



Ajouter le bouton de paiement Amex

Guide d'implémentation

Version du document 1.0.1

Sommaire

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT.....	4
2. PRÉSENTATION.....	5
2.1. Demande d'autorisation.....	5
2.2. Demande de renseignement.....	6
2.3. 3D Secure : American Express SafeKey.....	7
Préférence du marchand et Transfert de responsabilité.....	7
2.4. Le paiement en devises avec conversion.....	8
2.5. Remise en banque.....	8
2.6. Réconciliation des transactions.....	8
2.6.1. Le service "Rapprochement visuel".....	9
2.6.2. Le service "Journaux de rapprochement".....	10
2.7. Gestion des alias et des abonnements.....	11
3. INFORMATIONS TECHNIQUES.....	12
4. PRÉREQUIS.....	13
5. CINÉMATIQUE DE PAIEMENT.....	14
5.1. Cinématique "Challenge".....	14
5.2. Cinématique "Frictionless".....	15
6. CONFIGURER LES NOTIFICATIONS.....	16
6.1. Configurer la notification à la fin du paiement.....	17
6.2. Configurer la notification du résultat final d'un paiement différé.....	17
6.3. Configurer la notification en cas d'abandon/annulation.....	19
7. UTILISER LE FORMULAIRE EN REDIRECTION.....	20
7.1. Établir le dialogue avec la plateforme de paiement.....	20
7.2. Générer un formulaire de paiement.....	20
7.2.1. Créer un paiement comptant immédiat.....	22
7.2.2. Créer un paiement comptant différé.....	23
7.2.3. Créer un paiement en plusieurs fois.....	26
7.2.4. Créer un paiement par alias.....	29
7.2.5. Transmettre les données de l'acheteur.....	30
7.2.6. Transmettre les données de livraison.....	31
7.2.7. Transmettre les données de la commande.....	32
7.2.8. Augmenter les chances de frictionless.....	34
7.2.9. Transmettre la préférence du marchand.....	34
7.3. Envoyer la demande de paiement.....	35
7.3.1. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement.....	35
7.3.2. Gérer les erreurs.....	35
7.4. Analyser le résultat du paiement.....	36
7.4.1. Traiter les données de la réponse.....	36
7.4.2. Analyser le résultat de la demande d'autorisation.....	39
8. UTILISER LE CLIENT JAVASCRIPT.....	41
8.1. Principe de fonctionnement du client JavaScript.....	41
8.2. Initier une demande de paiement simple.....	41
8.3. Analyser la réponse à la fin du paiement.....	44
9. GÉRER LES TRANSACTIONS AMEX DEPUIS LE BACK OFFICE	
MARCHAND.....	47
9.1. Consulter le détail d'une transaction.....	47
9.2. Annuler une transaction.....	48

9.3. Dupliquer une transaction.....	49
9.4. Modifier une transaction.....	51
9.5. Effectuer un remboursement.....	51
9.6. Valider une transaction.....	53
9.7. Rapprocher manuellement.....	54
9.8. Remiser une transaction.....	55
10. OBTENIR DE L'AIDE.....	56

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT

Version	Auteur	Date	Commentaire
1.0.1	Société Générale	02/08/2023	<ul style="list-style-type: none">Mise à jour du chapitre "<i>Consulter le détail d'une transaction</i>"
1.0	Société Générale	18/01/2023	Version initiale

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

2. PRÉSENTATION

American Express est un acteur majeur spécialisé dans les moyens de paiement au niveau mondial, présent dans 160 pays dans le monde.

American Express est le 4ème réseau mondial en termes du nombre de titulaires de cartes comme du nombre de commerçants acceptant ses cartes de paiement.

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



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

Le paiement par carte American Express permet aussi :

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



Devises supportées

- Devises de votre domaine



Pays supportés

- Worldwide*
- *Contactez nous pour plus d'informations*



Informations complémentaires

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

2.1. Demande d'autorisation

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

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

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

Cas du paiement différé

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

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

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

Sinon, le paiement est refusé.

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

Codes retournés par l'acquéreur **Amex Global**:

Code	Description
000	Approuvée
001	Approuvée avec pièce d'identité
002	Autorisation partielle (Cartes prépayées seulement)
100	Refusée
101	Carte expirée / Date d'expiration invalide
106	Nombre d'essais permis de saisie du NIP dépassé
107	Veuillez appeler l'émetteur
109	Marchand invalide
110	Montant invalide
111	Compte invalide / MICR invalide
115	Fonction demandée non prise en charge
117	NIP invalide
119	Titulaire non inscrit / non permis
122	Code de sécurité de la carte invalide (alias NIC/C4C)
125	Date d'entrée en vigueur invalide
130	Refusée
181	Erreur de format
183	Code de devise invalide
187	Refusée - Nouvelle carte émise
189	Refusée - Compte annulé
200	Refusée - Reprendre Carte
900	Acceptée - Synchronisation ATC
909	Dysfonctionnement du système (erreur cryptographique)
912	Émetteur non disponible

2.2. Demande de renseignement

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

Une demande de renseignement est envoyée :

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

Les demandes de renseignement sont matérialisées dans le Back Office Marchand par une transaction de type "**Vérification**".

2.3. 3D Secure : American Express SafeKey

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

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

Préférence du marchand et Transfert de responsabilité

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

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

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

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

- demander une authentification forte, American Express peut demander une interaction du porteur de carte ou l'exempter (challenge)
- demander de forcer l'authentification forte, American Express doit proposer une interaction du porteur de carte (challenge_mandate)
- demander une authentification sans interaction du porteur de carte (frictionless)
- ne pas exprimer de choix et laisser l'émetteur décider (no preference)

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

Le choix s'effectue soit depuis la requête de paiement, soit au travers d'un module de paiement (Prestashop, Magento, etc...), soit depuis le Back Office Marchand pour les marchands autorisés à accéder au module de risque avancé, soit lors de la création des ordres de paiement (dans la section "Préférence 3D Secure pour le paiement par carte").

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

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

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

2.4. Le paiement en devises avec conversion

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

Lorsque la plateforme reçoit le montant dans une devise non gérée par vos contrats, elle fait une conversion vers la devise de la société, basée sur le taux de change, fourni quotidiennement par Visa.

La plateforme informe du cours indicatif au moment du paiement, mais l'acheteur ne sait pas réellement le montant final de la transaction.

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

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



- la demande d'autorisation est envoyée en devise du contrat à l'émetteur de la carte,
- la capture est faite exclusivement dans la devise du contrat,
- l'acheteur est débité dans la devise du contrat avec des frais de change appliqués par sa banque, sans maîtriser le taux de change.

