

---

Magento Extension zur Durchführung von Bonitätsprüfungen durch den Zahlungsdienstleister ExperCash

---



**Modulversion:** 15.01.05  
**Firma:** Netresearch GmbH & Co KG  
**Autoren:** Michael Lühr, Sebastian Ertnier  
**Datum:** 05/01/2015

# ExperCash Bonitätsprüfung - Benutzerdokumentation

<b>1</b>	<b>Einleitung</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Voraussetzungen</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Installation</b>	<b>3</b>
<b>4</b>	<b>Konfiguration</b>	<b>4</b>
4.1	Allgemeine Einstellungen	4
4.2	Einstellungen zur Bonitätsprüfung	4
4.3	Gültigkeit des Ergebnisses	5
4.4	Ampelwertspezifische Konfiguration	7
<b>5</b>	<b>Verhalten im Checkout</b>	<b>8</b>
<b>6</b>	<b>Kundenbereich im Backend</b>	<b>9</b>

## 1 Einleitung

Mit der Extension für die Bonitätsprüfung bietet der Zahlungsdienstleister ExperCash ein Modul für Magento an, mit dem es möglich ist, die im Checkout angebotenen Zahlarten gemäß der Bonität Ihres Kunden anzuzeigen. Um bestmögliche Ergebnisse zu erzielen sollten die Anrede und das Geburtsdatum Ihres Kunden erfasst werden.

## 2 Voraussetzungen

- PHP 5.2+
- Ein Magento der Version
  - Community Edition 1.6.x
  - Community Edition 1.7.x
  - Community Edition 1.8.x
  - Enterprise Edition 1.11.x
  - Enterprise Edition 1.12.x
  - Enterprise Edition 1.13.x

## 3 Installation

1. Kopieren Sie den "Extension Key" von der MagentoCommerce-Webseite
2. Melden Sie sich in Ihrem Magento Backend an
3. Navigieren Sie zu "System" -> "Magento Connect" -> "Magento Connect Manager"
4. Melden Sie sich im "Magento Connect Manager" an
5. Wählen Sie den Tab "Extensions"
6. Tragen Sie den kopierten Key von der MagentoCommerce-Webseite in das Feld "Paste extension key to install" ein und wählen Sie "Install"
7. Unter Umständen müssen Sie danach die Installation mit einem Klick auf den Button "Proceed" bestätigen.
8. In der schwarzen Installations-Konsole sollte anschließend die Meldung "Package ... installed successfully" zu sehen sein. Das Modul ist nun korrekt installiert.

## 4 Konfiguration

Die Konfiguration des ExperCash Moduls zur Bonitätsprüfung erreichen Sie unter System -> Konfiguration -> Kunden -> Bonitätsprüfung.

Dieser Bereich gliedert sich in sechs Unterbereiche auf, deren Konfigurationseinstellungen im Folgenden näher erläutert werden.

### 4.1 Allgemeine Einstellungen

Unter den allgemeinen Einstellungen finden Sie die Optionen, die zum Ansprechen der ExperCash Schnittstelle nötig sind sowie die Möglichkeit zusätzlichen Text der Einwilligungserklärung hinzuzufügen und das Logging zu aktivieren.

Konfiguration	Beschreibung
Aktiviert	Stellen Sie diese Option auf "Ja" um das Modul zu aktivieren
Project-ID	Den Project-ID entnehmen Sie bitte Ihren ExperCash Zugangsdaten
Sicherheitsschlüssel Gateway (epi)	Den Sicherheitsschlüssel Gateway (epi) entnehmen Sie bitte Ihren ExperCash Zugangsdaten
Einwilligungsbestätigung	Hier können Sie einen zusätzlichen Text eingeben, der zusätzlich zum Bestätigungstext der Bonitätsprüfung durch ExperCash Ihrem Kunden angezeigt werden soll
Führe Bonitätsprüfung für folgende Länder durch	Hier können Sie die Länder einstellen, für die eine Bonitätsprüfung durchgeführt werden soll. <b>Bitte beachten:</b> Momentan steht die Bonitätsprüfung nur für Deutschland zur Verfügung, weshalb diese Option deaktiviert ist.
Log aktivieren	Ist diese Option aktiviert, werden zu Debugzwecken sowohl die Anfragen an als auch die Antworten von der ExperCash Schnittstelle protokolliert. Die Logdatei befindet sich unter <Magento-Verzeichnis>/var/log/expercash_scoring.log

### 4.2 Einstellungen zur Bonitätsprüfung

Geben Sie in diesem Abschnitt an, unter welchen Bedingungen eine Bonitätsprüfung durchgeführt werden soll.

