

Fichier des paiements

Contenu



[Fichier des opérations avec option réconciliation](#)
[Format des fichiers image de remise XML](#)
[Format des fichiers image de remise CSV](#)
[Valorisation des données conditionnelles](#)
[Les options du fichier](#)
[Crédit vs Débit](#)
[Tableau de correspondance entre les opérations et les paiements](#)
[Gestion des frais](#)

Fichier des opérations avec option réconciliation

Contenu des fichiers

Les fichiers comportent plusieurs types d'informations :

- Un rappel des coordonnées du client et du contrat commerçant sur lequel sont remises les transactions
- Le détail des transactions autorisées et remises par Payline : numéro CB masqué, références, montant
- Un récapitulatif des transactions de débit et de crédit
- Les transactions réconciliées sur le compte des commerçants ainsi que les frais et montants nets.
- Les transactions impayées et leur montant

Il peut être généré pour tous les clients qui souscrivent à cette option, quel que soit le format de remise utilisé vis-à-vis de l'acquéreur :

- CB2A fichier
- AMEX
- FRFC
- autres

Le fichier de remise est généré à partir du contenu du système d'information de Payline.

Les données de réconciliation (commissions bancaires et impayés) sont générées à partir de deux fichiers bancaires :

- Le fichier « Relevé de compte »
- Le fichier des « Impayés »

A noter que le fichier image de remise qui sera envoyé à J contiendra les données de J-2.

Réconciliation

Après minuit, Monext Online transmet les opérations de type validation aux acquéreurs bancaires : fichier de remise.

Ensuite les acquéreurs confirment le traitement des opérations : réconciliation.

Monext Online transmet le fichier des paiements aux commerçants avec les opérations remises du J-1 et les opérations réconciliées de J-2.

Avec la réconciliation, le commerçant peut consulter les opérations créditées sur compte.

Format

Le format de génération du fichier est, selon votre choix, de type XML en encodage UTF8 ou de type CSV en encodage ASCII.

Le nom du fichier aura le nommage suivant « Remise_enseigne_yyyymmdd ».

Un tel fichier peut être traité par des programmes, mais aussi manuellement. En effet, le format XML peut être consulté par un navigateur Internet et le format CSV par l'application Excel.

Dans le cas du format XML, des balises situées à différents niveaux hiérarchiques procurent un niveau de synthèse variable :

- Niveau enseigne (élément point_of_sell)
- Niveau remise (élément captures) ou moyen de paiement (élément settlements)
- Détail transaction (élément capture_info, settlement_info, chargeback_info)

Dans le cas du format CSV, vous avez le choix de la structure du fichier :

- En-tête, liste des transactions remises et en-queue

- Nom des colonnes, liste des transactions remises

Fréquence et heure

Un fichier est généré chaque jour, qu'il y ait des transactions ou non. Le numéro de séquence fournit permet de garantir la séquence de ces fichiers. Les fichiers peuvent être mis à disposition dans la matinée (à partir de 7h du matin)

Transfert de fichiers

Le fichier image de remise peut-être transmis au client par :

- Transfert de fichiers CFT, FTPS, SFTP via réseau IP (dans ce cas un lien doit être mis en place entre le client et Payline)