2.5. Remise en banque

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

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

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

Les fichiers de remise sont envoyés le jour suivant.

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

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

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

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

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

2.6. Réconciliation des transactions

Les transactions Amex sont supportées par les services suivants :

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

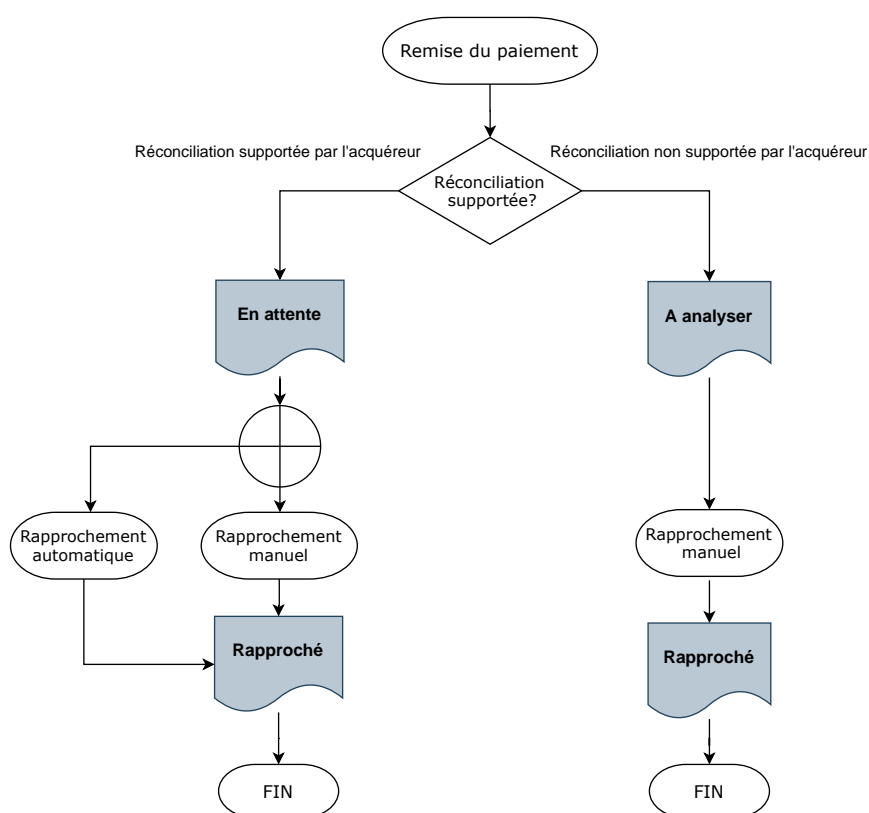
Si vous souhaitez activer ces services :

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

2.6.1. Le service "Rapprochement visuel"

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

Principe de fonctionnement



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

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

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

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

Les transactions de statut "**En attente**" ou "**À analyser**" peuvent faire l'objet d'un rapprochement manuel par le commerçant depuis l'onglet **Transactions remises** (voir chapitre [Rapprocher manuellement](#) à la page 54).

2.6.2. Le service "Journaux de rapprochement"

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

Les transactions Amex sont identifiées par la valeur **AMEX** de la donnée **CARD_TYPE** (format V1) ou **PAYMENT_METHOD** (format V3) contenue dans le journal.

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

2.7. Gestion des alias et des abonnements

Les transactions Amex sont supportées par les services suivants :

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

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

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

3. INFORMATIONS TECHNIQUES

Valeurs du champ vads_card_brand	Devises supportées	Pays supportés	Durée de validité de l'autorisation	Cinématique de paiement
AMEX	Devises de votre domaine Possibilité de faire de l'acquisition dans une autre devise si l'acquéreur le supporte. Possibilité d'accepter des paiements dans une autre devise que celle du contrat, avec conversion vers l'euro.	Worldwide* Contactez nous pour plus d'informations	7 jours	Capture différée

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

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

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

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

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

4. PRÉREQUIS

Pour ajouter le bouton de paiement Amex sur votre site marchand, vous devez :

- souscrire à l'option **Paiement par carte Amex** auprès de votre contact commercial.
- signer un contrat auprès de la société American Express.
- contacter votre conseiller clientèle Société Générale pour déclarer votre numéro de contrat communiqué par American Express.

5. CINÉMATIQUE DE PAIEMENT

5.1. Cinématique "Challenge"

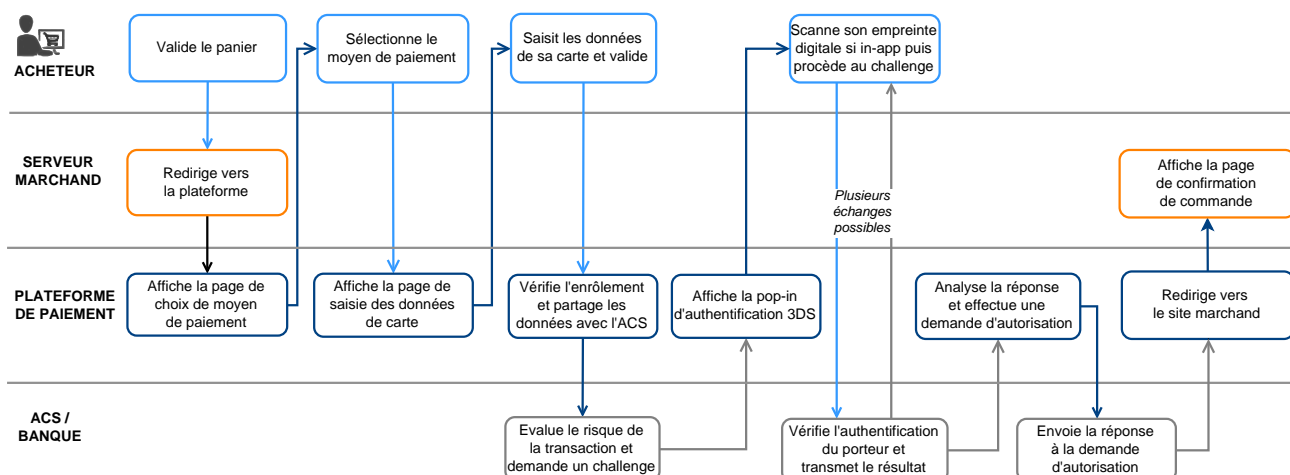
Dans une cinématique de challenge, l'émetteur détermine, à partir des informations reçues, que des interactions avec l'acheteur sont nécessaires:

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

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

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

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



5.2. Cinématique "Frictionless"

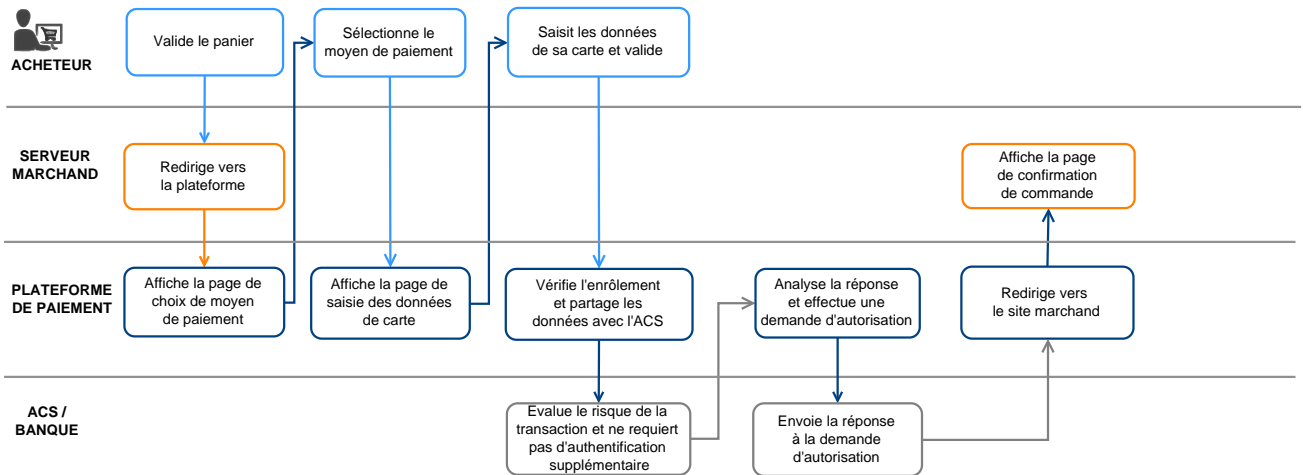
Dans une cinématique frictionless (sans interaction de l'acheteur), l'émetteur peut déterminer, à partir des informations reçues:

- qu'aucune authentification supplémentaire n'est requise.

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

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

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



6. 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

En fonction de l'événement, une notification peut être envoyée (paiement accepté, abandon par l'acheteur, annulation par le marchand, etc.).



Les notifications de type Appel URL de notification sont les plus importantes. Elles représentent 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.

Il contient :

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

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

6.1. 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. 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.

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

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

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

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

Exemple :

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

Cette règle est **désactivée par défaut**.

1. Effectuez un clic droit sur la ligne **URL de notification sur autorisation par batch**.
2. Sélectionnez **Gérer la règle**.
3. 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 sur autorisation par batch** et en sélectionnant **Activer la règle**.

6.3. 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 un renvoi automatique jusqu'à 4 tentatives.
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**.

7. UTILISER LE FORMULAIRE EN REDIRECTION

7.1. 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.

7.2. 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 < et >)
3	Longueur fixe de 3 caractères
..12	Longueur variable jusqu'à 12 caractères
json	<p>JavaScript Object Notation.</p> <p>Objet contenant des paires de clé/valeur séparées par une virgule , .</p> <p>Il commence par une accolade gauche { et se termine par une accolade droite } .</p> <p>Chaque paire clé/valeur contient le nom de la clé entre guillemets anglais suivi par deux-points, suivis par une valeur entre guillemets anglais "name" : "value" .</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 : {"name1":45,"name2":"value2", "name3":false}</p>
bool	Booléen. Peut prendre la valeur true ou false.
enum	Caractérise un champ possédant un nombre fini de valeurs. La liste des valeurs possibles est donnée dans la définition du champ.
liste d'enum	Liste de valeurs séparées par un " ; ". La liste des valeurs possibles est donnée dans la définition du champ. Exemple : vads_available_languages=fr;en
map	<p>Liste de paires clé/valeur séparées par un " ; ".</p> <p>Chaque paire clé/valeur contient le nom de la clé suivi par " = ", suivi par une valeur.</p> <p>La valeur peut être :</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.</p> <p>Exemple : vads_theme_config=SIMPLIFIED_DISPLAY=true;RESPONSIVE_MODEL=Model_1</p>

7.2.1. Créer un paiement comptant immédiat

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

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

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

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

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

2. Valorisez le champ **vads_payment_config** à **SINGLE**.
3. Valorisez le champ **vads_capture_delay** à **0**.
4. Valorisez le champ **vads_validation_mode** à **0** pour une validation automatique (le paiement sera remis de manière automatique à la banque).
5. Ajoutez *les champs recommandés pour augmenter les chances de frictionless* lors du paiement.

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

Exemple de formulaire pour le paiement comptant :

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

7.2.2. Créer un paiement comptant différé

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

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

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

Il existe deux types de paiements comptants différés :

- Délai de remise inférieur à 7 jours**

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

- Délai de remise supérieur à 7 jours**

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

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

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

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

Le résultat est notifié au site marchand grâce à la règle [Configurer la notification du résultat final d'un paiement différé](#) à la page 17.

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

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

Nom du champ	Description	Format	Valeur
vads_payment_cards	Permet de forcer le type de carte à utiliser.	enum	Ex : AMEX pour appeler le bouton de paiement Amex.

Nom du champ	Description	Format	Valeur
	Il est recommandé de proposer sur le site marchand un bouton de paiement différent pour chaque moyen de paiement. Il est déconseillé de laisser le champ vide.		
vads_site_id	Identifiant de la boutique	n8	Ex : 12345678
vads_ctx_mode	Mode de communication avec la plateforme de paiement	enum	TEST ou PRODUCTION
vads_trans_id	Numéro de la transaction. Doit être unique sur une même journée (de 00:00:00 UTC à 23:59:59 UTC). Attention : ce champ n'est pas sensible à la casse.	an6	Ex : xrT15p
vads_trans_date	Date et heure du formulaire de paiement dans le fuseau horaire UTC	n14	Respectez le format AAAAMMJJHHMMSS Ex : 20200101130025
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire (le centime pour l'euro)	n..12	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
vads_currency	Code numérique de la monnaie à utiliser pour le paiement, selon la norme ISO 4217 (code numérique)	n3	Ex : 978 pour l'euro (EUR)
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données du moyen de paiement	enum	INTERACTIVE
vads_page_action	Action à réaliser	enum	PAYMENT
vads_version	Version du protocole d'échange avec la plateforme de paiement	enum	V2
vads_payment_config	Type de paiement	enum	SINGLE
vads_capture_delay	Délai avant remise en banque dont la valeur doit être supérieure à 0	n..3	Ex : 3
vads_validation_mode	Précise le mode de validation de la transaction (manuellement par le marchand, ou automatiquement par la plateforme)	n1	0 ou 1 ou absent ou vide

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

Exemple de formulaire de paiement comptant différé :

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

7.2.3. Créer un paiement en plusieurs fois

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



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

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

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

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

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

Les échéances suivantes s'apparentent à des paiements comptants différés.

