Documentación sobre la pasarela de pagos

Data wygenerowania: 2026-11-09

Pasarela de Pagos Online Autopay - Documentación 11
Procesamiento de transacciones y liquidaciones 11
Definiciones 11
Direcciones de las comunidades 15
Organigrama del servicio de transacciones y compensación 15
Pasos para integrar la gestión de transacciones y liquidaciones 16
Datos necesarios para la integración del procesamiento de transacciones y liquidaciones 16
Datos intercambiados en el entorno de prueba 17
Datos facilitados por el socio a AP: 17
Datos transferidos de AP a Partner: 17
Datos transferidos en un entorno de producción 17
Por Socio a AP: 17
Vía AP a Socio: 17
Implantación de interfaces y procesos por parte del socio 18
Pruebas de integración y migración al entorno de producción 18
Inicio de la transacción 18
Descripción del inicio de la transacción 18
Lista de parámetros de inicio de transacción 18
Método de inicio de la transacción 21
Redirección al sitio asociado 22
Descripción de la redirección al sitio asociado 22
Lista de parámetros de redirección para el sitio asociado 23
Notificaciones instantáneas (ITN) 23
Descripción de las notificaciones instantáneas 23
Lista de parámetros devueltos para las notificaciones instantáneas 24
Respuesta a la notificación instantánea 26
Descripción de los campos de confirmación para notificaciones inmediatas 27
Descripción detallada del comportamiento y cambio de los estados de pago (paymentStatus) 28
Gestión de los estados de las transacciones desde ITN - Modelo simplificado 28
Gestión de los estados de las transacciones desde ITN - modelo completo 29
Seguridad de las transacciones 30
Descripción de la seguridad de la transacción 30
Cálculo del valor de una función hash 30
Cálculo del valor de la función hash - Campo hash 30
Ejemplo de cálculo del valor de la función hash al inicio de una transacción 30
Ejemplo de cálculo del valor de una función hash cuando un cliente vuelve al sitio asociado 32
Ejemplo de cálculo del valor de una función hash en un mensaje ITN 32
Ejemplo de cálculo del valor de la función hash en la consulta de la lista de Canales de Pago 33
Ampliaciones adicionales 35
Modelos alternativos de iniciación de transacciones 35
Pago con confirmación del comerciante 35
Descripción general del funcionamiento del servicio de pago por confirmación del comerciante 36
Inicialización del proceso 36
Registro de transacciones y recepción inicial de fondos 36
Decisión del comerciante 37
Decisión positiva - recaudación de fondos (/transacciónConfirmar) 37

Decisión negativa - anulación de la transacción (/transacciónCancelar) o tiempo de espera 37
Descripción del método utilizado para confirmar la transacción 37
Lista de parámetros de la solicitud del método para confirmar la transacción ... 37
Lista de parámetros de respuesta del método que confirma la transacción ... 38
Preautorización de la tarjeta 39
Descripción general del funcionamiento del servicio de preautorización de tarjetas 39
Pasos de una transacción de preautorización de tarjeta 39
Bloqueo a petición del socio 39
Plazo de validez de la preautorización 41
Débito en tarjeta a petición del socio 41
Descripción del cargo en la tarjeta a petición del socio 41
Descripción de los parámetros disponibles para el cargo en tarjeta a petición del socio 41
Confirmación de la transacción para el cargo en tarjeta a petición del socio ... 42
Descripción de los parámetros que deben devolverse para el cargo en tarjeta a petición del socio 43
Liberación del bloqueo a petición del socio 43
Liberación del bloqueo tras operaciones vencidas 43
Sistemas de autorización previa 44
Régimen A de autorización previa: Establecimiento de un bloqueo durante la autorización de un pago único 44
Régimen B de autorización previa: Asunción de un bloqueo durante el inicio de un pago automático (inscripción de la tarjeta) 44
Esquema C de autorización previa: Configuración de un bloqueo utilizando una tarjeta previamente almacenada 45
Régimen D de autorización previa: Orden del socio de adeudar una tarjeta previamente autorizada 45
Esquema E de autorización previa: Orden del socio de liberar el bloqueo (sin deducción de fondos) 45
Régimen F de autorización previa: Liberación de bloqueo por el Régimen (sin retención de fondos) 46
Antes de la transacción 46
Descripción previa a la transacción 46
Llamada a una transacción previa 48
Respuesta a la transacción previa - enlace para el seguimiento de la transacción ... 49
Objeto previo a la transacción 49
Atributos del objeto de transacción para la pretransacción 49
Respuesta a Pre-transacción - no continuación de la transacción 50
Resultado anterior a la transacción 50
Validación correcta de los parámetros 52
Tratamiento de las respuestas para las transacciones 52
Inicio de las operaciones de arrendamiento B2B en el modelo de carrito de la compra (modelo VAS Payer Paywall) 53
Descripción del modelo de transacción B2B (Business To Business) en el modelo de carrito de la compra (modelo VAS Payer Paywall) 53
Lista de parámetros para iniciar operaciones de arrendamiento financiero B2B

en el modelo de carrito de la compra (VAS Payer Paywall) 54
Ejemplo de inicio de una transacción en el modelo de cesta de la compra para el modelo B2B (VAS Payer Paywall) 54
Respuesta al inicio de una transacción en el modelo de carrito de la compra B2B (VAS Payer Paywall) 55
Mensajes de error en el modelo de carrito de la compra B2B (VAS Payer Paywall) 56
Enlace para el pago de la factura KSeF 57
Descripción general del funcionamiento del servicio de pago a partir de facturas KSeF 57
Llamando a 57
Respuesta: datos para la factura KSeF 58
Solicitar los datos de una transferencia rápida 58
Descripción de la orden de transferencia de datos en una transacción de transferencia rápida 58
Llamando a 58
Respuesta - detalles de la transferencia 59
Lista de parámetros devueltos para la respuesta 60
BLIK 0 Pago con un clic 61
Descripción de los pagos BLIK 0 OneClick 61
Llamar a pagos BLIK 0 OneClick 62
Transferencias a la Agencia Tributaria 62
Descripción 63
Validación de títulos de transferencias a la Agencia Tributaria 63
Google Pay 66
Descripción 66
Diferentes formas de integración 66
Integración sin necesidad de registrarse en GooglePay como comerciante ... 66
Integración de comerciantes registrados individualmente en GooglePay 67
Integración web - esquema de comunicación 67
Registro de transacciones de Google Pay 68
Información complementaria 69
Integración móvil (android) 69
PREGUNTAS FRECUENTES 70
Apple Pay 70
Widget de pago automático (modelo Marca Blanca) 72
WidgetJS SDK de autopago 72
Incorporación del SDK 72
Ejemplos de configuraciones 73
Discusión detallada de la configuración del objeto WidgetConnection 73
Widget de tarjeta - Ejemplo de aplicación en un sitio web asociado 74
Card Widget - Esquema detallado de comunicación e intercambio de datos ... 81
Widget Visa Mobile - Ejemplo de aplicación en un sitio web asociado 82
Widget Visa Mobile - Esquema detallado de comunicación e intercambio de datos 86
Discusión del código HTML JS de ejemplo (Widget de tarjeta y VisaMobile) ... 87
Pago con tarjeta integrado en el servicio (iFrame) 90
Pago automático 90
Descripción del pago automático 90
Activación del pago automático 91

Inicio de la transacción automática - parámetros requeridos 92
Proceso de activación del servicio de pago automático 93
Comunicación de RPAN 93
Descripción de los parámetros devueltos para activar el pago automático 94
Elemento de confirmación del pago automático 98
Plan de reproducción de mensajes ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN 99
Carga para pago automático 99
Mensaje de inicio de operación de pago automatizada 100
Desactivación del servicio 100
Mensaje de desactivación del pago automático 101
Lista de parámetros para desactivar el pago automático 101
Respuesta 101
Confirmación de elementos 102
Notificación de desactivación del pago automático (RPDN) 102
Descripción de los parámetros devueltos 103
Acuse de recibo del mensaje 104
Confirmación de elementos 104
Verificación de la identidad del ordenante 105
Descripción de la verificación de la identidad del ordenante 105
Iniciar una transacción con parámetros adicionales 106
Cesta de productos 117
Descripción de la cesta de productos 117
Parámetros de los elementos 118
Visualización de la cesta de productos en la pantalla de selección del canal de pago 121
Opciones adicionales de comunicación en línea para el socio 121
Campos adicionales en el mensaje ITN/IPN de la transacción entrante 121
Descripción 121
Lista completa de campos adicionales del mensaje NIT/NIP 121
Descripción detallada del cambio en el estado de verificación - para una transacción completada con éxito (resultado positivo o negativo) 126
Descripción detallada del cambio de estado de verificación - para una transacción no completada correctamente 127
Estados detallados de las transacciones 127
Valores de estado de la transacción - Estados generales (independientes del canal de pago) 127
Valores de estado de las transacciones - Estados de las tarjetas 128
Valores de estado de la transacción - Estados específicos de la transacción BLIK 128
Notificación inmediata del cambio de estado del producto (IPN) 129
Notificación inmediata de un cambio en el estado de una operación de liquidación (ISTN) 129
Parámetros devueltos 130
Respuesta a la notificación 131
Descripción detallada del comportamiento y cambio de los estados de liquidación (transferStatus) 132
Servicios adicionales 132
Consulta de la lista de canales de pago disponibles actualmente 132
Descripción 132
Lista de parámetros disponibles 133
Respuesta a la solicitud 133

Solicitar una lista de las autorizaciones formales disponibles en la actualidad 139
Descripción 139
Lista de parámetros disponibles 139
Lista de parámetros devueltos 140
Descripción de la gestión de la respuesta 144
Consulta de saldo 145
Descripción 145
Lista de parámetros disponibles para la balanza actual 145
Respuesta a la solicitud de saldo actual 146
Lista de campos de respuesta 147
Equilibrar la oferta 147
Descripción 147
Retiradas de saldo 148
Descripción 148
Lista de parámetros disponibles para la retirada de saldo 148
Respuesta a la solicitud 152
Descripción de los campos 153
Devolución de operaciones 154
Descripción 154
Lista de parámetros disponibles 155
Descripción de los campos 156
Devolución de transacciones V3 157
Lista de parámetros disponibles 157
Estructura del objeto productDetails 159
Descripción de los campos de respuesta 159
Lista de posibles errores 160
Devolución de transacciones del Mercado 163
Lista de parámetros disponibles 163
Estructura del objeto productDetails 164
Estructura del objeto vendorsContribution 165
Descripción de los campos de respuesta 166
Lista de posibles errores 166
Devoluciones de productos 169
Descripción 169
Lista de parámetros 169
Respuesta a la solicitud 170
Descripción de los campos 171
Consulta sobre el estado de un reembolso o una retirada de saldo 172
Descripción 172
Lista de parámetros disponibles para la retirada de saldo 172
Ejemplo de solicitud 172
Respuesta a la solicitud 173
Descripción de los campos 174
Página de resumen de la transacción 176
Descripción 176
Lista de parámetros para el método de resumen de transacciones 176
Consulta sobre el estado de una transacción 177
Descripción 177
Lista de parámetros disponibles para el estado de las transacciones 177
Cabecera HTTP para la solicitud del estado de la transacción 177
Lista de campos para una consulta sobre el estado de las transacciones 178

Tratamiento de las respuestas a las consultas sobre el estado de las transacciones - propuesta de tratamiento de múltiples transacciones en la respuesta 179
Anulación de una operación impagada 180
Descripción de la anulación de una operación impagada 180
Lista de parámetros disponibles para cancelar una transacción impagada 180
Rúbrica para la anulación de una operación impagada 181
Lista de parámetros para cancelar una transacción impagada 182
Respuestas a las solicitudes de anulación de operaciones 182
Mensajes de error 183
Descripción de los mensajes de error 183
Modalidades de transacción y liquidación 183
Gestión de transacciones 184
Modelo de muro de pago 184
Modelo de marca blanca 184
Estructura ampliada de servicios y puntos de facturación 185
Modelos de liquidación 186
Modelo de liquidación colectiva de operaciones (modelo por defecto) 187
Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago 187
Modelo colectivo de facturación de productos 188
Modelo de facturación del producto después de cada pago 188
Modelo de liquidación a la carta 189
Registro y explotación de Servicios basados en el Formulario Integrador 190
Definiciones 190
Direcciones de las comunidades 192
Datos intercambiados durante la integración del formulario integrador 192
Datos intercambiados en el entorno de prueba 192
Datos transferidos en un entorno de producción 193
Esquema de funcionamiento para añadir y editar servicios 194
Descarga del enlace al formulario de integrador por integrador 196
Descripción de los campos enviados en el mensaje de solicitud al AP 196
Descripción de los campos del mensaje de respuesta al Integrador 199
Códigos de error 201
Retorno del cliente a la Plataforma Integradora 203
Comunicados del ICN 203
Envío de datos de configuración de servicios y enlaces de verificación (ICN) 203
Envío de datos de configuración a través de REST 203
Descripción de los campos enviados en el mensaje de solicitud al Integrador ... 204
Descripción de los campos del mensaje de respuesta al PA 205
Envío de datos de configuración por correo electrónico 205
Notificación inmediata de la modificación de los datos AML tras la verificación en el Sistema de Verificación Autopay- ICN 205
Estructura del mensaje 205
Descripción de los principales campos 212
Valores de los distintos campos en función del escenario 212
Notificación inmediata de un cambio en el estado de los pagos con tarjeta (Tarjeta ICN) 216
Descripción de los campos del mensaje enviado al Integrador 217
Descripción de los campos del mensaje de retorno al PA 217
Notificación inmediata del cambio para activar o desactivar un canal de pago en la

tienda (ICN Gateway) 218
Descripción del campo del mensaje enviado al Integrador. 218
Descripción de los campos del mensaje de retorno a Autopay. 220
Ampliaciones adicionales 221
Widget de incorporación 221
Ejemplo de código HTML de página utilizando el widget onboarding 221
Cambio de direcciones para el envío de mensajes ITN/ISTN/RPAN/RPDN por parte del Integrador 223
Acceso al servicio basado en un hash generado a partir de los valores de los campos del mensaje 223
ChangePaymentNotificationReq 223
ChangePaymentNotificationResp 225
Acceso al servicio basado en el mecanismo JWT 226
ChangePaymentNotificationReq 226
ChangePaymentNotificationResp 227
Cambiar la configuración de facturación en el sitio seleccionado - "ChangeSettlementConfiguration" 227
Acceso al servicio basado en un hash generado a partir de los valores de los campos del mensaje 228
CambiarReclamación 228
CambiarAcuerdoResp 231
Acceso al servicio basado en el mecanismo JWT 232
CambiarReclamación 232
CambiarAcuerdoResp 234
Recuperar información sobre la lista actual de normativas disponibles - GetLegalData ... 235
Descripción de los campos del mensaje de solicitud 235
Descripción de los campos del mensaje de respuesta 237
Modificar la configuración del servicio - "UpdateConfiguration" 239
"UpdateConfigurationReq" 239
Descripción de los campos del mensaje 240
Descripción de los campos del mensaje 240
Descripción de los campos del mensaje 241
"ActualizarConfiguraciónResp" 242
Descripción de los campos del mensaje 242
Cancelación de la edición actual del servicio que se está revisando - "CancelUpdate" ... 242
CancelarUpdateReq 243
Descripción de los campos 243
CancelarUpdateResp 243
Descripción de los campos 243
GetAMLCompanyData recuperado por el integrador de servicios 244
GetAMLCompanyDataReq 244
Descripción de los campos del mensaje 244
Descripción de los campos del mensaje 244
"GetAMLCompanyDataResp" 245
Descripción de los campos del mensaje 246
Descarga del token JWT 246
Tipos compuestos 247
Cabecera 247
Descripción de los campos del mensaje 247

Dirección 248
Descripción de los campos del mensaje 248
Tipo NIP 249
Moneda 249
ForeignTransferModeType 249
Beneficiarios 249
Beneficioso 250
Descripción de los campos del mensaje 250
BeneficiariosPropietarios 250
BeneficiarioPropietario 251
Descripción de los campos del mensaje 251
Plenipotenciario 251
Descripción de los campos del mensaje 252
Socios 252
Socio 253
Descripción de los campos del mensaje 253
Servicio 254
Descripción de los campos del mensaje 254
Empresa 257
Descripción de los campos del mensaje 258
PhysicalPerson 261
Descripción de los campos del mensaje 261
Normas para verificar los datos de los beneficiarios en el formulario 262
Lista de parámetros para una transferencia de créditos de verificación 267
Lista de parámetros para los que el registro o la edición de datos de servicio generará un enlace de transferencia de verificación 267
Enlace a la transferencia de verificación 268
Registro y gestión de los puntos de liquidación basados en el formulario de Marketplace 269
Definiciones 269
Direcciones de las comunidades 271
Datos que se intercambian durante la integración con el Formulario de Marketplace 271
Datos intercambiados en el entorno de prueba 271
Datos transferidos en un entorno de producción 272
Descripción general del funcionamiento del servicio de registro y edición de la tienda de Vendor 272
Datos técnicos 274
Descargar enlace activo al formulario de inscripción 274
Descripción de los campos del mensaje 274
Respuesta a la solicitud 277
Ejemplos de mensajes intercambiados al descargar un enlace a un formulario ... 279
Vuelta del proveedor a la plataforma Marketplace 281
Envío de los datos de configuración y verificación del Punto de Liquidación (ICN) 281
Envío de datos de configuración a través de REST 281
Descripción de los campos que se envían en el mensaje de solicitud al socio 281
Descripción de los campos del mensaje de respuesta al PA 288
Transferencia de verificación 288
Lista de parámetros para una transferencia de créditos de verificación 288
Enlace a la transferencia de verificación 289
Información adicional y ampliaciones 289

Widget de incorporación 289
Ejemplo de código HTML de página utilizando el widget onboarding 290
Proceso de incorporación de un proveedor: diagrama de swimmlane 292

Pasarela de Pagos Online Autopay - Documentación

Autopay Pagos en línea es una solución integral para aceptar pagos de los clientes de la tienda en línea, el apoyo a numerosos métodos de pago disponibles en el mercado, tales como transferencias bancarias, Pay by link, BLIK, Google Pay, Apple Pay. En esta documentación encontrará todo lo necesario para implementar rápidamente una pasarela de pago en su tienda online. La documentación de Autopay Online Payments incluye secciones como. Procesamiento de transacciones y liquidaciones, Registro y explotación de Servicios basados en el Formulario Integrador, Registro y gestión de los puntos de liquidación basados en el formulario de Marketplace.

Procesamiento de transacciones y liquidaciones

Definiciones

Aplicación - Aplicación móvil Partner, que se comunica con el SDK del sistema de pago en línea Autopay. para registrar las transacciones.

AP - Autopay Spółka Akcyjna con domicilio social en Sopot en ul. Powstańców Warszawy 6, inscrita en el registro de empresarios llevado
por el Tribunal de Distrito Gdańsk-Północ en Gdańsk, VIII División de Negocios del Registro Nacional de Tribunales con el número KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, Regon 191781561, con un capital social de 2.205 PLN 500 (totalmente desembolsado), supervisado por la Comisión de Supervisión Financiera e inscrito en el registro de entidades de pago nacionales con número IP17/2013, propietario del Sistema.

ClientHash - en los mensajes; permite asignar el instrumento de pago (por ejemplo, tarjeta) al cliente de forma anónima. Sobre la base de esto, el socio puede desencadenar débitos posteriores en el modelo de pago automático.

CommissionModel - El modelo de comisión acordado con el Integrador. Describe los valores de las comisiones para las transacciones pasadas al PA y al Integrador.

Día laborable - Entre semana, de lunes a viernes, salvo días festivos.

Instrumento de pago (Canal de pago) - un
conjunto acordado de procedimientos o un
dispositivo individualizado, utilizado por el cliente para presentar una
orden de pago, por ejemplo, Tarjeta, PBL.

Herramienta de transferencia electrónica - Un conjunto de procedimientos o un dispositivo personalizado acordado entre el Socio y AP, utilizado por el Socio para colocar una orden de pago que permita la ejecución de una retirada de fondos del saldo a la cuenta bancaria del Socio o Cliente y otro instrumento de pago perteneciente al Socio o Cliente. La prestación de
funcionalidad está sujeta a acuerdos individuales entre el Socio
y AP.

Integrador - Integradores se llaman los socios que han implementado Autopay Pagos en Línea en sus sistemas y permitir su activación de desde dentro de sus propias soluciones. Integradores incluyen tales entidades como Shoper, Sky-Shop, Gymsteer, Selly verificaciones, FaniMani, AtomStore, Ebexo, Selly Azymut, PayNow, Comarch.

IPKSeF - Enlace de pago en la factura KSeF. En la factura KSeF no puede incluir un enlace estándar al sistema de pagos en línea, por lo que, para obtenerlo, hay que recurrir a un servicio específico (descrito en la sección Enlace para el pago de la factura KSeF).

IPN (Notificación instantánea del producto) - Una notificación inmediata enviada desde el Sistema de Pago en Línea al Servicio Asociado que transmite un cambio en el estado del producto. La estructura de la IPN es similar a la ITN (ampliado sólo por el nodo *producto*).

ITN (Notificación instantánea de transacciones) - notificación inmediata enviada desde el Sistema de Pago en Línea al Servicio Asociado transmitiendo un cambio en el estado de la transacción.

ISTN (Notificación Instantánea de Transacciones de Liquidación) - notificaciones inmediatas de un cambio en el estado de una operación de liquidación. El sistema transmitirá inmediatamente notificaciones del hecho de que se ha ordenado una operación de liquidación (retiradas/devoluciones, en su caso) y de un cambio en su estado.

Tarjeta - una tarjeta de pago emitida bajo los esquemas VISA y Mastercard, autorizada por la normativa de dichos esquemas para ejecutar Transacciones sin su presencia física.

Cliente (pagador) – la persona que realiza en el Servicio el pago por los servicios o productos del socio o del proveedor mediante el uso del sistema.

Cesta de productos - es la información sobre los componentes del pago, transmitida (en el enlace de pago) al Sistema para su posterior procesamiento. Cada producto de la cesta de la compra se describe mediante dos campos obligatorios: el importe componente y un campo que permite pasar parámetros específicos para el producto.

Enlace de pago - solicitud que permite el inicio de la transacción de entrada (descrita en parte Inicio de la transacción). Se puede utilizar directamente en páginas web (método POST), mientras que en los correos electrónicos a clientes se debe utilizar el método *Antes de la transacción* para obtener un enlace corto al pago (método GET).

Enlace de verificación - URL que dirige a la transferencia de verificación.

Mercado - Una solución de pago que se ejecuta dentro de la Autopay Online Payment System. Permite al socio operar una plataforma de ventas donde los productos o servicios son ofrecidos a los clientes por los contratistas del socio. Los modelos de Liquidación Avanzada de Transacciones y Transacción de Liquidación permiten que los pagos se realicen directamente del Cliente a la Contraparte del Socio, teniendo en cuenta la Cesta de Productos. La provisión de la funcionalidad está sujeta a acuerdos individuales entre el Socio y AP.

Modelo de pagador - modelo en el que la comisión por la transacción realizada la paga el cliente a AP (coste añadido al importe de la transacción). En este caso, el cliente también acepta los términos y

condiciones de AP durante el pago.

Modelo de comerciante - modelo, en el que la comisión se liquida entre Autopay y el socio y no se añade al importe de la transacción pagado por el cliente.

Socio - la entidad receptora de fondos procedentes de la venta de productos o servicios distribuidos por el Afiliado en el Sitio Web.
En el modelo Marketplace, un socio es una entidad que, basándose en dicha documentación ha implementado en sus sistemas una solución que permite registrar a los proveedores con el fin de activarles los pagos que ofrece el sistema AP.

Pago por enlace (PBL) - herramienta que permite la ejecución de pagos a través de una transferencia intrabancaria desde la cuenta del Cliente a la cuenta del PA. Después de iniciar sesión en la banca en línea - los datos necesarios para ejecución de la transferencia (datos de información del destinatario, el número de su cuenta bancaria, la cantidad y la fecha de ejecución de la transferencia) se rellenan automáticamente gracias al sistema de intercambio de datos entre el banco y AP.

Agente técnico - la entidad con derecho a acceder a la Cuenta de Pago del Socio, que autoriza este acceso (consentimiento o acuerdo). En el sistema, el apoderamiento está representado por la configuración de la función **PlenipotenciarioID**una entidad puede tener varios proxies para diferentes Socios.

Pago automático - pago realizado sin necesidad de introducir cada vez los datos de la Tarjeta o los datos de autorización de la transferencia de datos.

Pago con un clic - es un pago automático ordenado por el cliente.

Pago cíclico - es un pago automático ordenado sin data-deeplanslation/> participación del Cliente (por el Servicio Asociado).

Antes de la transacción - ordenación específica (realizada en segundo plano) del enlace de pago .

Transferencia de verificación - La parte del proceso relacionada con el registro y edición del Servicio o Servicios del Socio en el Sistema. Implica que el Socio realice una transferencia de fondos para verificar los datos y la cuenta bancaria para el desembolso de fondos al Socio. Verificación de los datos es una obligación de la PA en virtud, entre otras cosas, la Ley de 16.11.2000 sobre la prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo. Cada transferencia de verificación debe recibir estado de verificación final (positivo o negativo) dentro de los 30 días de el pago de la transacción. Si el estado de verificación final no se da en el plazo especificado anteriormente, el sistema le dará automáticamente un estado negativo. Este proceso se aplica a las verificaciones en las que Autopay dirige una solicitud para completar los datos al cliente y no recibe de vuelta la información necesaria para completar la verificación.

Punto de liquidación (Balancepoint) - objeto en el Sistema de Pagos que representa la Tienda integrada con la Plataforma Marketplace y registrada en el Sistema de Pagos utilizando el formulario puesto a disposición del Socio por AP.

Cuenta de pago (saldo) - Una cuenta de pago mantenida por AP para el Socio en la que se recogen los fondos depositados de los Clientes. La prestación de la funcionalidad está sujeta a acuerdos individuales entre el Socio y AP.

RPAN (Notificación de activación de pago periódico) - mensaje sobre la activación del servicio de pago automático.

RPDN (Notificación de desactivación de pagos periódicos) - mensaje sobre la desactivación del servicio de pago automático.

Servicio - el sitio web del Socio o los sitios web integrados con el Sistema en los que el Cliente puede adquirir productos o servicios del Socio (o del Contratista Socio en el caso del Mercado).
En el caso de un Mercado, un objeto en el Sistema de Pago que representa el Mercado del Socio. Todas las transacciones iniciadas por dicho Mercado se adjuntan a él.

Especificación - documentación que describe la comunicación entre el Servicio y el Sistema.

Sistema de pago en línea AP (Sistema) - una solución informática y funcional por la que AP proporciona al Socio una aplicación que permite el procesamiento de los pagos de los Clientes realizados mediante Instrumentos de Pago, así como la verificación del estado de los pagos y la recepción de los mismos.

Transferencia rápida - La ejecución de pagos mediante transferencia intrabancaria de la cuenta del Cliente a la cuenta del PA. El pago difiere de los pagos realizados a través de PBL en que el Cliente debe rellenar él mismo todos los datos necesarios para realizar la transferencia.

Transacción - una operación de pago en el sentido de la Ley de 19 de agosto de 2011 sobre servicios de pago.

Transacción de entrada - la parte del proceso de gestión de pagos relativa al pago efectuado por el cliente a AP.

Operación de liquidación - parte del proceso de procesamiento de pagos, relativa a la transferencia realizada por el PA a la cuenta del Socio. Para que se cree una Transacción de Liquidación, la Transacción de Entrada debe ser pagada por el Cliente. Una Transacción de Liquidación puede referirse a una única Transacción de Entrada (pago), o agregar múltiples de ellas.

Ley - Ley de 19 de agosto de 2011 sobre servicios de pago.

Proveedor — entidad (vendedor/proveedor) que ofrece productos o servicios en un «marketplace», responsable de su venta y de la gestión de los pedidos.

Validez del enlace - parámetro que especifica el punto en el tiempo más allá de en el que el Enlace de Pago deja de estar activo. Debe establecerse mediante el parámetro LinkValidityTime del Enlace de Pago.

Validez del enlace IPKSeF – parámetro que determina el momento en el que, una vez superado el cual el enlace de pago IPKSeF deja de estar activo. Debe configurarse mediante el parámetro

IPKSeFLinkValidityTime en la solicitud del enlace a la factura KSeF.

Validez de las transacciones - parámetro que especifica el momento a partir del cual el Sistema de Pago en Línea se bloquea y devuelve automáticamente los pagos del Cliente. El valor predeterminado se calcula añadiendo 6 días a la fecha en que el Cliente ha seleccionado el Canal de Pago. También se puede establecer mediante el parámetro ValidityTime en el Enlace de Pago. En este caso, una vez transcurrido el tiempo indicado, el enlace deja de estar activo y los pagos se devuelven al Cliente. La validez máxima de la transacción es de 31 días.

Widget de pago automático - un mecanismo que permite el pago con tarjeta de los productos/servicios ofrecidos por el socio, en el que los datos de la tarjeta son introducidos por el cliente en un mecanismo integrado directamente en el sitio web del socio.
La invocación del formato de widget de Tarjeta requiere la implementación de código JavaScript utilizando una biblioteca AP dedicada.

Marca blanca - modelo de integración, en el que el cliente ya en el Servicio selecciona el canal de pago y acepta las regulaciones (siempre que la necesidad de aceptarlas resulte de acuerdos individuales entre el Socio y el PA), y el inicio de la transacción contenga un campo GatewayID completado (y en ciertos casos DefaultRegulationAcceptanceID o RecurringAcceptanceID).

Inicio de una orden de pago - el punto en el que el usuario de la pasarela de pago selecciona un canal de pago y es redirigido a una página acorde con el canal de pago seleccionado o (para pagos automáticos, monederos electrónicos o BLIK) se realiza un intento de adeudo en la tarjeta o cuenta en el proveedor del canal de pago.

Direcciones de las comunidades

PRUEBA

- host_gates: `https://testpay.autopay.eu`
- host_card_gates: `https://testcards.autopay.eu`
- host_ipksef: `https://testipksef.autopay.eu`

PRODUCCIÓN

- host_gates: `https://pay.autopay.eu`
- host_card_gates: `https://cards.autopay.eu`
- host_ipksef: `https://ipksef.autopay.eu`

Organigrama del servicio de transacciones y compensación

En el Sitio Asociado, una vez completado el pedido, se presenta al cliente la opción de poder realizar un pago utilizando el Sistema. Al hacer clic en el enlace correspondiente se inicia la transacción y se abre en una nueva ventana:

a) una página dedicada del Sistema preparada por AP, en la que se presenta al Cliente una lista de los Canales de Pago disponibles y un resumen de la operación registrada (ver Modelo de muro de pago) o

b) directamente desde un Canal de Pago (Banco, BLIK o para pago con Tarjeta) - (ver Modelo de marca blanca).

En el lado del Sistema, se validan los parámetros transmitidos y se guarda la transacción con un periodo de validez fijo. Si, en el momento de la validación, el período de validez del enlace ya se ha superado, el cliente recibirá un mensaje correspondiente (la verificación de la validez de la transacción también tiene lugar cuando se cambia el estado del pago). Tras la verificación positiva de los parámetros de la transacción (y tras la selección del Canal de Pago), el Cliente autoriza la transacción. En su título, además de los identificadores asignados por el Sistema, también puede haber una descripción fija, previamente acordada entre el PA y el Socio, o un valor dinámico transmitido por el Socio al inicio de la transacción.

Modelo de integración recomendado consiste en transmitir un mensaje para iniciar una transacción de en segundo plano, es decir, sin redirigir al usuario al Sistema (véase Antes de la transacción). En este modelo, es posible utilizar formas avanzadas de autorización de transacciones (WhiteLabel, pagos automáticos, SDK móvil), diagnósticos de la corrección de los parámetros transmitidos y muchas otras extensiones.

Una vez autorizada la transacción (en la página del Canal de Pago) el cliente vuelve de ella al Sistema, donde el cliente es automáticamente redirigido al Servicio Asociado.

> **TIP:** Encontrará una descripción detallada de la estructura del enlace de retorno en la sección de la ficha Redirección al sitio asociado.

El estado de autorización (pago) recibido del Canal de Pagos se transmite desde el Sistema al Servicio Asociado mediante un mensaje ITN. El Sistema repetirá el envío de mensajes hasta que el Servicio Asociado acuse recibo o expire la notificación. Transacciones, que se pagan después de la expiración del período de validez de la transacción - serán devueltos al Cliente (remitente de la transferencia).

Opcionalmente, el Sistema puede notificar el hecho de que se ha emitido una operación de liquidación . Para ello se utiliza un mensaje ISTN convenientemente modificado.

Pasos para integrar la gestión de transacciones y liquidaciones

Datos necesarios para la integración del procesamiento de transacciones y liquidaciones

Los datos necesarios intercambiados durante la integración difieren para los entornos de prueba y de

producción. A continuación se muestra una lista de los parámetros que se pasan del AP al Partner y en sentido inverso.

También se proporciona información general, es decir, canales de pago activos junto con gráficos (como resultado de la consulta de la lista de canales de pago disponibles).

Opcionalmente, puede haber datos adicionales transmitidos por el Socio al PA, por ejemplo: información sobre el contenido requerido de la cesta de la compra y la forma en que se procesa (en informes, facturación, panel de administración), requisitos adicionales (para saldos de prepago). Para pagos automáticos BLIK también el tiempo de vida por defecto de pagos automáticos activados y la etiqueta por defecto de pagos automáticos activados.

Datos intercambiados en el entorno de prueba

Datos facilitados por el socio a AP:

- Dirección para los mensajes ITN
- Dirección para los mensajes RPAN (puede ser la misma que para los mensajes ITN) [para pagos automáticos].
- Dirección para los mensajes RPDN (puede ser la misma que para los mensajes ITN) [para pagos automáticos].
- Dirección del remitente del pago (sin parámetros)

Datos transferidos de AP a Partner:

- Dirección del sistema de pago en línea
- ServiceID
- AcceptorID [para carteras en el modelo WhiteLabel].
- Llave compartida
- Mecanismo de funciones rápidas
- Dirección del formulario de prueba
- Dirección IP desde la que se envían los ITN
- Dirección del panel de administración
- Inicio de sesión
- Contraseña

Datos transferidos en un entorno de producción

Por Socio a AP:

- Dirección para los mensajes ITN
- Dirección para los mensajes RPAN (puede ser la misma que para los mensajes ITN) [para pagos automáticos].
- Dirección para los mensajes RPDN (puede ser la misma que para los mensajes ITN) [para pagos automáticos].
- Dirección del remitente del pago (sin parámetros)
- Direcciones de correo electrónico para los informes de transacciones
- Direcciones de correo electrónico para facturas e informes de facturación
- Direcciones de correo electrónico para reclamaciones (enviadas en mensajes a los pagadores)

Vía AP a Socio:

- Dirección del sistema de pago en línea
- ServiceID
- AcceptorID [para carteras en el modelo WhiteLabel].
- Llave compartida
- Mecanismo de funciones rápidas
- Dirección IP desde la que se envían los ITN
- Dirección del panel de administración
- Inicio de sesión
- Contraseña

Implantación de interfaces y procesos por parte del socio

En la versión mínima de la integración, debe implementarse el soporte para iniciar una transacción, volver de ella y el soporte para la comunicación ITN.

> **TIP:** Se recomienda familiarizarse con el esquema de funcionamiento. Si es necesario, también merece la pena familiarizarse con parámetros adicionales o servicios.

Pruebas de integración y migración al entorno de producción

Durante las pruebas, complete los campos en blanco de la hoja y envíela de nuevo a AP para confirmar la correcta integración de antes de migrar al entorno de producción.

> **TIP:** Antes de la implantación en producción, se recomienda realizar pruebas de de acuerdo con la norma escenarios de prueba en la versión básica y, para integraciones más avanzadas, también según escenarios adicionales.

Inicio de la transacción

Descripción del inicio de la transacción

Al iniciar una transacción, el Servicio asociado transmite al sistema de pago en línea los parámetros necesarios para su ejecución y la posterior transmisión del estado del pago.

Todos los parámetros se pasan a través del método POST (*Content-Type: application/x-www-form-urlencoded*).

El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros
. Los valores de los parámetros transmitidos deben codificarse en UTF-8 (y transport-protocol-encode antes de enviar, a menos que la herramienta utilizada para enviar el mensaje lo haga por sí misma, ejemplo de codificación: URLEncode).

Lista de parámetros de inicio de transacción

> **IMPORTANTE** El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración
> .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	El ID de servicio asociado, asignado durante el registro del servicio, identifica de forma exclusiva el servicio asociado en el sistema de pago en línea. Se aceptan números.
2	OrderID	SÍ	cadena{1,32}	Identificador de transacción de hasta 32 caracteres alfanuméricos latinos. El valor del campo debe ser único para el Servicio asociado. Se aceptan caracteres alfanuméricos latinos y caracteres del rango: -_
3	Importe	SÍ	importe	Importe de la transacción. Se utiliza un punto - '.' - como separador decimal. Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto. **NOTAS:** El valor permitido de una única Transacción en el Sistema de Producción es respectivamente: • *para PBL* - mín. 0,01 PLN, máx. 100000,00 PLN (o hasta el importe establecido por el Banco emisor del instrumento de pago); • *para tarjetas de pago* - mín. 0,10 PLN, máx. 100000,00 PLN (o hasta el límite individual de una sola transacción en el Banco emisor de la tarjeta); • *para transferencias rápidas* - mín. 0,01 PLN, máx. 100000,00 PLN (o hasta el límite individual del Banco para una sola operación de transferencia intrabancaria); • *para BLIK* – mín. 0,01 PLN, máx. 50 000,00 PLN (o hasta el límite individual establecido por el banco para una sola transacción en el caso de una transferencia interna); • *para OTP* - mín. 100,00 PLN, máx. 2000,00 PLN; • *para Alior Rat* - mín. 50,00 PLN, máx. 7750,00 PLN

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
4	Descripción	NO	cadena{1,79}	Título de la operación (pago); al principio del título de la transferencia se colocan los identificadores de la operación asignados por el Sistema de Pagos Online, a los que se añade el valor de este parámetro. En algunos casos, independientemente del PA, el título de la transferencia puede ser modificado adicionalmente por el Banco donde se realizó el pago del cliente. El valor del parámetro permite caracteres alfanuméricos latinos y caracteres en el rango: `. : - ,` `espacio`.
5	GatewayID	NO	entero{1,5}	Identificador del Canal de Pago por el que el Cliente pretende liquidar el pago. Este parámetro es responsable, en particular, del modelo de presentación de los Canales de Pago: • - en la página AP - valor del parámetro "0"; • - en el Sitio Asociado - el valor del parámetro corresponde al Canal de Pago seleccionado por el Cliente, por ejemplo GatewayID=3. Todos los Canales de Pago que se integren en el Sitio Web se pondrán a disposición del Socio como parte del servicio. **gatewayList**.
6	Moneda	NO	cadena{1,3}	Moneda de la transacción; la moneda por defecto es el PLN (el uso de otra moneda debe acordarse durante la integración). En **ServiceID** Se admite una moneda. Sólo se aceptan los valores PLN, EUR, GBP y USD.
7	Correo electrónico del cliente	SÍ	cadena{3,255}	Dirección de correo electrónico del cliente.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
19	ValidityTime	NO	cadena{1,19}	Tiempo de caducidad de la transacción; cuando se supera, el enlace deja de estar activo y cualquier depósito se devuelve al remitente de la transferencia; valor de ejemplo: 2021-10-31 07:54:50; si falta el parámetro, se establece el valor por defecto de 6 días. La validez máxima de una transacción es de 31 días (si el valor del parámetro se fija más adelante de 31 días, el tiempo de validez se reducirá en consecuencia). Por ejemplo, una transacción iniciada a las 08:00:00 del 1 de mayo de 2020, con el parámetro ValidityTime = 01/05/2021 a las 08:00:00, tendrá validez hasta el 01/06/2020 a las 08:00:00 (hora CET). No se puede utilizar el parámetro ValidityTime junto con el parámetro IPKSeFLinkValidityTime (descripción en parámetros adicionales de inicio de la transacción).
34	LinkValidityTime	NO	cadena{1,19}	Tiempo de caducidad del enlace; cuando se supera este tiempo, el enlace queda inactivo, pero esto no afecta al tiempo de depósito; valor de ejemplo: 2014-10-30 07:54:50; asegúrese de que el tiempo de transacción se ajusta al tiempo de caducidad del enlace (es posible que también tenga que introducir el parámetro **ValidityTime**, para ampliar su validez estándar). No se puede utilizar el parámetro LinkValidityTime junto con el parámetro IPKSeFLinkValidityTime (descripción en parámetros adicionales de inicio de la transacción).
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones.

Método de inicio de la transacción

La transacción se inicia mediante el envío de una llamada HTTPS una combinación de los parámetros anteriores a la dirección del sistema de pago en línea determinado durante el registro del servicio.

NOTAS: El número de transacciones iniciadas por el Socio en un minuto puede ser de un máximo de 100, a menos que el Socio y AP acuerden un límite superior como parte del acuerdo celebrado.

Ejemplo de inicio de una transacción:

Dirección:

- https://{host_gates}/pathway

Parámetros:

- ServicioID=2
- OrderID=100
- Importe=1,50

  Hash=2ab52e6918c6ad3b69a8228a2ab815f11ad58533eeed963dd990df8d8c3709d1

Enviar un mensaje sin todos **obligatorio** parámetros (**ServiceID, OrderID, Importe y Hash**) o que contengan valores erróneos de su
, harán que el proceso de pago se detenga con un código de error de transacción y un breve mensaje de error (sin retorno a la página del Servicio de socios).

IMPORTANTE "Par de parámetros **ServiceID** i **OrderID** identifica de forma única la transacción. No se permite la repetición del valor del parámetro
. **OrderID** durante toda la duración de la prestación de servicios por el Sistema a un Servicio Asociado (**ServiceID**)."

Parámetro opcional **GatewayID** se utiliza para especificar el Canal de Pago, mediante el cual se va a realizar el pago. Esto le permite transferir la pantalla de selección de Canales de Pago al Servicio. La lista actual de identificadores de Canales de Pago, junto con los logotipos, está disponible a través del método **gatewayList**.

El mensaje de inicio de la transacción puede transmitirse en segundo plano, es decir, sin redirigir al usuario al Sistema de Pago Online. En este modelo, la selección del propio Canal de Pago también la realiza el Cliente en el Servicio del Socio.

Redirección al sitio asociado

Descripción de la redirección al sitio asociado

Inmediatamente después de que el Cliente complete la autorización de la transacción, es redirigido desde el sitio web del Canal de Pago al sitio web en línea del Sistema de Pago, donde el Cliente es redirigido automáticamente al Servicio

del Socio.

La redirección se implementa mediante el envío de una solicitud HTTPS (utilizando el método GET) a una dirección de retorno predeterminada en el Servicio asociado. El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros.

Lista de parámetros de redirección para el sitio asociado

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	ID de servicio de socio.
2	OrderID	SÍ	cadena{1,32}	El identificador de la transacción asignado en el Servicio de Interlocutores y comunicado al inicio de la transacción.
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

Ejemplo de mensaje que redirige al Cliente desde el sistema de pago en línea al Sitio Asociado

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

Notificaciones instantáneas (ITN)

Descripción de las notificaciones instantáneas

El Sistema transmite notificaciones de cambios en el estado de las transacciones tan pronto como recibe dicha información del Canal de Pago, y el mensaje siempre se aplica a una única transacción. Las confirmaciones de
son enviadas por el Sistema de Pago en Línea a la dirección del servidor del Servicio
del Socio, según lo establecido al añadir la configuración del Servicio del Socio.

NOTAS: El dominio debe ser público y accesible a través del Sistema. El dominio debe estar protegido por un certificado válido, emitido por una autoridad de certificación pública (Certificate authority) El servidor debe presentarse con una cadena de certificados completa (Chain of Trust) La comunicación debe basarse en TLS proxy versión 1.2 o 1.3 *Otras formas de seguridad de la conexión, por ejemplo VPN, mTLS deben acordarse individualmente con la persona responsable de la implementación.

Ejemplo:

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

La notificación de un cambio en el estado de una transacción de entrada consiste en el envío de un por parte del Sistema de un documento XML que contiene los nuevos estados de la transacción.

El documento se envía a través de HTTPS (puerto 443 por defecto) - método POST, como un parámetro HTTP con el nombre transacciones. Este parámetro se almacena utilizando el mecanismo de codificación de transporte Base64.

Formato de documento (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>
```

NOTAS: Nodo **transacciones** sólo puede contener un nodo **transacción** (y por lo que la notificación es siempre para una transacción). Valores de los elementos **orderID** i **importe** relativos a cada una de las transacciones son idénticos a los valores de los campos correspondientes proporcionados por el Servicio asociado al inicio de la transacción respectiva. Las excepciones aquí son los modelos en los que la comisión se añade al importe de la transacción. En tales casos, el valor de la cantidad en el ITN se incrementa en esta comisión. La validación del importe puede entonces realizarse sobre la base del campo opcional ITN startAmount. No obstante, este campo debe solicitarse durante la integración.

Lista de parámetros devueltos para las notificaciones instantáneas

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	El ID del sitio asociado, asignado durante el registro del servicio, identifica de forma exclusiva el sitio asociado en el sistema de pago en línea.
2	orderID	SÍ	cadena{1,32}	El identificador de la transacción asignado en el Servicio de Interlocutores y comunicado al inicio de la transacción.
3	remoteID	SÍ	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la transacción asignado por el sistema de pago en línea. Merece la pena almacenarlo con el pedido para su posterior procesamiento (para transacciones múltiples con el mismo **OrderID**para devoluciones, etc.). Tal situación puede ocurrir, por ejemplo, si el Cliente cambia el Canal de Pago, vuelve a llamar el inicio de la misma transacción desde el historial del navegador, etc. El sistema permite bloquear tales casos, pero la opción no es recomendable (no sería posible pagar por una transacción abandonada).
5	importe	SÍ	importe	Importe de la transacción. Se utiliza un punto - '.' - como separador decimal. Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto.
6	divisa	SÍ	cadena{1,3}	Moneda de la transacción.
7	gatewayID	NO	cadena{1,5}	Identificador del Canal de Pago a través del cual el Cliente liquidó el pago.
8	paymentDate	SÍ	cadena{14}	La hora en que se autorizó la transacción, transmitida en el formato AAAAMMDDhhmmss. (hora CET)

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
9	paymentStatus	SÍ	enum	Estado de autorización de la transacción, toma valores (descripción de los cambios de estado más adelante): • **PENDIENTE** - transacción iniciada. • **ÉXITO** - correcta autorización de la transacción, el Servicio asociado recibirá los fondos para la transacción - se pueden expedir bienes/servicios. • **FALLO** - la transacción no se ha completado correctamente.
10	paymentStatusDetails	NO	cadena{1,64}	Estado detallado de la transacción, el valor puede ser ignorado por el Servicio Asociado.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

TIP: Elemento **hash** (mensaje) se utiliza para autenticar el documento. Para obtener una descripción de cómo se calcula el hash, consulte la sección Seguridad de las transacciones.

Respuesta a la notificación instantánea

La respuesta de notificación espera un estado HTTP de 200 (OK) y texto en formato XML (no codificado en Base64), devuelto por el Partner Service en la misma sesión HTTP, que contenga la confirmación de la recepción del estado de la transacción.

Estructura de confirmación (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>
```

Descripción de los campos de confirmación para notificaciones inmediatas

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del servicio asociado derivado del mensaje.
2	orderID	SÍ	cadena{32}	El identificador de la transacción, asignado en el Servicio Interlocutor y comunicado en el inicio de la transacción, derivado del mensaje.
3	confirmación	SÍ	cadena{1,25}	El elemento se utiliza para transmitir el estado de la verificación de la autenticidad de la transacción por parte del Servicio asociado. El valor del elemento se determina comprobando la corrección del valor del parámetro **serviceID** y **divisa**comparación de los valores de los campos **orderID** i **importe** en el mensaje de notificación y en el mensaje que inicia la transacción, así como verificar que el hash calculado a partir de los parámetros del mensaje coincide con el valor proporcionado en el campo hash del mensaje. Las excepciones son los modelos en los que se añade una comisión al importe de la transacción. En tales casos, el valor del importe en el ITN se incrementa con esta comisión. La validación del importe puede realizarse a partir del campo opcional startAmount del ITN. No obstante, este campo debe solicitarse durante la integración. Se proporcionan dos valores para el elemento **confirmación**: • **CONFIRMADO** - los valores de los parámetros en ambos mensajes y el parámetro hash coinciden: la transacción es auténtica; • **NO CONFIRMADO** - los valores de los dos mensajes son diferentes o un hash no coincide - transacción no auténtica;
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	El elemento hash (en el mensaje de respuesta) se utiliza para autenticar la respuesta y se calcula a partir de los valores de los parámetros de respuesta. Para obtener una descripción de cómo se calcula el hash, consulte la sección Seguridad de las transacciones.

Si no hay una respuesta correcta a las notificaciones enviadas, el Sistema realizará nuevos intentos de comunicar el último estado de la transacción una vez transcurrido un tiempo especificado. El Servicio asociado debe realizar su propia
lógica empresarial (por ejemplo, correo electrónico de confirmación), solo después del primer mensaje de un estado de pago determinado.

> **TIP:** Merece la pena echar un vistazo a *Esquema de renovación de mensajes ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN*.

Descripción detallada del comportamiento y cambio de los estados de pago (paymentStatus)

El método de pago elegido por el cliente enviará cada vez un estado
. **PENDIENTE**. En otra comunicación ITN, el sistema proporcionará el estado de **ÉXITO** o **FALLO**.

> **NOTA** Estado **PENDIENTE** no se enviará si:

- el cliente abandona o vuelve de la pantalla de la lista de métodos de pago sin seleccionar un método concreto. En este caso, el estado se enviará inmediatamente **FALLO**. El estado PENDIENTE no aparecerá porque el cliente no ha iniciado el proceso de pago.
- estado final (**ÉXITO** o **FALLO**) se entregará antes de que se envíe el ITN con un estado de **PENDIENTE**.

Para una transacción única (con parámetros únicos **OrderID** y **RemoteID**) no puede haber cambio de estatuto **ÉXITO** en **PENDIENTE** o **ÉXITO** en **FALLO**.

En cualquier caso, puede haber un cambio en el estado detallado - **paymentStatusDetails** (Los posteriores
mensajes de cambio de estado de detalle son meramente informativos y no deben dar lugar a una nueva entrega del servicio/producto pagado, etc.).

En casos especiales de uso, puede haber un cambio de estado:

a) **FALLO** en **ÉXITO** (por ejemplo, después de que un consultor AP haya aprobado una transacción pagada con un importe incorrecto. Este comportamiento requiere acuerdos comerciales especiales y no está habilitado por defecto),

b) **ÉXITO** en **FALLO** (por ejemplo, después de activar varias transacciones con el mismo **OrderID**pero diferente **RemoteID**). Tal caso se produce cuando el Cliente inicia múltiples pagos con el mismo **OrderID** (por ejemplo, el Cliente cambia su decisión sobre qué Canal de Pago desea pagar por la transacción). Cada uno de los pagos que inicia genera ITNs y el Socio debe distinguir entre las transacciones individuales en base al parámetro **RemoteID**. Como el momento de la recepción del estado **FALLO** puede ser muy diferente, puede ocurrir que reciba dicho estado después de recibir un **ÉXITO** (con un **RemoteID**). En tal caso, deberá acusarse recibo del mensaje ITN, pero no deberá implicar la cancelación del estado de la transacción en el sistema del Socio.

Gestión de los estados de las transacciones desde ITN - Modelo simplificado

En un modelo en el que no es necesario notificar al cliente por correo electrónico/sms

de los estados de no ÉXITO, es posible limitar la cantidad de información guardada en la base de datos del Servicio y el seguimiento de los cambios de RemoteID.

Ya está bien:

- para estados distintos de **ÉXITO**confirmar cada vez el ITN con la estructura de respuesta correcta, estado **CONFIRMADO** y el valor correctamente contado del campo Hash,

- en caso de recepción de **primero** estado **ÉXITO**añadir también actualizar el estado, su tiempo y RemoteID en la base de datos de Servicio y ejecutar procesos de negocio (notificaciones al cliente de un cambio de estado, ejecución de un envío de servicio/producto pagado, etc.),

- en caso de situación posterior **ÉXITO**cada vez que confirme el ITN con la estructura de respuesta correcta, el estado **CONFIRMADO** y el valor correctamente calculado del campo Hash, sin actualizar la base de datos del Servicio y sin procesos de negocio.

Gestión de los estados de las transacciones desde ITN - modelo completo

En un modelo en el que se necesita el historial completo de cambios de estado de las transacciones y/o la notificación al cliente de los principales cambios de estado de las transacciones, se debe utilizar una lógica que se aproxime a la siguiente descripción.

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	Niemożliwe
Sucess	Failure	Nie	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	Niemożliwe
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	Niemożliwe
Sucess	Failure	Tak	Nie	Nie	CONFIRMED	Nie	Niemożliwe
Sucess	Sucess	Tak	Nie	Nie	NOTCONFIRMED	Nie	Niemożliwe

Seguridad de las transacciones

Descripción de la seguridad de la transacción

El Sistema de Pago en Línea utiliza varios mecanismos para aumentar la seguridad de las transacciones que se realizan a través de él. La transmisión de
entre todas las partes de una transacción se realiza utilizando
una conexión segura basada en el protocolo TLS con una clave de 2048 bits.

Además, la comunicación se asegura mediante una función hash calculada a partir de los valores de los campos del mensaje y la clave compartida (la propia clave compartida se almacena en el Sistema de forma cifrada mediante el algoritmo AES-ECB).

Se utiliza el algoritmo SHA256 o SHA512 como función hash (método determinado en la fase de configuración del Servicio de Socio respectivo en el sistema de pago en línea). El valor predeterminado es SHA256.

Cálculo del valor de una función hash

Descripción de cómo se calcula el valor de la función hash y ejemplos de cálculos de
para mensajes básicos.

> **NOTAS:** Los ejemplos no tienen en cuenta todos los posibles campos opcionales, por lo que si dichos campos están presentes en un
> mensaje concreto, deben incluirse en la función de acceso directo en el orden del
> número que aparece junto al campo.

Cálculo del valor de la función hash - Campo hash

El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos concatenados del mensaje (concatenación de campos). Los valores de los campos se concatenan, sin nombres de parámetros, y se inserta un separador (en forma de carácter |) entre valores consecutivos (no vacíos). El orden en el que se pegan los campos sigue el orden en el que aparecen en la lista de parámetros de la documentación.

> **IMPORTANTE** En ausencia de un parámetro opcional en el mensaje o en el caso de un valor de parámetro vacío, ¡no utilice el separador!

A la cadena creada de este modo se le añade al final una
clave, que es compartida entre el Servicio Asociado y el Sistema de Pago en Línea. A partir de la cadena
creada de este modo, se calcula el valor de la función hash, que constituye el
valor del campo Hash del mensaje.

Hash = function(valores_campo_1_mensaje + "|" + *valores_campo_2_mensaje* + "|" + ... + "|" + *values_field_n_message* + "|" + *key_shared);*

Ejemplo de cálculo del valor de la función hash al inicio de una transacción

Datos del Servicio de Atención al Socio:
ServiceID = 2

clave_compartida = 2prueba2

Dirección de la pasarela https://{host_gates}/pathway

a. Inicio de la operación.

Llamada POST sin cesta, con parámetros:

ServicioID=2
OrderID=100
Importe=1,50

```
Hash=2ab52e6918c6ad3b69a8228a2ab815f11ad58533eeed963dd990df8d8c3709d1
```

donde

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

b. Inicio de la transacción. Llamada POST con el carrito de la compra.

TIP: Opción tratada en detalle en la sección Cesta de productos.

