

Option Alias Manager

Supplément aux guides d'intégration avancés v.3.2.3



1	Qu'est-ce qu'Alias Manager?	3
2	Création d'un Alias	4
2.1	e-Commerce	4
2.1.1	Champs cachés supplémentaires	4
2.1.2	Sécurité: Signature SHA (Vérification avant paiement)	5
2.1.3	Retour d'information sur la transaction au marchand	5
2.2	DirectLink	5
2.2.1	Paramètres supplémentaires de la requête	5
2.2.2	Sécurité: Signature SHA (Vérification avant paiement)	6
2.2.3	Réponse pour la transaction	6
2.3	Batch	6
2.4	Page de gestion des Alias (pour e-Terminal)	6
2.5	Gestion des erreurs.	7
3	Utilisation des Alias	8
3.1	e-Commerce	8
3.2	DirectLink	8
3.3	Batch	8
3.4	e-Terminal (via la page de gestion des Alias)	9
3.5	Erreurs	9
4	Mise à jour des Alias	10
4.1	Mise à jour manuelle dans le module de gestion	10
5	Applications spéciales	11
5.1	e-Portefeuille (e-Wallet)	11
6	Annexe: Création d'Alias en masse via Batch	12
6.1	Aperçu	12
6.2	Spécifications	12

1 Qu'est-ce qu'Alias Manager?

Alias Manager propose les fonctions requises pour une facturation récurrente (paiement de services à facturation périodique) et pour d'autres applications spécifiques impliquant des alias à la place du numéro de carte (stockage des profils des clients sur votre site Web, par exemple).

Un alias est un identifiant pour un numéro de carte et sa date d'expiration et peut être utilisé en vue de demander de nouveaux paiements à l'avenir. Cet alias est lié à un marchand unique et ne peut pas être employé par un tiers.

Avec Alias Manager pour facturation récurrente, les marchands utilisant Batch, DirectLink et/ou e-Terminal ne doivent pas mémoriser les informations financières du client après le paiement initial, et les marchands employant e-Commerce ne doivent jamais voir ou stocker les informations financières du client. Cela réduit les risques et les investissements pour le stockage sûr des informations financières des clients. Alias Manager facilite le déploiement d'un système de facturation récurrente sécurisé sans obliger le marchand à rendre son système "PCI-conforme".

Même quand Alias Manager est actif dans votre compte, vous pouvez encore exécuter des transactions sans spécifier d'alias.

Quand vous travaillez en mode e-Commerce, nous informons le client que nous allons mémoriser son profil financier. Comme notre système respecte la législation relative à la protection de la vie privée, un titulaire de carte peut nous interdire de stocker son profil financier. Dans ce cas, si la création d'un alias est cruciale, le marchand peut décider d'empêcher le traitement de la transaction.

Cette restriction ne s'applique pas aux autres modes, quand le marchand capture lui-même les informations financières du titulaire de la carte.

Ce document décrit l'intégration de "l'option Alias Manager" dans l'application e-Commerce / DirectLink / Batch / e-Terminal du marchand. Ce guide de l'option doit être lu en liaison avec les guides d'intégration e-Commerce / DirectLink / Batch / e-Terminal.

2 Création d'un Alias

Vous pouvez créer un ALIAS dans une transaction avec e-Commerce, DirectLink ou Batch. Par ailleurs, vous pouvez aussi enregistrer un ALIAS pour un usage manuel (e-Terminal) sur la page "Gestion des Alias".

IMPORTANT

- La possibilité de travailler avec un Alias pour une facturation récurrente ou pour d'autres applications spécifiques dépend des méthodes de paiement que vous souhaitez utiliser. (Voir le page en ligne "Payment Methods Processing/Procedure overview" dans votre compte PostFinance: Support > Manuels d'intégration & d'utilisation > Guides Techniques).

- Si vous utilisez des Alias pour les paiements par carte de crédit, n'utilisez pas le numéro de carte comme nom d'alias ! Il serait bloqué par notre système en raison du fait qu'il serait peu sécurisé de stocker des numéros de carte non cryptés dans notre système.

