

Manuel d'utilisation de la gestion d'un portefeuille virtuel « WALLET »

Version 2.B

Payline

PROPRIETAIRE

Page des évolutions

Le tableau ci-dessous liste les dernières modifications effectuées sur ce document.

Date	Version	Modifications
24/12/2009	1.0	Livraison version initiale
11/02/2010	1.A	Revue du document
27/08/2012	1.B	Charte graphique
07/03/2012	2.A	Refonte du document

Table des matières

1	INTRODUCTION.....	4
1.1	OBJET DU DOCUMENT	4
1.2	AVERTISSEMENT.....	4
1.3	CONTACTS	4
2	QU'EST CE QU'UN PORTEFEUILLE VIRTUEL / WALLET.....	5
2.1	LES CARTES ELIGIBLES.....	5
2.2	DUREE DE VIE D'UN WALLET.....	5
3	COMMENT CREER UN WALLET.....	5
3.1	EN UTILISANT LES PAGES WEB DE PAIEMENT	5
3.2	EN UTILISANT L'INTERFACE DIRECTE.....	6
4	COMMENT UTILISER UN WALLET.....	6
4.1	REALISER UN PAIEMENT A L'AIDE D'UN WALLET EN PAGE WEB	6
4.2	REALISER UN PAIEMENT A L'AIDE D'UN WALLET EN INTERFACE DIRECT.....	6
5	COMMENT GERER SON WALLET.....	7
5.1	VIA WEBSERVICE.....	8
5.1.1	<i>Modification d'un wallet en interface direct.....</i>	<i>8</i>
5.1.2	<i>Modification d'un wallet en page Web.....</i>	<i>8</i>
5.1.3	<i>Information du wallet :.....</i>	<i>8</i>
5.2	VIA LE CENTRE ADMINISTRATION PAYLINE	8
5.2.1	<i>Gestion des portefeuilles</i>	<i>9</i>
5.2.2	<i>Gestion dossier de paiement.....</i>	<i>11</i>
6	ANNEXE.....	12
6.1	LES CODES ERREURS POSSIBLES	12
6.2	LES CARTES UTILISEES	ERREUR ! SIGNET NON DEFINI.

1 Introduction

1.1 Objet du document

Ce document décrit toutes les fonctionnalités qui sont offertes par le portefeuille Virtuel ou WALLET

1.2 Avertissement

Ce document est la propriété exclusive de Monext. Toute reproduction intégrale ou partielle, toute utilisation par des tiers, ou toute communication à des tiers, sans accord préalable écrit de Monext est illicite.

Monext®, marque communautaire et internationale propriété exclusive de Monext Ltd et/ou des sociétés du groupe.

Payline®, marque nationale et internationale propriété exclusive de Monext et/ou des sociétés du groupe.

1.3 Contacts

Vous avez besoin d'aide, de conseil ou vous souhaitez simplement nous poser une question, contactez le Support Payline par email :

support@payline.com

Si vous découvrez une erreur dans cette documentation, vous pouvez nous envoyer un email en décrivant l'erreur ou le problème aussi précisément que possible. Merci de préciser la référence du document, sa date (indiquée sur la première page du document) et le(s) numéro(s) de page(s).

2 Qu'est ce qu'un portefeuille virtuel / Wallet

Un portefeuille virtuel est destiné à conserver les informations de votre client en vue de le fidéliser et de lui éviter lors d'une prochaine commande une nouvelle saisie de ses informations. Il sert à stocker les données monétiques et éventuellement les données privées du titulaire.

2.1 Les cartes éligibles

Le type de carte pouvant être utilisé pour un Portefeuille sont les cartes suivantes : CB, VISA, MASTERCARD et AMERICAN EXPRESS

Pour utiliser la fonction Portefeuille, il est nécessaire d'avoir une carte avec un cryptogramme pour la création du portefeuille, car nous effectuons une demande d'autorisation à 1 euro pour valider les données carte et permettre aux paiements suivants d'être effectués sans cryptogramme.

