

Net.Commerce pour NT, AIX et
Solaris



Module de paiement

Version 3.2

Net.Commerce pour NT, AIX et
Solaris



Module de paiement

Version 3.2

Remarque

Avant d'utiliser ce manuel et le produit associé, prenez connaissance des informations générales figurant à la section "Remarques".

LE PRESENT DOCUMENT EST LIVRE EN L'ETAT. IBM DECLINE TOUTE RESPONSABILITE, EXPRESSE OU IMPLICITE, RELATIVE AUX INFORMATIONS QUI Y SONT CONTENUES, Y COMPRIS EN CE QUI CONCERNE LES GARANTIES DE QUALITE MARCHANDE OU D'ADAPTATION A VOS BESOINS.

Certaines juridictions n'autorisent pas l'exclusion des garanties implicites, auquel cas l'exclusion ci-dessus ne vous sera pas applicable.

Ce document est mis à jour périodiquement. Chaque nouvelle édition inclut les mises à jour. Les informations qui y sont fournies sont susceptibles d'être modifiées avant que les produits décrits ne deviennent eux-mêmes disponibles. En outre, il peut contenir des informations ou des références concernant certains produits, logiciels ou services non annoncés dans ce pays. Cela ne signifie cependant pas qu'ils y seront annoncés.

Pour plus de détails, pour toute demande d'ordre technique, ou pour obtenir des exemplaires de documents IBM, référez-vous aux documents d'annonce disponibles dans votre pays, ou adressez-vous à votre partenaire commercial.

Vous pouvez également consulter les serveurs Internet suivants :

- <http://www.ibm.fr> (serveur IBM en France)
- <http://www.can.ibm.com> (serveur IBM au Canada)
- <http://www.ibm.com> (serveur IBM aux Etats-Unis)

© Copyright IBM France, 1999. Tous droits réservés.

© Copyright International Business Machines Corporation 1999. Tous droits réservés.

Table des matières

Chapitre 1. SET (Secure Electronic Transaction)	1
Composants de paiement dans Net.Commerce	1
Module de paiement Net.Commerce et serveur d'arrière-plan	2
Chapitre 2. IBM Payment Server	3
Modèle de transaction via Payment Server	4
Définition de la correspondance des devises	5
Acquéreurs et marques	5
Configuration de l'acquéreur	6
Ajout d'un acquéreur	6
Configuration des communications avec l'acquéreur.	7
Configuration des horaires de l'acquéreur	7
Configuration des jours de fermeture de l'acquéreur.	8
Configuration des paramètres spécifiques d'une application de débit	8
Mise à jour des informations relatives à un nouvel acquéreur	9
Configuration de l'acquéreur	9
Configuration des marques de cartes de paiement.	11
Configuration de la marque	12
Traitement des paiements	13
Gestion des transactions de paiement	14
Recherche des transactions de paiement dans la base de données	14
Demande d'accréditation d'une transaction de paiement.	14
Demande d'annulation d'accréditation d'une transaction de paiement	15
Demande de remise en compensation d'une transaction de paiement.	16
Demande d'annulation de remise en compensation d'une transaction	16
Demande de crédit sur une transaction	17
Demande d'annulation de crédit sur une transaction	18
Restauration du traitement manuel	19
Transactions SET	19
Traitement par lots des transactions de paiement	24
Informations sur les lots	24
Ouverture d'un nouveau lot	25
Recherche d'un lot	25
Affichage du contenu d'un lot	25
Fermeture d'un lot.	26
Remarques relatives au traitement par lots	26
Informations sur les lots	27
Personnalisation de la description de commande utilisée avec SET	29
Lancement du flux des paiements	29
Instruction Pay_wakeup	29
Accréditation de carte de paiement via IBM Payment Gateway	30
Modification de la macro Détails pour les commandes en attente pour le	
Paiement émis par un commerçant	30
Instruction Pay_accept	31
Accréditation émise par un commerçant.	32
Activité de traitement PAY_PROTOCOL_DATA	33
Fonction non prioritaire exemple GetMerchGroup_1.0 (IBM,NC)	35
Chapitre 3. CyberCash CashRegister	37
Intégration de CyberCash CashRegister à Net.Commerce	37
Remplissage des tables de la base de données pour CyberCash	37
Configuration de Net.Commerce pour l'utilisation de CyberCash.	38

Chapitre 4. Informations de référence	41
Fichier de configuration pour paiement en arrière-plan	41
Fichier de configuration Payment Server	43
Fichier de configuration du contrôleur du serveur	46
Fichier de configuration de CyberCash	50
Exécution d'IBM Payment Server en environnement multi-adressable	52
Remarques	55

Chapitre 1. SET (Secure Electronic Transaction)

SET (Secure Electronic Transaction) procure aux clients un excellent niveau de sécurisation pour les transactions par carte de paiement sur des réseaux électroniques ouverts. Le terme carte de paiement désigne tout type de carte de transaction financière, y compris les cartes de crédit et de débit.

Remarque : Si vous configurez des magasins pour la prise en charge du protocole SET, vous devrez aussi personnaliser les formulaires de commande pour permettre aux clients de demander le message d'initialisation du paiement à partir du serveur du commerçant. Lorsque le navigateur Web du client reçoit ce message, il démarre une application de portefeuille (qui doit déjà être installée sur le poste du client). Le client y entre des informations sur la carte de paiement et sélectionne la carte qu'il souhaite utiliser.

La nature du commerce électronique permet aux clients d'exécuter des activités propres au commerce classique sans se déplacer ni entrer physiquement dans un magasin. Toutefois la sécurité des règlements par carte de paiement est un souci majeur pour les consommateurs. Ils redoutent parfois l'interception par des pirates à la recherche de numéros de cartes de crédit non protégés ou de dates d'expiration. Cette crainte de la fraude peut inciter certains clients à travailler avec un autre magasin acceptant une forme de règlement plus sûre, par exemple le paiement contre remboursement.

Les raisons justifiant l'utilisation de SET comme norme de l'industrie pour les procédures de paiement sécurisé reposent sur les considérations suivantes :

- La **confidentialité** des informations relatives à la commande et au paiement qui sont transmises avec le paiement électronique. Pour garantir cette confidentialité, le processus SET ne donne accès qu'aux informations relatives à la commande aux commerçants tandis que les acquéreurs ne peuvent accéder qu'aux informations d'ordre financier.
- L'**intégrité** de l'ensemble des données en ligne et l'assurance que les informations transmises et les informations reçues sont identiques.
- L'**authentification** des clients en tant qu'utilisateurs légitimes de cartes de paiement et de comptes valides.
- L'**authentification** des commerçants en tant que sociétés autorisées à accepter des transactions par carte de paiement de la part des clients, grâce à leurs relations avec des organismes financiers acquéreurs valides.
- L'**interfonctionnement** entre des plateformes, des logiciels et des matériels différents, pour assurer la compatibilité.

Composants de paiement dans Net.Commerce

Les paiements en ligne sécurisés sont pris en charge par Net.Commerce grâce aux composants suivants :

- Un module de paiement, une bibliothèque DLL chargée lors de l'exécution ;
- Un serveur d'arrière-plan ;
- IBM Payment Server version 1.2 pour AIX, Sun Solaris, Windows NT et AS/400 ;
- IBM Payment Manager, composant de Payment Server ;
- Un ensemble de modèles de macros Net.Commerce ;

- Un utilitaire du Gestionnaire de magasin de Net.Commerce permettant de configurer la prise en charge des acquéreurs et des marques de cartes de paiement.
- Un utilitaire du Gestionnaire de magasin pour le traitement des paiements, y-compris les messages relatifs aux accréditations, aux annulations d'accréditation, aux remises en compensation, aux annulations de remise en compensation, aux crédits et aux annulations de crédit.
- eecertreq, un utilitaire intégré par Payment Server pour permettre à l'administrateur du commerçant de demander des certificats auprès de l'autorité d'accréditation du commerçant (MCA).

Module de paiement Net.Commerce et serveur d'arrière-plan

Le module de paiement traite l'instruction `pay_wakeup` invoquée par les clients. Il inclut l'exit utilisateur fourni par Net.Commerce, que le serveur de paiement utilise pour transmettre les rapports d'état au serveur Net.Commerce. Il comprend également un serveur d'arrière-plan qui traite périodiquement les demandes de processus d'arrière-plan, dont les demandes d'accréditation, d'annulation d'accréditation, de remise en compensation, d'annulation de remise en compensation, de crédit et d'annulation de crédit. Le serveur transmet les requêtes au serveur de paiement. Le serveur Net.Commerce reçoit les réponses du serveur de paiement par l'exit utilisateur et modifie l'état des transactions impliquées en conséquence. Le module de paiement communique avec le serveur de paiements via des connexions de type sockets. Le module de paiement traite également l'instruction `pay_accept` invoquée par les clients. Cette dernière est utilisée pour l'accréditation de carte de paiement via IBM Payment Gateway.

Chapitre 2. IBM Payment Server

IBM Payment Server est le serveur de paiement utilisé par un commerçant en ligne. Tous les messages et toutes les demandes de paiement provenant des clients sont directement transmises au serveur de paiement. Ce dernier communique également avec un système tiers, tel que celui de la passerelle de paiement de l'acquéreur dans le cas de paiements par carte bancaire, de la même façon qu'une caissière insère votre carte dans un lecteur.

Le serveur de paiement prend en charge toutes les opérations de paiement sur Internet au nom d'un commerçant (ou d'un groupe de commerçants, dans le cas d'un centre commercial). Ce dernier est ainsi libéré de cette tâche et peut se consacrer à ses activités. Payment Server assure les fonctions suivantes :

- Il traite les transactions émises par le porteur de carte.
- Il communique avec le logiciel de passerelle de paiement de l'acquéreur.
- Il enregistre des informations dans la base de données.

Payment Server communique avec l'acquéreur sur un réseau, via TCP/IP. Le flux de messages entre Payment Server et l'acquéreur est décrit dans les spécifications SET (Secure Electronic Transaction) à l'adresse suivante :

<http://www.setco.org>

Les deux entités utilisent le protocole HTTP pour communiquer sur Internet, l'acquéreur est "à l'écoute" sur une adresse IP dédiée.

Payment Server utilise les tables de transaction de la base de données Net.Commerce. Ces tables tiennent à jour les informations relatives à l'état des transactions, aux demandes d'accréditation et de remise en compensation. La base de données Net.Commerce contient également les tables de configuration dans lesquelles figurent les informations sur le commerçant, sur les marques des cartes de paiement et sur les acquéreurs qui accordent au commerçant les accréditations et qui leur offrent des services de remise en compensation.

Payment Server fonctionne en permanence sur un port dédié, répondant à toutes les demandes provenant du serveur du commerçant et du portefeuille.

Au démarrage, Payment Server vérifie qu'il est bien en possession des certificats de tous les acquéreurs déclarés et configurés dans la base de données. Si un certificat manque, Payment Server le demande immédiatement aux acquéreurs.

Payment Server stocke les messages de la base de données, tels que les demandes d'accréditation et de remise en compensation. Ainsi, ces informations peuvent être utilisées pour conserver une trace des transactions.

L'interaction avec le serveur du commerçant provient du fait que celui-ci utilise les API Payment Server. Ces dernières sont conçues pour prendre en charge le protocole SET mais également des techniques de paiement futures. Payment Server renvoie l'information au serveur du commerçant via des exit utilisateur livrés avec Net.Commerce.

Remarque : Vous trouverez des informations importantes sur IBM Payment Server Version 1.2.20.0 dans le fichier REFRESH_1.2.20_README.HTML, qui se trouve dans le répertoire suivant :

WIN <unité><rép_install_Payment_Server>

AIX /usr/lpp/IBM_Payment_Server

SUN /opt/IBM_Payment_Server

Les rubriques relatives aux sujets suivants peuvent s'avérer utiles :

- Nouveaux mots clés de données de protocole
- Spécification d'un langage AA pour eecertreq
- Nouveaux codes retour
- Contrôle 3KP
- Profils SET

Modèle de transaction via Payment Server

Les étapes ci-dessous décrivent le déroulement d'une transaction typique effectuée à l'aide d'IBM Payment Server.

1. Un porteur de carte décide d'effectuer un achat.
2. Lorsqu'il clique sur le bouton **Acheter**, l'instruction pay_wakeup est transmise au serveur commerçant (Net.Commerce, par exemple). Celui-ci renvoie un message d'initialisation de paiement au navigateur du porteur de la carte.
3. Ce message entraîne le démarrage de l'application de portefeuille du porteur de carte (IBM Consumer Wallet, par exemple).
4. L'application de portefeuille électronique transmet la requête d'initialisation de paiement, PInitReq, au serveur (IBM Payment Server, par exemple).
5. Un message PInitRes (réponse d'initialisation de paiement) est généré par le serveur de paiement et renvoyé au porteur de carte.
6. L'application de portefeuille électronique affiche la boîte de dialogue Vérification du commerçant sur l'écran du porteur de carte qui doit alors cliquer sur **OK**. L'application de portefeuille électronique envoie alors le message de demande d'achat (PReq) au commerçant. Ce message contient des informations chiffrées et signées sur la commande, la carte de paiement et sur le certificat du porteur de carte.
7. Le serveur vérifie alors si l'accréditation doit être accordée à cette étape du processus. Par exemple, si l'acquéreur du commerçant est fermé, le processus peut être retardé jusqu'à l'ouverture de l'acquéreur.
8. Lorsque l'accréditation est permise, le serveur émet une demande d'accréditation, AuthReq, la transmet à l'acquéreur et attend le message de réponse d'accréditation, AuthRes.
9. Le logiciel de l'acquéreur ou la passerelle de paiement reçoit la demande. L'acquéreur, par un réseau dorsal classique ou par d'autres canaux de communication, contacte l'organisme financier du porteur de carte qui vérifie la validité de la carte de paiement et que le compte du porteur de carte est suffisamment approvisionné pour son achat.
10. Le serveur reçoit le message AuthRes et le traite. Les informations sont stockées dans la base de données pour archivage et pour le traitement ultérieur de la commande.
11. La réponse concernant l'achat, PRes, est transmise par le serveur à l'application de portefeuille du client.
12. Si la passerelle de paiement a confirmé l'accréditation, le message PRes transmet cette information à l'application de portefeuille électronique. Le commerçant peut alors traiter la commande.

13. Le commerçant peut lancer la remise en compensation en transmettant une demande de remise en compensation à la passerelle de paiement. Il s'agit du transfert de fonds effectué par l'organisme financier du porteur de la carte vers le commerçant via son acquéreur.
14. Le logiciel de l'acquéreur reçoit la demande de remise en compensation et renvoie une réponse de remise en compensation.
15. L'acquéreur utilise le réseau fermé pour contacter l'organisme financier du porteur de carte et demande un transfert de paiement.
16. L'acquéreur fait un dépôt sur le compte bancaire du commerçant.

Définition de la correspondance des devises

Pour installer le support de devises non disponibles, ouvrez le Gestionnaire de site et cliquez sur **Correspondance des devises** dans le cadre de navigation. La page Correspondance des devises s'affiche.

