



Ajouter le bouton de paiement Franfinance

Guide d'implémentation

Version du document 1.9

Sommaire

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT.....	4
2. PRÉSENTATION.....	5
3. INFORMATIONS TECHNIQUES.....	6
4. PRÉREQUIS.....	7
5. INTÉGRATION DANS LE PARCOURS CLIENT.....	8
6. CINÉMATIQUE DE PAIEMENT.....	9
7. CYCLE DE VIE D'UN PAIEMENT FRANFINANCE.....	10
8. AJOUTER UN CONTRAT FRANFINANCE POUR LE MODE TEST.....	11
9. CONFIGURER LES NOTIFICATIONS.....	12
9.1. Configurer la notification à la fin du paiement.....	13
9.2. Configurer la notification en cas d'abandon/annulation.....	14
9.3. Configurer la notification sur modification par batch.....	14
9.4. Configurer la notification sur une opération provenant du Back Office.....	16
9.5. Rejeu automatique en cas d'échec.....	17
10. GÉNÉRER UN FORMULAIRE DE PAIEMENT.....	19
10.1. Créer une demande de paiement Franfinance.....	21
10.2. Transmettre les données de l'acheteur.....	24
10.3. Transmettre les données de la commande.....	27
10.4. Transmettre les données de livraison.....	29
10.5. Activer ou désactiver l'application des frais.....	31
11. ENVOYER LA DEMANDE DE PAIEMENT.....	32
11.1. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement.....	32
11.2. Gérer les erreurs.....	32
12. ANALYSER LE RÉSULTAT DU PAIEMENT.....	34
12.1. Traiter les données de la réponse.....	34
12.2. Analyser le résultat de la demande d'autorisation.....	36
13. PROCÉDER À LA PHASE DE TEST.....	37
14. AJOUTER UN CONTRAT FRANFINANCE POUR LE MODE PRODUCTION.....	38
15. METTRE À JOUR LA CLÉ SECRÈTE.....	40
16. GÉRER LES TRANSACTIONS FRANFINANCE DEPUIS LE BACK OFFICE MARCHAND.....	41
16.1. Consulter vos transactions Franfinance.....	41
16.2. Annuler une transaction.....	41
16.3. Effectuer un remboursement.....	42

17. RÉCUPÉRER LA REQUÊTE TRANSMISE À SIPS.....	43
18. OBTENIR DE L'AIDE.....	44

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT

Version	Auteur	Date	Commentaire
1.9	La Banque Postale	07/04/2023	<ul style="list-style-type: none">Mise à jour du chapitre <i>Informations techniques</i>
1.8	La Banque Postale	29/11/2022	<ul style="list-style-type: none">Mise à jour du chapitre <i>Ajouter un contrat Franfinance pour le mode TEST.</i>Mise à jour du chapitre <i>Intégration dans le parcours client</i>
1.7	La Banque Postale	25/10/2022	<ul style="list-style-type: none">Ajout du chapitre <i>Cycle de vie d'un paiement.</i>Ajout du chapitre <i>Configurer la notification sur modification par batch.</i>
1.6	La Banque Postale	31/05/2022	<ul style="list-style-type: none">Mise à jour du format des champs dans le chapitre <i>Créer une demande de paiement Franfinance.</i>
1.5	La Banque Postale	16/02/2022	<ul style="list-style-type: none">Mise à jour des valeurs du champ vads_trans_status dans le chapitre <i>Traiter les données de la réponse.</i>
1.4	La Banque Postale	14/12/2021	<ul style="list-style-type: none">Ajout du chapitre <i>Récupérer la requête transmise à SIPS.</i>Mise à jour du chapitre <i>Traiter les données de la réponse.</i>
1.3	La Banque Postale	10/05/2021	Précision apportée sur les données de la commande : le montant d'un article doit être supérieur à 0.
1.2	La Banque Postale	22/02/2021	Précision apportée sur le format des adresses.
1.1	La Banque Postale	01/12/2020	Précision apportée sur l'annulation partielle.
1.0	La Banque Postale	12/10/2020	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 La Banque Postale. Tous droits réservés.

2. PRÉSENTATION



Franfinance est une société spécialisée dans le crédit à la consommation qui propose 2 solutions de paiement en ligne (3xWEB et 4xWEB) réservées aux personnes physiques résidant en France.

Ces deux solutions permettent à l'acheteur de régler ses achats en ligne en 3 ou 4 fois par carte bancaire rapidement, sans fournir de justificatifs.



Devises supportées

- EUR



Pays supportés

- France



Informations complémentaires

- La remise des transactions est immédiate (le délai de capture est ignoré).
- La validation des transactions est automatique (pas de validation manuelle).
- Montant minimum de 100€.
- Montant maximum de 3000€ pour le paiement en 3 fois, 4000 € pour le paiement en 4 fois.
- Le commerçant peut choisir dynamiquement d'appliquer des frais en utilisant le champ **vads_acquiere_transient_data**.
- Il n'y a pas de fichier de remise (le paiement se déroule chez Franfinance).
- L'annulation totale est autorisée jusqu'à 22h.
- L'annulation partielle n'est pas supportée.

3. INFORMATIONS TECHNIQUES

Valeurs du champ vads_card_brand	Devises supportées	Pays supportés	Durée de validité de l'autorisation	Cinématique de paiement
FRANFINANCE_3X FRANFINANCE_4X	EUR	FR	0	Capture immédiate

Canaux de vente	
e-commerce	✓
m-commerce	✗
Paieement manuel	✗
Serveur Vocal Interactif	✗
Ordre de paiement par e-mail/SMS via les WS REST	✓
Ordre de paiement par e-mail/SMS via le Back Office	✗

Typologie de paiement	
Paieement immédiat	✓
Paieement différé	✗
Paieement en plusieurs fois (par émetteur via le moyen de paiement)	✓
Paieement en plusieurs fois (via Scellius avec vads_payment_config valorisée à MULTI)	✗
Paieement par abonnement	✗
Paieement par fichier (alias ou par lot)	✗
Paieement 1 clic	✗
Paieement par wallet	✗

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

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

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

Identification des moyens de paiement	
FRANFINANCE_3X	FRANFINANCE_4X
3xWEB	4xWEB
Paieement en 3 fois	Paieement en 4 fois

4. PRÉREQUIS

Pour proposer le paiement par Franfinance sur votre site marchand, vous devez suivre les étapes suivantes :

1. Souscrire à l'option "Paiement Franfinance" dans votre offre Scellius.
2. Souscrire un contrat d'acceptation auprès de Franfinance.

Vous recevrez par e-mail les éléments techniques (numéro de contrat et clés d'authentification pour le mode Sandbox).

3. Une fois en possession de ces éléments techniques, vous devez ajouter un contrat **Franfinance Sandbox** à votre boutique.