Concernant la Carte AMERICAN EXPRESS : il est nécessaire que le commerçant ait pris contact avec la banque AMERICAN EXPRESS, afin qu'elle puisse utiliser les paiements récurrents.

2.2 Durée de vie d'un Portefeuille

Un Portefeuille a une durée de vie, qui correspond à la date de la validité de la carte du porteur.

Une notification par email est adressée au commerçant, dès lors que la date de validité du Portefeuille est égale à M-2, puis tous les 15 jours, vous recevrez une notification de rappel, jusqu'au jour de l'expiration du Portefeuille.

De plus si vous avez renseigné dans l'onglet vos points de vente puis dans l'édition d'un point de vente, l'url de notification alors une notification sera envoyée au SI du commerçant deux mois avant la date d'expiration.

Le Portefeuille sera purgé de nos systèmes 1 mois après la date d'expiration du Portefeuille.

3 Comment créer un Portefeuille

Il existe différentes manières pour créer un Portefeuille et d'exécuter un paiement à l'aide d'un Portefeuille.

3.1 En utilisant les pages web de paiement

La fonction «**createWebWallet**» permet de créer un portefeuille virtuel pour votre client via l'interface web. Afin de valider l'utilisation du portefeuille, Payline réalise un contrôle monétique du moyen de paiement par une transaction d'autorisation à 1 euro qui ne sera pas validée (pas de paiement réel).

La création est rejetée dans les cas suivants :

- L'identifiant du portefeuille virtuel fourni n'est pas unique
- La date d'expiration de la carte est dépassée

- Le résultat du contrôle monétique de la carte de paiement est un refus
- Les informations obligatoires ne sont pas renseignées

Afin d'obtenir le résultat suite à un **createWebWallet**, vous devez exécuter la demande suivante **getWebWallet** (cf. au guide d'intégration)

3.2 En utilisant l'interface directe

L'utilisation en interface direct, vous obtenez une réponse dès envoi de votre demande. La fonction « **createWallet** » permet de créer un portefeuille virtuel pour votre client. Afin de valider l'utilisation du portefeuille, Payline réalise un contrôle monétique du moyen de paiement par une transaction d'autorisation à 1 euro qui ne sera pas validée (pas de paiement réel).

La création est rejetée dans les cas suivants :

- L'identifiant du portefeuille virtuel fourni n'est pas unique
- La date d'expiration de la carte est dépassée
- Le résultat du contrôle monétique de la carte de paiement est un refus
- Les informations obligatoires ne sont pas renseignées

La fonction « **enableWallet** » permet d'activer un portefeuille virtuel pour votre client, si ce dernier a été désactivé.

4 Comment utiliser un Portefeuille

4.1 Réaliser un paiement a l'aide d'un portefeuille en page Web

Il est possible d'exécuter un paiement en utilisant un Portefeuille existant, ou de créer un Portefeuille au moment du paiement.

A l'aide d'un Portefeuille, vous pouvez effectuer différent mode de paiement

- un paiement comptant, ou différé
- un paiement récurrent
- un paiement à échéance

Il suffit d'utiliser le webservice « doWebPayment» qui permet d'initialiser une transaction de paiement web, à cette occasion il est possible d'utiliser un Portefeuille existant donc le client n'aura pas à saisir ces données ou de créer un Portefeuille afin qu'il soit utiliser par la suite. (cf. au guide d'intégration)

Afin d'obtenir le résultat suite à un **doWebPayment**, vous devez exécuter la demande suivante **getWebPaymentDetails**

4.2 Réaliser un paiement à l'aide d'un Portefeuille en interface direct

A l'aide d'un Portefeuille, il est possible d'effectuer différent mode de paiement

- un paiement comptant, ou différé
- un paiement récurrent
- un paiement à échéance

=> Pour réaliser un paiement comptant ou différé :

La fonction « `doImmediateWalletPayment` » réalise un paiement à partir d'un portefeuille virtuel.

Vous pouvez utiliser les modes de paiement comptant CPT et différé DIF avec cette fonction.

