Documentazione sul gateway di pagamento

Data wygenerowania: 2026-11-09

Gateway di pagamento online Autopay - Documentazione 10
Elaborazione di transazioni e regolamenti 10
Definizioni 10
Indirizzi delle comunità 14
Diagramma di flusso del servizio di transazione e compensazione 14
Fasi di integrazione della gestione delle transazioni e dei regolamenti 15
Dati necessari per l'integrazione dell'elaborazione delle transazioni e dei regolamenti ... 15
Dati scambiati nell'ambiente di test 15
Dati forniti dal Partner all'AP: 15
Dati trasferiti dall'AP al Partner: 16
Dati trasferiti in un ambiente di produzione 16
Da Partner ad AP: 16
Da AP a Partner: 16
Implementazione di interfacce e processi da parte del partner 16
Test di integrazione e migrazione all'ambiente di produzione 17
Inizio della transazione 17
Descrizione dell'inizio della transazione 17
Elenco dei parametri di avvio della transazione 17
Metodo di avvio della transazione 20
Reindirizzamento al sito del partner 21
Descrizione del reindirizzamento al sito del partner 21
Elenco dei parametri di reindirizzamento per il sito partner 21
Notifiche istantanee (ITN) 22
Descrizione delle notifiche istantanee 22
Elenco dei parametri restituiti per le notifiche istantanee 23
Risposta alla notifica immediata 24
Descrizione dei campi di conferma per le notifiche immediate 25
Descrizione dettagliata del comportamento e della modifica degli stati di pagamento (paymentStatus) 26
Gestione degli stati delle transazioni da ITN - Modello semplificato 27
Gestione degli stati delle transazioni da ITN - modello completo 27
Sicurezza delle transazioni 28
Descrizione della sicurezza della transazione 28
Calcolo del valore di una funzione hash 28
Calcolo del valore della funzione hash - Campo hash 28
Esempio di calcolo del valore della funzione hash all'inizio di una transazione 28
Esempio di calcolo del valore di una funzione hash quando un cliente torna al Sito del Partner 30
Esempio di calcolo del valore di una funzione hash in un messaggio ITN 30
Esempio di calcolo del valore della funzione hash nell'interrogazione dell'elenco dei canali di pagamento 31
Estensioni aggiuntive 33
Modelli alternativi di avvio delle transazioni 33
Pagamento con conferma dell'esercente 33
Descrizione generale del funzionamento del servizio di conferma del pagamento da parte dell'esercente 33
Inizializzazione del processo 34
Registrazione delle transazioni e ricezione iniziale dei fondi 34
Decisione del commerciante 35
Decisione positiva - raccolta di fondi (/transazioneConferma) 35

Decisione negativa - annullamento della transazione (/transazioneAnnulla) o timeout 35
Descrizione del metodo utilizzato per confermare la transazione 35
Elenco dei parametri del metodo di richiesta di conferma della transazione ... 35
Elenco dei parametri di risposta del metodo di conferma della transazione ... 36
Preautorizzazione della carta 37
Descrizione generale del funzionamento del servizio di preautorizzazione delle carte di credito 37
Fasi di una transazione di pre-autorizzazione della carta 37
Blocco su richiesta del Partner 37
Periodo di validità della preautorizzazione 38
Addebito su carta su richiesta del Partner 39
Descrizione dell'addebito della carta su richiesta del partner 39
Descrizione dei parametri disponibili per l'addebito su carta su richiesta del partner 39
Conferma della transazione per l'addebito su carta su richiesta del Partner ... 40
Descrizione dei parametri da restituire per l'addebito su carta su richiesta del partner 41
Rilascio del blocco su richiesta del Partner 41
Sblocco del blocco dopo le transazioni in ritardo 41
Schemi di preautorizzazione 41
Schema A per la preautorizzazione: Impostazione di un blocco durante l'autorizzazione di un pagamento unico 42
Schema B per la preautorizzazione: Assunzione di un blocco durante l'avvio di un pagamento automatico (enrollment della carta) 42
Schema C per la preautorizzazione: Impostazione di un blocco utilizzando una carta precedentemente memorizzata 42
Schema D per la preautorizzazione: Ordine del partner di addebitare una carta precedentemente autorizzata 43
Schema E per la preautorizzazione: Ordine del socio di sbloccare la serratura (senza detrarre fondi) 43
Schema F per la preautorizzazione: Rilascio del blocco da parte dello Schema (senza detrazione di fondi) 44
Pre-transazione 44
Descrizione pre-transazione 44
Chiamare una pre-transazione 46
Risposta alla pre-transazione - link per il follow-up della transazione 47
Oggetto pre-transazione 47
Attributi dell'oggetto transazione per la pre-transazione 47
Risposta a Pre-transazione - nessuna continuazione della transazione 48
Risultato pre-transazione 48
Convalida corretta dei parametri 50
Gestione delle risposte per le transazioni 50
Avvio delle operazioni di leasing B2B con il modello a carrello (modello VAS Payer Paywall) 51
Descrizione del modello di transazione B2B (Business To Business) nel modello a carrello (modello VAS Payer Paywall) 51
Elenco dei parametri per l’avvio delle transazioni di leasing B2B nel modello a carrello (VAS Payer Paywall) 51

Esempio di avvio di una transazione nel modello "carrello" per il modello B2B (VAS Payer Paywall) 52
Risposta all'avvio di una transazione nel modello a carrello B2B (VAS Payer Paywall) 53
Messaggi di errore nel modello di carrello B2B (VAS Payer Paywall) 53
Link al pagamento dalla fattura KSeF 54
Descrizione generale del funzionamento del servizio di pagamento tramite fattura KSeF 54
Chiamata 55
Risposta – dati per la fattura KSeF 55
Richiesta dei dettagli del trasferimento per una transazione di trasferimento rapido 56
Descrizione dei dati di trasferimento dell'ordine in una transazione di trasferimento rapido 56
Chiamata 56
Risposta - Dettagli del trasferimento 57
Elenco dei parametri restituiti per la risposta 57
BLIK 0 Pagamento con un solo clic 58
Descrizione di BLIK 0 Pagamenti in un clic 58
Chiamare i pagamenti BLIK 0 OneClick 59
Trasferimenti all'Agenzia delle Entrate 60
Descrizione 60
Convalida dei titoli di trasferimento all'Ufficio delle imposte 60
Google Pay 63
Descrizione 63
Diverse modalità di integrazione 64
Integrazione senza la necessità di registrarsi a GooglePay come Merchant ... 64
Integrazione dei commercianti registrati individualmente con GooglePay 64
Integrazione web - schema di comunicazione 64
Registrazione della transazione Google Pay 65
Informazioni aggiuntive 66
Integrazione mobile (Android) 66
FAQ 67
Apple Pay 67
Widget Autopay (modello WhiteLabel) 69
WidgetJS SDK Autopay 69
Incorporare l'SDK 69
Esempi di configurazioni 70
Discussione dettagliata della configurazione dell'oggetto WidgetConnection ... 70
Card Widget - Esempio di implementazione sul sito web di un partner 71
Widget della scheda - Schema dettagliato della comunicazione e dello scambio di dati 78
Widget Visa Mobile - Esempio di implementazione su un sito web partner 79
Visa Mobile widget - Schema dettagliato di comunicazione e scambio dati 83
Discussione del codice HTML JS di esempio (Card Widget e VisaMobile) 84
Pagamento con carta incorporata nel servizio (iFrame) 87
Pagamento automatico 87
Descrizione del pagamento automatico 87
Attivazione del pagamento automatico 88
Avvio della transazione automatica - parametri richiesti 89