Note concernant PayPal et PostFinance Card

Etant donné que ces moyens de paiement requièrent une authentification du porteur de carte, il est uniquement possible de créer des Alias pour ces moyens de paiement en utilisant e-Commerce. On notera en outre que le montant minimal pour la PostFinance Card est de CHF 0.05.

2.1 e-Commerce

La procédure de création d'un alias en mode e-Commerce est pratiquement identique à celle d'une transaction e-Commerce classique. La différence technique principale réside dans les changements à apporter dans la vérification précédant le paiement.

2.1.1 Champs cachés supplémentaires

Pour créer un alias via e-Commerce, vous devez transmettre les champs cachés supplémentaires suivants:

Champ	Explication
ALIAS	Alias proposé par le marchand.
ALIASUSAGE	Un texte expliquant la raison de l'enregistrement de l'alias.

Pour tout autre détail technique concernant ces champs, veuillez vous référer au Parameter Cookbook en ligne.

À la présentation des champs cachés, nous afficherons la page de paiement sécurisé sur laquelle le client peut sélectionner sa méthode de paiement et saisir ses détails de paiement.

Nous présenterons aussi au client le texte que vous avez envoyé dans le champ ALIASUSAGE. La boîte de dialogue comportera une case que le titulaire de la carte peut cocher/Décocher en fonction de son consentement à la mémorisation de son profil financier.

Si un client interdit la mémorisation de ses détails de paiement via un alias dans notre système en refusant d'activer la case à cocher, vous - en tant que marchand - pouvez choisir de bloquer le traitement de la transaction. Pour ce faire, il suffit d'accéder à la page Gestion des Alias (via Configuration > Alias dans le menu).

Si la transaction est acceptée par l'institution financière, nous créerons l'alias/le profil financier dans notre base de données des alias.

Order reference : test1234 Total charge : 1.00 EUR Beneficiary : Test Company
Monthly Subscription <input checked="" type="checkbox"/> I allow PSP to store my financial details in a secure way so I won't have to enter them again for future orders with this merchant.
Pay with : VISA Card holder's name* : <input type="text"/> Card number* : <input type="text"/> Expiry date (mm/yyyy)* : <input type="text"/> / <input type="text"/> Card verification code* : <input type="text"/> What is this ? <small>* Mandatory fields</small> <input type="button" value="Yes, I confirm my order"/>

2.1.2 Sécurité: Signature SHA (Vérification avant paiement)

La signature SHA-1 doit contenir les paramètres de l'alias. Pour plus d'information sur le SHA, veuillez vous référer à la documentation eCommerce.

2.1.3 Retour d'information sur la transaction au marchand

Si vous recevez des requêtes de retour d'information à l'issue de la transaction ou des paramètres de retour d'information à l'occasion d'une redirection, vous obtenez un paramètre supplémentaire: ALIAS.

Si vous avez configuré une signature SHA-out pour ces requêtes de retour d'information, vous devez tenir compte du paramètre ALIAS pour votre signature.

2.2 DirectLink

2.2.1 Paramètres supplémentaires de la requête

Pour créer un alias durant une transaction via DirectLink, vous devez envoyer les paramètres suivants en plus des autres paramètres de la transaction:

Paramètre	Explication
ALIAS	Alias proposé par le marchand.
CARDNO	Numéro de la carte.
ED	Date d'expiration.
CN	Nom du titulaire de la carte.

Pour tout autre détail technique concernant ces champs, veuillez vous référer au Parameter Cookbook en ligne.

Si la transaction est acceptée par l'institution financière, nous créerons l'alias/le profil financier

dans notre base de données des alias.

2.2.2 Sécurité: Signature SHA (Vérification avant paiement)

La signature SHA-1 doit contenir les paramètres de l'alias. Pour plus d'information sur le SHA, veuillez vous référer à la documentation DirectLink.

2.2.3 Réponse pour la transaction

La réponse XML à votre requête contient un paramètre supplémentaire: ALIAS.

2.3 Batch

Pour créer un alias durant une transaction via Batch, vous devez envoyer les champs suivants en plus des autres champs de la transaction:

Champ	Numéro de champ
ALIAS	17
Numéro de la carte	4
Date d'expiration	5
Nom du titulaire de la carte	8

Si la transaction est acceptée par l'institution financière, nous créerons l'alias/le profil financier dans notre base de données des alias.

