Dokumentacja bramki płatniczej

Data wygenerowania: 2026-11-09

Bramka Płatności Online Autopay - dokumentacja 10
Obsługa transakcji i rozliczeń 10
Definicje 10
Adresy środowisk 14
Schemat działania usługi obsługi transakcji i rozliczeń 14
Kroki integracji obsługi transakcji i rozliczeń 15
Dane wymagane podczas integracji obsługi transakcji i rozliczeń 15
Dane wymieniane w środowisku testowym 15
Dane przekazywane przez Partnera do AP: 15
Dane przekazywane przez AP do Partnera: 16
Dane przekazywane w środowisku produkcyjnym 16
Przez Partnera do AP: 16
Przez AP do Partnera: 16
Implementacja interfejsów i procesów po stronie Partnera 16
Testy integracyjne i migracja na środowisko produkcyjne 16
Rozpoczęcie transakcji 17
Opis rozpoczęcia transakcji 17
Lista parametrów rozpoczęcia transakcji 17
Sposób rozpoczęcia transakcji 20
Przekierowanie do Serwisu Partnera 21
Opis przekierowania do Serwisu Partnera 21
Lista parametrów przekierowania do Serwisu Partnera 21
Powiadomienia natychmiastowe (ITN) 22
Opis powiadomień natychmiastowych 22
Lista zwracanych parametrów dla powiadomień natychmiastowych 23
Odpowiedź na powiadomienie natychmiastowe 24
Opis pól potwierdzenia dla powiadomień natychmiastowych 25
Szczegółowy opis zachowania i zmiany statusów płatności (paymentStatus) 26
Obsługa statusów transakcji z ITN – model uproszczony 26
Obsługa statusów transakcji z ITN – model pełny 27
Bezpieczeństwo transakcji 27
Opis bezpieczeństwa transakcji 27
Obliczanie wartości funkcji skrótu 28
Sposób obliczania wartości funkcji skrótu – pole Hash 28
Przykładowe obliczenia wartości funkcji skrótu podczas rozpoczęcia transakcji 28
Przykładowe obliczenia wartości funkcji skrótu podczas powrotu Klienta do Serwisu Partnera 30
Przykładowe obliczenia wartości funkcji skrótu w komunikacie ITN 30
Przykładowe obliczenia wartości funkcji skrótu w odpytaniu o listę Kanałów Płatności 31
Dodatkowe rozszerzenia 33
Alternatywne modele rozpoczęcia transakcji 33
Płatność z potwierdzeniem merchanta 33
Opis ogólny działania usługi płatności z potwierdzeniem merchanta 33
Inicjalizacja procesu 34
Rejestracja transakcji i wstępne przyjęcie środków 34
Decyzja merchanta 34
Decyzja pozytywna – pobranie środków (/transactionConfirm) 35
Decyzja negatywna – anulowanie transakcji (/transactionCancel) lub timeout ... 35
Opis metody potwierdzającej transakcję 35

Lista parametrów żądania metody potwierdzającej transakcję 35
Lista parametrów odpowiedzi metody potwierdzającej transakcję 36
Preautoryzacja kartowa 37
Opis ogólny działania usługi preautoryzacji kartowej 37
Etapy transakcji preautoryzacji kartowej 37
Założenie blokady na wniosek Partnera 37
Czas ważności preautoryzacji 38
Obciążenie karty na wniosek Partnera 39
Opis obciążenia karty na wniosek Partnera 39
Opis dostępnych parametrów dla obciążenia karty na wniosek Partnera 39
Potwierdzenie wykonania operacji dla obciążenia karty na wniosek Partnera ... 40
Opis zwracanych parametrów dla obciążenia karty na wniosek Partnera 41
Zwolnienie blokady na wniosek Partnera 41
Zwolnienie blokady po przeterminowaniu transakcji 41
Schematy dla Preautoryzacji 42
Schemat A dla Preautoryzacji: Zakładanie blokady podczas autoryzacji płatności jednorazowej 42
Schemat B dla Preautoryzacji: Zakładanie blokady podczas inicjowania płatności automatycznej (zapisywania karty) 42
Schemat C dla Preautoryzacji: Zakładanie blokady z wykorzystaniem wcześniej zapisanej karty 43
Schemat D dla Preautoryzacji: Zlecenie przez Partnera obciążenia wcześniej zautoryzowanej karty 43
Schemat E dla Preautoryzacji: Zlecenie przez Partnera zwolnienia blokady (bez potrącania środków) 43
Schemat F dla Preautoryzacji: Zwolnienie blokady przez System (bez potrącania środków) 44
Przedtransakcja 44
Opis Przedtransakcji 44
Wywołanie Przedtransakcji 46
Odpowiedź na Przedtransakcję – link do kontynuacji transakcji 47
Obiekt transaction dla Przedtransakcji 47
Atrybuty obiektu transaction dla Przedtransakcji 47
Odpowiedź na Przedtransakcję – brak kontynuacji transakcji 48
Wynik Przedtransakcji 48
Poprawna walidacja parametrów 50
Obsługa odpowiedzi dla Przetransakcji 50
Rozpoczęcie transakcji leasingowych B2B w modelu koszykowym (model VAS Payer Paywall) 51
Opis modelu transakcji B2B (Business To Business) w modelu koszykowym (model VAS Payer Paywall) 51
Lista parametrów rozpoczęcia transakcji leasingowych B2B w modelu koszykowym (VAS Payer Paywall) 52
Przykład rozpoczęcia transakcji w modelu koszykowym dla modelu B2B (VAS Payer Paywall) 52
Odpowiedź na rozpoczęcie transakcji w modelu koszykowym B2B (VAS Payer Paywall) 53
Komunikaty błędu w modelu koszykowym B2B (VAS Payer Paywall) 54
Link do płatności z faktury KSeF 54
Opis ogólny działania usługi płatności z faktury KSeF 54

Wywołanie 55
Odpowiedź – dane do faktury KSeF 55
Zamówienie danych do przelewu w transakcji typu Szybki Przelew 56
Opis zamawiania danych do przelewu w transakcji typu Szybki Przelew 56
Wywołanie 56
Odpowiedź – dane do przelewu 57
Lista zwracanych parametrów dla odpowiedzi 57
Płatność BLIK 0 OneClick 58
Opis płatności BLIK 0 OneClick 58
Wywołanie płatności BLIK 0 OneClick 59
Przelewy do Urzędu Skarbowego 60
Opis 60
Walidacja tytułów przelewów do Urzędu Skarbowego 60
Google Pay 63
Opis 63
Różne sposoby integracji 64
Integracja bez konieczności rejestrowania się w GooglePay jako Merchant 64
Integracja Merchanta indywidualnie zarejestrowanego w GooglePay 64
Integracja na www - schemat komunikacji 64
Rejestracja Transakcji Google Pay 65
Informację dodatkowe 66
Integracja mobilna (android) 66
FAQ 67
Apple Pay 67
Widget Autopay (model WhiteLabel) 68
Autopay WidgetJS SDK 69
Osadzenie SDK 69
Przykłady konfiguracji 70
Szczegółowe omówienie konfiguracji obiektu WidgetConnection 70
Widget Kartowy - Przykład implementacji na stronie partnera 71
Widget Kartowy - Szczegółowy schemat komunikacji i wymiany danych 77
Widget Visa Mobile - Przykład implementacji na stronie partnera 78
Widget Visa Mobile - Szczegółowy schemat komunikacji i wymiany danych ... 82
Omówienie przykładowego kodu HTML JS (Widget Kartowy i VisaMobile) 83
Płatność kartą osadzoną w Serwisie (iFrame) 86
Płatność automatyczna 86
Opis płatności automatycznej 86
Aktywacja płatności automatycznej 87
Start transakcji automatycznej - wymagane parametry 88
Proces aktywacji usługi płatności automatycznych 89
Komunikat RPAN 89
Opis zwracanych parametrów dla uruchomienia płatności automatycznej 90
Element confirmation płatności automatycznej 94
Schemat ponawiania komunikatów ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN 94
Obciążenie dla płatności automatycznej 95
Komunikat startu transakcji płatności automatycznej 95
Dezaktywacja usługi 96
Komunikat dezaktywacji płatności automatycznej 96
Lista parametrów dezaktywacji płatności automatycznej 97
Odpowiedź 97

Element confirmation 98
Powiadomienie o dezaktywacji płatności automatycznej (RPDN) 98
Opis zwracanych parametrów 98
Potwierdzenie otrzymania komunikatu 100
Element Confirmation 100
Weryfikacja tożsamości płatnika 101
Opis weryfikacji tożsamości płatnika 101
Rozpoczęcie transakcji z dodatkowymi parametrami 102
Koszyk produktów 111
Opis koszyka produktów 111
Element Params 111
Wyświetlanie koszyka produktów na ekranie wyboru Kanału Płatności 114
Dodatkowe opcje komunikacji online do Partnera 114
Dodatkowe pola w komunikacie ITN/IPN transakcji wejściowej 114
Opis 114
Pełna lista dodatkowych pól w komunikacie ITN/IPN 114
Szczegółowy opis zmiany statusu weryfikacji – dla transakcji zakończonej poprawnie (wynik pozytywny lub negatywny) 119
Szczegółowy opis zmiany statusu weryfikacji – dla transakcji nie zakończonej poprawnie 120
Szczegółowe statusy transakcji 120
Wartości statusów transakcji – Statusy ogólne (niezależne od kanału płatności) 120
Wartości statusów transakcji – Statusy kartowe 121
Wartości statusów transakcji – Statusy specyficzne dla transakcji BLIK 121
Natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu produktu (IPN) 122
Natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu transakcji rozliczeniowej (ISTN) 122
Zwracane parametry 123
Odpowiedź na powiadomienie 124
Szczegółowy opis zachowania i zmiany statusów rozliczenia (transferStatus) ... 125
Usługi dodatkowe 125
Odpytywanie o listę aktualnie dostępnych Kanałów Płatności 126
Opis 126
Lista dostępnych parametrów 126
Odpowiedź na żądanie 126
Odpytywanie o listę aktualnie dostępnych zgód formalnych 132
Opis 132
Lista dostępnych parametrów 132
Lista zwracanych parametrów 133
Opis obsługi odpowiedzi 137
Odpytanie o stan salda 138
Opis 138
Lista dostępnych parametrów dla aktualnego stanu salda 138
Odpowiedź na żądanie aktualnego salda 139
Lista pól odpowiedzi 140
Zasilanie salda 140
Opis 140
Wypłaty z salda 141
Opis 141

Lista dostępnych parametrów dla wypłat z salda 141
Odpowiedź na żądanie 144
Opis pól 145
Zwroty transakcji 146
Opis 146
Lista dostępnych parametrów 147
Opis pól 148
Zwrot transakcji V3 149
Lista dostępnych parametrów 149
Struktura obiektu productDetails 150
Opis pól odpowiedzi 151
Lista możliwych błędów 152
Zwrot transakcji Marketplace 154
Lista dostępnych parametrów 154
Struktura obiektu productDetails 155
Struktura obiektu vendorsContribution 155
Opis pól odpowiedzi 156
Lista możliwych błędów 157
Zwroty produktu 160
Opis 160
Lista parametrów 160
Odpowiedź na żądanie 161
Opis pól 161
Odpytanie o status zwrotu lub wypłaty z salda 162
Opis 162
Lista dostępnych parametrów dla wypłat z salda 162
Przykład żądania 163
Odpowiedź na żądanie 164
Opis pól 164
Strona podsumowania transakcji 166
Opis 166
Lista parametrów dla metody podsumowania transakcji 166
Odpytanie o status transakcji 167
Opis 167
Lista parametrów dostępnych dla statusu transakcji 167
Nagłówek HTTP dla zapytania o status transakcji 167
Lista pól dla zapytania o status transakcji 168
Obsługa odpowiedzi zapytania o status transakcji - propozycja obsługi wielu transakcji w odpowiedzi 169
Anulowanie nieopłaconej transakcji 170
Opis anulowania nieopłaconej transakcji 170
Lista parametrów dostępnych dla anulowania nieopłaconej transakcji 170
Nagłówek dla anulowania nieopłaconej transakcji 171
Lista parametrów dla anulowania nieopłaconej transakcji 171
Odpowiedzi na żądania anulowania transakcji 172
Komunikaty błędu 173
Opis komunikatów błędu 173
Schematy obsługi transakcji i rozliczeń 173
Obsługa transakcji 173
Model Paywall 173
Model WhiteLabel 174

Rozszerzona struktura serwisów i punktów rozliczeń 175
Modele rozliczeń 176
Model rozliczeń zbiorczych transakcji (model domyślny) 176
Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie 177
Model rozliczeń zbiorczych produktów 178
Model rozliczeń produktów po każdej wpłacie 178
Model rozliczeń transakcji na żądanie 179
Rejestracja i obsługa Serwisów w oparciu o Formularz Integratorski 180
Definicje 180
Adresy środowisk 182
Dane wymieniane podczas integracji Formularza Integratorskiego 182
Dane wymieniane w środowisku testowym 182
Dane przekazywane w środowisku produkcyjnym 183
Schemat działania usługi dodawania i edycji Serwisów 183
Pobranie przez Integratora linku do Formularza Integratorskiego 185
Opis pól wysyłanych w komunikacie żądania do AP 185
Opis pól komunikatu odpowiedzi do Integratora 189
Kody błędów 191
Powrót Klienta do Platformy Integratora 192
Komunikaty ICN 193
Wysyłka danych konfiguracyjnych Serwisu oraz Linków Weryfikacyjnych (ICN) 193
Wysyłka danych konfiguracyjnych poprzez REST 193
Opis pól wysyłanych w komunikacie żądania do Integratora 193
Opis pól komunikatu odpowiedzi do AP 194
Wysyłka danych konfiguracyjnych poprzez Email 195
Natychmiastowe powiadomienia o zmianie danych AML po przeprowadzonej weryfikacji w Systemie Autopay- ICN Verification 195
Struktura komunikatu 195
Opis głównych pól 201
Wartości poszczególnych pól w zależności od scenariusza 202
Natychmiastowe powiadomienie o zmianie statusu płatności kartowych (ICN Card) ... 206
Opis pól komunikatu wysyłanego do Integratora 206
Opis pól komunikatu zwrotnego do AP 207
Natychmiastowe powiadomienie o dokonanej zmianie polegającej na włączeniu oraz wyłączeniu danego kanału płatności na sklepie (ICN Gateway) 208
Opis Pol komunikatu wysyłanego do Integratora. 208
Opis pól komunikatu zwrotnego do Autopay. 210
Dodatkowe rozszerzenia 210
Widget onboardingowy 210
Przykładowy kod strony HTML z wykorzystaniem widgetu onboardingowego 211
Zmiana przez Integratora adresów do wysyłki komunikatów ITN/ISTN/RPAN/RPDN 213
Dostęp do usługi w oparciu o hash wygenerowany na podstawie wartości pól komunikatu 213
ChangePaymentNotificationReq 213
ChangePaymentNotificationResp 215
Dostęp do usługi w oparciu o mechanizm JWT 216
ChangePaymentNotificationReq 216
ChangePaymentNotificationResp 216
Zmiana konfiguracji rozliczeń na wybranym serwisie - "ChangeSettlementConfiguration" 217

Dostęp do usługi w oparciu o hash wygenerowany na podstawie wartości pól komunikatu 218
ChangeSettlementReq 218
ChangeSettlementResp 220
Dostęp do usługi w oparciu o mechanizm JWT 221
ChangeSettlementReq 221
ChangeSettlementResp 222
Pobranie informacji o aktualnej liście dostępnych regulaminów - GetLegalData 223
Opis pól komunikatu żądania 223
Opis pól komunikatu odpowiedzi 225
Zmiana konfiguracji Serwisu – "UpdateConfiguration" 227
"UpdateConfigurationReq" 227
Opis pól komunikatu 228
Opis pól komunikatu 228
Opis pól komunikatu 229
"UpdateConfigurationResp" 230
Opis pól komunikatu 230
Anulowanie aktualnej edycji serwisu, która jest w trakcie weryfikacji – "CancelUpdate" 230
CancelUpdateReq 231
Opis pól 231
CancelUpdateResp 231
Opis pól 231
Pobranie przez integratora danych Serwisu – GetAMLCompanyData 232
GetAMLCompanyDataReq 232
Opis pól komunikatu 232
Opis pól komunikatu 232
"GetAMLCompanyDataResp" 233
Opis pól komunikatu 234
Pobranie tokena JWT 234
Typy złożone 235
Header 235
Opis pól komunikatu 235
Address 236
Opis pól komunikatu 236
NIPType 237
Currency 237
ForeignTransferModeType 237
Beneficials 237
Beneficial 238
Opis pól komunikatu 238
BeneficialOwners 238
BeneficialOwner 239
Opis pól komunikatu 239
Plenipotentiary 239
Opis pól komunikatu 240
Partners 240
Partner 240
Opis pól komunikatu 241
Service 241
Opis pól komunikatu 242

Company 245
Opis pól komunikatu 246
PhysicalPerson 248
Opis pól komunikatu 249
Zasady weryfikacji na formularzu danych dotyczących beneficjentów 249
Lista parametrów dla Przelewu weryfikacyjnego 255
Lista parametrów, dla których rejestracja lub edycja danych serwisu spowoduje wygenerowanie linku Przelewu weryfikacyjnego 255
Link do przelewu weryfikacyjnego 256
Rejestracja i obsługa Punktów Rozliczeń w oparciu o Formularz Marketplace 257
Definicje 257
Adresy środowisk 258
Dane wymieniane podczas integracji z Formularzem Marketplace 259
Dane wymieniane w środowisku testowym 259
Dane przekazywane w środowisku produkcyjnym 259
Ogólny opis działania usługi rejestracji i edycji sklepu Vendora 260
Szczegóły techniczne 261
Pobranie aktywnego linku do formularza rejestracyjnego 261
Opis pól komunikatu 262
Odpowiedź na żądanie 264
Przykłady wymienianych komunikatów podczas pobierania linka do formularza ... 266
Powrót Vendora do Platformy Marketplace 268
Wysyłka danych konfiguracyjnych oraz weryfikacyjnych Punktu Rozliczeń (ICN) 268
Wysyłka danych konfiguracyjnych poprzez REST 268
Opis pól wysyłanych w komunikacie żądania do Partnera 268
Opis pól komunikatu odpowiedzi do AP 274
Przelew weryfikacyjny 275
Lista parametrów dla Przelewu weryfikacyjnego 275
Link do przelewu weryfikacyjnego 275
Dodatkowe informacje i rozszerzenia 276
Widget onboardingowy 276
Przykładowy kod strony HTML z wykorzystaniem widgetu onboardingowego 276
Proces onboardingu Vendora - swimmlane diagram 278

Bramka Płatności Online Autopay - dokumentacja

Płatności Online Autopay to kompleksowe rozwiązanie umożliwiające przyjmowanie płatności od klientów sklepów internetowych, obsługujące liczne metody płatności dostępne na rynku, takie jak przelewy, Pay by link, BLIK, Google Pay, Apple Pay. W niniejszej dokumentacji znajdziesz wszystko, czego potrzebujesz do szybkiego wdrożenia bramki płatności w sklepie internetowym. Dokumentacja Płatności Online Autopay zawiera części takie jak Obsługa transakcji i rozliczeń, Rejestracja i obsługa Serwisów w oparciu o Formularz Integratorski, Rejestracja i obsługa Punktów Rozliczeń w oparciu o Formularz Marketplace.

Obsługa transakcji i rozliczeń

Definicje

Aplikacja – Aplikacja Mobilna Partnera, komunikująca się z SDK Systemu Płatności Online Autopay w celu rejestrowania Transakcji.

AP – Autopay Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie przy ulicy Powstańców Warszawy 6, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, Regon 191781561, o kapitale zakładowym w wysokości 2 205 500 PLN (w całości opłaconym), nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego i wpisana do rejestru krajowych instytucji płatniczych pod numerem IP17/2013, właściciel Systemu.

ClientHash - parametr w komunikatach; pozwala w sposób zanonimizowany przypisać Instrument płatniczy (np. Kartę) do Klienta. Na jego podstawie Partner może wywoływać kolejne obciążenia w modelu płatności automatycznych.

CommissionModel – model prowizyjny ustalony z Integratorem. Opisuje wartości prowizji za transakcje przekazywane AP oraz Integratorowi.

Dzień Roboczy – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

Instrument Płatniczy (Kanał Płatności) – uzgodniony przez Klienta i jego dostawcę zbiór procedur lub zindywidualizowane urządzenie, wykorzystywane przez Klienta do złożenia zlecenia płatniczego np. Karta, PBL.

Narzędzie e-przelew – uzgodniony przez Partnera i AP zbiór procedur lub zindywidualizowane urządzenie, wykorzystywane przez Partnera do złożenia zlecenia płatniczego umożliwiającego realizację wypłatę środków z salda na rachunek bankowy Partnera lub Klienta oraz inny instrument płatniczy należący do Partnera lub Klienta. Udostępnienie funkcjonalności jest zależne od indywidualnych ustaleń między Partnerem i AP.

Integrator – Integratorami nazywamy partnerów, którzy wdrożyli w swoich systemach Płatności Online Autopay i umożliwiają ich aktywację z poziomu własnych rozwiązań. Do integratorów zaliczamy takie podmioty jak: Shoper, Sky-Shop, Gymsteer, Selly weryfikacje, FaniMani, AtomStore, Ebexo, Selly Azymut, PayNow, Comarch.

IPKSeF - link do płatności na fakturze KSeF. Do faktury KSeF nie może trafić standardowy link do Systemu płatności online, więc do jego uzyskania należy wowołać dedykowaną usługę (opisaną w części Link do płatności z faktury KSeF).

IPN (Instant Product Notification) – natychmiastowe powiadomienie wysyłane z Systemu płatności online do Serwisu Partnera przekazujące zmianę statusu produktu. Struktura IPN jest podobna do ITN (rozszerzona jedynie o węzeł *product*).

ITN (Instant Transaction Notification) – natychmiastowe powiadomienie wysyłane z Systemu płatności online do Serwisu Partnera przekazujące zmianę statusu transakcji.

ISTN (Instant Settlement Transaction Notification) – natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu transakcji rozliczeniowej. System niezwłocznie przekazuje powiadomienia o fakcie zlecenia transakcji rozliczeniowej (ew. wypłatach/zwrotach) oraz zmianie jej statusu.

Karta - karta płatnicza wydana w ramach systemów VISA i Mastercard, dopuszczona regulacjami tychże systemów do realizacji Transakcji bez fizycznej jej obecności.

Klient (Płatnik) – osoba uiszczająca w Serwisie płatność za usługi lub produkty Partnera lub Vendora przy wykorzystaniu Systemu.

Koszyk produktów – jest to informacja o składowych płatności, przekazywana (w Linku płatności) do Systemu w celu późniejszego jej przetwarzania. Każdy produkt koszyka opisują dwa obowiązkowe pola: kwota składowa oraz pole pozwalające przekazać parametry charakterystyczne dla produktu.

Link płatności – żądanie umożliwiające start Transakcji wejściowej (opisanej w części Rozpoczęcie transakcji). Można go stosować bezpośrednio na stronach www (metoda POST), natomiast w mailach do Klientów należy posłużyć się *Przedtransakcją* w celu uzyskania krótkiego linka do płatności (metoda GET).

Link weryfikacyjny – adres URL kierujący do Przelewu weryfikacyjnego.

Marketplace – rozwiązanie płatnicze działające w ramach Systemu Płatności Online Autopay. Umożliwia Partnerowi obsługę platformy sprzedażowej, na której produkty lub usługi oferowane są Klientom przez Kontrahentów Partnera. Zaawansowane modele rozliczenia Transakcji oraz Transakcji Rozliczeniowych pozwalają na realizację płatności bezpośrednio od Klienta do Kontrahenta Partnera, z uwzględnieniem Koszyka produktów. Udostępnienie funkcjonalności jest zależne od indywidualnych ustaleń między Partnerem i AP.

Model Płatnika – model, w którym prowizję za przeprowadzoną transakcję opłaca klient na rzecz AP (koszt doliczany do kwoty transakcji). W tym przypadku klient podczas płatności akceptuje również regulamin AP.

Model Merchanta - model, w którym prowizja jest rozliczana między Autopay a partnerem i nie jest doliczana do kwoty transakcji opłacanej przez klienta.

Partner - podmiot będący odbiorcą środków z tytułu sprzedaży produktów lub usług dystrybuowanych przez Partnera w Serwisie.
Partner, w przypadku modelu Marketplace, to podmiot, który w oparciu o tę dokumentację wdrożył w swoich systemach rozwiązanie pozwalające na rejestrację Vendorów celem uruchomienia im płatności udostępnianych przez System AP.

Pay By Link (PBL) – narzędzie umożliwiające realizację płatności za pośrednictwem przelewu wewnątrzbankowego z rachunku Klienta na rachunek AP. Po zalogowaniu do bankowości internetowej - dane potrzebne do realizacji przelewu (dane informacyjne odbiorcy, numeru jego rachunku bankowego, kwota i data realizacji przelewu) są wypełnione automatycznie dzięki systemowi wymiany danych pomiędzy bankiem a AP.

Pełnomocnik techniczny – podmiot posiadający prawo dostępu do Rachunku Płatniczego Partnera, który autoryzuje ten dostęp (zgoda lub umowa). W systemie pełnomocnictwo jest reprezentowane przez konfigurację **PlenipotentiaryID**: jeden podmiot może mieć wiele pełnomocnictw dla różnych Partnerów.

Płatność automatyczna – płatność dokonywana bez potrzeby każdorazowego wprowadzania danych Karty lub danych do autoryzacji przelewu.

Płatność jednym kliknięciem – jest to Płatność automatyczna zlecana przez Klienta.

Płatność cykliczna - jest to Płatność automatyczna zlecana bez udziału Klienta (przez Serwis Partnera).

Przedtransakcja - specyficzny (wykonywany w tle) sposób zamawiania linku do płatności.

Przelew weryfikacyjny – część procesu związana z rejestracją oraz edycją Serwisu/Serwisów Partnera w Systemie. Polega na wykonaniu przez Partnera przelewu środków w celu weryfikacji danych i rachunku bankowego do wypłat środków do Partnera. Weryfikacja danych jest obowiązkiem AP wynikającym m.in. z Ustawy z dnia 16.11.2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Każdy przelew weryfikacyjny musi otrzymać końcowy status weryfikacji (pozytywny lub negatywny) w ciągu 30 dni od opłacenia transakcji. Jeżeli status końcowy weryfikacji nie zostanie nadany w wyżej określonym czasie, system automatycznie nada jej status negatywny. Proces ten dotyczy weryfikacji, w której Autopay kieruje prośbę o uzupełnienie danych do klienta i nie otrzyma zwrotnej informacji niezbędnej do przeprowadzenia tejże weryfikacji.

Punkt Rozliczeń (Balancepoint) – obiekt w Systemie Płatności reprezentujący Sklep zintegrowany z Platformą Marketplace oraz zarejestrowany w Systemie Płatności przy użyciu formularza udostępnionego Partnerowi przez AP.

Rachunek Płatniczy (Saldo) – rachunek płatniczy prowadzony przez AP dla Partnera, na którym gromadzone są środki wpłacone od Klientów. Udostępnienie funkcjonalności jest zależne od indywidualnych ustaleń między Partnerem i AP.

RPAN (Recurring Payment Activation Notification) – komunikat o aktywowaniu usługi płatności automatycznych.

RPDN (Recurring Payment Deactivation Notification) – komunikat o dezaktywacji usługi płatności automatycznych.

Serwis – strona lub strony internetowe Partnera zintegrowane z Systemem, na których Klient może nabyć od Partnera (lub od Kontrahenta Partnera w przypadku Marketplace) produkty lub usługi. W przypadku Marketplace, obiekt w Systemie Płatności reprezentujący Marketplace Partnera. Dowiązywane są do niego wszystkie transakcje startowane przez wspomniany Marketplace.

Specyfikacja – dokumentacja opisująca komunikację pomiędzy Serwisem a Systemem.

System Płatności Online AP (System) – rozwiązanie informatyczno-funkcjonalne, w ramach którego AP udostępnia Partnerowi aplikację umożliwiającą procesowanie płatności Klientów dokonanych przy użyciu Instrumentów Płatniczych, a także weryfikację statusu płatności oraz odbiór płatności.

Szybki Przelew – realizacja płatności za pośrednictwem przelewu wewnątrzbankowego z rachunku Klienta na rachunek AP. Od płatności dokonywanych za pośrednictwem PBL płatność różni się koniecznością samodzielnego wypełnienia wszystkich danych potrzebnych do dokonania przelewu przez Klienta.

Transakcja - oznacza transakcję płatniczą w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

Transakcja wejściowa – część procesu obsługi płatności, dotycząca wpłaty dokonywanej przez Klienta do AP.

Transakcja rozliczeniowa – część procesu obsługi płatności, dotycząca przelewu wykonywanego przez AP na rachunek Partnera. Aby powstała Transakcja rozliczeniowa, Transakcja wejściowa musi zostać przez Klienta opłacona. Transakcja rozliczeniowa może dotyczyć pojedynczej transakcji wejściowej (wpłaty), bądź agregować ich wiele.

Ustawa – ustawa z dn. 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

Vendor — podmiot (sprzedawca/dostawca) oferujący produkty lub usługi w modelu marketplace, odpowiedzialny za ich sprzedaż i realizację zamówień.

Ważność linku – parametr określający moment, po przekroczeniu którego Link płatności przestaje być aktywny. Powinna być ustawiana przez parametr LinkValidityTime w Linku płatności.

Ważność linku IPKSeF – parametr określający moment, po przekroczeniu którego link płatności IPKSeF przestaje być aktywny. Powinna być ustawiana przez parametr IPKSeFLinkValidityTime w żądaniu zamawiania linku do faktury KSeF.

Ważność transakcji – parametr określający moment, po przekroczeniu którego System płatności online blokuje i automatycznie zwraca wpłaty Klienta. Wartość domyślna obliczana jest poprzez dodanie 6 dni do dnia wybrania przez Klienta Kanału Płatności. Może ona być również ustawiana przez parametr ValidityTime w Linku płatności. W takim przypadku, po upłynięciu wskazanego czasu link przestaje być aktywny, a wpłaty są zwracane do Klienta. Maksymalna ważność transakcji to 31 dni.

Widget Autopay – mechanizm umożliwiający realizacje płatności Kartą za produkty/usługi oferowane przez Partnera, w której dane Karty wprowadzane są przez Klienta do mechanizmu osadzonego bezpośrednio w Serwisie Partnera. Wywołanie formatki kartowej widgetu wymaga implementacji kodu JavaScript wykorzystującego dedykowaną bibliotekę AP.

WhiteLabel – model integracji, w którym Klient już w Serwisie dokonuje wyboru kanału płatności oraz akceptuje regulaminy (o ile konieczność ich akceptacji wynika z indywidualnych ustaleń między Partnerem i AP), a start transakcji zawiera wypełnione pole GatewayID (oraz w określonych przypadkach DefaultRegulationAcceptanceID lub RecurringAcceptanceID).

Rozpoczęcie zlecenia płatniczego – moment, w którym użytkownik bramki płatniczej dokonuje wyboru kanału płatności i następuje przekierowanie do strony zgodnej z wybranym kanałem płatności albo (dla płatności automatycznych, portfeli elektronicznych czy BLIK) następuje próba obciążenia karty lub rachunku u dostawcy kanału płatności.

Adresy środowisk

TEST

- host_bramki: `https://testpay.autopay.eu`
- host_kartowy_bramki: `https://testcards.autopay.eu`
- host_ipksef: `https://testipksef.autopay.eu`

PRODUKCJA

- host_bramki: `https://pay.autopay.eu`
- host_kartowy_bramki: `https://cards.autopay.eu`
- host_ipksef: `https://ipksef.autopay.eu`

Schemat działania usługi obsługi transakcji i rozliczeń

W Serwisie Partnera, po skompletowaniu zamówienia, Klientowi prezentowana jest opcja możliwości wykonania płatności z wykorzystaniem Systemu. Kliknięcie w odpowiedni link powoduje rozpoczęcie transakcji i otwarcie w nowym oknie:

a) dedykowanej strony Systemu przygotowanej przez AP, na której Klientowi prezentowana jest lista dostępnych Kanałów Płatności oraz podsumowanie zarejestrowanej transakcji (patrz Model Paywall) lub

b) bezpośrednio strony Kanału Płatności (Banku, BLIK lub do płatności Kartą) - (patrz Model WhiteLabel).

Po stronie Systemu następuje walidacja przekazanych parametrów i zapisanie transakcji z ustalonym okresem ważności. Jeśli w momencie walidacji, czas ważności linku będzie już przekroczony, Klientowi zostanie wyświetlony odpowiedni komunikat (weryfikacja ważności transakcji następuje także przy

zmianie statusu płatności). Po pozytywnej weryfikacji parametrów transakcji (oraz po wybraniu Kanału Płatności), Klient dokonuje autoryzacji transakcji. W jej tytule, oprócz nadawanych przez System identyfikatorów, może być także umieszczany stały opis, ustalony wcześniej pomiędzy AP a Partnerem lub dynamiczna wartość przekazywana przez Partnera przy starcie transakcji.

Zalecany model integracji polega na nadaniu komunikatu rozpoczęcia transakcji w tle, tzn. bez przekierowania użytkownika do Systemu (patrz Przedtransakcja). W tym modelu, możliwe jest zastosowanie zaawansowanych form autoryzacji transakcji (WhiteLabel, płatności automatyczne, SDK mobilne), diagnozowania poprawności przekazywanych parametrów oraz wielu innych rozszerzeń.

Po zakończeniu autoryzacji transakcji (na stronie Kanału Płatności) klient powraca z niego do Systemu, gdzie następuje automatyczne przekierowanie Klienta do Serwisu Partnera.

> **WSKAZÓWKA:** Szczegółowy opis struktury linku powrotu znajduje się w części Przekierowanie do serwisu Partnera.

Otrzymany z Kanału Płatności status autoryzacji (płatności) przekazywany jest z Systemu do Serwisu Partnera za pomocą komunikatu ITN. System będzie ponawiać wysyłanie komunikatów, aż do potwierdzenia odbioru przez Serwis Partnera lub upłynięcia czasu ważności powiadomienia. Transakcje, które zostaną zapłacone po opływie okresu ważności transakcji – zostaną zwrócone do Klienta (nadawcy przelewu).

Opcjonalnie System może powiadamiać o fakcie wystawienia Transakcji rozliczeniowej. Służy do tego odpowiednio zmodyfikowany komunikat ISTN.

Kroki integracji obsługi transakcji i rozliczeń

Dane wymagane podczas integracji obsługi transakcji i rozliczeń

Wymagane dane wymieniane podczas integracji różnią się dla środowiska testowego i produkcyjnego. Poniżej lista parametrów przekazywanych przez AP do Partnera oraz w kierunku odwrotnym.

Przekazywane są też informacje ogólne tj. aktywne kanały płatności wraz z grafikami (w wyniku odpytywania o listę dostępnych kanałów płatności).

Opcjonalnie, mogą pojawić się dodatkowe dane przekazywane przez Partnera do AP, na przykład: informacje o wymaganej zawartości koszyka i sposobie przetwarzania go (w raportach, rozliczeniach, panelu administracyjnym), dodatkowe wymagania (dla zasilenia salda przedpłaconego). Dla płatności automatycznych BLIK również domyślna długość życia aktywowanych płatności automatycznych oraz domyślna etykieta aktywowanych płatności automatycznych.

Dane wymieniane w środowisku testowym

Dane przekazywane przez Partnera do AP:

- Adres dla komunikatów ITN
- Adres dla komunikatów RPAN (może być ten sam, co dla komunikatów ITN) [dla płatności automatycznych]
- Adres dla komunikatów RPDN (może być ten sam, co dla komunikatów ITN) [dla płatności automatycznych]
- Adres powrotu z płatności (bez parametrów)

Dane przekazywane przez AP do Partnera:

- Adres Systemu płatności online
- ServiceID
- AcceptorID [dla portfeli w modelu WhiteLabel]
- Klucz współdzielony
- Mechanizm funkcji skrótu
- Adres testowego formularza
- Adres IP, z którego wysyłane są ITNy
- Adres do panelu administracyjnego
- Login
- Hasło

Dane przekazywane w środowisku produkcyjnym

Przez Partnera do AP:

- Adres dla komunikatów ITN
- Adres dla komunikatów RPAN (może być ten sam, co dla komunikatów ITN) [dla płatności automatycznych]
- Adres dla komunikatów RPDN (może być ten sam, co dla komunikatów ITN) [dla płatności automatycznych]
- Adres powrotu z płatności (bez parametrów)
- Adresy email dla raportów transakcyjnych
- Adresy email dla faktur i raportów rozliczeniowych
- Adresy email dla reklamacji (wysyłany w wiadomościach do płatników)

Przez AP do Partnera:

- Adres Systemu płatności online
- ServiceID
- AcceptorID [dla portfeli w modelu WhiteLabel]
- Klucz współdzielony
- Mechanizm funkcji skrótu
- Adres IP, z którego wysyłane są ITNy
- Adres do panelu administracyjnego
- Login
- Hasło

Implementacja interfejsów i procesów po stronie Partnera

W minimalnej wersji integracji należy zaimplementować obsługę rozpoczęcia transakcji, powrotu z niej oraz obsługę komunikacji ITN.

> **WSKAZÓWKA:** Zaleca się zapoznanie ze schematem działania. W razie potrzeby warto zapoznać się także z dodatkowymi parametrami lub usługami.

Testy integracyjne i migracja na środowisko produkcyjne

Podczas wykonywania testów należy uzupełniać białe pola arkusza oraz podesłać go zwrotnie do AP,

w celu potwierdzenia poprawności integracji przed migracją na środowisko produkcyjne.

WSKAZÓWKA: Przed wdrożeniem produkcyjnym zaleca się wykonać testy zgodnie ze scenariuszami testowymi w wersji podstawowej, a dla bardziej zaawansowanych integracji również zgodnie ze scenariuszami dodatkowymi.

Rozpoczęcie transakcji

Opis rozpoczęcia transakcji

Serwis Partnera inicjując transakcję przekazuje do Systemu płatności online parametry niezbędne do jej zrealizowania oraz późniejszego przekazania statusu płatności.

Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (*Content-Type: application/x-www-form-urlencoded*).

Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8 (oraz protokołem transportowym – zakodować przed wysłaniem, o ile narzędzie wykorzystane do wysyłki komunikatu nie robi tego samodzielnie, przykład kodowania: URLEncode).

Lista parametrów rozpoczęcia transakcji

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera, nadawany w trakcie rejestracji usługi jednoznacznie identyfikuje Serwis Partnera w Systemie płatności online. Dopuszczalne są cyfry.
2	OrderID	TAK	string{1,32}	Identyfikator transakcji o długości do 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego. Wartość pola musi być unikalna dla Serwisu Partnera. Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: -_

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
3	Amount	TAK	amount	Kwota transakcji. Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce. **UWAGA:** Dopuszczalna wartość pojedynczej Transakcji w Systemie produkcyjnym to odpowiednio: • *dla PBL* – min. 0.01 PLN, max. 100000.00 PLN (lub do wysokości ustalonej przez Bank wydający instrument płatniczy); • *dla Kart płatniczych* – min. 0.10 PLN, max. 100000.00 PLN (lub do wysokości indywidualnego limitu pojedynczej transakcji w Banku wydawcy Karty); • *dla Szybkich przelewów* – min. 0.01 PLN, max. 100000.00 PLN (lub do wysokości indywidualnego limitu pojedynczej transakcji w Banku dla przelewu wewnątrzbankowego); • *dla BLIK* – min. 0.01 PLN, max. 50000.00 PLN (lub do wysokości indywidualnego limitu pojedynczej transakcji w Banku dla przelewu wewnątrzbankowego); • *dla OTP* – min. 100.00 PLN, max. 2000.00 PLN; • *dla Alior Rat* – min. 50.00 PLN, max. 7750.00 PLN
4	Description	NIE	string{1,79}	Tytuł transakcji (wpłaty); na początku tytułu przelewu umieszczane są identyfikatory transakcji nadawane przez System płatności online, do tego doklejana jest wartość tego parametru. W niektórych przypadkach, niezależnych od AP tytuł przelewu może zostać dodatkowo zmodyfikowany przez Bank, w którym nastąpiła wpłata dokonana przez klienta. Wartość parametru dopuszcza alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: `. : - , spacja`.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
5	GatewayID	NIE	integer{1,5}	Identyfikator Kanału Płatności, za pomocą, którego Klient zamierza uregulować płatność. Ten parametr odpowiada w szczególności za model prezentowania Kanałów Płatności: • - na stronie AP – wartość parametru „0"; • - w Serwisie Partnera – wartość parametru odpowiada wybranemu przez Klienta Kanałowi Płatności np. GatewayID=3. Wszystkie Kanały Płatności do samodzielnego osadzenia w Serwisie udostępniane są Partnerowi w ramach usługi **gatewayList**.
6	Currency	NIE	string{1,3}	Waluta transakcji; domyślną walutą jest PLN (użycie innej waluty musi być uzgodnione w trakcie integracji). W ramach **ServiceID** obsługiwana jest jedna waluta. Dopuszczalne jedynie wartości: PLN, EUR, GBP oraz USD.
7	CustomerEmail	TAK	string{3,255}	Adres email Klienta.
19	ValidityTime	NIE	string{1,19}	Moment upłynięcia ważności transakcji; po jego przekroczeniu link przestaje być aktywny, a wszelkie wpłaty są zwracane do nadawcy przelewu; przykładowa wartość: 2021-10-31 07:54:50; w przypadku braku parametru ustawiana jest wartość domyślna 6 dni. Maksymalna ważność transakcji to 31 dni (w przypadku ustawienia wartości parametru dalej, niż 31 dni do przodu, czas ważności zostanie odpowiednio skrócony). Np. transakcja wystartowana w chwili 2020-05-01 08:00:00, z parametrem ValidityTime = 2021-05-01 08:00:00, otrzyma ważność do 2020-06-01 08:00:00.(Czas w CET). Nie można stosować parametru ValidityTime wspólnie z parametrem IPKSeFLinkValidityTime (opis w dodatkowych parametrach startowych transakcji).

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
34	LinkValidityTime	NIE	string{1,19}	Moment upłynięcia ważności linku; po jego przekroczeniu link przestaje być aktywny, nie wpływa to jednak na czas oczekiwania na wpłatę; przykładowa wartość: 2014-10-30 07:54:50; proszę zwrócić uwagę na to, aby do czasu ważności linku, dostosowany był czas ważności transakcji (być może zajdzie potrzeba podania również parametru **ValidityTime**, aby wydłużyć jej standardową ważność). Nie można stosować parametru LinkValidityTime wspólnie z parametrem IPKSeFLinkValidityTime (opis w dodatkowych parametrach startowych transakcji).
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji.

Sposób rozpoczęcia transakcji

Rozpoczęcie transakcji następuje przez przesłanie wywołaniem HTTPS kombinacji powyższych parametrów na ustalony w trakcie rejestracji usługi adres Systemu płatności online.

> **UWAGA:** Liczba transakcji wystartowanych przez Partnera w ciągu jednej minuty może wynieść maksymalnie 100, chyba że Partner i AP ustalą wyższy limit w ramach zawartej umowy.

Przykład rozpoczęcia transakcji:

Adres:

- https://{host_bramki}/sciezka

Parametry:

- ServiceID=2
- OrderID=100
- Amount=1.50

  Hash=2ab52e6918c6ad3b69a8228a2ab815f11ad58533eeed963dd990df8d8c3709d1

Przesłanie komunikatu bez wszystkich **wymaganych** parametrów (**ServiceID, OrderID, Amount i Hash**) lub zawierającego błędne ich wartości, spowoduje zatrzymanie procesu płatności wraz z podaniem kodu błędu transakcji i krótką informacją o błędzie (brak powrotu na stronę Serwisu Partnera).

WAŻNE! "Para parametrów **ServiceID** i **OrderID** jednoznacznie identyfikuje transakcję. Niedopuszczalne jest powtórzenie się wartości parametru **OrderID** przez cały okres świadczenia usług przez System na rzecz jednego Serwisu Partnera (**ServiceID**)."

Opcjonalny parametr **GatewayID** służy do określenia Kanału Płatności, za pomocą którego ma zostać zrealizowana płatność. Pozwala to przenieść ekran wyboru Kanałów Płatności do Serwisu. Aktualna lista identyfikatorów Kanałów Płatności, wraz z logotypami, dostępna jest poprzez metodę **gatewayList**.

Komunikat rozpoczęcia transakcji może być nadany w tle, tzn. bez przekierowania użytkownika do Systemu płatności online. W tym modelu, samego wyboru Kanału Płatności, Klient także dokonuje w Serwisie Partnera.

Przekierowanie do Serwisu Partnera

Opis przekierowania do Serwisu Partnera

Niezwłocznie po zakończeniu autoryzacji transakcji przez Klienta jest on przekierowywany z witryny Kanału Płatności na witrynę Systemu płatności online, gdzie następuje automatyczne przekierowanie Klienta do Serwisu Partnera.

Przekierowanie realizowane jest poprzez wysłanie żądania HTTPS (metodą GET) pod ustalony wcześniej adres powrotu w Serwisie Partnera. Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów.

Lista parametrów przekierowania do Serwisu Partnera

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	OrderID	TAK	string{1,32}	Identyfikator transakcji nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji.
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

Przykład komunikatu przekierowującego Klienta z Systemu płatności online do Serwisu Partnera

```
https://sklep_nazwa/strona_powrotu?ServiceID=123458&OrderID=123402816&Hash=5432d69a66d72
1b2f5f785432bf5a1fc1b913bdb3bba465856a5c228fe95c1f8
```

Powiadomienia natychmiastowe (ITN)

Opis powiadomień natychmiastowych

System przekazuje powiadomienia o zmianie statusu transakcji niezwłocznie po otrzymaniu takiej informacji z Kanału Płatności, a komunikat zawsze dotyczy pojedynczej transakcji. Potwierdzenia przesyłane są przez System płatności online na adres na serwerze Serwisu Partnera, ustalony w trakcie dodawania konfiguracji Serwisu Partnera.

UWAGA: Domena musi być publiczna i dostępna przez System. Domena musi być zabezpieczona ważnym certyfikatem, wystawionym przez publiczny urząd certyfikacji (Certificate authority) Serwer musi się przedstawiać pełnym łańcucha certyfikatów (Chain of Trust) Komunikacja musi się odbywać w oparciu o prokół TLS w wersji 1.2 lub 1.3 *Inne formy zazabezpieczenia połączenia np. VPN, mTLS muszą być uzgadniane indywidualnie z osobą odpowiedzialną za wdrożenie.

Przykład:

```
https://sklep_nazwa/odbior_statusu
```

Powiadomienie o zmianie statusu transakcji wejściowej polega na wysłaniu przez System dokumentu XML zawierającego nowe statusy transakcji.

Dokument wysyłany jest protokołem HTTPS (domyślnie port 443) – metodą POST, jako parametr HTTP o nazwie transactions. Parametr ten zapisany jest mechanizmem kodowania transportowego Base64.

Format dokumentu (XML)

```
    <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
        <transactionList>
                <serviceID>ServiceID</serviceID>
                <transactions>
                        <transaction>
                                <orderID>OrderID</orderID>
                                <remoteID>RemoteID</remoteID>
                                <amount>999999.99</amount>
                                <currency>PLN</currency>
                                <gatewayID>GatewayID</gatewayID>
                                <paymentDate>YYYYMMDDhhmmss</paymentDate>
                                <paymentStatus>PaymentStatus</paymentStatus>
<paymentStatusDetails>PaymentStatusDetails</paymentStatusDetails>
                        </transaction>
                </transactions>
                <hash>Hash</hash>
        </transactionList>
```

UWAGA: Węzeł **transactions** może zawierać jedynie jeden węzeł **transaction** (a więc powiadomienie dotyczy zawsze jednej transakcji). Wartości elementów **orderID** i **amount** dotyczących każdej z transakcji są identyczne z wartościami odpowiadających im pól, podanymi przez Serwis Partnera przy rozpoczęciu danej transakcji. Wyjątkiem są tutaj modele, w których prowizja doliczana jest do kwoty transakcji. Wówczas wartość amount w ITN jest powiększona o tą prowizję. Walidację kwot można wtedy przeprowadzić na podstawie opcjonalnego pola ITN startAmount. Należy jednak zgłosić zapotrzebowanie na to pole podczas integracji.

Lista zwracanych parametrów dla powiadomień natychmiastowych

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera, nadawany w trakcie rejestracji usługi,jednoznacznie identyfikuje Serwis Partnera w Systemie płatności online.
2	orderID	TAK	string{1,32}	Identyfikator transakcji nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji.
3	remoteID	TAK	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator transakcji nadany przez System płatności online. Warto go zapisać przy zamówieniu na potrzeby dalszej obsługi (dla wielu transakcji z tym samym **OrderID**, dla zwrotów itp.). Sytuacja taka może mieć miejsce np. w przypadku, gdy Klient zmieni Kanał Płatności, wywoła ponownie ten sam start transakcji z historii przeglądarki itp. System umożliwia blokowanie takich przypadków, jednak opcja nie jest zalecana (nie byłoby możliwe opłacenie porzuconej transakcji).
5	amount	TAK	amount	Kwota transakcji. Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce.
6	currency	TAK	string{1,3}	Waluta transakcji.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
7	gatewayID	NIE	string{1,5}	Identyfikator Kanału Płatności, za pomocą, którego Klient uregulował płatność.
8	paymentDate	TAK	string{14}	Moment zautoryzowania transakcji, przekazywany w formacie YYYYMMDDhhmmss. (Czas CET)
9	paymentStatus	TAK	enum	Status autoryzacji transakcji, przyjmuje wartości (opis zmian statusów dalej): • **PENDING** – transakcja rozpoczęta. • **SUCCESS** – poprawna autoryzacja transakcji, Serwis Partnera otrzyma środki za transakcje – można wydać towar/usługę. • **FAILURE** – transakcja nie została zakończona poprawnie.
10	paymentStatusDetails	NIE	string{1,64}	Szczegółowy status transakcji, wartość może być ignorowana przez Serwis Partnera.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

WSKAZÓWKA: Element **hash** (komunikatu) służy do autentykacji dokumentu. Opis sposobu obliczania skrótu znajduje się w części Bezpieczeństwo transakcji.

Odpowiedź na powiadomienie natychmiastowe

W odpowiedzi na powiadomienie oczekiwany jest status HTTP 200 (OK) oraz tekst w formacie XML (niekodowany Base64), zwracany przez Serwis Partnera w tej samej sesji HTTP, zawierający potwierdzenie otrzymania statusu transakcji.

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <confirmationList>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <transactionsConfirmations>
                    <transactionConfirmed>
                            <orderID>OrderID</orderID>
                            <confirmation>Confirmation</confirmation>
```

```
                        </transactionConfirmed>
                </transactionsConfirmations>
                <hash>Hash</hash>
        </confirmationList>
```

Opis pól potwierdzenia dla powiadomień natychmiastowych

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera pochodzący z komunikatu.
2	orderID	TAK	string{32}	Identyfikator transakcji, nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji, pochodzący z komunikatu.
3	confirmation	TAK	string{1,25}	Element służy do przekazania stanu weryfikacji autentyczności transakcji przez Serwis Partnera. Wartość elementu wyznaczana jest przez sprawdzenie poprawności wartości parametru **serviceID** oraz **currency**, porównanie wartości pól **orderID** i **amount** w komunikacie powiadomienia oraz w komunikacie rozpoczynającym transakcję, a także weryfikację zgodności wyliczonego skrótu z parametrów komunikatu z wartością przekazaną w polu hash komunikatu. Wyjątkiem są modele, w których prowizja doliczana jest do kwoty transakcji. Wówczas wartość amount w ITN jest powiększona o tą prowizję. Walidację kwot można wtedy przeprowadzić na podstawie opcjonalnego pola ITN startAmount. Należy jednak zgłosić zapotrzebowanie na to pole podczas integracji. Przewidziano dwie wartości elementu **confirmation**: • **CONFIRMED** – wartości parametrów w obu komunikatach oraz parametr hash są zgodne – transakcja autentyczna; • **NOTCONFIRMED** – wartości w obu komunikatach są różne lub niezgodność hash – transakcja nieautentyczna;
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Element hash (w odpowiedzi na komunikat) służy do autentykacji odpowiedzi i liczony jest z wartości parametrów odpowiedzi. Opis sposobu obliczania skrótu znajduje się w części Bezpieczeństwo transakcji.

W wypadku braku poprawnej odpowiedzi na wysłane powiadomienia, System podejmie kolejne próby przekazania najnowszego statusu transakcji po upływie określonego czasu. Serwis Partnera powinien wykonywać własną logikę biznesową (np. mail z potwierdzeniem), jedynie po pierwszym komunikacie o danym statusie płatności.

> **WSKAZÓWKA:** Warto zapoznać się ze *Schematem ponawiania komunikatów ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN*.

Szczegółowy opis zachowania i zmiany statusów płatności (paymentStatus)

Wybór przez Klienta metody płatności każdorazowo spowoduje wysłanie statusu **PENDING**. W kolejnym komunikacie ITN system dostarczy status **SUCCESS** lub **FAILURE**.

> **UWAGA** Status **PENDING** nie zostanie wysłany, jeśli:

- klient zrezygnuje lub powróci z ekranu listy metod płatności bez wybrania konkretnej metody. W tym wypadku od razu zostanie wysłany status **FAILURE**. Nie pojawi się status PENDING, ponieważ klient nie rozpoczął procesu płatności.
- status finalny (**SUCCESS** lub **FAILURE**) zostanie dostarczony przed wysłaniem ITN ze statusem **PENDING**.

Dla pojedynczej transakcji (o unikatowych parametrach **OrderID** oraz **RemoteID**) nie może nastąpić zmiana statusu **SUCCESS** na **PENDING** lub **SUCCESS** na **FAILURE**.

W każdym przypadku może nastąpić zmiana statusu szczegółowego – **paymentStatusDetails** (kolejne komunikaty o zmianie statusu szczegółowego są jedynie informacyjne i nie powinny prowadzić do ponownego wykonania opłacanej usługi/wysyłki produktu itp.).

W szczególnych przypadkach użycia może nastąpić zmiana statusu:

a) **FAILURE** na **SUCCESS** (np. po zatwierdzeniu przez konsultanta AP transakcji wpłaconej z błędną kwotą. Takie zachowania wymaga specjalnych uzgodnień biznesowych i nie jest włączone domyślnie),

b) **SUCCESS** na **FAILURE** (np. po wywołaniu wielu transakcji z tym samym **OrderID**, ale różnym **RemoteID**). Taki przypadek występuje w sytuacji rozpoczęcia przez Klienta wielu płatności z tym samym **OrderID** (np. Klient zmienia decyzję, jakim Kanałem płatności chce opłacić transakcję). Każda z rozpoczętych przez niego płatności generuje ITNy i poszczególne transakcje Partner powinien rozróżnić na podstawie parametru **RemoteID**. Ponieważ czas otrzymania statusu **FAILURE** może być bardzo różny, może się zdarzyć otrzymanie takiego statusu po odebraniu **SUCCESS** (oczywiście z innym **RemoteID**). W takim wypadku, komunikat ITN powinien być potwierdzany, ale nie powinien pociągać za sobą anulowania statusu transakcji w systemie Partnera.

Obsługa statusów transakcji z ITN – model uproszczony

W modelu, w którym nie jest potrzebne powiadamianie mailem/smsem Klienta o statusach innych niż SUCCESS, można ograniczyć ilość informacji zapisywanych do bazy Serwisu oraz śledzenie zmian RemoteID.

Wystarczy:

- dla statusów innych niż **SUCCESS**, za każdym razem potwierdzać ITN poprawną strukturą odpowiedzi, statusem **CONFIRMED** oraz poprawnie policzoną wartością pola Hash,

- w przypadku otrzymania **pierwszego** statusu **SUCCESS**, dodać również aktualizację statusu, jego czasu i RemoteID w bazie Serwisu oraz realizację procesów biznesowych (powiadomienia do Klienta o zmianie statusu, wykonania opłacanej usługi/wysyłki produktu itp.),

- w przypadku otrzymania kolejnego statusu **SUCCESS**, za każdym razem potwierdzać ITN poprawną strukturą odpowiedzi, statusem **CONFIRMED** oraz poprawnie policzoną wartością pola Hash, bez aktualizacji bazy Serwisu oraz bez procesów biznesowych.

Obsługa statusów transakcji z ITN – model pełny

W modelu, w którym potrzebna jest cała historia zmian statusów transakcji i/lub powiadamianie Klienta o ważniejszych zmianach statusów transakcji należy zastosować logikę przybliżoną do poniższego opisu.

Dotychczasowy ogólny Status Płatności	PaymentStatus w ITN	Różne RemoteID	Proces biznesowy (powiadomienia do Klienta o zmianie statusu)	Proces biznesowy (wykonanie opłacanej usługi/wysyłki produktu itp.)	Zawartość pola confirmation odpowiedzi	Aktualizacja ogólnego statusu transakcji, jej czasu i wartości RemoteID	Uwagi
Brak	Pending	Nd	Tak	Nie	CONFIRMED	Tak	
Brak	Failure	Nd	Tak	Nie	CONFIRMED	Tak	
Brak	Sucess	Nd	Tak	Tak	CONFIRMED	Tak	
Pending	Pending	Nie	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	
Pending	Failure	Nie	Tak	Nie	CONFIRMED	Tak	
Pending	Sucess	Nie	Tak	Tak	CONFIRMED	Tak	
Failure	Pending	Nie	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	
Failure	Failure	Nie	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	
Failure	Sucess	Nie	Tak	Tak	CONFIRMED	Tak	
Sucess	Pending	Nie	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	Niemozliwe
Sucess	Failure	Nie	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	Niemozliwe
Sucess	Sucess	Nie	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	
Pending	Pending	Tak	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	
Pending	Failure	Tak	Tak	Nie	CONFIRMED	Tak	
Pending	Sucess	Tak	Tak	Tak	CONFIRMED	Tak	
Failure	Pending	Tak	Nie	Nie	CONFIRMED	Tak	
Failure	Failure	Tak	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	
Failure	Sucess	Tak	Tak	Tak	CONFIRMED	Tak	
Sucess	Pending	Tak	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	Niemozliwe
Sucess	Failure	Tak	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	Niemozliwe
Sucess	Sucess	Tak	Nie	Nie	NOTCONFIRMED	Nie	Niemozliwe

Bezpieczeństwo transakcji

Opis bezpieczeństwa transakcji

W Systemie płatności online zastosowano kilka mechanizmów zwiększających bezpieczeństwo realizowanych przy jego użyciu transakcji. Transmisja między wszystkimi stronami transakcji

realizowana jest z użyciem bezpiecznego połączenia opartego na protokole TLS z 2048-bitowym kluczem.

Dodatkowo, komunikacja zabezpieczana jest funkcją skrótu obliczoną z wartości pól komunikatu i współdzielonego klucza (sam klucz współdzielony przechowywany jest w Systemie w postaci zaszyfrowanej algorytmem AES-ECB).

Jako funkcja skrótu wykorzystywany jest algorytm SHA256 lub SHA512 (metoda ustalana na etapie konfigurowania danego Serwisu Partnera w Systemie płatności online). Domyślna funkcja to SHA256.

Obliczanie wartości funkcji skrótu

Opis sposobu obliczania wartości funkcji skrótu oraz przykłady obliczeń dla podstawowych komunikatów.

> **UWAGA:** Przykłady nie uwzględniają wszystkich możliwych pól opcjonalnych, dlatego w razie występowania takich pól w konkretnym komunikacie, należy uwzględnić je w funkcji skrótu w kolejności zgodnej z numerem obok pola.

Sposób obliczania wartości funkcji skrótu – pole Hash

Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wartości pól, bez nazw parametrów, a pomiędzy kolejnymi (niepustymi) wartościami wstawiany jest separator (w postaci znaku |). Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów w dokumentacji.

> **WAŻNE!** W przypadku braku opcjonalnego parametru w komunikacie lub w przypadku pustej wartości parametru, nie należy używać separatora!

Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między Serwis Partnera i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu.

Hash = funkcja(wartości_pola_1_komunikatu + "|" + *wartości_pola_2_komunikatu* + "|" + ... + "|" + *wartości_pola_n_komunikatu* + "|" + *klucz_współdzielony);*

Przykładowe obliczenia wartości funkcji skrótu podczas rozpoczęcia transakcji

Dane Serwisu Partnera:
ServiceID = 2

klucz_współdzielony = 2test2

Adres bramki https://{host_bramki}/sciezka

a. Rozpoczęcie transakcji.

Wywołanie POST bez koszyka, z parametrami:

ServiceID=2
OrderID=100
Amount=1.50

```
Hash=2ab52e6918c6ad3b69a8228a2ab815f11ad58533eeed963dd990df8d8c3709d1
```

gdzie

```
Hash=SHA256(“2|100|1.50|2test2”)
```

b. Rozpoczęcie transakcji. Wywołanie POST z koszykiem.

WSKAZÓWKA: Opcja szczegółowo omówiona w części Koszyk produktów.

ServiceID = 2

OrderID = 100

Amount = 1.50

Product (opisany niżej)

klucz_współdzielony = 2test2

Koszyk produktów (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <productList>
       <product>
              <subAmount>1.00</subAmount>
              <params>
                     <param name="productName" value="Nazwa produktu 1" />
              </params>
       </product>
       <product>
              <subAmount>0.50</subAmount>
              <params>
                     <param name="productType" value="ABCD" />
                     <param name="ID" value="EFGH" />
              </params>
       </product>
    </productList>
```

Po zakodowaniu funkcją base64 otrzymujemy wartość parametru Product:

```
PD94bWwgdmVyc2lvbj0iMS4wIiBlbmNvZGluZz0iVVRGLTgiPz48cHJvZHVjdExpc3Q+PHByb2R1Y3Q+PHN1YkFt
b3VudD4xLjAwPC9zdWJBbW91bnQ+PHBhcmFtcz48cGFyYW0gbmFtZT0icHJvZHVjdE5hbWUiIHZhbHVlPSJOYXp3
YSBwcm9kdWt0dSAxIiAvPjwvcGFyYW1zPjwvcHJvZHVjdD48cHJvZHVjdD48c3ViQW1vdW50PjAuNTA8L3N1YkFt
b3VudD48cGFyYW1zPjxwYXJhbSBuYW1lPSJwcm9kdWN0VHlwZSIgdmFsdWU9IkFCQ0QiIC8+PHBhcmFtIG5hbWU9
IklEIiB2YWx1ZT0iRUZHSCIgLz48L3BhcmFtPjwvcHJvZHVjdD48L3Byb2R1Y3Q+PC9wcm9kdWN0TGlzdD4=
```

Wartość Hash liczona jest w następujący sposób:

```
Hash=SHA256(“2|100|1.50|PD94bWwgdmVyc2lvbj0iMS4wIiBlbmNvZGluZz0iVVRGLTgiPz48cHJvZHVjdExp
c3Q+PHByb2R1Y3Q+PHN1YkFtb3VudD4xLjAwPC9zdWJBbW91bnQ+PHBhcmFtcz48cGFyYW0gbmFtZT0icHJvZHVj
dE5hbWUiIHZhbHVlPSJOYXp3YSBwcm9kdWt0dSAxIiAvPjwvcGFyYW1zPjwvcHJvZHVjdD48cHJvZHVjdD48c3Vi
QW1vdW50PjAuNTA8L3N1YkFtb3VudD48cGFyYW1zPjxwYXJhbSBuYW1lPSJwcm9kdWN0VHlwZSIgdmFsdWU9IkFC
Q0QiIC8+PHBhcmFtIG5hbWU9IklEIiB2YWx1ZT0iRUZHSCIgLz48L3BhcmFtPjwvcHJvZHVjdD48L3Byb2R1Y3Q+
TGlzdD4=|2test2”)
```

Przykładowe obliczenia wartości funkcji skrótu podczas powrotu Klienta do Serwisu Partnera

Dane Serwisu Partnera:

ServiceID = 2

klucz_współdzielony = 2test2

```
<https://sklep_nazwa/strona_powrotu?ServiceID=2>&OrderID=100&Hash=254eac9980db56f425acf8
a9df715cbd6f56de3c410b05f05016630f7d30a4ed
```

gdzie

Hash=SHA256("2|100|2test2")

Przykładowe obliczenia wartości funkcji skrótu w komunikacie ITN

Dane Serwisu Partnera:

serviceID = 1

klucz_współdzielony = 1test1

ITN (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

```
        <transactionList>
           <serviceID>1</serviceID>
           <transactions>
                  <transaction>
                         <orderID>11</orderID>
                         <remoteID>91</remoteID>
                         <amount>11.11</amount>
                         <currency>PLN</currency>
                         <gatewayID>1</gatewayID>
                         <paymentDate>20010101111111</paymentDate>
                         <paymentStatus>SUCCESS</paymentStatus>
                         <paymentStatusDetails>AUTHORIZED</paymentStatusDetails>
                  </transaction>
           </transactions>
           <hash>a103bfe581a938e9ad78238cfc674ffafdd6ec70cb6825e7ed5c41787671efe4</hash>
        </transactionList>
```

gdzie

```
Hash=SHA256(“1|11|91|11.11|PLN|1|20010101111111|SUCCESS|AUTHORIZED|1test1”)
```

Przykładowa odpowiedź (XML)

```
    <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
        <confirmationList>
           <serviceID>1</serviceID>
           <transactionsConfirmations>
                  <transactionConfirmed>
                         <orderID>11</orderID>
                         <confirmation>CONFIRMED</confirmation>
                  </transactionConfirmed>
           </transactionsConfirmations>
           <hash>c1e9888b7d9fb988a4aae0dfbff6d8092fc9581e22e02f335367dd01058f9618</hash>
        </confirmationList>
```

gdzie wartość

Hash=SHA256("1|11|CONFIRMED|1test1");

Przykładowe obliczenia wartości funkcji skrótu w odpytaniu o listę Kanałów Płatności

Dane Serwisu Partnera:

ServiceID = 100

MessageID = 11111111111111111111111111111111

Currencies = PLN,EUR

Language = PL

klucz_współdzielony = 1test1

gdzie wartość

Hash=SHA256('100|11111111111111111111111111111111|PLN,EUR|PL|1test1')

Odpowiedź na powyższe wywołanie może być następująca (uwaga: brak pola hash w odpowiedzi):


```
{
    "result": "OK",
    "errorStatus": null,
    "description": null,
    "gatewayGroups": [
        {
            "type": "PBL",
            "title": "Przelew internetowy",
            "shortDescription": "Wybierz bank, z którego chcesz zlecić płatność",
            "description": null,
            "order": 1,
            "iconUrl": null
        },
        {
            "type": "BNPL",
            "title": "Kup teraz, zapłać później",
            "shortDescription": "Kup teraz, zapłać później",
            "description": null,
            "order": 2,
            "iconUrl": null
        }
    ],
    "serviceID": "10000",
    "messageID": "2ca19ceb5258ce0aa3bc815e80240000",
    "gatewayList": [
        {
            "gatewayID": 106,
            "name": "Płatność testowa PBL",
            "groupType": "PBL",
            "bankName": "NONE",
            "iconURL": "https://testimages.autopay.eu/pomoc/grafika/106.gif",
            "state": "OK",
            "stateDate": "2023-10-03 14:35:01",
            "description": "Płatność testowa",
            "shortDescription": null,
            "descriptionUrl": null,
            "availableFor": "BOTH",
            "requiredParams": ["Nip"],
            "mcc": {
                "allowed": [1234, 9876],
                "disallowed": [1111]
            },
            "inBalanceAllowed": true,
            "minValidityTime": null,
            "order": 1,
            "currencies": [
                {
```

```
                    "currency": "PLN",
                    "minAmount": 0.01,
                    "maxAmount": 5000.00
                }
            ],
            "buttonTitle": "Płacę"
        },
                {
            "gatewayID": 701,
            "name": "Zapłać później z Payka",
            "groupType": "BNPL",
            "bankName": "NONE",
            "iconUrl": "https://testimages.autopay.eu/pomoc/grafika/701.png",
            "state": "OK",
            "stateDate": "2023-10-03 14:37:10",
            "description": "<div class=\"payway_desc\"><h1>Dane dotyczące
kosztu</h1><p>Zapłać później - jednorazowo do 45 dni (...). Szczegóły oferty na: <a
href="?r="https://payka.pl\" target=\"_blank\">Payka.pl</a></p></div>",
            "shortDescription": "Zapłać później - jednorazowo do 45 dni lub w kilku
równych ratach",
            "descriptionUrl": null,
            "availableFor": "B2C",
            "requiredParams": [],
            "mcc": null,
            "inBalanceAllowed": false,
            "minValidityTime": 60,
            "order": 2,
            "currencies": [
                {
                    "currency": "PLN",
                    "minAmount": 49.99,
                    "maxAmount": 7000.00
                }
            ],
            "buttonTitle": "Płacę"
        }
    ]
}
```


Dodatkowe rozszerzenia

Alternatywne modele rozpoczęcia transakcji

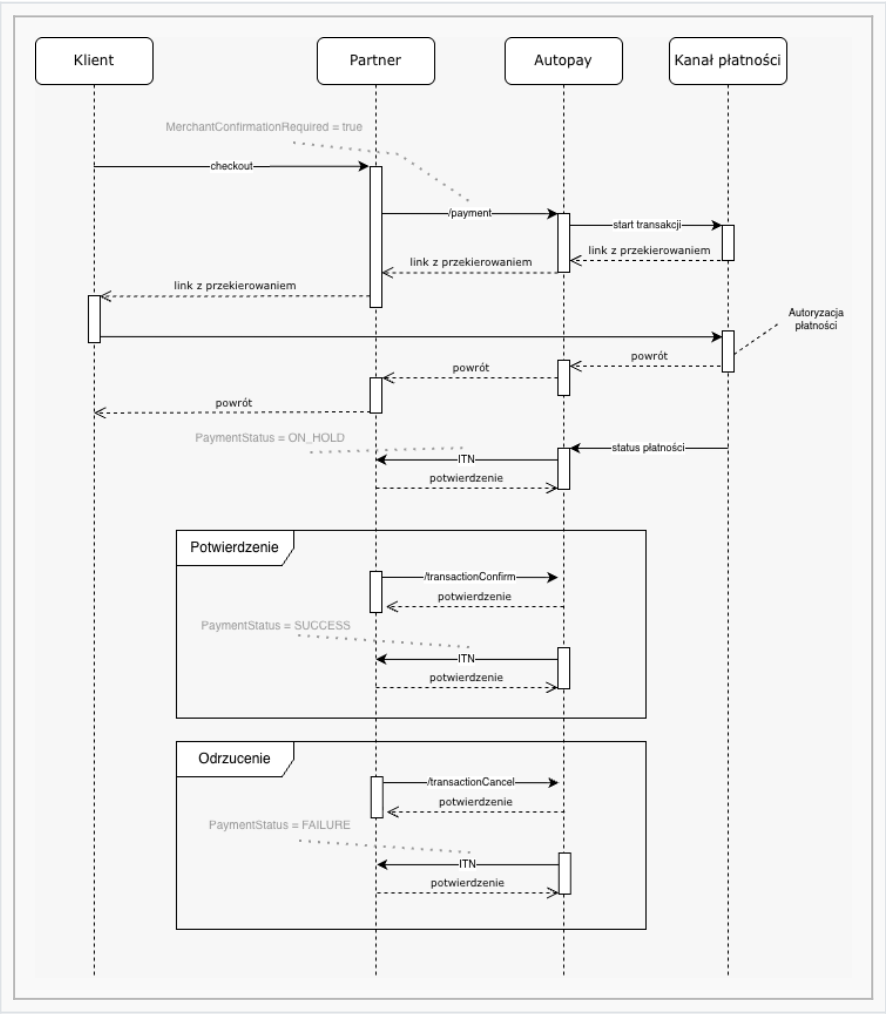
Płatność z potwierdzeniem merchanta

WAŻNE! Jeżeli interesuje Cię usługa - zgłoś się do swojego opiekuna biznesowego.

Opis ogólny działania usługi płatności z potwierdzeniem merchanta

Proces płatności z potwierdzeniem merchanta to model płatniczy, w którym środki klienta są wstępnie przyjmowane, a następnie – dopiero po decyzji merchanta – przekazywane Merchantowi do rozliczenia (/transactionConfirm) lub zwracana na rachunek Klienta (/transactionCancel) na żądanie Merchanta albo na skutek upływu czasu. Umożliwia to weryfikację zamówienia, sprawdzenie dostępności towaru lub wykonanie dodatkowych procesów decyzyjnych, zanim środki faktycznie zostaną przekazane na rachunek bankowy Merchanta. Poniżej przedstawiono przebieg procesu zgodnie z diagramem

sekwencji.



Inicjalizacja procesu

Klient inicjuje płatność na stronie lub w aplikacji Merchanta, wybierając metodę płatności wspierającą model płatności z potwierdzeniem Merchanta (BLIK, PBL, PIS, płatności kartowe). Merchant wysyła do systemu płatniczego żądanie rozpoczęcia transakcji z włączonym parametrem:
MerchantConfirmationRequired=true

Parametr ten informuje PSP, że transakcja wymaga późniejszej decyzji merchanta.

Rejestracja transakcji i wstępne przyjęcie środków

Po zautoryzowaniu transakcji przez Klienta i otrzymaniu informacji o pobraniu środków, Autopay potwierdza ten fakt poprzez wysłanie komunikatu ITN ze statusem **paymentStatus = ON_HOLD** - oznaczający wstępne przyjęcie środków i oczekiwanie **na pozytywną lub negatywną decyzję** merchanta albo upływ czasu.

Decyzja merchanta

W późniejszym momencie (asynchronicznie), po wykonaniu swoich procesów biznesowych, merchant podejmuje decyzję co do dalszego losu transakcji.

Decyzja pozytywna – pobranie środków (/transactionConfirm)

Jeżeli transakcja jest poprawna i zamówienie może zostać zrealizowane Merchant powinien wywołać endpoint /transactionConfirm co oznacza chęć przekazania środków do ostatecznego rozliczenia.. Na potwierdzenie transakcji ma maksymalnie 120 minut (liczone od momentu otrzymania przez Autopay potwierdzenia autoryzacji). Potwierdzeniem ostatecznej akceptacji transakcji jest asynchroniczny komunikat ITN ze statusem **paymentStatus = CONFIRMED**.

Decyzja negatywna – anulowanie transakcji (/transactionCancel) lub timeout

Jeśli transakcja nie może zostać zrealizowana (np. brak towaru, błąd zamówienia, negatywna weryfikacja), Merchant powinien wywołać metodę /transactionCancel. Ostatecznie, jeśli merchant nie podejmie decyzji w odpowiednim czasie, może wystąpić **timeout**, co jest równoznaczne z automatycznym żądaniem anulowania transakcji przez Merchanta. Potwierdzenie anulowania transakcji jest wysyłka komunikatu ITN ze statusem **paymentStatus = FAILURE** - oznaczający zwrot środków do Klienta.