Plusieurs devises sont préinstallées. S'il est nécessaire d'en ajouter une autre, cliquez sur **Ajouter une devise** et procédez comme suit :

1. Complétez les zones relatives au code ISO alphabétique et numérique de la devise à partir de la liste ISO 4217.
2. Entrez le facteur exponentiel de la devise (facteur de 10 qui convertit la devise secondaire (le centime, par exemple) en devise principale (le franc) ; dans ce cas, il s'agit de -2 (un franc étant égal à 100 centimes.)
3. Dans la zone **Remarques**, entrez éventuellement le nom du pays et de la devise (le franc suisse, par exemple).
4. Cliquez sur le bouton **Mettre à jour**, dans le cadre inférieur. Un message confirmant que la liste des devises du système a été correctement mise à jour s'affiche, et la devise définie apparaît dans la liste des devises.

Remarque : Pour qu'une devise soit reconnue par la fonction de serveur de paiement et par le protocole de sécurisation des paiements électroniques SET de Net.Commerce, elle doit figurer dans cette liste. Via cette fenêtre, les informations sont ajoutées dans la base de données au niveau du centre commercial. La liste ne peut être modifiée que par l'administrateur de site et tous les magasins du centre commercial peuvent utiliser les devises dont les codes ont été enregistrés. Cette fonction établit des correspondances entre les devises mais n'effectue pas de conversion.

Acquéreurs et marques

Pour être en mesure d'accepter les cartes de paiement, un commerçant doit s'associer à un acquéreur. Ce dernier permet au commerçant de prendre en charge ce type de paiement. Il s'agit souvent d'une banque ou d'un organisme financier.

Les acquéreurs et les marques sont définis au niveau du magasin. Chaque entrée des tables des acquéreurs dans la base de données contient des informations sur une relation commerçant-acquéreur, et chaque entrée associée à une marque contient des informations sur une relation commerçant-acquéreur-marque. Chaque commerçant peut s'associer à plusieurs acquéreurs et chaque acquéreur peut proposer plusieurs marques, différentes selon le commerçant.

Ainsi, si vous êtes commerçant, vous devez d'abord définir tous les acquéreurs vous permettant de prendre en charge une marque de carte de paiement, puis pour chacun d'entre eux, vous devez définir la marque de carte de paiement prise en charge.

Configuration de l'acquéreur

Pour communiquer avec un acquéreur et établir des transactions avec le serveur de paiement, vous devez configurer l'acquéreur.

Pour cela, vous devez utiliser le Gestionnaire de configuration et effectuer les opérations suivantes :

- Ajout d'un acquéreur
- Configuration des communications avec l'acquéreur
- Configuration des horaires de l'acquéreur
- Configuration des jours de fermeture de l'acquéreur
- Configuration des paramètres spécifiques d'une application de débit
- Mise à jour des informations relatives à un nouvel acquéreur

Vous pouvez utiliser les mêmes formulaires pour mettre à jour des informations sur un acquéreur existant ou pour supprimer un acquéreur de la base de données.

Ajout d'un acquéreur

Pour ajouter un nouvel acquéreur, procédez comme suit :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Le formulaire Configuration de paiement s'affiche. Il permet de sélectionner un magasin, les options d'accréditation et de remise en compensation associées, et de mettre à jour les informations relatives à l'acquéreur.
3. Cliquez sur le bouton **Acquéreur**.
Le formulaire Configuration de l'acquéreur s'affiche dans le cadre principal. Il s'agit du premier formulaire d'un groupe de cinq.
4. Sélectionnez le magasin concerné dans la liste **Sélection du magasin**.
Tous les formulaires sont mis à jour à l'aide des informations relatives à l'acquéreur contenues dans le système.
5. Complétez les zones **Nom de l'acquéreur**, **Numéro de compte**, **ID de marque signataire** et **Profil**.
6. Sélectionnez les options d'accréditation et de remise en compensation dans le menu Options d'accréditation et de remise en compensation. Les options sélectionnées dans ce menu s'appliquent à l'ensemble du magasin, quel que soit l'acquéreur sélectionné. Les options sont les suivantes :
 - **Accréditation automatique et remise en compensation manuelle** (valeur par défaut) : Lorsque le porteur de carte passe la commande, le système recherche automatiquement l'accréditation correspondant à l'achat, mais vous devez lancer la remise en compensation manuellement (par exemple une fois que la commande a été honorée).
 - **Accréditation et remise en compensation automatiques** : Lorsque le détenteur de carte passe la commande, le système recherche automatiquement l'accréditation. A la réception d'une accréditation, le système lance automatiquement la remise en compensation. (L'envoi de demandes d'accréditation ou de remise en compensation en un ou deux messages dépend du profil utilisé par l'acquéreur.)

- **Accréditation et remise en compensation manuelles** : L'accréditation et la remise en compensation sont lancées séparément. La remise en compensation ne peut être lancée qu'une fois l'accréditation effectuée, lorsque l'état de la transaction est prêt pour une remise en compensation.
- **Accréditation manuelle et remise en compensation automatique** : L'accréditation est émise manuellement. A la réception d'une accréditation, le système lance automatiquement la remise en compensation. (L'envoi de demandes d'accréditation ou de remise en compensation en un ou deux messages dépend du profil utilisé par l'acquéreur.)

7. Passez à la section Communication.

Configuration des communications avec l'acquéreur

Une fois que vous avez entré les informations essentielles relatives à l'acquéreur, complétez les zones de la section Communication. Ce formulaire contient des informations sur les communications entre le système et la Passerelle de paiement de l'acquéreur.

1. Vérifiez que les zones suivantes contiennent les informations correctes provenant de l'Acquéreur.

Nom de l'hôte passerelle

Nom de l'hôte qualifié du domaine de la machine passerelle de paiement de l'acquéreur

Port de la passerelle

Numéro du port, sur le système de l'acquéreur, via lequel la passerelle de paiement reçoit les messages (il ne s'agit pas de votre numéro de port)

2. Passez à la section Horaires d'ouverture.

Configuration des horaires de l'acquéreur

Une fois que vous avez entré les informations de communication pour la passerelle de paiement, entrez celles qui concernent les horaires d'ouverture habituels de l'acquéreur dans la section Horaires d'ouverture. Ces informations sont utilisées par le serveur de paiement pour déterminer si des informations peuvent être envoyées à la passerelle de paiement.

1. Vérifiez que les zones suivantes contiennent les informations correctes :

Heure de début

Heure d'ouverture de l'acquéreur. Indiquez l'heure et les minutes, au format 24 heures, en heure locale.

Heure de fin

Heure de fermeture de l'acquéreur. Indiquez l'heure et les minutes, au format 24 heures, en heure locale. (Pour 17 heures, par exemple, entrez 17:00.)

Remarque : Si la passerelle de paiement est ouverte en permanence, conservez la valeur par défaut 0:00 dans chaque zone.

2. Continuez par le formulaire permettant de définir les paramètres spécifiques de l'acquéreur.

Remarque : Ne définissez pas les jours de fermeture de l'acquéreur avant d'avoir complété les autres formulaires et mis à jour les informations.

Configuration des jours de fermeture de l'acquéreur

Une fois les autres formulaires complétés et les informations mises à jour, entrez les informations relatives aux jours de fermeture de l'acquéreur. La section correspondante contient des informations sur les jours pendant lesquels la passerelle de paiement de l'acquéreur n'est pas accessible. Vous pouvez indiquer des jours précis (jours de fermeture occasionnels), des jours de la semaine qui sont des jours de fermeture habituels (le dimanche, par exemple) et des jours de l'année qui sont chômés toutes les années (Noël ou le jour de l'an, par exemple). Le système modifie automatiquement certaines zones de sorte que les données soient cohérentes. Par exemple, si vous sélectionnez un jour de la semaine, la zone **Périodicité** affiche automatiquement "Hebdomadaire".

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Configuration des paiements**.
3. Vérifiez que les zones suivantes contiennent les informations correctes. Vous pouvez créer le nombre de jours de fermeture de votre choix pour chaque acquéreur.

Année

Entrez l'année où se situe le jour de fermeture. Ne complétez pas cette zone si l'entrée s'applique à toutes les années.

Mois Sélectionnez le mois où se situe le jour de fermeture. Ne complétez pas cette zone si l'entrée s'applique à un jour de la semaine.

Jour Si vous avez sélectionné un mois, entrez la date correspondant au jour de fermeture dans cette zone. Sinon, ne complétez pas cette zone.

Jour de la semaine

Si vous sélectionnez un jour de la semaine (le dimanche, par exemple) comme jour de fermeture habituel, sélectionnez-le dans la liste déroulante et vérifiez que la zone **Jour** n'a pas été complétée.

Périodicité

Sélectionnez la périodicité de l'entrée. Les options sont : Annuelle, Hebdomadaire et Unique.

Liste des jours de fermeture

Cette liste contient tous les jours de fermeture que vous avez sélectionnés pour cet acquéreur. Pour supprimer une entrée, cliquez sur celle-ci pour la sélectionner, puis cliquez sur **Supprimer**.

Ajouter

Une fois que vous avez entré les informations relatives à un jour de fermeture, cliquez sur **Ajouter** pour le sauvegarder. La nouvelle date s'affiche dans la Liste des jours de fermeture.

Remarque : Ce formulaire doit être complété avant tous les autres formulaires relatifs à l'acquéreur car il utilise une table de base de données différente.

Configuration des paramètres spécifiques d'une application de débit

La dernière section de cette page contient les paramètres spécifiques d'une application de débit. Ces informations ne sont pas nécessaires à la plupart des passerelles de paiement ; ces zones sont donc généralement vides. Si la passerelle de paiement en a besoin, l'acquéreur vous enverra ces informations. Dans ce cas, complétez les zones à l'aide des valeurs fournies.

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Configuration des paiements**.
3. Vérifiez que les zones suivantes sont présentes :
 - Code de confirmation d'accréditation
 - Intervalle de confirmation d'accréditation
 - Code d'attente d'accréditation
 - Intervalle d'attente d'accréditation

Mise à jour des informations relatives à un nouvel acquéreur

Une fois que vous avez complété toutes les sections du formulaire Configuration de l'acquéreur, cliquez sur le bouton **Mettre à jour** dans le cadre inférieur pour sauvegarder les informations dans la base de données. Un message s'affiche pour confirmer la mise à jour de la base de données, et les informations entrées s'affichent dans chaque formulaire chaque fois que vous sélectionnez le nouvel acquéreur dans la liste déroulante en haut de la page.

Pour que les informations soient prises en compte, vous devez réinitialiser le serveur de paiement. Pour savoir comment lancer et arrêter le serveur de paiement, reportez-vous au manuel IBM Net.Commerce - Guide d'installation et d'utilisation.

- Les autres boutons sont les suivants :

Régénérer

Rétablit les dernières valeurs sauvegardées pour les informations relatives à cet acquéreur dans toutes les sections de cette page.

Par défaut

Définit la valeur par défaut pour toutes les zones de toutes les sections.

Effacer

Efface les informations configurables dans toutes les zones de toutes les sections.

Supprimer

Supprime cet acquéreur et toutes les informations le concernant dans la base de données.

Les boutons du cadre inférieur permettent de mettre à jour ou de modifier des informations dans toutes les sections du formulaire.

Configuration de l'acquéreur

Ce formulaire permet de configurer l'acquéreur. Cette fonction est exécutée au niveau du magasin par le commerçant, chaque fois que ce dernier veut ajouter, supprimer ou modifier des informations de configuration relatives à un acquéreur.

Sélection du magasin

Liste déroulante permettant de sélectionner le magasin approprié à partir d'un centre commercial.

Nom de l'acquéreur (Numéro de compte)

Liste déroulante affichant les informations relatives à tous les acquéreurs configurés pour le magasin sélectionné. L'option **Ajouter un nouvel acquéreur** permet de configurer un nouvel acquéreur pour le magasin sélectionné.

Nom de l'acquéreur

Zone de texte permettant de spécifier le nom de l'acquéreur.

Numéro de compte

Zone de texte permettant de spécifier le numéro de compte à utiliser. Ce numéro est attribué par le commerçant.

ID de marque signataire

Zone de texte permettant de spécifier l'ID de marque signataire. Ces informations sont fournies par l'acquéreur. L'acquéreur peut prendre en charge plusieurs marques mais seulement une marque signataire.

Profil Zone de texte permettant de spécifier le numéro du profil. Le numéro dépend de l'option de traitement prise en charge par l'acquéreur. Pour plus de détails, consultez la section relative aux mises à jour techniques dans le fichier README d'IBM Payment Server (REFRESH_1.2.20.0_README.HTML), disponible dans le répertoire d'installation de Payment Server.

Options d'accréditation et de remise en compensation

Liste déroulante permettant de sélectionner la méthode de traitement des messages de paiement par Net.Commerce à l'aide de la passerelle de paiement de l'acquéreur. Une fois que cette option est spécifiée, elle s'applique au magasin quel que soit l'acquéreur sélectionné.

Communication**Nom de l'hôte passerelle**

Nom de l'hôte Internet de la passerelle de paiement de l'acquéreur. Ces informations sont fournies par l'acquéreur.

Port de la passerelle

Numéro de port de la passerelle de paiement. Ces informations sont fournies par l'acquéreur.

Horaires d'ouverture**Heure de début (format 24 heures)**

Heure locale à laquelle la passerelle de paiement de l'acquéreur ouvre. 0:0 indique minuit. Indiquez 0:0 dans les deux zones si la passerelle de paiement est ouverte sans interruption.

Heure de fin (format 24 heures)

Heure locale à laquelle la passerelle de paiement de l'acquéreur ferme.

Jours de fermeture de l'acquéreur

Année Zone de données indiquant l'année d'un jour de fermeture ponctuel de l'acquéreur.

Mois Liste déroulante permettant de sélectionner le mois d'un jour de fermeture ponctuel ou annuel de l'acquéreur.

Jour Zone de données indiquant le jour de fermeture ponctuel ou annuel de l'acquéreur.

Jour de la semaine

Liste déroulante permettant de sélectionner le jour de fermeture hebdomadaire de l'acquéreur.

Périodicité

Menu déroulant permettant de sélectionner la fréquence d'un jour de fermeture, à savoir annuelle, hebdomadaire ou unique.

Liste des jours de fermeture

Liste de sélection contenant tous les jours de fermeture configurés de l'acquéreur sélectionné. Les entrées de la liste peuvent être sélectionnées et supprimées.

Paramètres spécifiques à une application de débit

Code de confirmation d'accréditation

Valeur numérique du code de confirmation d'accréditation et d'annulation d'accréditation de la passerelle de paiement. Cette zone est très rarement utilisée ; elle ne doit être renseignée que si l'acquéreur a transmis cette information.

Intervalle de confirmation d'accréditation

Délai d'attente en minutes avant l'envoi d'une confirmation d'accréditation ou d'annulation d'accréditation. Cette zone est très rarement utilisée ; elle ne doit être renseignée que si l'acquéreur a transmis cette information.

Code d'attente d'accréditation

Valeur numérique du code d'attente d'accréditation et d'annulation d'accréditation de la passerelle de paiement. Cette zone est très rarement utilisée ; elle ne doit être renseignée que si l'acquéreur a transmis cette information.

Intervalle d'attente d'accréditation

Délai d'attente en minutes avant l'envoi d'une notification d'attente d'accréditation ou d'annulation d'accréditation. Cette zone est très rarement utilisée ; elle ne doit être renseignée que si l'acquéreur a transmis cette information.

Configuration des marques de cartes de paiement

Un acquéreur avec lequel un magasin travaille peut autoriser plusieurs marques de carte. Vous devez définir chacune de ces marques.

