

Jak wdrożyć

Level 0, Level 0 OneClick
i Płatności Powtarzalne BLIK

Materiał dla merchantów



- **Wersja 1.4**

Historia wersji

- 1.4** Zmiana wymagań dotyczących modelu Level 0 OneClick
 związana z udostępnieniem mechanizmu AppLabel4Merchants
 Dodanie opisu przekierowania na eblik.pl
- 1.3** Dodanie Płatności Powtarzalnych
- 1.2** Aktualizacja
- 1.1** Aktualizacja
- 1.0** Wersja bazowa

- 04. Wstęp
- 05. Porównanie różnych metod integracji
- 06. Bezpośrednie przekierowanie na eblik.pl
- 17. Zasady funkcjonowania płatności BLIK bez kodu (OneClick)
- 21. Realizacja transakcji BLIK w modelu Level 0 OneClick
- 25. Wymagania dotyczące wdrożenia przez Sklep płatności BLIK w modelu OneClick
- 30. Przykłady umiejscowienia funkcji związanych z Level 0 i OneClick UID w procesie zakupowym w Sklepie
- 34. Płatności Powtarzalne BLIK – wprowadzenie
- 37. Płatności Powtarzalne BLIK na kwotę stałą
- 45. Płatności Powtarzalne BLIK na kwotę zmienną
- 49. Płatności Powtarzalne BLIK – określanie częstotliwości realizacji TP
- 51. Realizacja Transakcji Powtarzalnych BLIK
- 54. Pytania i odpowiedzi



Dokument opisuje wytyczne dla sklepów internetowych (nazywanych dalej Sklepami lub Akceptantami) wdrażających obsługę płatności BLIK w modelach:

- **Z przekierowaniem na eblik.pl**

gdy Klient wybiera w serwisie merchanta, że chce zapłacić BLIKIEM, a następnie jest przekierowany na stronę eblik.pl, żeby kontynuować płatność.

- **Level 0**

który umożliwia dokonywanie płatności BLIK bez opuszczania Sklepu.

- **Level 0 OneClick UID (User ID)**

który umożliwia dokonywanie płatności BLIK bez opuszczania Sklepu i bez podawania kodu BLIK, po tym jak Użytkownik doda w aplikacji bankowej Sklep do listy zapamiętanych. Rozwiązanie to jest przeznaczone dla sklepów mających w swoim serwisie zalogowanych użytkowników.

- **Płatności Powtarzalnych**

który umożliwia samodzielne inicjowanie płatności BLIK przez Akceptanta, po tym jak Użytkownik zaakceptuje w aplikacji bankowej utworzenie Płatności Powtarzalnej dla danego Akceptanta.

Porównanie różnych metod integracji

Przekierowanie na eblik.pl

- Najszybsze i najprostsze wdrożenie
- Klient od razu widzi, że może zapłacić BLIKIEM
- Wysoka konwersja
- Klient ma możliwość płatności bez podawania kodu BLIK



poziom złożoności implementacji

Level 0

- Użytkownik płacąc zostaje na stronie sklepu internetowego bez przechodzenia do innego serwisu



poziom złożoności implementacji

Level 0 + OneClick UID

- Dzięki temu, że użytkownik jest zalogowany do sklepu i zapamięta ten sklep w swojej aplikacji bankowej, może płacić bez kodu BLIK niezależnie od urządzenia na jakim robi zakupy.
- Możliwość rozszerzenia OneClick UID o autopotwierdzanie. Klient, który chce, żeby płatności z danego sklepu były realizowane bez potwierdzenia, nie tylko nie wpisuje kodu BLIK, ale też nie potwierdza transakcji w aplikacji mobilnej banku.



poziom złożoności implementacji

Bezpośrednie przekierowanie na eblik.pl

Jeśli chcesz zaoferować swoim Kupującym korzystanie z BLIKA, a nie możesz poświęcić czasu na bardziej zaawansowaną implementację proponujemy Ci najprostszą metodę integracji z BLIKIEM, czyli przekierowanie na eblik.pl. Klient wybiera w serwisie merchanta, że chce zapłacić BLIKIEM, a następnie jest przekierowany na stronę eblik.pl, żeby kontynuować płatność.

Korzyści z wdrożenia przekierowania na eblik.pl

- Najszybsze i najprostsze wdrożenie z perspektywy merchanta
- Metoda dostępna dla wszystkich
- Klient od razu widzi, że może zapłacić BLIKIEM
- Wysoka konwersja
- Utrzymaniem platformy zajmuje się BLIK, dbamy o najwyższą jakość serwisu a wypracowany proces transakcji opiera się na najlepszych praktykach i naszym doświadczeniu,
- Obsługa błędów jest przygotowana w jasny i przyjazny sposób dla użytkownika. Klient jest niezwłocznie informowany o przyczynie nieudanej transakcji
- Możliwość ponowienia nieudanej transakcji BLIK – eblik.pl pozwala na ponowienie transakcji bez utraty jej kontekstu, Klient nie musi ponownie przechodzić przez cały proces płatności. Ponowienie transakcji jest na tej samej stronie i wymaga podania kodu BLIK (bez OneClick)
- Klient ma możliwość płatności bez podawania kodu BLIK
- Przy płatnościach OneClickiem z aliasem Cookie przed zainicjowaniem płatności dostępne są etykiety Kont Mobilnych, wskazujące użytkownikowi aplikację banku, w której będzie musiał potwierdzić transakcję

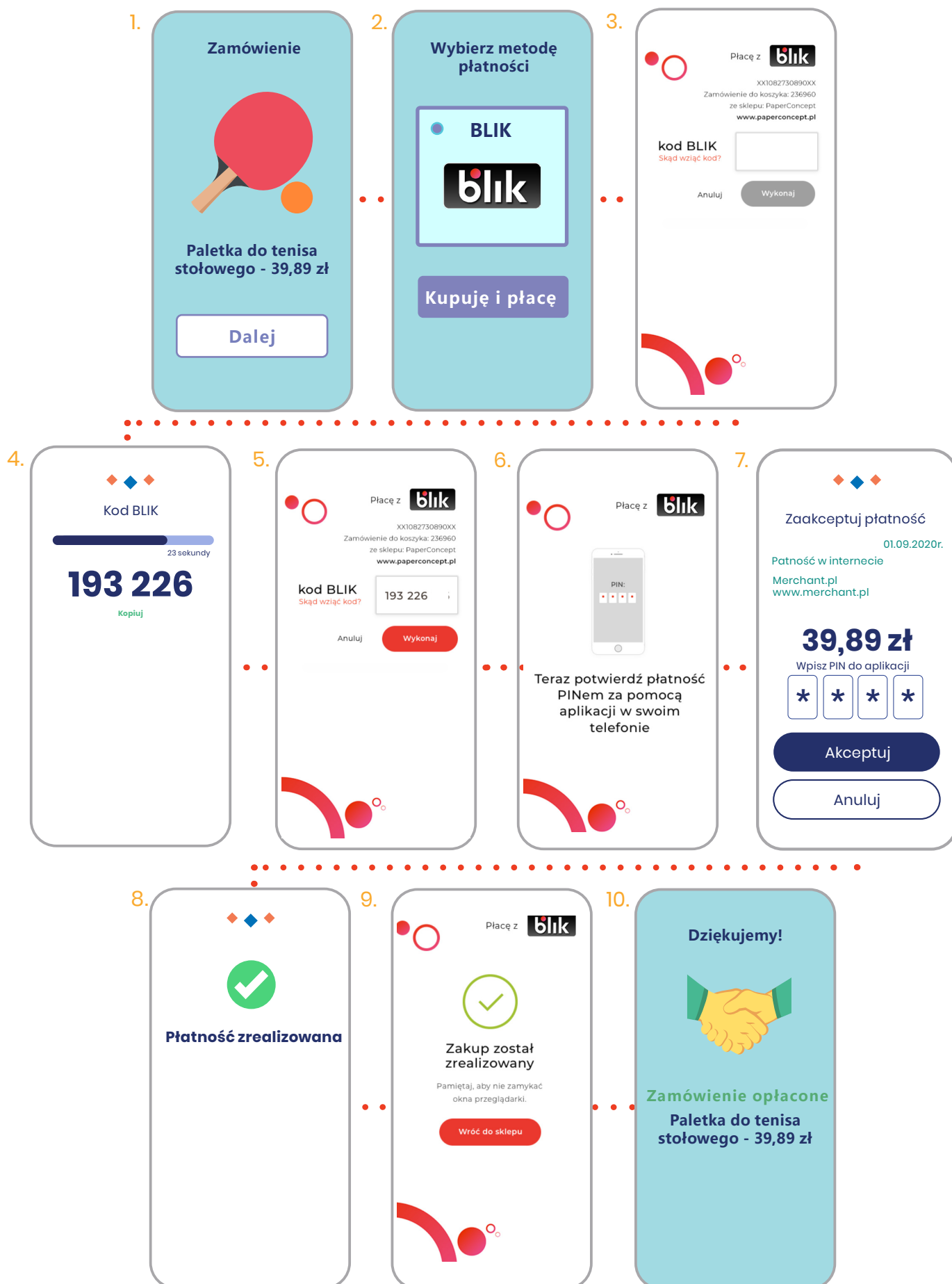
Co jest potrzebne do wdrożenia przekierowania na eblik.pl?

Wdrożenie bezpośredniego przekierowania na eblik.pl zwykle wymaga od Akceptanta przesłania do integratora płatności jednego, dodatkowego parametru wraz z danymi dotyczącymi płatności. Ten parametr będzie wskazywał, że wybraną metodą płatności jest BLIK i nie trzeba prezentować Klientowi paywalla (serwisu integratora). Po otrzymaniu takiego parametru integrator pominie swoją stronę i przekieruje użytkownika bezpośrednio na eblik.pl.

Wdrożenie z każdym integratorem płatności jest nieco inne, więc o szczegóły zapytaj integratora, z którym współpracujesz. Z naszego doświadczenia wynika, że takie wdrożenie jest bardzo proste.

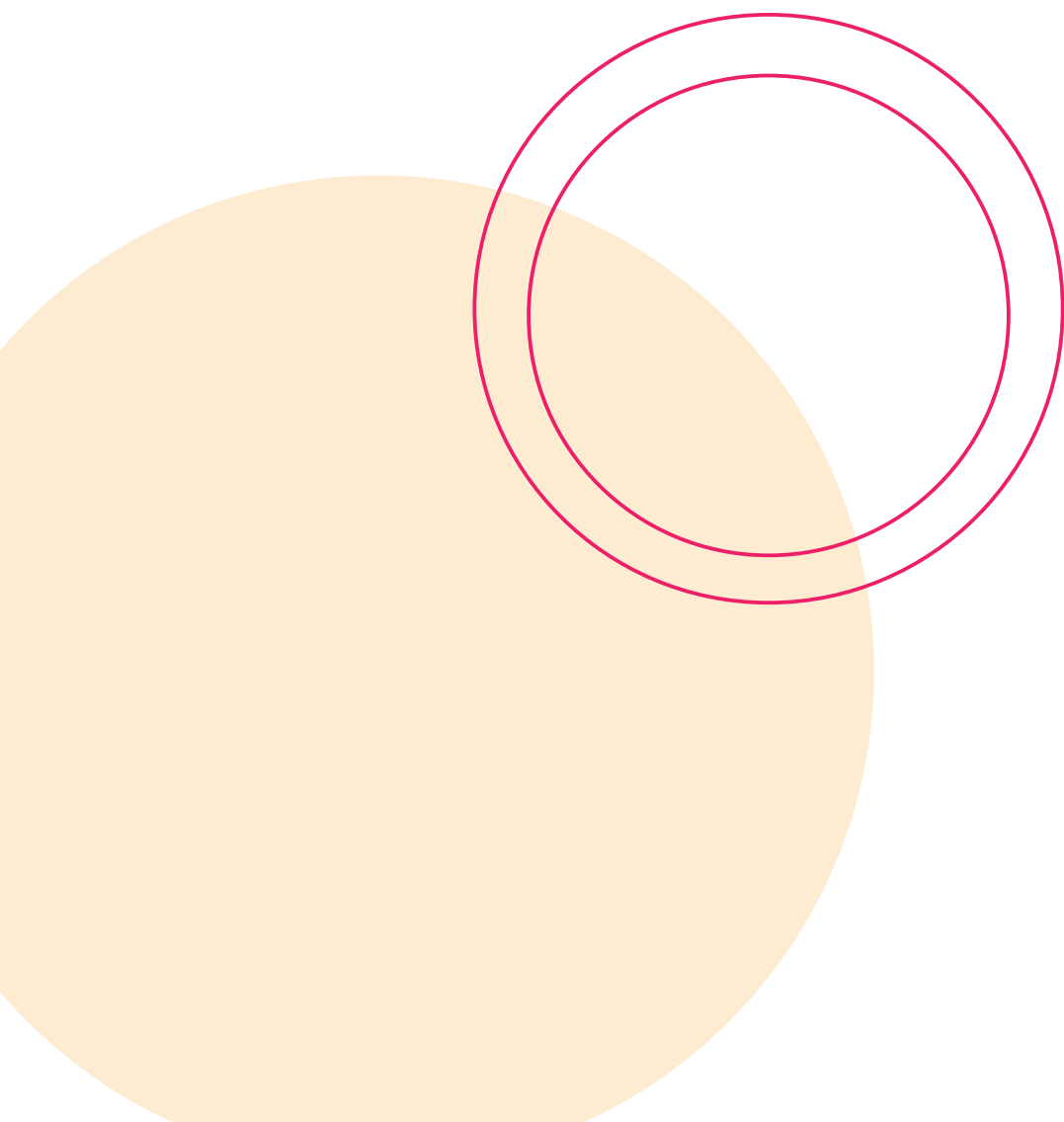


Jak w skrócie wygląda płatność z przekierowaniem na eblik.pl?

