Cofidis Pay (Crédit) Intégration

Contenu

Comment configurer votre compte ?
Comment proposer le paiement Cofidis 1Euro SE+ à vos clients ?
Les champs obligatoires
Retour de Cofidis
Comment réaliser des tests ?
Les codes de retour
Pages associées

Plus d'information

Présentation du moyen de paiement

Comment configurer votre compte ?

Vous devez vous rapprocher de votre responsable de compte partenaire Cofidis pour obtenir les informations nécessaires permettant de configurer votre compte sur Payline (login du compte et mot de passe).
Ensuite veuillez adresser un email à notre équipe support avec les informations, afin qu'ils puissent procéder au paramétrage dans votre compte marchand Payline en indiquant l'ID Marchand et le nom de l'alias du contrat partenaire à créer.
Vous devez réaliser des transactions 'pilote' pour valider le bon fonctionnement en production.
Contactez le support Monext Online.

Payline se charge de se connecter à l'interface Cofidis afin que l'acheteur puisse réaliser la demande de crédit.

Bancaire

Vous avez souscrit un compte commerçant Cofidis Pay Crédit auprès de Cofidis.
Cette étape vous permet de créer un compte Cofidis Pay chez Cofidis. Cette démarche est réalisation en ligne via le site cofidis-retail. Suivez les instructions qui vous y sont données.

A la fin du processus d'inscription, vous devez disposer de :

- votre identifiant commerçant Cofidis Pay. Il permet votre identification lors des échanges entre Payline et Cofidis. Celui-ci vous sera demandé lors de votre création de contrat Cofidis Pay Crédit (1EURO.COM SE) sur Payline.
- un certificat de sécurité pour la connexion à l'API de Cofidis Pay. Ce certificat doit également être communiqué à Payline.

Commercial

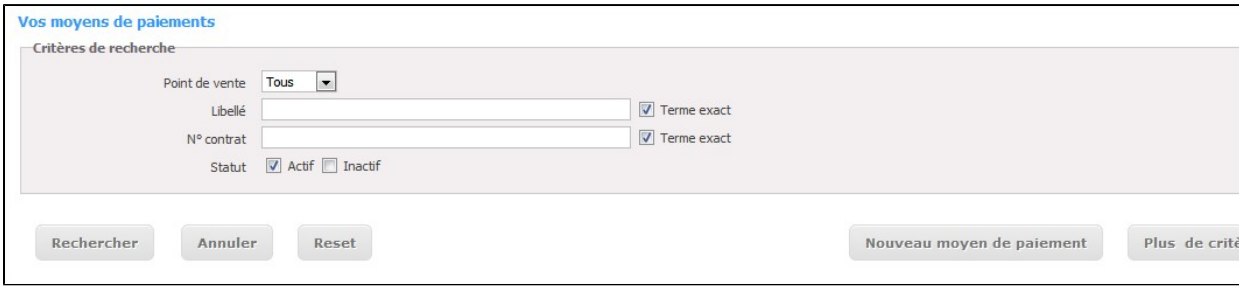
Vous avez déclaré votre société au registre du commerce, possédez un n° de SIRET et une adresse email valide.
Vous avez souscrit au produit Payline avec l'option Cofidis Pay (1EURO.COM SE).

Payline

Vous devez communiquer à l'équipe support Payline votre identifiant commerçant Cofids Pay (1EURO.COM SE), ainsi que le certificat de sécurité qui vous a été communiqué par Cofidis.
Afin de créer un contrat Cofidis Pay (1EURO.COM SE) sur Payline, en homologation, rendez-vous sur le centre d'administration dans l'onglet « Configuration » puis « Vos moyens de paiement ». Un écran de recherche s'affiche, cliquez sur le bouton « Nouveau moyen de paiement ».