ServiceID = 2

OrderID = 100

Importe = 1,50

Producto (descrito a continuación)

clave_compartida = 2prueba2

Cesta de productos (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>
```

Tras codificar con la función base64, obtenemos el valor del parámetro Product:

```
PD94bWwgdmVyc2lvbj0iMS4wIiBlbmNvZGluZz0iVVRGLTgiPz48cHJvZHVjdExpc3Q+PHByb2R1Y3Q+PHN1YkFt
b3VudD4xLjAwPC9zdWJBbW91bnQ+PHBhcmFtcz48cGFyYW0gbmFtZT0icHJvZHVjdE5hbWUiIHZhbHVlPSJOYXp3
YSBwcm9kdWt0dSAxIiAvPjwvcGFyYW1zPjwvcHJvZHVjdD48cHJvZHVjdD48c3ViQW1vdW50PjAuNTA8L3N1YkFt
b3VudD48cGFyYW1zPjxwYXJhbSBuYW1lPSJwcm9kdWN0VHlwZSIgdmFsdWU9IkFCQ0QiIC8+PHBhcmFtIG5hbWU9
IklEIiB2YWx1ZT0iRUZHSCIgLz48L3BhcmFtcz48L3Byb2R1Y3Q+PC9wcm9kdWN0TGlzdD4=
```

El valor Hash se calcula del siguiente modo:

```
Hash=SHA256(“2|100|1.50|PD94bWwgdmVyc2lvbj0iMS4wIiBlbmNvZGluZz0iVVRGLTgiPz48cHJvZHVjdExp
c3Q+PHByb2R1Y3Q+PHN1YkFtb3VudD4xLjAwPC9zdWJBbW91bnQ+PHBhcmFtcz48cGFyYW0gbmFtZT0icHJvZHVj
dE5hbWUiIHZhbHVlPSJOYXp3YSBwcm9kdWt0dSAxIiAvPjwvcGFyYW1zPjwvcHJvZHVjdD48cHJvZHVjdD48c3Vi
QW1vdW50PjAuNTA8L3N1YkFtb3VudD48cGFyYW1zPjxwYXJhbSBuYW1lPSJwcm9kdWN0VHlwZSIgdmFsdWU9IkFC
Q0QiIC8+PHBhcmFtIG5hbWU9IklEIiB2YWx1ZT0iRUZHSCIgLz48L3BhcmFtcz48L3Byb2R1Y3Q+PC9wcm9kdWN0
TGlzdD4=|2test2”)
```

Ejemplo de cálculo del valor de una función hash cuando un cliente vuelve al sitio asociado

Datos del Servicio de Atención al Socio:

ServiceID = 2

clave_compartida = 2prueba2

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

donde

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

Ejemplo de cálculo del valor de una función hash en un mensaje ITN

Datos del Servicio de Atención al Socio:

serviceID = 1

clave_compartida = 1prueba1

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>
```

donde

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

Ejemplo de respuesta (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>
```

donde el valor

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

Ejemplo de cálculo del valor de la función hash en la consulta de la lista de Canales de Pago

Datos del Servicio de Atención al Socio:

ServiceID = 100

MessageID = 11111111111111111111111111111111

Divisas = PLN,EUR

Idioma = EN

clave_compartida = 1prueba1

donde el valor

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

La respuesta a la llamada anterior puede ser la siguiente (nota: no hay campo hash en la respuesta):


```
{
    "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"
        }
    ]
}
```


Ampliaciones adicionales

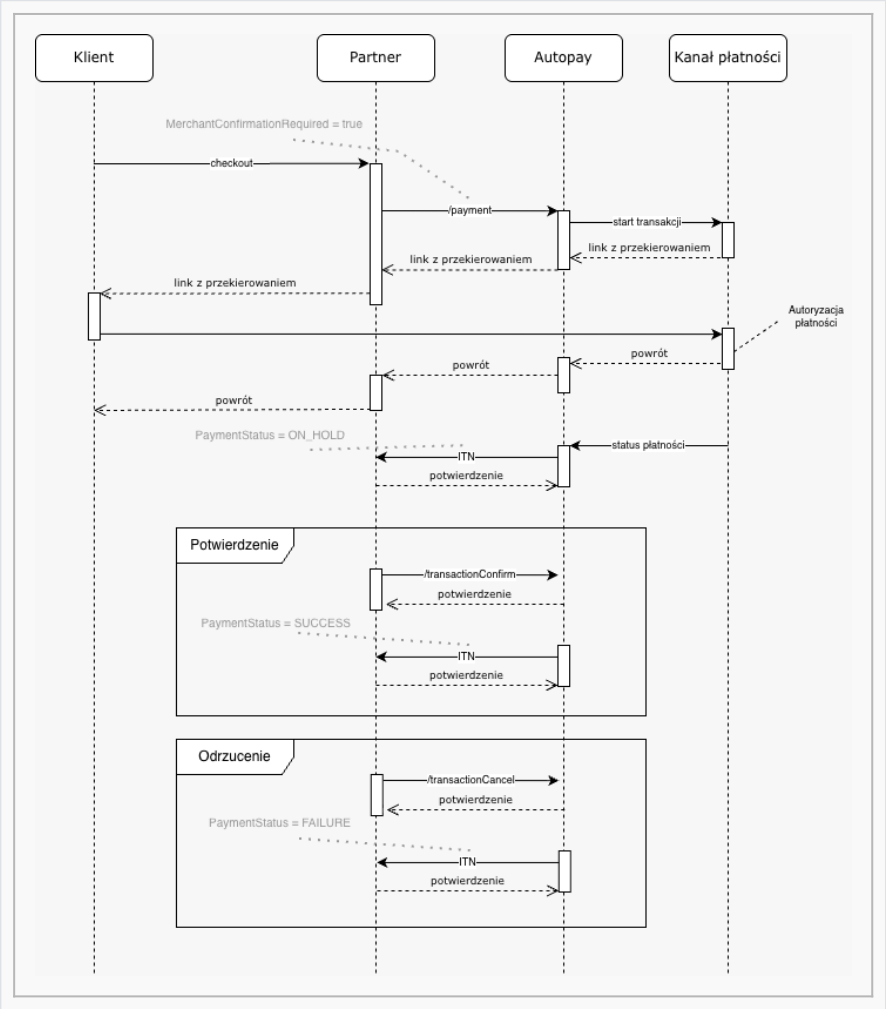
Modelos alternativos de iniciación de transacciones

Pago con confirmación del comerciante

IMPORTANTE Si está interesado en el servicio, póngase en contacto con su mentor empresarial.

Descripción general del funcionamiento del servicio de pago por confirmación del comerciante

El proceso de pago con confirmación del comerciante es un modelo de pago en el que los fondos del cliente se aceptan inicialmente y después -sólo tras la decisión del comerciante- se transfieren al comerciante para su liquidación (/transacciónConfirmar) o reembolsado en la cuenta del cliente (/transacciónCancelar), ya sea a petición del Comerciante o como consecuencia del paso del tiempo. Esto permite verificar el pedido, comprobar la disponibilidad de la mercancía o realizar procesos adicionales de toma de decisiones antes de que los fondos se transfieran efectivamente a la cuenta bancaria del Comerciante. A continuación se muestra el flujo del proceso según el diagrama secuencial.



Inicialización del proceso

El cliente inicia el pago en el sitio web o la aplicación del vendedor seleccionando un método de pago compatible con el modelo de pago de confirmación del vendedor (BLIK, PBL, PIS, pagos con tarjeta). El vendedor envía una solicitud al sistema de pago para iniciar la transacción con el parámetro activado: **MerchantConfirmationRequired=true**

Este parámetro informa al PSP de que la transacción requiere una decisión posterior del comerciante.

Registro de transacciones y recepción inicial de fondos

Una vez que la transacción ha sido autorizada por el cliente y Autopay ha recibido información sobre el cobro de los fondos, Autopay lo confirma enviando un mensaje ITN con el estado de **paymentStatus = ON_HOLD** - lo que significa la adopción inicial de medidas y la espera **para una decisión positiva o negativa** comerciante o el paso del tiempo.

Decisión del comerciante

En un momento posterior (de forma asíncrona), tras realizar sus procesos comerciales, el comerciante toma una decisión sobre el destino ulterior de la transacción.

Decisión positiva - recaudación de fondos (/transacciónConfirmar)

Si la transacción es correcta y el pedido puede procesarse, el comerciante debe llamar al punto final /transacciónConfirmar que indica la voluntad de transferir fondos para la liquidación final. Dispone de un máximo de 120 minutos para confirmar la transacción (calculados desde el momento en que Autopay recibe la confirmación de autorización). La confirmación de la aceptación final de la transacción es un mensaje asíncrono ITN con un estado de **paymentStatus = CONFIRMADO**.

Decisión negativa - anulación de la transacción (/transacciónCancelar) o tiempo de espera

Si una transacción no puede completarse (por ejemplo, no hay mercancía, error en el pedido, verificación negativa), el comerciante debe llamar al método /transacciónCancelar. En última instancia, si el comerciante no toma una decisión a tiempo, puede haber una **tiempo de espera**que equivale a una solicitud automática al vendedor para que cancele la transacción. La confirmación de la cancelación de la transacción es el envío de un mensaje ITN con el estado **paymentStatus = FALLO** - que significa la devolución de los fondos al cliente.

Descripción del método utilizado para confirmar la transacción

Método **https://{host_gates}/webapi/transactionConfirm** se utiliza para **finalización de la transacción** en el modelo de pago con confirmación del comerciante mediante el cobro de fondos previamente bloqueados (comunicados con el estado ITN **paymentStatus = ON_HOLD**). La invocación de esta operación es realizada por el Comerciante, una vez finalizada la verificación del pedido (por ejemplo, confirmación de disponibilidad, corrección de datos, decisión antifraude). Una vez confirmada correctamente la transacción, Autopay transmitirá el resultado en un mensaje ITN con estado **paymentStatus = CONFIRMADO**.

Lista de parámetros de la solicitud del método para confirmar la transacción

Todos los parámetros se pasan mediante el método POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros.

Además, el encabezado HTTP BmHeader con el valor pay-bm (**BmHeader: pay-bm**).

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	entero	ID de servicio de socio.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
2	MessageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID), el valor del campo debe ser único e indicar una orden de pago específica en el Servicio Asociado.
3	RemoteID	SÍ	cadena{1,20}	El identificador alfanumérico de la transacción asignado por el Sistema y transmitido al Socio en el mensaje ITN de la transacción entrante. Su indicación dará lugar a un cargo en la tarjeta autorizada en la transacción del importe indicado. **RemoteID**si se encuentra en estado bloqueado (**estado ON_HOLD**).
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1, 128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones

Lista de parámetros de respuesta del método que confirma la transacción

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	SÍ	cadena{1,32}	Identificador del servicio asociado. Derivado de una solicitud de método. **Obligatorio para la confirmación=CONFIRMADO.**
2	messageID	SÍ	cadena{1,20}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método. **Obligatorio para la confirmación=CONFIRMADO.**
3	confirmación	SÍ	cadena{1,100}	Estado del acuse de recibo del pedido. Puede tomar dos valores: - CONFIRMADO: la operación se ha realizado correctamente. **NOTAS:** Esto no significa que se ejecute la carga. El sistema entregará asíncronamente el ITN con **paymentStatus=Éxito**. - NOTCONFIRMED - operación fallida.
4	motivo	NO	cadena{1,1000}	Explicación de los detalles de la tramitación de la solicitud.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**. **Obligatorio para la confirmación=CONFIRMADO.**

Ejemplo de respuesta (XML):

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

Preautorización de la tarjeta

Descripción general del funcionamiento del servicio de preautorización de tarjetas

La preautorización de una tarjeta consiste en bloquear los fondos de la tarjeta del cliente durante un tiempo determinado (por ejemplo, fijado de antemano al establecer el bloqueo) y, a continuación, realizar un cargo por el importe de la preautorización o por un importe inferior. También puede darse el caso de que el bloqueo se levante sin que se deduzca importe alguno (por ejemplo, si no se ha prestado el servicio al cliente).

Operaciones realizadas a través de la API de Autopay:

- preautorización (retención de fondos)
- cargo (transactionClear)
- liberación del bloqueo (transactionCancel)

Una vez realizada la preautorización (establecimiento del bloqueo), pueden darse tres situaciones:

- cargo por el importe total de la preautorización
- un cargo por un importe inferior al de la preautorización
- liberación total del bloqueo (sin carga)

Pasos de una transacción de preautorización de tarjeta

Bloqueo a petición del socio

Es posible distinguir 3 formas básicas de colocar un candado en una tarjeta:

a) Activación del bloqueo durante la autorización de un pago único (Véase Régimen A de autorización previa). Parámetros básicos de despegue:

- canal de pago con tarjeta (**GatewayID=1500 / 1512 / 1513 / 1523**) y
- el deseo de proteger los fondos, en lugar de gravar (**Mantener=verdadero**)
- selección opcional del tipo de cierre que se va a instalar (**HoldType**); parámetro opcional: solo cuando **Mantener=verdadero**; valores admisibles:
  - **AUTORIZACIÓN_FINAL** - el importe autorizado es definitivo y permanecerá sin cambios hasta que se liquide (se cargue) la transacción,
  - **PREAUTORIZACIÓN** - En el momento de la autorización, no se conoce el importe definitivo; el importe autorizado es aproximado y puede sufrir modificaciones.

b) Activación del bloqueo al iniciar un pago automático (al guardar la tarjeta en el Servicio o en la aplicación móvil) (Véase Régimen B de autorización previa).

> **NOTAS:** Para la preautorización, el envío del mensaje RPAN junto con el ClientHash solo se inicia al llamar al servicio transactionClear. Si para la transacción iniciadora (Hold=true) no se realiza el cargo (servicio transactionClear) o se cancela la preautorización (servicio transactionCancel), la tarjeta no quedará registrada, ya que la transacción no se ha llevado a cabo (no se recibirá el mensaje RPAN con el campo clientHash).

Parámetros básicos de despegue:

- canal de pago (**GatewayID=1503**),
- el hecho de aceptar las condiciones de uso del servicio de pago automático proporcionado por AP (**RecurringAcceptanceState=ACCEPTED**, o según lo acordado en el ámbito comercial **PROMPT/FORCE**)
- selección de la activación del pago automático, junto con el posible cargo en la tarjeta (**RecurringAction=INIT_WITH_PAYMENT**)
- el deseo de proteger los fondos, en lugar de gravar (**Mantener=verdadero**)

c) Activación del bloqueo mediante una tarjeta previamente registrada (Véase Régimen C de autorización previa).

Parámetros básicos de despegue:

- canal de pago (**GatewayID=1503**)
- selección de una tarjeta añadida anteriormente (**ClientHash** procedente de RPAN)
- selección del método de pago automático (**RecurringAction=MANUAL/AUTO**)
- el deseo de proteger los fondos, en lugar de gravar (**Mantener=verdadero**)

Cada uno de estos métodos de bloqueo da lugar a un mensaje ITN cuyo estado indica el resultado de la autorización de la transacción. Además de los estados estándar, en caso de bloqueo de fondos, el sistema proporciona en el ITN el estado **paymentStatus=ON_HOLD**, que confirma el bloqueo de los fondos en la tarjeta del cliente. Además, el ITN incluirá de forma predeterminada el identificador global de la transacción (**remoteID**), que será imprescindible para cargar posteriormente el bloqueo establecido. El mensaje ITN es la única información vinculante sobre el cambio de estado de la

transacción y (se utiliza junto con el servicio transactionStatus; véase la sección Consulta sobre el estado de una transacción), permite gestionar la transacción sin interrumpir la sesión con el usuario (incluso en caso de que surjan diversos problemas de red). Las confirmaciones sincrónicas de las operaciones (el nodo «confirmation» solo sirve para mostrar información preliminar sobre la orden).

Plazo de validez de la preautorización

El bloqueo o el desbloqueo deben realizarse en los plazos establecidos por las organizaciones internacionales de pagos:

- Tarjeta VISA (transacción única) en un plazo máximo de 10 días
- Tarjeta VISA, transacciones periódicas del tipo «Merchant Initiated Transactions» (canal 1503 y recurringAction: AUTO) en un plazo máximo de 5 días
- Tarjeta Mastercard (todo tipo de transacciones) en un plazo máximo de 30 días

> **NOTAS:** Autopay anula automáticamente el bloqueo (transactionCancel) si el socio no realiza el cargo (transactionClear) dentro de los plazos definidos anteriormente (véase Liberación del bloqueo tras operaciones vencidas).

Débito en tarjeta a petición del socio

Descripción del cargo en la tarjeta a petición del socio

Para cargar el importe en la tarjeta tras haber completado la preautorización, hay que llamar al servicio específico transactionClear (https://{host_bramki}/webapi/transactionClear) con los parámetros correspondientes (véase el Esquema D para la preautorización). Todos los parámetros se envían mediante el método POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros enviados deben estar codificados en UTF-8.

Descripción de los parámetros disponibles para el cargo en tarjeta a petición del socio

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	ID de servicio de socio.
2	MessageID	SÍ	cadena{32}	Identificador pseudoaleatorio del mensaje con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos latinos (por ejemplo, sobre una base UID), el valor del campo debe ser único e indicar una orden de pago específica en el Servicio Asociado.
3	RemoteID	SÍ	cadena{1,20}	El identificador alfanumérico de la transacción asignado por el Sistema y transmitido al Socio en el mensaje ITN de la transacción entrante. Su indicación dará lugar a un cargo en la tarjeta autorizada en la transacción del importe indicado. **RemoteID**si se encuentra en estado bloqueado (**estado ON_HOLD**).

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
4	Importe	SÍ	importe	Importe del débito (no debe ser superior al importe del bloqueo); se utiliza un punto como separador decimal - '.' Formato: 0,00.
5	Productos	SÍ	cadena{1,10000}	Información sobre los productos incluidos en la transacción, transmitida como XML codificado con el protocolo de transporte Base64. La estructura debe incluir todos los productos especificados en la autorización previa, pero puede simplificarse (sólo se tendrán en cuenta productID e idBalancePoint para identificar el producto cuyo importe debe actualizarse, y el nuevo importe debe especificarse en subAmount). /**Obligatorio para varios productos especificados en la autorización previa.**
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

Confirmación de la transacción para el cargo en tarjeta a petición del socio

Para realizar una consulta correcta, debe enviarse un encabezado HTTP definido con el contenido adecuado junto con los parámetros pasados. La cabecera adjunta debe llamarse y tener el siguiente valor **pay-bm**, en su totalidad debe tener el siguiente aspecto . En caso de que el mensaje sea válido, se devuelve un texto con formato XML (en la misma sesión HTTP), que contiene una confirmación de la ejecución de la operación o una descripción del error.

Estructura de confirmación (XML)

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

Estructura de confirmación (XML)

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

```
<remoteOutID>RemoteOutID</remoteOutID>
<hash>Hash</hash>
</balancePayoff>
```

Descripción de los parámetros que deben devolverse para el cargo en tarjeta a petición del socio

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	SÍ	cadena{1,32}	Identificador del servicio asociado. Derivado de una solicitud de método. **Obligatorio para la confirmación=CONFIRMADO.**
2	messageID	SÍ	cadena{1,20}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método. **Obligatorio para la confirmación=CONFIRMADO.**
3	confirmación	SÍ	cadena{1,100}	Estado del acuse de recibo del pedido. Puede tomar dos valores: - CONFIRMADO: la operación se ha realizado correctamente. **NOTAS:** Esto no significa que se ejecute la carga. El sistema entregará asíncronamente el ITN con **paymentStatus=Éxito**. - NOTCONFIRMED - operación fallida.
4	motivo	NO	cadena{1,1000}	Explicación de los detalles de la tramitación de la solicitud.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**. **Obligatorio para la confirmación=CONFIRMADO.**

Liberación del bloqueo a petición del socio

El desbloqueo se lleva a cabo mediante el servicio **transactionCancel** (Véase Anulación de una operación impagada). Una vez iniciada correctamente la liberación del bloqueo (respuesta correcta a la anulación de la transacción), el sistema enviará de forma asíncrona el ITN desde **paymentStatus=FALLO** y **paymentStatusDetails=CANCELADO**. (Véase Régimen E de autorización previa)

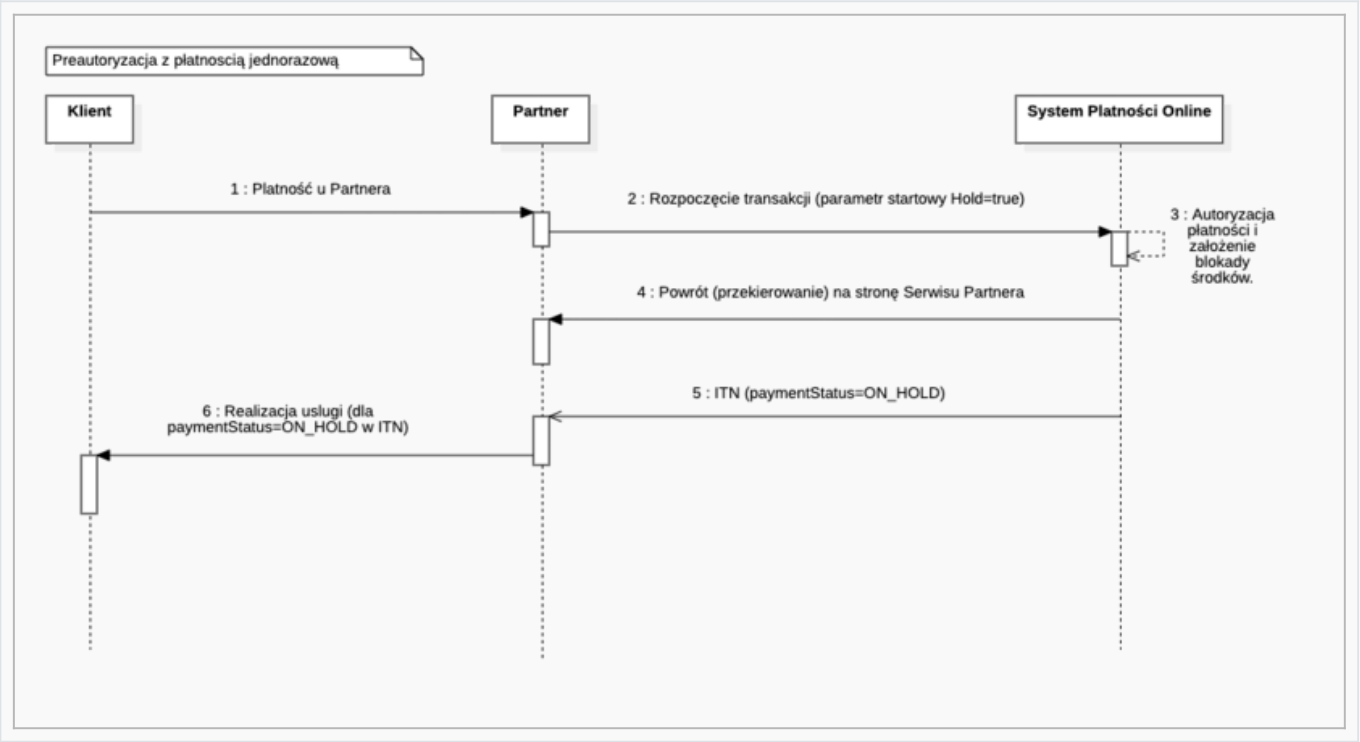
Liberación del bloqueo tras operaciones vencidas

En caso de que el socio no realice el cargo dentro de los plazos establecidos para la validez de la

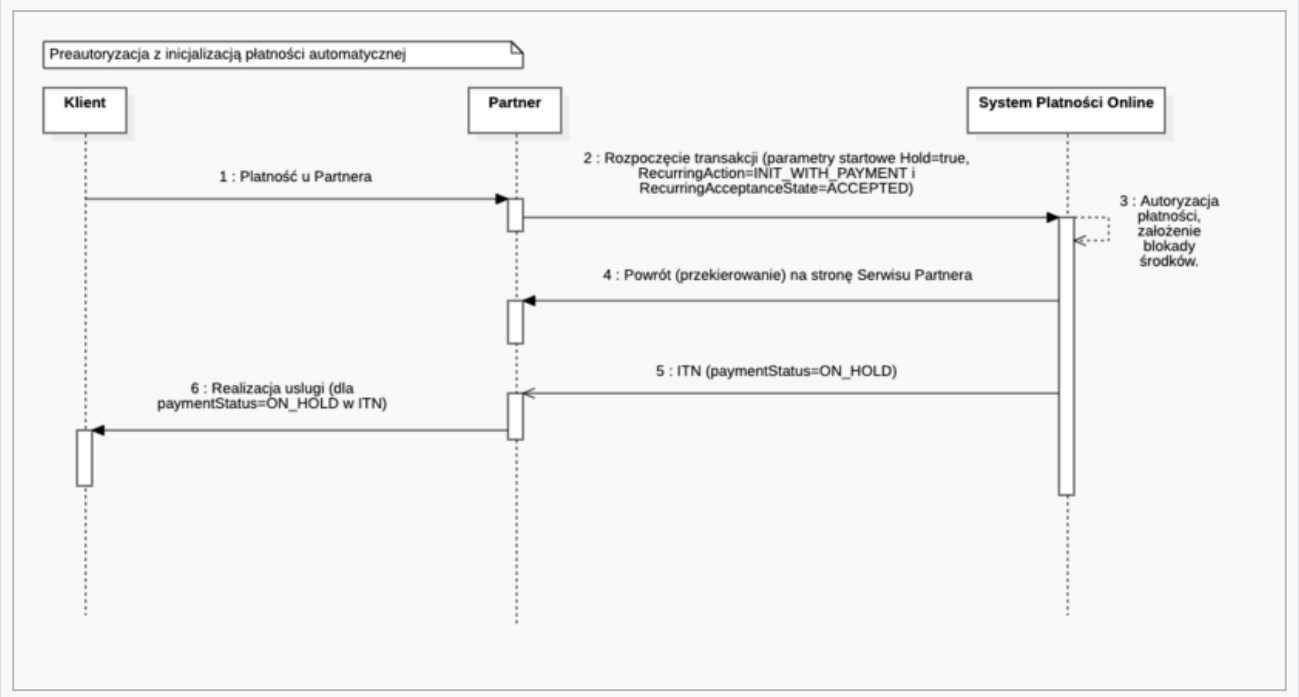
preautorización (véase Plazo de validez de la preautorización), el sistema la libera automáticamente (sin deducir ningún importe) (Véase Régimen F de autorización previa). El sistema anulará la transacción, desbloqueará la cuenta y proporcionará el ITN con **paymentStatus=FALLO** y **paymentStatusDetails=CANCELADO**.

Sistemas de autorización previa

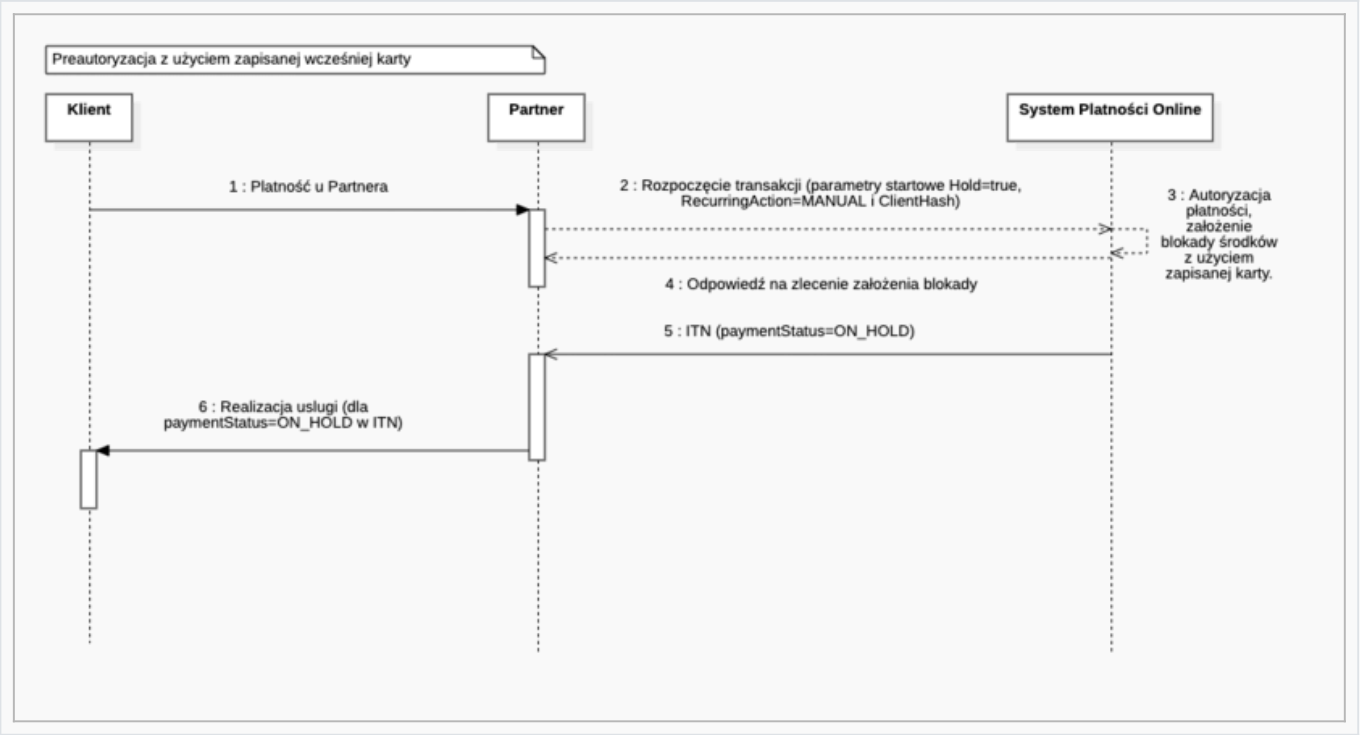
Régimen A de autorización previa: Establecimiento de un bloqueo durante la autorización de un pago único



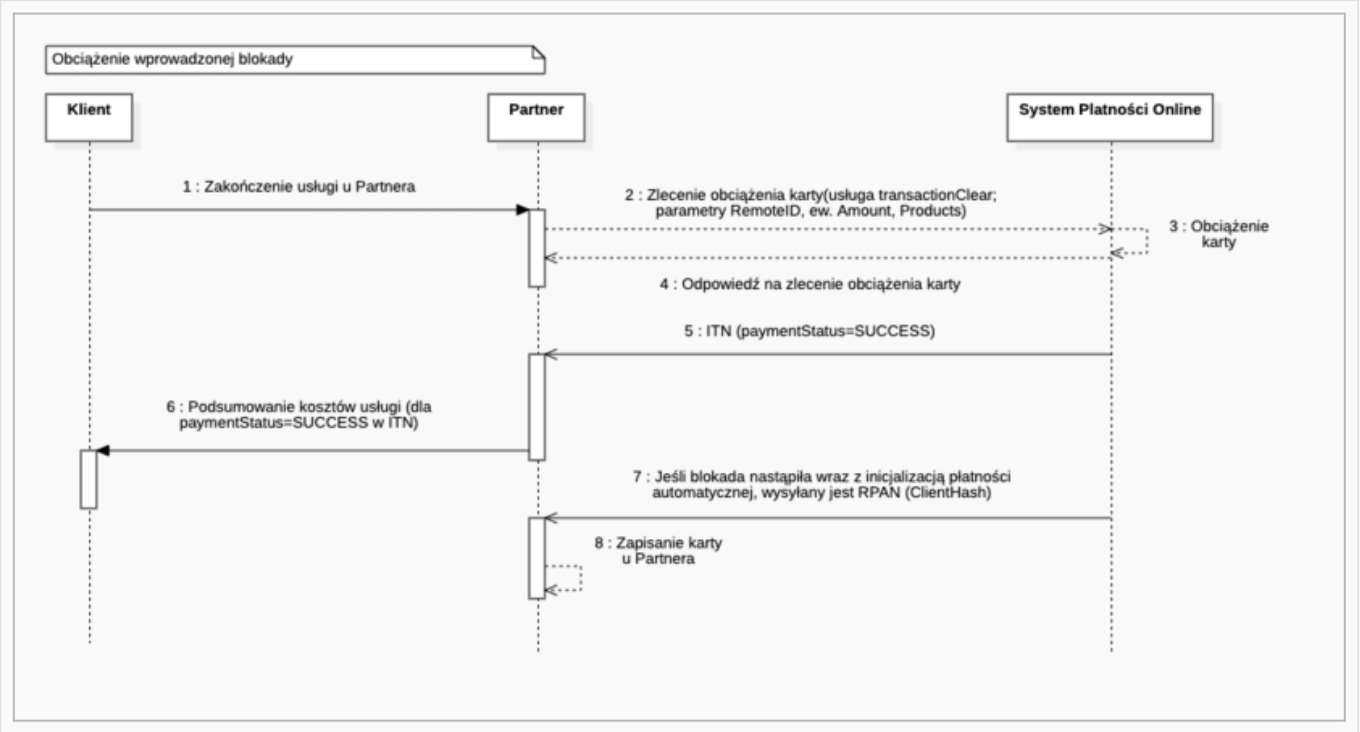
Régimen B de autorización previa: Asunción de un bloqueo durante el inicio de un pago automático (inscripción de la tarjeta)



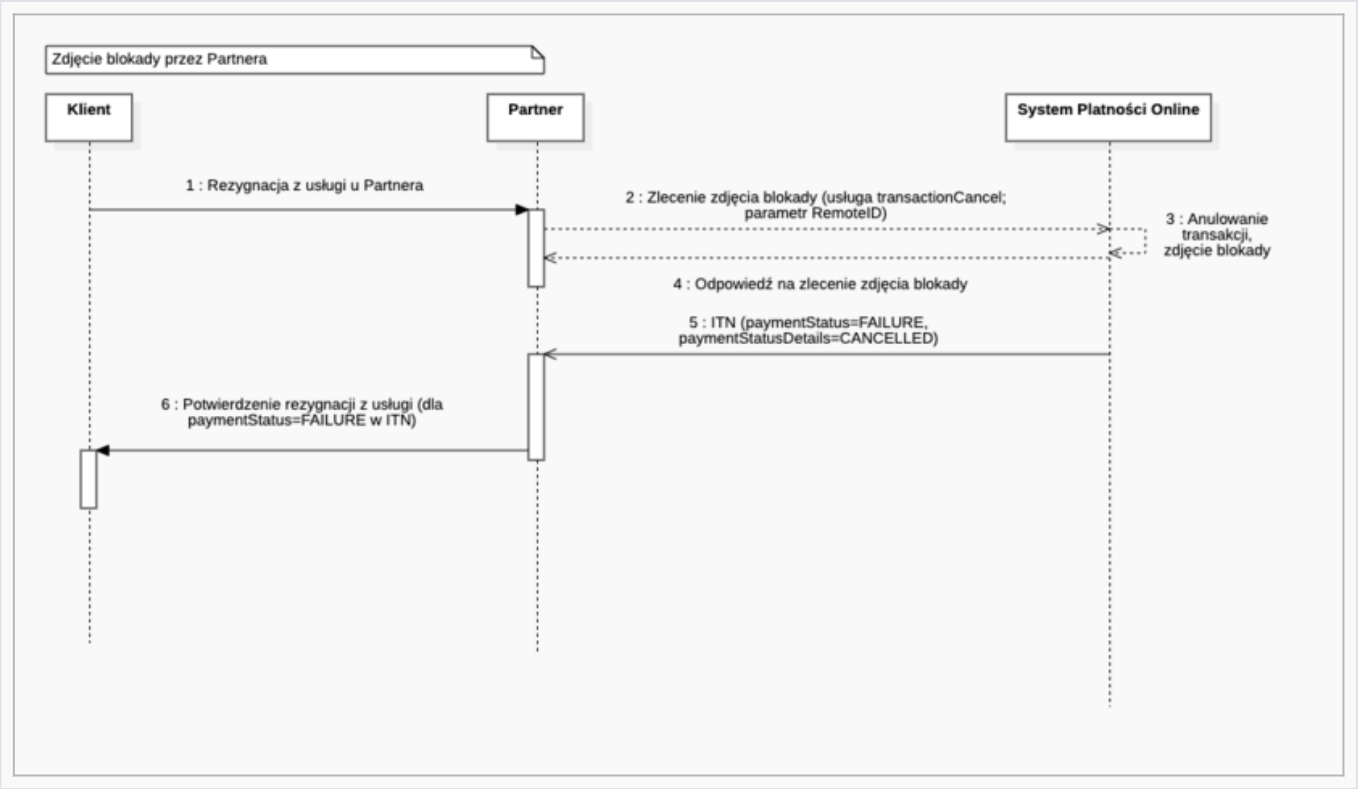
Esquema C de autorización previa: Configuración de un bloqueo utilizando una tarjeta previamente almacenada



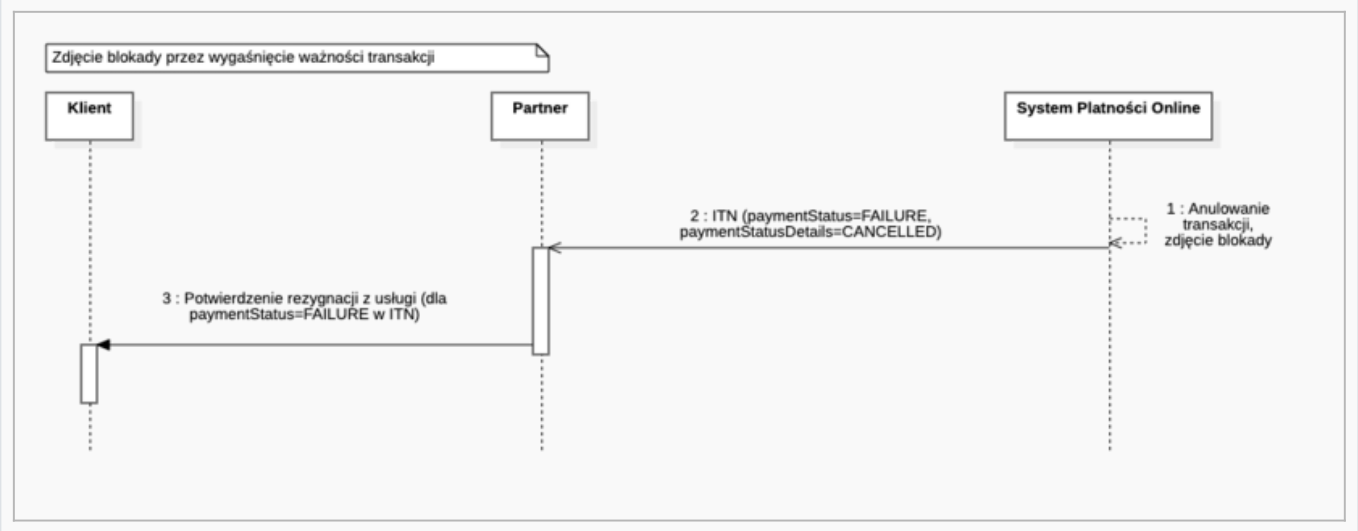
Régimen D de autorización previa: Orden del socio de adeudar una tarjeta previamente autorizada



Esquema E de autorización previa: Orden del socio de liberar el bloqueo (sin deducción de fondos)



Régimen F de autorización previa: Liberación de bloqueo por el Régimen (sin retención de fondos)



Antes de la transacción

Descripción previa a la transacción

La pretransacción amplía el modelo estándar de iniciación de transacciones mediante la gestión de necesidades específicas:

- ordenar un enlace de pago basado en los parámetros enviados

- adeudos al cliente (si no se requiere autorización adicional data-deeplanslation/>por parte del cliente).

- verificar la corrección del enlace de pago antes de que el cliente sea redirigido al Sistema - la llamada valida los parámetros y la configuración del Sistema.

- acortamiento del enlace de pago - en lugar de varios/varios parámetros, el enlace se acorta a dos identificadores.

- ocultar los datos sensibles de los parámetros de enlace de la transacción - pretransacción tiene lugar backend y el enlace a la continuación de la transacción no contiene datos sensibles, sólo los identificadores de la continuación.

- el uso del SDK móvil en una variante mixta: el inicio de la transacción lo realiza el backend de la aplicación móvil en lugar del propio SDK mediante el token de transacción
  .

TIP: Detalles sobre las variantes del SDK en Documentación del SDK.

Los casos de uso específicos de Pre-transacción, son cargas:

- BLIK 0
  Para utilizar este servicio, debe proporcionar **GatewayID=509** y pasar el código de autorización de la transacción
  en el parámetro **AuthorizationCode**.

- BLIK 0 OneClick

- Gastos de "Pago automático
  Para utilizar este servicio, debe proporcionar uno de los siguientes datos **GatewayID** o **gatewayType="Pago automático".** y los parámetros necesarios.

- Autorizaciones a través de los monederos Visa
  Para utilizar este servicio, debe proporcionar **GatewayID=1511** y pasar el token codificado en el parámetro **PaymentToken**. En ausencia de un token
  , la autorización tendrá lugar en el sitio del Sistema.

- Autorizaciones a través de monederos Google Pay

NOTAS: El servicio permite cargar la tarjeta almacenada en el monedero del cliente sin redirigirla al Sistema. A menudo, se aplica una autorización adicional en forma de 3DS (comportamiento por defecto del entorno de prueba, que puede reconfigurarse).

En el modelo **Marca blanca** integrar como se describe y a continuación, proporcionar la **GatewayID=1512** y el token codificado en el parámetro **PaymentToken**. En ausencia de una ficha (o de un modelo distinto del **Marca blanca**) simplemente indique **GatewayID=1512** - La autorización
data-deeplanslation/> tendrá lugar en el sitio web del Sistema.

- Autorizaciones a través de los monederos de Apple Pay
  Para utilizar este servicio, debe proporcionar **GatewayID=1513**. La autorización tendrá lugar en el sitio del Sistema.

- Autorización a través del formato nativo del SDK móvil

NOTAS: El servicio permite cargar la tarjeta, cuyos detalles se proporcionan en el formato de tarjeta segura del SDK, y el inicio de la transacción en sí lo realiza el backend de la aplicación móvil.

Además del GatewayID apropiado - 1500 para un pago único o 1503 para activar un pago automático (y otros parámetros) - el PaymentToken obtenido del SDK y el parámetro WalletType=SDK_NATIVE (descripción en la sección Iniciar una transacción con parámetros adicionales)

Llamada a una transacción previa

Es obligatorio para las pre-transacciones enviar backend (usando por ejemplo cURL) el mensaje de inicio estándar de la transacción (ver Inicio de la transacción), con una cabecera con valores
: 'pay-bm-continue-transaction-url':

Ejemplo de cabecera

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

Además, se recomienda que el parámetro **ClienteIP** (para reclamaciones, a efectos de información).

Ejemplo de puesta en marcha previa a la transacción (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);
```

Respuesta a la transacción previa - enlace para el seguimiento de la transacción

En el caso de una correcta validación de los parámetros (y configuración) y la necesidad de que el cliente realice una acción adicional (seleccionar el canal de pago -si se especifica **GatewayID=0**, ejecución/confirmación de transferencia, introducción de código CVC/CVV, ejecución de 3DS) - se devolverá un XML con un enlace para continuar la transacción.

Ejemplo de fichero de enlace de continuación de transacción (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>
```

Objeto previo a la transacción

Objeto **transacción** representa la recepción o retirada de fondos de una cuenta AP, como una compra o un reembolso completados.

Atributos del objeto de transacción para la pretransacción

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	estado	SÍ	cadena{1,32}	Estado de la transacción. En este caso la constante PENDIENTE.
2	redirecturl	SÍ	cadena{1,100}	Dirección para continuar una transacción iniciada por un mensaje de pretransacción.
3	orderID	SÍ	cadena{1,32}	El identificador de la transacción asignado en el Servicio de Interlocutores y comunicado al inicio de la transacción.
4	remoteID	SÍ	cadena{1,20}	El identificador único de transacción asignado en el Sistema AP.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por herwis**.

Respuesta a Pre-transacción - no continuación de la transacción

En caso de validación no válida o carga fallida, no se genera ningún enlace de continuación
. Se devuelve (en la misma sesión HTTP) un texto
en formato XML que indica el estado de procesamiento de la solicitud.

Ejemplo de estado de tramitación de una solicitud (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>
```

Resultado anterior a la transacción

Parámetros devueltos para el resultado de la transacción previa.

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	orderID	SÍ	cadena{1,32}	El identificador de la transacción asignado en el Servicio de Interlocutores y comunicado al inicio de la transacción. **Obligatorio para la confirmación=CONFIRMADO.**
2	remoteID	SÍ	cadena{1,20}	El identificador único de transacción asignado en el Sistema AP. **Obligatorio para la confirmación=CONFIRMADO.**
3	confirmación	SÍ	cadena{1,100}	Estado del acuse de recibo del pedido. Puede tomar dos valores: - CONFIRMADO: la operación se ha realizado correctamente. **NOTA: No indica carga.** - NOTCONFIRMED - operación fallida.
4	motivo	NO	cadena{1,1000}	Explicación del motivo del rechazo de la orden (para confirmación=NO CONFIRMADA), si se dispone de ella.
5	blikAMList	NO	cadena{1,10000}	Lista de aplicaciones bancarias móviles disponibles en la opción BLIK 0 OneClick (para confirmación=NOTCONFIRMED y razón=ALIAS_NONUNIQUE).

				Formato para blikAMList:
				`<blikAM>`
				`<blikAMKey>Klucz1</blikAMKey>`
				`<blikAMLabel>Etykieta1</blikAMLabel>`
				`</blikAM>`
				…
				`<blikAM>`
				`<blikAMKey>KluczN</blikAMKey>`
				`<blikAMLabel>EtykietaN</blikAMLabel>`
				`</blikAM>`

6	paymentStatus	NO	enum	Estado de autorización de la transacción, toma valores: - PENDIENTE - transacción iniciada - ÉXITO - autorización correcta de las transacciones - FALLO - la transacción no se ha completado correctamente

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio.** **Obligatorio para la confirmación=CONFIRMADO.**

Validación correcta de los parámetros

Si los parámetros (y la configuración) se validan correctamente y no hay necesidad de que el cliente realice una acción adicional - se devuelve una confirmación de la orden de adeudo.

Este es el caso cuando los datos son suficientes para realizar un adeudo para el canal de pago en cuestión, por ejemplo: BLIK 0 sin el código BLIK requerido (ni indicación del alias de la app móvil del banco), pago recurrente, pago con tarjeta OneClick sin el CVC/CVV/3DS requerido.

Resultado

confirmation=CONFIRMADO

Validación incorrecta de los parámetros

Si los parámetros (y configuración) no se validan correctamente - se devuelve un error.

Resultado

confirmation=NO CONFIRMADO

También puede devolverse un error en caso de respuesta sincrónica del Canal de Pago (por ejemplo, un error específico de un intento de inicializar un pago automático BLIK, es decir, reason= RECURRENCY_NOT_SUPPORTED).

NOTAS: También puede devolverse un error en caso de respuesta sincrónica del Canal de Pago (por ejemplo, un error específico de un intento de inicializar un pago automático BLIK, es decir *reason=RECURENCY_NOT_SUPPORTED*). Otro caso conocido es también el error de validación de la dirección indicada en el parámetro de inicio CustomerEmail (INVALID_EMAIL).

Tratamiento de las respuestas para las transacciones

Estado de confirmación	Estado de los pagos	Descripción del comportamiento del socio
CONFIRMADO	ÉXITO	Transacción aceptada a trámite, estado correcto. La prueba de carga no debe repetirse. La confirmación de pago puede mostrarse, pero los procesos de negocio deben pausarse hasta la confirmación en el ITN (ésta se enviará una vez que el PA haya recibido el estado correcto de la transacción desde el Canal de Pago).
CONFIRMADO	FALLO	Transacción aceptada a trámite, estado inválido. Puede volver a intentar la carga con el mismo **OrderID**. Una vez que el PA haya recibido el estado de la transacción del Canal de Pago, se enviará un mensaje ITN. **NOTAS:** No es posible repetir el intento de carga con el mismo **OrderID**si, durante la integración, se acuerda un modelo para que el Sistema bloquee los inicios de transacción con el mismo **OrderID**. Comportamiento por defecto del socio de la unicidad **OrderID** es sólo una recomendación y no está sujeta a verificación al inicio de la transacción.
CONFIRMADO	PENDIENTE	Se ha aceptado una transacción para su procesamiento, pero aún no se conoce su estado. No reintente la carga. Tratamiento posterior como en el caso de timeout.
NO CONFIRMADO	-	Transacción no ordenada (razón indicada en el nodo reason). Puede reintentar la carga con el mismo OrderID. El mensaje ITN nunca debería haberse enviado.
Tiempo de espera (u otra respuesta como estructura no válida, falta de campos obligatorios, otro estado de confirmación)	-	Esperar el ITN hasta la fecha de caducidad de la transacción (para ello se recomienda un tiempo de caducidad corto, por ejemplo 15 min), informando al cliente del resultado mediante un proceso separado (correo electrónico/sms). Transcurrido este tiempo, se recomienda preguntar por el estado de la transacción (**transactionStatus**). Si el método no devuelve ninguna transacción registrada (o sólo estados de pago **FALLO**), la orden de adeudo puede renovarse con el mismo **OrderID**. Como alternativa, puede intentar cancelar la transacción, acelerando así el proceso de obtención del estado final de la transacción y, posiblemente, el proceso de renovación del mensaje de inicio de transacción. Para ello, utilice el servicio de cancelación de transacciones (**transactionCancel**) y confirmar su funcionamiento consultando el estado de la transacción (como se ha descrito anteriormente).

Inicio de las operaciones de arrendamiento B2B en el modelo de carrito de la compra (modelo VAS Payer Paywall)

Descripción del modelo de transacción B2B (Business To Business) en el modelo de carrito de la compra (modelo VAS Payer Paywall)

El modelo de transacción B2B en el modelo de carrito de la compra (VAS Payer Paywall) amplía las funciones estándar Inicio de la transacción sobre un de pago, que es un servicio para el pagador

(servicio VAS Payer Paywall). La transacción se inicia de forma análoga a los inicios de transacción habituales. La única diferencia es que la dirección del servicio es otra: /vas-paywall-service/initiate-payment. Consta de una cesta con dos cargos independientes, y su desarrollo posterior es estándar.

> **NOTAS:** El servicio debe acordarse con el asesor comercial y activarse para el Servicio del socio. Las llamadas al Servicio sin una configuración terminará en error. Este servicio solo está disponible para el modelo B2B, en el que el socio (empresario) presta un servicio a otro empresario y se limita a áreas de negocio específicas (arrendamiento financiero).

Dirección:

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

Las reglas para codificar los valores y distinguir entre mayúsculas y minúsculas son las mismas que en el inicio estándar de una transacción.

Lista de parámetros para iniciar operaciones de arrendamiento financiero B2B en el modelo de carrito de la compra (VAS Payer Paywall)

Se aplican los siguientes parámetros Inicio de la transacción y los parámetros adicionales, descritos en la sección Inicio de la transacción con parámetros. A continuación se enumeran únicamente aquellos parámetros cuyo funcionamiento en este modelo difiere del la configuración estándar.

nombre	obligatorio	descripción
Importe	SÍ	Importe de la transacción **sin** Tarifas por el servicio adicional (VAS Payer Paywall). El sistema añade esta tarifa, por lo que al cliente se le muestra un importe superior al valor indicado en este parámetro.
Correo electrónico del cliente	SÍ	Dirección de correo electrónico del cliente, utilizada, entre otras cosas, para emitir la factura correspondiente al servicio adicional (VAS Payer Paywall). Si no se introduce este parámetro, el cliente deberá introducir la dirección en la página de la aplicación; sin una dirección válida, no es posible pasar a la fase de pago.
GatewayID	SÍ	En este modelo, el parámetro no omite la página de selección de canales de pago. El cliente siempre verá la página de AP con el resumen de la transacción y el importe de la comisión.
PayerNip, PayerFirmName, PayerStreet, PayerHouse, PayerFlat, PayerCity, PayerPostCode, PayerCountryCode	NO	Datos del pagador en base a los cuales se emite la factura por el servicio VAS Payer Paywall: descripción en la sección Iniciar una transacción con parámetros adicionales. Si no se facilitan los parámetros, el cliente deberá introducir esos datos en la página de AP.

Ejemplo de inicio de una transacción en el modelo de cesta de la compra para el modelo B2B (VAS Payer Paywall)

En el ejemplo se ha supuesto que, para el Servicio del socio, la tarifa por el servicio VAS Payer Paywall es de 5,00 PLN (valor de ejemplo).

Dirección:

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

Parámetros:

- ServiceID=100047
- N.º de pedido=20260806143213
- Importe = 5000,00
- Moneda=PLN
- CustomerEmail=test@bramka.pl

```
Hash=0c5ca136e8833e40efbf42a4da7c148c50bf99f8af26f5c9400681702bd72056
```

La transacción es una transacción de cesta de la compra que consta de dos pagos independientes . Al importe de la transacción del socio se le añade una tarifa por el servicio adicional (VAS Payer Paywall), por lo que al cliente se le muestra importe de 5005,00 PLN. Con ese mismo importe se enviará el mensaje ITN – en el campo **importe** aparecerá el valor 5005,00 y el importe inicial de estará disponible en el campo opcional **startAmount** (véase Lista completa de campos adicionales en el mensaje ITN/IPN).

Respuesta al inicio de una transacción en el modelo de carrito de la compra B2B (VAS Payer Paywall)

Por defecto, se devuelve una redirección HTTP 303 (*Ver más*) con el título **Ubicación**, que remite a la página de AP en la que el cliente selecciona el canal de pago y ve el resumen de la transacción junto con el importe de la tarifa.

Ejemplo de respuesta para el inicio estándar de una transacción:

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

El servicio también es compatible con el modelo Pretransacciones – para ello fin, hay que enviar el encabezado HTTP «BmHeader» con el valor '*pay-bm-continue-transaction-url*' (En su totalidad, la cabecera debería tener este aspecto '*BmHeader: pay-bm-continue-transaction-url*'.). En ese caso, se devuelve un documento XML con la estructura descrita en la sección «Respuesta a la pretransacción:

enlace para continuar la transacción».

Respuesta de ejemplo para la fase previa a la transacción (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>
```

Mensajes de error en el modelo de carrito de la compra B2B (VAS Payer Paywall)

Los errores específicos de este modelo se devuelven en forma de documento XML, con un código de respuesta HTTP 200. Por lo tanto, la información sobre el error debe leerse en el contenido del documento, y no del código de respuesta.

estado	causa
INVALID_HASH	Se ha pasado un valor incorrecto de la función hash en el parámetro **Hash**.
INVALID_PARAMS_VALUE	Valor del parámetro incorrecto o ausente; suma de valores no coincidente **subImporte** con el parámetro **Importe**; uso de un nombre de parámetro de producto reservado; falta de un parámetro **Productos** para un servicio con múltiples puntos de liquidación.
OTRO_ERROR	El servicio no está activado para el sitio web del socio o no hay una configuración activa de la tarifa del servicio VAS Payer Paywall.

El estado del error se transmite en el elemento **motivo**, y el elemento **confirmación** toma el valor *NO CONFIRMADO*.

Ejemplo de respuesta con un error (XML):

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

NOTAS: En caso de error **INVALID_HASH** La respuesta incluye además un elemento **hash**, que permite verificar la autenticidad del mensaje. Para el resto de errores de la tabla anterior, el elemento **hash** No se devuelve.

El resto de casos, incluida la validación de los parámetros de inicio de la transacción, el sistema los gestiona de forma predeterminada; véase Mensajes de error.

Enlace para el pago de la factura KSeF

IMPORTANTE Si te interesa este servicio, ponte en contacto con tu asesor comercial. Será necesario ampliar la estructura de los informes de liquidación con el parámetro IPKSeF, que aparecerá en la última columna de cada transacción pagada mediante el enlace IPKSeF (que figura en la factura KSeF).

Descripción general del funcionamiento del servicio de pago a partir de facturas KSeF

Una alternativa a facilitar directamente al pagador el enlace a la pasarela de pago puede ser la distribución de enlaces de pago a través de la factura KSeF. El estándar KSeF prevé la posibilidad de incluir un enlace estructurado en un campo específico para ello, que se enviará al destinatario en la factura de forma clara y fácil de usar. Al hacer clic en él, el pagador será redirigido a la pasarela de pago para elegir el canal de pago que más le convenga y liquidar el importe adeudado. El proceso de pago en sí diferencia para el pagador del estándar del sistema de pagos en línea, salvo que, en cada una de sus etapas, se le informa del identificador de su pago en KSeF.

Llamando a

El proceso para solicitar un enlace de pago de una factura KSeF es similar al habitual Pretransacciones. Las diferencias consisten en:

- cambio (en la solicitud) del host de *host_puerta* en *host_ipksef*, manteniendo la misma estructura, los encabezados, etc.,
- esperando (como respuesta) el enlace del IPKSeF en lugar del enlace para continuar.

Además, existen requisitos y restricciones adicionales en cuanto a los parámetros que se utilizan al solicitar un enlace IPKSeF. Hay que tener en cuenta lo siguiente:

- al enviar una declaración explícita de solicitud del enlace IPKSeF, indicando el parámetro específico IPKSeFTransaction (descripción en parámetros adicionales de inicio de la transacción),
- al indicar la fecha de validez del enlace de pago en el parámetro específico IPKSeFLinkValidityTime (descripción en parámetros adicionales de inicio de la transacción),
- al introducir el número del documento financiero pagadero en el Servicio (que se corresponde con la factura antes de su envío al KSeF) en el parámetro InvoiceNumber,
- al dejar de indicar el GatewayID (el canal lo seleccionará el pagador en la pasarela de pago),
- al dejar de indicar RecurringAction con un valor distinto de INIT_WITH_PAYMENT,
- el cese de la transmisión de ValidityTime y LinkValidityTime (la validez del enlace se controla únicamente mediante IPKSeFLinkValidityTime),
- el cese de la transmisión de otros parámetros no admitidos en los enlaces IPKSeF (no se permiten los cargos): PaymentToken, AuthorizationCode, ClientHash, BlikUIDKey, BlikUIDLabel, BlikAMKey, TransactionSettlementMode.

IMPORTANTE Dado que para una factura determinada (InvoiceNumber) solo puede crearse un

enlace de pago KSeF, hay que asegurarse de que el par de parámetros OrderID e InvoiceNumber sea único (en el contexto de un ServiceID concreto). Cualquier intento de reutilizar alguno de estos parámetros para generar un enlace IPKSeF puede ser bloqueado (con un error de estructura similar a los errores devueltos en Pretransacciones).

Respuesta: datos para la factura KSeF

En respuesta a una solicitud correcta del enlace IPKSeF, el sistema devolverá un par de valores: IPKSeF e IPKSeFLink en el formato que se indica a continuación.

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

El campo IPKSeFLink debe incluirse en la factura KSeF (en el caso de la integración directa, se trata del campo «linkDoPlatnosci»). El campo IPKSeF debe incluirse en «identificadorPlatnosciKSeF» (este valor también aparecerá automáticamente en el proceso de pago).

Solicitar los datos de una transferencia rápida

Descripción de la orden de transferencia de datos en una transacción de transferencia rápida

La Transferencia Rápida es un método de pago que requiere que el Cliente reescriba de forma independiente los datos de transferencia proporcionados por el Sistema. Qué tipo de es un Canal de Pago dado, lo dice el parámetro gatewayType en respuesta a la llamada de servicio "Consulta de la lista de
Canales de Pago actualmente disponibles". Los datos de la transferencia se pueden mostrar al cliente:

- en el sitio AP (ejecución de transacciones basada en el modelo estándar de inicio de transacciones descrito en la parte Inicio de la transacción)
- en el sitio web del Socio (la ejecución de la transacción sin redirigir al cliente al sitio de la AP se describe más adelante).

Llamando a

Para la correcta transmisión del mensaje, un mensaje de inicio de transacción estándar debe ser enviado backend (por ejemplo,
cURL), con un encabezado
'BmHeader' de valor: *pay-bm* (En su totalidad, la cabecera debería tener este aspecto '*BmHeader: pay-bm*'.). En caso de cabecera mal definida o de que falte cabecera, el mensaje se leerá erróneamente. Además, se recomienda pasar el parámetro
CustomerIP como se describe en IP de usuario (necesario para
procesos de reclamación, informes) y **obligatorio** es para pasar un parámetro distinto de cero. **GatewayID** (o **gatewayType "Transferencia rápida**

").

Implementación del inicio de transacciones en segundo plano (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);
```

Respuesta - detalles de la transferencia

En el caso de pagos de este tipo, el Sistema genera un conjunto de datos necesarios para realizar una transferencia intrabancaria (y por tanto rápida) a la cuenta bancaria AP. Estos datos se colocan en la respuesta al inicio de la transacción
, en un documento xml.

Respuesta del sistema de pago al inicio de la transacción (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 de parámetros devueltos para la respuesta

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	receptorNRB	SÍ	cadena{32}	Número de cuenta del destinatario de la transferencia (AP).
2	receiverName	SÍ	cadena{1,100}	Nombre del destinatario de la transferencia (AP).
3	receiverAddress	SÍ	cadena{1,100}	Datos de la dirección del destinatario de la transferencia (AP).
5	orderID	SÍ	cadena{1,32}	El identificador de la transacción asignado en el Servicio de Interlocutores y comunicado al inicio de la transacción.
6	importe	SÍ	importe	Importe de la transacción. Se utiliza un punto - '.' - como separador decimal. Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto decimal y 2 después del punto decimal. **NOTAS:** El valor permitido de una Transacción individual en el Sistema de producción es de 0,01 PLN como mínimo y 100000,00 PLN como máximo. 100000,00 PLN (o hasta el límite de la Transacción individual del Banco para una transferencia intrabancaria).
7	divisa	SÍ	cadena{1,3}	Moneda de la transacción.
8	título	SÍ	cadena{1,140}	El título completo de la transferencia (ID junto con el campo Descripción del inicio de la transacción).
9	remoteID	SÍ	cadena{1,20}	El identificador único de transferencia asignado en el Sistema AP.
10	bankHref	SÍ	cadena{1,100}	La dirección de inicio de sesión en el sistema de banca en línea, que puede utilizarse para crear un botón "Ir al banco".

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

NOTAS: Utiliza la información anterior para mostrar los datos de la transferencia y redirige al usuario a la página de inicio de sesión del banco.

BLIK 0 Pago con un clic

Descripción de los pagos BLIK 0 OneClick

Es una solución dedicada a los pagos BLIK, que permite realizar un pago sin introducir un código BLIK (y sin tener que abandonar el sitio web). Su iniciación con éxito en el Sistema desencadena el lanzamiento/despertar automático de la aplicación móvil del banco y la presentación de la transacción al Usuario para su confirmación.

Beneficios potenciales:

- La provisión del primer método de pago cómodo y seguro en mCommerce que no requiere un número de tarjeta abre este segmento a nuevos clientes,
- una mejor experiencia de compra para el cliente: paga más rápido y con mayor comodidad,
- Frecuencia de compra y valor de vida del cliente - Los clientes están más dispuestos y es más probable que compren en aquellas tiendas en las que el proceso de compra es más cómodo,
- Tasa de conversión - el servicio tiene un mayor control sobre el proceso de compra y pago (el cliente no lo abandona), se elimina el riesgo de pérdida de la cesta,
- decisión rápida de la transacción - en poco tiempo la transacción está sujeta a autorización, denegación o cancelación,
- El servicio tiene la opción de cubrir el análisis de la propia etapa de hacer pagos.

Un requisito previo para hacer BLIK 0 OneClick disponible para el Cliente es la autorización en el Servicio (tener una cuenta y haber iniciado sesión previamente en él). Si, durante un pago BLIK

previamente realizado, junto con otra
información de pago, el Servicio ha enviado un UID Alias dedicado (descripción de parámetros. **BlikUIDKey**y **BlikUIDLabel** en otra parte del documento
), y el cliente, al confirmar el pago en la aplicación móvil
, indicó que quería recordar la tienda, esto tuvo el efecto de vincular permanentemente (normalmente durante un período de 2 años) al Cliente del Servicio a su aplicación, es decir, registrar el UID Alias. Su uso posterior dará lugar a
la autorización de la transacción sin el código.

Llamar a pagos BLIK 0 OneClick

Se recomienda no forzar el código BLIK al seleccionar un Canal de Pago BLIK. En su lugar, merece la pena mostrar el hipervínculo "Quiero introducir el código BLIK" bajo el botón "Comprar y pagar" para permitir que el código se introduzca en el primer intento (en caso de que el Cliente quiera realizar un pago BLIK desde una aplicación móvil distinta de aquella en la que ha almacenado previamente el Servicio dado).

El servicio debe realizar una transacción previa, con especial atención a:

- especificando el parámetro **GatewayID** = 509 - indicación de canal de pago BLIK,
- indicación de parámetros **BlikUIDKey** y **BlikUIDLabel** - indicación del requerido en el BLIK 0 OneClick Alias UID (identificador de usuario
).
- especificando el parámetro **AuthorizationCode** - si el cliente ha introducido el código BLIK,
- especificando el parámetro **BlikAMKey** - si el cliente ha indicado la etiqueta de la aplicación móvil del banco de entre la lista presentada en el Servicio,
- manejo de posibles respuestas pre-transacción, incluyendo el manejo de "Respuesta - sin seguimiento" y errores específicos de BLIK 0 OneClick:

(a) un error en muchas de las aplicaciones móviles del banco (**confirmation=NO CONFIRMADO** y **reason=ALIAS_NONUNICA**) - mostrar la lista de etiquetas devuelta en la pretransacción de la lista de alias (pares clave + etiqueta contenidos en la estructura de la etiqueta **BlikAMList**), para recuperar la clave seleccionada e introducirla en el parámetro **BlikAMKey** otro intento de pre-transacción

(b) errores de autorización (**confirmation=NO CONFIRMADO** y **motivo** de uno de los valores: **ALIAS_RECHAZADO, ALIAS_NO_ENCONTRADO, BILLETE_ERRÓNEO, BILLETE_VENCIDO, BILLETE_UTILIZADO**) - visualización del campo del código Blik, para descargarlo e introducirlo en el parámetro **AuthorizationCode** otro intento de pre-transacción

Transferencias a la Agencia Tributaria

Descripción

El sistema permite realizar transferencias a la Agencia Tributaria.

Validación de títulos de transferencias a la Agencia Tributaria

nombre del validador: US_TITLE_VALIDATOR

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

(a) TI: significa Identificador del Contribuyente (P para PESEL o N para NIP o R para REGON). Afecta a:

- Y en NRB (0/1)
- X en NRB, que es un PESEL o NIP.

(b) OKR: Año, tipo de período y número del período por el que se paga el impuesto

- R - año en formato de dos dígitos
- P - semestre
- K - trimestre
- M - mes
- D - década
- J - día
- 0 (cero) - para créditos no relacionados con el ejercicio contable

Número de período:

- los caracteres R 4-7 no deben rellenarse
- para P caracteres 4-5 = 01 o 02, caracteres 6-7 no rellenados
- para K caracteres 4-5 = 01,02,03 o 04, caracteres 6-7 no rellenados
- para M caracteres 4-5 = 01 a 12, caracteres 6-7 no rellenados
- para D caracteres 4-5 = 01,02 o 03, caracteres 6-7 = 01 a 12
- para J caracteres 4-5 = 01 a 31, caracteres 6-7 = 01 a 12

(c) SPP: símbolo del formulario de pago:

símbolo del formulario de pago	microcontabilidad	ORN de construcción al que debe transferirse el importe	Período por el que se paga el impuesto
CIT	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
CIT-10Z	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
CIT-11R	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
CIT-6R	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
CIT-6AR	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.

símbolo del formulario de pago	microcontabilidad	ORN de construcción al que debe transferirse el importe	Período por el que se paga el impuesto
CIT-8	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
CIT-8A	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
CIT-8B	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
CIT-9R	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
CIT-CFC	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
KP	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	
SD	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
SD-2	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
PCC	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
PCC-2	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
PCC-3	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
PIT	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PIT-28	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
PIT-36	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
PIT-36L	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
PIT-37	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
PIT-38	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
PIT-39	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
PIT-4	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	mensualmente

símbolo del formulario de pago	microcontabilidad	ORN de construcción al que debe transferirse el importe	Período por el que se paga el impuesto
PIT-4R	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
PPL	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PIT-7	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PIT-8A	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	mensualmente
PIT-8AR	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	anual
PIT-CFC	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PU1	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
PPD	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
EPI	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PPW	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
IVA-7	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	mensualmente
IVA-7K	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	trimestral. A partir de 1.10, estos símbolos se sustituirán por JPK_V7K y JPK_V7M.
IVA-7D	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	trimestral
IVA-8	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	mensualmente
IVA-9M	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	mensualmente
IVA-10	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
IVA-12	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
IVA-14	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	

símbolo del formulario de pago	microcontabilidad	ORN de construcción al que debe transferirse el importe	Período por el que se paga el impuesto
VAP-1	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
VAI	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
IVA-IM	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
IVA-Z	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.
IVA-In	SÍ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Créditos no relacionados con el ejercicio contable.

d) TXT: texto adicional (máx. 29 caracteres)

e) {idtransremote_out} → constante de título, que debe estar al final de la cadena. No se deben pegar valores adicionales en este lugar.

Google Pay

Descripción

Google Pay es un sistema de pago instantáneo e intuitivo de Google. Permite al usuario completar el proceso de pago sin rellenar un formulario de tarjeta, ya que los datos de la tarjeta se almacenan de forma segura en los servidores de la empresa.

Google Pay es un producto que permite obtener datos encriptados de la tarjeta de pago de un cliente permitiendo su cargo en cuenta.

Para pagar a través de Google Pay, es necesario guardar su tarjeta de pago en su cuenta de Google, utilizando cualquier plataforma de Google (por ejemplo, comprando apps en Google Play) o directamente en la página web de Google Pay.

NOTAS: El servicio requiere la firma previa de un acuerdo con el operador de la tarjeta . Para más detalles, póngase en contacto con el Departamento Comercial de Autopay.

Diferentes formas de integración

Hay dos opciones para integrar el botón gPay en el sitio web del comerciante:

Integración sin necesidad de registrarse en GooglePay como comerciante

No es necesario registrarse individualmente como comerciante con GooglePay. La configuración descrita en detalle en los párrafos siguientes le permite aprovechar al máximo el apoyo de la

infraestructura de Autopay. A continuación, es obligatorio utilizar los siguientes campos en la configuración `merchantId`, `merchantOrigin` y `authJwt` recibido de Autopay.