Précisions :

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

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

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

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

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

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

2. Valorisez le champ **vads_payment_config** en respectant la syntaxe suivante:

- Montants et dates d'échéances fixes :

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

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

"count" représente le nombre total d'échéances,

"period" détermine l'intervalle entre chaque échéance.

- Montants et dates d'échéance personnalisés :

MULTI_EXT:date1=montant1;date2=montant2;date3=montant3 où :

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

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

Les dates sont exprimées au format YYYYMMDD.

3. Valorisez le champ **vads_capture_delay** à **0**. Le 1er paiement sera remis en banque le jour même.

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

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

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

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

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

```
<form method="POST" action="https://sogecommerce.societegenerale.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="3000" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="MULTI:first=1000;count=3;period=30"/>
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20190629180150" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="1N015m" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="zrhUNkAcizSE16mS4BbhV3qkYUBB9RYJQCdg1kU0ELU=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer" />
</form>
```

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

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

7.2.4. Créer un paiement par alias

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

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



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

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

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

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

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

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

7.2.5. Transmettre les données de l'acheteur

Les informations de l'acheteur (adresse e-mail, civilité, numéro de téléphone, etc.) constituent les informations de facturation.

Toutes les données transmises sont affichées dans le détail de la transaction (onglet **Acheteur**) dans le Back Office Marchand.

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

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

Remarque

Les champs **vads_cust_phone** et **vads_cust_cell_phone** acceptent tous les formats :

Exemples :

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

7.2.6. Transmettre les données de livraison

Les données de livraison de l'acheteur sont l'adresse, la civilité, le numéro de téléphone, etc..

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

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

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

7.2.7. Transmettre les données de la commande

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

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

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

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

2. Valorisez le champ **vads_nb_products** avec le nombre d'articles contenu dans le panier.



Nous recommandons de rendre obligatoire la valorisation du champ pour prendre en compte le panier. Cela implique la valorisation des autres champs commençant par **vads_product_** pour avoir les détails du panier.

Les informations du panier sont affichées dans l'onglet **Panier** du détail de la transaction depuis le Back Office Marchand.

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

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

4. Valorisez le champ **vads_product_typeN** avec la valeur correspondant au type de l'article.

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

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

5. Valorisez le champ **vads_product_labelN** avec le libellé de chacun des articles contenus dans le panier.

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

6. Valorisez le champ **vads_product_qtyN** avec la quantité de chacun des articles contenus dans le panier.

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

7. Valorisez le champ **vads_product_refN** avec la référence de chacun des articles contenus dans le panier.

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

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

7.2.8. Augmenter les chances de frictionless



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

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

7.2.9. Transmettre la préférence du marchand

Le marchand peut exprimer son choix concernant l'authentification forte de l'acheteur en utilisant le champ **vads_threeds_mpi**.

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

Voici comment l'utiliser :

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

7.3. 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.

7.3.1. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement

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

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

7.3.2. Gérer les erreurs

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

En mode test :

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

En mode production :

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

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

7.4. Analyser le résultat du paiement

L'analyse du résultat du paiement est décrite en détail dans le guide [API Formulaire](#).

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

7.4.1. Traiter les données de la réponse

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

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

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

4. Récupérez le résultat du paiement transmis dans le champ **vads_trans_status**.

Sa valeur vous permet de définir le statut de la commande.

Valeur	Description
ABANDONED	Abandonné Paiement abandonné par l'acheteur. La transaction n'est pas créée et n'est donc pas visible dans le Back Office Marchand .
ACCEPTED	Accepté. Statut d'une transaction de type VERIFICATION dont l'autorisation ou la demande de renseignement a été acceptée. Ce statut ne peut évoluer. Les transactions dont le statut est " ACCEPTED " ne sont jamais remises en banque.
AUTHORISED	En attente de remise La transaction est acceptée et sera remise en banque automatiquement à la date prévue.
AUTHORISED_TO_VALIDATE	À valider La transaction, créée en validation manuelle, est autorisée. Le marchand doit valider manuellement la transaction afin qu'elle soit remise en banque. La transaction peut être validée tant que la date d'expiration de la demande d'autorisation n'est pas

Valeur	Description
	dépassée. Si cette date est dépassée alors le paiement prend le statut EXPIRED . Le statut Expiré est définitif.
CANCELLED	Annulé La transaction est annulée par le marchand.
CAPTURED	Présenté La transaction est remise en banque.
CAPTURE_FAILED	La remise de la transaction a échoué. Contactez le Support.
EXPIRED	Expiré Ce statut intervient dans le cycle de vie d'un paiement avec capture différée. La date d'expiration de la demande d'autorisation est atteinte et le marchand n'a pas validé la transaction. Le porteur ne sera donc pas débité.
REFUSED	Refusé La transaction est refusée.
WAITING_AUTHORIZATION	En attente d'autorisation Le délai de remise en banque est supérieur à la durée de validité de l'autorisation. Une demande de renseignement (ou une autorisation à 1€ si l'acquéreur ne supporte pas les demandes de renseignements) a été acceptée. La demande d'autorisation pour le montant total sera réalisée à J-1 avant la date de remise demandée. La remise en banque de la transaction est automatique.
WAITING_AUTHORIZATION_TO_VALIDATE	A valider et autoriser Le délai de remise en banque est supérieur à la durée de validité de l'autorisation. Une autorisation 1 EUR (ou demande de renseignement sur le réseau CB si l'acquéreur le supporte) a été acceptée. Le marchand doit valider manuellement la transaction afin que la demande d'autorisation et la remise aient lieu.