La procédure est détaillée dans le chapitre [Ajouter un contrat Franfinance pour le mode TEST](#) à la page 11.

5. INTÉGRATION DANS LE PARCOURS CLIENT

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




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

Exemple de sélection du moyen de paiement :

Sélectionnez un mode de paiement:

Paiement en 3 fois par carte bancaire 3xWEB

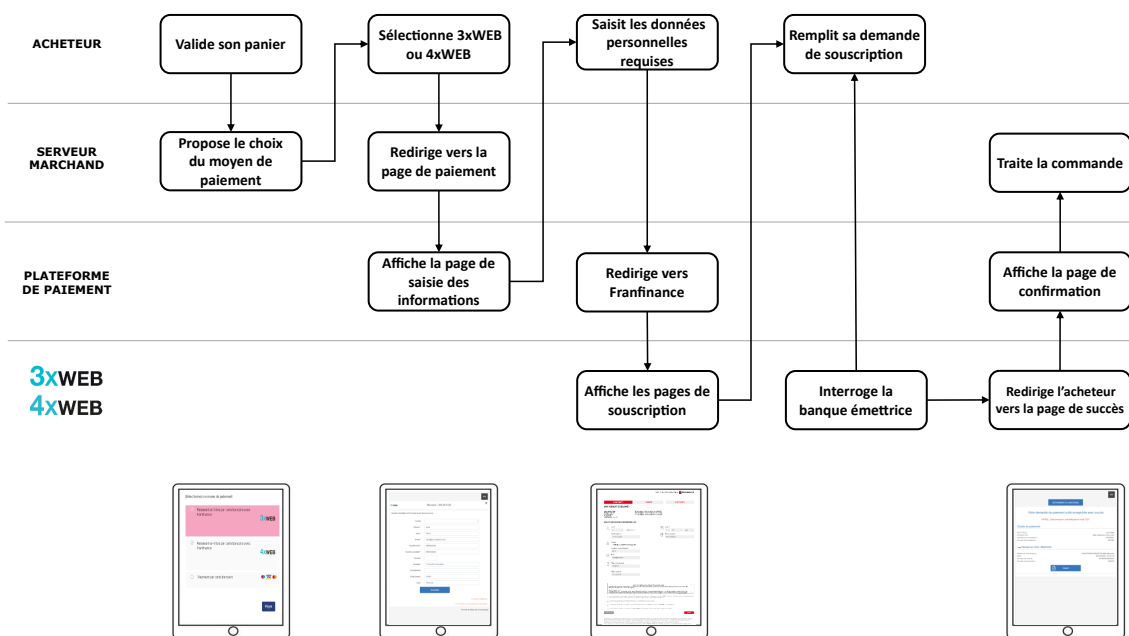
Paiement en 4 fois par carte bancaire 4xWEB

Paiement par carte bancaire   

Payer

6. CINÉMATIQUE DE PAIEMENT

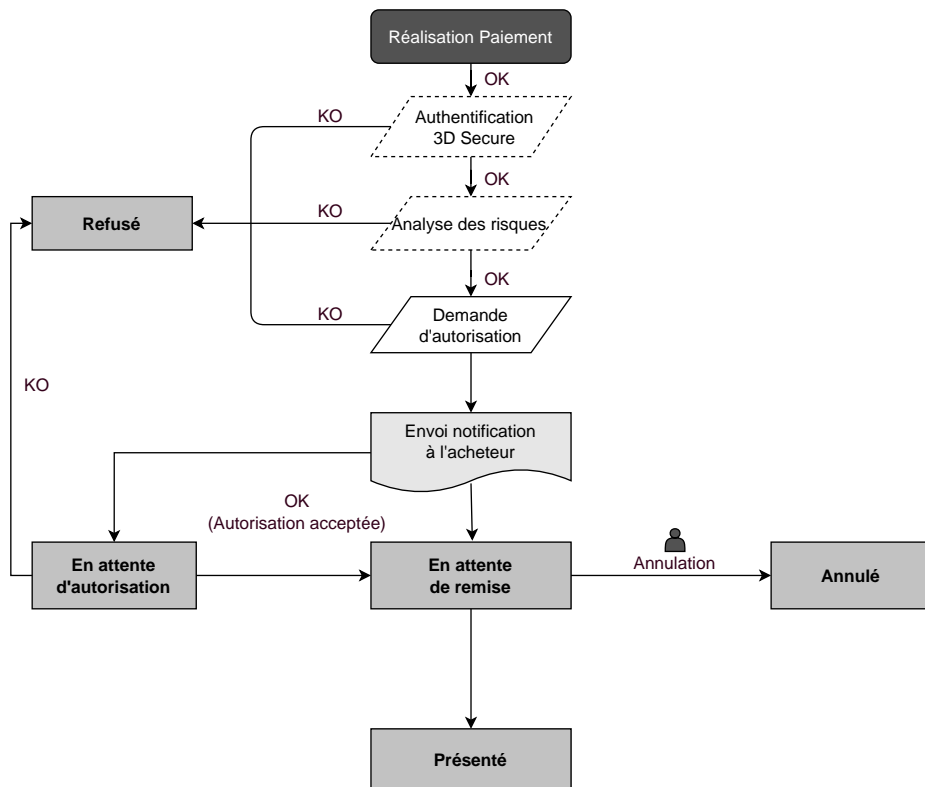
Ci-dessous le déroulement d'un paiement via Franfinance:



Si les champs obligatoires n'ont pas été fournis (voir chapitre **Créer une demande de paiement Franfinance**), une page intermédiaire est proposée à l'acheteur pour lui permettre de renseigner ses informations.

Tous les soirs, la plateforme de paiement interroge les serveurs de Franfinance pour vérifier le statut du paiement. La transaction passera automatiquement au statut **CAPTURED**. Ce changement de statut n'est pas notifié.

7. CYCLE DE VIE D'UN PAIEMENT FRANFINANCE



8. AJOUTER UN CONTRAT FRANFINANCE POUR LE MODE TEST

1. Connectez-vous à votre Back Office Marchand

<https://scelliuspaiement.labanquepostale.fr/vads-merchant/>

2. Depuis le menu **Paramétrage** > **Société**, cliquez sur l'onglet **Contrats**.

3. Cliquez sur le bouton **Créer un contrat**.

4. Dans la liste des contrats disponibles, sélectionnez **Franfinance Sandbox**.

Pour faciliter la création d' un contrat, l'assistant affiche **des champs pré-remplis** :

- la clé secrète de test
- la version de la clé de test
- les chaînes d'authentification

5. Renseignez **uniquement** le numéro de contrat de sandbox reçu par e-mail dans le champ **Numéro de contrat**.

6. Dans la section **Options de paiement par défaut**, indiquez si vous souhaitez appliquer automatiquement des frais pour chaque facilité de paiement.