Opis metody potwierdzającej transakcję

Metoda **https://{host_bramki}/webapi/transactionConfirm** służy do **finalizacji transakcji** w modelu płatności z potwierdzeniem merchanta poprzez pobranie wcześniej zablokowanych środków (zakomunikowanych statusem ITN **paymentStatus = ON_HOLD**). Wywołanie tej operacji jest wykonywane przez Merchanta, po zakończeniu weryfikacji zamówienia (np. potwierdzeniu dostępności, poprawności danych, decyzji antyfraudowej). Po poprawnym potwierdzeniu transakcji Autopay przekaże wynik w komunikacie ITN ze statusem **paymentStatus = CONFIRMED**.

Lista parametrów żądania metody potwierdzającej transakcję

Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów.

Dodatkowo podczas wywołania należy przesłać nagłówek HTTP BmHeader o wartości pay-bm (**BmHeader: pay-bm**).

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	integer	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	MessageID	TAK	string{32}	Identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID), wartość pola musi być unikalna i wskazywać konkretne zlecenie wypłaty w Serwisie Partnera.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
3	RemoteID	TAK	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator transakcji nadany przez System oraz przekazywany do Partnera w komunikacie ITN transakcji wejściowej. Jego podanie spowoduje obciążenie karty zautoryzowanej w transakcji o wskazanym **RemoteID**, jeśli jest w stanie blokady (**status ON_HOLD**).
nd.	Hash	TAK	string{1, 128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji

Lista parametrów odpowiedzi metody potwierdzającej transakcję

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	TAK	string{1,32}	Identyfikator Serwisu Partnera. Pochodzi z żądania metody. **Wymagany dla confirmation=CONFIRMED.**
2	messageID	TAK	string{1,20}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody. **Wymagany dla confirmation=CONFIRMED.**
3	confirmation	TAK	string{1,100}	Status potwierdzenia przyjęcia zlecenia. Może przyjmować dwie wartości: - CONFIRMED – operacja powiodła się. **UWAGA:** Nie oznacza to wykonania obciążenia! System asynchronicznie dostarczy ITN z **paymentStatus=SUCCESS**. - NOTCONFIRMED – operacja nie powiodła się.
4	reason	NIE	string{1,1000}	Wyjaśnienie szczegółów przetwarzania żądania.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**. **Wymagany dla confirmation=CONFIRMED.**

Przykładowa odpowiedź (XML):

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<transaction>
    <serviceID>100</serviceID>
    <messageID>6781ba8534a1e0df655384d8e8a62acb</messageID>
    <confirmation>CONFIRMED</confirmation>
    <hash>eb5d9f9f7dd69e01d3a416d7140bd727838d67d8d465b494d793f0b8c137hdgc</hash>
</transaction>
```

Preautoryzacja kartowa

Opis ogólny działania usługi preautoryzacji kartowej

Preautoryzacja kartowa polega na blokowaniu środków na karcie Klienta na pewien (np. z góry ustalony w trakcie zakładania blokady) czas, a następnie dokonaniu obciążenia na kwotę preautoryzacji lub kwotę niższą. Możliwa jest też sytuacja, w której blokada jest zdejmowana bez potrącania jakiejkolwiek kwoty (np. usługa na rzecz klienta nie została wykonana).

Operacje realizowane przez API Autopay:

- preautoryzacja (blokada środków)
- obciążenie (transactionClear)
- zwolnienie blokady (transactionCancel)

Po wykonaniu preautoryzacji (założeniu blokady) możliwe są 3 scenariusze:

- obciążenie na pełną kwotę preautoryzacji
- obciążenie na kwotę mniejszą niż kwota preautoryzacji
- całkowite zwolnienie blokady (brak obciążenia)

Etapy transakcji preautoryzacji kartowej

Założenie blokady na wniosek Partnera

Można wyróżnić 3 podstawowe sposoby zakładania blokady na karcie:

a) Założenie blokady podczas autoryzacji płatności jednorazowej (Patrz Schemat A dla Preautoryzacji). Podstawowe parametry startowe:

- kartowy kanał płatności (**GatewayID=1500 / 1512 / 1513 / 1523**) oraz
- chęć zabezpieczenia środków, zamiast obciążenia (**Hold=true**)
- opcjonalny wybór typu zakładanej blokady (**HoldType**); parametr wymagany warunkowo - tylko gdy **Hold=true**; dopuszczalne wartości:
    - **FINAL_AUTHORIZATION** - autoryzowana kwota jest ostateczna i pozostanie niezmieniona do momentu rozliczenia (obciążenia) transakcji,
    - **PREAUTHORIZATION** - w momencie autoryzacji ostateczna kwota nie jest znana; autoryzowana kwota jest szacunkowa i może ulec zmianie.

b) Założenie blokady podczas inicjowania płatności automatycznej (zapisywania karty w Serwisie lub Aplikacji Mobilnej) (Patrz Schemat B dla Preautoryzacji).

UWAGA: Dla preautoryzacji wysyłka komunikatu RPAN wraz z ClientHash jest uruchamiana dopiero wraz z wywołaniem usługi transactionClear. Jeżeli dla transakcji inicjującej (Hold=true) nie zostanie wywołane obciążenie (usługa transactionClear) lub preautoryzacja zostanie anulowana (usługa transactionCancel) - karta nie zostanie zapamiętana, gdyż transakcja nie doszła do skutku (nie przyjdzie komunikat RPAN z polem clientHash).

Podstawowe parametry startowe:

- kanał płatności (**GatewayID=1503**),
- fakt zaakceptowania regulaminu usługi płatności automatycznej dostarczonego przez AP (**RecurringAcceptanceState=ACCEPTED**, lub po ustaleniach biznesowych wartości **PROMPT/FORCE**)
- wybór inicjalizacji płatności automatycznej wraz z potencjalnym obciążeniem karty (**RecurringAction=INIT_WITH_PAYMENT**)
- chęć zabezpieczenia środków, zamiast obciążenia (**Hold=true**)

c) Założenie blokady z wykorzystaniem wcześniej zapisanej karty (Patrz Schemat C dla Preautoryzacji).

Podstawowe parametry startowe:

- kanał płatności (**GatewayID=1503**)
- wskazanie wcześniej dodanej karty (**ClientHash** pochodzący z RPAN)
- wybór metody płatności automatycznej (**RecurringAction=MANUAL/AUTO**)
- chęć zabezpieczenia środków, zamiast obciążenia (**Hold=true**)

Każda z tych metod zakładania blokady skutkuje komunikatem ITN, którego status wskazuje wynik autoryzacji transakcji. Poza standardowymi statusami, w wypadku blokowania środków, System dostarcza w ITN status **paymentStatus=ON_HOLD**, który stanowi potwierdzenie założenia blokady środków na karcie Klienta. Ponadto ITN będzie standardowo zawierać globalny identyfikator transakcji (**remoteID**), który będzie niezbędny do późniejszego obciążenia założonej blokady. Komunikat ITN jest jedyną wiążącą informacją o zmianie statusu transakcji oraz (stosowany wraz z usługą transactionStatus; patrz część Odpytanie o status transakcji), pomaga obsłużyć transakcję nie zrywając sesji z użytkownikiem (nawet w przypadku różnych problemów sieciowych). Synchroniczne potwierdzenia operacji (węzeł confirmation, służą jedynie do prezentowania wstępnej informacji o zleceniu).

Czas ważności preautoryzacji

Obciążenie lub zwolnienie blokady musi nastąpić w terminach zdefiniowanych przez Międzynarodowe Organizacje Płatnicze:

- Karta VISA (transakcja jednorazowa) nie dłużej niż 10 dni
- Karta VISA, transakcje cykliczne typu Merchant Initiated Transactions (kanał 1503 oraz recurringAction: AUTO) nie dłużej niż 5 dni
- Karta Mastercard (wszystkie typy transakcji) nie dłużej niż 30 dni

UWAGA: Autopay automatycznie wykonuje zdjęcie blokady (transactionCancel), jeżeli Partner nie wywoła obciążenia (transactionClear) w wyżej zdefiniowanych terminach (Patrz Zwolnienie blokady po przeterminowaniu transakcji).

Obciążenie karty na wniosek Partnera

Opis obciążenia karty na wniosek Partnera

W celu obciążenia karty po zrealizowanej preautoryzacji należy wywołać dedykowaną usługę transactionClear (https://{host_bramki}/webapi/transactionClear) z odpowiednimi parametrami (Patrz Schemat D dla Preautoryzacji). Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Opis dostępnych parametrów dla obciążenia karty na wniosek Partnera

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	MessageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID), wartość pola musi być unikalna i wskazywać konkretne zlecenie wypłaty w Serwisie Partnera.
3	RemoteID	TAK	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator transakcji nadany przez System oraz przekazywany do Partnera w komunikacie ITN transakcji wejściowej. Jego podanie spowoduje obciążenie karty zautoryzowanej w transakcji o wskazanym **RemoteID**, jeśli jest w stanie blokady (**status ON_HOLD**).
4	Amount	TAK	amount	Kwota obciążenia (nie może być większa niż kwota blokady); jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
5	Products	TAK	string{1,10000}	Informacje o produktach wchodzących w skład transakcji, przekazywany w postaci zakodowanego protokołem transportowym Base64 XMLa. Struktura musi zawierać wszystkie podane w preautoryzacji produkty, jednak może być uproszczona (w celu identyfikacji produktu, którego kwota ma być zaktualizowana, brane będą pod uwagę jedynie productID oraz idBalancePoint, a nową kwotę należy podać w subAmount). /**Wymagane dla wielu produktów podanych w preautoryzacji.**
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Potwierdzenie wykonania operacji dla obciążenia karty na wniosek Partnera

Do poprawnego odpytania należy, wraz z przekazywanymi parametrami, przesłać zdefiniowany nagłówek HTTP o odpowiedniej treści. Dołączony nagłówek powinien nosić nazwę 'BmHeader' i posiadać następującą wartość 'pay-bm', w całości powinien prezentować się następująco 'BmHeader: pay-bm'. W przypadku poprawnego komunikatu zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) tekst w formacie XML, zawierający potwierdzenie wykonania operacji lub opis błędu.

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
    <balancePayoff>
    <serviceID>ServiceID</serviceID>
    <messageID>MessageID</messageID>
    <remoteOutID>RemoteOutID</remoteOutID>
    <hash>Hash</hash>
    </balancePayoff>
```

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
    <balancePayoff>
    <balancePointID>BalancePointID</balancePointID>
    <messageID>MessageID</messageID>
    <remoteOutID>RemoteOutID</remoteOutID>
    <hash>Hash</hash>
    </balancePayoff>
```

Opis zwracanych parametrów dla obciążenia karty na wniosek Partnera

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	TAK	string{1,32}	Identyfikator Serwisu Partnera. Pochodzi z żądania metody. **Wymagany dla confirmation=CONFIRMED.**
2	messageID	TAK	string{1,20}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody. **Wymagany dla confirmation=CONFIRMED.**
3	confirmation	TAK	string{1,100}	Status potwierdzenia przyjęcia zlecenia. Może przyjmować dwie wartości: - CONFIRMED – operacja powiodła się. **UWAGA:** Nie oznacza to wykonania obciążenia! System asynchronicznie dostarczy ITN z **paymentStatus=SUCCESS**. - NOTCONFIRMED – operacja nie powiodła się.
4	reason	NIE	string{1,1000}	Wyjaśnienie szczegółów przetwarzania żądania.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**. **Wymagany dla confirmation=CONFIRMED.**

Zwolnienie blokady na wniosek Partnera

Zwolnienie blokady realizowane jest za pomocą usługi **transactionCancel** (Patrz Anulowanie nieopłaconej transakcji). Po skutecznym zainicjowaniu zwolnienia blokady (poprawnej odpowiedzi na anulowanie transakcji), System asynchronicznie dostarczy ITN z **paymentStatus=FAILURE** oraz **paymentStatusDetails=CANCELLED**. (Patrz Schemat E dla Preautoryzacji)

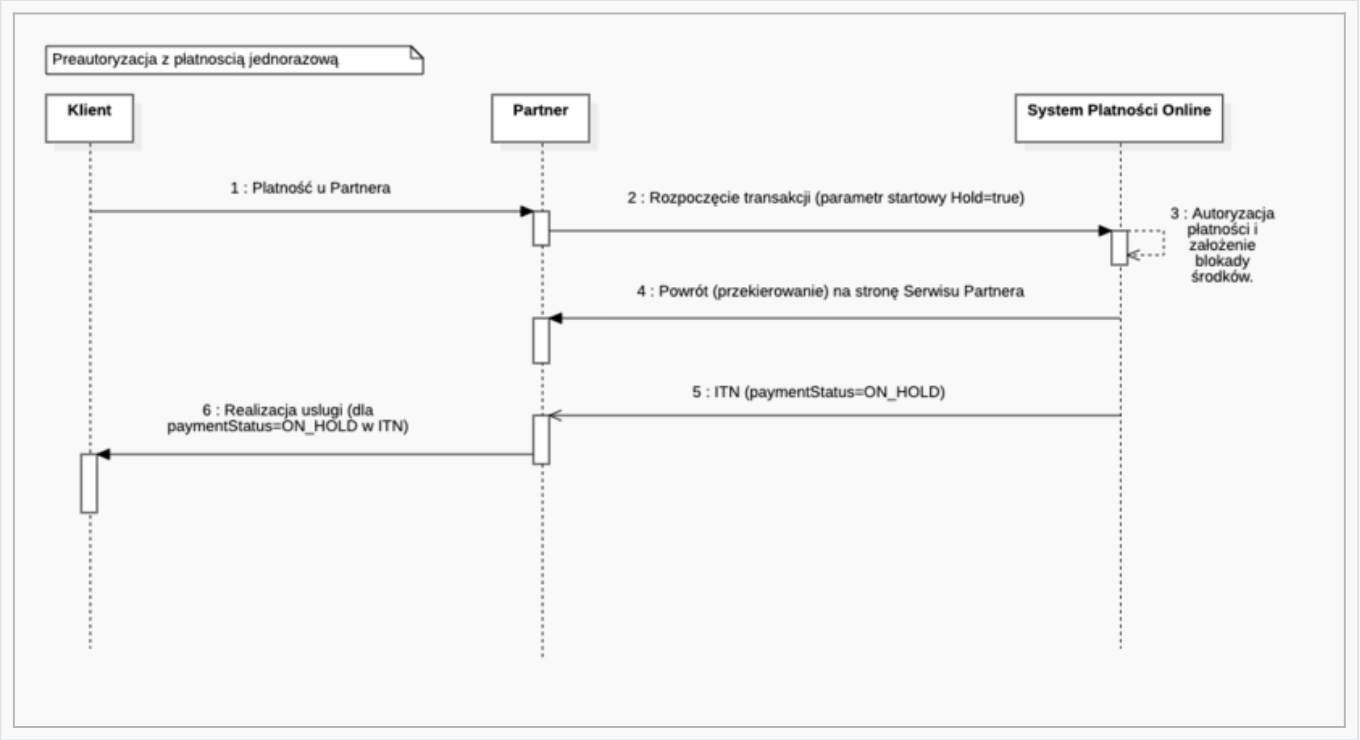
Zwolnienie blokady po przeterminowaniu transakcji

W przypadku braku wywołania przez Partnera obciążenia w terminach określonych dla ważności preautoryzacji (Patrz Czas ważności preautoryzacji), następuje jej automatyczne zwolnienie przez System (bez potrącania jakichkolwiek środków) (Patrz Schemat F dla Preautoryzacji). System dokona

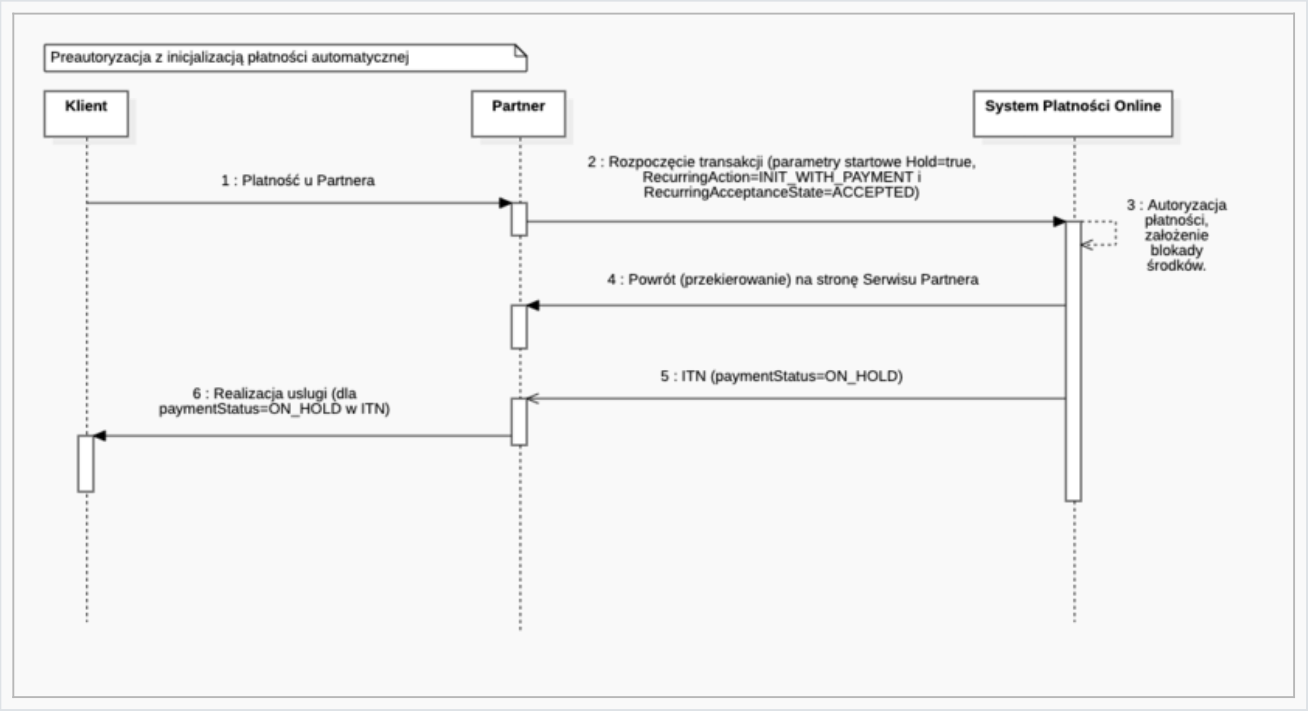
anulowania transakcji, zdjęcia blokady oraz dostarczy ITN z **paymentStatus=FAILURE** oraz **paymentStatusDetails=CANCELLED**.

Schematy dla Preautoryzacji

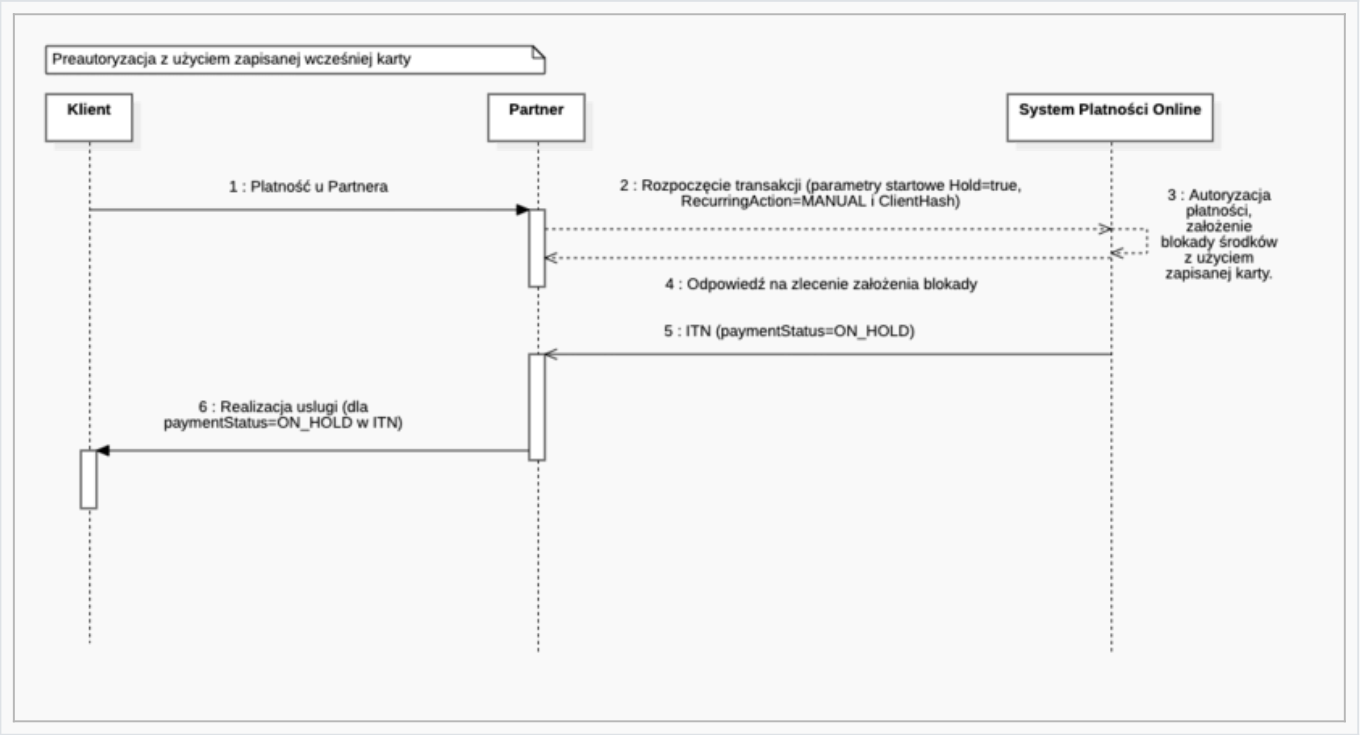
Schemat A dla Preautoryzacji: Zakładanie blokady podczas autoryzacji płatności jednorazowej



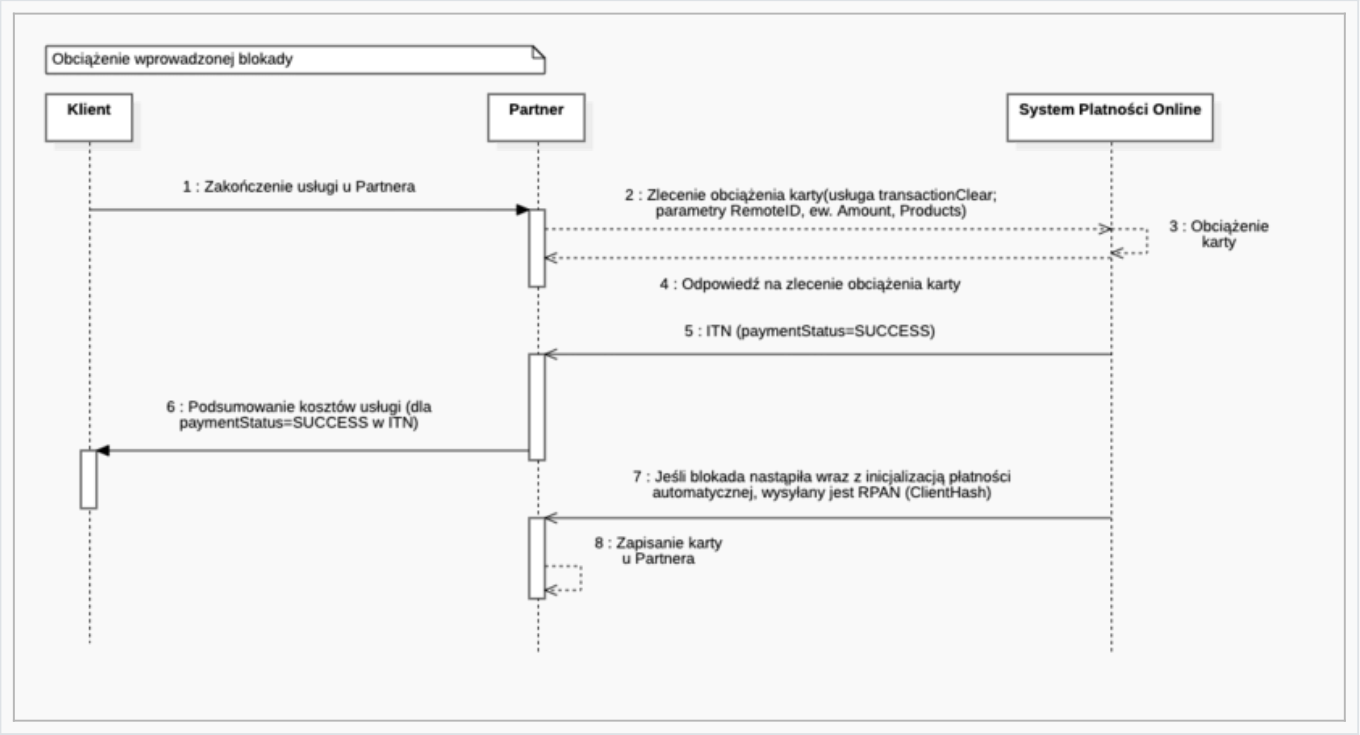
Schemat B dla Preautoryzacji: Zakładanie blokady podczas inicjowania płatności automatycznej (zapisywania karty)



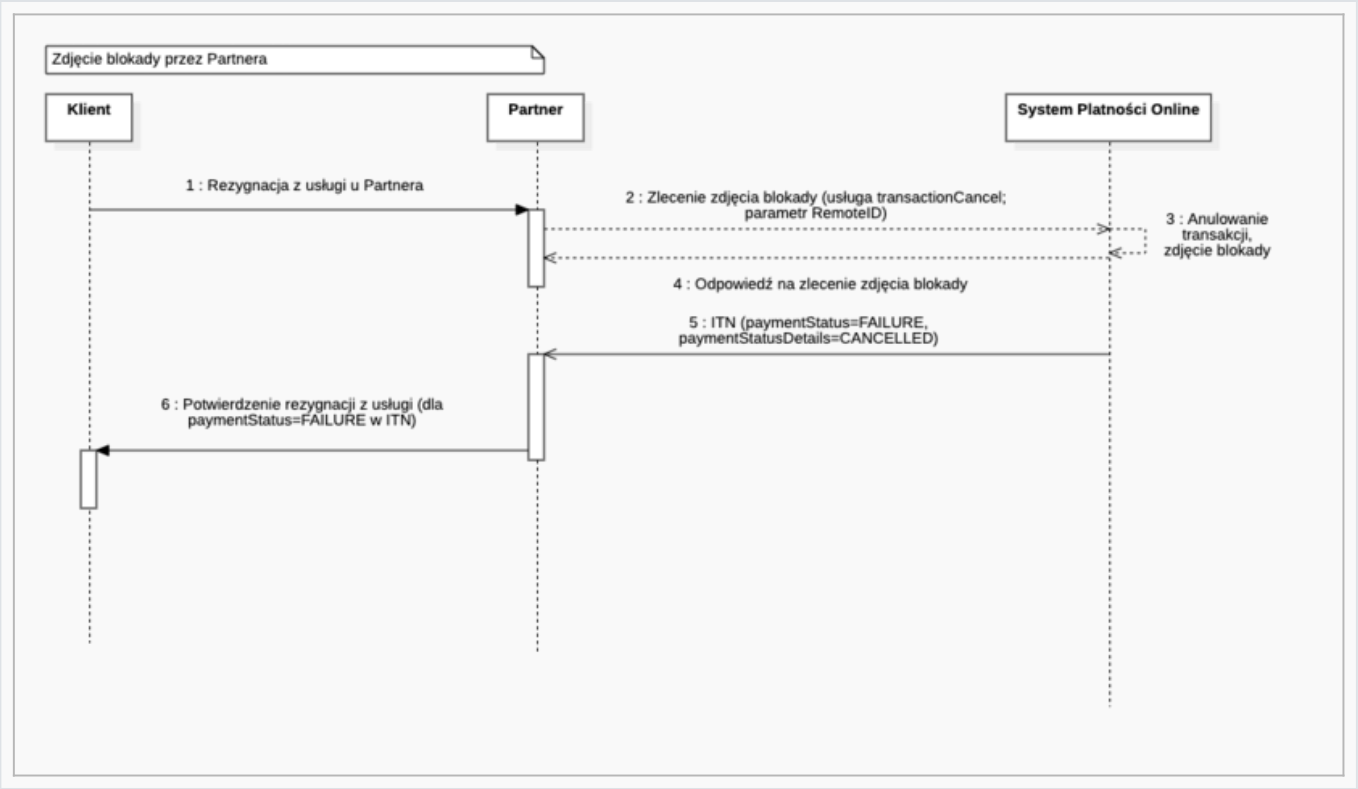
Schemat C dla Preautoryzacji: Zakładanie blokady z wykorzystaniem wcześniej zapisanej karty



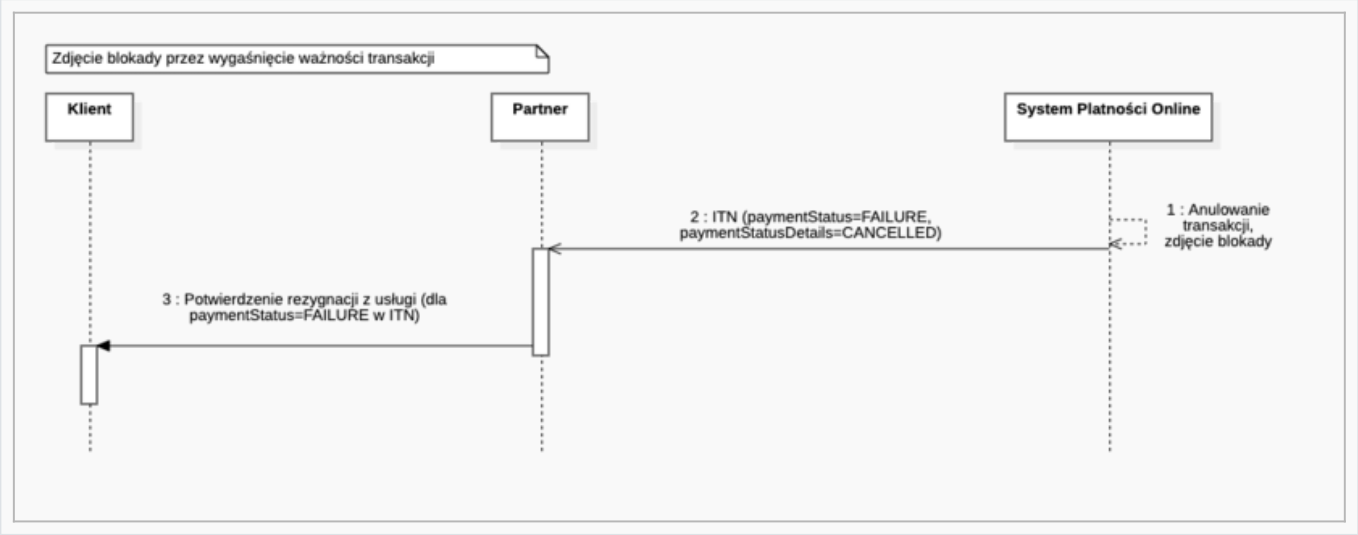
Schemat D dla Preautoryzacji: Zlecenie przez Partnera obciążenia wcześniej zautoryzowanej karty



Schemat E dla Preautoryzacji: Zlecenie przez Partnera zwolnienia blokady (bez potrącania środków)



Schemat F dla Preautoryzacji: Zwolnienie blokady przez System (bez potrącania środków)



Przedtransakcja

Opis Przedtransakcji

Przedtransakcja rozszerza standardowy model rozpoczęcia transakcji o obsługę określonych potrzeb:

- zamówienia linku do płatności na podstawie przesłanych parametrów

- obciążenia Klienta (jeśli nie jest wymagana dodatkowa autoryzacja dokonana przez Klienta)
- zweryfikowania poprawności linku płatności, zanim Klient zostanie przekierowany do Systemu – wywołanie powoduje walidację parametrów i konfiguracji Systemu
- skrócenia linka płatności – zamiast kilku/kilkunastu parametrów, link zostaje skrócony do dwóch identyfikatorów
- ukrycia danych wrażliwych parametrów linku transakcji – przedtransakcja odbywa się backendowo, a link do kontynuacji transakcji nie zawiera danych wrażliwych, a jedynie identyfikatory kontynuacji
- użycia SDK mobilnego w wariancie mieszanym – start transakcji wykonuje backend aplikacji mobilnej, a nie samo SDK z użyciem tokena transakcyjnego

WSKAZÓWKA: Szczegóły na temat wariantów SDK w Dokumentacji SDK.

Szczególne przypadki użycia Przedtransakcji, to obciążenia:

- BLIK 0
  Aby użyć tej usługi należy podać **GatewayID=509** oraz przekazać kod autoryzacji transakcji w parametrze **AuthorizationCode**.
- BLIK 0 OneClick
- Obciążenia „Płatności automatycznej"
  Aby użyć tej usługi należy podać jeden z **GatewayID** o **gatewayType="Płatność automatyczna"** oraz niezbędne parametry.
- Autoryzacje poprzez portfele Visa
  Aby użyć tej usługi należy podać **GatewayID=1511** oraz przekazać zakodowany token w parametrze **PaymentToken**. W przypadku braku tokena, autoryzacja odbędzie się na stronie Systemu.
- Autoryzacje poprzez portfele Google Pay

UWAGA: Usługa umożliwia obciążenie karty zapisanej w portfelu Klienta bez przekierowania do Systemu. Często następuje wymuszenie dodatkowej autoryzacji w postaci 3DS (domyślne zachowanie środowiska testowego, które można przekonfigurować).

W modelu **Whitelabel** należy zintegrować się zgodnie z opisem, a następnie podać **GatewayID=1512** oraz zakodowany token w parametrze **PaymentToken**. W przypadku braku tokena (lub model inny, niż **Whitelabel**) wystarczy podać **GatewayID=1512** - autoryzacja odbędzie się na stronie Systemu.

- Autoryzacje poprzez portfele Apple Pay
  Aby użyć tej usługi należy podać **GatewayID=1513**. Autoryzacja odbędzie się na stronie Systemu.

- Autoryzacja poprzez natywną formatkę SDK mobilnego

UWAGA: Usługa umożliwia obciążenie karty, której szczegóły podano na bezpiecznej formatce kartowej SDK, a sam start transakcji wykonuje backend aplikacji mobilnej.

Oprócz odpowiedniego GatewayID - 1500 dla płatności jednorazowej lub 1503 dla aktywacji płatności automatycznej (oraz innych parametrów) – należy podać uzyskany z SDK PaymentToken oraz parametr WalletType=SDK_NATIVE (opis w części Rozpoczęcie transakcji z dodatkowymi parametrami)

Wywołanie Przedtransakcji

Obowiązkowym elementem w przypadku przedtransakcji jest przesłanie backendowo (używając np. cURL) standardowego komunikatu startu transakcji (patrz Rozpoczęcie transakcji), z nagłówkiem 'BmHeader' o wartości: 'pay-bm-continue-transaction-url':

Przykład nagłówka

'***BmHeader: pay-bm-continue-transaction-url***')

Dodatkowo zalecane jest przekazywanie parametru **CustomerIP** (do celów reklamacyjnych, sprawozdawczych).

Przykład startu Przedtransakcji (PHP)

```
$data = array(
     'ServiceID' => '100047',
     'OrderID' => ‘20161017143213’,
     'Amount' => '1.00',
     'Description' => 'test bramki',
     'GatewayID' => '0',
     'Currency' => 'PLN',
     'CustomerEmail' => 'test@bramka.pl',
     'CustomerIP' => '127.0.0.0',
     'Title' => 'Test title',
    'Hash' => 0c5ca136e8833e40efbf42a4da7c148c50bf99f8af26f5c9400681702bd72056
    );

    $fields = (is_array($data)) ? http_build_query($data) : $data;

    $curl = curl_init('https://{host_bramki}/test_ecommerce');
    curl_setopt($curl, CURLOPT_HTTPHEADER, array('BmHeader: pay-bm-continue-
```

```
transaction-url'));
        curl_setopt($curl, CURLOPT_POSTFIELDS, $fields);
        curl_setopt($curl, CURLOPT_POST, 1);
        curl_setopt($curl, CURLOPT_RETURNTRANSFER, true);
        curl_setopt($curl, CURLOPT_SSL_VERIFYPEER, true);
        $curlResponse = curl_exec($curl);
        $code = curl_getinfo($curl, CURLINFO_HTTP_CODE);
        $response = curl_getinfo($curl);
        curl_close($curl);

        echo htmlspecialchars_decode($curlResponse);
```

Odpowiedź na Przedtransakcję – link do kontynuacji transakcji

W przypadku poprawnej walidacji parametrów (i konfiguracji) oraz potrzeby wykonania przez Klienta dodatkowej akcji (wybrania kanału płatności - jeśli podano **GatewayID=0**, wykonania/zatwierdzenia przelewu, podania kodu CVC/CVV, wykonania 3DS) – zostanie zwrócony XML z linkiem kontynuacji transakcji.

Przykład pliku z linkiem kontynuacji transakcji (XML)

```
    <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
                <transaction>
                <status>PENDING</status>
                <redirecturl>
                https://{host_bramki}/payment/continue/96VSD39Z6E/L6CGP5BH
                </redirecturl>
                <orderID>20180824105435</orderID>
                <remoteID>96VSD39Z6E</remoteID>
                <hash>
                1c6eae2127f0c3f81fbed3b6372f128040729a4d4e562fb696c22e0db68dbbe1
                </hash>
            </transaction>
```

Obiekt transaction dla Przedtransakcji

Obiekt **transaction** reprezentuje wpływ lub wypłatę środków z konta AP, np. zrealizowany zakup lub zwrot.

Atrybuty obiektu transaction dla Przedtransakcji

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	status	TAK	string{1,32}	Status transakcji. W tym wypadku stała PENDING.
2	redirecturl	TAK	string{1,100}	Adres do kontynuacji transakcji rozpoczętej przez komunikat przedtransakcji.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
3	orderID	TAK	string{1,32}	Identyfikator transakcji nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji.
4	remoteID	TAK	string{1,20}	Unikalny identyfikator transakcji nadany w Systemie AP.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez herwis**.

Odpowiedź na Przedtransakcję – brak kontynuacji transakcji

W przypadku niepoprawnej walidacji lub nieskutecznego obciążenia nie jest generowany link kontynuacji. Zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) tekst w formacie XML, informujący o statusie przetwarzania żądania.

Przykład statusu przetwarzania żądania (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<transaction>
        <orderID>OrderID</orderID>
        <remoteID>RemoteID</remoteID>
        <confirmation>ConfStatus</confirmation>
        <reason>Reason</reason>
        <blikAMList>
                <blikAM>
                        <blikAMKey>Klucz1</blikAMKey>
                        <blikAMLabel>Etykieta1</blikAMLabel>
                </blikAM>
                <blikAM>
                        <blikAMKey>Klucz2</blikAMKey>
                        <blikAMLabel>Etykieta2</blikAMLabel>
                </blikAM>
        </blikAMList>
        <paymentStatus>PaymentStatus</paymentStatus>
        <hash>Hash</hash>
</transaction>
```

Wynik Przedtransakcji

Parametry zwracane dla wyniku Przedtransakcji.

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	orderID	TAK	string{1,32}	Identyfikator transakcji nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji. **Wymagany dla confirmation=CONFIRMED.**
2	remoteID	TAK	string{1,20}	Unikalny identyfikator transakcji nadany w Systemie AP. **Wymagany dla confirmation=CONFIRMED.**
3	confirmation	TAK	string{1,100}	Status potwierdzenia przyjęcia zlecenia. Może przyjmować dwie wartości: - CONFIRMED – operacja powiodła się. **UWAGA: Nie oznacza obciążenia.** - NOTCONFIRMED – operacja nie powiodła się.
4	reason	NIE	string{1,1000}	Wyjaśnienie przyczyny odrzucenia zlecenia (dla confirmation=NOTCONFIRMED), jeśli jest ona dostępna.
5	blikAMList	NIE	string{1,10000}	Lista dostępnych aplikacji mobilnych banków w opcji BLIK 0 OneClick (dla confirmation=NOTCONFIRMED oraz reason=ALIAS_NONUNIQUE).

				Format dla blikAMList:
				`<blikAM>`
				`<blikAMKey>Klucz1</blikAMKey>`
				`<blikAMLabel>Etykieta1</blikAMLabel>`
				`</blikAM>`
				…
				`<blikAM>`
				`<blikAMKey>KluczN</blikAMKey>`
				`<blikAMLabel>EtykietaN</blikAMLabel>`
				`</blikAM>`

6	paymentStatus	NIE	enum	Status autoryzacji transakcji, przyjmuje wartości: - PENDING – transakcja rozpoczęta - SUCCESS – poprawna autoryzacja transakcji - FAILURE – transakcja nie została zakończona poprawnie
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis.** **Wymagany dla confirmation=CONFIRMED.**

Poprawna walidacja parametrów

W przypadku poprawnej walidacji parametrów (i konfiguracji) oraz braku potrzeby wykonania przez Klienta dodatkowej akcji – zwracane jest potwierdzenie zlecenia obciążenia.

Ma to miejsce w przypadkach, gdzie dane są wystarczające do wykonania obciążenia dla danego kanału płatności, na przykład: BLIK 0 bez wymaganego kodu BLIK (ani wskazania aliasu aplikacji mobilnej banku), płatność cykliczna, płatność Kartą OneClick bez wymaganego CVC/CVV/3DS.

Result

confirmation=CONFIRMED

Niepoprawna walidacja parametrów

W przypadku niepoprawnej walidacji parametrów (i konfiguracji) – zwracany jest błąd.

Result

confirmation=NOTCONFIRMED

Błąd może być również zwrócony w przypadku synchronicznej odpowiedzi z Kanału Płatności (np. błąd specyficzny dla próby inicjalizacji płatności automatycznej BLIK, tj. reason= RECURRENCY_NOT_SUPPORTED).

> **UWAGA:** Błąd może być również zwrócony w przypadku synchronicznej odpowiedzi z Kanału Płatności (np. błąd specyficzny dla próby inicjalizacji płatności automatycznej BLIK, tj. *reason=RECURRENCY_NOT_SUPPORTED*). Innym znanym przypadkiem jest też błąd walidacji adresu podanego w parametrze startowym CustomerEmail (INVALID_EMAIL).

Obsługa odpowiedzi dla Przetransakcji

Status potwierdzenia przyjęcia zlecenia (confirmation)	Status Płatności (paymentStatus)	Opis zachowania Partnera
CONFIRMED	SUCCESS	Przyjęto transakcję do przetwarzania, status poprawny. Nie należy ponawiać próby obciążenia. Można wyświetlić potwierdzenie płatności, ale procesy biznesowe powinny być wstrzymane do potwierdzenia w ITN (zostanie ono wysłane po otrzymaniu przez AP poprawnego statusu transakcji z Kanału Płatności).

Status potwierdzenia przyjęcia zlecenia (confirmation)	Status Płatności (paymentStatus)	Opis zachowania Partnera
CONFIRMED	FAILURE	Przyjęto transakcję do przetwarzania, status niepoprawny. Można ponowić próbę obciążenia z tym samym **OrderID**. Po otrzymaniu przez AP statusu transakcji z Kanału Płatności, wysłany zostanie komunikat ITN. **UWAGA:** Nie można ponawiać próby obciążenia z tym samym **OrderID**, jeśli w trakcie integracji uzgodniony zostanie model blokowania przez System startów transakcji z tym samym **OrderID**. Domyślnie zachowanie przez Partnera unikalności **OrderID** jest tylko zaleceniem i nie podlega weryfikacji w starcie transakcji.
CONFIRMED	PENDING	Przyjęto transakcję do przetwarzania, ale nieznany jest jeszcze jej status. Nie należy ponawiać próby obciążenia. Dalsza obsługa, jak w przypadku Timeout.
NOTCONFIRMED	-	Nie zlecono transakcji (przyczyna wskazana w węźle reason). Można ponowić próbę obciążenia z tym samym OrderID. Komunikat ITN nie powinien nigdy być wysłany.
Timeout (lub inna odpowiedź, jak niepoprawna struktura, brak wymaganych pól, inny status potwierdzenia)	-	Należy poczekać na ITN do terminu ważności transakcji (w tym celu zaleca się stosowanie krótkiego czasu ważności, np. 15 min), informując Klienta o wyniku w ramach odrębnego procesu (mail/sms). Po tym czasie zaleca się odpytać o status transakcji (**transactionStatus**). Jeśli metoda zwróci brak zarejestrowanej transakcji (lub same statusy płatności **FAILURE**), można ponowić zlecenie obciążenia z takim samym **OrderID**. Alternatywnie można spróbować unieważnić transakcję, przyśpieszając tym samym proces uzyskiwania ostatecznego statusu transakcji i ew. proces ponowienia komunikatu startu transakcji. Należy w tym celu użyć usługi anulowania transakcji (**transactionCancel**) oraz potwierdzić jej działanie poprzez odpytanie o status transakcji (jak opisano wyżej).

Rozpoczęcie transakcji leasingowych B2B w modelu koszykowym (model VAS Payer Paywall)

Opis modelu transakcji B2B (Business To Business) w modelu koszykowym (model VAS Payer Paywall)

Model transakcji B2B w modelu koszykowym (VAS Payer Paywall) rozszerza standardowe Rozpoczęcie transakcji o dodatkową płatną usługę, będącą usługą dla płatnika (usługa VAS Payer Paywall). Transakcję rozpoczyna się analogicznie do startów transakcji. Jedyną różnicą jest inny adres usługi: /vas-paywall-service/initiate-payment. Składa się ona z koszyka dwóch odrębnych opłat, a jej dalszy

przebieg jest standardowy.

> **UWAGA:** Usługa musi zostać uzgodniona z opiekunem biznesowym oraz włączona dla Serwisu Partnera. Wywołanie dla Serwisu bez aktywnej konfiguracji zakończy się błędem. Usługa ta jest dostępna tylko dla modelu biznesowego B2B, w którym Partner (Przedsiębiorca) świadczy usługę innemu Przedsiębiorcy i jest ograniczona do dedykowanych obszarów biznesowych (leasing).

Adres:

- https://{host_bramki}/vas-paywall-service/initiate-payment

Zasady kodowania wartości oraz rozróżniania wielkości liter są takie same jak w standardowym rozpoczęciu transakcji.

Lista parametrów rozpoczęcia transakcji leasingowych B2B w modelu koszykowym (VAS Payer Paywall)

Obowiązują parametry Rozpoczęcia transakcji oraz parametry dodatkowe, opisane w części Rozpoczęcie transakcji z dodatkowymi parametrami. Poniżej zestawiono wyłącznie te parametry, których obsługa w tym modelu różni się od standardowej.

nazwa	wymagany	opis
Amount	TAK	Kwota transakcji **bez** opłaty za usługę dodatkową (VAS Payer Paywall). Opłatę dolicza System, dlatego Klientowi prezentowana jest kwota wyższa od wartości przekazanej w tym parametrze.
CustomerEmail	TAK	Adres email Klienta, wykorzystywany m.in. do wystawienia faktury za usługę dodatkową (VAS Payer Paywall). Jeśli parametr nie zostanie przekazany, Klient poda adres na stronie AP – bez poprawnego adresu przejście do płatności nie jest możliwe.
GatewayID	TAK	W tym modelu parametr nie pomija strony wyboru Kanałów Płatności. Klient zawsze zobaczy stronę AP z podsumowaniem transakcji i wysokością opłaty.
PayerNip, PayerFirmName, PayerStreet, PayerHouse, PayerFlat, PayerCity, PayerPostCode, PayerCountryCode	NIE	Dane płatnika, na podstawie których wystawiana jest faktura za usługę VAS Payer Paywall – opis w części Rozpoczęcie transakcji z dodatkowymi parametrami. Jeśli parametry nie zostaną przekazane, Klient poda te dane na stronie AP.

Przykład rozpoczęcia transakcji w modelu koszykowym dla modelu B2B (VAS Payer Paywall)

W przykładzie przyjęto, że dla Serwisu Partnera opłata za usługę VAS Payer Paywall wynosi 5.00 PLN (przykładowa wartość).

Adres:

- https://{host_bramki}/vas-paywall-service/initiate-payment

Parametry:

- ServiceID=100047
- OrderID=20260806143213
- Amount=5000.00
- Currency=PLN
- CustomerEmail=test@bramka.pl

```
Hash=0c5ca136e8833e40efbf42a4da7c148c50bf99f8af26f5c9400681702bd72056
```

Transakcja jest transakcją koszykową, która składa się z dwóch odrębnych opłat. Do kwoty transakcji Partnera doliczana jest opłata za usługę dodatkową (VAS Payer Paywall), wobec czego Klientowi prezentowana jest kwota 5005.00 PLN. Z tą samą kwotą dostarczony zostanie komunikat ITN – w polu **amount** znajdzie się wartość 5005.00, a kwota z rozpoczęcia transakcji dostępna będzie w opcjonalnym polu **startAmount** (patrz Pełna lista dodatkowych pól w komunikacie ITN/IPN).

Odpowiedź na rozpoczęcie transakcji w modelu koszykowym B2B (VAS Payer Paywall)

Domyślnie zwracane jest przekierowanie HTTP 303 (*See Other*) z nagłówkiem **Location**, wskazującym stronę AP, na której Klient wybiera Kanał Płatności i widzi podsumowanie transakcji wraz z wysokością opłaty.

Przykład odpowiedzi dla standardowego rozpoczęcia transakcji:

```
HTTP/1.1 303 See Other
    Location: https://{host_bramki}/web/{context}/start/9f2c1ab7d4e84c0fa1b3
```

Usługa obsługuje również model Przedtransakcji – w tym celu należy przesłać nagłówek HTTP 'BmHeader' o wartości '*pay-bm-continue-transaction-url*' (w całości nagłówek powinien prezentować się następująco '*BmHeader: pay-bm-continue-transaction-url*'). W takim przypadku zwracany jest dokument XML o strukturze opisanej w części „Odpowiedź na Przedtransakcję – link do kontynuacji transakcji".

Przykładowa odpowiedź dla Przedtransakcji (XML):

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
    <transaction>
            <status>PENDING</status>
<redirecturl>https://{host_bramki}/web/payment/continue/A74X8MDBZV/I1D8H9SW</redirecturl
>
            <orderID>20260806143213</orderID>
```

```
                <remoteID>A74X8MDBZV</remoteID>
<hash>7a4c2999de208d2339ae7e81facace756444bb76144d08dafbfad98743f5b347</hash>
        </transaction>
```

Komunikaty błędu w modelu koszykowym B2B (VAS Payer Paywall)

Błędy specyficzne dla tego modelu zwracane są w postaci dokumentu XML, z kodem odpowiedzi HTTP 200. Informację o błędzie należy więc odczytać z treści dokumentu, a nie z kodu odpowiedzi.

status	przyczyna
INVALID_HASH	Niepoprawna wartość funkcji skrótu przekazana w parametrze **Hash**.
INVALID_PARAMS_VALUE	Niepoprawna lub brakująca wartość parametru; niezgodność sumy wartości **subAmount** z parametrem **Amount**; użycie zarezerwowanej nazwy parametru produktu; brak parametru **Products** dla Serwisu z wieloma Punktami Rozliczeń.
OTHER_ERROR	Usługa nie jest włączona dla Serwisu Partnera lub brak aktywnej konfiguracji opłaty za usługę VAS Payer Paywall.

Status błędu przekazywany jest w elemencie **reason**, a element **confirmation** przyjmuje wartość *NOTCONFIRMED*.

Przykładowa odpowiedź z błędem (XML):

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
    <transaction>
            <orderID>20260806143213</orderID>
            <confirmation>NOTCONFIRMED</confirmation>
            <reason>INVALID_PARAMS_VALUE</reason>
    </transaction>
```

UWAGA: W przypadku błędu **INVALID_HASH** odpowiedź zawiera dodatkowo element **hash**, umożliwiający weryfikację autentyczności komunikatu. Dla pozostałych błędów z powyższej tabeli element **hash** nie jest zwracany.

Pozostałe przypadki, w tym walidację parametrów rozpoczęcia transakcji, System obsługuje standardowo – patrz Komunikaty błędu.

Link do płatności z faktury KSeF

WAŻNE! Jeżeli interesuje Cię usługa - zgłoś się do swojego opiekuna biznesowego. Konieczna będzie rozbudowa struktury raportów rozliczeniowych o parametr IPKSeF, który pojawi się w ostatniej kolumnie każdej transakcji opłaconej za pomocą linku IPKSeF (umieszczonego na fakturze KSeF).

Opis ogólny działania usługi płatności z faktury KSeF

Alternatywą do samodzielnego przekazywania płatnikowi linku do bramki płatniczej może być dystrybucja linków do płatności poprzez fakturę KSeF. Standard KSeF przewiduje możliwość podania ustrukturyzowanego linku w dedykowanym do tego polu, który będzie dostarczony do odbiorcy na fakturze w sposób przejrzysty i łatwy do użycia. Płatnik po jego kliknięciu zostanie przekierowany na bramkę płatniczą w celu wyboru dogodnego kanału płatności i uregulowania należności. Sam proces płatności niczym się dla płatnika nie różni od standardu Systemu płatności online, poza tym, że na każdym jego etapie jest informowany o identyfikatorze jego płatności w KSeF.

Wywołanie

Zamówienie linku do płatności za fakturę KSeF jest podobne do standardowej Przedtransakcji. Różnice polegają na:

- zmianie (w żądaniu) hosta z *host_bramki* na *host_ipksef*, przy zachowaniu tej samej ścieżki, nagłówków itp.,
- oczekiwaniu (w odpowiedzi) linku IPKSeF zamiast linku do kontynuacji.

Są też dodatkowe wymagania i ograniczenia na parametry używane przy zamawianiu linku IPKSeF. Należy pamiętać o:

- przekazaniu jawnej deklaracji zamówienia linku IPKSeF, podając dedykowany parametr IPKSeFTransaction (opis w dodatkowych parametrach startowych transakcji),
- przekazaniu daty ważności linku do płatności w dedykowanym parametrze IPKSeFLinkValidityTime (opis w dodatkowych parametrach startowych transakcji),
- przekazaniu numeru opłacanego dokumentu finansowego w Serwisie (odpowiadającego fakturze przed jej wysłaniem do KSeF) w parametrze InvoiceNumber,
- zaprzestaniu wskazywania GatewayID (kanał wybierze płatnik na bramce płatniczej),
- zaprzestaniu wskazywania RecurringAction o wartości innej, niż INIT_WITH_PAYMENT,
- zaprzestaniu przekazywania ValidityTime i LinkValidityTime (ważność linku sterowana jest tylko za pomocą IPKSeFLinkValidityTime),
- zaprzestaniu przekazywania innych parametrów nieobsługiwanych w linkach IPKSeF (obciążenia są niedozwolone): PaymentToken, AuthorizationCode, ClientHash, BlikUIDKey, BlikUIDLabel, BlikAMKey, TransactionSettlementMode.

WAŻNE! Ponieważ dla danej faktury (InvoiceNumber) może powstać tylko jeden link do płatności KSeF, należy zadbać o unikalność pary parametrów OrderID i InvoiceNumber (w kontekście danego ServiceID). Próba ponownego użycia któregoś z tych parametrów do generowania linku IPKSeF może zostać zablokowana (z błędem o podobnej strukturze, do błędów zwracanych w Przedtransakcji).

Odpowiedź – dane do faktury KSeF

W odpowiedzi na poprawne zamówienie linku IPKSeF System zwróci parę wartości: IPKSeF oraz IPKSeFLink w poniższym formacie.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
  <IPKSeFDocument>
    <IPKSeF>{IPKSeF}</IPKSeF>
    <IPKSeFLink>https://{host_ipksef}/{id}?IPKSeF={IPKSeF}</IPKSeFLink>
  </IPKSeFDocument>
```

Pole IPKSeFLink należy umieścić w fakturze KSeF (przy bezpośredniej integracji jest to pole 'linkDoPlatnosci'). Pole IPKSeF należy umieścić w 'identyfikatorPlatnosciKSeF' (ta wartość będzie się również automatycznie pojawiać się w procesie płatności).

Zamówienie danych do przelewu w transakcji typu Szybki Przelew

Opis zamawiania danych do przelewu w transakcji typu Szybki Przelew

Szybki Przelew to forma płatności, która wymaga od Klienta samodzielnego przepisania danych do przelewu dostarczanych przez System. Jakiego typu jest dany Kanał płatności, mówi parametr gatewayType w odpowiedzi na wywołanie usługi „Odpytywanie o listę aktualnie dostępnych Kanałów Płatności". Dane do przelewu mogą być Klientowi wyświetlone:

- na stronie AP (realizacja transakcji w oparciu o standardowy model startu transakcji opisany w części Rozpoczęcie transakcji)
- w serwisie Partnera (realizację transakcji bez przekierowania Klienta na stronę AP opisano poniżej)

Wywołanie

Dla poprawnego nadania komunikatu należy przesłać backendowo (np. cURLem) standardowy komunikat startu transakcji, z nagłówkiem 'BmHeader' o wartości: '*pay-bm*' (w całości nagłówek powinien prezentować się następująco '*BmHeader: pay-bm*'). W przypadku błędnego zdefiniowania nagłówka lub jego braku, komunikat zostanie błędnie odczytany. Dodatkowo zalecane jest przekazywanie parametru CustomerIP zgodnie z opisem w punkcie IP użytkownika (potrzebne do procesów reklamacyjnych, sprawozdawczych) oraz **wymagane** jest przekazanie niezerowego parametru **GatewayID** (o **gatewayType „Szybki Przelew"**).

Implementacja startu transakcji w tle (PHP)

```
$data = array(
     'ServiceID' => '100047',
     'OrderID' => '20150723144517',
     'Amount' => '1.00',
     'Description' => 'test bramki',
     'GatewayID' => '71',
     'Currency' => 'PLN',
     'CustomerEmail' => 'test@bramka.pl',
     'CustomerIP' => '127.0.0.0',
     'Title' => 'Test title',
     'ValidityTime' => '2016-12-19 09:40:32',
     'LinkValidityTime' => '2016-07-20 10:43:50',
     'Hash' => 'e627d0b17a14d2faee669cad64e3ef11a6da77332cb022bb4b8e4a376076daaa'
    );

    $fields = (is_array($data)) ? http_build_query($data) : $data;

    $curl = curl_init('https://{host_bramki}/test_ecommerce');
    curl_setopt($curl, CURLOPT_HTTPHEADER, array('BmHeader: pay-bm'));
```

```
        curl_setopt($curl, CURLOPT_POSTFIELDS, $fields);
        curl_setopt($curl, CURLOPT_POST, 1);
        curl_setopt($curl, CURLOPT_RETURNTRANSFER, true);
        curl_setopt($curl, CURLOPT_SSL_VERIFYPEER, true);
        $curlResponse = curl_exec($curl);
        $code = curl_getinfo($curl, CURLINFO_HTTP_CODE);
        $response = curl_getinfo($curl);
        curl_close($curl);

        echo htmlspecialchars_decode($curlResponse);
```

Odpowiedź – dane do przelewu

W przypadku płatności tego typu, System generuje komplet danych potrzebnych do wykonania wewnątrzbankowego (a więc szybkiego) przelewu na rachunek bankowy AP. Dane te umieszczane są w odpowiedzi na start transakcji, w dokumencie xml.

Odpowiedź systemu płatności na start transakcji (XML)

```
    <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
        <transaction>
                <receiverNRB>47 1050 1764 1000 0023 2741 0516</receiverNRB>
                <receiverName>Autopay</receiverName>
                <receiverAddress>81-718 Sopot, ul. Powstańców Warszawy
6</receiverAddress>
                <orderID>9IMYEH2AV3</orderID>
                <amount>1.00</amount>
                <currency>PLN</currency>
                <title>9IMYEH2AV3  - weryfikacja rachunku</title>
                <remoteID>9IMYEH2AV3</remoteID>
                <bankHref>https://ssl.bsk.com.pl/bskonl/login.html</bankHref>
                <hash> fe685d5e1ce904d059eb9b7532f9e06a64c34c1ea9fcf29b62afefdb7aad7b75
</hash>
        </transaction>
```

Lista zwracanych parametrów dla odpowiedzi

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	receiverNRB	TAK	string{32}	Numer rachunku odbiorcy przelewu (AP).
2	receiverName	TAK	string{1,100}	Nazwa odbiorcy przelewu (AP).
3	receiverAddress	TAK	string{1,100}	Dane adresowe odbiorcy przelewu (AP).
5	orderID	TAK	string{1,32}	Identyfikator transakcji nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
6	amount	TAK	amount	Kwota transakcji. Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed przecinkiem i 2 po przecinku. **UWAGA:** Dopuszczalna wartość pojedynczej Transakcji w Systemie produkcyjnym wynosi min. 0.01 PLN, max. 100000.00 PLN (lub do wysokości indywidualnego limitu pojedynczej transakcji w Banku dla przelewu wewnątrzbankowego).
7	currency	TAK	string{1,3}	Waluta transakcji.
8	title	TAK	string{1,140}	Pełny tytuł przelewu (ID wraz z doklejonym polem Description ze startu transakcji).
9	remoteID	TAK	string{1,20}	Unikalny identyfikator przelewu nadany w Systemie AP.
10	bankHref	TAK	string{1,100}	Adres logowania w systemie bankowości internetowej, który można wykorzystać do stworzenia przycisku „Przejdź do banku".
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

UWAGA: Powyższe informacje należy wykorzystać do wyświetlenia danych przelewowych oraz przekierowania użytkownika do strony logowania banku.

Płatność BLIK 0 OneClick

Opis płatności BLIK 0 OneClick

Jest to rozwiązanie dedykowane dla płatności BLIK, pozwalające zrealizować płatność bez podawania kodu BLIK (oraz bez konieczności opuszczania Serwisu). Jej skuteczne zainicjowanie w Systemie powoduje automatyczne uruchomienie/wybudzenie aplikacji mobilnej banku i zaprezentowanie transakcji do potwierdzenia Użytkownikowi.

Potencjalne korzyści:

- udostępnienie pierwszej wygodnej i bezpiecznej metody płatności w mCommerce niewymagającej podania numeru karty otwiera ten segment na nowych klientów,

- lepsze doświadczenie zakupowe Klienta - płaci szybciej i wygodniej,

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

- współczynnik konwersji – Serwis ma większą kontrolę nad procesem zakupu i płatności (Klient go nie opuszcza), eliminowane jest ryzyko utraty koszyka,

- szybka decyzja transakcyjna - w krótkim czasie transakcja podlega autoryzacji, odmowie lub unieważnieniu,

- Serwis ma możliwość objęcia analizą samego etapu dokonywania płatności.

Warunkiem udostępnienia Klientowi BLIK 0 OneClick jest zautoryzowanie w Serwisie (posiadanie konta oraz wcześniejsze do niego zalogowanie). Jeśli podczas wcześniej wykonywanej płatności BLIK, wraz z innymi informacjami o płatności, Serwis przesłał dedykowany Alias UID (opis parametrów **BlikUIDKey** oraz **BlikUIDLabel** w innej części dokumentu), a Klient potwierdzając płatność w aplikacji mobilnej zaznaczył, że chce zapamiętać sklep, to skutkiem było trwałe powiązanie (typowo na okres 2 lat) Klienta Serwisu z jego aplikacją, czyli zarejestrowanie Aliasu UID. Kolejne jego użycie będzie skutkować autoryzacją transakcji bez podania kodu.

Wywołanie płatności BLIK 0 OneClick

Zaleca się, aby przy wyborze Kanału Płatności BLIK nie wymuszać podania kodu BLIK. Warto natomiast wyświetlić hiperłącze „Chcę wprowadzić kod BLIK" pod przyciskiem „Kupuję i płacę", aby umożliwić wpisanie kodu w pierwszej próbie (na wypadek, gdyby Klient chciał dokonać płatności BLIK z innej aplikacji mobilnej niż ta, w której wcześniej zapamiętał dany Serwis).

Serwis powinien wykonać Przedtransakcję, ze zwróceniem szczególnej uwagi na:

- podanie parametru **GatewayID** = 509 – wskazanie kanału płatności BLIK,

- podanie parametrów **BlikUIDKey** oraz **BlikUIDLabel** – wskazanie wymaganego w usłudze BLIK 0 OneClick Alias UID (identyfikatora użytkownika)

- podanie parametru **AuthorizationCode** – jeśli Klient podał kod BLIK,

- podanie parametru **BlikAMKey** – jeśli Klient wskazał etykietę aplikacji mobilnej banku spośród zaprezentowanej w Serwisie listy,

- obsługę możliwych odpowiedzi na przedtransakcję, w tym obsłużyć „Odpowiedź – brak kontynuacji" oraz błędy specyficzne dla BLIK 0 OneClick:

a) błąd wielu aplikacji mobilnych banku (**confirmation=NOTCONFIRMED** oraz **reason=ALIAS_NONUNIQUE**) – wyświetlenie listy etykiet zwróconej w przedtransakcji listy aliasów (pary klucz + etykieta zawarte w strukturze **BlikAMList**), w celu pobrania wybranego klucza i podania go w parametrze **BlikAMKey** kolejnej próby przedtransakcji

b) błędy autoryzacji (**confirmation=NOTCONFIRMED** oraz **reason** o jednej z wartości: **ALIAS_DECLINED, ALIAS_NOT_FOUND, WRONG_TICKET, TICKET_EXPIRED, TICKET_USED**) – wyświetlenie pola Kod Blik, w celu pobrania go i podania w parametrze **AuthorizationCode** kolejnej próby przedtransakcji

Przelewy do Urzędu Skarbowego

Opis

System umożliwia realizację przelewów do Urzędu Skarbowego.

Walidacja tytułów przelewów do Urzędu Skarbowego

nazwa walidatora: US_TITLE_VALIDATOR

Title="/TI/_____/OKR/_____/SFP/_____/TXT/_____{idtransremote_out}", gdzie:

a) TI: oznacza identyfikator podatnika (P dla PESEL lub N dla NIP lub R dla REGON). Wpływa na:

- Y w NRB (0/1)
- X w NRB, który jest PESELem, lub NIPem.

b) OKR: Rok, typ okresu i numer okresu, za który dokonywana jest płatność podatku

- R – rok w formacie dwucyfrowym
- P - półrocze
- K - kwartał
- M - miesiąc
- D - dekada
- J - dzień
- 0 (zero) - dla należności niezwiązanych z okresem rozliczeniowym

Numer okresu:

- dla R znaki 4-7 nie powinny być wypełnione
- dla P znaki 4-5 = 01 lub 02, znaki 6-7 nie wypełnione
- dla K znaki 4-5 = 01,02,03 lub 04, znaki 6-7 nie wypełnione
- dla M znaki 4-5 = 01 do 12, znaki 6-7 nie wypełnione
- dla D znaki 4-5 = 01,02 lub 03, znaki 6-7 = 01 do 12
- dla J znaki 4-5 = 01 do 31, znaki 6-7 = 01 do 12

c) SFP: symbol formularza płatności:

symbol formularza płatności	mikrorachunek	Budowa NRB, na który należy przekazać kwotę	Okres, za który dokonywana jest płatność podatku
CIT	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	

symbol formularza płatności	mikrorachunek	Budowa NRB, na który należy przekazać kwotę	Okres, za który dokonywana jest płatność podatku
CIT-10Z	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
CIT-11R	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
CIT-6R	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
CIT-6AR	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
CIT-8	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny
CIT-8A	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny
CIT-8B	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny
CIT-9R	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
CIT-CFC	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
KP	NIE	XX XXXX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	
SD	NIE	XX XXXX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
SD-2	NIE	XX XXXX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
PCC	NIE	XX XXXX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
PCC-2	NIE	XX XXXX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
PCC-3	NIE	XX XXXX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
PIT	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PIT-28	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny
PIT-36	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny
PIT-36L	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny

symbol formularza płatności	mikrorachunek	Budowa NRB, na który należy przekazać kwotę	Okres, za który dokonywana jest płatność podatku
PIT-37	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny
PIT-38	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny
PIT-39	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny
PIT-4	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	miesięczny
PIT-4R	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny
PPL	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PIT-7	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PIT-8A	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	miesięczny
PIT-8AR	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	roczny
PIT-CFC	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PU1	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
PPD	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PPE	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PPW	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
VAT-7	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	miesięczny
VAT-7K	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	kwartalny. Od 1.10 te symbole będą zastąpione przez JPK_V7K oraz JPK_V7M.
VAT-7D	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	kwartalny
VAT-8	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	miesięczny

symbol formularza płatności	mikrorachunek	Budowa NRB, na który należy przekazać kwotę	Okres, za który dokonywana jest płatność podatku
VAT-9M	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	miesięczny
VAT-10	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
VAT-12	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
VAT-14	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
VAP-1	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
VAI	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
VAT-IM	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
VAT-Z	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.
VAT-In	TAK	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Należności niezwiązane z okresem rozliczeniowym.

d) TXT: dodatkowy tekst (max 29 znaków)

e) {idtransremote_out} → stała tytułu, która musi znajdować się na końcu ciągu. W to miejsce nie należy wklejać żadnych dodatkowych wartości.

Google Pay

Opis

Google Pay to błyskawiczny i intuicyjny system płatności od Google. Pozwala on użytkownikowi na przeprowadzenie procesu płatności bez wypełniania formularza kartowego, ponieważ dane karty są przechowywane bezpiecznie na serwerach firmy.

Google Pay to produkt umożliwiający uzyskanie zaszyfrowanych danych karty płatniczej klienta pozwalających na jej obciążenie.

W celu dokonania płatności przez Google Pay należy zapisać kartę płatniczą na swoim koncie Google, używając jakiejkolwiek platformy Google (np. kupując aplikacje w Google Play) lub bezpośrednio na stronie Google Pay.

UWAGA: Usługa wymaga wcześniejszego podpisania umowy z operatorem kartowym. Po szczegółowe informacje należy zwrócić się do Działu Biznesu Autopay.

Różne sposoby integracji

Istnieją dwie możliwości integracji przycisku gPay na stronie merchanta:

Integracja bez konieczności rejestrowania się w GooglePay jako Merchant

Nie ma konieczności rejestrowania się indywidualnie jako Merchant w GooglePay. Opisana szczegółowo w następnych akapitach konfiguracja pozwala w całości skorzystać ze wsparcia infrastruktury Autopay. Obowiązkowe wtedy jest użycie w konfiguracji pól `merchantId`, `merchantOrigin` oraz `authJwt` otrzymanych od Autopay.

Integracja Merchanta indywidualnie zarejestrowanego w GooglePay

Jeśli jednak merchant decyduje się samodzielnie zarejestrować w Konsoli GooglePay i zweryfikować domenę sklepu (pod którą osadzony będzie przycisk gPay) może wówczas w konfiguracji gPay na www, w sekcji `merchantInfo` użyć własnego `merchantId` oraz domeny w polu `merchantOrigin` *pomijając* wartość `authJwt`.

> **UWAGA:** Niezależnie od sposobu integracji, we wszystkich przypadkach procesorem płatności pozostaje Autopay, dlatego w sekcji `tokenizationSpecification` zawsze typem integracji powinno być PAYMENT_GATEWAY ze wskazaniem Autopay (dawna nazwa BlueMedia) `'gateway': 'bluemedia'`

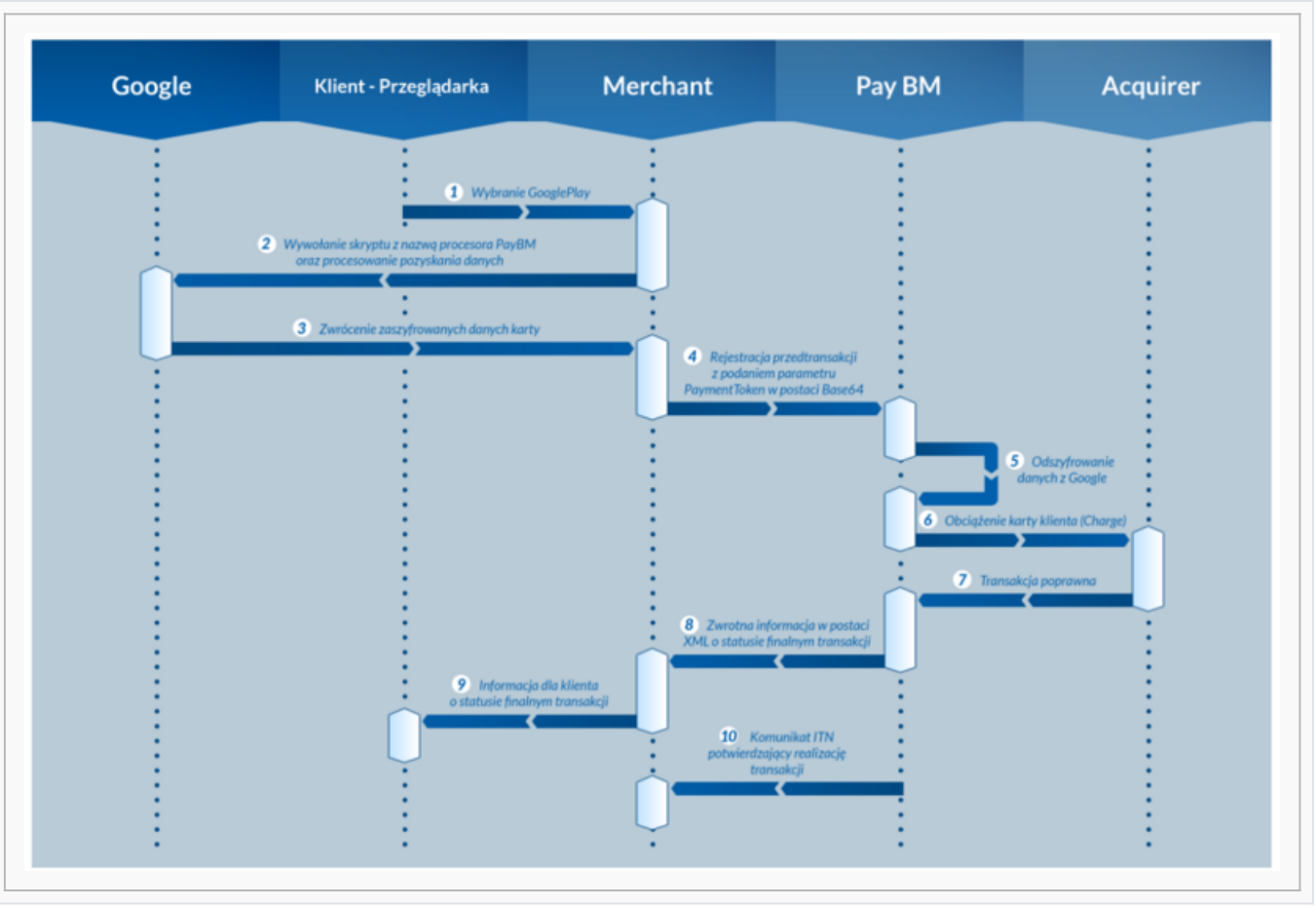
> **UWAGA:** W przypadku integracji gPay w aplikacji mobilnej konieczne jest zarejstrowanie sie jako Merchant w Konsoli GooglePay, więcej o tym w ostatniej sekcji.

Integracja na www - schemat komunikacji

Po kliknięciu „Zapłać przez Google Pay" na stronie sklepu pojawia się formularz Google Pay. Klient potwierdza w nim swoje konto Google i kartę, którą zamierza zapłacić (na tym etapie może też zmienić kartę na inną lub dodać nową). Skrypt przekazuje zakodowane dane karty w tle poprzez funkcję **postMessage**, następnie sklep musi je przyjąć i zakodować przez funkcję base64 i w końcu wysłać w parametrze **PaymentToken** wraz z pozostałymi parametrami (danymi transakcji).

Na swojej stronie sklep musi wywołać skrypt udostępniony przez Google z podmienionymi danymi Procesora płatności.

> **WSKAZÓWKA:** Szczegóły w dokumentacji deweloperskiej Google.



Szczegółowy schemat komunikacji i wymiany danych

Rejestracja Transakcji Google Pay

1. Sklep na swojej stronie musi wysłać zapytanie do Systemu Płatności Online AP, aby pobrać dane potrzebne do realizacji płatności Google Pay (**paybmApiResponse**).

> **WSKAZÓWKA:** Przykład wysłania zapytania dostępny jest na GitHubie Autopay.

2. Następnie, sklep musi wywołać skrypt udostępniony w części Samouczek dokumentacji deweloperskiej Google, zawierający:

a) Podmienione dane Procesora płatności:

```
const tokenizationSpecification = {
        type: 'PAYMENT_GATEWAY',
        parameters: {
                'gateway': 'bluemedia',
                'gatewayMerchantId': paybmApiResponse.acceptorId
        }
};
```

b) Dane zwrócone przez System Płatności Online AP przekazane w obiekcie **PaymentDataRequest.merchantInfo**:

```
PaymentDataRequest.merchantInfo = {
        merchantId: paybmApiResponse.merchantId,
        merchantOrigin: paybmApiResponse.merchantOrigin,
        merchantName: paybmApiResponse.merchantName,
        authJwt: paybmApiResponse.authJwt,
};
```

3. Po kliknięciu „Zapłać przez Google Pay" na stronie sklepu pojawia się formularz Google Pay. Klient potwierdza w nim swoje konto Google i kartę, którą ma zamiar zapłacić (na tym etapie może też zmienić kartę na inną lub dodać nową). Skrypt w tle przekazuje zakodowane dane karty, które sklep musi przyjąć, a następnie zakodować funkcją Base64 i wysłać w parametrze **PaymentToken** wraz z pozostałymi parametrami startowymi transakcji (tj. danymi transakcji Systemu Płatności Online AP - szczegóły opisane są w części Rozpoczęcie transakcji z dodatkowymi parametrami).

WSKAZÓWKA: Kompletny przykład integracji z Google Pay dostępny jest na GitHubie Autopay.

Informację dodatkowe

Aby zachować integralność estetyczną stylistyki stosowanej na stronie www oraz w aplikacji mobilnej należy skorzystać ze wskazówek, które znajdują się w części Brand Guidelines dokumentacji deweloperskiej Google w przypadku opisów styli oraz przycisków dla stron www, oraz w części Tutorial dokumentacji deweloperskiej Google, gdzie znajdują się informacje potrzebne przy tworzeniu aplikacji mobilnej.

Integracja mobilna (android)

W przypadku implementacji GooglePay w aplikacji mobilnej (przy pomocy Autopay SDK Mobile) Merchant *jest zobowiązany zarajestrować się w Konsoli GooglePay*. Należy to zrobić z tego samego adresu mailowego, za pomocą którego publikuje się aplikację mobilną w Google Play.

Uzyskanego w ten sposób MerchantID *nie trzeba* podawać w konfiguracji gPay (powiązanie aplikacji mobilnej z merchantem gPay odbywa się po adresie mailowym), pole `merchantId` jest wtedy pomijane w konfiguracji.

W takim przypadku w sekcji `merchantInfo` należy podać tylko `merchantName`. Sekcja `GatewayTokenizationSpecification` jest wymagana i musi zostać uzupełniona w podobny sposób jak opisana wyżej konfiguracja pod www.