Écran de création de moyen de paiement 1/2:

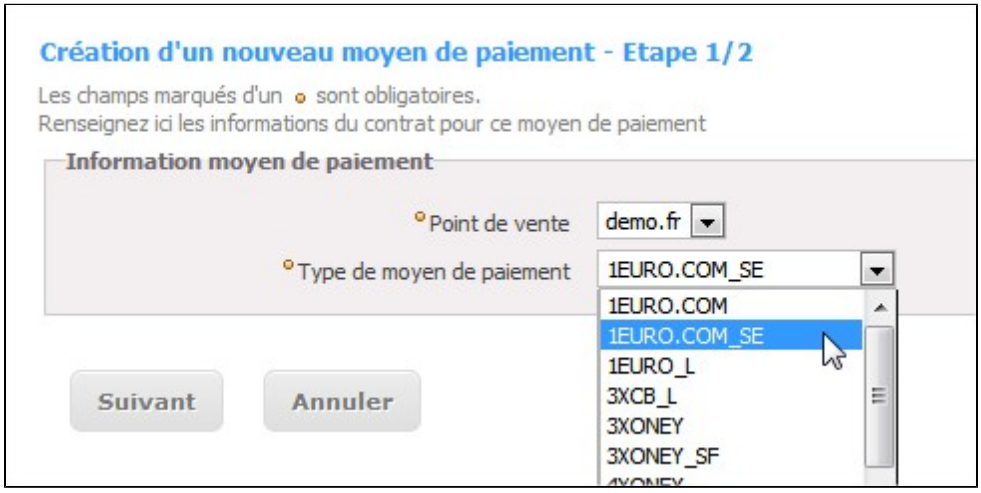
Dans l'écan de recherche d'un moyen de paiement, cliquez sur Nouveau :



Sélectionnez votre point de vente puis le type de moyen de paiement 1EURO.COM SE comme ci-dessous.

Le code (card_code) du moyen de paiement est : 1EURO.COM_SE

Cliquez ensuite sur le bouton « Suivant ».



Écran de création de moyen de paiement 2/2:

Renseigner un libellé, un numéro de contrat de votre choix puis sélectionner votre devise. Cliquez sur le statut « Actif » et renseigner la valeur du champ ID Commerçant 1Euro.com SE. Il s'agit d'un compte de test utilisable uniquement dans l'environnement d'homologation.

Comment proposer le paiement Cofidis 1Euro SE+ à vos clients ?

Une fois le moyen de paiement activé, il vous suffit d'utiliser l'API Webpayment et les fonctions doWebPayment() et getWebPaymentDetails() avec une version 8 ou supérieure.
Les API DirectPayment, Ajax, Batch et TPEV ne sont pas disponibles.

Les fonctionnalités de paiement disponibles sont :

- **Paiement à la commande** : Renseignez le champ payment.mode à CPT et payment.action à 101
- **Paiement à l'expédition** : Renseignez le champ payment.mode à CPT et payment.action à 100
- **Demande d'encaissement différé** : Utilisez la fonction doCapture() de l'API WebService.
- **Demande d'annulation d'une autorisation non encaissée** : Utilisez la fonction doReset() de l'API WebService.
- **Demande de remboursement** : Utilisez la fonction doRefund() de l'API WebService avec le code payment.action à 421.

L'appel de l'interface de paiement web se fait via notre web service doWebPayment. Le résultat d'un paiement web est connu en appelant notre web service getWebPaymentDetails :

Le web service doWebPayment

La fonction « doWebPayment » permet d'initialiser une transaction de paiement web avant de rediriger votre client sur les pages de paiement Payline.
Le paiement Cofidis se fait exclusivement en paiement à la commande. Pour cela, renseignez les champs « payment.Action » avec le code action, « payment.Mode » à CPT et « payment.ContractNumber » avec le numéro de votre contrat Cofidis dans Payline.
Payline réalise une demande d'autorisation auprès de Cofidis et dans le cas d'un accord, Cofidis valide automatiquement le paiement.

Le web service getWebPaymentdetails

Pour réaliser une demande de résultat de la transaction de paiement, Payline met à votre disposition ce web service. Vous devez transmettre le jeton d'authentification (token) délivré par Payline lors de la demande d'initialisation (résultat de la fonction doWebPayment) pour obtenir un résultat détaillé du paiement.

Note : Les autres fonctions de l'API ne sont pas disponibles pour ce moyen de paiement : annulation partielle ou multiple, débit, crédit, différé, paiement en n fois ou récurrent.

Les champs obligatoires

Le tableau ci-dessous donne la liste des informations dossier que peut fournir Payline s'ils sont donnés par le commerçant..

