1. **OBJETIVO**

Recopilar en este documento la información de forma detallada y los requisitos que deben tener en cuenta los comercios Gateway para salir a producción, dejando constancia de la definición y configuración de estos.

1. **ALCANCE**

Inicia desde la confirmación de los datos básicos del comercio hasta el establecimiento de las reglas de seguridad que aplicaran a las transacciones.

1. **DEFINICIONES**

* **API:** subproducto de ePayco pagos, el cual se integra en el sitio web proporcionando funcionalidades para cada interacción, disponibilidad para todos los medios de pago, desarrollo de reglas que le ayudan a interactuar entre los diferentes softwares. Le brinda soluciones que se adaptan a su modelo de negocio y que le garantizan el intercambio de datos de forma oportuna y segura.
* **Botón de cobro:** subproducto de ePayco pagos, el cual puede incluirse fácilmente en el sitio del comercio como un HTML adaptable a su web, simplificando el proceso de pago para sus clientes.
* **Datos sensibles:** se denomina datos sensibles a la información del usuario pagador como número de tarjeta de crédito o cuenta, claves y contraseñas, direcciones, entre otros datos vulnerables.
* **Domiciliación:** subproducto de suscripciones en el cual se permite realizar los cobros de facturas o servicios en el momento preciso conectado a portal de Recaudo, donde puede: desde portal de Recaudo puede habilitar domiciliación, Suscribir facturas y métodos de pago para generar cobros automáticos, configurar reglas de cobro para sus facturas, incluyendo cobros periódicos con montos variables
* **eControl:** Es un motor antifraude, el cual se construyó con la finalidad de detectar las transacciones fraudulentas en tiempo real, ofreciendo al cliente una evaluación de riesgo, personalización de las reglas disponibles y la opción de consultar con diferentes centrales de información y proveedores de servicios de análisis, prevención, mitigación del fraude
* **ePayco terminal:** Solución enfocada para el ambiente de venta presente, la cual se conforma de: ePos que es un mini datafono que se habilita a través del dashboard y recibe tarjetas débito y crédito, eQR, el cual también habilita todos los medios de pago que tiene disponible ePayco
* **Email de cobro:** Subproducto de ePayco pagos que le permite destacar al comercio los datos principales de un cobro por correo, para que el cliente final pueda pagar de forma rápida y segura sin necesidad de sitio web o conocimientos avanzados en el tema. Su sencillo manejo y rapidez en el proceso de cobro lo hacen una solución muy adaptable a todos.
* **ID:** Número de identificación que se le otorga a cada cliente cuando se vincula en ePayco.
* **Link de cobro:** Subproducto de ePayco pagos, es una alternativa muy cómoda sin tener sitio web, ya que puede incluir información de características específicas del producto agregar imágenes del producto, cantidades en inventario disponibles y cuando desea que este cobro se venza para que sus clientas tengan claridad en la información y una mejor experiencia de pago. Adicional a estas alternativas también puede agregar una URL de respuesta en agradecimiento por el pago realizado.
* **Multimarca:** Subproducto de pagos divididos en el cual el cliente ingresa al sitio web, selecciona varios productos/servicios agregados al carrito de compras y se reflejan en una sola transacción (Disponible solo por SDK)
* **PCI DSS:** PCI Security Standards Council es un foro mundial abierto, establecido en 2006, que se encarga de la formulación, gestión, educación y conocimiento de las Normas de seguridad de la industria de tarjetas de pago (PCI), entre ellas: La Norma de seguridad de datos (DSS), la Norma de seguridad de datos para las aplicaciones de pago (PA-DSS) y los requisitos de Seguridad de transacciones con PIN (PTS).
* **Pago abierto:** Enlace de cobro donde puede incluir la información de que está cobrando y sus clientes ingresan el valor a pagar con la posibilidad de agregar valores específicos y personalizados. También puede agregar este enlace a un sitio específico de comercio donde puede seleccionar un botón de pago prediseñado que mejor se adapte a su sitio, o compartirlo por diferentes medios para una experiencia más personalizada adaptable a cada cliente.
* **Plugins:** Subproducto de ePayco pagos el cual permite habilitar o añadir manejos que aportan a mejorar una completa experiencia de usuario y su comodidad en el sitio web, junto con la posibilidad de extender las funcionalidades en todos los aspectos como diseño, seguridad, backups entre otros.
* **Recaudo:** Portal de recaudo le permite a empresas pequeñas o grandes controlar los pagos de sus facturas o recibir recaudos de forma simple usando diferentes opciones y reglas como recaudo archivo en el cual subiendo un archivo en el formato y con las características de información que desee, totalmente personalizable al cargar en el panel de control, definiendo que información verán sus clientes y como pueden consultar los clientes sus obligaciones, Recaudo Formulario: puede configurar un nombre y una descripción a este formulario, la cantidad de campos que requiera, desde el panel administrativo y tiene control en todo el proceso de creación a diferencia del anterior sin cargar archivos. Puede agregar a este formulario una lista desplegable, opciones de selección única o múltiple y campos de texto sencillo o extenso, a cada campo podrá agregar una ayuda, y Recaudo en línea en el cual el proceso de consulta y pago se realiza en línea a un servicio que puede personalizar con parámetros de seguridad y variables bajos los estándares api rest.
* **Recurrencia:** Subproducto de suscripciones Está diseñado para clientes que pagan Membresías, planes mensuales, servicios o facturas y comercios que desean brindar comodidad a su comprador a la hora de realizar el cobro de sus productos/servicios, realizando desde la tarjeta permitida por el cliente las deducciones ajustadas al periodo solicitado y aceptado por el mismo para generar ese cobro de forma diaria, mensual o anual
* **Ref payco:** Número de identificación que se le asigna a cada transacción realizada en la pasarela independiente del estado asignado
* **Redes sociales:** Subproducto de ePayco pagos en el cual puede especificar que está cobrando y compartirlo a los contactos que tenga en redes sin mayor dificultad.
* **SMS de cobro:** Subproducto de ePayco pagos que cobra por medio de mensaje de texto, cuenta con varias ventajas, algunas de ellas son, que es un sistema que está disponible en todos los dispositivos móviles, cuenta con cobertura total y además es ideal este medio para no saturar información y recibir las notificaciones o alertas más relevantes, adicionalmente llega la información sin necesitar datos o wifi.
* **SDKs:** Subproducto de ePayco pagos, el cual permite mostrar de manera integral y adecuada los productos o servicios facilitando el proceso de integración y desarrollo. Esto le aporta a optimizar su sitio en los diferentes dispositivos con el acompañamiento de ePayco en soporte y servicio apoyando a los desarrolladores para facilitar el proceso de trabajo por medio de lenguajes de programación.
* **Tokenización:** Subproducto de suscripciones, el cual permite almacenar de forma segura los datos de la tarjeta de crédito, con la finalidad de agilizar y mejorar la experiencia de pago para usuarios que realizan pagos de forma recurrente