Processo di attivazione del servizio di pagamento automatico 90
Comunicazione di RPAN 90
Descrizione dei parametri restituiti per l'attivazione del pagamento automatico 91
Elemento di conferma del pagamento automatico 95
Schema di riproduzione dei messaggi ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN 96
Caricamento per il pagamento automatico 96
Messaggio di avvio della transazione di pagamento automatizzata 97
Disattivazione del servizio 97
Messaggio di disattivazione del pagamento automatico 98
Elenco dei parametri per la disattivazione del pagamento automatico 98
Risposta 98
Conferma dell'elemento 99
Notifica di disattivazione del pagamento automatico (RPDN) 99
Descrizione dei parametri restituiti 100
Conferma della ricezione del messaggio 101
Conferma dell'elemento 101
Verifica dell'identità del pagatore 102
Descrizione della verifica dell'identità del pagatore 102
Avvio di una transazione con parametri aggiuntivi 103
Cestino prodotti 115
Descrizione del carrello di prodotti 115
Parametri dell'elemento 116
Visualizzazione del carrello dei prodotti nella schermata di selezione del canale di pagamento 118
Opzioni di comunicazione online aggiuntive per il partner 118
Campi aggiuntivi nel messaggio ITN/IPN della transazione in entrata 118
Descrizione 118
Elenco completo dei campi aggiuntivi del messaggio ITN/IPN 119
Descrizione dettagliata della modifica dello stato di verifica - per una transazione completata con successo (risultato positivo o negativo) 123
Descrizione dettagliata della modifica dello stato di verifica - per una transazione non completata correttamente 124
Stati dettagliati delle transazioni 124
Valori di stato della transazione - Stati generali (indipendenti dal canale di pagamento) 124
Valori di stato delle transazioni - Stati delle carte 124
Valori di stato della transazione - stati specifici della transazione BLIK 125
Notifica immediata della modifica dello stato del prodotto (IPN) 126
Notifica immediata di una modifica dello stato di una transazione di regolamento (ISTN) 126
Parametri restituiti 127
Risposta alla notifica 128
Descrizione dettagliata del comportamento e della modifica degli stati di regolamento (transferStatus) 129
Servizi aggiuntivi 129
Interrogazione dell'elenco dei canali di pagamento attualmente disponibili 129
Descrizione 129
Elenco dei parametri disponibili 130
Risposta alla richiesta 130
Richiesta di un elenco delle autorizzazioni formali attualmente disponibili 136

Descrizione 136
Elenco dei parametri disponibili 136
Elenco dei parametri restituiti 137
Descrizione della gestione della risposta 141
Richiesta di saldo 142
Descrizione 142
Elenco dei parametri disponibili per la bilancia corrente 142
Risposta alla richiesta di saldo corrente 143
Elenco dei campi di risposta 144
Equilibrio dell'offerta 144
Descrizione 144
Prelievi dal saldo 145
Descrizione 145
Elenco dei parametri disponibili per il prelievo del saldo 145
Risposta alla richiesta 149
Descrizione dei campi 150
Restituzione delle transazioni 151
Descrizione 151
Elenco dei parametri disponibili 151
Descrizione dei campi 153
Ritorno delle transazioni V3 154
Elenco dei parametri disponibili 154
Struttura dell'oggetto productDetails 155
Descrizione dei campi di risposta 156
Elenco dei possibili errori 157
Restituzione delle transazioni di Marketplace 159
Elenco dei parametri disponibili 159
Struttura dell'oggetto productDetails 160
Struttura dell'oggetto vendorsContribution 161
Descrizione dei campi di risposta 162
Elenco dei possibili errori 162
Restituzione del prodotto 165
Descrizione 165
Elenco dei parametri 165
Risposta alla richiesta 166
Descrizione dei campi 167
Richiesta di informazioni sullo stato di un rimborso o di un ritiro del saldo 168
Descrizione 168
Elenco dei parametri disponibili per il prelievo del saldo 168
Esempio di richiesta 168
Risposta alla richiesta 169
Descrizione dei campi 170
Pagina di riepilogo della transazione 171
Descrizione 171
Elenco dei parametri per il metodo di riepilogo della transazione 171
Richiesta di informazioni sullo stato di una transazione 172
Descrizione 172
Elenco dei parametri disponibili per lo stato della transazione 172
Intestazione HTTP per la richiesta di stato della transazione 173
Elenco dei campi per una query sullo stato della transazione 173
Gestione delle risposte alle interrogazioni sullo stato delle transazioni - proposta

di gestione di più transazioni nella risposta 175
Annullamento di una transazione non pagata 176
Descrizione dell'annullamento di una transazione non pagata 176
Elenco dei parametri disponibili per l'annullamento di una transazione non pagata 176
Intestazione per l'annullamento di una transazione non pagata 177
Elenco dei parametri per l'annullamento di una transazione non pagata 177
Risposte alle richieste di annullamento delle transazioni 178
Messaggi di errore 178
Descrizione dei messaggi di errore 178
Modelli di transazione e di regolamento 179
Gestione delle transazioni 179
Modello paywall 179
Modello WhiteLabel 180
Struttura estesa dei servizi e dei punti di fatturazione 180
Modelli di insediamento 181
Modello di regolamento collettivo per le transazioni (modello predefinito) 182
Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento 182
Modello di fatturazione collettiva dei prodotti 183
Modello di fatturazione del prodotto dopo ogni pagamento 183
Modello di liquidazione on-demand 184
Registrazione e funzionamento dei Servizi basati sul Modulo Integratore 185
Definizioni 185
Indirizzi delle comunità 187
Dati scambiati durante l'integrazione del Modulo Integratore 187
Dati scambiati nell'ambiente di test 187
Dati trasferiti in un ambiente di produzione 188
Schema di funzionamento per l'aggiunta e la modifica di servizi 188
Link per il download di Integrator al modulo Integrator 190
Descrizione dei campi inviati nel messaggio di richiesta all'AP 190
Descrizione dei campi del messaggio di risposta all'integratore 194
Codici di errore 196
Ritorno del cliente alla piattaforma dell'integratore 198
Comunicati ICN 198
Invio dei dati di configurazione del servizio e dei link di verifica (ICN) 198
Invio di dati di configurazione via REST 198
Descrizione dei campi inviati nel messaggio di richiesta all'Integratore 199
Descrizione dei campi del messaggio di risposta all'AP 200
Invio dei dati di configurazione via e-mail 200
Notifica immediata della modifica dei dati AML dopo la verifica nel Sistema di verifica Autopay- ICN 200
Struttura del messaggio 200
Descrizione dei campi principali 207
Valori dei singoli campi a seconda dello scenario 207
Notifica immediata di una modifica dello stato dei pagamenti con carta (ICN Card) ... 211
Descrizione dei campi del messaggio inviati all'integratore 211
Descrizione dei campi del messaggio di ritorno all'AP 212
Notifica immediata della modifica per abilitare o disabilitare un canale di pagamento sul negozio (ICN Gateway) 213
Descrizione del campo del messaggio inviato all'integratore. 213

Descrizione dei campi del messaggio di ritorno ad Autopay. 215
Estensioni aggiuntive 215
Widget di onboarding 215
Esempio di codice HTML della pagina che utilizza il widget di onboarding 216
Modifica degli indirizzi per l'invio di messaggi ITN/ISTN/RPAN/RPDN da parte dell'integratore 218
Accesso al servizio basato su un hash generato dai valori dei campi del messaggio 218
ChangePaymentNotificationReq 218
ChangePaymentNotificationResp 220
Accesso al servizio basato sul meccanismo JWT 221
ChangePaymentNotificationReq 221
ChangePaymentNotificationResp 221
Modifica della configurazione di fatturazione sul sito selezionato - "ChangeSettlementConfiguration" 222
Accesso al servizio basato su un hash generato dai valori dei campi del messaggio 223
CambiamentoSettlementReq 223
CambiamentoSistemazioneResp 226
Accesso al servizio basato sul meccanismo JWT 227
CambiamentoSettlementReq 227
CambiamentoSistemazioneResp 228
Recuperare informazioni sull'elenco attuale delle normative disponibili - GetLegalData 229
Descrizione dei campi del messaggio di richiesta 229
Descrizione dei campi del messaggio di risposta 231
Modifica della configurazione del servizio - "UpdateConfiguration" 233
"UpdateConfigurationReq" 234
Descrizione dei campi del messaggio 234
Descrizione dei campi del messaggio 234
Descrizione dei campi del messaggio 236
"UpdateConfigurationResp" 236
Descrizione dei campi del messaggio 236
Annullamento dell'edizione corrente del servizio in corso di revisione - "CancelUpdate". 237
AnnullamentoAggiornamentoRichiesta 237
Descrizione dei campi 237
AnnullamentoAggiornamentoResp 237
Descrizione dei campi 238
GetAMLCompanyData recuperato dal Service Integrator 238
GetAMLCompanyDataReq 238
Descrizione dei campi del messaggio 238
Descrizione dei campi del messaggio 238
"GetAMLCompanyDataResp" 240
Descrizione dei campi del messaggio 240
Scaricare il token JWT 240
Tipi di composito 241
Intestazione 241
Descrizione dei campi del messaggio 242
Indirizzo 242
Descrizione dei campi del messaggio 243