```
  private static JSONObject getGatewayTokenizationSpecification() throws JSONException {
    return new JSONObject() {{
      put("type", "PAYMENT_GATEWAY");
      put("parameters", new JSONObject() {{
        put("gateway", "bluemedia");
        put("gatewayMerchantId", "Autopay AcceptorId");
      }});
    }};
  }

  private static JSONObject getMerchantInfo() throws JSONException {
    return new JSONObject().put("merchantName", "Example Merchant");
  }
```

FAQ

Na podstawie doświadczeń przygotowaliśmy kilka sugestii pozwalających usprawnić proces integracji i uniknąć po stronie frontendu aplikacji błędów o kodzie `OR_BIBED_06` wyskakujących po kliknięciu w przycisk gPay.

W polu `merchantOrigin` należy wpisać nazwę domeny nie poprzedzoną protokołem

```
"merchantOrigin":"https://online.example.pl/pay-off"   #Niepoprawny zapis
"merchantOrigin":"online.example.pl"                    #Poprawny zapis
```

Dodatkowo domena sklepu podana w konfiguracji ServiceId w Autopay (czyli domena zwracana z endpointu `googlePayMerchantInfo` *musi* być dokładnie tą na której osadzany sie przycisk gPay (google to weryfikuje).

Powyższa domena (również jej odpowiednik na środowisku testowym) powinna być publicznie dostępna oraz mieć ważny/poprawny certyfikat SSL.

Apple Pay

Implementacja Apple Pay na stronie sklepu.

> Prośba o kontakt z produktem infrastruktury płatniczej - potrzebne wsparcie IT.

1. Utworzenie konta przez Partnera i uzyskanie certyfikatu przetwarzania płatności zgodnie z dokumentem **Configure Apple Pay (iOS, watchOS)**

- **certyfikat komunikacyjny** – do tzw. przedstawienia się – *merchant identifier*

- **certyfikat obciążający** – *payment processing certificate*

2. Implementacja Web zgodnie z dokumentem **Apple Pay on the Web**

3. Przygotowanie 2 endpointów po stronie Partnera, w domenie zgłoszonej w Apple (z wykorzystaniem 2 certyfikatów od Apple):

- do rozpoczęcia sesji

- do obciążenia Klienta na podstawie tokena od Apple

> WSKAZÓWKA: safari (przeglądarka Klienta) komunikuje się z endpointem zwracającym sesję (o którym mowa powyżej), po czym Apple odpytuje się o sesję Autopay.

4. Przetwarzanie płatności Apple Pay

- W ramach rejestracji usługi w Apple wygenerować swój certyfikat *merchant identity.*
- Wygenerować certyfikat *payment processing* na bazie certyfikatu dostarczonego przez AP CSR

UWAGA: Certyfikaty AP CSR dla acceptu i dla produkcji różnią się).

- Po wykorzystaniu go w procesie rejestracji Apple dostarczyć AP certyfikat podpisany przez Apple i wysłać poprzez formularz Autopay

  WSKAZÓWKA: Klient powinien podać kraj, miasto, domenę strony www, email osoby kontaktowej.

- W ramach realizacji płatności na stronie Partnera, rozpocząć sesję API Apple.

- Następnie zwrócić Autopay token w parametrze startowym PaymentToken.

UWAGA: Odszyfrowanie tokena to obowiązek AP.

Format payment tokena: wycinek obiektu w formacie json, który zwraca api ApplePay:

```
EncryptedPaymentData {
        String version;
        String data;
        String signature;
        Header header;
}
Header {
        String ephemeralPublicKey;
        String publicKeyHash;
        String transactionId;
        String applicationData;
}
```

UWAGA: Przy wysyłce ApplePayPaymentRequest, trzeba uzupełnić pole applicationData o wartość orderId zakodowaną Base64, zgodnie z opisem w dokumencie applicationData.

Widget Autopay (model WhiteLabel)

Partner który chciałby osadzić część startów transakcji bezpośrednio w na swoim serwisie / w swoim koszyku (w tzw. modelu WhiteLabel), może to zrobić integrując Widget Autopay. Aktualnie Widget Autopay wspiera zbieranie danych kartowych (w ramach PaywayId 1500/1503) oraz starty Visa Mobile (PaywayId 1523)

WAŻNE! Partner nie jest upoważniony do przechowywania danych Karty (w szczególności numeru karty, kodu zabezpieczającego CVC, CVV2), z wyjątkiem parametrów przekazywanych przy realizacji płatności automatycznych przez AP, opisanych w tej części.

WAŻNE! Serwis Partnera w którym wykorzystywana jest funkcjonalność Widget Autopay musi być szyfrowana a HTML IFRAME z widgetem musi być osadzony na adresie HTTPS z użyciem protokołu TLS.

WAŻNE! Partner zobowiązuje się przedłożyć AP, w formie elektronicznej, następujące dokumenty:
a) jednorazowo (przed zawarciem Umowy): wypełniony kwestionariusz SAQ-A PCI (Section 2); Dokument zostanie dostarczony przez AP lub jest możliwy do pobrania na stronie: https://www.pcisecuritystandards.org
b) kwartalnie: wynik kwartalnego audytu PCI ASV obejmującego skanowanie zewnętrznych (publicznych) adresów IP/sieci/domen – protokołu IPv4 oraz/lub IPv6. Audyt taki musi zostać przeprowadzony przez jednego z autoryzowanych wykonawców, z listy dostępnej pod adresem: https://www.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/approved_scanning_vendors

Autopay WidgetJS SDK

Do osadzenia i komunikowania się z widget'em Autopay należy użyć Autopay WidgetJS SDK. W skrócie, sprowadzać się to będzie do osadzenia HTML IFRAME z widget'em oraz skonfigurowania JS SDK w celu obsługi komunikatów (event'ów) produkowanych podczas interakcji Cardholder'a z widget'em. Komunikatem finalnym jest event ze statusem `FORM_SUCCESS` zawierający `paymentToken` niezbędny do backend'owego startu transakcji na API Systemu Płatności Online AP.

Osadzenie SDK

Poniżej przykłady, jak w prosty sposób, przy użyciu Autopay WidgetJS SDK, osadzić i skomunikować widget, zarówno dla kanałów kartowych jak i dla kanału VisaMobile.

Autopay WidgetJS SDK jest dostępny pod adresem `widget-new/widget-communication.min.js` po umieszczeniu go w sekcji <head>

```
<script
src="?r=quot;https://testcards.autopay.eu/widget-new/widget-communication.min.js"></scri
pt>
```

uzyskujemy dostęp do obiektu `WidgetConnection`

```
var widgetConfigObject = { ... };
var widget = new WidgetConnection(widgetConfigObject)
```

który po uzupełnieniu o konfigurację w formie obiektu JSON umożliwi pełną komunikację z API Autopay, a w rezultacie zapewni otrzymywanie event'u o statusie `FORM_SUCCESS` z

paymentToken'em.

Przykłady konfiguracji

Przykład konfiguracji dla danych kartowych

Konfiguracja:

```
{ language: 'pl', amount: 1.23, currency: 'PLN', serviceId: 123456 }
```

Zwrócony PaymentToken:

```
{status: 'FORM_SUCCESS', message: 'ey...9', id:
'OGFlZTYyYTMtN2U2OS00MTU1LTgyNDctNmMwMGI2NjE5ZDQy'}
```

Przykład konfiguracji dla danych VisaMobile

Konfiguracja:

```
{ language: 'pl', amount: 1.23, currency: 'PLN', serviceId: 123456, merchantName:
'ShopName' }
```

Zwrócony PaymentToken:

```
{status: 'FORM_SUCCESS', message: 'ey...9', prefix: '48', phoneNumber: '666666666', id:
'OGFlZTYyYTMtN2U2OS00MTU1LTgyNDctNmMwMGI2NjE5ZDQy'}
```

Szczegółowe omówienie konfiguracji obiektu WidgetConnection

Język

Determinuje wersję językową widget'u w jakiej zostanie zaprezentowany.

Nazwa pola: `language` Format `string` Wartości: domyślnie `pl`, aktualnie wspierane są następujące języki: `cs`, `de`, `el`, `en`, `es`, `fr`, `hr`, `hu`, `it`, `pl`, `ro`, `se`, `sk`, `sl`, `uk`

Kwota transakcji

Kwota transakcji

Nazwa pola: `amount` Format `float` Wartości: kwota zapisana w formacie float, czyli np: "1,23 PLN" to `1.23`

amount: 1.23, currency: 'PLN', serviceId: 123456, merchantName: 'ShopName'

Waluta transakacji

Waluta transakcji

Nazwa pola: `currency` Format `string` Wartości: domyślnie PLN, inne waluty w formacie zgodnym z aktualną konfiguracją serwisu

Numer serwisu

Numer serwisu otrzymany od Autopay (zależny od środowiska developerskiego)

Nazwa pola: `serviceId` Format `integer` Wartości: zazwyczaj sześciocyfrowy

Typ rekurencji (tylko dla kart)

Wskazanie rodzaju inicjacji rekurencji (Tylko dla kanału 1503 związanego z inicjacją rekurencji)

Nazwa pola: `recurringAction` Format `string` Wartości: 'INIT_WITH_REFUND', 'INIT_WITH_PAYMENT'

Nazwa sklepu (tylko dla VisaMobile)

Nazwa wyświetlana użykownikowi w powiadomieniu VisaMobile w aplikacji mobilnej banku (Tylko dla kanału 1523 VisaMobile)

Nazwa pola: `merchantName` Format `string` Wartości: Nazwa sklepu

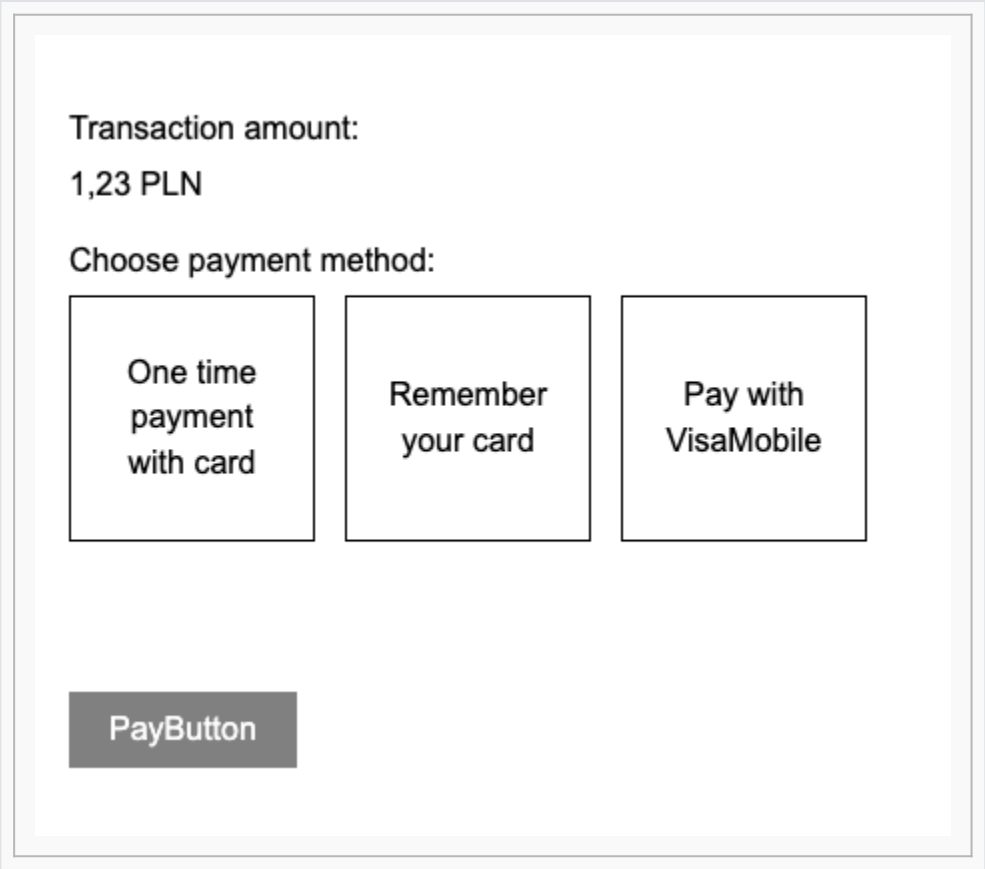
Widget Kartowy - Przykład implementacji na stronie partnera

> **WAŻNE!** Poniższy przykład kodu HTML powstał gównie w celach poglądowych. Aby go faktycznie uruchomić na swoim lokalnym komputerze, poniższy plik HTML musi zostać umieszczony pod jakąś lokalną domeną (dowolną, może być `test.local`). Ten HTML nie może być odpalany w przeglądarce w formie lokalnego pliku ponieważ eventyJS wymieniane pomiędzy IFRAME a stroną są weryfikowane pod kątem zgodności domeny (a wieć jakaś domena musi być obecna).

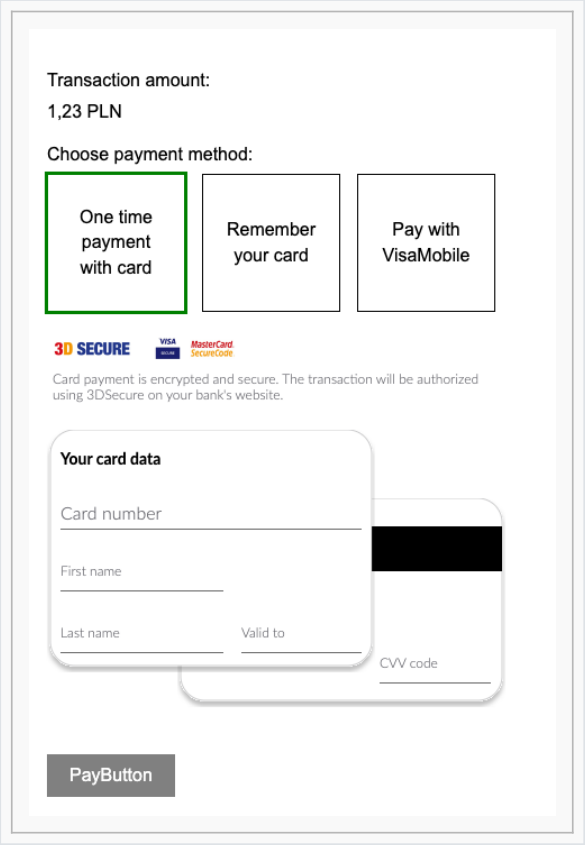
Poniższa strona ma za zadanie imitować Front Merchanta, pokazując jakie elementy należy zaimplementować aby dokonać integracji z Widget'em Autopay.

W przeglądarce poniższa, przykładowa strona składa się z trzech sekcji:

- sekcja górna zawiera możliwość wyboru konkretnych kanałów płatności
- sekcja środkowa zawiera miejsce, w którym osadzony będzie HTML IFRAME, do którego, w razie potrzeby, umieszczany będzie adres widget'u (visamobile lub standardowego kartowego wedle potrzeby)
- sekcja dolna zawiera (domyślnie nieaktywny) przycisk `PayButon` spięty z SDK JS sterujący uruchomieniem procesu w widget'cie (w tym przykładzie przycisk uaktywnia się dopiero, gdy otrzymuje komunikat o poprawnej walidacji i uzyskaniu kompletu danych potrzebnych do wystartowania procesu)



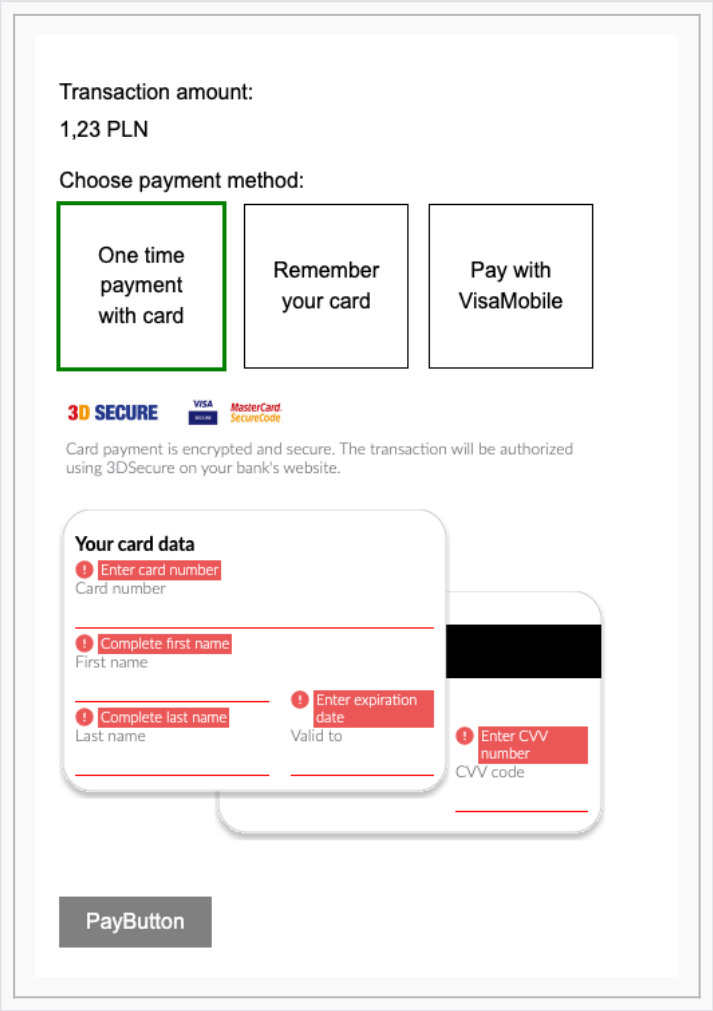
Kiedy zostanie wybrany kanał kartowy (payway: 1500 lub 1503), wczyta się dedykowany widok formatki kartowej (oparty o HTML IFRAME). W momencie wprowadzenia w widgecie pełnych, prawidłowych danych kartowych, (dzięki eventom walidacyjnym) nastąpi uaktywnienie się przycisku "Zapłać" na Froncie Merchanta.



Podpowiedź: Jak widać w przykładzie w modelu WhiteLabel jest również możliwa obsługa kanału VisaMobile. Implementacja/osadzenie są analogiczne do widgeta kartowego dlatego poniższy kod zawiera już oba przypadki.

Walidacja i skompletowanie danych

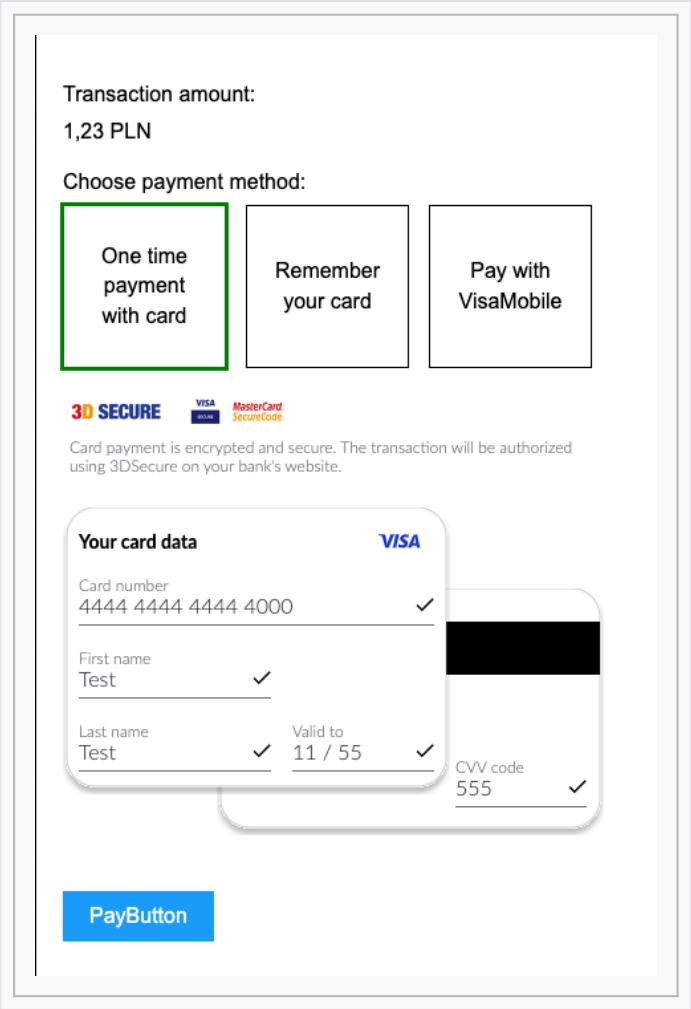
W momencie wpisywania danych karty Autopay Widget JS SDK otrzymuje od widget'u event'y `VALIDITY_STATUS` z wartoscią `valid: false`



Gdy uzyskamy pełne dane karty, ostatnim event'em będzie `VALIDITY_STATUS` z wartością `valid: true`

```
{status: 'VALIDITY_STATUS', message: null, valid: true, id: 'M2Zl...mU2'}
```

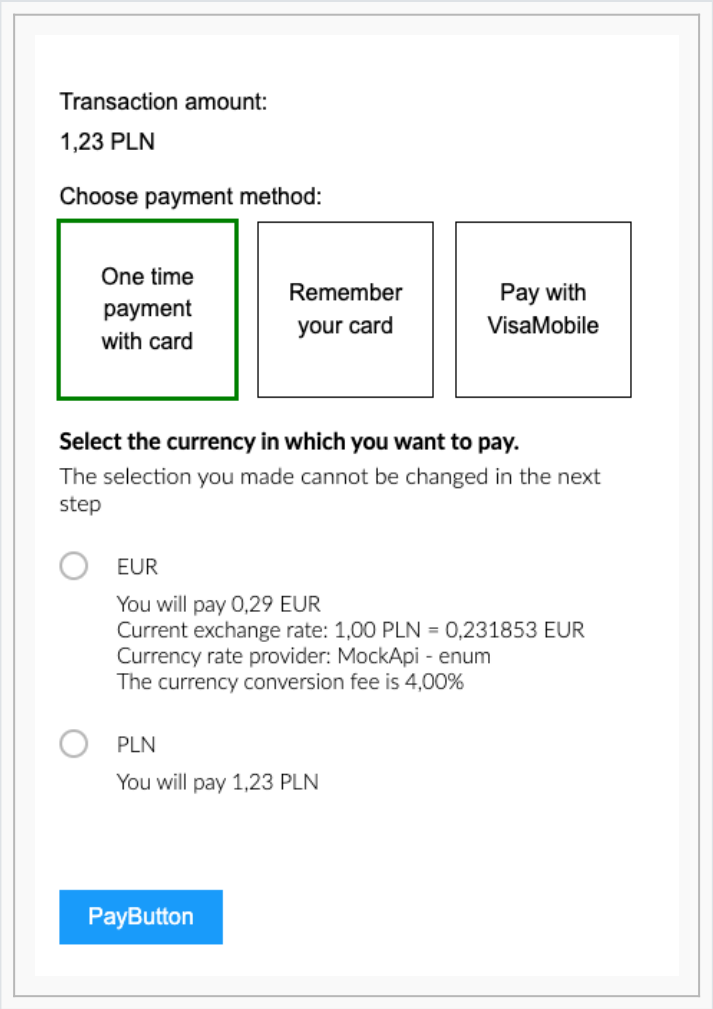
O ten event można oprzeć uaktywnianie przycisku `PayButton`



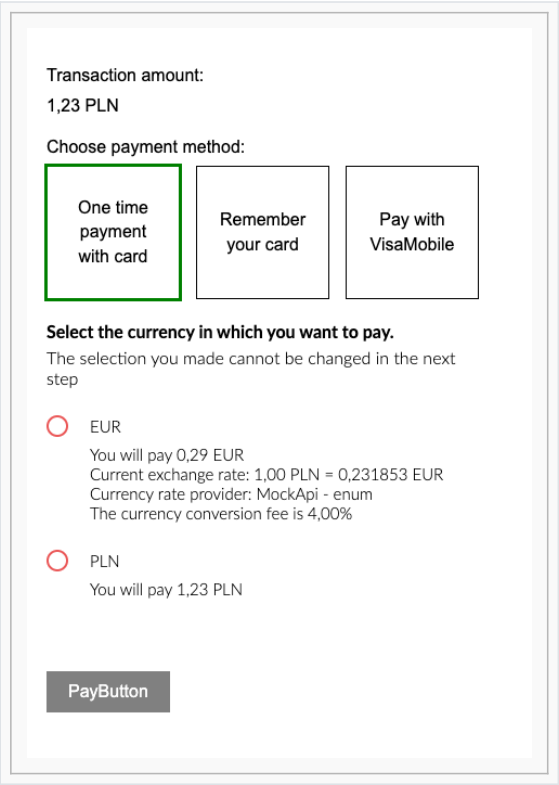
Podpowiedź: Na środowisku testowym płatności kartowe są oparte o mock 3ds i mock autoryzacyjny. Poszczególnym scenariuszom odpowiadają dedykowane numery kart testowych. Pełna lista przypadków testowych znajduje się w oddzielnym załączniku.

Ekran DCC

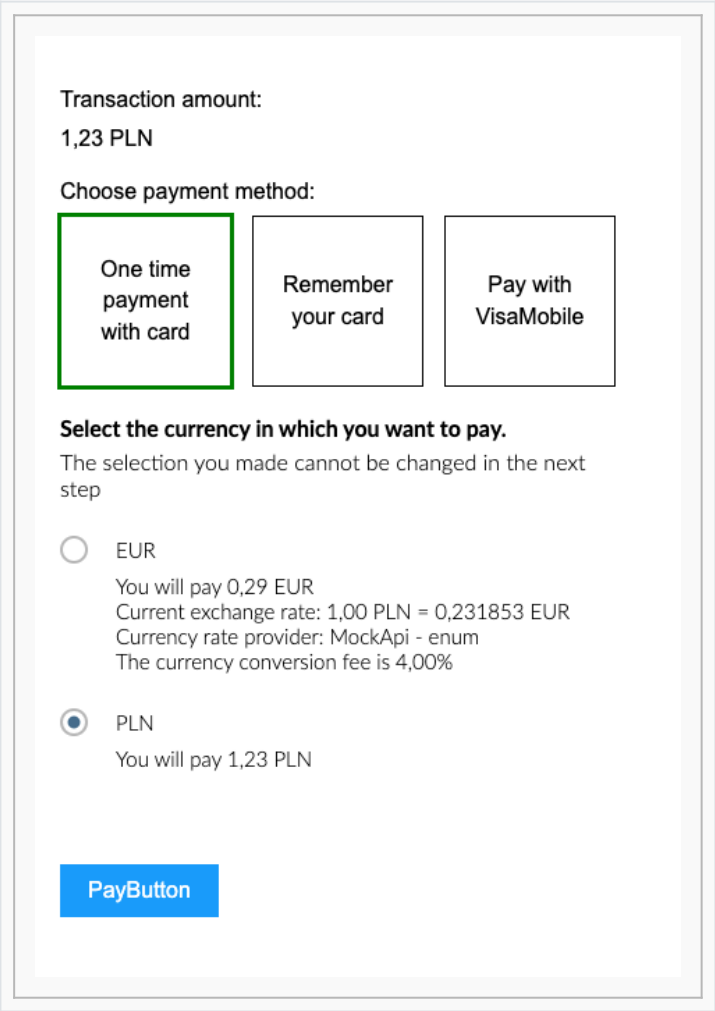
W przypadku gdy dany scenariusz i karta spełnia warunki uzyskania oferty DCC pojawi dodatkowy ekran z propozycją przewalutowania dla Cardholdera



Cardholder może zdecydować się na skorzystanie z obciążenia karty w natywnej dla niej walucie lub pozostawić oryginalną walute. Na tym ekranie również występuje walidacja.



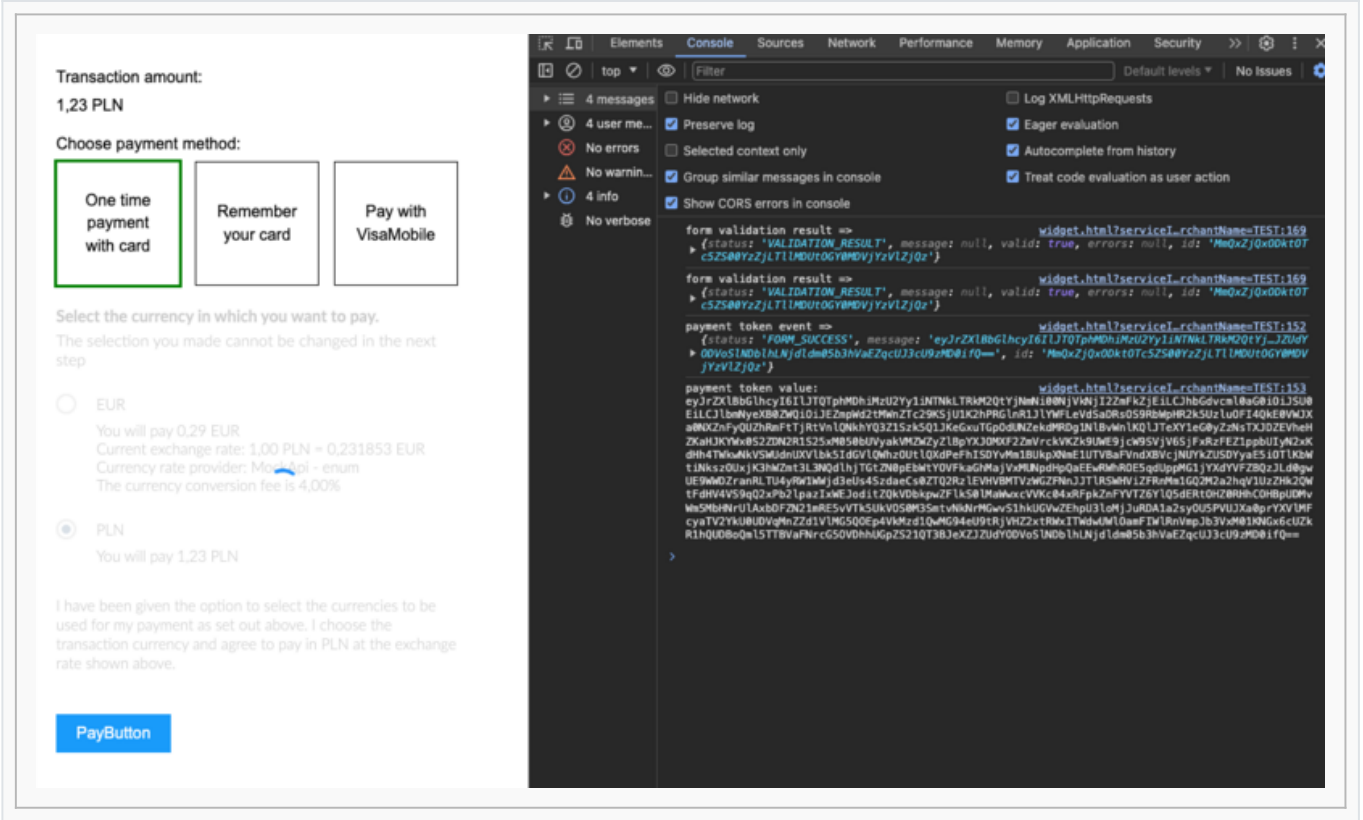
Wybór waluty Cardholdera nie będzie miał wpływu na Merchanta i oryginalna kwotę samej transakcji, ale będzie miał wpływ na kwote jaką zostanie obciążna karta. Jeśli Cardholder nie chce skorzystać z oferty przewalutowania DCC, zaznacza oryginaną walute (czyli w tym przypadku PLN).



Uzyskanie tokenu

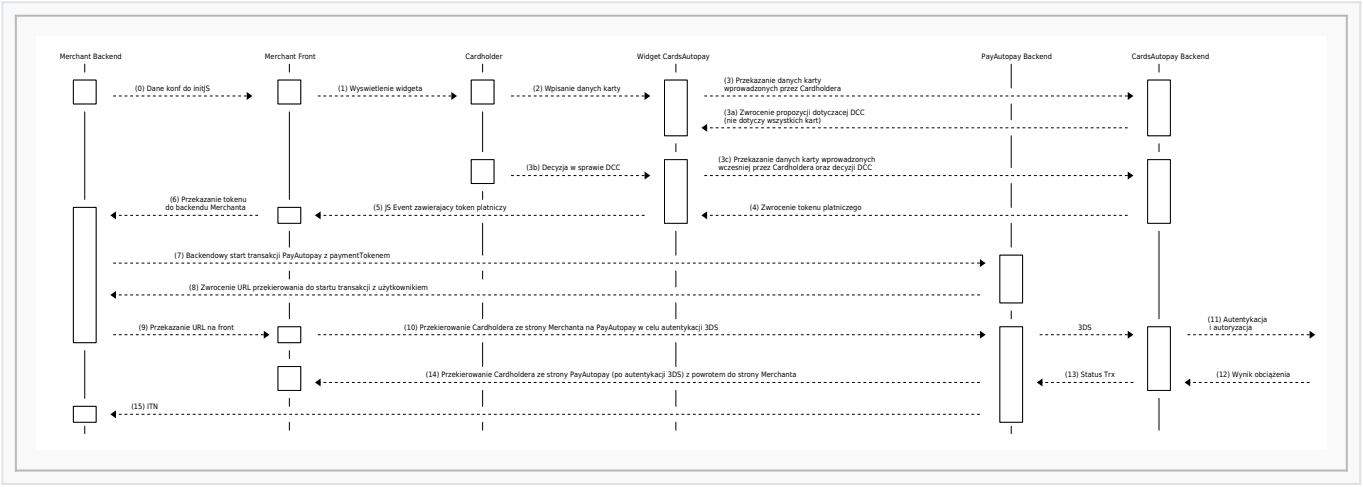
Przycisk należy powiązać z Autopay Widget JS SDK tak, aby jego kliknięcie triggerowało wywołanie metody `widget.sendForm();` w obiekcie `WidgetConnection` Co finalnie, zaowocuje uzyskaniem event'u `FORM_SUCCESS`, czyli uzyskaniem wartości paymentToken'u (w polu `message`).

```
{status: 'FORM_SUCCESS', message: 'eyJ...n19', id: 'M2Z...ZmU2'}
```



Widget Kartowy - Szczegółowy schemat komunikacji i wymiany danych

Poniżej przedstawiono szczegółowy schemat komunikacji miedzy Merchantem, Cardholderem a systemami płatniczymi Autopay w przypadku tzw. integracji WhiteLabel (czyli z użyciem widget'a kartowego)



Bezpieczne przekazania danych karty do systemu Autopay oraz pełny flow transakcji:

- (0) Przekazanie do frontu danych konfiguracyjnych inicjujących osadzenie widget'a
- (1) Wyświetlenie formatki kartowej Widgeta osadzonej na froncie Merchanta (dane karty nie są podawane na frontendzie merchanta tylko na frontendzie widget'a Autopay)
- (2) Start poprzez wpisanie przez Cardholdera danych karty

- (3) Przesłanie danych kartowych z użyciem połączenia TLS zabezpieczonego certyfikatem typu Extended Validation do backendu CardsAutopay ** Dotyczy tylko przypadku gdy jest możliwe zaproponowanie DCC ** (3a) Zwrócenie szczegółów propozycji przewalutowania DCC ** (3b) Cardholder podejmuje decyzję, czy chce skorzystać z DCC ** (3c) Następuje przekazanie danych karty wprowadzonych wcześniej przez Cardholdera oraz decyzji DCC
- (4) WidgetJS otrzymuje z CardsAutopay i przesyła do Frontu Merchanta (za pomocą JS) wartość `paymentToken'a`
- (5) Front Merchanta poprzez Event JavaScript otrzymuje z Widget'a token platniczy
- (6) Front Merchanta przekazuje do Backendu Merchanta token płatniczy
- (7) Następuje backendowy start Przedtransakcji z paymentToken'em otrzymanym wcześniej z frontu
- (8) Autopay API zwraca URL kontynuacji transakcji który posłuży przekierowania do startu transakcji z użytkownikiem
- (9) Backend Merchanta przekazuje do FrontuMerchanta URL przekierowujący
- (10) Przekierowanie Cardholdera ze strony Merchanta na PayAutopay w celu autentykacji 3DS
- Następuje weryfikacja 3DS (w zależności od decyzji banku może to być werfikacja pełna lub uproszczona)
- (11) Po "powrocie" Cardholdera z 3DS następuje dokończenie/zebranie wyniku autentykacji i autoryzacja
- (12) Autopay otrzymuje wynik obciążenia
- (13) Status transakcji jest przekazywany do Systemu Płatności Online (w tle)
- (14) Następuje przekierowanie Cardholdera ze strony PayAutopay (po autentykacji 3DS) z powrotem do strony Merchanta
- (15) Asynchronicznie do Backendu Merchanta przychodzi komunikat ITN ze statusem transakcji ** (w przypadku transakcji inicjującej rekurencje, Backend Merchanta dostanie też dodatkowy komunikat RPAN)

Widget Visa Mobile - Przykład implementacji na stronie partnera

Poniżej przykład prostej implementacji HTML/JS z użyciem widget'u VisaMobile (oraz Widget'u kartowego)

```
{ 'status': 'FORM_SUCCESS', 'message': 'eyJrZ...', ... }
```

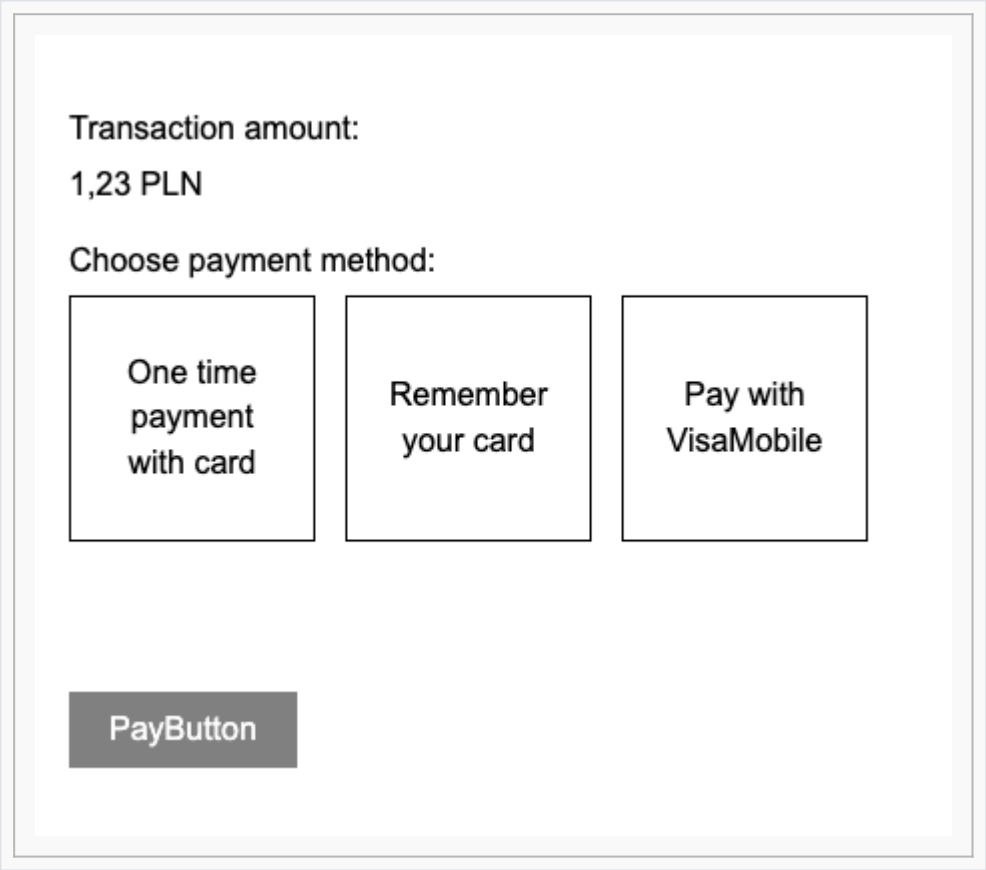
Kluczowe dla tej integracji jest miejsce w kodzie JS, które odpowiada za odebranie event'ów, a szczególnie event'u o statusie `FORM_SUCCESS`, zawiera on bowiem w polu `message` wartość paymentToken'u, którą merchant musi przekazać do swojego backend'u w celu skompletowania parametrów do Autopay API umożliwiających start płatnośći w Autopay.

Przykładowa strona

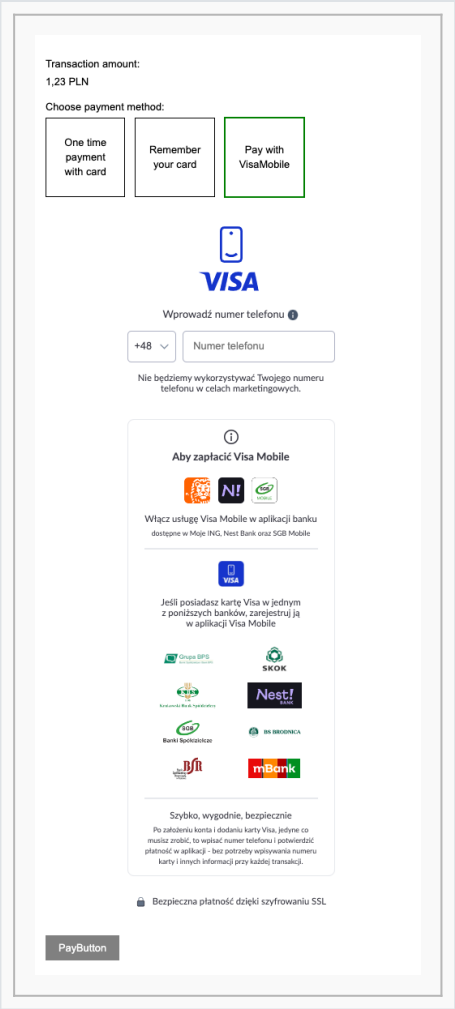
W przeglądarce poniższa, przykładowa strona składa się z trzech sekcji:

- sekcja górna zawiera ikony/przyciski konkretnych kanałów płatności (z wykorzystaniem reprezentacji graficznych z Autopay)
- sekcja środkowa zawiera miejsce, w którym znajduje się HTML IFRAME, do którego, w razie potrzeby, umieszczany będzie adres widget'u (visamobile lub standardowego kartowego wedle potrzeby)

- sekcja dolna zawiera (domyślnie nieaktywny) przycisk `PayButon` spięty z SDK JS sterujący uruchomieniem procesu w widget'cie (w tym przykładzie przycisk uaktywnia się dopiero, gdy otrzymuje komunikat o poprawnej walidacji i uzyskaniu kompletu danych potrzebnych do wystartowania procesu)



Kiedy zostanie wybrany kanał przeznaczony dla VisaMobile, wyświetla się dedykowany widok (oparty o HTML IFRAME), w którym podanie pełnego numeru telefonu (dzięki komunikatom walidacji) skutkuje uaktywnieniem przycisku "Zapłać".

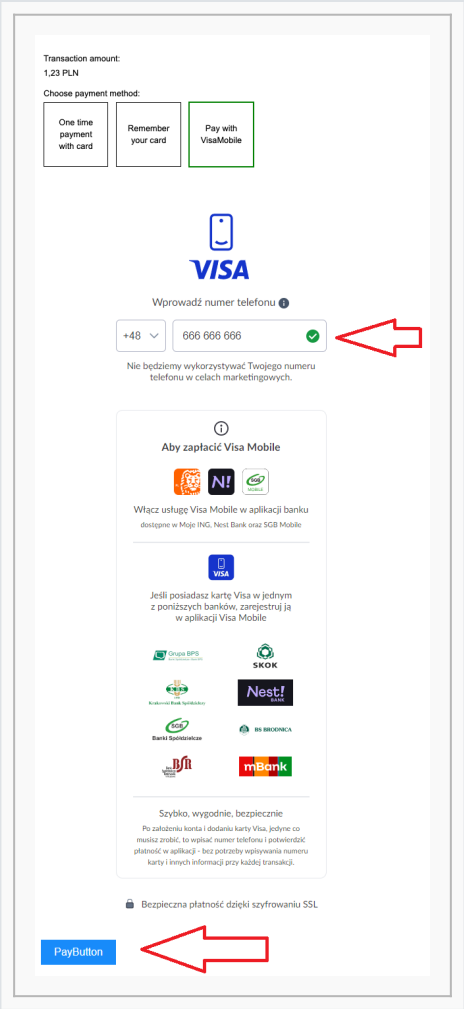


Walidacja i skompletowanie danych

W momencie wpisywania numeru telefonu Autopay Widget JS SDK otrzymuje od widget'u event'y `VALIDITY_STATUS` z wartoscią `valid: false` Gdy uzyskamy pełen numer telefonu, ostatnim event'em będzie `VALIDITY_STATUS` z wartością `valid: true`

```
{status: 'VALIDITY_STATUS', message: null, valid: true, id: 'M2Zl...mU2'}
```

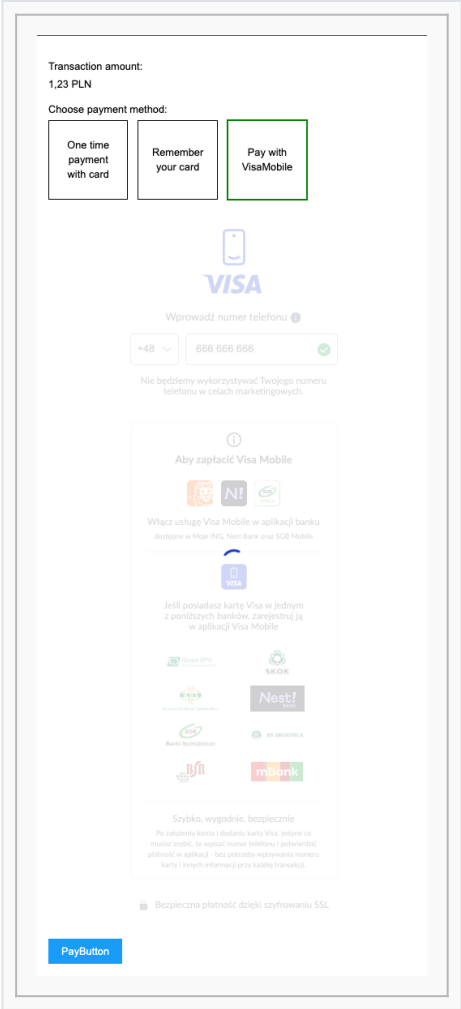
O ten event można oprzeć uaktywnianie przycisku `PayButton`



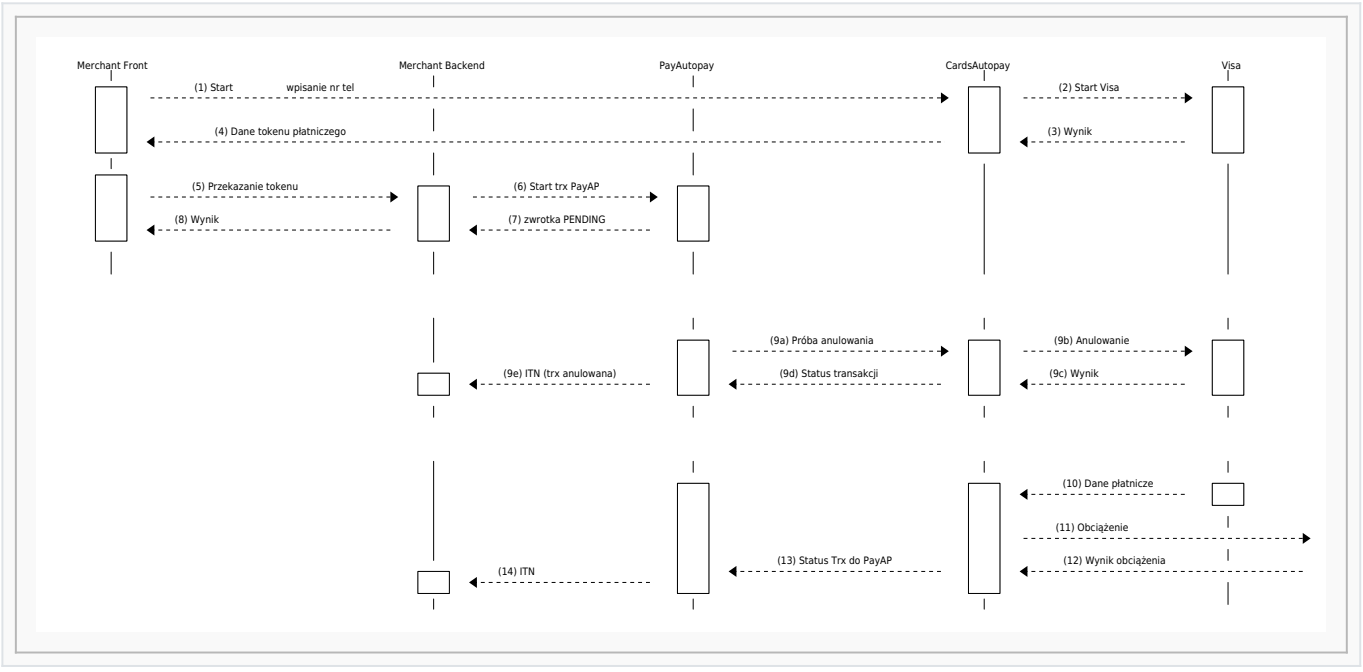
Uzyskanie tokenu

Przycisk należy powiązać z Autopay Widget JS SDK tak, aby jego kliknięcie triggerowało wywołanie metody `widget.sendForm();` w obiekcie `WidgetConnection` Co finalnie, zaowocuje uzyskaniem event'u `FORM_SUCCESS`, czyli uzyskaniem wartosci paymentToken'u.

```
{status: 'FORM_SUCCESS', message: 'eyJ...n19', prefix: '48', phoneNumber: '666666666',
id: 'M2Z...ZmU2'}
```



Widget Visa Mobile - Szczegółowy schemat komunikacji i wymiany danych



Start transakcji:

- (1) Start poprzez wpisanie numeru telefonu w widget'cie VisaMobile
- (2) Wystartowanie transakcji w systemie VisaMobile
- (3) Zwrotka z VisaMobile
- (4) Zwrócenie z widget'u do Merchanta (za pomocą JS) wygenerowanego `paymentToken'a`
- (5) Front Merchanta przekazuje do Backendu Merchanta token płatniczy
- (6) Następuje backendowy start Przedtransakcji z paymentToken'em otrzymanym wcześniej paymentToken'em
- (7) Zwrotka dostaje od razu odpowiedź XML PENDING (ponieważ jest procesowana w tle)
- (8) Na froncie Merchanta zaprezentowane zostaje ekran oczekiwania na wynik

Ewentualne anulowanie transakcji (z poziomu paywall'a PayAutopay):

- (9a) Jeśli użytkownik nie dostanie powiadomienia w aplikacji mobilnej lub zmieni zdanie ma możliwość anulowania transakcji z poziomu paywall'a
- (9b) Z systemu CardsAutopay wysyłany jest request anulujący do Visa
- (9c) System CardsAutopay otrzymuje wynik anulowania z Visa
- (9d) Wynik anulowanie zostaje przyjęty przez system PayAutopay oraz zeprezentowany użytkownikowi na paywall'u PayAutopay
- (9e) Równolegle jest wysyłany ITN (ze statusem negatywnym) do Merchanta

Obciążenie i zwrócenie wyniku:

- (10) Oczekiwanie na dane tokenu płatniczego z Visa (jeśli klient VisaMobile potwierdzi w aplikacji mobilnej chęć zapłacenia konkretną kartą za dane zamówienie)
- (11) Następuje zlecenie obciążenia
- (12) Otrzymujemy pozytywny lub negatywny wynik obciążenia
- (13) Następuje przesłanie stanu transakcji do bramki PayAutopay
- (14) Bramka Autopay wysyła wynik transakcji do Merchanta w formie ITN'a

Omówienie przykładowego kodu HTML JS (Widget Kartowy i VisaMobile)

Poniższy kod został wykorzystany do wygenerowania przykładowych integracji, o których była mowa wyżej w sekcjach z przykładami implementacji Widget'a Kartowego jak i Widget'a Visa Mobile

```
<!DOCTYPE html>
<html lang="en">
<head>
    <meta charset="UTF-8">
    <title>Autopay Widget Integration Example</title>
    <script
src="?r=quot;https://testcards.autopay.eu/widget-new/widget-communication.min.js"></scri
pt>
    <style>/* pominięte w przykladzie */</style>
</head>
<body>
<div>
  <form onsubmit="submitForm(event)" novalidate>
   <div class="form-group"><p>Transaction amount:</p><span>1,23 PLN</span></div>

    <!-- przykładowa implementacja mechanizmu wyboru kanału płatności po stronie
merchanta -->
    <p>Choose payment method:</p>
    <ul>
```

```
      <li onclick="setPayway(event, 1500)">One time payment with card</li>
      <li onclick="setPayway(event, 1503)">Remember your card</li>
      <li onclick="setPayway(event, 1523)">Pay with VisaMobile</li>
    </ul>

    <!-- miejsce, w które wstrzyknięty zostanie HTML IFRAME z widget"em -->
    <div class="form-group" id="iframe-wrapper">
      <iframe id="iframe"></iframe>
    </div>

    <!-- przycisk wywołujący akcję w widget'cie -->
    <button type="submit" id="button" disabled="disabled">PayButton</button>
  </form>
</div>
<script type="text/javascript">
window.addEventListener('load', () => {
    // pomocnicze zmienne (tylko na potrzeby przykładu)
    var currentPayway = null;
    var widget = null;

    // przykładowe konfiguracje zależne od środowiska devloperskiego (tylko na potrzeby
przykładu)
        var AUTOPAY_CARDS_DOMAIN_ENV_PROD = 'https://cards.autopay.eu';
        var AUTOPAY_CARDS_DOMAIN_ENV_TEST = 'https://testcards.autopay.eu';

        var MERCHANTS_SERVICE_ID_ENV_PROD = 903555;
        var MERCHANTS_SERVICE_ID_ENV_TEST = 903555;

    // pomocnicza metoda obsługująca wybór kanału płatności i osadzenie widget'u
    function setPayway (event, paywayId) {
        if (currentPayway === paywayId) {
            return;
        }
        currentPayway = paywayId
        removeWidget();
        disableSubmitButton();
        markActiveIcon(event);

        if (paywayId === 1500) {
            startWidget('/widget-new/partner'   , { language: 'en', amount: 1.23,
currency: 'PLN', serviceId: MERCHANTS_SERVICE_ID_ENV_TEST });
            return
        }
        if (paywayId === 1503) {
            startWidget('/widget-new/partner'   , { language: 'en', amount: 1.23,
currency: 'PLN', serviceId: MERCHANTS_SERVICE_ID_ENV_TEST, recurringAction:
'INIT_WITH_REFUND' });
            return
        }
        if (paywayId === 1523) {
            startWidget('/widget-new/visamobile', { language: 'en', amount: 1.23,
currency: 'PLN', serviceId: MERCHANTS_SERVICE_ID_ENV_TEST,  merchantName: 'ShopName' });
                        return
        }
    }

    // pomocnicza metoda (tylko na potrzeby przykładu) ustawiająca obramowanie na
wybranym kanale płatności
    function markActiveIcon (event) {
        var currentActive = document.querySelector('ul li.active');
        if (currentActive) {
            currentActive.classList.remove('active');
```

```
        }
        var newActive = event.target;
        if (newActive.nodeName.toLowerCase() === 'img') {
            newActive = newActive.parentNode;
        }
        newActive.classList.add('active');
    }

    // główna metoda odpowiadająca za osadzenie IFRAME z widget'em i zestawienia
komunikacji między nim a jego obiektowym reprezentantem WidgetConnection
    function startWidget (widgetVariantUrl, widgetConfig) {
        if (!widgetEvents || !WidgetConnection) {
            return;
        }
        var iframeEl = document.getElementById('iframe');
        iframeEl.src = AUTOPAY_CARDS_DOMAIN_ENV_TEST + widgetVariantUrl;
        widget = new WidgetConnection(widgetConfig)

        widget.startConnection(iframeEl).then(() => {

            // obsłużenie głównego, finalnego event'u zawierającego wartość
PaymentToken'a
            widget.on(widgetEvents.formSuccess, function (message, eventData) {
                console.log('payment token event =>', eventData);
                console.log('payment token value:', message);
                // w tym miejscu powinno być wywołanie API merchanta, aby przekazać
paymentToken (message) do backend'u merchanta;    <<<<<<<<<<<<<<<<
            })

            // obsłużenie event'ów związanych z walidacją podczas wprowadzania danych w
widget'cie przez użytkownika/cardholder'a
            widget.on(widgetEvents.validityStatus, function (message, eventData) {
                console.log('form validation status =>', eventData);
                if (eventData.valid) {
                    enableSubmitButton();
                } else {
                    disableSubmitButton();
                }
            })

            // obsłużenie event'u związanego z walidacją w momencie wprowadzania danych
w widget'cie przez użytkownika/cardholder'a
            widget.on(widgetEvents.validationResult, function (message, eventData) {
                console.log('form validation result =>', eventData);
                if (eventData.valid) {
                    enableSubmitButton();
                } else {
                    disableSubmitButton();
                }
            })

            // obsłużenie event'u showModal
            widget.on(widgetEvents.showModal, function () {
                console.log('show modal');
            })
        })
    }

    // pomocnicza metoda (tylko na potrzeby przykładu) ustawiająca usuwanie widget'u dla
innych, niż kartowe, kanałów płatnosći (w przykladzie jest kanał 106 PBL)
    function removeWidget () {
        if (!widget) {
```

```
            return;
        }
        widget.stopConnection();
    }

    // pomocnicza metoda (tylko na potrzeby przykładu)
    function enableSubmitButton () {
        document.getElementById('button').removeAttribute('disabled');
    }

    // pomocnicza metoda (tylko na potrzeby przykładu)
    function disableSubmitButton () {
        document.getElementById('button').setAttribute('disabled', 'disabled');
    }

    // pomocnicza metoda (tylko na potrzeby przykładu) powiązująca naćiśnięcie aktywnego
przycisku zapłać z wywołaniem sendForm() w obiekcie widget'u
    function submitForm (event) {
        event.preventDefault();
        if (!widget || widget.invalid) {
            return;
        }
        disableSubmitButton();
        widget.sendForm();
    }

    window.setPayway = setPayway;
    window.submitForm = submitForm
});
</script>
</body>
</html>
```

Płatność kartą osadzoną w Serwisie (iFrame)

iFrame kartowy (PayBmCheckout) nie jest już wspierany, zamiast niego do płatności kartą osadzoną w serwisie Partnera należy użyć Widgeta Kartowego.

Płatność automatyczna

Opis płatności automatycznej

Płatność automatyczna to wygodny i bezpieczny sposób dokonywania powtarzalnych transakcji. Polega ona na automatycznym pobieraniu należności od Klienta w jej terminach płatności, po wcześniejszej aktywacji usługi. W przypadku kart odbywa się to poprzez przekierowanie klienta do formatki aktywacyjnej usługi. W przypadku BLIK - poprzez akceptację płatności automatycznej w Aplikacji Mobilnej Banku.

UWAGA: Przed uruchomieniem płatności automatycznych, Partner zobowiązany jest do zapoznania się ze standardami Autopay oraz wymogami organizacji płatniczych VISA i Mastercard. Wymogi te mają na celu ograniczenie ryzyka wystąpienia chargebacków oraz zapewnienie zgodności z regulacjami branżowymi. Szczegółowe informacje dostępne są w artykule: Wymogi dla transakcji automatycznych

Po skutecznym zautoryzowaniu transakcji aktywacyjnej, Autopay przekazuje do Partnera standardowy komunikat o zmianie statusu transakcji (ITN) oraz komunikat o uruchomieniu usługi płatności automatycznej (RPAN). Komunikat RPAN zawiera pole **clientHash**, którym Partner będzie identyfikować konkretną płatność automatyczną podczas późniejszych obciążeń oraz dezaktywacji usługi.

Płatności automatyczne dla metody BLIK możemy uruchomić w dwóch wariantach:

1. Model M - z potwierdzeniem każdej płatności przez Klienta w aplikacji mobilnej banku (kanał 522),
2. Model O - bez potwierdzenia płatności w banku (kanał 524). W tym modelu niezbędna jest certyfikacja Serwisu Merchanta zgodnie z procedurą opisaną pod adresem: https://blik.com/lp/reccuring-payments/BLIK-Recurring-Payments---Certification-Checklist.141951091.html

Aktywacja płatności automatycznej

Aktywacja płatności automatycznej składa się z autoryzacji transakcji aktywacyjnej, komunikacji ITN oraz RPAN. Po otrzymaniu RPAN, Partner jest gotowy do wykonywania obciążeń cyklicznych (lub jednym kliknięciem).

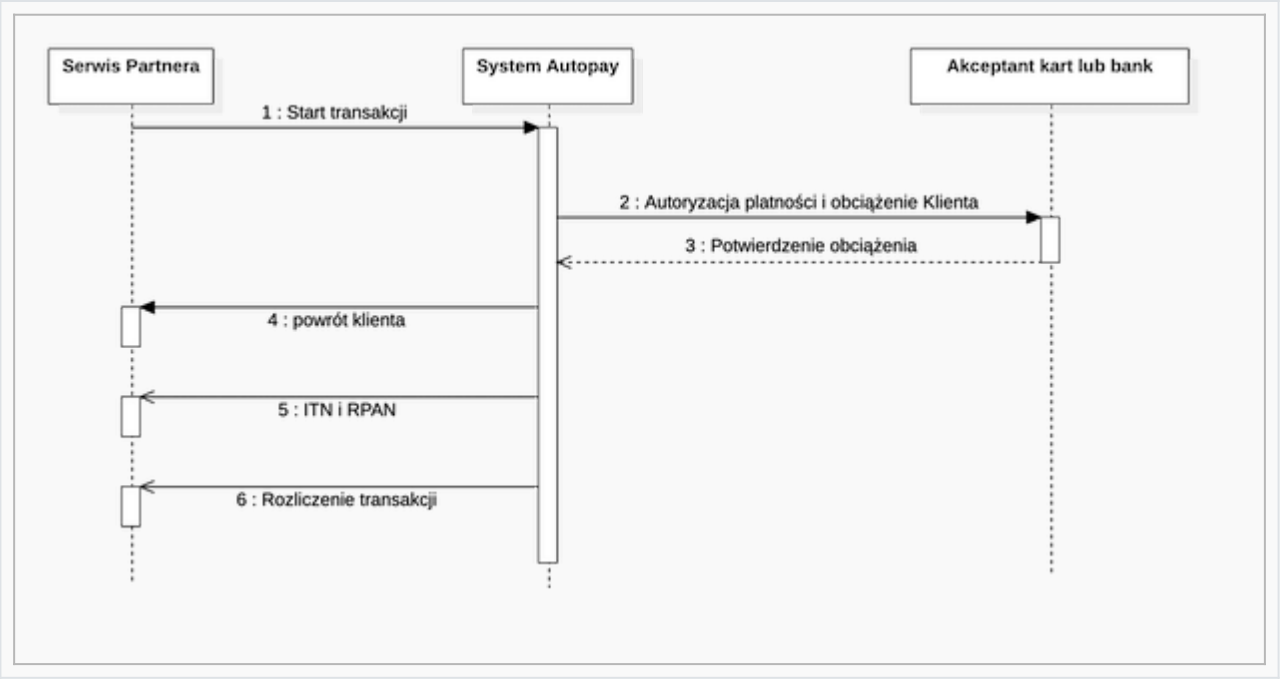
Możliwe sposoby aktywacji usługi (**RecurringAction**):

a) wartość **INIT_WITH_PAYMENT** - odpowiada aktywacji usługi płatności automatycznej podczas płatności za usługę/towar (karta lub rachunek obciążane są kwotą należności, a środki z płatności przekazywane są do Partnera); na liście dostępnych kanałów płatności System prezentuje tylko płatności automatyczne (o ile nie wybrano kanału płatności w Serwisie),

b) wartość **INIT_WITH_REFUND** – odpowiada aktywacji usługi płatności automatycznej poza procesem płatności za usługę/towar (karta lub rachunek obciążane są kwotą 1 PLN, po czym następuje automatyczny zwrot środków na rachunek Klienta); na liście dostępnych kanałów płatności System prezentuje tylko płatności automatyczne (o ile nie wybrano kanału płatności w Serwisie),

c) wartość **INIT_WITHOUT_PAYMENT** – odpowiada aktywacji usługi płatności automatycznej poza procesem płatności za usługę/towar; Wartość obsługiwana tylko w modelu WhiteLabel, dla metody BLIK. Kwota startowa dla tej wartości to 0.00.

d) brak parametru (lub pusty) – o ile nie wybrano kanału płatności w Serwisie, System wyświetli wszystkie dostępne dla Serwisu kanały płatności (wraz z automatycznymi) oraz pozostawi Klientowi decyzję: płatność jednorazowa, czy uruchomienie płatności automatycznej. Jeśli Klient wybierze płatność automatyczną, to transakcja zostanie w standardowy sposób rozliczona na rzecz Partnera (a w RPAN wróci parametr RecurringAction=INIT_WITH_PAYMENT).



Start transakcji automatycznej - wymagane parametry

Wszystkie transakcje w ramach cyklu życia płatności automatycznej (aktywacja i obciążenia) są realizowane w ramach dedykowanych Kanałów Płatności (BLIK model M – **GatewayID=522**, BLIK model O – **GatewayID=524**, Karty – **GatewayID = 1503**).

Proces aktywacji usługi inicjowany jest z Serwisu Partnera, poprzez rozpoczęcie transakcji z parametrami:

- **GatewayID** - wskazanie kanału płatności (524 - Płatność Powtarzalna BLIK model O lub 522 - Płatność Powtarzalna BLIK model M, 1503 - Płatność Powtarzalna Kartą),
- **RecurringAcceptanceState** - fakt zaakceptowania regulaminu usługi płatności automatycznej (RecurringAcceptanceState=ACCEPTED),
- **RecurringAction** - wybór inicjalizacji płatności automatycznej wraz z możliwym obciążeniem rachunku Klienta (możliwe opcje INIT_WITH_PAYMENT, INIT_WITH_REFUND, INIT_WITHOUT_PAYMENT (BLIK w modelu O));
- **AuthorizationCode** - W przypadku BLIK - 6 cyfrowy kod BLIK (wygenerowany w aplikacji bankowej),

Parametry opcjonalne:

- **BlikPPLabel** - Etykieta płatności powtarzalnej BLIK, wyświetlana w aplikacji mobilnej podczas jej akceptowania. W przypadku braku parametru, zostanie użyta jej wartość domyślna (ustalana w trakcie integracji).
- **RecurringValidityTime** - Data ważności aktywowanych płatności automatycznych BLIK. Jeżeli jest pusta - ustawiana jest zgodnie z konfiguracją serwisu (może być bezterminowa).
- **RecurringAcceptanceID** - ID regulaminu płatności (jeśli wynika to z odpowiedzi metody legalData).

W odpowiedzi na przedtransakcję, System Autopay zwróci link do przekierowania Klienta (dla płatności kartowych) albo informację statusie rejestracji transakcji w systemie Autopay i BLIK (dla

płatności BLIK). Dla płatności BLIK, należy przygotować się na następujące komunikaty błędów (**confirmation=NOTCONFIRMED** oraz **reason** o jednej z wartości poniżej):

Wartość pola	Znaczenie pola
RECURRENCY_NOT_SUPPORTED	Płatność cykliczna nie jest obsługiwana przez Bank Klienta
WRONG_TICKET	Podano nieprawidłowy kod BLIK
TICKET_EXPIRED	Podany kod BLIK wygasł
TICKET_USED	Podany kod BLIK został już wykorzystany

UWAGA: Niedozwolone jest rozpoczynanie transakcji aktywacyjnych z wybranym kanałem płatności automatycznej, ale bez wybranego RecurringAction.

Proces aktywacji usługi płatności automatycznych

Po zautoryzowaniu transakcji, System Autopay przekazuje do Serwisu Partnera komunikat o zmianie statusu transakcji (ITN) oraz komunikat o uruchomieniu usługi płatności automatycznej (RPAN). Komunikat RPAN jest dedykowany dla zdarzeń aktywacji płatności automatycznej i zawiera jej identyfikator (ClientHash), którym Partner będzie się posługiwać podczas późniejszych obciążeń oraz dezaktywacji usługi.

Komunikat RPAN

Komunikat RPAN, informujacy o uruchomieniu usługi płatności automatycznej wysyłany jest jest protokołem HTTPS (domyślnie port 443), metodą POST, jako parametr HTTP o nazwie `recurring`. Parametr ten jest zapisany mechanizmem kodowania transportowego `Base64`.

Format dokumentu (XML)

```
    <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
        <recurringActivation>
                <serviceID>ServiceID</serviceID>
                <transaction>
                        <orderID>OrderID</orderID>
                        <remoteID>RemoteID</remoteID>
                        <amount>999999.99</amount>
                        <currency>PLN</currency>
                        <gatewayID>GatewayID</gatewayID>
                        <paymentDate>YYYYMMDDhhmmss</paymentDate>
                        <paymentStatus>PaymentStatus</paymentStatus>
<paymentStatusDetails>PaymentStatusDetails</paymentStatusDetails>
                        <startAmount>999998.99</startAmount>
                        <invoiceNumber>InvoiceNumber</invoiceNumber>
                        <customerNumber>CustomerNumber</customerNumber>
                        <customerEmail>CustomerEmail</customerEmail>
                        <customerPhone>CustomerPhone</customerPhone>
                </transaction>
                <recurringData>
                        <recurringAction>RecurringAction</recurringAction>
                        <clientHash>ClientHash</clientHash>
                        <expirationDate>YYYYMMDDhhmmss</expirationDate>
                </recurringData>
                <cardData>
```

```
                        <index>Index</index>
                        <validityYear>ValidityYear</validityYear>
                        <validityMonth>ValidityMonth</validityMonth>
                        <issuer>Issuer</issuer>
                        <bin>BIN</bin>
                        <mask>Mask</mask>
                </cardData>
                <blikData>
                        <appLabel>label</appLabel>
                </blikData>
                <hash>Hash</hash>
        </recurringActivation>
```

Wartości elementów: **orderID, serviceID, amount** dotyczące każdej z aktywowanych płatności automatycznych są identyczne z wartościami odpowiadających im pól podanymi przez Serwis przy rozpoczęciu danej płatności inicjalizacyjnej.

Opis zwracanych parametrów dla uruchomienia płatności automatycznej

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1.	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera, nadawany w trakcie rejestracji usługi, jednoznacznie identyfikuje Serwis Partnera w Systemie płatności online.
2.	transaction -> orderID	TAK	string{1,32}	Identyfikator transakcji nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji.
3.	transaction -> remoteID	TAK	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator transakcji nadany przez System płatności online.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
5.	transaction -> amount	TAK	amount	Kwota transakcji. Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce.**UWAGA:** Dopuszczalna wartość pojedynczej Transakcji w Systemie produkcyjnym wynosi odpowiednio: - dla PBL - min. 0.01 PLN, max. 100000.00 PLN (lub do wysokości ustalonej przez Bank wydający instrument płatniczy) - dla Kart płatniczych – min. 0.10 PLN, max. 100000.00 PLN (lub do wysokości indywidualnego limitu pojedynczej transakcji w Banku wydawcy Karty) - dla Szybkich przelewów - min. 0.01 PLN, max. 100000.00 PLN (lub do wysokości indywidualnego limitu pojedynczej transakcji w Banku dla przelewu wewnątrzbankowego) - dla BLIK - min. 0.01 PLN, max. 50000.00 PLN (lub do wysokości indywidualnego limitu pojedynczej transakcji w Banku dla przelewu wewnątrzbankowego) - dla OTP – min. 100.00 PLN, max. 2000.00 PLN - dla Alior Rat – min. 50.00 PLN, max. 7750.00 PLN
6.	transaction -> currency	TAK	string{1,3}	Waluta transakcji.
7.	transaction -> gatewayID	TAK	string{1,5}	Identyfikator Kanału Płatności, za pomocą, którego klient uregulował płatność.
8.	transaction -> paymentDate	TAK	string{14}	Moment zautoryzowania transakcji, przekazywany w formacie YYYYMMDDhhmmss. (Czas CET)

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
9.	transaction -> paymentStatus	TAK	enum	Status autoryzacji transakcji. Przyjmuje wartości (przejścia statusów identyczne z analogicznym polem w ITN): **PENDING** – transakcja rozpoczęta **SUCCESS** – poprawna autoryzacja transakcji, Serwis otrzyma środki za transakcję **FAILURE** – transakcja nie została zakończona poprawnie
10.	transaction -> paymentStatusDetails	TAK	enum	Szczegółowy status transakcji, wartość może być ignorowana przez Serwis.
11.	transaction -> startAmount	NIE	amount	Kwota transakcji podana w Linku Płatności (nie uwzględnia ew. kwoty prowizji naliczonej Klientowi). Suma prowizji Klienta i startAmount znajduje się w polu amount, gdyż jest to wynikowa wartość transakcji). Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce.
12.	transaction -> invoiceNumber	NIE	string{1,100}	Numer dokumentu finansowego w serwisie.
13.	transaction -> customerNumber	NIE	string{1,35}	Numer klienta w serwisie.
14.	transaction -> customerEmail	NIE	string{1,60}	Adres email klienta.
15.	transaction -> customerPhone	NIE	string{9,15}	Numer telefonu użytkownika.
16.	recurringData -> recurringAction	NIE	string{1,100}	Akcja w procesie płatności automatycznej.
17.	recurringData -> clientHash	TAK	string{1,64}	Identyfikator płatności automatycznej.
18.	recurringData -> expirationDate	NIE	string{14}	Moment wygaśnięcia ważności płatności automatycznej, przekazywany w formacie YYYYMMDDhhmmss. (Czas CET)

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
19.	cardData -> index	NIE	string{1, 64}	Index karty płatniczej używanej w płatności automatycznej (jeśli użyto karty).
20.	cardData -> validityYear	NIE	string{4}	Ważność karty w formacie YYYY (jeśli użyto karty).
21.	cardData -> validityMonth	NIE	string{2}	Ważność karty w formacie mm (jeśli użyto karty).
22.	cardData -> issuer	NIE	string{64}	Wystawca karty, możliwe wartości: - VISA - MASTERCARD - MAESTRO - AMERICAN EXPRESS (obecnie nie wspierane) - DISCOVER (obecnie nie wspierane) - DINERS (obecnie nie wspierane) - UNCATEGORIZED (nierozpoznany wystawca)
23.	cardData -> bin	NIE	string{6}	Pierwsze 6 cyfr numeru karty.
24.	cardData -> mask	NIE	string{4}	Ostatnie 4 cyfry numeru karty.
25.	blikData -> appLabel	NIE	string{1,20}	Etykieta konta mobilnego nadawana przez Bank. Można prezentować użytkownikowi celem weryfikacji aplikacji bankowej.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

WSKAZÓWKA: Element **hash** (komunikatu) służy do autentykacji dokumentu. Wartość tego elementu obliczana jest jako wartość funkcji skrótu z łańcucha zawierającego sklejone wartości wszystkich pól dokumentu oraz dołączonego klucza współdzielonego. Opis sposobu obliczania skrótu znajduje się w części Bezpieczeństwo transakcji.

Odpowiedź na powiadomienie

W odpowiedzi na powiadomienie oczekiwany jest status HTTP 200 (OK) oraz tekst w formacie XML (nie

kodowany Base64), zwracany przez Serwis Partnera w tej samej sesji HTTP, zawierający potwierdzenie otrzymania komunikatu.

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <confirmationList>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <recurringConfirmations>
                    <recurringConfirmed>
                            <clientHash>ClientHash</clientHash>
                            <confirmation>Confirmation</confirmation>
                    </recurringConfirmed>
            </recurringConfirmations>
            <hash>Hash</hash>
    </confirmationList>
```

Element confirmation płatności automatycznej

Element **confirmation** służy do przekazania stanu weryfikacji autentyczności transakcji przez Serwis Partnera. Wartość elementu wyznaczana jest przez sprawdzenie poprawności wartości parametru **serviceID**, porównanie wartości pól **orderID** i **amount** w komunikacie powiadomienia oraz w komunikacie rozpoczynającym transakcję, a także weryfikację zgodności wyliczonego skrótu z parametrów komunikatu z wartością przekazaną w polu hash komunikatu.