Champs Payline	Description	valeurs préconisées	Obligatoire	Nouveau (v21+)
Buyer.title	Civilité MR / MME / MLLE		✓	
Buyer.lastName	Nom du client		✓	
Buyer.firstName	Prénom du client		✓	
Buyer.billingAddress.street1	Adresse de facturation		✓	
Buyer.billingAddress.street2	Complément d'adresse		✓	
Buyer.billingAddress.zipCode	Code postal ville de l'adresse		✓	
Buyer.billingAddress. cityName	ville de l'adresse		✓	
Buyer.mobilePhone	Numéro de téléphone mobile		✓	
payment.amount	Montant de l'opération			✓
payment.currency	Code iso de la devise			✓
buyer.billingAddress. lastname	Nom de la personne pour la facturation			✓
buyer.billingAddress. firstname	Prénom de la personne pour la facturation			✓
buyer.billingAddress.street1	Adresse pour la facturation			✓
buyer.billingAdress.street2	Adresse pour la facturation			✓
buyer.billingAddress.zipcode	Adresse pour la facturation			✓
buyer.billingAddress. cityName	Adresse pour la facturation			✓
buyer.billingAddress.country	Adresse pour la facturation			✓
buyer.shippingAdress. lastname	Nom de la personne pour la livraison			✓
buyer.shippingAdress. firstname	Prénom de la personne pour la livraison			✓
buyer.shippingAdress.street1	Adresse pour la livraison			✓
buyer.shippingAdress.street2	Adresse pour la livraison			✓
buyer.shippingAdress. zipcode	Adresse pour la livraison			✓
buyer.shippingAdress. cityName	Adresse pour la livraison			✓
buyer.shippingAdress. country	Adresse pour la livraison			✓
buyer.email	Adresse électronique de l'acheteur			✓
buyer.birthDate	Date de naissance de l'acheteur	format date : AAAAMMJJ		✓
miscData	Clé : "preScore", valeur : 7 digits	La règle de construction du **prescore** est à définir entre le commerçant et Cofidis		✓
order.ref	Référence de la commande			✓
order.orderExtended. riskLevel	Code indiquant le niveau de risque de la commande			✓
order.deliveryCharge	Montant de la livraison	Montant en plus petite unité		✓
order.discountAmount	Montant de la promotion			✓
order.deliveryMode	Mode de retrait	Cf. Values for deliveryMode		✓

order.orderExtended.deliveryProvider	Nom du service de livraison			✓
order.deliveryTime	Type de livraison	Cf. Values for deliveryTime		✓
subMerchant.subMerchantSIRET	SIRET du sous-marchand			✓
subMerchant.subMerchantName	Nom du sous-marchand			✓
orderDetail.ref	Référence de l''article			✓
orderDetail.quantity	Nombre d'articles			✓
orderDetail.price	Prix des articles			✓
orderDetail.category	Catégorie d'article	Nomenclature Payline (cf. Codes - Category) ou description libre		✓
orderDetail.comment	Commentaire			✓
orderDetail.subcategory1	Rang 1 sous catégorie			✓
orderDetail.brand	La marque du produit			✓
orderDetail.subcategory2	Rang 2 sous catégorie			✓
orderDetail.additionalData	Donnée "risk" au format JSON Liste des spécifications "risque" requises pour le moyen de paiement	0 : Non risqué 1 : Risqué		✓
orderDetail.additionalData	Donnée "status" au format JSON Liste des spécifications "statuts" requises pour le moyen de paiement	1 : Neuf 2 : Reconditionné 3 : Occasion 4 : Autre		✓
orderDetail.additionalData	Donnée "discount" au format JSON	0 : Pas de promotion 1 : Promotion		✓
orderDetail.seller	Nom ou identifiant du vendeur final			✓
orderDetail.sellerType	Type de vendeur	2 : private seller 1 : professional		✓
media	Canal d'achat utilisé	1 : Undefined 2 : Computer 3 : Mobile 4 : Tablette 5 : TV 6 : Console		✓
buyer.ip	Adresse IP de l'acheteur			✓
buyerExtendedHistory.orderCount6Months	Nombre de commandes passées par l'acheteur au cours des six derniers mois			✓
buyerExtendedHistory.orderAmount6Months	Montant total des commandes passées au cours des six derniers mois			✓
buyer.accountOrderCount	Le nombre de commandes passées par l'acheteur			✓
buyer.accountAverageAmount	Panier moyen de l'acheteur			✓
buyer.accountCreateDate	Date de création du compte de l'acheteur	Format : dd/mm/yy		✓
buyerExtendedHistory.firstOrderDate	Date de la première commande	Stocké par Payline en JSON : DD/MM/YYYY hh:mm:ss		✓
buyerExtendedHistory.lastOrderDate	Date de la dernière commande	Stocké par Payline en JSON : DD/MM/YYYY hh:mm:ss		✓
buyer.customerId	Identifiant de l'acheteur			✓