Tipo NIP 243
Valuta 243
ForeignTransferModeType 243
Beneficiari 244
Vantaggioso 244
Descrizione dei campi del messaggio 244
Proprietari Beneficiari 245
BeneficiarioProprietario 245
Descrizione dei campi del messaggio 245
Plenipotenziario 245
Descrizione dei campi del messaggio 246
Partner 246
Partner 247
Descrizione dei campi del messaggio 247
Servizio 248
Descrizione dei campi del messaggio 248
Azienda 251
Descrizione dei campi del messaggio 252
Persona fisica 254
Descrizione dei campi del messaggio 254
Regole per la verifica dei dati dei beneficiari sul modulo 255
Elenco dei parametri per un trasferimento di crediti di verifica 260
Elenco dei parametri per i quali la registrazione o la modifica dei dati del servizio genererà un link al Trasferimento di verifica. 261
Collegamento al trasferimento di verifica 261
Registrazione e gestione dei Punti di liquidazione sulla base del Modulo Marketplace 262
Definizioni 262
Indirizzi delle comunità 264
Dati scambiati durante l'integrazione con il Modulo Marketplace 264
Dati scambiati nell'ambiente di test 264
Dati trasferiti in un ambiente di produzione 265
Descrizione generale del funzionamento del servizio di registrazione e modifica del negozio Vendor 266
Dettagli tecnici 267
Scarica il link attivo al modulo di registrazione 267
Descrizione dei campi del messaggio 267
Risposta alla richiesta 270
Esempi di messaggi scambiati quando si scarica un link a un modulo 271
Ritorno del venditore sulla piattaforma Marketplace 274
Invio dei dati di configurazione e di verifica del Punto di liquidazione (ICN) 274
Invio di dati di configurazione via REST 274
Descrizione dei campi inviati nel messaggio di richiesta al Partner 274
Descrizione dei campi del messaggio di risposta all'AP 280
Trasferimento di verifica 281
Elenco dei parametri per un trasferimento di crediti di verifica 281
Collegamento al trasferimento di verifica 281
Ulteriori informazioni e integrazioni 282
Widget di onboarding 282
Esempio di codice HTML della pagina che utilizza il widget di onboarding 282
Processo di onboarding del fornitore - diagramma a corsie 284

Gateway di pagamento online Autopay - Documentazione

Autopay Online Payments è una soluzione completa per l'accettazione dei pagamenti da parte dei clienti dei negozi online, che supporta numerosi metodi di pagamento disponibili sul mercato, come bonifici bancari, Pay by link, BLIK, Google Pay, Apple Pay. In questa documentazione troverete tutto ciò che vi serve per implementare rapidamente un gateway di pagamento nel vostro negozio online. La documentazione sui pagamenti online Autopay comprende sezioni come. Elaborazione di transazioni e regolamenti, Registrazione e funzionamento dei Servizi basati sul Modulo Integratore, Registrazione e gestione dei Punti di liquidazione sulla base del Modulo Marketplace.

Elaborazione di transazioni e regolamenti

Definizioni

Applicazione - Applicazione mobile del partner, che comunica con il SDK del sistema di pagamento online Autopay per registrare le transazioni.

AP - Autopay Spółka Akcyjna con sede legale a Sopot in ul. Powstańców Warszawy 6, iscritta nel registro degli imprenditori tenuto dal Tribunale Distrettuale di Danzica-Północ a Danzica, VIII Divisione Commerciale del Registro Nazionale dei Tribunali con numero KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, Regon 191781561, con capitale sociale di 2.205 PLN 500 (interamente versato), sottoposta a vigilanza della Commissione di vigilanza finanziaria e iscritta nel registro degli istituti di pagamento nazionali con il numero IP17/2013, proprietaria del Sistema.

ClientHash - nei messaggi; esso consente di assegnare al Cliente lo strumento di pagamento (ad es. Carta) in modo anonimo. Su questa base, il Partner può attivare gli addebiti successivi nel modello di pagamento automatico.

Modello di Commissione - Il modello di commissione concordato con l'integratore. Descrive i valori delle commissioni per le transazioni passate all'AP e all'integratore.

Giorno lavorativo - nei giorni feriali dal lunedì al venerdì, esclusi i giorni festivi.

Strumento di pagamento (Canale di pagamento) - un insieme di procedure concordate o un dispositivo individualizzato, utilizzato dal cliente per inviare un ordine di pagamento, ad esempio carta, PBL.

Strumento di trasferimento elettronico - Un insieme di procedure o un dispositivo personalizzato concordato tra il Partner e l'AP, utilizzato dal Partner per impartire un ordine di pagamento che consenta l'esecuzione di un prelievo di fondi dal saldo al conto bancario del Partner o del Cliente e da un altro strumento di pagamento appartenente al Partner o al Cliente. La fornitura della funzionalità è soggetta ad accordi individuali tra il Partner e AP.

Integratore - Gli integratori sono i cosiddetti partner che hanno implementato Autopay Online Payments nei loro sistemi e che consentono l'attivazione di all'interno delle loro soluzioni. Tra gli integratori figurano entità come Shoper, Sky-Shop, Gymsteer, Selly Verifiche, FaniMani, AtomStore,

Ebexo, Selly Azymut, PayNow, Comarch.

IPKSeF - link per il pagamento riportato sulla fattura KSeF. Sulla fattura KSeF non può essere inserito un link standard al sistema di pagamento online; pertanto, per ottenerlo è necessario ricorrere a un servizio dedicato (descritto nella sezione Link al pagamento dalla fattura KSeF).

IPN (Notifica immediata del prodotto) - Una notifica immediata inviata dal Sistema di pagamento online al Servizio partner che comunica una modifica dello stato del prodotto. La struttura dell'IPN è simile a quella dell'ITN (estesa solo dal nodo *prodotto*).

ITN (Notifica di transazione istantanea) - notifica immediata inviata dal Sistema di pagamento online al Servizio partner che trasmette una modifica dello stato della transazione.

ISTN (Notifica istantanea di transazione di regolamento) - notifiche immediate di modifica dello stato di un'operazione di regolamento. Il sistema trasmette immediatamente le notifiche del fatto che un'operazione di regolamento è stata ordinata (eventuali ritiri/restituzioni) e di una modifica del suo stato.

Scheda - una carta di pagamento emessa nell'ambito degli schemi VISA e Mastercard, autorizzata dai regolamenti di tali schemi a eseguire Transazioni senza la sua presenza fisica.

Cliente (pagatore) – la persona che effettua sul Sito il pagamento per i servizi o prodotti del Partner o del Vendor tramite il Sistema.

Cestino prodotti - è l'informazione sulle componenti del pagamento, trasmessa (nel link di pagamento) al Sistema per la successiva elaborazione. Ogni prodotto del carrello è descritto da due campi obbligatori: il componente dell'importo e un campo che consente di passare parametri specifici al prodotto.

Link per il pagamento - richiesta che abilita l'inizio della transazione di input (descritta in parte Inizio della transazione). Può essere utilizzato direttamente sulle pagine web (metodo POST), mentre nelle e-mail ai clienti si deve utilizzare il metodo *Pre-transazione* per ottenere un link breve al pagamento (metodo GET).

Link di verifica - URL che indirizza al trasferimento di verifica
.

Mercato - Una soluzione di pagamento che funziona all'interno del sistema di pagamento online Autopay. Consente al Partner di gestire una piattaforma di vendita in cui i prodotti o i servizi sono offerti ai clienti dagli Appaltatori del Partner. I modelli Advanced Transaction Settlement e Settlement Transaction consentono di effettuare pagamenti direttamente dal Cliente alla Controparte del Partner, tenendo conto del Paniere di Prodotti. La fornitura della funzionalità è soggetta a accordi individuali tra il Partner e AP.

Modello di pagamento - modello in cui la commissione per la transazione effettuata viene pagata dal cliente ad AP (costo aggiunto all'importo della transazione
). In questo caso, il cliente accetta anche i termini e le condizioni di AP durante il pagamento.

Modello del commerciante - in cui la commissione viene regolata tra Autopay e il partner e non viene aggiunta all'importo della transazione pagato dal cliente.