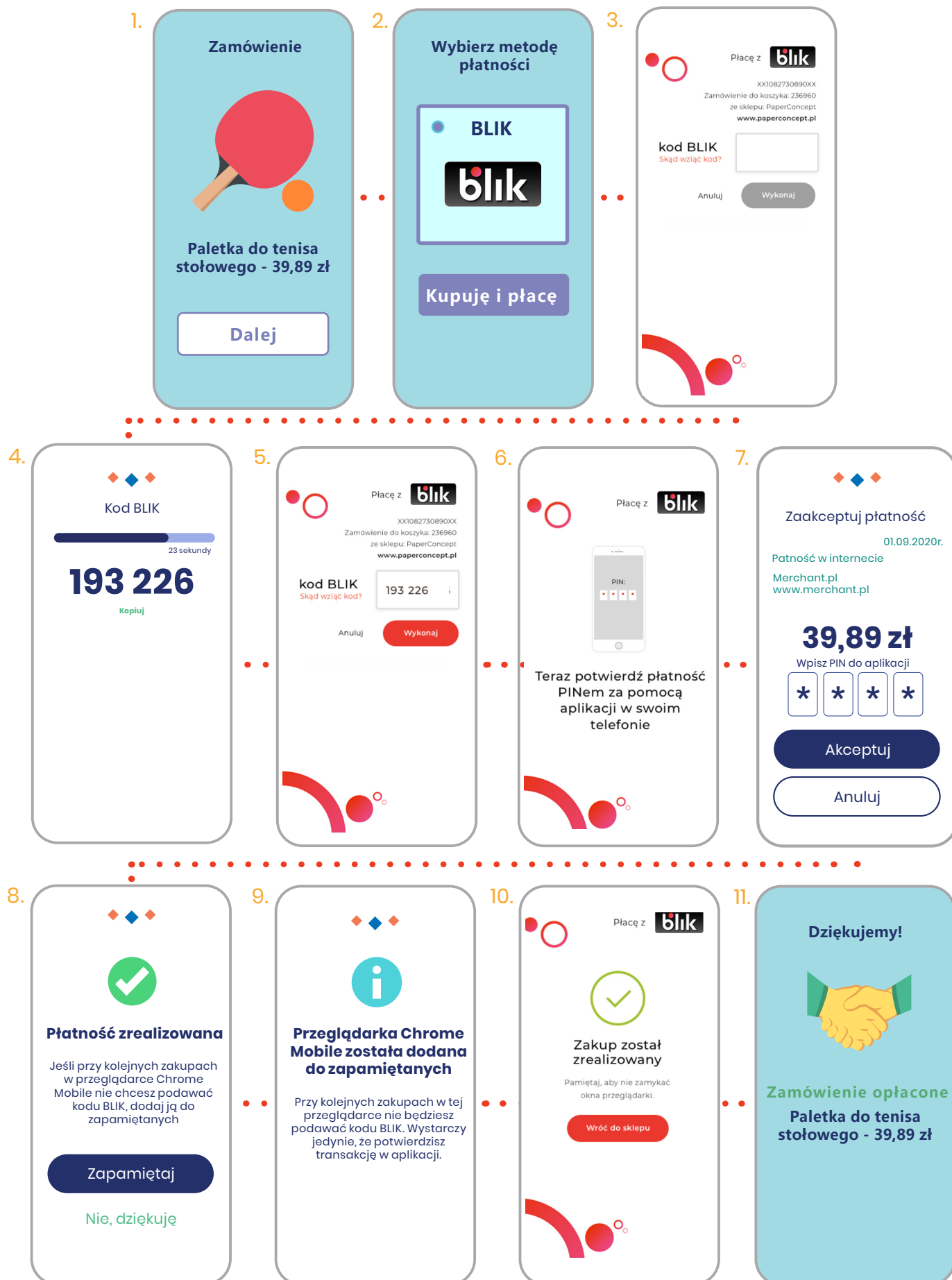


Dodanie przeglądarki do zapamiętanych

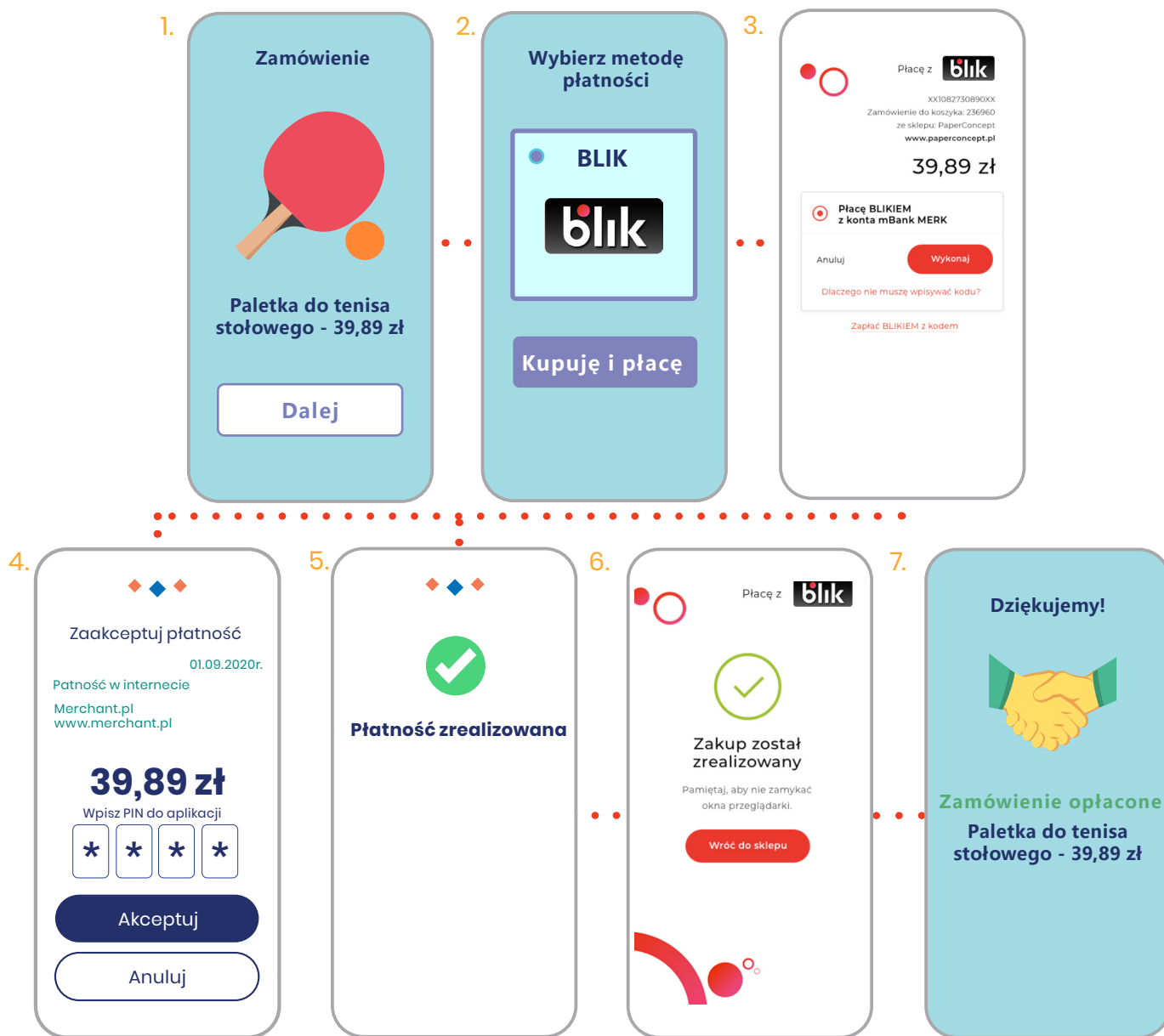
Gdy Klient po płatności BLIKIEM zapamięta przeglądarkę, przy kolejnych zakupach nie będzie podawać kodu BLIK niezależnie od serwisu. Rozwiązanie to bazuje na przeglądarkowych plikach cookies (ciasteczkach). Każda przeglądarka dysponuje swoimi plikami cookies, a Klient w swojej aplikacji bankowej może mieć zapamiętaną więcej niż jedną przeglądarkę.



Jak w skrócie wygląda płatność z przekierowaniem na eblik.pl i zapamiętaniem przeglądarki?



Jak w skrócie wygląda płatność z przekierowaniem na eblik.pl i wykorzystaniem zapamiętanej wcześniej przeglądarki?

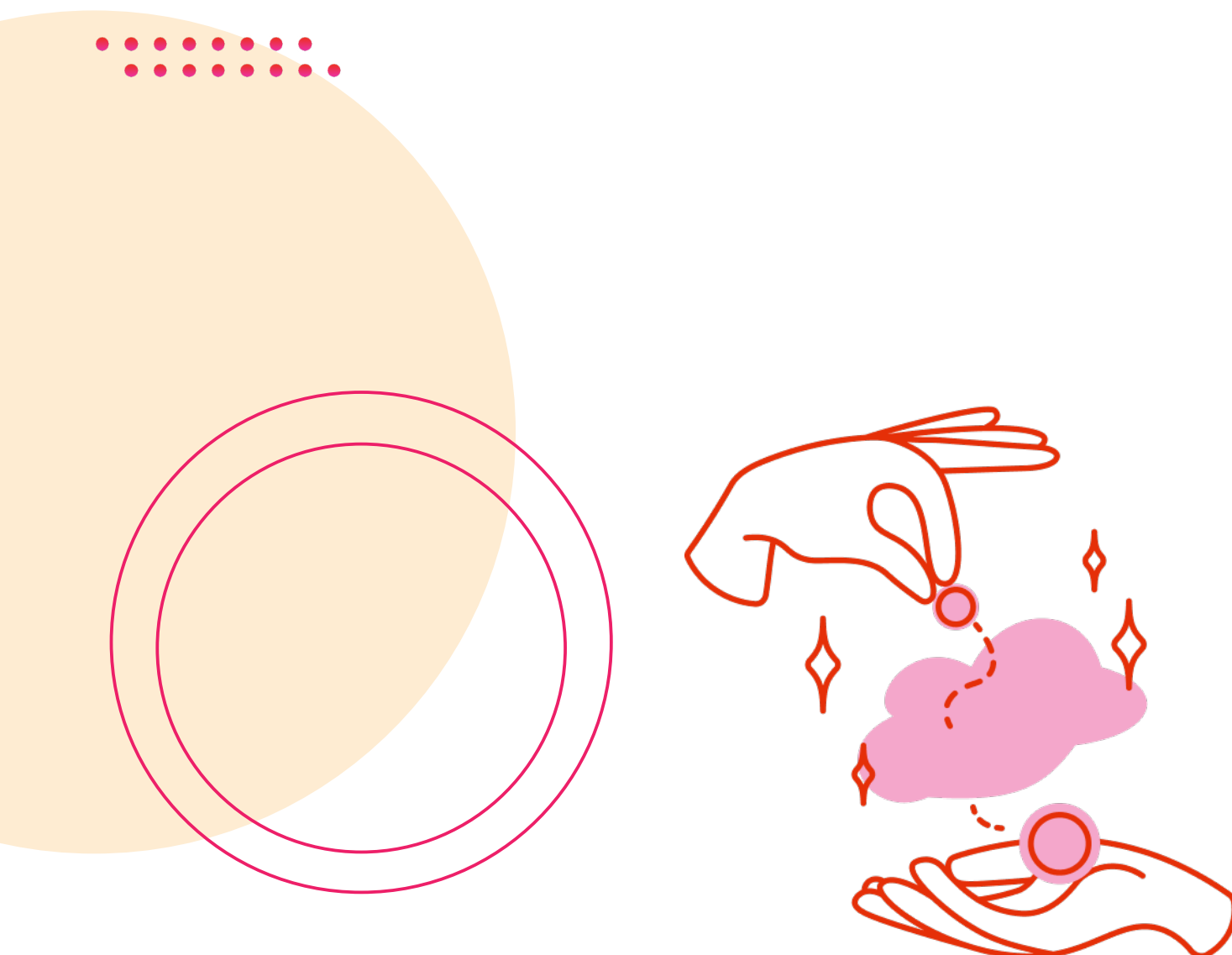


Dlaczego warto wdrożyć Level 0 i OneClick UID?

Level 0 i OneClick UID zdecydowanie przyspieszają i upraszczają proces płatności.

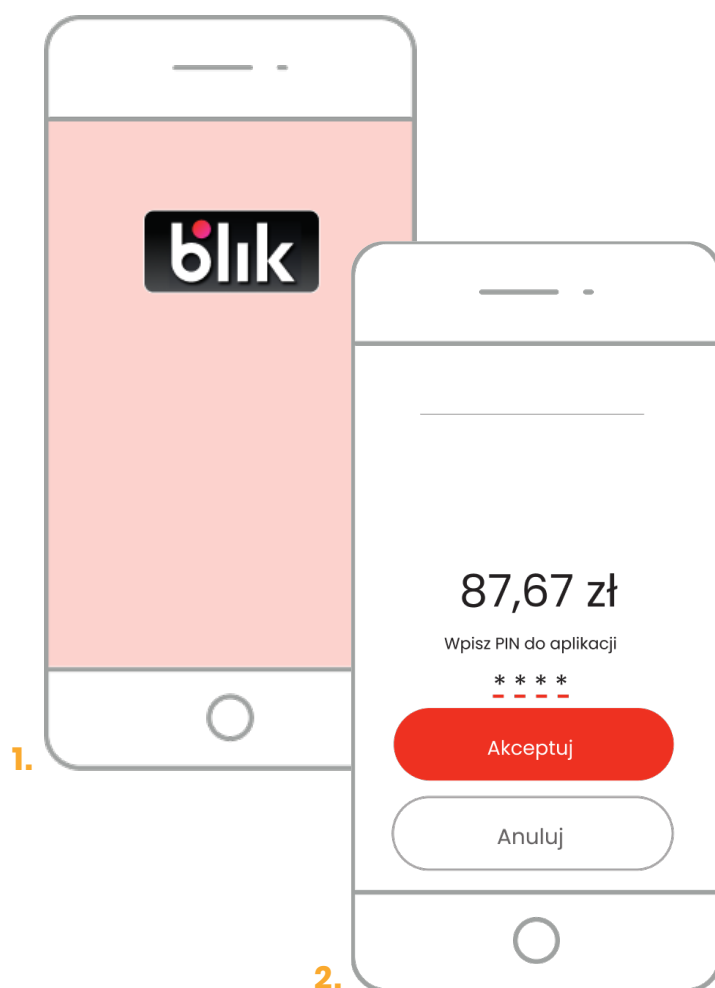
Dzięki OneClick UID, użytkownik który jest zalogowany do serwisu (np. sklepu internetowego) i posiada swój jednoznaczny identyfikator, nie musi już opuszczać serwisu żeby zapłacić BLIKIEM. Wystarczy, że potwierdzi transakcję w aplikacji swojego banku.

W rozwiązaniu Level 0 użytkownik również płaci od razu tam, gdzie kupuje, z tym, że podczas płatności musi podać kod BLIK.



Jak w skrócie wygląda płatność z użyciem OneClick?