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

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

6. Analysez le champ **vads_payment_config** pour déterminer s'il s'agit d'un **paiement en N fois**.

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

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

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

7. Récupérez la valeur du champ **vads_trans_date** pour identifier la date du paiement.

8. Récupérez la valeur du champ **vads_capture_delay** pour identifier le nombre de jours avant la remise en banque.

Ceci vous permettra d'identifier s'il s'agit d'un paiement immédiat ou différé.

9. Récupérez le montant et la devise utilisée. Pour cela, récupérez les valeurs des champs suivants :

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

10. Récupérez la valeur du champ **vads_auth_result** pour connaître le résultat de la demande d'autorisation.

La liste des codes renvoyés est consultable dans le chapitre [Analyser le résultat de la demande d'autorisation](#) à la page 39.

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

- a. Récupérez la valeur du champ **vads_threeds_enrolled** pour déterminer le statut de l'enrôlement de la carte.

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

- b. Récupérez le résultat de l'authentification du porteur en récupérant la valeur du champ **vads_threeds_status**.

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

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

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

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

vads_risk_control = control1=result1;control2=result2

Les valeurs possibles pour **control** sont :

Valeur	Description
CARD_FRAUD	Contrôle la présence du numéro de carte de l'acheteur dans la liste grise de cartes.
SUSPECT_COUNTRY	Contrôle la présence du pays émetteur de la carte de l'acheteur dans la liste des pays interdits.

Valeur	Description
IP_FRAUD	Contrôle la présence de l'adresse IP de l'acheteur dans la liste grise d'IP.
CREDIT_LIMIT	Contrôle la fréquence et les montants d'achat d'un même numéro de carte, ou le montant maximum d'une commande.
BIN_FRAUD	Contrôle la présence du code BIN de la carte dans la liste grise des codes BIN.
ECB	Contrôle si la carte de l'acheteur est de type e-carte bleue.
COMMERCIAL_CARD	Contrôle si la carte de l'acheteur est une carte commerciale.
SYSTEMATIC_AUTO	Contrôle si la carte de l'acheteur est une carte à autorisation systématique.
INCONSISTENT_COUNTRIES	Contrôle si le pays de l'adresse IP, le pays émetteur de la carte de paiement, et le pays de l'adresse de l'acheteur sont cohérents entre eux.
NON_WARRANTY_PAYMENT	Transfert de responsabilité.
SUSPECT_IP_COUNTRY	Contrôle la présence du pays de l'acheteur, identifié par son adresse IP, dans la liste des pays interdits.

Les valeurs possibles pour **result** sont :

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

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

Nom du champ	Description
vads_acquiereur_network	Réseau acquéreur. Valorisé à AMEXGLOBAL .
vads_bank_code	Code de la banque émettrice
vads_bank_label	Nom de la banque émettrice
vads_bank_product	Code produit de la carte
vads_card_brand	Marque de la carte utilisée pour le paiement. Ex : AMEX
vads_card_country	Code Pays du pays d'émission de la carte (Code alpha ISO 3166-2 ex : "US" pour les Etats-Unis.).
vads_card_number	Numéro de la carte utilisée pour réaliser le paiement. Le numéro est masqué.
vads_expiry_month	Mois d'expiration entre 1 et 12 (ex: 3 pour mars, 10 pour octobre).
vads_expiry_year	Année d'expiration sur 4 chiffres (ex : 2023).

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

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

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

Leur valeur est identique à celle soumise dans le formulaire.

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

7.4.2. Analyser le résultat de la demande d'autorisation

Le résultat de l'autorisation est transmis dans le champ **vads_auth_result**.

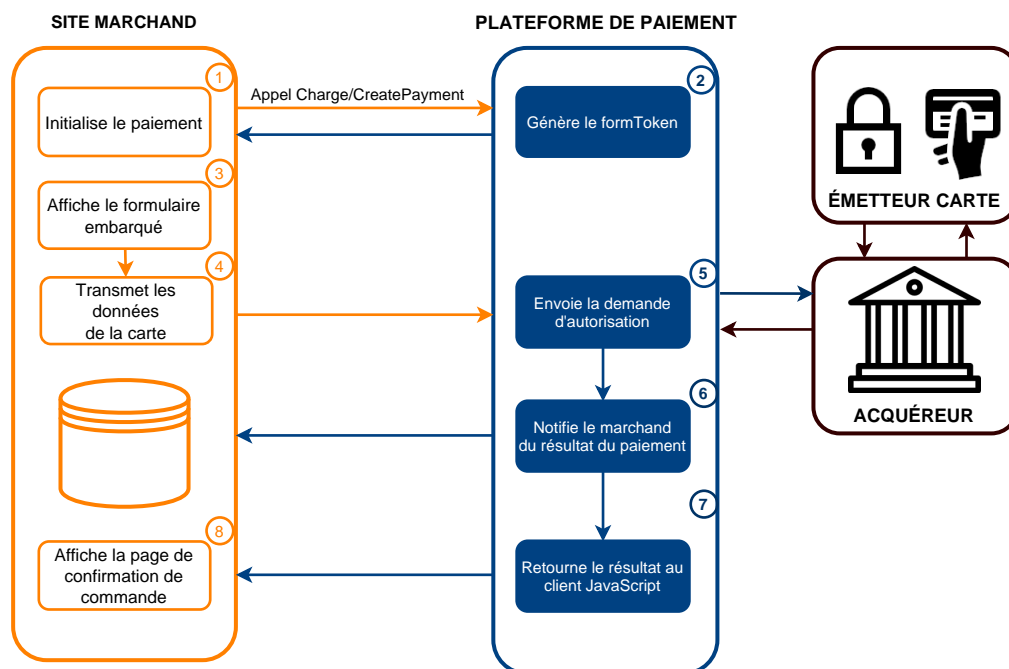
Ci-dessous les valeurs pouvant être retournées lors d'un paiement Amex :

Codes retournés par l'acquéreur **Amex Global**:

Code	Description
000	Approuvée
001	Approuvée avec pièce d'identité
002	Autorisation partielle (Cartes prépayées seulement)
100	Refusée
101	Carte expirée / Date d'expiration invalide
106	Nombre d'essais permis de saisie du NIP dépassé
107	Veillez appeler l'émetteur
109	Marchand invalide
110	Montant invalide
111	Compte invalide / MICR invalide
115	Fonction demandée non prise en charge
117	NIP invalide
119	Titulaire non inscrit / non permis
122	Code de sécurité de la carte invalide (alias NIC/C4C)
125	Date d'entrée en vigueur invalide
130	Refusée
181	Erreur de format
183	Code de devise invalide
187	Refusée - Nouvelle carte émise
189	Refusée - Compte annulé
200	Refusée - Reprendre Carte
900	Acceptée - Synchronisation ATC
909	Dysfonctionnement du système (erreur cryptographique)
912	Émetteur non disponible