Partner - l'entità destinataria dei fondi derivanti dalla vendita di
prodotti o servizi distribuiti dall'Affiliato sul Sito web.
Nel modello Marketplace, il partner è un soggetto che, sulla base di tale documentazione ha implementato nei propri sistemi una soluzione che consente la registrazione dei Vendor al fine di attivare per loro i pagamenti messi a disposizione dal Sistema AP.

Pay By Link (PBL) - strumento che consente l'esecuzione di pagamenti tramite un bonifico intrabancario dal conto del Cliente al conto dell'AP. Dopo aver effettuato l'accesso all'online banking, i dati necessari per l'esecuzione del bonifico (dati informativi del destinatario, numero del suo conto bancario, importo e data di esecuzione del bonifico) vengono compilati automaticamente grazie al sistema di scambio dati tra banca e AP.

Agente tecnico - l'entità con il diritto di accedere al Conto di pagamento del Partner, che autorizza tale accesso (consenso o accordo). Nel sistema, la procura è rappresentata dalla configurazione del file **ID plenipotenziario**Un'entità può avere più deleghe per diversi Partner.

Pagamento automatico - pagamento senza la necessità di inserire ogni volta i dati della carta o i dati di autorizzazione del
trasferimento.

Pagamento con un solo clic - è un pagamento automatico ordinato dal cliente.

Pagamento ciclico - è un pagamento automatico ordinato senza
data-deepl-translation/>il coinvolgimento del Cliente (da parte del Servizio Partner).

Pre-transazione - ordinamento specifico (eseguito in background) del link di pagamento
.

Trasferimento di verifica - La parte del processo relativa alla registrazione e alla modifica dei Servizi del Partner nel Sistema. Comporta per il Partner l'esecuzione di un trasferimento di fondi per verificare i dati e il conto bancario per l'erogazione dei fondi al Partner. La verifica dei dati è un obbligo dell'AP ai sensi, tra l'altro, della legge del 16.11.2000 sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. Ogni trasferimento di verifica deve ricevere lo stato di verifica finale (positivo o negativo) entro 30 giorni dal pagamento della transazione. Se lo stato di verifica finale non viene fornito entro il termine sopra specificato, il sistema attribuirà automaticamente uno stato negativo. Questo processo si applica alle verifiche in cui Autopay invia al cliente una richiesta di completamento dei dati e non riceve indietro le informazioni necessarie per completare la verifica.

Punto di regolamento (Balancepoint) - oggetto nel Sistema di Pagamento che rappresenta il Negozio integrato con la Piattaforma Marketplace e registrato nel Sistema di Pagamento utilizzando il modulo messo a disposizione del Partner da AP.

Conto di pagamento (saldo) - Un conto di pagamento gestito da AP per il Partner in cui vengono raccolti i fondi depositati dai Clienti.

RPAN (Notifica di attivazione del pagamento ricorrente) - messaggio di attivazione del servizio di pagamento automatico.

RPDN (Notifica di disattivazione dei pagamenti ricorrenti) - messaggio di disattivazione del servizio di pagamento automatico.

Servizio - il sito web o i siti web del Partner integrati con il Sistema in cui il Cliente può acquistare prodotti o servizi dal Partner (o dal Partner Contraente nel caso del Marketplace).
Nel caso di un Marketplace, un oggetto nel Sistema di pagamento che rappresenta il Marketplace del Partner. Tutte le transazioni avviate da tale Marketplace sono collegate ad esso.

Specifiche - documentazione che descrive la comunicazione tra il servizio e il sistema.

Sistema di pagamento online AP (sistema) - una soluzione informatica e funzionale in base alla quale AP fornisce al Partner un'applicazione che consente l'elaborazione dei pagamenti del Cliente effettuati con gli Strumenti di pagamento, nonché la verifica dello stato dei pagamenti e la ricezione dei pagamenti.

Trasferimento rapido - L'esecuzione di pagamenti tramite bonifico intrabancario dal conto del Cliente al conto dell'AP. Il pagamento si differenzia dai pagamenti effettuati tramite PBL in quanto il Cliente deve compilare personalmente tutti i dati necessari per effettuare il trasferimento.

Transazione - indica un'operazione di pagamento ai sensi della Legge del 19 agosto 2011 sui servizi di pagamento.

Transazione di ingresso - la parte del processo di gestione del pagamento relativa al pagamento effettuato dal cliente all'AP.

Transazione di regolamento - parte del processo di elaborazione del pagamento, relativo al trasferimento effettuato dal PA sul conto del Partner. Affinché venga creata una Transazione di regolamento, la Transazione di ingresso deve essere pagata dal Cliente. Una Transazione di regolamento può riguardare una singola Transazione di ingresso (pagamento) o aggregarne più di una.

Legge - Legge del 19 agosto 2011 sui servizi di pagamento.

Fornitore — soggetto (venditore/fornitore) che offre prodotti o servizi su una piattaforma marketplace, responsabile della loro vendita e dell’evasione degli ordini.

Validità del link - che specifica il momento oltre il quale il Collegamento di pagamento cessa di essere attivo. Deve essere impostato dal parametro LinkValidityTime del Collegamento di pagamento.

Validità del link IPKSeF – parametro che indica il momento in cui, una volta superato il quale il link di pagamento IPKSeF cessa di essere attivo. Dovrebbe essere impostato tramite il parametro IPKSeFLinkValidityTime nella richiesta di creazione del link alla fattura KSeF.

Validità delle transazioni - parametro che specifica il momento oltre il quale il Sistema di pagamento online si blocca e restituisce automaticamente i pagamenti del cliente. Il valore predefinito è calcolato aggiungendo 6 giorni alla data in cui il Cliente ha selezionato il Canale di pagamento. Può anche essere impostato dal parametro ValidityTime nel Link di pagamento. In questo caso, allo scadere del tempo indicato, il collegamento non è più attivo e i pagamenti vengono restituiti al Cliente. La validità massima della transazione è di 31 giorni.

Widget per l'autopagamento - un meccanismo che consente di effettuare pagamenti con carta per prodotti/servizi offerti dal Partner, in cui i dati della carta vengono inseriti dal Cliente in un meccanismo incorporato direttamente nel sito Web del Partner. L'invocazione del formato widget Card richiede l'implementazione di codice JavaScript utilizzando una libreria AP dedicata.

Etichetta bianca - modello di integrazione, in cui il cliente già nel Servizio seleziona il canale di pagamento e accetta le norme (a condizione che la necessità di accettarle derivi da accordi individuali tra il Partner e l'AP), e l'inizio della transazione contiene un campo GatewayID compilato (e in alcuni casi DefaultRegulationAcceptanceID o RecurringAcceptanceID).

Avvio di un ordine di pagamento - il momento in cui l'utente del gateway di pagamento seleziona un canale di pagamento e viene reindirizzato a una pagina in base al canale di pagamento selezionato oppure (per i pagamenti automatici, e-wallet o BLIK) viene effettuato un tentativo di addebito sulla carta o sul conto presso il fornitore del canale di pagamento.

Indirizzi delle comunità

TEST

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

PRODUZIONE

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

Diagramma di flusso del servizio di transazione e compensazione

Sul Sito del Partner, una volta completato l'ordine, al cliente
viene presentata l'opzione di poter effettuare un pagamento tramite il Sistema
. Facendo clic sul link corrispondente si avvia la transazione e si apre una nuova finestra:

a) una pagina dedicata del Sistema predisposta da AP, in cui al Cliente viene presentato l'elenco dei Canali di pagamento disponibili e il riepilogo dell'operazione registrata (cfr. Modello paywall) o

b) direttamente da un Canale di Pagamento (Banca, BLIK o per il pagamento con Carta) - (vedi Modello WhiteLabel).

Dal lato del sistema, i parametri trasmessi vengono convalidati e la transazione viene salvata con un periodo di validità prestabilito. Se, al momento della convalida, il periodo di validità del collegamento è già stato superato, il cliente riceverà un messaggio corrispondente (la verifica della validità della transazione avviene anche quando viene modificato lo stato del pagamento). Dopo la verifica positiva

dei parametri della transazione (e dopo la selezione del Canale di pagamento), il Cliente autorizza la transazione. Nel suo titolo, oltre agli identificativi assegnati dal Sistema, può essere presente anche una descrizione fissa, precedentemente concordata tra l'AP e il Partner, o un valore dinamico trasmesso dal Partner all'inizio della transazione.