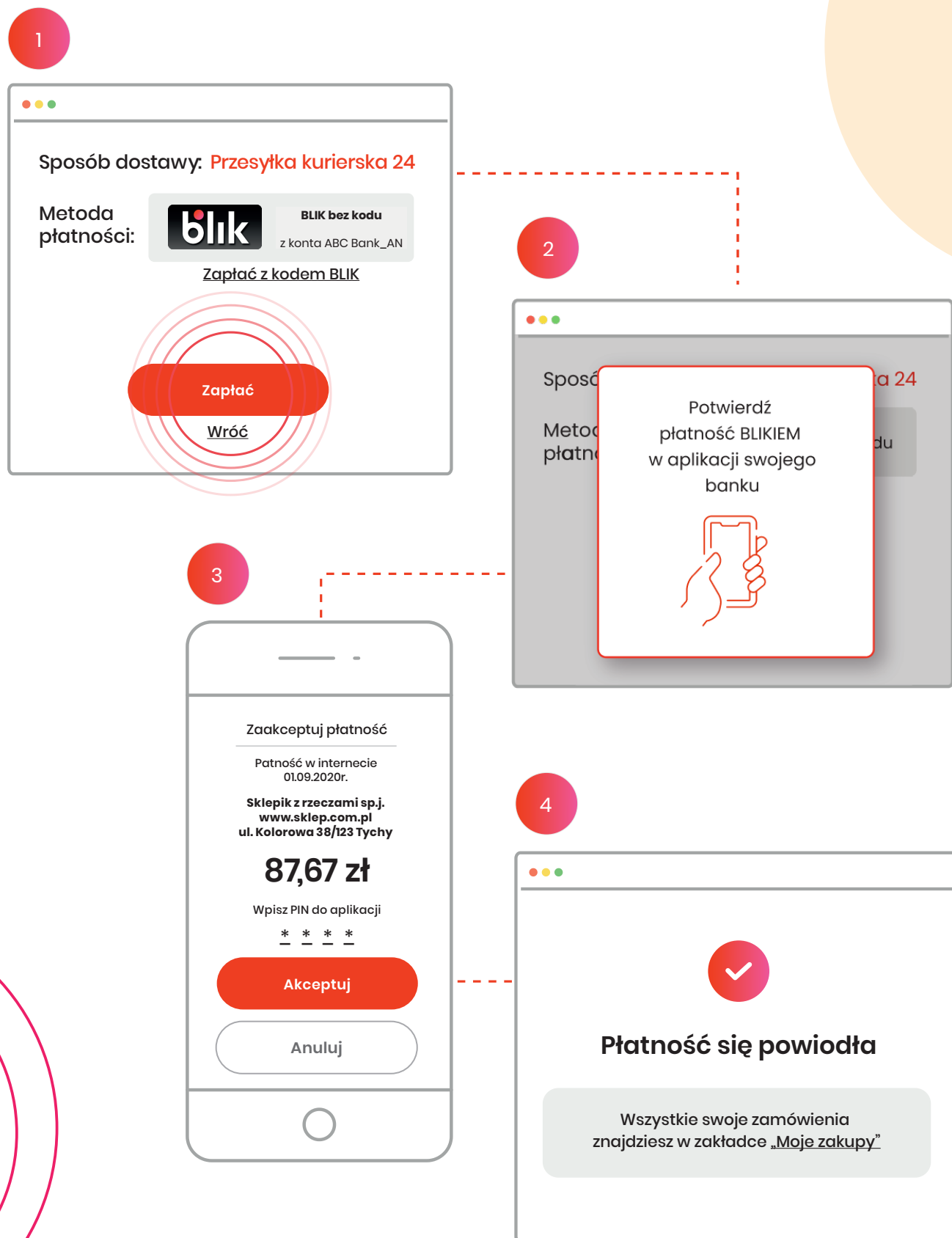
1. Użytkownik wybiera BLIKA jako metodę płatności, a następnie klika przycisk potwierdzający zakup i płatność
2. Po tym, jak Aplikacji Mobilna banku (AM) samodzielnie się uruchomi, potwierdza transakcję przy użyciu kodu PIN.



Po stronie Sklepu proces płatności Level 0 OneClick może być inicjowany z przeglądarkowej wersji serwisu, aplikacji mobilnej Sklepu lub innego kanału elektronicznego – w każdym przypadku zainicjowanie płatności w Sklepie powoduje automatyczne uruchomienie (bądź wybudzenie) Aplikacji Mobilnej banku i zaprezentowanie transakcji do potwierdzenia Użytkownikowi.

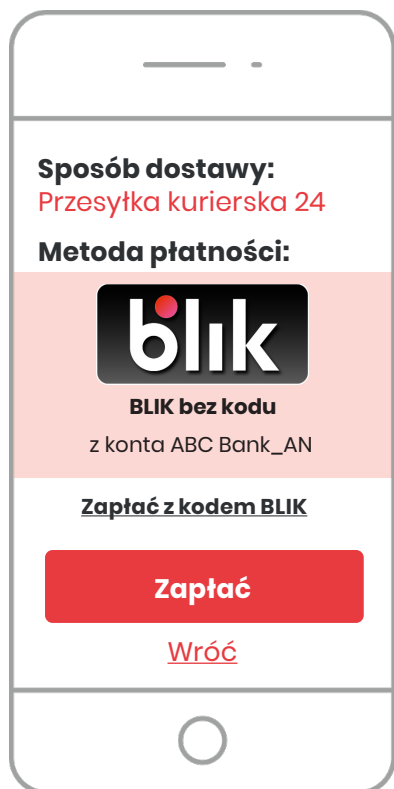


Przykładowy proces płatność BLIK OneClick UID w serwisie www Sklepu

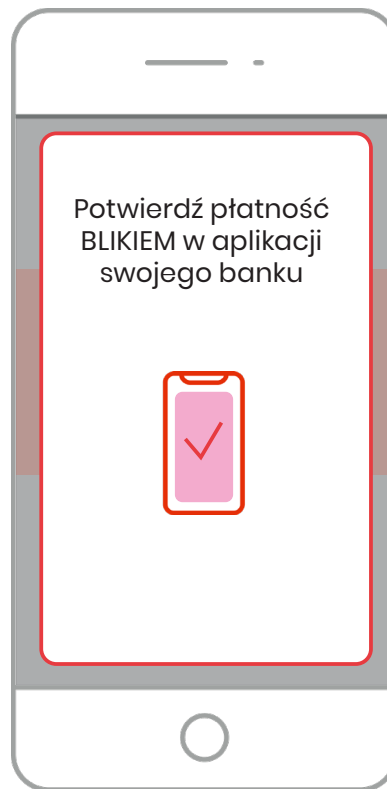


Przykładowy proces płatność BLIK OneClick UID w aplikacji mobilnej Sklepu

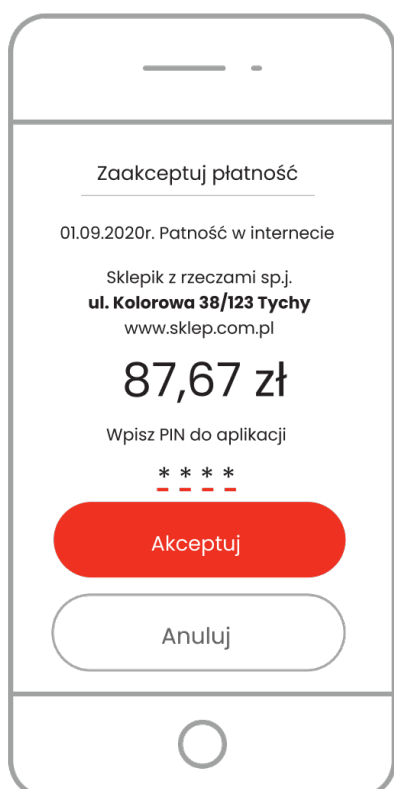
1.



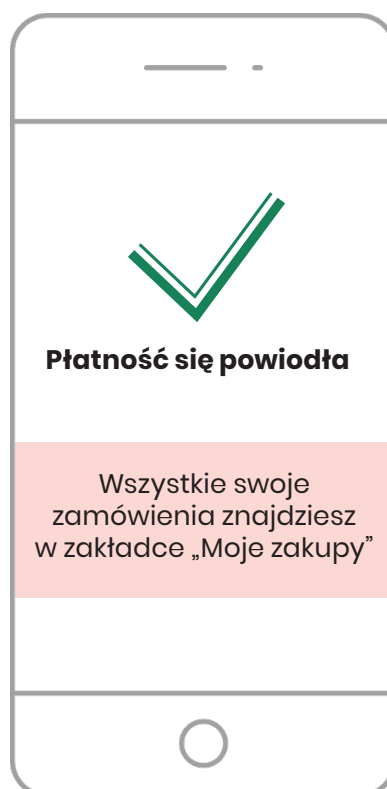
2.



3.



4.



Korzyści płynące z udostępnienia Level 0 i OneClick UID

- **udostępnienie pierwszej wygodnej i bezpiecznej metody płatności**

w mcommerce niewymagającej podania numeru karty otwiera ten segment na nowych klientów,

- **lepsze doświadczenie zakupowe,**
Kupujący płaci szybciej i wygodniej,

- **częstotliwość zakupów i wartość klienta w czasie**
klienci chętniej i częściej kupują w tych sklepach, w których proces zakupowy jest wygodniejszy,

- **współczynnik konwersji**

Sklep ma większą kontrolę nad procesem zakupu i płatności, gdyż Kupujący nie opuszcza jego serwisu w czasie dokonywania płatności, eliminowane jest ryzyko utraty koszyka,

- **sklep ma możliwość objęcia analizą samego etapu dokonywania płatności,**

- część banków umożliwia dokonywanie transakcji OneClick w zapamiętanych sklepach bez potwierdzania w aplikacji bankowej.



Zasady funkcjonowania płatności BLIK bez kodu (OneClick)

W modelu Level 0 OneClick Użytkownik płaci BLIKIEM nie opuszczając sklepu internetowego (nie jest przekierowywany na stronę Agenta Rozliczeniowego i dalej na eblik.pl) i bez wprowadzania kodu BLIK.

Użytkownik wybiera formę płatności BLIK, klika „kupuję i płacę”, a Aplikacja Mobilna banku automatycznie uruchamia się i prezentuje Użytkownikowi płatność do potwierdzenia.

Taki proces płatności możliwy jest wtedy, gdy Użytkownik płacąc wcześniej kodem BLIK w Sklepie, przy potwierdzaniu transakcji w Aplikacji Mobilnej wskazał, że chce dodać ten Sklep do listy zapamiętanych.



Dodanie sklepu do listy zapamiętanych

Zaproszenie do zapamiętania sklepu

W trakcie realizacji transakcji z kodem BLIK¹, do wysłanego żądania autoryzacji Sklep może dołączyć zaproszenie do zapamiętania Sklepu w Aplikacji Mobilnej. Zaproszenie takie musi zawierać:

- **Alias UID** – trwały i unikatowy identyfikator nadany przez Sklep, wskazujący na konto Użytkownika w systemie Sklepu (Użytkownik musi być zatem zalogowany w systemie Sklepu w trakcie tej transakcji)
- **Etykietę Aliasu** – nazwę, która umożliwi Użytkownikowi identyfikację konta w systemie Sklepu, po tym jak doda Sklep do zapamiętanych. Etykieta jest szczególnie ważna, gdy Użytkownik ma więcej niż jedno konto w systemie Sklepu. Etykieta jest zwykle tworzona na bazie danych osobowych Klienta (np. adres e-mail), zatem Sklep musi przestać te dane częściowo zamaskowane, np.

jan.kowalski@wp.pl -> ja...ki@wp...pl.

jan.kowalski@poczta.onet.pl -> ja..ki@po...pl

Reguła: skracać należy zastępując trzema kropkami całość znaków poza pierwszymi i ostatnimi dwoma. Jeśli w ciągu występuje @, to w obu częściach podzielonego przez @ łańcucha należy wykonać skrót stosując tę samą metodę.

- Opcjonalnie Sklep może przestać **datę ważności Aliasu** (max. 2 lata), jeśli data nie zostanie przesyłana, to system BLIK automatycznie przypisze Aliasowi datę ważności 2 lata od dnia rejestracji.

¹ Użytkownik może wykonać w Sklepie transakcję z kodem BLIK również wtedy, gdy wcześniej dodał ten Sklep do zapamiętanych. Może to zrobić m.in. po to, by zapamiętać Sklep w innej Aplikacji Mobilnej.

Akceptacja zaproszenia, rejestracja aliasu, powiadomienie o rejestracji

W trakcie potwierdzania transakcji w Aplikacji Mobilnej lub bezpośrednio po jej potwierdzeniu, Użytkownikowi prezentowana jest propozycja dodania Sklepu do listy zapamiętanych. Jeśli propozycja zostaje zaakceptowana, bank rejestruje w systemie BLIK otrzymany Alias UID wiążąc go z tą Aplikacją Mobilną, z której pochodził kod BLIK użyty podczas transakcji, z którą zostało wysłane zaproszenie. System BLIK przesyła do Agenta powiadomienie o zarejestrowaniu Aliasu, które zawiera:

- **Alias UID**
- **Klucz Aliasu** – unikalny identyfikator przypisania Aliasu do Aplikacji Mobilnej. Klucz Aliasu jest przesyłany ze względu na to, że ten sam Alias UID może być zarejestrowany dla wielu Aplikacji Mobilnych – dzieje się tak, gdy Użytkownik zapamięta Sklep w więcej niż jednej Aplikacji Mobilnej.
- **Etykietę Aplikacji Mobilnej**, w której został zapamiętany Sklep
- **Datę ważności Aliasu**

Informację o zarejestrowaniu Aliasu oraz jego atrybutach udostępnia Sklepowi Agent. Od momentu pozyskania informacji o zarejestrowaniu Aliasu, Sklep może przysyłać żądania autoryzacyjne BLIK na bazie Aliasu UID (bez kodu BLIK). Z perspektywy banku i systemu BLIK rejestracja Aliasu jest procesem niezależnym od autoryzacji transakcji. Rejestracja Aliasu następuje zazwyczaj w ciągu kilku – kilkunastu sekund od autoryzacji, jednak część banków umożliwia zaakceptowanie zaproszenia do zapamiętania Sklepu w późniejszym terminie. System BLIK nie otrzymuje informacji o odrzuceniu zaproszenia przez Użytkownika, zatem informacje takie nie są dostępne dla Agentów. Alias UID wiąże konto Użytkownika w systemie Sklepu z Aplikacją Mobilną, działa zatem w każdym kanale sprzedaży udostępnianym przez Sklep (desktop, RWD, aplikacja mobilna na dowolną platformę).

Powiadomienia dotyczące Aliasów

W odniesieniu do Sklepów, dla których w systemie BLIK została włączona usługa AppLabel4Merchants, Agent otrzymuje z systemu BLIK informacje po każdej zmianie dotyczącej Aliasu UID. Powiadomienie jest wysyłane po następujących zdarzeniach:

- **zarejestrowanie Aliasu**, przez pierwszą i każdą kolejną Aplikację Mobilną (gdy Użytkownik dodaje Sklep do zapamiętanych w pierwszej i każdej kolejnej Aplikacji)
- **wyrejestrowanie Aliasu** przez każdą Aplikację Mobilną (gdy Użytkownik usunie Sklep z listy zapamiętanych w którejkolwiek z Aplikacji)
- **zmiana etykiety Aplikacji Mobilnej** (gdy Użytkownik lub bank zmieni etykietę którejkolwiek z Aplikacji)
- **zmiana daty ważności Aliasu UID** dla którejkolwiek z Aplikacji
- **upływanie daty ważności Aliasu UID** dla którejkolwiek z Aplikacji

Alias może być zarejestrowany przez jedną lub więcej Aplikacji Bankowych. Każda z tych rejestracji może mieć inną datę ważności oraz inną etykietę, dlatego jednoznaczna identyfikacja odbywa się na bazie unikalnego klucza Aliasu.

Agent musi udostępniać Sklepowi aktualne dane na temat Aliasu.



Realizacja transakcji BLIK w modelu Level 0 OneClick

Po tym, jak Użytkownik wybierze BLIKA jako formę płatności, Sklep sprawdza, czy Alias zalogowanego Użytkownika jest zarejestrowany. W zależności od sposobu integracji z Agentem, informacja ta może być dostępna w systemie Sklepu lub Agentu. Na ekranach, na których inicjowana jest płatność BLIK, Sklep prezentuje kwotę transakcji oraz opis zakupu.