buyer.legalStatus	Type d'acheteur	1 : Person 2 : Business		✓
buyer.legalDocument	Numéro d'identification du document officiel			✓
order.orderOTA.transport.legList.segment order.orderOTA.transport.legList.departureDate order.orderOTA.carRental.pickUpDate order.orderOTA.accomodation.checkInDate	Type de Leg Date de départ Date de ramassage Date d'arrivée Champs au format JSON.	Par ordre de priorité décroissante basé sur le premier passager : order.orderOTA.transport.legList.departureDate (Where order.orderOTA.transport.legList.segment = O) OU order.orderOTA.carRental.pickUpDate OU order.orderOTA.accomodation.checkInDate Stocké par Payline en JSON (Contrôler le format à l'export)		✓
order.orderOTA.transport.legList.segment order.orderOTA.transport.legList.arrivalDate order.orderOTA.carRental.returnDate order.orderOTA.accomodation.checkOutDate	Type de Leg Date d'arrivée Date de retour Date de départ Champs au format JSON.	Par ordre de priorité décroissante basé sur le premier passager : order.orderOTA.transport.legList.arrivalDate (Where order.orderOTA.transport.legList.segment = R) OU order.orderOTA.carRental.returnDate OU order.orderOTA.accomodation.checkOutDate Stocké par Payline en JSON (Contrôler le format à l'export)		✓
order.OTAPackageType	Type d'offre d'hébergement Champs au format JSON.	99 : Not specified or Other 1 : Journey only 2 : Journey + accomodation 3 : Accomodation only		✓
order.orderOTA.countryDestination	Nom du pays de destination Champs au format JSON.			✓
order.orderOTA.travelPurpose	L'objet du voyage Champs au format JSON.	2 : Business 1 : Leisure 0 : Not Specified or special		✓
order.orderOTA.transport.legList.segment	Type de segment Champs au format JSON.	Nombre de order.orderOTA.transport.legList.segment de type Tn		✓

Retour de Cofidis

Le champ orderProductCode indique le produit amortissable suite à la demande de paiement avec en entrée productCode valorisé à 'CDT' par Payline pour Cofidis.
En réponse de la demande de financement.
Dans la réponse getTransactionDetail, la balise privatedata.cofidis_orderProductCode est renseignée.

Les valeurs possibles sont :

- 'RNV' si crédit renouvelable : réservé d'argent => le commerçant pourra pousser de nouvelles promotion.
- 'AMO' si crédit amortissable.

Reprise sur mise en attente de la commande

Lors de l'initialisation d'une transaction sur le produit Cofidis Pay (produit CDT chez Cofidis) plusieurs cinématiques sont possibles. La cinématique est en mode asynchrone, lors d'un paiement mis en attente par Cofidis pour un montant supérieur à 1000 €.

Les étapes sont les suivantes :

1. Payline redirige le consommateur pour l'initialisation de la transaction sur les pages Cofidis.
2. Après finalisation du dossier :
    a. Payline met en attente le paiement après la notification de Cofidis (code 46 de Cofidis) dans l'état ONHOLD_PARTNER avec le code de retour 02016 'Transaction hold on partner, please wait for payment method return'.
    b. Payline retourne un ticket à l'acheteur indiquant que la demande de paiement est en cours de traitement.
    c. Payline notifie le commerçant et l'acheteur de l'état de la transaction.

Sur réception de la notification de Cofidis après l'analyse de la demande de souscription au crédit :

1. Si la réponse est acceptée (code 00 de Cofidis) alors Payline réalise les mêmes traitements qu'en mode synchrone (autorisation, envoi du financement, …) avec le code retour=00000.
2. Si la réponse est refusée (code 57 de Cofidis) alors Payline enregistre la transaction en refusé avec le code retour=22114,'Abandon de la demande'.
3. Payline notifie alors le commerçant et l'acheteur de l'état final de la transaction.