Integración de comerciantes registrados individualmente en GooglePay

Sin embargo, si el comerciante decide registrarse él mismo en GooglePay Console y verificar el dominio de la tienda (bajo el cual se incrustará el botón gPay), podrá entonces en la configuración de gPay en la www, en la sección `merchantInfo` utilice su propio `merchantId` y dominios en el `merchantOrigin` *sin pasar por* valor `authJwt`.

> **NOTAS:** Independientemente del método de integración, en todos los casos el procesador de pagos sigue siendo Autopay, por lo que en el apartado `tokenizationEspecificación` siempre el tipo de integración debe ser PASARELA_DE_PAGO indicando Autopay (antes BlueMedia) `'gateway': 'bluemedia'`

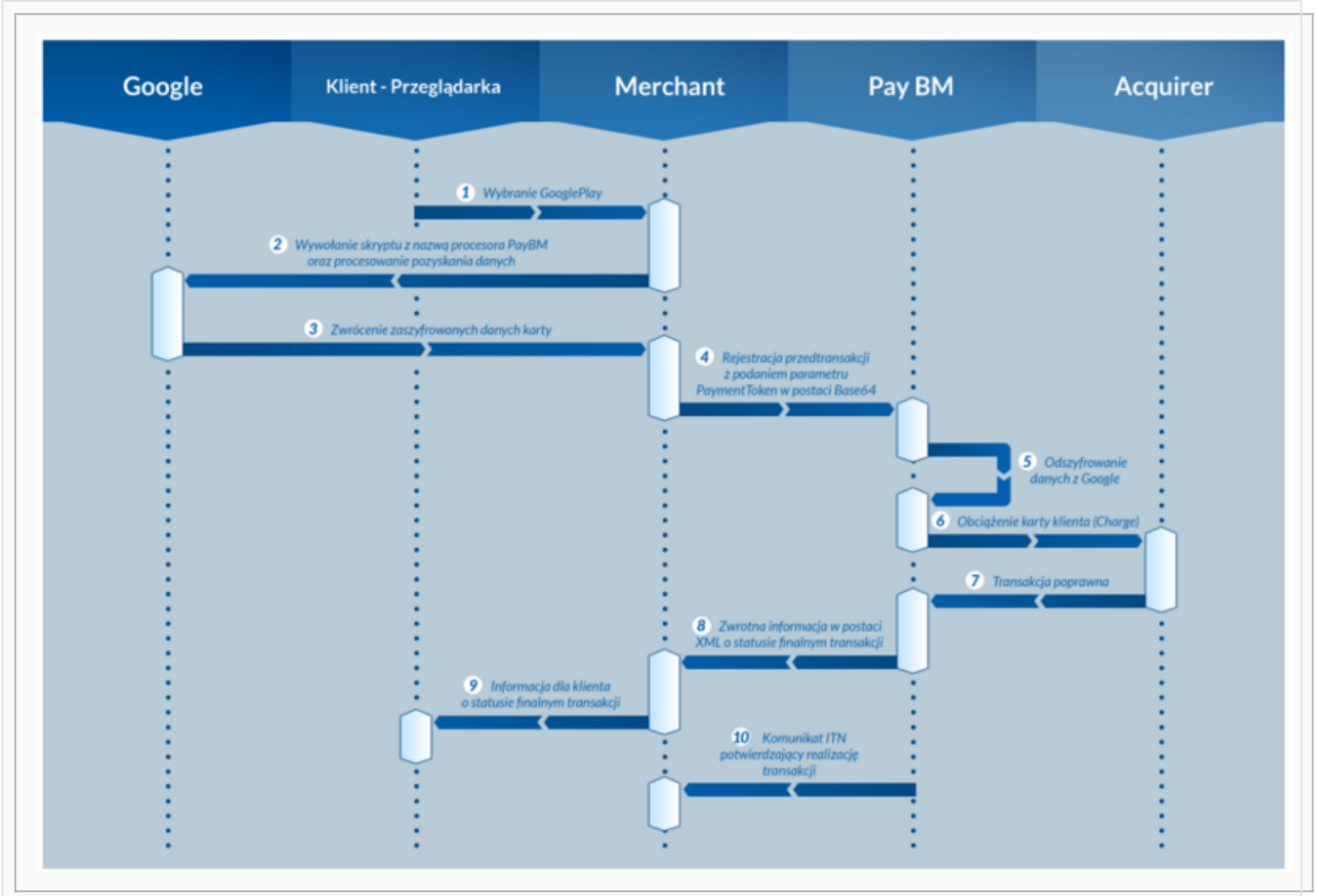
> **NOTAS:** En el caso de la integración de gPay en la aplicación móvil, es necesario registrarse como comerciante en la GooglePay Console; más sobre esto en la última sección.

Integración web - esquema de comunicación

Después de hacer clic en "Pagar con Google Pay", aparece un
formulario de Google Pay en la página de la tienda. En él, el cliente confirma su cuenta de Google y la tarjeta con la que pretende pagar (en esta fase, también puede cambiar la tarjeta por otra diferente o añadir una nueva). El script transmite los datos codificados de la tarjeta en el fondo de a través de la función **postMessage**entonces la tienda tiene que aceptarlos y codificarlos mediante la función base64 y finalmente enviarlos en el parámetro **PaymentToken** junto con otros parámetros (datos de la transacción).

En su sitio web, la tienda debe llamar a la secuencia de comandos proporcionada por Google con sustituido los datos del procesador de pagos.

> **TIP:** Detalles en Documentación para desarrolladores de Google.



Esquema detallado de comunicación e intercambio de datos

Registro de transacciones de Google Pay

1. La tienda en su sitio debe enviar una solicitud al sistema de pago en línea AP, para recuperar los datos necesarios para procesar Google Pay (**paybmApiResponse**).

> **TIP:** Un ejemplo de cómo enviar una solicitud está disponible en Pago automático de GitHub.

2. A continuación, la tienda debe llamar a la secuencia de comandos proporcionada en el archivo Partes del tutorial de documentación para desarrolladores de Googleque contiene:

(a) Modificación de los datos del procesador de pagos:

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

b) Datos devueltos por el sistema de pago en línea AP transferidos en la instalación

PaymentDataRequest.merchantInfo:

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

3. Después de hacer clic en "Pagar con Google Pay", aparece un formulario de Google Pay en la página de la tienda. En él, el cliente confirma su cuenta de Google y la tarjeta con la que pretende pagar (en esta fase, también puede cambiar la tarjeta por otra diferente o añadir una nueva). Un script en segundo plano pasa los datos codificados de la tarjeta, que la tienda debe aceptar y luego codificar con la función Base64 y enviar en el parámetro **PaymentToken** junto con los demás parámetros de inicio de la operación (es decir, los datos de la operación del sistema de pago en línea AP - los detalles se describen en la parte de la sección Iniciar una transacción con parámetros adicionales).

TIP: Un ejemplo completo de integración con Google Pay está disponible en Pago automático de GitHub.

Información complementaria

Para mantener la integridad estética del diseño utilizado en el sitio web y la aplicación móvil de , utilice la orientación que proporciona en la sección partes de la documentación para desarrolladores de las Directrices de marca Google para descripciones de estilo y botones de páginas web, y para partes Tutorial de documentación para desarrolladores Google., donde encontrará la información que necesita para desarrollar una aplicación móvil.

Integración móvil (android)

Si GooglePay se implementa en una aplicación móvil (utilizando Autopay SDK Mobile), Merchant *es necesario registrarse en la Consola de GooglePay*. Esto debe hacerse desde la misma dirección de correo electrónico utilizada para publicar la aplicación móvil en Google Play.

El MerchantID resultante *No hace falta decir* especifique en la configuración de gPay (el vínculo entre la aplicación móvil y el comerciante gPay se realiza mediante la dirección de correo electrónico), el campo `merchantId` se omite en la configuración.

En este caso, en la sección `merchantInfo` especificar sólo `merchantName`. Sección `GatewayTokenizationSpecification` y debe completarse de forma similar a la configuración descrita anteriormente en 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");
  }
```

PREGUNTAS FRECUENTES

Basándonos en nuestra experiencia, hemos preparado algunas sugerencias para mejorar el proceso de integración y evitar errores de código en el front-end de la aplicación `OR_BIBED_06` ventanas emergentes al hacer clic en el botón gPay.

Sobre el terreno `merchantOrigin` introduzca un nombre de dominio que no vaya precedido de un protocolo

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

Además, el dominio de tienda especificado en la configuración de ServiceId en Autopay (es decir, el dominio devuelto por el endpoint `googlePayMerchantInfo` *debe* ser exactamente aquel en el que está incrustado el botón gPay (google lo verifica).

El dominio anterior (también su equivalente en el entorno de prueba) debe ser de acceso público y disponer de un certificado SSL válido/válido.

Apple Pay

Implementación de Apple Pay en el sitio web de la tienda.

> Solicitud para ponerse en contacto con el producto de infraestructura de pagos: se necesita apoyo informático.

1. Creación de una cuenta por el Socio y obtención de un certificado de procesamiento de pagos de conformidad con el documento **Configurar Apple Pay (iOS, watchOS)**

- **certificado de comunicación** - para la llamada presentación *-identificador de comerciante*

- **certificado de débito** - *certificado de procesamiento de pagos*

2. Implantación de la web de acuerdo con documento **Apple Pay en la Web**

3. Preparación de 2 puntos finales por parte del socio, en un dominio registrado con Apple (utilizando 2 certificados de Apple):

- hasta el inicio de la sesión

- cobrar al cliente en función del token de Apple

CONSEJO: safari (el navegador del cliente) se comunica con el endpoint de retorno de sesión (mencionado anteriormente), tras lo cual Apple se consulta a sí mismo la sesión de Autopay.

4. Procesamiento de Apple Pay

- Como parte de su registro de servicios con Apple, genere su certificado *identidad comercial.*
- Generar un certificado *procesamiento de pagos* basado en el certificado proporcionado por AP CSR

NOTA: Los certificados CSR de AP para aceptación y para producción difieren).

- Después de utilizarlo en el proceso de registro de Apple, proporcione al PA un certificado firmado por Apple y envíelo a través de Formulario de autopago

  CONSEJO: El cliente debe facilitar el país, la ciudad, el dominio del sitio web y el correo electrónico de la persona de contacto.

- Como parte del procesamiento de pagos en el sitio del socio, inicie una sesión API de Apple.

- A continuación, devuelva el token Autopay en el parámetro PaymentToken start.

NOTA: El descifrado del token es responsabilidad del PA.

Formato del token de pago: una porción de un objeto en formato json que devuelve la api de ApplePay:

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

NOTA: Al enviar una solicitud ApplePayPaymentRequest, debe rellenar el campo applicationData con el valor orderId codificado en Base64, como se describe en la sección documento

applicationData.

Widget de pago automático (modelo Marca Blanca)

Los afiliados que deseen incrustar algunos de los inicios de transacción directamente en su sitio / en su carrito de compras (en el llamado modelo WhiteLabel) pueden hacerlo mediante la integración de la Autopay Widget. Actualmente, el Widget Autopay soporta la recogida de datos de la tarjeta (dentro del PaywayId `1500/1503`) y Visa Mobile comienza (PaywayId `1523`)

IMPORTANTE El Socio no tiene derecho a almacenar los datos de la Tarjeta (en particular, número de tarjeta, código de seguridad CVC, CVV2), con la excepción de los parámetros transmitidos al procesar pagos automáticos por AP, como se describe en esta sección.

IMPORTANTE El sitio web del socio en el que se utilice la funcionalidad del widget Autopay debe estar cifrado y el IFRAME HTML con el widget debe estar incrustado en una dirección HTTPS con utilizando el protocolo TLS.

IMPORTANTE El socio se compromete a presentar a AP, en formato electrónico, los siguientes documentos:
(a) de una sola vez (antes de la celebración del Contrato): un cuestionario SAQ-A PCI cumplimentado (Sección 2); El documento será proporcionado por AP o está disponible para su descarga en el sitio web: https://www.pcisecuritystandards.org
b) Trimestralmente: el resultado de la auditoría trimestral PCI ASV, incluido un escaneado de direcciones/redes/dominios IP externos (públicos) - IPv4 y/o IPv6. Dicha auditoría deberá ser realizada por uno de los contratistas autorizados que figuran en:
https://www.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/approved_scanning_vendors

WidgetJS SDK de autopago

Usted tendrá que utilizar el Autopay WidgetJS SDK para incrustar y comunicarse con el widget de Autopay. En resumen, todo se reducirá a incrustar el HTML IFRAME con el widget y configurar el JS SDK para manejar los mensajes (eventos) producidos cuando el Titular de la tarjeta interactúa con el widget. El mensaje final es un evento con estado `ÉXITO_DEL_FORMULARIO` incluyendo `paymentToken` necesario para el inicio backend de las transacciones en la API del sistema de pago en línea AP.

Incorporación del SDK

A continuación se muestran ejemplos de cómo incrustar y sindicar fácilmente un widget, utilizando el SDK Autopay WidgetJS, tanto para los canales de tarjeta como para VisaMobile.

El SDK de Autopay WidgetJS está disponible en `widget-nuevo/widget-comunicacion.min.js` una vez colocado en el <head>

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

accedemos al objeto `WidgetConnection`

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

que, cuando se complementa con una configuración en forma de objeto JSON, permitirá la comunicación completa con la API de Autopay y, como resultado, garantizará que reciba un evento con un estado de `ÉXITO_DEL_FORMULARIO` z `paymentToken`.

Ejemplos de configuraciones

Ejemplo de configuración de los datos de la tarjeta

Configuración:

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

PaymentToken devuelto:

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

Ejemplo de configuración para datos VisaMobile

Configuración:

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

PaymentToken devuelto:

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

Discusión detallada de la configuración del objeto WidgetConnection

Idioma

Determina la versión de idioma en la que se presentará el widget.

Nombre del campo: `idioma` Formato `cadena` Valores: por defecto `en`Actualmente se admiten los

siguientes idiomas: cs, de, el, en, es, fr, hr, hu, it, en, ro, Se, sk, sl, uk

Importe de la transacción

Importe de la transacción

Nombre del campo: importe Formato float Valores: una cantidad escrita en formato flotante, por ejemplo "PLN 1,23" es 1.23

importe: 1,23, divisa: "PLN", serviceId: 123456, merchantName: "ShopName".

Moneda de transacción

Moneda de la transacción

Nombre del campo: divisa Formato cadena Valores: por defecto PLNotras divisas en un formato compatible con la configuración actual del servicio

Número de servicio

Número de servicio recibido de Autopay (depende del entorno de desarrollo)

Nombre del campo: serviceId Formato entero Valores: normalmente seis dígitos

Tipo de recurrencia (sólo para tarjetas)

Indicación del tipo de inicio de la recidiva (Sólo para el canal 1503 relacionado con el inicio de la recidiva)

Nombre del campo: recurringAction Formato cadena Valores: 'INIT_WITH_REFUND', 'INIT_WITH_PAYMENT'

Nombre de la tienda (sólo para VisaMobile)

Nombre que se muestra al usuario en la notificación de VisaMobile en la aplicación móvil del banco (Solo para el canal 1523 de VisaMobile).

Nombre del campo: merchantName Formato cadena Valores: Nombre de la tienda

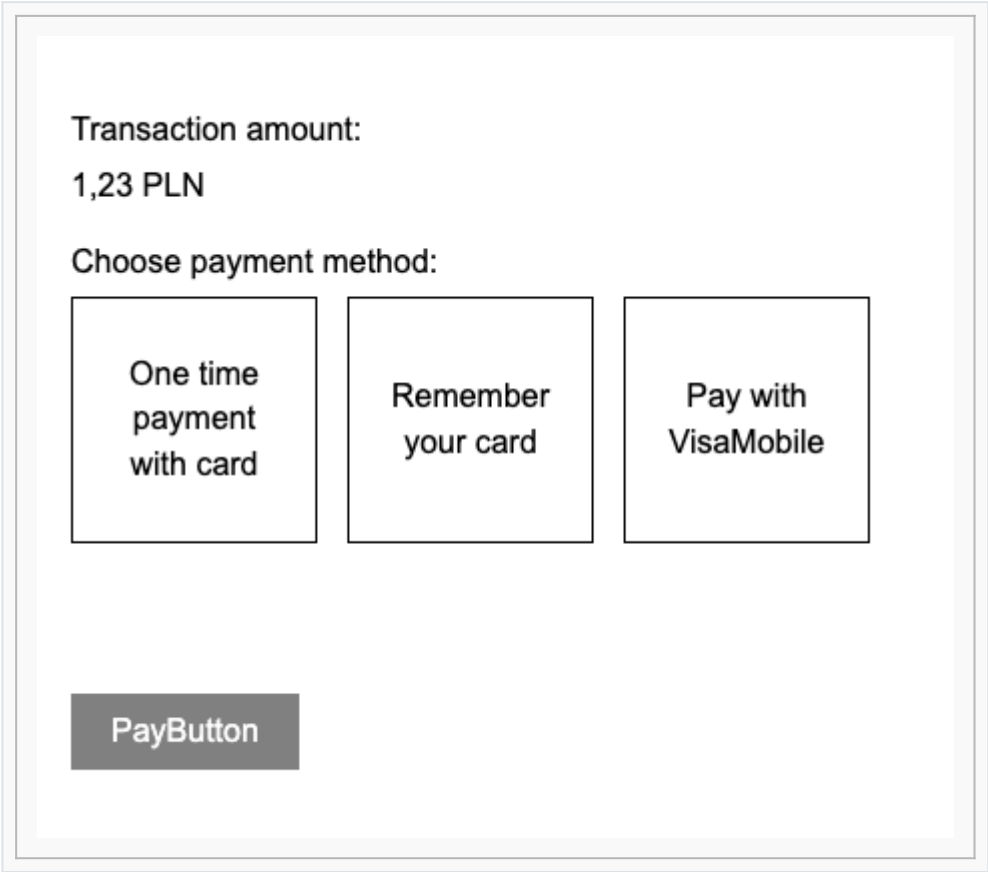
Widget de tarjeta - Ejemplo de aplicación en un sitio web asociado

> **IMPORTANTE** El siguiente ejemplo de código HTML fue creado con fines ilustrativos. Con el fin de realmente ejecutarlo en su equipo local, el siguiente archivo HTML debe ser colocado bajo algún dominio local (cualquiera, puede ser prueba.local). Este HTML no se puede disparar en el navegador como un archivo local porque los eventosJS intercambiados entre IFRAME y la página se verifican para la consistencia de dominio (y por lo tanto algún dominio debe estar presente).

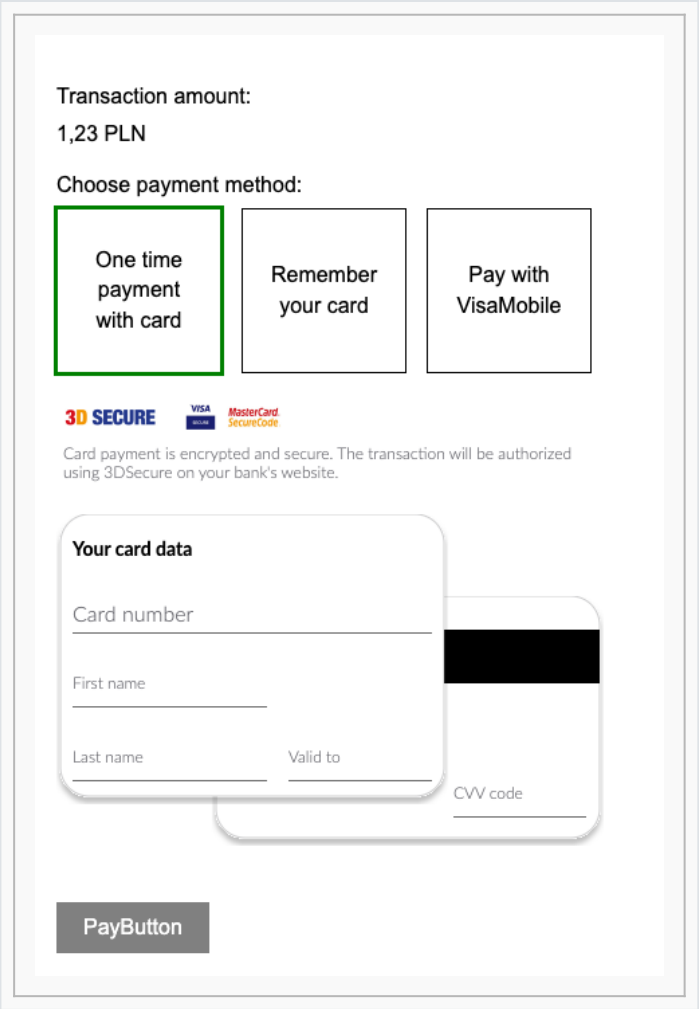
La siguiente página pretende imitar a Front Merchant, mostrando qué elementos necesitan ser implementados para integrarse con el Widget Autopay.

En el navegador, la siguiente página de ejemplo consta de tres secciones:

- la sección superior contiene una selección de canales de pago específicos
- la sección central contiene el lugar donde se incrustará el IFRAME HTML, en el que se colocará la dirección del widget (visamobile o tarjeta estándar si es necesario)
- la sección inferior contiene un botón (inactivo por defecto) `PayButon` incluido con el SDK de JS para controlar el inicio del proceso en el widget (en este ejemplo, el botón sólo se activa cuando recibe un mensaje de que la validación es correcta y se han completado los datos necesarios para iniciar el proceso)



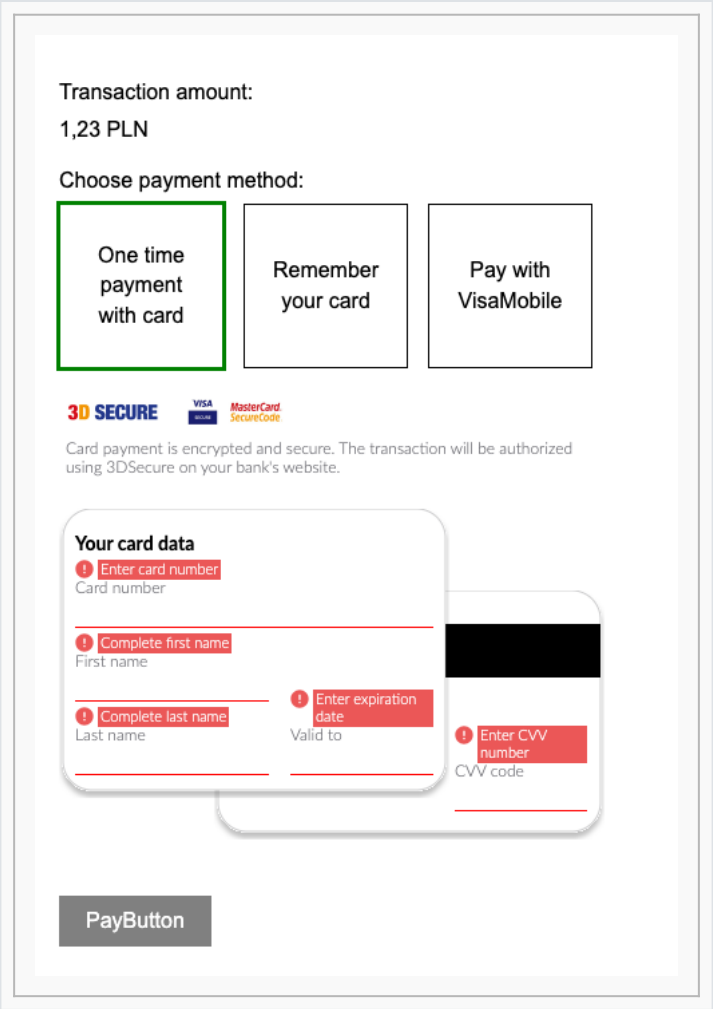
Cuando se selecciona un canal de tarjeta (payway: 1500 o 1503), se cargará una vista de formato de tarjeta dedicado (basado en HTML IFRAME). Cuando se introduzcan datos completos y válidos de la tarjeta en el widget, (gracias a los eventos de validación) se activará el botón "Pagar" en el front-end del Comerciante.



Pista: Como puede ver en el ejemplo, también es posible soportar el canal VisaMobile en el modelo WhiteLabel. La implementación/disposición es análoga a la del widget de tarjeta, por lo que el código siguiente ya contiene ambos casos.

Validación y cumplimentación de datos

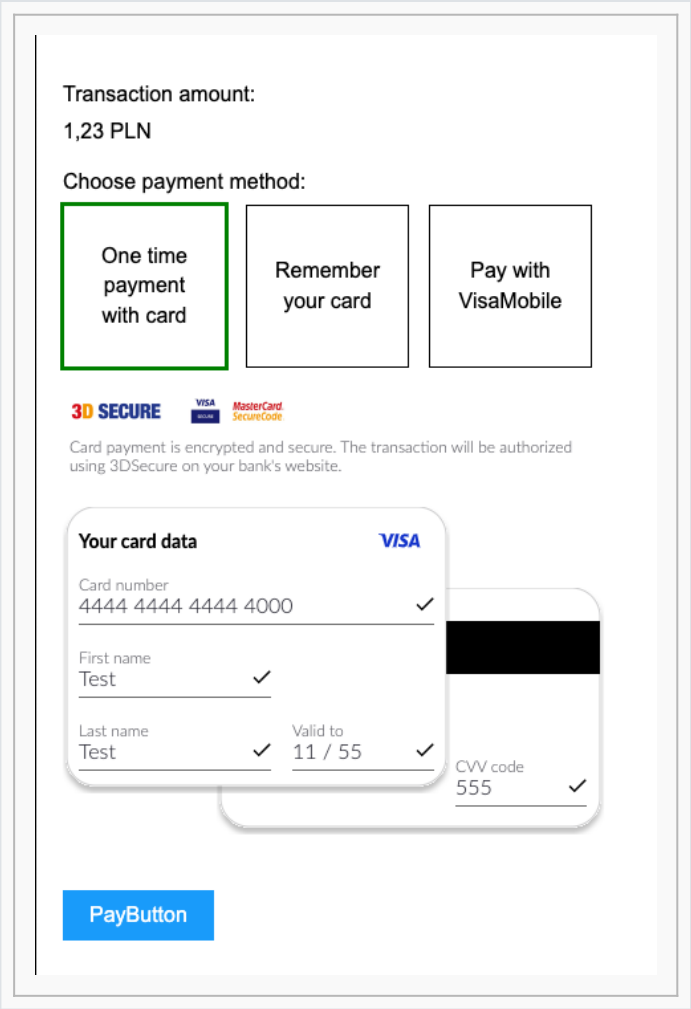
El SDK JS recibe eventos del widget cuando se entra en el Widget Autopay. `ESTADO_VALIDEZ` con valor `válido: false`



Una vez que tengamos los datos completos de la tarjeta, el último evento será `ESTADO_VALIDEZ` con un valor de `válido: true`

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

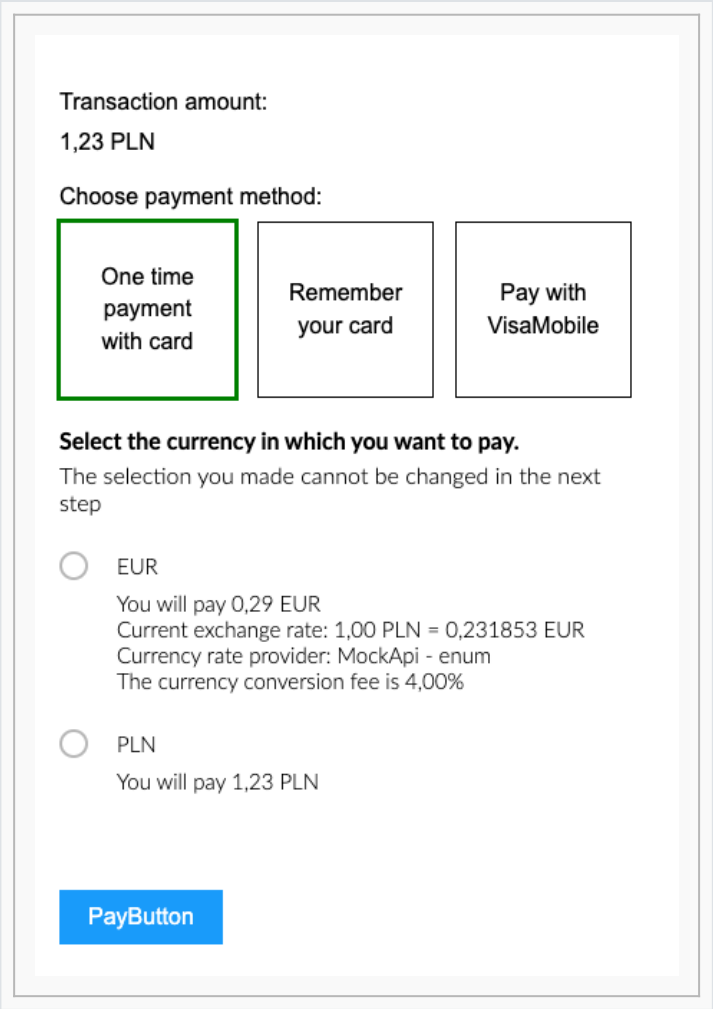
La activación del botón puede basarse en este evento `PayButton`



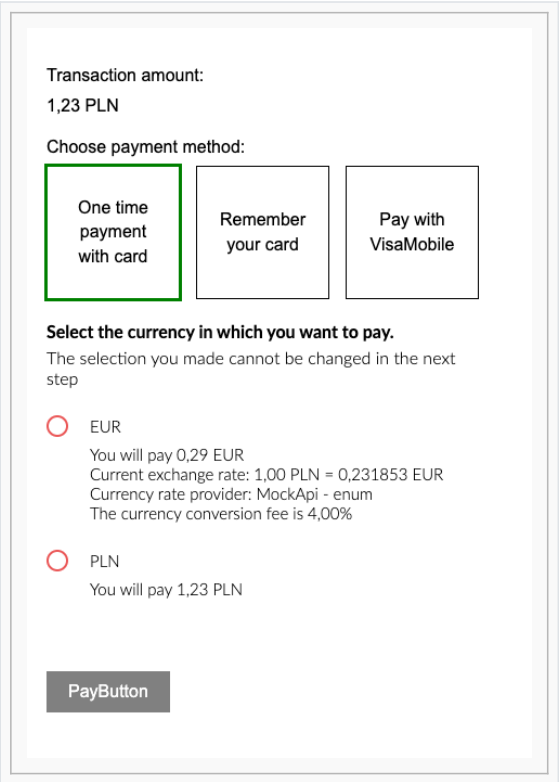
Pista: En el entorno de pruebas, los pagos con tarjeta se basan en un simulacro de 3ds y un simulacro de autorización. Los números de las tarjetas de prueba corresponden a los distintos escenarios. La lista completa de casos de prueba figura en un apéndice aparte.

Pantalla DCC

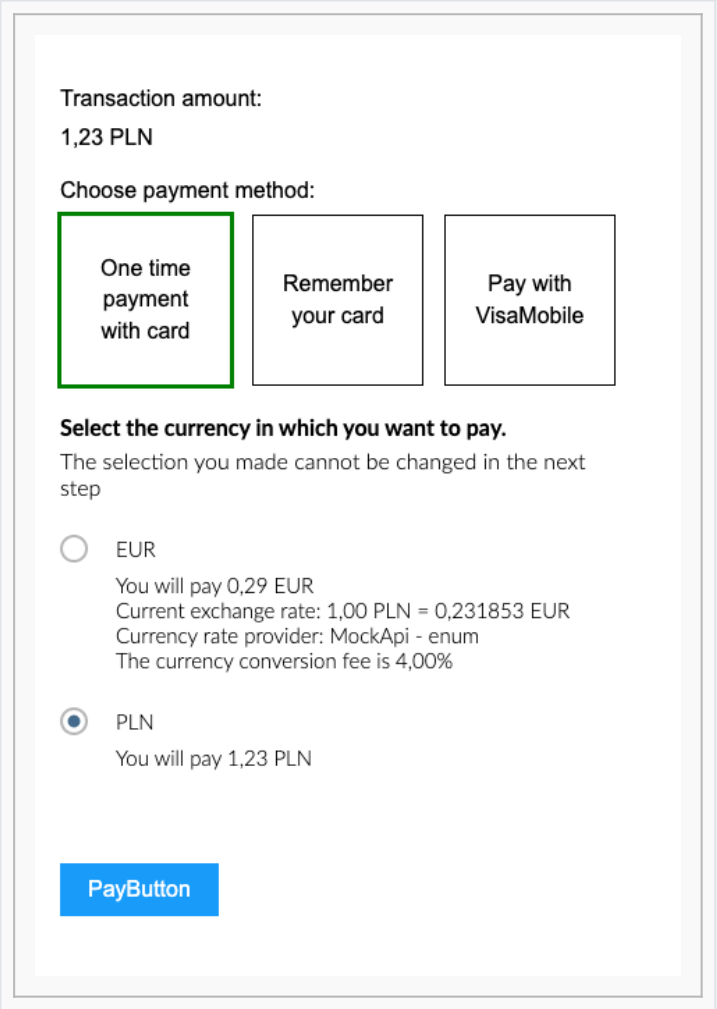
Si el escenario y la tarjeta cumplen las condiciones para obtener una oferta DCC, aparecerá una pantalla adicional con una propuesta de conversión de divisas para el Titular de la Tarjeta



El titular de la tarjeta puede optar por utilizar el débito de la tarjeta en su moneda nativa o dejar la moneda original. La validación también se produce en esta pantalla.



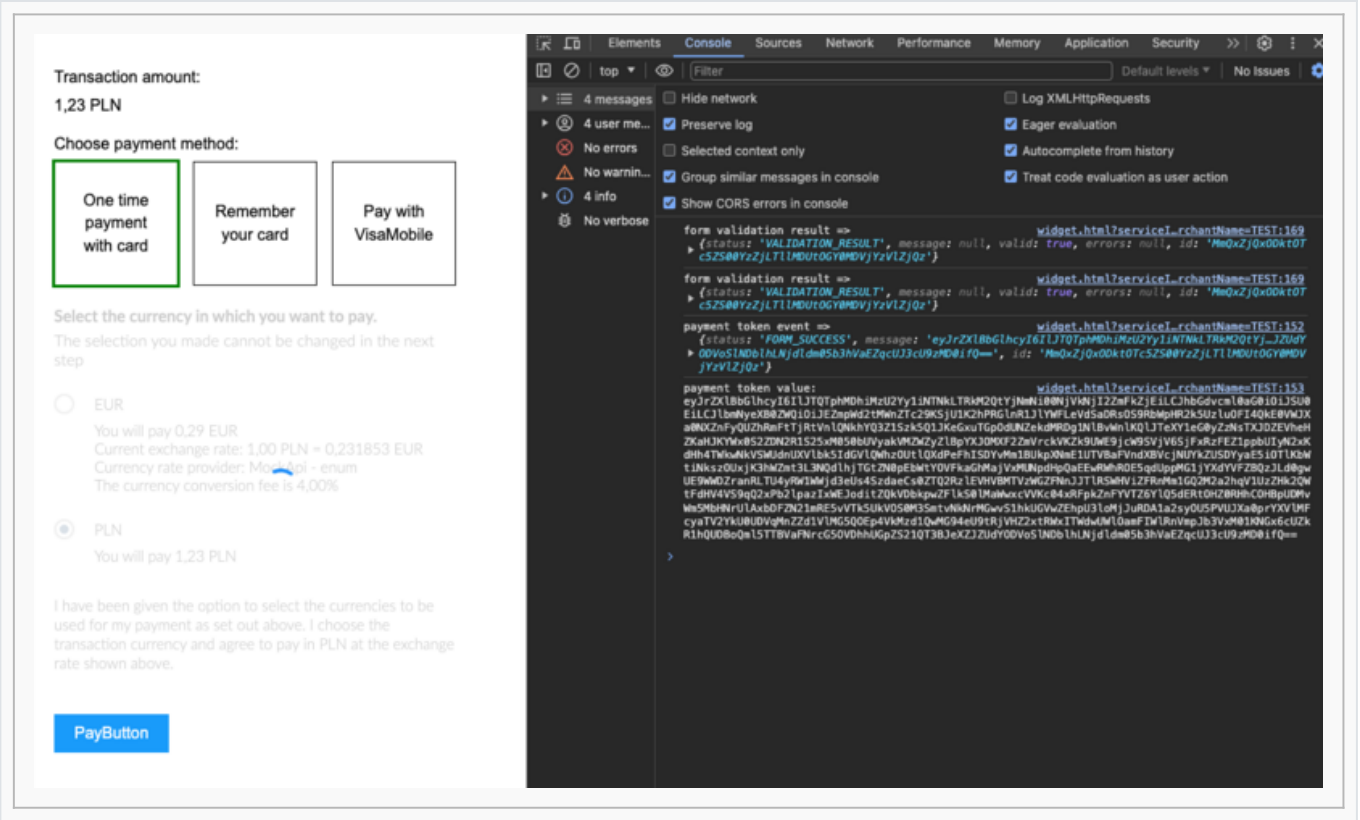
La selección de la moneda del titular de la tarjeta no afectará el comerciante y el importe original de la transacción en sí, sino que afectará a la cantidad que se cargará la tarjeta. Si el Titular de la Tarjeta no desea utilizar la oferta de conversión de divisas DCC, selecciona la divisa original (es decir, en este caso PLN).



Obtener una ficha

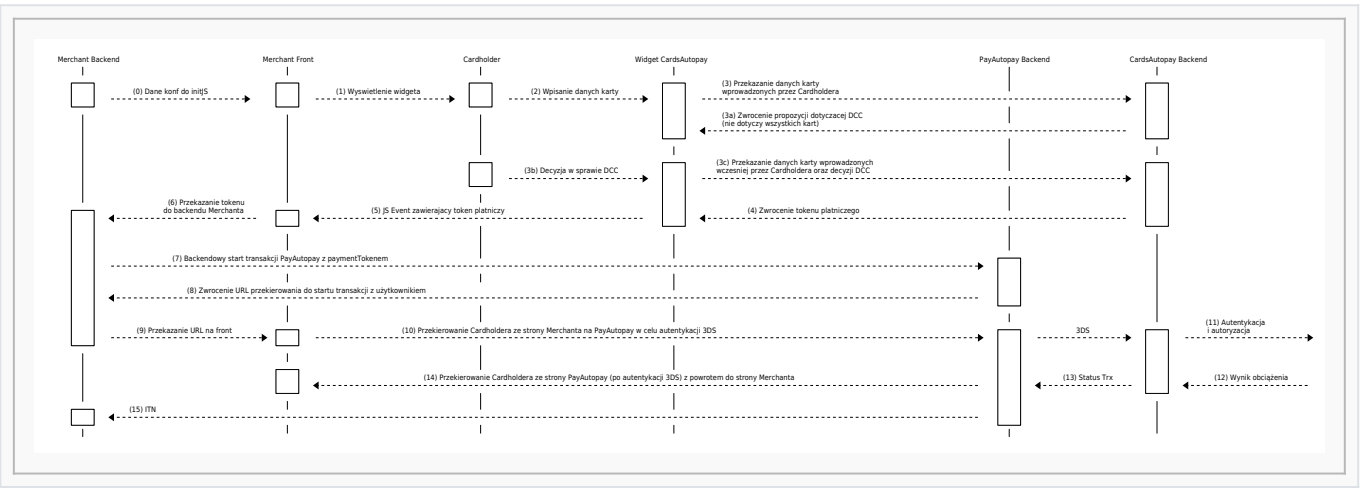
El botón debe estar vinculado al SDK JS del widget de pago automático para que al hacer clic en él se active una llamada al método `widget.sendForm();` en las instalaciones `WidgetConnection` Que en última instancia dará lugar a un evento ÉXITO_DEL_FORMULARIOes decir, obtener el valor del paymentToken (en el campo `mensaje`).

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



Card Widget - Esquema detallado de comunicación e intercambio de datos

A continuación se muestra un diagrama detallado de la comunicación entre el comerciante, el titular de la tarjeta y los sistemas de pago Autopay en el caso de la denominada integración WhiteLabel (es decir, utilizando un widget de tarjeta)



Transferencia segura de los datos de la tarjeta al sistema Autopay y flujo completo de transacciones:

- (0) Reenvío al front-end de los datos de configuración que inician la incrustación del widget
- (1) Visualización del formato de tarjeta del widget incrustado en el frontend del comerciante (los datos de la tarjeta no se proporcionan en el frontend del comerciante, sino en el frontend del widget Autopay)
- (2) El titular introduce los datos de la tarjeta

- (3) Transmisión de los datos de la tarjeta utilizando una conexión TLS asegurada con un certificado de Validación Extendida al backend de CardsAutopay ** Se aplica sólo si es posible proponer DCC ** ** (3a) Devolución de los detalles de la propuesta de conversión de moneda DCC ** (3b) El Titular de la tarjeta toma una decisión, si desea utilizar DCC ** (3c) Transmisión de los datos de la tarjeta introducidos previamente por el Titular y la decisión DCC sigue.
- (4) WidgetJS recibe de CardsAutopay y envía a la interfaz del comerciante (a través de JS) el valor del campo `paymentToken`
- (5) El frente comercial recibe el token de pago del widget a través de un evento JavaScript.
- (6) El Merchant Front transfiere el token de pago al Merchant Backend.
- (7) Inicio del backend Pre-transacción con paymentToken recibido previamente del frente
- (8) Autopay API devuelve la URL la continuación de la transacción que se utilizará para redirigir al inicio de la transacción con el usuario
- (9) El backend del comerciante pasa una URL de redirección al frontend del comerciante.
- (10) Redireccionamiento del titular de la tarjeta desde el sitio web del comerciante a PayAutopay para la autenticación 3DS
- Se lleva a cabo la verificación 3DS (dependiendo de la decisión del banco, puede ser una verificación completa o simplificada).
- (11) Cuando el Titular de la Tarjeta "regresa" de la 3DS, el resultado de la autenticación se completa/recoge y autoriza
- (12) Autopago recibe un resultado de débito
- (13) El estado de la transacción se comunica al sistema de pago en línea (en segundo plano)
- (14) El titular de la tarjeta es redirigido desde el sitio web de PayAutopay (tras la autenticación 3DS) de vuelta al sitio web del comerciante
- (15) Asíncronamente al backend del Comerciante llega el mensaje ITN con el estado de la transacción
  ** (en el caso de una transacción que inicia una recurrencia, el backend de Merchant también recibe un mensaje adicional RPAN)

Widget Visa Mobile - Ejemplo de aplicación en un sitio web asociado

A continuación se muestra un ejemplo de una sencilla implementación HTML/JS utilizando el widget VisaMobile (y el widget de tarjeta)

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

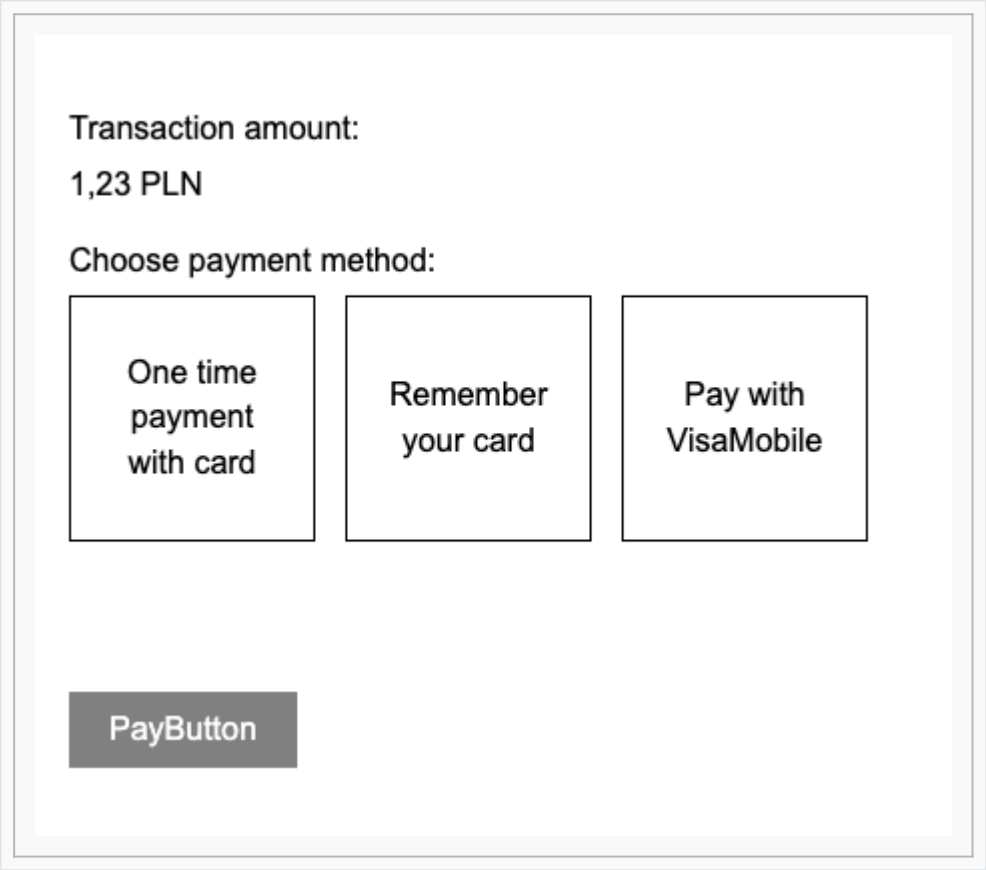
Para esta integración es crucial el lugar en el código JS que se encarga de recibir eventos, en particular el evento de estado `ÉXITO_DEL_FORMULARIO`como contiene en el campo `mensaje` el valor de paymentToken que el comerciante debe pasar a su backend para completar los parámetros de la API de Autopay y permitir que el pago se inicie en Autopay.

Página de ejemplo

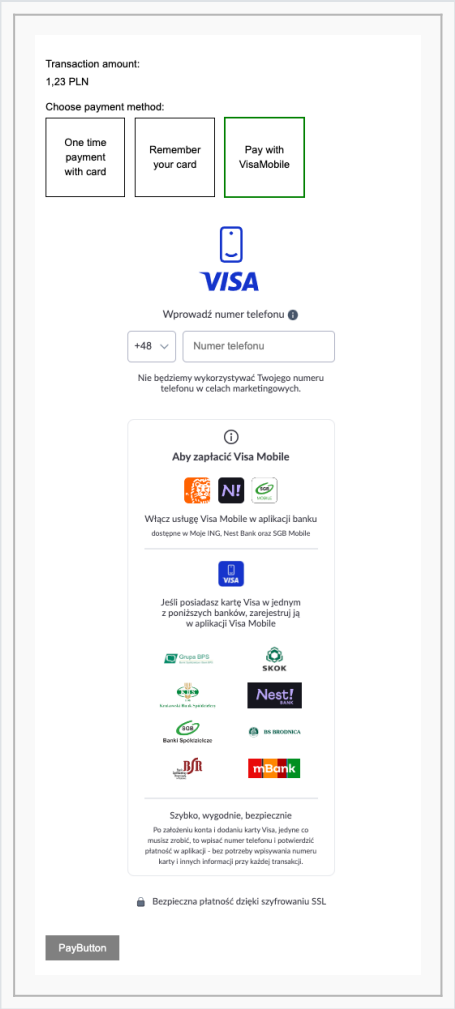
En el navegador, la siguiente página de ejemplo consta de tres secciones:

- la sección superior contiene iconos/botones para canales de pago específicos (utilizando representaciones gráficas de Autopay)
- la sección central contiene el lugar donde se coloca el IFRAME HTML, en el que se insertará la dirección del widget (visamobile o tarjeta estándar, según sea necesario)

- la sección inferior contiene un botón (inactivo por defecto) `PayButon` incluido con el SDK de JS para controlar el inicio del proceso en el widget (en este ejemplo, el botón sólo se activa cuando recibe un mensaje de que la validación es correcta y se han completado los datos necesarios para iniciar el proceso)



Cuando se selecciona un canal dedicado a VisaMobile, se muestra una vista dedicada (basada en HTML IFRAME), en la que la introducción del número de teléfono completo (gracias a los mensajes de validación) da lugar a la activación del botón "Pagar".

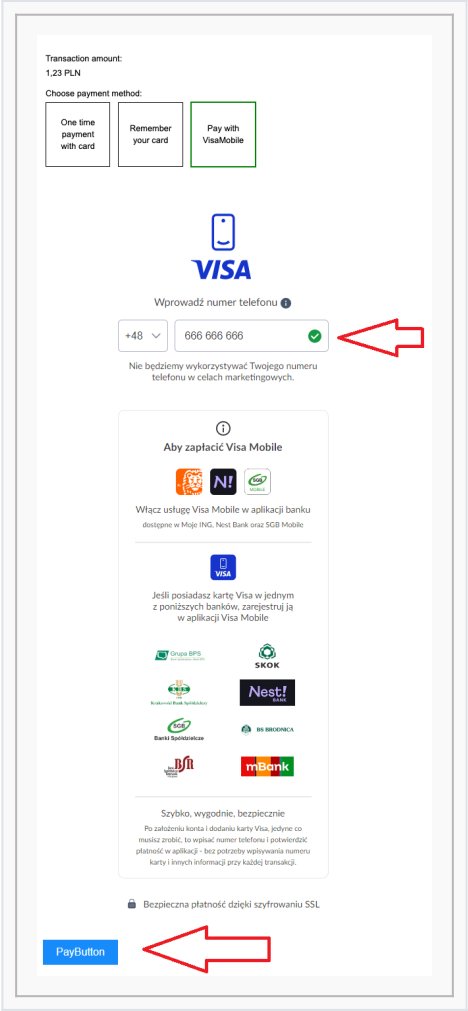


Validación y cumplimentación de datos

Al introducir un número de teléfono, Autopay Widget JS SDK recibe eventos del widget `ESTADO_VALIDEZ` con valor `válido: false` Una vez que tengamos el número de teléfono completo, el último evento será `ESTADO_VALIDEZ` con un valor de `válido: true`

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

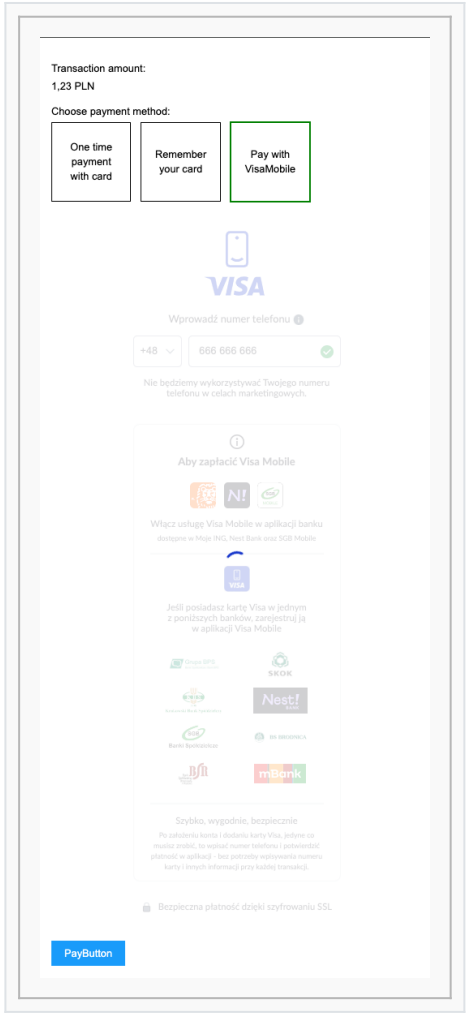
La activación del botón puede basarse en este evento `PayButton`



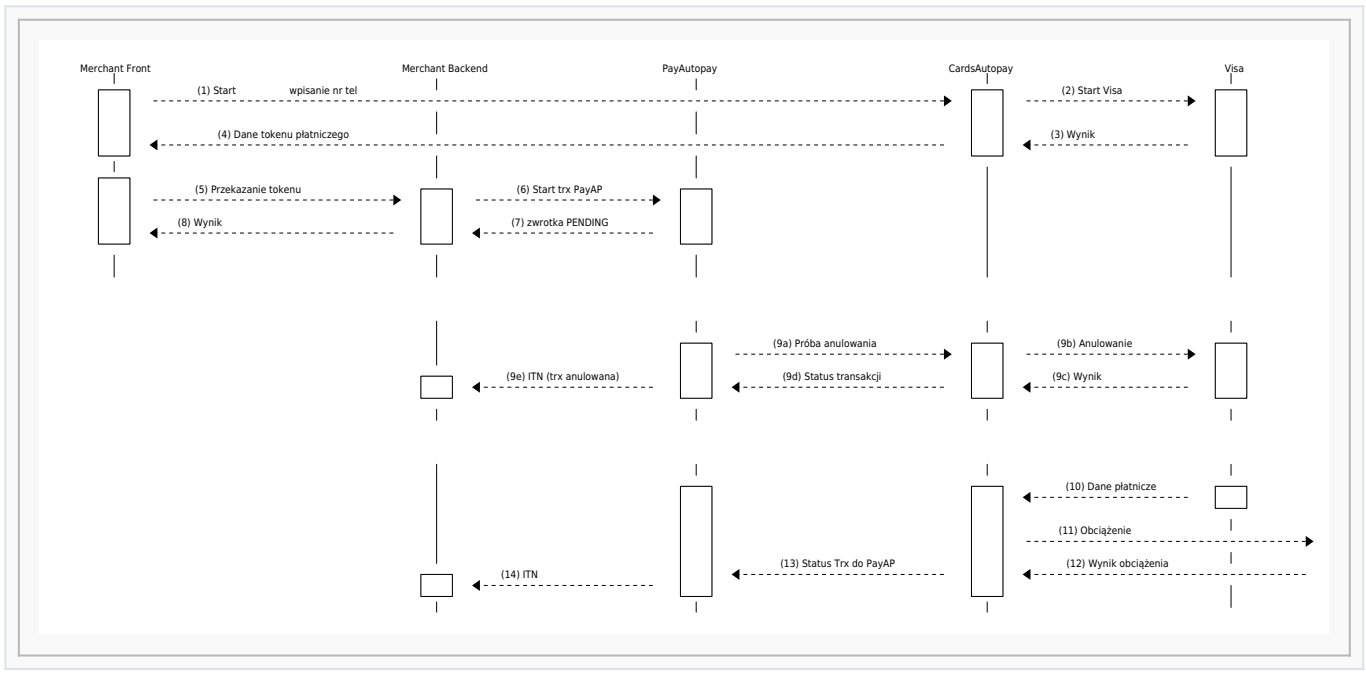
Obtener una ficha

El botón debe estar vinculado al SDK JS del widget de pago automático para que al hacer clic en él se active una llamada al método `widget.sendForm();` en las instalaciones `WidgetConnection` Que en última instancia dará lugar a un evento `ÉXITO_DEL_FORMULARIO`es decir, obtener el valor del paymentToken.

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



Widget Visa Mobile - Esquema detallado de comunicación e intercambio de datos



Inicio de la transacción:

- (1) Comience introduciendo su número de teléfono en el widget VisaMobile
- (2) Lanzamiento de transacciones VisaMobile
- (3) Reembolso de VisaMobile
- (4) Volver del widget a Comerciante (usando JS) el generado `paymentToken`
- (5) El Merchant Front transfiere el token de pago al Merchant Backend.
- (6) Inicio del backend Pre-transacción con paymentToken el paymentToken recibido anteriormente
- (7) La devolución recibe inmediatamente una respuesta XML PENDIENTE (porque se procesa en segundo plano)
- (8) En el anverso Merchant, se presenta la pantalla de espera de resultados

Posible cancelación de la transacción (desde el paywall de PayAutopay):

- (9 bis) Si el usuario no recibe la notificación en la aplicación móvil o cambia de opinión, tiene la opción de cancelar la transacción desde el muro de pago.
- (9b) Se envía una solicitud de cancelación desde el sistema CardsAutopay a Visa
- (9c) El sistema CardsAutopay recibe un resultado de cancelación de Visa
- (9d) El resultado de la cancelación es aceptado por el sistema PayAutopay y presentado al usuario en el paywall de PayAutopay.
- (9e) Se envía un paralelo ITN (con estado negativo) a Comerciante

Carga y devuelve el resultado:

- (10) Esperar los datos del token de pago de Visa (si un cliente de VisaMobile confirma en la aplicación móvil que desea pagar con una tarjeta específica para un pedido determinado)
- (11) Sigue una orden de adeudo
- (12) Recibimos un resultado de carga positivo o negativo
- (13) El estado de la transacción se envía a la pasarela PayAutopay
- (14) La pasarela Autopay envía el resultado de la transacción al Comerciante en forma de un ITN

Discusión del código HTML JS de ejemplo (Widget de tarjeta y VisaMobile)

El siguiente código se utilizó para generar las integraciones de ejemplo mencionadas anteriormente en las secciones con ejemplos de la implementación del widget de tarjeta, así como del widget 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>
```

Pago con tarjeta integrado en el servicio (iFrame)

El iFrame de tarjeta (PayBmCheckout) ya no es compatible, en su lugar, para el pago con tarjeta incrustado en el sitio del Socio, utilice Widget de tarjeta.

Pago automático

Descripción del pago automático

El pago automático es una forma cómoda y segura de realizar transacciones recurrentes. Consiste en el cobro automático
de los cobros al cliente en sus fechas de pago, previa activación del servicio.
En el caso de las tarjetas, esto se hace redirigiendo al cliente al formulario de activación del servicio.
En el caso de BLIK, mediante la aceptación de un pago automático en la Aplicación Móvil del Banco.

NOTAS: Antes de poner en marcha pagos automatizados, el socio debe familiarizarse con las normas de Autopay y los requisitos de las organizaciones de pago VISA y Mastercard. Estos requisitos están diseñados para reducir el riesgo de devoluciones de cargo y garantizar el

cumplimiento de la normativa del sector. Encontrará información detallada en el artículo: Requisitos para las transacciones automatizadas

Una vez que la transacción de activación ha sido autorizada con éxito, Autopay transmite un mensaje estándar de cambio de estado de transacción (ITN) y un mensaje de iniciación de servicio de pago automatizado (RPAN) al socio. El mensaje RPAN contiene el campo **clientHash**, con el que el Socio identificará el pago automático específico durante los débitos posteriores y la desactivación del servicio.

Los pagos automáticos del método BLIK pueden activarse en dos variantes:

1. Modelo M - con confirmación de cada pago por parte del cliente en la app móvil del banco (canal 522),
2. Modelo O - sin confirmación de pago en el banco (canal 524). En este modelo, la certificación de la Merchant Service de acuerdo con el procedimiento descrito en: https://blik.com/lp/reccuring-payments/BLIK-Recurring-Payments---Certification-Checklist.141951091.html

Activación del pago automático

La activación del pago automático consiste en una autorización de transacción de activación, la comunicación ITN y RPAN. Una vez recibido el RPAN, el Socio está preparado para realizar adeudos periódicos (o con un solo clic).

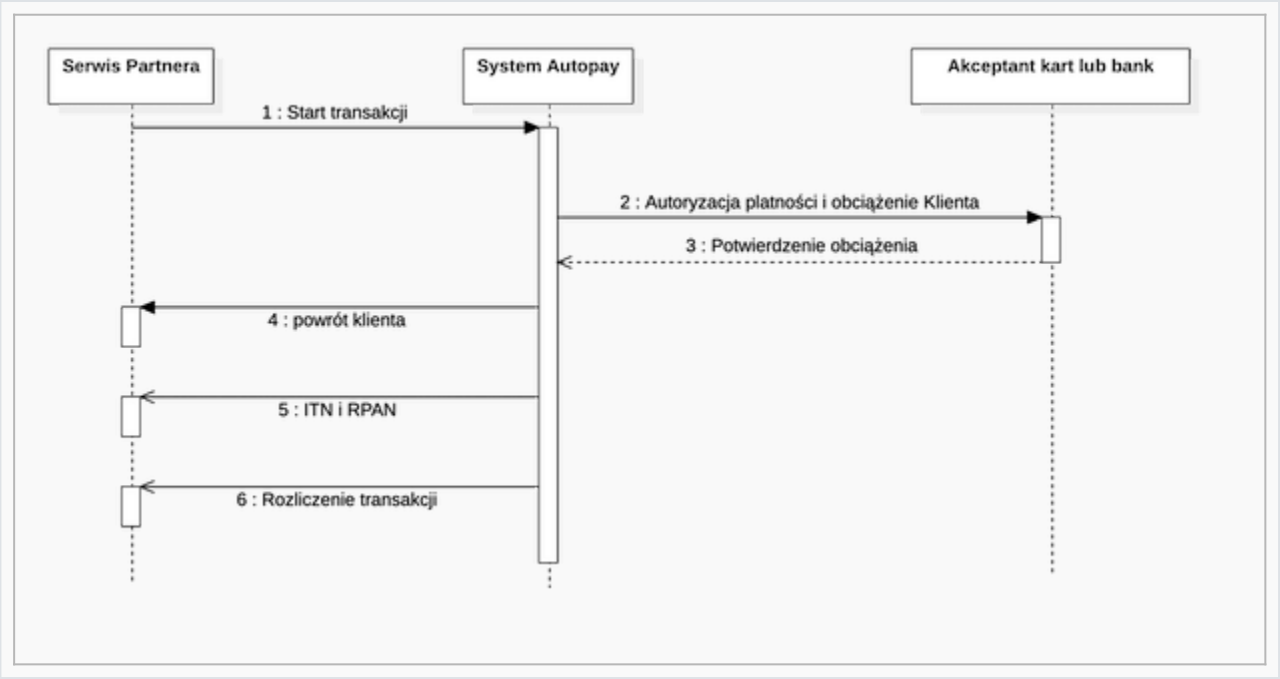
Posibles formas de activar el servicio (**RecurringAction**):

(a) el valor de **INIT_CON_PAGO** - corresponde a la activación del servicio de pago servicio de pago automático durante el pago de un servicio/mercancía (la tarjeta o factura se carga el importe adeudado y se transfieren los fondos del pago se transfieren los fondos al Socio); en la lista de canales de pago disponibles, el Sistema Sistema sólo presenta pagos automáticos (a menos que se haya seleccionado un canal de pago canal de pago en el Sitio Web),

(b) el valor de **INIT_WITH_REFUND** - corresponde a la activación del servicio de pago automático fuera del proceso de pago del servicio/mercancía (la tarjeta o cuenta se carga con el importe de 1 PLN, seguido de devolución automática de fondos a la cuenta del Cliente); en la lista de canales de pago disponibles, el Sistema presenta únicamente pagos automáticos (si no se ha seleccionado ningún canal de pago en el Sitio web),

(c) el valor de **INIT_SIN_PAGO** - corresponde a la activación del servicio de pago automático fuera del proceso de pago del servicio/bien; Valor admitido únicamente en el modelo WhiteLabel, para el método BLIK. El importe inicial de este valor es 0,00.

d) sin parámetro (o vacío) - a menos que se haya seleccionado un canal de pago en el Servicio, el Sistema mostrará todos los canales de pago disponibles para el Servicio (incluidos los automáticos) y dejará que el Cliente decida: pago único o iniciar un pago automático. Si el Cliente elige el pago automático, la transacción se facturará al Socio de la forma estándar (y el parámetro RecurringAction=INIT_WITH_PAYMENT volverá en RPAN).



Inicio de la transacción automática - parámetros requeridos

Todas las transacciones dentro del ciclo de vida de un pago automatizado (activación y débito) se procesan dentro de Canales dedicados
Pagos (modelo BLIK M - **GatewayID=522**, modelo BLIK O - **GatewayID=524**, Tarjetas - **GatewayID = 1503**).