Gdy Alias nie jest zarejestrowany

Jeżeli Alias nie jest zarejestrowany, to Sklep automatycznie prezentuje pole do wprowadzenia kodu BLIK. Pole do wpisania kodu BLIK ma etykietę „Wpisz kod BLIK” i przyjmuje tylko cyfry. Wpisanie szóstej cyfry aktywuje przycisk „Zapłać”. Po tym, jak Użytkownik wybierze „Zapłać”, transakcja jest przesyłana zgodnie z opisem w punkcie Dodanie sklepu do listy zapamiętanych. Następnie Sklep prezentuje Użytkownikowi informację „Potwierdź płatność w aplikacji swojego banku” i czeka na odpowiedź Agentu.

- **Poprawna rejestracja transakcji** – jeżeli kod BLIK jest poprawny, system BLIK przesyła Agentowi sukces rejestracji transakcji w odpowiedzi synchronicznej (< 0,5 s. + czas potrzebny na przekazanie sukcesu rejestracji od Agentu do Sklepu). Następnie bank prezentuje transakcję do potwierdzenia w Aplikacji Mobilnej
- **Odmowa rejestracji transakcji** – Jeżeli kod BLIK jest niepoprawny, system BLIK przesyła Agentowi odmowę „Wrong ticket” w odpowiedzi synchronicznej (< 0,5 s. + czas potrzebny na przekazanie odmowy od Agentu do Sklepu). W takim wypadku Sklep musi umożliwić Użytkownikowi ponowienie transakcji z kodem BLIK.
- **Sukces autoryzacji** – Jeśli Użytkownik zaakceptuje transakcję w Aplikacji w wymaganym czasie, do Agentu przesyłana jest

odpowieź asynchroniczna o sukcesie autoryzacji. Użytkownik na potwierdzenie transakcji ma około 35 sekund. Agent po otrzymaniu informacji o sukcesie transakcji natychmiastowo przekazuje informację do Sklepu. Czas, po którym Sklep otrzymuje pozytywną odpowiedź autoryzacyjną, wynosi zwykle około 10 sekund, nie powinien przekroczyć 60 sekund. Sklep prezentuje Użytkownikowi informację o udanej płatności.

- **Odmowa autoryzacji** – Jeśli transakcja się nie powiedzie², system BLIK przesyła Agentowi odmowę z adekwatnym kodem błędu w odpowiedzi asynchronicznej. Czas otrzymania odmowy przez Sklep nie powinien przekroczyć 60 sekund. W takim wypadku Sklep musi umożliwić Użytkownikowi ponowienie transakcji z kodem BLIK.

Gdy Alias jest zarejestrowany

- **Gdy Alias jest zarejestrowany dla jednej aplikacji** – Jeżeli Alias jest zarejestrowany dla jednej Aplikacji Mobilnej, to sklep informuje klienta o tym, że płatność może zostać wykonana bez kodu BLIK i prezentuje etykietę Aplikacji Mobilnej, w której będzie trzeba potwierdzić płatność. Sklep musi dać Użytkownikowi możliwość wykonania płatności kodem BLIK (opcja „Zapłać z kodem BLIK”, po wybraniu której Sklep prezentuje pole do wprowadzenia kodu BLIK) na wypadek, gdyby chciał on zapłacić wprowadzając kod BLIK, bądź użyć innej Aplikacji Mobilnej niż ta, dla której zarejestrowany jest Alias. Domyślną ścieżką Użytkownika jest jednak w tym przypadku płatność bez kodu BLIK.

Jeżeli jest to pierwsza płatność Użytkownika po zarejestrowaniu aliasu, należy jednorazowo zaprezentować mu informa-

² Przyczyny niepowodzenia transakcji: Użytkownik odrzuci transakcję / nie zaakceptuje transakcji w wymaganym czasie / zaprezentowanie transakcji do potwierdzenia nie powiedzie się / Użytkownik zaakceptuje transakcję, ale zabraknie środków lub zostaną przekroczone limity/ wystąpi błąd techniczny.

cję „Nie musisz już wpisywać kodu BLIK. Twoje konto [etykieta Aplikacji Mobilnej] powiązałeś z tym Sklepem podczas jednej z poprzednich płatności. W każdej chwili możesz wyłączyć to powiązanie w aplikacji banku. Dbamy o Twoje bezpieczeństwo – zakupy nadal trzeba potwierdzać w aplikacji banku”.

- **Gdy Alias jest zarejestrowany dla wielu aplikacji** – Jeżeli Alias jest zarejestrowany dla więcej niż jednej Aplikacji Mobilnej, to obowiązują takie same zasady jak powyżej, z tym, że Sklep prezentuje Użytkownikowi listę etykiet Aplikacji Mobilnych do wyboru. Etykiety powinny być prezentowane w takiej samej kolejności, jaka została przekazana przez system BLIK do Agenta. Etykieta znajdująca się jako pierwsza na liście powinna być domyślnie wybrana. Dopuszczalna jest implementacja, w której w pierwszym widoku prezentowana jest tylko pierwsza etykieta, a pozostałe są dostępne po wybraniu opcji „Zmień”.
- **Realizacja transakcji bez kodu** – Jeśli Użytkownik zainicjował płatność bez kodu BLIK, to Sklep wysyła transakcję do autoryzacji podając Alias UID oraz jego unikalny klucz powiązany z wybraną etykietą Aplikacji Mobilnej. Następnie Sklep prezentuje Użytkownikowi informację „Potwierdź płatność w aplikacji swojego banku” i czeka na odpowiedź o statusie transakcji.
- **Poprawna rejestracja transakcji** – Jeżeli Alias i jego klucz są poprawne, system BLIK przesyła Agentowi sukces rejestracji transakcji odpowiedzi synchronicznej (natychmiastowo). Następnie bank wysyła do Aplikacji Mobilnej komunikat PUSH, który wybudza Aplikację do pobrania transakcji i zaprezentowania jej do potwierdzenia.
- **Sukces autoryzacji** – Jeśli Użytkownik zaakceptuje transakcję w Aplikacji w wymaganym czasie, do Agenta przesyłana jest odpowiedź asynchroniczna o sukcesie autoryzacji. Użytkownik na potwierdzenie transakcji ma około 35 sekund. Agent, po otrzymaniu informacji o sukcesie transakcji, natychmiastowo

przekazuje informację do Sklepu. Czas, po którym Sklep otrzymuje pozytywną odpowiedź autoryzacyjną, wynosi zwykle około 10 sekund, nie powinien przekroczyć 60 sekund. Sklep prezentuje Użytkownikowi informację o udanej płatności.

- **Odmowa autoryzacji** – Jeśli transakcja się nie powiedzie³, system BLIK przesyła Agentowi odmowę z adekwatnym kodem błędu w odpowiedzi asynchronicznej. Czas otrzymania odmowy przez Sklep nie powinien przekroczyć 60 sekund. W takim wypadku Sklep musi umożliwić Użytkownikowi ponowienie transakcji z kodem BLIK.
- **Odmowa rejestracji transakcji – Błąd aliasu** – Jeżeli Alias i jego klucz są niepoprawne, system BLIK przesyła Agentowi odmowę „Alias Not Found” lub „Alias suspended” w odpowiedzi synchronicznej (natychmiastowo). W takim wypadku Sklep musi umożliwić Użytkownikowi ponowienie transakcji z kodem BLIK.

System BLIK może czasowo zawiesić Alias w przypadku, gdy nie udało się wykonać transakcji bez kodu z Aplikacji Mobilnej, w której jest zarejestrowany. Mechanizm ten jest konfigurowany przez PSP i stosowany tylko w sytuacjach awaryjnych.

- **Odmowa rejestracji transakcji – niedostępność wydawcy** – Jeżeli bank jest niedostępny (np. z powodu awarii bądź prac technicznych) i kierowana jest do niego transakcja, system BLIK przesyła Agentowi odmowę „ISS out of service” w odpowiedzi synchronicznej (natychmiastowo). W takim wypadku Sklep powinien umożliwić Użytkownikowi ponowienie transakcji z kodem BLIK, lub wybranie innej formy płatności.

³ Przyczyny niepowodzenia transakcji: Użytkownik odrzuci transakcję / nie zaakceptuje transakcji w wymaganym czasie / zaprezentowanie transakcji do potwierdzenia nie powiedzie się / Użytkownik zaakceptuje transakcję, ale zabraknie środków lub zostaną przekroczone limity / bank ze względów bezpieczeństwa zażąda podania kodu BLIK dla danej transakcji.

Wymagania dotyczące sposobu udostępnienia przez Sklep płatności BLIK w modelu OneClick

Informacje dla programisty

Sklep wdrażający Level 0 OneClick powinien skontaktować się ze swoim integratorem płatności internetowych w celu pozyskania dokumentacji API sklep-integrator, uwzględniającej płatności BLIK w modelu Level 0 OneClick.

Kluczowe etapy obsługi przez Sklep płatności BLIK w trybie Level 0 są następujące:

1. Po wyborze przez Użytkownika metody płatności BLIK, jeszcze przed inicjacją płatności (tj. przed wciśnięciem przycisku potwierdzającego zakup i płatność):
 - Jeśli Sklep korzysta z Aliasów UID i wie, że Alias UID Użytkownika jest zarejestrowany – nie musi wyświetlać pola na kod BLIK, powinien natomiast poinformować użytkownika że będzie płacił bez kodu i wyświetlić przycisk inicjujący płatność.

Pod przyciskiem do inicjacji płatności wyświetlany powinien być link „Zapłać z kodem BLIK”, którego użycie powoduje wyświetlenie pola na kod BLIK (i w konsekwencji wysłanie transakcji z kodem BLIK i dostępnymi Aliasami)
 - W pozostałych przypadkach Sklep powinien wyświetlić pole do wpisania kodu BLIK

2. Po wciśnięciu przycisku inicjującego płatność, Sklep kieruje do systemu Integratora transakcję zawierającą, między innymi:

- Alias UID (stały i unikalny identyfikator Użytkownika zalogowanego w systemie Sklepu, klucz Aliasu (jeśli transakcja jest przesyłana bez kodu BLIK) oraz etykietę aliasu. Etykieta aliasu UID (20T) to oznaczenie aliasu nadane przez sklep, tak aby rozróżnić zapisane aliasy użytkownika. Jeżeli etykieta Aliasu UID powstaje na bazie danych osobowych identyfikujących Klienta (np. adres e-mail), to Sklep przesyła dane częściowo zamaskowane, np. jan.kowalski@wp.pl; ja...ki@wp...pl; jan.kowalski@poczta.onet.pl; ja..ki@po...pl

Reguła: skracać należy zastępując trzema kropkami całość znaków poza pierwszymi i ostatnimi dwoma.

Jeśli w ciągu występuje @, to w obu częściach podzielonego przez @ łańcucha wykonać skrót stosując tę samą metodę.

- kod BLIK, o ile został wprowadzony

3. Sklep otrzymuje zwrotnie status rejestracji transakcji, który będzie informować o:

- a) powodzeniu w rejestracji transakcji, co oznacza, że została ona skierowana do autoryzacji po stronie banku – powinno to skutkować wyświetleniem komunikatu zachęcającego do potwierdzenia transakcji w telefonie
- b) konieczności ponowienia transakcji z podaniem kodu BLIK (kod odmowy ALIAS DECLINED, ALIAS_NOT_FOUND, WRONG_TICKET, TICKET_EXPIRED).

Sklep wyświetla komunikat o konieczności użycia kodu BLIK dla tej transakcji oraz umożliwia wpisanie kodu BLIK i ponowne zainicjowanie transakcji

- c) niepowodzeniu w realizacji transakcji (pozostałe kody odmów) Sklep wyświetla komunikat o nieudanej płatności i umożliwia ponowne zainicjowanie transakcji
4. Transakcja skierowana do autoryzacji po stronie banku, zazwyczaj z odpytaniem klienta w aplikacji mobilnej, uzyskuje odpowiedź autoryzacyjną mówiącą o:
- a) powodzeniu w realizacji transakcji – typowo powinno to skutkować wyświetleniem strony podziękowania za zakup, lub
 - b) niepowodzeniu transakcji – obsługa jak w p. 3)c, z wyjątkiem przypadku kodu odmowy ALIAS_DECLINED – obsługa jak w p. 3)b.
5. W przypadku wystąpienia timeoutu (niedoczekania się odpowiedzi od integratora w czasie 55 s) Sklep wyśle do integratora zapytanie o status transakcji z krótkim timeoutem, np. 5 sekund.
- a) Jeśli w odpowiedzi na zapytanie o status Sklep otrzyma informację o powodzeniu w realizacji transakcji patrz 4a)
 - b) Jeśli w odpowiedzi na zapytanie o status Sklep otrzyma informację o niepowodzeniu w realizacji transakcji patrz 4b)
 - c) Jeśli w odpowiedzi na zapytanie o status Sklep otrzyma status nieterminalny lub nie otrzyma żadnej informacji (wystąpi timeout) to może:
 - Uznać transakcję za nieudaną i rozpocząć proces jej unieważniania (na wypadek gdyby w rzeczywistości

była udana – patrz p. 6), poinformować klienta o anulowaniu płatności i przejść do etapu ponownego inicjowania płatności BLIK.

- Dalej oczekiwać na odpowiedź, a klienta poinformować o ostatecznym wyniku transakcji w ramach odrębnego procesu.
- Ponowić zapytanie o status, a klienta poinformować o ostatecznym wyniku transakcji w ramach odrębnego procesu.
- Poinformować klienta o braku odpowiedzi i nieznanym statusie płatności oraz wskazać klientowi sposób postępowania w takim przypadku, tj. czy i jak długo ma oczekiwać na zmianę statusu, w jaki sposób można zwerfikować status płatności w systemie Sklepu, ew. zalecić kontakt z obsługą Sklepu.

6. W przypadku uznania transakcji za nieudaną po wystąpieniu timeoutu (p. 5) Sklep ma obowiązek dokonać skutecznego unieważnienia transakcji, tj. przesyłać unieważnienie do systemu integratora do skutku (do potwierdzenia przyjęcia takiej dyspozycji).

Ma to na celu zminimalizowanie ryzyka wystąpienia reklamacji wynikających np. z transakcji zautoryzowanych, dla których odpowiedź autoryzacyjna nie dotarła do sklepu (klient towaru nie otrzymał, ale został obciążony). W razie niepowodzenia w rejestracji unieważnienia sklep powinien je ponawiać w rosnących odstępach czasowych, nie krócej niż do zakończenia następnego dnia roboczego i nie dłużej niż przez 7 dni.