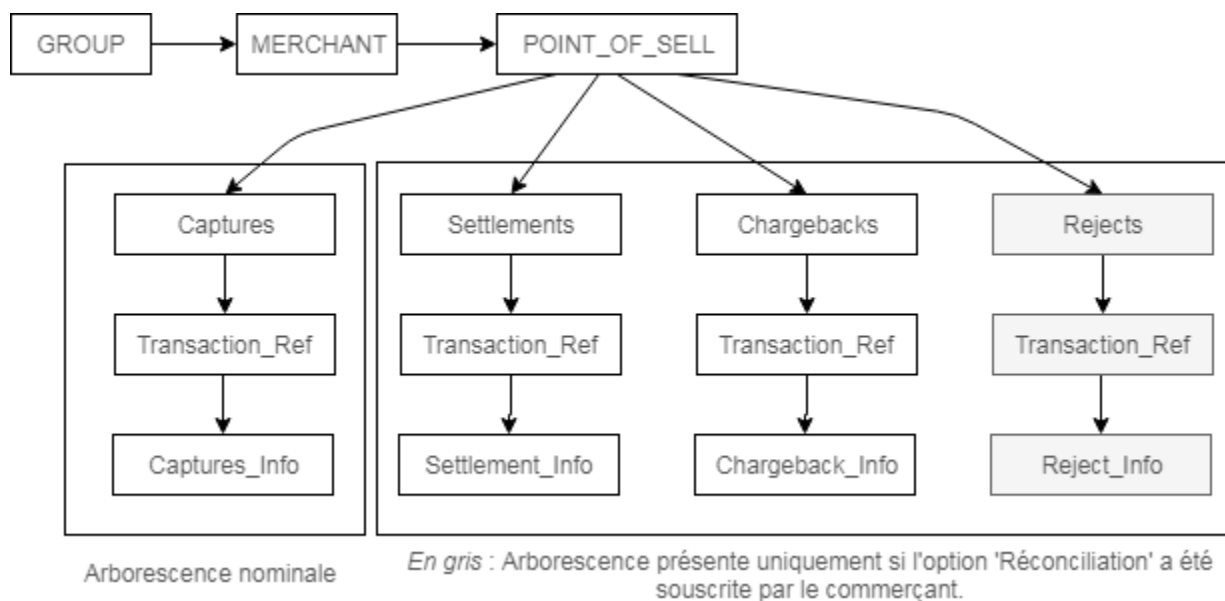
La diffusion par CFT, SFTP, FTPS s'effectue automatiquement vers un serveur du client.

Format des fichiers image de remise XML

Le fichier au format XML est le format standard Payline. Il offre l'avantage d'une lecture simple de l'information :

- Les dates sont au format « YYYY/MM/DD HH :MI :SS », par exemple : « 2015/03/20 15:30:22 ».
- Les montants sont exprimés dans la plus petite unité de la devise
- Les codes devise sont exprimés sur 3 digits de la norme ISO 4217 (http://en.wikipedia.org/wiki/ISO_4217)

Structure du document



Élément GROUP

Élément racine. Permet d'identifier le fichier et le groupe de commerçant associé au fichier.

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
name	R	100	AN	Dénomination du groupe
Id	R	14	N	Identifiant technique
Date	R	25	N	Horodatage local du fichier
Sequence	R	6	N	N° séquentiel du fichier incrémenté de 1 à chaque fichier
merchantNumber	R	8	N	Nombre de compte commerçant dans le fichier

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Sous éléments :

- Liste de MERCHANT

Élément MERCHANT

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
Name	R	100	AN	Enseigne du commerçant
Id	R	14	N	Identifiant commerçant
posNumber	R	8	N	Nombre de point de vente dans le fichier

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Sous éléments :

- Liste de POINT_OF_SELL

Élément POINT_OF_SELL

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
Name	R	50	AN	Intitulé de l'enseigne
captureNumber	R	8	N	Nombre de remise pour le point de vente

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Sous éléments :

- Liste de CAPTURES
- Liste de CHARGEBACKS
- Liste de SETTLEMENTS
- Liste de REJECTS

Élément CAPTURES

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
paymentTypeCode	R	20	AN	Code du moyen de paiement associé
acquirerName	R	30	N	Nom de l'acquéreur du commerçant
contractNumber	R	50	AN	N° contrat commerçant accepteur
contractDescription	R	200	AN	Intitulé du contrat commerçant
currencyCode	R	3	N	Devise
captureFileDate	R	25	AN	Date de la remise
creditNumber	R	8	N	Nombre de crédits
creditAmount	R	16	N	Montant brut des crédits (avant déduction de la commission)
debitNumber	R	8	N	Nombre des débits
deditAmount	R	16	N	Montant brut des débits (avant déduction de la commission)

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Sous éléments :

- Liste de TRANSACTION

Élément CHARGEBACKS

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
operationTypeCode	R	1	A	Code opération : - D : Débit (impayé) - C : Crédit (recrédit suite à une régularisation)
paymentTypeCode	R	20	AN	Code du moyen de paiement associé
acquirerName	R	30	N	Nom de l'acquéreur du commerçant
contractNumber	R	50	AN	N° contrat commerçant accepteur
contractDescription	R	200	AN	Intitulé du contrat commerçant
currencyCode	R	3	N	Devise
chargebackNumber	R	8	N	Nombre d'impayé
chargebackAmount	R	12	N	Montant des impayés