2.4 Page de gestion des Alias (pour e-Terminal)

Les Alias peuvent être enregistrés manuellement dans le module de gestion en vue d'une utilisation ultérieure avec e-Terminal.

Cliquez sur le lien "Alias" dans le menu pour accéder à la page "Gestion des Alias". Cliquez sur le bouton "Nouveau" pour enregistrer un nouvel Alias. Saisissez le nom de l'Alias et les informations financières: nom du titulaire de la carte, type, numéro de carte et date d'expiration, puis cliquez sur "Créer".

Veuillez noter que cette méthode est uniquement possible pour les cartes de crédit et les virements automatiques (direct debits). Il est impossible d'enregistrer de nouveaux Alias pour PayPal ou Postfinance Card depuis votre module de gestion. Etant donné que l'Alias a été créé manuellement et non via une transaction, nous ne créons pas l'Alias/le profil financier immédiatement dans notre base de données des Alias. Nous pouvons seulement saisir le profil financier dans notre base de données au moment où une transaction faisant appel à l'Alias est acceptée par l'institution financière, c'est-à-dire après la vérification officielle des données de paiement.

Le statut d'un Alias créé manuellement reste en "pending" tant que vous n'avez pas effectué une transaction initiale (réussie) avec cet Alias dans e-Terminal.

Quand vous avez réussi une transaction avec cet Alias dans e-Terminal, vous pouvez aussi employer l'alias dans e-Commerce, DirectLink ou Batch.

2.5 Gestion des erreurs

Par défaut, un alias est toujours créé si l'autorisation est acceptée.

Si la transaction est refusée ou incertaine, l'alias est quand même créé, mais il reçoit l'état « Error » au lieu de « Active » dans l'aperçu Afficher/modifier du gestionnaire d'alias (voir [Mise à jour des Alias](#)).

Un alias présentant l'état « Erreur » peut être utilisé dans tous les modes (voir [Utilisation des Alias](#)). Le commerçant ne doit pas recréer un alias qui présente l'état « Erreur ».

REMARQUE 1

Un alias peut avoir l'état « Erreur » parce que les données de la carte renvoyées ont indiqué que la carte avait expiré ou était invalide. Dans un tel cas, l'alias ne sera pas fonctionnel avant que les données de la carte aient été mises à jour en correspondance.

REMARQUE 2

Dans e-Commerce, l'alias n'est renvoyé dans le retour de transaction que si l'autorisation est acceptée ou si l'autorisation est toujours refusée après le nombre maximal de nouvelles tentatives (configuré dans le back-office du commerçant).

3 Utilisation des Alias

IMPORTANT

The ability to work with an Alias for recurring billing or other specific applications depends on the payment methods you wish to use. (See the online Payment Methods Processing/Procedure overview)

3.1 e-Commerce

Vous devez envoyer une valeur ALIAS existante dans le champ caché "ALIAS". Nous vérifions ensuite si l'ALIAS existe déjà pour votre PSPID.

Si vous envoyez aussi une valeur dans le champ caché ALIASUSAGE, nous l'affichons pour le client; sinon, nous affichons la valeur ALIASUSAGE présentée au moment de la création de l'ALIAS.

Si l'ALIAS existe, le nom du titulaire de la carte, le numéro masqué de la carte de crédit et la date d'expiration sont initialisés pour validation dans la page des détails de paiement.

Usage simple

Si le titulaire de la carte ne modifie aucun des détails préréglés et clique simplement sur le bouton "Envoyer", nous consultons le profil financier (sur la base de l'ALIAS) dans la base de données.

Édition de détails pendant l'usage (mise à jour de l'alias)

Le titulaire de la carte peut éditer les champs initialisés s'il souhaite mettre à jour certains détails comme la date d'expiration. Si la transaction a été acceptée par l'institution financière, nous actualisons les détails financiers du client en conséquence.

Si vous voulez utiliser des alias via e-Commerce, veuillez vous référer aux points 2.1.1 et 2.1.3 pour de plus amples informations sur les vérifications avant paiement et les requêtes de retour d'information post-transaction.