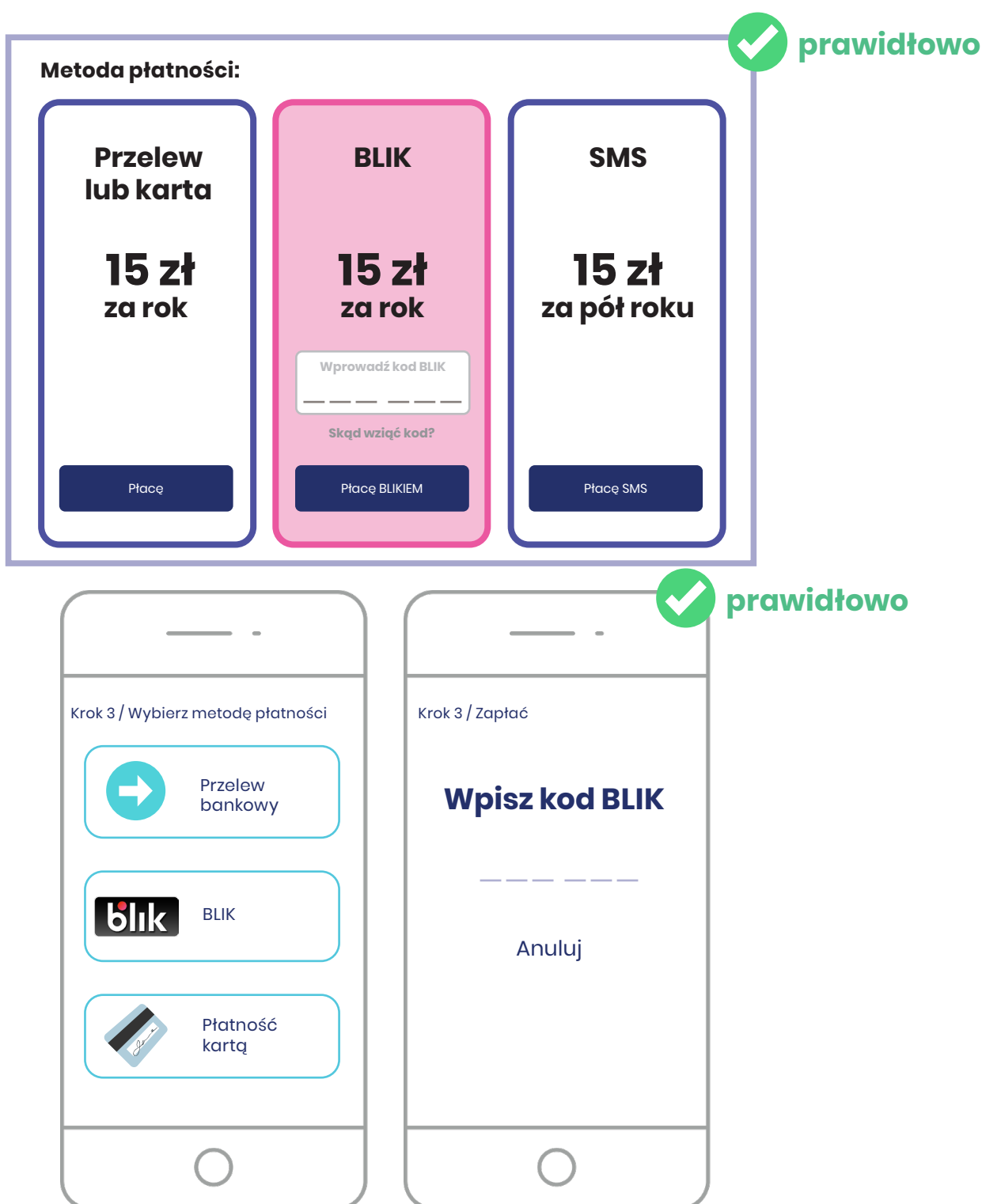
7. Sklep obsługuje otrzymywane od Agenta informacje zwrotne dotyczące stanu aktywności danego Aliasu UID – notyfikacje o fakcie aktywacji, deaktywacji lub modyfikacji Aliasu UID.
8. W przypadku potrzeby ponowienia nieudanej płatności przy zachowaniu danego identyfikatora płatności po stronie Sklepu, istnieje możliwość wystąpienia kolejnej transakcji o tym samym identyfikatorze extTxRef przekazywanym przez integratora do PSP, ale z kolejnymi wartościami pola retry, począwszy od wartości 0 przy pierwszej próbie.

System BLIK dopuszcza maksymalnie 3 ponowienia, w czasie maksymalnie 5 minut od transakcji pierwotnej, przy założeniu, że wszystkie wcześniejsze próby zostały rozstrzygnięte i zakończyły się odmową. Sklep w każdym przypadku ma możliwość ponowienia nieudanej płatności z nowym identyfikatorem extTxRef.

9. Istnieje możliwość wykorzystywania Aliasów UID i PAYID także w przypadku, gdy Sklep korzysta z więcej niż jednego integratora dostarczającego mu usługę płatności BLIK (opcja Multiagent). W takim przypadku może się zdarzyć, że Alias zarejestrowany w wyniku transakcji przesyłanej poprzez jednego integratora, będzie wykorzystywany do realizacji transakcji poprzez innego integratora. Aby taka transakcja mogła zostać zrealizowana, wartość Aliasu przesyłana do systemu BLIK dla danego klienta powinna mieć taką samą wartość niezależnie od wybranego operatora pośredniczącego w transakcji (tzn. operator nie powinien ingerować w wartość aliasu), a Sklep powinien uprzednio zgłosić do swojego agenta chęć korzystania z opcji Multiagent.

Przykłady umiejscowienia funkcji związanych z Level 0 i OneClick UID w procesie zakupowym w Sklepie

Funkcje umożliwiające dokonanie płatności Level 0 muszą być udostępnione na pierwszym ekranie wyboru formy płatności. Poniżej przedstawione są przykłady prawidłowego i nieprawidłowego miejsca udostępnienia Level 0 w hierarchii form płatności w Sklepie.



prawidłowo

Forma płatności:

☒ BLIK bez kodu z konta ABC Bank_AN

☐ Przelew internetowy

☐ Karta debetowa lub kredytowa

☐ Punkty lojalnościowe

KUPUJĘ I PŁACĘ

Zapłać z kodem BLIK

prawidłowo

metoda płatności: bez kodu

Zapłać

8,00 zł

Zamawiam i płacę
z konta ABC Bank_AN

Zapłać z kodem BLIK



Możliwe formy płatności:

Płatność BLIKIEM

- BLIK bez kodu
z konta ABC Bank_AN

Przelew bankowy

Bank	Bank	Bank
Bank	Bank	Bank
Bank	Bank	Bank

Płatność kartą

Karta

Zamawiam i płacę

[Zapłać z kodem BLIK](#)



Wybierz formę płatności za zamówienie:

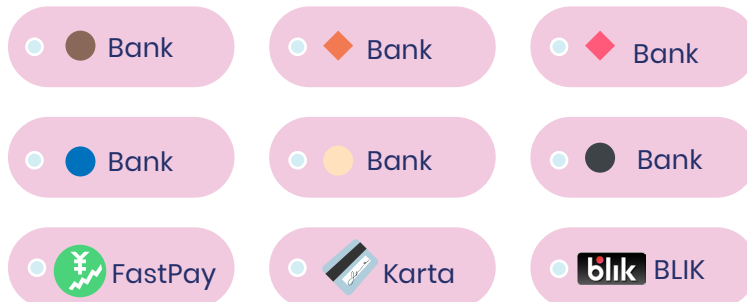
<p>bez kodu z konta: ABC Bank_AN</p>	<p>Kupon</p>	<p>Karta</p>	<p>Przelew</p>
--	--------------	--------------	----------------

Kupuję i płacę

[Zapłać z kodem BLIK](#)

nieprawidłowo

Możliwe formy płatności:

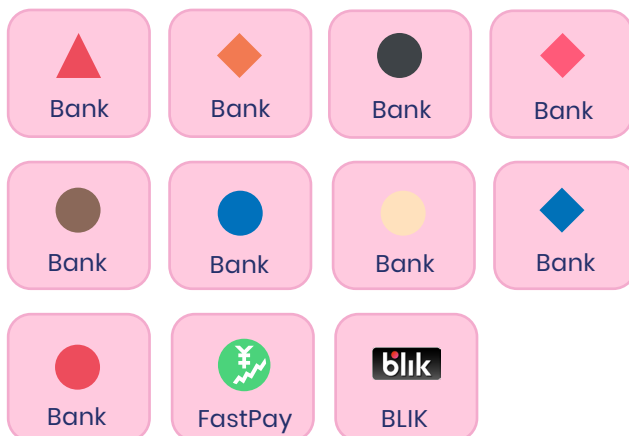


nieprawidłowo

Karty płatnicze:



Szybkie transfery:



Inne formy:



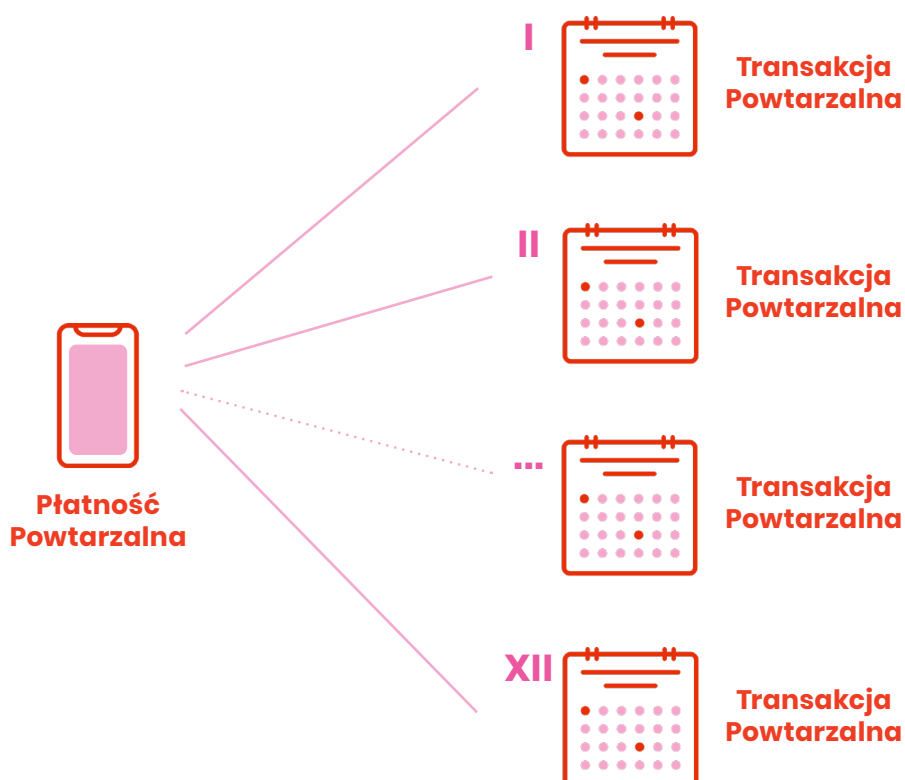
Płatności Powtarzalne BLIK

Płatności Powtarzalne BLIK to rodzaj płatności BLIK służący szybszemu płaceniu za usługi powtarzalne lub cykliczne na kwotę stałą lub zmienną. W przypadku stałych kwot możliwa jest automatyczna realizacja płatności, która nie wymaga od płatącego potwierdzenia w aplikacji bankowej.

Płatności Powtarzalne a Transakcje Powtarzalne

Płatność Powtarzalna BLIK (PP) to wyrażona zgoda użytkownika na inicjowanie przez Akceptanta Transakcji Powtarzalnych. Taką zgodę użytkownik wyraża w aplikacji bankowej i tam ma możliwość jej edytowania.

Transakcja Powtarzalna BLIK (TP) to pojedyncza transakcja inicjowana przez Akceptanta na podstawie zapisanej przez użytkownika Płatności Powtarzalnej (PP).



Proces tworzenia Płatności Powtarzalnej

1. Utworzenie Płatności Powtarzalnej poprzedzone jest jednorazową transakcją zawierającą zaproszenie do utworzenia PP. Akceptant wysyła zaproszenie, zawierające identyfikator PAYID⁴. Wysłanie żądania autoryzacji jednorazowej transakcji BLIK jest realizowane zgodnie z wymaganiami opisanymi w punktach 4 i 5.
2. W aplikacji bankowej Użytkownikowi prezentowana jest do potwierdzenia płatność BLIK⁵, a po jej potwierdzeniu pojawia się zaproszenie do utworzenia PP dla danego Akceptanta.
3. Jeżeli Użytkownik zaakceptuje utworzenie PP, Wydawca (bank) rejestruje w Systemie BLIK wartość PAYID, otrzymaną w zaproszeniu, jako alias aplikacji bankowej, do której kierowane będą żądania autoryzacji TP zawierające dane PAYID oraz określa datę ważności PP.
4. Akceptant za pośrednictwem Agenta otrzymuje powiadomienie o utworzeniu PP z PAYID przesłanym w zaproszeniu oraz datę jej ważności.
5. Od tego momentu Akceptant może przysyłać do autoryzacji TP posługując się wartością aliasu PAYID.

⁴ Wartość PAYID tworzy Akceptant i reprezentuje ona Płatność Powtarzalną danego Użytkownika w systemie Akceptanta. Użytkownik może mieć więcej niż jedną Płatność Powtarzalną w systemie Akceptanta (więcej niż jedną wartość PAYID w systemie Akceptanta).

⁵ Transakcja ta może mieć charakter techniczny, np. na 1 grosz, który za chwilę jest zwracany Użytkownikowi lub być płatnością np. za pierwszy okres rozliczeniowy. Może to być płatność w kanale WEB lub POS.

Powiadomienia dla Akceptanta

System BLIK przesyła do Agenta, a ten dalej do Akceptanta, powiadomienia o następujących zdarzeniach związanych z aliasem PAYID przesłanym przez Agenta w zaproszeniu do utworzenia lub aktualizacji PP:

- Powiadomienie o zarejestrowaniu aliasu PAYID wraz z datą ważności aliasu.
- Powiadomienia o aktualizacji aliasu PAYID (zmianie daty ważności).
- Powiadomienie o wyrejestrowaniu aliasu PAYID przez Wydawcę, np. na skutek usunięcia PP przez Użytkownika (żądania autoryzacji z takim aliasem będą odrzucane przez System BLIK).
- Powiadomienia o wygaśnięciu ważności aliasu PAYID (żądania autoryzacji z takim aliasem będą odrzucane przez System BLIK).

Odnawianie i aktualizacja Płatności Powtarzalnej

Wraz z ostatnią TP możliwą do realizacji (przed upłynięciem daty ważności PP), Akceptant może wysłać kolejne zaproszenie, do przedłużenia daty ważności PP.

Jeżeli Użytkownik zaakceptuje propozycję, bank aktualizuje datę ważności w Systemie BLIK, a Akceptant za pośrednictwem Agenta otrzymuje tę informację.

Akceptant może wysłać kolejne zaproszenie wraz z żądaniem autoryzacji TP również w celu zwiększenia stałej kwoty PP, dla której stosowana ma być automatyczna autoryzacja. Może się to zdarzyć przy zmianie planu abonamentowego.

Należy pamiętać, że zwrotne powiadomienie o aktualizacji Aliasu jest przesłane tylko wtedy, gdy następuje zmiana daty ważności. Z perspektywy użytkownika (płatnika) odnowienie lub aktualizacja Płatności Powtarzalnej wygląda tak samo jak jej utworzenie.

Płatności Powtarzalne BLIK na kwotę stałą

Modele Płatności Powtarzalnych na kwotę stałą

Akceptant realizujący TP na stałą kwotę i ze stałą częstotliwością może wysłać zaproszenie do utworzenia PP w jednym z dwóch modeli:

- **Model A:** gdy Akceptant wymaga, aby TP były autoryzowane automatycznie (bez potwierdzania przez Użytkownika w aplikacji bankowej).
- **Model A+:** gdy Akceptant pozostawia Użytkownikowi wybór sposobu autoryzacji TP – automatycznie lub po potwierdzeniu w aplikacji bankowej.