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Sous éléments :

- Liste de TRANSACTION_REF

Élément SETTLEMENTS

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
paymentTypeCode	R	20	AN	Code du moyen de paiement associé
acquirerName	R	30	N	Nom de l'acquéreur du commerçant
contractNumber	R	50	AN	N° contrat commerçant accepteur
contractDescription	R	200	AN	Intitulé du contrat commerçant
currencyCode	R	3	N	Devise
creditSettleNumber	R	8	N	Nombre des transactions de crédit réconciliées
creditsettleGrossAmount	R	12	N	Montant Brut des transactions de crédit réconciliées
creditFeeAmount	R	12	N	Montant des commissions des transactions de crédit réconciliées
debitSettleNumber	R	8	N	Nombre des transactions de crédit réconciliées
debitsettleGrossAmount	R	12	N	Montant Brut des transactions de crédit réconciliées
debitFeeAmount	R	12	N	Montant des commissions des transactions de crédit réconciliées
IFR	C	16	N	Montant de l'interchange

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Élément REJECTS

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
paymentTypeCode	R	20	AN	Code du moyen de paiement associé
acquirerName	R	30	N	Nom de l'acquéreur du commerçant
contractNumber	R	7	AN	N° contrat commerçant accepteur
contractDescription	R	30	AN	Intitulé du contrat commerçant
currencyCode	R	3	N	Devise
rejectNumber	R	8	N	Nombre de rejets
rejectAmount	R	12	N	Montant des rejets

Sous éléments :

- Liste de TRANSACTION_REF

Élément TRANSACTION_REF

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
orderReference	R	50	AN	Référence de la commande
orderDescription	F	60	AN	Description de la commande (ce n'est pas utilisé)
acquiereTransactionReference	C	12	AN	Référence archivage généré à partir de la référence commande et respectant les contraintes de format de l'acquéreur.
transactionID	R	50	AN	Identifiant de la transaction d'autorisation initiale généré par Payline

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Sous éléments :

- Liste de CHARGEBACK_INFO
- Liste de SETTLEMENT_INFO
- Liste de CAPTURE_INFO
- Liste de REJECT_INFO

Élément CAPTURE_INFO

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
operationTypeCode	R	1	A	Code opération : • D : Débit • C : Crédit • A : Aborted, lorsqu'une annulation est réalisée par le processus de contrôle du fichier Oppotota
authorizationNumber	R	6	AN	N° autorisation
authorizationAmount	R	12	N	Montant de l'autorisation
authorizationCurrencyCode	R	3	N	Devise de l'autorisation
authorizationDate	R	25	AN	Date de la transaction d'autorisation
authorizationOrigin	R	50	AN	Origine de la transaction d'autorisation
Pan	R	19	N	Numéro de carte masqué selon règles PCI/DSS
ThreeDsecure	R	1	N	Sécurisation par 3DSecure 0=non et 1=oui
Avs	R	1	N	Sécurisation par vérification d'adresse postale AVS 0=non et 1=oui
captureDate	R	25	AN	Date de la transaction de validation
captureOrigin	R	50	AN	Origine de la transaction de validation
captureAmount	C	12	N	Montant de la remise

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Élément CHARGEBACK_INFO

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
chargebackDate	R	25	AN	Date de l'impayé
chargebackAmount	R	12	AN	Montant de l'impayé
chargebackReason	C	20	AN	Code de l'impayé
chargebackDescription	C	100	AN	Description de l'impayé tronquée sur 100 char

chargebackNumber	C	16	AN	N° de dossier rattaché à l'impayé. Présent uniquement si l'option « charge_back_number» est demandé
------------------	---	----	----	---

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Élément SETTLEMENT_INFO

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
operationTypeCode	R	1	A	Code opération D pour débit ou C pour crédit
settleDate	R	25	AN	Date de la réconciliation
grossAmount	R	12	AN	Montant brut de la transaction
feeAmount	C	20	AN	Commission sur la transaction

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Élément REJECT_INFO

Attribut	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
rejectDate	R	20	N	Date de rejet
rejectAmount	R	12	AN	Montant de rejet
rejectReason	C	20	AN	Raison du rejet
rejectDescription	C	100	AN	Description du rejet tronquée sur 100 char

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Format des fichiers image de remise CSV

Ce paragraphe décrit le format des fichiers image de remise CSV. Ce format est très utile pour mettre à jour votre système d'information. Vous avez également la possibilité de consulter ce fichier en l'ouvrant dans Excel.