1. **CONDICIONES GENERALES**
   1. EL COMERCIO manifiesta que EPAYCO informó las funcionalidades del producto y subproducto que va a adquirir.
   2. EL COMERCIO manifiesta que recibió capacitación por parte de EPAYCO, en la cual evidencio el correcto funcionamiento de los productos a adquirir.
   3. EL COMERCIO podrá configurar las reglas de seguridad que desea implementar para sus transacciones.
   4. EL COMERCIO no deberá almacenar datos sensibles del USUARIO PAGADOR como número de tarjetas de crédito, cuenta de ahorros o corriente, fecha de vencimiento, códigos de seguridad y/o claves, entre otros, en caso de que por algún motivo se requiera alguno de estos datos, estos deberán ser capturados bajo la norma PCI DSS.
   5. Cuando EL COMERCIO decida realizar algún cambio tecnológico, de seguridad, conectividad, entre otros que afecten la disponibilidad y funcionamiento de los servicios ofrecidos por EPAYCO, deberá notificar al mismo con quince (15) días de anticipación creando un ticket a soporte, y será probado de acuerdo con los requerimientos de ePayco.
2. **DATOS BASICOS DEL COMERCIO**

| **Nombre/Razón social** |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ID del comercio en ePayco** |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Producto adquirido** | **Subproducto** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **\*Marque con una (X) la opción correcta** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ePayco Pagos | x | | Cobra | | | | | x | | | | | Email de Cobro | | | | | | | |
| x | | | | | SMS de Cobro | | | | | | | |
| x | | | | | Pago Abierto | | | | | | | |
| x | | | | | Botón de Cobro | | | | | | | |
| x | | | | | Link de Cobro | | | | | | | |
| x | | | | | Redes sociales | | | | | | | |
| x | | Plugins | x | API | | | | | x | | SDK web | | | x | | | | | SDK móvil |
| ePayco Recaudo | x | Recaudo Archivo | | | | x | Recaudo Formulario | | | | | | | | x | | Recaudo en Línea | | | |
| ePayco Pagos Divididos |  | Multimarca | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ePayco Suscripciones |  | Tokenización | | | |  | Recurrencia | | | | | | | |  | | Domiciliación | | | |
| ePayco Terminal |  | ePos | | | |  | eQR | | | | | | | |  | | ePos plus | | | |
| ePayco control |  | eControl | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Medios de pago habilitados** |  | Tarjeta de crédito | | | | |  | | | PSE | | | | | |  | | SafetyPay | | |
|  | Efectivo | | | | |  | | Daviplata | | | | | |  | | | | PayPal | |
|  | Tarjeta de crédito Davivienda y/o Davipuntos | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Moneda predeterminada** | **x** | COP | | | | | | | | | **x** | | | USD | | | | | | |
| **Idioma predeterminado** | **x** | Español (ES) | | | | | | | | | **x** | | | Inglés (EN) | | | | | | |
| **URL de respuesta** |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **URL de confirmación** |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Email de notificaciones de contacto** | (Si son varios, separarlos por coma) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Email de notificaciones de contra cargos** | (Si son varios, separarlos por coma) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Email de notificaciones de facturación** | (Si son varios, separarlos por coma) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Email de notificaciones de transacción** | (Si son varios, separarlos por coma) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Email de notificaciones de tickets** | (Si son varios, separarlos por coma) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**(nombre del comercio)** en adelante EL COMERCIO manifiesta a EPAYCO que ha cumplido satisfactoriamente los pasos requeridos por esta entidad y que se describen a continuación para la salida exitosa a producción:

* 1. EL COMERCIO realizó un plan integral de pruebas sobre los aplicativos de EPAYCO directamente o a través de una firma contratada, en dicho plan se confirman las condiciones descritas en la documentación de EPAYCO e incluye las pruebas de integración con la plataforma.
  2. EL COMERCIO realizó exitosamente transacciones reales con cada uno de los medios de pago y franquicias asociadas, es de aclarar que estas pruebas no se realizaron con las tarjetas de crédito de prueba que pone a disposición EPAYCO. A continuación, se detalla la información de dichas transacciones.

| **Franquicia** | **Fecha** | **Valor** | **Refpayco** | **Autorización** | **Código único y/o Código de servicio** | **Terminal** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Visa |  | $ |  |  |  |  |
| American Express |  | $ |  |  |  |  |
| Master Card |  | $ |  |  |  |  |
| Diners Club |  | $ |  |  |  |  |
| Codensa |  | $ |  |  |  |  |
| PSE |  | $ |  |  |  |  |
| Daviplata |  | $ |  |  |  |  |

Estas transacciones se validaron y se compensaron exitosamente en las cuentas bancarias definidas previamente.

* 1. EL COMERCIO manifiesta que ha definido los siguientes filtros de seguridad para el control de las transacciones. Seleccione con una X la regla activada, en caso contrario no diligenciar.

| **Configuración de filtros** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descripción** | **$Valor/cantidad/ información** | | | **Regla activada** (Marque con una X) |
| Máximo valor permitido por transacción | COP $ 5000000 | | | **x** |
| Mínimo valor permitido por transacción | COP $ 1 | | | x |
| Cantidad de Transacciones aceptadas por tarjeta al día (Número de transacciones aceptadas por tarjeta y franquicia permitidas en el día) | | |  |  |
| Cantidad de Transacciones aceptadas por tarjeta a la semana (Número de transacciones aceptadas por tarjeta y franquicia permitidas a la semana) | | |  |  |
| Tarjetas por documento a la semana (Numero de tarjetas y/o franquicias permitidas por comprador a la semana) | | |  |  |
| Tarjetas por documento al año (Numero de tarjetas y/o franquicias permitidas por comprador al año) | | |  |  |
| Tarjetas x documento al dia (Numero de tarjetas y/o franquicias permitidas por comprador al día) | | |  |  |
| Tarjetas x documento al mes (Numero de tarjetas y/o franquicias permitidas por comprador al mes) | | |  |  |
| Cantidad de transacciones permitidas por documento en el mes | | |  | x |
| Cantidad de transacciones permitidas por documento en el día | | |  | x |
| Monto por comercio al día (Monto máximo de acuerdo con sumatoria de operaciones permitidas al día) | COP $ | | |  |
| Monto por comercio al mes (Monto máximo de acuerdo con sumatoria de operaciones permitidas al mes) | COP $ | | |  |
| Forzar coincidencia país IP y país banco emisor (El sistema buscara coincidencia entre el país reportado por el proveedor ISP, con el país del banco emisor de la tarjeta) | | | | x |
| Rechazar transacciones que han tenido declinación por parte de la red o el banco emisor. Ejemplos: (Tarjeta bloqueada o timeout, CVV Invalido, tarjeta invalida, fecha de expiración incorrecta, entre otros). | | | | x |
| Comprobar si el host del email existe (Sumara al score de la transacción si el host o dominio del email existe, ej. @Gmail.com - @miempresa.com, útil para correos que han ingresado de forma incorrecta.) | | | |  |
| Cotejear el email del comprador con los nombres y apellidos ingresados (Aumenta un 3% al score de la transacción.) | | | | x |
| Monto máximo Tarjeta de crédito NIT | | COP $ | |  |
| Monto máximo Tarjeta de crédito CC | | COP $ | |  |
| Bloquear Bines de Banco (Permite bloquear un BIN de un banco en específico, para restringir su transaccionalidad.) | | (Indique bancos separados con (,)) | |  |