Pour définir une marque, procédez comme suit :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Configuration des paiements**.
3. Cliquez sur le bouton **Marque**. La page Configuration de la marque apparaît dans le cadre principal. Elle contient deux formulaires.
4. Dans la liste Sélection du magasin, sélectionnez un magasin.
5. Dans la liste Nom de l'acquéreur, sélectionnez l'acquéreur dont vous souhaitez définir la marque.
6. Dans la liste Nom de la marque, sélectionnez **Ajouter une marque**. Cette opération met à blanc les autres zones du formulaire.

7. Entrez l'ID commercial de l'acquéreur dans la zone correspondante. Cette information est fournie par l'acquéreur.
8. Entrez le code BIN de l'acquéreur dans la zone correspondante. Cette information est fournie par l'acquéreur.
9. Dans la zone ID de la marque, entrez la marque de la carte de paiement.
10. Dans la zone ID du commerçant, entrez l'ID que l'acquéreur a affecté à cette marque.
11. Dans la zone URL de la marque, entrez l'URL du GIF du logo de cette marque. Le serveur de paiement insère cette valeur dans le message d'initialisation destiné au portefeuille du porteur de carte, ce qui permet au portefeuille de trouver l'image de la carte.
Remarque : Les images de carte de paiement, les marques et noms commerciaux indiqués dans ce produit ne doivent être utilisés que par des commerçants autorisés à accepter des règlements au moyen de cette carte.
12. Cochez la case Création d'un certificat si vous disposez du certificat de l'acquéreur.
Remarque : En cas de doute, ne cochez pas la case **Oui**. Au démarrage, le serveur de paiement demandera automatiquement le certificat à l'acquéreur, le recevra et cochera la case **Oui**.
13. La deuxième section de la page contient des zones permettant d'entrer des informations facultatives qui peuvent être requises par la passerelle de paiement. Si l'acquéreur vous transmet ces informations, entrez-les. Sinon, ne complétez pas ces zones. La passerelle de paiement peut nécessiter l'utilisation par le système des informations relatives à son terminal. Si l'acquéreur vous a fourni ces informations, entrez-les dans la zone ID de terminal. Sinon, ne complétez pas cette zone.
14. L'acquéreur peut vous fournir un numéro de chaîne, un numéro de magasin et un numéro d'agent. Si c'est le cas, entrez ces numéros dans les zones correspondantes.
15. Cliquez sur le bouton **Mettre à jour**, dans le cadre inférieur, pour sauvegarder ces informations dans la base de données. Un message de confirmation s'affiche et la nouvelle marque est ajoutée à la liste Nom de la marque dans le formulaire.

Remarque : Pour que les informations soient prises en compte, vous devez réinitialiser le serveur de paiement. Pour savoir comment le réinitialiser, reportez-vous à l'annexe C du manuel IBM Net.Commerce - Guide d'installation et d'utilisation.

Configuration de la marque

Ce formulaire permet de configurer les marques de paiement prises en charge par un acquéreur. Cette fonction est exécutée au niveau du magasin lorsque le commerçant veut ajouter, supprimer ou modifier des informations de configuration relatives à une marque de paiement.

Sélection du magasin

Liste déroulante permettant de sélectionner le magasin approprié à partir d'un centre commercial.

Nom de l'acquéreur (Numéro de compte)

Liste déroulante affichant les informations relatives à tous les acquéreurs configurés pour le magasin sélectionné. Les marques de paiement ne peuvent être configurées que pour l'acquéreur sélectionné.

Nom de la marque

Liste déroulante affichant toutes les marques configurées pour l'acquéreur sélectionné. L'option Ajouter une marque permet de configurer une nouvelle marque pour l'acquéreur sélectionné. Pour connaître cette valeur, adressez-vous à votre acquéreur.

ID commercial de l'acquéreur

Zone de texte permettant de spécifier l'ID commercial de l'acquéreur. Ces informations sont fournies par l'acquéreur.

Code BIN de l'acquéreur

Zone de texte permettant de spécifier le code BIN de l'acquéreur. Ces informations sont fournies par l'acquéreur.

ID de la marque

Marque de la carte de paiement. Elle doit être identique à la chaîne définie dans le certificat du commerçant pour cette marque. Pour connaître cette valeur, adressez-vous à votre acquéreur.

ID du commerçant

ID commerçant du certificat, attribué par un acquéreur donné à un commerçant particulier. Pour connaître cette valeur, adressez-vous à votre acquéreur. L'ID du commerçant et l'ID de la marque signataire du formulaire Configuration de l'acquéreur vont de pair et figurent sur le certificat du commerçant.

URL de la marque

URL de l'image de la marque, fourni par l'acquéreur. Cette image est utilisée par le Portefeuille électronique du porteur de carte.

Création d'un certificat

Case à cocher indiquant si vous possédez le certificat de l'acquéreur. En cas de doute, ne cochez pas cette case. Le système récupère automatiquement le certificat et modifie la valeur dans la base de données.

Autres identificateurs du terminal du commerçant**ID de terminal**

ID du terminal de la passerelle de paiement de l'acquéreur, rarement utilisé. Entrez ce paramètre dans cette zone si l'acquéreur le spécifie.

Numéro de l'agent

Numéro de l'agent spécifié par certains acquéreurs. Entrez ce paramètre dans cette zone si l'acquéreur le spécifie.

Numéro de la chaîne

Numéro de la chaîne spécifié par certains acquéreurs. Entrez ce paramètre dans cette zone si l'acquéreur le spécifie.

Numéro du magasin

Numéro du magasin spécifié par certains acquéreurs. Entrez ce paramètre dans cette zone si l'acquéreur le spécifie.

Traitement des paiements

Pour effectuer manuellement une remise en compensation, des transactions d'accréditation et de crédit et des annulations de paiement, vous pouvez utiliser le Gestionnaire de magasin. Celui-ci vous permet de marquer les commandes à traiter.

La remise en compensation est le processus selon lequel l'acquéreur reçoit un paiement émis par l'organisme financier d'un acheteur et vous le transmet. Les commandes en attente de remise en compensation affichent l'état "Prêt pour remise en compensation". Pour modifier ce dernier en "Remise en compensation demandée", vous pouvez utiliser le Gestionnaire de magasin. Le serveur d'arrière-plan de Net.Commerce est activé régulièrement. Il recherche les commandes marquées en vue d'un traitement, envoie les demandes aux acquéreurs, attend les réponses et modifie les états selon les réponses reçues.

Gestion des transactions de paiement

Le Gestionnaire de magasin vous permet d'effectuer les différentes opérations liées au paiement suivantes :

- Recherche des transactions de paiement dans la base de données
- Demande d'accréditation d'une transaction de paiement
- Demande d'annulation d'accréditation d'une transaction de paiement
- Demande de remise en compensation d'une transaction
- Demande d'annulation de remise en compensation d'une transaction
- Demande de crédit sur une transaction
- Demande d'annulation de crédit sur une transaction
- Restauration du traitement manuel
- Traitement par lots des transactions de paiement

Recherche des transactions de paiement dans la base de données

Pour rechercher les transactions de paiement à traiter, procédez comme suit :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Traitement des paiements**.
Vous pouvez effectuer une recherche dans la base de données sur les informations contenues dans toutes les zones qui ne s'affichent pas en italiques dans le formulaire.
3. Cliquez sur **Rechercher**.
La liste des transactions de paiement de la base de données apparaissent dans le cadre inférieur.

Demande d'accréditation d'une transaction de paiement

Lorsqu'un client décide d'effectuer un achat, il doit d'abord être autorisé à le faire. Pour cela, le serveur de paiement envoie les informations de cette transaction à la passerelle de paiement de l'acquéreur. L'acquéreur échange ensuite des informations avec l'organisme financier. Si l'achat est accepté par ce dernier, l'acquéreur vous envoie un message d'accréditation. Si l'achat n'est pas approuvé, un message d'échec de l'accréditation est envoyé.

Normalement, vous attendez de recevoir l'accréditation, vous honorez la commande, puis vous lancez la remise en compensation. Ces différentes étapes peuvent être effectuées automatiquement (si vous vendez, par exemple, des informations ou des logiciels, qui peuvent ainsi être traités directement par le magasin). La gestion automatique ou manuelle de la remise en compensation est déterminée lors de la configuration de l'acquéreur.

Pour demander l'accréditation d'une transaction, procédez comme suit :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Traitement des paiements**.
3. Dans la liste **Sélection du magasin**, choisissez le magasin souhaité.
4. Dans la fenêtre d'état de la transaction, sélectionnez l'option **Prêt pour accréditation**.
5. Cliquez sur **Rechercher**.
Les informations sur les transactions correspondant à cet état s'affichent dans le cadre inférieur.
6. Pour sélectionner les commandes pour lesquelles vous souhaitez demander une accréditation, cochez les cases **Sélectionner** correspondantes.
Pour traiter l'ensemble des commandes, cliquez sur le bouton **Sélectionner tout**.
7. Cliquez sur **Exécutez l'action indiquée sur les transactions sélectionnées** pour ouvrir la fenêtre en incrustation, puis sélectionnez **Demande d'accréditation**.
8. Cliquez sur **Exécuter**.
Une nouvelle table, dans laquelle figurent d'autres détails sur les commandes sélectionnées, s'affiche.
9. Vérifiez les données de la colonne **Montant à autoriser** pour vous assurer que les montants de commande sont exacts et les modifier si nécessaire, puis cliquez sur **OK**.
Un message vous invite à confirmer l'opération. L'état de la transaction devient **Accréditation demandée**.

Demande d'annulation d'accréditation d'une transaction de paiement

Après l'accréditation d'une transaction et avant le lancement d'une remise en compensation, il est possible d'annuler l'accréditation.

Pour marquer une transaction en vue de l'annulation de l'accréditation, procédez comme suit :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Traitement des paiements**.
3. Choisissez un nom de magasin dans la liste **Sélection du magasin**.
4. Dans la fenêtre d'état de la transaction SET, sélectionnez l'option **Prêt pour remise en compensation**.
5. Cliquez sur **Rechercher**.
Les informations sur les transactions correspondant à cet état s'affichent dans le cadre inférieur.
6. Cliquez sur **Sélectionner** en regard de chaque commande pour lesquelles vous souhaitez demander l'annulation de l'accréditation.
Pour traiter l'ensemble des commandes, cliquez sur le bouton **Sélectionner tout**.
7. Cliquez sur **Exécutez l'action indiquée sur les transactions sélectionnées** pour ouvrir la fenêtre en incrustation, puis sélectionnez **Demande d'annulation d'accréditation**.

8. Cliquez sur **Exécuter**.
Une nouvelle table, dans laquelle figurent d'autres détails sur les commandes sélectionnées, s'affiche.
9. Complétez la zone **Nouveau montant** de chaque transaction sélectionnée.
Vous pouvez indiquer un montant inférieur pour l'accréditation voire un montant nul, ce qui a pour conséquence d'interrompre la transaction.
10. Cliquez sur **OK**.
Un message vous invite à confirmer l'opération. L'état de la transaction devient **Annulation d'accréditation demandée** ou si le nouveau montant est nul, **Prêt pour accréditation**.

Demande de remise en compensation d'une transaction de paiement

Une fois que la transaction est acceptée et que la commande est traitée, vous pouvez faire la demande de remise en compensation. Processus par lequel votre acquéreur reçoit le paiement de l'établissement financier du client et vous transfère ce paiement.

Remarque : Si vous utilisez le traitement par lot explicite (également appelé lot contrôlé par le commerçant), vous devez disposer d'un lot à l'état ouvert pour la devise avant de demander la remise en compensation.

Pour demander la remise en compensation, procédez comme suit :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Traitement des paiements**.
3. Dans la liste **Sélection du magasin**, choisissez le magasin souhaité.
4. Dans la fenêtre d'état de la transaction SET, sélectionnez l'option **Prêt pour remise en compensation**.
5. Cliquez sur **Rechercher**.
Les informations sur les transactions correspondant à cet état s'affichent dans le cadre inférieur.
6. Pour sélectionner les commandes pour lesquelles vous souhaitez demander la remise en compensation, cochez les cases **Sélectionner** correspondantes.
Pour traiter l'ensemble des commandes, cliquez sur le bouton **Sélectionner tout**.
7. Cliquez sur **Exécutez l'action indiquée sur les transactions sélectionnées** pour ouvrir la fenêtre en incrustation, puis sélectionnez **Demande de remise en compensation**.
8. Cliquez sur **Exécuter**.
Une nouvelle table, dans laquelle figurent d'autres détails sur les commandes sélectionnées, s'affiche.
9. Vérifiez les données de la colonne **Montant à remettre en compensation** pour vous assurer que les montants de commande sont exacts et les modifier si nécessaire, puis cliquez sur **OK**.
Un message vous invite à confirmer l'opération. L'état de la transaction devient **Remise en compensation demandée**.

Demande d'annulation de remise en compensation d'une transaction

Lorsque vous demandez une remise en compensation, le serveur de paiement lance automatiquement le processus via la passerelle de paiement de l'acquéreur.

L'annulation du processus est encore possible après envoi du message de réussite par la passerelle de paiement et avant réception du paiement.

La demande d'annulation d'une remise en compensation qui a été effectuée est seulement possible avant la fermeture du lot contenant cette transaction. Cela est valable pour le traitement implicite et explicite des lots. Si vous utilisez un traitement de lots implicite, la passerelle de paiement va rejeter la demande. Si vous utilisez un traitement de lots explicite, le serveur de paiement va rejeter la demande.

Pour demander l'annulation d'une remise en compensation sur une transaction, procédez comme suit :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Traitement des paiements**.
3. Dans la liste **Sélection du magasin**, choisissez le magasin souhaité.
4. Dans la fenêtre d'état de la transaction SET, sélectionnez l'option **Remise en compensation terminée**.
5. Cliquez sur **Rechercher**.
Les informations sur les transactions correspondant à cet état s'affichent dans le cadre inférieur.
6. Pour sélectionner les commandes pour lesquelles vous souhaitez demander une annulation de remise en compensation, cochez les cases **Sélectionner** correspondantes.
Pour traiter l'ensemble des commandes, cliquez sur le bouton **Sélectionner tout**.
7. Cliquez sur **Exécutez l'action indiquée sur les transactions sélectionnées** pour ouvrir la fenêtre en incrustation, puis sélectionnez **Demande d'annulation de remise en compensation**.
8. Cliquez sur **Exécuter**.
Une nouvelle table, dans laquelle figurent d'autres détails sur les commandes sélectionnées, s'affiche.
9. Cliquez sur **OK**.
Un message de confirmation s'affiche. L'état de la transaction devient **Annulation de remise en compensation demandée**.

Demande de crédit sur une transaction

La demande de crédit sur une remise en compensation qui a été effectuée est seulement possible avant la fermeture du lot contenant cette transaction. Cela est valable pour le traitement implicite et explicite des lots.

Pour demander un crédit sur une transaction, procédez comme suit :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Traitement des paiements**.
3. Dans la liste **Sélection du magasin**, choisissez le magasin souhaité.
4. Dans la fenêtre d'état de la transaction SET, sélectionnez l'option **Remise en compensation terminée**.
Vous ne pouvez appliquer qu'un seul crédit par commande. Si vous souhaitez

créditer un montant supplémentaire et que le crédit original n'a pas encore été traité, vous devez d'abord demander une annulation de crédit, puis un nouveau crédit du montant total.