8. UTILISER LE CLIENT JAVASCRIPT

8.1. Principe de fonctionnement du client JavaScript



1. Le site marchand initie une demande de paiement via un appel au Web Service **Charge/CreatePayment**.
2. La plateforme de paiement retourne un **formToken** au site marchand.
3. Le site marchand utilise le **formToken** pour afficher le formulaire de paiement.
4. L'acheteur saisit les numéros de la carte et valide.
Les données de la carte sont transmises par le client JavaScript à la plateforme de paiement.
5. La plateforme de paiement réalise une demande d'autorisation.
Si l'émetteur accepte la demande, le paiement est accepté.
Si le paiement est refusé, l'acheteur est invité à tenter un nouveau paiement.
6. La plateforme de paiement notifie le site marchand.
7. La plateforme de paiement envoie la réponse au client JavaScript.
8. Le site marchand affiche la page de confirmation de commande.

8.2. Initier une demande de paiement simple

Le site marchand initie une demande de paiement via un appel au Web Service **Charge/CreatePayment**.

POST <https://api-sogecommerce.societegenerale.eu/api-payment/V4/Charge/CreatePayment>

En réponse, le serveur marchand récupère un **formToken**, un objet encrypté définissant le contexte de paiement (montant, devise, numéro de commande, coordonnées de l'acheteur, etc.).

Une fois le **formToken** généré, affichez le formulaire de paiement selon votre choix.

- Avec le formulaire embarqué (carte)

- En mode embarqué, utilisez la class **kr-embedded**.

Exemple

```
<body>
  <div class="kr-embedded" kr-form-token="[GENERATED FORMTOKEN]">
    (...)
  </div>
</body>
```

- En mode pop-in, utilisez la class **kr-embedded** avec le paramètre **kr-popin**.

Exemple

```
<body>
  <div class="kr-embedded" kr-popin kr-form-token="[GENERATED FORMTOKEN]">
    (...)
  </div>
</body>
```

- Avec le formulaire intelligent (smartForm)

- En mode liste, utilisez la class **kr-smart-form**.

Exemple

```
<body>
  <!-- new class kr-smart-form -->
  <div class="kr-smart-form" kr-form-token="[GENERATED FORMTOKEN]">
    (...)
  </div>
</body>
```

- En mode pop-in, utilisez la class **kr-smart-form** et le paramètre **kr-popin**.

Exemple

```
<body>
  <!-- new class kr-smart-form -->
  <div class="kr-smart-form" kr-popin kr-form-token="[GENERATED FORMTOKEN]">
    (...)
  </div>
</body>
```

- En mode liste avec carte embarquée, utilisez la class **kr-smart-form** et le paramètre **kr-card-form-expanded**.

Exemple

```
<body>
  <!-- new class kr-smart-form -->
  <div class="kr-smart-form" kr-card-form-expanded kr-form-token="[GENERATED
FORMTOKEN]">
    (...)
  </div>
</body>
```



Internet Explorer 11 est obsolète selon Microsoft depuis juin 2022.

L'intégration du formulaire intelligent (smartForm) **n'est pas supportée** par ce navigateur.

Pour forcer les moyens de paiement, utilisez le champ `paymentMethods`, lors de la création du `formToken`.



Exemple :

- Si vous souhaitez afficher **uniquement** le moyen de paiement Amex :

```
"paymentMethods": ["Amex"]
```

Utilisez les champs ci-dessous pour construire la requête :

Nom du champ	Description	Requis
<code>formAction</code>	Type de comportement souhaité lors de la création de la transaction.	Non
<code>amount</code>	Montant à payer, exprimé dans sa plus petite unité monétaire (le centime pour l'euro).	Oui
<code>currency</code>	Devise du paiement. Code ISO 4217 alpha-3. Ex : "EUR" pour l'euro	Oui
<code>orderId</code>	Référence de la commande. Ce champ est recommandé.	Non
<code>ipnTargetUrl</code>	Permet de surcharger l'URL de notification instantanée (également appelée IPN) dans le formulaire.	Non
<code>customer.email</code>	Adresse e-mail qui sera utilisée pour l'envoi du ticket de paiement à l'acheteur. Ce champ est recommandé.	Non
<code>customer.reference</code>	Identifiant de l'acheteur sur le site marchand. Ce champ est recommandé.	Non
<code>customer.billingDetails</code>	Objet contenant le détail de l'adresse de facturation. Cet objet et ses attributs sont recommandés.	Non
<code>customer.shippingDetails</code>	Objet contenant le détail de l'adresse de livraison. Cet objet et ses attributs sont recommandés.	Non
<code>customer.shoppingCart</code>	Objet contenant le détail du panier. Cet objet et ses attributs sont recommandés.	Non



Pour obtenir une description plus complète des champs à utiliser, testez le Web Service **Charge/CreatePayment** depuis notre [playground](#).

Exemple de requête

```
POST https://api-sogecommerce.societegenerale.eu/api-payment/V4/Charge/CreatePayment
```

```
{
  "amount": 1715,
  "currency": "EUR",
  "formAction": "PAYMENT",
  "orderId": "CMD012859"
  "customer": {
    "reference": "104123487",
    "email": "sample@example.com",
    "billingDetails": {
      "category": "PRIVATE",
      "firstName": "Jeanne",
      "lastName": "Gauthier",
      "phoneNumber": "0123456789",
      "cellPhoneNumber": "0612345678",
      "streetNumber": "109",
      "address": "Rue de l'innovation",
      "zipCode": "31670",
      "city": "Labège",
      "country": "FR",
      "language": "fr"
    },
  },
}
```

```

"shoppingCart": {
  "cartItemInfo": [
    {
      "productLabel": "La Végétarienne",
      "productType": "FOOD_AND_GROCERY",
      "productRef": "ZJJ5520",
      "productQty": 1,
      "productAmount": "1273"
    }
  ]
},
"shippingDetails": {
  "firstName": "Jeanne",
  "lastName": "Gauthier",
  "phoneNumber": "0612345678",
  "address": "Rue de l'innovation",
  "streetNumber": "109",
  "zipCode": "31670",
  "city": "Labège",
  "country": "FR",
  "shippingMethod": "PACKAGE_DELIVERY_COMPANY"
}
}
}

```

Exemple de réponse

```

{
  "webService": "Charge/CreatePayment",
  "version": "V4",
  "applicationVersion": "5.25.0",
  "status": "SUCCESS",
  "answer": {
    "formToken": "02iz0LcBypiLCJWSVNBX0RFQklUIiwiVklTQV...",
    "_type": "V4/Charge/PaymentForm"
  },
  "ticket": "111a64d6eb464bb8841f1c325af503af",
  "serverDate": "2023-04-29T12:37:33+00:00",
  "applicationProvider": "SOGECOM",
  "metadata": null,
  "mode": "TEST",
  "serverUrl": "https://api-sogecommerce.societegenerale.eu/",
  "_type": "V4/WebService/Response"
}

```

8.3. Analyser la réponse à la fin du paiement

Pour obtenir plus de détails et des exemples de codes, nous vous invitons à consulter la page [Traiter le retour \(IPN et Navigateur\)](#) disponible sur le site documentaire.