Przewidziano dwie wartości elementu **confirmation**:

a) **CONFIRMED** – wartości parametrów w obu komunikatach oraz parametr hash są zgodne – transakcja autentyczna;

b) **NOTCONFIRMED** – wartości w obu komunikatach są różne lub niezgodność hash – transakcja nieautentyczna;

> **WSKAZÓWKA:** Element **hash** (w odpowiedzi na komunikat) służy do autentykacji odpowiedzi i liczony jest z wartości parametrów odpowiedzi. Opis sposobu obliczania skrótu znajduje się w części Bezpieczeństwo transakcji.

W wypadku braku poprawnej odpowiedzi na wysłane powiadomienia, System płatności online podejmie kolejne próby jego przekazania po upływie określonego czasu. Serwis Partnera powinien wykonywać własną logikę biznesową (np. uruchomienie usługi płatności automatycznej, mailingu itp.) jedynie po pierwszym komunikacie o danym **ClientHash**.

Schemat ponawiania komunikatów ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN

Poniżej schemat opisujący planowe ponawianie komunikatów (zastrzegamy jednak możliwość ponowienia każdego z nich w dowolnym momencie).

Nr ponowienia	Odstęp do kolejnego ponowienia
1-12	3 min

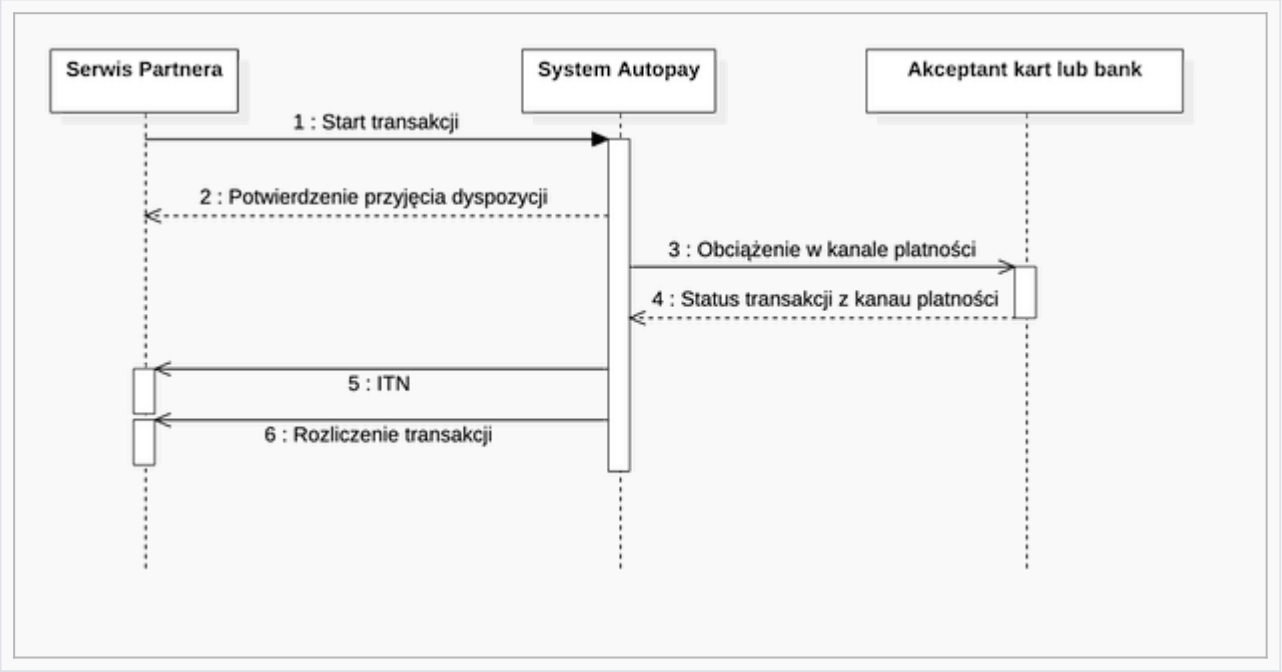
Nr ponowienia	Odstęp do kolejnego ponowienia
13-156	10 min
157-204	1 godzina
205-209	1 dzień

UWAGA: Ciągłe ponawianie przez System identycznego komunikatu oznacza brak lub nieprawidłową na niego odpowiedź z Serwisu, oraz wymaga od Partnera pilnej diagnozy przyczyny.

Obciążenie dla płatności automatycznej

Poprawne odebranie identyfikatora usługi (**ClientHash**), sprawia, że Partner jest gotowy do automatycznego obciążania Klienta za towary/usługi zakupione w Serwisie. Proces składa się z transakcji oraz komunikacji ITN.

Poniżej proces automatycznego obciążenia Klienta za usługę/towar (a więc **RecurringAction=MANUAL/AUTO** i rozliczenie transakcji do Partnera).



Komunikat ITN wysyłany po płatności automatycznej jest podobny do tych, otrzymywanych po płatnościach jednorazowych. Rozszerzony jest jedynie o węzeł RecurringData oraz (dla płatności kartowej) CardData.

Komunikat startu transakcji płatności automatycznej

Aby wykonać automatyczne obciążenie, Serwis Partnera powinien wykonać Przedtransakcję z parametrem **ClientHash**, zgodnym z aktywowaną wcześniej usługą płatności automatycznej (pochodzące z RPAN), z parametrem **RecurringAcceptanceState** o wartości **NOT_APPLICABLE**

oraz odpowiednią wartość parametru **RecurringAction**:

a) **AUTO** - płatność cykliczna (obciążenie bez udziału Klienta),

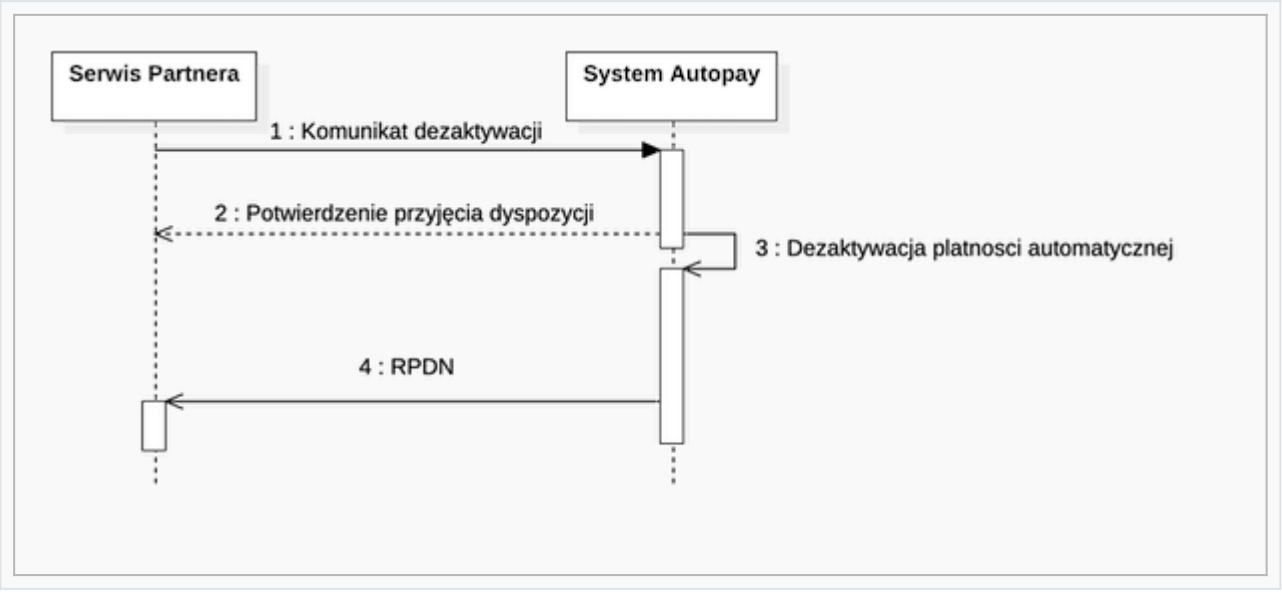
b) **MANUAL** - płatność jednym kliknięciem (obciążenie zlecane przez Klienta, zwane OneClick).

UWAGA: Udział klienta w opcji MANUAL, zazwyczaj ogranicza się do wywołania komunikatu (wybranie w Serwisie opcji zapłaty zapamiętaną kartą). W zdecydowanej większości przypadków wymagana jest dodatkowa autoryzacja w banku (w postaci 3DS lub kodu CVC). Wtedy zamiast obciążenia (i statusu zlecenia w odpowiedzi na przedtranksację), System zwróci link do kontynuacji – takie jest domyślne zachowanie systemu na środowisku testowym. Aby przetestować scenariusz obciążenia bez potrzeby dodatkowej autoryzacji należy zgłosić potrzebę zmiany konfiguracji Systemu na czas testu.

UWAGA: Opcja niedostępna dla płatności automatycznych BLIK (BLIK OneClick).

Dezaktywacja usługi

Partner może dezaktywować usługę płatności automatycznych w dowolnym momencie. Proces może składać się z komunikatu zlecającego dezaktywację oraz komunikatu RPDN (dedykowanego dla zdarzeń rezygnacji z usługi płatności automatycznej).



Może się również zdarzyć, że rezygnacja z usługi zostanie zainicjowana ze strony AP (np. na wniosek Klienta, banku lub organizacji kartowej). W takiej sytuacji System również dostarczy komunikat RPDN.

Komunikat dezaktywacji płatności automatycznej

Serwis może wyłączyć usługę poprzez dedykowany komunikat. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (na adres https://{host_bramki}/deactivate_recurring). Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny

być kodowane w UTF-8.

Lista parametrów dezaktywacji płatności automatycznej

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera, nadawany w trakcie rejestracji usługi, jednoznacznie identyfikuje Serwis Partnera w Systemie płatności online.
2	MessageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID), wartość pola musi być unikalna dla Serwisu Partnera.
3	ClientHash	TAK	string{1,64}	Identyfikator płatności automatycznej.
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

UWAGA: Element Hash (komunikatu) służy do autentykacji dokumentu. Wartość tego elementu obliczana jest jako wartość funkcji skrótu z łańcucha zawierającego sklejone wartości wszystkich pól dokumentu oraz dołączonego klucza współdzielonego.

Odpowiedź

W odpowiedzi na powiadomienie zwracany jest tekst w formacie XML w tej samej sesji HTTP, zawierający potwierdzenie.

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <confirmationList>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <messageID>MessageID</messageID>
            <recurringConfirmations>
                    <recurringConfirmed>
                            <clientHash>ClientHash</clientHash>
                            <confirmation>Confirmation</confirmation>
                            <reason>Reason</reason>
                    </recurringConfirmed>
            </recurringConfirmations>
            <hash>Hash</hash>
    </confirmationList>
```

Element confirmation

Element **confirmation** służy do przekazania stanu weryfikacji autentyczności operacji przez Serwis. Wartość elementu wyznaczana jest przez sprawdzenie poprawności wartości parametrów **serviceID** oraz **clientHash** z podanymi w komunikacie RPAN przy rozpoczęciu danej płatności aktywacyjnej, a także weryfikację zgodności wyliczonego skrótu z parametrów komunikatu z wartością przekazaną w polu Hash.

Przewidziano dwie wartości elementu **confirmation**:

a) **CONFIRMED** – wartości parametrów są poprawne oraz parametr Hash są zgodne – operacja autentyczna;

b) **NOTCONFIRMED** – wartości w obu komunikatach są niepoprawne lub niezgodność Hash – operacja nieautentyczna;

> **UWAGA:** Element hash (w odpowiedzi na komunikat) służy do autentykacji odpowiedzi i liczony jest z wartości parametrów odpowiedzi. Wartość tego elementu obliczana jest jako wartość funkcji skrótu z łańcucha zawierającego sklejone wartości wszystkich pól dokumentu (bez znaczników) oraz dołączonego klucza współdzielonego. Opis w części Bezpieczeństwo transakcji.

Powiadomienie o dezaktywacji płatności automatycznej (RPDN)

Po wyłączeniu płatności automatycznej dla danego **ClientHash**, wysyłany jest dedykowany komunikat w postaci dokumentu XML, jest protokołem HTTPS (domyślnie port 443), metodą POST, z parametrem o nazwie **recurring**. Parametr ten zapisany jest mechanizmem kodowania transportowego Base64.

Format dokumentu (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <recurringDeactivation>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <recurringData>
                    <recurringAction>RecurringAction</recurringAction>
                    <clientHash>ClientHash</clientHash>
                    <deactivationSource>DeactivationSource</deactivationSource>
                    <deactivationDate>DeactivationDate</deactivationDate>
            <recurringData>
            <hash>Hash</hash>
    </recurringDeactivation>
```

Wartości elementów: serviceID, clientHash dotyczące każdej z deaktywowanych płatności cyklicznych, są identyczne z wartościami odpowiadających im pól, podanymi w komunikacie RPAN przy rozpoczęciu danej płatności inicjalizacyjnej.

Opis zwracanych parametrów

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera, nadawany w trakcie rejestracji usługi, jednoznacznie identyfikuje Serwis Partnera w Systemie płatności online.
2	recurringData -> recurringAction	TAK	string{1,100}	Akcja w procesie płatności automatycznych (w tym wypadku wartość DEACTIVATE).
3	recurringData -> clientHash	TAK	string{1,64}	Identyfikator płatności automatycznej.
4	recurringData -> deactivationSource	TAK	string{1,64}	Przyczyna dezaktywacji płatności automatycznej. Opis ten należy traktować informacyjnie, lista jego dozwolonych wartości jest ciągle powiększana i pojawienie się nowych wartości nie może pociągać za sobą braku akceptacji komunikatu RPDN. Poniżej aktualne wartości: - **SERVICE**: zlecone przez Partnerów - **ACQUIRER**: zlecone przez AP (np. po otrzymaniu informacji o fraudzie) - **BM_PL**: zlecone przez Klienta na stronie bills.autopay.eu - **PAYBM**: wynikająca z wygaśnięcia ważności karty.
5	recurringData -> deactivationDate	TAK	string{14}	Moment wyłączenia płatności automatycznej, przekazywany w formacie YYYYMMDDhhmmss. (Czas CET)
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

UWAGA: Element hash (komunikatu) służy do autentykacji dokumentu. Wartość tego elementu obliczana jest jako wartość funkcji skrótu z łańcucha zawierającego sklejone wartości wszystkich

pól dokumentu oraz dołączonego klucza współdzielonego.

Potwierdzenie otrzymania komunikatu

W odpowiedzi na powiadomienie oczekiwany jest status HTTP 200 (OKq) oraz tekst w formacie XML (nie kodowany Base64), zwracany przez Serwis w tej samej sesji HTTP, zawierający potwierdzenie otrzymania komunikatu.

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <confirmationList>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <recurringConfirmations>
                    <recurringConfirmed>
                            <clientHash>ClientHash</clientHash>
                            <confirmation>Confirmation</confirmation>
                    </recurringConfirmed>
            </recurringConfirmations>
            <hash>Hash</hash>
    </confirmationList>
```

Element Confirmation

Element **confirmation** służy do przekazania stanu weryfikacji autentyczności operacji przez Serwis. Wartość elementu wyznaczana jest przez sprawdzenie poprawności wartości parametrów **serviceID** oraz **clientHash** z podanymi w komunikacie RPAN przy rozpoczęciu danej płatności inicjalizacyjnej oraz weryfikację zgodności wyliczonego skrótu z parametrów komunikatu z wartością przekazaną w polu hash.

Przewidziano dwie wartości elementu **confirmation**:

a) **CONFIRMED** – wartości parametrów są poprawne oraz parametr hash są zgodne – operacja autentyczna

b) **NOTCONFIRMED** – wartości w obu komunikatach są niepoprawne lub niezgodność hash – operacja nieautentyczna

UWAGA: Element hash (w odpowiedzi na komunikat) służy do autentykacji odpowiedzi i liczony jest z wartości parametrów odpowiedzi. Wartość tego elementu obliczana jest jako wartość funkcji skrótu z łańcucha zawierającego sklejone wartości wszystkich pól dokumentu (bez znaczników) oraz dołączonego klucza współdzielonego. Opis sposobu obliczania skrótu znajduje się w części Bezpieczeństwo transakcji.

W wypadku braku poprawnej odpowiedzi na wysłane powiadomienia, System podejmie kolejne próby jego przekazania po upływie określonego czasu. Serwis powinien wykonywać własną logikę biznesową (np. zatrzymanie płatności automatycznej, mailing itp.), jedynie po pierwszym komunikacie RPDN o danym ClientHash.

WSKAZÓWKA: Zalecamy zapoznanie się również z częściami *Monitoring komunikacji ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN* i *Schemat ponawiania komunikatów ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN*.

Weryfikacja tożsamości płatnika

Opis weryfikacji tożsamości płatnika

Dokonanie weryfikacji tożsamości płatnika może dobywać się na zasadzie porównania danych przekazanych do weryfikacji w parametrach startu transakcji oraz danych uzyskanych z wpłaty zarejestrowanej w Systemie. Jeśli w trakcie integracji zostanie uzgodniona opcja weryfikacji danych oraz w starcie transakcji zostaną podane zadeklarowane przez klienta dane do weryfikacji, System dokona sprawdzenia prawdziwości tych danych i jego wynik umieści w komunikacie ITN obok danych nadawcy przelewu. Dla większości transakcji typu PBL, pierwszy komunikat ITN nie będzie zawierać danych adresowych (nazw, adres) klienta. Dane te są uzupełniane w Systemie po zeskanowaniu historii rachunku AP danego kanału płatności. Uzupełnienie tych danych skutkuje wysłaniem kolejnego komunikatu ITN do Partnera, zawierającego już te dane.

TIP: W przypadku wykrycia współwłasności rachunku, czyli obecności danych dwóch osób, System w polach `fName` i `lName` umieszcza dane pierwszej osoby w kolejności występowania. Pełne, nieprzetworzone dane nadawcy, zawierające wszystkie wykryte imiona i nazwiska, są dostępne w polu `senderData`.

Pola w komunikacie startu transakcji powiązane z usługą (opis w części Rozpoczęcie transakcji z dodatkowymi parametrami):

- **VerificationFName,**
- **VerificationLName,**
- **VerificationStreet,**
- **VerificationStreetHouseNo,**
- **VerificationStreetStaircaseNo,**
- **VerificationStreetPremiseNo,**
- **VerificationPostalCode,**
- **VerificationCity,**
- **VerificationNRB**

Pola w komunikacie ITN powiązane z usługą (opisane w części Dodatkowe pola w komunikacie ITN/IPN transakcji wejściowej):

- węzeł **customerData**
- **verificationStatus**
- węzeł **verificationStatusReasons**

WSKAZÓWKA: Szczegółowe instrukcje, jak interpretować statusy płatności i weryfikacji w tym procesie zawiera część Dodatkowe pola w komunikacie ITN/IPN transakcji wejściowej.

Rozpoczęcie transakcji z dodatkowymi parametrami

Starty transakcji mogą zostać przeprowadzone z dodatkowymi parametrami rozpisanymi w poniższych punktach.

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
8	Language	string{1,2}	Wybór języka, w jakim będą prezentowane treści w Sytemie. Dopuszczalne wartości to: PL, EN, DE, CS, ES, FR, IT. Użycie innych wartości niż PL powinno być potwierdzone w trakcie integracji i powinno zależeć od faktycznego wyboru języka w Serwisie przez Klienta.
9	CustomerNRB	string{26}	Numer rachunku Klienta, parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera generujących dedykowane numery rachunków dla zamówienia lub Klienta (patrz Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie). Dopuszczalne tylko cyfry. Jeśli w trakcie integracji ustalono wykorzystanie rachunków spoza Polski, wtedy pole przenosi IBAN i oczekiwany zakres danych pola zmienia się na: alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego (min. 15, maks. 32 znaki).
10	SwiftCode	string{8,11}	Kod swift odpowiadający podanemu numerowi rachunku. Dopuszczalne tylko cyfry. Parametr podawany, jeśli w trakcie integracji ustalono wykorzystanie rachunków spoza Polski.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
11	ForeignTransferMode	string{4,5}	System jakim ma zostać wykonany zagraniczny przelew rozliczeniowy: SEPA (Single Euro Payments Area) - możliwy do wykonania przelewu w walucie Euro w obrębie państw członkowskich Unii Europejskiej, jak i innych państwach na terenie Starego Kontynentu, np. Islandii, Liechtensteinu, Norwegii, Szwajcarii, Monako czy Andory, SWIFT - przelewy zagraniczne niemożliwe do wykonania za pomocą SEPA (np. inna waluta niż Euro), wiąże się z wyższymi kosztami wykonania przelewu, niż w przypadku SEPA. Dopuszczalne wartości: SEPA i SWIFT. Parametr podawany, jeśli w trakcie integracji ustalono wykorzystanie rachunków spoza Polski.
12	TaxCountry	string{1,64}	Kraj zamieszkania płatnika.
13	CustomerIP	string{1,39}	Adres IP użytkownika, parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera uruchamiających System w tle (patrz Przedtransakcja oraz Zamówienie danych do przelewu w transakcji typu Szybki Przelew).
14	Title	string{1,95}	Tytuł przelewu rozliczającego transakcję, parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera rozliczanych przelewem po każdej wpłacie (patrz Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie). W niektórych przypadkach, niezależnych od AP tytuł przelewu rozliczeniowego może zostać samodzielnie zmodyfikowany przez Bank, z którego nastąpiło rozliczenie. Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\\s.-/,!()\", gdzie znak "/" będzie podmieniany na "-" dla transakcji wychodzących.
15	ReceiverName	string{1,35}	Nazwa odbiorcy przelewu rozliczającego transakcję; Parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera rozliczanych przelewem po każdej wpłacie (patrz Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie). Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\s.-/,!()=[]{};:?
16	ReceiverCountryCode	string{2}	Kod kraju odbiorcy przelewu rozliczającego transakcję, zgodny ze standardem ISO 3166-1 alpha-2, np. PL; Parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera rozliczanych przelewem po każdej wpłacie (patrz Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie).

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
17	ReceiverCity	string{1,35}	Miasto odbiorcy przelewu rozliczającego transakcję; Parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera rozliczanych przelewem po każdej wpłacie (patrz Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie). Dopuszczalne znaki: litery, cyfry, spacja oraz . , ' - ( ).
18	ReceiverPostalCode	string{2,16}	Kod pocztowy odbiorcy przelewu rozliczającego transakcję; Parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera rozliczanych przelewem po każdej wpłacie (patrz Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie).
19	ReceiverStreet	string{1,70}	Ulica odbiorcy przelewu rozliczającego transakcję; Parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera rozliczanych przelewem po każdej wpłacie (patrz Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie).
20	ReceiverBuildingNumber	string{1,16}	Numer budynku odbiorcy przelewu rozliczającego transakcję; Parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera rozliczanych przelewem po każdej wpłacie (patrz Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie).
21	ReceiverFlatNumber	string{1,16}	Numer lokalu odbiorcy przelewu rozliczającego transakcję; Parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera rozliczanych przelewem po każdej wpłacie (patrz Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie).
22	Products	string{1,10000}	Informacje o produktach wchodzących w skład transakcji, przekazywany w postaci zakodowanego protokołem transportowym Base64 XMLa. Opis struktury w części Koszyk produktów.
23	CustomerPhone	string{9,15}	Numer telefonu użytkownika. Dopuszczalne tylko cyfry.
24	CustomerPesel	string{11}	Numer PESEL użytkownika. Dopuszczalne tylko cyfry.
25	CustomerNumber	string{1,35}	Numer Klienta w Serwisie.
26	InvoiceNumber	string{1,100}	Numer dokumentu finansowego w Serwisie.
27	CompanyName	string{1,150}	Nazwa firmy do automatycznej weryfikacji wpłacającego, np. Firma Fajna.
28	Nip	string{1,10}	Numer identyfikacyjny NIP weryfikowanej firmy, np. 5851351185. Dopuszczalne tylko cyfry.
29	Regon	string{9,14}	Numer identyfikacyjny REGON weryfikowanej firmy, np. 191781561. Dopuszczalne tylko cyfry.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
30	VerificationFName	string{1,32}	Imię podane w Serwisie do automatycznej weryfikacji wpłacającego, np. Jan. Dopuszczalne tylko litery alfabetu polskiego.
31	VerificationLName	string{1,64}	Nazwisko podane w Serwisie do automatycznej weryfikacji wpłacającego, np. Kowalski. Dopuszczalne tylko litery alfabetu polskiego.
32	VerificationStreet	string{1,64}	Ulica podana w Serwisie do automatycznej weryfikacji, np. Długa. Dopuszczalne tylko litery alfabetu polskiego oraz cyfry.
33	VerificationStreetHouseNo	string{1,64}	Numer domu podany w Serwisie do automatycznej weryfikacji wpłacającego. Dopuszczalne tylko litery alfabetu polskiego oraz cyfry.
34	VerificationStreetStaircaseNo	string{1,64}	Numer klatki podany w Serwisie do automatycznej weryfikacji wpłacającego. Dopuszczalne tylko litery alfabetu polskiego oraz cyfry.
35	VerificationStreetPremiseNo	string{1,64}	Numer lokalu podany w Serwisie do automatycznej weryfikacji wpłacającego. Dopuszczalne tylko litery alfabetu polskiego oraz cyfry.
36	VerificationPostalCode	string{1,64}	Kod pocztowy podany w Serwisie do automatycznej weryfikacji wpłacającego, format XX-XXX, np. 80-180. Dopuszczalne tylko cyfry oraz znak -.
37	VerificationCity	string{1,64}	Miasto podane w Serwisie do automatycznej weryfikacji wpłacającego, np. Warszawa. Dopuszczalne tylko litery alfabetu polskiego oraz cyfry.
38	VerificationNRB	string{1,26}	Numer rachunku bankowego podany w Serwisie do automatycznej weryfikacji wpłacającego, np. 88154010982001554242710005. Dopuszczalne tylko cyfry.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
39	RecurringAcceptanceState	string{1,100}	Informacja o akceptacji regulaminu płatności automatycznej określająca, czy Klient zaakceptował regulamin płatności automatycznej, czy należy wymusić jego akceptację po stronie Systemu. Pole wymagane dla płatności automatycznych w modelu WhiteLabel usługi płatniczej świadczonej przez AP na rzecz Klienta (Klient płaci prowizję). Dostępność regulaminu można sprawdzić wywołując metodę legalData. Dozwolone wartości: **NOT_APPLICABLE** - akceptacja regulaminu niewymagana (płatność jednorazowa lub akcja obciążenia, tj. recurringAction o wartości AUTO lub MANUAL) **ACCEPTED** – deklaracja akceptacji regulaminu w serwisie kontrahenta (należy podać wraz z **RecurringAcceptanceID**) **PROMPT** – na formularzu kartowym jest proponowana zgoda na zapisanie karty, jej zaznaczenie rozpoczyna płatność automatyczną **FORCE** – w formularzu kartowym jest wymagana zgoda na zapisanie karty, inaczej płatność jest niemożliwa. **UWAGA:** Dostępność opcji **ACCEPTED/PROMPT/FORCE** zależy od uzgodnień biznesowych (w szczególności ustalenia miejsca wyświetlania zgody/regulaminu usługi płatności automatycznej).
40	RecurringAction	string{1,100}	Pole wymagane dla płatności automatycznych, określające możliwe akcje na płatności automatycznej. Dozwolone wartości: INIT_WITH_PAYMENT - aktywacja płatności automatycznej wraz z opłatą za towar/usługę INIT_WITH_REFUND - aktywacja płatności automatycznej, a następnie zwrot wpłaty INIT_WITHOUT_PAYMENT - aktywacja płatności automatycznej bez opłaty za towar/usługę. Kwota startowa płatności to 0.00. AUTO - płatność cykliczna (obciążenie bez udziału Klienta) MANUAL - płatność jednym kliknięciem (obciążenie zlecane przez Klienta) **UWAGA:** Opcja niedostępna dla płatności automatycznych BLIK (BLIK OneClick). DEACTIVATE – dezaktywacja płatności automatycznej

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
41	ClientHash	string{1,64}	Identyfikator płatności automatycznej. Parametr pozwala w sposób zanonimizowany przypisać Instrument płatniczy (np. Kartę, BLIK) do Klienta. Na jego podstawie Partner może wywoływać kolejne obciążenia w modelu płatności automatycznych.
42	OperatorName	string{1,35}	Nazwa operatora podanego numeru telefonu. Dopuszczalne wartości: Plus, Play, Orange, T-Mobile.
43	ICCID	string{12,19}	Numer karty SIM podanego numeru telefonu. Dozwolone wartości (dopuszczalne tylko cyfry): Dla Plus: 12 lub 13 cyfr Dla Play, Orange, T-Mobile: 19 cyfr
44	AuthorizationCode	string{6}	Kod autoryzacji płatności wprowadzany po stronie Serwisu/Systemu (obecnie obsługiwany w BLIK). Jego zastosowanie powoduje, że nie ma potrzeby przekierowania Klienta na stronę Kanału Płatności. Należy zatem podawać go jedynie poprzez Przedtransakcję. Format zależny od Kanału Płatności. Dla BLIK realizowanego w tle (BLIK 0, ew. BLIK OneClick): 6 cyfr.
45	ScreenType	string{4,6}	Rodzaj widoku formatki autoryzującej płatność. Dopuszczalne wartości: IFRAME - niewspierany FULL.
46	BlikUIDKey	string{1,64}	Klucz Aliasu UID (używane w BLIK). Jest to unikalny identyfikator użytkownika w Serwisie. Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki: _.
47	BlikUIDLabel	string{1,20}	Etykieta Aliasu UID (używane w BLIK), która będzie prezentowana Klientowi w aplikacji bankowej w celu rozróżniania kont u Partnera. Zaleca się stosowanie loginu, nicka lub adresu mailowego przypisanego do zautoryzowanego konta Klienta. W przypadku możliwości wystąpienia w polu danych osobowych (np. adres mailowy jan.kowalski@poczta.pl) należy wykonać utajnienie danych (poprzez zastąpienie 3 kropkami niektórych znaków, np. ja...ki@po...pl). Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: . : @ - , spacja.
48	BlikAMKey	string{1,64}	Klucz Aliasu aplikacji mobilnej banku (używane w BLIK). Jest to unikalny identyfikator konta w BLIK. Dopuszczalne cyfry.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
49	ReturnURL	string{1,1000}	Dynamiczny adres powrotu z płatności zaczynający się od http/https. Dopuszczalne poprawne URL. Może zawierać IP, port, subdomenę, polskie znaki, a także (po domenie) parametry i znaki specjalne: ,'\+&;%$#_!=.
50	TransactionSettlementMode	string{2,10}	Możliwość zmiany sposobu rozliczania transakcji. Brak parametru (kompatybilność wstecz) traktowana, jak przesłanie wartości COMMON. Parametr NONE powoduje potraktowanie transakcji jako zasilenia salda przedpłaconego i brak rozliczenia. Dopuszczalne wartości: COMMON NONE
51	PaymentToken	string{1,100000}	Token używany w portfelach Visa oraz Google Pay umieszczanych bezpośrednio na stronie Partnera (autoryzacja bez przekierowania do Systemu). W tym wypadku Serwis integruje się bezpośrednio z API Visy i/lub Google w celu pobrania uchwytu do karty. Uzyskany token jest przekazywany do Systemu Płatności Online w postaci zakodowanej protokołem transportowym Base64. **UWAGA:** Parametr jest zbędny, jeśli wybór Kanałów Płatności (oraz logowanie do portfela) odbywa się bezpośrednio na stronie Systemu Płatności Online.
52	DocNumber	string{1,150}	Numer dokumentu finansowego.
53	RecurringAcceptanceID	string{1,10}	Identyfikator wyświetlanego w Serwisie i akceptowanego przez Klienta regulaminu usługi płatności automatycznej. Pole wymagane dla płatności automatycznych w modelu **WhiteLabel** usługi płatniczej świadczonej przez AP na rzecz Klienta (Klient płaci prowizję). ID regulaminu odpowiedniego dla wybranego języka (i kanału płatności) należy pobrać za pomocą metody **legalData**.
54	RecurringAcceptanceTime	string{1,19}	Pole opcjonalne. Moment akceptacji regulaminu przez Klienta, ta wartość będzie weryfikowana przez System z czasem obowiązywania regulaminu o podanym **RecurringAcceptanceID**. Przykładowa wartość: 2014-10-30 07:54:50. (Czas w CET)

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
55	DefaultRegulationAcceptanceState	string{1,100}	Informacja o akceptacji regulaminu usługi płatniczej. Pole wymagane w modelu **WhiteLabel** usługi płatniczej świadczonej przez AP na rzecz Klienta (Klient płaci prowizję). Jego niepodanie może wiązać się z błędem lub wyświetleniem strony przejściowej Systemu z wymaganiem akceptacji regulaminów. Dostępność regulaminu można sprawdzić wywołując metodę **legalData**. Dozwolone wartości: **ACCEPTED** - akceptacja regulaminu wykonana w serwisie kontrahenta (należy podać wraz z **DefaultRegulationAcceptanceID**).
56	DefaultRegulationAcceptanceID	string{1,10}	Identyfikator wyświetlanego w Serwisie i akceptowanego przez Klienta regulaminu usługi płatniczej świadczonej przez AP na rzecz Klienta. Pole wymagane w modelu WhiteLabel usługi płatniczej świadczonej przez AP na rzecz Klienta (Klient płaci prowizję). ID regulaminu odpowiedniego dla wybranego języka (i kanału płatności) należy pobrać za pomocą metody legalData.
57	DefaultRegulationAcceptanceTime	string{1,19}	Pole opcjonalne. Moment akceptacji regulaminu przez Klienta, ta wartość będzie weryfikowana przez System z czasem obowiązywania regulaminu o podanym DefaultRegulationAcceptanceID; przykładowa wartość: 2014-10-30 07:54:50. (Czas w CET)
58	WalletType	string{1,32}	Typ portfela płatniczego, określa źródło parametru PaymentToken (jeżeli został przesłany). _Dostępne wartości to: SDK_NATIVE – natywna formatka kartowa (SDK mobilne) WIDGET – widget kartowy (formatka kartowa przed startem transakcji) _
59	RecurringValidityTime	string{10}	Data ważności aktywowanej płatności automatycznej BLIK, format YYYY-MM-DD (przykładowa wartość: 2024-01-30). W przypadku braku parametru, zostanie zaproponowany termin domyślny konfiguracji ustalany w trakcie integracji (zwyczajowo bezterminowy).
60	ServiceURL	string{1,1000}	Parametr określający adres www sklepu, z którego została wystartowana płatność, zaczynający się od http/https. Dopuszczalne poprawne URL.
61	MCC	string{4,4}	Merchant Category Code - czterocyfrowy kod klasyfikujący branżę sprzedawcy. Powinien zostać przekazany przez integratorów płatności w przypadku kiedy transakcja jest realizowana na rzecz innego akceptanta.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
62	BlikPPLabel	string{1,35}	Etykieta Płatności Powtarzalnej BLIK, wyświetlana w aplikacji mobilnej podczas jej akceptowania. W przypadku braku parametru, zostanie użyta jej wartość domyślna (ustalana w trakcie integracji).
63	BlikPPRefuseNotSupported	string{4,5}	Parametr Płatności Powtarzalnej BLIK, ustawiany w przypadku, gdy biznesowym celem transakcji, poza samą płatnością za towar czy usługę, jest uruchomienie płatności automatycznej. Używany wspólnie z `RecurringAction=INIT_WITH_PAYMENT`. Jeżeli ustawimy `true` a bank nie obsługuje płatności rekurencyjnych - transakcja zostanie przerwana.
64	ReceiverNameForFront	string{1,35}	Nazwa odbiorcy płatności, wyświetlana m.in. na paywallu czy w aplikacji mobilnej podczas jej akceptowania. W przypadku braku parametru, zostanie użyta jej wartość domyślna (zwyczajowo adres URL Serwisu). **UWAGA:** Usługa musi zostać uzgodnienia z opiekunem biznesowym. Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego, znaki z zakresu: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń-/,!()=[]{};:.? oraz spacja.
65	AccountHolderName	string{1,100}	Nazwa właściciela środka płatniczego.
66	UserAgent	string{1,150}	User Agent przeglądarki internetowej, z której korzysta Użytkownik. Parametr przeznaczony wyłącznie dla Serwisów Partnera uruchamiających System w tle.
67	PayerNip	string{1,35}	Numer identyfikacji podatkowej (NIP) płatnika. Powinien zawierać wyłącznie cyfry, bez spacji i znaków specjalnych
68	PayerFirmName	string{1,255}	Pełna nazwa firmy lub imię i nazwisko płatnika, zgodnie z danymi rejestrowymi.
69	PayerStreet	string{1,70}	Nazwa ulicy, przy której znajduje się adres siedziby lub zamieszkania płatnika.
70	PayerHouse	string{1,16}	Numer budynku (domu) płatnika.
71	PayerFlat	string{1,16}	Numer lokalu (mieszkania/biura). Pole opcjonalne – należy pozostawić puste, jeśli nie dotyczy.
72	PayerCity	string{1,35}	Miejscowość, w której znajduje się adres płatnika.
73	PayerPostCode	string{2,16}	Kod pocztowy właściwy dla adresu płatnika, w formacie obowiązującym w danym kraju (np. w Polsce: XX-XXX).
74	PayerCountryCode	string{2}	Kraj siedziby w której znajduje się adres płatnika, w formacie ISO 3166-1 alfa-2.
75	IPKSeFTransaction	string{4,5}	Deklaracja zamówienia linku do płatności w fakturze IPKSeF (zgodnie z opisem). Oczekiwana wartość 'true'.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
76	IPKSeFLinkValidityTime	string{1,19}	Czas ważności linku do płatności na fakturze KSeF, format yyyy-MM-dd HH:mm:ss. Wartość parametru powinna być zbieżna z terminem opłacenia umieszczonym na fakturze oraz dopuszczalne są wartości wskazujące kalendarzowo czas z zakresu: od 1 dzień, do 13 miesięcy. Przykładowo dla zamówienia IPKSeF w chwili 2026-09-28 17:00:00 odrzucane będą warości mniejsze niż 2026-09-30 00:00:00 oraz większe niż 2027-10-28 23:59:59.

Koszyk produktów

Opis koszyka produktów

Koszyk produktów przesyłany jest jako parametr (metody POST) o nazwie Products. Jego wartość jest zakodowana protokołem transportowym Base64.

Format przed zakodowaniem (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <productList>
            <product>
                    <subAmount>SubAmount1</subAmount>
                    <params>Params1</params>
            </product>
            <product>
                    <subAmount>SubAmount2</subAmount>
                    <params>Params2</params>
            </product>
            …
            <product>
                    <subAmount>SubAmountN</subAmount>
                    <params>ParamsN</params>
            </product>
    </productList>
```

Węzeł **productList** musi zawierać przynajmniej 1 element **product**, każdy węzeł **product** musi zawierać po jednym elemencie **subAmount** i **params**.

Element **subAmount** musi zawierać dodatnią kwotę produktu (separatorem dziesiętnym jest kropka, a po niej występują dwie cyfry groszy). Suma kwot kolejnych produktów musi być równa kwocie podanej w parametrze **Amount** (kwocie transakcji).

W przypadku niespełnienia powyższych warunków System zwróci błąd.

Element Params

Element **params** może służyć do przekazywania informacji charakterystycznych dla danego produktu. Nazwy parametrów oraz ich znaczenie podlega każdorazowo uzgodnieniom w formie roboczej podczas

integracji.

Przykładowe parametry produktu i ich znaczenie poniżej.

- W tym wypadku węzeł zawiera nazwę produktu:

```
<params>
            <param name="productName" value="Nazwa produktu 1" />
    </params>
```

- W tym wypadku węzeł zawiera dwie wartości przypisane do danego produktu, mogące oznaczać przykładowo typ produktu oraz jego nazwę:

```
<params>
            <param name="productType" value="ABCD" />
            <param name="productName" value="Nazwa produktu 1" />
    </params>
```

- W przypadku, gdy Serwis posiada saldo w Systemie, oraz planuje wykonywać zwroty do Klienta całości, bądź części kwoty wpłaconej na rzecz wskazanego produktu, zobowiązany jest przekazywać w produkcie jego **unikalny** identyfikator (parametr o nazwie productID o typie string{1,36} (Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki: _ i -)):

```
<params>
            <param name="productID" value="12456" />
    </params>
```

- W przypadku, gdy Partner korzysta z rozszerzonej struktury (wiele punktów rozliczeń), zobowiązany jest przekazywać w każdym produkcie identyfikator punktu rozliczeń (parametr o nazwie idBalancePoint o typie integer{1,10}):

```
<params>
            <param name="idBalancePoint" value="12456" />
    </params>
```

- W przypadku, gdy Partner korzysta z rozliczeń **MASS_TRANSFER**, tj:

- każda transakcja rozliczana jest bezpośrednio po wpłacie oraz

- rozliczenia wykonują się na poziomie produktu/punktu rozliczeń (czyli po wpłacie wykonywane jest tyle przelewów rozliczeniowych, co produktów w koszyku), oraz

- nie ustalono stałych danych do rozliczeń (lub nie wszystkie dane do rozliczeń są ustalone na sztywno w konfiguracji rozliczeń),

Partner musi przekazać w każdym produkcie brakujące dane do rozliczeń tego produktu. Dostępne parametry stanowiące dane to:

- **customerNRB** – docelowy numer rachunku do rozliczeń.
  Format NRB (26 cyfr z sumą kontrolną). Jeśli w trakcie integracji ustalono wykorzystanie rachunków spoza Polski, wtedy pole przenosi IBAN i oczekiwany zakres danych pola zmienia się na: alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego (min. 15, max. 32 znaki). Podanie wartości w formacie IBAN spowoduje potrzebę podania w produkcie również parametrów swiftCode, foreignTransferMode.

- **title** - tytuł przelewu rozliczającego produkt. W niektórych przypadkach, niezależnych od AP, tytuł przelewu rozliczeniowego może zostać samodzielnie zmodyfikowany przez Bank, z którego nastąpiło rozliczenie.
  Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\s.-,!()"

- **receiverName** - nazwa odbiorcy przelewu rozliczającego produkt.
  Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\s.-/,!()=[]{};:?

- **receiverCountryCode** - kod kraju odbiorcy przelewu rozliczającego produkt, zgodny ze standardem ISO 3166-1 alpha-2, np. PL.

- **receiverCity** - miasto odbiorcy przelewu rozliczającego produkt.
  Dopuszczalne znaki: litery, cyfry, spacja oraz . , ' - ( ).

- **receiverPostalCode** - kod pocztowy odbiorcy przelewu rozliczającego produkt.

- **receiverStreet** - ulica odbiorcy przelewu rozliczającego produkt.

- **receiverBuildingNumber** - numer budynku odbiorcy przelewu rozliczającego produkt.

- **receiverFlatNumber** - numer lokalu odbiorcy przelewu rozliczającego produkt.

Przykład zastosowania parametrów w produkcie:

```
<params>
            <param name="customerNRB" value="831090109800000000107285707" />
            <param name="title" value="Rozliczenie produktu X" />
            <param name="receiverName" value="Jan Kowalski" />
            <param name="receiverCountryCode" value="PL" />
            <param name="receiverCity" value="Sopot" />
            <param name="receiverPostalCode" value="81-855" />
            <param name="receiverStreet" value="Powstańców Warszawy" />
            <param name="receiverBuildingNumber" value="19" />
```

```
        </params>
```

- W modelu Marketplace, Partner zobowiązany jest przekazywać w każdym produkcie identyfikator punktu rozliczeń (parametr o nazwie **idBalancePoint** o typie integer{1,10}). Dotyczy to również zasileń salda punktu rozliczeń.

Przykładowe parametry koszyka:

```
<params>
            <param name="idBalancePoint" value="12456" />
            <param name="productName" value="Zasilenie salda dla Autopay" />
    </params>
```

Wyświetlanie koszyka produktów na ekranie wyboru Kanału Płatności

Jeżeli w trakcie rozmów dotyczących koszyka produktów ustalono, że jego podsumowanie ma zostać wyświetlone na stronie Systemu (ekran wyboru Kanału Płatności), można określić etykiety każdego użytego w koszyku parametru. System może użyć domyślnej etykiety parametru lub może przyjąć ją w starcie transakcji.

Wartość atrybutu **title** zostanie wyświetlona przed wartością parametru produktu.

Przykład atrybutu title

```
<params>
            <param name="productName" value="Nazwa produktu 1" title="Nazwa"/>
            <param name="productType" value="ABCD" title="Typ"/>
    </params>
```

Dodatkowe opcje komunikacji online do Partnera

Dodatkowe pola w komunikacie ITN/IPN transakcji wejściowej

Opis

Natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu transakcji mogą zawierać dodatkowe pola (patrz Schematy dla Preautoryzacji). Ich występowanie jest kwestią konfiguracyjną, ustalaną w trakcie integracji (domyślnie wysyłane jest tylko węzeł **customerData**).

O tym, czy jest to komunikat ITN, czy IPN decyduje jedynie występowanie węzła **product**.

Pełna lista dodatkowych pól w komunikacie ITN/IPN

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
11	addressIP	string{1,15}	Adres IP Klienta, zarejestrowany przez front Systemu, ew. adres przekazany do Systemu w parametrze CustomerIP, bądź IP z którego nastąpił start transakcji w Systemie.
13	customerNumber	string{1,35}	Numer Klienta w Serwisie.
21	title	string{1,140}	Tytuł wpłaty. W niektórych przypadkach, niezależnych od AP tytuł przelewu może zostać samodzielnie zmodyfikowany przez Bank, w którym nastąpiła wpłata dokonana przez klienta.
22	customerData-> fName	string{1,128}	Imię płatnika.
23	customerData-> lName	string{1,128}	Nazwisko płatnika.
24	customerData-> streetName	string{1,128}	Nazwa ulicy płatnika.
25	customerData-> streetHouseNo	string{1,10}	Numer domu płatnika.
26	customerData-> streetStaircaseNo	string{1,10}	Numer klatki płatnika.
27	customerData-> streetPremiseNo	string{1,10}	Numer lokalu płatnika.
28	customerData-> postalCode	string{1,6}	Kod pocztowy adresu płatnika.
29	customerData-> city	string{1,128}	Miasto płatnika.
30	customerData-> nrb	string{1,26}	Rachunek bankowy płatnika.
31	customerData-> senderData	string{1,600}	Dane płatnika w postaci niepodzielonej.
32	verificationStatus	enum	Element zawierający status weryfikacji płatnika. To enum dopuszczający wartości: PENDING, POSITIVE oraz NEGATIVE.
nd.	verificationStatusReasons	list	Lista zawierająca powody negatywnej lub oczekującej weryfikacji. Powodów może być wiele.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
33	verificationStatus	enum	Szczegółowy powód w przypadku negatywnej lub oczekującej weryfikacji. Dozwolone wartości dla negatywnej weryfikacji: - NAME – nie zgadza się imię lub nazwisko - NRB – nie zgadza się numer rachunku - TITLE – nie zgadza się tytuł - STREET – nie zgadza się nazwa ulicy - HOUSE_NUMBER – nie zgadza się numer domu - STAIRCASE – nie zgadza się numer klatki schodowej - PREMISE_NUMBER – nie zgadza się numer lokalu - POSTAL_CODE – nie zgadza się kod pocztowy - CITY - nie zgadza się miasto - BLACKLISTED – rachunek, z którego została wykonana wpłata znajduje się na czarnej liście - SHOP_FORMAL_REQUIREMENTS – weryfikowany serwis nie spełnił warunków formalnych - JOINT_OWNERSHIP - na rachunku bankowym wykryto współwłasność, które - według konfiguracji serwisu - nie są tolerowane Dozwolone wartości dla oczekującej weryfikacji: - NEED_FEEDBACK – trwa oczekiwanie na spełnienie przez serwis warunków formalnych. **UWAGA:** Do liczenia wartości Hash pobierane są wartości kolejnych węzłów: **verificationStatusReasons**, **verificationStatusReason**.
60	startAmount	amount	Kwota transakcji podana w Linku Płatności (nie uwzględnia ew. kwoty prowizji naliczonej Klientowi). Suma prowizji Klienta i **startAmount** znajduje się w polu **amount**, ponieważ jest to wynikowa wartość transakcji). Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce.
70	recurringData-> recurringAction	string{1,100}	Akcja w procesie płatności automatycznej (znaczenie i dozwolone wartości opisano w części Definicje).

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
71	recurringData-> clientHash	string{1,64}	Identyfikator płatności automatycznej generowany przez AP i przekazywany do Partnera po skutecznej aktywacji płatności automatycznej.
72	recurringData-> expirationDate	string{14}	Moment wygaśnięcia ważności płatności automatycznej, przekazywany w formacie YYYYMMDDhhmmss. (Czas CET)
73	cardData-> index	string{1,64}	Index karty (jeśli użyto karty). Index identyfikuje kartę o danej dacie ważności (zmiana daty lub numeru karty powoduje zmianę wartości tego parametru).
74	cardData-> validityYear	string{4}	Ważność karty w formacie YYYY (jeśli użyto karty).
75	cardData-> validityMonth	string{4}	Ważność karty w formacie mm (jeśli użyto karty).
76	cardData-> issuer	string{1,64}	Typ karty (jeśli użyto karty). Możliwe wartości: - VISA - MASTERCARD - MAESTRO - AMERICAN EXPRESS (obecnie nie wspierane) - DISCOVER (obecnie nie wspierane) - DINERS (obecnie nie wspierane) - UNCATEGORIZED (nierozpoznany wystawca)
77	cardData-> bin	string{6}	Pierwsze 6 cyfr numeru karty (jeśli użyto karty). Przekazywane, jeśli nie przekazywany jest parametr cardData-> mask.
78	cardData-> mask	string{4}	Ostatnie 4 cyfry numeru karty (jeśli użyto karty). Przekazywane, jeśli nie przekazywany jest parametr cardData->bin.
90	product-> subAmount	amount	Kwota produktu jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce. Węzeł dostępny tylko w komunikatach IPN.
91	product-> params	list	Kolejne parametry produktu zgodne z formatem koszyka w starcie transakcji. Węzeł dostępny tylko w komunikatach IPN.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
100	gatewayCustomerID	string{32}	BLIK USER ID - identyfikator nadawany w Systemie PSP Kontu Mobilnemu zarejestrowanemu przez Partnera, które w systemie Partnera powiązane jest z Aplikacją wydaną przez Partnera danemu Klientowi. Parametr może być przekazywany jedynie instytucjom obowiązanym lub podmiotom zobowiązanym regulacyjnie do wykonywania obowązków z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
101	schemeTransactionID	string{1,32}	Unikalny identyfikator techniczny nadawany przez organizacje płatnicze (payment schemes). Identyfikator łączy transakcję pierwotną z transakcjami kolejnymi. Może być również wykorzystywany jako pojedyncza, unikalna referencja transakcji. Parametr przesyłany dla transakcji kartowych, jego występowanie jest kwestią konfiguracyjną, ustalaną w trakcie integracji.

UWAGA: Do liczenia wartości Hash pobierane są atrybuty **value** kolejnych węzłów **product.params**.

Przykład komunikatu ITN/IPN z dodatkowymi parametrami (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <transactionList>
      <serviceID>ServiceID</serviceID>
      <transactions>
      <transaction>
            <orderID>OrderID</orderID>
            <remoteID>RemoteID</remoteID>
            <amount>999999.99</amount>
            <currency>PLN</currency>
            <gatewayID>GatewayID</gatewayID>
            <paymentDate>YYYYMMDDhhmmss</paymentDate>
            <paymentStatus>PaymentStatus</paymentStatus>
            <paymentStatusDetails>PaymentStatusDetails</paymentStatusDetails>
            <addressIP>127.0.0.1</addressIP>
            <customerNumber>1111111</customerNumber>
            <title>title</title>
            <customerData>
              <fName>fName</fName>
              <lName>lName</lName>
              <streetName>streetName</streetName>
              <streetHouseNo>streetHouseNo</streetHouseNo>
              <streetStaircaseNo>streetStaircaseNo</streetStaircaseNo>
              <streetPremiseNo>streetPremiseNo</streetPremiseNo>
```

```
                  <postalCode>postalCode</postalCode>
                  <city>city</city>
                  <nrb>nrb</nrb>
                  <senderData>senderData</senderData>
               </customerData>
               <verificationStatus>verificationStatus</verificationStatus>
               <verificationStatusReasons>
                  <verificationStatusReason>reason1</verificationStatusReason>
                  <verificationStatusReason>reason2</verificationStatusReason>
                  <verificationStatusReason>reason3</verificationStatusReason>
               </verificationStatusReasons>
               <startAmount>999998.99</startAmount>
               <recurringData>
                       <recurringAction>RecurringAction</recurringAction>
                       <clientHash>ClientHash</clientHash>
                       <expirationDate>YYYYMMDDhhmmss</expirationDate>
               </recurringData>
               <cardData>
                       <index>Index</index>
                       <validityYear>ValidityYear</validityYear>
                       <validityMonth>ValidityMonth</validityMonth>
                       <issuer>Issuer</issuer>
                       <bin>BIN</bin>
               </cardData>
               <product>
                       <subAmount>SubAmount</subAmount>
                       <params>
                               <param name="idBalancePoint" value="idBalancePoint"/>
                               <param name="invoiceNumber" value="invoiceNumber"/>
                               <param name="customerNumber" value="customerNumber"/>
                               <param name="subAmount" value="SubAmount"/>
                       </params>
               </product>
               <gatewayCustomerID>GatewayCustomerID</gatewayCustomerID>
               <schemeTransactionID>SchemeTransactionID</schemeTransactionID>
         </transaction>
         </transactions>
         <hash>Hash</hash>
      </transactionList>
```

Szczegółowy opis zmiany statusu weryfikacji – dla transakcji zakończonej poprawnie (wynik pozytywny lub negatywny)

Status Płatności (paymentStatus)	Status Weryfikacji (verificationStatus)	Szczegóły Weryfikacji (verificationStatusReasons)	Szczegóły
PENDING	PENDING	Puste	Klient wybrał metodę płatności.
SUCCESS	PENDING	Puste	Transakcja została opłacona, System oczekuje na pozyskanie danych wpłacającego z rachunku.

Status Płatności (paymentStatus)	Status Weryfikacji (verificationStatus)	Szczegóły Weryfikacji (verificationStatusReasons)	Szczegóły
SUCCESS	PENDING	NEED_FEEDBACK	Autopay oczekuje na spełnienie warunków formalnych przez Partnera.
SUCCESS	POSITIVE	Puste	Weryfikacja przebiegła pozytywnie.
SUCCESS	NEGATIVE	Lista powodów dla NEGATIVE	Weryfikacja negatywna.

Szczegółowy opis zmiany statusu weryfikacji – dla transakcji nie zakończonej poprawnie

Status Płatności (paymentStatus)	Status Weryfikacji (verificationStatus)	Szczegóły Weryfikacji (verificationStatusReasons)	Szczegóły
PENDING	PENDING	Puste	Klient wybrał metodę płatności.
FAILURE	PENDING	Puste	Transakcja nie została zakończona poprawnie. Status weryfikacji nie zostanie dostarczony.

Szczegółowe statusy transakcji

Komunikat ITN dla transakcji wejściowej zawiera oprócz statusu płatności (pole **paymentStatus**) szczegółowy opis tego statusu (pole **paymentStatusDetails**). Opis ten należy traktować informacyjnie, lista jego dozwolonych wartości jest ciągle powiększana i pojawienie się nowych wartości nie może pociągać za sobą brak akceptacji komunikatu ITN.

Wartości statusów transakcji – Statusy ogólne (niezależne od kanału płatności)

Wartość pola	Znaczenie pola
AUTHORIZED	transakcja zautoryzowana przez Kanał Płatności
ACCEPTED	transakcja zatwierdzona przez Call Center (np. w wyniku pozytywnie rozpatrzonej reklamacji)
REJECTED	transakcja przerwana przez Kanał Płatności (bank/agenta rozliczeniowego)
REJECTED_BY_USER	transakcja przerwana przez Klienta
INCORRECT_AMOUNT	wpłacono kwotę różną od kwoty podanej przy starcie transakcji

Wartość pola	Znaczenie pola
EXPIRED	transakcja przeterminowana
CANCELLED	transakcja anulowana przez Serwis Partnera lub Call Center (np. na prośbę Klienta). Nie jest możliwe wystartowanie nowej ani kontynuowanie wcześniej wystartowanej transakcji o tym samym **OrderID**
RECURSION_INACTIVE	błąd aktywności płatności cyklicznej
ANOTHER_ERROR	wystąpił inny błąd przy przetwarzaniu transakcji

Wartości statusów transakcji – Statusy kartowe

Wartość pola	Znaczenie pola	Opcjonalny kod błędu organizacji kartowej
CONNECTION_ERROR	błąd z połączeniem do banku wystawcy karty płatniczej	✔
CARD_LIMIT_EXCEEDED	błąd limitów na karcie płatniczej	✔
SECURITY_ERROR	błąd bezpieczeństwa (np. nieprawidłowy cvv)	✔
DO_NOT_HONOR	odmowa autoryzacji w banku; sugerowany kontakt klienta z wystawcą karty	✔
THREEDS_NEGATIVE	transakcja nieudana w systemie 3DS	✔
CARD_EXPIRED	karta nieważna	✔
INCORRECT_CARD_NUMBER	nieprawidłowy numer karty	✔
FRAUD_SUSPECT	podejrzenie fraudu (np. zagubiona karta itp.)	✔
STOP_RECURRING	rekurencja niemożliwa z powodu anulowania dyspozycji klienta	✔
VOID	transakcja porzucona lub błąd komunikacyjny	✖
UNCLASSIFIED	pozostałe błędy	✔

Wartości statusów transakcji – Statusy specyficzne dla transakcji BLIK

Wartość pola	Znaczenie pola
INSUFFICIENT_FUNDS	Brak środków. Zalecane wyświetlenie Klientowi komunikatu o treści: *Płatność nieudana – odmowa banku. Sprawdź powód odmowy w aplikacji bankowej.* *Jeśli powodem jest przekroczenie limitu, możesz go podwyższyć kontaktując się z bankiem.*

Wartość pola	Znaczenie pola
LIMIT_EXCEEDED	Błąd limitów (np. kwotowych). Zalecane wyświetlenie Klientowi komunikatu wyświetlenie informacji o treści: *Płatność nieudana – odmowa banku. Sprawdź powód odmowy w aplikacji bankowej.* *Jeśli powodem jest przekroczenie limitu, możesz go podwyższyć kontaktując się z bankiem.*
BAD_PIN	podano nieprawidłowy PIN podczas potwierdzania transakcji
ISSUER_DECLINED, USER_DECLINED, SEC_DECLINED	transakcja przerwana przez Klienta
TIMEOUT i **AM_TIMEOUT**	timeout w komunikacji z aplikacją mobilną banku
USER_TIMEOUT	timeout oczekiwania na potwierdzenie transakcji przez Klienta

Natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu produktu (IPN)

W przypadku Partnera korzystającego z rozszerzonej struktury (Koszyka produktów z wieloma punktami rozliczeń), System udostępnia niezależne powiadamianie o zmianach statusów każdego z produktów. Taka usługa ma sens, jeśli poszczególne punkty rozliczeń powinny otrzymywać własne powiadomienia. W tym przypadku konfiguracja IPN (adres do powiadomień, umieszczane w komunikacie pola itp.) przechowywana jest właśnie na poziomie konfiguracji punktu rozliczeń. Struktura IPN jest podobna do ITN (rozszerzona jedynie o węzeł **product** podobny do opisanego w w rozdziale Dodatkowe pola w komunikacie ITN/IPN transakcji wejściowej, uzupełniony jedynie o powtórzenie kwoty **subAmount** w params). Przykład IPN w podrozdziale Dodatkowe pola w komunikacie ITN/IPN transakcji wejściowej).

Natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu transakcji rozliczeniowej (ISTN)

Istnieje możliwość dostarczania komunikatów o wszystkich wypłatach (rozliczeniach, wypłatach z salda i zwrotach) wykonywanych przez System w ramach usługi płatności. Ponieważ usługa nie jest domyślnie uruchomiona, zapotrzebowanie na nią, wraz z adresem do wysyłki ISTN, musi być przez Partnera zgłoszone w trakcie ustalania wymagań.

W przypadku skutecznego uruchomienia komunikacji ISTN, System niezwłocznie przekazuje powiadomienia o fakcie zlecenia transakcji rozliczeniowej (ew. wypłatach/zwrotach) oraz zmianie jej statusu. Potwierdzenia przesyłane są, na ustalony w trakcie dodawania konfiguracji Serwisu Partnera, adres na serwerze Serwisu Partnera:

```
https://sklep_nazwa/odbior_informacji_o_rozliczeniu
```

Powiadomienie to polega na wysłaniu przez System dokumentu XML zawierającego nowe statusy transakcji. Dokument wysyłany jest protokołem HTTPS (domyślnie port 443). Dokument przesyłany jest metodą POST, jako parametr HTTP o nazwie transactions. Parametr ten zapisany jest mechanizmem kodowania transportowego Base64.

Format dokumentu (XML)

```
    <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
        <transactionList>
                <serviceID>ServiceID</serviceID>
                <transactions>
                        <transaction>
                                <isRefund>true/false</isRefund>
                                <productID>ProductID</productID>
                                <orderID>OrderID</orderID>
                                <orderOutID>OrderOutID</orderOutID>
                                <remoteID>RemoteID</remoteID>
                                <remoteOutID>RemoteOutID</remoteOutID>
                                <amount>999999.99</amount>
                                <currency>PLN</currency>
                                <transferDate>YYYYMMDDhhmmss</transferDate>
                                <transferStatus>TransferStatus</transferStatus>
<transferStatusDetails>TranasferStatusDetails</transferStatusDetails>
                                <title>Title</title>
                                <receiverBank>ReceiverBank</receiverBank>
                                <receiverNRB>ReceiverNRB</receiverNRB>
                                <receiverName>ReceiverName</receiverName>
                                <receiverAddress>ReceiverAddress</receiverAddress>
                                <senderBank>SenderBank</senderBank>
                                <senderNRB>SenderNRB</senderNRB>
                        </transaction>
                </transactions>
                <hash>Hash</hash>
        </transactionList>
```

Zwracane parametry

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	NIE	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera, nadawany w trakcie rejestracji usługi, jednoznacznie identyfikuje Serwis Partnera w Systemie płatności online.
2	isRefund	NIE	Boolean	Informacja, czy ISTN dotyczy zwrotu transakcji (true), czy normalnego rozliczenia (false).
3	productID	NIE	string{1,36}	Identyfikator rozliczanego produktu z koszyka produktów transakcji wejściowej, wartość pola musi być unikalna dla Serwisu Partnera.
4	orderID	NIE	string{1,32}	Identyfikator transakcji wejściowej o długości do 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego, wartość pola musi być unikalna dla Serwisu Partnera.
5	orderOutID	NIE	string{1,32}	Identyfikator transakcji wyjściowej o długości do 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego. Pole może być nadawane przez Serwis w polu MessageID (w przypadku zlecenia rozliczenia przez API) lub przez System płatności online.
6	remoteID	NIE	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator transakcji wejściowej nadany przez System płatności online (podany, jeśli do rozliczenia dowiązana jest jedna wpłata).

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
7	remoteOutID	NIE	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator transakcji rozliczeniowej nadany przez System płatności online.
8	amount	TAK	amount	Kwota transakcji. Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce.
9	currency	TAK	string{1,3}	Waluta transakcji.
40	transferDate	NIE	string{14}	Moment zautoryzowania transakcji, przekazywany w formacie YYYYMMDDhhmmss. (Czas CET). Występuje jedynie dla transferStatus=SUCCESS.
41	transferStatus	TAK	enum	Status autoryzacji transakcji rozliczeniowej. Przyjmuje następujące wartości: - PENDING – przelew oczekuje na wykonanie - SUCCESS – przelew zlecono do banku - FAILURE – nie można wykonać przelewu, np. błędny numer rachunku
42	transferStatusDetails	NIE	enum	Szczegółowy status transakcji, wartość może być ignorowana przez Serwis Partnera. Przyjmuje poniższe wartości (lista może zostać rozszerzona): - AUTHORIZED – transakcja przekazana do realizacji w banku - CONFIRMED – transakcja potwierdzona w banku (fizycznie wysłane pieniądze) - CANCELLED – transakcja anulowana przez Serwis Partnera lub Call Center (np. na prośbę Serwisu) - ANOTHER_ERROR – wystąpił inny błąd przy przetwarzaniu transakcji
43	title	NIE	string{1,140}	Tytuł przelewu rozliczającego transakcję. W niektórych przypadkach, niezależnych od AP tytuł przelewu rozliczeniowego może zostać samodzielnie zmodyfikowany przez Bank, z którego nastąpiło rozliczenie. Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\\s.-/,!@#%\^*()_=+\[\]{};:?, gdzie znak "/" będzie podmieniany na "-" dla transakcji wychodzących.
44	receiverBank	NIE	string{1,64}	Nazwa banku, do którego System wykonał przelew.
45	receiverNRB	NIE	string{26}	Numer rachunku bankowego odbiorcy przelewu.
46	receiverName	NIE	string{1,140}	Nazwa odbiorcy przelewu. Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\s.-/,!@#%^*()_=+[]{};:?
47	receiverAddress	NIE	string{1,140}	Adres odbiorcy przelewu. Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\s.-/,!@#%^*()_=+[]{};:?
48	senderBank	NIE	string{1,64}	Nazwa banku, za pomocą którego System wykonał przelew.
49	senderNRB	NIE	string{26}	Numer rachunku bankowego nadawcy przelewu.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

Odpowiedź na powiadomienie

W odpowiedzi na powiadomienie oczekiwany jest tekst w formacie XML (nie kodowany Base64), zwracany przez Serwis Partnera w tej samej sesji HTTP, zawierający potwierdzenie otrzymania statusu transakcji.

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <confirmationList>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <transactionsConfirmations>
                    <transactionConfirmed>
                            <remoteOutID>RemoteOutID</remoteOutID>
                            <confirmation>Confirmation</confirmation>
                    </transactionConfirmed>
            </transactionsConfirmations>
            <hash>Hash</hash>
    </confirmationList>
```

Element **confirmation** służy do przekazania stanu weryfikacji autentyczności transakcji przez Serwis Partnera. Wartość elementu wyznaczana jest przez sprawdzenie poprawności wartości parametru serviceID, a także weryfikację zgodności wyliczonego skrótu z wartością przekazaną w polu hash.

Przewidziano dwie wartości tego elementu:

a) **CONFIRMED** – parametr hash jest zgodny – transakcja autentyczna;

b) **NOTCONFIRMED** – parametr hash jest niezgodny– transakcja nieautentyczna;

W wypadku braku poprawnej odpowiedzi na wysłane powiadomienia, System podejmie kolejne próby przekazania nowego statusu po upływie określonego czasu. Serwis Partnera powinien wykonywać własną logikę biznesową, jedynie po pierwszym komunikacie o danym statusie płatności.

> **WSKAZÓWKA:** Warto zapoznać się ze Schematem ponawiania komunikatów ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN.

Szczegółowy opis zachowania i zmiany statusów rozliczenia (transferStatus)

W podstawowym modelu, System dostarczy jedynie status **SUCCESS**, możliwe jest jednak dokładniejsze powiadamianie. Opcja pełna powinna być zgłoszona podczas integracji i wiąże się z poniższym schematem przejść statusów.

Zlecenie transakcji rozliczeniowej powoduje wysłanie statusu **PENDING**. Później system dostarczy **SUCCESS** lub **FAILURE**. Dla transakcji, dla której wystąpił status **SUCCESS**, nie powinna już nastąpić zmiana statusu na **FAILURE**. Może jednakże nastąpić zmiana statusu szczegółowego (kolejne komunikaty o zmianie statusu szczegółowego są jedynie informacyjne i nie powinny pociągać za sobą ponownego wykonywania żadnej logiki biznesowej).

W szczególnych przypadkach (np. błąd w banku) transakcja pierwotnie potwierdzona, może zostać przekazana do ponownego wykonania, a więc zmienić swój status na **PENDING** i ponownie na **SUCCESS.**

Innym szczególnym przypadkiem może być status **FAILURE** (np. po błędzie wewnętrznym Systemu), następnie zastąpiony statusem **SUCCESS**.