Vous pourrez surcharger ce paramètre grâce au champ **vads_acquiere_transient_data** (voir chapitre [Activer ou désactiver l'application des frais](#) à la page 31).

7. Cliquez sur le bouton **Suivant**.

8. Dans la section **Contraintes de paiement**, renseignez les montants mini et maxi communiqués par Franfinance.

Les montants sont pré-remplis avec les valeurs par défaut imposées par Franfinance.

9. Cliquez sur **Terminer**.

Une fois le contrat enregistré, cliquez sur le bouton Associer à une boutique et sélectionnez la boutique à laquelle vous souhaitez ajouter le moyen de paiement Franfinance en mode TEST.

9. CONFIGURER LES NOTIFICATIONS

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

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

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



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

Échec URL de notification

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

Cet e-mail contient :

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

Accès à la gestion des règles de notification

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

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

9.1. Configurer la notification à la fin du paiement

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

- Paiement accepté
- Paiement refusé
- Paiement en attente d'autorisation (l'analyse du dossier est en cours)

Cette notification est indispensable pour communiquer le résultat d'une demande de paiement.

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

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

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

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

- Abandon/annulation, si l'acheteur clique sur **Annuler et retourner à la boutique**.
- L'acheteur n'a pas terminé son paiement avant l'expiration de sa session de paiement.

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

Cette règle est **désactivée par défaut**.

1. Effectuez un clic droit sur la ligne **URL de notification sur annulation**.
2. Sélectionnez **Gérer la règle**.
3. Renseignez le champ **Adresse(s) e-mail(s) à avertir en cas d'échec** dans la section "Paramétrage général". Pour spécifier plusieurs adresses e-mail, séparez-les par un point-virgule (;).
4. Pour autoriser la plateforme à renvoyer automatiquement la notification en cas d'échec, cochez la case **Rejeu automatique en cas d'échec**. Ce mécanisme permet de faire jusqu'à 4 tentatives de renvoi automatique.
5. Si vous souhaitez recevoir les notifications au format API Formulaire, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION** dans la section "URL de notification de l'API formulaire V1, V2".
6. Si vous utilisez le client JavaScript, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL cible de l'IPN à appeler en mode TEST** et **URL cible de l'IPN à appeler en mode PRODUCTION** dans la section "URL de notification de l'API REST".
7. Sauvegardez vos modifications.
8. Effectuez un clic droit sur **URL de notification sur annulation** et sélectionnez **Activer la règle**.

9.3. Configurer la notification sur modification par batch

Il est impératif d'activer cette notification pour les transactions **Franfinance** afin de gérer le statut **WAITING_AUTHORISATION**. Le site marchand sera ainsi prévenu de l'acceptation ou du refus de la part de **Franfinance**.

1. Effectuez un clic droit sur la ligne **URL de notification sur modification 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. Dans la section **URL de notification de l'API formulaire V1, V2**, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION**.
6. Sauvegardez vos modifications.

7. Activez la règle, en effectuant un clic droit sur **URL de notification sur modification par batch** et en sélectionnant **Activer la règle**.

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

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

Consultez le chapitre [Gérer les transactions Franfinance depuis le Back Office Marchand](#) à la page 41 pour plus d'informations.

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

9.5. Rejeu automatique en cas d'échec

Le rejeu automatique ne s'applique pas aux notifications déclenchées manuellement depuis le Back Office Marchand.

Le marchand peut activer un mécanisme qui permet à la plateforme de paiement de renvoyer automatiquement les notifications lorsque le site marchand est ponctuellement injoignable. Ce mécanisme permet de faire jusqu'à 4 tentatives de renvoi automatique.

Une notification sera considérée en échec si le code retour HTTP retourné par le site marchand ne fait pas partie de la liste suivante: **200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 301, 302, 303, 307, 308**.

Les tentatives d'appel sont programmées à heures fixes toutes les 15 minutes (00, 15, 30, 45).

Après chaque tentative infructueuse, un e-mail d'alerte est envoyé à l'adresse spécifiée dans la configuration de la règle de notification concernée.

L'objet de l'e-mail d'alerte contient le numéro de la tentative d'envoi de la notification. Il est présenté sous la forme `attempt #` suivi du numéro de tentative.

- Exemple d'objet d'un e-mail d'alerte reçu suite au premier échec de notification à la fin d'un paiement :

```
[MODE TEST] Ma Boutique - Tr. réf. 067925 / ECHEC lors de l'appel de votre URL de notification [unsuccessful attempt #1]
```

- Exemple d'objet d'e-mail reçu lors d'un deuxième échec :

```
[MODE TEST] Ma Boutique - Tr. réf. 067925 / ECHEC lors de l'appel de votre URL de notification [unsuccessful attempt #2]
```

- Exemple d'objet d'e-mail reçu lors d'un troisième échec :

```
[MODE TEST] Ma Boutique - Tr. réf. 067925 / ECHEC lors de l'appel de votre URL de notification [unsuccessful attempt #3]
```

- Exemple d'objet d'e-mail reçu lors de la dernière tentative :

```
[MODE TEST] Ma Boutique - Tr. réf. 067925 / ECHEC lors de l'appel de votre URL de notification [unsuccessful attempt #last]
```

Pour notifier au site marchand l'échec de la dernière tentative de notification, l'objet de l'e-mail comportera la mention `attempt #last`.

Lors du rejeu automatique, certaines informations ne sont pas enregistrées en base de données ou sont modifiées.

Exemples de champs non disponibles / non enregistrés en base de données :

Nom du champ	Description
<code>vads_page_action</code>	Opération réalisée
<code>vads_payment_config</code>	Typologie de paiement (comptant ou en plusieurs échéances)
<code>vads_action_mode</code>	Mode d'acquisition des informations du moyen de paiement

Exemples de champs envoyés avec des valeurs différentes :

Nom du champ	Nouvelle valeur
<code>vads_url_check_src</code>	Toujours valorisé à RETRY lors d'un rejeu automatique.
<code>vads_trans_status</code>	Le statut de la transaction peut varier entre l'appel initial et le rejeu automatique (annulation du marchand, remise en banque de la transaction, etc.).

Nom du champ	Nouvelle valeur
vads_hash	La valeur de ce champ est régénérée à chaque appel.
signature	La valeur de la signature dépend des différents statuts qui peuvent varier entre l'appel initial et le rejeu automatique.

Ces e-mails détaillent :

- le problème rencontré ;
- des éléments d'analyse en fonction de l'erreur ;
- ses conséquences ;
- la procédure à suivre depuis le Back Office Marchand pour déclencher manuellement la notification.



Après la quatrième tentative, il est toujours possible de rejouer l'URL de notification **manuellement** depuis votre Back Office Marchand.



Attention, pendant la période de rejeu automatique, tout appel manuel à l'URL de notification influera sur le nombre de tentatives automatiques :

- un appel manuel réussi provoquera l'arrêt du rejeu automatique ;
- un appel manuel en échec n'aura aucun impact sur le rejeu automatique en cours.