5. Cliquez sur **Rechercher**.
Les informations sur les transactions correspondant à cet état s'affichent dans le cadre inférieur.
6. Pour sélectionner les commandes pour lesquelles vous souhaitez demander un crédit, cochez les cases **Sélectionner** correspondantes.
Pour traiter l'ensemble des commandes, cliquez sur le bouton **Sélectionner tout**.
7. Cliquez sur **Exécutez l'action indiquée sur les transactions sélectionnées** pour ouvrir la fenêtre en incrustation, puis sélectionnez **Demande de crédit**.
8. Cliquez sur **Exécuter**.
Une nouvelle table, dans laquelle figurent d'autres détails sur les commandes sélectionnées, s'affiche.
9. Vérifiez que la valeur de la colonne **Montant à créditer** est correcte, puis cliquez sur **OK**.
Un message de confirmation s'affiche. L'état de la transaction devient **Crédit demandé**.

Demande d'annulation de crédit sur une transaction

Si vous avez demandé un crédit par erreur, vous pouvez demander son annulation si le client ne l'a pas déjà reçu.

La demande d'annulation d'un crédit est seulement possible avant la fermeture du lot contenant cette transaction. Cela est valable pour le traitement implicite et explicite des lots. Si vous utilisez un traitement de lots implicite, la passerelle de paiement va rejeter la demande. Si vous utilisez un traitement de lots explicite, le serveur de paiement va rejeter la demande.

Pour demander une annulation de crédit sur une transaction, procédez comme suit :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Traitement des paiements**.
3. Dans la liste **Sélection du magasin**, choisissez le magasin souhaité.
4. Dans la fenêtre d'état de la transaction SET, sélectionnez l'option **Crédit terminé**.
5. Cliquez sur **Rechercher**.
Les informations sur les transactions correspondant à cet état s'affichent dans le cadre inférieur.
6. Pour sélectionner les commandes pour lesquelles vous souhaitez demander une annulation de crédit, cochez les cases **Sélectionner** correspondantes.
Pour traiter l'ensemble des commandes, cliquez sur le bouton **Sélectionner tout**.
7. Cliquez sur **Exécutez l'action indiquée sur les transactions sélectionnées** pour ouvrir la fenêtre en incrustation, puis sélectionnez **Demande d'annulation de crédit**.
8. Cliquez sur **Exécuter**.
Une nouvelle table, dans laquelle figurent d'autres détails sur les commandes sélectionnées, s'affiche.

9. Un message vous invite à confirmer l'opération. L'état de la transaction devient **Annulation de crédit demandée**.

Restauration du traitement manuel

Lorsqu'une transaction a échoué, vous pouvez tenter de l'effectuer manuellement.

Pour réinitialiser une transaction et l'effectuer manuellement, procédez comme suit :

1. Cliquez sur le bouton **Traitement des paiements** dans le Gestionnaire de magasin.
2. Dans la liste Sélection du magasin, choisissez le magasin souhaité.
3. Dans le formulaire situé en haut de l'écran, sélectionnez le type de la transaction qui a échoué dans la fenêtre Etat de la transaction. Vous pouvez affiner la recherche en modifiant encore les zones de l'une des sections (par exemple les zones date, client ou article).
4. Cliquez sur le bouton **Rechercher** situé au bas de la page. Les informations sur les transactions correspondant à cet état s'affichent dans le cadre situé au-dessus de la barre de boutons.
5. Redimensionnez le cadre en faisant glisser sa bordure supérieure vers le haut à l'aide de la souris.
6. Sélectionnez les commandes pour lesquelles vous souhaitez **restaurer le précédent état manuel** en cliquant sur les cases à cocher **Sélectionner**. Pour traiter l'ensemble des commandes, cliquez sur le bouton **Sélectionner tout**.
7. Cliquez sur **Exécutez l'action indiquée sur les transactions sélectionnées** pour ouvrir la fenêtre en incrustation, puis sélectionnez **Restauration du précédent état manuel**.
8. Cliquez sur **Exécuter**. Une nouvelle table, dans laquelle figurent d'autres détails sur les commandes sélectionnées, s'affiche.
9. Le système doit envoyer un message pour indiquer que l'opération a abouti et la transaction revient à l'état dans lequel elle se trouvait avant l'incident.

Remarque : Si vous recevez un message d'erreur lorsque vous cliquez sur **OK**, patientez quelques minutes et répétez l'ensemble des étapes. Assurez-vous qu'au moins un type de transaction a été sélectionné et que le gestionnaire de base de données, les serveurs et la connexion Internet fonctionnent correctement.

Transactions SET

Ce formulaire permet de traiter manuellement les transactions de paiement, y compris les accréditations, les annulations d'accréditation, les remises en compensation, les annulations de remise en compensation, les crédits et les annulations de crédit. Cette fonction est exécutée au niveau du magasin par le commerçant, chaque fois que des transactions supposent un traitement ultérieur pour lequel le système n'est pas configuré.

Remarque : Cette page est généralement utilisée pour rechercher les transactions à traiter. Il n'est généralement pas utile de modifier les zones des sections du cadre principal. Toutefois, l'utilisateur peut utiliser les zones dont le nom n'apparaît pas en italique pour modifier une recherche. Une fois la recherche effectuée, cliquez sur la référence d'une commande dans la table Liste des commandes créée par la recherche. Les informations relatives à la commande apparaissent dans les sections du cadre principal.

Sélection du magasin

Sélectionnez le magasin approprié.

Informations commande**Nom de la commande**

Nom de la commande enregistré dans la base de données. Il peut être numérique.

Date Date de création de la commande.

Correspondance des dates

Permet de rechercher des commandes passées à une date particulière, ou toutes les commandes créées avant ou après une date donnée.

Etat de la commande

Entrez **P** pour une commande en attente (non traitée), **C** pour une commande passée (finalisée), **X** pour une commande annulée (supprimée), **I** pour une commande n'entraînant pas la mise à jour du stock (la commande n'est plus en attente), ou **M** pour une commande prête pour acceptation (le stock est mis à jour en fonction de la commande passée). Seul un administrateur autorisé peut mettre à jour cette zone.

Dernière mise à jour de la commande

Date de la dernière mise à jour des informations relatives à la commande sélectionnée.

Correspondance des dates

Permet de rechercher des commandes mises à jour pour la dernière fois à une date particulière, ou toutes les commandes mises à jour avant ou après une date donnée.

Etat de la transaction SET

Permet de rechercher toutes les commandes se trouvant dans un état donné. Cette liste permet de rechercher toutes les commandes prêtes pour accréditation manuelle ou remise en compensation. Toutes les commandes prêtes pour une même opération peuvent alors être regroupées et traitées ensemble.

Sous-total

Sous-total de la commande sélectionnée, avant ajout des taxes et frais de port.

Taxe Taxe totale appliquée à la commande sélectionnée.

Frais de port

Frais de port appliqués à la commande sélectionnée, sans ajout de la taxe afférente aux frais de port.

Taxe afférente aux frais de port

Taxe sur les frais de port appliquée à la commande sélectionnée.

Total Coût total de la commande, y compris les frais de port et les taxes. Cette zone n'est pas modifiable pour effectuer des recherches.

Informations client

ID de connexion

ID de connexion du porteur de carte à l'origine de la commande sélectionnée.

Titre Sélectionnez le titre du porteur de carte.

Prénom

Prénom du porteur de carte.

Nom Nom du porteur de carte.

Adresse

Trois lignes de texte destinées à la saisie de l'adresse du porteur de carte.

Ville Ville du porteur de carte.

Département/Province

Département ou province du porteur de carte.

Pays Pays du porteur de carte.

Informations sous-commande (par adresse d'expédition)**Sélection de la sous-commande**

Permet de sélectionner une sous-commande de la commande sélectionnée et de la visualiser séparément. Des sous-commandes sont automatiquement générées lorsque l'acheteur envoie différentes parties de la commande à différentes adresses d'expédition.

Alias Nom du destinataire de la sous-commande.

Titre Liste déroulante contenant le titre du destinataire ou permettant de le sélectionner.

Prénom

Prénom du destinataire.

Nom Nom du destinataire.

Adresse

Trois lignes de texte destinées à la saisie de l'adresse du destinataire.

Ville Ville du destinataire.

Département/Province

Département ou province du destinataire.

Pays Pays du destinataire.

Total de la sous-commande

Coût total de la sous-commande, y compris les frais de port et taxes sur cette partie de la commande.

Informations article

Sélection de l'article

Sélectionnez un article de la commande.

Numéro de produit ou référence d'article

Numéro de produit ou référence de l'article sélectionné.

Nom ou description abrégée de l'article

Nom de l'article ou brève description enregistrée dans la base de données.

Quantité

Quantité commandée pour l'article sélectionné.

Prix unitaire

Prix à l'unité de l'article sélectionné.

Etat Etat de la commande Net.Commerce (par opposition à l'état de la transaction de paiement).

Transporteur

Nom du transporteur de l'article sélectionné.

Mode d'expédition

Mode d'expédition de l'article sélectionné.

Informations paiement

Marque Nom de la marque pour la transaction sélectionnée.

Compte

Numéro de compte de la carte de paiement pour la transaction sélectionnée.

Date d'expiration

Date d'expiration de la carte de paiement.

ID du journal

Valeur alphanumérique attribuée par l'acquéreur à la transaction d'accréditation. Cette valeur est utilisée pour annuler les commandes.

Montant autorisé

Montant autorisé pour la commande.

Code d'accréditation

Code d'accréditation affecté à la transaction par l'émetteur.

Référence de l'autorisation

Référence de l'autorisation renvoyée par la passerelle de paiement. Cette référence permet d'identifier la demande d'autorisation utilisée sur le réseau financier.

Montant remis en compensation

Montant remis en compensation sur la transaction sélectionnée.

Montant crédité

Montant crédité pour la transaction sélectionnée.

Informations sur les erreurs

Type d'échec

Type d'échec d'une transaction. Cette zone n'est renseignée qu'en cas d'incident au cours du traitement de la transaction.

Code d'échec

Origine de l'échec d'une transaction. Cette zone n'est renseignée qu'en cas d'incident au cours du traitement de la transaction.

Code d'echec 2

Explication détaillée du code d'erreur.

Code d'accréditation

Origine de l'échec d'une accréditation.

Code d'annulation d'accréditation

Origine de l'échec d'une annulation d'accréditation.

Code de remise en compensation

Origine de l'échec d'une remise en compensation.

Code d'annulation de remise en compensation

Origine de l'échec d'une annulation de remise en compensation.

Code crédit

Origine de l'échec d'un crédit.

Code d'annulation de crédit

Détails supplémentaires (éventuellement) sur l'erreur qui s'est produite.

Liste des commandes

(cette liste apparaît à la suite d'une recherche)

Sélectionner

Case à cocher pour chaque élément à traiter. Cliquez sur **Sélectionner tout** pour sélectionner et traiter tous les articles de la liste.

Référence de la commande

Référence de la commande enregistrée dans la base de données. Cette zone est également un hyperlien. Cliquez dessus pour mettre à jour toutes les sections du cadre principal avec les informations relatives à la commande sélectionnée.

Nom de la commande

Nom de la commande, parfois identique à la référence de la commande.

Montant

Coût total de la commande, y compris les frais de port et taxes.

Date de la commande

Date de passage de la commande.

Date de règlement

Date à laquelle la dernière transaction de paiement a été effectuée sur cette commande.

Etat

Etat de la transaction de paiement en cours relative à la commande.

Client

Nom du client à l'origine de la commande.

Traitement par lots des transactions de paiement

Un lot est un ensemble de transactions de paiement (remises en compensation, crédits, annulations de remises en compensation et annulations de crédits) considérées comme un groupe unique. Ce lot est transmis au système financier de l'acquéreur sous forme d'un groupe unique. Les procédures de traitement par lots sont développées par les institutions acquéreuses de crédit. Les commerçants établissent également des règles qui sont alignées sur ces procédures.

Le serveur de paiement choisit le type de paiement du lot en fonction du traitement de ce dernier : de façon implicite ou explicite. Cela signifie que le lot est créé et administré, soit par l'acquéreur, soit par le commerçant. Le profil de l'acquéreur indique si un acquéreur utilise des lots contrôlés par l'acquéreur ou par le commerçant. S'il est traité de façon implicite, le commerçant n'a pas de rôle actif dans sa création. En général, ce traitement est choisi lorsqu'un acquéreur souhaite contrôler l'ouverture et la fermeture d'un lot. Par exemple, il désire indiquer le nombre maximal de transactions, ou définir qu'un nouveau lot est créé chaque jour en début de journée et fermé à la fin de la journée. Le traitement explicite signifie que le commerçant contrôle l'ouverture et la fermeture du lot. Il peut donc définir la durée d'ouverture d'un lot. Si un administrateur de magasin estime qu'un magasin génère un nombre élevé de transactions pour une marque spécifique de carte de paiement, il peut augmenter la fréquence d'ouverture et de fermeture des lots afin de réduire la durée des tâches administratives.

Les transactions d'accréditation ne requièrent pas directement de traitement par lots. Chaque demande d'accréditation est transmise à l'acquéreur, qui renvoie sa réponse au commerçant. En revanche, un lot ouvert est nécessaire au recueil des remises en compensation en attente. Il faut un lot par acquéreur et par devise pris en charge. Par exemple, si vous acceptez les transactions par carte de paiement en dollars et en dollars canadiens, vous devez disposer de deux lots distincts pour le recueil des remises en compensation en attente.

Pour connaître les précautions à prendre lorsque votre acquéreur utilise le traitement explicite des lots, reportez-vous à la rubrique "Remarques relatives au traitement par lots".

Informations sur les lots

Un lot est un ensemble de transactions de paiement (remises en compensation, crédits, annulations de remises en compensation et annulations de crédits) considérées comme un groupe unique. Cette fonction permet d'afficher des informations détaillées sur les lots, y compris les données suivantes : magasin, acquéreur, devise et état. Les détails d'un lot peuvent ainsi être affichés et vous pouvez y effectuer des recherches précises. Vous pouvez également effectuer des opérations simples sur ces lots, notamment ouvrir de nouveaux lots et fermer des lots existants.

Le formulaire Informations sur les lots du Gestionnaire de magasin Net.Commerce affiche les acquéreurs dont les profils indiquent un lot contrôlé par le commerçant. Vous ne pouvez pas utiliser ce formulaire si aucun acquéreur n'est répertorié dans la zone **Acquéreur utilisant un lot contrôlé par le commerçant**.

Le formulaire relatif aux lots contient une section Informations sur les lots. Lorsque vous remplissez les zones de cette section et que vous cliquez sur le bouton de recherche, une seconde section s'affiche. Elle contient un tableau d'informations sur

les lots correspondant aux critères indiqués. Les catégories d'informations sont les suivantes : ID de lot, date de création, état du lot, devise et fermeture autorisée. Lorsque vous avez sélectionné un lot dans la liste, vous pouvez l'afficher ou le fermer.

Lorsque vous définissez des critères de recherche, Net.Commerce affiche les informations qui y répondent. Par exemple, pour accéder à un lot spécifique d'un certain acquéreur, lancez une recherche dont le critère est le nom de l'acquéreur. Les informations relatives à tous les lots associés à l'acquéreur indiqué s'affichent. Lorsque vous cliquez sur l'ID d'un lot de cette liste, ce lot est sélectionné. Vous pouvez effectuer des opérations sur ce lot en cliquant sur le bouton **Exécuter**.