Usługi dodatkowe

Odpytywanie o listę aktualnie dostępnych Kanałów Płatności

Opis

Aby zbudować w Serwisie widok wyboru metody płatności, System umożliwia zdalne odpytanie o aktualną listę kanałów płatności. W tym celu należy wywołać metodę **gatewayList** (https://{host_bramki}/gatewayList/v3) z odpowiednimi parametrami (w formacie JSON). Wszystkie parametry przekazywane są za pomocą technologii REST. Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista dostępnych parametrów

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	integer	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	MessageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Wartość pola musi być unikalna dla Serwisu Partnera.
3	Currencies	TAK	string{0,1000}	Lista walut, których lista dostępnych kanałów ma być zwrócona. Lista powinna być minimum jednoelementowa. Dopuszczalne są wartości: PLN, EUR, GBP, USD.
4	Language	TAK	string{2}	Język w jakim będą zwrócone opisy metod płatnosci. Dopuszczalne wartości: PL,EN,DE,FR,IT,ES,CS,RO,SK,HU,UK,EL,HR,SL,TR,BG.
5	Hash	TAK	string{64}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji

Przykładowy komunikat

```
{
        "ServiceID": 47498,
        "MessageID": "11111111111111111111111111111111",
        "Currencies":"PLN,EUR",
        "Language": "PL",
        "Hash": "306519f632e53a5e662de0125da7ac3f8135c7e4080900f2b145d4b25ff1b55d"
}
```

Odpowiedź na żądanie

W odpowiedzi na żądanie, w tej samej sesji HTTP, zwracane są 2 listy z definicjami:

a) Kanałów płatności (węzeł `gatewayList`)

b) Grup płatności (węzeł `gatewayGroups`)

Poniżej szczegółowy opis zwracanego komunikatu:

	nazwa	wymagany	typ	opis
1	result	TAK	string{1,5}	Status odpowiedzi. Dopuszczalne wartości: - OK - ERROR
2	errorStatus	TAK	string{1,100}	Status błędu, wypełniany w przypadku błędu (w przeciwnym wypadku null).
3	description	TAK	string{1,500}	Opis błędu, wypełniany w przypadku błędu (w przeciwnym wypadku null).
4	gatewayGroups	TAK	list	Lista zawierająca grupy płatności.
4.1	type	TAK	string{1,20}	Typ grupy płatności. Każda definicja płatności przypisana jest do jednego z typów.
4.2	title	TAK	string{1,50}	Nazwa grupy płatności.
4.3	shortDescription	NIE	string{1,200}	Krótki opis grupy płatności.
4.4	description	NIE	string{1,1000}	Szczegółowy opis grupy płatności.
4.5	order	TAK	integer	Rekomendowana kolejność wyświetlania grup płatności.
4.6	iconUrl	NIE	string{1,100}	Adres, z którego można pobrać logotyp grupy płatności.
5	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera; pochodzi z żądania metody.
6	messageID	TAK	string{32}	Identyfikator komunikatu pochodzący z żądania metody.
7	gatewayList	NIE	list	Lista zawierająca kolejne kanały płatności (pusta w przypadku braku skonfigurowanych kanałów płatności).
7.1	gatewayID	TAK	integer{1,5}	Identyfikator Kanału Płatności, za pomocą którego Klient może uregulować płatność.
7.2	name	TAK	string{1,200}	Nazwa Kanału Płatności, którą można wyświetlić na liście dostępnych banków.
7.3	groupType	NIE	string{1,30}	Typ, służący do grupowania Kanałów Płatności na ich liście. Parametr przyjmuje wartości z węzła `gatewayGroups`.
7.4	bankName	NIE	string{1,32}	Nazwa banku.

	nazwa	wymagany	typ	opis
7.5	iconUrl	NIE	string{1,100}	Adres, z którego można pobrać logotyp Kanału Płatności.
7.6	state	TAK	string{1,64}	Informacja o stanie dostępności kanału. Przyjmuje wartości: - OK – kanał dostępny - TEMPORARY_DISABLED – kanał chwilowo niedostępny (np. z powodu prac po stronie banku) - DISABLED – kanał niedostępny (usługa zawieszona na dłuższy okres)
7.7	stateDate	NIE	string{1,19}	Moment ostatniej aktualizacji statusu Kanału Płatności; przykładowa wartość: 2023-08-28 00:00:01. (Czas CET)
7.8	shortDescription	NIE	string{1,200}	Opcjonalne pole zawierające krótki opis kanału płatności. Można wyświetlić po jego zaznaczeniu.
7.9	description	NIE	string{1,1000}	Opcjonalne pole opisujące szczegółowo kanał płatności (może być z użyciem znaczników HTML).
7.10	descriptionUrl	NIE	string{1,200}	Opcjonalne pole zawirające link do zewnętrznej strony opisującej szczegółowo kanał płatności.
7.11	availableFor	TAK	string{2,10}	Wartość tego pola wskazuje dla jakiego Klienta przeznaczony jest kanał płatności: B2C - metoda płatności przeznaczona dla osób fizycznych B2B - metoda płatności dla firm BOTH - metoda płatności dla wszystkich klientów. Na podstawie tego parametru należy decydować czy kanał płatności powinien być zaprezentowany Klientowi.
7.12	requiredParams	NIE	lista	Lista parametrów wymaganych przy wybraniu danej metody płatności. Dla przykładu, start transakcji dla metody płatności z grupy B2B powinien zawierać parametr `Nip`. Wymagane parametry opisane są w sekcji: Rozpoczęcie transakcji z dodatkowymi parametrami. Aktualnie takimi parametrami mogą być: `Nip` oraz `AccountHolderName`.

	nazwa	wymagany	typ	opis
7.13	mcc	NIE	object	Merchant Category Code. Węzeł opcjonalny, dodatkowo konfigurowalny. W szczególnych przypadkach, dla serwisów zawierających produkty z różnych kategorii możemy zwracać listę dozwolonych i zabronionych kodów MCC tak by Merchant po swojej stronie mógł zdecydować czy metodę płatności może zaprezentować czy nie.
7.13.1	allowed	NIE	list	Lista dozwolonych kodów MCC.
7.13.2	disallowed	NIE	list	Lista zabronionych kodów MCC.
7.14	inBalanceAllowed	NIE	boolean	Informacja czy kanał może być użyty (po uzgodnieniach biznesowych) do zasilania salda przedpłaconego (start transakcji z użyciem parametru TransactionSettlementMode=NONE).
7.15	minValidityTime	NIE	integer	Minimalny czas ważności transakcji w minutach. Pojawia się dla kanałów gdzie ustalenie statusu płatności trwa dłużej niż zwykle.
7.16	order	TAK	integer	Rekomendowana kolejność wyświetlania metody płatności.
7.17	currencies	TAK	lista	Lista zawierająca waluty dostępne dla kanału płatności, wraz z ograniczeniami kwot.
7.17.1	currency	TAK	string{3}	Waluta, którą można opłacić tym kanałem. W przypadku dostępności dla danego kanału płatności w wielu walutach, lista będzie zawierać więcej niż jeden element. Dopuszczalne jedynie wartości: PLN, EUR, GBP oraz USD. Do liczenia wartości Hash pobierane są wartości kolejnych węzłów **currencies**.
7.17.2	minAmount	NIE	amount	Minimalna kwota transakcji, którą można opłacić tym kanałem. Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce. Pole występuje tylko dla niektórych kanałów, wartość jest wyrażona w walucie pola **currency**. Do liczenia wartości Hash pobierane są wartości kolejnych węzłów **currencies**.

	nazwa	wymagany	typ	opis
7.17.3	maxAmount	NIE	amount	Maksymalna kwota transakcji, którą można opłacić tym kanałem. Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce. Pole występuje tylko dla niektórych kanałów, wartość jest wyrażona w walucie pola **currency**. Do liczenia wartości Hash pobierane są wartości kolejnych węzłów **currencies**.
7.18	buttonTitle	TAK	string	Sugerowany komunikat jaki powinien zaprezentować na przycisku "zapłać" po wyborze kanału płatności.

Przykładowa odpowiedź


```
{
    "result": "OK",
    "errorStatus": null,
    "description": null,
    "gatewayGroups": [
        {
            "type": "PBL",
            "title": "Przelew internetowy",
            "shortDescription": "Wybierz bank, z którego chcesz zlecić płatność",
            "description": null,
            "order": 1,
            "iconUrl": null
        },
        {
            "type": "FR",
            "title": "Dane do przelewu",
            "shortDescription": "Zleć przelew wykorzystując podane dane",
            "description": null,
            "order": 2,
            "iconUrl": null
        },
        {
            "type": "BNPL",
            "title": "Kup teraz, zapłać później",
            "shortDescription": "Kup teraz, zapłać później",
            "description": null,
            "order": 3,
            "iconUrl": null
        }
    ],
    "serviceID": "10000",
    "messageID": "2ca19ceb5258ce0aa3bc815e80240000",
    "gatewayList": [
        {
            "gatewayID": 106,
            "name": "Płatność testowa PBL",
            "groupType": "PBL",
            "bankName": "NONE",
            "iconURL": "https://testimages.autopay.eu/pomoc/grafika/106.gif",
            "state": "OK",
```

```
            "stateDate": "2023-10-03 14:35:01",
            "description": "Płatność testowa",
            "shortDescription": null,
            "descriptionUrl": null,
            "availableFor": "BOTH",
            "requiredParams": ["Nip"],
            "mcc": {
                "allowed": [1234, 9876],
                "disallowed": [1111]
            },
            "inBalanceAllowed": true,
            "minValidityTime": null,
            "order": 1,
            "currencies": [
                {
                    "currency": "PLN",
                    "minAmount": 0.01,
                    "maxAmount": 5000.00
                }
            ],
            "buttonTitle": "Płacę"
        },
        {
            "gatewayID": 9,
            "name": "Przelew z innego banku",
            "groupType": "FR",
            "bankName": "BANK TEST",
            "iconURL": "https://testimages.autopay.eu/pomoc/grafika/9.gif",
            "state": "OK",
            "stateDate": "2023-10-03 14:35:02",
            "description": "<b>Szybki przelew</b>",
            "shortDescription": "Szybki przelew",
            "descriptionUrl": null,
            "availableFor": "BOTH",
            "requiredParams": [],
            "mcc": null,
            "inBalanceAllowed": true,
            "minValidityTime": null,
            "order": 2,
            "currencies": [
                {
                    "currency": "PLN"
                }
            ],
            "buttonTitle": "Wygeneruj dane do przelewu"
        },
                {
            "id": 701,
            "name": "Zapłać później z Payka",
            "groupType": "BNPL",
            "bankName": "NONE",
            "iconUrl": "https://testimages.autopay.eu/pomoc/grafika/701.png",
            "state": "OK",
            "stateDate": "2023-10-03 14:37:10",
            "description": "<div class=\"payway_desc\"><h1>Dane dotyczące
kosztu</h1><p>Zapłać później - jednorazowo do 45 dni (...). Szczegóły oferty na: <a
href="?r="https://payka.pl\" target=\"_blank\">Payka.pl</a></p></div>",
            "shortDescription": "Zapłać później - jednorazowo do 45 dni lub w kilku
równych ratach",
            "descriptionUrl": null,
            "availableFor": "B2C",
            "requiredParams": [],
```

```
            "mcc": null,
            "inBalanceAllowed": false,
            "minValidityTime": 60,
            "order": 3,
            "currencies": [
                {
                    "currency": "PLN",
                    "minAmount": 49.99,
                    "maxAmount": 7000.00
                }
            ],
            "buttonTitle": "Płacę"
        }
    ]
}
```

UWAGA: Wynik odpytania metody powinno się zapisywać i odświeżać co minutę celem zbadania dostępności kanału. W przypadku braku lub nieprawidłowej odpowiedzi, należy wyświetlić ostatnią znaną i poprawną konfigurację Kanałów Płatności. Jest to drugi powód do przechowywania tymczasowej kopii **gatewayList** w Serwisie Partnera. Jako nieprawidłową odpowiedź należy traktować pustą odpowiedź, timeout, bądź pustą listę węzłów **gatewayGroups** czy **gatewayList**.

Odpytywanie o listę aktualnie dostępnych zgód formalnych

Opis

Opis integracji umożliwiający używanie listy płatności osadzonej w serwisie (lub aplikacji mobilnej), bez kroków przejściowych. W niektórych przypadkach zamiast kroku przejściowego, standardowe zachowanie systemu przewiduje blokadę startu transakcji.

Należy wyświetlić odpowiednie treści formalne (a więc klauzule informacyjne oraz ew. regulaminy) już w momencie wyboru formy płatności, a następnie przekazać do Systemu Płatności Online potwierdzenie ich wyświetlenia oraz ew. akceptacji (w postaci identyfikatorów).

System umożliwia zdalne odpytanie o aktualną listę obowiązków i powiązanych treści formalnych. W tym celu należy wywołać metodę **legalData** (*https://{host_bramki}/legalData*) z odpowiednimi parametrami (w formacie JSON).

WSKAZÓWKA: Wszystkie parametry przekazywane są za pomocą technologii REST. Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista dostępnych parametrów

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	integer	Identyfikator Serwisu Partnera.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
2	MessageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Wartość pola musi być unikalna dla Serwisu Partnera.
3	GatewayID	TAK	integer{1,5}	Identyfikator Kanału Płatności, za pomocą, którego Klient zamierza uregulować płatność.
4	Language	TAK	string{2}	Język, w jakim są prezentowane treści w Serwisie. Dopuszczalne wartości PL, EN, DE, CS, ES, FR, IT, SK, RO, HU, UK. Użycie wartości innych niż PL powinno być potwierdzone w trakcie integracji i zależeć od faktycznego wyboru (przez Klienta) języka w Serwisie.
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

Przykładowy komunikat

```
    {
                "ServiceID": 102422,
                "MessageID": "11111111111111111111111111111111",
                "GatewayID": 1500,
                "Language": "PL",
"Hash":"61789013d932e2bc728d6206f7e9222b93e3176f7f07f6aa8cce1ccd65afaf0d"
        }
```

Lista zwracanych parametrów

W odpowiedzi na żądanie zwracana jest (w tej samej sesji HTTP) lista, zawierająca kolejne treści formalne w postaci: ID, typ i brzmienie treści, ich umiejscowienie w Serwisie, adres do regulaminu oraz inne informacje dodatkowe.

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	result	TAK	string{1,5}	Status odpowiedzi. Dopuszczalne wartości: - **OK** - **ERROR**

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
2	errorStatus	TAK	string{1,100}	Status błędu, wypełniany w przypadku błędu. W przeciwnym wypadku null.
3	description	TAK	string{1,500}	Opis błędu, wypełniany w przypadku błędu. W przeciwnym wypadku null.
4	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera; pochodzi z żądania metody.
5	messageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody.
6	gatewayID	TAK	integer{1,5}	Identyfikator Kanału Płatności, za pomocą którego Klient może uregulować płatność.
7	language	TAK	string{2}	Język, w jakim System zwraca treści (klauzule i regulaminy).
8	serviceModel	TAK	string{1,20}	Pole oznaczające model, w którym pracuje serwis, na potrzeby ew. przyszłych wytycznych w oparciu o te wartości (aktualnie o wartościach: MERCHANT, PAYER). W tym momencie powinno być ignorowane.
nd.	regulationList	TAK	list	Lista zawierająca treści formalne dostępne dla kanału płatności.
9	regulationID	TAK	integer{1,10}	Identyfikator treści formalnej, który (w przypadku jego akceptacji przez Klienta) powinien być przekazany w parametrze startowym **DefaultRegulationAcceptanceID**, lub **RecurringAcceptanceID** (odpowiednio dla typu **DEFAULT** i **RECURRING**). Sposób akceptacji określają pola **showCheckbox** i **isCheckboxRequired**. **UWAGA:** Ta wartość może się powtarzać dla wywołań o różnych **GatewayID**, gdyż regulaminy są przyporządkowane raczej grupie kanałów płatności, a nie pojedynczym kanałom.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
10	type	TAK	string{1,64}	Typ obowiązku formalnego. Przewidziane wartości: - **DEFAULT** – klauzula (lub klauzule) oraz regulamin płatności w modelu usługi świadczonej przez AP na rzecz Klienta - **RECURRING** – klauzule (lub klauzule) oraz regulamin płatności automatycznej. Wartość dostępna tylko, jeśli skonfigurowana jest usługa płatności automatycznej - **PSD2** – klauzula dedykowana kanałom typu PSD2 (w tej chwili wartość nie jest używana) - **RODO** – klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych - **PRIVACY** – klauzula informacyjna dotycząca polityki prywatności
11	url	NIE	string{1,500}	Adres do pliku z regulaminem (do samodzielnego osadzenia w Serwisie). Standardowo, jeśli tak stanowi obowiązek formalny, powinien być częścią jednej z jego klauzul, tj. pola **inputLabel**. ***WSKAZÓWKA:*** *Pojawia się w przypadku wystąpienia dokumentu powiązanego ze zgodą.*
nd.	labelList	TAK	list	Lista zawierająca klauzule dostępne dla danego obowiązku formalnego. Obowiązek ten może wymagać wyświetlenia jednej lub więcej treści.
12	labelID	TAK	integer{1,10}	Identyfikator klauzuli, przekazywane na potrzeby diagnostyczne (może być przez Partnera ignorowany).
13	inputLabel	TAK	string{1,500}	Treść klauzuli do wyświetlenia w Serwisie w powiązaniu z odpowiednim **regulationID**. W niektórych przypadkach może zawierać link do regulaminu.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
14	placement	NIE	string{1,64}	Informacja, stanowiąca sugestię, gdzie umieścić klauzule. Aktualne wartości: - TOP_OF_PAGE – na górze Serwisu (np. w okolicach logo/bannera górnego) - NEAR_PAYWALL – w okolicach listy kanałów płatności (bezpośrednio nad, pod lub obok) - ABOVE_BUTTON – nad przyciskiem „Rozpocznij płatność" - BOTTOM_OF_PAGE – na samym dole strony (zazwyczaj dotyczy klauzul informacyjnych RODO, PRIVACY)
15	showCheckbox	TAK	boolean	Informacja czy klauzula powinna być wyświetlana obok checkboxa do akceptacji przez użytkownika.
16	checkboxRequired	TAK	boolean	Informacja, czy wyświetlany Checkbox musi zostać zaznaczony przez użytkownika, aby móc przejść do płatności. **UWAGA:** W przypadku wartości true, należy zablokować przycisk „Rozpocznij płatność", do czasu zaznaczenia checkboxa.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Przykładowa odpowiedź


```
    {
                "serviceID": "102422",
                "messageID": "11111111111111111111111111111111",
                "gatewayID": "1500",
                "language": "PL",
                "serviceModel": "PAYER",
                "regulationList": [
                        {
                                "regulationID": 6288,
                                "type": "RECURRING",
                                "url": "https://host/path?params",
                                "labelList": [
                                        {
                                                "labelID": 1,
                                                "inputLabel": "<ul><li>\r\nZapoznałem
 się i akceptuję <a id=\"regulations_pdf\" target=\"_blank\"
 href=https://{host_bramki}/path?params>Regulamin świadczenia usług płatniczych</a> oraz
```

```
<a class=\"privacy-policy\" href=\"https://{host_bramki}/polityka-prywatnosci.pdf\"
target=\"_blank\">Politykę prywatności</a></li><li>\r\nChcę aby usługa została
zrealizowana niezwłocznie, a w przypadku odstąpienia od umowy, wiem, że nie otrzymam
zwrotu poniesionych kosztów za usługi zrealizowane na moje żądanie do chwili odstąpienia
od umowy\r\n</li></ul>",
                                                "placement": "ABOVE_BUTTON",
                                                "showCheckbox": true,
                                                "checkboxRequired": true
                                        }
                                ]
                        },
                        {
                                "regulationID": 1,
                                "type": "PRIVACY",
                                "labelList": [
                                        {
                                                "labelID": 1,
                                                "inputLabel": "Autopay korzysta z plików
cookie. Pozostając na tej stronie, wyrażasz zgodę na korzystanie z plików cookie zgodnie
z <a class=\"privacy-policy\" href="?r="https://{host_bramki}/polityka-prywatnosci.pdf\"
target=\"_blank\">Polityką prywatności Autopay S.A. </a> Możesz samodzielnie zarządzać
cookies zmieniając odpowiednio ustawienia swojej przeglądarki lub oprogramowania
urządzenia."
                                                "placement": "BOTTOM_OF_PAGE",
                                                "showCheckbox": false,
                                                "checkboxRequired": false
                                        }
                                ]
                        }
                ],
                "hash":
"61789013d932e2bc728d6206f7e9222b93e3176f7f07f6aa8cce1ccd65afaf0d",
                "result": "OK",
                "errorStatus": null,
                "description": null
        }
```


Opis obsługi odpowiedzi

Ponieważ wymogi formalne dotyczące treści klauzul, ich rozmieszczenie oraz sposób akceptacji zależą od stosowanego kanału płatniczego, metoda ta powinna być wywoływana każdorazowo po jego wyborze (stąd obowiązkowy parametr **GatewayID**).

Odpowiednie treści i zachowanie powinny być dynamicznie dostosowywane do odpowiedzi z Systemu (np. powinien pojawić się wymagany checkbox z klauzulą informacyjną oraz linkiem do regulaminu). Oczywiście, aby aplikacja działała szybko, mile widziane jest używanie cache do zapamiętywania odpowiedzi niedawno wykonanych wywołań (np. na 1 minutę).

Wyświetlona (i ew. zatwierdzona) w momencie przejścia do płatności zgoda, powinna być potwierdzona w Systemie poprzez dołączenie do komunikatu startu transakcji w parametrze startowym jej identyfikatora (a więc odpowiednią wartość **regulationID**).

W zależności od wartości pola **type** regulaminu:

- dla wyświetlanej/akceptowanej klauzuli o **type=DEFAULT**:

a. do parametru **DefaultRegulationAcceptanceID** powinna trafiać jej wartość **regulationID**;

b. do parametru **DefaultRegulationAcceptanceState** powinna trafić wartość **ACCEPTED** oraz

c. do parametru **DefaultRegulationAcceptanceTime** powinna trafić wartość odpowiadająca chwili akceptacji zgody poprzez zaznaczenie checkboxa oraz kliknięcie przycisku „Rozpocznij płatność"

- dla wyświetlanej/akceptowanej klauzuli o **type=RECURRING**:

a. do parametru **RecurringAcceptanceID** powinna trafiać jej wartość **regulationID**;

b. do parametru **RecurringAcceptanceState** powinna trafić wartość **ACCEPTED** oraz

c. do parametru **RecurringAcceptanceTime** powinna trafić wartość odpowiadająca chwili akceptacji zgody poprzez zaznaczenie checkboxa oraz kliknięcie przycisku „Rozpocznij płatność"

UWAGA: Pola (np. **serviceModel, url, labelID**) i wartości pól (np. **PSD2, RODO, PRIVACY**) metody **legalData** nie są wymagane do obsługi, ale należy przewidzieć możliwość ich występowania w odpowiedzi na żądanie.

Odpytanie o stan salda

Opis

Dla wszystkich serwisów możliwe jest odpytanie o aktualny stan salda. W tym celu należy wywołać metodę **balanceGet** https://{host_bramki}/webapi/balanceGet z odpowiednimi parametrami. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista dostępnych parametrów dla aktualnego stanu salda

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera.
1	BalancePointID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Punktu Rozliczeń. **UWAGA:** Wymagane jedno z pól **ServiceID** lub **BalancePointID**. Podanie obu spowoduje zatrzymanie przetwarzania żądania oraz błąd http.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
2	MessageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Wartość pola musi być unikalna dla Serwisu Partnera.
3	PlenipotentiaryID	NIE	string{8,8}	Identyfikator pełnomocnika. Jeżeli jest obecny to do obliczania Hash jest używany klucz współdzielony pełnomocnika, a nie główny klucz serwisu/punktu rozliczeń. Wpływa też na Hash w odpowiedzi na ten komunikat. ***WAŻNE!*** *Użycie tego pola wymaga specjalnych uzgodnień biznesowych.*
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. Stosowany jest klucz współdzielony przypisany do zastosowanego identyfikatora konfiguracji (Serwisu, bądź Punktu Rozliczeń). **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

Odpowiedź na żądanie aktualnego salda

W odpowiedzi na żądanie zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) tekst w formacie XML, zawierający potwierdzenie przyjęcia operacji do realizacji lub opis błędu.

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
    <balanceGet>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <messageID>MessageID</messageID>
            <balance>Balance</balance>
            <currency>Currency</currency>
            <hash>Hash</hash>
    </balanceGet>
```

lub

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
    <balanceGet>
            <balancePointID>BalancePointID</balancePointID>
            <messageID>MessageID</messageID>
            <balance>Balance</balance>
```

```
                <currency>Currency</currency>
                <hash>Hash</hash>
        </balanceGet>
```

Lista pól odpowiedzi

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera. Pochodzi z żądania metody.
1	balancePointID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Punktu Rozliczeń. Pochodzi z żądania metody. **UWAGA:** Zwrócone zostanie jedno z pól **ServiceID** lub **BalancePointID**.
2	messageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody.
3	balance	TAK	amount	Wartość salda; jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00.
4	currency	TAK	string{1,3}	Waluta salda. Dopuszczalne jedynie wartości: PLN, EUR, GBP oraz USD.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. Stosowany jest klucz współdzielony przypisany do zastosowanego identyfikatora konfiguracji (Serwisu, bądź Punktu Rozliczeń). **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Zasilanie salda

Opis

Dla serwisów posiadających saldo w Systemie, możliwe jest wykonanie operacji zasilenia salda na poczet przyszłych zwrotów. W tym celu należy wykonać start transakcji z parametrem **TransactionSettlementMode** o wartości **NONE** oraz **Amount** wskazującym **kwotę zasilenia**.

Skorzystanie z **Przedtransakcji** pozwoli na proste dostarczenie gotowej transakcji do płatnika (np. podając w CustomerEmail adres księgowości Partnera).

UWAGA: Usługa musi zostać uzgodnienia z opiekunem biznesowym. W modelu Marketplace konieczne będzie ponadto zbudowanie koszyka produktów wskazującego jaki Punkt Rozliczeń (BalancePointID) ma zostać zasilony.

Wypłaty z salda

Opis

Dla serwisów posiadających saldo w Systemie, możliwe jest wykonanie operacji wypłaty całości bądź części salda na zdefiniowany rachunek do rozliczeń. W tym celu należy wywołać metodę *balancePayoff* (https://{host_bramki}/settlementapi/balancePayoff) z odpowiednimi parametrami.

Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista dostępnych parametrów dla wypłat z salda

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

UWAGA: Wymagane jedno z pól **ServiceID** lub **BalancePointID**.
Podanie obu spowoduje zatrzymanie przetwarzania żądania oraz błąd http.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera.
1	BalancePointID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Punktu Rozliczeń.
2	MessageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID), wartość pola musi być unikalna i wskazywać konkretne zlecenie wypłaty w Serwisie Partnera. Weryfikacja unikalności po stronie Systemu pozwala na ponawianie MessageID w przypadku problemów z komunikacją (ponowienie tej wartości skutkować będzie potwierdzeniem zlecenia, bez ponownego wykonania w Systemie).
3	Amount	NIE	amount	Kwota wypłaty z salda (nie może być większa niż aktualne saldo serwisu); niepodanie tego parametru skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na saldzie; jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
4	Currency	NIE	string{1,3}	Waluta wypłaty. Domyślną walutą jest PLN (użycie innej waluty musi być uzgodnione w trakcie integracji). W ramach ServiceID obsługiwana jest jedna waluta. Dopuszczalne jedynie wartości: PLN, EUR, GBP oraz USD.
5	CustomerNRB	NIE	string{26}	Numer rachunku, na który ma być wykonana wypłata z salda. Domyślnie konfiguracja wypłat nie zezwala na definiowanie tej wartości w żądaniu metody **balancePayoff**. Należy takie zapotrzebowanie zgłosić w trakcie integracji. **UWAGA:** W niektórych modelach użycie tego pola może następować jedynie w przypadku żądań z listy zaufanych IP oraz zastosowaniu jednego z 3 dodatkowych elementów: - zabezpieczenie komunikacji certyfikatem klienckim lub - zabezpieczenie komunikacji tunelem IPSec lub - użycie wartości parametru **CustomerNRB** z listy zaufanych rachunków Niespełnienie ich kończy się błędem CUSTOMER_NRB_NOT_AUTHORIZED. Administratorzy panelu Systemu (https://portal.autopay.eu/admin) mogą samodzielnie aktualizować listy zaufanych IP i NRB w zakładce **Kontrola dostępu** konfiguracji serwisu. Dopuszczalne tylko cyfry. Jeśli w trakcie integracji ustalono wykorzystanie rachunków spoza Polski, wtedy pole przenosi IBAN i oczekiwany zakres danych pola zmienia się na: alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego (min. 15, max. 32 znaki).
6	SwiftCode	NIE	string{8,11}	Kod swift odpowiadający podanemu numerowi rachunku. Dopuszczalne tylko cyfry. Parametr podawany, jeśli w trakcie integracji ustalono wykorzystanie rachunków spoza Polski.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
7	ForeignTransferMode	NIE	string{4,5}	System jakim ma zostać wykonany zagraniczny przelew rozliczeniowy: - SEPA (Single Euro Payments Area) - możliwy do wykonania przelewu w walucie Euro w obrębie państw członkowskich Unii Europejskiej, jak i innych państwach na terenie Starego Kontynentu, np. Islandii, Liechtensteinu, Norwegii, Szwajcarii, Monako czy Andory, - SWIFT – przelewy zagraniczne niemożliwe do wykonania za pomocą SEPA (np. inna waluta niż Euro. Opcja ta wiąże się z wyższymi kosztami wykonania przelewu niż w przypadku SEPA. Dopuszczalne wartości: **SEPA** i **SWIFT**. Parametr podawany, jeśli w trakcie integracji ustalono wykorzystanie rachunków spoza Polski.
8	ReceiverName	NIE	string{35}	Nazwa odbiorcy wypłaty z salda. Domyślnie konfiguracja wypłat nie zezwala na definiowanie tej wartości w żądaniu metody **balancePayoff**. Należy takie zapotrzebowanie zgłosić w trakcie integracji. Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: *ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\s.-/,!()=[]{};:?*
9	Title	NIE	string{32}	Tytuł wypłaty z salda. Domyślnie konfiguracja wypłat nie zezwala na definiowanie tej wartości w żądaniu metody **balancePayoff**. Należy takie zapotrzebowanie zgłosić w trakcie integracji. W niektórych przypadkach, niezależnych od AP, ten tytuł może zostać samodzielnie zmodyfikowany przez Bank. Dopuszczalne alfanumeryczne znaki alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: *ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\s.-/,!()*", gdzie znak "/" będzie podmieniany na "-" dla transakcji wychodzących.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
10	RemoteRefID	NIE	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator transakcji wejściowej nadany przez System oraz przekazywany do Partnera w komunikacie ITN transakcji wejściowej. Wartość w tym komunikacie służy wskazaniu instrumentu płatniczego (karty, rachunku etc.), który ma zostać użyty do wykonania wypłaty.
11	InvoiceNumber	NIE	string{1,100}	Numer dokumentu finansowego w Serwisie. W tym komunikacie wartość służy wskazaniu faktury korygującej powiązanej z wypłatą.
12	PlenipotentiaryID	NIE	string{8,8}	Identyfikator pełnomocnika. Jeżeli jest obecny to do obliczania Hash jest używany klucz współdzielony pełnomocnika, a nie główny klucz serwisu/punktu rozliczeń. Wpływa też na Hash w odpowiedzi na ten komunikat. ***WAŻNE!*** *Użycie tego pola wymaga specjalnych uzgodnień biznesowych.*
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Stosowany jest klucz współdzielony przypisany do zastosowanego identyfikatora konfiguracji (Serwisu lub Punktu Rozliczeń). Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

Odpowiedź na żądanie

Po otrzymaniu żądania wypłaty z salda System wykonuje wstępną weryfikację pod kątem przesłanych w komunikacie pól i ich wartości oraz zapisuje zlecenie do wykonania. W odpowiedzi na żądanie zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) tekst w formacie XML, zawierający potwierdzenie zapisania zlecenia w kolejce do wykonania lub opis błędu(struktura komunikatu błędu opisana w części Komunikaty błędu.

UWAGA: Potwierdzenie przyjęcia zlecenia nie jest równoznaczne z faktycznym jego wykonaniem. Przetwarzanie wypłaty z salda odbywa się asynchronicznie i składa się z kilku etapów. W trakcie obsługi żądania System weryfikuje jedynie poprawność przesłanych pól i ich wartości, a następnie zapisuje zlecenie i przekazuje je do realizacji. Dane do przelewu (np. rachunek, nazwa odbiorcy, tytuł) nie są wyznaczane w momencie przyjmowania żądania – są one ustalane w kolejnym, asynchronicznym kroku, na podstawie parametrów żądania oraz

konfiguracji wypłat Serwisu / Punktu Rozliczeń. Wypłata z salda może być realizowana do 30 minut od momentu wysyłki żądania wypłaty i nie zawsze może się zakończyć sukcesem. Oznacza to, że Partner może otrzymać poprawną odpowiedź (HTTP 200 wraz z potwierdzeniem przyjęcia zlecenia), a mimo to wypłata nie zostanie zrealizowana – np. z powodu niewystarczających środków na saldzie lub błędu walidacji na etapie wyznaczania danych do przelewu, gdy nie da się ustalić wszystkich wymaganych danych (brak nazwy odbiorcy, numeru rachunku itp.).
Zalecany sposób weryfikacji realizacji wypłaty z salda:
1. Odebrać powiadomienie ISTN o zmianie statusu wypłaty (patrz Natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu transakcji rozliczeniowej (ISTN)).
2. W przypadku otrzymania informacji o błędzie odpytać usługę **outDetailsV2** o jego szczegóły (patrz Odpytanie o status zwrotu lub wypłaty z salda).

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
    <balancePayoff>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <messageID>MessageID</messageID>
            <hash>Hash</hash>
    </balancePayoff>
```

lub

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
    <balancePayoff>
            <balancePointID>BalancePointID</balancePointID>
            <messageID>MessageID</messageID>
            <hash>Hash</hash>
    </balancePayoff>
```

Opis pól

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera. Pochodzi z żądania metody.
1	balancePointID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Punktu Rozliczeń. Pochodzi z żądania metody. **UWAGA:** Zwrócone zostanie jedno z pól **ServiceID** lub **BalancePointID**.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
2	messageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

UWAGA: Za błąd uznać można wszystkie odpowiedzi inne niż założona (tj. z niepoprawnymi polami, w szczególności pustym lub niepoprawnym **hash**). W przypadku, gdy System zautoryzuje nadawcę komunikatu zwrotu, jednak nie uda się wykonać operacji, odpowiedź będzie zgodna ze schematem opisanym w części Komunikaty błędu. W przypadku błędu komunikacji lub braku wystarczającego salda (np. ON_DEMAND_ERROR) można ponowić zlecenie. W przypadku blokady salda (BALANCE_DISABLED) lub nieaktywnej konfiguracji (PARTNER_DISABLED) nie należy ponawiać zlecenia.

WAŻNE! W przypadku błędu zwróconego w odpowiedzi na żądanie wypłaty z salda można ponowić zlecenie, należy jednak pamiętać o tym, że każde zlecenie wypłaty nie kończące się błędem może zostać wykonane. W przypadku problemów z połączeniem, przekroczenia maksymalnego czasu oczekiwania na odpowiedź, żądanie może zostać ponowione z tym samym MessageID bez obawy o zduplikowanie zlecenia.
W przypadku blokady salda (BALANCE_DISABLED) lub nieaktywnej konfiguracji (PARTNER_DISABLED) nie należy ponawiać zlecenia. 3 błędy pod rząd (bez względu na przyczynę) powodują blokadę usługi wypłat na żądanie dla określonego IP nadawcy komunikatu na 10 minut – wywołania w tym czasie dla tego IP będą kończyć się błędem TEMPORARY_DISABLED.

Zwroty transakcji

Opis

Dla serwisów posiadających saldo w Systemie, możliwe jest wykonanie operacji zwrotu do Klienta całości bądź części kwoty wpłaconej na rzecz wskazanej transakcji. Skuteczny zwrot całości transakcji można wykonać jeden raz (w przypadku ponownej próby zlecenia zwrotu tej samej transakcji, System zwraca odpowiednio opisany błąd). Zwroty części kwoty transakcji można na niej wykonywać wiele razy, o ile ich suma nie przekroczy kwoty wpłaty.

Aby wykonać zwrot transakcji, należy wywołać metodę **transactionRefund** (https://{host_bramki}/settlementapi/transactionRefund) z odpowiednimi parametrami. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded).

Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista dostępnych parametrów

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	MessageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID), wartość pola musi być unikalna i wskazywać konkretne zlecenie wypłaty w Serwisie Partnera. Weryfikacja unikalności po stronie Systemu pozwala na ponawianie **MessageID** w przypadku problemów z komunikacją (ponowienie tej wartości skutkować będzie potwierdzeniem zlecenia, bez ponownego wykonania w Systemie).
3	RemoteID	TAK	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator zwracanej transakcji wejściowej nadany przez System oraz przekazywany do Partnera w komunikacie ITN transakcji wejściowej.
4	Amount	NIE	amount	Kwota wypłaty z salda (nie może być większa niż aktualne saldo serwisu); niepodanie tego parametru skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na saldzie; jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00. W modelu Marketplace, pole musi być puste (zwrot całkowity). W przeciwnym wypadku nie byłoby możliwości wskazania punktu/ów rozliczeń, do obciążenia za taką operację. Przy zwrocie całkowitym saldo jest potrącane zgodnie z sumą kwot produktów danego punktu rozliczeń.
5	Currency	NIE	string{1,3}	Waluta wypłaty. Domyślną walutą jest PLN (użycie innej waluty musi być uzgodnione w trakcie integracji). W ramach ServiceID obsługiwana jest jedna waluta. Dopuszczalne jedynie wartości: PLN, EUR, GBP oraz USD.
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

W odpowiedzi na żądanie zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) tekst w formacie XML, zawierający potwierdzenie wykonania operacji lub opis błędu (opis poniżej).

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
    <transactionRefund>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <messageID>MessageID</messageID>
            <hash>Hash</hash>
    </transactionRefund>
```

Opis pól

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera. Pochodzi z żądania metody.
2	messageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Opcja wykonywania zwrotów do opłaconych transakcji możliwa jest do 12 miesięcy wstecz, licząc od daty rozpoczęcia transakcji. Wyjątek stanowią płatności BLIK, które ze względu na ograniczenia czasowe po stronie dostawcy Kanału płatności, można zwracać do 6 miesięcy wstecz.

Powyższe terminy dotyczą realizowania zwrotów poprzez panel administracyjny oraz **transactionRefund**, np. za pośrednictwem własnych narzędzi administracyjnych. Po ich przekroczeniu zostanie zwrócony błąd (**TRANSACTION_TOO_OLD_TO_REFUND**).

UWAGA: Potwierdzenie przyjęcia zlecenia nie jest równoznaczne z faktycznym jego wykonaniem. Przetwarzanie zwrotu odbywa się asynchronicznie i składa się z kilku etapów. W trakcie obsługi żądania System weryfikuje jedynie poprawność przesłanych pól i ich wartości, a następnie zapisuje zlecenie i przekazuje je do realizacji. Dane do przelewu (np. rachunek, nazwa odbiorcy, tytuł) nie są wyznaczane w momencie przyjmowania żądania – są one ustalane w kolejnym, asynchronicznym kroku. Zwrot może być realizowany do 30 minut od momentu wysyłki żądania zwrotu i nie zawsze może się zakończyć sukcesem.
Oznacza to, że Partner może otrzymać poprawną odpowiedź (HTTP 200 wraz z potwierdzeniem

przyjęcia zlecenia), a mimo to zwrot nie zostanie zrealizowany – np. z powodu niewystarczających środków na saldzie lub błędu walidacji na etapie wyznaczania danych do przelewu, gdy nie da się ustalić wszystkich wymaganych danych (brak nazwy odbiorcy, numeru rachunku itp.).
Zalecany sposób weryfikacji realizacji zwrotu:
1. Odebrać powiadomienie ISTN o zmianie statusu zwrotu (patrz Natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu transakcji rozliczeniowej (ISTN)).
2. W przypadku otrzymania informacji o błędzie odpytać usługę **outDetailsV2** o jego szczegóły (patrz Odpytanie o status zwrotu lub wypłaty z salda).

W przypadku problemów z połączeniem, przekroczenia maksymalnego czasu oczekiwania na odpowiedź, żądanie może zostać ponowione z tym samym MessageID bez obawy o zduplikowanie zlecenia. Za błąd uznać można wszystkie odpowiedzi inne niż założona (tj. z niepoprawnymi polami, w szczególności pustym lub niepoprawnym **hash**). W przypadku, gdy System zautoryzuje nadawcę komunikatu zwrotu, jednak nie uda się wykonać operacji, w odpowiedzi zwrócony zostanie komunikat błędu.

Zwrot transakcji V3

Aby wykonać zwrot transakcji z możliwością zwrotu częściowego, należy wywołać metodę **transactionRefund/v3** (https://{host_bramki}/settlementapi/transactionRefund/v3) z odpowiednimi parametrami. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/json). Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista dostępnych parametrów

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	number	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	messageId	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID), wartość pola musi być unikalna i wskazywać konkretne zlecenie zwrotu w Serwisie Partnera. Weryfikacja unikalności po stronie Systemu pozwala na ponawianie messageId w przypadku problemów z komunikacją (ponowienie tej wartości skutkować będzie potwierdzeniem zlecenia, bez ponownego wykonania w Systemie).
3	remoteId	TAK	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator zwracanej transakcji wejściowej nadany przez System oraz przekazywany do Partnera w komunikacie ITN transakcji wejściowej.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
4	amount	NIE	amount	Kwota zwrotu (nie może być większa niż kwota transakcji wejściowej); niepodanie tego parametru skutkuje zwrotem całości środków transakcji; jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00. W modelu z productDetails, pole amount musi być równe sumie kwot poszczególnych produktów.
5	currency	NIE	string{1,3}	Waluta zwrotu. Domyślną walutą jest PLN (użycie innej waluty musi być uzgodnione w trakcie integracji). W ramach serviceId obsługiwana jest jedna waluta. Dopuszczalne jedynie wartości: PLN, EUR, GBP oraz USD.
6	productDetails	NIE	array	Do wyliczenia hash brany jest po uwagę tylko rozmiar listy (ilość elementów). Lista szczegółów produktów do zwrotu. Jeśli podana jest kwota (amount), lista productDetails jest wymagana, a suma kwot produktów musi być równa kwocie amount.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Struktura obiektu productDetails

nazwa	wymagany	typ	opis
productId	TAK	string	Unikalny identyfikator (ten sam parametr który został przekazany przy starcie transakcji w koszyku produktów o nazwie productID)
amount	TAK	amount	Kwota zwrotu dla danego produktu. Musi być większa od 0. Format: 0.00.

Przykład żądania (JSON)

```
    {
                "serviceId": 12345,
                "messageId": "39778007a89e428bae8ab855085f3967",
                "remoteId": "AB87363T5",
                "amount": 34.21,
                "currency": "PLN",
                "productDetails": [
```

```
                        {
                                "productId": "p1",
                                "amount": 24.21
                        },
                        {
                                "productId": "p2",
                                "amount": 10.00
                        }
                ],
                "hash": "a1b2c3d4e5f6..."
        }
```

W odpowiedzi na żądanie zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) tekst w formacie JSON, zawierający potwierdzenie wykonania operacji lub opis błędu (opis poniżej).

Struktura potwierdzenia (JSON) status HTTP 200

```
    {
                "serviceId": 12345,
                "messageId": "39778007a89e428bae8ab855085f3967",
                "hash": "a1b2c3d4e5f6..."
        }
```

Opis pól odpowiedzi

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	number	Identyfikator Serwisu Partnera. Pochodzi z żądania metody.
2	messageId	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Struktura komunikatu błędu (JSON) status HTTP 200

```
    {
                "errorStatus": "TRANSACTION_NOT_FOUND",
                "errorStatusCode": -10,
                "errorMessages": "Transaction not found"
        }
```

Lista możliwych błędów

errorStatus	errorStatusCode	opis
PRODUCT_PARAM_NOT_FOUND	-21	Nie znaleziono parametru produktu.
USER_NOT_FOUND	-22	Nie znaleziono użytkownika.
SETTLEMENT_CONF_NOT_FOUND	-14	Nie znaleziono konfiguracji rozliczenia.
TRANSACTION_NOT_FOUND	-10	Nie znaleziono transakcji.
SERVICE_NOT_FOUND	-3	Nie znaleziono serwisu.
BALANCE_POINT_NOT_FOUND	-1	Nie znaleziono punktu rozliczeń.
INVALID_FORMAT	2	Nieprawidłowy format danych.
INVALID_HASH	7	Nieprawidłowa wartość Hash.
VALIDATION_FAILED	49	Błąd walidacji parametrów wejściowych.
TRANSACTION_NOT_IN_REFUNDABLE_STATUS	54	Transakcja nie jest w statusie umożliwiającym zwrot.
EXTERNAL_REFUND_ERROR	55	Błąd zewnętrznego systemu zwrotu.
ON_DEMAND_ERROR	57	Błąd przetwarzania na żądanie.
MESSAGE_ID_NOT_UNIQUE	76	MessageId nie jest unikalne.
BALANCE_DISABLED	107	Saldo wyłączone.
PARTNER_DISABLED	108	Partner wyłączony.
TRANSACTION_TOO_OLD_TO_REFUND	156	Transakcja zbyt stara do zwrotu.
TEMPORARY_DISABLED	157	Tymczasowo wyłączone.
SCA_FAILED	158	Błąd uwierzytelniania SCA.
OTHER_ERROR	200	Inny błąd.

errorStatus	errorStatusCode	opis
INCORRECT_AMOUNT_OF_PRODUCT_DETAILS	201	Suma kwot produktów niezgodna z kwotą amount.
PRODUCT_ALREADY_REFUNDED	202	Produkt został już zwrócony.
BALANCE_GET_ERROR	3	Błąd pobierania salda.
INCORRECT_AMOUNT_OF_BALANCE_POINTS_DETAILS	203	Nieprawidłowa kwota punktów rozliczeń.
BALANCE_POINT_ERROR	204	Błąd punktu rozliczeń.
PARTIAL_TRANSACTION_REFUNDS_FORBIDDEN	209	Częściowe zwroty transakcji zabronione.
BALANCE_POINT_DETAILS_ERROR	210	Błąd szczegółów punktu rozliczeń.

Opcja wykonywania zwrotów do opłaconych transakcji możliwa jest do 12 miesięcy wstecz, licząc od daty rozpoczęcia transakcji. Wyjątek stanowią płatności BLIK, które ze względu na ograniczenia czasowe po stronie dostawcy Kanału płatności, można zwracać do 6 miesięcy wstecz.

Powyższe terminy dotyczą realizowania zwrotów poprzez panel administracyjny oraz **transactionRefund/v3**, np. za pośrednictwem własnych narzędzi administracyjnych. Po ich przekroczeniu zostanie zwrócony błąd (**TRANSACTION_TOO_OLD_TO_REFUND**).

UWAGA: Potwierdzenie przyjęcia zlecenia nie jest równoznaczne z faktycznym jego wykonaniem. Przetwarzanie zwrotu odbywa się asynchronicznie i składa się z kilku etapów. W trakcie obsługi żądania System weryfikuje jedynie poprawność przesłanych pól i ich wartości, a następnie zapisuje zlecenie i przekazuje je do realizacji. Dane do przelewu (np. rachunek, nazwa odbiorcy, tytuł) nie są wyznaczane w momencie przyjmowania żądania – są one ustalane w kolejnym, asynchronicznym kroku. Zwrot może być realizowany do 30 minut od momentu wysyłki żądania zwrotu i nie zawsze może się zakończyć sukcesem.
Oznacza to, że Partner może otrzymać poprawną odpowiedź (HTTP 200 wraz z potwierdzeniem przyjęcia zlecenia), a mimo to zwrot nie zostanie zrealizowany – np. z powodu niewystarczających środków na saldzie lub błędu walidacji na etapie wyznaczania danych do przelewu, gdy nie da się ustalić wszystkich wymaganych danych (brak nazwy odbiorcy, numeru rachunku itp.).
Zalecany sposób weryfikacji realizacji zwrotu:
1. Odebrać powiadomienie ISTN o zmianie statusu zwrotu (patrz Natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu transakcji rozliczeniowej (ISTN)).
2. W przypadku otrzymania informacji o błędzie odpytać usługę **outDetailsV2** o jego szczegóły (patrz Odpytanie o status zwrotu lub wypłaty z salda).

W przypadku problemów z połączeniem, przekroczenia maksymalnego czasu oczekiwania na odpowiedź, żądanie może zostać ponowione z tym samym MessageID bez obawy o zduplikowanie zlecenia. Za błąd uznać można wszystkie odpowiedzi inne niż założona (tj. z niepoprawnymi polami, w szczególności pustym lub niepoprawnym **hash**). W przypadku, gdy System zautoryzuje nadawcę

komunikatu zwrotu, jednak nie uda się wykonać operacji, w odpowiedzi zwrócony zostanie komunikat błędu.

Zwrot transakcji Marketplace

Aby wykonać zwrot transakcji marketplace z możliwością zwrotu częściowego, należy wywołać metodę **transaction/marketplace/refund/v1** (https://{host_bramki}/settlementapi/transaction/marketplace/refund/v1) z odpowiednimi parametrami. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/json). Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista dostępnych parametrów

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	number	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	messageId	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID), wartość pola musi być unikalna i wskazywać konkretne zlecenie zwrotu w Serwisie Partnera. Weryfikacja unikalności po stronie Systemu pozwala na ponawianie messageId w przypadku problemów z komunikacją (ponowienie tej wartości skutkować będzie potwierdzeniem zlecenia, bez ponownego wykonania w Systemie).
3	remoteId	TAK	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator zwracanej transakcji wejściowej nadany przez System oraz przekazywany do Partnera w komunikacie ITN transakcji wejściowej.
4	amount	NIE	amount	Kwota zwrotu (nie może być większa niż kwota transakcji wejściowej); niepodanie tego parametru skutkuje zwrotem całości środków transakcji; jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00. W modelu Marketplace pole amount musi być równe sumie kwot poszczególnych produktów. Przy zwrocie całkowitym (brak amount) saldo jest potrącane zgodnie z sumą kwot produktów danego punktu rozliczeń.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
5	currency	NIE	string{1,3}	Waluta zwrotu. Domyślną walutą jest PLN (użycie innej waluty musi być uzgodnione w trakcie integracji). W ramach serviceId obsługiwana jest jedna waluta. Dopuszczalne jedynie wartości: PLN, EUR, GBP oraz USD.
6.	productDetails	NIE	array	Do wyliczenia hash brany jest po uwagę tylko rozmiar listy (ilość elementów). Lista szczegółów produktów do zwrotu. Jeśli podana jest kwota (amount), lista productDetails jest wymagana, a suma kwot produktów musi być równa kwocie amount. Każdy produkt może zawierać opcjonalną listę vendorsContribution wskazującą podział kwot na punkty rozliczeń vendorów.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Struktura obiektu productDetails

nazwa	wymagany	typ	opis
productId	TAK	string	Unikalny identyfikator (ten sam parametr który został przekazany przy starcie transakcji w koszyku produktów o nazwie productID)
amount	TAK	amount	Kwota zwrotu dla danego produktu. Musi być większa od 0. Format: 0.00.
vendorsContribution	NIE	array	Lista udziałów vendorów (punktów rozliczeń) w kwocie zwrotu produktu.

Struktura obiektu vendorsContribution

nazwa	wymagany	typ	opis
balancePointId	TAK	number	Identyfikator punktu rozliczeń vendora.
amount	TAK	amount	Kwota udziału vendora w zwrocie. Musi być większa od 0. Format: 0.00.

UWAGA: Pole **vendorsContribution** służy do wskazania innych punktów rozliczeń (Balance

Point-ów), na których ma być rozliczony zwrot za dany produkt. Pole **vendorsContribution** można ustawiać tylko dla produktów, które są domyślnie rozliczane na punkcie rozliczeń oznaczonym jako Marketplace. W polu **balancePointId** można ustawiać tylko punkty rozliczeń (Balance Point-y) oznaczone jako Vendor. Aplikacja wykona odpowiednie walidacje sprawdzające poprawność podanych danych.

Przykład żądania (JSON)

```
{
            "serviceId": 12345,
            "messageId": "39778007a89e428bae8ab855085f3967",
            "remoteId": "AB87363T5",
            "amount": 34.21,
            "currency": "PLN",
            "productDetails": [
                    {
                            "productId": "p1",
                            "amount": 24.21,
                            "vendorsContribution": [
                                    {
                                            "balancePointId": 100,
                                            "amount": 14.21
                                    },
                                    {
                                            "balancePointId": 200,
                                            "amount": 10.00
                                    }
                            ]
                    },
                    {
                            "productId": "p2",
                            "amount": 10.00,
                            "vendorsContribution": []
                    }
            ],
            "hash": "a1b2c3d4e5f6..."
    }
```

W odpowiedzi na żądanie zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) tekst w formacie JSON, zawierający potwierdzenie wykonania operacji lub opis błędu (opis poniżej).

Struktura potwierdzenia (JSON) status HTTP 200

```
{
            "serviceId": 12345,
            "messageId": "39778007a89e428bae8ab855085f3967",
            "hash": "a1b2c3d4e5f6..."
    }
```

Opis pól odpowiedzi

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	number	Identyfikator Serwisu Partnera. Pochodzi z żądania metody.
2	messageId	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Struktura komunikatu błędu (JSON) status HTTP 202

```
    {
                "errorStatus": "TRANSACTION_NOT_FOUND",
                "errorStatusCode": -10,
                "errorMessages": "Transaction not found"
        }
```

Lista możliwych błędów

errorStatus	errorStatusCode	opis
PRODUCT_PARAM_NOT_FOUND	-21	Nie znaleziono parametru produktu.
USER_NOT_FOUND	-22	Nie znaleziono użytkownika.
SETTLEMENT_CONF_NOT_FOUND	-14	Nie znaleziono konfiguracji rozliczenia.
TRANSACTION_NOT_FOUND	-10	Nie znaleziono transakcji.
SERVICE_NOT_FOUND	-3	Nie znaleziono serwisu.
BALANCE_POINT_NOT_FOUND	-1	Nie znaleziono punktu rozliczeń.
INVALID_FORMAT	2	Nieprawidłowy format danych.
INVALID_HASH	7	Nieprawidłowa wartość Hash.
VALIDATION_FAILED	49	Błąd walidacji parametrów wejściowych.

errorStatus	errorStatusCode	opis
TRANSACTION_NOT_IN_REFUNDABLE_STATUS	54	Transakcja nie jest w statusie umożliwiającym zwrot.
EXTERNAL_REFUND_ERROR	55	Błąd zewnętrznego systemu zwrotu.
ON_DEMAND_ERROR	57	Błąd przetwarzania na żądanie.
MESSAGE_ID_NOT_UNIQUE	76	MessageId nie jest unikalne.
BALANCE_DISABLED	107	Saldo wyłączone.
PARTNER_DISABLED	108	Partner wyłączony.
TRANSACTION_TOO_OLD_TO_REFUND	156	Transakcja zbyt stara do zwrotu.
TEMPORARY_DISABLED	157	Tymczasowo wyłączone.
SCA_FAILED	158	Błąd uwierzytelniania SCA.
OTHER_ERROR	200	Inny błąd.
INCORRECT_AMOUNT_OF_PRODUCT_DETAILS	201	Suma kwot produktów niezgodna z kwotą amount.
PRODUCT_ALREADY_REFUNDED	202	Produkt został już zwrócony.
BALANCE_GET_ERROR	3	Błąd pobierania salda.
INCORRECT_AMOUNT_OF_BALANCE_POINTS_DETAILS	203	Nieprawidłowa kwota punktów rozliczeń.
BALANCE_POINT_ERROR	204	Błąd punktu rozliczeń.
PARTIAL_TRANSACTION_REFUNDS_FORBIDDEN	209	Częściowe zwroty transakcji zabronione.
BALANCE_POINT_DETAILS_ERROR	210	Błąd szczegółów punktu rozliczeń.
NON_REFUNDABLE_CHARGEBACK	211	Transakcja posiada chargeback uniemożliwiający zwrot.
VENDOR_CONTRIBUTION_NOT_ALLOWED	212	Udziały vendorów nie są dozwolone dla tego serwisu.
DIFFERENT_PRODUCT_DETAILS_AMOUNT_THAN_SUM_VENDORS_CONTRIBUTION_AMOUNT	213	Kwota produktu jest różna od sumy kwot udziałów vendorów.

errorStatus	errorStatusCode	opis
VENDOR_CONTRIBUTION_NOT_ALLOWED_FOR_BALANCE_POINTS	214	Udziały vendorów nie są dozwolone dla punktów rozliczeń.
VENDORS_CONTRIBUTION_BALANCE_POINT_NOT_FOUND_IN_REFUNDED_TRANSACTION	215	Punkt rozliczeń vendora nie został znaleziony w zwracanej transakcji.
VENDORS_CONTRIBUTION_BALANCE_POINTS_NOT_UNIQUE	216	Zduplikowany wpis punktu rozliczeń vendora dla wskazanego produktu.

Opcja wykonywania zwrotów do opłaconych transakcji możliwa jest do 12 miesięcy wstecz, licząc od daty rozpoczęcia transakcji. Wyjątek stanowią płatności BLIK, które ze względu na ograniczenia czasowe po stronie dostawcy Kanału płatności, można zwracać do 6 miesięcy wstecz.

Powyższe terminy dotyczą realizowania zwrotów poprzez panel administracyjny oraz **transaction/marketplace/refund/v1**, np. za pośrednictwem własnych narzędzi administracyjnych. Po ich przekroczeniu zostanie zwrócony błąd (**TRANSACTION_TOO_OLD_TO_REFUND**).

UWAGA: Potwierdzenie przyjęcia zlecenia nie jest równoznaczne z faktycznym jego wykonaniem. Przetwarzanie zwrotu odbywa się asynchronicznie i składa się z kilku etapów. W trakcie obsługi żądania System weryfikuje jedynie poprawność przesłanych pól i ich wartości, a następnie zapisuje zlecenie i przekazuje je do realizacji. Dane do przelewu (np. rachunek, nazwa odbiorcy, tytuł) nie są wyznaczane w momencie przyjmowania żądania – są one ustalane w kolejnym, asynchronicznym kroku. Zwrot może być realizowany do 30 minut od momentu wysyłki żądania zwrotu i nie zawsze może się zakończyć sukcesem.
Oznacza to, że Partner może otrzymać poprawną odpowiedź (HTTP 200 wraz z potwierdzeniem przyjęcia zlecenia), a mimo to zwrot nie zostanie zrealizowany – np. z powodu niewystarczających środków na saldzie lub błędu walidacji na etapie wyznaczania danych do przelewu, gdy nie da się ustalić wszystkich wymaganych danych (brak nazwy odbiorcy, numeru rachunku itp.).
Zalecany sposób weryfikacji realizacji zwrotu:
1. Odebrać powiadomienie ISTN o zmianie statusu zwrotu (patrz Natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu transakcji rozliczeniowej (ISTN)).
2. W przypadku otrzymania informacji o błędzie odpytać usługę **outDetailsV2** o jego szczegóły (patrz Odpytanie o status zwrotu lub wypłaty z salda).

W przypadku problemów z połączeniem, przekroczenia maksymalnego czasu oczekiwania na odpowiedź, żądanie może zostać ponowione z tym samym messageId bez obawy o zduplikowanie zlecenia. Za błąd uznać można wszystkie odpowiedzi inne niż założona (tj. z niepoprawnymi polami, w szczególności pustym lub niepoprawnym **hash**). W przypadku, gdy System zautoryzuje nadawcę komunikatu zwrotu, jednak nie uda się wykonać operacji, w odpowiedzi zwrócony zostanie komunikat błędu.

Zwroty produktu

Opis

Dla serwisów posiadających saldo w Systemie oraz podających w koszyku produktów parametr **productID**, możliwe jest wykonanie operacji zwrotu do Klienta całości, bądź części kwoty wpłaconej na rzecz wskazanego produktu. Skuteczny zwrot całości kwoty produktu można wykonać jeden raz (w przypadku ponownej próby zlecenia zwrotu tego samego produktu, System zwraca odpowiednio opisany błąd). Zwroty części kwoty produktu można na nim wykonywać wiele razy, o ile ich suma nie przekroczy kwoty wpłaconej na rzecz produktu.

Aby wykonać zwrot produktu, należy wywołać metodę **productRefund** (https://{host_bramki}/settlementapi/productRefund) z odpowiednimi parametrami. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista parametrów

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	MessageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID), wartość pola musi być unikalna i wskazywać konkretne zlecenie wypłaty w Serwisie Partnera. Weryfikacja unikalności po stronie Systemu pozwala na ponawianie **MessageID** w przypadku problemów z komunikacją (ponowienie tej wartości skutkować będzie potwierdzeniem zlecenia, bez ponownego wykonania w Systemie).
3	RemoteID	TAK	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator zwracanej transakcji wejściowej nadany przez System oraz przekazywany do Partnera w komunikacie ITN transakcji wejściowej.
4	ProductID	TAK	string{1,36}	Identyfikator zwracanego produktu.
5	Amount	NIE	amount	Kwota zwrotu (nie może być większa niż kwota produktu oraz aktualne saldo serwisu + ew. kwota prowizji za zwrot). Niepodanie tego parametru skutkuje zwrotem do Klienta całości środków wpłaconych na rzecz zwracanego produktu; jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
6	Currency	NIE	string{1,3}	Waluta wypłaty. Domyślną walutą jest PLN (użycie innej waluty musi być uzgodnione w trakcie integracji). W ramach ServiceID obsługiwana jest jedna waluta. Dopuszczalne jedynie wartości: PLN, EUR, GBP oraz USD.
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Odpowiedź na żądanie

W odpowiedzi na żądanie zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) tekst w formacie XML, zawierający potwierdzenie wykonania operacji lub opis błędu (opis poniżej).

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
    <productRefund>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <messageID>MessageID</messageID>
            <hash>Hash</hash>
    </productRefund>
```

Opis pól

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera. Pochodzi z żądania metody.
2	messageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody.
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Opcja wykonywania zwrotów do opłaconych transakcji możliwa jest do 12 miesięcy wstecz, licząc od daty rozpoczęcia transakcji. Wyjątek stanowią płatności BLIK, które ze względu na ograniczenia czasowe po stronie dostawcy Kanału płatności, można zwracać do 6 miesięcy wstecz.

Powyższe terminy dotyczą realizowania zwrotów poprzez panel administracyjny oraz **productRefund**, np. za pośrednictwem własnych narzędzi administracyjnych. Po ich przekroczeniu zostanie zwrócony błąd (**TRANSACTION_TOO_OLD_TO_REFUND**).

UWAGA: Potwierdzenie przyjęcia zlecenia nie jest równoznaczne z faktycznym jego wykonaniem. Przetwarzanie zwrotu odbywa się asynchronicznie i składa się z kilku etapów. W trakcie obsługi żądania System weryfikuje jedynie poprawność przesłanych pól i ich wartości, a następnie zapisuje zlecenie i przekazuje je do realizacji. Dane do przelewu (np. rachunek, nazwa odbiorcy, tytuł) nie są wyznaczane w momencie przyjmowania żądania – są one ustalane w kolejnym, asynchronicznym kroku. Zwrot może być realizowany do 30 minut od momentu wysyłki żądania zwrotu i nie zawsze może się zakończyć sukcesem.
Oznacza to, że Partner może otrzymać poprawną odpowiedź (HTTP 200 wraz z potwierdzeniem przyjęcia zlecenia), a mimo to zwrot nie zostanie zrealizowany – np. z powodu niewystarczających środków na saldzie lub błędu walidacji na etapie wyznaczania danych do przelewu, gdy nie da się ustalić wszystkich wymaganych danych (brak nazwy odbiorcy, numeru rachunku itp.).
Zalecany sposób weryfikacji realizacji zwrotu:
1. Odebrać powiadomienie ISTN o zmianie statusu zwrotu (patrz Natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu transakcji rozliczeniowej (ISTN)).
2. W przypadku otrzymania informacji o błędzie odpytać usługę **outDetailsV2** o jego szczegóły (patrz Odpytanie o status zwrotu lub wypłaty z salda).

W przypadku problemów z połączeniem, przekroczenia maksymalnego czasu oczekiwania na odpowiedź, żądanie może zostać ponowione z tym samym MessageID bez obawy o zduplikowanie zlecenia. Za błąd uznać można wszystkie odpowiedzi inne niż założona (tj. z niepoprawnymi polami, w szczególności pustym lub niepoprawnym **hash**). W przypadku, gdy System zautoryzuje nadawcę komunikatu zwrotu, jednak nie uda się wykonać operacji, w odpowiedzi zwrócony zostanie komunikat błędu (Zob. Komunikaty błędu).

Odpytanie o status zwrotu lub wypłaty z salda

Opis

Po wykonaniu zwrotu lub wypłaty z salda mamy możliwość weryfikacji w jakim statusie jest transakcja rozliczeniowa oraz jaki został jej nadany identyfikator przez System płatności online. W tym celu należy wywołać metodę *outDetailsV2* (https://{host_bramki}/settlementapi/outDetails/v2) z odpowiednimi parametrami.

Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/json). Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista dostępnych parametrów dla wypłat z salda

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

UWAGA: Wymagane jedno z pól **serviceId** lub **balancePointId**.
Podanie obu spowoduje zatrzymanie przetwarzania żądania oraz błąd http.

Przykład żądania

Struktura żądania (JSON)

```
{
  "serviceId": long,
  "balancePointId": long,
  "messageId": "string",
  "method": "string", // BALANCE_PAYOFF, TRANSACTION_REFUND, PRODUCT_REFUND
  "hash": "string"
}
```

Przykładowe żądanie (JSON)

```
{
  "serviceId": 101773,
  "messageId": "817684a6294c43ab8b375bae217a5592",
  "method": "TRANSACTION_REFUND",
  "hash": "******"
}
```

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera.
1	balancePointId	TAK	string{1,10}	Identyfikator Punktu Rozliczeń.
2	messageId	TAK	string{32}	Należy podać ten sam identyfikator komunikatu, który był wysłany poprzednio przy zleceniu zwrotu lub wypłaty z salda.
3	method	TAK	enum	Operacja dla której powstała transakcja rozliczeniowa: **BALANCE_PAYOFF** - wypłata z salda **TRANSACTION_REFUND** - zwrot transakcji **PRODUCT_REFUND** - zwrot produktu

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Stosowany jest klucz współdzielony przypisany do zastosowanego identyfikatora konfiguracji (Serwisu lub Punktu Rozliczeń). Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

Odpowiedź na żądanie

Struktura potwierdzenia (JSON)

```
{
  "serviceId": long,
  "balancePointId":long,
  "messageId": "string",
  "status": "NEW",
  "remoteOutId": "string",
  "hash": "string",
  "errorStatus": "string",
  "errorStatusCode": int,
  "errorMessages": "string"
}
```

Przykładowe potwierdzenie (JSON)

```
{
  "serviceId": 101773,
  "balancePointId": null,
  "messageId": "817684a6294c43ab8b375bae217a5592",
  "status": "DONE",
  "remoteOutId": "ZWTR_6063048773",
  "hash": "*******",
  "errorStatus": null,
  "errorStatusCode": null,
  "errorMessages": null
}
```

Opis pól

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera. Pochodzi z żądania metody.
1	balancePointId	TAK	string{1,10}	Identyfikator Punktu Rozliczeń. Pochodzi z żądania metody. **UWAGA:** Zwrócone zostanie jedno z pól **ServiceID** lub **BalancePointID**.
2	messageId	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody.
3	status	TAK	enum	Status przetwarzania: **NEW** - transakcja zapisana w systemie. **WAITING_FOR_TRANSFER_DATA** - transakcja czeka na dane do przelewu (tylko dla niektórych kanałów płatności). **COMMISSIONS_CALCULATED** - transakcja w procesie wyliczania prowizji o ile są takie zdefiniowane, według umowy z klientem. Jeśli nie ma konfiguracji ten krok jest pomijany. **CANCELED_AMOUNT_EXCEEDS_TRANSACTION** - transakcja anulowana, gdy kwota zwrotów przekracza kwotę transakcji. Może się do wydarzyć w dwóch przypadkach: - dla zwrotów całości transakcji, gdy klient w jednym momencie wykona kilka zwrotów tej samej transakcji z różnymi messageId - dla zwrotów częściowych, gdy klient w jednym momencie wykona wiele zwrotów częściowych i ich suma przekracza kwotę zwracanej transakcji Ze względu na asynchroniczną walidację, ten błąd może wystąpić w wyniku błędnej integracji **FAILED_ATTEMPT_OF_BALANCE_CHANGE** - brak środków na saldzie, klient próbuje ponowić ściągnięcie środków z salda przez 30 minut. **CANCELED_NO_FUNDS_ON_BALANCE** - gdy przez 30 minut nie udało się ściągnąć środków z salda transakcja zostaje anulowane (klienta ma możliwość ponowić wykonanie zwrotu z nowym messageId lub serwisowo po kontakcie z supportem jest możliwość po naszej stronie ręcznego ponowienia takiej transakcji). Jeśli transakcja nie została anulowana, to przy próbuje ponowienie jej z nowym messageId, request zostanie odbity z komunikatem że transakcja została zwrócona. **CANCELED_MANUALLY_BY_SERVICES** - transakcja anulowane ręcznie przez obsługę - można anulować ręcznie transakcje tylko wtedy gdy jeszcze nie zostały pobrane środki z salda. **PROCESSING** - transakcja przekazane do wykonania przelewu **DONE** - potwierdzone dokonanie przelewu (środki fizycznie wyszły)
4	remoteOutId	NIE	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator transakcji rozliczeniowej nadany przez System płatności online. Uzupełniany tylko dla statusu **DONE**

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.
nd.	errorStatus	NIE	string{1,128}	Status błędu, wypełniany w przypadku błędu. W przeciwnym wypadku null.
nd.	errorStatusCode	NIE	integer{1,3}	Kod statusu błędu, wypełniany w przypadku błędu. W przeciwnym wypadku null.
nd.	errorMessages	NIE	string{1,128}	Komunikat błędu, wypełniany w przypadku błędu. W przeciwnym wypadku null.

Strona podsumowania transakcji

Opis

System umożliwia wyświetlanie Klientowi podsumowania transakcji. W tym celu Partner może budować linki uruchamiające z odpowiednimi parametrami metodę **confirmation** (https://{host_bramki}/web/confirmation/payment). Wszystkie parametry przekazywane są metodą GET. Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista parametrów dla metody podsumowania transakcji

Przekierowanie Klienta z poprawnymi parametrami spowoduje wyświetlenie podsumowania transakcji (o treści zależnej od jej stanu) lub informacji o jej braku (jeśli System nie jej nie odnajdzie).

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	OrderID	TAK	string{32}	Identyfikator transakcji nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji.
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

UWAGA: Usługa musi zostać aktywowana po uzgodnieniu z opiekunem biznesowym. Istnieje możliwość zmiany treści komunikatów lub dostosowanie szaty graficznej (podlegają one każdorazowo ustaleniom w formie roboczej podczas integracji).

Odpytanie o status transakcji

Opis

Dla wszystkich serwisów możliwe jest odpytanie o status transakcji. W tym celu należy wywołać metodę **transactionStatus** (https://{host_bramki}/webapi/transactionStatus) z odpowiednimi parametrami.

Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista parametrów dostępnych dla statusu transakcji

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	OrderID	TAK	string{32}	Identyfikator transakcji nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji.
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis Partnera**.

Nagłówek HTTP dla zapytania o status transakcji

Do poprawnego odpytania należy, wraz z przekazywanymi parametrami, przesłać zdefiniowany nagłówek HTTP o odpowiedniej treści. Dołączony nagłówek powinien nosić nazwę '*BmHeader*' i posiadać następującą wartość '*pay-bm*', w całości powinien prezentować się następująco '*BmHeader: pay-bm*'. W przypadku poprawnego komunikatu zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) tekst w formacie XML, zawierający wszystkie transakcje o wskazanym OrderID wraz z podstawowymi o nich informacjami.

WSKAZÓWKA: Sytuacja taka może mieć miejsce np. w przypadku, gdy Klient zmieni Kanał Płatności, wywoła ponownie ten sam start transakcji z historii przeglądarki itp. System umożliwia blokowanie takich przypadków, jednak opcja nie jest zalecana (nie byłoby możliwe opłacenie porzuconej transakcji).

WAŻNE! W przypadku gdy odpytanie dotyczy orderID, które występuje w ponad 50 transakcjach danego serwisu, zwracana jest odpowiedź (XML) z kodem błędu 403.