Le tableau suivant donne les principales informations permettant d'analyser la réponse à la fin d'un paiement.

<p>shopId Description : Identifiant de la boutique. Ex : 12345678</p>
<p>orderCycle Description : Définit si la commande est ouverte (OPEN, le paiement est autorisé), ou fermée (CLOSED, elle ne peut plus être modifiée). Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> • OPEN : La commande est en cours. Vous devez conserver le panier car d'autres tentatives de paiement peuvent intervenir. • CLOSED La commande est soit totalement payée, soit la dernière tentative a été refusée (dans ce cas, vous devez générer un nouveau formToken). <p>Ex : CLOSED</p>
<p>orderStatus Description : Statut simplifié de la transaction. Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> • PAID : La commande est payée.

<ul style="list-style-type: none"> • UNPAID : La commande n'a pas été payée. • RUNNING : La commande est en cours. <p>Ex : RUNNING</p>
<p>orderDetails.mode</p> <p>Description : Mode de création de la transaction.</p> <p>Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> • TEST : pour une commande de test • PRODUCTION : pour une commande réelle <p>Ex : PRODUCTION</p>
<p>orderDetails.orderId</p> <p>Description : Référence de la commande.</p> <p>Ex : myOrderId-1234</p>
<p>customer.reference</p> <p>Description : Identifiant de l'acheteur sur le site marchand.</p> <p>Ex : MyReference-123456</p>
<p>customer.email</p> <p>Description : Adresse e-mail de l'acheteur.</p> <p>Ex : sample@example.com</p>
<p>customer.billingDetails</p> <p>Description : Objet contenant le détail de l'adresse de facturation.</p>
<p>customer.shippingDetails</p> <p>Description : Objet contenant le détail de l'adresse de livraison.</p>
<p>customer.shoppingCart</p> <p>Description : Objet contenant le détail du panier.</p>
<p>transactions.amount</p> <p>Description : Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire ((le centime pour l'euro)).</p> <p>Ex : 4525 pour 45,25 EUR</p>
<p>transactions.uuid</p> <p>Description : Identifiant unique de la transaction généré par la plateforme de paiement. Cet identifiant est ensuite utilisé pour la gestion des transactions par Web Service REST ou depuis le Back Office Marchand.</p> <p>Ex : 73e37c63f24047d3b482efd00083f1b3</p>
<p>transactions.currency</p> <p>Description : devise du paiement selon la norme ISO 4217 alpha-3.</p>
<p>transactions.detailedStatus</p> <p>Description : donne des informations détaillées sur le statut du paiement.</p> <p>Ex : CAPTURED</p>
<p>transactions.paymentMethodType</p> <p>Description : moyen de paiement utilisé.</p> <p>Ex : CARD</p>
<p>transactions.transactionDetails.liabilityShift</p> <p>Description : Transfert de responsabilité.</p> <p>Valeur possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> • NO : pas de Transfert de responsabilité sur la transaction. • YES : Transfert de responsabilité applicable sur la transaction. <p>Ex : YES</p>
<p>transactions.transactionDetails.cardDetails.effectiveBrand</p> <p>Description : Marque de la carte.</p> <p>Ex : Amex</p>
<p>transactions.transactionDetails.cardDetails.legacyTransid</p> <p>Description : Identifiant unique de la transaction généré par la plateforme de paiement. Cet identifiant est ensuite utilisé pour la gestion des transactions depuis le Back Office Marchand.</p> <p>Ex : 992364</p>
<p>transactions.transactionDetails.cardDetails.expectedCaptureDate</p> <p>Description : Date de remise en banque exprimée au format ISO 8601.</p> <p>Ex : 2023-04-30T07:46:06+00:00</p>
<p>transactions.transactionDetails.cardDetails.authorizationResponse.authorizationResult</p>

Description : Code retour de la demande d'autorisation.

Ex : 00

Consultez la [liste des codes d'autorisation](#) pour plus d'informations.

9. GÉRER LES TRANSACTIONS AMEX DEPUIS LE BACK OFFICE MARCHAND

9.1. Consulter le détail d'une transaction

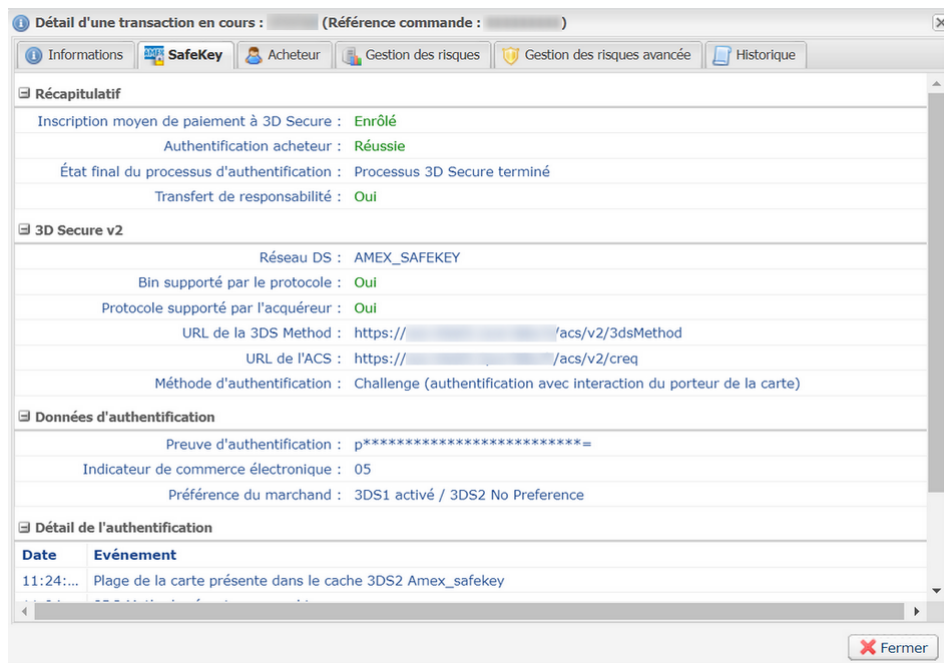
1. Depuis le menu **Gestion > Transactions**, sélectionnez l'onglet :

- **Transactions remises** pour lister les transactions Amex déjà remises en banque,
- **Transactions en cours** pour lister les transactions Amex du jour acceptées et les transactions refusées.