Règles générales du format

- Fichier de type ASCII
- Une ligne par transaction
- Chaque champ est séparé par un caractère « ; »
- La valeur des champs ne peut contenir « ; »
- Toutes les dates sont au format « YYYY/MM/DD HH:MI:SS.FFF » sauf précisé dans le tableau. Par exemple : « 2015/01/01 15:30:22.000 ».
- Les montants exprimés dans la plus petite unité de la devise
- Les codes devise sont exprimés sur 3 digits de la norme ISO 4217 (http://en.wikipedia.org/wiki/ISO_4217)

Structure du fichier CSV

La structure du fichier CSV est en standard :

- une ligne d'entête : qui présente les noms des colonnes
- la liste des transactions remises

En option, il est possible de générer le fichier CSV avec le format suivant :

- Une ligne d'entête qui présente les informations de synthèse du fichier
- La liste des transactions remises
- Une ligne d'en-queue qui récapitule le nombre de transactions qui doivent être présentes dans le fichier

Ligne d'entête

En standard, la ligne d'entête contient les données suivantes :

Type;MerchantName;MerchantID;PointOfSellName;PaymentTypeCode;acquirerName;ContractNumber;ContractDescription;
 CurrencyCode;OrderReference;OrderDescription;TransactionID;acquirerTransactionReference;OperationTypeCode;
 CaptureFileDate;AuthorizationNumber;AuthorizationAmount;AuthorizationCurrencyCode;AuthorizationDate;
 AuthorizationOrigin;Pan;3dsecure;AVS;CaptureDate;CaptureOrigin;CaptureAmount;FileNumber;OperationTypeCode;
 SettleDate;GrossAmount;FeeAmount;ChargeBackDate;ChargeBackAmount;ChargeBackReason;ChargeBackDescription

En option, il est possible de générer une ligne d'entête qui aura le format suivant

Nom de colonne	N° col	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
type	1	R	6	A	Type de ligne : HEADER
name	2	R	100	AN	Nom du fichier
date	3	R	20	AN	Horodatage local du fichier au format YYYY/MM/DD HH:MM:SS
version	4	R	10	AN	Version du fichier. (Par exemple : 4.0.1)
sequence	5	R	6	N	N° séquentiel du fichier incrémenté de 1 à chaque fichier

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Ligne des transactions

Nom de colonne	N° col	Type	Lg max	Format	Option	Valeur ou description
Type	1	R	6	A		Type de ligne : LIGNE si réconciliation non demandée, CAP, SET, CBK, REJ.
merchantName	2	R	100	AN		Enseigne du commerçant.
merchantID	3	R	14	N		Identifiant commerçant.
PointOfSellName	4	R	50	AN		Intitulé de l'enseigne.
paymentTypeCode	5	R	20	AN		Code du moyen de paiement associé.
acquirerName	6	R	30	N		Nom de l'acquéreur du commerçant.
contractNumber	7	R	50	AN		N° contrat commerçant accepteur.
contractDescription	8	R	30	AN		Intitulé du contrat commerçant.
currencyCode	9	R	3	N		Devise principale.
orderReference	10	R	50	AN	1	Référence de la commande.
orderDescription	11	F	60	AN	1	Description de la commande.
transactionID	12	R	50	AN	1	ID de la transaction.
acquirerTransactionReference	13	C	12	AN	1	Référence archivage généré à partir de la référence commande et respectant les contraintes de format de l'acquéreur.
Champs valorisés uniquement si type=CAP ou LIGNE						
operationTypeCode	14	C	1	A	1	Code opération D pour débit ou C pour crédit (cette colonne est aussi utilisée pour le CBK).
captureFileDate	15	C	25	AN	1	Date de la remise.
authorizationNumber	16	C	6	AN	1	N° autorisation.
authorizationAmount	17	C	12	N	1	Montant de l'autorisation.
authorizationCurrencyCode	18	C	3	N	1	Devise de l'autorisation.
authorizationDate	19	C	25	AN	1	Date de la transaction d'autorisation.
authorizationOrigin	20	C	50	AN	1	Origine de la transaction d'autorisation.
Pan	21	C	19	N	1	Numéro de carte masqué selon règles PCI/DSS.
3DSecure	22	C	1	N	1	Sécurisation par 3DSecure 0=non et 1=oui.
AVS	23	C	1	N	1	Sécurisation par vérification d'adresse postale AVS 0=non et 1=oui.
captureDate	24	C	25	AN	1	Date de la transaction de validation.
captureOrigin	25	C	50	AN	1	Origine de la transaction de validation.