Le paiement est refusé dans les cas suivants :

- L'identifiant du portefeuille virtuel fourni n'existe pas ou le portefeuille est inactif
- La demande d'autorisation est refusée
- Le mode de paiement n'est pas accepté

=> Un paiement à récurrent

La fonction « `doRecurrentWalletPayment` » enregistre un dossier de paiement pour une facturation automatique et récurrente de votre client. Payline traite, jour par jour, les échéances à réaliser et vous informe du résultat par la fonction de notification.

Le dossier de paiement est caractérisé par :

- les informations d'un portefeuille virtuel existant
- des échéances de paiement : un montant, une devise, une date d'échéance, un statut, etc.

L'enregistrement du dossier de paiement est refusé dans les cas suivants :

- L'identifiant du portefeuille virtuel fourni n'existe pas ou le portefeuille est inactif
- Le montant du champ `Payment.Amount` n'a pas la bonne valeur
- Le mode de paiement n'est pas accepté

Dans le cas où la date d'expiration de la carte bancaire ne couvre pas l'intégralité des échéances à venir, Payline vous alerte par le code retour 02506.

Si la carte bancaire arrive à expiration alors que vous avez encore des échéances et que vous n'avez pas modifié les coordonnées bancaires, le dossier passe en inactif et l'échéancier s'arrête, et il ne sera plus possible d'activer l'échéancier donc il faudra reprogrammer un échéancier.

=> Paiement à échéance

La fonction « `doScheduledWalletPayment` » enregistre une demande de paiement programmée et réalise le jour souhaité une demande d'autorisation de débit avec les données d'un portefeuille.

Le dossier de paiement est caractérisé par :

- les informations d'un portefeuille virtuel existant
- des échéances de paiement : un montant, une devise, une date d'échéance, un statut, etc.

L'enregistrement de la demande est refusé dans les cas suivants :

- L'identifiant du portefeuille virtuel fourni n'existe pas ou le portefeuille est inactif
- La date de paiement souhaitée est au delà de la date d'expiration du moyen de paiement
- Le mode de paiement n'est pas accepté.

Le paiement est refusé uniquement si la demande d'autorisation est refusée.

Si la carte bancaire arrive à expiration alors que vous avez encore des échéances et que vous n'avez pas modifié les coordonnées bancaires, le dossier passe en inactif et l'échéancier s'arrête, et il ne sera plus possible d'activer l'échéancier donc il faudra reprogrammer un échéancier

5 Comment gérer son Portefeuille

5.1 Via Webservice

5.1.1 Modification d'un Portefeuille en interface direct

Il est possible de modifier un Portefeuille, de mettre à jour les données privées et/ou les données monétiques à l'aide de la fonction « **updatewallet** », et il est tout à fait possible de désactiver un Portefeuille à l'aide de la fonction « **disableWallet** », lorsqu'un portefeuille est désactivé, il n'est plus possible d'effectuer des paiements via celui-ci.

5.1.2 Modification d'un portefeuille en page Web

Il est possible de modifier un Portefeuille, de mettre à jour les données privées et/ou les données monétiques à l'aide de la fonction « **updateWebWallet** », et il est tout à fait possible de désactiver un Portefeuille en allant sur le centre administration et de rendre inactif le Portefeuille

Afin d'obtenir le résultat suite à ces fonctions, vous devez exécuter la demande suivante « **getWebWallet** » (cf. au guide d'intégration)

5.1.3 Information du Portefeuille :

A tout moment, il est possible d'utiliser les fonctions suivantes qui vous permettent d'interroger votre Portefeuille :

« **getWallet** » cette fonction permet de récupérer les informations qui constituent un portefeuille client
« **get Payment Record** » cette fonction permet de récupérer les informations d'un dossier de paiement récurrent.

5.2 Via le Centre Administration Payline

Payline met à disposition de ces commerçants un Centre Administration, qui permet de visualiser l'activité monétique de son site marchand.

La gestion du portefeuille est gérée dans l'onglet *paiement récurrent*.