Struktura odpowiedzi w przypadku osiągniętego limitu transakcji z tym samym orderId:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
```

```
<transaction>
<reason>LIMIT_REQUESTED_TRANSACTIONS_WITH_THE_SAME_ORDER_ID_AND_SERVICE_ID_EXCEEDED</rea
son>
    <description>Transaction limit 50 with the same order id {{ORDER_ID}} and service id
{{SERVICE_ID}} exceeded. Requested count {{TRANSACTION_AMOUNT}}
    </description>
</transaction>
```

Lista pól dla zapytania o status transakcji

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera, nadawany w trakcie rejestracji usługi, jednoznacznie identyfikuje Serwis Partnera w Systemie płatności online.
2	orderID	TAK	string{1,32}	Identyfikator transakcji nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji.
3	remoteID	TAK	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator transakcji nadany przez System płatności online.
5	amount	TAK	amount	Kwota transakcji jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce.
6	currency	TAK	string{1,3}	Waluta transakcji.
7	gatewayID	NIE	string{1,5}	Identyfikator Kanału Płatności, za pomocą, którego Klient uregulował płatność.
8	paymentDate	TAK	string{14}	Moment zautoryzowania transakcji, przekazywany w formacie YYYYMMDDhhmmss. (Czas CET)

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
9	paymentStatus	TAK	enum	Status autoryzacji transakcji, przyjmuje wartości (opis zmian statusów dalej): **PENDING** – transakcja rozpoczęta. **SUCCESS** – poprawna autoryzacja transakcji, Serwis Partnera otrzyma środki za transakcje – można wydać towar/usługę. **FAILURE** – transakcja nie została zakończona poprawnie.
10	paymentStatusDetails	NIE	string{64}	Szczegółowy status transakcji, wartość może być ignorowana przez Serwis Partnera. ***WSKAZÓWKA:*** *Szczegółowy opis w części Szczegółowe statusy transakcji.*
nd.	hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

UWAGA: Ponieważ metoda może zwrócić wiele transakcji, do Hash pobierane są kolejne transakcje (zgodnie z kolejnością występowania transakcji w odpowiedzi). W ramach danej transakcji zastosowanie ma kolejność zgodna z numerem obok pola (z wyłączeniem parametru ServiceID, poziom wyżej).

Przykład łańcucha funkcji skrótu

```
            Hash = funkcja(<serviceID> + „|” +
        <orderID1> + „|” + <remoteID1> + „|” + <amount1> + „|” + <currency1> + „|” +
<gatewayID1> + „|” + <paymentDate1> + „|” + <paymentStatus1> + „|” +
<paymentStatusDetails1> + „|” +
        <orderID2> + „|” + <remoteID2> + „|” + <amount2> + „|” + <currency2> + „|” +
<gatewayID2> + „|” + <paymentDate2> + „|” + <paymentStatus2> + „|” +
<paymentStatusDetails2> + …
```

Obsługa odpowiedzi zapytania o status transakcji - propozycja obsługi wielu transakcji w odpowiedzi

Warunki	Znaczenie	Proponowany komunikat dla Klienta
Dokładnie jedna transakcja o statusie paymentstatus=SUCCESS	Poprawnie opłacona transakcja.	System poprawnie zarejestrował płatność.

Warunki	Znaczenie	Proponowany komunikat dla Klienta
Więcej niż jedna transakcja o statusie paymentstatus=SUCCESS	Wielokrotnie opłacona transakcja.	System zarejestrował więcej niż jedną płatność.
Istnieje RemoteID o statusie paymentstatus=PENDING i nie istnieje o statusie paymentstatus=SUCCESS	Transakcja oczekuje na opłacenie.	System oczekuje na płatność.
Istnieje przynajmniej jedna transakcja, ale nie ma innych statusów niż paymentstatus=FAILURE	Transakcja anulowana.	System zarejestrował rezygnację z płatności lub brak autoryzacji płatności.
Brak transakcji lub inny błąd	Nieudana próba znalezienia transakcji.	Transakcja nie została odnaleziona.

Anulowanie nieopłaconej transakcji

Opis anulowania nieopłaconej transakcji

Dla wszystkich serwisów możliwe jest anulowanie rozpoczętej, ale nieopłaconej transakcji poprzez wywołanie metody *transactionCancel* (https://{host_bramki}/webapi/transactionCancel) z odpowiednimi parametrami. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded).

Protokół rozróżnia wielkość liter zarówno w nazwach jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Lista parametrów dostępnych dla anulowania nieopłaconej transakcji

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	ServiceID	TAK	string{1,10}	Identyfikator Serwisu Partnera.
2	MessageID	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Wartość pola musi być unikalna dla Serwisu Partnera.
3	RemoteID	NIE	string{1,20}	Alfanumeryczny identyfikator transakcji nadany przez System oraz przekazywany do Partnera w komunikacie ITN transakcji wejściowej. Jego podanie spowoduje anulowanie tylko jednej transakcji o wskazanym **RemoteID**, jeśli oczekuje na wpłatę (status **PENDING**).

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
4	OrderID	NIE	string{32}	Identyfikator transakcji nadany w Serwisie Partnera i przekazany w starcie transakcji. Jego podanie (brak **RemoteID**) spowoduje anulowanie wszystkich transakcji oczekujących na wpłatę (status **PENDING**) o wskazanym **OrderID** (oraz **ServiceID**). **UWAGA:** Wymagane jedno z pól **OrderID** lub **RemoteID**. Podanie obu spowoduje zatrzymanie przetwarzania żądania oraz błąd http.
nd.	Hash	TAK	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**.

Nagłówek dla anulowania nieopłaconej transakcji

Do poprawnego odpytania należy, wraz z przekazywanymi parametrami, przesłać zdefiniowany nagłówek HTTP o odpowiedniej treści. Dołączony nagłówek powinien nosić nazwę '*BmHeader*' i posiadać następującą wartość '*pay-bm*'. W całości powinien prezentować się następująco:

```
'BmHeader: pay-bm'
```

W przypadku poprawnego komunikatu zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) tekst w formacie XML, zawierający potwierdzenie wykonania operacji lub opis błędu.

Struktura potwierdzenia (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <transaction>
            <serviceID>ServiceID</serviceID>
            <messageID>MessageID</messageID>
            <confirmation>ConfStatus</confirmation>
            <reason>Reason</reason>
            <hash>Hash</hash>
    </transaction>
```

Lista parametrów dla anulowania nieopłaconej transakcji

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceID	NIE	string{1,32}	Identyfikator Serwisu Partnera. Pochodzi z żądania metody. Wymagany dla confirmation=CONFIRMED
2	messageID	NIE	string{1,20}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Pochodzi z żądania metody. Wymagany dla confirmation=CONFIRMED
3	confirmation	TAK	string{1,100}	Status potwierdzenia przyjęcia zlecenia. Może przyjmować dwie wartości: - CONFIRMED – operacja powiodła się - NOTCONFIRMED – operacja nie powiodła się
4	reason	NIE	string{1,1000}	Wyjaśnienie szczegółów przetwarzania żądania.
nd.	hash	NIE	string{1,128}	Wartość funkcji skrótu dla komunikatu obliczona zgodnie z opisem w części Bezpieczeństwo transakcji. **Obowiązkowa weryfikacja zgodności wyliczonego skrótu przez Serwis**. Wymagany dla confirmation=CONFIRMED

Odpowiedzi na żądania anulowania transakcji

Jeśli komunikat jest poprawny składniowo, System zwróci jedną z poniższych par opisujących wynik przetwarzania. Poza jej interpretacją, zaleca się kontrolnie odpytać o status transakcji (metoda **transactionStatus**).

Należy pamiętać, że po skutecznym anulowaniu przynajmniej jednej transakcji, nie jest możliwe wystartowanie nowej, ani kontynuowanie wcześniej wystartowanej transakcji o tym samym **OrderID**.

cofnfirmation	reason	szczegóły
CONFIRMED	CANCELED_FULLY	Dla wskazanego OrderID: wszystkie transakcje oczekujące na wpłaty zostały anulowane. Dla wskazanego RemoteID: transakcja została anulowana.
CONFIRMED	CANCELED_PARTIALLY	Dla wskazanego OrderID: anulowano przynajmniej jedną transakcję, jednak wystąpiły transakcje, których nie można było anulować (np. były już opłacone). Dla wskazanego RemoteID: taka odpowiedź nie występuje.

cofnfirmation	reason	szczegóły
NOTCONFIRMED	INCORRECT_PAYMENT_STATUS	Znaleziono przynajmniej jedną wskazaną transakcję, jednak nie udało się żadnej anulować (np. nie było transakcji oczekującej na wpłatę).
NOTCONFIRMED	TRANSACTION_NOT_FOUND	Nie znaleziono wskazanej transakcji.
NOTCONFIRMED	OTHER_ERROR	Wystąpił inny błąd przy przetwarzaniu żądania.

Komunikaty błędu

Opis komunikatów błędu

Wszystkie komunikaty błędów będą zwracane w postaci dokumentu XML, zawierającego kod błędu, jego nazwę oraz opis. Ze względu na dużą zmienność możliwych błędów, nie jest utrzymywana pełna dokumentacja błędów.

> **WSKAZÓWKA:** Pole **description**, dokładnie opisuje każdy z błędów (pola **statusCode** i **name** mogą być ignorowane).

Przykładowy błąd (XML)

```
    <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
        <error>
                <statusCode>55</statusCode>
                <name>BALANCE_ERROR</name>
                <description>Wrong services balance! Should be 100 but is
40</description>
        </error>
```

Schematy obsługi transakcji i rozliczeń

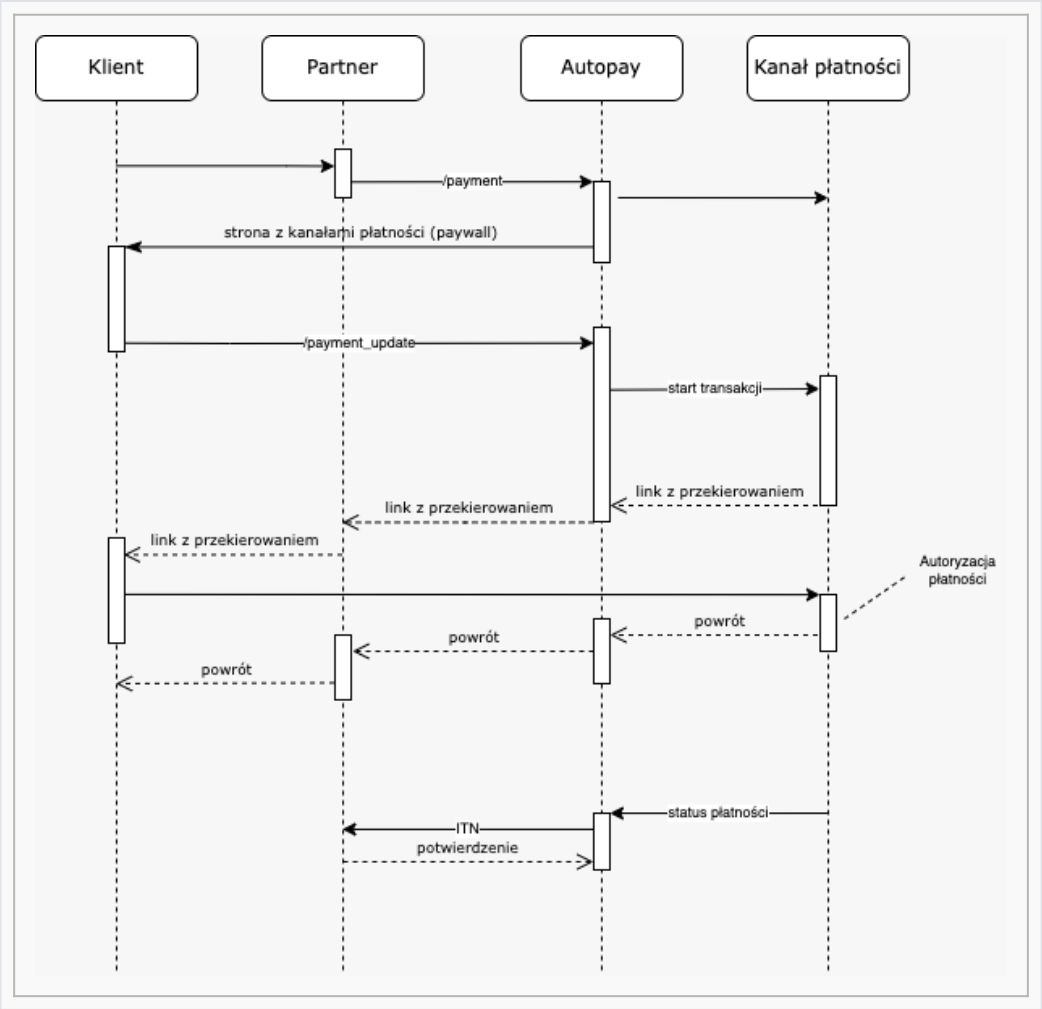
W tej części przedstawione są modele, scenariusze zdarzeń i przepływu informacji.

Obsługa transakcji

Poniżej znajdziemy diagramy sekwencji dla 2 modeli integracji.

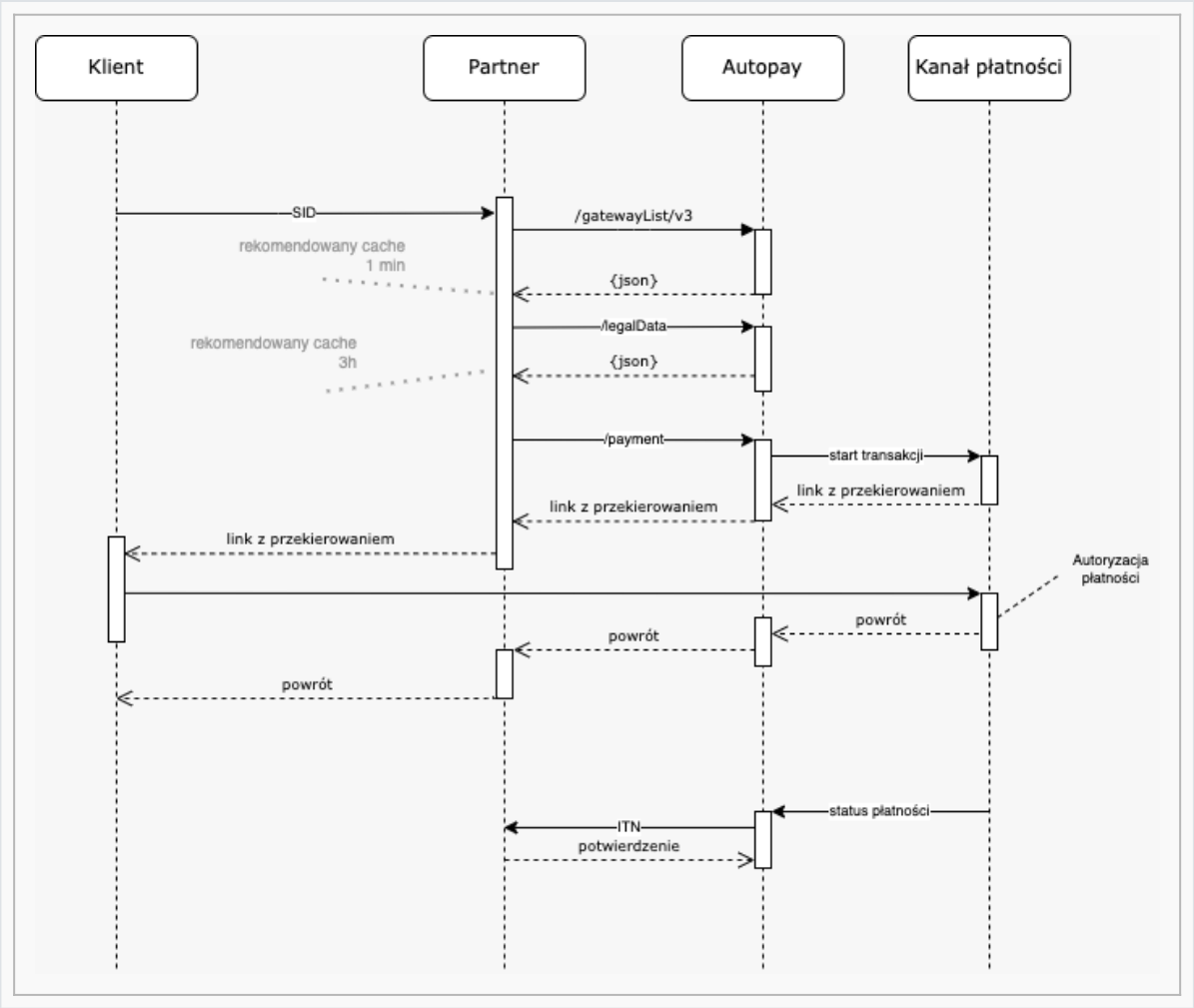
Model Paywall

Model najprostszy, gdzie wybór kanałów płatności znajduje się na stronach Autopay (paywall).



Model WhiteLabel

Charakteryzuje się prezentacją kanałów płatności po stronie Merchanta. W tym celu należy pozyskać listę kanałów wraz z opisami z usługi `gatewayList/v3` oraz pozyskać listę niezbędnych regulaminów dla poszczególnych kanałów płatności (`/legalData`). Pozostała część procesu jest taka sama jak w modelu Paywall.



Rozszerzona struktura serwisów i punktów rozliczeń

Struktura Partnera składa się z przynajmniej 1 serwisu (identyfikowane za pomocą identyfikatora **ServiceID**) oraz dowolnej liczny punktów rozliczeń (identyfikowane za pomocą identyfikatora **idBalancePoint**).

- Serwisami są zazwyczaj źródła Linków Płatności (strona WWW, aplikacja mobilna, maile itp). Serwisy też rozdzielają ruch dotyczący różnych branż (płatności za faktury, zakupy e-Commerce itp.). Ponieważ transakcja identyfikowana jest przez parę **OrderID** i **ServiceID**, można powiedzieć, że „serwis odpowiada poziomowi transakcji".

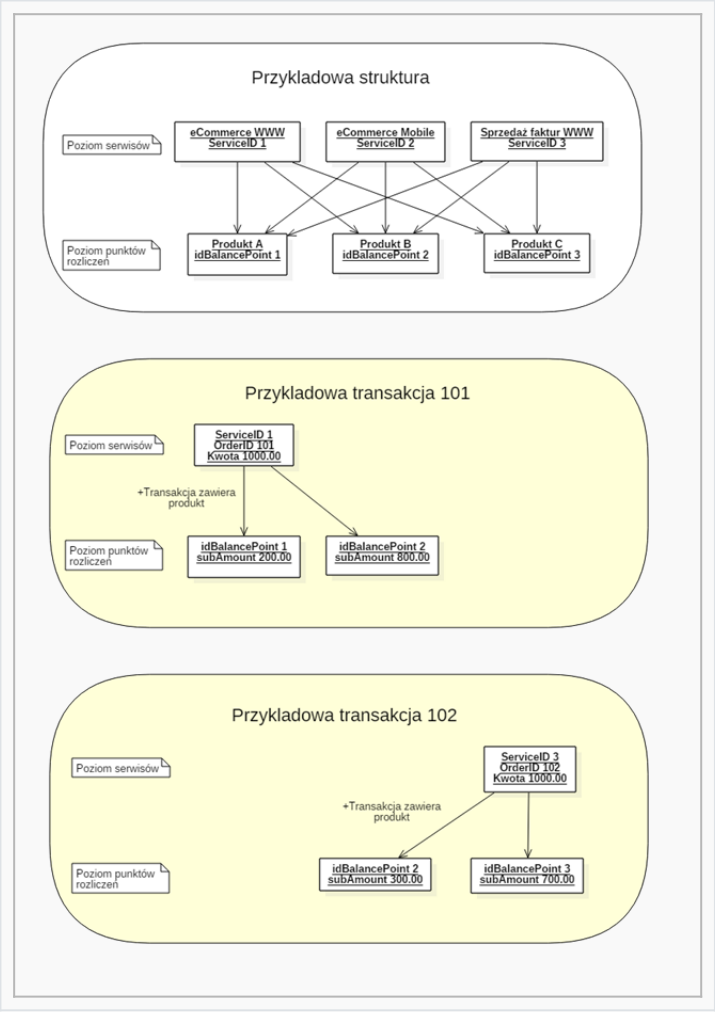
- Punkty rozliczeń definiuje się, jeśli istnieje potrzeba rozróżnienia w jakiś sposób składowych płatności (np. poprzez wskazanie ich w raportach lub niezależne rozliczenie). Ponieważ produkt transakcji identyfikowany jest przez przynależący mu punkt rozliczeń (**idBalancePoint**), można powiedzieć, że „punkt rozliczeń odpowiada poziomowi produktu".

Koszyk produktów (a więc również punkty rozliczeń) może nie występować w strukturze opisującej Partnera. Przyczyna dodania do struktury punktów rozliczeń wpływa na decyzję o modelu rozliczeniowym:

- potrzeba rozróżnienia składowych wpłaty na liście transakcji (w raportach) niekoniecznie musi pociągać za sobą osobnego rozliczania każdego z produktów lub punktów rozliczeń; w tej sytuacji zazwyczaj w zupełności wystarczają modele rozliczeniowe na poziomie serwisu (zbiorcze lub po każdej wpłacie)

- potrzeba rozdzielenia rozliczeń składowych wpłaty, powoduje zastosowanie modelu rozliczeniowego na poziomie punktu rozliczeń (zbiorcze lub po każdej wpłacie).

  Poniżej ilustracja przykładowej struktury (bez wskazywania konkretnego modelu rozliczeniowego)

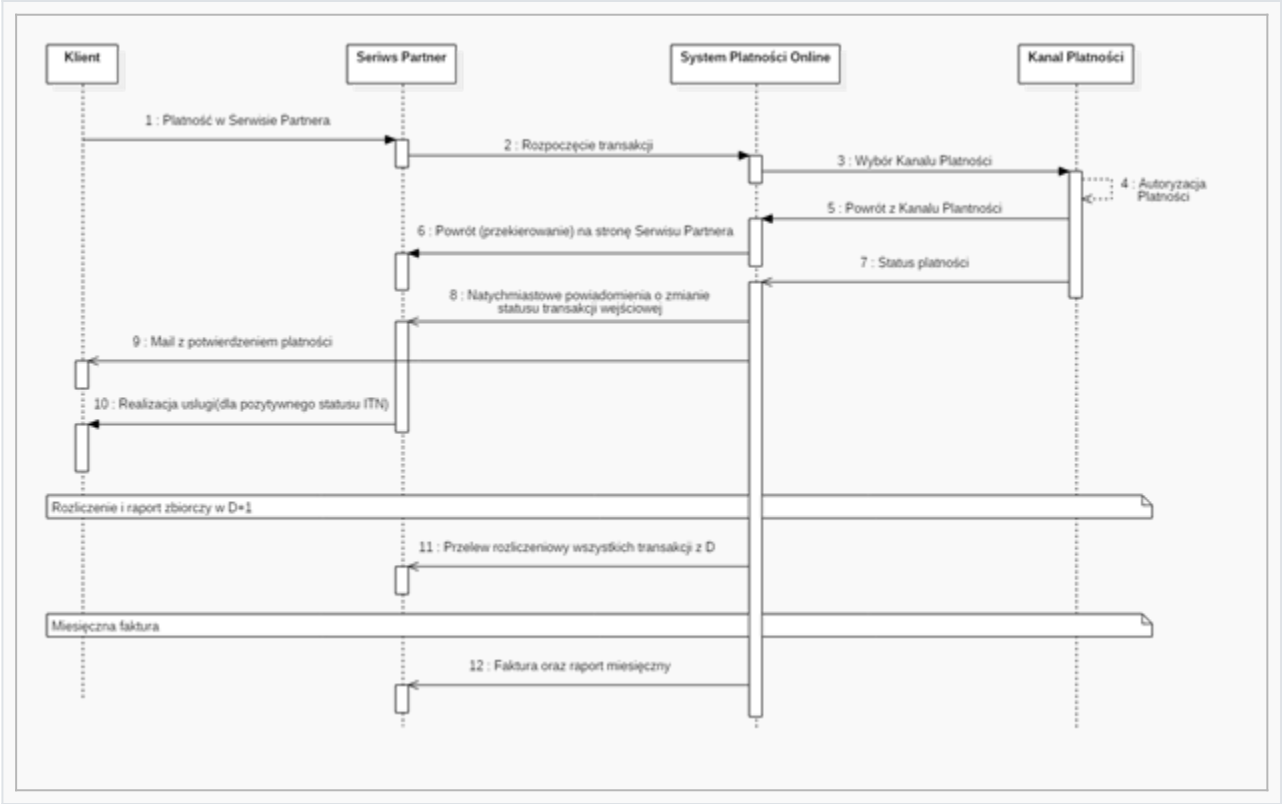


Modele rozliczeń

Schematy obsługi transakcji i rozliczeń

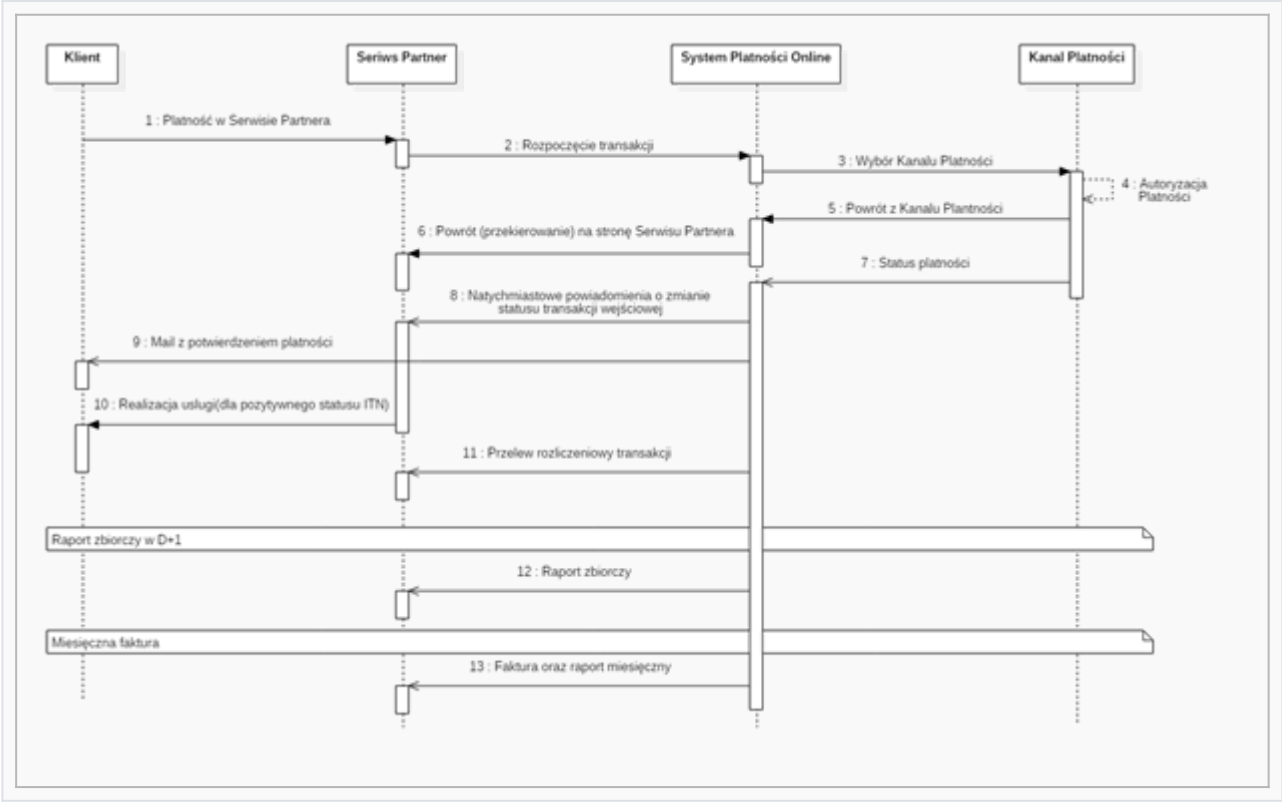
Model rozliczeń zbiorczych transakcji (model domyślny)

Rozliczenia zbiorcze następują następnego dnia roboczego (D+1).



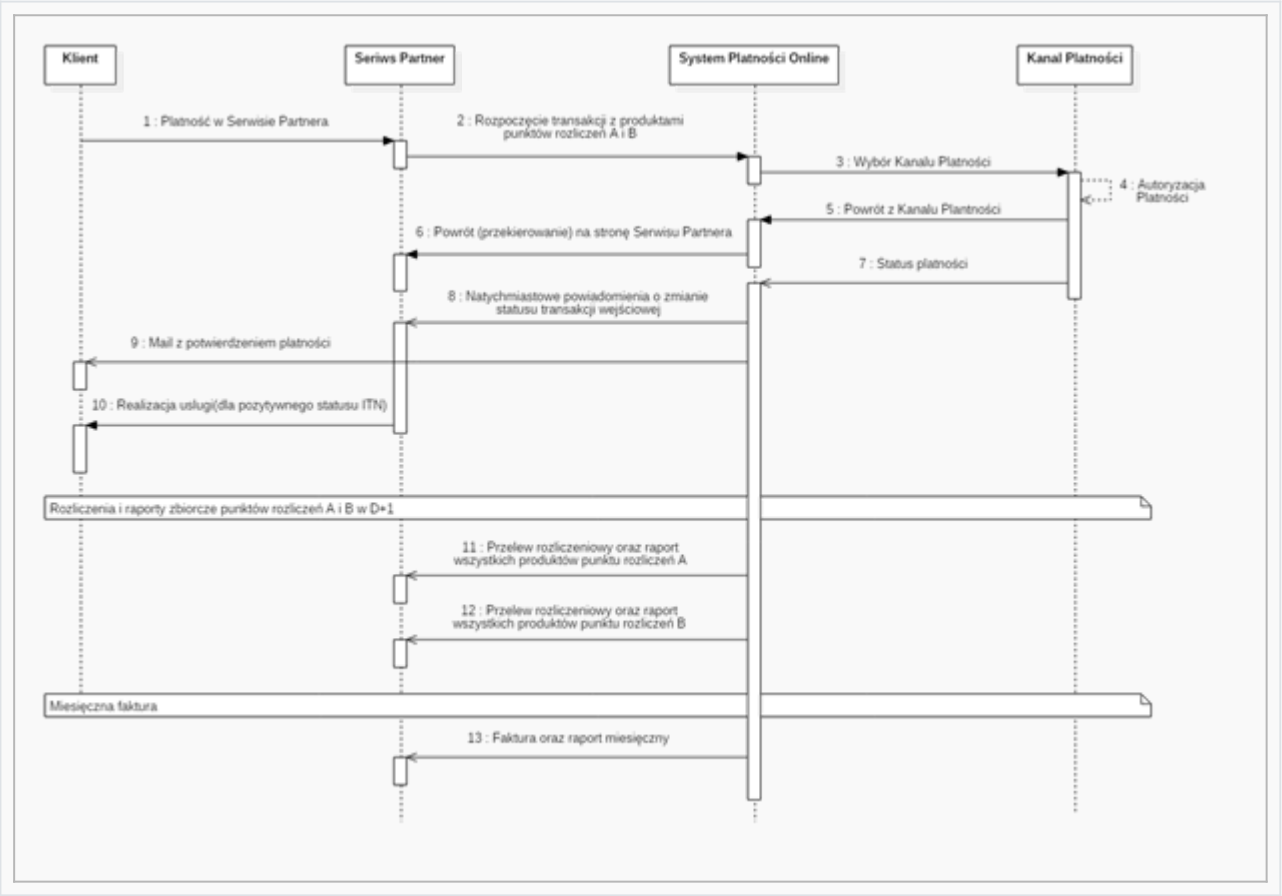
Model rozliczeń transakcji po każdej wpłacie

Rozliczenia po każdej wpłacie wykonywane mogą być niezwłocznie po otrzymaniu wpłaty od Klienta na wskazane w parametrach Linka płatności dane transakcji (opcje: Konto odbiorcy, Tytuł przelewu rozliczeniowego, Nazwa odbiorcy przelewu rozliczeniowego).



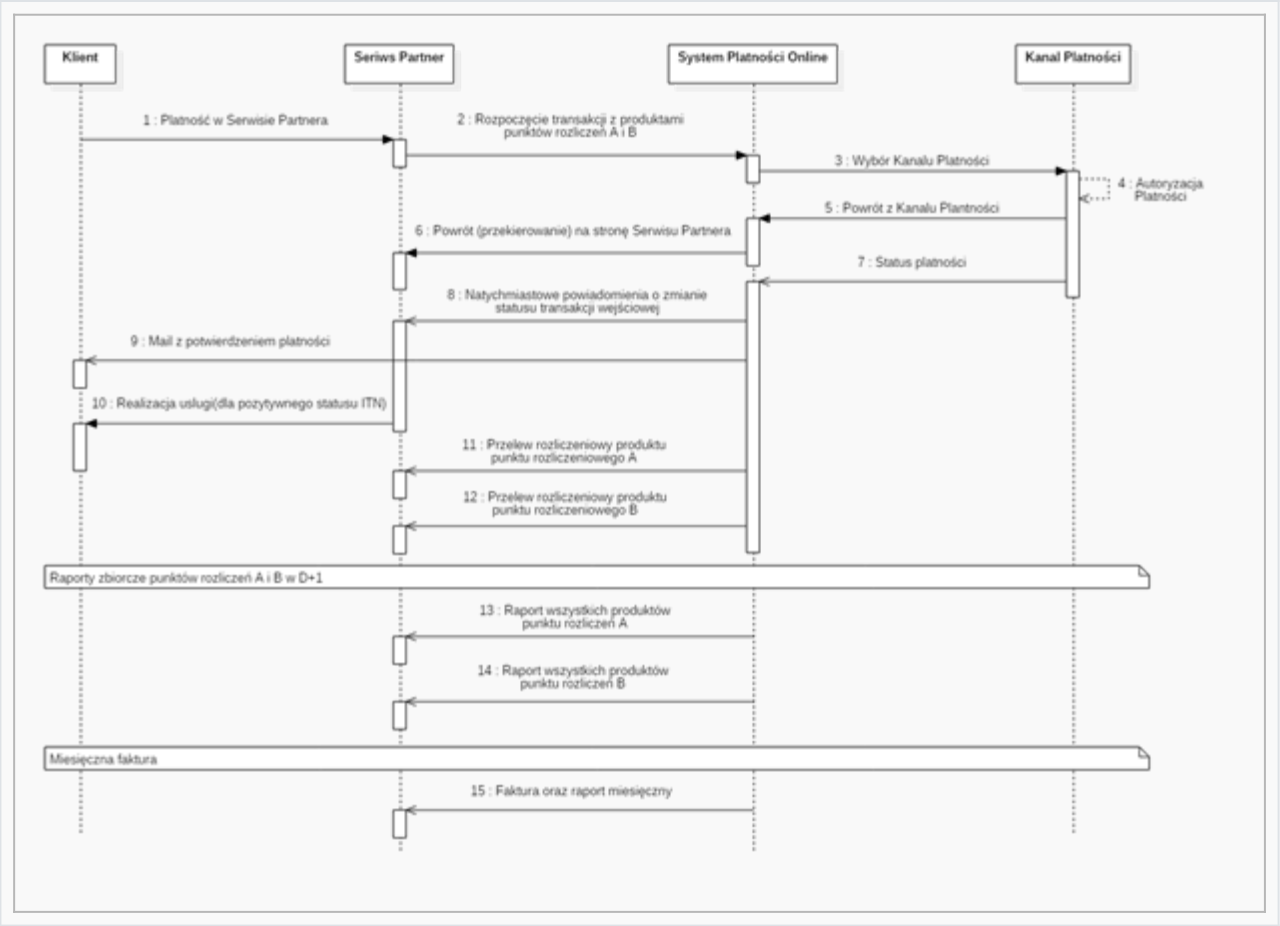
Model rozliczeń zbiorczych produktów

Rozliczenia zbiorcze następują następnego dnia roboczego (D+1).



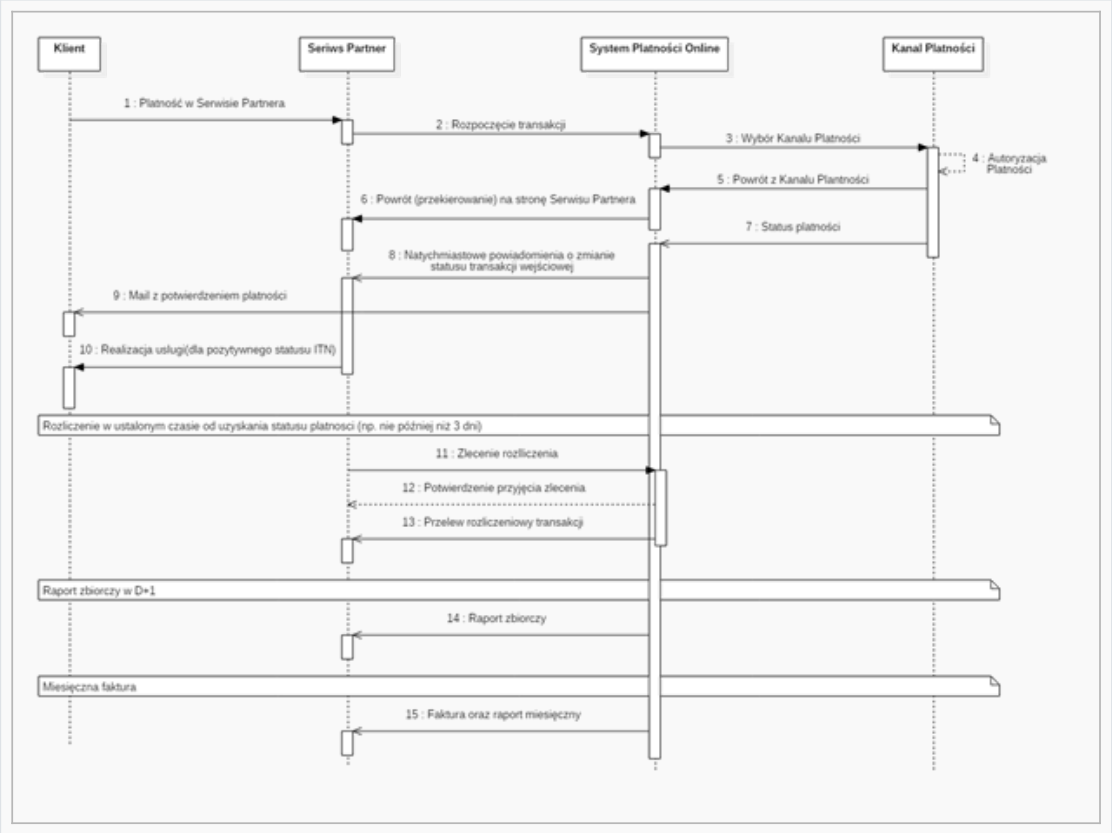
Model rozliczeń produktów po każdej wpłacie

Rozliczenia po każdej wpłacie wykonywane mogą być niezwłocznie po otrzymaniu wpłaty od Klienta na wskazane w parametrach Linka płatności dane produktu (opcje: Konto odbiorcy, Tytuł przelewu rozliczeniowego, Nazwa odbiorcy przelewu rozliczeniowego).



Model rozliczeń transakcji na żądanie

Rozliczenia mogą być zlecane przez Partnera poprzez wywołanie metody: **transactionSettlement**.



Rejestracja i obsługa Serwisów w oparciu o Formularz Integratorski

Definicje

AP – Autopay Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie przy ulicy Powstańców Warszawy 6, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, Regon 191781561, o kapitale zakładowym w wysokości 2 205 500 PLN (w całości opłaconym), nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego i wpisana do rejestru krajowych instytucji płatniczych pod numerem IP17/2013, właściciel Systemu.

CommissionModel – model prowizyjny ustalony z Integratorem. Opisuje wartości prowizji za transakcje przekazywane AP oraz Integratorowi.

Formularz Integratorski – strona internetowa, na której umieszczony jest formularz umożliwiający Klientowi rejestrację, edycje lub dodanie kolejnego Serwisu.

Integrator – Integratorami nazywamy partnerów, którzy wdrożyli w swoich systemach Płatności Online Autopay i umożliwiają ich aktywację z poziomu własnych rozwiązań. Do integratorów zaliczamy takie podmioty jak: Shoper, Sky-Shop, Gymsteer, Selly weryfikacje, FaniMani, AtomStore, Ebexo, Selly Azymut, PayNow, Comarch.

IPN (Instant Product Notification) – natychmiastowe powiadomienie wysyłane z Systemu płatności online do Serwisu Partnera przekazujące zmianę statusu produktu. Struktura IPN jest podobna do ITN (rozszerzona jedynie o węzeł *product*).

ITN (Instant Transaction Notification) – natychmiastowe powiadomienie wysyłane z Systemu płatności online do Serwisu Partnera przekazujące zmianę statusu transakcji.

ISTN (Instant Settlement Transaction Notification) – natychmiastowe powiadomienia o zmianie statusu transakcji rozliczeniowej. System niezwłocznie przekazuje powiadomienia o fakcie zlecenia transakcji rozliczeniowej (ew. wypłatach/zwrotach) oraz zmianie jej statusu.

ICN (Instant Configuration Notification) – natychmiastowe powiadomienie o konfiguracji nowozarejestrowanego sklepu, przekazujące informacje o zmianie statusu kartowego w sklepie (np. w przypadku uruchamiania kart). Komunikaty ICN mogą być również wysyłane w przypadku zmiany konfiguracji sklepu, zmiany jego danych AML, włączenia/wyłączenia kanału płatności. Udostępnienie funkcjonalności jest zależne od indywidualnych ustaleń między Partnerem i AP.

Karta - karta płatnicza wydana w ramach systemów VISA i Mastercard, dopuszczona regulacjami tychże systemów do realizacji Transakcji bez fizycznej jej obecności.

Klient (Płatnik) – osoba uiszczająca w Serwisie płatność za usługi lub produkty Partnera lub Vendora przy wykorzystaniu Systemu.

Link płatności – żądanie umożliwiające start Transakcji wejściowej (opisanej w części Rozpoczęcie transakcji). Można go stosować bezpośrednio na stronach www (metoda POST), natomiast w mailach do Klientów należy posłużyć się *Przedtransakcją* w celu uzyskania krótkiego linka do płatności (metoda GET).

Link weryfikacyjny – adres URL kierujący do Przelewu weryfikacyjnego.

Partner - podmiot będący odbiorcą środków z tytułu sprzedaży produktów lub usług dystrybuowanych przez Partnera w Serwisie.
Partner, w przypadku modelu Marketplace, to podmiot, który w oparciu o tę dokumentację wdrożył w swoich systemach rozwiązanie pozwalające na rejestrację Vendorów celem uruchomienia im płatności udostępnianych przez System AP.

Pay By Link (PBL) – narzędzie umożliwiające realizację płatności za pośrednictwem przelewu wewnątrzbankowego z rachunku Klienta na rachunek AP. Po zalogowaniu do bankowości internetowej - dane potrzebne do realizacji przelewu (dane informacyjne odbiorcy, numeru jego rachunku bankowego, kwota i data realizacji przelewu) są wypełnione automatycznie dzięki systemowi wymiany danych pomiędzy bankiem a AP.

Pełnomocnik techniczny – podmiot posiadający prawo dostępu do Rachunku Płatniczego Partnera, który autoryzuje ten dostęp (zgoda lub umowa). W systemie pełnomocnictwo jest reprezentowane przez konfigurację **PlenipotentiaryID**: jeden podmiot może mieć wiele pełnomocnictw dla różnych Partnerów.

Przelew weryfikacyjny – część procesu związana z rejestracją oraz edycją Serwisu/Serwisów Partnera w Systemie. Polega na wykonaniu przez Partnera przelewu środków w celu weryfikacji danych i rachunku bankowego do wypłat środków do Partnera. Weryfikacja danych jest obowiązkiem AP wynikającym m.in. z Ustawy z dnia 16.11.2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Każdy przelew weryfikacyjny musi otrzymać końcowy status weryfikacji (pozytywny lub negatywny) w ciągu 30 dni od opłacenia transakcji. Jeżeli status końcowy weryfikacji nie zostanie nadany w wyżej określonym czasie, system automatycznie nada jej status negatywny. Proces ten dotyczy weryfikacji, w której Autopay kieruje prośbę o uzupełnienie danych do klienta i nie otrzyma zwrotnej informacji niezbędnej do przeprowadzenia tejże weryfikacji.

Punkt Rozliczeń (Balancepoint) – obiekt w Systemie Płatności reprezentujący Sklep zintegrowany z Platformą Marketplace oraz zarejestrowany w Systemie Płatności przy użyciu formularza udostępnionego Partnerowi przez AP.

Rachunek Płatniczy (Saldo) – rachunek płatniczy prowadzony przez AP dla Partnera, na którym gromadzone są środki wpłacone od Klientów. Udostępnienie funkcjonalności jest zależne od indywidualnych ustaleń między Partnerem i AP.

RPAN (Recurring Payment Activation Notification) – komunikat o aktywowaniu usługi płatności automatycznych.

RPDN (Recurring Payment Deactivation Notification) – komunikat o dezaktywacji usługi płatności automatycznych.

Serwis – strona lub strony internetowe Partnera zintegrowane z Systemem, na których Klient może nabyć od Partnera (lub od Kontrahenta Partnera w przypadku Marketplace) produkty lub usługi.
W przypadku Marketplace, obiekt w Systemie Płatności reprezentujący Marketplace Partnera. Dowiązywane są do niego wszystkie transakcje startowane przez wspomniany Marketplace.

Specyfikacja – dokumentacja opisująca komunikację pomiędzy Serwisem a Systemem.

System Płatności Online AP (System) – rozwiązanie informatyczno-funkcjonalne, w ramach

którego AP udostępnia Partnerowi aplikację umożliwiającą procesowanie płatności Klientów dokonanych przy użyciu Instrumentów Płatniczych, a także weryfikację statusu płatności oraz odbiór płatności.

Transakcja - oznacza transakcję płatniczą w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

Ważność linku – parametr określający moment, po przekroczeniu którego Link płatności przestaje być aktywny. Powinna być ustawiana przez parametr LinkValidityTime w Linku płatności.

Ważność transakcji – parametr określający moment, po przekroczeniu którego System płatności online blokuje i automatycznie zwraca wpłaty Klienta. Wartość domyślna obliczana jest poprzez dodanie 6 dni do dnia wybrania przez Klienta Kanału Płatności. Może ona być również ustawiana przez parametr ValidityTime w Linku płatności. W takim przypadku, po upłynięciu wskazanego czasu link przestaje być aktywny, a wpłaty są zwracane do Klienta. Maksymalna ważność transakcji to 31 dni.

Widget Onboardingowy - rozwiązanie pozwalające Integratorowi na osadzenie Formularza Integratorskiego (przygotowanego przez Autopay) bezpośrednio na stronie internetowej Integratora, dzięki czemu Partner podczas rejestracji swojego sklepu nie jest przekierowywany na domenę Autopay - cały proces jest realizowany w Serwisie Partnera.

Adresy środowisk

TEST

- host_onboardingowy: `https://testapi-onboarding.autopay.eu`

PRODUKCJA

- host_onboardingowy: `https://api-onboarding.autopay.eu`

Dane wymieniane podczas integracji Formularza Integratorskiego

Dane wymieniane w środowisku testowym

Dane	Przekazywane przez AP do Partnera	Przekazywane przez Partnera do AP
Adres URL usługi REST	✔	✖
PlatformID	✔	✖
Metoda : link	✔	✖
ServiceID (dla usługi Przelewu weryfikacyjnego)	✔	✖
Klucz współdzielony dla usługi rejestracji Serwisu	✔	✖
Klucz współdzielony dla usługi Przelewu weryfikacyjnego	✔	✖
Mechanizm funkcji skrótu	✔	✖
Adres testowego formularza	✔	✖

Dane	Przekazywane przez AP do Partnera	Przekazywane przez Partnera do AP
Adres IP, z którego wysyłane są ITNy informujące o statusie weryfikacji Serwisu	✔	✖
Adres ITN po przelewie weryfikacyjnym	✖	✔
Adres powrotu po przelewie weryfikacyjnym	✖	✔
Adres, pod którym Integrator wystawi usługę do odbierania komunikatów ICN	✖	✔

Dane przekazywane w środowisku produkcyjnym

Dane	Przekazywane przez AP do Partnera	Przekazywane przez Partnera do AP
Adres REST	✖	✖
MarketplaceID	✔	✖
Metoda : link	✔	✖
ServiceID (dla usługi Przelewu weryfikacyjnego)	✔	✖
Klucz współdzielony dla usługi rejestracji Serwisu	✔	✖
Klucz współdzielony dla usługi Przelewu weryfikacyjnego	✔	✖
Mechanizm funkcji skrótu	✔	✖
Adres IP, z którego wysyłane są ITNy informujące o statusie weryfikacji Serwisu	✔	✖
Adres IP, z którego następuje połączenie do api onboardingowego	✖	✔
Adres ITN po przelewie weryfikacyjnym	✖	✔
Adres powrotu po przelewie weryfikacyjnym	✖	✔
Adres, pod którym Integrator wystawi usługę do odbierania komunikatów ICN	✖	✔
Informacja w przypadku zmiany domyślnego czasu ważności linka prowadzącego do formularza rejestracji/edycji danych serwisu (domyślnie 24 godziny)	✖	✔

Schemat działania usługi dodawania i edycji Serwisów

Niniejszy rozdział opisuje zasady związane z wymianą komunikatów pomiędzy AP, a Platformą Integratora w ramach funkcjonalności dodawania i edycji Serwisów, która domyślnie odbywa się za

pomocą REST API oraz opcjonalnie przy użyciu Web-Services protokołu SOAP (Usługa udostępnia swoją definicję w postaci dokumentu WSDL).

Partner udostępnia na swojej Platformie odnośnik, którego wybór przez Klienta powoduje wysłanie komunikatu do AP celem otrzymania linku kierującego do Formularza Integratorskiego przygotowanego przez AP (efekty wizualne takie jak kolorystyka, czy logo Integratora na formularzu ustalane są podczas integracji).

UWAGA Istnieje również możliwość osadzenia Formularza Integratorskiego przygotowanego przez Autopay bezpośrednio na stronie internetowej Integratora (w Iframe). Do tego celu wykorzystywany jest element języka HTML o nazwie Iframe. Wykorzystanie tego typu rozwiązania wiąże się z dodatkowym nakładem prac po stronie Integratora, jednak umożliwia pozostanie Partnera na stronie www Integratora w całym procesie rejestracji/edycji sklepu. Rozwiązanie zostało szczegółowo opisane w rozdziale pt. **"Widget Onboardingowy"**.

Dane zebrane na formularzu (po jego wypełnieniu przez Klienta) są przetwarzane przez AP, gdzie w zależności od typu formularza wykonywana jest rejestracja/edycja/dodanie kolejnego serwisu. Po pozytywnym przejściu tego kroku dane konfiguracyjne serwisu oraz linki weryfikacyjne (przy edycji danych niewrażliwych linki się nie pojawią) wysyłane są asynchronicznie do Integratora kanałami ustalonymi w trakcie integracji. Równolegle odbywa się również wysyłka do Klienta wiadomości email zawierającej linki do płatności weryfikacyjnej (isnieje możliwość wyłączenia tej wysyłki celem zastąpienia jej komunikacją odbywającą się bezpośrednio przez Partnera).

Klient w tym czasie zostaje automatycznie przekierowany na stronę powrotu Integratora (adres zostaje ustalony w trakcie integracji) lub zostaje mu zaprezentowana strona z podziękowaniem za skorzystanie z usługi, na której opcjonalnie mogą znaleźć się linki do płatności weryfikacyjnych i/lub link do Platformy Integratora.

Po opłaceniu przez Klienta transakcji weryfikacyjnej, AP sprawdza poprawność danych zadeklarowanych przez tegoż Klienta podczas rejestracji serwisu. W przypadku nadania przez AP pozytywnego statusu weryfikacji, usługa płatności w serwisie zostaje aktywowana, a do Klienta zostaje wysłana wiadomość z regulaminem zaakceptowanym przez niego na formularzu rejestracyjnym.

WAŻNE! Produkcyjna wersja usługi znajduje się za firewallem. Dostęp jest przydzielany dla skończonej i zdefiniowanej w trakcie integracji puli IP. Nie dotyczy to środowiska testowego.

WAŻNE! Dla jednego Integratora na danym środowisku (test/produkcja) przewidziany jest jeden identyfikator Platformy (PlatformID) oraz klucz współdzielony wykorzystywany do budowania hasha dla wszystkich komunikatów wymienianych pomiędzy Integratorem a AP w obrębie procesu rejestracji i edycji serwisów.

WAŻNE! Wygenerowany przez AP link prowadzący do formularza rejestracji/edycji danych serwisu ma domyślny czas ważności 24 godzin. Wartość ta może być zmieniona na prośbę Integratora.

WAŻNE! Niedopuszczalne jest udostępnianie w jakiejkolwiek formie (również w kodzie uruchamianej na serwerze osób trzecich) danych autoryzacyjnych do usługi udostępnianej przez AP (PlatformID/klucz współdzielony).

WAŻNE! Jeśli podczas rejestracji lub edycji sklepu klient wybierze kilka walut, przy pomocy których mogą być wykonywane płatności w sklepie, każda z tych walut wraz z przypisanym do niej rachunkiem rozliczeniowym musi zostać osobno zweryfikowana, poprzez przelew weryfikacyjny.

WAŻNE! Na formularzu służącym do edycji danych, przed wyświetlaniem na nim aktualnych danych Serwisu musi nastąpić weryfikacja tożsamości. W tym celu Klientowi zaprezentowane są dwa kanały weryfikacji: wiadomość sms lub email. Po wyborze jednego z nich, do Klienta jest wysyłany kod weryfikacyjny (do tego celu wykorzystany jest numer telefonu lub adres email podany przez Klienta w procesie rejestracji), który musi zostać przez niego wpisany na dodatkowym formularzu. Po poprawnym uzupełnieniu tego pola i jego weryfikacji przez AP Klient otrzymuje dostęp do formularza edycji danych wraz z całą jego zawartością.

UWAGA: W części Obsługa transakcji i rozliczeń opisane zostały funkcjonalności i sposób ich integracji w zakresie związanym z obsługą płatności dla Serwisu oraz usługami powiązanymi z obsługą płatności np. schematem rozliczeń.

W modelu Integratora nie są dostępne poniższe funkcje części transakcyjnej:

a) Dane wymieniane podczas integracji

b) Koszyk produktów

Pobranie przez Integratora linku do Formularza Integratorskiego

Wymiana komunikatów (w formacie JSON) pomiędzy AP, a Platformą Integratora, realizujących funkcjonalność pobierania linków do formularza rejestracji/edycji serwisów odbywa się za pomocą REST API. Dostęp do usługi zabezpieczony jest poprzez filtrowanie adresów IP.

Opis pól wysyłanych w komunikacie żądania do AP

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	platformId	TAK	integer	Stały unikalny identyfikator Platformy nadany przez System płatności online.
2	messageId	TAK	string{32}	Unikalny identyfikator żądania w ramach Platformy nadawany przez stronę inicjującą dany komunikat.
3	messageTime	TAK	dateTime	Czas wygenerowania komunikatu, komunikaty z czasem ustawionym późniejszym niż 5 minut od czasu serwera Systemu płatności online będą odrzucane. Warto ustawić czas komunikatu now()-1min, na wypadek rozsynchronizowania czasu na serwerach. Przykład: 2016-07-20T09:35:00.000 (komunikat wygenerowany w chwili 2016-07-20 09:36:00).

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
nd.	hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. *Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony)*
nd.	formAction	TAK	string	Parametr wskazujący jaki link do formularza ma zostać zwrócony w odpowiedzi na przesłane żądanie. Dozwolone wartości: • REGISTRATION – zostanie zwrócony link do formularza rejestracyjnego • UPDATE – zostanie zwrócony link do formularza pozwalającego na edycję danych serwisu

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis

nd.	formParams	TAK/NIE	string{32}	Wymagalność zależy od indywidualnych ustaleń z Integratorem. Jest to obiekt zawierający dodatkowe pola, będące dla AP informacją o tym, jakiej konfiguracji rejestrowanego Serwisu oczekuje Integrator. W przypadkach kiedy Integrator posiada pewne informacje o Partnerze, może je przekazać w odpytaniu o link, po to żeby określić konfigurację serwisu Partnera, zmniejszyć ilość pól na formularzu rejestracji/edycji i nie wymagać od Partnera wpisywania kolejny raz tych samych danych. Dla wskazanych poniżej pól istnieje możliwość skonfigurowania ich widoczności w zależności od formAction (REGISTER/UPDATE). Oznacza to, że np. pole SERVICE_URL może być podane przez integratora w odpytaniu o link do formularza i wyświetlone na formularzu rejestracji jako edytowalne, ale na formularzu edycji danych może zostać ukryte. Aktualnie dostępne pola:
				• SERVICE_URL – adres url sklepu.
				• COMMISSION_MODEL – lista modeli prowizyjnych z jakimi ma zostać zarejestrowany sklep (po jednym modelu prowizyjnym dla każdej z walut). Jeśli Integrator nie poda przy odpytaniu o link wartości modelu prowizyjnego danej waluty, a zostanie ona wybrana przez Klienta na formularzu, wówczas system przypisze domyślny model prowizyjny odpowiadający walucie, ustalony z Partnerem podczas integracji z systemem BM.
				• IS_CARDS_ENABLED – informacja o tym, czy Klientowi maja zostać uruchomione płatności kartowe na Serwisie.
				• IS_RECURRING_CARDS_ENABLED - informacja o tym, czy klientowi mają zostać uruchomione płatności kartowe automatyczne. Wartość TRUE jest akceptowana jedynie w przypadku, kiedy pole IS_CARDS_ENABLED również ma wartość TRUE.
				UWAGA Uruchomienie płatności cyklicznych wymaga wcześniejszego uzgodnienia z Opiekunem Biznesowym. Aktywacja tej funkcjonalności może być uzależniona od spełnienia dodatkowych wymagań formalnych i regulacyjnych, w szczególności przygotowania odpowiednich zapisów w regulaminach oraz materiałach informacyjnych dla klientów końcowych.
				• RETURN_URL – adres URL, na który na zostać przekierowany Klient po wykonaniu płatności; akceptowany jest jedynie protokół HTTPS.
				• ITN_URL – adres URL, na który mają być wysyłane natychmiastowe powiadomienia o statusach płatności.
				• IS_REFUNDS_ENABLED – informacja czy Partner chce udostępnić dla Serwisu opcję wypłat z Rachunku Płatniczego oraz zwrotów transakcji.
				• SERVICE_NAME – nazwa sklepu.
				• ALLOWED_CURRENCIES – lista walut, do których ma być ograniczony formularz (waluty sklepu dostępne dla klienta na formularzu edycji lub rejestracji).
				Przykład Ograniczenie formularza do walut PLN, EUR:"formParams": {"ALLOWED_CURRENCIES" : ["PLN","EUR"]}
				UWAGA Udostępnienie dodatkowych walut może wymagać wcześniejszego uzgodnienia z Opiekunem Biznesowym. W zależności od zakresu walut aktywacja może wiązać się z dodatkowymi wymaganiami formalnymi, w tym aktualizacją regulaminów, warunków handlowych lub dokumentów informacyjnych dla klientów.
				UWAGA W przypadku odpytania o link do formularza bez podania parametru ALLOWED_CURRENCIES, na formularzu zostaną wyświetlone wszystkie domyślne waluty skonfigurowane dla Integratora.
				• ACTIVITY_KIND – forma prawna; dopuszczalne wartości zostały opisane w dalszej części tego dokumentu.
				• PLATFORM – ID platformy, pod którą został wystawiony serwis.
				• NUMERIC_TRADE – branża, w której specjalizuje się Serwis Partnera
				• ECONOMIC_PURPOSE – oświadczenie Partnera, iż zawiera Umowę w następującym celu gospodarczym; dopuszczalne wartości zostały opisane w dalszej części tego dokumentu.
				• CONTACT_EMAIL - adres email do kontaktu.
				• COMPLAINT_EMAIL – adres email do reklamacji.
				• REPORT_EMAIL – adres email do raportów.
				• INVOICE_EMAIL – adres email do faktur.
				• PHONE – numer telefonu Partnera.
				• COMPANY_NAME – nazwa firmy.
				• KRS – numer krs.
				• REGISTRATION_DATE – data rejestracji firmy.
				• REGISTRATION_COUNTRY – kraj rejestracji firmy.
				• ADDRESS – ulica.
				• POSTAL_CODE – kod pocztowy.
				• CITY – miasto.
				• COUNTRY – państwo. Dopuszczalne wartości: PL, ES, IT
				• AVERAGE_SERVICE_TURNOVER - spodziewany obrót miesięczny.
				• AVERAGE_TRANSACTION_AMOUNT - średnia wartość transakcji.
				• NIP - numer identyfikacji podatkowej.
				• TAX_ID - unikalny numer identyfikacyjny nadawany firmom przez odpowiednie organy podatkowe w danym kraju; jest to odpowiednik polskiego numeru NIP
				• LEGAL_FORM - zagraniczna forma prawna.
				Dopuszczalne wartości:
				◦ dla COUNTRY = IT
				IMPRESA_INDIVIDUALE - jednoosobowa działalność gospodarcza
				SOCIETA_A_RESPONSABILITA_LIMITATA - spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
				SOCIETA_PER_AZIONI - spółka akcyjna
				◦ dla COUNTRY = ES
				AUTONOMO - jednoosobowa działalność gospodarcza
				SOCIEDAD_DE_RESPONSABILIDAD_LIMITADA - spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
				SOCIEDAD_ANONIMA - spółka akcyjna
				• NRB - numer rachunku do bankowego, na który będą wykonywane przelewy rozliczeniowe.
				• STATEMENT_DESCRIPTOR - nazwa Sklepu, która ma być widoczna na wyciągach bankowych (usługa przepisywania wartości tego pola na wyciągi bankowe nie jest aktualnie udostępniona).
				• LANGUAGE - język formularza. Dostępne wartości: PL, ES, IT
				• SETTLEMENT_CONFIGURATION - konfiguracja rozliczeń.
				Przykład.
				"SETTLEMENT_CONFIGURATION":
				{
				"EUR": {
				"type": "SCHEDULED",
				"dayInterval": null,
				"daysOfWeek": "MONDAY,FRIDAY"
				}
				}
				gdzie:
				type - pole pozwalające na określenie typu rozliczeń. Dopuszczalne wartości: "DAILY" - rozliczenia wykonywane codziennie (raz dziennie), "SHEDULED" - rozliczenia wykonywane zgodnie ze skonfigurowanym cyklem, np. co poniedziałek.
				dayInterval - pole uzupełniane w przypadku wybrania settlementType: SHEDULED oraz pustego pola daysOfWeek. Pozwala na określenie co ile dni należy wykonywać rozliczenia.
				daysOfWeek - pole uzupełniane w przypadku wybrania settlementType: SHEDULED oraz pustego pola dayInterval. Pozwala na podanie, w które dni tygodnia należy wykonać rozliczenie środków z salda serwisu.
				Dopuszczalne wartości: "MONDAY","TUESDAY","WEDNESDAY","THURSDAY","FRIDAY","SATURDAY","SUNDAY"

Przykład 1: Rejestracja serwisu

```
{
	"platformId":1,
	"messageId":"2211111111241111111111111111111130",
	"messageTime":"2016-07-20T09:35:00.000",
	"hash":"43688c048e451fba81ea7895cca13c5b6eb953a6ddf23c6089918259163381e1",
	"formAction":"REGISTRATION",
	"formParams":{
		"SERVICE_URL":"https://serivce-integrator-test.pl",
		"COMMISSION_MODEL":{
			"PLN":"5"
		},
		"IS_CARDS_ENABLED":"TRUE"
	}
}
```

Przykład 2: Edycja danych dla serwisu o ID = 11111

```
{
	"platformId":1,
	"messageId":"11111111111111111111111111211254",
	"messageTime":"2016-07-20T09:35:00.000",
	"hash":"b16c13f8b2f6e43d583689287aaa8ca87181d037df8083c9d678e34a23983750",
	"formAction":"UPDATE",
	"acceptorId":120,
	"serviceIds":[
		11111
	]
}
```

Przykład 3: Edycja danych dla serwisu o ID = 11111

```
{
	"platformId":1,
	"messageId":"11111111111111111111111111211254",
	"messageTime":"2016-07-20T09:35:00.000",
	"hash":"b16c13f8b2f6e43d583689287aaa8ca87181d037df8083c9d678e34a23983750",
	"formAction":"UPDATE",
	"acceptorId":120,
	"serviceIds":[
		11111
	],
	"formParams":{
		"SERVICE_URL":"https://serivce-integrator-test-nowy.pl",
		"ALLOWED_CURRENCIES" : ["PLN","EUR"],
		"COMMISSION_MODEL":{
			"PLN":"4",
			"EUR":"6"
		},
	"IS_CARDS_ENABLED":"TRUE",
	"IS_RECURRING_CARDS_ENABLED":"TRUE"
	}
}
```

Przykład 4: Rejestracja Sklepu z rynku hiszpańskiego.

```
{
    "platformId":1,
    "messageId":"2211111111241111111111111111131",
    "messageTime":"2016-07-20T09:35:00.000",
    "hash":"81bc2f50d4284cf4c638c4cf0ca6a07827eccf937152db151979b394a67a863d",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "formParams": {
        "SERVICE_NAME": "Test ES 13",
        "SERVICE_URL": "https://serivce-integrator-test.pl",
        "ITN_URL": "https://serivce-integrator-test.pl/itn",
        "NUMERIC_TRADE": "58",
        "IS_REFUNDS_ENABLED": "true",
        "RETURN_URL": "https://serivce-integrator-test.pl/return",
        "COMPANY_NAME": "Test ES Company",
        "TAX_ID": "ES04211376N",
        "CITY": "Madrid",
        "COUNTRY": "ES",
        "POSTAL_CODE": "28006",
        "ADDRESS": "Testino 35",
        "IS_CARDS_ENABLED": "true",
        "ACTIVITY_KIND": "FOREIGN",
        "LEGAL_FORM": "AUTONOMO",
        "REGISTRATION_DATE": "2012-01-01",
        "REGISTRATION_COUNTRY": "ES",
        "CONTACT_EMAIL": "test@test.autopay.eu",
        "PHONE": "780171556",
        "NRB": "7720387252204459354426",
        "STATEMENT_DESCRIPTOR": "test shop ES",
        "LANGUAGE": "ES"
    }
}
```

Opis pól komunikatu odpowiedzi do Integratora

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

WSKAZÓWKA: Poprawna odpowiedź – status **http 200**.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	link	TAK	integer	Zawiera wygenerowany link do formularza rejestracyjnego.
2	messageId	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID), wartość pola musi być unikalna w obrębie Integratora.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
3	formHash	TAK	string	Identyfikator linku do formularza, który służy Integratorowi do powiązania linku do formularza konkretnego Klienta z komunikatem wysyłanym po rejestracji, informującym o powstałej konfiguracji serwisu.
nd.	hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością.

WSKAZÓWKA: Odpowiedź z komunikatem błędu – status **http 400**.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
nd.	errors	TAK/NIE		Zawiera wygenerowany link do formularza rejestracyjnego.
nd.	field	TAK	string	Wskazuje na pole, którego dotyczy błąd.
nd.	error	TAK	string	Słowny opis błędu.
nd.	errorCode	TAK	integer	Kod błędu – pełen wykaz błędów poniżej.

Przykład poprawnej odpowiedzi:

```
    {
                "link": "https://integrator-form-domain/
e2287514541105a2eda2b85751e88be5998aec8c99cd83ba3073365ce1a243a1",
                "hash":
"f9e02e83fe50920ee2efb0d2322b6200a71f3afcc366893487ced7ad2330a610",
                "messageId": "11111111111111111111111111111229",
                "formHash":
"e2287514541105a2eda2b85751e88be5998aec8c99cd83ba3073365ce1a243a1"
        }
```

Przykłady błędnej odpowiedzi:

```
    {
                "errors": [
                        {
                                "field": "acceptorId",
                                "error": "Value for field acceptorId required!",
                                "errorCode": 6003
                        }
                ]
        }

>
```

```
        {
                "errors": [
                        {
                                "field": "messageTime",
                                "error": "Message time is outdated",
                                "errorCode": 6016
                        }
                ]
        }

>

        {
                "errors": [
                        {
                                "field": "hash",
                                "error": "Invalid hash",
                                "errorCode": 6000
                        }
                ]
        }
```

Kody błędów

Parametr	Kod błędu	Opis
hash	6000	Błędny hash.
messageId	6001	Wartość parametru **messageId** nie jest unikatowa.
acceptorId	6002	Został podany parametr **acceptorId**, który jest niedozwolony.
acceptorId	6003	Parametr **acceptorId** nie został podany a jest wymagany.
serviceId	6004	Został podany parametr **serviceId**, który jest niedozwolony.
acceptorId	6005	Akceptor z podanym **Id** nie istnieje.
serviceId	6006	Serwis z podanym **Id** nie istnieje.
serviceIds	6007	Parametr **serviceIds** zawiera więcej lub mniej niż jeden element.
serviceIds	6008	Sklep jest aktualnie weryfikowany, nie jest obecnie możliwe wykonanie kolejnej edycji.
formParams	6009	Dla formularza edycji podano dodatkowe parametry które są niedozwolone.
formParams	6010	W żądaniu o link do rejestracji serwisu podano nieznane parametry.
formParams	6011	W żądaniu o link do rejestracji nie podano wymaganego parametru.
formParams	6012	W żądaniu o link do rejestracji podano błędny format parametru.
formParams	6013	W żądaniu o link do rejestracji podano błędny **CommissionModel**.
formParams	6014	W żądaniu o link do rejestracji podano nieobsługiwaną walutę.
messageTime	6015	Błędny format daty wysłanej w odpytaniu o link do formularza.

Parametr	Kod błędu	Opis
messageTime	6016	Data wysłana w odpytaniu o link do formularza jest nie poza dopuszczalnym zakresem.
platformId	6017	Parametr **platformId** nie został podany a jest wymagany.
messageId	6018	Parametr **messageId** nie został podany a jest wymagany.
messageId	6019	Wartość parametru **messageId** ma niepoprawną długość.
formAction	6020	Niedozwolona wartość parametru **formAction**.
messageTime	6021	Parametr **messageTime** nie został podany a jest wymagany.
hash	6022	Parametr hash nie został podany a jest wymagany.
hash	6023	Podano błędną wartość parametru hash.
formAction	6024	Parametr **formAction** nie został podany a jest wymagany.
hash	6025	Podano niepoprawny protokół w którymś z adresów URL. Oczekiwany HTTPS.
header	6029	Parametr header nie został podany.
formparams	6030	Podana wartość parametru NIP nie jest unikalna.
formparams	6031	Padana wartość parametru SERVICE_URL jest niepoprawna.
formparams	6032	Podano błędną wartość dla parametru CONTACT_EMAIL.
formparams	6033	Podano błędną wartość dla parametru COMPLAINT_EMAIL.
formparams	6034	Podano błędną wartość dla parametru REPORT_EMAIL.
formparams	6035	Podano błędną wartość dla parametru INVOICE_EMAIL.
formparams	6036	Podano błędną wartość dla parametru COUNTRY.
formparams	6037	Podano błędną wartość dla parametru PHONE_NUMBER.
formparams	6038	Wartość dla parametru ITN_URL ma nieakceptowalną długość.
formparams	6039	Wartość dla parametru RETURN_URL ma nieakceptowalną długość.
formparams	6040	Wartość dla parametru SERVICE_NAME ma nieakceptowalną długość.
formparams	6041	Podano błędną wartość dla parametru LEGAL_FORM.
formparams	6042	Podano błędną wartość dla parametru REGISTRATION_COUNTRY.
formparams	6043	Podano błędną wartość dla parametru LANGUAGE.
formparams	6044	Wartość dla parametru SERVICE_URL ma nieakceptowalną długość.
formparams	6045	Podano błędną wartość dla parametru TAX_ID.
-	6099	Wystąpił nieoczekiwany/nieokreślony błąd.

Powrót Klienta do Platformy Integratora

Przekierowanie Klienta może nastąpić bezpośrednio po poprawnym wykonaniu rejestracji/edycji sklepu lub może być udostępnione na stronie z podziękowaniem w formie odnośnika.

Komunikaty ICN

Wysyłka danych konfiguracyjnych Serwisu oraz Linków Weryfikacyjnych (ICN)

Po wysłaniu formularza przez Klienta i finalizacji procesu rejestracji/edycji, AP musi wysłać dane konfiguracyjne Serwisu oraz Linków Weryfikacyjnych do Integratora. Może się to odbyć na kilka sposobów. Kanały wysyłki ustalane są z Integratorem w trakcie integracji.

Umożliwiamy dostarczenie powyższych informacji poprzez wymianę komunikatów w technologii REST, Web-Services lub poprzez wysyłkę wiadomości email pocztą elektroniczną (w formie pliku zabezpieczonego hasłem).

Każdy z kanałów wysyłek ma swój system ponawiania w przypadku nieudanej próby przesłania informacji do Integratora.

Ze względów bezpieczeństwa sugerujemy, aby wymiana informacji o danych konfiguracyjnych była wykonywana przy użyciu REST API (domyślna) lub Web-Services na zestawionym tunelu IPSec lub poprzez filtrowanie adresów IP.

Do powiązania komunikatu ICN (otrzymanego przez Integratora) z konkretną rejestracją Klienta z formularza służy pole **formHash**, które jest wysyłane zarówno w komunikacie ICN jak i w odpowiedzi na odpytanie o link do formularza. Dzięki temu Integrator posiada informację, dla której rejestracji otrzymał dane konfiguracyjne w komunikacie ICN.

Wysyłka danych konfiguracyjnych poprzez REST

Wymiana komunikatów pomiędzy AP, a Serwisem Partnera realizujących funkcjonalności dodawania i edycji Serwisów Partnerów odbywa się za pomocą REST API. Komunikaty wysyłane są w formacie JSON.

Opis pól wysyłanych w komunikacie żądania do Integratora

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	acceptorId	TAK	integer	Id akceptanta.
2	serviceId	TAK	integer	Id serwisu.
3	serviceKey	TAK	string	Sól do hasha przypisana do serwisu. Przy jej pomocy Integrator będzie generował hash wykorzystywany w komunikatach dotyczących procesu płatności i rozliczeń za transakcje.
4	link	TAK	string	Link do przelewu weryfikacyjnego. W komunikacie przekazywany w formie listy linków obiektu **verificationLinks**. W przypadku przekazania kilku linków weryfikacyjnych kolejność do wyliczenia hash powinna być taka sama jak kolejność występowania linków w komunikacie.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
nd.	hash	TAK	integer	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Przykład wyliczenia: *SHA256(wartość_acceptoridwartość_serviceIdwartość_serviceKeywartość_link1wartość_link2sól_do_hash)*
nd.	verificationLinks	NIE		Obiekt przechowujący listę parametrów dotyczących linków weryfikacyjnych.
nd.	currency	NIE	string	Waluta, której dotyczy link weryfikacyjny.
nd.	panelLogin	NIE	string	Login Klienta do panelu administracyjnego.
nd.	panelAddress	NIE	string	Adres URL do panelu administracyjnego.
nd.	formHash	TAK	string	Identyfikator linku do formularza, który służy Integratorowi do powiązania linku do formularza konkretnego Klienta z komunikatem wysyłanym po rejestracji, informującym o powstałej konfiguracji serwisu.
nd.	method	NIE	string	Informacja o tym, jakiego typu formularza dotyczy wysłana konfiguracja. Dopuszczalne wartości: REGISTER UPDATE

Przykład 1.

```
    {
           "acceptorID":11111,
           "serviceID":22222,
 "serviceKey":"sa22a2729462f643cf4c989dddcf226b99b3a6bda11db43a433ab31a7ec2abe925",
           "hash":"580a285b9bf95e60d4eaeb470d32858a5f0191a2a51b40a18ee7612fa9ced187",
           "verificationLinks ":[
                  {
                         "link":"sampleLink",
                         "currency":"PLN"
                  }
           ],
           "panelLogin":"sample panel login",
           "panelPassword":"sample panel password",
           "panelAddress":"sample panel address",
           "formHash":"sample form hash",
           "method":"REGISTER"
        }
```

Opis pól komunikatu odpowiedzi do AP

nazwa	wymagany	typ	opis
resultStatus	TAK	string	Status odpowiedzi. Dopuszczalne wartości: OK ERROR
description	TAK	string	Dodatkowy opis dla odpowiedzi.

```
    {
                "resultStatus":"OK",
                "description":"sample description"
        }
```

Wysyłka danych konfiguracyjnych poprzez Email

Informacje o serwisie są wysyłane na adres email wskazany przez integratora w formie pliku zabezpieczonego hasłem. Numer telefonu, na który mają być wysyłane hasła jest ustalany z Integratorem w trakcie integracji.

Natychmiastowe powiadomienia o zmianie danych AML po przeprowadzonej weryfikacji w Systemie Autopay- ICN Verification

System Autopay umożliwia informowanie Integratora o zmianie danych AML Sklepu. Dzięki temu Integrator może po swojej stronie na bieżąco aktualizować dane, które zostały zmienione w Autopay i prezentować je Partnerowi.

Zostało to zrealizowane poprzez wysyłkę komunikatów w formacie JSON metodą HTTP POST. Poprawne działanie usługi wymaga zaimplementowania po stronie Integratora metody pozwalającej na przyjęcie wspomnianego komunikatu.

Struktura komunikatu

Struktura komunikatu wysyłanego do Integratora dzieli się na trzy główne węzły przedstawione w tabeli poniżej.