Cofidis ne permet pas de réaliser une annulation pour un dossier en rétention. L'appel au web Service DoReset sur une commande Cofidis Pay renvoie l'erreur suivante : 02301, ERROR, Transaction ID is invalid.

Reprise sur Non Réponse

Si le partenaire de paiement ne répond pas ou Payline reçoit en retour une erreur de la connexion, Payline effectue de nouvelles tentatives. Lorsque la dernière tentative revient en échec, le moyen de paiement est dit inaccessible.

Dans ce cas, Payline retourne les codes retour ci dessous selon l'état de la transaction :

- Sur un init : code retour 02102 'Payment partner unreachable' (ERROR).
- Sur un getTransactionStatus : code retour 02013 'To be cancelled' (ERROR).
- Sur captureTransaction : code retour 02013 'To be cancelled' (ERROR).

Reprise sur l'absence de mise à jour

Si Payline ne peut pas connaitre l'état final de la transaction au bout d'un temps donné, faute notification du partenaire suite à l'analyse de la demande de financement.
Ces transactions basculent dans l'état ERROR avec code retour 02015 : transaction delegated to partner.

Reprise sur erreur

Demande d'autorisation, d'autorisation+validation ou une demande de validation (financement)

Lorsque Payline ne reçoit pas de réponse de Cofidis à une demande d'autorisation, d'autorisation+validation ou une demande de validation (financement).

1. Payline retourne une réponse de refus à l'acheteur et au commerçant. Le code retour envoyé au commerçant est '02003' , Refused, 'transaction to be reversed'.
2. Payline reprend la transaction pour l'annuler auprès de Cofidis pour le cas où elle aurait été acceptée.

Le traitement des transactions sur réception de la réponse Cofidis à la demande d'annulation :

1. Payline enregistre la transaction d'annulation en la liant à la transaction annulée.
2. Payline modifie le code retour de la transaction : '02004', Cancelled, 'Reversed after technical error'.

Demande de remboursement

En cas d'absence de confirmation par Cofidis pour une demande de remboursement par Payline, il est nécessaire de consulter le centre administration de Cofidis pour connaitre l'état de traitement de la demande de remboursement.

Notification des dossiers refusés

Vous serez averti lorsque votre demande de dossier de paiement est refusé. Payline envoie une notification refus partenaire de type TRS dès réception de la réponse de Cofidis. Vous pourrez ainsi communiquer cette information à vos acheteurs sans attendre.

Comment réaliser des tests ?

Il vous faut obtenir un compte de test auprès de Cofidis.
Les données de tests vous seront communiquées par Cofidis avec votre compte de tests.
Dans un premier temps Payline vous proposera un compte de test provisoire afin de démarrer le projet en attendant le compte de test définitif fourni par Cofidis.

> Produit COFIDIS PAY
>
> Identifiant: PAYLINE@YOPMAIL.COM
>
> Mot de passe : 74171112

Validez votre intégration

Cette étape vous permet de contrôler que votre intégration est correcte :

- Réalisez un paiement complet avec votre contrat Payline Cofidis Pay (1EURO.COM SE).
- Consultez le centre d'administration commerçant et validez le bon enregistrement de vos transactions de paiement.

Les codes de retour

Monext Online vous informe du résultat d'un paiement via le ShortMessage, selon le mode d'intégration proposé par le moyen de paiement.

- pour l'API WebPayment avec le service getWebPaymentDetails,
- pour l'API DirectPayment en réponse du service doAuthorization de manière synchrone ou getTransactionDetails en réponse asynchrone.

Les états retournés :

- Le paiement est accepté avec l'état ACCEPTED et le code retour 00000.
- Le paiement est refusé avec l'état REFUSED. Le code varie en fonction du motif de refus (Par exemple : 01xxx pour une raison bancaire ou 04xxx pour une suspicion de fraude).

La gestion des états et des codes retour sont listés ici.

Pages associées

- Intégration 3D Secure 2 en mode API WebPayment
- Intégration API WebPayment
- PW - Intégration Widget
- PW - L'API JavaScript
- PW - Personnalisation du widget : Balises CSS
- PW - Personnalisation du widget : Feuille de style
- PW - Personnalisation du widget : Fonction CallBack