Modello di integrazione consigliato consiste nel trasmettere un messaggio per avviare una transazione di in background, cioè senza reindirizzare l'utente al Sistema (vedi Pre-transazione). In questo modello è possibile utilizzare forme avanzate di autorizzazione delle transazioni (WhiteLabel, pagamenti automatici, SDK mobile), diagnostica della correttezza dei parametri trasmessi e molte altre estensioni.

Una volta autorizzata la transazione (nella pagina del Canale di pagamento) il cliente torna da essa al Sistema, dove viene automaticamente reindirizzato al Servizio partner.

> **CONSIGLIO:** Una descrizione dettagliata della struttura del link di ritorno si trova nella sezione del documento Reindirizzamento al sito del partner.

Lo stato di autorizzazione (pagamento) ricevuto dal Canale di pagamento viene trasmesso dal Sistema al Servizio partner mediante un messaggio ITN. Il Sistema ripeterà l'invio di messaggi finché la ricezione non sarà confermata dal Servizio partner o la notifica scadrà. Le transazioni, che vengono pagate dopo la scadenza del periodo di validità della transazione - saranno restituite al Cliente (mittente del bonifico).

Facoltativamente, il Sistema può notificare il fatto che è stata emessa una transazione di regolamento . A tal fine viene utilizzato un messaggio ISTN opportunamente modificato.

Fasi di integrazione della gestione delle transazioni e dei regolamenti

Dati necessari per l'integrazione dell'elaborazione delle transazioni e dei regolamenti

I dati richiesti scambiati durante l'integrazione differiscono per gli ambienti di test e di produzione. Di seguito è riportato un elenco dei parametri passati dall'AP al Partner e nella direzione inversa.

Vengono inoltre fornite informazioni generali, ovvero i canali di pagamento attivi insieme a grafici (come risultato dell'interrogazione dell'elenco dei canali di pagamento disponibili).

Facoltativamente, possono essere presenti ulteriori dati trasmessi dal Partner all'AP, ad esempio: informazioni sul contenuto richiesto del carrello e sul modo in cui viene elaborato (nei report, nella fatturazione, nel pannello di amministrazione), requisiti aggiuntivi (per i saldi prepagati). Per i pagamenti automatici BLIK anche la durata predefinita dei pagamenti automatici attivati e l'etichetta predefinita dei pagamenti automatici attivati.

Dati scambiati nell'ambiente di test

Dati forniti dal Partner all'AP:

- Indirizzo per i messaggi ITN
- Indirizzo per i messaggi RPAN (può essere lo stesso dei messaggi ITN) [per i pagamenti automatici].
- Indirizzo per i messaggi RPDN (può essere lo stesso dei messaggi ITN) [per i pagamenti automatici].

- Indirizzo di pagamento (senza parametri)

Dati trasferiti dall'AP al Partner:

- Indirizzo del sistema di pagamento online
- ID servizio
- AcceptorID [per i portafogli nel modello WhiteLabel].
- Chiave condivisa
- Meccanismo di funzione di scelta rapida
- Indirizzo del modulo di prova
- Indirizzo IP da cui vengono inviati gli ITN
- Indirizzo del pannello di amministrazione
- Accesso
- Password

Dati trasferiti in un ambiente di produzione

Da Partner ad AP:

- Indirizzo per i messaggi ITN
- Indirizzo per i messaggi RPAN (può essere lo stesso dei messaggi ITN) [per i pagamenti automatici].
- Indirizzo per i messaggi RPDN (può essere lo stesso dei messaggi ITN) [per i pagamenti automatici].
- Indirizzo di pagamento (senza parametri)
- Indirizzi e-mail per i rapporti sulle transazioni
- Indirizzi e-mail per fatture e rapporti di fatturazione
- Indirizzi e-mail per i reclami (inviati nei messaggi ai pagatori)

Da AP a Partner:

- Indirizzo del sistema di pagamento online
- ID servizio
- AcceptorID [per i portafogli nel modello WhiteLabel].
- Chiave condivisa
- Meccanismo di funzione di scelta rapida
- Indirizzo IP da cui vengono inviati gli ITN
- Indirizzo del pannello di amministrazione
- Accesso
- Password

Implementazione di interfacce e processi da parte del partner

Nella versione minima dell'integrazione, dovrebbe essere implementato il supporto per l'avvio di una transazione, il ritorno da essa e il supporto per la comunicazione ITN.

CONSIGLIO: Si consiglia di familiarizzare con lo schema operativo. Se necessario, vale la pena di familiarizzare anche con i parametri aggiuntivi o i servizi
.

Test di integrazione e migrazione all'ambiente di produzione

Durante il test, completare i campi bianchi del foglio e rispedirlo ad AP per confermare la corretta integrazione di prima di migrare all'ambiente di produzione.

CONSIGLIO: Prima della distribuzione in produzione, si raccomanda di eseguire i test in conformità con il documento scenari di prova nella versione base e, per le integrazioni più avanzate, anche in base a scenari aggiuntivi.

Inizio della transazione

Descrizione dell'inizio della transazione

Quando avvia una transazione, il Servizio partner trasmette al sistema di pagamento online i parametri necessari alla sua esecuzione e alla successiva trasmissione dello stato di pagamento.

Tutti i parametri vengono passati tramite il metodo POST (*Tipo di contenuto: application/x-www-form-urlencoded*).

Il protocollo è sensibile alle maiuscole sia nei nomi che nei valori dei parametri
. I valori dei parametri trasmessi devono essere codificati in UTF-8 (e transport-protocol-encode prima dell'invio, a meno che lo strumento usato per inviare il messaggio non lo faccia da solo, esempio di codifica: URLEncode).

Elenco dei parametri di avvio della transazione

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	L'ID del servizio partner, assegnato durante la registrazione del servizio, identifica in modo univoco il servizio partner nel sistema di pagamento online. I numeri sono accettabili.
2	ID ordine	SÌ	stringa{1,32}	Identificatore della transazione, composto da un massimo di 32 caratteri alfanumerici latini. Il valore del campo deve essere unico per il Servizio partner. Sono accettati caratteri alfanumerici latini e caratteri nell'intervallo: -_

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
3	Importo	SÌ	importo	Importo della transazione. Un punto - '.' - è usato come separatore decimale. Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto. **NOTE:** Il valore ammissibile di una singola transazione nel sistema di produzione è rispettivamente: • *per PBL* - min. 0,01 PLN, max. PLN 100000,00 (o fino all'importo stabilito dalla banca che emette lo strumento di pagamento); • *per le carte di pagamento* - min. 0,10 PLN, max. PLN 100000,00 (o fino al limite individuale di una singola transazione presso la banca dell'emittente della carta); • *per i trasferimenti rapidi* - min. 0,01 PLN, max. PLN 100000,00 (o fino al limite individuale della Banca per una singola transazione per un trasferimento intrabancario); • *per BLIK* – min. 0,01 PLN, max. 50.000,00 PLN (oppure fino al limite individuale fissato dalla Banca per ogni singola transazione nel caso di bonifico interno); • *per OTP* - min. 100,00 PLN, max. 2000,00 PLN; • *per Alior Rat* - min. 50,00 PLN, max. 7750,00 PLN
4	Descrizione	NO	stringa{1,79}	Titolo della transazione (pagamento); all'inizio del titolo del bonifico vengono inseriti gli identificativi della transazione assegnati dal Sistema di pagamento online, a cui viene aggiunto il valore di questo parametro. In alcuni casi, indipendentemente dal PA, il titolo del bonifico può essere ulteriormente modificato dalla Banca in cui è avvenuto il pagamento del cliente. Il valore del parametro consente di inserire caratteri latini alfanumerici e caratteri nell'intervallo: `. : - , spazio`.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
5	GatewayID	NO	intero{1,5}	Identificatore del Canale di Pagamento con cui il Cliente intende regolare il pagamento. Questo parametro è responsabile in particolare del modello di presentazione dei canali di pagamento: • - nella pagina AP - valore del parametro "0"; • - sul sito del partner - il valore del parametro corrisponde al canale di pagamento selezionato dal cliente, ad esempio GatewayID=3. Tutti i canali di pagamento da incorporare nel Sito Web sono messi a disposizione del Partner come parte del servizio. **gatewayList**.
6	Valuta	NO	stringa{1,3}	Valuta della transazione; la valuta predefinita è il PLN (l'uso di un'altra valuta deve essere concordato durante l'integrazione). All'interno di **ID servizio** È supportata una sola valuta. Sono accettati solo i valori: PLN, EUR, GBP e USD.
7	Indirizzo e-mail del cliente	SÌ	stringa{3,255}	Indirizzo e-mail del cliente.
19	Tempo di validità	NO	stringa{1,19}	Tempo di scadenza della transazione; quando viene superato, il collegamento cessa di essere attivo e l'eventuale deposito viene restituito al mittente del trasferimento; valore di esempio: 2021-10-31 07:54:50; se il parametro manca, viene impostato il valore predefinito di 6 giorni. La validità massima di una transazione è di 31 giorni (se il valore del parametro è impostato più avanti di 31 giorni, il tempo di validità sarà ridotto di conseguenza). Ad esempio, una transazione avviata alle ore 08:00:00 del 1° maggio 2020, con il parametro ValidityTime = 01/05/2021 alle 08:00:00, avrà validità fino al 01/06/2020 alle 08:00:00 (ora CET). Il parametro ValidityTime non può essere utilizzato insieme al parametro IPKSeFLinkValidityTime (descrizione in parametri di avvio aggiuntivi della transazione).