El proceso de activación del servicio se inicia desde el Sitio Asociado, iniciando una transacción con los parámetros:

- **GatewayID** - indicación del canal de pago (524 - BLIK Pago periódico modelo O o 522 - BLIK Pago periódico modelo M, 1503 - Pago periódico con tarjeta),
- **RecurringAcceptanceState** - el hecho de que se han aceptado las condiciones del servicio de pago automático (RecurringAcceptanceState=ACCEPTED),
- **RecurringAction** - selección de la inicialización del pago automático con posible cargo en la cuenta del Cliente (opciones posibles INIT_WITH_PAYMENT, INIT_WITH_REFUND, INIT_WITHOUT_PAYMENT (BLIK en el modelo O));
- **AuthorizationCode** - En el caso de BLIK, un código BLIK de 6 dígitos (generado en la app del banco),

Parámetros opcionales:

- **BlikPPLabel** - Etiqueta del pago recurrente BLIK, que se muestra en la aplicación móvil cuando se acepta. Si falta el parámetro, se utilizará su valor por defecto (establecido durante la integración).
- **RecurringValidityTime** - Fecha de caducidad de los pagos automáticos BLIK activados. Si está en blanco - se establece según la configuración del servicio (puede ser indefinida).
- **RecurringAcceptanceID** - ID del Reglamento de pago (si se indica en la respuesta sobre el método) legalData).

En respuesta a la transacción previa, el sistema Autopay devolverá un enlace para redirigir al cliente

(para pagos con tarjeta) o información sobre el estado de registro
de la transacción en Autopay y BLIK (para pagos BLIK). Para los pagos BLIK, prepárese para los siguientes mensajes de error (**confirmation=NO CONFIRMADO** y **motivo** de uno de los valores siguientes):

Valor del campo	Significado del campo
RECURRENCY_NOT_SUPPORTED	El banco del cliente no admite el pago periódico
WRONG_TICKET	Código BLIK introducido incorrecto
TICKET_EXPIRED	El código BLIK especificado ha caducado
BILLETE_UTILIZADO	El código BLIK que ha introducido ya ha sido utilizado

NOTAS: No se permite iniciar transacciones de activación con el canal de pago automático seleccionado, pero sin la RecurringAction seleccionada.

Proceso de activación del servicio de pago automático

Una vez autorizada la transacción, el sistema de pago automático transmite al servicio asociado un mensaje de cambio de estado de la transacción (ITN)
y un mensaje de activación del servicio de pago automático (RPAN). El mensaje RPAN está dedicado a los eventos de activación del pago automático y contiene su identificador (ClientHash), que el Partner utilizará durante los cargos y desactivaciones posteriores del servicio.

Comunicación de RPAN

El mensaje RPAN que indica que se ha iniciado el servicio de pago automático se envía a través de HTTPS (puerto 443 por defecto),
a través del método POST, como un parámetro HTTP denominado `recurrente`. Este parámetro es almacenado por el mecanismo de codificación del transporte `Base64`.

Formato de documento (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>
```

Valores de los elementos: **orderID, serviceID, importe** relativos a cada uno de los pagos automáticos activados son idénticos a los valores de los campos correspondientes facilitados por el Servicio al iniciarse el respectivo pago de inicialización.

Descripción de los parámetros devueltos para activar el pago automático

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1.	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	El identificador del servicio asociado, asignado durante el registro del servicio, identifica de forma exclusiva el servicio asociado en el sistema de pago en línea.
2.	transacción -> orderID	SÍ	cadena{1,32}	El identificador de la transacción asignado en el Servicio de Interlocutores y comunicado al inicio de la transacción.
3.	transacción -> remoteID	SÍ	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la transacción asignado por el Sistema de Pago en Línea.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
5.	transacción -> importe	SÍ	importe	Importe de la transacción. Se utiliza un punto - '.' - como separador decimal. Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto.**NOTAS:** El valor permitido de una única Transacción en el Sistema de Producción es respectivamente: - para PBL - mín. 0,01 PLN, máx. 100000,00 PLN (o hasta el importe fijado por el Banco emisor del instrumento de pago) - para tarjetas de pago - mín. 0,10 PLN, máx. 100000,00 PLN (o hasta el límite individual de una sola transacción en el Banco del Emisor de la Tarjeta) - para transferencias rápidas - mín. 0,01 PLN, máx. 100000,00 PLN (o hasta el límite individual del Banco para una sola operación de transferencia intrabancaria). - para BLIK: mínimo 0,01 PLN, máximo 50 000,00 PLN (o hasta el límite individual establecido por el banco para una sola transacción en el caso de las transferencias internas) - para OTP - min. 100,00 PLN, máx. 2000,00 PLN - para Alior Rat - min. 50,00 PLN, máx. 7750,00 PLN
6.	transacción -> moneda	SÍ	cadena{1,3}	Moneda de la transacción.
7.	transacción -> gatewayID	SÍ	cadena{1,5}	Identificador del Canal de Pago a través del cual el cliente liquidó el pago.
8.	transacción -> paymentDate	SÍ	cadena{14}	La hora en que se autorizó la transacción, transmitida en el formato AAAAMMDDhhmmss. (hora CET)

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
9.	transacción -> paymentStatus	SÍ	enum	Estado de autorización de la transacción. Toma valores (transiciones de estado idénticas al campo correspondiente en ITN): **PENDIENTE** - transacción iniciada **ÉXITO** - autorización correcta de la transacción, el Servicio recibe los fondos para la transacción **FALLO** - transacción no completada correctamente
10.	transacción -> paymentStatusDetails	SÍ	enum	Estado detallado de la transacción, el valor puede ser ignorado por el Servicio.
11.	transacción -> startAmount	NO	importe	El importe de la transacción indicado en el Enlace de Pago (no incluye el importe de la comisión cobrada al Cliente, si la hubiera.) La suma de la comisión del Cliente y startAmount se encuentra en el campo amount, ya que éste es el valor resultante de la transacción). Se utiliza un punto - '.' - como separador decimal. Formato: 0.00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto.
12.	transaction -> invoiceNumber	NO	cadena{1,100}	El número del documento financiero en el servicio.
13.	transacción -> clienteNúmero	NO	cadena{1,35}	Número de cliente en el servicio.
14.	transacción -> customerEmail	NO	cadena{1,60}	Dirección de correo electrónico del cliente.
15.	transacción -> clienteTeléfono	NO	cadena{9,15}	Número de teléfono del usuario.
16.	recurringData -> recurringAction	NO	cadena{1,100}	Acción en el proceso de pago automático.
17.	recurringData -> clientHash	SÍ	cadena{1,64}	Identificador de pago automático.
18.	recurringData -> expirationDate	NO	cadena{14}	Hora de vencimiento del pago automático, transmitida en el formato AAAAMMDDhhmmss. (hora CET)

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
19.	cardData -> índice	NO	cadena{1, 64}	Índice de la tarjeta de pago utilizada en el pago automático (si se utiliza una tarjeta).
20.	cardData -> validezAño	NO	cadena{4}	Validez de la tarjeta en formato AAAA (si se ha utilizado una tarjeta).
21.	cardDate -> validityMonth	NO	cadena{2}	Validez de la tarjeta en formato mm (si se utiliza la tarjeta).
22.	cardData -> emisor	NO	cadena{64}	Emisor de la tarjeta, valores posibles: - VISA - TARJETA MASTER - MAESTRO - AMERICAN EXPRESS (actualmente no admitido) - DISCOVER (no compatible actualmente) - COMEDORES (actualmente no compatible) - UNCATEGORIZED (emisor no reconocido)
23.	cardData -> bin	NO	cadena{6}	Los 6 primeros dígitos del número de tarjeta.
24.	cardData -> máscara	NO	cadena{4}	Los 4 últimos dígitos del número de tarjeta.
25.	blikData -> appEtiqueta	NO	cadena{1,20}	Etiqueta de cuenta móvil asignada por el Banco. Puede presentarse al usuario para la verificación de la solicitud bancaria.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

TIP: Elemento **hash** (mensaje) se utiliza para autenticar la
del documento. El valor de este elemento se calcula como el valor de la función hash a partir de una cadena que contiene los valores concatenados de todos los campos del documento y la clave compartida adjunta. Para obtener una descripción de cómo se calcula el hash

, consulte la sección Seguridad de las transacciones.

Respuesta a la notificación

La respuesta de notificación espera un estado HTTP de 200 (OK) y texto en formato XML (no codificado en Base64), devuelto por el Partner Service en la misma sesión HTTP, que contenga un acuse de recibo del mensaje.

Estructura de confirmación (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>
```

Elemento de confirmación del pago automático

Elemento **confirmación** se utiliza para transmitir el estado de la verificación de la autenticidad de la transacción por parte del Servicio Asociado. El valor del elemento se determina comprobando la corrección del valor del parámetro. **serviceID**comparación de los valores de los campos **orderID** i **importe** en el mensaje de notificación y en el mensaje que inicia la transacción, así como verificar que el hash calculado a partir de los parámetros del mensaje coincide con el valor pasado en el campo hash del mensaje.

Se proporcionan dos valores para el elemento **confirmación**:

a) **CONFIRMADO** - los valores de los parámetros en ambos mensajes y el parámetro hash coinciden: la transacción es auténtica;

b) **NO CONFIRMADO** - los valores de los dos mensajes son diferentes o un hash no coincide - transacción no auténtica;

TIP: Elemento **hash** (en respuesta a un mensaje) se utiliza para autenticar la respuesta y se calcula a partir de los valores de los parámetros de respuesta. Para obtener una descripción de cómo se calcula el resumen, consulte la sección Seguridad de las transacciones.

Si no hay una respuesta correcta a las notificaciones enviadas, el sistema de pago en línea realizará otro intento de transmisión transcurrido un tiempo especificado. El servicio del socio debe realizar su propia lógica empresarial (por ejemplo, lanzar un servicio de pago automático, enviar correos, etc.) sólo después de que el primer mensaje de un determinado **ClientHash**.

Plan de reproducción de mensajes ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN

A continuación se muestra un diagrama que describe la renovación programada de los mensajes (nos reservamos
, sin embargo, la posibilidad de renovar cualquiera de ellos en cualquier momento).

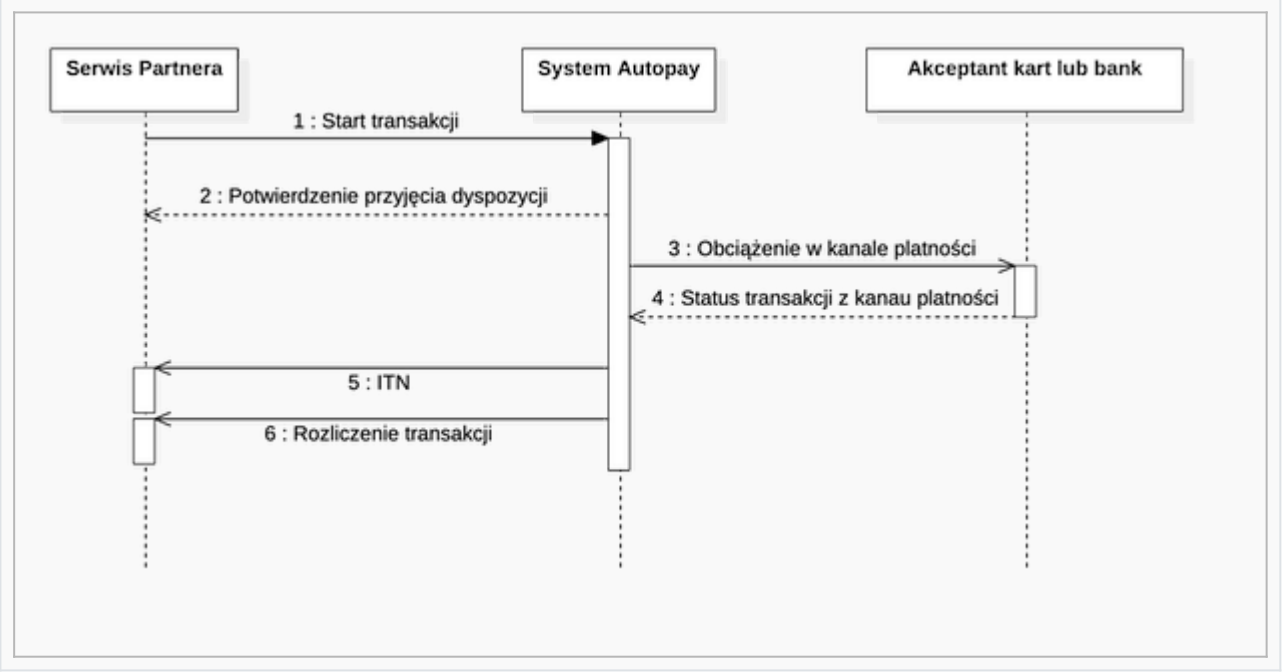
Número de renovación	Intervalo hasta la próxima renovación
1-12	3 minutos
13-156	10 minutos
157-204	1 hora
205-209	1 día

NOTAS: La repetición continua del mensaje idéntico
por parte del Sistema indica una falta de respuesta o una respuesta incorrecta al mismo por parte del Servicio, y requiere
por parte del Socio para el diagnóstico urgente de la causa.

Carga para pago automático

Recepción correcta del identificador de servicio (**ClientHash**), hace que el
Socio esté preparado para cobrar automáticamente al Cliente los
bienes/servicios adquiridos en el Servicio. El proceso consta de transacciones y comunicación ITN.

A continuación se muestra el proceso de cobro automático al cliente por el servicio/mercancía (así **RecurringAction=MANUAL/AUTO** y liquidación de la operación al Socio).



El mensaje ITN enviado tras un pago automático es similar a los recibidos tras pagos puntuales. Sólo se amplía con el nodo RecurringData y (para pagos con tarjeta) CardData.

Mensaje de inicio de operación de pago automatizada

Para realizar una carga automática, el Servicio Asociado debe realizar una Pre-transacción con el parámetro **ClientHash**compatible con el servicio de pago automático
previamente activado (procedente del RPAN), con
parámetro **RecurringAcceptanceState** vale **NOT_APPLICABLE** y el valor correspondiente del parámetro **RecurringAction**:

a) **AUTO** - pago periódico (débito sin participación del cliente),

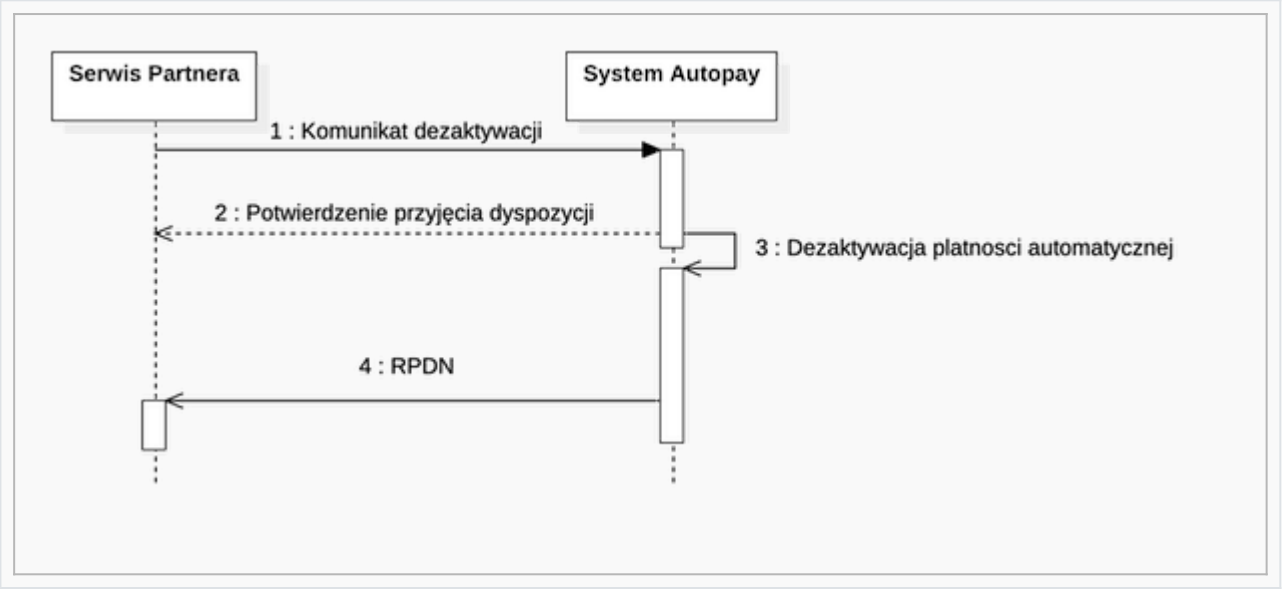
b) **MANUAL** - pago con un solo clic (débito ordenado por el cliente, denominado OneClick).

NOTAS: La participación del cliente en la opción MANUAL, suele limitarse a llamar a un mensaje (seleccionando en el Servicio la opción de pagar con la tarjeta
almacenada). En la gran mayoría de los casos, se requiere una autorización adicional en el banco (en forma de código 3DS o CVC). Entonces, en lugar de un
débito (y el estado del pedido en respuesta a una pretraducción), el
sistema devolverá un enlace para continuar - este es el comportamiento predeterminado del sistema en el
entorno de prueba. Con el fin de probar un escenario de carga sin necesidad de autorización adicional, se debe declarar la necesidad de cambiar la configuración del Sistema para la duración de la prueba.

NOTAS: Opción no disponible para los pagos automáticos BLIK (BLIK OneClick).

Desactivación del servicio

El interlocutor puede desactivar el servicio de pago automático en cualquier momento. El proceso puede consistir en un mensaje que ordene la desactivación del y un mensaje RPDN (dedicado a eventos de cancelación del servicio de pago automático).



También puede ocurrir que la cancelación del servicio se inicie por parte del PA (por ejemplo, a petición del cliente, banco u organización de tarjetas). En tal situación, el Sistema también entregará un mensaje RPDN.

Mensaje de desactivación del pago automático

El servicio puede desactivar el servicio a través de un mensaje dedicado. Todos los parámetros se pasan a través del método POST (a la carpeta https://{host_gateway}/desactivar_recurrente). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros pasados deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros para desactivar el pago automático

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	El identificador del servicio asociado, asignado durante el registro del servicio, identifica de forma exclusiva el servicio asociado en el sistema de pago en línea.
2	MessageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos latinos (por ejemplo, basado en UID), el valor del campo debe ser único para el Sitio Asociado.
3	ClientHash	SÍ	cadena{1,64}	Identificador de pago automático.
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

NOTAS: El elemento Hash (mensaje) se utiliza para autenticar el documento. El valor de este elemento se calcula como el valor de una función hash a partir de una cadena que contiene los valores concatenados de todos los campos del documento y la clave compartida adjunta.

Respuesta

En respuesta a la notificación, se devuelve un texto con formato XML en la misma sesión HTTP , que contiene un acuse de recibo.

Estructura de confirmación (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>
```

Confirmación de elementos

Elemento **confirmación** se utiliza para transmitir el estado de verificación de la autenticidad de la operación por parte del Servicio. El valor del elemento se determina comprobando la corrección de los valores de los parámetros. **serviceID** y **clientHash** con los especificados en el mensaje RPAN al inicio de un determinado pago de activación, así como verificar que el hash calculado a partir de los parámetros del mensaje coincide con el valor pasado en el campo Hash.

Se proporcionan dos valores para el elemento **confirmación**:

a) **CONFIRMADO** - valores de los parámetros son correctos y el parámetro Hash son consistentes - operación auténtica;

b) **NO CONFIRMADO** - valores en ambos mensajes son incorrectos o Hash mismatch - operación no auténtica;

> **NOTAS:** El elemento hash (en el mensaje de respuesta) se utiliza para autenticar la respuesta y se calcula a partir del valor de los parámetros de respuesta. El valor de este elemento se calcula como el valor de una función hash a partir de una cadena que contiene los valores concatenados de todos los campos del documento (sin etiquetas) y la clave compartida adjunta. Para una descripción de la función Seguridad de las transacciones.

Notificación de desactivación del pago automático (RPDN)

Cuando se desactiva el pago automático para un determinado **ClientHash**, se envía un mensaje dedicado en forma de documento XML, es a través del protocolo HTTPS (puerto 443 por defecto), utilizando el método POST, con un parámetro denominado **recurrente**. Este parámetro se almacena utilizando el mecanismo de codificación de transporte Base64.

Formato de documento (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>
```

Los valores de los elementos serviceID, clientHash pertenecientes a cada uno de los pagos cíclicos desactivados, son idénticos a los valores de los campos correspondientes proporcionados en el mensaje RPAN al inicio del pago de inicialización respectivo.

Descripción de los parámetros devueltos

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	El identificador del servicio asociado, asignado durante el registro del servicio, identifica de forma exclusiva el servicio asociado en el sistema de pago en línea.
2	recurringData -> recurringAction	SÍ	cadena{1,100}	Acción en el proceso de pago automático (en este caso, el valor DESACTIVAR).
3	recurringData -> clientHash	SÍ	cadena{1,64}	Identificador de pago automático.
4	recurringData -> deactivationSource	SÍ	cadena{1,64}	Motivo de la desactivación del pago automático. Esta descripción debe ser tratada como informativa, la lista de sus valores permitidos crece constantemente y la aparición de nuevos valores puede no implicar la no aceptación del mensaje RPDN. A continuación figuran los valores actuales: - **SERVICIO**por encargo de los socios - **ADQUIRIR**por encargo del PA (por ejemplo, tras recibir información sobre el fraude) - **BM_ES**pedido por el cliente en bills.autopay.eu - **PAYBM**por caducidad de la tarjeta.
5	recurringData -> deactivationDate	SÍ	cadena{14}	La hora a la que se desconecta el pago automático, transmitida en el formato AAAAMMDDhhmmss. (hora CET)

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

NOTAS: El elemento hash (mensaje) se utiliza para autenticar el documento. El valor de este elemento se calcula como el valor de una función hash a partir de una cadena que contiene los valores concatenados de todos los campos del documento y la clave compartida adjunta.

Acuse de recibo del mensaje

La respuesta a la notificación espera el estado HTTP 200 (OKq) y texto en formato XML (no codificado en Base64), devuelto por el Servicio en la misma sesión HTTP, que contiene un acuse de recibo del mensaje.

Estructura de confirmación (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>
```

Confirmación de elementos

Elemento **confirmación** se utiliza para transmitir el estado de verificación de la autenticidad de la operación por parte del Servicio. El valor del elemento se determina comprobando la corrección de los valores de los parámetros. **serviceID** y **clientHash** con los especificados en el mensaje RPAN al inicio de un determinado pago de inicialización, y la verificación de que el hash calculado a partir de los parámetros del mensaje coincide con el valor pasado en el campo hash.

Se proporcionan dos valores para el elemento **confirmación**:

a) **CONFIRMADO** - valores de los parámetros son correctos y el parámetro hash son coherentes - operación auténtica.

b) **NO CONFIRMADO** - valores en ambos mensajes no son válidos o hash mismatch - operación no auténtica.

NOTAS: El elemento hash (en la respuesta del mensaje) se utiliza para la autenticación de la respuesta y se calcula a partir del valor de los parámetros de respuesta. El valor de este elemento se calcula como el valor de una función hash a partir de una cadena que contiene los valores hash de todos los campos del documento (sin etiquetas) y la clave compartida incluida. Para obtener una descripción de cómo calcula el hash, consulte la sección Seguridad de las transacciones.

Si no hay una respuesta correcta a las notificaciones enviadas, el Sistema realizará otro intento de comunicación transcurrido un tiempo determinado. El
Servicio debe realizar su propia lógica de negocio (por ejemplo, detener el pago automático, el envío por correo, etc.), sólo después del primer mensaje RPDN sobre un determinado ClientHash.

TIP: Le recomendamos que lea también las secciones *Supervisión de las comunicaciones ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN* i *Sistema de renovación de mensajes ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN*.

Verificación de la identidad del ordenante

Descripción de la verificación de la identidad del ordenante

La verificación de la identidad del ordenante puede realizarse sobre la base de la comparación de los datos proporcionados para la verificación en los parámetros de inicio de la transacción y los datos obtenidos del pago registrado en el Sistema. Si durante la integración se acuerda la opción de verificar los datos y se aportan los datos declarados por el cliente para su verificación en el inicio de la transacción, el Sistema realizará una comprobación de la veracidad de dichos datos y su resultado se colocará en el mensaje ITN junto a los datos del ordenante de la transferencia. Para la mayoría de las transacciones PBL, el primer mensaje ITN no contendrá los datos de dirección (nombres, dirección) del cliente. Estos datos se completan en el Sistema después de escanear el historial de cuentas AP del canal de pago respectivo. La cumplimentación de estos datos da lugar al envío de un mensaje ITN posterior al Socio, que ya contiene estos datos.

TIP: Si se detecta la cotitularidad de una cuenta, es decir, si están presentes los datos de dos personas, el Sistema en los campos `fName` i `lNombre` coloca los datos de la primera persona en el orden de aparición. Los datos completos y sin procesar del remitente, incluidos todos los nombres detectados, están disponibles en la sección `senderData`.

Campos del mensaje de inicio de transacción asociados a un servicio (descripción en la sección Iniciar una transacción con parámetros adicionales):

- **VerificaciónFName,**
- **VerificaciónLNombre,**

- **VerificaciónStreet,**
- **VerificaciónCasaNo,**
- **VerificaciónCalleEscaleraNo,**
- **VerificaciónNº de calle**
- **VerificaciónCódigo postal,**
- **VerificaciónCiudad,**
- **VerificaciónNRB**

Los campos del mensaje ITN asociados al servicio (descritos en la sección Campos adicionales en el mensaje ITN/IPN de la transacción entrante):

- nodo **customerData**
- **verificationStatus**
- nodo **verificationStatusReasons**

> **TIP:** Las instrucciones detalladas sobre cómo interpretar los estados de pagos y verificaciones en este proceso se encuentran en la sección Campos adicionales en el mensaje ITN/IPN de la transacción entrante.

Iniciar una transacción con parámetros adicionales

El inicio de las transacciones puede realizarse con los parámetros adicionales que se indican en los apartados siguientes.

> **IMPORTANTE** El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
8	Idioma	cadena{1,2}	Selección de la lengua en la que se presentarán los contenidos en el Sistema. Los valores aceptables son: PL, EN, DE, CS, ES, FR, IT. El uso de valores distintos de PL deberá confirmarse durante la integración y dependerá de la elección real de idioma del Cliente en el Sitio Web.
9	ClienteNRB	cadena{26}	Número de cuenta del cliente, un parámetro destinado únicamente a los Servicios asociados que generan números de cuenta dedicados al pedido o al Cliente (véase Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago). Sólo se permiten dígitos. Si, durante la integración, se estableció el uso de cuentas fuera de Polonia, entonces el campo transfiere IBAN y el rango de datos del campo esperado cambia a: caracteres alfanuméricos latinos (mín. 15, máx. 32 caracteres).
10	SwiftCode	cadena{8,11}	El código swift correspondiente al número de cuenta indicado. Sólo se permiten dígitos. Parámetro que debe facilitarse si durante la integración se estableció el uso de cuentas no polacas.
11	ForeignTransferMode	cadena{4,5}	Sistema por el que se va a realizar la transferencia de liquidación exterior: SEPA (Zona Única de Pagos en Euros): es posible realizar transferencias en euros dentro de los Estados miembros de la Unión Europea, así como a otros países del Viejo Continente, como Islandia, Liechtenstein, Noruega, Suiza, Mónaco o Andorra, SWIFT - transferencias al extranjero no viables con la SEPA (por ejemplo, moneda distinta del euro), implica mayores costes de transferencia que con la SEPA. Valores aceptables: SEPA y SWIFT. Parámetro que debe facilitarse si se ha establecido el uso de cuentas fuera de Polonia durante la integración.
12	PaísFiscal	cadena{1,64}	País de residencia del ordenante.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
13	ClienteIP	cadena{1,39}	Dirección IP del usuario, un parámetro destinado únicamente a los Servicios asociados que ejecutan el Sistema en segundo plano (véase Antes de la transacción y Solicitar los datos de una transferencia rápida).
14	Título	cadena{1,95}	Título de la transferencia que compensa la transacción, un parámetro destinado únicamente a los Servicios asociados compensados por transferencia después de cada pago (véase Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago). En determinados casos, independientemente de AP, el título de la transferencia de liquidación puede ser modificado independientemente por el Banco desde el que se realizó la liquidación. Caracteres alfanuméricos latinos aceptables y caracteres de la gama: donde el signo "/" será sustituido por un "-" para las transacciones salientes.
15	ReceiverName	cadena{1,35}	Nombre del destinatario de la transferencia con la que se liquida la transacción; parámetro destinado exclusivamente a los servicios de socios que se liquidan mediante transferencia tras cada ingreso (véase Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago). Caracteres alfanuméricos latinos aceptables y caracteres de la gama:
16	Código de país del receptor	cadena{2}	Código del país del destinatario de la transferencia con la que se liquida la transacción, conforme a la norma ISO 3166-1 alfa-2, p. ej., PL; Parámetro destinado exclusivamente a los servicios de los socios que se liquidan mediante transferencia tras cada ingreso (véase Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago).
17	ReceiverCity	cadena{1,35}	Ciudad del destinatario de la transferencia con la que se liquida la transacción; parámetro destinado exclusivamente a los servicios del socio que se liquidan mediante transferencia tras cada ingreso (véase Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago). Caracteres permitidos: letras, números, espacio y . , ' - ( ).

Orden hash	nombre	tipo	descripción
18	Código postal del destinatario	cadena{2,16}	Código postal del destinatario de la transferencia con la que se liquida la transacción; parámetro destinado exclusivamente a los servicios del socio que se liquidan mediante transferencia tras cada ingreso (véase Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago).
19	ReceiverStreet	cadena{1,70}	Calle del destinatario de la transferencia con la que se liquida la transacción; parámetro destinado exclusivamente a los servicios del socio que se liquidan mediante transferencia tras cada ingreso (véase Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago).
20	Número de construcción del receptor	cadena{1,16}	Número del edificio del destinatario de la transferencia con la que se liquida la transacción; parámetro destinado exclusivamente a los servicios del socio que se liquidan mediante transferencia tras cada ingreso (véase Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago).
21	Número de receptor plano	cadena{1,16}	Número de local del destinatario de la transferencia con la que se liquida la transacción; parámetro destinado exclusivamente a los servicios del socio que se liquidan mediante transferencia tras cada ingreso (véase Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago).
22	Productos	cadena{1,10000}	Información sobre los productos incluidos en la transacción, transmitida como XML codificado con el protocolo de transporte Base64. La descripción de la estructura en parte Cesta de productos.
23	ClienteTeléfono	cadena{9,15}	Número de teléfono del usuario. Sólo se permiten números.
24	ClientePesel	cadena{11}	Número PESEL del usuario. Sólo se permiten números.
25	NúmeroDeCliente	cadena{1,35}	Número de cliente en el Servicio.
26	NúmeroDeFactura	cadena{1,100}	El número del documento financiero en el Servicio.
27	Nombre de la empresa	cadena{1,150}	Nombre de la empresa para la verificación automática del contribuyente, por ejemplo, Cool Company.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
28	Nip	cadena{1,10}	El número de identificación a efectos del IVA de la empresa verificada, por ejemplo 5851351185. Sólo se permiten números.
29	Regon	cadena{9,14}	El número de identificación REGON de la empresa verificada, por ejemplo 191781561. Sólo se permiten números.
30	VerificaciónNombreF	cadena{1,32}	El nombre de pila facilitado en el Servicio para la verificación automática del contribuyente, por ejemplo, Jan. Sólo se aceptan letras del alfabeto polaco.
31	VerificaciónNombreL	cadena{1,64}	Nombre dado en el Servicio para la verificación automática del contribuyente, por ejemplo, Kowalski. Sólo se aceptan letras del alfabeto polaco.
32	VerificaciónStreet	cadena{1,64}	Calle proporcionada en el Servicio para la verificación automática, por ejemplo, Długa. Sólo se permiten letras del alfabeto polaco y números.
33	VerificaciónCasaNo	cadena{1,64}	El número de domicilio facilitado en el Servicio para la verificación automática del contribuyente. Sólo se permiten letras del alfabeto polaco y números.
34	VerificaciónEscaleraNo	cadena{1,64}	El número de bastidor facilitado en el Servicio para la verificación automática del contribuyente. Sólo se permiten letras del alfabeto polaco y números.
35	VerificaciónStreetPremiseNo	cadena{1,64}	Número de local facilitado en el Servicio para la verificación automática del contribuyente. Sólo se permiten letras del alfabeto polaco y números.
36	VerificaciónCódigoPostal	cadena{1,64}	Código postal facilitado en el sitio web para la verificación automática del contribuyente, formato XX-XXX, por ejemplo 80-180. Sólo se permiten números y el signo -.
37	VerificaciónCiudad	cadena{1,64}	Ciudad especificada en el Servicio para la verificación automática del contribuyente, por ejemplo, Varsovia. Sólo se permiten letras del alfabeto polaco y números.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
38	VerificaciónNRB	cadena{1,26}	El número de cuenta bancaria facilitado en el Servicio para la verificación automática del contribuyente, por ejemplo 881540109820015542427100005. Sólo se permiten números.
39	RecurringAcceptanceState	cadena{1,100}	Información de aceptación de las condiciones de pago automático que indica si el Cliente ha aceptado las condiciones de pago automático o si la aceptación debe ser forzada por parte del Sistema. Campo necesario para los pagos automáticos en el modelo WhiteLabel del servicio de pago prestado por AP al Cliente (el Cliente paga una comisión). La disponibilidad de los términos y condiciones puede comprobarse llamando al método legalData. Valores permitidos: **NOT_APPLICABLE** - no se requiere la aceptación de los términos y condiciones (pago único o acción de adeudo, es decir, recurringAction con valor AUTO o MANUAL) **ACEPTADO** - declaración de aceptación de los términos y condiciones en el servicio del contratista (que se proporcionará con el **RecurringAcceptanceID**) **PROMPT** - en el formulario de la tarjeta se propone el consentimiento de inscripción de la tarjeta, su marcación inicia el pago automático **FUERZA** - se requiere el consentimiento para guardar la tarjeta en el formulario de la tarjeta, de lo contrario no es posible el pago. **NOTAS:** Disponibilidad de opciones **ACEPTADO/PROMOVIDO/FUERZA** depende de los acuerdos comerciales (en particular, determinar dónde se muestra el servicio de consentimiento/pago automatizado).

Orden hash	nombre	tipo	descripción
40	RecurringAction	cadena{1,100}	Campo obligatorio para los pagos automáticos, que especifica las posibles acciones en un pago automático. Valores permitidos: INIT_WITH_PAYMENT - activación del pago automático con pago de bienes/servicios INIT_WITH_REFUND - activación del pago automático seguida de la devolución del pago INIT_WITHOUT_PAYMENT - activación del pago automático sin pago de bienes/servicios. El importe inicial del pago es 0,00. AUTO - pago cíclico (débito sin intervención del cliente) MANUAL - pago con un solo clic (débito iniciado por el cliente) **NOTAS:** Opción no disponible para los pagos automáticos BLIK (BLIK OneClick). DESACTIVAR - desactivar el pago automático
41	ClientHash	cadena{1,64}	Identificador automático de pago. Este parámetro permite asignar un instrumento de pago (por ejemplo, tarjeta, BLIK) a un cliente de forma anónima. Basándose en él, el Socio puede activar adeudos posteriores en el modelo de pago automático.
42	NombreOperador	cadena{1,35}	El nombre del operador del número de teléfono indicado. Valores aceptables: Plus, Play, Orange, T-Mobile.
43	ICCID	cadena{12,19}	Número de tarjeta SIM del número de teléfono especificado. Valores permitidos (sólo se admiten dígitos): Para Plus: 12 ó 13 dígitos Para Play, Orange, T-Mobile: 19 dígitos
44	AuthorizationCode	cadena{6}	Código de autorización de pago introducido en el Servicio/Sistema (actualmente soportado en BLIK). Su uso significa que no es necesario redirigir al Cliente a la página del Canal de Pago. Por lo tanto, sólo debe introducirse a través de la pretransacción. Formato dependiente del canal de pago. Para BLIK efectuado en segundo plano (BLIK 0, eventualmente BLIK OneClick): 6 dígitos.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
45	Tipo de pantalla	cadena{4,6}	Tipo de vista del formulario de autorización de pago. Valores aceptables: IFRAME - no compatible COMPLETO.
46	BlikUIDKey	cadena{1,64}	Clave UID del alias (utilizada en BLIK). Es el identificador único del usuario en el Servicio. Caracteres y caracteres alfanuméricos latinos permitidos: _.
47	BlikUIDLabel	cadena{1,20}	Etiqueta UID alias (utilizada en BLIK), que se presentará al Cliente en la aplicación bancaria para distinguir las cuentas con el Socio. Se recomienda utilizar el nombre de usuario, apodo o dirección de correo electrónico asignados a la cuenta autorizada del Cliente. Si existe la posibilidad de que los datos personales (por ejemplo, la dirección de correo electrónico jan.kowalski@poczta.pl) hacer que los datos sean confidenciales (sustituyendo los 3 puntos por algunos caracteres, por ejemplo ja...ki@po...pl). Caracteres alfanuméricos latinos aceptables y caracteres del rango: . : @ - , espacio.
48	BlikAMKey	cadena{1,64}	Clave alias de la aplicación móvil del banco (utilizada en BLIK). Es el identificador único de su cuenta BLIK. Cifras aceptables.
49	ReturnURL	cadena{1,1000}	Dirección de retorno de pago dinámica que comienza por http/https. URL válidas aceptables. Puede contener IP, puerto, subdominio, caracteres polacos y (después del dominio) parámetros y caracteres especiales: ,'+&;%$#_!=.
50	TransactionSettlementMode	cadena{2,10}	Posibilidad de modificar la liquidación de las transacciones. Falta de parámetro (compatibilidad con versiones anteriores) tratado como envío de valores COMUNES. El parámetro NINGUNO da lugar a que la transacción se trate como una recarga de saldo prepagada y sin liquidación. Valores aceptables: COMÚN NONE

Orden hash	nombre	tipo	descripción
51	PaymentToken	cadena{1,100000}	Token utilizado en los monederos Visa y Google Pay colocados directamente en el sitio web del Socio (autorización sin redirección al Sistema). En este caso, el Sitio Web se integra directamente con la API de Visa y/o Google para recuperar el identificador de la tarjeta. El token obtenido se transmite al Sistema de Pago en Línea en un formulario codificado con el protocolo de transporte Base64. **NOTAS:** El parámetro es innecesario si la selección de Canales de Pago (y el inicio de sesión en el monedero) se realiza directamente en la página del Sistema de Pago Online.
52	Número de documento	cadena{1,150}	Número de documento financiero.
53	RecurringAcceptanceID	cadena{1,10}	Identificador de las condiciones del servicio de pago automático expuestas en el Sitio Web y aceptadas por el Cliente. Campo obligatorio para los pagos automáticos en el modelo **Marca blanca** servicio de pago prestado por AP al Cliente (el Cliente paga una comisión). El ID del reglamento correspondiente al idioma (y canal de pago) elegido debe descargarse mediante el método **legalData**.
54	RecurringAcceptanceTime	cadena{1,19}	Campo opcional. En el momento de la aceptación de los términos y condiciones por parte del cliente, este valor será verificado por el Sistema con la duración de los términos y condiciones con el dado **RecurringAcceptanceID**. Valor de la muestra: 2014-10-30 07:54:50. (Hora en CET)

Orden hash	nombre	tipo	descripción
55	DefaultRegulationAcceptanceState	cadena{1,100}	Información sobre la aceptación de los términos y condiciones del servicio de pago. Campo obligatorio en el modelo **Marca blanca** servicio de pago prestado por AP al Cliente (el Cliente paga una comisión). Su incumplimiento puede dar lugar a un error o a la visualización de la página de transición del Sistema con el requisito de aceptar los términos y condiciones. La disponibilidad de los términos y condiciones puede comprobarse llamando al método **legalData**. Valores permitidos: **ACEPTADO** - aceptación de las condiciones establecidas en el servicio del contratista (que se indicará junto con el **DefaultRegulationAcceptanceID**).
56	DefaultRegulationAcceptanceID	cadena{1,10}	Identificador de los términos y condiciones del servicio de pago prestado por AP al Cliente mostrados en el Sitio Web y aceptados por el Cliente. Campo obligatorio en el modelo WhiteLabel del servicio de pago prestado por AP al Cliente (el Cliente paga la comisión). El ID de las normas y reglamentos pertinentes para el idioma seleccionado (y canal de pago) debe recuperarse utilizando el método legalData.
57	DefaultRegulationAcceptanceTime	cadena{1,19}	Campo opcional. Momento de aceptación de la normativa por parte del cliente, este valor será verificado por el Sistema con la hora de la normativa con el DefaultRegulationAcceptanceID especificado; valor de ejemplo: 2014-10-30 07:54:50. (Hora en CET)
58	Tipo de cartera	cadena{1,32}	Payment Wallet Type, determina la fuente del parámetro PaymentToken (si se carga). Los valores disponibles son: SDK_NATIVE - formato de tarjeta nativo (SDK para móviles) WIDGET - widget de tarjeta (formato de tarjeta antes del inicio de la transacción) _

Orden hash	nombre	tipo	descripción
59	RecurringValidityTime	cadena{10}	Fecha de vencimiento del pago automático BLIK activado, formato AAAA-MM-DD (valor de ejemplo: 2024-01-30). Si falta el parámetro, se propondrá una fecha de configuración por defecto establecida durante la integración (habitualmente indefinida).
60	ServiceURL	cadena{1,1000}	Parámetro que especifica la dirección web de la tienda desde la que se ha lanzado el pago, empezando por http/https. URL válidas aceptables.
61	MCC	cadena{4,4}	Código de categoría de comerciante: código de cuatro dígitos que clasifica el sector del comerciante. Debe ser facilitado por los integradores de pagos cuando se realiza una transacción a otro comerciante.
62	BlikPPLabel	cadena{1,35}	Etiqueta del pago periódico BLIK, que se muestra en la aplicación móvil cuando se acepta. Si falta el parámetro, se utilizará su valor por defecto (determinado durante la integración).
63	BlikPPRefuseNotSupported	cadena{4,5}	Parámetro de pago periódico BLIK, establecido cuando el objetivo comercial de la transacción, más allá del mero pago de bienes o servicios, es activar un pago automático. Se utiliza junto con `RecurringAction=INIT_CON_PAGO`. Si fijamos `verdadero` y el banco no admite pagos periódicos, la transacción se cancelará.
64	ReceiverNameForFront	cadena{1,35}	El nombre del beneficiario, que se muestra en el paywall o la aplicación móvil, entre otros, al aceptar un pago. Si falta el parámetro, se utilizará su valor por defecto (habitualmente la URL del servicio). **NOTAS:** El servicio debe acordarse con el mentor empresarial. Caracteres alfanuméricos latinos aceptables, caracteres en el rango:
65	Nombre del titular de la cuenta	cadena{1,100}	Nombre del propietario del medio de pago.
66	UserAgent	cadena{1,150}	Agente de usuario del navegador web utilizado por el usuario. Este parámetro está destinado únicamente a los Servicios asociados que ejecutan el Sistema en segundo plano.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
67	PayerNip	cadena{1,35}	Número de identificación fiscal (NIP) del contribuyente. Debe contener únicamente números, sin espacios ni caracteres especiales.
68	Nombre de la empresa del pagador	cadena{1,255}	Nombre completo de la empresa o nombre y apellidos del pagador, según los datos del registro.
69	PayerStreet	cadena{1,70}	Nombre de la calle en la que se encuentra la dirección de la sede social o del domicilio del contribuyente.
70	PayerHouse	cadena{1,16}	Número del edificio (vivienda) del contribuyente.
71	PayerFlat	cadena{1,16}	Número de local (vivienda/oficina). Campo opcional: déjalo en blanco si no procede.
72	PayerCity	cadena{1,35}	Localidad en la que se encuentra la dirección del contribuyente.
73	Código postal del pagador	cadena{2,16}	El código postal correspondiente a la dirección del pagador, en el formato vigente en el país en cuestión (por ejemplo, en Polonia: XX-XXX).
74	Código de país del pagador	cadena{2}	País en el que se encuentra la sede del pagador, en formato ISO 3166-1 alfa-2.
75	IPKSeFTransaction	cadena{4,5}	Declaración de solicitud del enlace de pago en la factura IPKSeF (de conformidad con descripción). El valor esperado es «true».
76	IPKSeFLinkValidityTime	cadena{1,19}	Plazo de validez del enlace de pago que figura en la factura KSeF, en formato aaaa-MM-dd HH:mm:ss. El valor de este parámetro debe coincidir con la fecha de vencimiento que figura en la factura; se admiten valores que indiquen un plazo comprendido entre 1 día y 13 meses. Por ejemplo, para un pedido IPKSeF a las 17:00:00 del 28 de septiembre de 2026-28 a las 17:00:00, se rechazarán los valores inferiores a 2026-09-30 a las 00:00:00 y superiores a 2027-10-28 a las 23:59:59.

Cesta de productos

Descripción de la cesta de productos

La cesta de productos se envía como un parámetro (método POST) llamado Products. Su valor se

codifica con el protocolo de transporte Base64.

Formato antes de la codificación (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>
```

Nodo **productList** debe contener al menos 1 elemento **producto**,
cada nodo. **producto** deben contener cada uno un elemento de **subImporte** i **parámetros**.

Elemento **subImporte** debe contener un importe de producto positivo (el separador decimal es un punto seguido de dos dígitos de penique). La suma de importes de productos consecutivos debe ser igual al importe indicado en el parámetro **Importe** (el importe de la transacción).

Si no se cumplen las condiciones anteriores, el Sistema devolverá un error.

Parámetros de los elementos

Elemento **parámetros** se puede utilizar para comunicar información específica del producto. Los nombres de los parámetros y su significado están sujetos a un acuerdo en forma de trabajo cada vez durante
la integración.

Ejemplos de parámetros de productos y su significado a continuación.

- En este caso, el nodo contiene el nombre del producto:

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

- En este caso, el nodo contiene dos valores asignados al producto, que pueden denotar, por ejemplo, el tipo de producto y su nombre:

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

- En caso de que el Servicio tenga saldo en el Sistema, y prevea realizar devoluciones al Cliente de la totalidad o parte del importe abonado por el producto designado, se obliga a transferir en el producto su **único** identificador (parámetro denominado productID con tipo cadena{1,36} (Caracteres alfanuméricos latinos y caracteres permitidos: _ i -)):

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

- Si el Socio utiliza una estructura ampliada (múltiples puntos de facturación), está obligado a transmitir en cada producto el identificador del punto de facturación (parámetro denominado idBalancePoint con tipo integer{1,10}):

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

- En caso de que el Socio utilice la facturación **TRANSFERENCIA_MASIVA**es decir

- cada transacción se liquida inmediatamente después del depósito y

- las liquidaciones se realizan a nivel de producto/punto de liquidación
(es decir, se realizan tantas transferencias de liquidación tras el depósito como productos en la cesta), y

- no se han establecido datos de facturación fijos (o no todos
los datos de facturación están establecidos rígidamente en la configuración de facturación),

El socio debe proporcionar en cada producto los datos que faltan para la facturación de ese producto. Los parámetros disponibles que constituyen los datos son:

- **clienteNRB** - número de cuenta de destino para la facturación.
Formato NRB (26 dígitos con suma de comprobación). Si durante la integración de se establece el uso de cuentas no polacas, entonces el campo transfiere IBAN y el rango de datos esperado del campo cambia a: alfanuméricos caracteres latinos (mín. 15, máx. 32 caracteres). Especificar valores en formato IBAN dará lugar a la necesidad de especificar en el producto también los parámetros swiftCode, foreignTransferMode.

- **título** - título de la transferencia de liquidación del producto. En ciertos casos, fuera del control de AP, el título de la transferencia de liquidación puede ser modificado independientemente por el Banco desde el que se produjo la liquidación.
  Caracteres alfanuméricos latinos aceptables y caracteres del rango
  :

- **receiverName** - el nombre del destinatario de la transferencia que liquida el producto.
  Caracteres alfanuméricos latinos aceptables y caracteres del rango
  :

- **código de país del receptor** - código de país del destinatario de la transferencia de liquidación del producto, conforme a la norma ISO 3166-1 alfa-2, p. ej., PL.

- **receiverCity** - la ciudad del destinatario de la transferencia con la que se liquida el producto.
  Caracteres permitidos: letras, números, espacio y . , ' - ( ).

- **código postal del destinatario** - el código postal del destinatario de la transferencia con la que se liquida el producto.

- **receiverStreet** - la calle del destinatario de la transferencia con la que se liquida el producto.

- **número de construcción del receptor** - número de edificio del destinatario de la transferencia que liquida el producto.

- **número de teléfono fijo del destinatario** - número de local del destinatario de la transferencia de liquidación del producto.

Ejemplo de aplicación de parámetros a un producto:

```
<params>
            <param name="customerNRB" value="83109010980000000107285707" />
            <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>
```

- En el modelo Marketplace, el Socio está obligado a transmitir en cada producto el identificador del punto de facturación (parámetro denominado **idBalancePoint** de tipo entero{1,10}). Esto también se aplica a la del saldo del punto de liquidación.

Ejemplo de parámetros de la cesta:

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

Visualización de la cesta de productos en la pantalla de selección del canal de pago

Si se ha establecido durante las discusiones de la cesta de productos que su resumen se va a mostrar en la página del Sistema (la pantalla de selección del Canal de Pago), se pueden especificar las etiquetas de cada parámetro utilizado en la cesta. El Sistema puede utilizar la etiqueta por defecto del parámetro o puede aceptarla al inicio de la transacción.

El valor del atributo **título** se mostrará antes del valor del parámetro de producto.

Ejemplo de atributo title

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

Opciones adicionales de comunicación en línea para el socio

Campos adicionales en el mensaje ITN/IPN de la transacción entrante

Descripción

La notificación inmediata de un cambio en el estado de una transacción puede contener campos adicionales (véase Sistemas de autorización previa). Su aparición es una cuestión de configuración, determinada durante la integración (por defecto, sólo el nodo se envía . **customerData**).

El hecho de que se trate de un mensaje ITN o IPN viene determinado únicamente por la presencia de un nodo **producto**.

Lista completa de campos adicionales del mensaje NIT/NIP

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
11	direcciónIP	cadena{1,15}	La dirección IP del Cliente registrada por el front-end del Sistema, o la dirección transmitida al Sistema en el parámetro CustomerIP, o la IP desde la que se inició la transacción en el Sistema.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
13	númeroDeCliente	cadena{1,35}	Número de cliente en el Servicio.
21	título	cadena{1,140}	Titularidad del pago. En determinados casos, ajenos a la voluntad de AP, el título de la transferencia puede ser modificado de forma independiente por el Banco en el que tuvo lugar el pago del cliente.
22	customerData-> fName	cadena{1,128}	Nombre del pagador.
23	customerData-> lName	cadena{1,128}	Nombre del pagador.
24	customerData-> streetName	cadena{1,128}	Nombre de la calle del pagador.
25	customerData-> streetHouseNo	cadena{1,10}	Número de casa del pagador.
26	customerData-> streetStaircaseNo	cadena{1,10}	Número de jaula del pagador.
27	customerData-> streetPremiseNo	cadena{1,10}	Número de local del pagador.
28	customerData-> código postal	cadena{1,6}	Código postal de la dirección del pagador.
29	customerData-> ciudad	cadena{1,128}	Ciudad pagadora.
30	customerData-> nrb	cadena{1,26}	Cuenta bancaria del pagador.
31	datosdelcliente> datosdelremitente	cadena{1,600}	Datos del pagador de forma indivisa.
32	verificationStatus	enum	Elemento que contiene el estado de verificación del pagador. Es un enum que permite los valores PENDIENTE, POSITIVO y NEGATIVO.
s.f.	verificationStatusReasons	carta	Una lista de motivos para la verificación negativa o pendiente. Puede haber muchos motivos.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
33	verificationStatus	enum	Motivo detallado en caso de verificación negativa o pendiente. Valores permitidos para la verificación negativa: - NOMBRE - el nombre o los apellidos no coinciden - NRB - el número de cuenta no coincide - TÍTULO - el título no coincide - CALLE - el nombre de la calle no coincide - HOUSE_NUMBER - número de casa incorrecto - ESCALERA - número de escalera incorrecto - PREMISE_NUMBER - el número de local no es correcto - POSTAL_CODE - el código postal no coincide - CIUDAD - la ciudad no está de acuerdo - EN LISTA NEGRA: la cuenta desde la que se ha efectuado el pago está en la lista negra. - SHOP_FORMAL_REQUIREMENTS - el servicio verificado no cumplía las condiciones formales - JOINT_OWNERSHIP: se ha detectado una cotitularidad en la cuenta bancaria que, según la configuración del servicio, no se tolera. Valores permitidos para la verificación pendiente: - NEED_FEEDBACK - se está a la espera de que el servicio cumpla las condiciones formales. **NOTAS:** Para contar los valores Hash, se toman los valores de los siguientes nodos: **verificationStatusReasons**, **verificationStatusReason**.
60	startAmount	importe	El importe de la transacción indicado en el Enlace de Pago (no incluye el importe de la comisión cobrada al Cliente, si la hubiera). La suma de la comisión del cliente y **startAmount** está en el campo **importe**ya que éste es el valor resultante de la transacción). Se utiliza un punto como separador decimal - '.' Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto.
70	recurringData-> recurringAction	cadena{1,100}	Acción en el proceso de pago automático (el significado y los valores permitidos se describen en la sección Definiciones).

Orden hash	nombre	tipo	descripción
71	recurringData-> clientHash	cadena{1,64}	Identificador de pago automático generado por el PA y transmitido al socio tras la activación correcta del pago automático.
72	recurringData-> expirationDate	cadena{14}	Hora de vencimiento del pago automático, transmitida en el formato AAAAMMDDhhmmss. (hora CET)
73	cardData-> index	cadena{1,64}	Índice de la tarjeta (si se utiliza una tarjeta). El índice identifica una tarjeta con una fecha de caducidad determinada (si se cambia la fecha o el número de tarjeta, cambia el valor de este parámetro).
74	validezAño	cadena{4}	Validez de la tarjeta en formato AAAA (si se ha utilizado una tarjeta).
75	cardDate-> validityMonth	cadena{4}	Validez de la tarjeta en formato mm (si se utiliza la tarjeta).
76	cardData-> emisor	cadena{1,64}	Tipo de tarjeta (si se utiliza una tarjeta). Valores posibles: - VISA - TARJETA MASTER - MAESTRO - AMERICAN EXPRESS (actualmente no admitido) - DISCOVER (no compatible actualmente) - COMEDORES (actualmente no compatible) - UNCATEGORIZED (emisor no reconocido)
77	cardData-> bin	cadena{6}	Los 6 primeros dígitos del número de tarjeta (si se utiliza una tarjeta). Se pasa si no se pasa el parámetro cardData-> mask.
78	cardData-> máscara	cadena{4}	Los 4 últimos dígitos del número de tarjeta (si se utiliza una tarjeta). Se pasa si no se pasa el parámetro cardData->bin.
90	producto-> subImporte	importe	El importe del producto utiliza un punto como separador decimal - '.' Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto. Nodo sólo disponible en comunicaciones IPN.
91	producto-> parámetros	carta	Parámetros posteriores del producto según el formato de la cesta en el inicio de la transacción. Nodo solo disponible en mensajes IPN.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
100	gatewayCustomerID	cadena{32}	ID DE USUARIO BLIK - un identificador asignado en el Sistema PSP a una Cuenta Móvil registrada por el Socio, que en el sistema del Socio está vinculada a una Aplicación emitida por el Socio a un Cliente determinado. Este parámetro sólo puede ser transmitido a las instituciones obligadas o a las entidades obligadas por la normativa a desempeñar funciones de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.
101	schemeTransactionID	cadena{1,32}	Identificador técnico único asignado por las entidades de pago (payment schemes). Este identificador vincula la transacción original con las transacciones posteriores. También puede utilizarse como referencia única e individual de la transacción. Se trata de un parámetro que se envía en las transacciones con tarjeta; su presencia depende de la configuración, que se establece durante la integración.

NOTAS: Para contar los valores Hash, se toman los atributos **valor** otros nodos **parámetros.producto**.

Ejemplo de mensaje ITN/IPN con parámetros adicionales (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>
```

Descripción detallada del cambio en el estado de verificación - para una transacción completada con éxito (resultado positivo o negativo)

Estado de los pagos	VerificationStatus	Detalles de la verificación (verificationStatusReasons)	Detalles
PENDIENTE	PENDIENTE	Vacío	El cliente ha seleccionado la forma de pago.
ÉXITO	PENDIENTE	Vacío	La transacción ha sido pagada, el Sistema está a la espera de recuperar los datos del contribuyente de la cuenta.
ÉXITO	PENDIENTE	NEED_FEEDBACK	Autopay está a la espera de que el socio cumpla las condiciones formales.

Estado de los pagos	VerificationStatus	Detalles de la verificación (verificationStatusReasons)	Detalles
ÉXITO	POSITIVO	Vacío	La verificación se ha realizado correctamente.
ÉXITO	NEGATIVO	Lista de motivos de NEGATIVO	Verificación negativa.

Descripción detallada del cambio de estado de verificación - para una transacción no completada correctamente

Estado de los pagos	VerificationStatus	Detalles de la verificación (verificationStatusReasons)	Detalles
PENDIENTE	PENDIENTE	Vacío	El cliente ha seleccionado la forma de pago.
FALLO	PENDIENTE	Vacío	La transacción no se ha completado correctamente. No se proporcionará el estado de verificación.

Estados detallados de las transacciones

El mensaje ITN para una transacción entrante contiene, además del estado del pago (campo **paymentStatus**) una descripción detallada de ese estado (campo **paymentStatusDetails**). Esta descripción debe tratarse como informativa, la lista de sus valores permitidos crece constantemente y la aparición de nuevos valores puede no implicar la no aceptación del mensaje ITN.

Valores de estado de la transacción - Estados generales (independientes del canal de pago)

Valor del campo	Significado del campo
AUTORIZADO	operación autorizada por un Canal de Pago
ACEPTADO	transacción aprobada por el Centro de atención telefónica (por ejemplo, como resultado de una reclamación aceptada)
RECHAZADO	Transacción interrumpida por un canal de pago (banco/agente de compensación)
RECHAZADO_POR_USUARIO	Transacción finalizada por el cliente
IMPORTE_INCORRECTO	se pagó un importe distinto del indicado al inicio de la transacción
EXPIRADO	operación vencida
CANCELADO	una transacción cancelada por el Servicio Asociado o el Centro de Atención Telefónica (por ejemplo, a petición del Cliente). No es posible iniciar una nueva transacción o continuar una transacción iniciada anteriormente con el mismo **OrderID**
RECURSIÓN_INACTIVA	error cíclico de la actividad de pago
OTRO_ERROR	se ha producido otro error al procesar la transacción

Valores de estado de las transacciones - Estados de las tarjetas

Valor del campo	Significado del campo	Código de error de organización de tarjeta opcional
ERROR_DE_CONEXIÓN	error de conexión con el banco emisor de la tarjeta de pago	✔
LÍMITE_TARJETA_EXCEDIDO	error en los límites de las tarjetas de pago	✔
ERROR DE SEGURIDAD	error de seguridad (por ejemplo, cvv incorrecto)	✔
DO_NOT_HONOR	Denegación de autorización en el banco; sugerencia de que el cliente se ponga en contacto con el emisor de la tarjeta	✔
THREEDS_NEGATIVE	transacción fallida en 3DS	✔
TARJETA_EXPIRADA	tarjeta no válida	✔
NÚMERO_TARJETA_INCORRECTO	número de tarjeta incorrecto	✔
SOSPECHOSO_FRAUDE	sospecha de fraude (por ejemplo, pérdida de la tarjeta, etc.)	✔
STOP_RECURRING	imposibilidad de repetición por anulación de las instrucciones del cliente	✔
VOID	transacción abandonada o error de comunicación	✖
UNCLASSIFIED	otros errores	✔

Valores de estado de la transacción - Estados específicos de la transacción BLIK

Valor del campo	Significado del campo
FONDOS_INSUFICIENTES	Falta de fondos. Mensaje recomendado que se mostrará al cliente indicando: *Pago fallido - rechazo del banco. Compruebe el motivo del rechazo en la solicitud bancaria.* *Si el motivo es que has superado el límite, puedes aumentarlo poniéndote en contacto con tu banco.*
LÍMITE SUPERADO	Error de límites (por ejemplo, importes). Mensaje recomendado para mostrar al cliente: *Pago fallido - rechazo del banco. Compruebe el motivo del rechazo en la solicitud bancaria.* *Si el motivo es que has superado el límite, puedes aumentarlo poniéndote en contacto con tu banco.*
BAD_PIN	se ha introducido un PIN incorrecto al confirmar la transacción

Valor del campo	Significado del campo
EMISOR_DECLINADO, USUARIO_DECLINADO, SEC_DECLINADO	Transacción finalizada por el cliente
TIEMPO DE ESPERA i **AM_TIMEOUT**	tiempo de espera en la comunicación con la aplicación móvil del banco
USER_TIMEOUT	tiempo de espera para que el cliente confirme la transacción

Notificación inmediata del cambio de estado del producto (IPN)

En el caso de un socio que utilice estructura ampliada (Cesta de productos con múltiples puntos de facturación), el Sistema proporciona notificaciones independientes de los cambios de estado de cada producto. Este servicio tiene sentido si los puntos de facturación individuales deben recibir sus propias notificaciones. En este caso, la configuración de la IPN (dirección para las notificaciones, campos que deben incluirse en el mensaje, etc.) se almacena precisamente en el nivel de configuración del punto de facturación. La estructura de la IPN es similar a la de la ITN (ampliada únicamente por el nodo **producto** similar a la descrita en el capítulo Campos adicionales en el mensaje ITN/IPN de la transacción entrante, complementado únicamente por la repetición de la cantidad **subImporte** en params). Ejemplo de IPN en la subsección Campos adicionales en el mensaje ITN/IPN de la transacción entrante).

Notificación inmediata de un cambio en el estado de una operación de liquidación (ISTN)

Es posible proporcionar mensajes sobre todos los desembolsos (liquidaciones, desembolsos de saldos y reembolsos) realizados por el Sistema como parte del servicio de pago. Dado que el servicio no está habilitado por defecto, la necesidad de este servicio, junto con la dirección postal de la RTI, deberá ser solicitada por el Socio durante la determinación de los requisitos.

Si la comunicación ISTN se activa con éxito, el Sistema transmite inmediatamente notificaciones sobre el hecho de la ordenación de la operación de liquidación (reintegros/devoluciones, en su caso) y el cambio de su estado. Las confirmaciones se envían, a la dirección en el servidor del Servicio del Socio establecido durante la adición de la configuración del Servicio del Socio:

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

Esta notificación consiste en el envío por parte del Sistema de un documento XML que contiene los nuevos estados de las transacciones. El documento se envía a través del protocolo HTTPS (puerto 443 por defecto). El documento se envía
a través del método POST, como un parámetro HTTP denominado transacciones. Este parámetro se almacena utilizando el mecanismo de codificación de transporte Base64.

Formato de documento (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>
```

Parámetros devueltos

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	NO	cadena{1,10}	El identificador del servicio asociado, asignado durante el registro del servicio, identifica de forma exclusiva el servicio asociado en el sistema de pago en línea.
2	isRefund	NO	Booleano	Información sobre si el ISTN se refiere a la devolución de una operación (verdadero) o a la liquidación normal (falso).
3	productID	NO	cadena{1,36}	El identificador del producto facturado de la cesta de productos de la transacción entrante, el valor del campo debe ser único para el Servicio Asociado.
4	orderID	NO	cadena{1,32}	Introduzca un identificador de transacción de hasta 32 caracteres alfanuméricos latinos; el valor del campo debe ser único para el Servicio asociado.
5	orderOutID	NO	cadena{1,32}	Identificador de la transacción de salida con una longitud de hasta 32 caracteres alfanuméricos del alfabeto latino. El Servicio puede asignar este campo en el campo MessageID (en el caso de una orden de liquidación a través de la API) o bien el sistema de pago en línea.
6	remoteID	NO	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la operación entrante asignado por el sistema de pago en línea (se facilita si hay un pago vinculado a la liquidación).
7	remoteOutID	NO	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la operación de liquidación asignado por el Sistema de Pago en Línea.
8	importe	SÍ	importe	Importe de la transacción. Se utiliza un punto - '.' - como separador decimal. Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto.
9	divisa	SÍ	cadena{1,3}	Moneda de la transacción.
40	fechaTransferencia	NO	cadena{14}	La hora en que se autorizó la transacción, transmitida en el formato AAAAMMDDhhmmss. (hora CET). Sólo se produce para transferStatus=SUCCESS.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
41	transferStatus	SÍ	enum	Estado de autorización de la operación de liquidación. Adopta los siguientes valores: - PENDIENTE - transferencia pendiente - ÉXITO - transferencia ordenada al banco - FALLO - no se puede realizar la transferencia, por ejemplo, número de cuenta incorrecto
42	transferStatusDetails	NO	enum	Estado detallado de la transacción, el valor puede ser ignorado por el Servicio Asociado. Acepta los siguientes valores (la lista puede ampliarse): - AUTORIZADO - transacción presentada para su ejecución en el banco - CONFIRMADO - transacción confirmada en el banco (dinero enviado físicamente) - CANCELADA: transacción cancelada por el Servicio asociado o el Centro de atención telefónica (por ejemplo, a petición del Servicio). - ANOTHER_ERROR - se ha producido otro error en el procesamiento de la transacción
43	título	NO	cadena{1,140}	Título de la transferencia de liquidación. En determinados casos, ajenos a la voluntad de AP, el título de la transferencia de liquidación puede ser modificado independientemente por el Banco desde el que se realizó la liquidación. Caracteres alfanuméricos latinos aceptables y caracteres de la gama: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\\s.-/,!@#%\^*()_=+\[\]{};:?donde el signo "/" será sustituido por un "-" para las transacciones salientes.
44	receptorBanco	NO	cadena{1,64}	El nombre del banco al que el Sistema ha realizado la transferencia.
45	receptorNRB	NO	cadena{26}	El número de cuenta bancaria del destinatario de la transferencia.
46	receiverName	NO	cadena{1,140}	Nombre del destinatario de la transferencia. Caracteres alfanuméricos latinos aceptables y caracteres de la gama:
47	receiverAddress	NO	cadena{1,140}	Dirección del destinatario de la transferencia. Caracteres alfanuméricos latinos aceptables y caracteres de la gama:
48	senderBank	NO	cadena{1,64}	El nombre del banco a través del cual el Sistema realizó la transferencia.
49	senderNRB	NO	cadena{26}	Número de cuenta bancaria del remitente de la transferencia.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

Respuesta a la notificación

En respuesta a la notificación, se espera un texto en formato XML (no codificado en Base64), devuelto por el Servicio Partner en la misma sesión HTTP, que contiene un acuse de recibo del estado de la transacción.