Dane przesyłane w zaproszeniu w modelu A i A+

W modelach A i A+ zaproszenie do utworzenia PP musi zawierać następujące dane:

- PAYID (aliasValue)
- stała kwota pojedynczej TP (limitAmt) – prezentowana Użytkownikowi na etapie tworzenia PP, nie podlega edycji
- stała częstotliwość realizacji TP (frequency) – prezentowana Użytkownikowi na etapie tworzenia PP, nie podlega edycji
- data ważności PP (expirationDate) – data, do której Akceptant chce móc przysyłać żądania autoryzacji TP w ramach danej PP (prezentowana Użytkownikowi, podlega edycji⁶)
- łączna wartość TP (totalLimitAmt) – które będą realizowane do daty ważności PP (nie jest prezentowana Użytkownikowi, jest przeliczana przez Wydawcę gdy Użytkownik zmieni datę ważności PP)
- tytuł PP (aliasLabel) – np. „plan standardowy” (maksymalnie 35 znaków) oraz adres internetowy/ markę Akceptanta (maksymalnie 35 znaków)

W modelu A Akceptant przesyła dodatkowo informację, że wymaga, aby TP były autoryzowane automatycznie – bez potwierdzania przez Użytkownika w aplikacji bankowej.

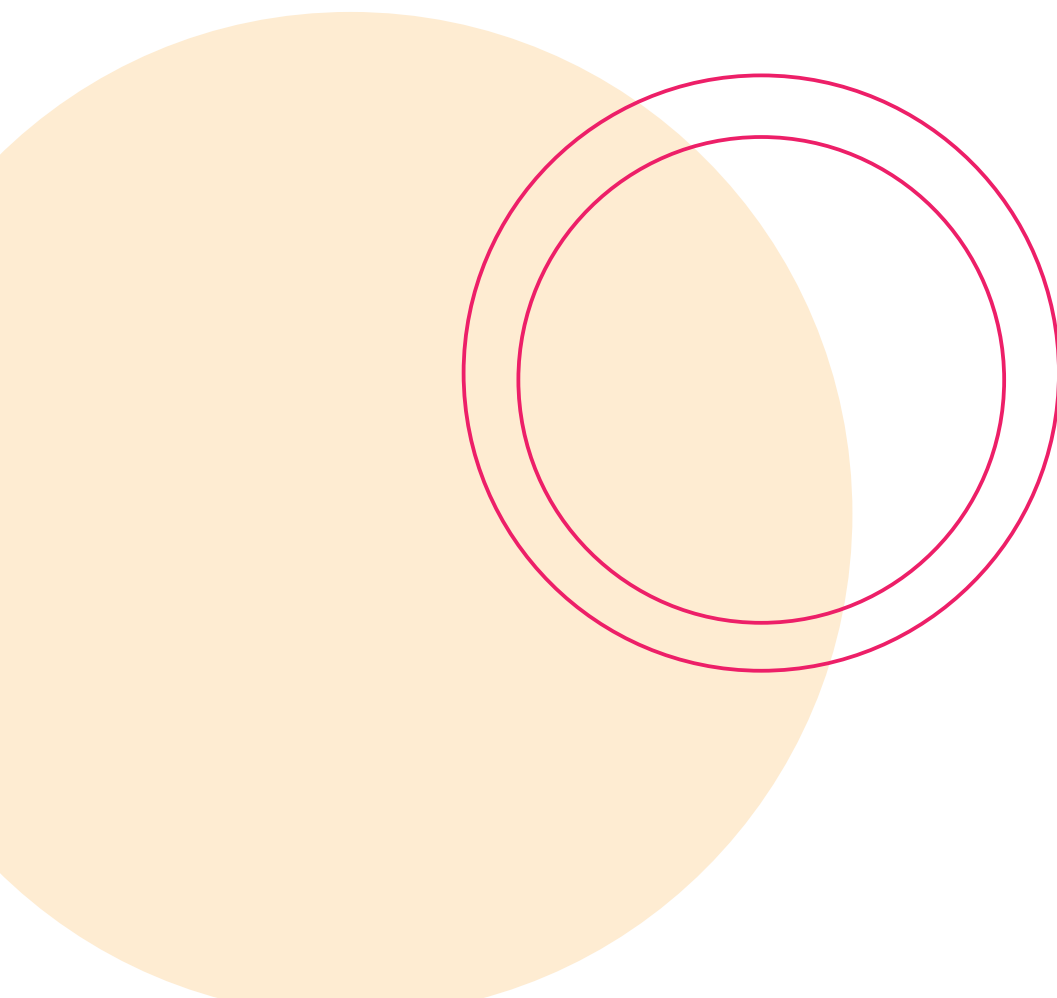
⁶ Jeśli Akceptant wymaga, aby Płatność Powtarzalna została utworzona z datą ważności nie mniejszą niż podana w zaproszeniu, wraz z proponowaną datą ważności przesyła informację, że nie może ona zostać zmniejszona przez Użytkownika. W takim przypadku, Wydawca uniemożliwi Użytkownikowi ustawienie daty ważności mniejszej niż proponowana. Jeśli Użytkownik usunie PP przed upłynięciem daty jej ważności, System BLIK poinformuje o tym Akceptanta za pośrednictwem Agenta.

Kryteria automatycznej autoryzacji

Kwota, częstotliwość oraz łączna wartość Transakcji Powtarzalnych zaakceptowane przez Użytkownika na etapie tworzenia lub późniejszej edycji PP są zapisywane w systemie Wydawcy jako kryteria automatycznej autoryzacji.

Jeśli dla danej PP włączona jest automatyczna autoryzacja, Wydawca po otrzymaniu żądania autoryzacji TP sprawdza czy spełnia ono zapisane kryteria.

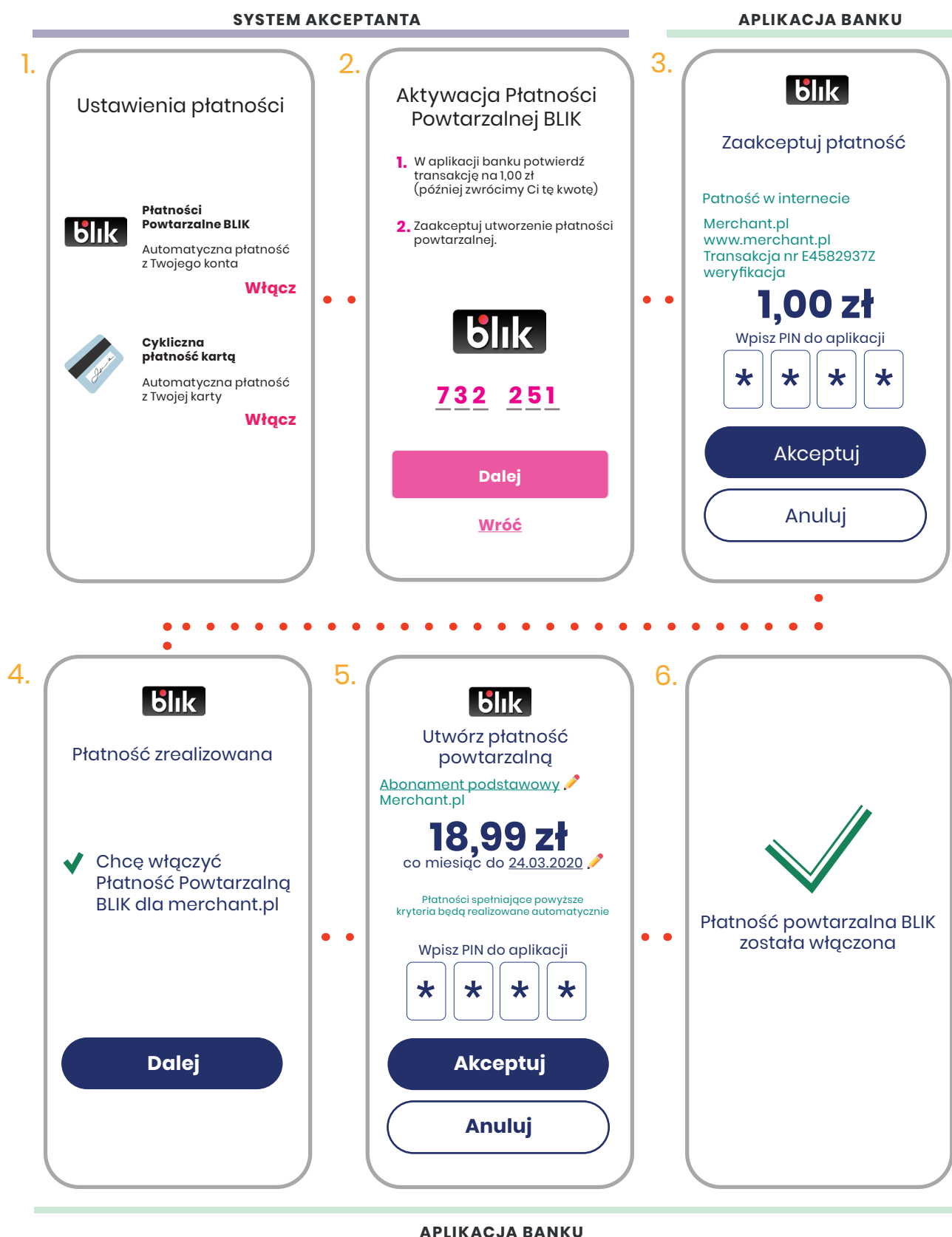
- Jeśli kryteria są spełnione, Wydawca autoryzuje TP bez potwierdzania jej przez Użytkownika w aplikacji bankowej.
- Jeśli kryteria nie są spełnione, Wydawca prezentuje TP do potwierdzenia w aplikacji bankowej.



Przykładowy proces tworzenia Płatności Powtarzalnej

BLIK model A – stała kwota i częstotliwość, wymóg automatycznej autoryzacji

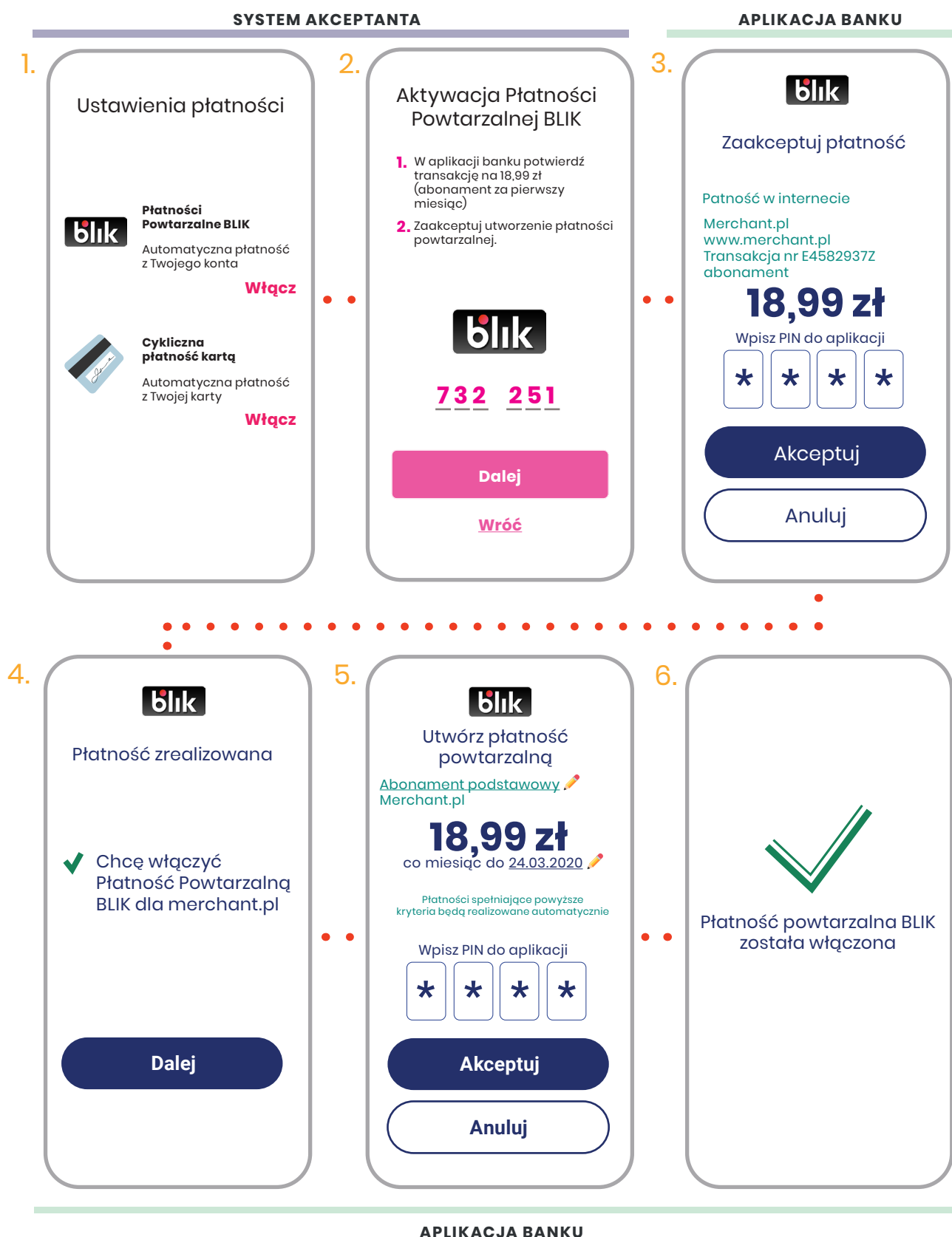
Sytuacja gdy kwota transakcji, z którą wysyłane jest zaproszenie ma charakter techniczny i jest zwracana Użytkownikowi