| **Central de información** | |
| --- | --- |
| **Descripción** | **Regla activada** (Marque con una X) |
| Bloquear bines de países distintos a los del país origen del comercio |  |
| Nombres y Apellidos / Cotejar nombres y apellidos del comprador en central de Información ePayco. |  |
| Tarjetas / Cotejar que la tarjeta de crédito ingresada por el comprador pertenezca al documento en centrales de información. (Suma al Score: 20%) |  |
| Dirección / Cotejar la dirección del comprador en central de Información ePayco. |  |
| Teléfono y/o Celular / Cotejar el teléfono y/o celular del comprador en central de Información ePayco. |  |
| Rechazar transacción si la tarjeta no coincide con el documento, consulta en central de Información ePayco |  |
| Rechazar transacción si el documento de identidad no se encuentra vigente en central de Información ePayco (Los siguientes estados hacen parte de este filtro: Vigente, suspensión por derechos políticos, interdicción judicial por demencia, Muerte del titular, doble cedulación, falsa identidad, minoría de edad, extranjera, mala elaboración, reasignación de sexo, documento no expedido, cancelada por muerte no expedida, cancelada por doble intento, cancelada por intento de suplantación, cancelada por minoría de edad, cancelada por extranjería, cancelada por mala elaboración.) |  |
| Rechazar Transacción por BIN si no existe la tarjeta en CIFIN |  |

| **Lista negra** | |
| --- | --- |
| **Descripción** | **Regla activada** (Marque con una X) |
| Declinar transacciones lista negra propia (Declinación por BIN, documento, email y dirección IP) |  |

| **Lista blanca** | |
| --- | --- |
| **Descripción** | **Regla activada** (Marque con una X) |
| Tarjeta en lista blanca |  |

| **PSE** | | |
| --- | --- | --- |
| **Descripción** | **$Valor/cantidad/ información** | **Regla activada** (Marque con una X) |
| Monto máximo PSE pagos tipo documento cedula | COP $ |  |
| Monto máximo PSE pagos tipo documento NIT | COP $ |  |
| Monto máximo PSE pagos tipo documento cedula extranjería | COP $ |  |

* 1. Información de control para la integración

| **\*Marque con una (X) la opción correcta** | | | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tipo de integración | x | Checkout | x | API | | | x | | SDK | | | |
| **\*En caso de seleccionar la opción checkout, elija el tipo a continuación** | | | | | | | | | | | | |
| **Tipo checkout** | x | One page | | | x | Estándar | | | | | | |
| **Stack de tecnología** |  | | | | | | | | | | | |
| **Lenguaje de programación** |  | | | | | | | | | | | |
| **Seguridad de información** | EL COMERCIO certifica que no almacena ningún dato sensible como numero completo de las tarjetas de crédito, CVV, Fecha de expiración, entre otros. | | | | | | |  | | SI |  | NO |
| EL COMERCIO implementa algún tipo de encriptación para la transmisión de la información de la transacción | | | | | | |  | | SI |  | NO |
| **Certificado SSL** | EL COMERCIO asegura que para los productos en producción que adquiere cuenta con el certificado SSL, el cual garantiza el cifrado de la información durante la transacción | | | | | | |  | | SI |  | NO |
| Empresa certificadora | | | | | | |  | | | | |
| Tipo de certificado | | | | | | |  | | | | |
| Vigencia | | | | | | |  | | | | |

* 1. Fecha de salida a producción: EL COMERCIO indica que su salida a producción se realiza formalmente a partir de la fecha: (dd/mm/aaaa)
  2. Observaciones: (En caso de que el acta se actualice con la información del medio de pago con fecha de salida a producción diferente a la inicial, especificar en este campo)

Esta acta deberá ser diligenciada en su totalidad, firmada, escaneada y entregada a EPAYCO

| FIRMA:  **C.C:** En representación del COMERCIO  **Cargo:** | FIRMA:  **C.C:** En representación de EPAYCO **Cargo:** |
| --- | --- |

**CONTROL DE CAMBIOS**

| **VERSIÓN** | **FECHA** | **MODIFICACION** |
| --- | --- | --- |
| 0 | 23 de noviembre de 2020 | Creación del acta de salida a producción para los clientes Gateway. |

| **Emitido Por:** **Daniela Jaramillo** | **Revisado Por:** **Andrés Osorio** | **Aprobado Por:** **Juan David Rúa** |
| --- | --- | --- |
| Analista de innovación | Líder de Soporte e integraciones | CEO |
| **Fecha:**23 de noviembre de 2020 | **Fecha:** 26 de noviembre 2020 | **Fecha:** 1 de diciembre de 2020 |