Ce menu vous permet de gérer des portefeuilles ainsi que des dossiers de paiement. Il comprend les sous menus Gestion portefeuille et Gestion dossier de paiement comme présenté dans l'écran ci-dessous.

Payline by MONEXT
CENTRE D'ADMINISTRATION PAYLINE
Homologation

Configuration Transactions de paiement Suivi technique **Paiement récurrent** Mes actions anti-fraude

Gestion des portefeuilles
Gestion des dossiers de paiement

Accueil Commerçant
Bienvenue dans le centre d'administration
Date de dernière connexion : 06/03/2013 18:38

- ✓ Configuration du compte
- ✓ Configuration d'un point de vente
- ✓ Configuration d'un moyen de paiement

5.2.1 Gestion des portefeuilles

5.2.1.1 Rechercher un ou des Portefeuilles

Le commerçant peut consulter les portefeuilles de ses clients et modifier leurs informations (activation, modification des données carte, modification des données du titulaire).

Par le menu *Paiement récurrent* > *Gestion de portefeuille*, vous accédez au formulaire suivant :

Gestion des portefeuilles

Recherche de portefeuilles

Etat: Actif Inactif

Point de vente:

N° portefeuille:

Index de la carte:

Nom:

Prénom:

Email:

N° masqué de la carte:

Date de création du portefeuille entre le et le

Voir les portefeuilles avec des transactions à exécuter entre le et le

Voir les portefeuilles avec des transactions en échec entre le et le



Le résultat de la recherche affiche la liste des portefeuilles répondant aux critères sélectionnés.

Gestion des portefeuilles

Résultats de la recherche

Rappel des critères : Etat : Actif - Point de vente : Tous Total : 1/1 portefeuille(s)

N° portefeuille	Point de vente	Nom	Date création	Nb portefeuilles	Etat	Action
1	www.demopayline.com	Demo Demo	06/10/2009 17:00:28	1	Actif	Désactiver

Export options:  

5.2.1.2 Modifier un Portefeuille

Si vous désirez modifier des informations, cliquez sur le numéro de portefeuille qui se trouve dans la première colonne du tableau; Cela vous permettra d'accéder à la page de modification du portefeuille désigné.

La page ci-dessous s'affiche vous permettant de procéder aux différentes modifications.

Gestion des portefeuilles

Saisissez ici les nouvelles données du titulaire du portefeuille.
Les champs marqués d'un * sont obligatoires.
Les caractères "<" et ">" sont interdits.

Données du portefeuille

N° portefeuille **1**

Etat Actif Inactif

Données des cartes

Mdp par défaut	Index de la carte	Date création	Type de carte	N° Contrats	Etat	Statut désactivation	Action
<input checked="" type="radio"/>	1	06/10/2009 17:00:28	CB (497010XXXXXX0113) (12/14) Modifier	1234567	Actif		Désactiver Créditer cette carte

Données de l'acheteur

Nom

Prénom

Email

Nom adresse

Adresse

Adresse complémentaire

Code postal

Ville

Pays

Téléphone

Commentaire

Liste des dossiers de paiements

Aucun élément trouvé.

Si vous souhaitez modifier les données carte, cliquez directement sur le lien modifier qui se trouve dans le tableau affichant les types de carte existants dans la colonne **Type de carte**. L'écran de la page suivante s'affiche

Gestion des portefeuilles

Saisissez ici les nouvelles données carte pour ce portefeuille.
Les champs marqués d'un * sont obligatoires

Données du portefeuille

N° portefeuille **1**

Point de vente **www.demopayline.com**

Etat **Actif**

Données de la carte

* Numéro de carte

* Date d'expiration /

* Cryptogramme [Plus d'informations](#)

Cette page contient les données cartes et vous pourrez modifier les champs type de carte, n° de carte et cryptogramme et la date d'expiration de la carte.

5.2.2 Gestion dossier de paiement

5.2.2.1 Rechercher un dossier de paiement

Un dossier de paiement est un dossier virtuel contenant des informations liées à un portefeuille et comprenant un échéancier du montant de la transaction.