Estructura de confirmación (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>
```

Elemento **confirmación** se utiliza para transmitir el estado de verificación de la autenticidad de la transacción por parte del servicio asociado. El valor del elemento
se determina validando el valor del parámetro
serviceID, así como verificando que el hash calculado coincide con el valor
pasado en el campo hash.

Se proporcionan dos valores para este elemento:

a) **CONFIRMADO** - el parámetro hash es consistente - transacción auténtica;

b) **NO CONFIRMADO** - el parámetro hash es inconsistente - transacción
no auténtica;

Si no hay una respuesta correcta a las notificaciones enviadas, el Sistema realizará nuevos intentos de comunicar un nuevo estado una vez transcurrido un tiempo especificado. El Servicio Asociado debe realizar su propia lógica de negocio,
sólo después del primer mensaje sobre un estado de pago determinado.

> **TIP:** Merece la pena echar un vistazo a Plan de reproducción de mensajes ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN.

Descripción detallada del comportamiento y cambio de los estados de liquidación (transferStatus)

En el modelo básico, el Sistema sólo proporcionará el estado **ÉXITO**Sin embargo, una notificación más precisa es posible
. La opción completa debe ser notificada durante la integración e implica el siguiente patrón de transiciones de estado.

Una orden para una operación de liquidación envía un estado **PENDIENTE**. Posteriormente, el sistema proporcionará **ÉXITO** o **FALLO**. Para las transacciones
para las que se ha producido el estado **ÉXITO**, ya no debería haber un cambio de estado a **FALLO**. No obstante, puede producirse un cambio de
estado de detalle (los posteriores
mensajes de cambio de estado de detalle son meramente informativos y no deben implicar
la reejecución de ninguna lógica empresarial).

En casos especiales (por ejemplo, un error en el banco), una transacción originalmente confirmada puede pasar a ser reejecutada, y así
cambiar su estado a. **PENDIENTE** y de nuevo en **ÉXITO.**

Otro caso especial puede ser la situación de **FALLO** (por ejemplo, después de un error interno del Sistema), luego se sustituye por el estado de la **ÉXITO**.

Servicios adicionales

Consulta de la lista de canales de pago disponibles actualmente

Descripción

Con el fin de construir una vista de selección de método de pago en el Servicio, el Sistema permite que la lista actual de los canales de pago para ser consultado de forma remota. Para ello, llame al método **gatewayList** (https://{host_gateway}/gatewayList/v3) con parámetros correspondientes (en formato JSON). Todos los parámetros se transmiten utilizando la tecnología REST. El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros pasados deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros disponibles

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	entero	ID de servicio de socio.
2	MessageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos latinos (por ejemplo, basado en UID). El valor del campo debe ser único para el servicio asociado.
3	Divisas	SÍ	cadena{0,1000}	Lista de monedas cuya lista de canales disponibles debe devolverse. La lista debe tener un mínimo de un elemento. Los valores aceptables son: PLN, EUR, GBP, USD.
4	Idioma	SÍ	cadena{2}	Lengua en la que se devolverán las descripciones de los métodos de pago. Valores aceptables: PL,EN,DE,FR,IT,ES,CS,RO,SK,HU,UK,EL,HR,SL,TR,BG.
5	Hash	SÍ	cadena{64}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones

Ejemplo de mensaje

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

Respuesta a la solicitud

En respuesta a una solicitud, se devuelven 2 listas de definiciones en la misma sesión HTTP:

a) Canales de pago (nodo `gatewayList`)

b) Grupos de pago (nodo `gatewayGroups`)

A continuación encontrará una descripción detallada del mensaje devuelto:

	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	resultado	SÍ	cadena{1,5}	Estado de la respuesta. Valores aceptables: - OK - ERROR
2	errorStatus	SÍ	cadena{1,100}	Estado de error, a rellenar en caso de error (en caso contrario, nulo).
3	descripción	SÍ	cadena{1,500}	Descripción del error, que se rellenará en caso de error (en caso contrario, null).
4	gatewayGroups	SÍ	carta	Una lista que contiene grupos de pago.
4.1	tipo	SÍ	cadena{1,20}	Tipo de grupo de pago. Cada definición de pago se asigna a uno de los tipos.
4.2	título	SÍ	cadena{1,50}	Nombre del grupo de pago.
4.3	shortDescription	NO	cadena{1,200}	Breve descripción del grupo de pago.
4.4	descripción	NO	cadena{1,1000}	Descripción detallada del grupo de pago.
4.5	pedir	SÍ	entero	Orden recomendado de visualización de los grupos de pago.
4.6	iconUrl	NO	cadena{1,100}	Dirección desde la que se puede descargar el logotipo del grupo de pago.
5	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del servicio asociado; derivado de la solicitud del método.
6	messageID	SÍ	cadena{32}	Identificador del mensaje derivado de la solicitud del método.
7	gatewayList	NO	carta	Lista que contiene más canales de pago (vacía si no hay canales de pago configurados).
7.1	gatewayID	SÍ	entero{1,5}	Identificador del Canal de Pago con el que el Cliente puede liquidar el pago.
7.2	nombre	SÍ	cadena{1,200}	El nombre del Canal de Pago que puede mostrarse en la lista de bancos disponibles.
7.3	groupType	NO	cadena{1,30}	Tipo, utilizado para agrupar los Canales de Pago en su lista. El parámetro toma valores del nodo `gatewayGroups`.
7.4	bankName	NO	cadena{1,32}	Nombre del banco.

	nombre	obligatorio	tipo	descripción
7.5	iconUrl	NO	cadena{1,100}	Dirección desde la que se puede descargar el logotipo del Canal de Pago.
7.6	estado	SÍ	cadena{1,64}	Información sobre el estado de disponibilidad de los canales. Acepta valores: - OK - canal disponible - TEMPORARY_DISABLED - canal temporalmente no disponible (por ejemplo, debido a trabajos bancarios) - DISABLED - canal no disponible (servicio suspendido durante un periodo prolongado)
7.7	stateDate	NO	cadena{1,19}	Última actualización del estado del Canal de Pago; valor de ejemplo: 2023-08-28 00:00:01. (hora CET)
7.8	shortDescription	NO	cadena{1,200}	Campo opcional que contiene una breve descripción del canal de pago. Puede mostrarse cuando se selecciona.
7.9	descripción	NO	cadena{1,1000}	Campo opcional que describe detalladamente el canal de pago (puede ser con etiquetas HTML).
7.10	descripciónUrl	NO	cadena{1,200}	Campo opcional que contiene un enlace a una página externa que detalla el canal de pago.
7.11	disponiblePara	SÍ	cadena{2,10}	El valor de este campo indica a qué cliente está destinado el canal de pago: B2C - forma de pago para particulares B2B - método de pago para empresas AMBOS - método de pago para todos los clientes. En función de este parámetro, debe decidirse si debe presentarse al cliente un canal de pago.
7.12	requiredParams	NO	lista	Una lista de parámetros necesarios al seleccionar un método de pago. Por ejemplo, el inicio de una transacción para un método de pago del grupo B2B debe incluir el parámetro `Nip`. Los parámetros necesarios se describen en la sección: Iniciar una transacción con parámetros adicionales. Actualmente, estos parámetros pueden ser: `Nip` y `Nombre del titular de la cuenta`.

	nombre	obligatorio	tipo	descripción
7.13	mcc	NO	objeto	Código de categoría de comerciante. Nodo opcional, configurable adicionalmente. En casos especiales, para sitios que contienen productos de diferentes categorías, podemos devolver una lista de códigos MCC permitidos y prohibidos para que el comerciante por su parte pueda decidir si el método de pago puede ser presentado o no.
7.13.1	permitido	NO	carta	Lista de códigos MCC permitidos.
7.13.2	no autorizado	NO	carta	Lista de códigos MCC prohibidos.
7.14	inBalanceAllowed	NO	booleano	Información sobre si el canal puede utilizarse (tras acuerdos comerciales) para saldos prepagados (inicio de la transacción con el parámetro TransactionSettlementMode=NONE).
7.15	minValidityTime	NO	entero	Tiempo mínimo de validez de la transacción en minutos. Aparece para los canales en los que se tarda más de lo habitual en establecer el estado del pago.
7.16	pedir	SÍ	entero	Orden recomendado de visualización del método de pago.
7.17	divisas	SÍ	lista	Una lista que contiene las divisas disponibles para el canal de pago, con límites en los importes.
7.17.1	divisa	SÍ	cadena{3}	La moneda que puede ser pagada por este canal. Si hay varias divisas disponibles para un canal de pago, la lista contendrá más de un elemento. Sólo valores aceptables: PLN, EUR, GBP y USD. Para el recuento de los valores Hash, se toman los valores de los siguientes nodos **divisas**.
7.17.2	minImporte	NO	importe	El importe mínimo de una transacción que puede pagarse a través de este canal. Se utiliza un punto como separador decimal - '.' Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto. El campo está presente sólo para algunos canales, el valor se expresa en la moneda del campo **divisa**. Para el recuento de los valores Hash, se toman los valores de los siguientes nodos **divisas**.

	nombre	obligatorio	tipo	descripción
7.17.3	maxAmount	NO	importe	El importe máximo de una transacción que puede pagarse a través de este canal. Se utiliza un punto como separador decimal - '.' Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto. El campo sólo está presente para algunos canales, el valor se expresa en la moneda del campo **divisa**. Para el recuento de los valores Hash, se toman los valores de los siguientes nodos **divisas**.
7.18	buttonTitle	SÍ	cadena	Mensaje sugerido que debe aparecer en el botón "pagar" después de seleccionar un canal de pago.

Ejemplo de respuesta


```
{
    "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"
        }
    ]
}
```

NOTAS: El resultado de la consulta del método debe ser guardado y actualizado cada minuto para comprobar la disponibilidad del canal. En caso de que falte una respuesta o sea incorrecta, debe mostrarse la última configuración conocida y correcta de los canales de pago. Esta es la segunda razón para mantener una copia temporal de la **gatewayList** en el Servicio de socios. Una respuesta no válida debe considerarse como una respuesta vacía, un tiempo de espera o una lista de nodos vacía. **gatewayGroups** o **gatewayList**.

Solicitar una lista de las autorizaciones formales disponibles en la actualidad

Descripción

Descripción de una integración que permite utilizar una lista de pagos integrada en un servicio (o aplicación móvil) sin pasos de transición. En
algunos casos, en lugar de un paso de transición, el comportamiento
estándar del sistema prevé el bloqueo del inicio de la transacción.

El contenido formal pertinente (es decir, las cláusulas de información
y, en su caso, los términos y condiciones) debe mostrarse ya en el momento de la selección del método de pago,
y, a continuación, debe transmitirse al Sistema de Pago en Línea la confirmación de su visualización y, en su caso, aceptación (en forma de identificadores).

El sistema permite consultar a distancia la lista actual de obligaciones y
contenidos formales relacionados. Para ello se utiliza el método **legalData**
(*https://{host_gates}/legalData*) con los correspondientes parámetros
(en formato JSON).

TIP: Todos los parámetros se transmiten utilizando tecnología REST. El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros transmitidos deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros disponibles

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	entero	ID de servicio de socio.
2	MessageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos latinos (por ejemplo, basado en UID). El valor del campo debe ser único para el servicio asociado.
3	GatewayID	SÍ	entero{1,5}	Identificador del Canal de Pago a través del cual el Cliente pretende liquidar el pago.
4	Idioma	SÍ	cadena{2}	El idioma en el que se presenta el contenido del sitio web. Valores aceptables PL, EN, DE, CS, ES, FR, IT, SK, RO, HU, UK. El uso de valores distintos de PL debe confirmarse durante la integración y depende de la elección real (por parte del cliente) del idioma en el Servicio.
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

Ejemplo de mensaje

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

Lista de parámetros devueltos

En respuesta a la solicitud, se devuelve una lista (en la misma sesión HTTP), que contiene más contenido formal en forma de: ID, tipo y redacción del contenido, su ubicación en el Servicio, dirección a las reglas y otra información adicional.

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	resultado	SÍ	cadena{1,5}	Estado de la respuesta. Valores aceptables: - **OK** - **ERROR**
2	errorStatus	SÍ	cadena{1,100}	Estado de error, a rellenar en caso de error. En caso contrario, null.
3	descripción	SÍ	cadena{1,500}	Descripción del error, que se rellenará en caso de error. En caso contrario, null.
4	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del servicio asociado; derivado de la solicitud del método.
5	messageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método.
6	gatewayID	SÍ	entero{1,5}	Identificador del Canal de Pago con el que el Cliente puede liquidar el pago.
7	idioma	SÍ	cadena{2}	El idioma en el que el Sistema devuelve el contenido (cláusulas y reglamentos).
8	serviceModel	SÍ	cadena{1,20}	Un campo para denotar el modelo en el que funciona el servicio, para posibles orientaciones futuras basadas en estos valores (actualmente con valores: COMERCIANTE, PAGADOR). Debe ignorarse en este momento.
s.f.	regulationList	SÍ	carta	Lista que contiene los contenidos formales disponibles para el canal de pago.
9	reglamentoID	SÍ	entero{1,10}	Identificador formal del contenido, que (si es aceptado por el cliente) debe pasarse en el parámetro de inicio. **DefaultRegulationAcceptanceID**o **RecurringAcceptanceID** (respectivamente para el tipo **DEFAULT** i **RECURRENTE**). El método de aceptación viene determinado por los campos **showCheckbox** i **isCheckboxRequired**. **NOTAS:** Este valor puede repetirse para llamadas con diferentes **GatewayID**ya que la normativa se atribuye a un grupo de canales de pago y no a canales individuales.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
10	tipo	SÍ	cadena{1,64}	Tipo de obligación formal. Valores proyectados: - **DEFAULT** - cláusula(s) y condiciones de pago en el modelo de servicio prestado por AP al cliente - **RECURRENTE** - cláusula(s) y las condiciones del pago automático. Valor sólo disponible si se ha configurado un servicio de pago automático. - **DSP2** - cláusula dedicada a los canales de tipo PSD2 (valor no utilizado por el momento) - **RODO** - cláusula informativa sobre el tratamiento de datos personales - **PRIVACIDAD** - cláusula informativa sobre la política de privacidad
11	url	NO	cadena{1,500}	Dirección al archivo de términos y condiciones (que debe incrustarse en el propio Servicio). Por defecto, si se trata de una obligación formal, debe formar parte de una de sus cláusulas, es decir, el campo **inputLabel**. ***TIP:*** *Aparece cuando hay un documento asociado al consentimiento.*
s.f.	labelList	SÍ	carta	Lista que contiene las cláusulas disponibles para una obligación formal determinada. La obligación puede requerir la visualización de uno o varios contenidos.
12	labelID	SÍ	entero{1,10}	Identificador de cláusula, transmitido con fines de diagnóstico (puede ser ignorado por el Socio).
13	inputLabel	SÍ	cadena{1,500}	El contenido de la cláusula que se mostrará en el Servicio junto con la correspondiente **reglamentoID**. En algunos casos, puede incluir un enlace a la normativa.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
14	colocación	NO	cadena{1,64}	Información que sugiere dónde colocar las cláusulas. Valores actuales: - TOP_OF_PAGE - en la parte superior del sitio (por ejemplo, cerca del logotipo/pancarta superior) - NEAR_PAYWALL - alrededor de la lista de canales de pago (directamente encima, debajo o al lado) - ABOVE_BUTTON - encima del botón "Iniciar pago - BOTTOM_OF_PAGE - al final de la página (normalmente se refiere a cláusulas de información RODO, PRIVACY)
15	showCheckbox	SÍ	booleano	Información sobre si una cláusula debe mostrarse junto a una casilla de verificación para que el usuario la acepte.
16	checkboxRequired	SÍ	booleano	Información sobre si la casilla mostrada debe ser marcada por el usuario para proceder al pago. **NOTAS:** Si el valor es verdadero, el botón "Iniciar pago" se bloqueará hasta que se marque la casilla de verificación.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

Ejemplo de respuesta


```
{
        "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
        }
```


Descripción de la gestión de la respuesta

Dado que los requisitos formales del contenido de las cláusulas, su disposición y el método de aceptación dependen del canal de pago utilizado, este método debe llamarse cada vez que se seleccione (de ahí la obligatoriedad del parámetro de la opción **GatewayID**).

El contenido y el comportamiento relevantes deberían adaptarse dinámicamente a las respuestas del Sistema (por ejemplo, debería aparecer una casilla de verificación obligatoria con una cláusula informativa y un enlace a los términos y condiciones). Por supuesto, con el fin de hacer que la aplicación funcione rápido, el uso de una caché para
recordar las respuestas de las llamadas recientes (por ejemplo, durante 1 minuto) es bienvenido.

El consentimiento mostrado (y posiblemente aprobado) en el momento de la transición al pago debe confirmarse en el Sistema mediante la inclusión en el mensaje de inicio en el parámetro de inicio de su identificador (y, por lo tanto, el valor correspondiente de la etiqueta **reglamentoID**).

En función del valor del campo **tipo** reglamentos:

- para la cláusula mostrada/aceptada de **tipo=DEFAULT**:

a. al parámetro **DefaultRegulationAcceptanceID** debe ir su valor
. **reglamentoID**;

b. al parámetro **DefaultRegulationAcceptanceState** debe ir
valor **ACEPTADO** y

c. al parámetro **DefaultRegulationAcceptanceTime** debe pulsar el valor correspondiente al momento de aceptación del consentimiento marcando la casilla y pulsando el botón "Iniciar pago".

- para la cláusula mostrada/aceptada de **tipo=RECURRENTE**:

a. al parámetro **RecurringAcceptanceID** debe alcanzar su valor **reglamentoID**;

b. al parámetro **RecurringAcceptanceState** debe alcanzar el valor de **ACEPTADO** y

c. al parámetro **RecurringAcceptanceTime** debe pulsar el valor correspondiente al momento de aceptación del consentimiento marcando la casilla de verificación y pulsando el botón "Iniciar pago".

NOTAS: Campos (por ejemplo **serviceModel, url, labelID**) y valores de campo (por ejemplo **PSD2, RODO, PRIVACIDAD**) métodos **legalData** no son necesarios para la gestión de
, pero debe preverse que se produzcan en la
respuesta a una solicitud.

Consulta de saldo

Descripción

Para todos los servicios, es posible consultar el saldo actual. Para esto, se debe llamar al método. **saldoObtener** https://{host_gates}/webapi/balanceGet con los parámetros correspondientes. Todos los parámetros se pasan mediante el método POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros pasados deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros disponibles para la balanza actual

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	ID de servicio de socio.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	BalancePointID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del punto de liquidación. **NOTAS:** Campos obligatorios **ServiceID** o **BalancePointID**. Si se especifican ambos, se detendrá el procesamiento de la solicitud y se producirá un error http.
2	MessageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos latinos (por ejemplo, basado en UID). El valor del campo debe ser único para el servicio asociado.
3	PlenipotenciarioID	NO	cadena{8,8}	ID del proxy. Si está presente, se utiliza la clave compartida del proxy para calcular el Hash, en lugar de la clave primaria del punto de servicio/facturación. También afecta al Hash en respuesta a este mensaje. ***IMPORTANTE*** *El uso de este campo requiere acuerdos comerciales especiales.*
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. Se utiliza una clave compartida asignada al identificador de configuración utilizado (Servicio o Punto de Liquidación). **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

Respuesta a la solicitud de saldo actual

En respuesta a la solicitud, se devuelve un texto en formato XML (en la misma sesión HTTP), que contiene un acuse de recibo de la operación para o una descripción del error.

Estructura de confirmación (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>
```

o

```
<?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 de campos de respuesta

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del servicio asociado. Derivado de una solicitud de método.
1	balancePointID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del punto de liquidación. Derivado de una solicitud de método. **NOTAS:** Se devolverá uno de los campos **ServiceID** o **BalancePointID**.
2	messageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método.
3	saldo	SÍ	importe	Valor de saldo; se utiliza un punto como separador decimal - '.' Formato: 0.00.
4	divisa	SÍ	cadena{1,3}	Moneda de equilibrio. Sólo valores aceptables: PLN, EUR, GBP y USD.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. Se utiliza una clave compartida asignada al identificador de configuración utilizado (Servicio o Punto de Liquidación). **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

Equilibrar la oferta

Descripción

Para los servicios que tengan saldo en el Sistema, es posible realizar operaciones de abono del saldo contra futuras devoluciones. Para ello, es necesario realizar un inicio de operación con el parámetro **TransactionSettlementMode** o valores **NONE** y **Importe** indicando **el importe de la recarga**.

El uso de **Pretransacciones** permitirá la entrega sencilla de la transacción finalizada al pagador (por ejemplo, proporcionando la dirección del departamento de contabilidad del socio en CustomerEmail).

NOTAS: El servicio debe ser acordado con el custodio del negocio. En el modelo Marketplace, también será necesario construir una cesta de productos indicando qué BalancePointID se va a alimentar.

Retiradas de saldo

Descripción

Para los servicios que tienen saldo en el Sistema, es posible realizar operaciones de para retirar todo o parte del saldo a la cuenta definida para liquidaciones. Para ello es necesario llamar al método *balancePago* (https://{host_gates}/settlementapi/balancePayoff) con los parámetros correspondientes.

Todos los parámetros se pasan a través del método POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros pasados deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros disponibles para la retirada de saldo

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

NOTAS: Campos obligatorios **ServiceID** o **BalancePointID**.
Si se especifican ambos, se detendrá el procesamiento de la solicitud y se producirá un error http.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	ID de servicio de socio.
1	BalancePointID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del punto de liquidación.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
2	MessageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos del alfabeto latino (por ejemplo, basado en UID), el valor del campo debe ser único e indicar una orden de pago específica en el Servicio Asociado. La verificación de la unicidad por parte del Sistema permite repetir el MessageID en caso de problemas de comunicación (la repetición de este valor dará lugar a la confirmación de la orden, sin reejecución en el Sistema).
3	Importe	NO	importe	Importe de la retirada del saldo (no puede ser superior al saldo actual del servicio); si no se especifica este parámetro, se retira el total de los fondos acumulados en el saldo; se utiliza un punto - '.' como separador decimal. Formato: 0.00.
4	Moneda	NO	cadena{1,3}	Moneda de pago. La moneda por defecto es el PLN (el uso de otra moneda debe acordarse durante la integración). Se admite una moneda dentro de ServiceID. Sólo valores aceptables: PLN, EUR, GBP y USD.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
5	ClienteNRB	NO	cadena{26}	El número de cuenta al que se va a realizar la retirada de saldo. Por defecto, la configuración de desembolso no permite definir este valor en la solicitud de método **balancePago**. Dicha solicitud debe realizarse durante la integración. **NOTAS:** En algunos modelos, el uso de este campo sólo puede darse para peticiones procedentes de una lista de IPs de confianza y el uso de uno de 3 elementos adicionales: - asegurar la comunicación con un certificado de cliente o - asegurar la comunicación con un túnel IPSec o - utilización del valor del parámetro **ClienteNRB** de la lista de cuentas de confianza El incumplimiento de las mismas da lugar a un error CUSTOMER_NRB_NOT_AUTHORIZED. Administradores del panel del sistema (https://portal.autopay.eu/admin) pueden actualizar ellos mismos las listas de IP y NRB de confianza en el **Control de acceso** configuración del servicio. Sólo se permiten dígitos. Si, durante la integración, se estableció el uso de cuentas fuera de Polonia, entonces el campo transfiere IBAN y el rango de datos del campo esperado cambia a: caracteres alfanuméricos latinos (mín. 15, máx. 32 caracteres).
6	SwiftCode	NO	cadena{8,11}	El código swift correspondiente al número de cuenta indicado. Sólo se permiten dígitos. Parámetro que debe facilitarse si durante la integración se estableció el uso de cuentas no polacas.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
7	ForeignTransferMode	NO	cadena{4,5}	Sistema por el que se va a realizar la transferencia de liquidación exterior: - SEPA (Zona Única de Pagos en Euros): es posible realizar transferencias en euros dentro de los Estados miembros de la Unión Europea, así como a otros países del Viejo Continente, como Islandia, Liechtenstein, Noruega, Suiza, Mónaco o Andorra, - SWIFT - transferencias al extranjero no posibles con SEPA (por ejemplo, otra moneda distinta del euro. Esta opción conlleva costes de transferencia más elevados que la SEPA. Valores aceptables: **SEPA** i **SWIFT**. Parámetro que debe facilitarse si se ha establecido el uso de cuentas fuera de Polonia durante la integración.
8	ReceiverName	NO	cadena{35}	El nombre del beneficiario de la retirada de saldo. Por defecto, la configuración del desembolso no permite definir este valor en la solicitud del método **balancePago**. Dicha solicitud debe realizarse durante la integración. Caracteres alfanuméricos latinos aceptables y caracteres de la gama: *êÓÓ±³¿¼ññæñ.-/,!()=[]{};:?*
9	Título	NO	cadena{32}	Título del desembolso del saldo. Por defecto, la configuración del desembolso no permite definir este valor en la solicitud del método **balancePago**. Dicha solicitud debe realizarse durante la integración. En determinados casos, ajenos al control del PA, este título podrá ser modificado independientemente por el Banco. Caracteres alfanuméricos latinos aceptables y caracteres de la gama: donde el signo "/" será sustituido por un "-" para las transacciones salientes.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
10	RemoteRefID	NO	cadena{1,20}	El identificador alfanumérico de la transacción entrante asignado por el Sistema y transmitido al Socio en el mensaje ITN de la transacción entrante. El valor de este mensaje se utiliza para indicar el instrumento de pago (tarjeta, cuenta, etc.) que se utilizará para realizar la retirada.
11	NúmeroDeFactura	NO	cadena{1,100}	El número del documento financiero en el Servicio. En este mensaje, el valor se utiliza para indicar la factura rectificativa asociada al pago.
12	PlenipotenciarioID	NO	cadena{8,8}	ID del proxy. Si está presente, se utiliza la clave compartida del proxy para calcular el Hash, en lugar de la clave primaria del punto de servicio/facturación. También afecta al Hash en respuesta a este mensaje. ***IMPORTANTE*** *El uso de este campo requiere acuerdos comerciales especiales.*
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Se utiliza la clave compartida asignada al identificador de configuración utilizado (Servicio o Punto de Liquidación). El valor de la función hash para el mensaje calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

Respuesta a la solicitud

Al recibir una solicitud de retirada de saldo, el Sistema realiza una verificación inicial con los campos y sus valores enviados en el mensaje y guarda la orden para su ejecución. En respuesta a la solicitud, se devuelve un texto con formato XML (en la misma sesión HTTP), que contiene un acuse de recibo de que la orden se ha guardado en la cola para su ejecución o una descripción del error (la estructura del mensaje de error se describe en el apartado Mensajes de error.

NOTAS: La confirmación de la recepción de la orden no equivale a su ejecución efectiva. El procesamiento del pago a partir del saldo se realiza de forma asíncrona y consta de varias etapas. Durante la tramitación de la solicitud, el sistema solo verifica la validez de los campos enviados y sus valores; a continuación, registra la orden y la remite para su ejecución. Los datos de la transferencia (por ejemplo, la cuenta, el nombre del destinatario o el concepto) no se

determinan en el momento de la recepción de la solicitud, sino que se establecen en un paso posterior y asíncrono, basándose en los parámetros de la solicitud y en la configuración de los retiros del Servicio o del Punto de Liquidación. El pago con cargo al saldo puede realizarse en un plazo de hasta 30 minutos desde el momento del envío de la solicitud de pago y no siempre tiene por qué completarse con éxito.
Esto significa que el socio puede recibir una respuesta correcta (HTTP 200 junto con la confirmación de la aceptación de la orden), y, aun así, el pago no se llevará a cabo —por ejemplo, debido a fondos insuficientes en el saldo o a un error de validación en la fase de determinación de los datos de la transferencia, cuando no sea posible establecer todos los datos requeridos (falta el nombre del destinatario, el número de cuenta, etc.)—.
Método recomendado para comprobar que se ha realizado el pago con cargo al saldo:
1. Recibir la notificación de ISTN sobre el cambio de estado del pago (véase Notificación inmediata de un cambio en el estado de una operación de liquidación (ISTN)).
2. Si se recibe un mensaje de error, volver a consultar el servicio **outDetallesV2** para conocer los detalles (véase Consulta sobre el estado de un reembolso o una retirada de saldo).

Estructura de confirmación (XML)

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

o

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

Descripción de los campos

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del servicio asociado. Derivado de una solicitud de método.
1	balancePointID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del punto de liquidación. Derivado de una solicitud de método. **NOTAS:** Se devolverá uno de los campos **ServiceID** o **BalancePointID**.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
2	messageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

NOTAS: Todas las respuestas distintas de la supuesta (es decir, con campos incorrectos, en particular en blanco o incorrectos **hash**). En caso de que el Sistema autorice al emisor del mensaje de retorno pero la operación falle, la respuesta seguirá el esquema descrito en el apartado Mensajes de error. En caso de error de comunicación o de saldo insuficiente (por ejemplo, ON_DEMAND_ERROR), la orden puede renovarse. Si el saldo está bloqueado (BALANCE_DISABLED) o la configuración no está activa (PARTNER_DISABLED), la orden no debe renovarse.

IMPORTANTE En caso de que se devuelva un error en respuesta a una solicitud de retirada de saldo, la solicitud puede volver a intentarse, pero tenga en cuenta que cualquier solicitud de retirada que no termine en error puede ejecutarse. En caso de problemas de conexión, que superen el tiempo máximo de respuesta, se puede repetir la solicitud con el mismo MessageID sin temor a duplicar la orden.
En caso de saldo bloqueado (BALANCE_DISABLED) o configuración inactiva (PARTNER_DISABLED), la solicitud no debe renovarse. 3 errores seguidos (independientemente de la causa) bloquearán el servicio de desembolso bajo demanda para la IP remitente de mensajes especificada durante 10 minutos - las llamadas durante este tiempo para esta IP finalizarán con un error TEMPORARY_DISABLED.

Devolución de operaciones

Descripción

Para los servicios con saldo en el Sistema, es posible realizar operaciones de devolución al Cliente de todo o parte del importe abonado por la transacción indicada. La devolución de la totalidad de la transacción puede realizarse una sola vez (en caso de que se intente repetidamente solicitar la devolución de la misma transacción, el Sistema devuelve un error debidamente descrito). Las devoluciones de parte del importe de una transacción pueden realizarse en ella varias veces, siempre que su total no supere el importe del depósito.

Para realizar una devolución de transacción, llame al método **transactionRefund** (https://{host_gates}/settlementapi/transactionRefund) con los parámetros correspondientes. Todos los parámetros se pasan mediante el método POST (Content-Type: application/x-www-form-

urlencoded). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros pasados deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros disponibles

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	ID de servicio de socio.
2	MessageID	SÍ	cadena{32}	Identificador pseudoaleatorio del mensaje con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos del alfabeto latino (por ejemplo, basado en UID), el valor del campo debe ser único e indicar una orden de pago específica en el Servicio Asociado. La verificación de la unicidad por parte del Sistema permite repetir lo siguiente **MessageID** en caso de problemas de comunicación (la reiteración de este valor dará lugar a la confirmación del pedido, sin reejecución en el Sistema).
3	RemoteID	SÍ	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la transacción de entrada devuelta asignado por el Sistema y transmitido al Socio en el mensaje ITN de la transacción de entrada.
4	Importe	NO	importe	Importe de la retirada del saldo (no puede ser superior al saldo actual del servicio); si no se especifica este parámetro, se retira el total de los fondos acumulados en el saldo; se utiliza un punto - '.' como separador decimal. Formato: 0.00. En el modelo Marketplace, el campo debe estar en blanco (devolución total). De lo contrario, no sería posible indicar el punto o puntos de facturación a los que se cobrará dicha operación. En el caso de una devolución total, el saldo se deduce en función de la suma de los importes de los productos del respectivo punto de compensación.
5	Moneda	NO	cadena{1,3}	Moneda de pago. La moneda por defecto es el PLN (el uso de otra moneda debe acordarse durante la integración). Se admite una moneda dentro de ServiceID. Sólo valores aceptables: PLN, EUR, GBP y USD.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

En respuesta a la solicitud, se devuelve un texto con formato XML (en la misma sesión HTTP), ya sea confirmando la operación o describiendo el error (descrito a continuación).

Estructura de confirmación (XML)

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

Descripción de los campos

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del servicio asociado. Derivado de una solicitud de método.
2	messageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

La opción de realizar reembolsos a las transacciones pagadas es posible hasta 12 meses atrás, a contar desde la fecha en que se inició la transacción. Una excepción son los pagos BLIK, que, debido a limitaciones de tiempo por parte del proveedor del canal de pago , pueden reembolsarse hasta 6 meses atrás.

Estos plazos se aplican a la tramitación de las devoluciones a través del
panel de administración y del **transactionRefund**, por ejemplo, a través de las herramientas administrativas propias de
. Cuando se superen, se devolverá un error
(**TRANSACCIÓN_DEMASIADO_ANTIGUO_PARA_DEVOLUCIÓN**).

NOTAS: La confirmación de la recepción de la solicitud no equivale a su ejecución efectiva. La tramitación de la devolución se realiza de forma asíncrona y consta de varias etapas. Durante la tramitación de la solicitud, el sistema solo verifica la validez de los campos enviados y sus valores; a continuación, registra la orden y la remite para su ejecución. Los datos de la transferencia (por ejemplo, la cuenta, el nombre del destinatario o el concepto) no se determinan en el momento de la recepción de la solicitud, sino que se establecen en un paso posterior y asíncrono. La devolución puede realizarse en un plazo de hasta 30 minutos desde el momento del envío de la solicitud de devolución y no siempre tiene por qué completarse con éxito.
Esto significa que el socio puede recibir una respuesta correcta (HTTP 200 junto con la confirmación de la aceptación de la orden), y, aun así, la devolución no se llevará a cabo —por ejemplo, debido a fondos insuficientes en el saldo o a un error de validación en la fase de determinación de los datos de la transferencia, cuando no sea posible establecer todos los datos requeridos (falta el nombre del destinatario, el número de cuenta, etc.)—.
Método recomendado para comprobar que se ha tramitado la devolución:
1. Recibir la notificación de ISTN sobre el cambio de estado de la devolución (véase Notificación inmediata de un cambio en el estado de una operación de liquidación (ISTN)).
2. Si se recibe un mensaje de error, volver a consultar el servicio **outDetallesV2** para conocer los detalles (véase Consulta sobre el estado de un reembolso o una retirada de saldo).

En caso de problemas de conexión, superando el tiempo máximo de respuesta, la solicitud se puede repetir con el mismo MessageID sin temor a una solicitud duplicada. Todas las respuestas distintas de la supuesta (es decir, con campos
no válidos, en particular, en blanco o no válidos. **hash**). Si el Sistema autoriza al remitente del mensaje de retorno
, pero la operación falla, se devuelve como respuesta un mensaje de error
.

Devolución de transacciones V3

Para realizar una devolución de transacción con posibilidad de devolución parcial, llame al método **transactionRefund/v3** (https://{host_gates}/settlementapi/transactionRefund/v3) con los parámetros adecuados. Todos los parámetros se pasan mediante el método POST (Content-Type: application/json). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros pasados deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros disponibles

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	número	ID de servicio de socio.
2	messageId	SÍ	cadena{32}	Identificador pseudoaleatorio del mensaje con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos latinos (por ejemplo, basado en UID), el valor del campo debe ser único e indicar una orden de devolución específica en el Servicio Asociado. La verificación de la unicidad por parte del Sistema permite renovar el messageId en caso de problemas de comunicación (la renovación de este valor dará lugar a la confirmación de la orden, sin reejecución en el Sistema).
3	remoteId	SÍ	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la transacción de entrada devuelta asignado por el Sistema y transmitido al Socio en el mensaje ITN de la transacción de entrada.
4	importe	NO	importe	Importe de la devolución (no debe ser superior al importe de la transacción introducida); si no se especifica este parámetro, se devolverá la totalidad de los fondos de la transacción; se utiliza un punto - '.' - como separador decimal. Formato: 0.00. En un modelo con productDetails, el campo importe debe ser igual a la suma de los importes de los productos individuales.
5	divisa	NO	cadena{1,3}	Moneda de retorno. La moneda por defecto es PLN (el uso de otra moneda debe acordarse durante la integración). Se admite una moneda dentro de serviceId. Sólo valores aceptables: PLN, EUR, GBP y USD.
6	productDetails	NO	matriz	Para el cálculo del hash sólo se tiene en cuenta el tamaño de la lista (número de artículos). La lista de detalles del producto a devolver. Si se especifica un importe, la lista productDetails es obligatoria y la suma de los importes de los productos debe ser igual al importe.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

Estructura del objeto productDetails

nombre	obligatorio	tipo	descripción
productId	SÍ	cadena	Identificador único (el mismo parámetro que se pasó al inicio de la transacción en la cesta de productos llamado productID)
importe	SÍ	importe	Importe de la devolución del producto. Debe ser mayor que 0. Formato: 0.00.

Ejemplo de solicitud (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..."
    }
```

En respuesta a la solicitud, se devuelve un texto con formato JSON (en la misma sesión HTTP), que contiene una confirmación de la operación o una descripción del error (descripción más abajo).

Estructura de confirmación (JSON) Estado HTTP 200

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

Descripción de los campos de respuesta

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	número	Identificador del servicio asociado. Derivado de una solicitud de método.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
2	messageId	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

Estructura del mensaje de error (JSON) Estado HTTP 200

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

Lista de posibles errores

errorStatus	errorStatusCode	descripción
PRODUCT_PARAM_NOT_FOUND	-21	Parámetro de producto no encontrado.
USER_NOT_FOUND	-22	Usuario no encontrado.
SETTLEMENT_CONF_NOT_FOUND	-14	Configuración de liquidación no encontrada.
TRANSACCIÓN_NO_ENCONTRADA	-10	No se ha encontrado ninguna transacción.
SERVICIO_NO_ENCONTRADO	-3	Servicio no encontrado.
BALANCE_POINT_NOT_FOUND	-1	No se ha encontrado ningún punto de despeje.
FORMATO INVÁLIDO	2	Formato de datos incorrecto.

errorStatus	errorStatusCode	descripción
INVALID_HASH	7	Valor Hash incorrecto.
VALIDACIÓN_FALLIDA	49	Error de validación del parámetro de entrada.
TRANSACTION_NOT_IN_REFUNDABLE_STATUS	54	La transacción no está en estado de devolución.
EXTERNAL_REFUND_ERROR	55	Error del sistema de retorno externo.
ON_DEMAND_ERROR	57	Error de procesamiento bajo demanda.
MESSAGE_ID_NOT_UNIQUE	76	MessageId no es único.
SALDO_DESACTIVADO	107	Fuera de balance.
SOCIO_DESACTIVADO	108	Socio excluido.
TRANSACCIÓN_DEMASIADO_ANTIGUO_PARA_DEVOLUCIÓN	156	Transacción demasiado vieja para volver.
TEMPORARY_DISABLED	157	Excluida temporalmente.
SCA_FAILED	158	Error de autenticación SCA.
OTRO_ERROR	200	Otro error.
CANTIDAD_INCORRECTA_DE_DETALLES_DEL_PRODUCTO	201	Suma de los importes de los productos incoherente con la cantidad.
PRODUCTO_YA_REEMBOLSADO	202	El producto ya ha sido devuelto.
BALANCE_GET_ERROR	3	Error de descarga de saldo.

errorStatus	errorStatusCode	descripción
DETALLES_DE_CANTIDAD_INCORRECTA_DE_PUNTOS_DE_BALANCE	203	Cantidad incorrecta de puntos de liquidación.
ERROR_PUNTO_SALDO	204	Error en el punto de facturación.
PARTIAL_TRANSACTION_REFUNDS_FORBIDDEN	209	Se prohíben los reembolsos parciales de transacciones.
BALANCE_POINT_DETAILS_ERROR	210	Error en el detalle del punto de facturación.

La opción de realizar reembolsos a las transacciones pagadas es posible hasta 12 meses atrás, a contar desde la fecha en que se inició la transacción. Una excepción son los pagos BLIK, que, debido a limitaciones de tiempo por parte del proveedor del canal de pago , pueden reembolsarse hasta 6 meses atrás.

Estos plazos se aplican a la tramitación de las devoluciones a través del panel de administración y del **transactionRefund/v3**, por ejemplo, a través de las herramientas administrativas propias de . Cuando se superen, se devolverá un error (**TRANSACCIÓN_DEMASIADO_ANTIGUO_PARA_DEVOLUCIÓN**).

NOTAS: La confirmación de la recepción de la solicitud no equivale a su ejecución efectiva. La tramitación de la devolución se realiza de forma asíncrona y consta de varias etapas. Durante la tramitación de la solicitud, el sistema solo verifica la validez de los campos enviados y sus valores; a continuación, registra la orden y la remite para su ejecución. Los datos de la transferencia (por ejemplo, la cuenta, el nombre del destinatario o el concepto) no se determinan en el momento de la recepción de la solicitud, sino que se establecen en un paso posterior y asíncrono. La devolución puede realizarse en un plazo de hasta 30 minutos desde el momento del envío de la solicitud de devolución y no siempre tiene por qué completarse con éxito.
Esto significa que el socio puede recibir una respuesta correcta (HTTP 200 junto con la confirmación de la aceptación de la orden), y, aun así, la devolución no se llevará a cabo —por ejemplo, debido a fondos insuficientes en el saldo o a un error de validación en la fase de determinación de los datos de la transferencia, cuando no sea posible establecer todos los datos requeridos (falta el nombre del destinatario, el número de cuenta, etc.)—.
Método recomendado para comprobar que se ha tramitado la devolución:
1. Recibir la notificación de ISTN sobre el cambio de estado de la devolución (véase Notificación inmediata de un cambio en el estado de una operación de liquidación (ISTN)).
2. Si se recibe un mensaje de error, volver a consultar el servicio **outDetallesV2** para conocer los detalles (véase Consulta sobre el estado de un reembolso o una retirada de saldo).

En caso de problemas de conexión, superando el tiempo máximo de respuesta, la solicitud se puede repetir con el mismo MessageID sin temor a una solicitud duplicada. Todas las respuestas distintas de la supuesta (es decir, con campos
no válidos, en particular, en blanco o no válidos. **hash**). Si el Sistema autoriza al remitente del mensaje de retorno
, pero la operación falla, se devuelve como respuesta un mensaje de error
.

Devolución de transacciones del Mercado

Para realizar una devolución de una operación de mercado con posibilidad de devolución parcial, llame al método **transacción/mercado/reembolso/v1** (https://{host_gates}/settlementapi/transaction/marketplace/refund/v1) con los parámetros adecuados. Todos los parámetros se pasan mediante el método POST (Content-Type: application/json). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros pasados deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros disponibles

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	número	ID de servicio de socio.
2	messageId	SÍ	cadena{32}	Identificador pseudoaleatorio del mensaje con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos latinos (por ejemplo, basado en UID), el valor del campo debe ser único e indicar una orden de devolución específica en el Servicio Asociado. La verificación de la unicidad por parte del Sistema permite renovar el messageId en caso de problemas de comunicación (la renovación de este valor dará lugar a la confirmación de la orden, sin reejecución en el Sistema).
3	remoteId	SÍ	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la transacción de entrada devuelta asignado por el Sistema y transmitido al Socio en el mensaje ITN de la transacción de entrada.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
4	importe	NO	importe	Importe de la devolución (no debe ser superior al importe de la transacción introducida); si no se especifica este parámetro, se devolverá la totalidad de los fondos de la transacción; se utiliza un punto - '.' - como separador decimal. Formato: 0.00. En el modelo Marketplace, el campo importe debe ser igual a la suma de los importes de los productos individuales. En el caso de una devolución total (sin importe), el saldo se deduce en función de la suma de los importes de los productos del punto de facturación correspondiente.
5	divisa	NO	cadena{1,3}	Moneda de retorno. La moneda por defecto es PLN (el uso de otra moneda debe acordarse durante la integración). Se admite una moneda dentro de serviceId. Sólo valores aceptables: PLN, EUR, GBP y USD.
6.	productDetails	NO	matriz	Para el cálculo del hash sólo se tiene en cuenta el tamaño de la lista (número de artículos). La lista de detalles del producto a devolver. Si se especifica un importe, se requiere una lista de productDetails y la suma de los importes de los productos debe ser igual al importe. Cada producto puede contener una lista opcional vendorsContribution que indica el desglose de los importes por puntos de facturación del proveedor.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

Estructura del objeto productDetails

nombre	obligatorio	tipo	descripción
productId	SÍ	cadena	Identificador único (el mismo parámetro que se pasó al inicio de la transacción en la cesta de productos llamado productID)
importe	SÍ	importe	Importe de la devolución del producto. Debe ser mayor que 0. Formato: 0.00.

nombre	obligatorio	tipo	descripción
vendedoresContribución	NO	matriz	Lista de participaciones del proveedor (puntos de facturación) en el importe de la devolución del producto.

Estructura del objeto vendorsContribution

nombre	obligatorio	tipo	descripción
balancePointId	SÍ	número	Identificador del punto de facturación del proveedor.
importe	SÍ	importe	Importe de la participación del vendedor en la devolución. Debe ser mayor que 0. Formato: 0.00.

NOTAS: Campo **vendedoresContribución** se utiliza para indicar otros puntos de liquidación (Puntos de Saldo) en los que se debe liquidar la devolución del producto. Campo **vendedoresContribución** sólo puede establecerse para productos que se facturan por defecto en un punto de facturación marcado como Marketplace. En el campo **balancePointId** Sólo se pueden configurar los Puntos de Saldo marcados como Vendedor. La aplicación realizará las validaciones pertinentes para comprobar que los datos facilitados son correctos.

Ejemplo de solicitud (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..."
    }
```

En respuesta a la solicitud, se devuelve un texto con formato JSON (en la misma sesión HTTP), que contiene una confirmación de la operación o una descripción del error (descripción más abajo).

Estructura de confirmación (JSON) Estado HTTP 200

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

Descripción de los campos de respuesta

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	número	Identificador del servicio asociado. Derivado de una solicitud de método.
2	messageId	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

Estructura del mensaje de error (JSON) Estado HTTP 202

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

Lista de posibles errores

errorStatus	errorStatusCode	descripción
PRODUCT_PARAM_NOT_FOUND	-21	Parámetro de producto no encontrado.
USER_NOT_FOUND	-22	Usuario no encontrado.
SETTLEMENT_CONF_NOT_FOUND	-14	Configuración de liquidación no encontrada.

errorStatus	errorStatusCode	descripción
TRANSACCIÓN_NO_ENCONTRADA	-10	No se ha encontrado ninguna transacción.
SERVICIO_NO_ENCONTRADO	-3	Servicio no encontrado.
BALANCE_POINT_NOT_FOUND	-1	No se ha encontrado ningún punto de despeje.
FORMATO INVÁLIDO	2	Formato de datos incorrecto.
INVALID_HASH	7	Valor Hash incorrecto.
VALIDACIÓN_FALLIDA	49	Error de validación del parámetro de entrada.
TRANSACTION_NOT_IN_REFUNDABLE_STATUS	54	La transacción no está en estado de devolución.
EXTERNAL_REFUND_ERROR	55	Error del sistema de retorno externo.
ON_DEMAND_ERROR	57	Error de procesamiento bajo demanda.
MESSAGE_ID_NOT_UNIQUE	76	MessageId no es único.
SALDO_DESACTIVADO	107	Fuera de balance.
SOCIO_DESACTIVADO	108	Socio excluido.
TRANSACCIÓN_DEMASIADO_ANTIGUO_PARA_DEVOLUCIÓN	156	Transacción demasiado vieja para volver.
TEMPORARY_DISABLED	157	Excluida temporalmente.
SCA_FAILED	158	Error de autenticación SCA.
OTRO_ERROR	200	Otro error.
CANTIDAD_INCORRECTA_DE_DETALLES_DEL_PRODUCTO	201	Suma de los importes de los productos incoherente con la cantidad.
PRODUCTO_YA_REEMBOLSADO	202	El producto ya ha sido devuelto.
BALANCE_GET_ERROR	3	Error de descarga de saldo.
DETALLES_DE_CANTIDAD_INCORRECTA_DE_PUNTOS_DE_BALANCE	203	Cantidad incorrecta de puntos de liquidación.
ERROR_PUNTO_SALDO	204	Error en el punto de facturación.
PARTIAL_TRANSACTION_REFUNDS_FORBIDDEN	209	Se prohíben los reembolsos parciales de transacciones.
BALANCE_POINT_DETAILS_ERROR	210	Error en el detalle del punto de facturación.

errorStatus	errorStatusCode	descripción
DEVOLUCIÓN_DE_CARGOS_NO_REEMBOLSABLES	211	La transacción tiene un contracargo que impide el reembolso.
VENDOR_CONTRIBUTION_NOT_ALLOWED	212	Para este servicio no se admiten participaciones de vendedores.
IMPORTE_DETALLES_DEL_PRODUCTO_DIFERENTE_AL_IMPORTE_DE_LA_CONTRIBUCION_DE_LOS_VENDEDORES_SUMADOS	213	El importe del producto es diferente de la suma de los importes de las participaciones del vendedor.
CONTRIBUCIÓN_DEL_PROVEEDOR_NO_PERMITIDA_PARA_PUNTOS_DE_BALANCE	214	Las cuotas de vendedor no están permitidas para los puntos de liquidación.
PROVEEDORES_CONTRIBUCION_PUNTO_DE_BALANCE_NO_ENCONTRADO_EN_TRANSACCION_DE_REEMBOLSO	215	No se ha encontrado el punto de facturación de proveedor en la transacción devuelta.
PROVEEDORES_CONTRIBUCION_PUNTOS_DE_BALANCE_NO_UNICOS	216	Entrada de punto de facturación de proveedor duplicada para el producto indicado.

La opción de realizar reembolsos a las transacciones pagadas es posible hasta 12 meses atrás, a contar desde la fecha en que se inició la transacción. Una excepción son los pagos BLIK, que, debido a limitaciones de tiempo por parte del proveedor del canal de pago , pueden reembolsarse hasta 6 meses atrás.

Estos plazos se aplican a la tramitación de las devoluciones a través del panel de administración y del **transacción/mercado/reembolso/v1**, por ejemplo, a través de las herramientas administrativas propias de . Cuando se superen, se devolverá un error (**TRANSACCIÓN_DEMASIADO_ANTIGUO_PARA_DEVOLUCIÓN**).

NOTAS: La confirmación de la recepción de la solicitud no equivale a su ejecución efectiva. La tramitación de la devolución se realiza de forma asíncrona y consta de varias etapas. Durante la tramitación de la solicitud, el sistema solo verifica la validez de los campos enviados y sus valores; a continuación, registra la orden y la remite para su ejecución. Los datos de la transferencia (por ejemplo, la cuenta, el nombre del destinatario o el concepto) no se determinan en el momento de la recepción de la solicitud, sino que se establecen en un paso posterior y asíncrono. La devolución puede realizarse en un plazo de hasta 30 minutos desde el momento del envío de la solicitud de devolución y no siempre tiene por qué completarse con éxito.
Esto significa que el socio puede recibir una respuesta correcta (HTTP 200 junto con la confirmación de la aceptación de la orden), y, aun así, la devolución no se llevará a cabo —por ejemplo, debido a fondos insuficientes en el saldo o a un error de validación en la fase de

determinación de los datos de la transferencia, cuando no sea posible establecer todos los datos requeridos (falta el nombre del destinatario, el número de cuenta, etc.)—.
Método recomendado para comprobar que se ha tramitado la devolución:
1. Recibir la notificación de ISTN sobre el cambio de estado de la devolución (véase Notificación inmediata de un cambio en el estado de una operación de liquidación (ISTN)).
2. Si se recibe un mensaje de error, volver a consultar el servicio **outDetallesV2** para conocer los detalles (véase Consulta sobre el estado de un reembolso o una retirada de saldo).

En caso de problemas de conexión, que superen el tiempo máximo de respuesta, la solicitud puede repetirse con el mismo messageId sin temor a que se duplique el pedido. Todas las respuestas distintas de la supuesta (es decir, con campos en particular vacíos o inválidos **hash**). Si el Sistema autoriza al remitente del mensaje de retorno
, pero la operación falla, se devuelve como respuesta un mensaje de error
.

Devoluciones de productos

Descripción

Para los sitios con un saldo en el Sistema y especificando
de los productos en el carrito de la compra, el parámetro **productID**, es posible realizar la operación de devolución al Cliente de la totalidad o parte del importe pagado por el producto indicado. La devolución con éxito de la totalidad del importe del producto se puede realizar una vez (en caso de un intento repetido de ordenar la devolución del mismo producto, el Sistema devuelve un error debidamente descrito). Devoluciones de parte del importe del producto se pueden realizar en él varias veces, siempre y cuando su suma no supere el importe pagado al producto.

Para realizar una devolución de producto, llame al método **productoReembolso** (https://{host_gates}/settlementapi/productRefund) con los parámetros correspondientes. Todos los parámetros se pasan mediante el método POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros pasados deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración
.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	ID de servicio de socio.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
2	MessageID	SÍ	cadena{32}	Identificador pseudoaleatorio del mensaje con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos del alfabeto latino (por ejemplo, basado en UID), el valor del campo debe ser único e indicar una orden de pago específica en el Servicio Asociado. La verificación de la unicidad por parte del Sistema permite repetir lo siguiente **MessageID** en caso de problemas de comunicación (la reiteración de este valor dará lugar a la confirmación del pedido, sin reejecución en el Sistema).
3	RemoteID	SÍ	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la transacción de entrada devuelta asignado por el Sistema y transmitido al Socio en el mensaje ITN de la transacción de entrada.
4	ProductID	SÍ	cadena{1,36}	Identificador del producto devuelto.
5	Importe	NO	importe	Importe de la devolución (no puede ser mayor que el importe del producto y el saldo actual del servicio + el importe de la comisión de devolución, si la hubiera). Si no se especifica este parámetro, se devolverá al cliente todo el importe pagado por el producto devuelto; se utiliza un punto - '.' - como separador decimal. Formato: 0.00.
6	Moneda	NO	cadena{1,3}	Moneda de pago. La moneda por defecto es el PLN (el uso de otra moneda debe acordarse durante la integración). Se admite una moneda dentro de ServiceID. Sólo valores aceptables: PLN, EUR, GBP y USD.
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

Respuesta a la solicitud

En respuesta a la solicitud, se devuelve un texto en formato
XML (en la misma sesión HTTP), que contiene un acuse de recibo de la operación o una descripción del
error (descrito a continuación).

Estructura de confirmación (XML)

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

```
        <productRefund>
                <serviceID>ServiceID</serviceID>
                <messageID>MessageID</messageID>
                <hash>Hash</hash>
        </productRefund>
```

Descripción de los campos

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del servicio asociado. Derivado de una solicitud de método.
2	messageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método.
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

La opción de realizar reembolsos a las transacciones pagadas es posible hasta 12 meses atrás, a contar desde la fecha en que se inició la transacción. Una excepción son los pagos BLIK, que, debido a limitaciones de tiempo por parte del proveedor del canal de pago , pueden reembolsarse hasta 6 meses atrás.

Estos plazos se aplican a la tramitación de las devoluciones a través del panel de administración y del **productoReembolso**, por ejemplo, a través de sus propias herramientas de administración de . Cuando se superen, se devolverá un error (**TRANSACCIÓN_DEMASIADO_ANTIGUO_PARA_DEVOLUCIÓN**).

NOTAS: La confirmación de la recepción de la solicitud no equivale a su ejecución efectiva. La tramitación de la devolución se realiza de forma asíncrona y consta de varias etapas. Durante la tramitación de la solicitud, el sistema solo verifica la validez de los campos enviados y sus valores; a continuación, registra la orden y la remite para su ejecución. Los datos de la transferencia (por ejemplo, la cuenta, el nombre del destinatario o el concepto) no se determinan en el momento de la recepción de la solicitud, sino que se establecen en un paso posterior y asíncrono. La devolución puede realizarse en un plazo de hasta 30 minutos desde el momento del envío de la solicitud de devolución y no siempre tiene por qué completarse con éxito.
Esto significa que el socio puede recibir una respuesta correcta (HTTP 200 junto con la

confirmación de la aceptación de la orden), y, aun así, la devolución no se llevará a cabo —por ejemplo, debido a fondos insuficientes en el saldo o a un error de validación en la fase de determinación de los datos de la transferencia, cuando no sea posible establecer todos los datos requeridos (falta el nombre del destinatario, el número de cuenta, etc.)—.
Método recomendado para comprobar que se ha tramitado la devolución:
1. Recibir la notificación de ISTN sobre el cambio de estado de la devolución (véase Notificación inmediata de un cambio en el estado de una operación de liquidación (ISTN)).
2. Si se recibe un mensaje de error, volver a consultar el servicio **outDetallesV2** para conocer los detalles (véase Consulta sobre el estado de un reembolso o una retirada de saldo).

En caso de problemas de conexión, superando el tiempo máximo de respuesta, la solicitud se puede repetir con el mismo MessageID sin temor a una solicitud duplicada. Todas las respuestas distintas de la supuesta (es decir, con campos
no válidos, en particular, en blanco o no válidos. **hash**). Si el Sistema autoriza al remitente del mensaje de retorno
, pero la operación falla, se devuelve como respuesta un mensaje de error
(Ver. Mensajes de error).

Consulta sobre el estado de un reembolso o una retirada de saldo

Descripción

Una vez realizada la devolución o la retirada de saldo, tenemos la opción de comprobar en qué estado se encuentra la operación de liquidación y
qué identificador le ha asignado el Sistema de Pagos Online. Para ello hay que llamar al método *outDetallesV2* (https://{host_gates}/settlementapi/outDetails/v2) con los parámetros correspondientes.

Todos los parámetros se pasan a través del método POST (Content-Type: application/json). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres de los parámetros como en sus valores. Los valores de los parámetros deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros disponibles para la retirada de saldo

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

NOTAS: Campos obligatorios **serviceId** o **balancePointId**.
Si se especifican ambos, se detendrá el procesamiento de la solicitud y se producirá un error http.

Ejemplo de solicitud

Estructura de la solicitud (JSON)

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

```
  "hash": "string"
}
```

Ejemplo de solicitud (JSON)

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

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	cadena{1,10}	ID de servicio de socio.
1	balancePointId	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del punto de liquidación.
2	messageId	SÍ	cadena{32}	Introduzca el mismo identificador de mensaje que se envió anteriormente al solicitar una devolución o una retirada de saldo.
3	método	SÍ	enum	La operación para la que se creó la transacción de liquidación: **SALDO_PAGO** - retirada del saldo **REEMBOLSO_TRANSACCIÓN** - devolución de transacciones **PRODUCT_REFUND** - devolución de productos
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Se utiliza la clave compartida asignada al identificador de configuración utilizado (Servicio o Punto de Liquidación). El valor de la función hash para el mensaje calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

Respuesta a la solicitud

Estructura de confirmación (JSON)

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