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
34	LinkValidityTime	NO	stringa{1,19}	Tempo di scadenza del link; quando questo tempo viene superato, il link diventa inattivo, ma ciò non influisce sul tempo di deposito; valore di esempio: 2014-10-30 07:54:50; assicurarsi che il tempo di transazione sia adattato al tempo di scadenza del link (potrebbe essere necessario inserire anche il parametro **Tempo di validità**, per prolungarne la validità standard). Il parametro LinkValidityTime non può essere utilizzato insieme al parametro IPKSeFLinkValidityTime (descrizione in parametri di avvio aggiuntivi della transazione).
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni.

Metodo di avvio della transazione

La transazione viene avviata inviando una chiamata HTTPS una combinazione dei parametri di cui sopra all'indirizzo del Sistema di pagamento online determinato durante la registrazione del servizio.

NOTE: Il numero di transazioni avviate dal Partner in un minuto può essere al massimo di 100, a meno che il Partner e l'AP non concordino un limite superiore nell'ambito dell'accordo concluso.

Esempio di avvio di una transazione:

Indirizzo:

- https://{host_gates}/pathway

Parametri:

- ServiceID=2
- OrderID=100
- Importo=1,50

Hash=2ab52e6918c6ad3b69a8228a2ab815f11ad58533eeed963dd990df8d8c3709d1

Invio di un messaggio senza tutti **richiesto** parametri (**ServiceID, OrderID, Importo e Hash**) o contenenti valori errati dei loro
, causerà l'interruzione del processo di pagamento con un codice di errore della transazione e un breve messaggio di errore (senza ritorno alla pagina del Servizio partner).

IMPORTANTE! "Coppia di parametri **ID servizio** i **ID ordine** identifica univocamente la transazione. Non è consentita la ripetizione del valore del parametro
. **ID ordine** per l'intera durata della fornitura di servizi da parte del Sistema ad un Servizio Partner (**ID servizio**)."

Parametro opzionale **GatewayID** è utilizzato per specificare il Canale di pagamento, con cui deve essere effettuato il pagamento. Ciò consente di trasferire la schermata di selezione dei Canali di pagamento al Servizio. L'elenco attuale degli identificativi dei canali di pagamento, insieme ai loghi, è disponibile tramite il metodo **gatewayList**.

Il messaggio di avvio della transazione può essere trasmesso in background, cioè senza reindirizzare l'utente al Sistema di pagamento online. In questo modello, anche la selezione del Canale di pagamento viene effettuata dal Cliente sul Servizio del Partner.

Reindirizzamento al sito del partner

Descrizione del reindirizzamento al sito del partner

Subito dopo aver completato l'autorizzazione alla transazione, il Cliente viene reindirizzato dal sito web del Canale di pagamento al sito web online del Sistema di pagamento, dove il Cliente viene automaticamente reindirizzato al Servizio del Partner.

Il reindirizzamento viene attuato inviando una richiesta HTTPS (utilizzando il metodo GET) a un indirizzo di ritorno predeterminato sul Servizio partner. Il protocollo è sensibile alle maiuscole e minuscole sia nei nomi che nei valori dei parametri.

Elenco dei parametri di reindirizzamento per il sito partner

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	ID servizio partner.
2	ID ordine	SÌ	stringa{1,32}	L'identificativo della transazione assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione.
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

Esempio di messaggio che reindirizza il Cliente dal sistema di pagamento online al Sito del Partner

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

Notifiche istantanee (ITN)

Descrizione delle notifiche istantanee

Il Sistema trasmette le notifiche di modifica dello stato delle transazioni non appena riceve tali informazioni dal Canale di pagamento, e il messaggio si riferisce sempre a una singola transazione. Le conferme sono inviate dal Sistema di pagamento online all'indirizzo del server del Servizio del Partner, come stabilito al momento dell'aggiunta della configurazione del Servizio del Partner.

NOTE: Il dominio deve essere pubblico e accessibile tramite il sistema. Il dominio deve essere protetto da un certificato valido, emesso da un'autorità di certificazione pubblica (Certificate authority) Il server deve presentarsi con una catena di certificati completa (Chain of Trust) La comunicazione deve essere basata su TLS proxy versione 1. 2 o 1.3 *Altre forme di sicurezza della connessione, ad esempio VPN, mTLS devono essere concordate individualmente.2 o 1.3 *Altre forme di sicurezza della connessione, ad esempio VPN, mTLS, devono essere concordate individualmente con il responsabile dell'implementazione.

Esempio:

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

La notifica di una modifica dello stato di una transazione in ingresso consiste nell'invio da parte del Sistema di un documento XML contenente i nuovi stati della transazione.

Il documento viene inviato tramite HTTPS (porta predefinita 443) - metodo POST, come parametro HTTP con il nome transazioni. Questo parametro è memorizzato utilizzando il meccanismo di codifica di trasporto Base64.

Formato del 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>
```

NOTE: Nodo **transazioni** può contenere solo un nodo **transazione** (e quindi la notifica riguarda sempre una transazione). Valori degli elementi **ID ordine** i **importo** relativi a ciascuna delle transazioni sono identici ai valori dei campi corrispondenti forniti dal Servizio partner all'inizio della rispettiva transazione.

Elenco dei parametri restituiti per le notifiche istantanee

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	L'ID del sito partner, assegnato durante la registrazione del servizio, identifica in modo univoco il sito partner nel sistema di pagamento online.
2	ID ordine	SÌ	stringa{1,32}	L'identificativo della transazione assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione.
3	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	Identificatore alfanumerico della transazione assegnato dal sistema di pagamento online. Vale la pena di memorizzarlo insieme all'ordine per l'ulteriore elaborazione (per transazioni multiple con la stessa **ID ordine**, per le restituzioni, ecc.) Tale situazione può verificarsi, ad esempio, se il Cliente cambia il Canale di pagamento, richiama la stessa transazione dalla cronologia del browser, ecc. Il sistema consente di bloccare tali casi, ma l'opzione è sconsigliata (non sarebbe possibile pagare per una transazione abbandonata).
5	importo	SÌ	importo	Importo della transazione. Un punto - '.' - viene utilizzato come separatore decimale. Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto.
6	valuta	SÌ	stringa{1,3}	Valuta della transazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
7	gatewayID	NO	stringa{1,5}	Identificatore del Canale di pagamento attraverso il quale il Cliente ha regolato il pagamento.
8	data di pagamento	SÌ	stringa{14}	L'ora in cui la transazione è stata autorizzata, trasmessa nel formato YYYMMDDhhmmss. (ora CET)
9	Stato del pagamento	SÌ	enum	Stato dell'autorizzazione alla transazione, assume valori (descrizione dei cambiamenti di stato più avanti): • **IN ATTESA** - transazione avviata. • **SUCCESSO** - corretta autorizzazione della transazione, il Servizio partner riceverà i fondi per la transazione - i beni/servizi possono essere emessi. • **FALLIMENTO** - la transazione non è stata completata correttamente.
10	pagamentoStatoDettagli	NO	stringa{1,64}	Stato dettagliato della transazione, valore che può essere ignorato dal Servizio partner.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

CONSIGLIO: Elemento **hash** (messaggio) è usato per autenticare il documento. Per una descrizione di come viene calcolato l'hash, vedere la sezione Sicurezza delle transazioni.

Risposta alla notifica immediata

La risposta di notifica prevede uno stato HTTP di 200 (OK) e un testo in formato XML (non codificato Base64), restituito dal Partner Service nella stessa sessione HTTP, contenente la conferma della ricezione dello stato della transazione

.

Struttura di conferma (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>
```