Pour rechercher un dossier de paiement, allez au menu Paiement récurrent > Gestion des dossiers de paiement. La page ci-dessous s'affiche.

Gestion des dossiers de paiement

Recherche de Dossier de Paiement

Etat Actif Inactif

Point de vente

Contrat

N° portefeuille

N° dossier de paiement

Référence de la commande

Type de paiement

Dossier clôturé
Un dossier est considéré comme clôturé s'il est inactif, ou si le portefeuille est inactif, ou si toutes ses échéances sont passées.

Dossier avec une échéance à venir entre le et le

Dossier avec une échéance en echec entre le et le

Dossier avec nouvelle tentative en cours

Dossier créé entre le et le

Résultats de la recherche

Rappel des critères : Etat : Actif - Point de vente : Tous - Contrat : Tous - Type de paiement : Tous Total : 500/147384 dossier(s) de paiement

Id dossier	N° portefeuille	Date création	Ref cmd	Etat
341	4083683	03/06/2008 18:09:20	11408368320081004521101411	Actif
346	6813546	03/06/2008 18:09:22	11681354620081004520531421	Actif
348	3779862	03/06/2008 18:09:22	11377986220081004520566421	Actif
349	6384694	03/06/2008 18:09:23	11638469420081004520737421	Actif
352	3644176	03/06/2008 18:09:24	11364417620081004521895441	Actif
357	6873766	03/06/2008 18:09:25	11687376620081004525171461	Actif
360	5087790	03/06/2008 18:09:26	11508779020081004522642471	Actif
361	6718957	03/06/2008 18:09:26	11671895720081004523361471	Actif
362	6421507	03/06/2008 18:09:26	11642150720081004523317471	Actif
363	6316754	03/06/2008 18:42:12	11631675420081004521326411	Actif
385	6328676	03/06/2008 18:42:12	11632867620081004520453421	Actif
390	6804701	03/06/2008 18:42:14	11680470120081004522242441	Actif
403	6698736	03/06/2008 18:42:18	11669873620081004523660521	Actif
404	6905027	03/06/2008 18:55:19	11690502720081004529416411	Actif
410	6787464	03/06/2008 18:55:21	11678746420081004528416411	Actif
412	6872732	03/06/2008 18:55:21	11687273220081004528330421	Actif
413	6721936	03/06/2008 18:55:22	11672193620081004529584441	Actif
414	6884574	03/06/2008 18:55:22	11688457420081004529647441	Actif
415	6780065	03/06/2008 18:55:22	11678006520081004529600441	Actif
422	6881095	03/06/2008 18:55:24	11688109520081004531130471	Actif

Eléments 1 à 20 de 500 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 > >> Aller à

Export options:

Ce tableau contient un résumé des différents dossiers de paiement. Pour obtenir le détail de ces dossiers, cliquez sur **ID dossier** qui est un lien hypertexte. Vous avez la page ci-dessous qui s'affiche.

Gestion des dossiers de paiement

Informations du dossier de paiement

N° dossier de paiement **57001**

1ère échéance **2,00 EUR**

Montant des échéances **2,00 EUR**

Devise **EUR**

Périodicité **Quotidien**

Date de début **11/10/2011**

Nombre d'échéances **10**

Jour de l'échéance

Référence de la commande **110.4447162378069496**

Mode de paiement **Récurrent**

Etat Actif Inactif

Statut **Effectué**

Informations du portefeuille

N° du portefeuille **8145**

Point de vente **PDS_ACP**

Désactivation le

Nom **WalletLastName**

Prénom **WalletFirstName**

Email **Client@monext.fr**

Nom adresse **Client de test**

Adresse **20, rue de test**

Adresse complémentaire **Batiment de test**

Ville **Aix-en-Provence**

Code postal **92300**

Téléphone **0331411611**

Etat **Actif**

[Modifier](#)