```
  "errorMessages": "string"
}
```

Ejemplo de confirmación (JSON)

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

Descripción de los campos

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del servicio asociado. Derivado de una solicitud de método.
1	balancePointId	SÍ	cadena{1,10}	Identificador del punto de liquidación. Derivado de una solicitud de método. **NOTAS:** Se devolverá uno de los campos **ServiceID** o **BalancePointID**.
2	messageId	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
3	estado	SÍ	enum	Estado de tramitación: **NUEVO** - transacción registrada en el sistema. **ESPERANDO_TRANSFERENCIA_DE_DATOS** - la transacción está a la espera de los detalles de la transferencia (sólo para algunos canales de pago). **COMISIONES_CALCULADAS** - transacción en el proceso de cálculo de comisiones, si está definido, según el acuerdo con el cliente. Si no hay configuración, este paso se omite. **IMPORTE_CANCELADO_EXCEDE_TRANSACCIÓN** - transacción cancelada cuando el importe de las devoluciones supera el importe de la transacción. Esto puede ocurrir en dos casos: - para devoluciones de toda la transacción, cuando un cliente realiza varias devoluciones de la misma transacción al mismo tiempo con diferentes messageId - para devoluciones parciales, cuando un cliente realiza varias devoluciones parciales a la vez y su total supera el importe de la operación objeto de devolución. Debido a la validación asíncrona, este error puede producirse como resultado de una integración incorrecta de la función **INTENTO_FALLIDO_DE_CAMBIO_DE_SALDO** - no hay fondos en el saldo, el cliente intenta volver a retirar el saldo durante 30 minutos. **CANCELADO_SIN_FONDOS_EN_BALANCE** - Si la transacción no se ha cargado correctamente durante 30 minutos, se cancela (el cliente tiene la opción de repetir el reembolso con un nuevo messageId o, tras ponerse en contacto con el servicio de asistencia, es posible que repitamos la transacción manualmente). Si la transacción no ha sido cancelada, al intentar repetirla con un nuevo messageId, la solicitud será devuelta con el mensaje de que la transacción ha sido reembolsada. **CANCELADO_MANUALMENTE_POR_SERVICIOS** - transacción cancelada manualmente por el personal: sólo puede cancelar transacciones manualmente si el saldo aún no se ha extraído. **PROCESAMIENTO** - transacción remitida para transferencia **HECHO** - transferencia confirmada (los fondos han salido físicamente)
4	remoteOutId	NO	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la operación de liquidación asignado por el Sistema de Pago en Línea. Complementado sólo para el estatus **HECHO**
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	errorStatus	NO	cadena{1,128}	Estado de error, a rellenar en caso de error. En caso contrario, null.
s.f.	errorStatusCode	NO	entero{1,3}	Código de estado de error, a rellenar en caso de error. En caso contrario, null.
s.f.	errorMessages	NO	cadena{1,128}	Mensaje de error, a completar en caso de error. En caso contrario, null.

Página de resumen de la transacción

Descripción

El sistema permite mostrar al cliente un resumen de la transacción. Para ello , el Socio puede construir enlaces desencadenantes con los parámetros pertinentes del método . **confirmación** (https://{host_gates}/web/confirmación/pago). Todos los parámetros se pasan utilizando el método GET. El protocolo es sensible a mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros pasados deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros para el método de resumen de transacciones

Al redirigir a un Cliente con los parámetros correctos, se mostrará un resumen de la transacción (con contenido según su estado) o información sobre su ausencia (si el Sistema no la encuentra).

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	ID de servicio de socio.
2	OrderID	SÍ	cadena{32}	El identificador de la transacción asignado en el Servicio de Interlocutores y comunicado al inicio de la transacción.
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

NOTAS: El servicio debe ser activado después de un acuerdo con el mentor de negocios. Es posible cambiar el contenido de los mensajes o ajustar el diseño (estos están sujetos a acuerdo en forma de trabajo durante la integración).

Consulta sobre el estado de una transacción

Descripción

Para todos los servicios, es posible consultar el estado de la transacción. Para esto, se debe llamar al método **transactionStatus** (https://{host_gateway}/webapi/transactionStatus) con los parámetros pertinentes.

Todos los parámetros se pasan a través del método POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros pasados deben estar codificados en UTF-8.

Lista de parámetros disponibles para el estado de las transacciones

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	ID de servicio de socio.
2	OrderID	SÍ	cadena{32}	El identificador de la transacción asignado en el Servicio de Interlocutores y comunicado al inicio de la transacción.
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Comprobación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por parte del Servicio asociado**.

Cabecera HTTP para la solicitud del estado de la transacción

Para una consulta correcta, debe enviarse una cabecera HTTP definida con el contenido adecuado junto con los parámetros pasados. El encabezado adjunto se denominará *BmHeader* y tienen el siguiente valor *pay-bm*, en su totalidad, debe ser el siguiente '*BmHeader: pay-bm*'.. En el caso de un mensaje válido, se devuelve (en la misma sesión HTTP) un texto en formato XML que contiene todas las transacciones con el OrderID indicado junto con información básica sobre ellas.

TIP: Tal situación puede ocurrir, por ejemplo, cuando el Cliente cambia el Canal de Pago, llama al mismo inicio de transacción de nuevo desde el historial del navegador, etc. El sistema permite bloquear tales casos, pero la opción no se recomienda (no sería posible pagar la transacción abandonada).

IMPORTANTE Si la consulta es para un orderID que aparece en más de 50 transacciones de un servicio determinado, se devuelve una respuesta (XML) con código de error 403.

Estructura de respuesta cuando se alcanza el límite de transacciones con el mismo 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 de campos para una consulta sobre el estado de las transacciones

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	SÍ	cadena{1,10}	El identificador del servicio asociado, asignado durante el registro del servicio, identifica de forma exclusiva el servicio asociado en el sistema de pago en línea.
2	orderID	SÍ	cadena{1,32}	El identificador de la transacción asignado en el Servicio de Interlocutores y comunicado al inicio de la transacción.
3	remoteID	SÍ	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la transacción asignado por el Sistema de Pago en Línea.
5	importe	SÍ	importe	El importe de la transacción utiliza un punto como separador decimal - '.' Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto.
6	divisa	SÍ	cadena{1,3}	Moneda de la transacción.
7	gatewayID	NO	cadena{1,5}	Identificador del Canal de Pago a través del cual el Cliente liquidó el pago.
8	paymentDate	SÍ	cadena{14}	La hora en que se autorizó la transacción, transmitida en el formato AAAAMMDDhhmmss. (hora CET)

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
9	paymentStatus	SÍ	enum	Estado de autorización de la transacción, toma valores (descripción de los cambios de estado más adelante): **PENDIENTE** - transacción iniciada. **ÉXITO** - correcta autorización de la transacción, el Servicio asociado recibirá los fondos para la transacción - se pueden expedir bienes/servicios. **FALLO** - la transacción no se ha completado correctamente.
10	paymentStatusDetails	NO	cadena{64}	Estado detallado de la transacción, el valor puede ser ignorado por el Servicio Asociado. ***TIP:*** *Descripción detallada en parte Estados detallados de las transacciones.*
s.f.	hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

NOTAS: Dado que el método puede devolver varias transacciones, las transacciones sucesivas se descargan en el Hash
(según el orden de aparición de las transacciones
en la respuesta). Dentro de una transacción determinada, se aplica el
orden según el número que aparece junto al campo (excluido el parámetro ServiceID,
nivel superior).

Ejemplo de cadena de función hash

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

Tratamiento de las respuestas a las consultas sobre el estado de las transacciones - propuesta de tratamiento de múltiples transacciones en la respuesta

Condiciones	Importancia de	Mensaje propuesto al cliente
Exactamente una transacción con paymentstatus=SUCCESS	Transacción pagada correctamente.	El sistema ha registrado correctamente el pago.
Más de una transacción con paymentstatus=SUCCESS	Múltiples transacciones pagadas.	El sistema ha registrado más de un pago.
Hay un RemoteID con paymentstatus=PENDING y no hay ninguno con paymentstatus=SUCCESS	La transacción está pendiente de pago.	El sistema está pendiente de pago.
Hay al menos una transacción pero no hay otro estado que paymentstatus=FAILURE	Transacción cancelada.	El sistema ha registrado una cancelación de pago o una falta de autorización de pago.
Sin transacción u otro error	No encontrar un acuerdo.	No se ha encontrado la transacción.

Anulación de una operación impagada

Descripción de la anulación de una operación impagada

Para todos los servicios, es posible cancelar una transacción iniciada pero no pagada llamando al método *transactionCancel* (https://{host_gateway}/webapi/transactionCancel) con los parámetros correspondientes. Todos los parámetros se pasan mediante el método POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded).

El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas tanto en los nombres como en los valores de los parámetros
. Los valores de los parámetros pasados deben codificarse en UTF-8.

Lista de parámetros disponibles para cancelar una transacción impagada

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	ServiceID	SÍ	cadena{1,10}	ID de servicio de socio.
2	MessageID	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos latinos (por ejemplo, basado en UID). El valor del campo debe ser único para el servicio asociado.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
3	RemoteID	NO	cadena{1,20}	Identificador alfanumérico de la transacción asignado por el Sistema y transmitido al Socio en el mensaje ITN de la transacción entrante. Su indicación dará lugar a la cancelación de una sola transacción de las indicadas. **RemoteID**si el pago está pendiente (estado **PENDIENTE**).
4	OrderID	NO	cadena{32}	El identificador de transacción asignado en el Servicio Partner y comunicado al inicio de la transacción. El identificador de transacción que se le comunica al inicio de la transacción. **RemoteID**) cancelará todas las transacciones pendientes (estado **PENDIENTE**) del indicado **OrderID** (y **ServiceID**). **NOTAS:** Campos obligatorios **OrderID** o **RemoteID**. Si se especifican ambos, se detendrá el procesamiento de la solicitud y se producirá un error http.
s.f.	Hash	SÍ	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**.

Rúbrica para la anulación de una operación impagada

Para una consulta correcta, debe enviarse una cabecera HTTP definida con el contenido adecuado junto con los parámetros pasados. El encabezado
adjunto se denominará *BmHeader* y tienen el siguiente valor
pay-bm. En su totalidad, debe presentarse de la siguiente manera:

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

En el caso de un mensaje válido, se devuelve (en la misma sesión HTTP) un
texto en formato XML que contiene una confirmación de que la operación se ha realizado o una descripción del error.

Estructura de confirmación (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 de parámetros para cancelar una transacción impagada

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceID	NO	cadena{1,32}	Identificador del servicio asociado. Derivado de una solicitud de método. Obligatorio para la confirmación=CONFIRMED
2	messageID	NO	cadena{1,20}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio de 32 caracteres alfanuméricos latinos de longitud (por ejemplo, basado en UID). Derivado de la solicitud del método. Obligatorio para la confirmación=CONFIRMED
3	confirmación	SÍ	cadena{1,100}	Estado del acuse de recibo del pedido. Puede tomar dos valores: - CONFIRMADO - la operación se ha realizado correctamente - NOTCONFIRMED - operación fallida
4	motivo	NO	cadena{1,1000}	Explicación de los detalles de la tramitación de la solicitud.
s.f.	hash	NO	cadena{1,128}	Valor de la función de compendio de mensajes calculado como se describe en la sección Seguridad de las transacciones. **Verificación obligatoria del cumplimiento de la abreviatura calculada por el Servicio**. Obligatorio para la confirmación=CONFIRMED

Respuestas a las solicitudes de anulación de operaciones

Si el mensaje es sintácticamente correcto, el Sistema devolverá uno de los pares que aparecen a continuación describiendo el resultado del procesamiento. Además de su interpretación, se recomienda para comprobar el estado de la transacción (método **transactionStatus**).

Tenga en cuenta que una vez que se ha cancelado con éxito al menos una transacción , no es posible iniciar una nueva ni continuar una transacción iniciada previamente con el mismo **OrderID**.

cofirmación	motivo	detalles
CONFIRMADO	CANCELADO_COMPLETAMENTE	Para el OrderID indicado: todas las transacciones de depósito pendientes han sido canceladas. Para el RemoteID indicado: la transacción ha sido cancelada.
CONFIRMADO	CANCELADO_PARCIALMENTE	Para el OrderID indicado: se canceló al menos una transacción, pero hubo transacciones que no se pudieron cancelar (por ejemplo, ya estaban pagadas). Para el RemoteID indicado: tal respuesta no se produce.
NO CONFIRMADO	ESTADO_PAGO_INCORRECTO	Se encontró al menos una transacción indicada, pero no se pudo cancelar ninguna (por ejemplo, no había ninguna transacción pendiente).
NO CONFIRMADO	TRANSACCIÓN_NO_ENCONTRADA	No se ha encontrado la transacción indicada.
NO CONFIRMADO	OTRO_ERROR	Se ha producido otro error al procesar la solicitud.

Mensajes de error

Descripción de los mensajes de error

Todos los mensajes de error serán devueltos como un documento XML, que contiene el código de error, su nombre y una descripción. Debido a la gran variabilidad de posibles errores, no se mantiene una documentación completa de
los errores.

> **TIP:** Campo **descripción**, describe con precisión cada uno de los errores (campos **statusCode** i **nombre** puede ignorarse).

Ejemplo de error (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>
```

Modalidades de transacción y liquidación

Esta sección presenta modelos, escenarios de eventos y el flujo de

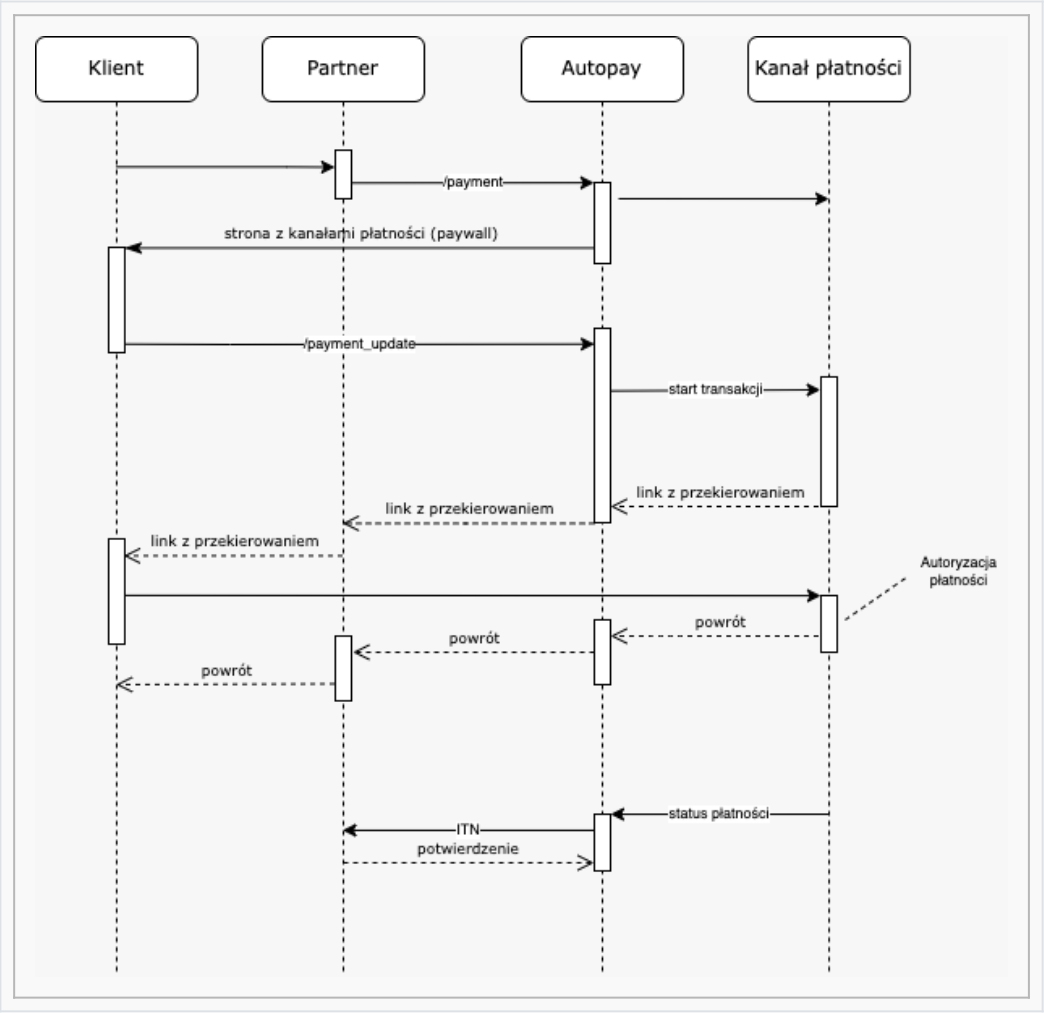
información.

Gestión de transacciones

A continuación encontrará diagramas de secuencia para los 2 modelos de integración.

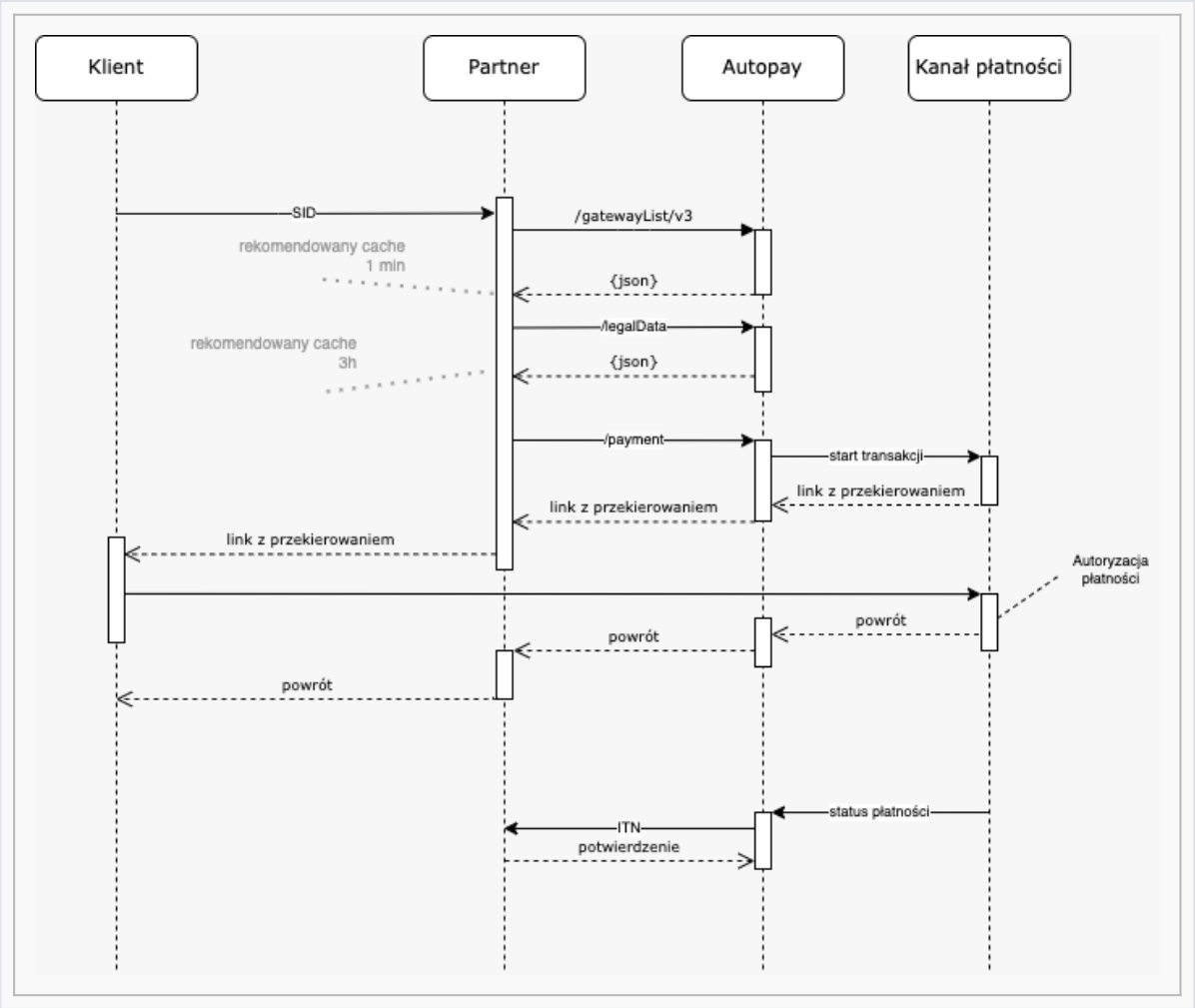
Modelo de muro de pago

El modelo más sencillo, en el que la elección de los canales de pago está en las páginas de Autopago (paywall).



Modelo de marca blanca

Se caracteriza por la presentación de canales de pago en el lado del Comerciante. Para ello, debe obtenerse una lista de canales con descripciones del servicio
. `gatewayList/v3` y obtener una lista de las normas de procedimiento necesarias para cada canal de pago (`/datoslegales`). El resto del proceso es el mismo que en el modelo Paywall.



Estructura ampliada de servicios y puntos de facturación

La estructura de interlocutores consta de al menos 1 servicio (identificado por un identificador **ServiceID**) y cualquier número de puntos asentamientos (identificados por un identificador **idBalancePoint**).

- Los servicios suelen ser las fuentes de enlaces de pago (sitio web, aplicación móvil, correos electrónicos, etc.). Los servicios también distribuyen tráfico relativo a diferentes sectores (pagos de facturas, compras de comercio electrónico etc.). Dado que la transacción se identifica por un par de **OrderID** i **ServiceID**se puede decir que "el servicio corresponde al nivel de transacción".

- Los puntos de liquidación se definen si es necesario distinguir de algún modo entre los pagos componentes (por ejemplo, indicándolos en informes o liquidaciones independientes). Dado que el producto de transacción se identifica mediante su punto de liquidación asociado (**idBalancePoint**), puede decirse que "el punto de liquidación corresponde al nivel de producto".

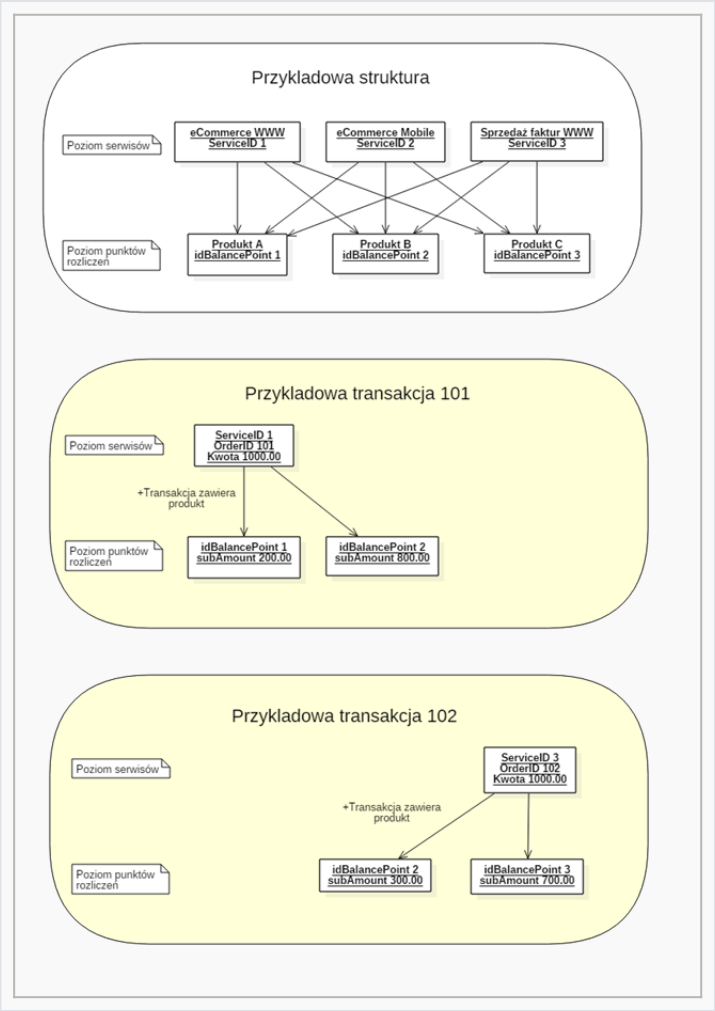
La cesta de productos (y, por tanto, también los puntos de facturación) puede no estar presente en la estructura

que describe al Socio. La razón para añadir puntos de facturación a la estructura influye en la decisión sobre el modelo de facturación:

- la necesidad de distinguir los componentes constitutivos de un depósito en la lista de operaciones (en los informes) no implica necesariamente la liquidación separada de cada producto o punto de liquidación; en esta situación, normalmente los modelos de liquidación a nivel de servicio de
(por lotes o después de cada depósito) son suficientes.

- la necesidad de separar las liquidaciones componentes de un depósito, resulta en el uso de un modelo de liquidación a nivel del punto de liquidación (lote o después de cada depósito).

A continuación se ilustra una estructura de ejemplo (sin indicar un modelo de liquidación específico)

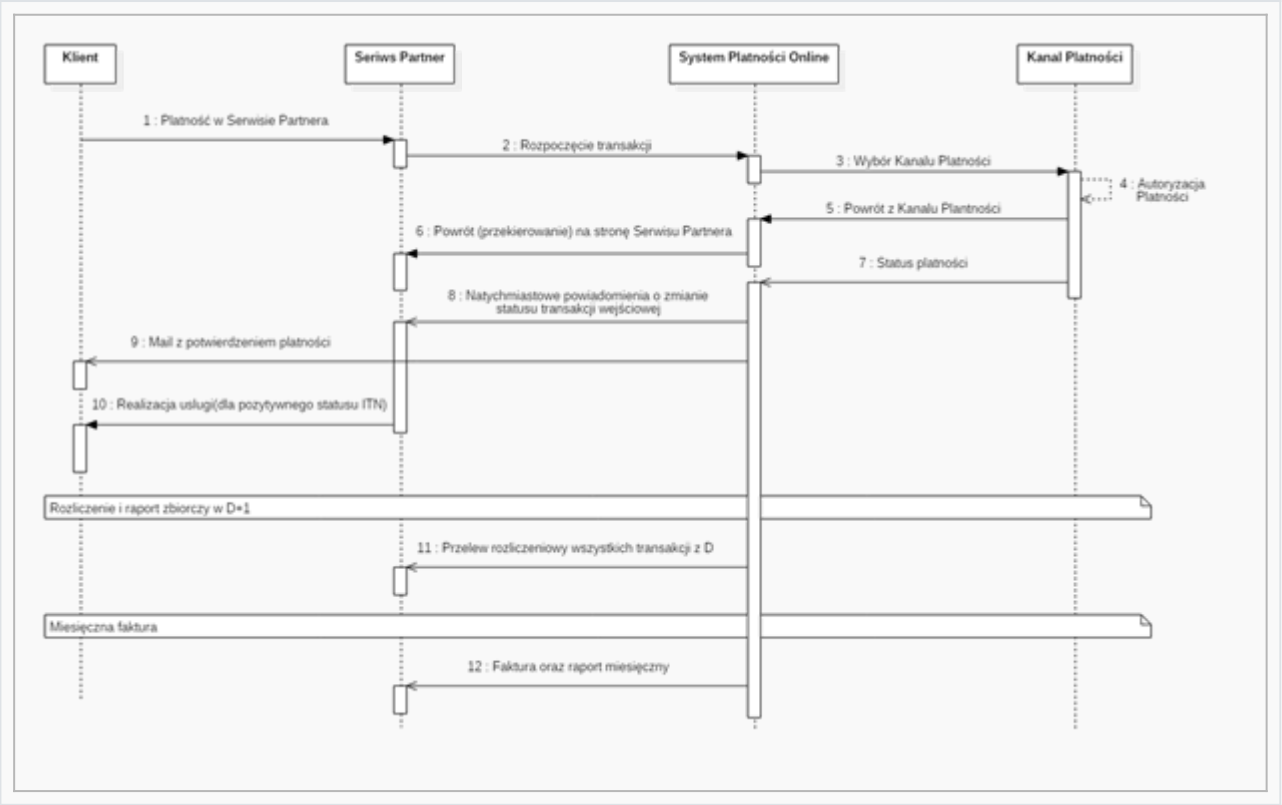


Modelos de liquidación

Modalidades de transacción y liquidación

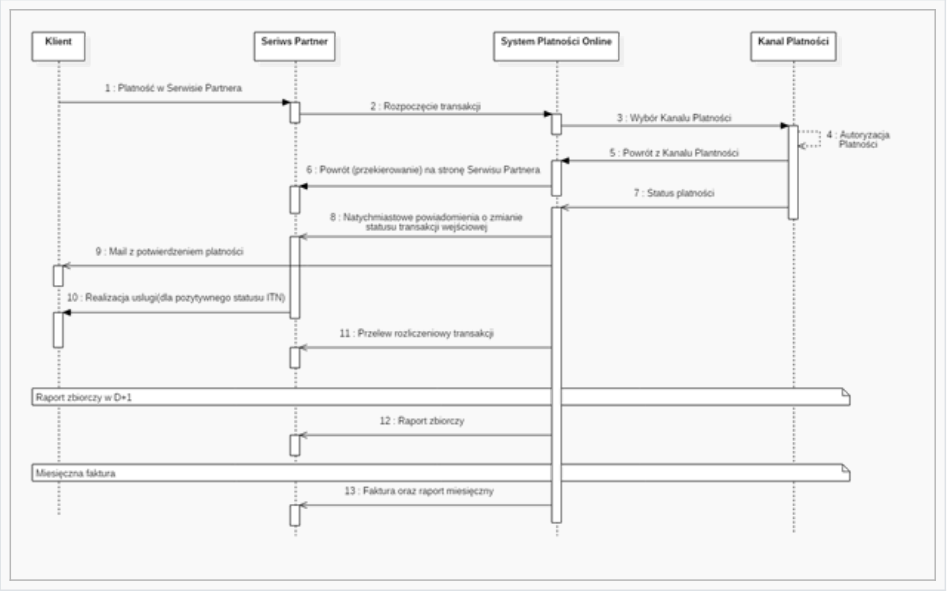
Modelo de liquidación colectiva de operaciones (modelo por defecto)

Las liquidaciones sumarias tienen lugar el siguiente día laborable (D+1).



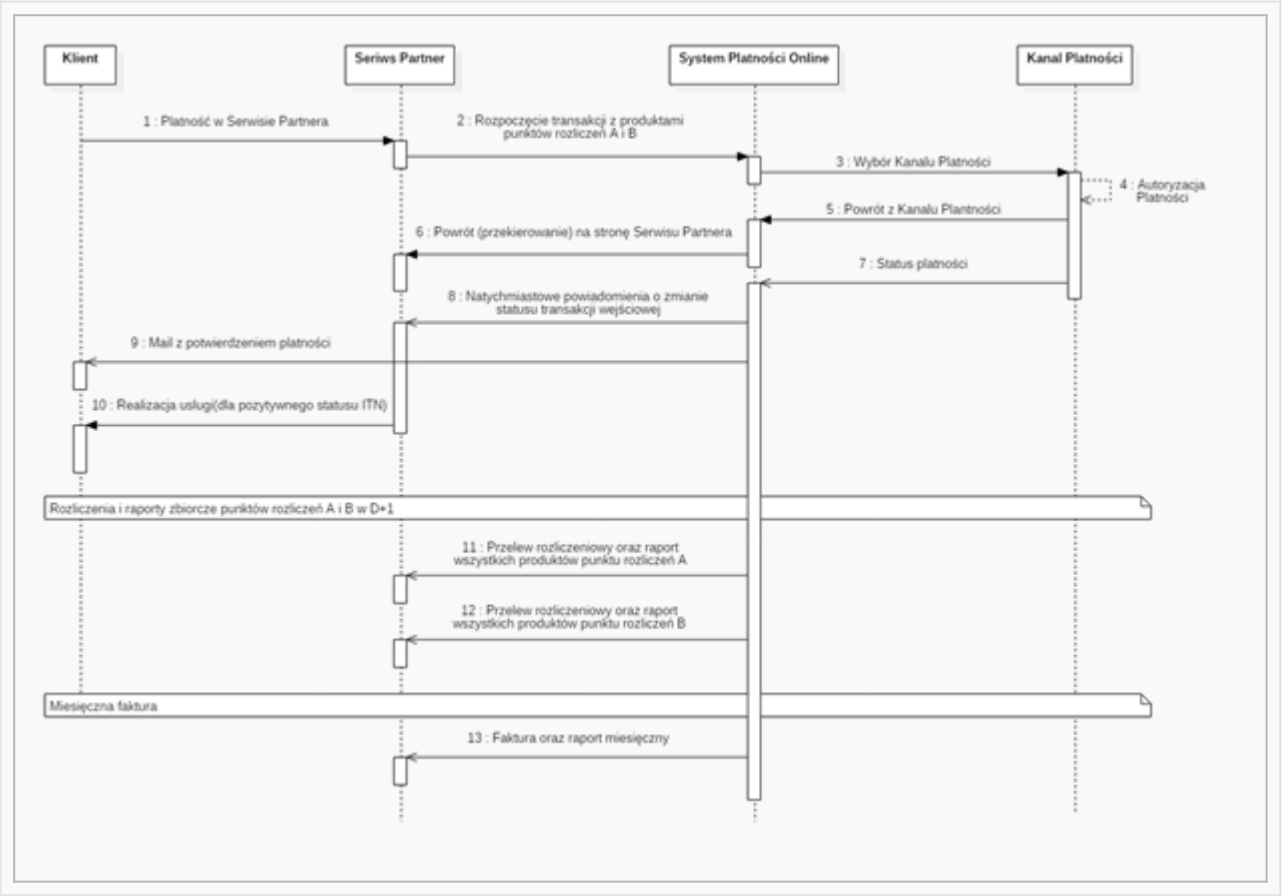
Modelo de liquidación de las operaciones después de cada pago

Liquidación después de cada pago se puede realizar inmediatamente después de la recepción del pago del Cliente a los datos de la transacción indicados en los parámetros del Enlace de Pago (opciones: Cuenta del destinatario, Título de la transferencia de liquidación, Nombre del destinatario de la transferencia de liquidación).



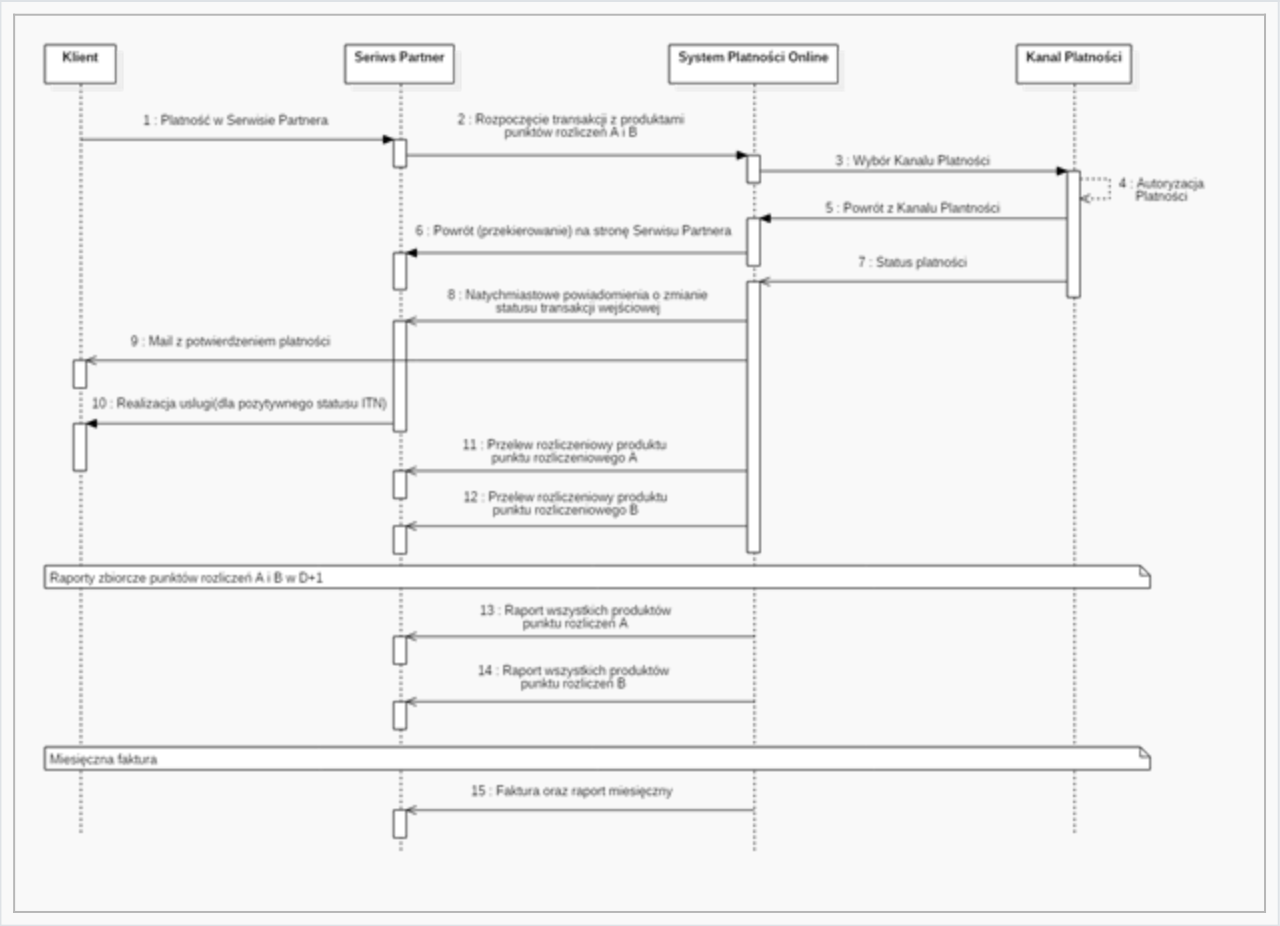
Modelo colectivo de facturación de productos

Las liquidaciones sumarias tienen lugar el siguiente día laborable (D+1).



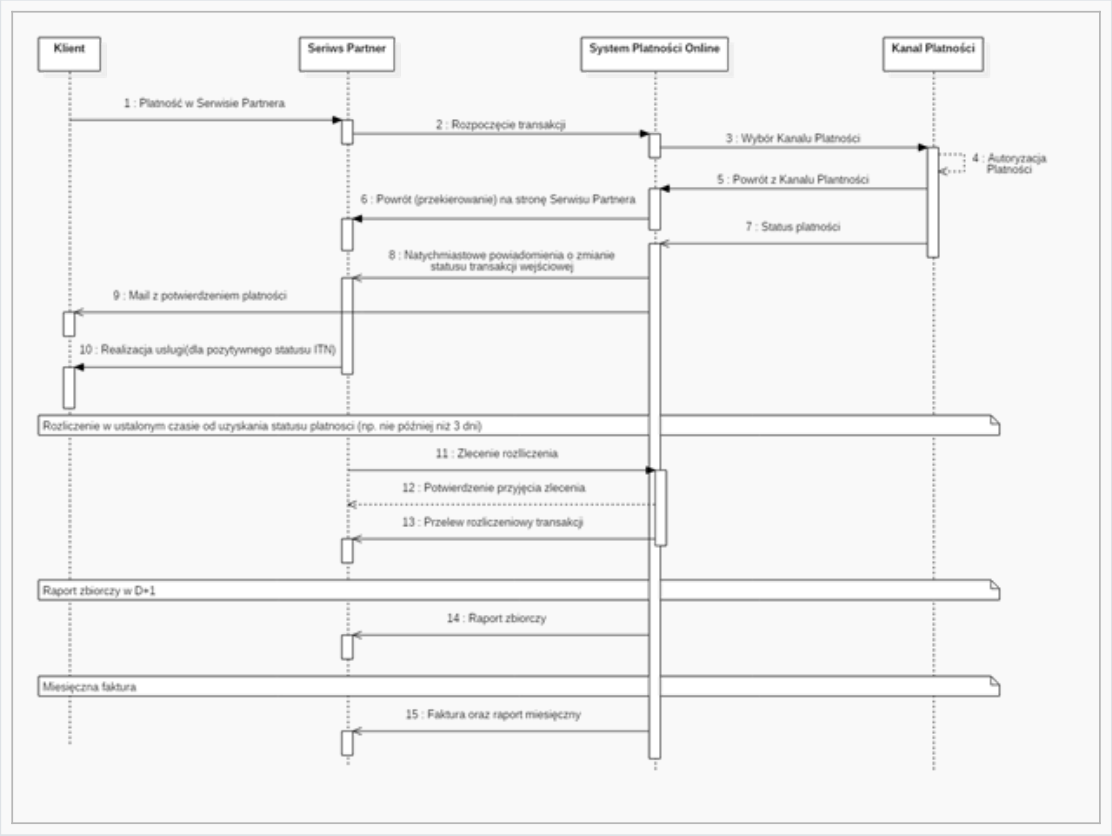
Modelo de facturación del producto después de cada pago

Liquidación después de cada pago se puede realizar inmediatamente después de la recepción del pago del Cliente a los datos del producto indicado en los parámetros del Enlace de Pago (opciones: Cuenta del destinatario, Título de la transferencia de liquidación, Nombre del destinatario de la transferencia de liquidación).



Modelo de liquidación a la carta

Las liquidaciones pueden ser ordenadas por el Socio llamando al método: **transactionSettlement**.



Registro y explotación de Servicios basados en el Formulario Integrador

Definiciones

AP - Autopay Spółka Akcyjna con domicilio social en Sopot en ul. Powstańców Warszawy 6, inscrita en el registro de empresarios llevado
por el Tribunal de Distrito Gdańsk-Północ en Gdańsk, VIII División de Negocios del Registro Nacional de Tribunales con el número KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, Regon 191781561, con un capital social de 2.205 PLN 500 (totalmente desembolsado), supervisado por la Comisión de Supervisión Financiera e inscrito en el registro de entidades de pago nacionales con número IP17/2013, propietario del Sistema.

CommissionModel - El modelo de comisión acordado con el Integrador. Describe los valores de las comisiones para las transacciones pasadas al PA y al Integrador.

Formulario integrador - sitio web en el que se coloca un formulario que permite al Cliente registrarse, editar o añadir otro Servicio.

Integrador - Integradores se llaman los socios que han implementado Autopay Pagos en Línea en sus sistemas y permitir su activación de desde dentro de sus propias soluciones. Integradores incluyen tales entidades como Shoper, Sky-Shop, Gymsteer, Selly verificaciones, FaniMani, AtomStore, Ebexo, Selly Azymut, PayNow, Comarch.

IPN (Notificación instantánea del producto) - Una notificación inmediata enviada desde el Sistema de Pago en Línea al Servicio Asociado que transmite un cambio en el estado del producto. La estructura de la IPN es similar a la ITN (ampliado sólo por el nodo *producto*).

ITN (Notificación instantánea de transacciones) - notificación inmediata enviada desde el Sistema de Pago en Línea al Servicio Asociado transmitiendo un cambio en el estado de la transacción.

ISTN (Notificación Instantánea de Transacciones de Liquidación) - notificaciones inmediatas de un cambio en el estado de una operación de liquidación. El sistema transmitirá inmediatamente notificaciones del hecho de que se ha ordenado una operación de liquidación (retiradas/devoluciones, en su caso) y de un cambio en su estado.

ICN (Notificación instantánea de configuración) - Notificación inmediata de la configuración de una tienda recién registrada, comunicando información sobre un cambio en el estado de la tarjeta de la tienda (por ejemplo, en caso de activación de la tarjeta). Los mensajes ICN también pueden enviarse en caso de un cambio en la configuración de la tienda, un cambio en sus datos AML, la habilitación/deshabilitación de un canal de pago. La provisión de funcionalidad está sujeta a acuerdos individuales entre el Socio y AP.

Tarjeta - una tarjeta de pago emitida bajo los esquemas VISA y Mastercard, autorizada por la normativa de dichos esquemas para ejecutar Transacciones sin su presencia física.

Cliente (pagador) – la persona que realiza en el Servicio el pago por los servicios o productos del

socio o del proveedor mediante el uso del sistema.

Enlace de pago - solicitud que permite el inicio de la transacción de entrada (descrita en parte Inicio de la transacción). Se puede utilizar directamente en páginas web (método POST), mientras que en los correos electrónicos a clientes se debe utilizar el método *Antes de la transacción* para obtener un enlace corto al pago (método GET).

Enlace de verificación - URL que dirige a la transferencia de verificación.

Socio - la entidad receptora de fondos procedentes de la venta de productos o servicios distribuidos por el Afiliado en el Sitio Web.
En el modelo Marketplace, un socio es una entidad que, basándose en dicha documentación ha implementado en sus sistemas una solución que permite registrar a los proveedores con el fin de activarles los pagos que ofrece el sistema AP.

Pago por enlace (PBL) - herramienta que permite la ejecución de pagos a través de una transferencia intrabancaria desde la cuenta del Cliente a la cuenta del PA. Después de iniciar sesión en la banca en línea - los datos necesarios para ejecución de la transferencia (datos de información del destinatario, el número de su cuenta bancaria, la cantidad y la fecha de ejecución de la transferencia) se rellenan automáticamente gracias al sistema de intercambio de datos entre el banco y AP.

Agente técnico - la entidad con derecho a acceder a la Cuenta de Pago del Socio, que autoriza este acceso (consentimiento o acuerdo). En el sistema, el apoderamiento está representado por la configuración de la función **PlenipotenciarioID**una entidad puede tener varios proxies para diferentes Socios.

Transferencia de verificación - La parte del proceso relacionada con el registro y edición del Servicio o Servicios del Socio en el Sistema. Implica que el Socio realice una transferencia de fondos para verificar los datos y la cuenta bancaria para el desembolso de fondos al Socio. Verificación de los datos es una obligación de la PA en virtud, entre otras cosas, la Ley de 16.11.2000 sobre la prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo. Cada transferencia de verificación debe recibir estado de verificación final (positivo o negativo) dentro de los 30 días de el pago de la transacción. Si el estado de verificación final no se da en el plazo especificado anteriormente, el sistema le dará automáticamente un estado negativo. Este proceso se aplica a las verificaciones en las que Autopay dirige una solicitud para completar los datos al cliente y no recibe de vuelta la información necesaria para completar la verificación.

Punto de liquidación (Balancepoint) - objeto en el Sistema de Pagos que representa la Tienda integrada con la Plataforma Marketplace y registrada en el Sistema de Pagos utilizando el formulario puesto a disposición del Socio por AP.

Cuenta de pago (saldo) - Una cuenta de pago mantenida por AP para el Socio en la que se recogen los fondos depositados de los Clientes. La prestación de la funcionalidad está sujeta a acuerdos individuales entre el Socio y AP.

RPAN (Notificación de activación de pago periódico) - mensaje sobre la activación del servicio de pago automático.

RPDN (Notificación de desactivación de pagos periódicos) - mensaje sobre

la desactivación del servicio de pago automático.

Servicio - el sitio web del Socio o los sitios web integrados con el Sistema en los que el Cliente puede adquirir productos o servicios del Socio (o del Contratista Socio en el caso del Mercado).
En el caso de un Mercado, un objeto en el Sistema de Pago que representa el Mercado del Socio. Todas las transacciones iniciadas por dicho Mercado se adjuntan a él.

Especificación - documentación que describe la comunicación entre el Servicio y el Sistema.

Sistema de pago en línea AP (Sistema) - una solución informática y funcional por la que AP proporciona al Socio una aplicación que permite el procesamiento de los pagos de los Clientes realizados mediante Instrumentos de Pago, así como la verificación del estado de los pagos y la recepción de los mismos.

Transacción - una operación de pago en el sentido de la Ley de 19 de agosto de 2011 sobre servicios de pago.

Validez del enlace - parámetro que especifica el punto en el tiempo más allá de en el que el Enlace de Pago deja de estar activo. Debe establecerse mediante el parámetro LinkValidityTime del Enlace de Pago.

Validez de las transacciones - parámetro que especifica el momento a partir del cual el Sistema de Pago en Línea se bloquea y devuelve automáticamente los pagos del Cliente. El valor predeterminado se calcula añadiendo 6 días a la fecha en que el Cliente ha seleccionado el Canal de Pago. También se puede establecer mediante el parámetro ValidityTime en el Enlace de Pago. En este caso, una vez transcurrido el tiempo indicado, el enlace deja de estar activo y los pagos se devuelven al Cliente. La validez máxima de la transacción es de 31 días.

Widget de incorporación - una solución que permite al Integrador incrustar el Formulario de Integrador (preparado por Autopay) directamente en el sitio web del Integrador, de modo que el Socio no es redirigido al dominio de Autopay al registrar su tienda - todo el proceso se lleva a cabo en el sitio web del Socio.

Direcciones de las comunidades

PRUEBA

- host_onboarding: `https://testapi-onboarding.autopay.eu`

PRODUCCIÓN

- host_onboarding: `https://api-onboarding.autopay.eu`

Datos intercambiados durante la integración del formulario integrador

Datos intercambiados en el entorno de prueba

Datos	Comunicado por AP al socio	Comunicado por el socio al PA

Datos	Comunicado por AP al socio	Comunicado por el socio al PA
URL del servicio REST	✔	✖
PlatformID	✔	✖
Método : enlace	✔	✖
ServiceID (para el servicio de transferencia de créditos de verificación)	✔	✖
Clave compartida para el servicio de registro del sitio web	✔	✖
Clave compartida para el servicio de transferencia de créditos de verificación	✔	✖
Mecanismo de funciones rápidas	✔	✖
Dirección del formulario de prueba	✔	✖
Dirección IP desde la que se envían los ITN que informan sobre el estado de la verificación del Servicio	✔	✖
Dirección ITN tras la transferencia de verificación	✖	✔
Dirección de devolución tras la transferencia de verificación	✖	✔
Dirección en la que el integrador emitirá un servicio para recibir mensajes ICN	✖	✔

Datos transferidos en un entorno de producción

Datos	Comunicado por AP al socio	Comunicado por el socio al PA
Dirección REST	✖	✖
MarketplaceID	✔	✖
Método : enlace	✔	✖
ServiceID (para el servicio de transferencia de créditos de verificación)	✔	✖
Clave compartida para el servicio de registro del sitio web	✔	✖
Clave compartida para el servicio de transferencia de créditos de verificación	✔	✖
Mecanismo de funciones rápidas	✔	✖
Dirección IP desde la que se envían los ITN que informan sobre el estado de la verificación del Servicio	✔	✖
Dirección IP desde la que se establece la conexión con la API de onboarding	✖	✔
Dirección ITN tras la transferencia de verificación	✖	✔

Datos	Comunicado por AP al socio	Comunicado por el socio al PA
Dirección de devolución tras la transferencia de verificación	✖	✔
Dirección en la que el integrador emitirá un servicio para recibir mensajes ICN	✖	✔
Información en caso de modificación del periodo de validez por defecto de un enlace que conduce al formulario de registro/edición de datos de servicio (por defecto 24 horas)	✖	✔

Esquema de funcionamiento para añadir y editar servicios

Este capítulo describe las reglas relacionadas con el intercambio de mensajes entre el PA y la Plataforma Integradora dentro de la funcionalidad de añadir y editar Servicios, que por defecto se realiza utilizando la API REST y opcionalmente utilizando los Web-Services del protocolo SOAP (el Servicio proporciona su definición en forma de un documento WSDL).

El Socio proporciona un enlace en su Plataforma, cuya selección por parte de el Cliente envía un mensaje a AP para recibir un enlace que dirige al Formulario del Integrador preparado por AP (los efectos visuales como el esquema de colores o el logotipo del Integrador en el formulario se determinan durante la integración).

NOTA También es posible incrustar el Formulario Integrador preparado por Autopay directamente en el sitio web Integrador (en un Iframe). Para ello, se utiliza un elemento HTML denominado Iframe. El uso de este tipo de solución implica trabajo adicional por parte del Integrador, pero permite al Socio permanecer en el sitio web del Integrador durante todo el proceso de registro/edición de la tienda. La solución se describe detalladamente en el capítulo titulado "El sitio web del integrador". **"Widget de incorporación"**.

Los datos recogidos en el formulario (una vez cumplimentado por el cliente) son procesados por AP, donde, dependiendo del tipo de formulario, se lleva a cabo lo siguiente se lleva a cabo el registro/edición/adición de otro servicio, y una vez finalizado con éxito este paso completado con éxito este paso, los datos de configuración del servicio y los enlaces enlaces de verificación (al editar datos no sensibles, los enlaces no aparecen) se envían de forma asíncrona al Integrador a través de los canales establecidos durante la integración. Paralelamente, también se envían los siguientes mensajes al cliente Paralelamente, también se envía un correo electrónico al cliente con enlaces al pago de verificación (es posible desactivar este envío (Es posible desactivar este envío para sustituirlo por una comunicación directa del Integrador).

El cliente en este momento es redirigido automáticamente a la página de retorno del Integrador (la dirección se determina durante la integración) o se le presenta una página de agradecimiento por utilizar el servicio, que opcionalmente puede incluir enlaces para la verificación del pago y/o un enlace a la Plataforma del Integrador.

Una vez que el cliente ha pagado la transacción de verificación, AP comprueba la corrección de los datos declarados por dicho cliente durante el registro del servicio. Si AP asigna un estado de verificación positivo, se activa el servicio de pago del servicio y se envía un mensaje a el Cliente con los términos y condiciones aceptados por éste en el formulario de registro.

IMPORTANTE La versión de producción del servicio se encuentra detrás del firewall. Acceso se asigna para un finito y definido durante la integración de la IP pool. Esto no se aplica al entorno de prueba.

IMPORTANTE Para un único Integrador en un entorno determinado (prueba/producción) se proporciona un único ID de plataforma (PlatformID) y una clave compartida utilizada para construir el hash de todos los mensajes intercambiados entre el Integrador y el PA dentro del proceso de registro y edición de servicios.

IMPORTANTE El enlace generado por el PA que conduce al formulario para registrar/editar datos de servicio tiene un tiempo de validez predeterminado de 24 horas. Este valor puede modificarse a petición del Integrador.

IMPORTANTE No está permitido compartir de ninguna forma (tampoco en código que se ejecute en un servidor de terceros) los datos de autorización del servicio prestado por el PA (PlatformID/key compartida).

IMPORTANTE Si, al registrarse o editar una tienda, el cliente selecciona varias divisas con las que se pueden realizar pagos en la tienda, cada una de estas divisas, junto con la cuenta de facturación que se le haya asignado, deberá verificarse por separado, mediante una transferencia de verificación.

IMPORTANTE En el formulario utilizado para la edición de datos, la verificación de identidad debe tener lugar antes de que el en él se muestren los datos actuales del Servicio. Para este fin, al Cliente se le presentan dos canales de verificación: un mensaje sms o un correo electrónico. Tras seleccionar uno de ellos, se envía al cliente un código de verificación (para ello se utiliza el número de teléfono o dirección de correo electrónico facilitados por el cliente durante el proceso de registro), que deberá ser introducido por el cliente en un formulario adicional. Una vez cumplimentado correctamente el de este campo y verificado por AP, se concede al Cliente acceso al formulario de edición de datos con todo su contenido.

NOTAS: En parte Procesamiento de transacciones y liquidaciones Se describen las funcionalidades y cómo se integran en el ámbito relacionado con la gestión de pagos por el Servicio y los servicios relacionados con la gestión de pagos, por ejemplo, esquema de facturación.

En el modelo Integrador no están disponibles las siguientes opciones funciones de la parte transaccional:

a) Datos que deben intercambiarse durante la integración

b) Cesta de productos

Descarga del enlace al formulario de integrador por integrador

El intercambio de mensajes (en formato JSON) entre el PA y la Plataforma Integradora, implementando la funcionalidad de descarga de enlaces a la forma de registro/edición de los servicios, se realiza a través de una API REST. El acceso al servicio está asegurado mediante el filtrado de direcciones IP.

Descripción de los campos enviados en el mensaje de solicitud al AP

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	platformId	SÍ	entero	El identificador único permanente de la Plataforma asignado por el Sistema de Pago en Línea.
2	messageId	SÍ	cadena{32}	Identificador único de la solicitud dentro de la Plataforma facilitado por la parte que inicia el mensaje en cuestión.
3	messageTime	SÍ	dateTime	Hora de generación del mensaje, se rechazarán los mensajes cuya hora sea posterior en más de 5 minutos a la hora del servidor del Sistema de Pago Online. Es una buena idea establecer la hora del mensaje now()-1min, en caso de que la hora de los servidores no esté sincronizada. Ejemplo: 2016-07-20T09:35:00.000 (mensaje generado en 2016-07-20 09:36:00).
s.f.	hash	SÍ	cadena	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. *Hash = SHA256(valores_mensaje + clave compartida)*
s.f.	formAction	SÍ	cadena	Parámetro que indica qué enlace de formulario devolver en respuesta a una solicitud enviada. Valores permitidos: • INSCRIPCIÓN - se enviará un enlace al formulario de inscripción • ACTUALIZAR - se devolverá un enlace al formulario para editar los datos del servicio

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción

s.f.	formParams	SÍ/NO	cadena{32}	El requisito depende de los acuerdos individuales con el Integrador. Se trata de un objeto que contiene campos adicionales, que es información para el PA sobre qué configuración del Servicio registrado espera el Integrador. En los casos en los que el Integrador disponga de cierta información sobre el Partner, puede proporcionarla en la solicitud de enlace, con el fin de determinar la configuración del servicio del Partner, reducir el número de campos del formulario de registro/edición y no requerir al Partner que introduzca los mismos datos de nuevo. Para los campos indicados a continuación, es posible configurar su visibilidad en función de la formAction (REGISTER/UPDATE). Esto significa que, por ejemplo, el campo SERVICE_URL puede ser proporcionado por el integrador en la consulta del enlace del formulario y mostrarse en el formulario de registro como editable, pero en el formulario de edición de datos puede estar oculto. Campos disponibles actualmente:
				• SERVICE_URL - url de la tienda.
				• COMMISSION_MODEL - una lista de modelos de comisión con los que se debe registrar la tienda (un modelo de comisión para cada divisa). Si el Integrador no proporciona el valor del modelo de comisión para una divisa determinada al solicitar el enlace, y éste es seleccionado por el Cliente en el formulario, el sistema asignará un modelo de comisión por defecto correspondiente a la divisa acordada con el Socio durante la integración con el sistema BM.
				• IS_CARDS_ENABLED - información sobre si el Cliente debe estar habilitado para pagos con tarjeta en el Sitio Web.
				• IS_RECURRING_CARDS_ENABLED - información sobre si los pagos automáticos con tarjeta deben activarse para el cliente. Sólo se acepta un valor de TRUE si el campo IS_CARDS_ENABLED también tiene un valor de TRUE.
				NOTA La activación de los pagos periódicos requiere el acuerdo previo del Supervisor Comercial. La activación de esta funcionalidad puede estar sujeta al cumplimiento de requisitos formales y reglamentarios adicionales, en particular la elaboración de disposiciones adecuadas en la normativa y el material informativo para los clientes finales.
				• RETURN_URL - URL a la que se redirige al cliente una vez realizado el pago; sólo se acepta HTTPS.
				• ITN_URL - URL a la que se enviarán las notificaciones instantáneas del estado de los pagos.
				• IS_REFUNDS_ENABLED - información sobre si el Socio desea poner a disposición del Servicio la opción de retiros de la Cuenta de Pago y reembolsos de transacciones.
				• SERVICE_NAME - nombre de la tienda.
				• ALLOWED_CURRENCIES - lista de divisas a las que debe limitarse el formulario (divisas de la tienda disponibles para el cliente en el formulario de edición o registro).
				Ejemplo Restringir formulario a monedas PLN, EUR: "formParams": {"MONEDAS_PERMITIDAS". : ["PLN", "EUR"]}
				NOTA El suministro de divisas adicionales puede requerir un acuerdo previo con el Supervisor Comercial. Dependiendo de la gama de divisas, la activación puede implicar requisitos formales adicionales, incluida la actualización de los términos y condiciones, las condiciones comerciales o los documentos de información al cliente.
				NOTA Si el enlace del formulario se consulta sin el parámetro ALLOWED_CURRENCIES, el formulario mostrará todas las monedas por defecto configuradas para el Integrador.
				• ACTIVITY_KIND - forma legal; los valores aceptables se describen más adelante en este documento.
				• PLATAFORMA - ID de la plataforma bajo la cual se ha emitido el servicio.
				• NUMERIC_TRADE - sector en el que está especializado el servicio asociado
				• ECONOMIC_PURPOSE - declaración del Socio de que celebra el Acuerdo con la siguiente finalidad económica; los valores aceptables se describen más adelante en este documento.
				• CONTACT_EMAIL - dirección de correo electrónico de contacto.
				• COMPLAINT_EMAIL - dirección de correo electrónico para las reclamaciones.
				• REPORT_EMAIL - dirección de correo electrónico para los informes.
				• INVOICE_EMAIL - dirección de correo electrónico para las facturas.
				• TELÉFONO - Número de teléfono del socio.
				• COMPANY_NAME - nombre de la empresa.
				• KRS - nº reg.
				• REGISTRATION_DATE - fecha de registro de la empresa.
				• REGISTRATION_COUNTRY - país de registro de la empresa.
				• DIRECCIÓN - calle.
				• POSTAL_CODE - código postal.
				• CIUDAD - ciudad.
				• COUNTRY - país. Valores aceptables: PL, ES, IT
				• AVERAGE_SERVICE_TURNOVER - facturación mensual prevista.
				• AVERAGE_TRANSACTION_AMOUNT - valor medio de las transacciones.
				• NIP - número de identificación fiscal.
				• TAX_ID - número de identificación único asignado a las empresas por las autoridades fiscales competentes de un país determinado; es el equivalente al número NIP polaco.
				• LEGAL_FORM - forma jurídica extranjera.
				Valores aceptables:
				◦ para PAÍS = IT
				IMPRESA_INDIVIDUALE - empresario individual
				SOCIETA_A_RESPONSABILITA_LIMITATA - sociedad de responsabilidad limitada
				SOCIETA_PER_AZIONI - sociedad anónima
				◦ para PAÍS = ES
				AUTONOMO - empresa individual
				SOCIEDAD_DE_RESPONSABILIDAD_LIMITADA - sociedad de responsabilidad limitada
				SOCIEDAD_ANONIMA - sociedad anónima
				• NRB - número de cuenta bancaria a la que se efectuarán las transferencias de liquidación.
				• STATEMENT_DESCRIPTOR - el nombre de la Tienda que se mostrará en los extractos bancarios (el servicio para reescribir el valor de este campo en los extractos bancarios no está disponible actualmente).
				• IDIOMA - el idioma del formulario. Valores disponibles: PL, ES, IT
				• SETTLEMENT_CONFIGURATION - configuración de facturación.
				Ejemplo.
				"SETTLEMENT_CONFIGURATION":
				{
				"EUR": {
				"tipo": "PROGRAMADO",
				"dayInterval": nulo,
				"daysOfWeek": "LUNES,VIERNES".
				}
				}
				Dónde:
				tipo - campo para especificar el tipo de liquidación. Valores aceptables: "DAILY" - liquidaciones realizadas diariamente (una vez al día), "SHEDULED" - liquidaciones realizadas según un ciclo configurado, por ejemplo, cada lunes.
				dayInterval - campo a rellenar cuando se selecciona settlementType: SHEDULED y el campo daysOfWeek está vacío. Permite especificar cada cuántos días deben realizarse las liquidaciones.
				daysOfWeek - campo a rellenar cuando se selecciona settlementType: SHEDULED y el campo dayInterval está vacío. Permite especificar en qué días de la semana debe realizarse la liquidación de los fondos del saldo de servicio.
				Valores aceptables: "LUNES", "MARTES", "MIÉRCOLES", "JUEVES", "VIERNES", "SÁBADO", "DOMINGO".