10. GÉNÉRER UN FORMULAIRE DE PAIEMENT

Vous devez construire un formulaire HTML comme suit :

```
<form method="POST" action="https://scelliuspaiement.labanquepostale.fr/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://scelliuspaiement.labanquepostale.fr/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

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

10.1. Créer une demande de paiement Franfinance

1. Utilisez les champs obligatoires 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	<ul style="list-style-type: none"> FRANFINANCE_3X; pour appeler directement le bouton de paiement Franfinance 3XWEB. FRANFINANCE_4X pour appeler directement le bouton de paiement Franfinance 4XWEB.
vads_page_action	Action à réaliser	enum	PAYMENT
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire (le centime pour l'euro) .	n..12	Ex: 30000 pour 300 EUR.
vads_ctx_mode	Mode de communication avec la plateforme de paiement	enum	TEST ou PRODUCTION
vads_currency	Code numérique de la monnaie à utiliser pour le paiement, selon la norme ISO 4217 (code numérique)	n3	Valeurs possibles: <ul style="list-style-type: none"> 978 (EUR)
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données du moyen de paiement	enum	INTERACTIVE
vads_cust_email	Adresse e-mail de l'acheteur	ans..128	Ex : abc@example.com
vads_cust_first_name	Prénom. Les caractères suivants sont acceptés : <ul style="list-style-type: none"> Alphabétique [aA-zZ] Numérique [0-9] Spécial "'`_+.-@ , <ul style="list-style-type: none"> Le caractère apostrophe qui est accepté est le caractère 039 de la table ISO 8859-1 Le caractère guillemet qui est accepté est le caractère 034 de la table ISO 8859-1 Espace 	ans..50	Ex : Laurent

Nom du champ	Description	Format	Valeur
	<ul style="list-style-type: none"> Tous les caractères des alphabets de toutes les langues. 		
vads_cust_last_name	<p>Nom.</p> <p>Les caractères suivants sont acceptés :</p> <ul style="list-style-type: none"> Alphabétique [aA-zZ] Numérique [0-9] Spécial " ' ` _ + . - @ , <ul style="list-style-type: none"> Le caractère apostrophe qui est accepté est le caractère 039 de la table ISO 8859-1 Le caractère guillemet qui est accepté est le caractère 034 de la table ISO 8859-1 Espace Tous les caractères des alphabets de toutes les langues. 	ans..50	Ex : Durant
vads_cust_phone	<p>Numéro de téléphone.</p> <p>Champ obligatoire.</p>	n10	Ex : +31421234567 ou +31-42-12-34567
vads_cust_cell_phone	<p>Numéro de téléphone mobile.</p> <p>Champ obligatoire.</p>	n10	Ex : +31421234567 ou +31-42-12-34567
vads_cust_address	<p>Adresse postale</p> <p>Caractères acceptés :</p> <ul style="list-style-type: none"> Alphabétique [aA-zZ] Numérique [0-9] Spécial " ' ` _ + . - @ , <ul style="list-style-type: none"> Le caractère apostrophe qui est accepté est le caractère 039 de la table iso 8859-1 Le caractère guillemet qui est accepté est le caractère 034 de la table iso 8859-1 Espace Tous les caractères des alphabets de toutes les langues. 	ans..50	Ex : Rue de l'innovation

Nom du champ	Description	Format	Valeur
vads_cust_zip	Code postal. Caractères acceptés : <ul style="list-style-type: none"> Alphabétique [aA-zZ] Numérique [0-9] 	an..10	Ex : 31670
vads_cust_city	Ville. Caractères acceptés : <ul style="list-style-type: none"> Alphabétique [aA-zZ] Numérique [0-9] Spécial " ' ` _ + . - @ , <ul style="list-style-type: none"> Le caractère apostrophe qui est accepté est le caractère 039 de la table iso 8859-1 Le caractère guillemet qui est accepté est le caractère 034 de la table iso 8859-1 Espace Tous les caractères des alphabets de toutes les langues. 	ans..50	Ex : Labège
vads_payment_config	Type de paiement	enum	SINGLE
vads_site_id	Identifiant de la boutique	n8	Ex : 12345678
vads_trans_date	Date et heure du formulaire de paiement dans le fuseau horaire UTC	n14	Respectez le format AAAAMMJJHHMMSS Ex : 20200101130025
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_version	Version du protocole d'échange avec la plateforme de paiement	enum	V2

- 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).

10.2. 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 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. Champ obligatoire.	ans..128	Ex : abc@example.com
vads_cust_title	Civilité de l'acheteur	a1	Valeurs possibles : "M" pour monsieur, "Mme" pour madame
vads_cust_first_name	Prénom. Champ obligatoire. Les caractères suivants sont acceptés : <ul style="list-style-type: none">• Alphabétique [aA-zZ]• Numérique [0-9]• Spécial " ' ` _ + . - @ ,<ul style="list-style-type: none">• Le caractère apostrophe qui est accepté est le caractère 039 de la table ISO 8859-1• Le caractère guillemet qui est accepté est le caractère 034 de la table ISO 8859-1• Espace• Tous les caractères des alphabets de toutes les langues.	ans..50	Ex : Laurent
vads_cust_last_name	Nom. Champs obligatoire. Les caractères suivants sont acceptés : <ul style="list-style-type: none">• Alphabétique [aA-zZ]• Numérique [0-9]• Spécial " ' ` _ + . - @ ,<ul style="list-style-type: none">• Le caractère apostrophe qui est accepté est le	ans..50	Ex : Durant

Nom du champ	Description	Format	Valeur
	caractère 039 de la table ISO 8859-1 <ul style="list-style-type: none"> Le caractère guillemet qui est accepté est le caractère 034 de la table ISO 8859-1 Espace Tous les caractères des alphabets de toutes les langues. 		
vads_cust_phone	Numéro de téléphone. Champ obligatoire.	n10	Ex : +31421234567 ou +31-42-12-34567
vads_cust_cell_phone	Numéro de téléphone mobile. Champ obligatoire.	n10	Ex : +31421234567 ou +31-42-12-34567
vads_cust_address_number	Numéro de voie. Caractères acceptés : <ul style="list-style-type: none"> Alphabétique [aA-zZ] Numérique [0-9] 	an..10	Ex : 109
vads_cust_address	Adresse postale Champ obligatoire. Caractères acceptés : <ul style="list-style-type: none"> Alphabétique [aA-zZ] Numérique [0-9] Spécial " ' ` _ + . - @ , <ul style="list-style-type: none"> Le caractère apostrophe qui est accepté est le caractère 039 de la table ISO 8859-1 Le caractère guillemet qui est accepté est le caractère 034 de la table ISO 8859-1 Espace Tous les caractères des alphabets de toutes les langues. 	ans..50	Ex : Rue de l'innovation
vads_cust_address2	Deuxième ligne d'adresse. Caractères acceptés : <ul style="list-style-type: none"> Alphabétique [aA-zZ] Numérique [0-9] Spécial " ' ` _ + . - @ , 	ans..50	Ex :

Nom du champ	Description	Format	Valeur
	<ul style="list-style-type: none"> • Le caractère apostrophe qui est accepté est le caractère 039 de la table ISO 8859-1 • Le caractère guillemet qui est accepté est le caractère 034 de la table ISO 8859-1 • Espace • Tous les caractères des alphabets de toutes les langues. 		
vads_cust_zip	Code postal. Champ obligatoire. Caractères acceptés : <ul style="list-style-type: none"> • Alphanumérique [aA-zZ] • Numérique [0-9] 	an..10	Ex : 31670
vads_cust_city	Ville. Champ obligatoire. Caractères acceptés : <ul style="list-style-type: none"> • Alphanumérique [aA-zZ] • Numérique [0-9] • Spécial " ' ` _ + . - @ , • Le caractère apostrophe qui est accepté est le caractère 039 de la table ISO 8859-1 • Le caractère guillemet qui est accepté est le caractère 034 de la table ISO 8859-1 • Espace • Tous les caractères des alphabets de toutes les langues. 	ans..50	Ex : Labège

10.3. 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 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_id	Numéro de commande. Caractères acceptés : <ul style="list-style-type: none">• Alphabétique [aA-zZ]• Numérique [0-9]• Spécial _ -	ans..32	Ex : 2-XQ001
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_labelN	Libellé de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...). Caractères acceptés : <ul style="list-style-type: none">• Alphabétique [aA-zZ]• Numérique [0-9]• Spécial _ . + - @ Espace	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...). Le montant de l'article doit être supérieur à 0.	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...).	Voir plus bas.	Ex : vads_product_type0 = "TRAVEL" vads_product_type1 = "ENTERTAINMENT"

Nom du champ	Description	Format	Valeur
vads_product_refN	Référence de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...). Tout caractère est accepté.	ans..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	Équipement 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.

10.4. 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 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	ans..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_delivery_compan	Nom du transporteur assurant la livraison. Champ recommandé.	ans..255	Ex : DHL
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	ans..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	Adresse postale Les caractères suivants sont acceptés : <ul style="list-style-type: none"> • Alphabétique [aA-zZ] • Numérique [0-9] • Spécial " ' ` _ + . - , • Espace 	ans..255	Ex : Rue Sainte Catherine
vads_ship_to_street_number	Numéro de voie	ans..64	Ex : 2
vads_ship_to_street2	Deuxième ligne d'adresse.	ans..255	

Nom du champ	Description	Format	Valeur
	<p>Les caractères suivants sont acceptés :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alphabétique [aA-zZ] • Numérique [0-9] • Spécial " ' ` _ + . - , • Espace 		
vads_ship_to_type	<p>Mode de livraison. Champ recommandé.</p> <p>Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> • RECLAIM_IN_SHOP pour le retrait de la marchandise en magasin. • RELAY_POINT pour l'utilisation d'un réseau de points de retrait tiers (Kiala, Alveol, etc). • RECLAIM_IN_STATION pour le retrait dans un aéroport, une garde ou une agence de voyage. • PACKAGE_DELIVERY_COM pour la livraison par transporteur (Colissimo, UPS, etc). • ETICKET pour l'émission d'un billet électronique, téléchargement. 	enum	Ex : RECLAIM_IN_SHOP
vads_ship_to_speed	<p>Délai de livraison. Champ recommandé.</p> <p>Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> • STANDARD : • EXPRESS : - de 24 heures • PRIORITY : Click and Collect. Cette valeur sera utilisée si vads_ship_to_type est envoyé à RECLAIM_IN_SHOP. 	enum	Ex : EXPRESS
vads_ship_to_zip	Code postal	an..64	Ex : 33000

10.5. Activer ou désactiver l'application des frais

Assurez-vous d'avoir correctement renseigné les chaînes d'authentification correspondantes dans votre contrat Franfinance avant de forcer l'application de frais sur une option de paiement.

Par défaut, l'application de frais lors d'un paiement 3xWEB ou 4xWEB est définie dans le paramétrage du contrat.

Lors d'opérations commerciales spécifiques, le marchand a la possibilité d'activer ou désactiver l'application des frais depuis son formulaire de paiement.

Pour cela, utilisez le champ **vads_acquiere_transient_data** comme suit:

- pour activer l'application des frais lors du paiement 3xWEB uniquement:

```
vads_acquiere_transient_data={"FRANFINANCE":{"FEES_3X":"Y","FEES_4X":"N"}}
```

- pour activer l'application des frais lors du paiement 4xWEB uniquement:

```
vads_acquiere_transient_data={"FRANFINANCE":{"FEES_3X":"N","FEES_4X":"Y"}}
```

- pour activer l'application des frais lors du paiement 3xWEB et 4xWEB:

```
vads_acquiere_transient_data={"FRANFINANCE":{"FEES_3X":"Y","FEES_4X":"Y"}}
```

- pour désactiver l'application des frais lors du paiement 3xWEB et 4xWEB:

```
vads_acquiere_transient_data={"FRANFINANCE":{"FEES_3X":"N","FEES_4X":"N"}}
```

- pour activer l'application des frais lors du paiement 3xWEB et laisser le choix par défaut pour le paiement 4xWEB:

```
vads_acquiere_transient_data={"FRANFINANCE":{"FEES_3X":"Y"}}
```



Les clés **FRANFINANCE**, **FEES_3X** et **FEES_4X** sont sensibles à la casse.

Les valeurs "Y" et "N" ne sont pas sensibles à la casse (vous pouvez envoyer "y" et "n").

En cas d'erreur dans les clés ou les valeurs, le formulaire de paiement sera rejeté.

11. 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.

11.1. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement

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

<https://scelliuspaiement.labanquepostale.fr/vads-payment/>

Exemple de paramètres envoyés à la plateforme de paiement:

```
<form method="POST" action="https://scelliuspaiement.labanquepostale.fr/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="30000" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_cust_address" value="rue de l'Innovation" />
<input type="hidden" name="vads_cust_address_number" value="109" />
<input type="hidden" name="vads_cust_cell_phone" value="0623456789" />
<input type="hidden" name="vads_cust_city" value="Labège" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="me@example.com" />
<input type="hidden" name="vads_cust_first_name" value="Laurent" />
<input type="hidden" name="vads_cust_last_name" value="Durant" />
<input type="hidden" name="vads_cust_phone" value="0123456789" />
<input type="hidden" name="vads_cust_title" value="M" />
<input type="hidden" name="vads_cust_zip" value="31670" />
<input type="hidden" name="vads_order_id" value="CMD-20200901-0111" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="FRANFINANCE_3X" />
<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="20200102101407" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="xrT15p" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="NM25DPLKEbtGEHCDHn8MBT4ki6aJI/ODaWhCzCnAfvy=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer" />
</form>
```

11.2. Gérer les erreurs

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

En mode test :

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

En mode production :

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

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

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

L'e-mail est envoyé au contact gestionnaire de l'enseigne.

Pour modifier cette adresse ou ajouter une adresse supplémentaire, contactez le Service Assistance Monétique Commerçants.

Vous avez aussi la possibilité de créer une règle de notification personnalisée pour recevoir cet e-mail sur une autre adresse.

Pour cela :

1. Connectez-vous à votre Back Office Marchand.
<https://scelliuspaiement.labanquepostale.fr/vads-merchant/>
2. Ouvrez le menu **Paramétrage > Règles de notifications**.
3. Sélectionnez **Notification avancée**.
4. Sélectionnez le type de notification **E-mail envoyé au marchand**.
5. Cliquez sur **Suivant**.
6. Sélectionnez l'événement déclencheur **Formulaire de paiement invalide**.
7. Dans la section **Paramétrage général**, renseignez les champs :
 - **Libellé de la règle**
 - **Adresse e-mail à notifier**
8. Cliquez sur le bouton **Créer**.

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

<https://scelliuspaiement.labanquepostale.fr/doc/fr-FR/error-code/error-00.html>

Codes d'erreur spécifiques au moyen de paiement FRANFINANCE 3X;FRANFINANCE 4X :

Code	Message	Description de l'erreur
170	FRANFINANCE_UNRECOGNIZED_FIELD	Les clés transmises ne correspondent pas à "FEES_3X" ou "FEES_4X".
171	FRANFINANCE_3X_FEES_OPTION	Valeur FEES_3X invalide.
172	FRANFINANCE_4X_FEES_OPTION	Valeur FEES_4X invalide.
10190	FRANFINANCE_MISSING_AUTHENT_CHAIN_FOR_NO_FEES_OPTION	Le marchand a forcé la désactivation des frais dans son formulaire de paiement alors qu'aucune chaîne d'authentification correspondante n'est configurée sur le contrat.
10191	FRANFINANCE_MISSING_AUTHENT_CHAIN_FOR_WITH_FEES_OPTION	Le marchand a forcé l'activation des frais dans son formulaire de paiement alors qu'aucune chaîne d'authentification correspondante n'est configurée sur le contrat.

12. ANALYSER LE RÉSULTAT DU PAIEMENT

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

Ce guide aborde le traitement des données spécifiques à la réponse d'un paiement Franfinance uniquement.

12.1. 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 la commande en récupérant la valeur du champ **vads_order_id** si vous l'avez transmise dans le formulaire de paiement.

Vérifiez que le statut de la commande n'a pas déjà été mis à jour.

2. 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
WAITING_AUTHORISATION	En attente d'autorisation Transaction en attente d'autorisation. Ce statut est temporaire. Une transaction dans ce statut évoluera vers un des statuts suivants : <ul style="list-style-type: none">• ABANDONED• AUTHORISED• REFUSED Ce statut ne permet pas l'annulation. <div style="border: 1px solid #add8e6; padding: 5px; margin-top: 10px;"> Pour connaître le statut final de la transaction, vous devez impérativement activer la règle URL de notification sur modification par batch.</div>
ABANDONED	Abandonné Paiement abandonné par l'acheteur. La transaction est visible dans le Back Office Marchand.
REFUSED	Refusé Le paiement est refusé.
AUTHORISED	En attente de remise La demande de crédit est acceptée. Le paiement sera remis en banque automatiquement.
CAPTURED	Présenté Le paiement est remis en banque. Le transfert de fonds vers le compte du marchand est effectif.
CANCELLED	Annulé Le paiement a été annulé par le marchand avant sa remise en banque.

3. Récupérez le champ **vads_trans_uuid** contenant la référence unique de la transaction générée par le serveur de paiement.

4. Récupérez la référence du paiement chez Franfinance dans le champ **vads_ext_trans_id**.
5. Récupérez la valeur du champ **vads_trans_date** pour identifier la date du paiement.
6. Récupérez le montant et la devise. 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 numérique de la devise utilisée pour le paiement.

7. Récupérez les données du moyen de paiement utilisé pour le paiement en analysant les champs suivants :

Nom du champ	Description
vads_card_brand	Moyen de paiement utilisé. Valorisé à : <ul style="list-style-type: none"> • FRANFINANCE_3X : pour un paiement en 3 fois. • FRANFINANCE_4X : pour un paiement en 4 fois.
vads_acquirer_netwo	Code du réseau acquéreur. Valorisé à : <ul style="list-style-type: none"> • FRANFINANCE pour un paiement de production • FRANFINANCE_SB pour un paiement de test.

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

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

Leur valeur est identique à celle soumise dans le formulaire.

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

12.2. Analyser le résultat de la demande d'autorisation