captureAmount	26	C	12	N	1	Montant brut de la remise (avant déduction des commissions).
FileNumber	27	C	50	N	2	Numéro du lot de remise. Présent uniquement si l'option « FileNumber » est demandée.
Champs valorisés uniquement si type=SET et option réconciliation demandé (cf. Option réconciliation bancaire)						
operationTypeCode	28	C	1	A	1	Code opération D pour débit ou C pour crédit.
settleDate	29	C	25	AN	1	Date de la réconciliation.
grossAmount	30	C	12	N	1	Montant brut de la transaction.
feeAmount	31	C	12	N	1	Commission sur la transaction.
ifr	32	C	16	N	3	Montant de l'interchange IFR. Présent uniquement si l'option « IFR » est demandée.
Champs valorisés uniquement si type=CBK et option réconciliation demandé (cf. chap 6)						
chargebackDate	33	C	25	A	1	Date de l'impayé
chargebackAmount	34	C	12	AN	1	Montant de l'impayé
chargebackReason	35	C	20	AN	1	Code de l'impayé
chargebackDescription	36	C	100	AN	1	La description de l'impayé est limitée à 100 caractères
chargebackNumber	37	C	16	AN	4	N° de dossier rattaché à l'impayé. Présent uniquement si l'option « charge_back_number » est demandé
Champs valorisés uniquement si type=REJ et contrat <i>spécifique</i>* (cf liste)						
rejectDate		R	20	N		Date de rejet.
rejectAmount		R	12	AN		Montant du rejet.
rejectReason		C	20	AN		Code du rejet.
rejectDescription		C	100	AN		Description du rejet tronquée sur 100 caractères.

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

*Contrat spécifique = Cette fonction n'est pas supportée par tous les moyens de paiement et acquéreur.

Ligne d'en-queue (option)

En version standard, cette ligne n'existe pas.

En option, il est possible de générer une ligne d'en queue qui aura ce format.

Nom de colonne	N° col	Type	Lg max	Format	Valeur ou description
Type	1	R	6	A	Type de ligne : FOOTER.
captureNumber	2	R	8	N	Nombre total de transactions remises dans le fichier.
settlementNumber	3	R	8	N	Nombre total de transactions réconciliées dans le fichier.
chargebackNumber	4	R	8	N	Nombre total de transactions impayées dans le fichier.

Légende : R = requis, F = facultatif, C = conditionnel

Valorisation des données conditionnelles

Les données liées aux commissions bancaires sont conditionnées par la fourniture de l'information par l'organisme financier et la souscription de cette option auprès de Payline.

La référence archivage (**acquiesTransactionReference**) est par défaut les x premiers caractères de la référence commande communiquée par le commerçant dans la demande d'autorisation. En fonction des contraintes liées aux acquéreurs, x varie entre 10 et 12 caractères. Les caractères non strictement alphanumériques (autres que [a-z][A-Z][0-9]) sont supprimés de la référence commande avant le découpage à X caractères.

En option, Payline peut appliquer une règle qui permet de déduire la référence commande à partir de la référence archivage. Ainsi, le rapprochement entre la transaction remises et la commande chez le commerçant est facilitée.

