbancaire réalisée, les transactions sont présentes dans l'onglet **Transactions remises**.



Transaction	Comman.	Type	Date du paiement	Statut	Moyen de paiement	Montant du paiement	Date remise	Retour auto.	Message reb
941221		Débit	17/02/2016 11:00:49	En attente de rem...		4 444,00 EUR	17/02/2016 11:02:20	0	Transaction approuvée
545728	797-00750	Débit	17/02/2016 13:11:20	En attente de rem...	SEPA	75,66 EUR	02/03/2016 13:13:40	0	Transaction approuvée
545730	rp735	Débit	17/02/2016 13:14:05	En attente de rem...	SEPA	25,77 EUR	02/03/2016 13:20:30	0	Transaction approuvée

Double cliquez sur une transaction SEPA pour en obtenir le détail.



22.4. Visualiser le détail des mandats dans le Back Office Marchand

Les informations des mandats complétés et signés sont accessibles depuis le Back Office Marchand.

Il suffit de sélectionner un **Alias** depuis le menu **Gestion > Abonnements > onglet Alias**

Vous pouvez également recevoir un mandat par e-mail (clic droit sur l'alias > **Recevoir le mandat par e-mail**).

Ce dernier est uniquement traduit dans les langues de l'union européenne : Français, Allemand, Anglais, Espagnol, Italien, Néerlandais, Polonais, Portugais et Suédois.

23. OBTENIR DE L'AIDE

Vous cherchez de l'aide ? Consultez notre FAQ :

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

Pour toute question technique ou demande d'assistance, contactez [le support technique](#).

Pour faciliter le traitement de vos demandes, préparez votre identifiant de boutique (numéro à 8 chiffres).

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