Descrizione dei campi di conferma per le notifiche immediate

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore di servizio del partner derivato dal messaggio.
2	ID ordine	SÌ	stringa{32}	L'identificativo della transazione, assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione, ricavato dal messaggio.
3	conferma	SÌ	stringa{1,25}	L'elemento viene utilizzato per comunicare lo stato di verifica dell'autenticità della transazione da parte del Servizio partner. Il valore dell'elemento è determinato dalla verifica della correttezza del valore del parametro **serviceID** e **valuta**, un confronto tra i valori dei campi **ID ordine** i **importo** nel messaggio di notifica e nel messaggio di avvio della transazione, oltre a verificare che l'hash calcolato dai parametri del messaggio corrisponda al valore fornito nel campo hash del messaggio. Fanno eccezione i modelli in cui all'importo della transazione viene aggiunta una commissione. In questi casi, il valore dell'importo nell'ITN viene aumentato di questa commissione. La convalida dell'importo può quindi essere effettuata sulla base del campo opzionale ITN startAmount. Tuttavia, questo campo deve essere richiesto durante l'integrazione. Per l'elemento sono previsti due valori **conferma**: • **CONFERMATO** - i valori dei parametri in entrambi i messaggi e il parametro hash corrispondono - la transazione è autentica; • **NON CONFERMATO** - i valori nei due messaggi sono diversi o c'è una mancata corrispondenza dell'hash - la transazione non è autentica;

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	L'elemento hash (nel messaggio di risposta) viene utilizzato per autenticare la risposta e viene calcolato a partire dai valori dei parametri della risposta. Per una descrizione di come viene calcolato l'hash, vedere la sezione Sicurezza delle transazioni.

Se non c'è una risposta corretta alle notifiche inviate, il Sistema farà ulteriori tentativi per comunicare l'ultimo stato della transazione dopo che è trascorso un tempo specificato. Il servizio partner deve eseguire la propria logica aziendale (ad es. e-mail di conferma) solo dopo il primo messaggio di un determinato stato di pagamento.

CONSIGLIO: Vale la pena di dare un'occhiata a *Schema di rinnovo dei messaggi ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN*.

Descrizione dettagliata del comportamento e della modifica degli stati di pagamento (paymentStatus)

Il metodo di pagamento scelto dal cliente invierà ogni volta uno stato
. **IN ATTESA**. In un'ulteriore comunicazione ITN, il sistema fornirà lo stato di **SUCCESSO** o **FALLIMENTO**.

NOTA Stato **IN ATTESA** non verrà inviato se:

- il cliente abbandona o ritorna dalla schermata dell'elenco dei metodi di pagamento senza selezionare un metodo particolare. In questo caso, lo stato sarà inviato immediatamente **FALLIMENTO**. Lo stato PENDING non appare perché il cliente non ha avviato il processo di pagamento.
- stato finale (**SUCCESSO** o **FALLIMENTO**) sarà consegnato prima dell'invio dell'ITN con uno stato di **IN ATTESA**.

Per una singola transazione (con parametri unici **ID ordine** e **ID remoto**) non ci può essere alcun cambiamento di status **SUCCESSO** su **IN ATTESA** o **SUCCESSO** su **FALLIMENTO**.

In ogni caso, è possibile che si verifichi una modifica dello stato dettagliato -. **pagamentoStatoDettagli** (I successivi messaggi di modifica dello stato dei dettagli sono solo a scopo informativo e non devono portare alla riconsegna del servizio/prodotto pagato ecc.)

In casi particolari di utilizzo, può verificarsi un cambiamento di stato:

a) **FALLIMENTO** su **SUCCESSO** (ad esempio, dopo che un consulente AP ha approvato una transazione pagata con un importo errato. Questo comportamento richiede accordi commerciali speciali e non è abilitato per impostazione predefinita),

b) **SUCCESSO** su **FALLIMENTO** (ad esempio, dopo l'attivazione di più transazioni con la stessa **ID ordine**ma diverso **ID remoto**). Un caso del genere si verifica quando il Cliente avvia più pagamenti

con lo stesso **ID ordine** (ad esempio, il Cliente cambia la sua decisione su quale Canale di pagamento vuole pagare per la transazione). Ciascuno dei pagamenti da lui avviati genera ITN e il Partner deve distinguere le singole transazioni sulla base del parametro **ID remoto**. Al momento della ricezione dello status **FALLIMENTO** possono essere molto diversi, può accadere che si riceva tale stato dopo aver ricevuto un **SUCCESSO** (con un diverso **ID remoto**). In tal caso, il messaggio ITN deve essere confermato, ma non deve comportare la cancellazione dello stato della transazione nel sistema del partner.

Gestione degli stati delle transazioni da ITN - Modello semplificato

In un modello in cui non è necessario notificare al cliente via e-mail/sms gli stati di non successo, è possibile limitare la quantità di informazioni salvate nel database del servizio e il tracciamento delle modifiche del RemoteID.

Quando è troppo è troppo:

- per gli stati diversi da **SUCCESSO**ogni volta confermare l'ITN con la struttura di risposta corretta, lo stato **CONFERMATO** e il valore correttamente conteggiato del campo Hash,
- in caso di ricezione di **prima** stato **SUCCESSO**aggiungere anche aggiornare lo stato, l'ora e il RemoteID nel database del Servizio e eseguire processi aziendali (notifiche al cliente di un cambiamento di stato, esecuzione di un servizio a pagamento/spedizione di un prodotto, ecc,)
- in caso di stato successivo **SUCCESSO**ogni volta che conferma l'ITN con la struttura di risposta corretta, lo status **CONFERMATO** e il valore correttamente calcolato del campo Hash, senza aggiornare il database del servizio e senza processi aziendali.

Gestione degli stati delle transazioni da ITN - modello completo

In un modello in cui è necessaria l'intera cronologia dei cambiamenti di stato delle transazioni e/o la notifica al cliente dei principali cambiamenti di stato delle transazioni, si dovrebbe utilizzare una logica che si avvicina alla descrizione seguente.

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

Sicurezza delle transazioni

Descrizione della sicurezza della transazione

Il Sistema di pagamento online utilizza diversi meccanismi per aumentare la sicurezza delle transazioni effettuate tramite esso. La trasmissione di tra tutte le parti coinvolte in una transazione avviene tramite una connessione sicura basata sul protocollo TLS con chiave a 2048 bit.

Inoltre, la comunicazione è protetta da una funzione di hash calcolata a partire dai valori dei campi del messaggio e dalla chiave condivisa (la chiave condivisa stessa è memorizzata nel sistema in forma criptata con l'algoritmo AES-ECB).

Come funzione di hash viene utilizzato l'algoritmo SHA256 o SHA512 (metodo determinato in fase di configurazione del rispettivo Servizio partner nel sistema di pagamento online). L'impostazione predefinita è SHA256.

Calcolo del valore di una funzione hash

Descrizione di come viene calcolato il valore della funzione hash ed esempi di calcolo di per messaggi di base.

> **NOTE:** Gli esempi non tengono conto di tutti i possibili campi opzionali
> , pertanto se tali campi sono presenti in un particolare messaggio
> , devono essere inclusi nella funzione di scelta rapida nell'ordine del numero accanto al campo.

Calcolo del valore della funzione hash - Campo hash

Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, viene calcolato da una stringa contenente i campi concatenati del messaggio (concatenazione di campi
). I valori dei campi sono concatenati, senza i nomi dei parametri, e un separatore (sotto forma di carattere |) viene inserito tra valori consecutivi (non vuoti). L'ordine in cui i campi sono incollati segue l'ordine in cui essi appaiono nell'elenco dei parametri nella documentazione.