Przykładowy proces tworzenia Płatności Powtarzalnej

BLIK model A – stała kwota i częstotliwość, wymóg automatycznej autoryzacji

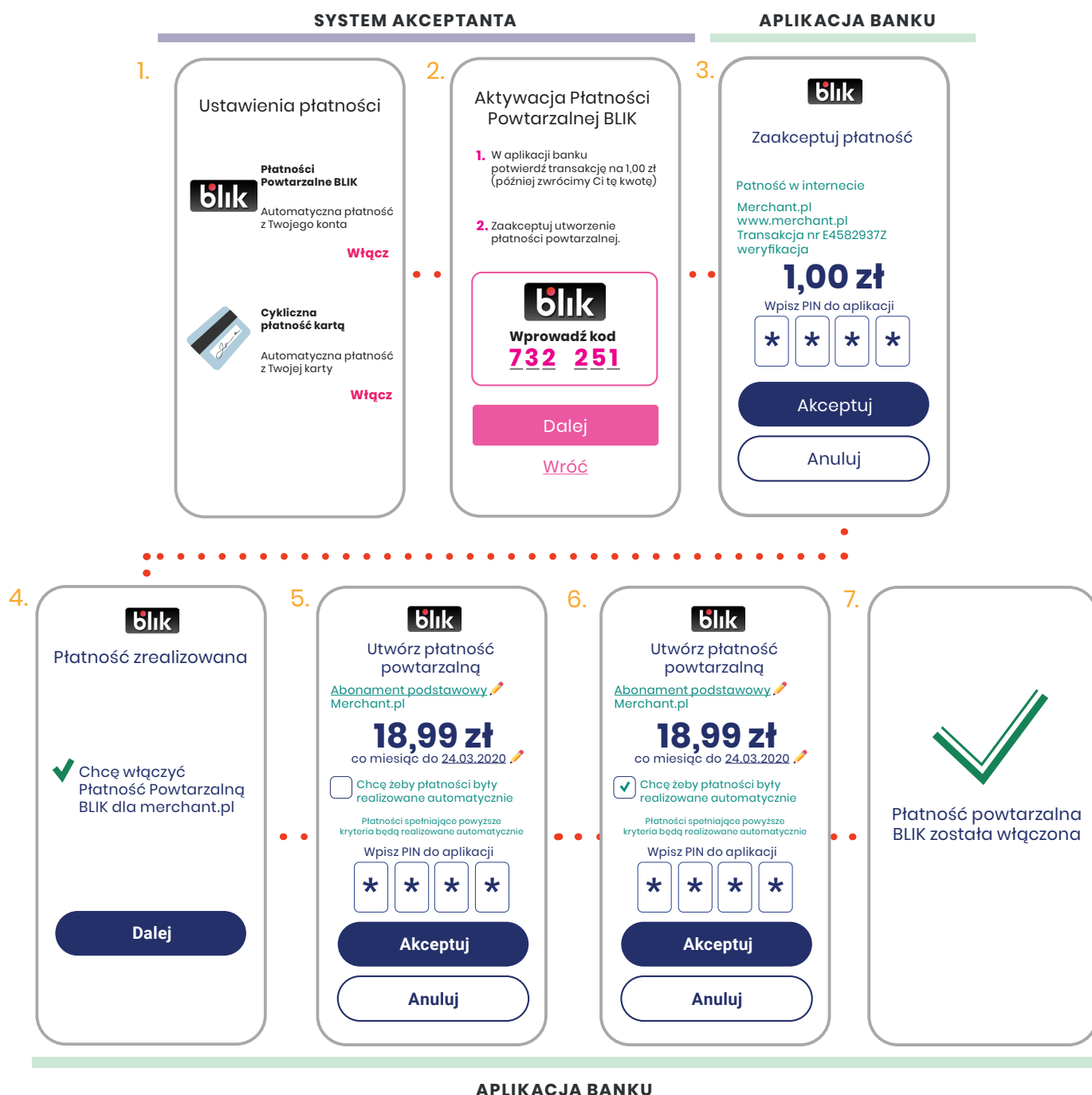
Sytuacja gdy kwota transakcji, z którą wysyłane jest zaproszenie odpowiada płatności za pierwszy okres



Przykładowy proces tworzenia Płatności Powtarzalnej

BLIK model A+ – stała kwota i częstotliwość, opcja włączenia automatycznej autoryzacji

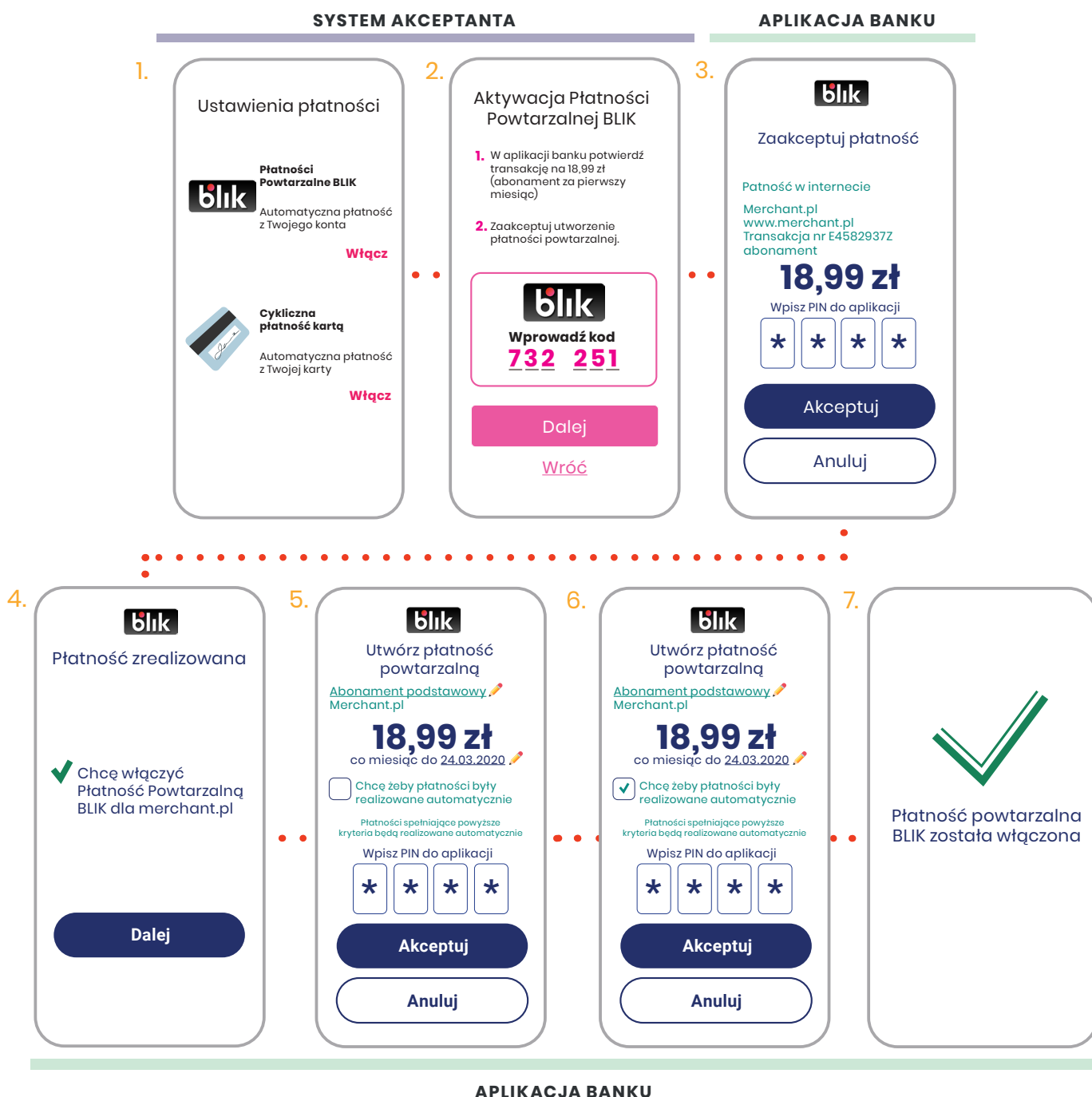
Sytuacja gdy kwota transakcji, z którą wysyłane jest zaproszenie ma charakter techniczny i jest zwracana Użytkownikowi



Przykładowy proces tworzenia Płatności Powtarzalnej

BLIK model A+ – stała kwota i częstotliwość, opcja włączenia automatycznej autoryzacji

Sytuacja gdy kwota transakcji, z którą wysyłane jest zaproszenie odpowiada płatności za pierwszy okres



Płatności Powtarzalne BLIK na kwotę zmienną

Model Płatności Powtarzalnych na kwotę zmienną Akceptant chcący realizować Transakcje Powtarzalne na kwotę zmienną wysyła zaproszenie do utworzenia Płatności Powtarzalnej w **modelu M**. Każda taka transakcja jest autoryzowana przez Wydawcę po jej potwierdzeniu⁷ przez Użytkownika w aplikacji bankowej.

W modelu M zaproszenie do utworzenia Płatności Powtarzalnej (PP) musi zawierać następujące dane:

- PAYID (aliasValue)
- tytuł PP (aliasLabel) – np. „opłata zgodnie z umową...” zawierający maksymalnie 35 znaków oraz adres internetowy/ markę Akceptanta (maksymalnie 35 znaków)
- data ważności PP (expirationDate) – data, do której Akceptant chce móc przysyłać żądania autoryzacji TP (prezentowana Użytkownikowi, podlega edycji),
- w modelu M Akceptant może zaproponować utworzenie PP na czas nieokreślony,
- w modelu M Akceptant nie może zażądać minimalnej daty ważności,

Dodatkowo Akceptant może przestać w zaproszeniu przewidywaną średnią kwotę TP oraz przewidywaną częstotliwość realizacji TP, a także łączne limity wartości i liczby TP w ramach PP. Informacje te mogą zostać wykorzystane przez Wydawcę w rozwiązaniach typu „planer wydatków”.

⁷Wydawca może opcjonalnie wdrożyć rozwiązania, które umożliwią mu zaoferowanie Użytkownikowi dokonywania automatycznej autoryzacji TP na kwotę zmienną gdy spełniają one kryteria kwoty i częstotliwości nie wyższej niż określona podczas tworzenia PP. W takim wypadku informacje o przewidywanej średniej kwocie, częstotliwości, łącznych limitach wartości i liczby TP w ramach PP przesłane przez Akceptanta zostaną zaproponowane Użytkownikowi jako kryteria automatycznej autoryzacji TP na kwotę zmienną. Termin wdrożenia tego opcjonalnego rozwiązania przez poszczególnych Wydawców nie jest obecnie znany, rekomendujemy przesyłanie tych danych przez Akceptantów od samego początku.

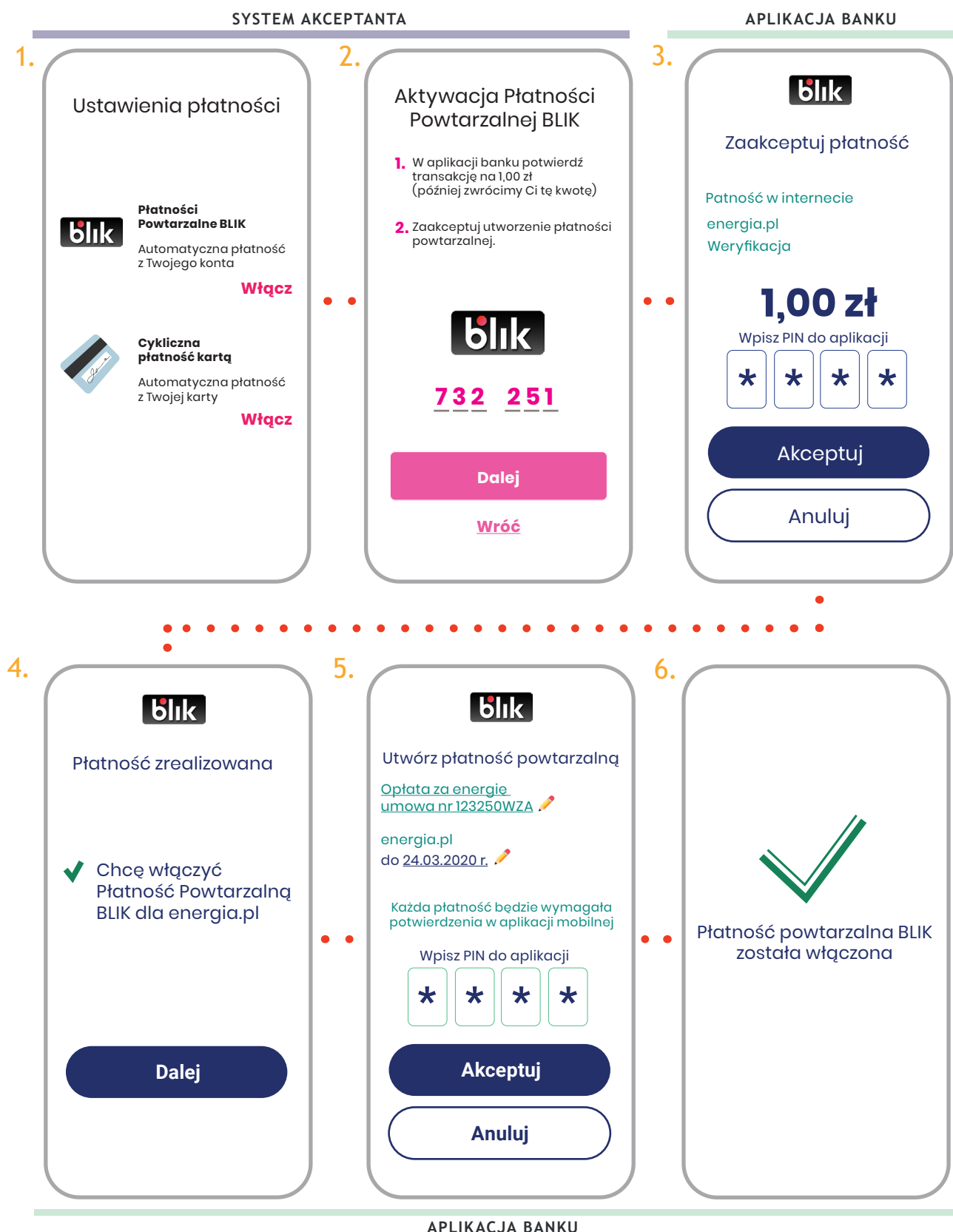
Przykładowy proces tworzenia Płatności Powtarzalnej BLIK model M (zmienna kwota)

Sytuacja gdy zaproszenie do utworzenia płatności powtarzalnej jest wysyłane wraz z płatnością za bieżącą fakturę

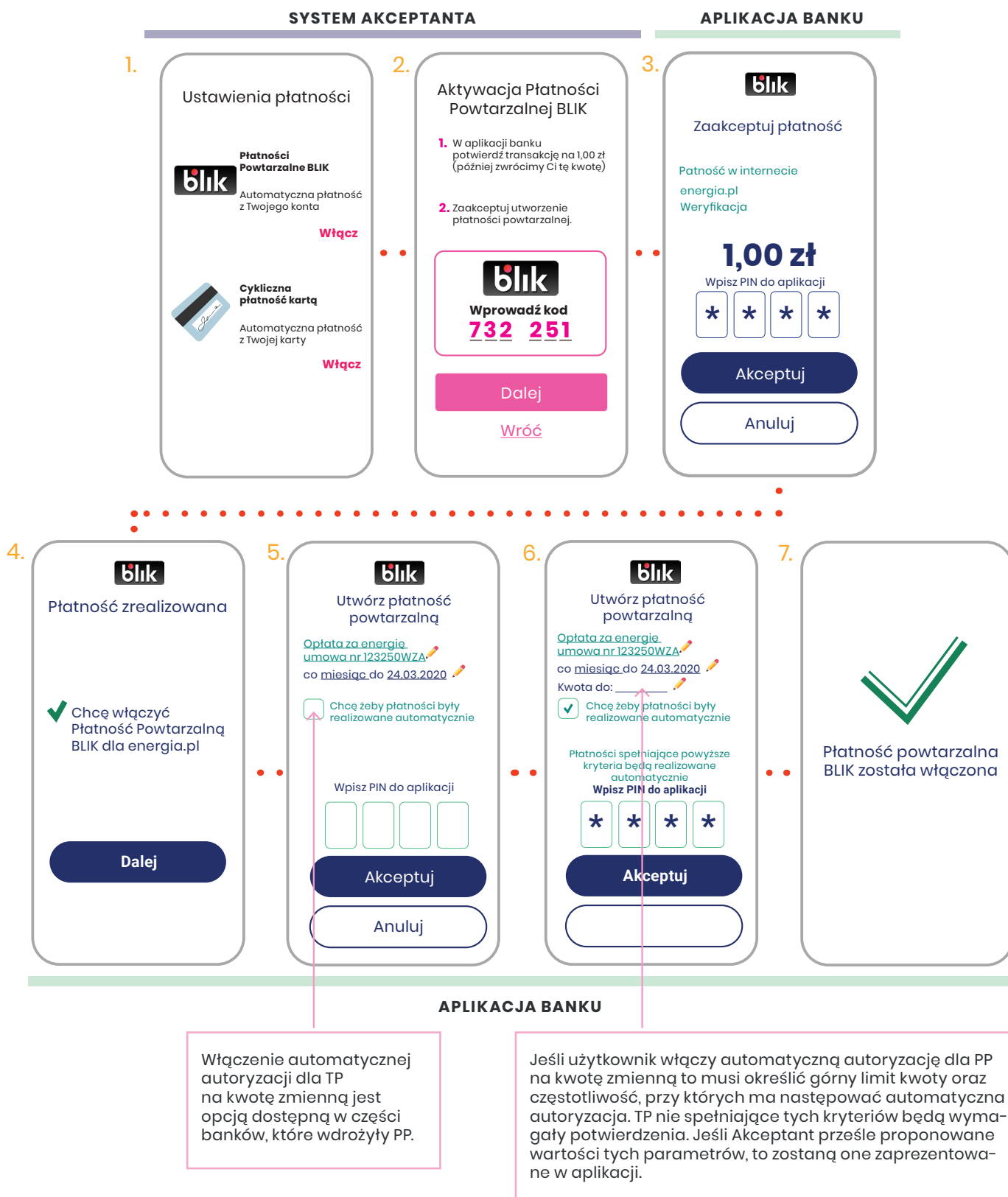


Przykładowy proces tworzenia Płatności Powtarzalnej BLIK model M (zmienna kwota)