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

Ce champ est valorisé à:

- **00** lorsque le paiement est réalisé avec succès,
- une des valeurs ci-dessous lorsque le paiement est refusé:

Codes retournés sur le réseau **FRANFINANCE**:

Valeur	Description	Valeur	Description
00	Transaction approuvée	54	Moyen de paiement expiré
02	Contactez l'émetteur du moyen de paiement	55	PIN invalide
03	Accepteur invalide	56	Moyen de paiement manquant dans le fichier
04	Conservez le support du moyen de paiement	57	Transaction non autorisée pour ce porteur
05	Ne pas honorer	58	Transaction interdite au terminal
07	Conservez le support du moyen de paiement	59	Suspicion de fraude
08	Approuvez après identification	60	L'accepteur du moyen de paiement doit contacter l'acquéreur
12	Transaction invalide	61	Excède le maximum autorisé
13	Montant invalide	62	Transaction en attente de confirmation de paiement
14	Coordonnées du moyen de paiement invalides	63	Règles de sécurité non respectées
15	Émetteur du moyen de paiement inconnu	65	Nombre de transactions du jour dépassé
17	Paiement interrompu par l'acheteur	68	Réponse non parvenue ou reçue trop tard
24	Opération impossible	75	Nombre de tentatives de saisie des coordonnées du moyen de paiement dépassé
25	Transaction inconnue	87	Terminal inconnu
30	Erreur de format	90	Arrêt momentané du système
31	Id de l'organisation d'acquisition inconnu	91	Emetteur du moyen de paiement inaccessible
33	Moyen de paiement expiré	92	Informations de transaction insuffisantes pour la redirection vers l'organisme
34	Suspicion de fraude	94	Transaction dupliquée
40	Fonction non supportée	96	Mauvais fonctionnement du système
41	Moyen de paiement perdu	97	Requête expirée: transaction refusée
43	Moyen de paiement volé	98	Serveur inaccessible
51	Provision insuffisante ou crédit dépassé	99	Incident technique

13. PROCÉDER À LA PHASE DE TEST

Un kit de recette vous sera transmis par Franfinance.

Il contient :

- le numéro de contrat de test
- la clé secrète de test
- la version de la clé de test
- les chaînes d'authentification
- les cartes de test à utiliser
- les cas de test à réaliser

La procédure est détaillée dans le chapitre suivant : [Ajouter un contrat Franfinance pour le mode TEST](#) à la page 11 .

Une fois **l'intégralité des tests validés par Franfinance**, vous recevrez vos éléments techniques de production (numéro de contrat, chaînes d'authentification, ...).

La procédure est détaillée dans ce chapitre : [Ajouter un contrat Franfinance pour le mode PRODUCTION](#) à la page 38 .

14. AJOUTER UN CONTRAT FRANFINANCE POUR LE MODE PRODUCTION

1. Connectez-vous à votre Back Office Marchand

<https://scelliuspaiement.labanquepostale.fr/vads-merchant/>

2. Depuis le menu **Paramétrage > Société**, cliquez sur l'onglet **Contrats**.
3. Cliquez sur le bouton **Créer un contrat**.
4. Dans la liste des contrats disponibles, sélectionnez **Franfinance**.

L'assistant de création d'un contrat s'affiche:

Création d'un contrat commerçant Franfinance

Étape 1 sur 2: Détails contrat commerçant Franfinance

Détails contrat commerçant Franfinance

Numéro de contrat*:

Clé secrète:

Version de la clé:

Environnement de test:

Sauf indication contraire de Franfinance ce champ doit être vide

Code de personnalisation:

Sauf indication contraire de Franfinance ce champ doit être vide

Chaines d'authentification

3 fois sans frais:

3 fois avec frais:

4 fois sans frais:

4 fois avec frais:

Options de paiement par défaut

3 fois:

4 fois:

L'option peut être surchargée dans le formulaire de paiement dans le champ vads_acquier_transient_data avec la syntaxe {"FRANFINANCE": {"FEES_3X": "Y", "FEES_4X": "N"}} par exemple

Devise

Couronne Suédoise (SEK) Dollar U.S. (USD) Euro (EUR)

Franc CFP (XPF) Livre Sterling (GBP) Peso Chilien (CLP)

Rouble Russe (RUB) Yen Japonais (JPY)

Suivant > Annuler

5. Renseignez le numéro de contrat de production reçu par e-mail dans le champ **Numéro de contrat**.

6. Renseignez votre **clé secrète** ainsi que sa **version**.

Exemple de clé:

v57WvAr4R3ixX7fokyHtkgEuLgKDzausmv-nBtWlxdE

7. Si vous avez reçu un code de personnalisation, renseignez-le. Sinon laissez le champ vide.

8. Dans la section **Chaines d'authentification**, renseignez les chaines d'authentification reçues par e-mail pour chaque facilité de paiement supportée par votre contrat.

Exemple de chaine d'authentification pour le paiement **3 fois sans frais**:

a=f68ISKjFfi4%3D&b=bSG9zKqFqCY%3D&c=tTYEf2WKm%2BE%3D&d=fP6llgvdBOc%3D

9. Dans la section **Options de paiement par défaut**, indiquez si vous souhaitez appliquer automatiquement des frais pour chaque facilité de paiement.

Vous pourrez surcharger ce paramètre grâce au champ **vads_acquier_transient_data** (voir chapitre [Activer ou désactiver l'application des frais](#) à la page 31).

10. Cliquez sur le bouton **Suivant**.

11. Dans la section **Contraintes de paiement**, renseignez les montants mini et maxi communiqués par Franfinance.

Les montants sont pré-remplis avec les valeurs par défaut imposées par Franfinance.

12. Cliquez sur Terminer.

Une fois le contrat enregistré, cliquez sur le bouton Associer à une boutique et sélectionnez la boutique à laquelle vous souhaitez ajouter le moyen de paiement Franfinance en mode PRODUCTION.

15. METTRE À JOUR LA CLÉ SECRÈTE

Votre clé secrète est renouvelée tous les deux ans.

Un e-mail d'avertissement vous sera envoyé par Franfinance et détaillera la manipulation à suivre pour procéder au renouvellement.

Une fois la nouvelle clé obtenue, vous devez procéder à la mise à jour de la clé dans votre Back Office Marchand.

1. Connectez-vous à votre Back Office Marchand

<https://scelliuspaiement.labanquepostale.fr/vads-merchant/>

2. Depuis le menu **Paramétrage** > **Société**, cliquez sur l'onglet **Contrats**.

3. Sélectionnez votre contrat **Franfinance** de production (pas le contrat sandbox).

4. Dans l'onglet **Détails**, renseignez votre nouvelle clé secrète.

5. Cliquez sur le bouton **Sauvegarder** pour enregistrer vos modifications.

16. GÉRER LES TRANSACTIONS FRANFINANCE DEPUIS LE BACK OFFICE MARCHAND