2. Double-cliquez sur la transaction pour laquelle vous souhaitez obtenir les détails.



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

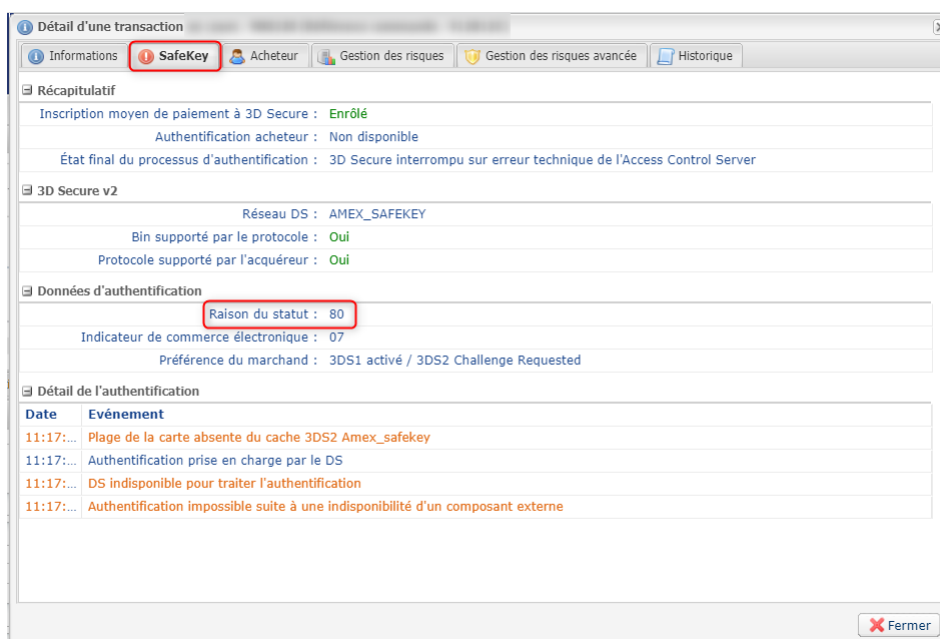


- Transaction avec une authentification **en échec**.

Le point d'exclamation rouge à gauche du nom de l'onglet indique que la raison du refus est liée à l'authentification **SafeKey**.

Par exemple,

- *Raison du statut* : 80 " indique que la carte n'est pas enrôlée à l'authentification **SafeKey**.



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

9.2. Annuler une transaction

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

Lorsque le marchand annule une transaction, la plateforme de paiement envoie une demande de redressement pour annuler de la demande d'autorisation.

Le plafond d'autorisation de la carte du porteur est restauré.

Dans le cas contraire, la transaction est annulée et le plafond de la carte est restauré lors de l'expiration de la demande d'autorisation.

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

Pour annuler une transaction :

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

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

Remarque

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

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

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

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

9.3. Dupliquer une transaction

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

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

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

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

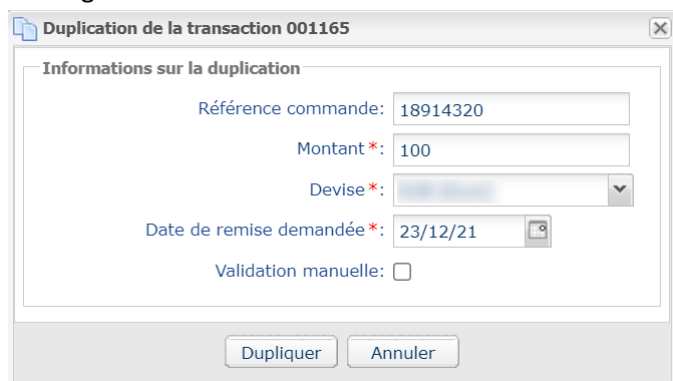
Les transactions pouvant faire l'objet d'une duplication doivent posséder un des statuts suivants :

- Remisé
- Expiré
- Annulé
- Refusé

Pour dupliquer une transaction :

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

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



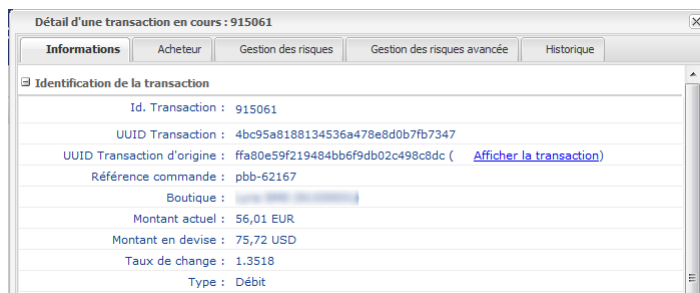
Vous pouvez modifier :

- La référence de la commande.
- Le montant.
- La devise.

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

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

Exemple



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

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

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

9.4. Modifier une transaction

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

Pour modifier une transaction :

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



3. Renseignez le nouveau montant.

Le nouveau montant doit être inférieur au montant initial.

4. Spécifiez la date de remise.

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

5. Cliquez sur **Valider**.

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

9.5. Effectuer un remboursement

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

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

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

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

Le marchand est autorisé à rembourser partiellement plusieurs fois la même transaction.

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

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

Le délai de remboursement suivant la date du paiement initial correspond à 15 mois sur le réseau AMEX .

Cas de refus de remboursement: C' est la banque de l' acheteur qui s' oppose à la demande de remboursement. Vous devez rembourser votre acheteur **par un autre moyen de paiement** (chèque,virement ...).

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

Pour rembourser une transaction AMEX :

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

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



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

9.6. Valider une transaction

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

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

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

Pour valider une transaction:

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

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

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

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

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

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

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

9.7. Rapprocher manuellement

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

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

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

9.8. Remiser une transaction

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

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

Pour remiser manuellement une transaction :

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

10. 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, communiquez 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**).