3.2 DirectLink

Vous devez envoyer le paramètre "ALIAS" dans votre requête. Nous vérifions ensuite si l'ALIAS existe pour votre PSPID.

Usage simple

Si vous nous transmettez simplement l'ALIAS (pas un nouveau numéro de carte de crédit, une nouvelle date d'expiration, un nouveau nom de client), nous consulterons le profil financier (sur la base de l'ALIAS) dans la base de données.

Édition de détails pendant l'usage (mise à jour de l'alias)

Outre le paramètre ALIAS, vous pouvez aussi nous envoyer un nouveau numéro de carte de crédit, une nouvelle date d'expiration ou un nouveau nom de client afin d'actualiser l'ALIAS existant. Si la transaction a été acceptée par l'institution financière, nous actualisons les détails financiers du client en conséquence.

3.3 Batch

Vous devez envoyer le champ "ALIAS" dans votre fichier (champ 17). Nous vérifions ensuite si l'ALIAS existe pour votre PSPID.

Usage simple

Si vous nous envoyez l'ALIAS, nous consulterons le profil financier (sur la base de l'ALIAS) dans la base de données.

Édition de détails pendant l'usage (mise à jour de l'alias)

Outre le champ ALIAS, vous pouvez aussi nous envoyer un nouveau numéro de carte de crédit, une nouvelle date d'expiration ou un nouveau nom de client afin d'actualiser l'ALIAS existant. Si la transaction a été acceptée par l'institution financière, nous actualisons les détails financiers du client en conséquence.

3.4 e-Terminal (via la page de gestion des Alias)

Usage simple

Cliquez sur le lien "Alias" dans le menu, consultez l'alias que vous souhaitez utiliser dans la page Gestion des Alias et cliquez sur le bouton "Utiliser". Le récépissé est pré-initialisé avec le nom du titulaire de la carte, le numéro de la carte et la date d'expiration.

Édition de détails pendant l'usage (mise à jour de l'alias)

Seulement la date d'expiration peut être modifiée dans le récépissé. Le nom du titulaire de la carte et le numéro de la carte qui ont été initialisés ne peuvent pas être modifiés dans le récépissé.

3.5 Erreurs

Si un alias est soumis lors d'une transaction, mais qu'il est introuvable dans notre système (souvent parce qu'il n'existe pas), un code d'erreur et un message seront retournés comme suit :

Champ de retour	Valeur
NCERROR	50001111 (erreur de validation de données)
NCERRORPLUS	Alias "... " not Found (introuvable)

Vous trouverez de plus amples informations sur ces champs dans votre compte PostFinance. Il vous suffit de vous connecter et d'accéder à la page : Support > Manuels d'intégration & d'utilisation > Guides Techniques > Parameter Cookbook.

4 Mise à jour des Alias

4.1 Mise à jour manuelle dans le module de gestion

Cliquez sur "COnfiguration" -> "Alias" dans le menu du Back-Office pour accéder à la page de gestion d'Alias. Cette page comporte 4 sections:

- Alias Status affiche un résumé des alias.
 - Nombre de cartes sur le point d'expirer, cliquable pour afficher la liste de cartes.
 - Nombre d'Alias actifs
 - Nombre d'alias en erreur
 - Nombre d'alias en attente
- Global Parameters vous permet de configurer l'Alias manager
 - *"Stopper la transaction si le porteur de carte refuse la création de l'alias"* avec cette case cochée, notre système bloquera la transaction si le porteur de carte n'accepte pas explicitement la création d'un alias.
- List/Edit, pour la recherche d'Alias. Le bouton "Edit" à côté de chaque alias permet d'accéder à une page où l'on peut modifier les détails du compte et/ou porteur.
- Create, pour créer de nouveaux alias (voir [Page de gestion des Alias \(pour e-Terminal\)](#))

Un alias peut avoir les statuts suivants:

Status	Explication
Pending	Les détails de l'alias n'ont pas encore pu être vérifiés par l'acquéreur
Active	La dernière opération fut acceptée par l'acquéreur
Error	La dernière opération fut refusée par l'acquéreur
Updated	Les détails de l'alias ont été complétés manuellement, mais n'ont pas encore pu être vérifiés par l'acquéreur

5 Applications spéciales

Cette section décrit des applications avec alias évoluées, spécifiques qui requièrent un degré d'intégration supérieur. Ces applications ne conviennent pas pour des paiements récurrents.