Konfiguration	Beschreibung
Mindestbetrag um eine Bonitätsprüfung durchführen zu können	Geben Sie hier den Mindestbetrag ein, der erreicht sein muss, um eine Bonitätsprüfung durchzuführen <b>Bitte beachten:</b> dieser Betrag richtet sich nach der Basiswährung des Shops

Für diese Kundengruppen keine Bonitätsprüfung durchführen	Geben Sie hier die Kundengruppen an, für die <b>keine</b> Bonitätsprüfung durchgeführt werden soll. Soll für alle Kundengruppen eine Bonitätsprüfung durchgeführt werden, wählen Sie bitte '-- bitte wählen --'. <b>Bitte beachten:</b> Gäste sind keiner der genannten Gruppen zugeordnet, d.h. für diese wird also immer eine Bonitätsprüfung durchgeführt, sofern alle anderen Bedingungen zutreffend sind
Wenn kein Ergebnis ermittelt werden konnte, ordne Kunden folgenden Ampelwert zu	Sollte durch die Schnittstelle kein Ergebnis zugeordnet werden können, wird dem Kunden automatisch der hier konfigurierte Wert zugewiesen. Soll dem Kunden kein Wert zugewiesen werden wählen Sie bitte 'keine'. Dieser Wert wird nicht verwendet, wenn für den Kunden innerhalb der letzten X Tage eine Bonitätsprüfung durchgeführt wurde und die entsprechende Option aktiviert ist.
Die folgenden Zahlarten immer anbieten	Diese Option bestimmt die Zahlarten, die unabhängig vom Ergebnis der Bonitätsprüfung Ihrem Kunden angeboten werden, sofern die weitere Konfiguration der Zahlart (aktiviert, Ländereinschränkung usw.) dies zulässt. Z.B. werden diese Zahlarten Ihrem Kunden angeboten, wenn dieser der Durchführung der Bonitätsprüfung nicht zustimmt. <b>Bitte beachten:</b> Diese Zahlarten werden auch dann angeboten, wenn sie durch die Ampelwerte ausgeblendet werden sollten.

### 4.3 Gültigkeit des Ergebnisses

Geben Sie in diesem Abschnitt an, wieviele Prüfungen durchgeführt werden sollen und wie lange das Ergebnis seine Gültigkeit behalten soll.

Konfiguration	Beschreibung
Maximale Anzahl an Bonitätsprüfungen pro Session	Geben Sie hier an, wieviele Anfragen pro Checkout-Session an die ExperCash Schnittstelle gesendet werden dürfen. Kein Wert bedeutet, dass immer eine Anfrage gesendet wird.
Falls die maximale Anzahl an Prüfungen pro Session überschritten ist, ordne den Kunden folgenden Ampelwert zu	Diese Einstellung ermöglicht es, dem Kunden einen Standardwert zuzuordnen, wenn die Anzahl der zulässigen Prüfungen pro Session überschritten ist. Dieser Wert ist so lange gültig, wie die Session des Kunden besteht.
Maximale Anzahl an Prüfungen pro Tag	Geben Sie hier an, wieviele Bonitätsprüfungen pro Tag durchgeführt werden sollen. Diese Angabe bezieht sich auf die Gesamtzahl der Prüfungen des gesamten Shops.
Wenn die maximale Anzahl pro Tag überschritten ist, ordne den Kunden folgenden Ampelwert zu	Diese Option ordnet Ihren Kunden automatisch den angegebenen Ampelwert zu, wenn die zulässige Anzahl der Prüfungen pro Tag überschritten ist. Dieser Wert wird für den Tag für alle Kunden verwendet, an denen das eingestellte Limit überschritten ist.
Ergebnis der Bonitätsprüfung ist für X Tage gültig	Geben Sie an ob nach X Tagen eine erneute Bonitätsprüfung durchgeführt werden soll. Steht diese Option auf 'nein', so bei jedem Checkout eine neue Bonitätsprüfung durchgeführt.

Führe erneut die Bonitätsprüfung nach X Tagen durch

Wenn die Option 'Ergebnis der Bonitätsprüfung ist für X Tage gültig' gewählt ist und die letzte Bonitätsprüfung des Kunden länger als X Tage zurückliegt, dann wird eine erneute Anfrage an die ExperCash Schnittstelle gesendet. Andernfalls wird der letzte Wert der Bonitätsprüfung verwendet. Dieser Wert hat auch Vorrang gegenüber den Standardwerten, wenn die Anzahl der Checks pro Session bzw. pro Tag erreicht ist.