Sytuacja gdy zaproszenie do utworzenia płatności powtarzalnej jest wysyłane na skutek akcji podjętej przez klienta w ustawieniach płatności (w systemie merchanta), z transakcją na kwotę o charakterze technicznym



Przykładowy proces tworzenia Płatności Powtarzalnej BLIK w modelu M z automatyczną autoryzacją dla zmiennych kwot (wydawca nie jest zobligowany do wdrożenia tego rozwiązania)



Płatności Powtarzalne BLIK – określanie częstotliwości realizacji TP

Częstotliwości realizacji TP

Przesyłając zaproszenie do utworzenia PP Akceptant określa częstotliwość, z jaką będzie realizował TP w ramach danej PP.

Informacja o częstotliwości jest wykorzystywana przez Wydawców jako kryterium automatycznej autoryzacji, zatem jej przesłanie jest wymagane w zaproszeniach w modelu A i A+ i opcjonalne w modelu M.

Informacja o częstotliwości może być również wykorzystywana przez Wydawców w rozwiązaniach typu „planer wydatków”, które prezentują Użytkownikowi przyszłe / planowane obciążenia.

Sposób określania częstotliwości realizacji TP

Określając częstotliwość realizacji TP w ramach PP Akceptant podaje:

1. Długość okresu, podaną w jednostkach miary określonych w punkcie 2), w której realizowana będzie jedna TP
2. Jednostkę miary (D=dzień, W=tydzień, M=miesiąc, Q=kwartał, Y=rok)
3. „typ dnia” wykonania TP (A=wskazany dzień, N=następny dzień roboczy, W=wyłącznie dzień roboczy)
4. Dzień, w którym będzie inicjowana pierwsza TP liczony od dnia wystania zaproszenia do utworzenia/aktualizacji PP (0= ten sam dzień, 1= dzień kolejny, itd). Znak ‚E’ zamiast liczby oznacza ostatni dzień bieżącego okresu z 1 i 2.

Gdy wyznaczony dzień realizacji TP przypada na dzień, którego nie ma w danym miesiącu (np. 31 dzień kwietnia), TP wysyłana

jest ostatniego dnia tego miesiąca (30 kwietnia).

Dla uniknięcia błędów wynikających z różnic pomiędzy czasami systemów Akceptanta, Agenta i Wydawcy należy unikać wysyłania zaproszeń w czasie +/- 2 minuty od 00:00. Dane przekazane w 3) i 4) nie stanowią kryteriów automatycznej autoryzacji i nie są prezentowane Użytkownikowi na etapie tworzenia PP, są wykorzystywane do zasilania „planerów wydatków”.

Przykłady

Założenie do przykładów: zaproszenie wysłane jest w piątek

4.03.2016, poniedziałek 4.04.2016 to święto

- 1MA31 – TP będzie wysyłana co 1 miesiąc, od przyszłego miesiąca: 4.04.2016, 4.05.2016, ...
- 1MN31 – TP będzie wysyłana co 1 miesiąc, 4 dnia miesiąca lub w najbliższy dzień roboczy: 5.04.2016 (wtorek po wolnym poniedziałku), 4.05.2016, 6.06.2016 (poniedziałek), ...
- 1MA27 – TP będzie wysyłana co 1 miesiąc, 1 dnia miesiąca: 1.04.2016, 1.05.2016, 1.06.2016, ...
- 1MA0 – TP będzie wysyłana co 1 miesiąc : 4.03.2016 (dzień bieżący), 4.04.2016, ...
- 1MAE – TP będzie wysyłana co 1 miesiąc, ostatniego dnia miesiąca: 31.03.2016, 30.04.2016, 31.05.2016, ...
- 1DW7 – TP będzie wysyłana codziennie w dni robocze, począwszy od 11.03.2016
- 2WA3 oznacza, że TP będzie wysyłana co 2 tygodnie w poniedziałek: 7.03.2016, 21.03.2016, ...
- 2WA10 oznacza, że TP będzie wysyłana co 2 tygodnie w poniedziałek: 14.03.2016, 28.03.2016, ...
- 1QA0 oznacza, że TP będzie wysyłana co 1 kwartał: 4.03.2016, 4.06.2016, 4.09.2016, ...

Realizacja Transakcji Powtarzalnych BLIK

Dane przesyłane w żądaniu autoryzacji TP

Akceptant może wysłać żądania autoryzacji TP w okresie ważności PAYID przestanego w żądaniu. Żądania autoryzacji TP zawierające PAYID którego termin ważności upłynął lub które zostało wyrejestrowane przez Wydawcę są odrzucane przez System BLIK. Zakres danych przesyłanych w żądaniu autoryzacji TP jest taki sam dla wszystkich modeli PP (A, A+, M) i obejmuje:

- PAYID (aliasValue)
- kwota (amt)
- opis TP (goods 1-3) – np. „plan standardowy: opłata za maj 2018” (w trzech liniach, każda zawierająca maksymalnie 35 znaków)
- adres internetowy/ marka Akceptanta (goods4) (maksymalnie 35 znaków)
- opcjonalnie: kolejne zaproszenie celem przedłużenia daty ważności lub zmiany kwoty/ częstotliwości TP autoryzowanych automatycznie

Tryby autoryzacji: automatyczna lub po potwierdzeniu

W zależności od modelu i ustawień PP i parametrów danej TP Wydawca dokonuje autoryzacji automatycznie lub po potwierdzeniu TP przez Użytkownika w aplikacji bankowej. W przypadku gdy wymagane jest potwierdzenie TP przez Użytkownika, Wydawca prezentuje TP do potwierdzenia w aplikacji bankowej bezpośrednio po otrzymaniu żądania autoryzacji, a w przypadku braku niezwłocznego potwierdzenia TP przez Użytkownika, Wydawca umożliwia Użytkownikowi potwierdzenie TP w późniejszym czasie, do 72 godzin od otrzymania żądania autoryzacji.

Termin przestania żądania autoryzacji TP

Czas w jakim Wydawca musi dokonać autoryzacji Transakcji Powtarzalnej wynosi maksymalnie 72 godziny. Oznacza to, że Akceptant musi wysłać transakcję na tyle wcześnie, by płatnik / bank mógł ją potwierdzić w wymaganym czasie. Wydawcy podejmują działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka odmownej autoryzacji spowodowanej brakiem środków, np. ponawiają próbę obciążenia rachunku Użytkownika w czasie, jaki mają na dokonanie autoryzacji (72 h).

Zaleca się, aby żądania autoryzacji, które mogą wymagać potwierdzenia przez Użytkownika (model A+, M), były wysyłane przez Akceptanta w godzinach od 6:00 do 20:00 dla zwiększenia prawdopodobieństwa udanej autoryzacji przy pierwszym zaprezentowaniu Użytkownikowi TP do potwierdzenia.

Przesłanie żądania autoryzacji we wcześniejszym dniu okresu niż wskazany w zaproszeniu (np. 4 dnia miesiąca zamiast 5 dnia miesiąca) spowoduje, że płatność będzie wymagała potwierdzenia w aplikacji. Kilkundniowe opóźnienie w wystaniu żądania autoryzacji w ramach PP z cyklem miesięcznym nie spowoduje konieczności potwierdzenia płatności w aplikacji.

Ponawianie żądania autoryzacji TP

Najpóźniej po upływie 72 godzin⁸ od przesłania żądania autoryzacji TP, Akceptant otrzymuje, za pośrednictwem Agenta, wynik autoryzacji.

W przypadku autoryzacji odmownej z kodem odmowy informującym, że przyczyną był brak środków, Akceptant może ponowić żądanie autoryzacji z podniesioną flagą noDelay, która wskazuje Wydawcy, że powinien dokonać autoryzacji tak szybko, jak to możliwe.

W przypadku odmowy z przyczyn technicznych, Akceptant powinien ponowić żądanie nie wcześniej niż po uzyskaniu autorytatywnej informacji o odrzuceniu TP, aby nie doprowadzić do zdubowania TP w przypadku braku odpowiedzi (timeout).

⁸ Poza przypadkami planowanych przerw konserwacyjnych i awarii Akceptant otrzyma odpowiedź autoryzacyjną w ciągu 72h od wysłania żądania autoryzacji TP – tyle wynosi czas na dokonanie autoryzacji przez Wydawcę. Zakłada się dodatkowo maks. 12h na ew. niedostępności systemów w przypadkach awarii lub planowanych przerw serwisowych (łączny timeout na poziomie Akceptanta wynosi 84h).

Pytania i odpowiedzi



Który model jest bardziej korzystny dla Akceptanta chcącego realizować Transakcje Powtarzalne na kwotę stałą: A czy A+?

Wyniki badań jakościowych przeprowadzonych przez jednego z Wydawców BLIK wskazują na to, że Użytkownicy są bardziej skłonni korzystać z Płatności Powtarzalnych wtedy, gdy mają możliwość zdecydowania o sposobie autoryzacji TP realizowanych w ramach PP (automatyczna lub po potwierdzeniu). Może to oznaczać, że z oferty Akceptanta skorzysta większa liczba Użytkowników wtedy, gdy będzie on stosował model A+. Nie posiadamy obecnie danych, na podstawie których można by prognozować jaki odsetek Użytkowników w modelu A+ wybierze automatyczną autoryzację ani jaki odsetek Użytkowników, którzy wybrali autoryzację po potwierdzeniu, potwierdza TP regularnie.



Dlaczego Płatności Powtarzalne w modelu A i A+ muszą mieć określoną datę ważności?

Płatności Powtarzalne BLIK w modelu A i A+ (realizowane bez silnego uwierzytelnienia) podlegają regulacjom PSD2 dotyczącym serii elektronicznych transakcji płatniczych w odniesieniu do których płatnik udzielił zgody na przeprowadzenie serii zdalnych elektronicznych transakcji płatniczych na rzecz jednego odbiorcy, a co za tym idzie kod uwierzytelniający generowany dla takich transakcji musi być przypisany do całkowitej kwoty serii transakcji płatniczych. Przypisanie to realizowane jest poprzez określenie daty, do której realizowane mogą być, ze stałą częstotliwością, transakcje na stałą kwotę.



W jaki sposób Użytkownik może zarządzać swoimi Płatnościami Powtarzalnymi BLIK?

Lista wszystkich PP Użytkownika jest mu prezentowana w aplikacji bankowej. Zarządzając daną PP Użytkownik może:

- zmienić datę ważności (jeżeli Akceptant wskazał w zaproszeniu datę minimalną, to Użytkownik nie może ustawić daty krótszej niż minimalną),
- w modelu A+ zmienić sposób autoryzacji,
- usunąć PP,
- w modelu M, jeśli Wydawca udostępnia opcjonalną funkcjonalność automatycznej autoryzacji TP na kwotę zmienną: zmienić sposób autoryzacji oraz kryteria automatycznej autoryzacji.



Co się stanie, jeśli Akceptant za pośrednictwem Agenta wyśle zaproszenie niezgodnie z zasadami Systemu BLIK (np. nie wyśle informacji o częstotliwości w modelu A lub A+)

Użytkownik zostanie poproszony o potwierdzenie płatności jednorazowej BLIK, ale zaproszenie do utworzenia PP nie zostanie mu zeprezentowane.



Co się stanie, gdy zaproszenie trafi do Wydawcy, który nie obsługuje jeszcze Płatności Powtarzalnych BLIK?

Wysyłając zaproszenia do utworzenia PP Akceptant może podnieść flagę (refuseNoPayId) informującą system BLIK, że interesuje go wyłącznie utworzenie PP.

Jeśli Akceptant wyśle transakcję zawierającą zaproszenie podnosząc taką flagę, to system BLIK sprawdzi, czy Użytkownik

ma konto w banku obsługującym PP i jeśli nie ma, to odrzuci transakcję i zaproszenie nie przesyłając ich do banku (Użytkownik nie zostanie poproszony o potwierdzenie transakcji ani nie otrzyma zaproszenia), a do Akceptanta zwrócony zostanie dedykowany kod odmowy, który pozwala Akceptantowi na wyświetlenie Użytkownikowi informacji „W Twoim banku Płatności Powtarzalne BLIK nie są jeszcze dostępne”.

Jeśli Akceptant wyśle transakcję zawierającą zaproszenie nie podnosząc takiej flagi, to:

- Jeśli trafi do banku nie obsługującego PP, Użytkownik zostanie poproszony o potwierdzenie transakcji, wraz z którą zostało przesłane zaproszenie, ale zaproszenie nie zostanie zaprezentowane. Akceptant dostanie informację o wyniku autoryzacji transakcji, ale nie otrzyma informacji o tym, że bank nie obsługuje PP.
- Jeśli trafi do banku który obsługuje PP, Użytkownikowi zostanie zaprezentowana zarówno transakcja jak i zaproszenie. Akceptant dostanie informację o wyniku autoryzacji transakcji oraz informację o utworzeniu PP jeśli Użytkownik zaakceptuje zaproszenie. Jeśli zaproszenie nie zostanie zaakceptowane, Akceptant nie będzie wiedział, czy bank Użytkownika obsługuje PP.



Kiedy warto wysłać flagę `refuseNoPayId`, a kiedy nie?

- Użytkownik płaci bieżącą fakturę – bez flagi – wtedy niezależnie od banku pobierzemy płatność za tą bieżącą fakturę, a jeśli dostępne zaoferujemy mu aktywację PP
- Użytkownik aktywuje rekurencyjny dostęp do e-prasy – z flagą – możliwość aktywacji dotrze tylko do klientów tych banków, w których można utworzyć PP.