IMPORTANT

La possibilité de travailler avec un Alias pour une facturation récurrente ou pour d'autres applications spécifiques dépend des méthodes de paiement que vous souhaitez appliquer. (Voir le module en ligne Payment Methods Processing/Procedure overview).

5.1 e-Portefeuille (e-Wallet)

Vous pouvez doter des clients enregistrés d'un e-portefeuille (e-wallet) de cartes de crédit sans devoir gérer leurs détails financiers.

Vous créez un nouvel alias pour le paiement initial d'un nouveau client. Quand le client visite votre site la fois suivante, vous pouvez afficher la ou les cartes masquées qui sont liées à son ou ses alias en arrière-plan (dans votre code html). La manière la plus facile d'enregistrer les numéros de carte masqués est de les extraire des paramètres de retour d'information que nous vous envoyons à l'issue de chaque transaction (e-Commerce).

Exemple d'e-portefeuille

```
<Select name="cards">
<option value="alias284">VISA - XXXXXXXXXXXXX1111</option>
<option value="alias128">MasterCard - XXXXXXXXXXXXX9999</option>
<option value="alias389">Autre carte</option>
</select>
```

Quand le client sélectionne (une de) ses cartes masquées sur votre site Web, l'alias vers lequel le lien renvoie nous sera envoyé dans vos champs cachés.

Vous pouvez encore proposer une option "Autre carte" qui génère le processus de création d'alias.

6 Annexe: Création d'Alias en masse via Batch

6.1 Aperçu

Le but de la création d'alias en masse est de pouvoir créer un grand nombre d'alias en une fois, sans avoir à faire des transactions. Le marchand doit fournir les fichiers en mode "BYMERCHANT", en incluant l'ID de l'alias.

Les fichiers batch peuvent être chargés automatiquement ou manuellement via des requêtes https vers la plate-forme PostFinance. Ceci peut être fait de manière synchrone ou asynchrone; cependant nous conseillons le traitement asynchrone si le fichier comprend 100 enregistrements ou plus.

En utilisant cette méthode, aucune transaction ne sera faite.

Une vérification de format s'assure que les numéros de cartes de crédit et numéros de comptes sont au bon format, mais sans faire d'autorisation. Cette vérification n'assure donc aucunement que les cartes/comptes soient encore valides.

Dans le cas où la date d'expiration d'une carte est dans le passé, notre système ajoute 2 ans à la date d'expiration (et ceci jusqu'à ce que la date soit dans le futur) Ceci est un processus standard pour la création d'alias.

Le marchand pourra charger ses fichiers de deux manières:

1. Chargement manuel: le marchand peut charger les fichiers depuis son Back-Office (voir la documentation Batch Basic pour plus d'information)
2. Chargement automatique depuis une application du marchand: le système du marchand envoie les fichiers via des requêtes https vers une page spécifique de notre plate-forme. Voir la documentation Batch Avancée pour plus d'information)

6.2 Spécifications

Le fichier doit être un fichier ASCII et ne peut contenir qu'une ligne par alias. Les champs doivent être séparés par un point-virgule (";"), et ne peuvent pas contenir de point-virgules eux-mêmes.

	Champ	Format	Exemple
1	OPERATION	A(8)	ADDALIAS (pour Création d'alias) or DELALIAS (pour suppression d'alias)
2	ALIAS	AN(50)	Customer123
3	CN	AN(35)	John Doe
4	CARDNO	AN(21)	XXXXXXXXXXXX1111
5	EXPDATE	MMYY	1012
6	BRAND	A(25)	VISA
7	PSPID	AN(30)	JDoeSHOP

Exemple pour Carte de Crédit:

ADDALIAS;Customer123;John Doe;XXXXXXXXXXXX1111;1012;VISA;JDoeSHOP;

Exemple pour Direct Debits:

ADDALIAS;Customer123;John Doe;XXXXXXXXXXXX1111;1012;VISA;JDoeSHOP;