Les options du fichier

Option réconciliation bancaire (1)

Dans le cas où vous ne souscrivez pas à l'option « Réconciliation bancaire », disponible dans la gestion de votre abonnement depuis le centre d'administration, vous aurez accès uniquement (dans les fichiers XML et CSV) à l'arborescence nominale du fichier image de remise c'est-à-dire les éléments de type « CAPTURE » (Cf. 3.5)

Dans le cas où le commerçant a souscrit à l'option « réconciliation bancaire », il aura également accès à l'arborescence contenant les éléments « SETTLEMENT » et « CHARGEBACK » dans le fichier XML. Pour le fichier CSV, les lignes de transactions pourront contenir des éléments de type « SET » et « CBK ».

Option FileNumer (2)

Le numéro du lot de remise sera retourné par l'acquéreur. Cette option doit être demandée lors de la mise en place du fichier. Si l'option n'est pas demandée, alors les informations suivantes seront avancées d'une position.

Option IFR (3)

Le montant de l'interchange sera retourné par l'acquéreur. Cette option doit être demandée lors de la mise en place du fichier. Si l'option n'est pas demandée, alors les informations suivantes seront avancées d'une position.

Option Charge_back_number (4)

Le montant de l'interchange sera retourné par l'acquéreur. Cette option doit être demandée lors de la mise en place du fichier. Si l'option n'est pas demandée, alors les informations suivantes seront avancées d'une position.

Crédit vs Débit

Les captures et settlements sont dans le même sens :

	CAPTURE	SETTLEMENT
Paielement	C	C
Remboursement	D	D

Tableau de correspondance entre les opérations et les paiements

Opérations	Fichier des transactions	Fichier des paiements	Débit /crédit
Autor (doAutor , action=100)	Autor	-	-
Autor + Validation (doAutor , action=101)	Autor (101)Validation	CAP (J+1)SET (J+2)	C C
Validation (doCapture , action=201)	Validation	CAP (J+1)	C
Autor (doAutor , action=100)Cancel (doReset : avant la validation)	AutorAnnulation	-	-
Autor (doAutor , action=100)Validation (doCapture , action=201)Remboursement (doReund , action=421 : après la validation)	AutorValidationRembo ursement	CAP (J+1)SET (J+2) CAP (J+2) SET (J+2)	C CD D
Autor (doAutor , action=100)Validation (doCapture , action=201) Chargeback	AutorValidationImpayé	CAP (J+1)SET (J+2)CBK	C CD
Débit (doDebit , action=204 : opération non garantie)	Débit	CAP (J+1)SET (J+2)	C C
Crédit (doCredit , action=422 : opération non garantie)	Crédit	CAP (J+1)SET (J+2)	D D
Order (commande Paypal)			
Ré-autorisation (action.202)	Autor Autor	-	-

Gestion des frais

Pour certains moyens de paiement, les frais sont présentés dans le fichier de réconciliation dans une ligne de type SET.

Le fichier « Liste des paiements » contient uniquement les transactions acceptées envoyées en banque pour être créditer ou débiter sur votre compte bancaire.

Il sera généré en automatique quotidiennement et envoyé par un flux sécurisé.
Les commissions prélevées par le processeur sont restituées dans ce fichier.

Par exemple, il contiendra :

- une ligne de type CAP correspondant à la commande du commerçant au processeur via Payline ;
- deux lignes de type SET correspondant aux validations des virements du processeur aux commerçants : premier paiement et complément (V01 et V02) ;
- deux lignes de type SET correspondant aux frais prélevés par le processeur pour le financement (P01 et P02).

Pour toutes les lignes : La référence commande et l'id transaction seront transmis dans les enregistrements. Le champ **FileNumber** du message SET permet au commerçant de connaître la référence du virement réalisé par le processeur au commerçant. C'est l'identifiant de la forme "Vxxxxxxxxxx" correspondant à l'information *BankingTransactionLabelPattern* reçue du processeur.

Pour les lignes SET de validations des virements : le montant **feeAmount** sera nul.

Pour les lignes SET de frais de virements : Le montant des frais est indiqué dans le champ **feeAmount**. Les champs **AuthorizationAmount** et **CaptureAmount** seront nulles.

idTR	Type	feeAmount	FileNumber	AuthorizationAmount	CaptureAmount
123	CAP	0	0	400	400
123	SET	0	V01	100	100
123	SET	0	V02	300	300
123	SET	10	P01	0	0
123	SET	300	P02	0	0