Ouverture d'un nouveau lot

Pour ouvrir un nouveau lot afin de collecter les remises en compensation en attente, effectuez les opérations suivantes :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Informations sur les lots**.
Le formulaire Informations sur les lots s'affiche.
3. Sélectionnez un magasin et un acquéreur dans la liste **Acquéreurs** (s'il n'est pas déjà sélectionné).
4. Entrez un numéro afin d'identifier le nouveau lot dans la zone correspondante. Cet ID doit être nouveau ou doit avoir été affecté à un lot fermé. Certains acquéreurs doivent respecter des limites de taille pour les ID utilisés. Pour plus d'informations, adressez-vous à l'acquéreur.
5. Sélectionnez une devise dans la liste **Devise du commerçant**.
6. Cliquez sur le bouton **Ouvrir Nouveau**.
Un nouveau lot, portant l'ID spécifié, est créé.

Recherche d'un lot

Pour rechercher un lot existant, procédez comme suit :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Informations sur les lots**.
Le formulaire Informations sur les lots s'affiche.
3. Entrez des informations sur le lot recherché dans les zones prévues. Les informations à fournir obligatoirement sont le magasin et l'acquéreur (s'ils ne sont pas déjà sélectionnés) et éventuellement l'ID du lot, la clé unique ou la date de création du lot.
4. Cliquez sur **Rechercher**.
La liste des lots répondant aux critères entrés s'affiche. Si plusieurs lots sont affichés, vous pouvez restreindre la recherche en entrant plus de critères, puis en relançant le processus.

Affichage du contenu d'un lot

Pour afficher un lot afin de vérifier les transactions, procédez comme suit :

1. Suivez les instructions de la rubrique Recherche d'un lot.
2. Cliquez sur le lot souhaité dans la liste qui s'affiche.
3. Sélectionnez **Afficher le contenu du lot** dans la boîte à liste.

4. Cliquez sur **Exécuter**.
Les transactions incluses dans le lot sont affichées. Cette liste contient les informations suivantes pour chaque transaction : numéro de commande, type de message, montant, devise et numéro de référence. Le numéro de référence est unique. Il est transmis par la passerelle de paiement et est nécessaire dans toute communication avec l'acquéreur en cas de contestation.

Fermeture d'un lot

Pour fermer un lot afin d'annuler les remises en compensation en attente, effectuez les opérations suivantes :

1. Ouvrez l'Administrateur Net.Commerce.
2. Sur la barre des tâches, cliquez sur **Gestionnaire de magasin**, puis sur **Informations sur les lots**.
Le formulaire Informations sur les lots s'affiche.
3. Sélectionnez un magasin et un acquéreur dans la liste **Acquéreurs** (s'il n'est pas déjà sélectionné).
4. Sélectionnez **Ouvrir** dans la boîte à liste **Mode du lot**, puis cliquez sur **Rechercher**.
La liste de tous les lots ouverts s'affiche.
5. Sélectionnez le lot à fermer en cliquant sur **ID de lot** dans la fenêtre.
6. Sélectionnez l'option **Fermer** dans la liste déroulante de la partie inférieure de la fenêtre, à côté du bouton **Exécuter**.
7. Cliquez sur **Exécuter**.
Le lot sélectionné est fermé et envoyé à l'acquéreur pour être traité.

Remarques :

- Nous vous conseillons de toujours ouvrir un lot avant d'en fermer un. Ainsi, il y aura toujours un lot ouvert si une remise en compensation le nécessitait.
- Si une fermeture de lot échoue, adressez-vous à l'acquéreur.

Remarques relatives au traitement par lots

Vous devez prendre en considération un certain nombre d'éléments si vous devez utiliser le traitement manuel par lots avec Net.Commerce. Pour commencer, il convient de noter que le traitement par lots est uniquement requis dans des conditions spécifiques. Le traitement par lots est nécessaire uniquement si vous utilisez Payment Server et que l'acquéreur vous demande de gérer personnellement vos lots. Vous devez savoir de façon précise si vous devez effectuer ou non cette opération, car l'acquéreur doit vous le signaler de façon très claire au moment de la configuration de votre compte. Si un acquéreur gère vos lots à votre place et que vous essayez d'exécuter une opération sur un lot, vous recevez un message d'erreur qui vous indique que vous n'êtes pas autorisé à effectuer cette opération.

Pour plus de détails sur l'échange d'informations effectué lors d'une transaction SET, reportez-vous à la section relative à une transaction Payment Server habituelle.

Il est important de ne pas oublier d'ouvrir un nouveau lot lorsque vous fermez un lot existant. En l'absence de lot, la transaction échoue. Pour remédier à cet incident, nous vous conseillons d'ouvrir un nouveau lot avant de fermer un lot existant.

Net.Commerce place automatiquement une remise en compensation en attente dans le lot le plus récent, ce qui signifie qu'un lot sera toujours disponible même lorsque vous fermerez le lot à traiter.

En raison de contraintes liées au protocole SET, chaque lot ne peut traiter qu'une seule devise. Chaque acquéreur a besoin de son propre lot, ainsi que de chaque devise prise en charge. Par exemple, si vous disposez de deux acquéreurs et que vous utilisez des dollars américains et des marks allemands, vous avez besoin de quatre lots différents ouverts à tout moment. La répartition s'effectue de la façon suivante :

N° de lot	Acquéreur	Devise
1	Banque A	USD
2		DEM
3	Banque B	USD
4		DEM

Chaque lot doit être traité séparément et remplacé par un lot de type identique. Par exemple, si vous voulez fermer deux lots, vous devez en ouvrir deux, chacun étant configuré de façon identique à l'un de ceux que vous fermez, y compris au niveau de l'acquéreur et du type de devise. Ainsi, vous ne rencontrerez pas de difficulté lors du stockage des nouvelles remises en compensation en attente.

Informations sur les lots

Ce formulaire permet d'afficher des détails sur les lots. Seuls sont répertoriés les acquéreurs utilisant un lot contrôlé par le commerçant. Le formulaire contient des sections de requêtes et d'informations sur les lots. Vous ne pouvez pas mettre à jour ni modifier les zones des résultats de la requête de ce formulaire. Les autres zones sont facultatives et permettent d'effectuer des recherches.

Sélection du magasin

Liste des magasins pour lesquels vous disposez d'un accès administrateur.

Acquéreur utilisant un lot contrôlé par le commerçant - Nom de l'acquéreur (Numéro de compte)

Liste des acquéreurs configurés qui utilisent des lots contrôlés par le commerçant pour le magasin sélectionnés.

ID de lot

Numéro d'identification (défini par le commerçant) du lot. Il s'agit d'une zone numérique. La valeur maximale pouvant être utilisée est définie par l'acquéreur. La plupart des acquéreurs acceptent les valeurs comprises entre 1 et 999. Pour connaître la plage de valeurs utilisables pour l'ID de lot, adressez-vous à votre acquéreur. La valeur zéro ne constitue pas un ID de lot correct, elle sera rejetée par Payment Server.

Clé unique

Numéro d'identification (généralisé par le système) du lot. Il s'agit d'une zone numérique.

Devises du commerçant

Liste des devises acceptées dans le magasin. Cette liste est stockée dans la table CURRFCACHE de NetCommerce. Lors des recherches, cette zone est facultative.

Date de création

Date de création du lot. Lors des recherches, cette zone est facultative.

Correspondance des dates

Sélectionnez **Exacte** (lots créés à la date indiquée), **Antérieure** (lots créés avant la date indiquée) ou **Postérieure** (lots créés après la date indiquée) pour rechercher les commandes par date. Si la zone Date de création est vide, ce critère de recherche n'est pas utilisable.

Mode du lot

Sélectionnez le mode du lot à rechercher. Les valeurs admises sont les suivantes : En cours d'ouverture, Ouvert, En suspens, En cours de fermeture et Fermé. Lors des recherches, cette zone est facultative.

Etat du lot

Sélectionnez l'état du lot. Les valeurs admises sont les suivantes : Pas encore équilibré, Equilibré, Non équilibré (Echec). Lors des recherches, cette zone est facultative.

Résultats de la requête sur les lots

ID de lot

Numéro d'identification (défini par le commerçant) du lot.

Date de création

Date de création du lot.

Mode du lot

Mode en cours du lot.

Etat du lot

Etat en cours du lot.

Devise Devise pour laquelle le lot a été configuré. Vous pouvez utiliser une seule devise par lot.

Fermeture autorisée

Cette zone indique si le commerçant peut lancer une commande de fermeture du lot. Cette valeur est toujours **Oui** pour les lots contrôlés par le commerçant.

Personnalisation de la description de commande utilisée avec SET

La description de commande utilisée dans le message d'initialisation généré par le serveur du commerçant peut être supplantée par une fonction définie par l'utilisateur. Net.Commerce s'accompagne d'un fichier appelé `orderdesc.cpp`, qui a servi, conjointement avec le fichier `makefile` fourni, à générer la bibliothèque `orderdesc.dll`. Vous pouvez l'utiliser comme modèle de départ pour personnaliser les descriptions de commande et créer une fonction non prioritaire. Une activité et une fonction non prioritaire indiquent au serveur où chercher le fichier dll partagé. L'activité que le serveur consultera pour la description de commande a pour nom `'PAY_ORDER_DESC'`. Utilisez le formulaire Gestion des activités du Gestionnaire de site pour affecter une nouvelle fonction non prioritaire à l'activité.

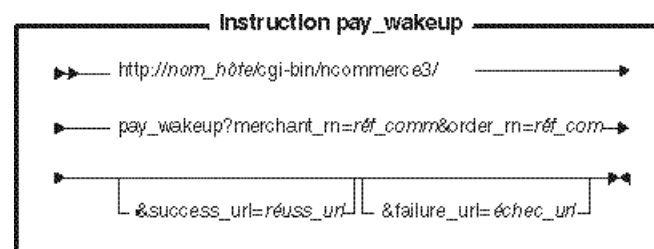
Lancement du flux des paiements

Dans la procédure suivante, on considère que vous exécutez Net.Commerce avec le centre commercial de démonstration et que vous utilisez le Portefeuille électronique IBM (IBM Consumer Wallet) pour les tests.

1. Connectez-vous au centre commercial de démonstration en tant que client enregistré.
2. Ajoutez un produit au chariot.
3. Préparez une commande pour un commerçant qui est configuré pour recevoir les commandes via Payment Server (serveur de paiement).
4. Passez cette commande.
5. Traitez la commande.
6. Lorsque vous cliquez sur le bouton **Payer à l'aide du portefeuille électronique** de la page Commande - Détails, le message d'initialisation est envoyé pour lancer l'application portefeuille.
7. Cliquez sur le bouton **OK** dans la fenêtre Comptes du Portefeuille pour démarrer le flux de paiements.
8. Vous pouvez également lancer les flux de demandes en cliquant sur le bouton **Vérifier l'état** dans la fenêtre Achats du Portefeuille électronique.

Instruction Pay_wakeup

L'instruction `pay_wakeup` est utilisée pour demander au serveur d'envoyer un message d'initialisation SET au navigateur du client pour démarrer l'application de portefeuille. Le portefeuille électronique SET s'affiche et le client peut régler la commande. Le fichier `orderdspp.d2w` contient un exemple de macro.



Valeurs des paramètres

- `nom_hôte`
Nom qualifié complet du serveur Net.Commerce.

- réf_comm
Référence du commerçant qui vend le produit.
- réf_com
Référence de la commande passée.
- réussurl
URL appelé lorsque la demande de paiement aboutit.
- échecurl
URL appelé lorsque la demande de paiement n'aboutit pas.
- réffact
Référence de l'adresse de facturation.

Accréditation de carte de paiement via IBM Payment Gateway

Lorsque le protocole SET est utilisé de manière classique, le commerçant personnalise les formulaires de commande pour permettre aux clients de demander le message d'initialisation du paiement à partir du serveur Net.Commerce. Lorsque le navigateur Web du client reçoit ce message, il démarre une application de portefeuille, telle qu'IBM Consumer Wallet, qui doit déjà être installée sur le poste du client. Le client y entre des informations sur la carte de paiement et sélectionne la carte qu'il souhaite utiliser.

L'accréditation de carte de paiement via IBM Payment Gateway, également appelée Paiement émis par un commerçant, fournit aux commerçants une fonction destinée aux clients qui souhaitent une sécurisation sans devoir télécharger et installer un portefeuille. Le Paiement émis par un commerçant est une extension IBM utilisant le protocole SET qui permet au commerçant de recevoir des informations sur la carte de paiement par différents systèmes (téléphone ou formulaires de commande en ligne du magasin). Si le client choisit de transmettre les informations relatives à sa carte de paiement via le formulaire de commande en ligne du magasin, celles-ci sont chiffrées par le protocole SSL lorsque le formulaire est envoyé. Ces informations sont ensuite transmises à l'acquéreur par le biais de messages SET classiques, via Payment Gateway. Bien que l'identification du porteur de carte soit différente de celle effectuée par une application de portefeuille, cette méthode de paiement est intéressante puisque les clients n'ont pas besoin de télécharger et d'installer un logiciel de portefeuille électronique.

Remarques :

- Pour le système Payment Gateway, le paiement émis par un commerçant est identique à une transaction de paiement classique, sans identification du porteur de la carte.
- Pour que ce type de paiement soit utilisable, le certificat de chiffrement IBM Payment Gateway doit contenir le paramètre suivant : cardCertRequired=FALSE.

Modification de la macro Détails pour les commandes en attente pour le Paiement émis par un commerçant

Pour permettre aux commerçants d'activer l'accréditation de carte de paiement via IBM Payment Gateway, vous pouvez modifier cette macro. L'exemple de macro Détails pour les commandes en attente utilisé par le centre commercial de démonstration pour cette page est orderdspp.d2w.

Remarque : L'exemple de macro contient déjà des instructions permettant d'afficher le bouton **Payer à l'aide du portefeuille électronique**. Elle ne doit être modifiée que pour utiliser le Paiement émis par un commerçant.

Pour utiliser le Paiement émis par un commerçant, remplacez l'instruction OrderProcess (appelée par le bouton **Acheter**) par l'instruction Pay_accept.

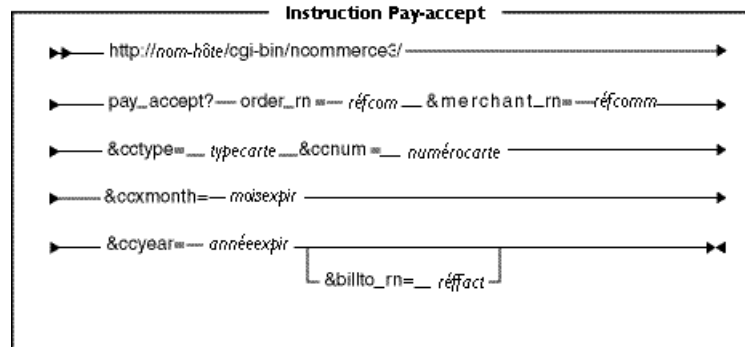
Pour modifier la macro, procédez comme suit :

1. Ouvrez le fichier orderdspp.d2w. Il se trouve dans le répertoire ncsample.
2. Localisez la section **form** du fichier de macro en recherchant la chaîne OrderProcess.
3. Modifiez OrderProcess en pay_accept.
Le début de la section form, après modification, doit se présenter ainsi :

```
<form action="/cgi-bin/ncommerce3/pay_accept">
  <input type=hidden name="order_rn" value="$(order_rn)">
  <input type=hidden name="merchant_rn" value="$(V_merrf)">
```
4. Modifiez la liste des marques de carte qui s'affichent dans le formulaire. Cette liste doit contenir uniquement les marques indiquées pour le commerçant dans le formulaire Configuration de la marque du Gestionnaire de magasin.
5. Sauvegardez le fichier.