## 4.4 Ampelwertspezifische Konfiguration

Geben Sie in diesen Abschnitten an, welche Zahlarten dem Kunden zum jeweiligen Ampelwert angezeigt werden und welche Zusatzbedingung gelten muss, um den jeweiligen Ampelwert zu erreichen.

Konfiguration	Beschreibung
Folgende Zahlarten zulassen	Geben Sie hier die Zahlarten die Sie für den jeweiligen Ampelwert zulassen möchten.
Zusätzliche Bedingung die für diese Gruppe gelten muss (Nur Ampelwerte 'grün' und 'gelb')	Neben dem eigentlichen Ampelwert kann die ExperCash Schnittstelle auch noch zusätzliche Informationen bezüglich des Identifikationsstatus zurückgeben. Geben Sie hier den Wert an, der zusätzlich zum Ampelwert gesetzt sein muss, um diese Bonitätsgruppe zu erreichen. Ist der konfigurierte Identifikationsstatus nicht erreicht, dann wird der Kunde der nächstniedrigeren Bonitätsgruppe zugeordnet.

## 5 Verhalten im Checkout

Ist das Modul aktiviert und verwendet der Kunde eine Rechnungsadresse aus einem der Länder für die eine Bonitätsprüfung laut Konfiguration durchzuführen ist, so kann der Kunde der Durchführung der Bonitätsprüfung durch ExperCash zustimmen, | Verzichtet er auf diese Prüfung, dann erhält er nur die Zahlarten, die immer angeboten werden sollen. Der folgende Screenshot verdeutlicht diese Auswahl:

**1 Rechnungsadresse**

Wählen Sie eine Rechnungsadresse aus Ihrem Adressbuch oder legen Sie eine neue Adresse an.

Uno Eins, Hellersbergstr. 14, Neuss, Nordrhein-Westfalen 41460, Deutschland

☒ An diese Adresse verschicken

☐ An andere Adresse verschicken

☐ Einwilligung zur Bonitätsprüfung

\* Pflichtfelder

Fortsetzen

Erreicht der Kunde im weiteren Verlauf den 'Zahlungsinformation'-Schritt, so werden ihm nur die aktiven Zahlarten angezeigt, die für seinen Ampelwert konfiguriert sind sowie die Zahlarten, die unabhängig vom Ergebnis der Bonitätsprüfung angezeigt werden sollen. Der folgende Screenshot veranschaulicht dieses Verhalten:

**4 Zahlungsinformation**

Check / Money order

\* Pflichtfelder

[↑ Zurück](#)

Fortsetzen



## 6 Kundenbereich im Backend

Im Backend haben Sie die Möglichkeit, zu einem Kunden von ExperCash gelieferten zugehörigen Bonitätsdaten einzusehen sowie korrigierten Kundendaten, sofern hier eine Korrektur vorgenommen wurde. Sie finden diese Information unter 'Kunden' -> 'Kunden verwalten' -> '<Kundenname>' -> 'Bonitätsdaten'. Wie im folgenden Screenshot zu sehen, sind, sofern vorhanden, folgende Informationen zu sehen:

- Ampelwerte der Bonitätsprüfung
- ggf. konkreten Scoring Wert
- ggf. zusätzliche Information zum Identifikationsstatus
- ggf. korrigierte Angaben zum Geschlecht des Kunden
- ggf. korrigiertes Geburtsdatum des Kunden
- ggf. korrigierter Vorname und Name des Kunden
- ggf. korrigierte Adressdaten des Kunden
- das Datum und die Zeit wann die Bonitätsprüfung vorgenommen wurde

Uno Eins

Zurück Zurücksetzen Bestellung anlegen Kunden löschen Kunde speichern Speichern und weiter bearbeiten

Seite 1 von 2 Seiten | Ansicht 20 pro Seite | Insgesamt 34 Einträge gefunden

Alle Bonitätsdaten löschen Filter zurücksetzen Suche

Scoring Wert (Ampel)	Scoring Wert	Identifizierungsstatus	Geschlecht	Geburtsdatum	Vorname	Name	Straße	PLZ	Stadt	Land	Erstellt am	Aktion
rot	99000	Adresse bekannt / keine Angaben zur Person verfügbar					Hellersbergstr. 14	41460	Neuss		2014-01-09 12:07:37	<a href="#">Löschen</a>

Zusätzlich haben Sie die Möglichkeit entweder ein bestimmtes Ergebnis zu löschen ('Löschen'-Link unter Aktion) oder alle Bonitätsdaten des Kunden zu löschen (Button 'Bonitätsdaten löschen').