Nazwa węzła	opis
revisionHeader	Obiekt przechowujący dane dotyczące rewizji czyli zmiany w systemie, która została wprowadzona przez klienta w systemie Integratora
dataHeader	Obiekt przechowujący informacje służące do autentykacji komunikatu
currentData	Obiekt przechowujący informację aktualnych danych AML dotyczących Sklepu po stronie Autopay. Są to ostatnie pozytywnie zweryfikowane dane w systemie Autopay. Jeśli komunikat związany jest z rejestracją, która nie dostała pozytywnego statusu weryfikacji w polu revisionHeader.autopayVerificationStatus, to currentData = null (w systemie nie ma zweryfikowanych danych dla tego service/acceptanta)

Przykład 1. Komunikat z pozytywnym statusem weryfikacji

```
{
   "revisionHeader":{
      "orderId":"123_2d87806818cf319d7127ffb",
      "revisionId":"03d5627b-b9fe-40c0-ae32-5c9620d804ee",
      "autopayVerificationStatus":"POSITIVE"
   },
   "dataHeader":{
      "acceptorId":345,
      "dataTime":"2024-01-16T 09:16:13",
      "serviceId":123,
```

```
      "hash":"35a56e960b4a4650b727b098bafd1912cf4e3012c8927ec29b3af6408bc99199"
   },
   "currentData":{
      "company":{
         "name":"Testowa firma",
         "address":{
            "address":"ul Testowa 77",
            "postalCode":"80-462",
            "city":"Gdańsk",
            "country":"PL",
            "street":null,
            "houseNumber":null,
            "flatNumber":null
         },
         "nip":"8219663675",
         "regon":"955459555",
         "edg":"123",
         "krs":"1234567890",
         "phone":{
            "currentValue":"+48123456789",
            "waitingValue":null
         },
         "representingPersons":[
            {
               "personName":{
                  "firstName":"Jan",
                  "lastName":"Kowalski"
               },
               "pesel":"PL",
               "documentData":{
                  "number":"BKI332498",
                  "type":"ID",
                  "expirationDate":"2030-01-01",
                  "country":"PL"
               },
               "citizenship":"32061970611",
               "birthData":{
                  "date":"1932-06-19",
                  "country":"PL"
               }
            }
         ],
         "activityKind":"SP_ZOO",
         "beneficials":[
            {
               "personName":{
                  "firstName":"Piotr",
                  "lastName":"Nowak"
               },
               "citizenship":"PL",
               "pesel":"32061970611",
               "birthDate":"1932-06-19"
            }
         ],
         "registrationDate":"2000-01-01",
         "plenipotentiary":{
            "personName":{
               "firstName":"Jan",
               "lastName":"Kowalski"
            },
            "citizenship":"PL",
            "birthData":{
```

```
               "date":"1932-06-19",
               "country":"PL"
            },
            "pesel":"32061970611",
            "documentData":{
               "number":"BKI332498",
               "type":"ID",
               "expirationDate":"2030-01-01",
               "country":"PL"
            }
         },
         "physicalPerson":null,
         "partners":[
            {
               "personName":{
                  "firstName":"Jan",
                  "lastName":"Kowalski"
               },
               "citizenship":"PL",
               "pesel":"32061970611",
               "birthData":{
                  "date":"1932-06-19",
                  "country":"PL"
               },
               "documentData":{
                  "number":"BKI332498",
                  "type":"ID",
                  "expirationDate":"2030-01-01",
                  "country":"PL"
               }
            }
         ]
      },
      "service":{
         "name":"Testowy sklep",
         "serviceUrl":"https://test.autopay.eu",
         "urlITN":"https://test.autopay.eu/itn",
         "returnUrl":"https://test.autopay.eu/return",
         "trade":{
            "id":1,
            "name":"Alkohol"
         },
         "invoiceEmail":"invoice@test.autopay.eu",
         "contactEmail":{
            "currentValue":"contact@test.autopay.eu",
            "waitingValue":null
         },
         "complaintEmail":"complaint@test.autopay.eu",
         "reportEmail":"report@test.autopay.eu",
         "balanceDetails":[
            {
               "settlementNRB":"591240539678777601366289 53",
               "currency":"PLN",
               "swiftCode":null,
               "commissionModel":2,
               "regulationId":12
            }
         ]
      }
   }
}
```

Przykład 2. Komunikat z pozytywnym statusem weryfikacji dla sklepu z rynku hiszpańskiego


```
{
   "revisionHeader":{
      "orderId":"123_2d87806818cf319d7127ffb",
      "revisionId":"03d5627b-b9fe-40c0-ae32-5c9620d804ee",
      "autopayVerificationStatus":"POSITIVE"
   },
   "dataHeader":{
      "acceptorId":345,
      "dataTime":"2024-01-16T 09:16:13",
      "serviceId":123,
      "hash":"35a56e960b4a4650b727b098bafd1912cf4e3012c8927ec29b3af6408bc99199"
   },
   "currentData":{
      "company":{
         "name":"Test Company",
         "address":{
            "address":"ul Testinio 77",
            "postalCode":"80-462",
            "city":"Madrid",
            "country":"ES",
            "street":null,
            "houseNumber":null,
            "flatNumber":null
         },
         "nip":"1215505438",
         "regon":null,
         "edg":null,
         "krs":null,
         "phone":{
            "currentValue":"123456789",
            "waitingValue":null
         },
         "representingPersons":[
            {
               "personName":{
                  "firstName":"Joan",
                  "lastName":"Martinez"
               },
               "pesel":null,
               "documentData":{
                  "number":"BKI332498",
                  "type":"ID",
                  "expirationDate":"2030-01-01",
                  "country":"ES"
               },
               "citizenship":"ES",
               "birthData":{
                  "date":"1932-06-19",
                  "country":"ES"
               }
            }
         ],
         "activityKind":"FOREIGN",
         "beneficials":[
            {
               "personName":{
                  "firstName":"Roberto",
```

```
                  "lastName":"Marques"
               },
               "citizenship":null,
               "pesel":null,
               "birthDate":null
            }
         ],
         "registrationDate":"2000-01-01",
         "plenipotentiary":null,
         "physicalPerson":null,
         "partners":[],
         "language":"ES",
         "taxId": "1215505438",
         "registrationCountry":"ES",
         "legalForm":"AUTONOMO",
         "tradeRegisterName":"NO_REGISTER"
      },
      "service":{
         "name":"Test shop",
         "serviceUrl":"https://test.autopay.eu",
         "urlITN":"https://test.autopay.eu/itn",
         "returnUrl":"https://test.autopay.eu/return",
         "trade":{
            "id":1,
            "name":"Alkohol"
         },
         "invoiceEmail":"invoice@test.autopay.eu",
         "contactEmail":{
            "currentValue":"contact@test.autopay.eu",
            "waitingValue":null
         },
         "complaintEmail":"complaint@test.autopay.eu",
         "reportEmail":"report@test.autopay.eu",
         "balanceDetails":[
            {
               "settlementNRB":"591240539678777601366289 53",
               "currency":"EUR",
               "swiftCode":"XXXXXXYY",
               "commissionModel":2,
               "regulationId":12
            }
         ]
      }
      "addons": {
            "service": {
                "statementDescriptor": "shop name"
            }
        }
   }
}
```

Przykład 3. Komunikat z pozytywnym statusem weryfikacji dla sklepu z rynku hiszpańskiego

```
{
   "revisionHeader":{
      "orderId":"123_2d87806818cf319d7127ffb",
      "revisionId":"03d5627b-b9fe-40c0-ae32-5c9620d804ee",
      "autopayVerificationStatus":"POSITIVE",
      "autopayVerificationStatusReasons": []
   },
```

```
    "dataHeader":{
       "acceptorId":345,
       "dataTime":"2024-01-16T 09:16:13",
       "serviceId":123,
       "hash":"35a56e960b4a4650b727b098bafd1912cf4e3012c8927ec29b3af6408bc99199"
    },
    "currentData":{
       "company":{
          "name":"Test Company",
          "address":{
             "address":"ul Testinio 77",
             "postalCode":"80-462",
             "city":"Madrid",
             "country":"ES",
             "street":null,
             "houseNumber":null,
             "flatNumber":null
          },
          "nip":"1215505438",
          "regon":null,
          "edg":null,
          "krs":null,
          "phone":{
             "currentValue":"123456789",
             "waitingValue":null
          },
          "representingPersons":[
             {
                "personName":{
                   "firstName":"Joan",
                   "lastName":"Martinez"
                },
                "pesel":null,
                "documentData":{
                   "number":"***",
                   "type":"***",
                   "expirationDate":null,
                   "country":"***"
                },
                "citizenship":"ES",
                "birthData":{
                   "date":"1932-06-19",
                   "country":"ES"
                }
             }
          ],
          "activityKind":"FOREIGN",
          "beneficials":[
             {
                "personName":{
                   "firstName":"Roberto",
                   "lastName":"Marques"
                },
                "citizenship":null,
                "pesel":null,
                "birthDate":null
             }
          ],
          "registrationDate":"2000-01-01",
          "plenipotentiary":null,
          "physicalPerson":null,
          "partners":[],
```

```
            "language":"ES",
            "taxId": "1215505438",
            "registrationCountry":"ES",
            "legalForm":"AUTONOMO",
            "tradeRegisterName":"NO_REGISTER"
         },
         "service":{
            "name":"Test shop",
            "serviceUrl":"https://test.autopay.eu",
            "urlITN":"https://test.autopay.eu/itn",
            "returnUrl":"https://test.autopay.eu/return",
            "trade":{
               "id":58,
               "name":"Usługi medyczne"
            },
            "invoiceEmail":"invoice@test.autopay.eu",
            "contactEmail":{
               "currentValue":"contact@test.autopay.eu",
               "waitingValue":null
            },
            "complaintEmail":"complaint@test.autopay.eu",
            "reportEmail":"report@test.autopay.eu",
            "balanceDetails":[
               {
                  "settlementNRB":"ES1111111111111111111111",
                  "currency":"EUR",
                  "swiftCode":"XXXXXXYY",
                  "commissionModel":2,
                  "regulationId":12
               }
            ]
         }
         "addons": {
               "service": {
                   "statementDescriptor": "shop name"
               }
           }
      }
   }
```

Opis głównych pól

Nazwa pola	Opis
revisionHeader.revisionId	revisionHeader.revisionId
revisionHeader.autopayVerificationStatus	status weryfikacji po stronie Autopay danych wysłanych w ramach rewizji. Status ten NIE dotyczy danych z węzła currentData
revisionHeader.autopayVerificationStatusReasons	lista powodów uzupełniana w przypadku, kiedy autopayVerificationStatus = NEGATIVE lub NEED_FEEDBACK

Nazwa pola	Opis
revisionHeader.autopayVerificationStatusReasons.reason	typ powodu nadania statusu weryfikacji NEGATIVE lub NEED_FEEDBACK. Dopuszczalne wartości: WRONG_ACTIVITY_KIND - niepoprawna forma prawna, WRONG_ACCOUNT_NUMBER - niepoprawny rachunek bankowy, WRONG_ADDRESS - niezgodny adres, WRONG_URL_LINK - niedziałający URL, WRONG_DATA_ON_URL_LINK - dane podmiotu na stronie lekarza nie są prawidłowe, WRONG_REPRESENTATIVE_BENEFICIARY_DATA - błędne dane reprezentanta/beneficjenta, ACTIVITY_KIND_INACTIVE - działalność zawieszona
revisionHeader.autopayVerificationStatusReasons.description	opis powodu nadania statusu weryfikacji NEGATIVE lub NEED_FEEDBACK. Opis może być wysyłany w języku: polskim, angielskim, hiszpańskim lub włoskim w zależności od konfiguracji integratora.
revisionHeader.orderId	identyfikator płatności jeśli taka wystąpiła podczas tworzenia rewizji (akcji rejestracji lub aktualizacji danych)
dataHeader.dataTime	data i godzina pobrania danych z systemu Autopay
dataHeader.serviceId	id service'u, którego dotyczą dane
dataHeader.acceptorId	id acceptanta, którego dotyczą dane
dataHeader.hash	wartość kontrolna weryfikująca integralność nagłówka liczona według wzoru SHA256(acceptorId|dataTime|serviceId|secret_key) np: SHA256(345|2024-01-16T08:08:51.271|123|secret_key)
currentData.company	dane firmy rejestrującej płatności, głównie dane AML
currentData.service	dane konfiguracyjne serwisu

Wartości poszczególnych pól w zależności od scenariusza

- **Dane kontaktowe i ich weryfikacja**

Istnieje możliwość, że niektóre z danych kontaktowych będą wymagać weryfikacji wykonanej przez Klienta. Pola których może dotyczyć weryfikacja to:

```
currentData.company.phone
currentData.service.contactEmail
```

Każde z tych pól reprezentowane jest w postaci obiektu:

```
{
"currentValue":"wartość",
"waitingValue":null
}
```

currentValue - wartość aktualnie obowiązująca w systemie

waitingValue - wartość oczekująca na weryfikacje po stronie klienta. W sytuacji gdy klient wprowadził kilka wartości nie weryfikując żadnej z nich pole waitingValue zawierać będzie ostatnią z nich. Wartość null oznacza, że żadna dana nie oczekuje na weryfikację po stronie klienta.

- **Nagłówek revisionHeader**

Może wystąpić kilka postaci tego nagłówka:

W pełni uzupełniony:

```
"revisionHeader":{
"revisionId":"046b8dcf-3581-4079-813c-34d0a2871fae",
"autopayVerificationStatus":"PENDING",
"orderId":"151007_2d87806818cf319d7127ffb"
}
```

Nagłówek taki wystąpi, gdy podczas akcji zainicjalizowanej przez Integratora wystąpi konieczność opłacenia transakcji weryfikacyjnej przez klienta.

Puste OrderId:

```
"revisionHeader":{
"revisionId":"046b8dcf-3581-4079-813c-34d0a2871fae",
"autopayVerificationStatus":"PENDING",
"orderId":null
}
```

Taka forma nagłówka wystąpi gdy akcja Integratora wygeneruje weryfikację niewrażliwą tzn taką, która nie wymaga opłacenia transakcji weryfikacyjnej.

Brak nagłówka revisionHeader:

```
"revisionHeader":null
```

Nagłówek revisionHeader nie wystąpi gdy zmiana w obrębie service/acceptanta zainicjalizowana zostanie przez Autopay np. w wyniku okresowej weryfikacji danych.

- **Pole revisionHeader.autopayVerificationStatus**

Pole określa status weryfikacji dla wskazanej rewizji. Możliwe wartość tego pola:
PENDING - rewizja oczekuje na weryfikacje
POSITIVE - rewizja została zaakceptowana
NEGATIVE - rewizja została odrzucona
NEED_FEEDBACK - wymagana jest informacja/akcja po stronie klienta

Wartość pola **revisionHeader.autopayVerificationStatus** oznacza status weryfikacji po stronie Autopay i nie ma związku z weryfikacją danych kontaktowych wykonywanych przez klienta.

Wartość pola **revisionHeader.autopayVerificationStatus** nie dotyczy danych z węzła currentData, jest to status przesłanej rewizji.

Negatywny status weryfikacji:

```
"revisionHeader":{
      "orderId":"123_2d87806818cf319d7127ffb",
      "revisionId":"03d5627b-b9fe-40c0-ae32-5c9620d804ee",
      "autopayVerificationStatus":"NEGATIVE",
      "autopayVerificationStatusReasons": [
            {
                "reason": "ACTIVITY_KIND_INACTIVE",
                "description": "działalność zawieszona"
            },
            {
                "reason": "WRONG_REPRESENTATIVE_BENEFICIARY_DATA",
                "description": "błędne dane reprezentanta/beneficjenta"
            }
        ]
   }
```

Taki nagłówek może wystąpić w przypadku, kiedy po dokonaniu weryfikacji przez Autopay Sklep otrzyma status weryfikacji NEGATIVE lub NEED_FEEDBACK. Wysyłka dodatkowego węzła autopayVerificationStatusReasons jest opcjonalna i zależna od konfiguracji Integratora.

- **Pole currentData.company.physicalPerson** Pole to wypełnione jest obiektem jak niżej, gdy rejestracja lub edycja dotyczą działalności nierejestrowanej tzn. company. activityKind = NON_ACCOUNTED_ACTIVITY

```
{
   "personName":{
      "firstName":"Jan",
      "lastName":"Kowalski"
   },

   "pesel":"69010583482",
   "documentData":{
      "number":"BKI332498",
      "type":"ID",
      "expirationDate":"2030-01-01",
      "country":"PL"
   },
   "citizenship":"PL",
   "birthData":{
      "date":"1951-06-19",
      "country":"PL"
   }
}
```

- **Pole currentData.company.address**
  Pole address w zależności od danych przechowywanych w Autopay może przyjąć dwie formy:
    - wypełnione address.address oraz puste address.street , address.houseNumber , address.flatNumber
      Przykład:

```
"address":{
 "address":"ul Testowa 77/3",
 "postalCode":"80-462",
 "city":"Gdańsk",
 "country":"PL",
 "street":null,
 "houseNumber":null,
 "flatNumber":null
}
```

    - puste pole address.addres i wypełnione address.street , address.houseNumber , address.flatNumber
      Przykład:

```
"address":{
 "address":null,
 "postalCode":"80-462",
 "city":"Gdańsk",
 "country":"PL",
 "street":"ul Testowa",
 "houseNumber":77,
 "flatNumber":3
}
```

- **Dodatkowe pola**

```
"language":"ES",
"taxId": "1215505438",
"registrationCountry":"ES",
"legalForm":"AUTONOMO",
"tradeRegisterName":"NO_REGISTER"
```

Są to pola wysyłane w przypadku integracji na rynku innym niż Polska.

- language - język, w którym zarejestrowane sklep.
- taxId - unikalny numer identyfikacyjny nadawany firmom przez odpowiednie organy podatkowe w danym kraju. Jest to odpowiednik polskiego numeru NIP.
- registrationCountry - kraj rejestracji firmy.
- legalForm - zagraniczna forma prawna.

Dopuszczalne wartości:

- dla integracji na rynku włoskim
  IMPRESA_INDIVIDUALE - jednoosobowa działalność gospodarcza
  SOCIETA_A_RESPONSABILITA_LIMITATA - spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
  SOCIETA_PER_AZIONI - spółka akcyjna

- dla integracji na rynku hiszpańskim
  AUTONOMO - jednoosobowa działalność gospodarcza
  SOCIEDAD_DE_RESPONSABILIDAD_LIMITADA - spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
  SOCIEDAD_ANONIMA - spółka akcyjna

- tradeRegisterName - nazwa rejestru handlowego.

```
"statementDescriptor": "shop name"
```

Pole, które zawiera nazwę Sklepu, która ma być widoczna na wyciągach bankowych (usługa przepisywania wartości tego pola na wyciągi bankowe nie jest aktualnie udostępniona).

Natychmiastowe powiadomienie o zmianie statusu płatności kartowych (ICN Card)

Proces udostępnienia sklepowi płatności za pośrednictwem kart płatniczych, wymaga weryfikacji sklepu zarówno po stronie AP jak i po stronie administratora płatności kartowych, dlatego uruchomienie zazwyczaj trwa dłużej niż sama aktywacja sklepu.

System umożliwia wysyłkę natychmiastowego powiadomienia w przypadku włączania lub wyłączenia możliwości wykonywania płatności przy użyciu kart płatniczych w sklepie, aby zapewnić spójność konfiguracji sklepu pomiędzy Platformą Integratora a AP. Zostało to zrealizowane poprzez wysyłkę komunikatu w formacie JSON przy użyciu REST API.

UWAGA: Poprawne działanie usługi wymaga zaimplementowania po stronie Integratora metody pozwalającej na przyjęcie wspomnianego komunikatu.

Opis pól komunikatu wysyłanego do Integratora

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	integer	Stały unikalny identyfikator sklepu nadany przez System płatności online.
2	orderId	TAK	string	Unikalny identyfikator żądania nadawany przez AP. Składnia orderId: *wartośćserviceId_unikalnylosowyciągznaków*

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
3	cardsStatus	TAK	string	Status uruchomienia płatności kartowych w sklepie. Dostępne wartości: ACTIVE INACTIVE
nd.	hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. *Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony)*
nd.	currencies	TAK	string	Lista walut, dla których zmienił sie status uruchomienia płatności kartowych

Przykład.

```
{
    "serviceId":"1111111",
    "orderId":"22222",
    "cardsStatus":"ACTIVE",
    "hash":"81eb70b8f2c4576bfb375a7ccbfcfb196b235556bcc329aa40a3dc8bfd",
    "currencies":["PLN","EUR","GBP","USD"]
    }
```

Opis pól komunikatu zwrotnego do AP

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	integer	Stały unikalny identyfikator sklepu nadany przez System płatności online.
2	orderId	TAK	string	Unikalny identyfikator żądania nadawany przez AP.
3	confirmation	TAK	string	Status potwierdzenia: - CONFIRMED - NOTCONFIRMED

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
nd.	hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. *Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony)*

Przykład.

```
{
    "serviceId":"1111111",
    "orderId":"22222",
    "confirmation":"CONFIRMED",
    "hash":"81eb70bcb8f2c4576bfb375a7ccbfcfb196b2355986556b29aa40a3dc8bfd"
    }
```

Natychmiastowe powiadomienie o dokonanej zmianie polegającej na włączeniu oraz wyłączeniu danego kanału płatności na sklepie (ICN Gateway)

System umożliwia wysyłkę do Integratora natychmiastowego powiadomienia o włączeniu oraz wyłączeniu wskazanych kanałów płatności na danym sklepie. Zostało to zrealizowane poprzez wysyłkę komunikatu w formacie JSON. Poprawne działanie usługi wymaga zaimplementowania po stronie Integratora metody pozwalającej na przyjęcie wspomnianego komunikatu.

Opis Pol komunikatu wysyłanego do Integratora.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	integer	Stały unikalny identyfikator sklepu nadany przez System płatności online.
2	orderId	TAK	string	Unikalny identyfikator żądania nadawany przez Autopay.
-	gatewayConfigurations	TAK		Obiekt przechowujący listę kanałów płatności, dla których nastąpiła zmiana aktywności.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
3	gatewayConfiguration.gatewayId	TAK	integer	Identyfikator kanału płatności.
4	gatewayConfiguration.active	TAK	boolean	Informacja, czy wskazany kanał płatności został włączony czy wyłączony.
-	hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu.

UWAGA: Jeśli podczas integracji z Partnerem ustalono separator do liczenia hash'a dla komunikatów, zostanie on użyty. W takim przypadku liczenie hash będzie odbywać się według schematu:

Hash = SHA256(wartość_pola_1_komunikatu + separator + wartość_pola_2_komunikatu + separator + wartość_pola_3_komunikatu + separator + [kolejne pola oddzielone separatorem]+ klucz_współdzielony)

Przykład:

```
{
    "serviceId": 111111,
    "gatewayConfigurations": [
        {
            "gatewayId": 101,
            "active": false
        },
        {
            "gatewayId": 100,
            "active": true
        }
```

```
    ],
    "orderId": "47781_0a25c3c9-e0a7-4bfa-9bdf-75ca75c2569d",
    "hash": "5f3dfeec2cea228e2f4db8840fdc0e4d91d224da195618c0c67c6a7ea53c1832"
}
```

Opis pól komunikatu zwrotnego do Autopay.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	integer	Stały unikalny identyfikator sklepu nadany przez System płatności online.
2	orderId	TAK	string	Unikalny identyfikator żądania nadawany przez Autopay.
3	confirmation	TAK	string	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony)

Przykład:

```
Przykład.
{
"serviceId":"1111111",
"orderId":"22222",
"confirmation":"CONFIRMED",
"hash":"81eb70bcb8f2c4576bfb375a7ccbfcfb196b2355986556b29aa40a3dc8bfd"
}
```

Dodatkowe rozszerzenia

Widget onboardingowy

Jest to dodatkowa, oferowana przez Autopay opcja w procesie onboardingu sklepu, pozwalająca Integratorowi na osadzenie formularza bezpośrednio na stronie internetowej Integratora. W tej wersji rozwiązania Formularz rejestracji/edycji sklepu nadal przygotowany i utrzymywany jest po stronie

Autopay, z tą różnicą, że Partner cały proces przechodzi znajdując się w serwisie Integratora, z pominięciem przekierowania na domenę Autopay. Umieszczenie formularza na stronie Integratora odbywa się poprzez użycie elementu języka HTML o nazwie IFRAME. Integrator decydując się na tego typu rozwiązanie będzie dodatkowo zobowiązany do zaimplementowania funkcjonalności pozwalającej na odbieranie eventów wysyłanych przez iframe Autopay, niezbędnych do prawidłowego wyświetlania Formularza Onboardingowego w serwisie Integratora.

UWAGA Udostępnienie iFrame wymaga wcześniejszego uzgodnienia z Opiekunem Biznesowym. Realizacja tej funkcjonalności angażuje dedykowane zespoły, dlatego konieczne jest potwierdzenie zakresu zmian oczekiwanych przez Partnera.

UWAGA Autopay zaleca osadznie Widgetu onboardingowego w serwisie Integratora, którego strona www zabezpieczona jest certyfikatem SSL.

UWAGA Adres www do Formularza onboardingowego umieszczny w IFRAME na serwisie Integratora jest wartością zmienną (zmienia się parametr formHash w linku), dlatego należy o niego odpytać przed każdorazowym wyświetleniem strony z formularzem na serwisie Integratora.

Przykładowy kod strony HTML z wykorzystaniem widgetu onboardingowego

```
<!doctype html>
<html lang="pl">
<head>
        <meta charset="utf-8">
        <title>Example usage of Autopay onboarding widget</title>
        <base href="/">
        <meta name="viewport" content="width=device-width, initial-scale=1">
        <style>
                body {
                        padding: 0;
                        margin: 0;
                }
                .container {
                        width: 100%;
                        padding-left: 15px;
                        padding-right: 15px;
                        max-width: 1200px;
                        margin: 0 auto;
                }
                header {
                        padding: 30px 0;
                        border-bottom: 1px solid #ccc;
                }
                footer {
                        padding: 30px 0;
                        border-top: 1px solid #ccc;
                }
                iframe {
                        width: 700px;
                        border: 0;
                }
        </style>
```

```
</head>
<body>
<header>
        <div class="container">
                INTEGRATOR PAGE HEADER
        </div>
</header>
<main>
        <section>
                <div class="container">
                        <h1>Example usage of Autopay onboarding widget</h1>
                        <p>integrator text before</p>
                </div>
        </section>
        <section>
                <div class="container">
                        <iframe id="iframe"
src="?r=quot;https://adres-formularza-onboardingowego/form/<formHash>"></iframe>
                </div>
        </section>
        <section>
                <div class="container">
                        <p> integrator text after</p>
                </div>
        </section>
</main>
<footer>
        <div class="container">
                INTEGRATOR PAGE FOOTER
        </div>
</footer>
<script type="text/javascript">
        // wait for page to load everything
        document.addEventListener("DOMContentLoaded', function() {
                // create listener for widget events
                window.addEventListener('message', (e) => {
                        // if event origin not matches autopay onboarding origin, then
event not belongs to widget
                        if (!/onboarding\.autopay\.eu$/.test(e.origin) {
                                return;
                        }
                        // if there is no data in event or data is not string, then
event is not valid
                        if (!e.data || typeof e.data !== 'string') {
                                return;
                        }
                        let messageData;
                        // parse event data string to JSON, if it fails, messageData
will remain empty
                        try {
                                messageData = JSON.parse(e.data)
                        } catch (err) {}
                        if (!messageData) {
                                return;
                        }
                        // listener for HEIGHT_CHANGE event, thanks to which the iframe
window is at full height and the scroll bar is not displayed
                        if (messageData.event === 'HEIGHT_CHANGE') {
                                document.getElementById('iframe').style.height =
messageData.data + 'px'
                        }
                        // listener for SCROLL_TOP event, which scrolls page to iframe
```

```
top, because scroll can't happen in full height iframe window
                        if (messageData.event === 'SCROLL_TOP') {
                                const scrollToPosition = window.scrollY +
document.getElementById('iframe').getBoundingClientRect()['y'];
                                window.scrollTo({left: 0, top: scrollToPosition,
behavior: 'smooth'});
                        }
                        // listener for FORM_SUCCESS event, which provides necessary
data to continue onboarding process
                        if (messageData.event === 'FORM_SUCCESS') {
                                console.log('Verification links:',
messageData.data.verificationLinks)
                        }
                })
        })
</script>
</body>
</html>
```

Zmiana przez Integratora adresów do wysyłki komunikatów ITN/ISTN/RPAN/RPDN

System umożliwia zmianę przez Integratora adresów do wysyłki komunikatów ITN/ISTN/RPAN/RPDN na wskazanym przez niego serwisie.

Wersje usługi

System udostępnia dwie wersje usługi do zmiany adresów do wysyłki komunikatów ITN/ISTN/RPAN/RPDN. Różnią się one od siebie głównie sposobem autoryzacji. Dostęp do usługi zabezpieczony jest na dwa sposoby:

1. Poprzez dołączenie dodatkowego pola "hash" w komunikacie w komunikacie żądania.
2. Poprzez mechanizm JWT. Integrator na etapie integracji z Systemem ma prawo wyboru, z której wersji usługi chce skorzystać.

Dostęp do usługi w oparciu o hash wygenerowany na podstawie wartości pól komunikatu

ChangePaymentNotificationReq

Komunikat żądania zmiany adresów do wysyłki komunikatów ITN/ISTN/RPAN/RPDN. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/json).

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	integer	Stały unikalny identyfikator sklepu nadany przez System płatności online.
2	itnUrl	NIE	string (URL - protokuł HTTPS)	Adres URL, na który mają być wysyłane komunikaty ITN. Wysłanie pustego pola nie spowoduje usunięcia adresu.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
3	rpanUrl	NIE	string (URL - protokuł HTTPS)	Adres URL, na który mają być wysyłane komunikaty RPAN. Wysłanie pustego pola nie spowoduje usunięcia adresu.
4	rpdnUrl	NIE	string (URL - protokuł HTTPS)	Adres URL, na który mają być wysyłane komunikaty RPDN. Wysłanie pustego pola nie spowoduje usunięcia adresu.
5	istnUrl	NIE	string (URL - protokuł HTTPS)	Adres URL, na który mają być wysyłane komunikaty ISTN. Wysłanie pustego pola nie spowoduje usunięcia adresu.
6	platformId	TAK	integer	Stały unikalny identyfikator Platformy nadany przez System płatności online.
7	messageTime	TAK	string	Czas wygenerowania komunikatu, komunikaty z czasem ustawionym późniejszym niż 5 minut od czasu serwera Systemu płatności online będą odrzucane. Warto ustawić czas komunikatu now()-1min, na wypadek rozsynchronizowania czasu na serwerach. Przykład: 2016-07-20T09:35:00.000 (komunikat wygenerowany w chwili 2016-07-20 09:36:00).
nd.	hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu.

Przykład 1.

```
{
  "serviceId": 222333222,
  "itnUrl": "https://test.itn/service",
  "rpanUrl": "",
  "rpdnUrl": "",
  "istnUrl": "",
  "platformId": 1073741824,
  "messageTime": "2025-09-01T12:15:50",
```

```
  "hash": "9dd3203a50ca033a04fd95cd59497ec246c0b8f8c9eedc1a361b16a444d4105b"
}
```

Budowa wartości pola hash dla powyższego przykładu:

SHA256(2223332222https://test.itn/service107374182425-09-01T12:15:50111111) =
9dd3203a50ca033a04fd95cd59497ec246c0b8f8c9eedc1a361b16a444d4105b
gdzie klucz_współdzielony = 111111

ChangePaymentNotificationResp

Komunikat odpowiedzi może przyjąć dwie formy:

1.Poprawne przetworzenie żądania zmiany konfiguracji rozliczeń.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.Przetworzenie żądania zakończone błędem.

```
{
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nazwa	typ	opis
errors	array	Obiekt przechowujący liste błędów.
error	string	Ogólny opis błędu.
message	string	Szczegółowy opis błędu.
errorId	string	Unikalny identyfikator błędu.
timestamp	string (date-time)	Data wystąpienia błędu
path	string	Path usługi, na której wystapił błąd
metadata	object	Dodatkowe metadane lub komunikaty błędów walidacji

Dostęp do usługi w oparciu o mechanizm JWT

Usługa pozwala również na dostęp do niej w oparciu o token JWT. Sposób wygenerowania tokena został opisany w rozdziale: Pobranie tokena JWT. Wygenerowany token JWT należy umieścić w nagłówku żądania w taki sposób jak przedstawiono poniżej.

ChangePaymentNotificationReq

Komunikat żądania zmiany adresów do wysyłki komunikatów ITN/ISTN/RPAN/RPDN. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/json).

```
Content-Type: application/json
Authorization: Bearer <JWT_TOKEN_VALUE>
```

oraz z parametrami wskazanymi w tabeli poniżej:

nazwa	wymagany	typ	opis
serviceId	TAK	integer	Stały unikalny identyfikator sklepu nadany przez System płatności online.
itnUrl	NIE	string (URL - protokuł HTTPS)	Adres URL, na który mają być wysyłane komunikaty ITN. Wysłanie pustego pola nie spowoduje usunięcia adresu.
rpanUrl	NIE	string (URL - protokuł HTTPS)	Adres URL, na który mają być wysyłane komunikaty RPAN. Wysłanie pustego pola nie spowoduje usunięcia adresu.
rpdnUrl	NIE	string (URL - protokuł HTTPS)	Adres URL, na który mają być wysyłane komunikaty RPDN. Wysłanie pustego pola nie spowoduje usunięcia adresu.
istnUrl	NIE	string (URL - protokuł HTTPS)	Adres URL, na który mają być wysyłane komunikaty ISTN. Wysłanie pustego pola nie spowoduje usunięcia adresu.

Przykład 1.

```
{
  "serviceId": 222333222,
  "itnUrl": "https://test.itn/service",
  "rpnUrl": "",
  "rpdnUrl": "",
  "istnUrl": ""
}
```

ChangePaymentNotificationResp

Komunikat odpowiedzi może przyjąć dwie formy:

1.Poprawne przetworzenie żądania zmiany konfiguracji rozliczeń.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.Przetworzenie żądania zakończone błędem.

```
{
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nazwa	typ	opis
errors	array	Obiekt przechowujący liste błędów.
error	string	Ogólny opis błędu.
message	string	Szczegółowy opis błędu.
errorId	string	Unikalny identyfikator błędu.
timestamp	string (date-time)	Data wystąpienia błędu
path	string	Path usługi, na której wystapił błąd
metadata	object	Dodatkowe metadane lub komunikaty błędów walidacji

Zmiana konfiguracji rozliczeń na wybranym serwisie - "ChangeSettlementConfiguration"

WAŻNE! Zmiana konfiguracji rozliczeń, w szczególności częstotliwości rozliczeń oraz włączanie lub wyłączanie zwrotów transakcji, może wymagać wcześniejszego uzgodnienia z Opiekunem Biznesowym. W zależności od zakresu zmian operacja ta może być uzależniona od spełnienia dodatkowych wymagań formalnych i regulacyjnych, w tym aktualizacji zapisów umownych, regulaminów lub materiałów informacyjnych dla klientów końcowych.

System udostępnia funkcjonalność, która pozwala Integratorowi na zmianę konfiguracji rozliczeń na wybranym przez niego serwisie, a w praktyce sterowanie częstotliwością wykonywania rozliczeń

środków zebranych na saldzie danego serwisu. Należy pamiętać o tym, że sposób rozliczenia nie ulega zmianie w sposób natychmiastowy, a wraz z momentem zakończenia trwającego cyklu rozliczania serwisu. Oznacza to, że w przypadku zmiany rozliczeń np. z cyklicznych wykonywanch co poniedziałek (SCHEDULED) na codzienne (DAILY), system najpierw rozliczy obecny okres rozliczeniowy w najbliższy poniedziałek, a dopiero po wykonaniu tej operacji zacznie rozliczać saldo serwisu każdego dnia. Dodatkowo usługa umożliwia również włączanie oraz wyłączanie zwrotów transakcji na serwisie.

Wersje usługi

System udostępnia dwie wersje usługi do zmiany konfiguracji rozliczeń. Różnią się one od siebie głównie sposobem autoryzacji. Dostęp do usługi zabezpieczony jest na dwa sposoby:

1. Poprzez dołączenie dodatkowego pola "hash" w komunikacie w komunikacie żądania.
2. Poprzez mechanizm JWT. Integrator na etapie integracji z Systemem ma prawo wyboru, z której wersji usługi chce skorzystać.

Dostęp do usługi w oparciu o hash wygenerowany na podstawie wartości pól komunikatu

ChangeSettlementReq

Komunikat żądania zmiany konfiguracji rozliczeń serwisu. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/json).

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	serviceId	TAK	integer	Identyfikator serwisu, dla którego ma zostać zmienione rozliczenie.
2	settlementType	NIE	string	Pole pozwalające na określenie typu rozliczeń. Dopuszczalne wartości: "DAILY" - rozliczenia wykonywane codziennie (raz dziennie), "SHEDULED" - rozliczenia wykonywane zgodnie ze skonfigurowanym cyklem, np. co poniedziałek.
3	dayInterval	NIE	integer	Pole uzupełniane w przypadku wybrania settlementType: SHEDULED oraz pustego pola daysOfWeek. Pozwala na określenie co ile dni należy wykonywać rozliczenia.
4	daysOfWeek	NIE	array	Pole uzupełniane w przypadku wybrania settlementType: SHEDULED oraz pustego pola dayInterval. Pozwala na podanie, w które dni tygodnia należy wykonać rozliczenie środków z salda serwisu. Dopuszczalne wartości: "MONDAY","TUESDAY","WEDNESDAY","THURSDAY","FRIDAY","SATURDAY","SUNDAY"
5	platformId	TAK	integer	Stały unikalny identyfikator Platformy nadany przez System płatności online.
6	messageTime	TAK	string (date-time)	Czas wygenerowania komunikatu, komunikaty z czasem ustawionym późniejszym niż 5 minut od czasu serwera Systemu płatności online będą odrzucane. Warto ustawić czas komunikatu now()-1min, na wypadek rozsynchronizowania czasu na serwerach. Przykład: 2016-07-20T09:35:00.000 (komunikat wygenerowany w chwili 2016-07-20 09:36:00).
7	currency	NIE	string	Waluta, w ktorej wykonywane są konfigurowane rozliczenia. Pole nieobowiązkowe do wypełnienia w przypadku, jeśli serwis udostępnia płatności w tylko jednej walucie.
nd.	transactionRefundAllowed	NIE	boolean	Pole pozwalające na włączanie lub wyłączanie usługi zwrotów transakcji.
nd.	hash	TAK	string{64}	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. *Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony)*

|

Przykład 1.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "SCHEDULED",
  "dayInterval": null,
  "daysOfWeek": [
    "MONDAY",
    "FRIDAY"
  ],
  "platformId": 12345,
  "messageTime": "2025-09-01T12:00:00.000",
  "currency": "EUR",
  "transactionRefundAllowed": true,
  "hash": "8cf60528f1dcd3aa44815b79360babc509218a2a7e054e6f36c482bec6f202fc"
}
```

Budowa wartości pola hash dla powyższego przykładu:

SHA256(10737418SCHEDULEDMONDAYFRIDAY123452025-09-01T12:00:00.000EUR111111) =
8cf60528f1dcd3aa44815b79360babc509218a2a7e054e6f36c482bec6f202fc
gdzie klucz_współdzielony = 111111

Przykład 2.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "DAILY",
  "dayInterval": null,
  "daysOfWeek": null
   "platformId": 12345,
  "messageTime": "2025-09-01T12:00:00.000",
  "currency": "PLN",
  "transactionRefundAllowed": false,
   "hash": "51a4a294933ec2bdb1f8cbc3c1f8d0740b4fd9a28869c3e6eb90c9bda9ca5572"
}
```

Budowa wartości pola hash dla powyższego przykładu:

SHA256(10737418DAILY123452025-09-01T12:00:00.000PLN111111) =
51a4a294933ec2bdb1f8cbc3c1f8d0740b4fd9a28869c3e6eb90c9bda9ca5572
gdzie klucz_współdzielony = 111111

Przykład 3.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "SCHEDULED",
  "dayInterval": 3,
  "daysOfWeek": null
   "platformId": 12345,
  "messageTime": "2025-09-01T12:00:00.000",
  "currency": "EUR",
  "transactionRefundAllowed": false,
  "hash": "15a23e7de6641f43b5411ab1f6cc14c86b4118478b7b38e6fd9b33367f6f2ab1"
}
```

Budowa wartości pola hash dla powyższego przykładu:

SHA256(10737418SCHEDULED3123452025-09-01T12:00:00.000EUR111111) =
15a23e7de6641f43b5411ab1f6cc14c86b4118478b7b38e6fd9b33367f6f2ab1
gdzie klucz_współdzielony = 111111

ChangeSettlementResp

Komunikat odpowiedzi może przyjąć dwie formy:

1.Poprawne przetworzenie żądania zmiany konfiguracji rozliczeń.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.Przetworzenie żądania zakończone błędem.

```
{
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nazwa	typ	opis
errors	array	Obiekt przechowujący liste błędów.
error	string	Ogólny opis błędu.
message	string	Szczegółowy opis błędu.
errorId	string	Unikalny identyfikator błędu.
timestamp	string (date-time)	Data wystąpienia błędu
path	string	Path usługi, na której wystapił błąd
metadata	object	Dodatkowe metadane lub komunikaty błędów walidacji

Dostęp do usługi w oparciu o mechanizm JWT

Usługa pozwala również na dostęp do niej w oparciu o token JWT. Sposób wygenerowania tokena został opisany w rozdziale: Pobranie tokena JWT. Wygenerowany token JWT należy umieścić w nagłówku żądania w taki sposób jak przedstawiono poniżej.

ChangeSettlementReq

Komunikat żądania zmiany konfiguracji rozliczeń serwisu. Powinien zostać wysłany z nagłówkami:

```
Content-Type: application/json
Authorization: Bearer <JWT_TOKEN_VALUE>
```

oraz z parametrami wskazanymi w tabeli poniżej:

nazwa	wymagany	typ	opis
serviceId	TAK	integer	Identyfikator serwisu, dla którego ma zostać zmieniona konfiguracja rozliczń.
settlementType	NIE	string	Pole pozwalające na określenie typu rozliczeń. Dopuszczalne wartości: "DAILY" - rozliczenia wykonywane codziennie (raz dziennie), "SCHEDULED" - rozliczenia wykonywane zgodnie ze skonfigurowanym cyklem, np. co poniedziałek.
dayInterval	NIE	integer	Pole uzupełniane w przypadku wybrania settlementType: SCHEDULED oraz pustego pola daysOfWeek. Pozwala na określenie co ile dni należy wykonywać rozliczenia.
daysOfWeek	NIE	array	Pole uzupełniane w przypadku wybrania settlementType: SCHEDULED oraz pustego pola dayInterval. Pozwala na podanie, w które dni tygodnia należy wykonać rozliczenie środków z salda serwisu. Dopuszczalne wartości: "MONDAY","TUESDAY","WEDNESDAY","THURSDAY","FRIDAY","SATURDAY","SUNDAY"
transactionRefundAllowed	NIE	boolean	Pole pozwalające na włączanie lub wyłączanie usługi zwrotów transakcji.
currency	NIE	string	Waluta, w ktorej wykonywane są konfigurowane rozliczenia. Pole nieobowiązkowe do wypełnienia w przypadku, jeśli serwis udostępnia płatności w tylko jednej walucie.

Przykład 1.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "SCHEDULED",
  "dayInterval": null,
  "daysOfWeek": [
    "MONDAY",
    "FRIDAY"
  ],
  "transactionRefundAllowed": true,
  "currency": "PLN"
}
```

Przykład 2.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "DAILY",
  "dayInterval": null,
  "daysOfWeek": null
  "transactionRefundAllowed": false,
```

```
   "currency": "PLN"
}
```

Przykład 3.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "SCHEDULED",
  "dayInterval": 3,
  "daysOfWeek": null
  "transactionRefundAllowed": false,
   "currency": "EUR"
}
```

ChangeSettlementResp

Komunikat odpowiedzi może przyjąć dwie formy:

1.Poprawne przetworzenie żądania zmiany konfiguracji rozliczeń.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.Przetworzenie żądania zakończone błędem.

```
{
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nazwa	typ	opis
errors	array	Obiekt przechowujący liste błędów.
error	string	Ogólny opis błędu.
message	string	Szczegółowy opis błędu.
errorId	string	Unikalny identyfikator błędu.

nazwa	typ	opis
timestamp	string (date-time)	Data wystąpienia błędu
path	string	Path usługi, na której wystapił błąd
metadata	object	Dodatkowe metadane lub komunikaty błędów walidacji

Pobranie informacji o aktualnej liście dostępnych regulaminów - GetLegalData

System umożliwia Integratorowi pobranie aktualnej, pełnej listy regulaminów odpowiadających dostępnym dla Integratora stawkom prowizyjnym (CommissionModel) lub konkretnej listy regulaminów ograniczonej filtrami podanymi w parametrach żądania. W tym celu należy wywołać metodę getLegalData (`https://{host_bramki}/getLegalData`) z odpowiednimi parametrami. Wymiana komunikatów pomiędzy Autopay, a platformą Integratora odbywa się w formacie JSON. Wszystkie parametry przekazywane są metodą POST (Content-Type: application/json). Poniżej znajduje się lista dostępnych parametrów. Dostęp do usługi zabezpieczony jest poprzez filtrowanie adresów IP.

Opis pól komunikatu żądania

Kolejność do hash	Nazwa	Wymagany	Typ	Opis
.	header	TAK		Obiekt przechowujący pola autoryzacyjne komunikatu.
1	platformId	TAK	integer	Stały unikalny identyfikator Platformy nadany przez System płatności online.
2	messageId	TAK	string{32}	nikalny identyfikator żądania w ramach Platformy nadawany przez stronę inicjującą dany komunikat.
3	messageTime	TAK	dateTime	Czas wygenerowania komunikatu, komunikaty z czasem ustawionym późniejszym niż 5 minut od czasu serwera Systemu płatności online będą odrzucane. Warto ustawić czas komunikatu now()-1min, na wypadek rozsynchronizowania czasu na serwerach. Przykład: 2016-07-20T09:35:00.000 (komunikat wygenerowany w chwili 2016-07-20 09:36:00).

Kolejność do hash	Nazwa	Wymagany	Typ	Opis
-	hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony).
-	filterParams	NIE		Obiekt przechowujący parametry będące filtrami zapytania. Niewysłanie filtrów w zapytaniu komunikacie żądanie do Autopay spowoduje zwrócenie pełnej listy regulaminów dostępnej dla Integratora.
-	commissionmodelList	NIE		Lista stawek prowizyjnych, dla których mają zostać zwrócone regulaminy. Podanie konkretnej stawki spowoduje zwrócenie odpowiadającego jej regulaminu.
-	languageList	NIE		Lista języków, w których mają zostać zwrócone regulaminy. Przykład: Podanie języka PL spowoduje zwrócenie wszystkich regulaminów napisanych w języku polskim.

Przykład.
Odpytanie o listę regulaminów dla stawek prowizyjnych 1 oraz 2, w języku polskim oraz angielskim dla waluty PLN.

```
{
   "header":{
      "platformId":"111111",
      "messageId":22222,
      "messageTime":"2020-06-01 09:36:00",
      "hash":"3177223548956007903784845 6"
```

```
    },
    "filterParams":{
       "commissionmodelList":[
          1,
          2
       ],
       "languageList":[
          "PL",
          "EN"
       ]
    }
 }
```

Opis pól komunikatu odpowiedzi

Poprawna odpowiedź - status http 200.

Kolejność do hash	Nazwa	Wymagany	Typ	Opis
1	status	TAK	string	Wartość: OK – w przypadku statusu http 200.
2	messageId	TAK string {32}	Pole zwracające wartość identyfikatora komunikatu żądania.	
-	hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów.
-	regulationList	TAK		Obiekt przechowujący listę zwracanych regulaminów.
-	regulationId	TAK	integer	Identyfikator regulaminu, odsyłany do Autopay w metodach RegisterCompany, UpdateCompany, UpdateService, UpdateConfiguration, będący informacją dla Autopay jaki regulamin został zaakceptowany na formularzu Integratora.
-	regulationLink	TAK	string	Link do pliku z regulaminem.
-	commissionmodel	TAK	integer	tawka prowizyjna, której dotyczy regulamin.

Kolejność do hash	Nazwa	Wymagany	Typ	Opis
-	language	TAK	string	Język w jakim został napisany regulamin.
-	currency	TAK	string	Waluta stawki prowizyjnej, której dotyczy regulamin.

Odpowiedź z komunikatem błędu - status http 400.

Kolejność do hash	Nazwa	Wymagany	Typ	Opis
	errors	TAK		Obiekt przechowujący listę błędów zawartych w komunikacie żądania.
	field	TAK	string	Wskazuje na pole, którego dotyczy błąd.
	error	TAK	string	Słowny opis błędu.
	errorCode	integer	Kod błędu – pełen wykaz błędów znajduje poniżej	

Przykład.
Zwrócenie listy regulaminów


```
{
    "regulationList": [
        {
            "commissionModel": 1,
            "language": "PL",
"regulationLink":"https://platnosci-accept.bm.pl/regulations/api/download/4eaf489b-c27f-
40ac-b888-032f562077dd",
            "regulationId": 41,
             "currency": "PLN"
        },
        {
            "commissionModel": 3,
            "language": "PL",
"regulationLink":"https://platnosci-accept.bm.pl/regulations/api/download/70c5638e-7301-
46f9-87e1-522dcff1db4e",
            "regulationId": 42,
        "currency": "PLN"
        },
        {
            "commissionModel": 6,
            "language": "PL",
"regulationLink":"https://platnosci-accept.bm.pl/regulations/api/download/0ef22461-7245-
4501-970f-e09f2929856f",
            "regulationId": 43,
            "currency": "PLN"
        }
    ],
    "messageId": "221211111124111122111111311212260",
```

```
    "status": "OK",
    "hash": "a2bd34888537a5c91c2700f12ec4e59786b03e9d4a92ad9ffd1dc49c8c8edad2"
}
```

Wykaz kodów błędów

Kod błędu	Opis	Parametr, którego dotyczy błąd
6000	Błędny hash	hash
6023	Paramert hash nie został podany, a jest wymagany	hash
6017	Parametr platformId nie został podany a jest wymagany	platformId
6018	Parametr messageId nie został podany a jest wymagany.	messageId
6019	Wartość parametru messageId ma niepoprawną długość.	messageId
6015	Błędny format daty	messageTime
6015	Data wysłana w odpytaniu o link do formularza jest nie poza dopuszczalnym zakresem.	messageTime
6015	Parametr messageTime nie został podany a jest wymagany.	messageTime
6027	Błędna wartość w liście.	commissionmodelList
6028	łędna wartość w liście.	languageList
6029	Nie podano obiektu header.	header

Zmiana konfiguracji Serwisu – "UpdateConfiguration"

"UpdateConfigurationReq"

Komunikat umożliwiający zmianę konfiguracji Sklepu przez Integratora bez konieczności wykonywania przelewu weryfikacyjnego.

```
    <xsd:element name="UpdateConfigurationReq">
                <xsd:complexType>
                        <xsd:sequence>
                                <xsd:element name="ServiceID" type="xsd:int"
minOccurs="0"/>
                                <xsd:element name="Header" type="tns:Header"/>
                                <xsd:element name="ConfigurationData"
type="tns:ConfigurationData"/>
                                <xsd:element name="Currency" type="xsd:string"/>
                        </xsd:sequence>
                </xsd:complexType>
        </xsd:element>
```

Opis pól komunikatu

nazwa	wymagany	typ	opis
ServiceID	NIE	integer	ID serwisu.
Header	NIE	Header	Obiekt służący do przekazywania danych nagłówka dotyczących bezpieczeństwa komunikacji i poprawności przesyłanych danych.
ConfigurationData	NIE	ConfigurationData	Obiekt służący do przekazania informacji o nowej konfiguracji sklepu.
Currency	NIE	string	Waluta.

```
<xsd:complexType name="Header">
            <xsd:sequence>
                    <xsd:element name="PlatformId" type="xsd:string"/>
                    <xsd:element name="MessageTime" type="xsd:dateTime"/>
                    <xsd:element name="RequestId" type="xsd:long"/>
                    <xsd:element name="Hash" type="xsd:string"/>
            </xsd:sequence>
    </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	PlatformId	TAK	string	Stały unikalny identyfikator Platformy nadany przez System płatności online.
3	MessageTime	TAK	dateTime	Czas wygenerowania komunikatu, komunikaty z czasem ustawionym późniejszym niż 5 minut od czasu serwera Systemu płatności online będą odrzucane. Warto ustawić czas komunikatu now()-1min, na wypadek rozsynchronizowania czasu na serwerach. Przykład: 2016-07-20T09:35:00.000 (komunikat wygenerowany w chwili 2016-07-20 09:36:00).
4	RequestId	TAK	long	Unikalny identyfikator żądania w ramach Platformy nadawany przez stronę inicjującą dany komunikat.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
nd.	Hash	TAK	string{64}	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. *Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony)*

```
    <xsd:complexType name="ConfigurationData">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="isTransactionRefundAllowed"
type="tns:BooleanType" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="CommissionModel" type="xsd:long"
nillable="true"/>
                        <xsd:element name="isCardsPaymentRequired"
type="tns:BooleanType" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="ServiceUrl" type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	wymagany	typ	opis
isTransactionRefundAllowed	NIE	BooleanType	Informacja czy Partner chce udostępnić dla Serwisu opcję wypłat z Rachunku Płatniczego oraz zwrotów transakcji. Niewysłanie elementu bądź wysłanie wartości FALSE powoduje zablokowanie tej opcji. Wysłanie TRUE powoduje jej udostępnienie Serwisowi.
CommissionModel	NIE	long	Numer uzgodnionego w trakcie integracji modelu prowizyjnego.

nazwa pola	wymagany	typ	opis
isCardsPaymentRequired	NIE	BooleanType	Informacja czy Partner chce udostępnić dla Serwisu opcję płatności kartami. Niewysłanie elementu bądź wysłanie wartości false, powoduje wyłączenie kart. Wysłanie TRUE, powoduje rozpoczęcie procesu aktywacji kart, lub utrzymanie dostępności kart (w przypadku pozytywnie zakończonego procesu aktywacji kart dla Serwisu).
ServiceUrl	NIE	string	Pole pozwalające na zmianę adresu tymczasowego podanego podczas rejestracji na adres docelowy.

UWAGA: Podany w **ServiceUrl** adres musi zawierać stałą część domeny.
Na przykład zmiana adresu: https://nazwasklepu.integrator.pl na https://nazwasklepu.pl

"UpdateConfigurationResp"

Komunikat jest odpowiedzią na UpdateConfigurationReq.

```
    <xsd:element name="UpdateConfigurationResp">
                <xsd:complexType>
                        <xsd:sequence>
                                <xsd:element name="Result" type="xsd:string"/>
                                <xsd:element name="ErrorStatus" type="xsd:string"
nillable="true"/>
                        </xsd:sequence>
                </xsd:complexType>
        </xsd:element>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	typ	opis
Result	xsd:string	OK – operacja zakończona sukcesem ERROR – błąd przy edycji serwisu
ErrorStatus	xsd:string	Status błędu, jeśli wystąpił ERROR.
ActivationLink	xsd:string	Adres URL, prowadzący do Systemu skonfigurowanej pod proces weryfikacji poprzez przelew.

Anulowanie aktualnej edycji serwisu, która jest w trakcie weryfikacji – "CancelUpdate"

Komunikat służący do anulowania edycji danych serwisu, który jest aktualnie w trakcie weryfikacji. Metoda jest wykorzystywane w momencie, konfiguracja Integratora po stronie Systemu Autopay blokuje obsługę wielu weryfikacji na raz aby zachować spójność zmienianych danych. Poprawne wykonanie **CancelUpdate** umożliwia wysłanie danych z formularza celem edycji danych sklepu, bez

oczekiwania na finalny status weryfikacji poprzedniej edycji danych.

> **UWAGA:** Próby pobrania linka do formularza dla serwisu, który jest aktualnie w trakcie weryfikacji zakończą się błędem: SHOP_IN_VERIFICATION_STATUS.

CancelUpdateReq

```
    <xsd:element name="CancelUpdateReq">
                <xsd:complexType>
                        <xsd:sequence>
                                <xsd:element name="ServiceID" type="xsd:int"
minOccurs="0"/>
                                <xsd:element name="AcceptorID" type="xsd:int"
minOccurs="0"/>
                                <xsd:element name="Header" type="tns:Header"/>
                        </xsd:sequence>
                </xsd:complexType>
        </xsd:element>
```

Opis pól

nazwa pola	typ	opis
ServiceID	int	ID serwisu.
AcceptorID	int	ID akceptanta.
Header	header	Obiekt służący do przekazywania danych nagłówka dotyczących bezpieczeństwa komunikacji i poprawności przesyłanych danych.

CancelUpdateResp

```
    <xsd:element name="CancelUpdateResp">
                <xsd:complexType>
                        <xsd:sequence>
                                <xsd:element name="Result" type="xsd:string"/>
                                <xsd:element name="ErrorStatus" type="xsd:string"
nillable="true"/>
                        </xsd:sequence>
                </xsd:complexType>
        </xsd:element>
```

Opis pól

nazwa pola	typ	opis
Result	xsd:string	OK- operacja zakończona sukcesem ERROR – błąd przy edycji serwisu.
ErrorStatus	xsd:string	Gdy wystąpił ERROR.

Pobranie przez integratora danych Serwisu – GetAMLCompanyData

GetAMLCompanyDataReq

Komunikat służący do uzyskania aktualnych w Systemie danych Partnera. Ponieważ AP jest zobligowane, aby gwarantować aktualność danych obsługiwanych Partnerów, może nastąpić ich aktualizacja (w dowolnym momencie) na podstawie zaufanych źródeł zewnętrznych. W związku z powyższym, wymagane jest, aby przed każdym wyświetleniem na Platformie Integratora, nastąpiła ich aktualizacja na Platformie poprzez wywołanie metody GetAMLCompanyData.

```
<xsd:element name="GetAMLCompanyDataReq">
            <xsd:complexType>
                    <xsd:sequence>
                            <xsd:element name="AcceptorID" type="xsd:int"/>
                            <xsd:element name="Header" type="tns:Header"/>
                    </xsd:sequence>
            </xsd:complexType>
    </xsd:element>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	typ	opis
AcceptorID	integer	ID akceptanta.
Header	header	Obiekt służący do przekazywania danych nagłówka dotyczących bezpieczeństwa komunikacji i poprawności przesyłanych danych.

```
<xsd:complexType name="Header">
               <xsd:sequence>
                                <xsd:element name="PlatformId" type="xsd:string"/>
                                <xsd:element name="MessageTime" type="xsd:dateTime"/>
                                <xsd:element name="RequestId" type="xsd:long"/>
                                <xsd:element name="Hash" type="xsd:string"/>
                     </xsd:sequence>
    </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	PlatformId	TAK	string	Stały unikalny identyfikator Platformy nadany przez System płatności online.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
2	MessageTime	TAK	dateTime	Czas wygenerowania komunikatu, komunikaty z czasem ustawionym późniejszym niż 5 minut od czasu serwera Systemu płatności online będą odrzucane. Warto ustawić czas komunikatu now()-1min, na wypadek rozsynchronizowania czasu na serwerach. Przykład: 2016-07-20T09:35:00.000 (komunikat wygenerowany w chwili 2016-07-20 09:36:00).
3	RequestId	TAK	long	Unikalny identyfikator żądania w ramach Platformy nadawany przez stronę inicjującą dany komunikat.
nd.	Hash	TAK	string{64}	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony) Przykład: SHA256(11112016-07-20T09:35:00.000111222333aaabbbccc) gdzie: *PlatfromId = 1111* *MessageTime = 2016-07-20T09:35:00.000* *RequestId = 111222333* *Klucz współdzielony = aaabbbccc*

"GetAMLCompanyDataResp"

Komunikat jest odpowiedzią na GetAMLCompanyDataResp.

```
    <xsd:element name="GetAMLCompanyDataResp">
                <xsd:complexType>
                        <xsd:sequence>
                                <xsd:element name="Result" type="xsd:string"/>
                                <xsd:element name="ErrorStatus" type="xsd:string"
nillable="true"/>
                                <xsd:element name="Company" type="tns:Company"/>
                                <xsd:element name="isServiceActive" type="xsd:boolean"
```

```
  nillable="true"/>
                        </xsd:sequence>
                    </xsd:complexType>
            </xsd:element>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	typ	opis
Result	string	OK – operacja zakończona sukcesem ERROR – błąd przy edycji Partnera
ErrorStatus	string	Status błędu.
Company	Company	Obiekt z danymi firmy Partnera.
isServiceActive	boolean	Informacja o tym, czy serwis jest aktywny.

WSKAZÓWKA: Typ komunikatu **Company**, oraz poszczególne jego składowe, opisano szczegółowo w części Typy złożone.

Pobranie tokena JWT

Niektóre z usług wymienionych w niniejszej dokumentacji pozwalają na dostęp do nich przy użyciu mechanizmu JWT (JSON Web Token). Token JWT jest wydawany użytkownikowi po poprawnym uwierzytelnieniu i dołączany do każdego kolejnego żądania w nagłówku HTTP.

Zasada działania:

1. Użytkownik uwierzytelnia się w systemie i otrzymuje token JWT.
2. Token zawiera zakodowane informacje (np. identyfikator użytkownika, role, czas wygaśnięcia).
3. Przy każdym wywołaniu API klient przekazuje token w nagłówku Authorization.
4. Serwis weryfikuje poprawność oraz ważność tokena i na tej podstawie przyznaje lub odmawia dostępu.

WAŻNE!

- Token JWT jest ważny tylko przez określony czas (domyślnie 10 minut).
- Po jego wygaśnięciu należy uzyskać nowy token.

Pobranie wartości tokena JWT:

Wartość tokena JWT można otrzymać poprzez wywołanie metodą POST jednej z naszych usług jak poniżej:

POST

Nagłówek żądania:

```
POST /auth/smpa/token HTTP 1.1
```

```
Host: Zostanie przekazany na etapie integracji

Authorization: Basic twójZakodowanyKlucz
Cache-Control:no-store
```

gdzie *twójZakodowanyKlucz* jest wartością Base64(login:hasło). Dane dostępowe (login oraz hasło) zostaną przekazane na etapie integracji.

Odpowiedź

System zwróci w odpowiedzi komunikat:

```
{
  "access_token":"JWT_TOKEN_VALUE",
  "expires_in": 86400
}
```

gdzie *JWT_TOKEN_VALUE* jest wartością, którą należy umieścić w nagłówku "Authorization" podczas wysyłki komunikatu zlecającego zmianę konfiguracji rozliczeń serwisu, a "expires_in" wskazuje na czas ważności tokena. Wartość jest podawana w sekundach.

```
Authorization: Bearer <JWT_TOKEN_VALUE>
```

Typy złożone

Header

Typ komunikatu służący do przekazywania danych nagłówka dotyczących bezpieczeństwa komunikacji i poprawności przesyłanych danych.

```
    <xsd:complexType name="Header">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="PlatformId" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="MessageTime" type="xsd:date"/>
                        <xsd:element name="RequestId" type="xsd:long"/>
                        <xsd:element name="Hash" type="xsd:string"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	PlatformId	TAK	string	Stały unikalny identyfikator Platformy nadany przez System płatności online.
3	MessageTime	TAK	dateTime	Czas wygenerowania komunikatu, komunikaty z czasem ustawionym późniejszym niż 5 minut od czasu serwera Systemu płatności online będą odrzucane. Warto ustawić czas komunikatu now()-1min, na wypadek rozsynchronizowania czasu na serwerach. Przykład: 2016-07-20T09:35:00.000 (komunikat wygenerowany w chwili 2016-07-20 09:36:00).
4	RequestId	TAK	long	Unikalny identyfikator żądania w ramach Platformy nadawany przez stronę inicjującą dany komunikat.
nd.	Hash	TAK	string{64}	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony)

Address

Ten typ komunikatu służy do przekazywania adresu danego podmiotu.

```
<xsd:complexType name="Address">
            <xsd:sequence>
                    <xsd:element name=”Address” type=”xsd:string/>
                    <xsd:element name=”PostalCode” type=”xsd:string/>
                    <xsd:element name=”City” type=”xsd:string/>
                    <xsd:element name=”Country” type=”xsd:string/>
            </xsd:sequence>
    </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	wymagany	typ	opis
Address	TAK	string	Adres.
PostalCode	TAK	string	Kod pocztowy.
City	TAK	string	Miasto.
Country	TAK	string	Kraj.

NIPType

Typ opisujący numer NIP z ograniczeniem od 2 do 15 znaków.

```
<xsd:simpleType name="NIPType">
            <xsd:restriction base="xsd:string">
                    <xsd:minLength value="2"/>
                    <xsd:maxLength value="15"/>
            </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
```

Currency

Typ opisujący walutę.

```
<xsd:simpleType name="Currency">
            <xsd:restriction base="xsd:string">
                    <xsd:enumeration value="PLN"/>
                    <xsd:enumeration value="EUR"/>
                    <xsd:enumeration value="USD"/>
                    <xsd:enumeration value="GBP"/>
                    <xsd:enumeration value="CZK"/>
            </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
```

ForeignTransferModeType

System przelewu rozliczeniowego w przypadku rachunku zagranicznego.

```
<xsd:simpleType name="ForeignTransferModeType">
            <xsd:restriction base="xsd:string">
                    <xsd:enumeration value="SWIFT"/>
                    <xsd:enumeration value="SEPA"/>
            </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
```

Beneficials

Obiekt jest listą typów beneficjentów rzeczywistych Partnera.

```
<xsd:complexType name="Beneficials">
```

```
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="Beneficial" type="tns:Beneficial"
minOccurs="0" maxOccurs="2"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Beneficial

Obiekt zawiera typ beneficjenta rzeczywistego oraz ewentualną listę beneficjentów tego typu.

```
    <xsd:complexType name="Beneficial">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="BeneficialType" type="xsd:int"/>
                        <xsd:element name="BeneficialOwners" type="tns:BeneficialOwners"
minOccurs="0" />
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	wymagany	typ	opis
BeneficialType	TAK	int	Typ beneficjenta: 11 - BENEFICJENT UDZIAŁOWIEC- osoba fizyczna, która ma pośrednio lub bezpośrednio więcej niż 25% udziałów/głosów 12 - BENEFICJENT KONTROLA- osoba fizyczna, sprawująca kontrolę poprzez jednostkę dominującą według przepisów o rachunkowości 13 - BENEFICJENT KIEROWNICTWO- osoby zajmujące wyższe stanowisko kierownicze w Spółce (zarząd lub rada nadzorcza) 14 - BENEFICJENT WSPÓLNIK-wspólnik spółki 15 - BENEFICJENT INNY- osoba nie będąca beneficjentem rzeczywistym; istnieje osoba fizyczna wywierająca na nią wpływ lub sprawująca nad nią kontrolę 16 - BENEFICJENT WŁAŚCICIEL
BeneficialOwners	NIE	BeneficialOwners	Lista beneficjentów danego typu.

BeneficialOwners

Typ opisuje listę beneficjentów rzeczywistych.

```
    <xsd:complexType name="BeneficialOwners">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="BeneficialOwner" type="tns:BeneficialOwner"
minOccurs="0" maxOccurs="8"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

BeneficialOwner

Typ opisuje dane pojedynczego beneficjenta rzeczywistego.

```
    <xsd:complexType name="BeneficialOwner">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="FirstName" type="xsd:string"
nillable="false"/>
                        <xsd:element name="LastName" type="xsd:string"
nillable="false"/>
                        <xsd:element name="Citizenship" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="Share" type="xsd:int" minOccurs="0"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	wymagany	typ	opis
FirstName	TAK	string	Imię beneficjenta.
LastName	TAK	string	Nazwisko beneficjenta.
Citizenship	TAK	string	Obywatelstwo beneficjenta.
Share	NIE	int	Ilość udziałów/akcji beneficjenta wyrażona w procentach. Udział musi być większy lub równy 25[%]. Suma udziałów wszystkich beneficjentów Partnera nie powinna przekraczać 100[%]. Udziały określane są tylko dla beneficjentów typu 11.

Plenipotentiary

Typ komunikatu opisujący pełnomocnika.

```
    <xsd:complexType name="Plenipotentiary">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="FirstName" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="LastName" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="Citizenship" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="Pesel" type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="BirthDate" type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="BirthCountry" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="DocumentType" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="Document" type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="DocumentExpirationDate" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="DocumentCountryId" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	wymagany	typ	opis
FirstName	TAK	string	Imię pełnomocnika.
LastName	TAK	string	Nazwisko pełnomocnika.
Citizenship	TAK	string	Obywatelstwo pełnomocnika.
Pesel	NIE	string	Pesel pełnomocnika. W przypadku braku peselu należy podać datę oraz państwo urodzenia.
BirthDate	NIE	string	Data urodzenia pełnomocnika w formacie YYYY-mm-dd (np. 1990-01-01). Podawana, kiedy nie jest znany pesel lub pełnomocnik nie posiada numeru pesel.
BirthCountry	NIE	string	Państwo urodzenia pełnomocnika.
DocumentType	TAK	string	Typ dokumentu. Akceptowane wartości: PASSPORT lub ID.
Document	TAK	string	Numer dokumentu.
DocumentExpirationDate	TAK	string	Data ważności dokumentu.
DocumentCountryId	TAK	string	ID państwa dokumentu beneficjenta. Wymagane w przypadku podania DocumentType=PASSPORT. ***WSKAZÓWKA:*** *Akceptowalne wartości zostały podane w części Zmiana konfiguracji Serwisu - "UPDATECONFIGURATION"*

Partners

Typ opisuje listę wspólników.

```
    <xsd:complexType name="Partners">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="Partner" type="tns:Partner" minOccurs="0"
maxOccurs="7"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Partner

Typ komunikatu opisujący wspólnika.

```
    <xsd:complexType name="Partners">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="FirstName" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="LastName" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="Citizenship" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="Pesel" type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="BirthDate" type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="BirthCountry" type="xsd:string"
```

```
minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="DocumentType" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="Document" type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="DocumentExpirationDate" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="DocumentCountryId" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	wymagany	typ	opis
FirstName	TAK	string	Imię wspólnika.
LastName	TAK	string	Nazwisko wspólnika.
Citizenship	TAK	string	Obywatelstwo wspólnika.
Pesel	NIE	string	Pesel wspólnika. W przypadku braku peselu należy podać datę oraz państwo urodzenia.
BirthDate	NIE	string	Data urodzenia wspólnika w formacie YYYY-mm-dd (np. 1990-01-01). Podawana, kiedy nie jest znany pesel lub partner nie posiada numeru pesel.
DocumentType	TAK	string	Typ dokumentu. Akceptowane wartości: PASSPORT lub ID.
Document	TAK	string	Numer dokumentu. Wymagany dla activitykind: CIVIL_PARTNERSHIP. Dla innych form prawnych pole nie powinno być wypełniane.
DocumentExpirationDate	TAK	string	Data ważności dokumentu.
DocumentCountryId	TAK	string	ID państwa dokumentu beneficjenta. Wymagane w przypadku podania DocumentType=PASSPORT. ***WSKAZÓWKA:*** *Akceptowalne wartości zostały podane w części Zmiana konfiguracji Serwisu - "UPDATECONFIGURATION"*

Service

Typ komunikatu opisujący Serwis Partnera.