Ejemplo 1: Registro de servicios

```
{
```

```
        "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"
        }
    }
```

Ejemplo 2: Edición de los datos de un servicio con ID = 11111

```
{
        "platformId":1,
        "messageId":"11111111111111111111111111211254",
        "messageTime":"2016-07-20T09:35:00.000",
        "hash":"b16c13f8b2f6e43d583689287aaa8ca87181d037df8083c9d678e34a23983750",
        "formAction":"UPDATE",
        "acceptorId":120,
        "serviceIds":[
               11111
        ]
    }
```

Ejemplo 3: Edición de los datos de un servicio con 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"
        }
    }
```

Ejemplo 4: Registro de una tienda en el mercado español.

```
{
    "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"
    }
}
```

Descripción de los campos del mensaje de respuesta al Integrador

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

TIP: Respuesta correcta - estado **http 200**.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	enlace	SÍ	entero	Incluye un enlace generado al formulario de inscripción.
2	messageId	SÍ	cadena{32}	Identificador de mensaje pseudoaleatorio con una longitud de 32 caracteres alfanuméricos latinos (por ejemplo, basado en UID), el valor del campo debe ser único dentro del Integrador.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
3	formHash	SÍ	cadena	El identificador del enlace al formulario, que utiliza el Integrador para asociar un enlace al formulario de un cliente concreto con el mensaje enviado tras el registro, informando de la configuración del servicio resultante.
s.f.	hash	SÍ	cadena	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de la cadena que contiene los campos encadenados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se concatenan los valores de los campos, sin los nombres de los parámetros El orden de concatenación de los campos sigue el orden.

TIP: Respuesta con mensaje de error - estado **http 400**.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	errores	SÍ/NO		Incluye un enlace generado al formulario de inscripción.
s.f.	campo	SÍ	cadena	Indica el campo afectado por el error.
s.f.	error	SÍ	cadena	Descripción verbal del error.
s.f.	errorCode	SÍ	entero	Código de error - lista completa de errores a continuación.

Ejemplo de respuesta correcta:

```
    {
                "link": "https://integrator-form-domain/
e2287514541105a2eda2b85751e88be5998aec8c99cd83ba3073365ce1a243a1",
                "hash":
"f9e02e83fe50920ee2efb0d2322b6200a71f3afcc366893487ced7ad2330a610",
                "messageId": "11111111111111111111111111111229",
                "formHash":
"e2287514541105a2eda2b85751e88be5998aec8c99cd83ba3073365ce1a243a1"
        }
```

Ejemplos de respuesta incorrecta:

```
    {
                "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
                        }
                ]
        }
```

Códigos de error

Parámetro	Código de error	Descripción
hash	6000	Hash incorrecto.
messageId	6001	Valor del parámetro **messageId** no es único.
acceptorId	6002	Se ha especificado un parámetro **acceptorId**que no está permitido.
acceptorId	6003	Parámetro **acceptorId** no se indica y es obligatorio.
serviceId	6004	Se ha especificado un parámetro **serviceId**que no está permitido.
acceptorId	6005	Aceptador con el **Id** no existe.
serviceId	6006	Servicio con declarado **Id** no existe.
serviceIds	6007	Parámetro **serviceIds** contiene más o menos de un elemento.
serviceIds	6008	La tienda está siendo revisada actualmente, no es posible hacer otra edición.
formParams	6009	Se dan parámetros adicionales para el formulario de edición que no están permitidos.
formParams	6010	La solicitud de un enlace para registrar el servicio proporcionó parámetros desconocidos.
formParams	6011	La solicitud de un enlace de registro no especificaba el parámetro requerido.
formParams	6012	En la solicitud de un enlace de registro, el formato del parámetro era incorrecto.
formParams	6013	La solicitud de un enlace al registro era errónea **ComisiónModelo**.

Parámetro	Código de error	Descripción
formParams	6014	En la solicitud del enlace de registro se proporcionó una moneda no admitida.
messageTime	6015	Formato incorrecto de la fecha enviada en la consulta del enlace del formulario.
messageTime	6016	La fecha enviada en la consulta del enlace del formulario no está fuera del rango aceptable.
platformId	6017	Parámetro **platformId** no se indica y es obligatorio.
messageId	6018	Parámetro **messageId** no se indica y es obligatorio.
messageId	6019	Valor del parámetro **messageId** tiene una longitud incorrecta.
formAction	6020	Valor de parámetro no permitido **formAction**.
messageTime	6021	Parámetro **messageTime** no se indica y es obligatorio.
hash	6022	El parámetro hash no está especificado y es obligatorio.
hash	6023	Se ha especificado un valor incorrecto para el parámetro hash.
formAction	6024	Parámetro **formAction** no se indica y es obligatorio.
hash	6025	Se ha especificado un protocolo no válido en alguna de las URL. Se esperaba HTTPS.
cabecera	6029	No se especifica el parámetro de cabecera.
formparams	6030	El valor dado del parámetro TIN no es único.
formparams	6031	El valor especificado del parámetro SERVICE_URL no es válido.
formparams	6032	Se ha especificado un valor no válido para el parámetro CONTACT_EMAIL.
formparams	6033	Se ha especificado un valor no válido para el parámetro COMPLAINT_EMAIL.
formparams	6034	Se ha especificado un valor no válido para el parámetro REPORT_EMAIL.
formparams	6035	Valor incorrecto especificado para el parámetro INVOICE_EMAIL.
formparams	6036	Se ha especificado un valor incorrecto para el parámetro COUNTRY.
formparams	6037	Se ha especificado un valor no válido para el parámetro PHONE_NUMBER.
formparams	6038	El valor del parámetro ITN_URL tiene una longitud inaceptable.
formparams	6039	El valor del parámetro RETURN_URL tiene una longitud inaceptable.
formparams	6040	El valor del parámetro SERVICE_NAME tiene una longitud inaceptable.
formparams	6041	Se ha especificado un valor incorrecto para el parámetro LEGAL_FORM.

Parámetro	Código de error	Descripción
formparams	6042	Se ha especificado un valor no válido para el parámetro REGISTRATION_COUNTRY.
formparams	6043	Se ha introducido un valor incorrecto para el parámetro IDIOMA.
formparams	6044	El valor del parámetro SERVICE_URL tiene una longitud inaceptable.
formparams	6045	Valor incorrecto especificado para el parámetro TAX_ID.
-	6099	Se ha producido un error inesperado/no especificado.

Retorno del cliente a la Plataforma Integradora

La redirección del cliente puede tener lugar directamente después de la correcta registro/edición de la tienda o puede estar disponible en la página con
un agradecimiento en forma de enlace.

Comunicados del ICN

Envío de datos de configuración de servicios y enlaces de verificación (ICN)

Una vez que el Cliente ha enviado el formulario y finalizado el proceso de registro/edición, el PA debe enviar los datos de configuración del Servicio y los Enlaces de Verificación al Integrador. Esto puede hacerse de varias
maneras. Los canales de envío se acuerdan con el Integrador durante la
integración.

Hacemos posible proporcionar la información anterior mediante el intercambio de
mensajes a través de REST, tecnología de servicios web o mediante el envío de
mensajes de correo electrónico a través de correo electrónico (en forma de archivo protegido por contraseña).

Cada uno de los canales de envío dispone de su propio sistema de renovación en caso de que falle el intento de
envío de información al Integrador.

Por motivos de seguridad, sugerimos que el intercambio de información de datos de configuración se realice utilizando la API REST (por defecto) o Web-Services en un túnel IPSec compilado o filtrando direcciones IP.

Se utiliza un campo para asociar un mensaje ICN (recibido por el Integrador) con un registro de cliente
específico del formulario. **formHash**, que se
envía tanto en el mensaje ICN como en respuesta a la consulta del
enlace de formulario. De este modo se garantiza que el integrador disponga de información para qué registro recibió los datos de configuración en el mensaje ICN.

Envío de datos de configuración a través de REST

El intercambio de mensajes entre el PA y el Servicio de Socios que implementa la funcionalidad de añadir y editar Servicios de Socios se lleva a cabo a través de utilizando la API REST. Los mensajes se envían en formato JSON.

Descripción de los campos enviados en el mensaje de solicitud al Integrador

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	acceptorId	SÍ	entero	Id de aceptor.
2	serviceId	SÍ	entero	Id. de servicio.
3	serviceKey	SÍ	cadena	La sal hash asignada al servicio. Con su ayuda, el Integrador generará el hash utilizado en los mensajes relativos al proceso de pago y a la facturación de las transacciones.
4	enlace	SÍ	cadena	Enlace a la transferencia de verificación. En la comunicación proporcionada como una lista de enlaces de objetos **verificaciónEnlaces**. Si se pasan varios enlaces de verificación, el orden para calcular el hash debe ser el mismo que el orden en que aparecen los enlaces en el mensaje.
s.f.	hash	SÍ	entero	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Ejemplo de cálculo: *SHA256(valor_acceptoridvalor_serviceIdvalue_serviceKeyworth_link1value_link2salt_to_hash)*
s.f.	verificaciónEnlaces	NO		Objeto que almacena una lista de parámetros relativos a los enlaces de verificación.
s.f.	divisa	NO	cadena	La moneda a la que se refiere el enlace de verificación.
s.f.	panelInicio de sesión	NO	cadena	Acceso del cliente al panel de administración.
s.f.	panelDirección	NO	cadena	URL del panel de administración.
s.f.	formHash	SÍ	cadena	El identificador del enlace al formulario, que utiliza el Integrador para asociar un enlace al formulario de un cliente concreto con el mensaje enviado tras el registro, informando de la configuración del servicio resultante.
s.f.	método	NO	cadena	Información sobre para qué tipo de formulario es la configuración enviada. Valores aceptables: REGÍSTRESE ACTUALIZACIÓN

Ejemplo 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"
      }
```

Descripción de los campos del mensaje de respuesta al PA

nombre	obligatorio	tipo	descripción
resultStatus	SÍ	cadena	Estado de la respuesta. Valores aceptables: OK ERROR
descripción	SÍ	cadena	Descripción adicional de la respuesta.

```
    {
            "resultStatus":"OK",
            "description":"sample description"
      }
```

Envío de datos de configuración por correo electrónico

La información sobre el servicio se envía a la dirección de correo electrónico especificada por el integrador en forma de archivo protegido por contraseña. El número de teléfono al que deben enviarse las contraseñas se acuerda con el integrador durante la integración.

Notificación inmediata de la modificación de los datos AML tras la verificación en el Sistema de Verificación Autopay- ICN

El sistema Autopay permite al Integrador estar informado de los cambios en los datos ALD de la Tienda. Esto permite al Integrador por su parte para actualizar los datos que se han modificado en Autopay y presentarlos al Socio.

Esto se implementó mediante el envío de mensajes en formato JSON utilizando el método HTTP POST. El correcto funcionamiento del servicio requiere la implementación de un método en el lado del Integrador para aceptar el citado mensaje.

Estructura del mensaje

La estructura del mensaje enviado al Integrador se divide en tres nodos principales, como se muestra en la tabla siguiente.

Nombre del nodo	descripción
revisionHeader	Objeto que almacena datos sobre una revisión, es decir, una modificación del sistema realizada por un cliente en el sistema del Integrador.
dataHeader	Objeto que almacena información para autenticar un mensaje
currentData	Objeto que almacena información de los datos AML actuales para la Tienda en el lado Autopago. Se trata de los últimos datos verificados positivamente en el sistema Autopay. Si el mensaje está relacionado con un registro que no ha recibido un estado de verificación positivo en el campo revisionHeader.autopayVerificationStatus, entonces currentData = null (no hay datos verificados para este servicio/aceptante en el sistema).

Ejemplo 1. Mensaje con estado de verificación positivo


```
{
   "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":"59124053967877760136628953",
               "currency":"PLN",
               "swiftCode":null,
               "commissionModel":2,
               "regulationId":12
            }
         ]
      }
   }
}
```


Ejemplo 2. Mensaje con estado de verificación positivo para una tienda en el mercado español


```
{
   "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":"591240539678777760136628953",
                "currency":"EUR",
                "swiftCode":"XXXXXXYY",
                "commissionModel":2,
                "regulationId":12
             }
          ]
       }
       "addons": {
             "service": {
                 "statementDescriptor": "shop name"
             }
         }
   }
}
```

Ejemplo 3. Mensaje con estado de verificación positivo para una tienda en el mercado español

```
{
   "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"
            }
        }
    }
}
```

Descripción de los principales campos

Nombre del campo	Descripción
revisionHeader.revisionId	revisionHeader.revisionId
revisionHeader.autopayVerificationStatus	Estado de verificación en el lado Autopay de los datos enviados como parte de la revisión. Este estado NO se aplica a los datos del nodo currentData
revisionHeader.autopayVerificationStatusReasons	lista de motivos que deben cumplimentarse en caso de que autopayVerificationStatus = NEGATIVE o NEED_FEEDBACK
revisionHeader.autopayVerificationStatusReasons.reason	Tipo de motivo del estado de verificación NEGATIVO o NEED_FEEDBACK. Valores aceptables: WRONG_ACTIVITY_KIND - forma jurídica incorrecta, WRONG_ACCOUNT_NUMBER - cuenta bancaria no válida, WRONG_ADDRESS - dirección incompatible, WRONG_URL_LINK - URL que no funciona, WRONG_DATA_ON_URL_LINK - los datos del asunto en el sitio web del médico no son válidos, WRONG_REPRESENTATIVE_BENEFICIARY_DATA - datos erróneos del representante/beneficiario, ACTIVITY_KIND_INACTIVE - actividad suspendida
revisionHeader.autopayVerificationStatusReasons.description	descripción del motivo del estado de verificación NEGATIVO o NEED_FEEDBACK. La descripción puede enviarse en polaco, inglés, español o italiano en función de la configuración del integrador.
revisionHeader.orderId	identificador de pago, en su caso, durante la creación de la revisión (acción de registro o actualización de datos)
dataHeader.dataHora	fecha y hora de los datos descargados del sistema Autopay
dataHeader.serviceId	id del servicio en cuestión
dataHeader.acceptorId	id del interesado
dataHeader.hash	SHA256(acceptorId|dataTime|serviceId|secret_key) eg: SHA256(345|2024-01-16T08:08:51.271|123|secret_key)
datosactuales.empresa	datos de la empresa que registra el pago, principalmente datos AML
currentData.service	datos de configuración del servicio

Valores de los distintos campos en función del escenario

- **Datos de contacto y verificación**

Es posible que algunos de los datos de contacto requieran verificación por parte del cliente. Los campos que pueden requerir verificación son:

```
currentData.company.phone
currentData.service.contactEmail
```

Cada uno de estos campos se representa como un objeto:

```
{
"currentValue":"wartość",
"waitingValue":null
}
```

currentValue - valor actualmente en vigor en el sistema
waitingValue - en espera de verificación por parte del cliente. En una situación en la que el cliente ha introducido varios valores sin verificar ninguno de ellos, el campo waitingValue contendrá el último. Un valor nulo significa que no hay datos en espera de verificación por parte del cliente.

- **Cabecera de revisión**

Puede haber varias formas de este titular:

Completamente terminado:

```
"revisionHeader":{
"revisionId":"046b8dcf-3581-4079-813c-34d0a2871fae",
"autopayVerificationStatus":"PENDING",
"orderId":"151007_2d87806818cf319d7127ffb"
}
```

Dicha cabecera se producirá cuando la transacción de verificación
de un cliente deba pagarse durante una acción iniciada por el Integrador.

OrderId vacío:

```
"revisionHeader":{
"revisionId":"046b8dcf-3581-4079-813c-34d0a2871fae",
"autopayVerificationStatus":"PENDING",
"orderId":null
}
```

Esta forma de encabezado se producirá cuando la acción del Integrador genere una verificación no sensible, es decir, que no requiera
el pago de la transacción de verificación.

No revisionHeader:

```
"revisionHeader":null
```

El revisionHeader no se producirá cuando Autopay inicialice un cambio dentro del servicio/aceptante , por ejemplo, como resultado de una verificación periódica de datos.

- **Campo revisionHeader.autopayVerificationStatus**

El campo indica el estado de verificación de la revisión indicada. Valores posibles para este campo:
PENDIENTE - revisión pendiente
POSITIVO - la revisión ha sido aceptada
NEGATIVO - la revisión fue rechazada
NEED_FEEDBACK - información/acción necesaria del lado del cliente

Valor del campo **revisionHeader.autopayVerificationStatus** indica el estado de verificación por parte de Autopay y no está relacionado con la verificación de los datos de contacto realizada por el cliente.
Valor del campo **revisionHeader.autopayVerificationStatus** no se aplica a los datos del nodo currentData, es el estado de la revisión cargada.

Estado de verificación negativo:

```
"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"
            }
        ]
   }
```

Dicho encabezado puede ocurrir si la Tienda recibe un estado de verificación de NEGATIVO o NEED_FEEDBACK después de la verificación por Autopay. El envío de un nodo autopayVerificationStatusReasons adicional es opcional y depende de la configuración del Integrador.

- **Campo currentData.company.physicalPerson** Este campo se rellena con el objeto que se indica a continuación cuando el registro o la edición se refiere a una actividad no registrada, es decir,
  una empresa. 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"
   }
}
```

- **Campo currentData.company.address**
  El campo de dirección, dependiendo de los datos almacenados en Autopay, puede adoptar dos formas:
  - address.address rellenado y address.street , address.houseNumber , address.flatNumber vacíos
    Ejemplo:

```
"address":{
 "address":"ul Testowa 77/3",
 "postalCode":"80-462",
 "city":"Gdańsk",
 "country":"PL",
 "street":null,
 "houseNumber":null,
 "flatNumber":null
}
```

  - campo vacio direccion.direccion y rellenado direccion.calle , direccion.numeroCasa , direccion.numeroPiso
    Ejemplo:

```
"address":{
 "address":null,
 "postalCode":"80-462",
 "city":"Gdańsk",
 "country":"PL",
 "street":"ul Testowa",
 "houseNumber":77,
 "flatNumber":3
}
```

- **Campos adicionales**

```
"language":"ES",
"taxId": "1215505438",
"registrationCountry":"ES",
```

```
"legalForm":"AUTONOMO",
"tradeRegisterName":"NO_REGISTER"
```

Estos son los campos enviados en caso de integración en un mercado distinto del polaco.

- idioma - idioma en el que está registrada la tienda.
- taxId - número de identificación único asignado a las empresas por las autoridades fiscales competentes de un país determinado. Es el equivalente al número NIP polaco.
- registrationCountry - país de registro de la empresa.
- legalForm - forma jurídica extranjera.

Valores aceptables:

- para la integración en el mercado italiano
  IMPRESA_INDIVIDUAL - comerciante individual
  SOCIETA_A_RESPONSABILITA_LIMITATA - sociedad de responsabilidad limitada
  SOCIETA_PER_AZIONI - sociedad anónima

- para la integración en el mercado español
  AUTONOMO - comerciante individual
  SOCIEDAD_DE_RESPONSABILIDAD_LIMITADA - sociedad de responsabilidad limitada
  SOCIEDAD_ANONIMA - sociedad anónima

- tradeRegisterName - nombre del registro mercantil.

```
"statementDescriptor": "shop name"
```

Campo que contiene el nombre de la Tienda que se mostrará en los extractos bancarios (actualmente no está disponible el servicio para transcribir el valor de este campo en los extractos bancarios).

Notificación inmediata de un cambio en el estado de los pagos con tarjeta (Tarjeta ICN)

El proceso de hacer tarjetas de pago a disposición de la tienda requiere la verificación de la tienda tanto en el lado de AP y el lado del administrador de pago con tarjeta, por lo que el lanzamiento de por lo general toma más tiempo que la propia activación de la tienda.

El sistema permite enviar una notificación instantánea cuando se activa o desactiva la posibilidad de realizar pagos mediante tarjetas de pago en tienda, para garantizar la coherencia de la configuración de la tienda entre la plataforma integradora y AP. Esto se implementó mediante
el envío de un mensaje en formato JSON utilizando la API REST.

NOTAS: El correcto funcionamiento del servicio requiere la implementación en el lado del Integrador de un método para aceptar el citado mensaje.

Descripción de los campos del mensaje enviado al Integrador

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	entero	Un identificador único y permanente de la tienda asignado por el Sistema de Pago en Línea.
2	orderId	SÍ	cadena	El identificador único de la solicitud dada por el PA. Sintaxis orderId: *valor ofserviceId_uniquelabel*
3	cardsStatus	SÍ	cadena	Estado del lanzamiento de los pagos con tarjeta en la tienda. Valores disponibles: ACTIVO INACTIVO
s.f.	hash	SÍ	cadena	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. *Hash = SHA256(valores_mensaje + clave compartida)*
s.f.	divisas	SÍ	cadena	Lista de divisas para las que se ha modificado el estado de activación de los pagos con tarjeta

Ejemplo.

```
{
    "serviceId":"1111111",
    "orderId":"22222",
    "cardsStatus":"ACTIVE",
    "hash":"81eb70b8f2c4576bfb375a7ccbfcfb196b235556bcc329aa40a3dc8bfd",
    "currencies":["PLN","EUR","GBP","USD"]
    }
```

Descripción de los campos del mensaje de retorno al PA

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración

.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	entero	Un identificador único y permanente de la tienda asignado por el Sistema de Pago en Línea.
2	orderId	SÍ	cadena	Identificador único de la solicitud facilitado por el PA.
3	confirmación	SÍ	cadena	Estado de confirmación: - CONFIRMADO - NO CONFIRMADO
s.f.	hash	SÍ	cadena	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. *Hash = SHA256(valores_mensaje + clave compartida)*

Ejemplo.

```
{
    "serviceId":"1111111",
    "orderId":"22222",
    "confirmation":"CONFIRMED",
    "hash":"81eb70bcb8f2c4576bfb375a7ccbfcfb196b2355986556b29aa40a3dc8bfd"
    }
```

Notificación inmediata del cambio para activar o desactivar un canal de pago en la tienda (ICN Gateway)

El sistema permite enviar una notificación inmediata al integrador cuando los canales de pago indicados se activan y desactivan en una tienda determinada. Esto se ha implementado mediante el envío de un mensaje en formato JSON. El correcto funcionamiento del servicio requiere la implementación de un método en el lado del Integrador para recibir dicho mensaje.

Descripción del campo del mensaje enviado al Integrador.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	entero	Un identificador único y permanente de la tienda asignado por el Sistema de Pago en Línea.
2	orderId	SÍ	cadena	Un identificador único de solicitud asignado por Autopay.
-	gatewayConfigurations	SÍ		Objeto que almacena una lista de canales de pago para los que se ha producido un cambio de actividad.
3	gatewayConfiguration.gatewayId	SÍ	entero	Identificador del canal de pago.
4	gatewayConfiguration.active	SÍ	booleano	Información sobre si se ha activado o desactivado el canal de pago indicado.
-	hash	SÍ	cadena	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Los valores de los campos se encadenan, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave, compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje.

NOTAS: Si durante la integración con el Socio se ha establecido un separador para el recuento hash de los mensajes, se utilizará éste. En este caso, el recuento hash seguirá el esquema:

Hash = SHA256(campo_mensaje_1_valor + delimitador + campo_mensaje_2_valor + delimitador + campo_mensaje_3_valor + delimitador + [campos consecutivos separados por delimitador]+ clave_compartida)

Ejemplo:

```
{
    "serviceId": 111111,
    "gatewayConfigurations": [
        {
            "gatewayId": 101,
            "active": false
        },
        {
            "gatewayId": 100,
            "active": true
        }
    ],
    "orderId": "47781_0a25c3c9-e0a7-4bfa-9bdf-75ca75c2569d",
    "hash": "5f3dfeec2cea228e2f4db8840fdc0e4d91d224da195618c0c67c6a7ea53c1832"
}
```

Descripción de los campos del mensaje de retorno a Autopay.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	entero	Un identificador único y permanente de la tienda asignado por el Sistema de Pago en Línea.
2	orderId	SÍ	cadena	Un identificador único de solicitud asignado por Autopay.
3	confirmación	SÍ	cadena	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. Hash = SHA256(valores_mensaje + clave compartida)

Ejemplo:

```
Przykład.
{
"serviceId":"1111111",
"orderId":"22222",
"confirmation":"CONFIRMED",
"hash":"81eb70bcb8f2c4576bfb375a7ccbfcfb196b2355986556b29aa40a3dc8bfd"
}
```

Ampliaciones adicionales

Widget de incorporación

Se trata de una opción adicional ofrecida por Autopay en el proceso de incorporación de la tienda, que permite al Integrador incrustar el formulario
directamente en el sitio web del Integrador. En esta versión de la solución, el formulario de registro/edición de la tienda se sigue preparando y manteniendo en el sitio de Autopay, con la diferencia de que el Socio pasa por todo el proceso estando en el sitio del Integrador, obviando la redirección al dominio de Autopay. La colocación del formulario en el sitio
del Integrador se realiza mediante un elemento HTML denominado IFRAME. Un Integrador que opte por este tipo de solución deberá
implementar adicionalmente una funcionalidad para recibir los eventos enviados por el iframe de Autopay,
necesaria para la correcta visualización del Formulario de Onboarding en el sitio del Integrador.

NOTA La provisión de un iFrame requiere un acuerdo previo con el Supervisor de Negocio. La implementación de esta funcionalidad implica equipos dedicados, por lo que es necesario confirmar el alcance de los cambios esperados por el Socio.

NOTA Autopay recomienda incrustar el widget de onboarding en un sitio Integrador cuyo sitio web esté asegurado con un certificado SSL.

NOTA La dirección web del formulario Onboarding colocada en el IFRAME del sitio Integrator es un valor variable
(el parámetro formHash del enlace cambia), por lo que debe consultarse antes cada vez que se muestre la página del formulario
en el sitio Integrator.

Ejemplo de código HTML de página utilizando el widget onboarding

```
<!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>
```

Cambio de direcciones para el envío de mensajes ITN/ISTN/RPAN/RPDN por parte del Integrador

El sistema permite al Integrador cambiar las direcciones de envío de mensajes ITN/ISTN/RPAN/RPDN en el sitio designado por el Integrador.

Versiones de servicio

El sistema ofrece dos versiones del servicio de cambio de direcciones para el envío de mensajes ITN/ISTN/RPAN/RPDN. Se diferencian principalmente en el método de autorización. El acceso al servicio está protegido de dos maneras:

1. Incluyendo un campo "hash" adicional en el mensaje de solicitud.
2. A través del mecanismo JWT. El integrador en la fase de integración del Sistema tiene derecho a elegir qué versión del servicio desea utilizar.

Acceso al servicio basado en un hash generado a partir de los valores de los campos del mensaje

ChangePaymentNotificationReq

Mensaje de solicitud de cambio de dirección para el envío de mensajes ITN/ISTN/RPAN/RPDN. Todos

los parámetros se transmiten utilizando el método POST (Content-Type: application/json).

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	entero	Un identificador único y permanente de la tienda asignado por el Sistema de Pago en Línea.
2	itnUrl	NO	cadena (URL - protocolo HTTPS)	URL a la que se enviarán los mensajes ITN. El envío de un espacio en blanco no eliminará la dirección.
3	rpanUrl	NO	cadena (URL - protocolo HTTPS)	La URL a la que se enviarán los mensajes RPAN. El envío de un campo en blanco no eliminará la dirección.
4	rpdnUrl	NO	cadena (URL - protocolo HTTPS)	La URL a la que se enviarán los mensajes RPDN. El envío de un espacio en blanco no eliminará la dirección.
5	istnUrl	NO	cadena (URL - protocolo HTTPS)	URL a la que se enviarán los mensajes de la RTI. El envío de un campo en blanco no eliminará la dirección.
6	platformId	SÍ	entero	El identificador único permanente de la Plataforma asignado por el Sistema de Pago en Línea.
7	messageTime	SÍ	cadena	Hora de generación del mensaje, se rechazarán los mensajes cuya hora sea posterior en más de 5 minutos a la hora del servidor del Sistema de Pago Online. Es una buena idea establecer la hora del mensaje now()-1min, en caso de que la hora de los servidores no esté sincronizada. Ejemplo: 2016-07-20T09:35:00.000 (mensaje generado en 2016-07-20 09:36:00).
s.f.	hash	SÍ	cadena	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Los valores de los campos se encadenan, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave, compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje.

Ejemplo 1.

```
{
  "serviceId": 222333222,
  "itnUrl": "https://test.itn/service",
  "rpanUrl": "",
  "rpdnUrl": "",
  "istnUrl": "",
  "platformId": 1073741824,
  "messageTime": "2025-09-01T12:15:50",
  "hash": "9dd3203a50ca033a04fd95cd59497ec246c0b8f8c9eedc1a361b16a444d4105b"
}
```

Construcción de valores de campo hash para el ejemplo anterior:

SHA256(2223332222https://test.itn/service107374182425-09-01T12:15:50111111) =
9dd3203a50ca033a04fd95cd59497ec246c0b8f8c9eedc1a361b16a444d4105b
donde clave_compartida = 111111

ChangePaymentNotificationResp

El mensaje de respuesta puede adoptar dos formas:

1.Tramitar correctamente la solicitud de cambio de configuración de facturación.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.El procesamiento de la solicitud ha finalizado con un error.

```
{
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nombre	tipo	descripción
errores	matriz	Objeto que almacena una lista de errores.

nombre	tipo	descripción
error	cadena	Descripción general del error.
mensaje	cadena	Descripción detallada del error.
errorId	cadena	Identificador único de error.
marca de tiempo	cadena (fecha-hora)	Fecha en que se produjo el error
ruta	cadena	Ruta del servicio en el que se ha producido el error
metadatos	objeto	Metadatos adicionales o mensajes de error de validación

Acceso al servicio basado en el mecanismo JWT

El servicio también permite el acceso basado en el token JWT. Cómo generar el token se describe en el capítulo: Descarga del token JWT. El token JWT generado debe colocarse en la cabecera de la solicitud como se muestra a continuación.

ChangePaymentNotificationReq

Mensaje de solicitud de cambio de dirección para el envío de mensajes ITN/ISTN/RPAN/RPDN. Todos los parámetros se transmiten utilizando el método POST (Content-Type: application/json).

```
Content-Type: application/json
Authorization: Bearer <JWT_TOKEN_VALUE>
```

y con los parámetros indicados en la tabla siguiente:

nombre	obligatorio	tipo	descripción
serviceId	SÍ	entero	Un identificador único y permanente de la tienda asignado por el Sistema de Pago en Línea.
itnUrl	NO	cadena (URL - protocolo HTTPS)	URL a la que se enviarán los mensajes ITN. El envío de un espacio en blanco no eliminará la dirección.
rpanUrl	NO	cadena (URL - protocolo HTTPS)	La URL a la que se enviarán los mensajes RPAN. El envío de un campo en blanco no eliminará la dirección.
rpdnUrl	NO	cadena (URL - protocolo HTTPS)	La URL a la que se enviarán los mensajes RPDN. El envío de un espacio en blanco no eliminará la dirección.
istnUrl	NO	cadena (URL - protocolo HTTPS)	URL a la que se enviarán los mensajes de la RTI. El envío de un campo en blanco no eliminará la dirección.

Ejemplo 1.

```
{
  "serviceId": 222333222,
  "itnUrl": "https://test.itn/service",
```

```
  "rpnUrl": "",
  "rpdnUrl": "",
  "istnUrl": ""
}
```

ChangePaymentNotificationResp

El mensaje de respuesta puede adoptar dos formas:

1.Tramitar correctamente la solicitud de cambio de configuración de facturación.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.El procesamiento de la solicitud ha finalizado con un error.

```
{
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nombre	tipo	descripción
errores	matriz	Objeto que almacena una lista de errores.
error	cadena	Descripción general del error.
mensaje	cadena	Descripción detallada del error.
errorId	cadena	Identificador único de error.
marca de tiempo	cadena (fecha-hora)	Fecha en que se produjo el error
ruta	cadena	Ruta del servicio en el que se ha producido el error
metadatos	objeto	Metadatos adicionales o mensajes de error de validación

Cambiar la configuración de facturación en el sitio seleccionado - "ChangeSettlementConfiguration"

IMPORTANTE La modificación de la configuración de facturación, en particular la frecuencia de facturación y la inclusión o exclusión de reembolsos de transacciones, puede requerir un acuerdo previo con el con el Supervisor Comercial. Dependiendo del alcance de los cambios, esta operación puede estar sujeta a requisitos formales y reglamentarios adicionales, incluidas actualizaciones de disposiciones contractuales, normativas o material informativo para los clientes finales.

El sistema ofrece funcionalidades que permiten al Integrador cambiar la configuración de las liquidaciones en un sitio de su elección, y, en la práctica, controlar la frecuencia con la que se realizan las liquidaciones de los fondos recaudados sobre el saldo de un determinado servicio. Es importante recordar que el método de facturación no cambia inmediatamente, sino con la finalización del ciclo de facturación en curso del servicio. Esto significa que en el caso de que se cambie, por ejemplo, de una liquidación cíclica realizada todos los lunes (PROGRAMADA) a una liquidación diaria (DIARIA), el sistema liquidará primero el periodo de facturación en curso el lunes siguiente y, a continuación, el lunes siguiente. periodo de facturación en curso el lunes siguiente, y sólo después de esta operación comenzará a liquidar el saldo del servicio cada día. Además, el servicio también permite activar y desactivar la devolución de operaciones en el servicio.

Versiones de servicio
El sistema ofrece dos versiones del servicio para modificar la configuración de facturación. Se diferencian principalmente en el método de autorización. El acceso al servicio está protegido de dos maneras:

1. Incluyendo un campo "hash" adicional en el mensaje de solicitud.
2. A través del mecanismo JWT. El integrador en la fase de integración del Sistema tiene derecho a elegir qué versión del servicio desea utilizar.

Acceso al servicio basado en un hash generado a partir de los valores de los campos del mensaje

CambiarReclamación

Mensaje que solicita un cambio en la configuración de facturación del servicio. Todos los parámetros se transmiten utilizando el método POST (Content-Type: application/json).

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	serviceId	SÍ	entero	El identificador del servicio cuya facturación debe modificarse.
2	settlementType	NO	cadena	Campo para especificar el tipo de liquidación. Valores aceptables: "DIARIA" - facturación realizada diariamente (una vez al día), "DESPLAZADA" - liquidaciones realizadas según un ciclo configurado, por ejemplo, cada lunes.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
3	dayInterval	NO	entero	Campo a rellenar cuando se selecciona settlementType: SHEDULED y el campo daysOfWeek está vacío. Permite especificar cada cuántos días deben realizarse las liquidaciones.
4	daysOfWeek	NO	matriz	Campo a rellenar si se selecciona Tipo de liquidación: Aplazada y el campo díaIntervalo está en blanco. Permite especificar en qué días de la semana debe realizarse la liquidación de los fondos del saldo de servicio. Valores aceptables: "LUNES", "MARTES", "MIÉRCOLES", "JUEVES", "VIERNES", "SÁBADO", "DOMINGO".
5	platformId	SÍ	entero	El identificador único permanente de la Plataforma asignado por el Sistema de Pago en Línea.
6	messageTime	SÍ	cadena (fecha-hora)	Hora de generación del mensaje, se rechazarán los mensajes cuya hora sea posterior en más de 5 minutos a la hora del servidor del Sistema de Pago Online. Es una buena idea establecer la hora del mensaje now()-1min, en caso de que la hora de los servidores no esté sincronizada. Ejemplo: 2016-07-20T09:35:00.000 (mensaje generado en 2016-07-20 09:36:00).
7	divisa	NO	cadena	Moneda en la que se realizan las liquidaciones configuradas. Campo opcional a rellenar si el servicio proporciona pagos en una sola moneda.
s.f.	transactionRefundAllowed	NO	booleano	Campo para activar o desactivar el servicio de reembolso de transacciones.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	hash	SÍ	cadena{64}	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave, compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. *Hash = SHA256(valores_mensaje + clave compartida)*

|

Ejemplo 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"
}
```

Construcción de valores de campo hash para el ejemplo anterior:

SHA256(10737418SCHEDULEDMONDAYFRIDAY123452025-09-01T12:00:00.000EUR111111) =
8cf60528f1dcd3aa44815b79360babc509218a2a7e054e6f36c482bec6f202fc
donde clave_compartida = 111111

Ejemplo 2.

```
{
```

```
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "DAILY",
  "dayInterval": null,
  "daysOfWeek": null
   "platformId": 12345,
  "messageTime": "2025-09-01T12:00:00.000",
  "currency": "PLN",
  "transactionRefundAllowed": false,
   "hash": "51a4a294933ec2bdb1f8cbc3c1f8d0740b4fd9a28869c3e6eb90c9bda9ca5572"
}
```

Construcción de valores de campo hash para el ejemplo anterior:

SHA256(10737418DAILY123452025-09-01T12:00:00.000PLN111111) =
51a4a294933ec2bdb1f8cbc3c1f8d0740b4fd9a28869c3e6eb90c9bda9ca5572
donde clave_compartida = 111111

Ejemplo 3.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "SCHEDULED",
  "dayInterval": 3,
  "daysOfWeek": null
   "platformId": 12345,
  "messageTime": "2025-09-01T12:00:00.000",
  "currency": "EUR",
  "transactionRefundAllowed": false,
  "hash": "15a23e7de6641f43b5411ab1f6cc14c86b4118478b7b38e6fd9b33367f6f2ab1"
}
```

Construcción de valores de campo hash para el ejemplo anterior:

SHA256(10737418SCHEDULED3123452025-09-01T12:00:00.000EUR111111) =
15a23e7de6641f43b5411ab1f6cc14c86b4118478b7b38e6fd9b33367f6f2ab1
donde clave_compartida = 111111

CambiarAcuerdoResp

El mensaje de respuesta puede adoptar dos formas:

1.Tramitar correctamente la solicitud de cambio de configuración de facturación.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.El procesamiento de la solicitud ha finalizado con un error.

```
{
  "errors": [
    {
```

```
        "error": "string",
        "message": "string",
        "errorId": "string",
        "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
        "path": "string",
        "metadata": {
          "additionalProp1": "string",
          "additionalProp2": "string",
          "additionalProp3": "string"
        }
      }
    ]
}
```

nombre	tipo	descripción
errores	matriz	Objeto que almacena una lista de errores.
error	cadena	Descripción general del error.
mensaje	cadena	Descripción detallada del error.
errorId	cadena	Identificador único de error.
marca de tiempo	cadena (fecha-hora)	Fecha en que se produjo el error
ruta	cadena	Ruta del servicio en el que se ha producido el error
metadatos	objeto	Metadatos adicionales o mensajes de error de validación

Acceso al servicio basado en el mecanismo JWT

El servicio también permite el acceso basado en el token JWT. Cómo generar el token se describe en el capítulo: Descarga del token JWT. El token JWT generado debe colocarse en la cabecera de la solicitud como se muestra a continuación.

CambiarReclamación

Mensaje de solicitud de cambio de configuración de facturación de servicios. Debe enviarse con las cabeceras:

```
Content-Type: application/json
Authorization: Bearer <JWT_TOKEN_VALUE>
```

y con los parámetros indicados en la tabla siguiente:

nombre	obligatorio	tipo	descripción
serviceId	SÍ	entero	El identificador del servicio cuya configuración de facturación debe modificarse.

nombre	obligatorio	tipo	descripción
settlementType	NO	cadena	Campo para especificar el tipo de liquidación. Valores aceptables: "DIARIA": liquidaciones realizadas diariamente (una vez al día), "PROGRAMADA" - liquidaciones realizadas según un ciclo configurado, por ejemplo, cada lunes.
dayInterval	NO	entero	Campo a rellenar cuando se selecciona settlementType: SCHEDULED y el campo daysOfWeek está vacío. Permite especificar cada cuántos días deben realizarse las liquidaciones.
daysOfWeek	NO	matriz	Campo a rellenar cuando se selecciona Tipo de liquidación: PROGRAMADA y el campo díaIntervalo está en blanco. Permite especificar en qué días de la semana debe realizarse la liquidación de los fondos del saldo de servicio. Valores aceptables: "LUNES", "MARTES", "MIÉRCOLES", "JUEVES", "VIERNES", "SÁBADO", "DOMINGO".
transactionRefundAllowed	NO	booleano	Campo para activar o desactivar el servicio de reembolso de transacciones.
divisa	NO	cadena	Moneda en la que se realizan las liquidaciones configuradas. Campo opcional a rellenar si el servicio proporciona pagos en una sola moneda.

Ejemplo 1.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "SCHEDULED",
  "dayInterval": null,
  "daysOfWeek": [
    "MONDAY",
    "FRIDAY"
  ],
  "transactionRefundAllowed": true,
  "currency": "PLN"
}
```

Ejemplo 2.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "DAILY",
  "dayInterval": null,
  "daysOfWeek": null
  "transactionRefundAllowed": false,
   "currency": "PLN"
```

```
}
```

Ejemplo 3.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "SCHEDULED",
  "dayInterval": 3,
  "daysOfWeek": null
  "transactionRefundAllowed": false,
   "currency": "EUR"
}
```

CambiarAcuerdoResp

El mensaje de respuesta puede adoptar dos formas:

1.Tramitar correctamente la solicitud de cambio de configuración de facturación.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.El procesamiento de la solicitud ha finalizado con un error.

```
{
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nombre	tipo	descripción
errores	matriz	Objeto que almacena una lista de errores.
error	cadena	Descripción general del error.
mensaje	cadena	Descripción detallada del error.
errorId	cadena	Identificador único de error.

nombre	tipo	descripción
marca de tiempo	cadena (fecha-hora)	Fecha en que se produjo el error
ruta	cadena	Ruta del servicio en el que se ha producido el error
metadatos	objeto	Metadatos adicionales o mensajes de error de validación

Recuperar información sobre la lista actual de normativas disponibles - GetLegalData

El sistema permite al Integrador recuperar la lista completa actual de normativas correspondientes a los
tipos de comisión disponibles para el Integrador (CommissionModel) o una lista específica de normativas limitada por los filtros especificados en los
parámetros de solicitud. Para ello, llame al método getLegalData (`https://{host_gates}/getLegalData`) con los parámetros pertinentes. El intercambio de mensajes entre Autopay y la plataforma Integrator tiene lugar en formato JSON. Todos los parámetros se pasan a través del método POST (Content-Type: application/json). A continuación se muestra una lista de parámetros disponibles. El acceso al servicio está protegido mediante filtrado de direcciones IP.

Descripción de los campos del mensaje de solicitud

Ordenar a hash	Nombre	Requerido	Tipo	Descripción
.	cabecera	SÍ		Objeto que almacena los campos de autorización del mensaje.
1	platformId	SÍ	entero	El identificador único permanente de la Plataforma asignado por el Sistema de Pago en Línea.
2	messageId	SÍ	cadena{32}	un identificador único de la solicitud dentro de la Plataforma facilitado por la parte que inicia el mensaje.
3	messageTime	SÍ	dateTime	Hora de generación del mensaje, se rechazarán los mensajes cuya hora sea posterior en más de 5 minutos a la hora del servidor del Sistema de Pago Online. Es una buena idea establecer la hora del mensaje now()-1min, en caso de que la hora de los servidores no esté sincronizada. Ejemplo: 2016-07-20T09:35:00.000 (mensaje generado en 2016-07-20 09:36:00).

Ordenar a hash	Nombre	Requerido	Tipo	Descripción
-	hash	SÍ	cadena	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. Hash = SHA256(mensaje_campo_valor + clave_compartida).
-	filterParams	NO		Un objeto que almacena los parámetros que son los filtros de la solicitud. Si no se envían los filtros en el mensaje de solicitud a Autopay, se devolverá la lista completa de términos y condiciones disponibles para el Integrador.
-	commissionmodelList	NO		Lista de los porcentajes de comisión para los que se deben devolver los reglamentos. Al especificar un tipo concreto se devolverán los reglamentos correspondientes.
-	languageList	NO		Lista de lenguas en las que debe devolverse la normativa. Ejemplo: Si se especifica PL, se mostrarán todas las normas escritas en polaco.

Ejemplo.
Solicitud de una lista de reglamentos para las tasas de comisión 1 y 2, en polaco e inglés para la moneda PLN.

```
{
   "header":{
      "platformId":"111111",
      "messageId":22222,
      "messageTime":"2020-06-01 09:36:00",
      "hash":"3177223548956007903784845 6"

   },
```

```
    "filterParams":{
       "commissionmodelList":[
          1,
          2
       ],
       "languageList":[
          "PL",
          "EN"
       ]
    }
 }
```

Descripción de los campos del mensaje de respuesta

Respuesta correcta - http estado 200.

Ordenar a hash	Nombre	Requerido	Tipo	Descripción
1	estado	SÍ	cadena	Valor: OK - en caso de estado http 200.
2	messageId	SI cadena {32}	Campo que devuelve el valor del identificador del mensaje de solicitud.	
-	hash	SÍ	cadena	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros.
-	regulationList	SÍ		Un objeto que almacena una lista de las normativas devueltas.
-	regulaciónId	SÍ	entero	Identificador de reglas y regulaciones, devuelto a Autopay en los métodos RegistrarEmpresa, ActualizarEmpresa, ActualizarServicio, ActualizarConfiguración, que es información para Autopay de qué reglas y regulaciones han sido aceptadas en el formulario Integrador.
-	regulaciónLink	SÍ	cadena	Enlace al archivo de términos y condiciones.
-	comisiónmodelo	SÍ	entero	tasa de comisión a la que se aplica la normativa.

Ordenar a hash	Nombre	Requerido	Tipo	Descripción
-	idioma	SÍ	cadena	La lengua en la que se redactó la normativa.
-	divisa	SÍ	cadena	La moneda de la tasa de comisión a la que se aplica la normativa.

Respuesta con mensaje de error - estado http 400.

Ordenar a hash	Nombre	Requerido	Tipo	Descripción
	errores	SÍ		Objeto que almacena una lista de errores contenidos en el mensaje de solicitud.
	campo	SÍ	cadena	Indica el campo afectado por el error.
	error	SÍ	cadena	Descripción verbal del error.
	errorCode	entero	Código de error - la lista completa de errores se puede encontrar a continuación	

Ejemplo.
Devolución de la lista de reglamentos

```
{
    "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": "2212111111241111221111311212260",
    "status": "OK",
    "hash": "a2bd34888537a5c91c2700f12ec4e59786b03e9d4a92ad9ffd1dc49c8c8edad2"
}
```

Lista de códigos de error

Código de error	Descripción	Parámetro afectado por el error
6000	Hash incorrecto	hash
6023	El parámetro hash no se especifica, pero es necesario	hash
6017	El parámetro platformId no se especifica pero es necesario	platformId
6018	El parámetro messageId no se especifica, pero es obligatorio.	messageId
6019	El valor del parámetro messageId tiene una longitud no válida.	messageId
6015	Formato de fecha incorrecto	messageTime
6015	La fecha enviada en la consulta del enlace del formulario no está fuera del rango aceptable.	messageTime
6015	El parámetro messageTime no está especificado y es obligatorio.	messageTime
6027	Valor incorrecto en la carta.	commissionmodelList
6028	l valor en la carta.	languageList
6029	No se especifica el objeto de cabecera.	cabecera

Modificar la configuración del servicio - "UpdateConfiguration"

"UpdateConfigurationReq"

Un mensaje que permite al Integrador cambiar la configuración de la Tienda sin tener que realizar una transferencia de verificación.

```
    <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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre	obligatorio	tipo	descripción
ServiceID	NO	entero	ID de servicio.
Cabecera	NO	Cabecera	Objeto utilizado para proporcionar datos de cabecera relativos a la seguridad de la comunicación y la corrección de los datos transmitidos.
DatosConfiguración	NO	DatosConfiguración	Un objeto para proporcionar información sobre la nueva configuración de la tienda.
Moneda	NO	cadena	Moneda.

```
<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>
```

Descripción de los campos del mensaje

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	PlatformId	SÍ	cadena	El identificador único permanente de la Plataforma asignado por el Sistema de Pago en Línea.
3	MensajeHora	SÍ	dateTime	Hora de generación del mensaje, se rechazarán los mensajes cuya hora sea posterior en más de 5 minutos a la hora del servidor del Sistema de Pago Online. Es una buena idea establecer la hora del mensaje now()-1min, en caso de que la hora de los servidores no esté sincronizada. Ejemplo: 2016-07-20T09:35:00.000 (mensaje generado en 2016-07-20 09:36:00).
4	RequestId	SÍ	largo	Identificador único de la solicitud dentro de la Plataforma facilitado por la parte que inicia el mensaje en cuestión.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	Hash	SÍ	cadena{64}	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave, compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. *Hash = SHA256(valores_mensaje + clave compartida)*

```
    <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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
isTransactionRefundAllowed	NO	BooleanType	Información sobre si el Socio desea poner a disposición del Servicio la opción de retiradas de la Cuenta de Pago y reembolsos de transacciones. El no envío de un elemento o el envío de un valor FALSE bloqueará esta opción. El envío de TRUE la hace disponible para el Sitio Web.
ComisiónModelo	NO	largo	Número de modelos de comisión acordados durante la integración.

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
isCardsPaymentRequired	NO	BooleanType	Información sobre si el Socio desea o no proporcionar una opción de pago con tarjeta para el Sitio Web. Si no se envía el elemento o se envía un valor de false, se desactivan las tarjetas. El envío de TRUE, inicia el proceso de activación de la tarjeta, o mantiene la disponibilidad de las tarjetas (en el caso de que el proceso de activación de la tarjeta para el Sitio Web se haya completado con éxito).
ServiceUrl	NO	cadena	Campo para cambiar la dirección temporal dada durante el registro a la dirección de destino.

NOTAS: Dado en **ServiceUrl** la dirección debe contener la parte fija del dominio. Por ejemplo, un cambio de dirección: https://nazwasklepu.integrator.pl en https://nazwasklepu.pl

"ActualizarConfiguraciónResp"

El mensaje es una respuesta a 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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	tipo	descripción
Resultado	xsd:cadena	OK - operación completada con éxito ERROR - error de edición del servicio
ErrorStatus	xsd:cadena	Estado del error si se ha producido ERROR.
ActivationLink	xsd:cadena	URL que conduce al Sistema configurado para el proceso de verificación por transferencia.

Cancelación de la edición actual del servicio que se está revisando - "CancelUpdate"

Mensaje utilizado para cancelar la edición de los datos de un servicio que está

actualmente en proceso de verificación. El método se utiliza cuando la configuración del Integrador en el lado del sistema
Autopay bloquea el manejo de múltiples verificaciones a la vez para mantener la coherencia de los datos modificados. Ejecución correcta **CancelarActualización** permite enviar los datos del formulario para editar los datos de la tienda sin
data-deeplanslation/>esperar al estado de verificación final de la edición de datos anterior.

> **NOTAS:** Los intentos de recuperar el enlace del formulario para un sitio que está actualmente bajo verificación terminarán en un error: SHOP_IN_VERIFICATION_STATUS.

CancelarUpdateReq

```
    <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>
```

Descripción de los campos

nombre de campo	tipo	descripción
ServiceID	int	ID de servicio.
AcceptorID	int	ID de comerciante.
Cabecera	cabecera	Objeto utilizado para proporcionar datos de cabecera relativos a la seguridad de la comunicación y la corrección de los datos transmitidos.

CancelarUpdateResp

```
    <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>
```

Descripción de los campos

nombre de campo	tipo	descripción
Resultado	xsd:cadena	OK - operación completada con éxito ERROR - error al editar el servicio.
ErrorStatus	xsd:cadena	Cuando se ha producido un ERROR.

GetAMLCompanyData recuperado por el integrador de servicios

GetAMLCompanyDataReq

Mensaje para obtener datos de Socios que estén actualizados en el Sistema. Dado que AP está obligada a garantizar que los datos de los Socios soportados estén actualizados, éstos podrán ser actualizados (en cualquier momento) basándose en fuentes externas de confianza. En vista de lo anterior, se requiere que antes de cada visualización en la Plataforma Integradora, se realice una actualización de los mismos en la Plataforma llamando al método 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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	tipo	descripción
AcceptorID	entero	ID de comerciante.
Cabecera	cabecera	Objeto utilizado para proporcionar datos de cabecera relativos a la seguridad de la comunicación y la corrección de los datos transmitidos.

```
<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>
```

Descripción de los campos del mensaje

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	PlatformId	SÍ	cadena	El identificador único permanente de la Plataforma asignado por el Sistema de Pago en Línea.
2	MensajeHora	SÍ	dateTime	Hora de generación del mensaje, se rechazarán los mensajes cuya hora sea posterior en más de 5 minutos a la hora del servidor del Sistema de Pago Online. Es aconsejable establecer la hora del mensaje now()-1min, en caso de que la hora de los servidores no esté sincronizada. Ejemplo: 2016-07-20T09:35:00.000 (mensaje generado el 2016-07-20 09:36:00).
3	RequestId	SÍ	largo	Identificador único de la solicitud dentro de la Plataforma facilitado por la parte que inicia el mensaje en cuestión.
s.f.	Hash	SÍ	cadena{64}	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. Hash = SHA256(valores_mensaje + clave compartida) Ejemplo: SHA256(11112016-07-20T09:35:00.000111222333aaabbbccc) Dónde: *PlatfromId = 1111* *MessageTime = 2016-07-20T09:35:00.000* *RequestId = 111222333* *Clave compartida = aaabbbccc*

"GetAMLCompanyDataResp"

El mensaje es una respuesta a 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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	tipo	descripción
Resultado	cadena	OK - operación completada con éxito ERROR - error al editar un interlocutor
ErrorStatus	cadena	Estado de error.
Empresa	Empresa	Objeto con datos de la empresa Partner.
isServiceActive	booleano	Información sobre si el servicio está activo.

TIP: Tipo de mensaje **Empresa**y sus componentes individuales data-deeplanslation/>, se describen detalladamente en la sección Tipos compuestos.

Descarga del token JWT

Algunos de los servicios mencionados en esta documentación permiten el acceso mediante un mecanismo JWT (JSON Web Token). El token JWT se emite al usuario tras una autenticación correcta y se añade a cada solicitud posterior en la cabecera HTTP.

Principio de funcionamiento:

1. El usuario se autentica en el sistema y recibe un token JWT.
2. El token contiene información codificada (por ejemplo, ID de usuario, funciones, tiempo de caducidad).
3. Cada vez que se llama a la API, el cliente pasa el token en la cabecera de autorización.
4. El servicio verifica la exactitud y validez del token y, sobre esta base, concede o deniega el acceso.

IMPORTANTE

- El token JWT sólo es válido durante un periodo de tiempo determinado (por defecto: 10 minutos).
- Cuando caduque, deberá obtenerse un nuevo token.

Recuperar el valor del token JWT:

El valor del token JWT puede obtenerse llamando al método POST de uno de nuestros servicios de la siguiente manera:

POST

Cabecera de solicitud:

```
POST /auth/smpa/token HTTP 1.1
Host: Zostanie przekazany na etapie integracji

Authorization: Basic twójZakodowanyKlucz
Cache-Control:no-store
```

donde *yourCodedKey* es el valor Base64(login:password). Los datos de acceso (nombre de usuario y contraseña) se proporcionarán durante la fase de integración.

Respuesta

El sistema devolverá un mensaje como respuesta:

```
{
  "access_token":"JWT_TOKEN_VALUE",
  "expires_in": 86400
}
```

donde *JWT_TOKEN_VALUE* es el valor que debe incluirse en la cabecera Autorización al enviar un mensaje solicitando un cambio en la configuración de facturación del servicio, y expires_in indica el tiempo de caducidad del token. El valor se indica en segundos.

```
Authorization: Bearer <JWT_TOKEN_VALUE>
```

Tipos compuestos

Cabecera

Tipo de mensaje para transmitir datos de cabecera relativos a
la seguridad de la comunicación y la corrección de los datos transmitidos.

```
    <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>
```

Descripción de los campos del mensaje

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	PlatformId	SÍ	cadena	El identificador único permanente de la Plataforma asignado por el Sistema de Pago en Línea.
3	MensajeHora	SÍ	dateTime	Hora de generación del mensaje, se rechazarán los mensajes cuya hora sea posterior en más de 5 minutos a la hora del servidor del Sistema de Pago Online. Es una buena idea establecer la hora del mensaje now()-1min, en caso de que la hora de los servidores no esté sincronizada. Ejemplo: 2016-07-20T09:35:00.000 (mensaje generado en 2016-07-20 09:36:00).
4	RequestId	SÍ	largo	Identificador único de la solicitud dentro de la Plataforma facilitado por la parte que inicia el mensaje en cuestión.
s.f.	Hash	SÍ	cadena{64}	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. Hash = SHA256(valores_mensaje + clave compartida)

Dirección

Este tipo de mensaje se utiliza para transmitir la dirección de la entidad en cuestión.

```
<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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
Dirección	SÍ	cadena	Dirección.
Código postal	SÍ	cadena	Código postal.
Ciudad	SÍ	cadena	Ciudad.
País	SÍ	cadena	País.

Tipo NIP

Tipo que describe el número TIN con un límite de 2 a 15 caracteres.

```
<xsd:simpleType name="NIPType">
            <xsd:restriction base="xsd:string">
                    <xsd:minLength value="2"/>
                    <xsd:maxLength value="15"/>
            </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
```

Moneda

Tipo que describe la moneda.

```
<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

Sistema de transferencia de la liquidación en el caso de una cuenta extranjera.

```
<xsd:simpleType name="ForeignTransferModeType">
            <xsd:restriction base="xsd:string">
                    <xsd:enumeration value="SWIFT"/>
                    <xsd:enumeration value="SEPA"/>
            </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
```

Beneficiarios

El objeto es una lista de los tipos de beneficiarios reales del socio.

```
<xsd:complexType name="Beneficials">
```

```
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="Beneficial" type="tns:Beneficial"
minOccurs="0" maxOccurs="2"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Beneficioso

El objeto contiene el tipo de beneficiario efectivo y una posible lista de beneficiarios de ese tipo.

```
    <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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
BeneficialType	SÍ	int	Tipo de beneficiario: 11 - BENEFICIARIO ACCIONISTA - persona física que posee directa o indirectamente más del 25% de las acciones/votos. 12 - BENEFICIARIO CONTROLADOR- persona física que ejerce el control a través de una sociedad matriz según la normativa contable. 13 - CONSEJEROS BENEFICIARIOS - personas que ocupan un puesto de alta dirección en la empresa (consejo de administración o de vigilancia) 14 - ASOCIACIÓN DE BENEFICIARIOS 15 - OTRO BENEFICIARIO- una persona que no es el beneficiario efectivo; hay una persona física que ejerce influencia o control sobre él. 16 - BENEFICIARIO PROPIETARIO
BeneficiariosPropietarios	NO	BeneficiariosPropietarios	Lista de beneficiarios de un tipo.

BeneficiariosPropietarios

El tipo describe la lista de beneficiarios reales.

```
    <xsd:complexType name="BeneficialOwners">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="BeneficialOwner" type="tns:BeneficialOwner"
minOccurs="0" maxOccurs="8"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

BeneficiarioPropietario

El tipo describe los datos de un único beneficiario efectivo.

```
    <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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
Nombre	SÍ	cadena	Nombre del beneficiario.
Apellido	SÍ	cadena	Nombre del beneficiario.
Ciudadanía	SÍ	cadena	Nacionalidad del beneficiario.
Compartir	NO	int	El número de acciones del beneficiario expresado en porcentaje. La participación debe ser mayor o igual al 25[%]. La suma de las participaciones de todos los beneficiarios de un socio no debe superar el 100[%]. Las participaciones se definen únicamente para los beneficiarios de tipo 11.

Plenipotenciario

Tipo de mensaje que describe el proxy.

```
    <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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
Nombre	SÍ	cadena	Nombre del abogado.
Apellido	SÍ	cadena	Nombre del abogado.
Ciudadanía	SÍ	cadena	Nacionalidad del abogado.
Pesel	NO	cadena	El pesel del abogado. Si no se dispone de pesel, deberá indicarse la fecha y el país de nacimiento.
FechaNacimiento	NO	cadena	Fecha de nacimiento del apoderado en el formato AAAA-mm-dd (por ejemplo, 1990-01-01). Se indicará cuando no se conozca la pesel o el apoderado no tenga número de pesel.
País de nacimiento	NO	cadena	Estado de nacimiento del apoderado.
Tipo de documento	SÍ	cadena	Tipo de documento. Valores aceptables: PASAPORTE o DNI.
Documento	SÍ	cadena	Número de documento.
Fecha de caducidad del documento	SÍ	cadena	Fecha de caducidad del documento.
DocumentCountryId	SÍ	cadena	ID del país del documento del beneficiario. Obligatorio si se especifica DocumentType=PASSPORT. ***TIP:*** *Los valores aceptables se indican en la sección Modificar la configuración del Servicio - "UPDATECONFIGURATION"*

Socios

El tipo describe la lista de asociados.

```
    <xsd:complexType name="Partners">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="Partner" type="tns:Partner" minOccurs="0"
maxOccurs="7"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Socio

Tipo de mensaje que describe al asociado.

```
    <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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
Nombre	SÍ	cadena	Nombre del socio.
Apellido	SÍ	cadena	Nombre del socio.
Ciudadanía	SÍ	cadena	Nacionalidad del socio.
Pesel	NO	cadena	El peso de la pareja. Si no se dispone de pesel, deberá indicarse la fecha y el país de nacimiento.
FechaNacimiento	NO	cadena	Fecha de nacimiento del socio en el formato AAAA-mm-dd (por ejemplo, 1990-01-01). Se indicará cuando no se conozca la pesel o el socio no tenga número de pesel.
Tipo de documento	SÍ	cadena	Tipo de documento. Valores aceptables: PASAPORTE o DNI.
Documento	SÍ	cadena	Número de documento. Obligatorio para el tipo de actividad: CIVIL_PARTNERSHIP. Para otras formas jurídicas, el campo no debe rellenarse.
Fecha de caducidad del documento	SÍ	cadena	Fecha de caducidad del documento.