16.1. Consulter vos transactions Franfinance

Les transactions Franfinance sont visibles dans votre Back Office Marchand depuis le menu **Gestion > Transactions** ou **Transactions de TEST** :

- les paiements du jour sont visibles dans l'onglet **Transactions en cours**.
Tous les soirs après confirmation de leur remise en banque, ces transactions basculent dans l'onglet **Transactions remises**.
- les paiements antérieurs à la date du jour sont visibles dans l'onglet **Transactions remises**.
- les paiements refusés sont visibles dans l'onglet **Transactions en cours**.
- les paiements Franfinance n'apparaissent pas dans l'onglet **Remises**.

Détails d'une transaction 3xWEB

Détail d'une transaction en cours : 218609 (Référence commande : 95-73406)

Informations | Authentification | Acheteur | Gestion des risques | Historique

Identification de la transaction

Id. Transaction :	218609
UUID Transaction :	7c4d29f1e1884a9a80471f43565824ee
Référence commande :	95-73406
Référence Franfinance :	7c4d29f1e1884a9a80471f43565824ee
Boutique :	(91335531)
Montant actuel :	200,00 EUR
Type :	Débit

Cycle de vie de la transaction

Statut :	En attente de remise
Date de création :	31/12/2019 10:04:05
Date de remise demandée :	31/12/2019 10:04:05

Moyen de paiement

Moyen de paiement :	---
Option :	Avec frais

Autorisation

Contrat commerçant :	201040036520001
Retour d'autorisation :	0 : Transaction approuvée
Numéro d'autorisation :	501352
Date d'autorisation :	31/12/2019 10:04:05

Données techniques

Statut URL de notification :	URL non définie
------------------------------	-----------------

Informations source

Source :	Commerce électronique
Appareil source :	Chrome 79.0.3945.88 - Windows 10 v10.0

Valider | Modifier | Annuler | Dupliquer | Ticket

Fermer

Détails d'une transaction 4xWEB

Détail d'une transaction en cours : 218622 (Référence commande : 1W259)

Informations | Authentification | Acheteur | Gestion des risques | Historique

Identification de la transaction

Id. Transaction :	218622
UUID Transaction :	e6f3a1a4d42a945bc9f2d3920adb1d8
Référence commande :	1W259
Référence Franfinance :	e6f3a1a4d42a945bc9f2d3920adb1d8
Boutique :	(91335531)
Montant actuel :	200,00 EUR
Type :	Débit

Cycle de vie de la transaction

Statut :	En attente de remise
Date de création :	31/12/2019 10:06:37
Date de remise demandée :	31/12/2019 10:06:37

Moyen de paiement

Moyen de paiement :	---
Option :	Sans frais

Autorisation

Contrat commerçant :	201040036520001
Retour d'autorisation :	0 : Transaction approuvée
Numéro d'autorisation :	618508
Date d'autorisation :	31/12/2019 10:06:37

Données techniques

Statut URL de notification :	URL non définie
------------------------------	-----------------

Informations source

Source :	Commerce électronique
Appareil source :	Chrome 79.0.3945.88 - Windows 10 v10.0

Valider | Modifier | Annuler | Dupliquer | Ticket

Fermer

16.2. Annuler une transaction

Cette opération consiste à annuler définitivement la transaction. L'annulation partielle (modification du montant à la baisse) n'est pas supportée.

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

1. Depuis l'onglet **Transactions en cours**, effectuez un clic droit sur la transaction à annuler.
2. Sélectionnez **Annuler**.
3. Confirmez votre souhait d'annuler définitivement la transaction sélectionnée.

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

16.3. Effectuer un remboursement

Cette opération est disponible uniquement sur les transactions dont le statut est **CAPTURED**.

Le remboursement peut être total ou partiel.

Dans le cas d'un remboursement partiel, vous pouvez effectuer plusieurs remboursements jusqu'à ce que le montant initial soit totalement remboursé (vous ne pouvez pas rembourser un montant supérieur au montant initial).

1. Depuis l'onglet **Transactions remisées**, effectuez un clic droit sur la transaction à rembourser.
2. Sélectionnez **Effectuer un remboursement** dans le menu contextuel.

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

Remboursement de la transaction 000003

Information sur le remboursement

Référence commande: OCF7483
Montant du paiement: 55,85
Devise: EUR
Montant déjà remboursé: 0,00
Montant à rembourser *: 55,85

Effectuer le remboursement Annuler

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

Si la demande de remboursement est acceptée, une transaction de type "crédit" est créée dans le statut Présenté.

17. RÉCUPÉRER LA REQUÊTE TRANSMISE À SIPS

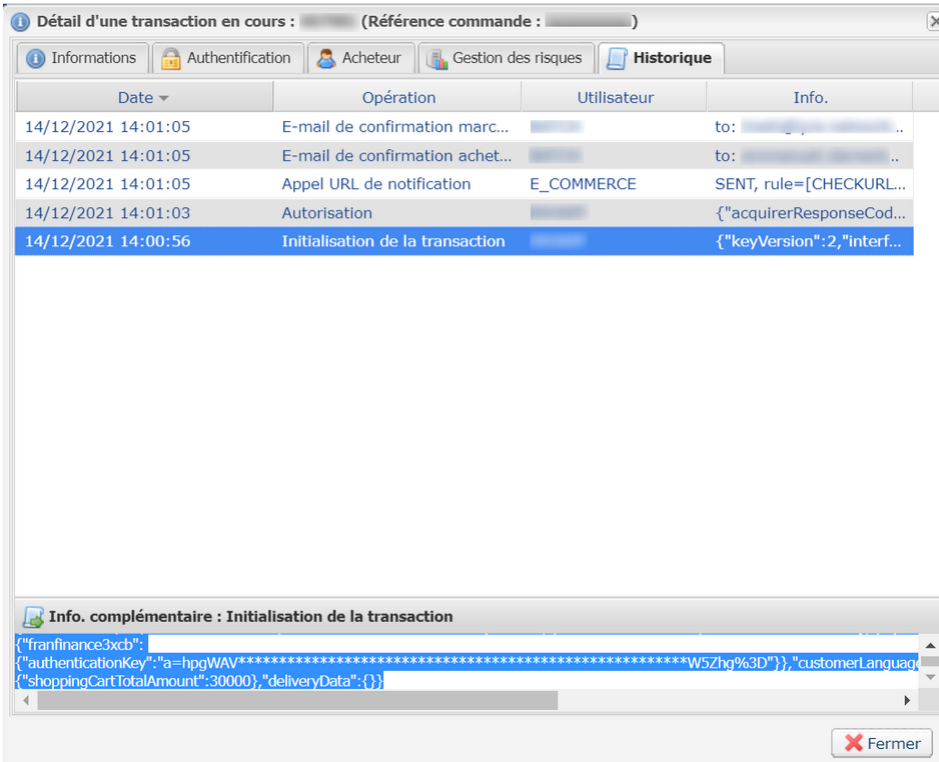
Lorsque vous contactez Franfinance pour obtenir des informations sur une transaction (généralement un paiement refusé), il peut arriver que Franfinance vous demande la requête transmise à SIPS.

Dans ce cas, connectez-vous à votre Back Office Marchand et suivez la procédure ci dessous :

Pour récupérer la requête SIPS :

1. Double cliquez sur la transaction concernée pour afficher le détail de la transaction.
2. Ouvrez ensuite l'onglet **Historique**.
3. Sélectionnez la ligne **Initialisation de la transaction**.

La requête SIPS apparaît en bas de la fenêtre dans la section **Info. complémentaire**.



Détail d'une transaction en cours : (Référence commande :)

Informations Authentication Acheteur Gestion des risques Historique

Date	Opération	Utilisateur	Info.
14/12/2021 14:01:05	E-mail de confirmation marc...		to: ...
14/12/2021 14:01:05	E-mail de confirmation achet...		to: ...
14/12/2021 14:01:05	Appel URL de notification	E_COMMERCE	SENT, rule=[CHECKURL...
14/12/2021 14:01:03	Autorisation		{"acquirerResponseCod...
14/12/2021 14:00:56	Initialisation de la transaction		{"keyVersion":2,"interf...

Info. complémentaire : Initialisation de la transaction

```
{"franfinance3xcb":  
{"authenticationKey":"a=hpgWAV*****W5Zhg%3D"},"customerLanguage":  
{"shoppingCartTotalAmount":30000,"deliveryData":{}}
```

Fermer

18. OBTENIR DE L'AIDE

Vous cherchez de l'aide ? Consultez notre FAQ :

<https://scelliuspaiement.labanquepostale.fr/doc/fr-FR/faq/faq-homepage.html>

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

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

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