Echéancier

Date	Montant	Id trans	Nb essais	Etat	Statut
11/10/2011	2,00 EUR	PV4141011645141	3	Actif	Effectué
12/10/2011	2,00 EUR		3	Actif	En échec
13/10/2011	2,00 EUR		3	Actif	Effectué
14/10/2011	2,00 EUR		3	Actif	En échec
15/10/2011	2,00 EUR	11021050141591	3	Actif	Effectué
16/10/2011	2,00 EUR	PV4221011659431	3	Actif	En échec
17/10/2011	2,00 EUR	11023050918526	3	Actif	Effectué
18/10/2011	2,00 EUR	11021052255632	2	Actif	Effectué
19/10/2011	2,00 EUR	11022050850167	2	Actif	Effectué
20/10/2011	2,00 EUR	11023050312502	2	Actif	Effectué

[Valider](#) [Retour à la liste](#)

Le détail du dossier de paiement Numéro 9375 apparaît dans l'écran. Vous n'avez qu'un droit de consultation sur cette page. Vous pouvez néanmoins modifier un dossier à condition que son échéance ne soit pas atteinte. Vous le saurez en regardant dans le tableau Echancier du détail du dossier ; Lorsqu'un dossier n'a pas atteint son échéance, le lien Modifier apparaît dans la dernière colonne du tableau contenant l'échéancier.

5.2.2.2 Dossier de paiement Inactif :

Si votre dossier de paiement est Inactif alors qu'il y a un échéancier qui était planifiée, les demandes en cours sont inactives et annulées, donc il ne sera plus possible d'activer les demandes de débit. Il faudra créer un nouvel échéancier même si le dossier de paiement est dit actif car il n'est plus utilisable, il n'y a plus d'échéancier rattaché.

6 Annexe

6.1 Les codes erreurs possibles

Les codes retour possibles attendus peuvent être les suivants : lors de la création d'un Portefeuille

Code Retour	Message court	Message long	Acteur visé
02500	Operation Successfull	Operation Successfull	All
02501	Operation Successfull with w	Operation Successfull but wallet will ex	Merchant
02502	Operation Refused	Wallet with the same identifier exist	Merchant
02503	Operation Refused	Wallet does not exist	Merchant
02504	Operation Refused	Can not update Lastname and Firstnar	Buyer
02505	Operation Refused	Wallet is disabled	Merchant
02506	Operation Refused	Wallet can not operate on scheduled d	Merchant
02507	Operation Refused	Can not found payment record	Merchant
02508	Operation Refused	Payment record is disabled	Merchant

02509	Operation Refused	Invalid recurring option	Merchant
02510	Operation Refused	Can not found payment record	Merchant
02511	Operation Refused	Wallet is not supported for this card	Merchant
02512	Operation Refused	Lastname and Firstname required for v	Buyer
02513	Operation Refused	Wallet Id required for wallet	Merchant

Les codes retour possibles attendus peuvent être les suivants : lors d'un paiement

Code Retour	Message court	Message long	Acteur visé
00000	Transaction approved	Transaction approved	All
01100	Transaction refused	Do not honor	Buyer
01101	Transaction refused	Card expired	Buyer
011xx	Transaction refused	Contact your bank for authorization	Buyer
02101	Internal Error	Internal Error	Merchant
02102	Transaction refused	External server communication error	Merchant
02103	Transaction Refused	Connection timeout, please try later	Merchant
02301	Invalid Transaction	Transaction ID is invalid.	Merchant
02302	Invalid Transaction	Transaction is invalid.	Buyer
02303	Invalid Transaction	Invalid contract number.	Merchant
02304	Invalid Transaction	No transaction found for this token	Merchant
023xx	Invalid Transaction	Invalid field format	Merchant
02500	Operation Successfull	Operation Successfull	All
02501	Operation Successfull with w	Operation Successfull but wallet will e	Merchant
02502	Operation Refused	Wallet with the same identifier exist	Merchant
025xx	Operation Refused	Wallet does not exist	Merchant

Payline by MONEXT
Conçu pour vendre

PROPRIETAIRE