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
DocumentCountryId	SÍ	cadena	ID del país del documento del beneficiario. Obligatorio si se especifica DocumentType=PASSPORT. ***TIP:*** *Los valores aceptables se indican en la sección Modificar la configuración del Servicio - "UPDATECONFIGURATION"*

Servicio

Tipo de mensaje que describe el servicio asociado.

```
    <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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
Nombre	SÍ	cadena	Nombre del servicio asociado.

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
ServiceUrl	SÍ	cadena	URL del sitio asociado.
UrlITN	SÍ	cadena	URL a la que se envía un ITN con la notificación de un cambio en el estado de una operación al recibir dicha información del Canal de Pago.
ReturnUrl	SÍ	cadena	URL de la página de devolución del pago.
LiquidaciónNRB	SÍ	cadena	Número de cuenta bancaria para la transferencia de fondos y comprobación mediante transferencia de verificación.
SwiftCode	NO	cadena	Código SWIFT. Obligatorio si se indica un número de cuenta distinto del polaco.
ForeignTransferMode	NO	ForeignTransferModeType	Sistema por el que se efectuarán las transferencias de liquidación. Obligatorio si se indica un número de cuenta distinto del polaco.
ComisiónModelo	NO	largo	Número de modelos de comisión acordados durante la integración.
isCardsPaymentRequired	NO	booleano	Información sobre si el Socio desea o no proporcionar una opción de pago con tarjeta para el Sitio Web. Si no se envía el elemento o se envía un valor FALSE, se desactivan las tarjetas. El envío de TRUE inicia el proceso de activación de la tarjeta o mantiene la disponibilidad de las tarjetas (en el caso de que el proceso de activación de la tarjeta para el Sitio Web se haya completado con éxito).
AverageServiceTurnover	NO	decimal(2)	Facturación media del Servicio. Se utiliza un punto como separador decimal - '.' Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto.
AverageTransactionAmount	NO	decimal(2)	Valor medio de las transacciones. Se utiliza un punto - '.' - como separador decimal. Formato: 0,00; longitud máxima: 14 dígitos antes del punto y 2 después del punto.
Finalidad económica	SÍ	cadena	El Socio declara que celebra el Acuerdo con el siguiente propósito comercial: ACTIVIDAD_DE DESARROLLO: desarrollo del negocio del Socio mediante la aceptación del pago de los Clientes a través de los Instrumentos de Pago (PBL, Tarjeta, Transferencia Rápida) mencionados en el Acuerdo, START_ACTIVITY: inicio de la actividad comercial del Socio en el marco de la realización de ventas a distancia de Productos, OTROS: descripción detallada en el campo EconomicPurposeDescription
EconomicPurposeDescription	NO	cadena	Descripción del propósito económico que debe rellenarse para un campo EconomicPurpose con un valor de OTHER. Sólo se admiten mayúsculas del alfabeto latino y caracteres del rango: êÓó±¶³¿¿

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
NumericTrade	SÍ	int	Sector en el que está especializado el Servicio asociado. Campo de elección única. Si el Servicio Asociado pertenece a más de una categoría, seleccione la principal que genere el mayor volumen de negocio. Diccionario de valores: 1 Alcohol 2 Antigüedades, obras de arte 3 Farmacias y complementos alimenticios 4 Suministros médicos 5 Parafarmacia, suplementos, hierbas 6 Productos alimenticios 7 Subastas 8 Ropa interior 9 Entradas 10 Joyas y relojes 11 Militaria 12 Construcción 13 Caridad 14 Productos químicos domésticos e industriales 15 Devocional 16 Casa y jardín 17 Niño 18 E-book (libros electrónicos) 19 Educación 20 Electrónica 21 Cigarrillos electrónicos 22 Filatelia 23 Finanzas 24 Fundación 25 Gadgets 26 Galantería 27 Gastronomía 28 Juegos en línea (no de azar), logotipos, tonos para teléfonos móviles 29 Instituciones 30 Tarjetas/códigos/telecards de prepago 31 Recogida 32 Ordenadores y material informático, impresoras 33 Cuentas web y de correo 34 Cosméticos y perfumes 35 Libros, periódicos, revistas 36 Flores y regalos 37 Material de oficina 38 Automóviles 39 Multimedia y música 40 Emisión masiva de facturas 41 Numismática 42 Ropa 43 Anuncios 44 Programas informáticos, juegos de ordenador y aplicaciones 45 Prensa/Suscripción 46 Cuentas 47 Artesanía 48 Sector público 49 Electrodomésticos/RTV 50 Material fotográfico 51 Equipamiento médico 52 Material deportivo 53 Formación 54 Turismo y hostelería 55 Seguros 56 Servicios 57 Foto (impresiones) y servicios de impresión 58 Servicios médicos 59 VOD 60 Pesca 61 Multisectorial 62 Acondicionamiento interior, mobiliario 63 Alquiler de coches 64 Productos del tabaco 65 Juguetes 66 Zoología

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
FacturaCorreo electrónico	SÍ	cadena	Dirección de correo electrónico para el envío de facturas e informes mensuales.
ContactoCorreo electrónico	SÍ	cadena	Dirección de correo electrónico del socio.
ReclamaciónCorreo electrónico	SÍ	cadena	Dirección de correo electrónico para reclamaciones.
InformeCorreo electrónico	SÍ	cadena	Dirección de correo electrónico para el envío de informes diarios.
isTransactionRefundAllowed	SÍ	booleano	Información sobre si el Socio desea poner a disposición del Servicio la opción de retiradas de la Cuenta de Pago y reembolsos de transacciones. El no envío de un elemento o el envío de un valor FALSE bloqueará esta opción. El envío de TRUE la hace disponible para el Sitio Web.
Moneda	SÍ	divisa	Moneda del servicio.

Empresa

Tipo de mensaje para la transmisión de datos del socio.

```
    <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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
CompanyRemoteId	SÍ	cadena	ID que representa al socio.
Nombre	SÍ	cadena	Nombre comercial completo del socio. Nombre del comerciante. No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
Dirección	SÍ	dirección	La dirección en la que están registradas las actividades comerciales del socio (sólo es posible el registro desde países pertenecientes al EEE). No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
Nip	SÍ	Tipo NIP	PIN asociado. No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
Krs	SÍ	cadena	Socio de KRS. Obligatorio para ActivityKind=EMPRESA_GENERAL, SOCIEDAD_ DE RESPONSABILIDAD_ LIMITADA, SOCIEDAD_ DE ACCIONES_ LIMITADAS, SOCIEDAD_ DE ACCIONES_ LIMITADAS, SP_ZOO, SA, SOCIEDAD, FUNDACIÓN, COOPERATIVA, IGLESIA.
Teléfono	SÍ	cadena	Teléfono de contacto del socio.
RepresentandoPersonaNombre	SÍ	cadena	Nombre de la persona que representa al socio. No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RepresentandoApellidoPersona	SÍ	cadena	Nombre de la persona que representa al socio. No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RepresentandoPersonaPesel	NO	cadena	PESEL de la persona que representa al Socio. No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RepresentarFechaNacimientoPersona	NO	cadena	Fecha de nacimiento de la persona que representa al socio en el formato AAAA-mm-dd (por ejemplo, 1990-01-01). No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY. Obligatorio cuando el representante no tiene número PESEL.
RepresentandoPersonaNacimientoPaís	NO	cadena	País de nacimiento. No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY. Obligatorio cuando el representante no tiene número PESEL.
RepresentaciónPersonaCiudadanía	SÍ	cadena	Nacionalidad. No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
RepresentandoTipoDeDocumentoPersonal	SÍ	cadena	Tipo de prueba de la identidad de la persona que representa al socio. Valores aceptables: PASSPORT - pasaporte DNI - documento de identidad No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOBIERNO, UNIDAD_AUTOGUBERNAMENTAL, AUTOGUBERNAMENTAL, INSTITUCIÓN_CULTURAL, EMPRESA_ESTATAL, INSTITUCIÓN_CULTURAL_ESTATAL, INSTITUCIÓN_DEL_SECTOR_PÚBLICO, INSTITUCIÓN_DE_INVESTIGACIÓN, IGLESIA, EXTRANJERO
RepresentaciónPersonaDocumentoPersonal	SÍ	cadena	La serie y el número del documento de identidad (o número de pasaporte, documento que acredita la identidad de una persona sin documento de identidad). No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOBIERNO, UNIDAD_AUTOGUBERNAMENTAL, AUTOGUBERNAMENTAL, INSTITUCIÓN_CULTURAL, EMPRESA_ESTATAL, INSTITUCIÓN_CULTURAL_ESTATAL, INSTITUCIÓN_DEL_SECTOR_PÚBLICO, INSTITUCIÓN_DE_INVESTIGACIÓN, IGLESIA, EXTRANJERO. Sólo se permiten números y letras mayúsculas del alfabeto latino.
RepresentandoFechaDeExpiraciónDeDocumentosPersonales	SÍ	cadena	Fecha de caducidad del documento de identidad (carné de identidad o pasaporte). No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOBIERNO, UNIDAD_AUTOGUBERNAMENTAL, AUTOGUBERNAMENTAL, INSTITUCIÓN_CULTURAL, EMPRESA_ESTATAL, INSTITUCIÓN_CULTURAL_ESTATAL, INSTITUCIÓN_DEL_SECTOR_PÚBLICO, INSTITUCIÓN_DE_INVESTIGACIÓN, IGLESIA, EXTRANJERO. El documento debe tener una validez mínima de un día. Necesario para las formas jurídicas: SOCIEDAD CIVIL, PROPIEDAD.
RepresentingPersonalPersonalDocumentCountryId	SÍ	cadena	ID del país del documento. No permitido para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOBIERNO, UNIDAD_AUTOGUBERNAMENTAL, AUTOGUBERNAMENTAL, INSTITUCIÓN_CULTURAL, EMPRESA_ESTATAL, INSTITUCIÓN_CULTURAL_ESTATAL, INSTITUCIÓN_DEL_SECTOR_PÚBLICO, INSTITUCIÓN_DE_INVESTIGACIÓN, IGLESIA, EXTRANJERO. Necesario para las formas jurídicas: SOCIEDAD CIVIL, PROPIEDAD.
Servicio	SÍ	Servicio	Servicio de socios.

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
LegalForm	SÍ	cadena	Nombre de la forma jurídica extranjera. Debe cumplimentarse para ActivityKind = FOREIGN.
ActividadTipo	SÍ	cadena	Forma jurídica. A continuación se indican los valores aceptables. El integrador debe presentar al socio la forma jurídica de acuerdo con la versión lingüística de la plataforma: NON_ACCOUNTED_ACTIVITY - Actividad no constituida en sociedad de una persona física PROPIEDAD - Empresario individual CIVIL_PARTNERSHIP - Unión civil LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP - Sociedad colectiva GENERAL_PARTNERSHIP - Sociedad colectiva SP_ZOO - Sociedad de responsabilidad limitada SA - Sociedad anónima LIMITED_PARTNERSHIP - Sociedad en comandita simple LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP - Sociedad en comandita por acciones SOCIEDAD - Asociación FUNDACIÓN COOPERATIVA - Cooperativa GOBIERNO - Una autoridad gubernamental, una autoridad local o un organismo encargado de hacer cumplir la ley. (municipios, autoridades) SELF_GOVERNMENTAL_UNIT - Unidad de gobierno local SELF_GOVERNMENTAL_CULTURAL_INSTITUTION - Institución cultural de la administración local STATE_OWNED_ENTERPRISE - Empresa estatal STATE_CULTURAL_INSTITUTION - Institución cultural del Estado PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION - autoridad presupuestaria RESEARCH_INSTITUTION - Instituto de investigación IGLESIA - Iglesia EXTRANJERO - Empresario extranjero.
PanelAdministrator	NO	cadena	Nombre del administrador del panel del Sistema de Pago Online.
cotiza en bolsa	SÍ	booleano	Información sobre si el socio gestiona una empresa cuyos valores cotizan en una bolsa de valores de al menos un Estado miembro de la Unión Europea o equivalente. Obligatorio para ActivityKind = FOREIGN.
Beneficiarios	SÍ	Beneficiarios	Beneficiarios. No permitido para ActivityKind=GOBIERNO, UNIDAD_DE_GOBIERNO, INSTITUCIÓN_CULTURAL_DE_GOBIERNO, EMPRESA_DE_EMPRESA_DE_ESTADO, INSTITUCIÓN_CULTURAL_DE_ESTADO, INSTITUCIÓN_DE_SECTOR_PÚBLICO, INSTITUCIÓN_DE_INVESTIGACIÓN, ASOCIACIÓN_CIVIL
TradeRegisterName	NO	cadena	Nombre del registro mercantil.
FechaDeRegistro	NO	cadena	Fecha de registro de la empresa.
Plenipotenciario	NO	Plenipotenciario	Apoderado.
Socios	NO	-	Lista de socios. Obligatorio para la actividad tipo= SOCIEDAD CIVIL, SOCIEDAD GENERAL, SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, SOCIEDAD DE ACCIONES LIMITADAS, SOCIEDAD DE ACCIONES DE JUBILACIÓN LIMITADA
PhysicalPerson	NO	PhysicalPerson	Individual. Obligatorio para ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY

PhysicalPerson

Tipo de mensaje utilizado para transferir datos de un individuo. Debe completarse cuando 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>
```

Descripción de los campos del mensaje

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
Nombre	SÍ	cadena	Nombre de la persona.
Apellido	SÍ	cadena	Nombre de la persona.
Pesel	NO	cadena	PESEL de la persona física. A falta de pesel, deberá facilitarse la fecha y el país de nacimiento.
Tipo de documento	SÍ	cadena	Tipo de documento. Valores aceptables: PASAPORTE ID
Documento	SÍ	cadena	Número de documento.
Fecha de caducidad del documento	SÍ	cadena	Fecha de caducidad del documento.
DocumentCountryId	SÍ	cadena	ID del estado del documento del individuo. Obligatorio para DocumentType=PASSPORT.
Ciudadanía	SÍ	cadena	Nacionalidad del individuo.
FechaNacimiento	NO	cadena	Fecha de nacimiento de una persona física en el formato AAAA-mm-dd (por ejemplo, 1990-01-01). Se indicará cuando no se conozca el PESEL o el beneficiario no tenga número de PESEL.
País de nacimiento	NO	cadena	Estado de nacimiento del individuo.

Normas para verificar los datos de los beneficiarios en el formulario

La verificación de los datos del formulario se basa principalmente en la forma jurídica de la empresa. En función de ella, se prevén los tipos de beneficiarios, se definen sus exclusiones mutuas y el número máximo de ocurrencias de para cada tipo.

El tipo de beneficiario se define en el formulario marcando por el cliente con la declaración apropiada.

Forma jurídica	Declaración	Tipo de beneficiario	Máx. apariciones por formulario
NON_ACCOUNTED_ACTIVITY - Actividad no constituida en sociedad de una persona física	Yo soy el beneficiario efectivo - no hay ninguna otra persona física que ejerza influencia o control sobre mí **NOTAS:** El cliente rellena los datos del beneficiario sólo si se marca la casilla correspondiente al tipo OTRO BENEFICIARIO.	BENEFICIARIO PROPIETARIO	0
	No soy el beneficiario efectivo: hay una persona que ejerce influencia o control sobre mí.	OTRO BENEFICIARIO	1
PROPIEDAD - Empresario individual	Yo soy el beneficiario efectivo - no hay ninguna otra persona física que ejerza influencia o control sobre mí **NOTAS:** El cliente rellena los datos del beneficiario sólo si se marca la casilla correspondiente al tipo OTRO BENEFICIARIO.	BENEFICIARIO PROPIETARIO	0
	No soy el beneficiario efectivo: hay una persona que ejerce influencia o control sobre mí.	OTRO BENEFICIARIO	1

Forma jurídica	Declaración	Tipo de beneficiario	Máx. apariciones por formulario
CIVIL_PARTNERSHIP - Unión civil	Yo soy el beneficiario efectivo - no hay ninguna otra persona física que ejerza influencia o control sobre mí **NOTAS:** El cliente rellena los datos del beneficiario sólo si se marca la casilla correspondiente al tipo OTRO BENEFICIARIO.	BENEFICIARIO PROPIETARIO	0
	No soy el beneficiario efectivo: hay una persona que ejerce influencia o control sobre mí.	OTRO BENEFICIARIO	8
GENERAL_PARTNERSHIP - Sociedad colectiva	Los beneficiarios reales son los socios de la empresa **NOTAS:** El cliente rellena los datos del beneficiario sólo si se marca la casilla correspondiente al tipo OTRO BENEFICIARIO.	SOCIO BENEFICIARIO	0
	Hay una persona física, distinta de los accionistas, que ejerce influencia o control sobre la Sociedad	OTRO BENEFICIARIO	8
LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP - Sociedad colectiva	***TIP:*** *Normas de comprobación de los datos del beneficiario análogas a GENERAL_PARTNERSHIP.*		
LIMITED_PARTNERSHIP - Sociedad en comandita simple	***TIP:*** *Normas de comprobación de los datos del beneficiario análogas a GENERAL_PARTNERSHIP.*		

Forma jurídica	Declaración	Tipo de beneficiario	Máx. apariciones por formulario
LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP - Sociedad en comandita por acciones	Hay una persona física que posee directa o indirectamente más del 25% de las acciones/votos **NOTAS:** El cliente rellena los datos del beneficiario sólo si la casilla del tipo BENEFICIARIO está marcada.	ACCIONISTA BENEFICIARIO	3
	No hay ninguna persona física que posea directa o indirectamente más del 25% de las acciones/votos	SOCIO BENEFICIARIO	0
SP_ZOO - Sociedad de responsabilidad limitada	Hay una persona física que posee directa o indirectamente más del 25% de las acciones/votos **NOTAS:** El tipo BENEFICIARIO DIRECTOR no puede coexistir con otros tipos de beneficiarios. Los tipos BENEFICIARIO ACCIONISTA y BENEFICIARIO DE CONTROL pueden coexistir, por lo que el cliente puede marcar las dos casillas correspondientes a estos tipos en el formulario.	ACCIONISTA BENEFICIARIO	3
	Hay una persona física que ejerce el control a través de la empresa matriz según la normativa contable	CONTROL DE BENEFICIARIOS	8
	Personas que ocupan un cargo directivo en la empresa (dirección o consejo de supervisión)	GESTIÓN DE BENEFICIARIOS	8
SA - Sociedad anónima	***TIP:*** *Normas de verificación de los datos de los beneficiarios análogas a SP_ZOO.*		

Forma jurídica	Declaración	Tipo de beneficiario	Máx. apariciones por formulario
SOCIEDAD - Asociación	El verdadero beneficiario es la dirección de la asociación **NOTAS:** En la comunicación sólo puede figurar un tipo de beneficiario: BENEFICIARIO DIRECTO u OTRO BENEFICIARIO. Estos tipos se excluyen mutuamente.	GESTIÓN DE BENEFICIARIOS	8
	Hay una persona física, distinta de la junta directiva de la asociación, que ejerce influencia o control sobre la asociación	BENEFICIARIO OTROS	2
FUNDACIÓN	El verdadero beneficiario es la dirección de la asociación **NOTAS:** El cliente sólo puede marcar una de las declaraciones del formulario. Los tipos que les corresponden son mutuamente excluyentes.	GESTIÓN DE BENEFICIARIOS	8
	Hay una persona física, distinta de la junta directiva de la asociación, que ejerce influencia o control sobre la fundación	BENEFICIARIO OTROS	2
COOPERATIVA - Cooperativa	El beneficiario real es el consejo de administración de la cooperativa **NOTAS:** El cliente sólo puede marcar una de las declaraciones del formulario. Los tipos que les corresponden son mutuamente excluyentes.	GESTIÓN DE BENEFICIARIOS	8

Forma jurídica	Declaración	Tipo de beneficiario	Máx. apariciones por formulario
	Hay una persona física, distinta del consejo de administración de la cooperativa, que ejerce influencia o control sobre la cooperativa	BENEFICIARIO OTROS	2
GOBIERNO - Una autoridad gubernamental, una autoridad local o una autoridad de ejecución (municipios, oficinas).	***TIP:*** *No se recoge información sobre los beneficiarios.*		
SELF_GOVERNMENTAL_UNIT - Unidad de gobierno local	***TIP:*** *No se recoge información sobre los beneficiarios.*		
SELF_GOVERNMENTAL_CULTURAL_INSTITUTION - Institución cultural de la administración local	***TIP:*** *No se recoge información sobre los beneficiarios.*		
STATE_OWNED_ENTERPRISE - Empresa estatal	***TIP:*** *No se recoge información sobre los beneficiarios.*		
STATE_CULTURAL_INSTITUTION - Institución cultural del Estado	***TIP:*** *No se recoge información sobre los beneficiarios.*		
PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION - autoridad presupuestaria	***TIP:*** *No se recoge información sobre los beneficiarios.*		
RESEARCH_INSTITUTION - Instituto de investigación	***TIP:*** *No se recoge información sobre los beneficiarios.*		
IGLESIA - Entidad jurídica eclesiástica o su unidad organizativa.	El beneficiario es el órgano de la persona jurídica (por ejemplo, en el caso de una parroquia, el beneficiario real es el párroco) **NOTAS:** El cliente sólo puede marcar una de las declaraciones del formulario. Los tipos que les corresponden son mutuamente excluyentes.	GESTIÓN DE BENEFICIARIOS	8
	Existe otra persona física, distinta de un órgano de la persona jurídica eclesiástica, que ejerce influencia o control sobre ella	BENEFICIARIO OTROS	2

Forma jurídica	Declaración	Tipo de beneficiario	Máx. apariciones por formulario
EXTRANJERO - Empresario extranjero	Hay una persona física que posee directa o indirectamente más del 25% de las acciones/votos **NOTAS:** El cliente sólo puede marcar una de las declaraciones del formulario. Los tipos que les corresponden son mutuamente excluyentes.	ACCIONISTA BENEFICIARIO	2
	Existe una persona física que ejerce el control a través de la empresa matriz según la normativa contable	CONTROL DE BENEFICIARIOS	8
	Personas que ocupan un cargo directivo en la empresa (consejo de administración o de supervisión)	GESTIÓN DE BENEFICIARIOS	8

Lista de parámetros para una transferencia de créditos de verificación

El Socio que crea una nueva cuenta en el Sistema está obligado a realizar una Transferencia de Verificación. Después de su ejecución, el PA lleva a cabo una evaluación de la fiabilidad del Socio, la corrección de los datos del Socio y la evaluación AML.

Cuando el socio actualiza los datos, AP espera que se realice una transferencia de verificación, sólo para los datos sensibles y clave.

Lista de parámetros para los que el registro o la edición de datos de servicio generará un enlace de transferencia de verificación

Nombre del campo

- Nombre
- Dirección
- Correo electrónico
- Nip
- Krs
- ActividadTipo
- ServiceUrl
- LiquidaciónNRB
- NumericTrade
- TradeRegisterName

- FechaDeRegistro
- SwiftCode
- Nombre
- Apellido
- Pesel
- Tipo de documento
- Documento
- Fecha de caducidad del documento
- DocumentCountryId
- Ciudadanía
- FechaNacimiento
- País de nacimiento

NOTAS: ServiceUrl es tratada como la misma si:
a. sólo difiere en el protocolo (http/https)
b. en el curso de la integración con el Socio, se ha confirmado la migración de la dirección del Sitio Web desde/a el subdominio CMS del Integrador (p. ej. *przykladowastrona.integrator.pl = przykladowastrona.pl*)
c. se ha omitido o añadido el componente "www" de la dirección de la tienda (por ejemplo. *przykladowastrona.pl = www. przykladowastrona.pl*)

NOTAS: El TIN, el KRS y la forma jurídica son datos que no se pueden editar. Si es necesario modificar estos datos, el servicio debe registrarse de nuevo.

Enlace a la transferencia de verificación

El enlace a la Transferencia de Verificación y todas sus notificaciones ITN, incluyen el dedicado ServiceID y OrderID construido de acuerdo con el esquema mencionado durante la integración:

```
OrderID = ActivationServiceID_UID
```

Dónde:

- **ActivationServiceID** - es el valor ServiceID del Servicio verificado
- **UID** - es una cadena que garantiza la unicidad de la Transferencia de Verificación de un Servicio determinado.
- **Todas las comunicaciones** (inicio y retorno de la transacción de verificación, así como todas sus notificaciones ITN, que proporcionan información sobre el progreso del proceso de verificación) se firman con la clave compartida para el servicio de transferencia de verificación (también mencionada durante la integración).

TIP: Los parámetros ITN dedicados al proceso de verificación se describen en la sección Campos adicionales en el mensaje ITN/IPN de la transacción entrante. En particular, los campos de **verificationStatus** y **verificationStatusReasons**.

TIP: Las posibles transiciones de los estados de pago, las verificaciones y sus detalles se incluyen en las secciones: *Descripción detallada del cambio en el estado de verificación - para una transacción completada correctamente (resultado positivo o negativo), Descripción detallada del cambio en el estado de verificación - para una transacción no completada correctamente.*

Registro y gestión de los puntos de liquidación basados en el formulario de Marketplace

Definiciones

AP - Autopay Spółka Akcyjna con domicilio social en Sopot en ul. Powstańców Warszawy 6, inscrita en el registro de empresarios llevado
por el Tribunal de Distrito Gdańsk-Północ en Gdańsk, VIII División de Negocios del Registro Nacional de Tribunales con el número KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, Regon 191781561, con un capital social de 2.205 PLN 500 (totalmente desembolsado), supervisado por la Comisión de Supervisión Financiera e inscrito en el registro de entidades de pago nacionales con número IP17/2013, propietario del Sistema.

ClientHash - en los mensajes; permite asignar el instrumento de pago (por ejemplo, tarjeta) al cliente de forma anónima. Sobre la base de esto, el socio puede desencadenar débitos posteriores en el modelo de pago automático.

ICN (Notificación instantánea de configuración) - Notificación
inmediata de la configuración de una tienda recién registrada, comunicando
información sobre un cambio en el estado de la tarjeta de la tienda (por ejemplo, en caso de activación de la tarjeta). Los mensajes ICN también pueden enviarse en caso de un cambio
en la configuración de la tienda, un cambio en sus datos AML, la habilitación/deshabilitación de un canal de pago. La provisión de funcionalidad está sujeta a acuerdos individuales entre el Socio y AP.

Tarjeta - una tarjeta de pago emitida bajo los esquemas VISA y Mastercard, autorizada
por la normativa de dichos esquemas para ejecutar Transacciones sin su presencia
física.

Cliente (pagador) – la persona que realiza en el Servicio el pago por los servicios o productos del Vendedor en la Plataforma mediante el uso del Sistema.

Cesta de productos - es la información sobre los componentes del pago, transmitida (en el enlace de pago) al Sistema para su posterior procesamiento. Cada producto de la cesta de la compra se describe mediante dos campos obligatorios: el importe componente y un campo que permite pasar parámetros específicos para el producto.

Enlace de pago - solicitud que permite el inicio de la transacción de entrada
(descrita en parte Inicio de la transacción). Se puede utilizar directamente en páginas web (método POST), mientras que en los correos electrónicos a clientes se debe utilizar el método *Antes de la transacción* para obtener un enlace corto al pago (método GET).

Enlace de verificación - URL que dirige a la transferencia de verificación.

Mercado – una solución de pago que funciona dentro del Sistema de pagos en línea Autopay. Permite al socio gestionar la plataforma de ventas en la que los proveedores ofrecen sus productos o servicios a los clientes los proveedores. Los modelos avanzados de liquidación de transacciones y las transacciones de liquidación permiten realizar pagos directamente del cliente al contraparte del socio, teniendo en cuenta la cesta de la compra. La disponibilidad de esta funcionalidad depende de los acuerdos individuales entre el socio y AP.

Socio - la entidad que, basándose en dicha documentación, ha implementado en sus sistemas una solución que permite registrar a los proveedores con el fin de activarles los pagos facilitados por el Sistema AP

Plataforma de mercado - plataforma en la que está disponible la opción para registrar Puntos de Liquidación.

Punto de liquidación (Balancepoint) - objeto en el Sistema de Pagos que representa la Tienda integrada con la Plataforma Marketplace y registrada en el Sistema de Pagos utilizando el formulario puesto a disposición del Socio por AP.

Transferencia de verificación – la parte del proceso relacionada con el registro y la edición del Servicio o Servicios del Socio en el Sistema. Consiste en que el Socio de una transferencia de fondos con el fin de verificar los datos y la cuenta bancaria para el pago de fondos al Socio. La verificación de los datos es una obligación de AP derivada, entre otras cosas, de Ley de 16 de noviembre de 2000 sobre la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Cada transferencia de verificación debe recibir un estado de verificación definitivo (positivo o negativo) en un plazo de 30 días a partir el pago de la transacción. Si no se asigna el estado final de la verificación asignado en el plazo indicado anteriormente, el sistema le asignará automáticamente un estado negativo. Este proceso se aplica a las verificaciones en las que Autopay envía una solicitud de completamiento de datos al proveedor y no reciba la información necesaria para llevar a cabo dicha verificación.

Servicio – la página web del socio integrada en el Sistema, en la que el Cliente puede adquirir productos o servicios de los Proveedores. En el modelo Marketplace, se trata de un objeto del Sistema de Pagos que representa al Marketplace del socio. A él se le asocian todas las transacciones iniciadas por dicho Marketplace.

Sistema de pago en línea AP (Sistema) - una solución informática y funcional por la que AP proporciona al Socio una aplicación que permite el procesamiento de los pagos de los Clientes realizados mediante Instrumentos de Pago, así como la verificación del estado de los pagos y la recepción de los mismos.

Proveedor — entidad (vendedor/proveedor) que ofrece productos o servicios en un modelo de marketplace, responsable de su venta y de la gestión de los pedidos.

Validez del enlace - parámetro que especifica el punto en el tiempo más allá de en el que el Enlace de Pago deja de estar activo. Debe establecerse mediante el parámetro LinkValidityTime del Enlace de Pago.

Validez de las transacciones - parámetro que especifica el momento a partir del cual el Sistema de Pago en Línea se bloquea y devuelve automáticamente los pagos del Cliente. El valor predeterminado se calcula añadiendo 6 días a la fecha en que el Cliente ha seleccionado el Canal de Pago. También se puede establecer mediante el parámetro ValidityTime en el Enlace de Pago. En este caso, una vez

transcurrido el tiempo indicado, el enlace deja de estar activo y los pagos se devuelven al Cliente. La validez máxima de la transacción es de 31 días.

Formulario de Marketplace - formulario en el que el proveedor introduce los datos necesarios para registrar la tienda en el sistema de pagos en línea AP

Widget de incorporación - una solución que permite al socio integrar el formulario de Marketplace (elaborado por Autopay) directamente en la página web del socio (en la plataforma Marketplace), gracias a lo cual el vendedor, al registrar su tienda, no es redirigido al dominio de Autopay: todo el proceso se lleva a cabo en el servicio del socio.

Direcciones de las comunidades

PRUEBA

- host_onboarding: `https://testapi-onboarding.autopay.eu`

PRODUCCIÓN

- host_onboarding: `https://api-onboarding.autopay.eu`

Datos que se intercambian durante la integración con el Formulario de Marketplace

Datos intercambiados en el entorno de prueba

Datos	Comunicado por AP al socio	Comunicado por el socio al PA
URL del servicio REST	✔	✖
MarketplaceID	✔	✖
Método : enlace	✔	✖
ServiceID (para el servicio de transferencia de créditos de verificación)	✔	✖
Clave compartida para el servicio de registro del Punto de Liquidación	✔	✖
Clave compartida para el servicio de transferencia de créditos de verificación	✔	✖
Mecanismo de funciones rápidas	✔	✖
Dirección del formulario de prueba	✔	✖
Dirección IP desde la que se envían los ITN que informan sobre el estado de verificación del Punto de Liquidación	✔	✖
Dirección ITN tras la transferencia de verificación	✖	✔
Dirección de devolución tras la transferencia de verificación	✖	✔

Datos	Comunicado por AP al socio	Comunicado por el socio al PA
Dirección en la que Marketplace publicará el servicio para la recepción de mensajes ICN	✖	✔

Datos transferidos en un entorno de producción

Datos	Comunicado por AP al socio	Comunicado por el socio al PA
Dirección REST	✖	✖
MarketplaceID	✔	✖
Método : enlace	✔	✖
ServiceID (para el servicio de transferencia de créditos de verificación)	✔	✖
Clave compartida para el servicio de registro del Punto de Liquidación	✔	✖
Clave compartida para el servicio de transferencia de créditos de verificación	✔	✖
Mecanismo de funciones rápidas	✔	✖
Dirección IP desde la que se envían los ITN que informan sobre el estado de verificación del Punto de Liquidación	✔	✖
Dirección IP desde la que se realiza la conexión al WS	✖	✔
Dirección ITN tras la transferencia de verificación	✖	✔
Dirección de devolución tras la transferencia de verificación	✖	✔
Dirección en la que Marketplace publicará el servicio para la recepción de mensajes ICN	✖	✔

Descripción general del funcionamiento del servicio de registro y edición de la tienda de Vendor

El presente documento describe las normas relativas al intercambio de mensajes entre el AP y la Plataforma Marketplace del socio en el marco de la funcionalidad de añadir y editar puntos de liquidación (tecnología REST).

El socio pone a disposición en su plataforma un enlace que, al ser seleccionado por el Vendedor da lugar al envío de un mensaje a la AP con el fin de recibir un enlace que redirige al formulario del Marketplace elaborado por AP (los efectos visuales, como la paleta de colores o el logotipo de Marketplace en formulario se determinan durante la integración).

NOTA También existe la posibilidad de integrar el formulario de Marketplace creado por Autopay directamente en la Plataforma Marketplace (en un iframe). Para ello, se utiliza un elemento del

lenguaje HTML denominado «iframe». El uso de este tipo de solución conlleva un esfuerzo por parte del socio, pero permite que el vendedor permanezca en la Plataforma Marketplace durante todo proceso de registro o edición de la tienda. La solución se describe detalladamente en el capítulo titulado **"Widget de incorporación"**.

Los datos recopilados en el formulario (una vez cumplimentado por el proveedor) son tratados por AP, donde, dependiendo del tipo de formulario, se lleva a cabo se lleva a cabo el registro, la edición o la incorporación de un nuevo servicio. Una vez superar este paso, aparecen los datos de configuración del Punto de liquidación y los enlaces de verificación (en el caso de la edición de datos no sensibles, los enlaces no aparecerán) se envían de forma asíncrona al socio a través de los canales establecidos durante integración. Paralelamente, también se envía al proveedor un correo electrónico por correo electrónico que contiene enlaces para el pago de verificación (existe la posibilidad de desactivar este envío para sustituirlo por una comunicación realizada directamente por el socio).

Una vez completado el registro, el proveedor es redirigido automáticamente a una página de agradecimiento por utilizar el servicio, en la que, de forma opcional, pueden aparecer enlaces a los pagos de verificación y/o un enlace a la Plataforma Marketplace.

Una vez que el proveedor ha pagado la transacción de verificación, el AP comprueba la corrección de los datos facilitados por dicho proveedor durante el registro en el servicio. En caso de que el AP asigne un estado positivo verificación, se activa el servicio de pagos en la plataforma y se envía al se envía al vendedor un mensaje con las condiciones generales que ha aceptado él en el formulario de registro.

IMPORTANTE La versión de producción del servicio se encuentra detrás del firewall. Acceso se asigna para un finito y definido durante la integración de la IP pool. Esto no se aplica al entorno de prueba.

IMPORTANTE Para cada socio en un entorno determinado (prueba/producción) se asigna un identificador de plataforma (PlatformID) y una clave compartida que se utiliza para generar el hash de todos los mensajes intercambiados entre el socio y el AP en el marco del proceso de registro y edición de servicios.

IMPORTANTE El enlace generado por AP que lleva al formulario de registro o modificación de los datos del servicio tiene una validez predeterminada de 24 horas. Este valor puede modificarse a petición del socio.

IMPORTANTE No está permitido compartir de ninguna forma (tampoco en código que se ejecute en un servidor de terceros) los datos de autorización del servicio prestado por el PA (PlatformID/key compartida).

IMPORTANTE Si, al registrar o editar la tienda, el vendedor selecciona varias divisas con las que se puedan realizar pagos en tienda, cada una de esas divisas, junto con la cuenta de liquidación que se le haya asignado de liquidación, deberá verificarse por separado mediante

una transferencia de verificación.

IMPORTANTE En el formulario destinado a la edición de datos, antes de mostrar en él los datos actuales del Punto de Liquidación, es necesario que se lleve a cabo una verificación de identidad. A Para ello, se ofrecen al proveedor dos vías de verificación: un mensaje SMS o correo electrónico. Tras seleccionar uno de ellos, se envía al proveedor un código de verificación (para ello se utiliza el número de teléfono o la dirección de correo electrónico facilitados por el proveedor durante el proceso de registro), que debe introducir en un formulario adicional. Una vez cumplimentado correctamente este campo y una vez verificado por AP, el proveedor obtiene acceso al al formulario de edición de datos con todo su contenido.

Datos técnicos

El intercambio de mensajes entre el AP y el socio que lleva a cabo las funciones de añadir o editar puntos de liquidación (registro o la edición de una tienda de un proveedor) se lleva a cabo mediante la tecnología REST. Todos los parámetros de los mensajes se transmiten mediante el método POST. El protocolo distingue entre mayúsculas y minúsculas, tanto en los nombres como en los valores de los parámetros. Los valores de los parámetros deben estar codificados en UTF-8.

Descargar enlace activo al formulario de inscripción

Una vez que el vendedor haya hecho clic en el botón de registro en la plataforma Marketplace, en dirección https://testapi-onboarding.autopay.eu/integrator/shop-manager/form-link/create (integración de nuevos usuarios + `/integrador/gestor-de-tienda/formulario-de-enlace/crear`) se debe enviar una solicitud para obtener el enlace actual al formulario de registro. La solicitud debe enviarse con el encabezado Content-Type: application/json y con los parámetros indicados en la tabla siguiente:

Descripción de los campos del mensaje

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
1	partnerId	SÍ	int	Un identificador único y permanente del Mercado asignado por el Sistema de Pago Online.
2	messageId	SÍ	cadena{32}	Identificador pseudoaleatorio del mensaje, de 32 caracteres de longitud alfanuméricos del alfabeto latino (por ejemplo, basados en el UID). El valor del campo debe ser único para cada consulta de enlace de formulario.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
3	messageTime	SÍ	dateTime	Hora de generación del mensaje en formato `yyyy-MM-dd HH:mm:ss.SSS`, en la zona horaria de Polonia **Europa/Varsovia** (CET/CEST, es decir, UTC+1 en invierno y UTC+2 en verano). El valor no puede incluir la indicación de la zona horaria ni el desfase horario (por ejemplo, el sufijo `De` o `+01:00` provocará el rechazo del mensaje). Se rechazarán los mensajes cuya fecha sea anterior a 5 minutos respecto a la hora del servidor del sistema de pago en línea o cuya fecha sea posterior. Es recomendable configurar la hora del mensaje como now()-1min, por si se produjera una desincronización horaria entre los servidores. Ejemplo: 2026-07-20T09:35:00.000 (mensaje generado a las 09:36:00 del 20 de julio de 2026, hora de Polonia).
s.f.	formAction	SÍ	cadena	Parámetro que indica qué enlace de formulario devolver en respuesta a una solicitud enviada. Valores permitidos: • INSCRIPCIÓN - se enviará un enlace al formulario de inscripción • ACTUALIZACIÓN: se facilitará un enlace al formulario que permite editar los datos de la tienda
s.f.	targetId	SÍ/NO	int	Identificador del servicio (tienda) cuyos datos se van a editar. Campo obligatorio para `formAction=UPDATE`. Para `formAction=REGISTRATION` El campo no se puede transferir.

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	parámetros del formulario	SÍ/NO	objeto	La obligatoriedad depende de los acuerdos individuales con el socio. Se trata de un objeto que contiene campos adicionales que proporcionan al AP información sobre la configuración que el socio espera para el punto de liquidación que se va a registrar. En los casos en que el socio disponga de cierta información sobre el proveedor, puede facilitarla en la solicitud del enlace de registro, con el fin de determinar la configuración de la tienda que se va a registrar, reducir el número de campos en el formulario de registro o edición y evitar que el proveedor tenga que introducir de nuevo los mismos datos. Para los campos que se indican a continuación, existe la posibilidad de configurar su visibilidad en función de formAction (REGISTRATION/UPDATE). Esto significa que, por ejemplo, el campo SERVICE_URL puede ser facilitado por el socio en la solicitud del enlace al formulario y aparecer en el formulario de registro como editable, pero puede ocultarse en el formulario de edición de datos. Campos disponibles actualmente: • SERVICE_URL - url de la tienda. • IS_REFUNDS_ENABLED - información sobre si el Socio desea poner a disposición del Servicio la opción de retiros de la Cuenta de Pago y reembolsos de transacciones. • SERVICE_NAME - nombre de la tienda. • ALLOWED_CURRENCIES - lista de divisas a las que debe limitarse el formulario (divisas de la tienda disponibles para el cliente en el formulario de edición o registro). **Ejemplo** Restricción del formulario a las divisas PLN y EUR: «formParameters»: {«ALLOWED_CURRENCIES»: «["PLN", "EUR"]»} **NOTA** El suministro de divisas adicionales puede requerir un acuerdo previo con el Supervisor Comercial. Dependiendo de la gama de divisas, la activación puede implicar requisitos formales adicionales, incluida la actualización de los términos y condiciones, las condiciones comerciales o los documentos de información al cliente. **NOTA** Si se solicita el enlace al formulario sin especificar el parámetro ALLOWED_CURRENCIES, en el formulario se mostrarán todas las divisas predeterminadas configuradas para el socio de Marketplace. • NUMERIC_TRADE - sector en el que está especializado el servicio asociado • CONTACT_EMAIL - dirección de correo electrónico de contacto. • COMPLAINT_EMAIL - dirección de correo electrónico para las reclamaciones. • REPORT_EMAIL - dirección de correo electrónico para los informes. • INVOICE_EMAIL - dirección de correo electrónico para las facturas. • TELÉFONO - Número de teléfono del socio. • COMPANY_NAME - nombre de la empresa. • REGISTRATION_DATE - fecha de registro de la empresa. • REGISTRATION_COUNTRY - país de registro de la empresa. • STREET_NAME: nombre de la calle. • STREET_NUMBER: número de la casa. • FLAT_NUMBER: número de piso. • POSTAL_CODE - código postal. • CIUDAD - ciudad. • COUNTRY - país. Valores aceptables: PL, ES, IT • TAX_ID - número de identificación único asignado a las empresas por las autoridades fiscales competentes de un país determinado; es el equivalente al número NIP polaco. • LEGAL_FORM - forma jurídica. • IDIOMA - el idioma del formulario. Valores disponibles: PL, ES, IT

Orden hash	nombre	obligatorio	tipo	descripción
s.f.	hash	SÍ	cadena{64}	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. *Hash = SHA256(valores_mensaje + clave compartida)*

Ejemplo de cálculo Hash para el siguiente mensaje:

```
{
    "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"
    }
}
```

Para calcular el hash solo se tienen en cuenta los campos `partnerId`, `messageId` y `messageTime` (en este orden). Si se ha configurado un separador para el socio, este se añade al final de cada valor (también antes de la clave compartida). Ejemplo con separador `|`:

```
Hash=SHA256(1111|12345678901234567890123456789000|2026-05-27T12:15:50.000|klucz_wspoldzi
elony) = wartosc_hash
```

Respuesta a la solicitud

En respuesta a la solicitud anterior, se devuelve (en la misma sesión HTTP) un mensaje que contiene un enlace al formulario o, en caso de error, su descripción junto con una indicación del campo afectado.

IMPORTANTE El orden de los atributos para la enumeración Hash debe seguir su numeración .

Orden hash	nombre	tipo	descripción
1	enlace	cadena	Enlace generado al formulario de inscripción.

Orden hash	nombre	tipo	descripción
2	messageId	cadena{32}	Identificador «pseudoaleatorio» del mensaje. Su valor se corresponde con el valor recibido en el mensaje enviado desde la Plataforma Marketplace.
3	formHash	cadena	Identificador del enlace al formulario. Sirve para que el socio asocie un enlace concreto al formulario con el mensaje ICN que se envía tras completarlo (véase el apartado sobre el envío de datos de configuración ICN).
s.f.	hash	cadena{64}	El valor de la función hash, utilizada para autenticar el mensaje, se calcula a partir de una cadena que contiene los campos pegados del mensaje (concatenación de campos). Sólo se encadenan los valores de los campos, sin nombres de parámetros. El orden en que se concatenan los campos sigue el orden en que aparecen en la lista de parámetros. Al final de la cadena anterior se pega una clave compartida entre el sistema de plataforma y el sistema de pago en línea. A partir de la cadena resultante, se calcula el valor de la función hash SHA256 y éste es el valor del campo Hash del mensaje. *Hash = SHA256(valores_mensaje + clave compartida)*
s.f.	errores	matriz	Lista de errores en el mensaje enviado desde la Plataforma Marketplace. Se devuelve en lugar de los campos `enlace`/`messageId`/`formHash`/`hash` en caso de que se deniegue la solicitud.
s.f.	errores -> error	cadena	Código numérico de error (p. ej., `6000`).
s.f.	errores -> mensaje	cadena	Descripción del fallo.
s.f.	errores -> nombreDelCampo	cadena	Nombre del campo afectado por el error.
s.f.	errors -> errorId	cadena	Identificador único del error (útil a la hora de ponerse en contacto con el servicio de asistencia).
s.f.	errores -> marca de tiempo	dateTime	Momento en que se produjo el error.
s.f.	errores -> ruta	cadena	Ruta de la solicitud a la que se refiere el error.

NOTAS: Cuando la Plataforma Marketplace recibe un enlace al formulario , se debe realizar una redirección automática al formulario.

NOTAS: Cualquier intento de registrarse debe ir precedido de la descarga del enlace al formulario.

NOTAS: El enlace al formulario está activo por defecto durante 24 horas (valor se puede cambiar a petición del Socio) después de su generación. Después de este período, la visualización del formulario de registro no es posible.

Ejemplos de mensajes intercambiados al descargar un enlace a un formulario

(a) Solicitud correctamente tramitada.

SOLICITAR

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789000",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "hash": "437c941b5c88b9d0bfa58a1d073d724f55cfed794c1cf9648ba2340c3dcc803f"
}
```

RESPUESTA

```
{
    "link":
"https://adres_formularza/marketplace/ee0e88d81c11b110c1a35a740996453d745dcde0be449686be
6ec0777a02be5d",
    "messageId": "12345678901234567890123456789000",
    "formHash": "7973bba15213b0a47e057a3ed5860445e3127ac9c4987a7ec0fd02d04c2687a1",
    "hash": "d01e20cc8ab2c3fbe907e805329d915a20058e96f1d6d91a863361444cbd6379"
}
```

b) El MessageId debe tener 32 caracteres.

SOLICITAR

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "123456789012345678901234567890022222",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "hash": "dc8d14b5e3491a700e7f2479f8c196cc0db76f41b2b2ffac1f042a6cad1e5914"
}
```

RESPUESTA

```
{
    "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) El hash introducido es incorrecto.

SOLICITAR

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789001",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "hash": "dc8d14b5e3491a700e7f2479f8c196cc0db76f41b2b2ffac1f042a6cad1eaaaa"
}
```

RESPUESTA

```
{
    "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) Falta el campo «targetId» al solicitar el enlace al formulario de edición de datos (formAction=UPDATE).

SOLICITAR

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789002",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "UPDATE",
    "hash": "a12bc4d5e6f708192a3b4c5d6e7f80912a3b4c5d6e7f80912a3b4c5d6e7f8091"
}
```

RESPUESTA

```
{
    "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"
        }
    ]
}
```

Vuelta del proveedor a la plataforma Marketplace

El redireccionamiento del proveedor puede producirse inmediatamente después de haber completado correctamente del registro o la edición de la tienda, o bien puede estar disponible en la página con agradecimiento en forma de enlace.

Envío de los datos de configuración y verificación del Punto de Liquidación (ICN)

Una vez que el proveedor haya enviado el formulario y se haya completado el proceso de registro, el AP debe facilitar al socio los datos de configuración y verificación del Punto de Liquidación. Permitimos facilitar dicha información mediante el intercambio mensajes mediante la tecnología REST. El sistema cuenta con su propio mecanismo de reintento de mensajes en caso de que falle de enviar la información al socio. De forma predeterminada, se realizan tres intentos de envío.

Por motivos de seguridad, recomendamos que el intercambio de información sobre los datos de configuración se realice a través de un túnel IPSec establecido o mediante el filtrado direcciones IP.

Para vincular un mensaje ICN (recibido por el socio) con un registro del proveedor del formulario, se utiliza el campo **formHash**, que se se envía tanto en el mensaje ICN como en la respuesta a la solicitud de enlace al formulario. De este modo, el socio dispone de la información sobre cuyo registro ha recibido los datos de configuración en el mensaje ICN.

Envío de datos de configuración a través de REST

El intercambio de mensajes entre el punto de acceso (AP) y la plataforma Marketplace del socio, que llevan a cabo las funcionalidades de añadir y editar puntos de liquidación de proveedores se lleva a cabo mediante la API REST. Los mensajes se envían en formato JSON.

Descripción de los campos que se envían en el mensaje de solicitud al socio

IMPORTANTE El orden de los atributos de la enumeración Hash debe seguir su numeración.

Los mensajes ICN se envían en uno de estos tres tipos:

- **REGISTRATION_CONFIG** – los datos de configuración del punto de liquidación tras completar el registro o la edición de la tienda,
- **VERIFICACIÓN** – los datos de la tienda, junto con los enlaces de verificación, enviados para completar el proceso de verificación,

- **ESTADO DE LA VERIFICACIÓN** – el estado final de la verificación, junto con los datos actuales de la tienda.

La estructura de cada mensaje incluye un campo **hash** (autenticación del mensaje) y el objeto **solicitud** con los datos correspondientes.

Tipo de icn: REGISTRATION_CONFIG

```
{
   "hash": "a3fe484af067e1b1b5aaa7da5aa6b165491008f8907865be63e30d9773856503",
   "request": {
      "method": "REGISTER",
      "formHash": "7973bba15213b0a47e057a3ed5860445e3127ac9c4987a7ec0fd02d04c2687a1",
      "serviceId": 1111111,
      "acceptorId": 2222222,
      "serviceKey": "9fc75a48cc45da13d065e2ec258c4927177076c5",
      "balancepointId": 3333333,
      "balancepointKey":
"432FD5057AB9686DE8FB9C214886BC4D6C588698DBC1E9683EB1872C0A75F548"
   }
}
```

Descripción de los campos del mensaje REGISTRATION_CONFIG:

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
hash	SÍ	cadena	Valor de la función hash SHA256 que se utiliza para autenticar el mensaje. Se calcula a partir de una cadena que contiene los valores concatenados de los campos del objeto. **solicitud** (sin nombres de parámetros), con la clave compartida añadida al final. El orden de concatenación de los campos se corresponde con el orden en que aparecen en el mensaje.
solicitud	SÍ	objeto	Objeto que contiene los datos de configuración correspondientes al Punto de liquidación recién creado.
request.method	SÍ	cadena	Información sobre para qué tipo de formulario es la configuración enviada. Valores aceptables: **REGISTRO** – registro de un nuevo servicio **ACTUALIZACIÓN** – modificación de una página web ya existente
request.formHash	SÍ	cadena	Identificador del enlace al formulario, que permite al socio vincular un enlace concreto al formulario con el mensaje ICN que se envía tras completarlo. Este valor también se devuelve en respuesta a una solicitud de descarga del enlace al formulario.
request.serviceId	SÍ	entero	Identificador del servicio (tienda) asignado por el sistema de pagos. Se utiliza en los mensajes relacionados con el proceso de pago y la liquidación.

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
request.acceptorId	SÍ	entero	Identificador del comerciante (Vendora) asignado por el sistema de pagos. A un comerciante se le pueden asignar más de un servicio.
request.serviceKey	SÍ	cadena	Clave compartida (sal de hash) asignada al servicio. Con ella, el socio generará el hash que se utilizará en los mensajes relacionados con el proceso de pago y la liquidación de las transacciones.
request.balancepointId	SÍ	entero	Identificador del punto de liquidación (Balancepoint) asignado por el sistema de pagos. Representa el objeto de liquidación de la tienda en el sistema.
request.balancepointKey	SÍ	cadena	Clave compartida asignada al Punto de Liquidación. Se utiliza para firmar los mensajes relacionados con el Punto de Liquidación.

Tipo de icn: VERIFICACIÓN


```
{
   "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"
            }
         ]
      }
}
```

Descripción de los campos del mensaje VERIFICATION:

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
hash	SÍ	cadena	Valor de la función hash SHA256 utilizado para la autenticación del mensaje. Se calcula a partir de la concatenación de los valores de los campos del objeto. **solicitud** con una clave compartida pegada.
solicitud	SÍ	objeto	Objeto que contiene los datos de la tienda y los enlaces de verificación.
request.company	SÍ	objeto	Objeto que contiene los datos de la empresa o del proveedor.
request.company.phone	SÍ	cadena	Número de teléfono de contacto de la empresa (en formato internacional, p. ej., +48555666777).
request.company.address	SÍ	objeto	Dirección de la sede de la empresa.
request.company.address.city	SÍ	cadena	Ciudad.
request.company.address.calle	SÍ	cadena	Nombre de la calle.
request.company.address.streetNr	SÍ	cadena	Número de edificio.
request.company.address.n.º de piso	NO	cadena	Número de local (si procede).
request.company.address.postalCode	SÍ	cadena	Código postal.
request.company.address.countryCode	SÍ	cadena	Código de país de dos letras según la norma ISO 3166-1 alfa-2 (p. ej., PL, ES, TI).
request.company.legalForm	SÍ	cadena	Forma jurídica de la empresa. Ejemplos: `PERSONA_FÍSICA`, `SP_ZOO`, `AUTONOMO`, `SOCIEDAD_DE_RESPONSABILIDAD_LIMITADA`, `IMPRESA_INDIVIDUAL`.
request.company.beneficiarios	SÍ	matriz	Lista de beneficiarios efectivos de la empresa.
request.company.beneficials[].firstName	SÍ	cadena	Nombre del beneficiario efectivo.
request.company.beneficials[].lastName	SÍ	cadena	Apellidos del beneficiario efectivo.

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
request.company.registerCountry	SÍ	cadena	País de registro de la empresa (ISO 3166-1 alfa-2).
request.company.representingPeople	SÍ	matriz	Lista de personas autorizadas para representar a la empresa.
request.company.representingPeople[].nombre	SÍ	cadena	Nombre de la persona que actúa en representación.
request.company.representingPeople[].apellido	SÍ	cadena	Apellido de la persona que actúa como representante.
request.company.representingPeople[].beneficial	SÍ	booleano	Indicador que señala si la persona que actúa en representación es, al mismo tiempo, el beneficiario efectivo.
request.company.representingPeople[].personDetails	SÍ	objeto	Datos de identificación de la persona que actúa en representación.
request.company.representingPeople[].personDetails.pesel	NO	cadena	Número PESEL (para ciudadanos polacos).
request.company.representingPeople[].personDetails.citizenshipCountryCode	SÍ	cadena	Código del país de nacionalidad (ISO 3166-1 alfa-2).
request.company.companyIdentifierType	SÍ	cadena	Tipo de identificador de la empresa. Valores permitidos: `NÚMERO DE IVA`, `TAXID`.
request.formHash	SÍ	cadena	Identificador del enlace al formulario, que sirve al socio para asociar el enlace al formulario con el mensaje ICN.
solicitar.informaciónTienda	SÍ	objeto	Información sobre la tienda registrada mediante el formulario.
request.shopInfo.shopUrl	SÍ	cadena	Dirección URL de la tienda del proveedor.
request.shopInfo.shopName	SÍ	cadena	Nombre de la tienda.
request.shopInfo.acceptorId	NO	entero / nulo	Identificador del comerciante. Valor `null` indica que no hay ningún comerciante asociado en el momento del envío (por ejemplo, en el caso de un nuevo registro antes de la concesión `acceptorId`).
request.shopInfo.shopCreateTime	SÍ	cadena	Fecha y hora de creación de la tienda en el formato `AAAA-MM-DD HH:mm:ss`.
request.tradeInfo	SÍ	objeto	Información sobre el sector de la tienda.
request.tradeInfo.tradeId	SÍ	entero	Identificador del sector asignado por el Sistema de Pagos.
request.tradeInfo.tradeName	NO	cadena	Nombre del sector (p. ej., `Alcohol`). Es posible que este campo no aparezca si el nombre aún no se ha resuelto en la fase de registro.
request.contactData	SÍ	objeto	Datos de contacto de la tienda.
request.contactData.email	SÍ	cadena	Dirección de correo electrónico de contacto de la tienda.
request.contactData.phone	SÍ	cadena	Número de teléfono de contacto de la tienda (en formato internacional).
request.platformInfo	SÍ	objeto	Información sobre la plataforma Marketplace de la que procede el registro.
request.platformInfo.platformName	SÍ	cadena	Nombre de la plataforma Marketplace.
request.verificationNrbs	SÍ	objeto	Lista de cuentas bancarias para verificar: la clave es el código de la divisa (ISO 4217) y el valor es el número de cuenta en formato IBAN. Una entrada por cada divisa de la tienda.
enlaces de verificación de la solicitud	SÍ	matriz	Lista de enlaces de verificación: un enlace de verificación para cada moneda de la tienda. El orden de los enlaces debe coincidir con el orden de las monedas al calcular el hash.
request.verificationLinks[].url	SÍ	cadena	Dirección URL del enlace a la transferencia de verificación. Contiene los siguientes parámetros: `ServiceID`, `OrderID` (en el esquema `BP_<balancepointId>_<UID>`), `Importe`, `Descripción`, `GatewayID`, `Moneda`, `Correo electrónico del cliente`, `TransactionSettlementMode`, `Hash`.
request.verificationLinks[].currency	SÍ	cadena	Código de moneda del enlace de verificación (ISO 4217, p. ej., PLN, EUR).

Tipo de ICN: 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"
```

```
    }
}
```

Descripción de los campos del mensaje VERIFICATION_STATUS:

El mensaje VERIFICATION_STATUS contiene el mismo conjunto de campos que el mensaje VERIFICATION (datos de la empresa, la tienda, el sector, el contacto, la plataforma, las facturas de verificación y la lista `verificaciónEnlaces`) ampliado con un campo `verificationStatus`. Los valores de los campos son los vigentes en el momento del envío del mensaje (el proveedor podría haberlos actualizado durante la verificación).

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
hash	SÍ	cadena	Valor de la función hash SHA256 que se utiliza para autenticar el mensaje.
solicitud	SÍ	objeto	Objeto que contiene los datos actuales de la tienda y el estado final de la verificación.
request.company	SÍ	objeto	Datos actuales de la empresa/proveedor. Estructura idéntica a la del mensaje VERIFICATION.
request.formHash	SÍ	cadena	Identificador del enlace al formulario: permite vincular el estado de verificación a un formulario concreto de registro o edición.
solicitar.informaciónTienda	SÍ	objeto	Datos actuales de la tienda (estructura idéntica a la del comunicado VERIFICATION).
request.tradeInfo	SÍ	objeto	Información sobre el sector (estructura idéntica a la del mensaje VERIFICATION, salvo que el campo `tradeName` (se completará normalmente).
request.contactData	SÍ	objeto	Datos de contacto actualizados.
request.platformInfo	SÍ	objeto	Información sobre la plataforma Marketplace.
request.verificationNrbs	SÍ	objeto	Mapa de cuentas bancarias de la tienda: la clave es el código de la divisa y el valor es el IBAN.
enlaces de verificación de la solicitud	SÍ	matriz	Lista de enlaces de verificación. La lista estará vacía (`[]`), si para esa verificación concreta no era necesario generar un enlace de verificación.

nombre de campo	obligatorio	tipo	descripción
request.verificationStatus	SÍ	cadena	Estado final de la verificación asignado por Autopay. Valores válidos: **POSITIVO** – una vez superada la verificación, se activa el servicio de pagos en la Plataforma, **NEGATIVO** – verificación con resultado negativo (entre otras cosas, si han transcurrido más de 30 días desde el pago de la transacción sin que se hayan completado los datos), **NEED_FEEDBACK** – Se requiere información adicional o una acción por parte del proveedor.

Descripción de los campos del mensaje de respuesta al PA

nombre	obligatorio	tipo	descripción
resultStatus	SÍ	cadena	Estado de la respuesta. Valores aceptables: OK ERROR
descripción	SÍ	cadena	Descripción adicional de la respuesta.

```
    {
                "resultStatus":"OK",
                "description":"sample description"
        }
```

Transferencia de verificación

Lista de parámetros para una transferencia de créditos de verificación

El socio que cree una nueva cuenta en el sistema está obligado a realizar una transferencia de verificación. Una vez realizada, el AP lleva a cabo una evaluación de la fiabilidad y la veracidad de los datos del socio, así como una evaluación AML. Cuando el socio actualice sus datos, el AP esperará a que se realice una transferencia de verificación, únicamente en el caso de datos sensibles y clave. Actualmente, el único parámetro cuya modificación provocará la generación de una transferencia de verificación es el parámetro NRB.

NOTAS: ServiceUrl es tratada como la misma si:
a. sólo difiere en el protocolo (http/https)
b. en el curso de la integración con el Socio, se ha confirmado la migración de la dirección del Sitio Web desde/a el subdominio CMS del Integrador (p. ej. *przykladowastrona.integrator.pl = przykladowastrona.pl*)
c. se ha omitido o añadido el componente "www" de la dirección de la tienda (por ejemplo. *przykladowastrona.pl = www. przykladowastrona.pl*)

NOTAS: El TIN, el KRS y la forma jurídica son datos que no se pueden editar. Si es necesario modificar estos datos, el servicio debe registrarse de nuevo.

Enlace a la transferencia de verificación

El enlace a la transferencia de verificación y todas sus notificaciones ITN incluyen el BalancePointID y el OrderID específicos para este proceso, indicados durante la integración, BalancePointID y el OrderID, generados según el siguiente esquema:

```
OrderID = ActivationBalancepointID_UID
```

Dónde:

- **ActivationBalancepointID_UID** – es el valor de BalancePointID de la tienda del proveedor que se está verificando
- **UID** – es una secuencia de caracteres que garantiza la unicidad de la transferencia de verificación de la tienda en cuestión.
- **Todas las comunicaciones** (inicio y retorno de la transacción de verificación, así como todas sus notificaciones ITN, que proporcionan información sobre el progreso del proceso de verificación) se firman con la clave compartida para el servicio de transferencia de verificación (también mencionada durante la integración).

TIP: Los parámetros ITN dedicados al proceso de verificación se describen en la sección Campos adicionales en el mensaje ITN/IPN de la transacción entrante. En particular, los campos de **verificationStatus** y **verificationStatusReasons**.

TIP: Las posibles transiciones de los estados de pago, las verificaciones y sus detalles se incluyen en las secciones: *Descripción detallada del cambio en el estado de verificación - para una transacción completada correctamente (resultado positivo o negativo), Descripción detallada del cambio en el estado de verificación - para una transacción no completada correctamente.*

Información adicional y ampliaciones

Widget de incorporación

Se trata de una opción adicional que ofrece Autopay durante el proceso de incorporación de la tienda, que permite al socio integrar el formulario directamente en la Plataforma Marketplace. En esta versión de la solución, el formulario de registro o edición de la tienda sigue siendo creado y mantenido por Autopay, con la diferencia de que el vendedor realiza todo el proceso mientras se encuentra en la Plataforma Marketplace, sin necesidad de redirigirse al dominio de Autopay. La incorporación del formulario en la página del Marketplace se lleva a cabo mediante el uso de un elemento HTML denominado IFRAME. El socio que opte por este tipo de solución estará estará además obligado a implementar la funcionalidad que permita recibir los eventos enviados por el iframe de Autopay, imprescindibles para que el formulario de incorporación se muestre correctamente en la Plataforma Marketplace.

NOTA La provisión de un iFrame requiere un acuerdo previo con el Supervisor de Negocio. La implementación de esta funcionalidad implica equipos dedicados, por lo que es necesario confirmar el alcance de los cambios esperados por el Socio.

NOTA Autopay recomienda integrar el widget de onboarding en la plataforma Marketplace, cuya página web está protegida con un certificado SSL.

NOTA La URL del formulario de incorporación, incluida en un IFRAME en la plataforma Marketplace, es un valor variable (el parámetro «formHash» del enlace cambia), por lo que hay que solicitarlo cada vez que se muestre la página con el formulario en la plataforma Marketplace.

Ejemplo de código HTML de página utilizando el widget onboarding

```
<!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>
```

Proceso de incorporación de un proveedor: diagrama de swimmlane