Instruction Pay_accept

L'instruction pay_accept traite les paiements envoyés par IBM Payment Gateway. Son exécution se termine dès que les informations de paiement ont été communiquées à Payment Server. Elle n'attend pas que le paiement ait été accrédité.



Valeurs des paramètres

- nom_hôte
Nom qualifié complet du serveur Net.Commerce.
- réfcom
Référence de la commande à passer.
- réfcomm
Référence du commerçant à qui s'adresse la commande.
- typecarte
Type de carte de paiement, par exemple, VISA, MasterCard, etc.
- numérocarte
Numéro de carte de paiement.

- moisexpir
Mois d'expiration de la carte de paiement.
- annéeexpir
Année d'expiration de la carte de paiement.
-
- réffact
Référence de l'adresse de facturation.

Rôle

1. Vérifie que la commande est en attente et verrouillée.
2. Appelle l'activité de traitement UPDATE_INV pour mettre à jour les stocks de chaque produit et article.
3. Appelle l'activité de traitement EXT_ORD_PROC pour effectuer un traitement supplémentaire en prenant en compte des besoins exceptionnels.
4. Définit l'activité d'affichage ORD_OK pour qu'elle signale l'acceptation de la commande.

Conditions d'exception

- Si le client a entré des données incorrectes, définit l'activité d'exception DO_PAYMENT_ERR pour qu'elle traite l'erreur.
- Si la fonction non prioritaire affectée à l'activité de traitement UPDATE_INV échoue, la fonction définit l'activité d'exception UPDATE_INV_ERR pour qu'elle résolve l'erreur.

Accréditation émise par un commerçant

Lorsque le protocole SET est utilisé de manière classique, le commerçant personnalise les formulaires de commande pour permettre aux clients de demander le message d'initialisation du paiement à partir du serveur Net.Commerce. Lorsque le navigateur Web du client reçoit ce message, il démarre une application de portefeuille, telle qu'IBM Consumer Wallet, qui doit déjà être installée sur le poste du client. Le client y entre des informations sur la carte de paiement et sélectionne la carte qu'il souhaite utiliser.

L'accréditation émise par un commerçant fournit aux commerçants une fonction destinée aux clients qui souhaitent une sécurisation sans devoir télécharger et installer un portefeuille. L'accréditation émise par un commerçant (Merchant Initiated Authorization - MIA) est une extension des fonctions de paiement SET. Cette extension permet à un commerçant d'utiliser les messages SET pour l'accréditation et la remise en compensation du paiement des commandes passées par un détenteur de carte qui a choisi une méthode de transmission autre que SET. Ces messages ne contenant pas le certificat du détenteur de la carte, le certificat de la passerelle doit spécifier que les achats non accompagnés de certificat sont pris en charge.

Avant la définition de l'accréditation émise par un commerçant, Payment Server utilisait une autre extension, le paiement émis par un commerçant. Pendant une période de transition, en attendant que tous les systèmes passerelle aient procédé à la migration d'une extension à l'autre, Payment Server transmettra les deux types d'extension à chaque demande d'accréditation émise par un commerçant. Toutes les commandes créées dans Payment Server par l'instruction API ACCEPTPAYMENT sont considérées comme émise par un commerçant. Si un

commerçant utilise déjà le paiement émis par un commerçant, il n'a pas à apporter de modification. Les messages des deux types d'extension (MIA et MOP - Merchant Originated Payment) seront transmis.

La valeur de la zone TransMethod de l'extension d'accréditation émise par un commerçant représente la méthode de transmission utilisée par le commerçant pour recueillir les informations sur la carte du client. La valeur par défaut pour cette zone est 0 si ChannelEncryption (avec utilisation de HTTPS) et 1 - Unencrypted WWW (sans utilisation de HTTPS) sont spécifiés. Le commerçant peut remplacer cette valeur en utilisant le mot clé \$TRANSMETHOD. La zone \$TRANSMETHOD est décrite dans la section Activité de traitement PAY_PROTOCOL_DATA.

Activité de traitement PAY_PROTOCOL_DATA

Instructions d'appel : Pay_wakeup et Pay_accept.

Rôle : Extraire des données supplémentaires sur le protocole de paiement pour Payment Server Cassette. En cas d'échec, l'activité de traitement génère une activité d'exception ou renvoie une valeur incorrecte à l'instruction d'appel ou encore traite l'exception en créant une réponse http.

Paramètres d'entrée explicites :

Nom de la variable	Type de la variable	Description
ORDER_REF_NUM	Chaîne*	Référence de la commande
MERCHANT_REF_NUM	Chaîne*	Référence du commerçant propriétaire de la commande
PAYMENT_TYPE	Chaîne*	Type de paiement (par exemple, SET)
PROTOCOL_DATA_NVP	NVPHash*	Table de hachage permettant à l'activité de renvoyer des paires nom-valeur, composées de mots clés et de valeurs, à l'instruction d'appel. Le mot clé doit commencer par le signe \$ et ne doit pas contenir plus de 16 caractères.

Paramètres de sortie explicites : Paires nom-valeur contenues dans la table de hachage vers laquelle pointe l'activité PROTOCOL_DATA_NVP.

Codes retour attendus : Aucun

Fonction non prioritaire par défaut : DoNothingNoArgs_1.0

Exemples d'utilisation :

Ce modèle de code source C++ et de fichier makefile illustre comment fournir des données de protocole supplémentaires à un module Payment Server Cassette en ajoutant des paires nom-valeur à la table de hachage transmise par l'appelant à l'activité de traitement PAY_PROTOCOL_DATA.

WIN \IBM\Netcommerce3\adt\samples\payment\protdata\getprotdata.cpp

AIX /usr/lpp/NetCommerce3/adt/samples/payment/protdata/getprotdata.cpp

SUN /opt/IBMnetc/NetCommerce3/adt/samples/payment/protdata/getprotdata.cpp

La fonction non prioritaire exemple illustre les possibilités d'utilisation des données de protocole \$MERCHGROUP d'IBM Payment Server pour permettre la prise en charge des paiements provisoires émis par un commerçant pour une carte VISA (VISA Interim MOP).

WIN \IBM\Netcommerce3\adt\samples\payment\getmerchgrp.cpp

AIX /usr/lpp/NetCommerce3/adt/samples/payment/getmerchgrp.cpp

SUN /opt/IBMnetc/NetCommerce3/adt/samples/payment/getmerchgrp.cpp

Mots clés réservés du paramètre ProtocolData

Remarque : Les paires nom-valeur renvoyées ne sont pas vérifiées par Net.Commerce. Elles sont transmises telles quelles au module Payment Server.

Les mots clés ProtocolData suivants ne doivent pas être spécifiés par la fonction non prioritaire pour cette activité, pour le module SET Payment Cassette. Les paires nom-valeur qui utilisent ces mots clés comme noms sont définies par le code de paiement Net.Commerce qui utilise pour cela des informations issues d'autres sources. Le code de paiement ne vérifie pas si la fonction non prioritaire fournie par l'utilisateur pour l'activité contient de tels mots clés dans la zone NVPHash de sortie vers laquelle pointe l'activité PROTOCOL_DATA_NVP :

Mots clés réservés	Description
\$PAN	Numéro de compte principal/Numéro de carte de paiement Défini par le paramètre ccnum de l'instruction pay_accept
\$BRAND	Type/Marque de carte de paiement Défini par le paramètre cctype de l'instruction pay_accept
\$EXPIRY	Date d'expiration de la carte de paiement Défini par les paramètres ccxmonth et ccyear de l'instruction pay_accept

Les valeurs suivantes seront remplacées par celles que vous spécifiez dans l'activité de traitement PAY_PROTOCOL_DATA.

Mot clé	Description
\$TRANSMETHOD	Méthode de transmission des informations de paiement Défini automatiquement par l'instruction pay_accept pour SET : 0 - Chiffrement (Le protocole HTTPS a été utilisé.) 1 - Pas de chiffrement (Le protocole HTTPS n'a pas été utilisé.) Payment Server a ajouté ce paramètre pour prendre en charge "l'accréditation émise par le commerçant pour les commandes qui n'utilisent pas le protocole SET".
\$REQUIRECARDCERT	Défini pour l'instruction pay_wakeup pour SET en fonction de la valeur spécifiée dans la colonne RequireCardCert de la table SETMERCH.

Fonction non prioritaire exemple GetMerchGroup_1.0 (IBM,NC)

Cet exemple de fonction non prioritaire illustre les possibilités offertes pour l'ajout des données MerchGroup Protocol lorsqu'un appel AcceptPayment est adressé au Payment Server.

Appelée par : L'activité de traitement PAY_PROTOCOL_DATA.

Rôle : Vérifie si la demande de paiement est un paiement émis par un commerçant (MOP - Merchant Originated Payment). Si tel est le cas, ajoute la paire nom-valeur appropriée au paramètre PROTOCOL_DATA_NVP NVPHash transmis par l'appelant.

La paire nom-valeur est représentée par le mot clé "\$MERCHGROUP" et les valeurs admises pour ce paramètre sont comprises entre 1 et 8, conformément à la spécification du protocole SET 1.0.

- 1 - Voyages d'affaires (CommercialTravel)
- 2 - Logement (Lodging)
- 3 - Location automobile (AutomobileRental)
- 4 - Restauration (Restaurant)
- 5 - Santé (Medical)
- 6 - Commande par courrier ou téléphone (MailOrPhoneOrder)
- 7 - Achats à risque (RiskyPurchase)
- 8 - Autre (Other)

Pour fonctionner avec le mode de paiement provisoire émis par un commerçant défini pour la passerelle de paiement VISA (VISA Payment Gateway) , utilisez uniquement les valeurs 6 à 8.

La fonction non prioritaire GetMerchGroup part du principe que le commerçant utilise la passerelle de paiement VISA (VISA Payment Gateway) pour le traitement des paiements et elle fixe la valeur à "8" (Channel Encryption used) si le protocole SSL a été utilisé pour chiffrer le numéro de la carte de paiement transmis par le navigateur du client. Sinon, elle fixe la valeur à "7" (Non-Secure Transmission Channel used).

La valeur MerchGroup est transmise par Payment Server dans la structure AuthReqPayload. La zone MerchData d'un message AuthRequest ultérieur sera transmise à la passerelle IBM Payment Gateway.

Vous trouverez le code source de cette fonction non prioritaire dans :

WIN \IBM\Netcommerce3\adt\samples\payment\getmerchgrp.cpp

AIX /usr/lpp/NetCommerce3/adt/samples/payment/getmerchgrp.cpp

SUN /opt/IBMnetc/NetCommerce3/adt/samples/payment/getmerchgrp.cpp

Chapitre 3. CyberCash CashRegister

CyberCash CashRegister est une application qui permet l'établissement de transactions en ligne sécurisées. Si votre acquéreur (la banque ou l'organisme financier qui vous autorise à accepter les cartes de paiement) utilise la passerelle CyberCash, vous pouvez utiliser CashRegister pour accepter et traiter les paiements en ligne. Net.Commerce contient des fichiers DLL et des fonctions non prioritaires qui offrent la possibilité d'utiliser CashRegister dans votre magasin en ligne. Pour plus de détails sur CyberCash CashRegister, accédez au site suivant : <http://www.cybercash.com/cybercash/services/technology.html>

Intégration de CyberCash CashRegister à Net.Commerce

Pour traiter les paiements à l'aide de CyberCash CashRegister, procédez comme suit :

1. Etablissez une relation avec CyberCash. Pour la suite de la procédure, vous aurez besoin d'un numéro de compte et d'un numéro d'identification de commerçant. Ces informations vous sont fournies par CyberCash.
2. Remplissez les tables de base de données CyberCash Net.Commerce.
3. Configurez Net.Commerce pour l'utilisation de CashRegister.

Remplissage des tables de la base de données pour CyberCash

Net.Commerce contient des fichiers script, destinés à créer et à remplir des tables de base de données utilisées pour intégrer CyberCash CashRegister à Net.Commerce. Vous devez les modifier manuellement, dans un éditeur de texte, avant de les exécuter. Les fichiers script contiennent les instructions nécessaires à leur modification.

1. Dans un éditeur de texte, ouvrez le fichier `cypoptbl.sql` (pour l'alimentation de tables). Il est situé dans le répertoire suivant :

```
WIN <rép_principal_Net.Commerce>\adt\samples\ncyber
```

```
AIX SUN <rép_principal_Net.Commerce>/adt/samples/ncyber
```

2. Modifiez le nom de la base de données utilisé dans la ligne :
`Connect to DEMOMALL;`
Vous devez remplacer DEMOMALL par le nom de l'instance de la base de données.

3. Ajoutez une nouvelle ligne pour chaque commerçant qui utilise CyberCash CashRegister.

Remarque : Les valeurs indiquées sont destinées à des fins de test. Vous devez les remplacer par celles qui vous ont été fournies par CyberCash.

```
WIN insert into cymerchant (cymenbr,cyauthtype,
cycybercash_id,cyavs_accept,
cyhash_secret, cymerchant_key,cyorder_log,cynotification_log,
cydebug_level, cydebug_log) values( 2066, 'mauthonly', 'test-mck', 'X Y
Z', rawtohex('secret-test-mck'),
rawtohex('gmRJp8rbzzcRdI5g8eLRScFeeQSWew5FsBzq6bxJDSJIiWhq7f'),
'logs\order.log', 'logs\notify.log', '9', 'logs\CCMck.log');
```

```
AIX SUN insert into cymerchant(cymenbr,cyauthtype,
cycybercash_id,cyavs_accept,
cyhash_secret, cymerchant_key,cyorder_log,cynotification_log,
```

```
cydebug_level, cydebug_log) values( 2066, 'mauthonly', 'test-mck', 'X Y Z',
rawtohex('secret-test-mck'),
rawtohex('gmRJp8rbzzcRdl5g8eLRScFeeQSWew5FsBzq6bxJDSJliWhq7f'),
'logs/order.log', 'logs/notify.log', '9', 'logs/CCMck.log');
```

Les variables représentent, dans l'ordre, les éléments suivants : numéro de référence du commerçant, type d'accréditation, ID CyberCash (fourni par CyberCash), code AVS, code confidentiel (fourni par CyberCash), clé de commerçant (fournie par CyberCash), journal de la distribution des commandes, journal de notification, niveau de débogage et journal de débogage. Les chemins d'accès aux journaux fournis dans le fichier script dépendent du répertoire <rép_principal_serveur>\<cybercashID>.

4. Insérez une ligne correspondant à celle indiquée ci-dessous pour chaque commerçant :

```
insert into merpayinfo values ( 2066, 1, 1, null, null, null,
null,);
```

Les variables représentent les éléments suivants : numéro de référence du commerçant, activation de CyberCash (1 si la fonction est activée, 0 si elle est désactivée), activation du paiement hors ligne (1 s'il est activé, 0 s'il est désactivé), instruction de paiement n°1, instruction de paiement n°2, instruction de paiement n°3 et instruction de paiement n°4. (Vous pouvez conserver la valeur NULL pour ces instructions de paiement.)