```
    <xsd:complexType name="Service">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="Name" type="xsd:string" nillable="false"/>
                        <xsd:element name="ServiceUrl" type="xsd:string"
nillable="false"/>
                        <xsd:element name="UrlITN" type="xsd:string" nillable="false"/>
                        <xsd:element name="ReturnUrl" type="xsd:string"
nillable="false"/>
                        <xsd:element name="SettlementNRB" type="xsd:string" />
                        <xsd:element name="SwiftCode" type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="ForeignTransferMode"
```

```
  type="tns:ForeignTransferModeType" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="CommissionModel" type="xsd:long"
  nillable="true"/>
                        <xsd:element name="isCardsPaymentRequired" type="xsd:boolean"
  minOccurs="0" />
                        <xsd:element name="AverageServiceTurnover" type="xsd:decimal"
  minOccurs="0" />
                        <xsd:element name="AverageTransactionAmount" type="xsd:decimal"
  minOccurs="0" />
                        <xsd:element name="EconomicPurpose" type="xsd:string"
  minOccurs="0" />
                        <xsd:element name="EconomicPurposeDescription" type="xsd:string"
  minOccurs="0" />
                        <xsd:element name="NumericTrade" type="xsd:int" minOccurs="0" />
                        <xsd:element name="InvoiceEmail" type="xsd:string" minOccurs="0"
  />
                        <xsd:element name="ContactEmail" type="xsd:string"
  minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="ComplaintEmail" type="xsd:string"
  minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="ReportEmail" type="xsd:string"
  minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="isTransactionRefundAllowed"
  type="xsd:boolean" minOccurs="0" />
                        <xsd:element name="Currency" type="tns:Currency" minOccurs="0"/>
                    </xsd:sequence>
            </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	wymagany	typ	opis
Name	TAK	string	Nazwa Serwisu Partnera.
ServiceUrl	TAK	string	Adres URL Serwisu Partnera.
UrlITN	TAK	string	Adres URL, na który jest wysyłany ITN z powiadomieniem o zmianie statusu transakcji po otrzymaniu takiej informacji z Kanału Płatności.
ReturnUrl	TAK	string	Adres URL strony powrotu do płatności.
SettlementNRB	TAK	string	Numer konta bankowego do przekazu środków i weryfikacji poprzez Przelew weryfikacyjny.
SwiftCode	NIE	string	Kod SWIFT. Wymagany w przypadku podania numeru rachunku innego niż polski.
ForeignTransferMode	NIE	ForeignTransferModeType	System jakim wykonywane będą przelewy rozliczeniowe. Wymagany w przypadku podania numeru rachunku innego niż polski.
CommissionModel	NIE	long	Numer uzgodnionego w trakcie integracji modelu prowizyjnego.
isCardsPaymentRequired	NIE	boolean	Informacja czy Partner chce udostępnić dla Serwisu opcję płatności kartami. Niewysłanie elementu bądź wysłanie wartości FALSE, powoduje wyłączenie kart. Wysłanie TRUE powoduje rozpoczęcie procesu aktywacji kart lub utrzymanie dostępności kart (w przypadku pozytywnie zakończonego procesu aktywacji kart dla Serwisu).
AverageServiceTurnover	NIE	decimal(2)	Średni obrót Serwisu. Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce.
AverageTransactionAmount	NIE	decimal(2)	Średnia wartość transakcji. Jako separator dziesiętny używana jest kropka - '.' Format: 0.00; maksymalna długość: 14 cyfr przed kropką i 2 po kropce.

nazwa pola	wymagany	typ	opis
EconomicPurpose	TAK	string	Partner oświadcza, iż zawiera Umowę w następującym celu gospodarczym: DEVELOPMENT_ACTIVITY: rozwój działalności gospodarczej Partnera poprzez przyjmowanie od Klientów zapłaty za pośrednictwem Instrumentów Płatniczych (PBL, Karta, Szybki Przelew), o których mowa w Umowie, START_ACTIVITY: rozpoczęcie działalności gospodarczej przez Partnera w ramach realizowania sprzedaży Produktów na odległość, OTHER: opis szczegółowy w polu EconomicPurposeDescription
EconomicPurposeDescription	NIE	string	Opis celu gospodarczego wypełniany dla pola EconomicPurpose o wartości OTHER. Dopuszczalne jedynie wielkie litery alfabetu łacińskiego oraz znaki z zakresu: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń

nazwa pola	wymagany	typ	opis
NumericTrade	TAK	int	Branża, w której specjalizuje się Serwis Partnera. Pole jednokrotnego wyboru. Jeśli Serwis Partnera podlega pod kilka kategorii wybiera główną, która generuje największy obrót. Słownik wartości: 1 Alkohol 2 Antyki, dzieła sztuki 3 Apteki i suplementy diety 4 Artykuły medyczne 5 Artykuły parafarmaceutyczne, suplementy, zioła 6 Artykuły spożywcze 7 Aukcje 8 Bielizna 9 Bilety 10 Biżuteria i zegarki 11 Militaria 12 Budowlane 13 Charytatywna 14 Chemia gospodarcza i przemysłowa 15 Dewocjonalia 16 Dom i ogród 17 Dziecko 18 E-book (książki elektroniczne) 19 Edukacja 20 Elektronika 21 E-papierosy 22 Filatelistyka 23 Finanse 24 Fundacja 25 Gadżety 26 Galanteria 27 Gastronomia 28 Gry online (nie hazard), loga, dzwonki do tel. komórkowych 29 Instytucje 30 Karty/kody pre-paid/telekarty 31 Kolekcjonerstwo 32 Komputery i sprzęt komputerowy, drukarki 33 Konta WWW i pocztowe 34 Kosmetyki i perfumy 35 Książki, gazety, czasopisma 36 Kwiaty i prezenty 37 Materiały biurowe 38 Motoryzacja 39 Multimedia i muzyka 40 Masowy Wystawca Faktur 41 Numizmatyka 42 Odzież 43 Ogłoszenia 44 Oprogramowanie, gry komputerowe i aplikacje 45 Prasa/Prenumerata 46 Rachunki 47 Rękodzieło 48 Sektor publiczny 49 Sprzęt AGD/RTV 50 Sprzęt fotograficzny 51 Sprzęt medyczny 52 Sprzęt sportowy 53 Szkolenia 54 Turystyka i hotelarstwo 55 Ubezpieczenia 56 Usługi 57 Usługi foto (odbitki) i poligraficzne 58 Usługi medyczne 59 VOD 60 Wędkarstwo 61 Wielobranżowość 62 Wyposażenie wnętrz, meble 63 Wypożyczalnia samochodów 64 Wyroby tytoniowe 65 Zabawki 66 Zoologia

nazwa pola	wymagany	typ	opis
InvoiceEmail	TAK	string	Adres email do wysyłki faktur oraz raportów miesięcznych.
ContactEmail	TAK	string	Adres email Partnera.
ComplaintEmail	TAK	string	Adres email do reklamacji.
ReportEmail	TAK	string	Adres email do wysyłki raportów dziennych.
isTransactionRefundAllowed	TAK	boolean	Informacja czy Partner chce udostępnić dla Serwisu opcję wypłat z Rachunku Płatniczego oraz zwrotów transakcji. Niewysłanie elementu bądź wysłanie wartości FALSE powoduje zablokowanie tej opcji. Wysłanie TRUE powoduje jej udostępnienie Serwisowi.
Currency	TAK	currency	Waluta serwisu.

Company

Typ komunikatu służący do przekazywania danych Partnera.

```
    <xsd:complexType name="Company">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="CompanyRemoteId" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="Name" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="Address" type="tns:Address"/>
                        <xsd:element name="Nip" type="tns:NIPType"/>
                        <xsd:element name="Krs" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="Phone" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="RepresentingPersonFirstName"
type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="RepresentingPersonLastName"
type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="RepresentingPersonPesel" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="RepresentingPersonDateOfBirth"
type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="RepresentingPersonBirthCountry"
type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="RepresentingPersonCitizenship"
type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="RepresentingPersonPersonalDocumentType"
type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="RepresentingPersonPersonalDocument"
type="xsd:string"/>
                        <xsd:element
name="RepresentingPersonPersonalDocumentExpirationDate" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="RepresentingPersonPersonalDocumentCountryId"
type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="Service" type="tns:Service"/>
                        <xsd:element name="ActivityKind" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="LegalForm" type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="PanelAdministrator" type="xsd:string"
minOccurs="0" />
                        <xsd:element name="isListedOnTheStockExchange"
type="tns:BooleanType" />
                        <xsd:element name="Beneficials" type="tns:Beneficials"
minOccurs="0" />
                        <xsd:element name="TradeRegisterName" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="RegistrationDate" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="Plenipotentiary" type="tns:Plenipotentiary"
minOccurs="0"/>
```

```
                        <xsd:element name="Partners" type="tns:Partners" minOccurs="0"
/>
                        <xsd:element name="PhysicalPerson" type="tns:PhysicalPerson"
minOccurs="0"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	wymagany	typ	opis
CompanyRemoteId	TAK	string	ID reprezentujące Partnera.
Name	TAK	string	Pełna nazwa handlowa Partnera. Nazwa Akceptanta. Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
Address	TAK	address	Adres, pod którym jest zarejestrowana działalność handlowa Partnera (możliwość rejestracji wyłącznie z krajów należących do EOG). Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
Nip	TAK	NIPType	NIP Partnera. Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
Krs	TAK	string	KRS Partnera. Wymagany dla ActivityKind=GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, CHURCH.
Phone	TAK	string	Telefon kontaktowy Partnera.
RepresentingPersonFirstName	TAK	string	Imię osoby reprezentującej Partnera. Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RepresentingPersonLastName	TAK	string	Nazwisko osoby reprezentującej Partnera. Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RepresentingPersonPesel	NIE	string	PESEL osoby reprezentującej Partnera. Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RepresentingPersonDateOfBirth	NIE	string	Data urodzenia osoby reprezentującej Partnera w formacie YYYY-mm-dd (np. 1990-01-01). Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY. Wymagany, kiedy reprezentant nie posiada numeru PESEL.
RepresentingPersonBirthCountry	NIE	string	Państwo urodzenia. Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY. Wymagany, kiedy reprezentant nie posiada numeru PESEL.
RepresentingPersonCitizenship	TAK	string	Obywatelstwo. Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RepresentingPersonPersonalDocumentType	TAK	string	Typ dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby reprezentującej Partnera. Dopuszczalne wartości: PASSPORT – paszport ID – dowód osobisty Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOVERNMENT, SELF_GOVERNMENTAL_UNIT, SELF_GOVERNMENTAL, CULTURAL_INSTITUTION, STATE_OWNED_ENTERPRISE, STATE_CULTURAL_INSTITUTION, PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION, RESEARCH_INSTITUTION, CHURCH, FOREIGN

nazwa pola	wymagany	typ	opis
RepresentingPersonPersonalDocument	TAK	string	Seria i numer dowodu osobistego (lub nr paszportu - dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby nie posiadającej dowodu osobistego). Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOVERNMENT, SELF_GOVERNMENTAL_UNIT, SELF_GOVERNMENTAL, CULTURAL_INSTITUTION, STATE_OWNED_ENTERPRISE, STATE_CULTURAL_INSTITUTION, PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION, RESEARCH_INSTITUTION, CHURCH, FOREIGN. Dopuszczalne jedynie cyfry oraz wielkie litery alfabetu łacińskiego.
RepresentingPersonPersonalDocumentExpirationDate	TAK	string	Data ważności dokumentu tożsamości (dowodu osobistego lub paszportu). Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOVERNMENT, SELF_GOVERNMENTAL_UNIT, SELF_GOVERNMENTAL, CULTURAL_INSTITUTION, STATE_OWNED_ENTERPRISE, STATE_CULTURAL_INSTITUTION, PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION, RESEARCH_INSTITUTION, CHURCH, FOREIGN. Dokument musi być ważny przynajmniej jeden dzień. Wymagany dla form prawnych: CIVIL_PARTNERSHIP, PROPRIETORSHIP.
RepresentingPersonPersonalDocumentCountryId	TAK	string	ID kraju dokumentu. Niedozwolone dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOVERNMENT, SELF_GOVERNMENTAL_UNIT, SELF_GOVERNMENTAL, CULTURAL_INSTITUTION, STATE_OWNED_ENTERPRISE, STATE_CULTURAL_INSTITUTION, PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION, RESEARCH_INSTITUTION, CHURCH, FOREIGN. Wymagany dla form prawnych: CIVIL_PARTNERSHIP, PROPRIETORSHIP.
Service	TAK	Service	Serwis Partnera.
LegalForm	TAK	string	Nazwa zagranicznej formy prawnej. Uzupełniany dla ActivityKind = FOREIGN.

nazwa pola	wymagany	typ	opis
ActivityKind	TAK	string	Forma prawna. Poniżej prezentujemy dopuszczalne wartości. Integrator powinien prezentować Partnerowi formę prawną zgodną z wersją językową platformy: NON_ACCOUNTED_ACTIVITY – Działalność nieewidencjonowana osoby fizycznej PROPRIETORSHIP – Jednoosobowa działalność gospodarcza CIVIL_PARTNERSHIP – Spółka cywilna LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP – Spółka partnerska GENERAL_PARTNERSHIP – Spółka jawna SP_ZOO – Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością SA – Spółka akcyjna LIMITED_PARTNERSHIP – Spółka komandytowa LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP – Spółka komandytowo-akcyjna SOCIETY – Stowarzyszenie FOUNDATION – Fundacja COOPERATIVE – Spółdzielnia GOVERNMENT – Organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub organ egzekucyjny (gminy, urzędy) SELF_GOVERNMENTAL_UNIT – Jednostka samorządu terytorialnego SELF_GOVERNMENTAL_CULTURAL_INSTITUTION – Samorządowa instytucja kultury STATE_OWNED_ENTERPRISE – Przedsiębiorstwo państwowe STATE_CULTURAL_INSTITUTION – Państwowa instytucja kultury PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION – Instytucja gospodarki budżetowej RESEARCH_INSTITUTION – Instytut badawczy CHURCH – Kościół FOREIGN – Przedsiębiorca zagraniczny.
PanelAdministrator	NIE	string	Imię i nazwisko administratora panelu Systemu płatności online.
isListedOnTheStockExchange	TAK	boolean	Informacja czy Partner prowadzi spółkę, której papiery wartościowe są notowane na giełdzie w co najmniej jednym państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w państwie równoważnym. Wymagane dla ActivityKind = FOREIGN.
Beneficials	TAK	Beneficials	Beneficjenci. Niedozwolone dla ActivityKind=GOVERNMENT, SELF_GOVERNMENTAL_UNIT, SELF_GOVERNMENTAL_CULTURAL_INSTITUTION, STATE_OWNED_ENTERPRISE,STATE_CULTURAL_INSTITUTION, PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION, RESEARCH_INSTITUTION, CIVIL_PARTNERSHIP
TradeRegisterName	NIE	string	Nazwa rejestru handlowego.
RegistrationDate	NIE	string	Data rejestracji firmy.
Plenipotentiary	NIE	Plenipotentiary	Pełnomocnik.
Partners	NIE	-	Lista wspólników. Wymagana dla aktivitykind= CIVIL_PARTNERSHIP, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP
PhysicalPerson	NIE	PhysicalPerson	Osoba fizyczna. Wymagane dla ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY

PhysicalPerson

Typ komunikatu służący do przekazywania danych osoby fizycznej. Wypełniany, kiedy ActivityKind = NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.

```
    <xsd:complexType name="PhysicalPerson">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="FirstName" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="LastName" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="Pesel" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="DocumentType" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
```

```
                        <xsd:element name="Document" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="DocumentExpirationDate" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="DocumentCountryId" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="Citizenship" type="xsd:string"/>
                        <xsd:element name="BirthDate" type="xsd:string" minOccurs="0"/>
                        <xsd:element name="BirthCountry" type="xsd:string"
minOccurs="0"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Opis pól komunikatu

nazwa pola	wymagany	typ	opis
FirstName	TAK	string	Imię osoby fizycznej.
LastName	TAK	string	Nazwisko osoby fizycznej.
Pesel	NIE	string	PESEL osoby fizycznej. W przypadku braku peselu należy podać datę oraz państwo urodzenia.
DocumentType	TAK	string	Typ dokumentu. Akceptowane wartości: PASSPORT ID
Document	TAK	string	Numer dokumentu.
DocumentExpirationDate	TAK	string	Data ważności dokumentu.
DocumentCountryId	TAK	string	ID państwa dokumentu osoby fizycznej. Wymagany w przypadku DocumentType=PASSPORT.
Citizenship	TAK	string	Obywatelstwo osoby fizycznej.
BirthDate	NIE	string	Data urodzenia osoby fizycznej w formacie YYYY-mm-dd (np. 1990-01-01). Podawana, kiedy nie jest znany PESEL lub beneficjent nie posiada numeru PESEL.
BirthCountry	NIE	string	Państwo urodzenia osoby fizycznej.

Zasady weryfikacji na formularzu danych dotyczących beneficjentów

Weryfikacja danych na formularzu odbywa się głównie w oparciu o formę prawną firmy. W zależności od niej oczekiwane są typy beneficjentów, określone są ich wzajemne wykluczenia oraz maksymalna ilość wystąpień dla każdego typu.

Typ beneficjenta jest definiowany na formularzu poprzez zaznaczenie przez Klienta odpowiedniego oświadczenia.

Forma prawna	Oświadczenie	Typ Beneficjenta	Maks. wystąpień w formularzu
NON_ACCOUNTED_ACTIVITY - Działalność nieewidencjonowana osoby fizycznej	Jestem beneficjentem rzeczywistym - nie istnieje inna osoba fizyczna wywierająca na mnie wpływ lub sprawująca nade mną kontrolę **UWAGA:** Klient wypełnia dane beneficjanta tylko w przypadku zaznaczenia oświadczenia dla typu BENEFICJENT INNY.	BENEFICJENT WŁAŚCICIEL	0
	Nie jestem beneficjentem rzeczywistym - istnieje osoba fizyczna wywierająca na mnie wpływ lub sprawująca nade mną kontrolę.	BENEFICJENT INNY	1
PROPRIETORSHIP - Jednoosobowa działalność gospodarcza	Jestem beneficjentem rzeczywistym - nie istnieje inna osoba fizyczna wywierająca na mnie wpływ lub sprawująca nade mną kontrolę **UWAGA:** Klient wypełnia dane beneficjanta tylko w przypadku zaznaczenia oświadczenia dla typu BENEFICJENT INNY.	BENEFICJENT WŁAŚCICIEL	0
	Nie jestem beneficjentem rzeczywistym - istnieje osoba fizyczna wywierająca na mnie wpływ lub sprawująca nade mną kontrolę.	BENEFICJENT INNY	1

Forma prawna	Oświadczenie	Typ Beneficjenta	Maks. wystąpień w formularzu
CIVIL_PARTNERSHIP – Spółka cywilna	Jestem beneficjentem rzeczywistym - nie istnieje inna osoba fizyczna wywierająca na mnie wpływ lub sprawująca nade mną kontrolę **UWAGA:** Klient wypełnia dane beneficjanta tylko w przypadku zaznaczenia oświadczenia dla typu BENEFICJENT INNY.	BENEFICJENT WŁAŚCICIEL	0
	Nie jestem beneficjentem rzeczywistym - istnieje osoba fizyczna wywierająca na mnie wpływ lub sprawująca nade mną kontrolę.	BENEFICJENT INNY	8
GENERAL_PARTNERSHIP – Spółka jawna	Beneficjentem rzeczywistym są wspólnicy Spółki **UWAGA:** Klient wypełnia dane beneficjanta tylko w przypadku zaznaczenia oświadczenia dla typu BENEFICJENT INNY.	BENEFICJENT WSPÓLNIK	0
	Istnieje osoba fizyczna, inna niż wspólnicy, która wywiera wpływ lub sprawuje kontrolę nad Spółką	BENEFICJENT INNY	8
LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP - Spółka partnerska	***WSKAZÓWKA:*** *Zasady weryfikacji danych beneficjenta analogiczne do GENERAL_PARTNERSHIP.*		
LIMITED_PARTNERSHIP - Spółka komandytowa	***WSKAZÓWKA:*** *Zasady weryfikacji danych beneficjenta analogiczne do GENERAL_PARTNERSHIP.*		

Forma prawna	Oświadczenie	Typ Beneficjenta	Maks. wystąpień w formularzu
LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP - Spółka komandytowo-akcyjna	Istnieje osoba fizyczna, która ma pośrednio lub bezpośrednio więcej niż 25% akcji/głosów **UWAGA:** Klient wypełnia dane beneficjanta tylko w przypadku zaznaczenia oświadczenia dla typu BENEFICJENT UDZIAŁOWIEC.	BENEFICJENT UDZIAŁOWIEC	3
	Nie istnieje osoba fizyczna, która ma pośrednio lub bezpośrednio więcej niż 25% akcji/głosów	BENEFICJENT WSPÓLNIK	0
SP_ZOO – Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Istnieje osoba fizyczna, która ma pośrednio lub bezpośrednio więcej niż 25% akcji/głosów **UWAGA:** Typ BENEFICJENT KIEROWNICTWO nie może współistnieć z innymi typami beneficjentów. Typy BENEFICJENT UDZIAŁOWIEC oraz BENEFICJENT KONTROLA mogą ze sobą współistnieć więc klient może zaznaczyć na formularzu oba oświadczenia odpowiadające tym typom.	BENEFICJENT UDZIAŁOWIEC	3
	Istnieje osoba fizyczna, sprawująca kontrolę poprzez jednostkę dominującą według przepisów o rachunkowości	BENEFICJENT KONTROLA	8
	Osoby zajmujące wyższe stanowisko kierownicze w Spółce (zarząd lub rada nadzorcza)	BENEFICJENT KIEROWNICTWO	8
SA – Spółka akcyjna	***WSKAZÓWKA:*** *Zasady weryfikacji danych beneficjenta analogiczne do SP_ZOO.*		

Forma prawna	Oświadczenie	Typ Beneficjenta	Maks. wystąpień w formularzu
SOCIETY – Stowarzyszenie	Beneficjentem rzeczywistym jest zarząd stowarzyszenia **UWAGA:** W komunikacie może wystąpić tylko jeden z typów beneficjentów: BENEFICJENT KIEROWNICTWO lub BENEFICJENT INNY. Typy te się wzajemnie wykluczają.	BENEFICJENT KIEROWNICTWO	8
	Istnieje osoba fizyczna, inna niż zarząd stowarzyszenia, która wywiera wpływ lub sprawuje kontrolę nad stowarzyszeniem	BENFICJENT INNY	2
FOUNDATION – Fundacja	Beneficjentem rzeczywistym jest zarząd stowarzyszenia **UWAGA:** Klient może zaznaczyć na formularzu tylko jedno z oświadczeń. Typy im odpowiadające wzajemnie wykluczają.	BENEFICJENT KIEROWNICTWO	8
	Istnieje osoba fizyczna, inna niż zarząd stowarzyszenia, która wywiera wpływ lub sprawuje kontrolę nad fundacją	BENFICJENT INNY	2
COOPERATIVE – Spółdzielnia	Beneficjentem rzeczywistym jest zarząd spółdzielni **UWAGA:** Klient może zaznaczyć na formularzu tylko jedno z oświadczeń. Typy im odpowiadające wzajemnie wykluczają.	BENEFICJENT KIEROWNICTWO	8
	Istnieje osoba fizyczna, inna niż zarząd spółdzielni, która wywiera wpływ lub sprawuje kontrolę nad spółdzielnią	BENFICJENT INNY	2

Forma prawna	Oświadczenie	Typ Beneficjenta	Maks. wystąpień w formularzu
GOVERNMENT – Organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub organ egzekucyjny (gminy, urzędy)	***WSKAZÓWKA:*** *Informacje o beneficjentach nie są zbierane.*		
SELF_GOVERNMENTAL_UNIT – Jednostka samorządu terytorialnego	***WSKAZÓWKA:*** *Informacje o beneficjentach nie są zbierane.*		
SELF_GOVERNMENTAL_CULTURAL_INSTITUTION – Samorządowa instytucja kultury	***WSKAZÓWKA:*** *Informacje o beneficjentach nie są zbierane.*		
STATE_OWNED_ENTERPRISE – Przedsiębiorstwo państwowe	***WSKAZÓWKA:*** *Informacje o beneficjentach nie są zbierane.*		
STATE_CULTURAL_INSTITUTION – Państwowa instytucja kultury	***WSKAZÓWKA:*** *Informacje o beneficjentach nie są zbierane.*		
PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION – Instytucja gospodarki budżetowej	***WSKAZÓWKA:*** *Informacje o beneficjentach nie są zbierane.*		
RESEARCH_INSTITUTION – Instytut badawczy	***WSKAZÓWKA:*** *Informacje o beneficjentach nie są zbierane.*		
CHURCH – Kościelna osoba prawna lub jej jednostka organizacyjna	Beneficjentem jest organ osoby prawnej (np. dla parafii beneficentem rzeczywistym jest proboszcz) **UWAGA:** Klient może zaznaczyć na formularzu tylko jedno z oświadczeń. Typy im odpowiadające wzajemnie wykluczają.	BENEFICJENT KIEROWNICTWO	8
	Istnieje inna osoba fizyczna, inna niż organ kościelnej osoby prawnej, która wywiera wpływ lub sprawuje nad nią kontrolę	BENFICJENT INNY	2

Forma prawna	Oświadczenie	Typ Beneficjenta	Maks. wystąpień w formularzu
FOREIGN – Przedsiębiorca zagraniczny	Istnieje osoba fizyczna, która ma pośrednio lub bezpośrednio więcej niż 25% udziałów/głosów **UWAGA:** Klient może zaznaczyć na formularzu tylko jedno z oświadczeń. Typy im odpowiadające wzajemnie wykluczają.	BENEFICJENT UDZIAŁOWIEC	2
	Istnieje osoba fizyczna sprawująca kontrolę poprzez jednostkę dominują według przepisów o rachunkowości	BENEFICJENT KONTROLA	8
	Osoby zajmujące wyższe stanowisko kierownicze w firmie (zarząd lub rada nadzorcza)	BENEFICJENT KIEROWNICTWO	8

Lista parametrów dla Przelewu weryfikacyjnego

Partner zakładający nowe konto w Systemie zobowiązany jest wykonać Przelew weryfikacyjny. Po jego wykonaniu AP przeprowadza ocenę wiarygodności, prawidłowości danych Partnera oraz ocenę AML.

Kiedy Partner zaktualizuje dane, AP oczekuje wykonania Przelewu weryfikacyjnego – wyłącznie w przypadku wrażliwych i kluczowych danych.

Lista parametrów, dla których rejestracja lub edycja danych serwisu spowoduje wygenerowanie linku Przelewu weryfikacyjnego

Nazwa pola

- Name
- Address
- Email
- Nip
- Krs
- ActivityKind
- ServiceUrl
- SettlementNRB
- NumericTrade
- TradeRegisterName
- RegistrationDate
- SwiftCode
- FirstName
- LastName

- Pesel
- DocumentType
- Document
- DocumentExpirationDate
- DocumentCountryId
- Citizenship
- BirthDate
- BirthCountry

UWAGA: ServiceUrl jest traktowany jako taki sam, jeśli:
a. różni się tylko protokołem (http/https)
b. w trakcie integracji z Partnerem został potwierdzony proces migracji adresu Serwisu z/do subdomeny CMSa Integratora (np. *przykladowastrona.integrator.pl = przykladowastrona.pl*)
c. została pominięta lub dodana składowa „www" adresu sklepu (np. *przykladowastrona.pl = www. przykladowastrona.pl*)

UWAGA: NIP, KRS oraz forma prawna są danymi, których nie można edytować. W przypadku konieczności zmiany tych danych należy ponownie zarejestrować Serwis.

Link do przelewu weryfikacyjnego

Link do Przelewu weryfikacyjnego oraz wszystkie jego notyfikacje ITN, zawierają wymieniony podczas integracji dedykowany dla tego procesu ServiceID oraz OrderID zbudowany według schematu:

```
OrderID = ActivationServiceID_UID
```

gdzie:

- **ActivationServiceID** – jest wartością ServiceID weryfikowanego Serwisu
- **UID** – jest ciągiem znaków, gwarantującym unikalność Przelewu weryfikacyjnego danego Serwisu.
- **Wszystkie komunikaty** (start oraz powrót z transakcji weryfikacyjnej, a także wszystkie jej notyfikacje ITN, przekazujące informacje o postępie procesu weryfikacji) podpisane są kluczem współdzielonym dla usługi Przelewu weryfikacyjnego (również wymienionym podczas integracji).

WSKAZÓWKA: Parametry ITN dedykowane do procesu weryfikacji opisane są w ramach części Dodatkowe pola w komunikacie ITN/IPN transakcji wejściowej. W szczególności mowa tutaj o polach **verificationStatus** oraz **verificationStatusReasons**.

WSKAZÓWKA: Możliwe przejścia statusów płatności, weryfikacji oraz ich szczegółów zawierają części: *Szczegółowy opis zmiany statusu weryfikacji – dla transakcji zakończonej poprawnie (wynik pozytywny lub negatywny), Szczegółowy opis zmiany statusu weryfikacji – dla transakcji nie zakończonej poprawnie.*

Rejestracja i obsługa Punktów Rozliczeń w oparciu o Formularz Marketplace

Definicje

AP – Autopay Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie przy ulicy Powstańców Warszawy 6, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, Regon 191781561, o kapitale zakładowym w wysokości 2 205 500 PLN (w całości opłaconym), nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego i wpisana do rejestru krajowych instytucji płatniczych pod numerem IP17/2013, właściciel Systemu.

ClientHash - parametr w komunikatach; pozwala w sposób zanonimizowany przypisać Instrument płatniczy (np. Kartę) do Klienta. Na jego podstawie Partner może wywoływać kolejne obciążenia w modelu płatności automatycznych.

ICN (Instant Configuration Notification) – natychmiastowe powiadomienie o konfiguracji nowozarejestrowanego sklepu, przekazujące informacje o zmianie statusu kartowego w sklepie (np. w przypadku uruchamiania kart). Komunikaty ICN mogą być również wysyłane w przypadku zmiany konfiguracji sklepu, zmiany jego danych AML, włączenia/wyłączenia kanału płatności. Udostępnienie funkcjonalności jest zależne od indywidualnych ustaleń między Partnerem i AP.

Karta - karta płatnicza wydana w ramach systemów VISA i Mastercard, dopuszczona regulacjami tychże systemów do realizacji Transakcji bez fizycznej jej obecności.

Klient (Płatnik) – osoba uiszczająca w Serwisie płatność za usługi lub produkty Vendora przy wykorzystaniu Systemu.

Koszyk produktów – jest to informacja o składowych płatności, przekazywana (w Linku płatności) do Systemu w celu późniejszego jej przetwarzania. Każdy produkt koszyka opisują dwa obowiązkowe pola: kwota składowa oraz pole pozwalające przekazać parametry charakterystyczne dla produktu.

Link płatności – żądanie umożliwiające start Transakcji wejściowej (opisanej w części Rozpoczęcie transakcji). Można go stosować bezpośrednio na stronach www (metoda POST), natomiast w mailach do Klientów należy posłużyć się *Przedtransakcją* w celu uzyskania krótkiego linka do płatności (metoda GET).

Link weryfikacyjny – adres URL kierujący do Przelewu weryfikacyjnego.

Marketplace – rozwiązanie płatnicze działające w ramach Systemu Płatności Online Autopay. Umożliwia Partnerowi obsługę platformy sprzedażowej, na której produkty lub usługi oferowane są Klientom przez Vendorów. Zaawansowane modele rozliczenia Transakcji oraz Transakcji Rozliczeniowych pozwalają na realizację płatności bezpośrednio od Klienta do Kontrahenta Partnera, z uwzględnieniem Koszyka produktów. Udostępnienie funkcjonalności jest zależne od indywidualnych ustaleń między Partnerem i AP.

Partner - podmiot, który w oparciu o tę dokumentację wdrożył w swoich systemach rozwiązanie pozwalające na rejestrację Vendorów celem uruchomienia im płatności udostępnianych przez System AP

Platforma Marketplace – platforma, na której udostępniona jest opcja rejestracji Punktów rozliczeń.

Punkt Rozliczeń (Balancepoint) – obiekt w Systemie Płatności reprezentujący Sklep zintegrowany z Platformą Marketplace oraz zarejestrowany w Systemie Płatności przy użyciu formularza udostępnionego Partnerowi przez AP.

Przelew weryfikacyjny – część procesu związana z rejestracją oraz edycją Serwisu/Serwisów Partnera w Systemie. Polega na wykonaniu przez Partnera przelewu środków w celu weryfikacji danych i rachunku bankowego do wypłat środków do Partnera. Weryfikacja danych jest obowiązkiem AP wynikającym m.in. z Ustawy z dnia 16.11.2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Każdy przelew weryfikacyjny musi otrzymać końcowy status weryfikacji (pozytywny lub negatywny) w ciągu 30 dni od opłacenia transakcji. Jeżeli status końcowy weryfikacji nie zostanie nadany w wyżej określonym czasie, system automatycznie nada jej status negatywny. Proces ten dotyczy weryfikacji, w której Autopay kieruje prośbę o uzupełnienie danych do Vendora i nie otrzyma zwrotnej informacji niezbędnej do przeprowadzenia tejże weryfikacji.

Serwis – strona internetowa Partnera zintegrowana z Systemem, na których Klient może nabyć od Vendorów produkty lub usługi. W modelu Marketplace jest to obiekt w Systemie Płatności reprezentujący Marketplace Partnera. Dowiązywane są do niego wszystkie transakcje startowane przez wspomniany Marketplace.

System Płatności Online AP (System) – rozwiązanie informatyczno-funkcjonalne, w ramach którego AP udostępnia Partnerowi aplikację umożliwiającą procesowanie płatności Klientów dokonanych przy użyciu Instrumentów Płatniczych, a także weryfikację statusu płatności oraz odbiór płatności.

Vendor — podmiot (sprzedawca/dostawca) oferujący produkty lub usługi w modelu marketplace, odpowiedzialny za ich sprzedaż i realizację zamówień.

Ważność linku – parametr określający moment, po przekroczeniu którego Link płatności przestaje być aktywny. Powinna być ustawiana przez parametr LinkValidityTime w Linku płatności.

Ważność transakcji – parametr określający moment, po przekroczeniu którego System płatności online blokuje i automatycznie zwraca wpłaty Klienta. Wartość domyślna obliczana jest poprzez dodanie 6 dni do dnia wybrania przez Klienta Kanału Płatności. Może ona być również ustawiana przez parametr ValidityTime w Linku płatności. W takim przypadku, po upłynięciu wskazanego czasu link przestaje być aktywny, a wpłaty są zwracane do Klienta. Maksymalna ważność transakcji to 31 dni.

Formularz Marketplace - formularz, na którym Vendor wypełnia dane potrzebne do rejestracji sklepu w System Płatności Online AP

Widget Onboardingowy - rozwiązanie pozwalające Partnerowi na osadzenie Formularza Marketplace (przygotowanego przez Autopay) bezpośrednio na stronie internetowej Partnera (na Platformie Marketplace), dzięki czemu Vendor podczas rejestracji swojego sklepu nie jest przekierowywany na domenę Autopay - cały proces jest realizowany w Serwisie Partnera.

Adresy środowisk

TEST

- host_onboardingowy: `https://testapi-onboarding.autopay.eu`

PRODUKCJA

- host_onboardingowy: `https://api-onboarding.autopay.eu`

Dane wymieniane podczas integracji z Formularzem Marketplace

Dane wymieniane w środowisku testowym

Dane	Przekazywane przez AP do Partnera	Przekazywane przez Partnera do AP
Adres URL usługi REST	✔	✖
MarketplaceID	✔	✖
Metoda : link	✔	✖
ServiceID (dla usługi Przelewu weryfikacyjnego)	✔	✖
Klucz współdzielony dla usługi rejestracji Punktu Rozliczeń	✔	✖
Klucz współdzielony dla usługi Przelewu weryfikacyjnego	✔	✖
Mechanizm funkcji skrótu	✔	✖
Adres testowego formularza	✔	✖
Adres IP, z którego wysyłane są ITNy informujące o statusie weryfikacji Punktu Rozliczeń	✔	✖
Adres ITN po przelewie weryfikacyjnym	✖	✔
Adres powrotu po przelewie weryfikacyjnym	✖	✔
Adres, pod którym Marketplace wystawi usługę do odbierania komunikatów ICN	✖	✔

Dane przekazywane w środowisku produkcyjnym

Dane	Przekazywane przez AP do Partnera	Przekazywane przez Partnera do AP
Adres REST	✖	✖
MarketplaceID	✔	✖
Metoda : link	✔	✖
ServiceID (dla usługi Przelewu weryfikacyjnego)	✔	✖
Klucz współdzielony dla usługi rejestracji Punktu Rozliczeń	✔	✖
Klucz współdzielony dla usługi Przelewu weryfikacyjnego	✔	✖

Dane	Przekazywane przez AP do Partnera	Przekazywane przez Partnera do AP
Mechanizm funkcji skrótu	✔	✖
Adres IP, z którego wysyłane są ITNy informujące o statusie weryfikacji Punktu Rozliczeń	✔	✖
Adres IP, z którego następuje połączenie do WS	✖	✔
Adres ITN po przelewie weryfikacyjnym	✖	✔
Adres powrotu po przelewie weryfikacyjnym	✖	✔
Adres, pod którym Marketplace wystawi usługę do odbierania komunikatów ICN	✖	✔

Ogólny opis działania usługi rejestracji i edycji sklepu Vendora

Niniejszy dokument opisuje zasady związane z wymianą komunikatów pomiędzy AP, a Platformą Marketplace Partnera w ramach funkcjonalności dodawania i edycji Punktów Rozliczeń (technologia REST).

Partner udostępnia na swojej Platformie odnośnik, którego wybór przez Vendora powoduje wysłanie komunikatu do AP celem otrzymania linku kierującego do Formularza Marketplace przygotowanego przez AP (efekty wizualne takie jak kolorystyka, czy logo Marketplace na formularzu ustalane są podczas integracji).

UWAGA Istnieje również możliwość osadzenia Formularza Marketplace przygotowanego przez Autopay bezpośrednio na Platformie Marketplace (w Iframe). Do tego celu wykorzystywany jest element języka HTML o nazwie Iframe. Wykorzystanie tego typu rozwiązania wiąże się z dodatkowym nakładem prac po stronie Partnera, jednak umożliwia pozostanie Vendora na Platformie Marketplace w całym procesie rejestracji/edycji sklepu. Rozwiązanie zostało szczegółowo opisane w rozdziale pt. **"Widget Onboardingowy"**.

Dane zebrane na formularzu (po jego wypełnieniu przez Vendora) są przetwarzane przez AP, gdzie w zależności od typu formularza wykonywana jest rejestracja/edycja/dodanie kolejnego serwisu. Po pozytywnym przejściu tego kroku dane konfiguracyjne Punktu rozliczeń oraz linki weryfikacyjne (przy edycji danych niewrażliwych linki się nie pojawią) wysyłane są asynchronicznie do Partnera kanałami ustalonymi w trakcie integracji. Równolegle odbywa się również wysyłka do Vendora wiadomości email zawierającej linki do płatności weryfikacyjnej (isnieje możliwość wyłączenia tej wysyłki celem zastąpienia jej komunikacją odbywającą się bezpośrednio przez Partnera).

Po wykoaniu rejestracji Vendor zostaje automatycznie przekierowany na stronę z podziękowaniem za skorzystanie z usługi, na której opcjonalnie mogą znaleźć się linki do płatności weryfikacyjnych i/lub link do Platformy Marketplace.

Po opłaceniu przez Vendora transakcji weryfikacyjnej, AP sprawdza poprawność danych zadeklarowanych przez tegoż Vendora podczas rejestracji serwisu. W przypadku nadania przez AP pozytywnego statusu weryfikacji, usługa płatności w serwisie zostaje aktywowana, a do Vendora zostaje wysłana wiadomość z regulaminem zaakceptowanym przez niego na formularzu rejestracyjnym.

WAŻNE! Produkcyjna wersja usługi znajduje się za firewallem. Dostęp jest przydzielany dla skończonej i zdefiniowanej w trakcie integracji puli IP. Nie dotyczy to środowiska testowego.

WAŻNE! Dla jednego Partnera na danym środowisku (test/produkcja) przewidziany jest jeden identyfikator Platformy (PlatformID) oraz klucz współdzielony wykorzystywany do budowania hasha dla wszystkich komunikatów wymienianych pomiędzy Partnerem a AP w obrębie procesu rejestracji i edycji serwisów.

WAŻNE! Wygenerowany przez AP link prowadzący do formularza rejestracji/edycji danych serwisu ma domyślny czas ważności 24 godzin. Wartość ta może być zmieniona na prośbę Partnera.

WAŻNE! Niedopuszczalne jest udostępnianie w jakiejkolwiek formie (również w kodzie uruchamianej na serwerze osób trzecich) danych autoryzacyjnych do usługi udostępnianej przez AP (PlatformID/klucz współdzielony).

WAŻNE! Jeśli podczas rejestracji lub edycji sklepu Vendor wybierze kilka walut, przy pomocy których mogą być wykonywane płatności w sklepie, każda z tych walut wraz z przypisanym do niej rachunkiem rozliczeniowym musi zostać osobno zweryfikowana, poprzez przelew weryfikacyjny.

WAŻNE! Na formularzu służącym do edycji danych, przed wyświetlaniem na nim aktualnych danych Punktu Rozliczeń musi nastąpić weryfikacja tożsamości. W tym celu Vendorowi zaprezentowane są dwa kanały weryfikacji: wiadomość sms lub email. Po wyborze jednego z nich, do Vendora jest wysyłany kod weryfikacyjny (do tego celu wykorzystany jest numer telefonu lub adres email podany przez Vendora w procesie rejestracji), który musi zostać przez niego wpisany na dodatkowym formularzu. Po poprawnym uzupełnieniu tego pola i jego weryfikacji przez AP Vendor otrzymuje dostęp do formularza edycji danych wraz z całą jego zawartością.

Szczegóły techniczne

Wymiana komunikatów pomiędzy AP, a Partnerem realizujących funkcjonalności dodawania lub edycji Punktów Rozliczeń (rejestracji lub edycji sklepu Vendora) odbywa się za pomocą technologii REST. Wszystkie parametry w komunikatach przekazywane są metodą POST. Protokół rozróżnia wielkość liter, zarówno w nazwach, jak i wartościach parametrów. Wartości przekazywanych parametrów powinny być kodowane w UTF-8.

Pobranie aktywnego linku do formularza rejestracyjnego

Po kliknięciu przez Vendora przycisku rejestracji na Platformie Marketplace, na adres https://testapi-onboarding.autopay.eu/integrator/shop-manager/form-link/create (host_onboardingowy + `/integrator/shop-manager/form-link/create`) powinno zostać wysłane odpytanie o

aktualny link do formularza rejestracyjnego. Komunikat powinien zostać wysłany z nagłówkiem Content-Type: application/json oraz parametrami wskazanymi w tabeli poniżej:

Opis pól komunikatu

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
1	partnerId	TAK	int	Stały unikalny identyfikator Marketplace nadany przez System płatności online.
2	messageId	TAK	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu o długości 32 znaków alfanumerycznych alfabetu łacińskiego (np. na bazie UID). Wartość pola musi być unikalna dla każdego odpytania o link do formularza.
3	messageTime	TAK	dateTime	Czas wygenerowania komunikatu w formacie `yyyy-MM-ddTHH:mm:ss.SSS`, w polskiej strefie czasowej **Europe/Warsaw** (CET/CEST, tj. UTC+1 zimą i UTC+2 latem). Wartość nie może zawierać oznaczenia strefy czasowej ani offsetu (np. sufiks Z lub `+01:00` spowoduje odrzucenie komunikatu). Komunikaty z czasem starszym niż 5 minut od czasu serwera Systemu płatności online lub z czasem przyszłym będą odrzucane. Warto ustawić czas komunikatu now()-1min, na wypadek rozsynchronizowania czasu na serwerach. Przykład: 2026-07-20T09:35:00.000 (komunikat wygenerowany w chwili 2026-07-20 09:36:00 czasu polskiego).
nd.	formAction	TAK	string	Parametr wskazujący jaki link do formularza ma zostać zwrócony w odpowiedzi na przesłane żądanie. Dozwolone wartości: • REGISTRATION – zostanie zwrócony link do formularza rejestracyjnego • UPDATE – zostanie zwrócony link do formularza pozwalającego na edycję danych sklepu
nd.	targetId	TAK/NIE	int	Identyfikator serwisu (Sklepu), którego dane mają być edytowane. Pole wymagane dla `formAction=UPDATE`. Dla `formAction=REGISTRATION` pole nie może zostać przekazane.

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
nd.	formParameters	TAK/NIE	object	Wymagalność zależy od indywidualnych ustaleń z Partnerem. Jest to obiekt zawierający dodatkowe pola, będące dla AP informacją o tym, jakiej konfiguracji rejestrowanego Punktu Rozliczeń oczekuje Partner. W przypadkach kiedy Parnet posiada pewne informacje o Vendorze, może je przekazać w odpytaniu o link do rejestracji, po to żeby określić konfigurację rejestrowanego sklepu, zmniejszyć ilość pól na formularzu rejestracji/edycji i nie wymagać od Vendora wpisywania kolejny raz tych samych danych. Dla wskazanych poniżej pól istnieje możliwość skonfigurowania ich widoczności w zależności od formAction (REGISTRATION/UPDATE). Oznacza to, że np. pole SERVICE_URL może być podane przez Partnera w odpytaniu o link do formularza i wyświetlone na formularzu rejestracji jako edytowalne, ale na formularzu edycji danych może zostać ukryte. Aktualnie dostępne pola: • SERVICE_URL – adres url sklepu. • IS_REFUNDS_ENABLED – informacja czy Partner chce udostępnić dla Serwisu opcję wypłat z Rachunku Płatniczego oraz zwrotów transakcji. • SERVICE_NAME – nazwa sklepu. • ALLOWED_CURRENCIES – lista walut, do których ma być ograniczony formularz (waluty sklepu dostępne dla klienta na formularzu edycji lub rejestracji). **Przykład** Ograniczenie formularza do walut PLN, EUR: "formParameters": {"ALLOWED_CURRENCIES": "["PLN","EUR"]"} **UWAGA** Udostępnienie dodatkowych walut może wymagać wcześniejszego uzgodnienia z Opiekunem Biznesowym. W zależności od zakresu walut aktywacja może wiązać się z dodatkowymi wymaganiami formalnymi, w tym aktualizacją regulaminów, warunków handlowych lub dokumentów informacyjnych dla klientów. **UWAGA** W przypadku odpytania o link do formularza bez podania parametru ALLOWED_CURRENCIES, na formularzu zostaną wyświetlone wszystkie domyślne waluty skonfigurowane dla Marketplace Partnera. • NUMERIC_TRADE – branża, w której specjalizuje się Serwis Partnera • CONTACT_EMAIL - adres email do kontaktu. • COMPLAINT_EMAIL – adres email do reklamacji. • REPORT_EMAIL – adres email do raportów. • INVOICE_EMAIL – adres email do faktur. • PHONE – numer telefonu Partnera. • COMPANY_NAME – nazwa firmy. • REGISTRATION_DATE – data rejestracji firmy. • REGISTRATION_COUNTRY – kraj rejestracji firmy. • STREET_NAME – nazwa ulicy. • STREET_NUMBER – numer budynku. • FLAT_NUMBER – numer mieszkania. • POSTAL_CODE – kod pocztowy. • CITY – miasto. • COUNTRY – państwo. Dopuszczalne wartości: PL, ES, IT • TAX_ID - unikalny numer identyfikacyjny nadawany firmom przez odpowiednie organy podatkowe w danym kraju; jest to odpowiednik polskiego numeru NIP • LEGAL_FORM - forma prawna. • LANGUAGE - język formularza. Dostępne wartości: PL, ES, IT

kolejność Hash	nazwa	wymagany	typ	opis
nd.	hash	TAK	string{64}	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. *Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony)*

Przykład wyliczenia Hash dla poniższego komunikatu:

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789000",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "hash": "wartosc_hash",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "formParameters": {
        "IS_REFUNDS_ENABLED": "true",
        "CURRENCY": "PLN",
        "NRB": "83888410274161856743380270",
        "ALLOWED_CURRENCIES": "[PLN]",
        "LANGUAGE": "PL"
    }
}
```

Do wyliczenia Hash brane są wyłącznie pola `partnerId`, `messageId` oraz `messageTime` (w tej kolejności). Jeżeli dla Partnera został skonfigurowany separator, jest on doklejany po każdej wartości (również przed kluczem współdzielonym). Przykład z separatorem `|`:

```
Hash=SHA256(1111|12345678901234567890123456789000|2026-05-27T12:15:50.000|klucz_wspoldzi
elony) = wartosc_hash
```

Odpowiedź na żądanie

W odpowiedzi na powyższe żądanie zwracany jest (w tej samej sesji HTTP) komunikat zawierający link do formularza lub w przypadku błędu jego opis wraz ze wskazaniem pola, którego dotyczy.

WAŻNE! Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
1	link	string	Wygenerowany link do formularza rejestracyjnego.

kolejność Hash	nazwa	typ	opis
2	messageId	string{32}	Pseudolosowy identyfikator komunikatu. Jego wartość odpowiada wartości otrzymanej w komunikacie wysłanym z Platformy Marketplace.
3	formHash	string	Identyfikator linku do formularza. Służy Partnerowi do powiązania konkretnego linka do formularza z komunikatem ICN wysyłanym po jego wypełnieniu (patrz rozdział o wysyłce danych konfiguracyjnych ICN).
nd.	hash	string{64}	Wartość funkcji skrótu, służąca do autentykacji komunikatu, obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone pola komunikatu (konkatenacja pól). Sklejane są wyłącznie wartości pól, bez nazw parametrów. Kolejność sklejania pól jest zgodna z kolejnością ich występowania na liście parametrów. Do powstałego w powyższy sposób łańcucha doklejany jest na jego końcu klucz, współdzielony między System Platformy i System płatności online. Z tak powstałego łańcucha obliczana jest wartość funkcji skrótu SHA256 i stanowi ona wartość pola Hash komunikatu. *Hash = SHA256(wartości_pól_komunikatu + klucz_współdzielony)*
nd.	errors	array	Lista błędów w komunikacie wysłanym z Platformy Marketplace. Zwracana zamiast pól `link`/`messageId`/`formHash`/`hash` w przypadku odrzucenia żądania.
nd.	errors -> error	string	Numeryczny kod błędu (np. `6000`).
nd.	errors -> message	string	Opis błędu.
nd.	errors -> fieldName	string	Nazwa pola, którego dotyczy błąd.
nd.	errors -> errorId	string	Unikalny identyfikator wystąpienia błędu (przydatny przy kontakcie z supportem).
nd.	errors -> timestamp	dateTime	Czas wystąpienia błędu.
nd.	errors -> path	string	Ścieżka żądania, którego dotyczy błąd.

UWAGA: Po otrzymaniu przez Platformę Marketplace linku do formularza powinno zostać wykonane automatyczne przekierowanie na tenże formularz.

UWAGA: Każda próba rejestracji powinna być poprzedzona pobraniem linka do formularza.

UWAGA: Link do formularza jest aktywny domyślnie przez 24 godziny (wartość może być zmieniona na prośbę Partnera) od jego wygenerowania. Po upłynięciu tego okresu wyświetlenia formularza rejestracyjnego nie jest możliwe.

Przykłady wymienianych komunikatów podczas pobierania linka do formularza

a) Poprawnie przetworzony request.

REQUEST

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789000",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "hash": "437c941b5c88b9d0bfa58a1d073d724f55cfed794c1cf9648ba2340c3dcc803f"
}
```

RESPONSE

```
{
    "link":
"https://adres_formularza/marketplace/ee0e88d81c11b110c1a35a740996453d745dcde0be449686be
6ec0777a02be5d",
    "messageId": "12345678901234567890123456789000",
    "formHash": "7973bba15213b0a47e057a3ed5860445e3127ac9c4987a7ec0fd02d04c2687a1",
    "hash": "d01e20cc8ab2c3fbe907e805329d915a20058e96f1d6d91a863361444cbd6379"
}
```

b) MessageId musi mieć 32 znaki.

REQUEST

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789000022222",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "hash": "dc8d14b5e3491a700e7f2479f8c196cc0db76f41b2b2ffac1f042a6cad1e5914"
}
```

RESPONSE

```
{
    "errors": [
        {
            "error": "6019",
            "message": "size must be between 32 and 32",
            "errorId": "0e9e3a86-6f5a-4f5e-9c37-2c9f4a2b7d10",
            "fieldName": "messageId",
```

```
            "timestamp": "2026-05-27T12:15:51.123",
            "path": "/integrator/shop-manager/form-link/create"
        }
    ]
}
```

c) Podany hash jest niepoprawny.

REQUEST

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789001",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "hash": "dc8d14b5e3491a700e7f2479f8c196cc0db76f41b2b2ffac1f042a6cad1eaaaa"
}
```

RESPONSE

```
{
    "errors": [
        {
            "error": "6000",
            "message": "Invalid hash",
            "errorId": "7b1c2f44-9d0a-4e0b-8a15-5d6f3e8c1a22",
            "fieldName": "hash",
            "timestamp": "2026-05-27T12:15:51.123",
            "path": "/integrator/shop-manager/form-link/create"
        }
    ]
}
```

d) Brak pola targetId przy odpytaniu o link do formularza edycji danych (formAction=UPDATE).

REQUEST

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789002",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "UPDATE",
    "hash": "a12bc4d5e6f708192a3b4c5d6e7f80912a3b4c5d6e7f80912a3b4c5d6e7f8091"
}
```

RESPONSE

```
{
    "errors": [
        {
            "error": "6049",
```

```
            "message": "TargetId is required for UPDATE form action",
            "errorId": "3f8d9a01-2b6c-4d7e-a530-91c2e4f6b7d8",
            "fieldName": "targetId",
            "timestamp": "2026-05-27T12:15:51.123",
            "path": "/integrator/shop-manager/form-link/create"
        }
    ]
}
```

Powrót Vendora do Platformy Marketplace

Przekierowanie Vendora może nastąpić bezpośrednio po poprawnym wykonaniu rejestracji/edycji sklepu lub może być udostępnione na stronie z podziękowaniem w formie odnośnika.

Wysyłka danych konfiguracyjnych oraz weryfikacyjnych Punktu Rozliczeń (ICN)

Po wysłaniu formularza przez Vendora i finalizacji procesu rejestracji, AP musi przekazać dane konfiguracyjne oraz weryfikacyjne Punktu Rozliczeń do Partnera. Umożliwiamy dostarczenie powyższych informacji poprzez wymianę komunikatów w technologii REST. System posiada swój mechanizm ponawiania komunikatów w przypadku nieudanej próby przesłania informacji do Partnera. Domyślnie wykonywane są trzy próby wysyłki.

Ze względów bezpieczeństwa sugerujemy, aby wymiana informacji o danych konfiguracyjnych była wykonywana na zestawionym tunelu IPSec lub poprzez filtrowanie adresów IP.

Do powiązania komunikatu ICN (otrzymanego przez Partnera) z konkretną rejestracją Vendora z formularza służy pole **formHash**, które jest wysyłane zarówno w komunikacie ICN jak i w odpowiedzi na odpytanie o link do formularza. Dzięki temu Partner posiada informację, dla której rejestracji otrzymał dane konfiguracyjne w komunikacie ICN.

Wysyłka danych konfiguracyjnych poprzez REST

Wymiana komunikatów pomiędzy AP, a Platformą Marketplace Partnera realizujących funkcjonalności dodawania i edycji Punktór Rozliczeń Vendorów odbywa się za pomocą REST API. Komunikaty wysyłane są w formacie JSON.

Opis pól wysyłanych w komunikacie żądania do Partnera

> **WAŻNE!** Kolejność atrybutów do wyliczenia Hash musi być zgodna z ich numeracją.

Komunikat ICN wysyłany jest w jednym z trzech typów:

- **REGISTRATION_CONFIG** – dane konfiguracyjne Punktu Rozliczeń po wykonaniu rejestracji/edycji Sklepu,
- **VERIFICATION** – dane Sklepu wraz z linkami weryfikacyjnymi przesyłane na potrzeby finalizacji procesu weryfikacji,
- **VERIFICATION_STATUS** – finalny status weryfikacji wraz z aktualnymi danymi Sklepu.

Struktura każdego komunikatu zawiera pole **hash** (autentykacja komunikatu) oraz obiekt **request** z

właściwymi danymi.

icn type: REGISTRATION_CONFIG

```
{
   "hash": "a3fe484af067e1b1b5aaa7da5aa6b165491008f8907865be63e30d9773856503",
   "request": {
      "method": "REGISTER",
      "formHash": "7973bba15213b0a47e057a3ed5860445e3127ac9c4987a7ec0fd02d04c2687a1",
      "serviceId": 1111111,
      "acceptorId": 2222222,
      "serviceKey": "9fc75a48cc45da13d065e2ec258c4927177076c5",
      "balancepointId": 3333333,
      "balancepointKey":
"432FD5057AB9686DE8FB9C214886BC4D6C588698DBC1E9683EB1872C0A75F548"
   }
}
```

Opis pól komunikatu REGISTRATION_CONFIG:

nazwa pola	wymagany	typ	opis
hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu SHA256 służąca do autentykacji komunikatu. Obliczana jest od łańcucha zawierającego sklejone wartości pól obiektu **request** (bez nazw parametrów), z doklejonym na końcu kluczem współdzielonym. Kolejność sklejania pól zgodna z kolejnością ich występowania w komunikacie.
request	TAK	object	Obiekt zawierający właściwe dane konfiguracyjne nowo utworzonego Punktu Rozliczeń.
request.method	TAK	string	Informacja o tym, jakiego typu formularza dotyczy wysłana konfiguracja. Dopuszczalne wartości: **REGISTER** – rejestracja nowego serwisu **UPDATE** – edycja istniejącego serwisu
request.formHash	TAK	string	Identyfikator linku do formularza, służący Partnerowi do powiązania konkretnego linka do formularza z komunikatem ICN wysyłanym po jego wypełnieniu. Wartość zwracana również w odpowiedzi na żądanie pobrania linka do formularza.
request.serviceId	TAK	integer	Identyfikator serwisu (Sklepu) nadany przez System Płatności. Wykorzystywany w komunikatach dotyczących procesu płatności i rozliczeń.
request.acceptorId	TAK	integer	Identyfikator akceptanta (Vendora) nadany przez System Płatności. Akceptant może mieć przypisany więcej niż jeden serwis.

nazwa pola	wymagany	typ	opis
request.serviceKey	TAK	string	Klucz współdzielony (sól do hash) przypisany do serwisu. Przy jego pomocy Partner będzie generował hash wykorzystywany w komunikatach dotyczących procesu płatności i rozliczeń za transakcje.
request.balancepointId	TAK	integer	Identyfikator Punktu Rozliczeń (Balancepoint) nadany przez System Płatności. Reprezentuje obiekt rozliczeniowy Sklepu w Systemie.
request.balancepointKey	TAK	string	Klucz współdzielony przypisany do Punktu Rozliczeń. Wykorzystywany do podpisywania komunikatów dotyczących Punktu Rozliczeń.

icn type: VERIFICATION


```
{
   "hash":"756ed7675f0aadf9d158173984850a4a774d9d41623fd4f2d71e4c98dbce572a",
   "request":{
      "company":{
         "phone":"+48555666777",
         "address":{
            "city":"Warszawa",
            "street":"Testowa ulica",
            "streetNr":"1",
            "postalCode":"00-111",
            "countryCode":"PL"
         },
         "legalForm":"NATURAL_PERSON",
         "beneficials":[
            {
               "lastName":"Jan",
               "firstName":"Kowalski"
            }
         ],
         "registerCountry":"PL",
         "representingPeople":[
            {
               "lastName":"Jan",
               "firstName":"Kowalski",
               "beneficial":true,
               "personDetails":{
                  "pesel":"52032451516",
                  "citizenshipCountryCode":"PL"
               }
            }
         ],
         "companyIdentifierType":"VATNUMBER"
      },
      "formHash":"7973bba15213b0a47e057a3ed5860445e3127ac9c4987a7ec0fd02d04c2687a1",
      "shopInfo":{
         "shopUrl":"https://marketplace-shop-url.pl/sklep27052026_01",
         "shopName":"sklep27052026_01",
         "acceptorId":null,
         "shopCreateTime":"2026-05-27 13:41:46"
      },
      "tradeInfo":{
```

```
            "tradeId":1
         },
         "contactData":{
            "email":"test.mail@test.pl",
            "phone":"+48555666777"
         },
         "platformInfo":{
            "platformName":"marketplace-platform-name.pl"
         },
         "verificationNrbs":{
            "PLN":"PL74109015229359116953991022"
         },
         "verificationLinks":[
            {
   "url":"https://testpay.autopay.eu/payment?ServiceID=1111111&OrderID=BP_3333333_45e9413a9
   4f74c8faed24&Amount=1.00&Description=Weryfikacja&GatewayID=0&Currency=PLN&CustomerEmail=
   test.mail%40test.pl&TransactionSettlementMode=COMMON&Hash=a836c583b29373c23c166a7a7a4e57
   0eb3d0d443d540b742d11ead7020bf8780",
               "currency":"PLN"
            }
         ]
      }
   }
```

Opis pól komunikatu VERIFICATION:

nazwa pola	wymagany	typ	opis
hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu SHA256 służąca do autentykacji komunikatu. Obliczana z konkatenacji wartości pól obiektu **request** z doklejonym kluczem współdzielonym.
request	TAK	object	Obiekt zawierający dane Sklepu oraz linki weryfikacyjne.
request.company	TAK	object	Obiekt zawierający dane firmy/Vendora.
request.company.phone	TAK	string	Numer telefonu kontaktowego firmy (w formacie międzynarodowym, np. +48555666777).
request.company.address	TAK	object	Adres siedziby firmy.
request.company.address.city	TAK	string	Miasto.
request.company.address.street	TAK	string	Nazwa ulicy.
request.company.address.streetNr	TAK	string	Numer budynku.
request.company.address.flatNr	NIE	string	Numer lokalu (jeżeli dotyczy).
request.company.address.postalCode	TAK	string	Kod pocztowy.
request.company.address.countryCode	TAK	string	Dwuliterowy kod kraju w standardzie ISO 3166-1 alpha-2 (np. PL, ES, IT).
request.company.legalForm	TAK	string	Forma prawna firmy. Przykładowe wartości: NATURAL_PERSON, SP_ZOO, AUTONOMO, SOCIEDAD_DE_RESPONSABILIDAD_LIMITADA, IMPRESA_INDIVIDUALE.
request.company.beneficials	TAK	array	Lista beneficjentów rzeczywistych firmy.
request.company.beneficials[].firstName	TAK	string	Imię beneficjenta rzeczywistego.
request.company.beneficials[].lastName	TAK	string	Nazwisko beneficjenta rzeczywistego.
request.company.registerCountry	TAK	string	Kraj rejestracji firmy (ISO 3166-1 alpha-2).
request.company.representingPeople	TAK	array	Lista osób uprawnionych do reprezentowania firmy.
request.company.representingPeople[].firstName	TAK	string	Imię osoby reprezentującej.
request.company.representingPeople[].lastName	TAK	string	Nazwisko osoby reprezentującej.
request.company.representingPeople[].beneficial	TAK	boolean	Flaga określająca, czy osoba reprezentująca jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.

nazwa pola	wymagany	typ	opis
request.company.representingPeople[].personDetails	TAK	object	Dane identyfikacyjne osoby reprezentującej.
request.company.representingPeople[].personDetails.pesel	NIE	string	Numer PESEL (dla obywateli Polski).
request.company.representingPeople[].personDetails.citizenshipCountryCode	TAK	string	Kod kraju obywatelstwa (ISO 3166-1 alpha-2).
request.company.companyIdentifierType	TAK	string	Typ identyfikatora firmy. Dopuszczalne wartości: `VATNUMBER`, `TAXID`.
request.formHash	TAK	string	Identyfikator linku do formularza, służący Partnerowi do powiązania linka do formularza z komunikatem ICN.
request.shopInfo	TAK	object	Informacje o Sklepie zarejestrowanym na podstawie formularza.
request.shopInfo.shopUrl	TAK	string	Adres URL Sklepu Vendora.
request.shopInfo.shopName	TAK	string	Nazwa Sklepu.
request.shopInfo.acceptorId	NIE	integer / null	Identyfikator akceptanta. Wartość `null` oznacza brak powiązanego akceptanta na moment wysyłki (np. dla nowej rejestracji przed przyznaniem `acceptorId`).
request.shopInfo.shopCreateTime	TAK	string	Data i czas utworzenia Sklepu w formacie `YYYY-MM-DD HH:mm:ss`.
request.tradeInfo	TAK	object	Informacje o branży Sklepu.
request.tradeInfo.tradeId	TAK	integer	Identyfikator branży nadany przez System Płatności.
request.tradeInfo.tradeName	NIE	string	Nazwa branży (np. `Alkohol`). Pole może nie wystąpić, jeżeli nazwa nie jest jeszcze rozstrzygnięta na etapie rejestracji.
request.contactData	TAK	object	Dane kontaktowe do Sklepu.
request.contactData.email	TAK	string	Adres email kontaktowy do Sklepu.
request.contactData.phone	TAK	string	Numer telefonu kontaktowego do Sklepu (w formacie międzynarodowym).
request.platformInfo	TAK	object	Informacje o Platformie Marketplace, z której pochodzi rejestracja.
request.platformInfo.platformName	TAK	string	Nazwa Platformy Marketplace.
request.verificationNrbs	TAK	object	Mapa rachunków bankowych do weryfikacji – klucz to kod waluty (ISO 4217), wartość to numer rachunku w formacie IBAN. Jeden wpis na każdą walutę Sklepu.
request.verificationLinks	TAK	array	Lista linków weryfikacyjnych – jeden link weryfikacyjny dla każdej waluty Sklepu. Kolejność linków musi być taka sama jak kolejność walut przy wyliczaniu hash.
request.verificationLinks[].url	TAK	string	Adres URL linka do Przelewu weryfikacyjnego. Zawiera parametry: `ServiceID`, `OrderID` (w schemacie `BP_<balancepointId>_<UID>`), `Amount`, `Description`, `GatewayID`, `Currency`, `CustomerEmail`, `TransactionSettlementMode`, `Hash`.
request.verificationLinks[].currency	TAK	string	Kod waluty linka weryfikacyjnego (ISO 4217, np. `PLN`, `EUR`).

icn type: VERIFICATION_STATUS


```
{
   "hash":"dccf6c032478c6b3fe505320c1610e85e035ea8c749cdd208f5ca27300d41a14",
   "request":{
      "company":{
         "phone":"+48785812043",
         "address":{
            "city":"TEST_CITY",
            "flatNr":"1",
            "street":"TEST_STREET_NAME",
            "streetNr":"123",
```

```
            "postalCode":"18-300",
            "countryCode":"PL"
         },
         "legalForm":"NATURAL_PERSON",
         "beneficials":[
            {
               "lastName":"Tomasz",
               "firstName":"Nowak"
            }
         ],
         "registerCountry":"PL",
         "representingPeople":[
            {
               "lastName":"Nowak",
               "firstName":"Tomasz",
               "beneficial":true,
               "personDetails":{
                  "pesel":"70012406747",
                  "citizenshipCountryCode":"PL"
               }
            }
         ],
         "companyIdentifierType":"VATNUMBER"
      },
      "formHash":"fe70a6d0c1794c4a433bdabdfebe9f12808b32aac73e80ce47daaf0e0a6000e6",
      "shopInfo":{
         "shopUrl":"https://autopaytestmw.autopay.eu/serviceurlab2",
         "shopName":"TEST_SERVICE_NAME",
         "acceptorId":null,
         "shopCreateTime":"2026-05-27 10:46:46"
      },
      "tradeInfo":{
         "tradeId":1,
         "tradeName":"Alkohol"
      },
      "contactData":{
         "email":"test_contact@autopay.eu",
         "phone":"+48785812043"
      },
      "platformInfo":{
         "platformName":"marketplace-platform-name.pl"
      },
      "verificationNrbs":{
         "PLN":"PL83888410274161856743380270"
      },
      "verificationLinks":[

      ],
      "verificationStatus":"POSITIVE"
   }
}
```


Opis pól komunikatu VERIFICATION_STATUS:

Komunikat VERIFICATION_STATUS zawiera ten sam zestaw pól co komunikat VERIFICATION (dane firmy, sklepu, branży, kontaktu, platformy, rachunków weryfikacyjnych oraz listę `verificationLinks`) wzbogacony o pole `verificationStatus`. Wartości pól są aktualne na moment wysyłki komunikatu (mogły zostać zaktualizowane przez Vendora w trakcie weryfikacji).

nazwa pola	wymagany	typ	opis
hash	TAK	string	Wartość funkcji skrótu SHA256 służąca do autentykacji komunikatu.
request	TAK	object	Obiekt zawierający aktualne dane Sklepu oraz finalny status weryfikacji.
request.company	TAK	object	Aktualne dane firmy/Vendora. Struktura identyczna jak w komunikacie VERIFICATION.
request.formHash	TAK	string	Identyfikator linku do formularza – pozwala powiązać status weryfikacji z konkretnym formularzem rejestracji/edycji.
request.shopInfo	TAK	object	Aktualne dane Sklepu (struktura identyczna jak w komunikacie VERIFICATION).
request.tradeInfo	TAK	object	Informacje o branży (struktura identyczna jak w komunikacie VERIFICATION, z tym że pole `tradeName` będzie zwykle uzupełnione).
request.contactData	TAK	object	Aktualne dane kontaktowe.
request.platformInfo	TAK	object	Informacje o Platformie Marketplace.
request.verificationNrbs	TAK	object	Mapa rachunków bankowych Sklepu – klucz to kod waluty, wartość to IBAN.
request.verificationLinks	TAK	array	Lista linków weryfikacyjnych. Lista będzie pusta ([ ]), jeżeli dla danej weryfikacji nie było potrzeby generowania linka weryfikacyjnego.
request.verificationStatus	TAK	string	Finalny status weryfikacji nadany przez Autopay. Dopuszczalne wartości: **POSITIVE** – weryfikacja zakończona pozytywnie, usługa płatności w Serwisie zostaje aktywowana, **NEGATIVE** – weryfikacja zakończona negatywnie (m.in. po przekroczeniu 30 dni od opłacenia transakcji bez uzupełnienia danych), **NEED_FEEDBACK** – wymagana jest dodatkowa informacja lub akcja po stronie Vendora.

Opis pól komunikatu odpowiedzi do AP

nazwa	wymagany	typ	opis
resultStatus	TAK	string	Status odpowiedzi. Dopuszczalne wartości: OK ERROR
description	TAK	string	Dodatkowy opis dla odpowiedzi.

```
    {
                "resultStatus":"OK",
                "description":"sample description"
        }
```

Przelew weryfikacyjny

Lista parametrów dla Przelewu weryfikacyjnego

Partner zakładający nowe konto w Systemie zobowiązany jest wykonać Przelew weryfikacyjny. Po jego wykonaniu AP przeprowadza ocenę wiarygodności, prawidłowości danych Partnera oraz ocenę AML. Kiedy Partner zaktualizuje dane, AP oczekuje wykonania Przelewu weryfikacyjnego – wyłącznie w przypadku wrażliwych i kluczowych danych. Obencie jedynym parametrem, którego zmiana spowoduje wygenerowanie przelewu weryfikacyjnego jest parametr NRB.

UWAGA: ServiceUrl jest traktowany jako taki sam, jeśli:
a. różni się tylko protokołem (http/https)
b. w trakcie integracji z Partnerem został potwierdzony proces migracji adresu Serwisu z/do subdomeny CMSa Integratora (np. *przykladowastrona.integrator.pl = przykladowastrona.pl*)
c. została pominięta lub dodana składowa „www" adresu sklepu (np. *przykladowastrona.pl = www. przykladowastrona.pl*)

UWAGA: NIP, KRS oraz forma prawna są danymi, których nie można edytować. W przypadku konieczności zmiany tych danych należy ponownie zarejestrować Serwis.

Link do przelewu weryfikacyjnego

Link do Przelewu weryfikacyjnego oraz wszystkie jego notyfikacje ITN, zawierają wymieniony podczas integracji dedykowany dla tego procesu BalancePointID oraz OrderID zbudowany według schematu:

```
OrderID = ActivationBalancepointID_UID
```

gdzie:

- **ActivationBalancepointID_UID** – jest wartością BalancePointID weryfikowanego Sklepu Vendora
- **UID** – jest ciągiem znaków, gwarantującym unikalność Przelewu weryfikacyjnego danego Sklepu.
- **Wszystkie komunikaty** (start oraz powrót z transakcji weryfikacyjnej, a także wszystkie jej notyfikacje ITN, przekazujące informacje o postępie procesu weryfikacji) podpisane są kluczem współdzielonym dla usługi Przelewu weryfikacyjnego (również wymienionym podczas integracji).

WSKAZÓWKA: Parametry ITN dedykowane do procesu weryfikacji opisane są w ramach części Dodatkowe pola w komunikacie ITN/IPN transakcji wejściowej. W szczególności mowa tutaj o polach **verificationStatus** oraz **verificationStatusReasons**.

WSKAZÓWKA: Możliwe przejścia statusów płatności, weryfikacji oraz ich szczegółów zawierają

części: *Szczegółowy opis zmiany statusu weryfikacji – dla transakcji zakończonej poprawnie (wynik pozytywny lub negatywny), Szczegółowy opis zmiany statusu weryfikacji – dla transakcji nie zakończonej poprawnie.*

Dodatkowe informacje i rozszerzenia

Widget onboardingowy

Jest to dodatkowa, oferowana przez Autopay opcja w procesie onboardingu sklepu, pozwalająca Partnerowi na osadzenie formularza bezpośrednio na Platformie Marketplace. W tej wersji rozwiązania Formularz rejestracji/edycji sklepu nadal przygotowany i utrzymywany jest po stronie Autopay, z tą różnicą, że Vendor cały proces przechodzi znajdując się na Platformie Marketplace, z pominięciem przekierowania na domenę Autopay. Umieszczenie formularza na stronie Marketplace'u odbywa się poprzez użycie elementu języka HTML o nazwie IFRAME. Partner decydując się na tego typu rozwiązanie będzie dodatkowo zobowiązany do zaimplementowania funkcjonalności pozwalającej na odbieranie eventów wysyłanych przez iframe Autopay, niezbędnych do prawidłowego wyświetlania Formularza Onboardingowego na Platformie Marketplace.

UWAGA Udostępnienie iFrame wymaga wcześniejszego uzgodnienia z Opiekunem Biznesowym. Realizacja tej funkcjonalności angażuje dedykowane zespoły, dlatego konieczne jest potwierdzenie zakresu zmian oczekiwanych przez Partnera.

UWAGA Autopay zaleca osadznie Widgetu onboardingowego na Platformie Marketplace, której strona www zabezpieczona jest certyfikatem SSL.

UWAGA Adres www do Formularza onboardingowego umieszczny w IFRAME na Platformie Marketplace jest wartością zmienną (zmienia się parametr formHash w linku), dlatego należy o niego odpytać przed każdorazowym wyświetleniem strony z formularzem na Platformie Marketplace.

Przykładowy kod strony HTML z wykorzystaniem widgetu onboardingowego

```
<!doctype html>
<html lang="pl">
<head>
        <meta charset="utf-8">
        <title>Example usage of Autopay onboarding widget</title>
        <base href="/">
        <meta name="viewport" content="width=device-width, initial-scale=1">
        <style>
                body {
                        padding: 0;
                        margin: 0;
                }
                .container {
                        width: 100%;
                        padding-left: 15px;
                        padding-right: 15px;
                        max-width: 1200px;
                        margin: 0 auto;
```

```
                }
                header {
                        padding: 30px 0;
                        border-bottom: 1px solid #ccc;
                }
                footer {
                        padding: 30px 0;
                        border-top: 1px solid #ccc;
                }
                iframe {
                        width: 700px;
                        border: 0;
                }
        </style>
</head>
<body>
<header>
        <div class="container">
                MARKETPLACE PAGE HEADER
        </div>
</header>
<main>
        <section>
                <div class="container">
                        <h1>Example usage of Autopay onboarding widget</h1>
                        <p>Marketplace text before</p>
                </div>
        </section>
        <section>
                <div class="container">
                        <iframe id="iframe"
src="?r=quot;https://adres-formularza-onboardingowego/form/<formHash>"></iframe>
                </div>
        </section>
        <section>
                <div class="container">
                        <p> Marketplace text after</p>
                </div>
        </section>
</main>
<footer>
        <div class="container">
                MARKETPLACE PAGE FOOTER
        </div>
</footer>
<script type="text/javascript">
        // wait for page to load everything
        document.addEventListener("DOMContentLoaded', function() {
                // create listener for widget events
                window.addEventListener('message', (e) => {
                        // if event origin not matches autopay onboarding origin, then
event not belongs to widget
                        if (!/onboarding\.autopay\.eu$/.test(e.origin) {
                                return;
                        }
                        // if there is no data in event or data is not string, then
event is not valid
                        if (!e.data || typeof e.data !== 'string') {
                                return;
                        }
                        let messageData;
                        // parse event data string to JSON, if it fails, messageData
```

```
will remain empty
                        try {
                                messageData = JSON.parse(e.data)
                        } catch (err) {}
                        if (!messageData) {
                                return;
                        }
                        // listener for HEIGHT_CHANGE event, thanks to which the iframe
window is at full height and the scroll bar is not displayed
                        if (messageData.event === 'HEIGHT_CHANGE') {
                                document.getElementById('iframe').style.height =
messageData.data + 'px'
                        }
                        // listener for SCROLL_TOP event, which scrolls page to iframe
top, because scroll can't happen in full height iframe window
                        if (messageData.event === 'SCROLL_TOP') {
                                const scrollToPosition = window.scrollY +
document.getElementById('iframe').getBoundingClientRect()['y'];
                                window.scrollTo({left: 0, top: scrollToPosition,
behavior: 'smooth'});
                        }
                        // listener for FORM_SUCCESS event, which provides necessary
data to continue onboarding process
                        if (messageData.event === 'FORM_SUCCESS') {
                                console.log('Verification links:',
messageData.data.verificationLinks)
                        }
                })
        })
</script>
</body>
</html>
```

Proces onboardingu Vendora - swimmlane diagram