5. Exécutez les fichiers script à partir de la ligne de commande en vous plaçant dans le répertoire dans lequel ils sont situés et en tapant :

```
db2 -tvf cyoptbl.sql
```

Configuration de Net.Commerce pour l'utilisation de CyberCash

Pour que Net.Commerce puisse traiter les paiements avec CyberCash CashRegister, vous devez définir la fonction non prioritaire DO_PAYMENT sur la DLL d'extension de paiement CyberCash de Net.Commerce, et définir également les messages d'acceptation de et d'erreur (pour les commandes) sur les macros d'extension de paiement CyberCash.

Procédez comme suit :

1. Vérifiez que vous avez apporté les modifications nécessaires dans le fichier de configuration de CyberCash, pay_cyber.ini.
2. Dans le fichier du contrôleur du serveur Net.Commerce, vérifiez que le paramètre pay_cyber est indiqué dans l'instruction CONTROL_POOL_CONFIG.
3. Dans le navigateur, ouvrez l'Administrateur Net.Commerce, à l'adresse suivante :
http://<nom_hôte>/ncadmin.
4. Cliquez sur **Gestion des activités** dans l'Administrateur de site.
5. Cliquez sur le type d'activité **Process** et choisissez **DO_PAYMENT** dans la liste qui s'affiche.
6. Cliquez sur **Affectation d'activité** et choisissez le magasin.
7. Dans la liste **Fonctions non prioritaires**, sélectionnez **DoPaymentNCCyber**.
8. Cliquez sur **Mettre à jour** pour sauvegarder les informations. Retournez à présent dans la fenêtre principale Administrateur de site.
9. Cliquez sur **Gestion des activités**, sélectionnez le type d'activité **Error**, puis **DO_PAYMENT_ERR** dans la liste qui s'affiche.
10. Cliquez sur **Affectation d'activité**, puis sur **Macro** et sélectionnez le magasin.

11. Dans la zone **Nom du fichier de macros**, entrez `err_do_payment.nccyber.d2w`.
12. Cliquez sur **Sauvegarder** pour sauvegarder les informations. Retournez à présent dans la fenêtre principale Administrateur de site.
13. Cliquez de nouveau sur **Gestion des activités**.
14. Sélectionnez le type d'activité **View** et choisissez **ORD_OK** dans la liste qui s'affiche.
15. Cliquez sur **Affectation d'activité**, puis sur **Macro** et sélectionnez le magasin.
16. Dans la zone **Nom du fichier de macros**, entrez `orderacpt.nccyber.d2w`.
17. Cliquez sur **Sauvegarder**.
18. Redémarrez Net.Commerce.

Remarque : Vous pouvez modifier ces deux macros pour changer le contenu et la présentation des pages d'erreur et d'acceptation de commande.

Si Net.Commerce est protégé par un pare-feu, vous devez configurer CyberCash. Editez le fichier `merchant_config`, qui se trouve dans le répertoire des documents, en suivant les instructions relatives à la configuration de CyberCash. Sinon, utilisez un logiciel proposé par un autre fabricant.

Chapitre 4. Informations de référence

Fichier de configuration pour paiement en arrière-plan

Le fichier de configuration pour paiement en arrière-plan contient des paramètres qui ont une incidence sur la façon dont Net.Commerce traite les fonctions de paiement SET en arrière-plan. Vous pouvez utiliser le Gestionnaire de configuration pour modifier la plupart des paramètres.

Remarque : Toutes les variables doivent être précisées, sauf indication contraire. Les espaces entrés à la suite d'une valeur sont autorisés. Les noms des paramètres et la définition de leurs valeurs doivent être séparés par un espace au moins.

Le fichier de configuration est intitulé :

WIN pay_back.ini

AIX **SUN** pay_back.conf

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
BACKGROUND_CYCLE_TIME	30	Fréquence, en secondes, à laquelle le serveur de paiement en arrière-plan vérifie s'il y a des travaux à traiter
BACKGROUND_INTER_JOB_TIME	30	Durée, en secondes, entre l'exécution de travaux consécutifs en attente de traitement.
DB_RETRY_INTERVAL	20	Nombre de secondes entre les tentatives de reconnexion à la base de données.
DB_RETRY_LIMIT	WIN 15 AIX SUN 5	Nombre de tentatives de reconnexion du serveur à la base de données.
DBINST	<ID propriétaire instance bd>	ID du propriétaire de l'instance de base de données
DBNAME		Nom de la base de données
DBPASS	<motpasse chiffré_nc3>	Mot de passe (chiffré) du propriétaire de l'instance
ETILL_ADMIN_PORT	16556	Port TCP/IP utilisé par Payment Server pour recevoir les messages administrateur
ETILL_HOSTNAME	<nomhôte>	Nom qualifié complet de l'hôte du serveur Payment Server
ETILL_PAY_PORT	16557	Port TCP/IP utilisé par Payment Server pour recevoir les messages de paiement
EXEC	WIN <racine_inst_nc>\bin\ back_server.exe AIX SUN <racine_inst_nc>/bin/ back_server	Nom de l'exécutable qui sera démarré par ce groupe

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
MERCHANT_KEY		Clé utilisée par le système pour chiffrer le fichier de mots de passe et les mots de passe dans la base de données. Pour déterminer la chaîne à utiliser, tapez : <pre>nc3_crypt -e <nombre> -ini</pre> où <nombre> est un nombre hexadécimal de 16 chiffres. Assurez-vous que le nombre que vous entrez a été choisi au hasard. Une fois que vous avez tapé cette commande, le système répond par une chaîne de caractères. Copiez la chaîne dans le fichier de configuration en tant que valeur affectée à cette instruction et conservez-la pour référence. Si vous faites fonctionner plusieurs serveurs, assurez-vous qu'ils disposent tous de la même chaîne MERCHANT_KEY.
MS_HOSTNAME		Nom hôte qualifié complet du serveur Net.Commerce. Si vous faites fonctionner un seul serveur, affectez le nom de l'hôte à cette instruction. Si vous faites fonctionner plusieurs serveurs, affectez-lui le nom de l'hôte du serveur qui doit traiter les demandes http.
MS_LOGLEVEL	0	Niveau de consignation exécuté par le serveur, défini comme suit : 0 - Consignation des erreurs uniquement. 1 - Consignation des états et des erreurs. La consignation des états permet d'écrire de brèves informations relatives aux transactions dans le journal de Net.Commerce. 2 - Consignation des erreurs, des états et des données de débogage. La consignation des données de débogage permet d'écrire des informations détaillées relatives aux transactions dans le journal de Net.Commerce.

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
MS_LOGPATH		Nom du chemin d'accès dans lequel Net.Commerce écrit ses fichiers journaux. Si aucune valeur n'est indiquée, aucun journal de transaction n'est créé. Les fichiers journaux commencent par les caractères pay_back, suivis de l'année, du mois, de la date, de l'heure des minutes et des secondes et comportent une extension séparée par un tiret bas correspondant au numéro du processus.
PAY_STATE_TIMEOUT	3600	Durée, en secondes, pendant laquelle une transaction reste en attente avant d'être vérifiée
PAYSYS_CONTROLLER	0	La valeur doit être 0 (zéro)
PROCESSES	1	Nombre de processus qui seront démarrés pour ce type de groupe
SERVICE_NAME_PREFIX	ncmser_pb	Préfixe du nom qui apparaît dans le fichier WIN <WINDIR>\system32\drivers\etc AIX SUN /etc/services Le nom des services apparaît dans le fichier services sous la forme ncmser_pb_1 (en supposant qu'il existe un processus).

Fichier de configuration Payment Server

Le fichier de configuration contient les paramètres nécessaires à Payment Server. Le Gestionnaire de site et le Gestionnaire de configuration peuvent modifier certains de ces paramètres en fonction de vos besoins.

Remarque : Toutes les variables doivent être précisées, sauf indication contraire. Les espaces entrés à la suite d'une variable sont autorisés. Les noms des paramètres et la définition de leurs valeurs doivent être séparés par un seul espace.

Le fichier de configuration est intitulé :

WIN

 pay_etill.ini

AIX

SUN

 pay_etill.conf

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
SERVICE_NAME_PREFIX	ncmser_pe	Préfixe du nom qui apparaît dans WIN <WINDIR>\system32\drivers\etc\services AIX SUN /etc/services Le nom des services apparaît dans le fichier services sous la forme ncmser_pe_1.

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
EXEC	WIN <racine_inst_nc>\bin\ server.exe AIX SUN <racine_inst_nc>/bin/ server	Nom de l'exécutable qui sera démarré par ce groupe
DBNAME		Nom de la base de données
DBINST	<ID propriétaire instance bd>	ID du propriétaire de l'instance de base de données
DBPASS	<motpasse chiffré_nc3>	Mot de passe (chiffré) du propriétaire de l'instance de base de données
PROCESSES	1	Nombre de processus qui seront démarrés pour ce type de groupe. Cette valeur ne peut pas être modifiée.
MERCHANT_KEY		Clé utilisée par le système pour chiffrer le fichier de mots de passe et les mots de passe dans la base de données. Pour déterminer la chaîne à utiliser, tapez : nc3_crypt -e <nombre> où <nombre> est un nombre hexadécimal de 16 chiffres. Assurez-vous que le nombre que vous entrez a été choisi au hasard. Une fois que vous avez tapé cette commande, le système répond par une chaîne de caractères. Copiez la chaîne dans le fichier de configuration en tant que valeur affectée à cette instruction et conservez-la pour référence. Si vous utilisez plusieurs serveurs, assurez-vous qu'ils disposent tous de la même chaîne MERCHANT_KEY.
MS_HOSTNAME		Nom TCP/IP qualifié complet du domaine du serveur. Si vous utilisez un seul serveur, affectez le nom de l'hôte à cette instruction. Si vous utilisez plusieurs serveurs, affectez-lui le nom de l'hôte du serveur qui doit traiter les demandes http.
DB_RETRY_LIMIT	WIN 15 AIX SUN 1	Nombre de tentatives de reconnexion du serveur à la base de données.
DB_RETRY_INTERVAL	20	Nombre de secondes entre les tentatives de reconnexion à la base de données.
USEREXIT_HOSTNAME	<nom du système hôte exécutant le groupe ncommerce>	Nom qualifié complet du système hôte exécutant le groupe ncommerce
CMSPASS	<mot de passe CMS chiffré_nc3 indiqué au cours de l'installation>	Mot de passe de la base de données de clés utilisée par cette instance de Payment Server.
USEREXIT_SERVICE_NAME_PREFIX	ncm<nom_instance>	Préfixe du nom du service provenant du groupe exécutant le serveur de paiement

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
ETILL_HOSTNAME		Nom hôte qualifié complet de Payment Server
ETILL_EXEC	WIN <rép_install_Net.Commerce>\instance\<nom_instance>\bin\etill.cmd AIX /usr/lpp/NetCommerce3/instance/<nom_instance>/bin/ETill SUN /opt/IBMnetc/NetCommerce3/instance/<nom_instance>/bin/ETill	Chemin d'accès au script de démarrage Payment Server
ETILL_ADMIN_PORT	16556	Port TCP/IP utilisé par Payment Server pour recevoir les messages administrateur
ETILL_PAY_PORT	16557	Port TCP/IP utilisé par Payment Server pour recevoir les messages de paiement
ETILL_ERROR_PORT	16558	Port TCP/IP utilisé par Payment Server pour recevoir les messages d'erreur
ETILL_SET_PAY_PORT	16559	Port TCP/IP utilisé par Payment Server pour les messages de paiement SET
ETILL_SET_INQUIRY_PORT	16560	Port TCP/IP utilisé par Payment Server pour les messages d'interrogation SET
ETILL_LOG_PATH	Chemin d'accès au journal de Net.Commerce	Chemin d'accès au répertoire où sont stockés les fichiers du journal Payment Server
ETILL_CERT_PATH	WIN <unité>:\IBM\NetCommerce3\instance\<nom_instance>\data AIX /usr/lpp/NetCommerce3/instance/<nom_instance>/data SUN /opt/IBMnetc/NetCommerce3/instance/<nom_instance>/data	Chemin d'accès au répertoire où sont stockés les fichiers de certificat (également appelés fichiers clés)
ETILL_ENABLE_TRACE	0	Indicateur booléen qui détermine si les messages de trace sont activés 0 - Non 1 - Oui

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
MS_LOGPATH	WIN <unité>:\IBM\NetCommerce3\ instance\<nom_instance> \logs AIX /usr/lpp/NetCommerce3 /instance/<nom_instance> /logs SUN /opt/IBMnetc/NetCommerce3/ instance/<nom_instance> /logs	Nom du chemin d'accès sous lequel Net.Commerce écrit ses fichiers journaux. Si aucune valeur n'est indiquée, aucun journal de transaction n'est créé. Les fichiers journaux s'appellent eTillError et eTillTrace.
MS_LOGLEVEL	0	Niveau de consignation exécuté par le serveur, défini comme suit : 0 - Consignation des erreurs uniquement. 1 - Consignation des états et des erreurs. La consignation des états permet d'écrire de brèves informations relatives aux transactions dans le journal de Net.Commerce. 2 - Consignation des erreurs, des états et des données de débogage. La consignation des données de débogage permet d'écrire des informations détaillées relatives aux transactions dans le journal de Net.Commerce.
PAYSYS_CONTROLLER	0	La valeur doit être 0 (zéro)

Fichier de configuration du contrôleur du serveur

Le fichier de configuration du contrôleur du serveur contient les paramètres utilisés pour contrôler les groupes de serveurs prenant en charge l'ensemble des instructions de base de Net.Commerce ainsi que celles relatives au paiement. Si vous souhaitez modifier les paramètres de Net.Commerce dans ce fichier, utilisez le Gestionnaire de configuration. Si vous voulez modifier un paramètre qui n'est pas configurable à l'aide du Gestionnaire de configuration, vous pouvez éditer manuellement le fichier.

Le fichier de configuration est intitulé :

WIN srvrctrl.ini

AIX **SUN** srvrctrl.conf

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
CONTROL_POOL_CONFIG	AIX <rép_config>/ncommerce, <rép_config>/pay_back, <rép_config>/pay_etill WIN <rép_config>\ncommerce, <rép_config>\pay_back, <rép_config>\pay_etill SUN <rép_config>/ncommerce, <rép_config>/pay_back, <rép_config>/pay_etill	Chemin d'accès absolu aux fichiers de configuration de groupe qui seront démarrés par le contrôleur. (Les noms de fichiers sont composés de deux parties : le chemin d'accès aux fichiers de configuration, défini dans la page Données d'instance du Gestionnaire de configuration, et les noms des fichiers de configuration de groupe, sans le type de fichier. Ces noms doivent tous être indiqués sur une seule ligne et séparés par des virgules uniquement, sans espaces.) Si vous utilisez Cybercash, veillez à ce que l'entrée pay_cyber soit définie dans la directive CONTROL_POOL_CONFIG. Si vous n'ajoutez pas cette directive, le démon de traitement Cybercash ne démarrera pas automatiquement au démarrage de l'instance.
CONTROL_DBNAME	<nom bd Net.Commerce>	Nom de la base de données
CONTROL_DBINST	<ID propriétaire instance bd>	ID du propriétaire de l'instance de base de données
CONTROL_DBPASS	La valeur par défaut dépend de la clé du commerçant.	Mot de passe (chiffré) du propriétaire de l'instance de base de données
CONTROL_SERVICE	ncmser	Nom du service qui apparaît dans le fichier WIN <WINDIR>\system32\drivers\etc\ AIX SUN /etc/services et pour lequel le contrôleur est en mode Ecoute
MS_LOGLEVEL	0	Niveau de consignation exécuté par le contrôleur du serveur, défini comme suit : 0 - Consignation des erreurs uniquement. 1 - Consignation des états et des erreurs. La consignation des états permet d'écrire de brèves informations relatives aux transactions dans le journal du contrôleur du serveur. 2 - Consignation des erreurs, des états et des données de débogage. La consignation des données de débogage permet d'écrire des informations détaillées relatives aux transactions dans le journal du contrôleur du serveur.
MS_LOGPATH		Emplacement des fichiers journaux du contrôleur du serveur.

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
CONTROL_ERR_TOLERANCE	1	Cette option est utilisée pour contrôler la reprise après incident lors du démarrage des serveurs Net.Commerce. 0 - Net.Commerce ne démarre pas si des erreurs réparables sont détectées par le contrôleur lors du démarrage des serveurs. 1 - Net.Commerce démarre et s'exécute même si un ou plusieurs serveurs ne démarrent pas. Si vous pensez qu'un incident s'est produit sur un serveur, définissez le niveau de tolérance à 0. Si le système ne parvient pas à démarrer, consultez le journal des erreurs pour déterminer les causes possibles.
MERCHANT_KEY		Clé utilisée par le système pour chiffrer le fichier de mots de passe et les mots de passe dans la base de données. Pour déterminer la chaîne à utiliser, tapez : <pre>nc3_crypt -e <nombre></pre> où <nombre> est un nombre hexadécimal de 16 chiffres. Assurez-vous que le nombre que vous entrez a été choisi au hasard. Une fois que vous avez tapé cette commande, le système répond par une chaîne de caractères. Copiez la chaîne dans le fichier de configuration en tant que valeur affectée à cette instruction et conservez-la pour référence. Si vous utilisez plusieurs serveurs, assurez-vous qu'ils disposent tous de la même chaîne MERCHANT_KEY.
CONTROL_DB_RETRY_LIMIT	WIN 15 AIX SUN 5	Nombre de tentatives de reconnexion du serveur à la base de données.
CONTROL_DB_RETRY_INTERVAL	20	Nombre de secondes entre deux tentatives de connexion à la base de données.
MS_HOSTNAME		Nom entier du serveur Net.Commerce. Si vous exécutez un seul serveur, affectez le nom hôte à cette instruction. Si vous exécutez plusieurs serveurs, affectez-lui le nom hôte du serveur qui doit traiter les demandes http.

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
CURRENCY_MERCHANTS		Indique les commerçants pour lesquels des informations de devise seront incluses dans les tables de mise en cache des devises (CURRFCACHE et CURRCCACHE) lorsque le contrôleur du serveur sera démarré. Il n'est pas nécessaire de spécifier explicitement les commerçants pour lesquels des lignes spécifiques figurent dans les tables de devises (CURRLIST, CURRCVLIST, CURRFORMAT et CURRCONV) car leurs informations de devise sont toujours incluses dans les tables de mise en cache de devise. Entrez les références des commerçants, sous forme de liste, en les séparant par des virgules. Vous pouvez indiquer un astérisque (valeur par défaut) pour que des informations de devise figurent pour tous les commerçants. Vous pouvez spécifier des références de commerçants fictives (qui n'apparaissent pas dans la colonne MERFNBR de la table MERCHANT). Lorsqu'une référence de commerçant fictive est indiquée, toutes les informations de devise disponibles au niveau du centre commercial sont incluses et sont affectées à cette référence fictive. Par exemple : * Informations incluses pour tous les commerçants spécifiés dans la table MERCHANT. Il s'agit de la valeur par défaut. -1,* Informations incluses pour tous les commerçants spécifiés dans la table MERCHANT, et si -1 n'apparaît pas dans cette table, toutes les informations de devise disponibles au niveau du centre commercial sont incluses. -1 Informations incluses uniquement pour le commerçant -1. Si -1 n'apparaît pas dans cette table, toutes les informations de devise disponibles au niveau du centre commercial sont incluses.

Fichier de configuration de CyberCash

Le fichier de configuration de CyberCash dans Net.Commerce, `pay_cyber.ini`, contient les instructions qui sont utilisées par Cybercash. Pour changer les instructions, modifiez le fichier de configuration à l'aide d'un éditeur de texte.

Le fichier intègre les instructions suivantes :

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
BACKGROUND_CYCLE_TIME	30	Fréquence, en secondes, à laquelle le serveur de paiement en arrière-plan vérifie s'il y a des travaux à traiter.
BACKGROUND_INTER_JOB_TIME	30	Durée, en secondes, entre l'exécution de travaux consécutifs en attente de traitement.
DB_RETRY_INTERVAL	20	Nombre de secondes entre les tentatives de reconnexion à la base de données.
DB_RETRY_LIMIT	WIN 15 AIX SUN 5	Nombre de tentatives de reconnexion du serveur à la base de données.
DBINST		ID utilisateur du propriétaire de l'instance de base de données.
DBNAME		Nom de la base de données Net.Commerce.
DBPASS		Mot de passe chiffré de l'ID utilisateur du propriétaire de l'instance de base de données. Pour chiffrer le mot de passe, tapez l'instruction suivante : <code>nc3_crypt -e <motpasse> -ini</code> où <motpasse> correspond au mot de passe à chiffrer. Copiez la chaîne de caractères dans le fichier de configuration en tant que valeur affectée à cette instruction.
ETILL_HOSTNAME		Nom hôte qualifié complet d'IBM Payment Server.
EXEC		Chemin d'accès et nom du fichier exécutable du serveur.

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
MERCHANT_KEY		Clé utilisée par le système pour chiffrer le fichier de mots de passe et les mots de passe dans la base de données. Pour déterminer la chaîne à utiliser, tapez : <pre>nc3_crypt -e <nombre> -ini</pre> où <nombre> est un nombre hexadécimal de 16 chiffres. Assurez-vous que le nombre que vous entrez a été choisi au hasard. Une fois que vous avez tapé cette commande, le système répond par une chaîne de caractères. Copiez la chaîne dans le fichier de configuration en tant que valeur affectée à cette instruction et conservez-la pour référence. Si vous utilisez plusieurs serveurs, assurez-vous qu'ils disposent tous de la même chaîne MERCHANT_KEY.
MS_HOSTNAME		Nom hôte qualifié complet du serveur Net.Commerce. Si vous utilisez un seul serveur, affectez le nom de l'hôte à cette instruction. Si vous utilisez plusieurs serveurs, affectez-lui le nom de l'hôte du serveur qui doit traiter les demandes http.
MS_LOGLEVEL	0	Niveau de consignation exécuté par le serveur, défini comme suit : 0 - Consignation des erreurs uniquement. 1 - Consignation des états et des erreurs. La consignation des états permet d'écrire de brèves informations relatives aux transactions dans le journal de Net.Commerce. 2 - Consignation des erreurs, des états et des données de débogage. La consignation des données de débogage permet d'écrire des informations détaillées relatives aux transactions dans le journal de Net.Commerce.
MS_LOGPATH		Nom du chemin d'accès dans lequel Net.Commerce écrit ses fichiers journaux. Si aucune valeur n'est indiquée, aucun journal de transaction n'est créé. Les fichiers journaux commencent par les caractères NC suivis de la date et comportent une extension correspondant au numéro du processus.

Nom du paramètre	Valeur par défaut	Description
ORDER_NOTIFICATION	OFF	Ce paramètre indique si la notification de commande est active. ON - Notification de commande active. OFF - Notificaion de commande inactive.
PROCESSES		Nombre de processus que le serveur Net.Commerce démarre pour traiter les demandes provenant du contrôleur de serveur Net.Commerce. Plus le nombre indiqué est élevé, plus les transactions que Net.Commerce peut traiter simultanément sont nombreuses, mais plus la charge de la machine augmente. Ce nombre doit être compris entre 2 et 99. Augmentez la valeur de ce paramètre si vous prévoyez une fréquentation intense du site.
SERVICE_NAME_PREFIX		Préfixe des noms de service TCP/IP utilisé par le serveur. Le format utilisé est nom_instance_cy. Ce préfixe peut également être suivi d'un numéro concaténé. WIN Ce nom de service est associé à une adresse de port dans le fichier de services Windows NT.

Exécution d'IBM Payment Server en environnement multi-adressable

Si vous utilisez Net.Commerce dans un environnement multi-adressable, vous devez exécuter plusieurs instances de l'application Payment Server.

L'exécution de plusieurs instances de Net.Commerce implique généralement l'utilisation de plusieurs bases de données. Pour exécuter plusieurs instances de Payment Server, vous devez employer plusieurs jeux de fichiers de clés, à savoir un par instance. Le jeu de fichiers de clés d'une instance Payment Server particulière doit être placé dans le répertoire de données (data) de l'instance Net.Commerce correspondante, dont le chemin d'accès est le suivant :

AIX /usr/lpp/NetCommerce3/instance/<nom_instance>/

WIN \\IBM\\NetCommerce3\\instance\\<nom_instance>\\

SUN /opt/IBMnetc/NetCommerce3/instance/<nom_instance>/
où <nom_instance> est le nom de l'instance Net.Commerce.

Le fichier etill.cmd de chaque instance Payment Server a déjà été créé pour vous. Ce fichier de commandes se trouve dans le répertoire bin, dans le même chemin d'accès.

L'instruction Net.Commerce suivante permet de spécifier l'emplacement du fichier de configuration lorsque vous lancez le serveur :

```
svrctrl -i [chemin svrctrl.ini]
```

où :

[chemin svrctrl.ini]

est le chemin d'accès complet au fichier d'initialisation du contrôleur de serveur.

Lorsque vous démarrez une nouvelle instance de Net.Commerce à l'aide de l'instruction ci-dessus et d'un nouveau fichier `svrctrl.ini`, une instance différente de Payment Server est lancée, avec un autre jeu de fichiers `*.DB`, un autre chemin de stockage des fichiers journaux et un autre ensemble de ports.

Remarques

Le présent document peut contenir des informations ou des références concernant certains produits, logiciels ou services IBM non annoncés dans ce pays. Cela ne signifie pas qu'IBM ait l'intention de les y annoncer. Pour plus de détails, référez-vous aux documents d'annonce disponibles dans votre pays, ou adressez-vous à votre partenaire commercial IBM. Toute référence à un produit, logiciel ou service IBM n'implique pas que seul ce produit, logiciel ou service puisse être utilisé. Tout autre élément fonctionnellement équivalent peut être utilisé, s'il n'enfreint aucun droit d'IBM. Il est de la responsabilité de l'utilisateur d'évaluer et de vérifier lui-même les installations et applications réalisées avec des produits, logiciels ou services non expressément référencés par IBM.

IBM peut détenir des brevets ou des demandes de brevet couvrant les produits mentionnés dans le présent document. La remise de ce document ne vous donne aucun droit de licence sur ces brevets ou demandes de brevet. Si vous désirez recevoir des informations concernant l'acquisition de licences, veuillez en faire la demande par écrit à l'adresse suivante :

IBM EMEA Director of Licensing
IBM Europe Middle-East Africa
our Descartes La Défense 5
2, avenue Gambetta 92066 Paris-La Défense CEDEX
France

Pour le Canada, veuillez adresser votre courrier à :

IBM Director of Commercial Relations
IBM Canada Ltd.
3600 Steeles Avenue East
Markham, Ontario
L3R 9Z7
Canada

Les licenciés souhaitant obtenir des informations permettant : (i) l'échange des données entre des logiciels créés de façon indépendante et d'autres logiciels (dont celui-ci), et (ii) l'utilisation mutuelle des données ainsi échangées, doivent adresser leur demande à :

IBM Corporation
P.O. Box 12195
3039 Cornwallis Road
Research Triangle Park, NC 27709-2195
U.S.A.

Ces informations peuvent être soumises à des conditions particulières, prévoyant notamment le paiement d'une redevance.

Le présent document peut contenir des exemples de données et de rapports utilisés couramment dans l'environnement professionnel. Ces exemples mentionnent des noms fictifs de personnes, de sociétés, de marques ou de produits à des fins illustratives ou explicatives uniquement. Toute ressemblance avec des noms de personnes, de sociétés ou des données réelles serait purement fortuite.

Le présent document peut contenir des informations sur des produits d'autres sociétés et des références aux sites Internet desdites sociétés. IBM ne fournit aucune garantie d'aucune sorte liée au contenu, à l'exhaustivité ou à l'utilisation de telles informations.

Ce produit est basé sur le protocole SET et est en cours de test de compatibilité, mais à la date de conception de ce produit, il n'a pas encore obtenu la certification de compatibilité SET de SET Secure Electronic Transaction LLC.



Ce produit contient des composants RSA.

Marques

Les termes qui suivent sont des marques d'International Business Machines Corporation dans certains pays :

IBM	AIX	IBM Payment Server
DB2	DB2 Universal Database	DB2 Extensions
DATABASE 2	IMS	Net.Data
MQSeries	CICS	

Microsoft, Windows, Windows NET et le logo Windows sont des marques de Microsoft Corporation.

Lotus et Domino sont des marques de Lotus Development Corporation dans certains pays.

Adobe et Acrobat sont des marques d'Adobe Systems Incorporated.

Pentium est une marque d'Intel Corporation dans certains pays.

Netscape et Netscape Communicator sont des marques de Netscape Communications Corporation dans certains pays.

Java, et toutes les marques et logos incluant Java, sont des marques de Sun Microsystems, Inc.

SET Secure Electronic Transaction, SET et le logo SET sont des marques de SET Secure Electronic Transaction LLC. Toute utilisation des marques sans licence écrite fournie par SET Secure Electronic Transaction LLC est strictement interdite.

Les images de cartes de paiement, les marques et noms commerciaux indiqués dans ce produit ne doivent être utilisés que par des commerçants autorisés par le propriétaire de la marque de carte de paiement à accepter des règlements au moyen de cette carte.

D'autres sociétés sont propriétaires des autres marques, noms de produits ou logos qui pourraient apparaître dans ce document.

Informations sur la licence

Lorsque vous faites l'acquisition de la licence du logiciel Net.Commerce, vous recevez une licence pour le logiciel IBM Net.Commerce pour AIX ou pour le logiciel IBM Net.Commerce pour Windows NT. Vous recevez également une licence pour les versions des logiciels suivants :

- IBM DB2 Universal Database
- Domino** Go Webserver
- IBM DB2 Extensions

Ces licences ne vous autorisent à utiliser ces produits qu'en association avec le logiciel Net.Commerce pour lequel vous avez acquis la licence.

Si vous souhaitez utiliser les logiciels Oracle et Domino Go Web Server ou Netscape Enterprise Server 3.0 plutôt que les logiciels DB2 et Domino Go Webserver, fournis sur le CD-ROM Net.Commerce, vous devez vous procurer des licences pour ces logiciels.

IBM