> **IMPORTANTE!** In assenza di un parametro opzionale nel messaggio o nel caso di un valore di parametro vuoto, non utilizzare il separatore!

Alla stringa così creata viene aggiunta alla fine una chiave condivisa tra il Servizio partner e il Sistema di pagamento online. Dalla stringa così creata, viene calcolato il valore della funzione hash che costituisce il valore del campo Hash del messaggio.

Hash = function(values_field_1_message + "|" + *values_field_2_message* + "|" + ... + "|" + *values_field_n_message* + "|" + *key_shared);*

Esempio di calcolo del valore della funzione hash all'inizio di una transazione

Dati di servizio dei partner:
ServiceID = 2

chiave_condivisa = 2test2

Indirizzo del gateway https://{host_gates}/pathway

a. Inizio della transazione.

Chiamata POST senza carrello, con parametri:

ServiceID=2
OrderID=100
Importo=1,50

```
Hash=2ab52e6918c6ad3b69a8228a2ab815f11ad58533eeed963dd990df8d8c3709d1
```

dove

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

b. Inizio della transazione. Chiamata POST con il carrello.

CONSIGLIO: Opzione discussa in dettaglio nella sezione Cestino prodotti.

ServiceID = 2

OrderID = 100

Importo = 1,50

Prodotto (descritto di seguito)

chiave_condivisa = 2test2

Carrello prodotti (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>
```

Dopo la codifica con la funzione base64, otteniamo il valore del parametro Prodotto:

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

Il valore Hash viene calcolato come segue:

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

Esempio di calcolo del valore di una funzione hash quando un cliente torna al Sito del Partner

Dati di servizio dei partner:

ServiceID = 2

chiave_condivisa = 2test2

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

dove

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

Esempio di calcolo del valore di una funzione hash in un messaggio ITN

Dati di servizio dei partner:

serviceID = 1

chiave_condivisa = 1test1

ITN (XML)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
    <transactionList>
       <serviceID>1</serviceID>
       <transactions>
              <transaction>
                     <orderID>11</orderID>
                     <remoteID>91</remoteID>
                     <amount>11.11</amount>
                     <currency>PLN</currency>
                     <gatewayID>1</gatewayID>
                     <paymentDate>20010101111111</paymentDate>
                     <paymentStatus>SUCCESS</paymentStatus>
                     <paymentStatusDetails>AUTHORIZED</paymentStatusDetails>
              </transaction>
       </transactions>
       <hash>a103bfe581a938e9ad78238cfc674ffafdd6ec70cb6825e7ed5c41787671efe4</hash>
    </transactionList>
```

dove

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

Esempio di risposta (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>
```

dove il valore

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

Esempio di calcolo del valore della funzione hash nell'interrogazione dell'elenco dei canali di pagamento

Dati di servizio dei partner:

ServiceID = 100

MessageID = 11111111111111111111111111111111

Valute = PLN,EUR

Lingua = IT

chiave_condivisa = 1test1

dove il valore

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

La risposta alla chiamata di cui sopra può essere la seguente (nota: nessun campo hash nella risposta):


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


Estensioni aggiuntive

Modelli alternativi di avvio delle transazioni

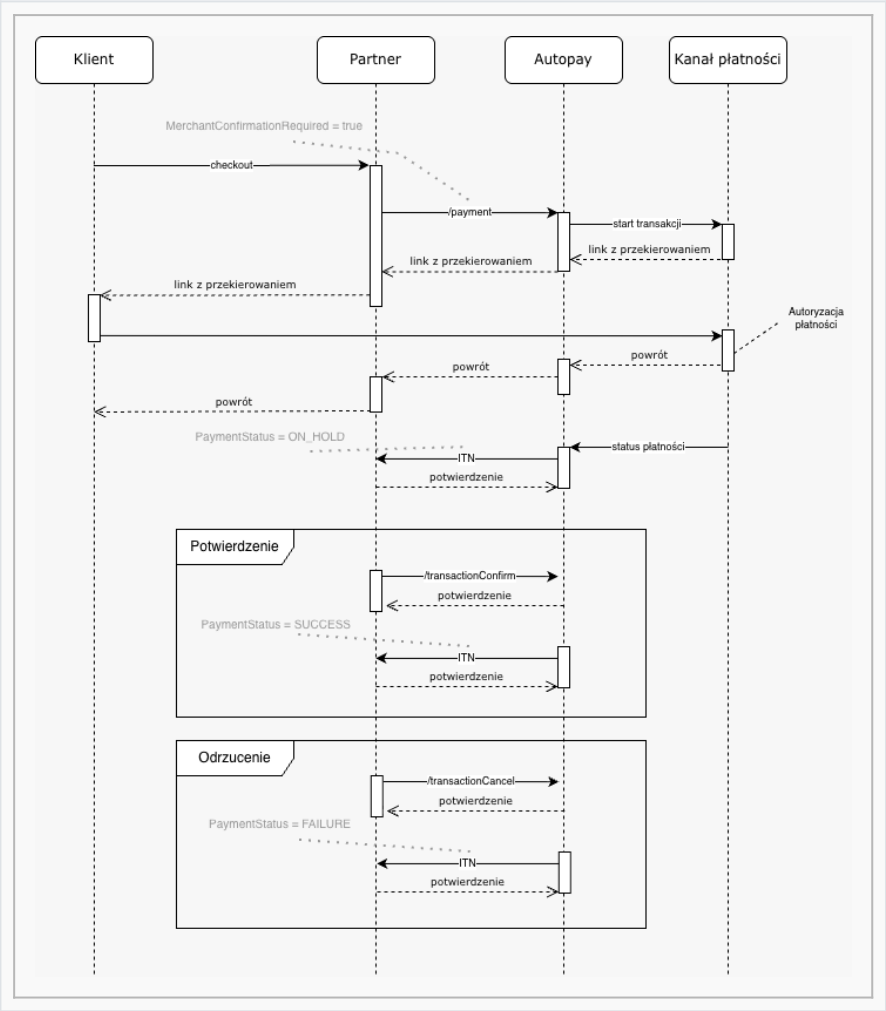
Pagamento con conferma dell'esercente

IMPORTANTE! Se siete interessati al servizio, contattate il vostro mentore aziendale.

Descrizione generale del funzionamento del servizio di conferma del pagamento da parte dell'esercente

Il processo di pagamento con conferma dell'esercente è un modello di pagamento in cui i fondi del

cliente vengono inizialmente accettati e poi - solo dopo la decisione dell'esercente - trasferiti all'esercente per il regolamento (/transazioneConferma) o rimborsato sul conto del cliente (/transazioneAnnulla) su richiesta dell'Esercente o in seguito al trascorrere del tempo. In questo modo è possibile verificare l'ordine, controllare la disponibilità della merce o eseguire ulteriori processi decisionali prima che i fondi vengano effettivamente trasferiti sul conto bancario dell'Esercente. Il flusso del processo secondo il diagramma di sequenza è mostrato di seguito.



Inizializzazione del processo

Il cliente avvia il pagamento sul sito web o sull'app dell'Esercente selezionando un metodo di pagamento che supporta il modello di pagamento di conferma dell'Esercente (BLIK, PBL, PIS, pagamenti con carta). L'Esercente invia una richiesta al sistema di pagamento per avviare la transazione con il parametro abilitato: **MerchantConfirmationRequired=true**

Questo parametro informa il PSP che la transazione richiede una successiva decisione dell'esercente.

Registrazione delle transazioni e ricezione iniziale dei fondi

Una volta che la transazione è stata autorizzata dal cliente e Autopay ha ricevuto informazioni sull'incasso dei fondi, Autopay ne dà conferma inviando un messaggio ITN con lo stato di **paymentStatus = ON_HOLD** - che indica la prima adozione di misure e l'attesa **per una decisione**

positiva o negativa mercante o il passare del tempo.

Decisione del commerciante

In un momento successivo (in modo asincrono), dopo aver eseguito i propri processi aziendali, l'esercente prende una decisione sull'ulteriore destino della transazione.

Decisione positiva - raccolta di fondi (/transazioneConferma)

Se la transazione è corretta e l'ordine può essere elaborato, il commerciante deve chiamare l'endpoint /transazioneConferma che indica la volontà di trasferire i fondi per il regolamento finale. Ha un tempo massimo di 120 minuti per confermare la transazione (calcolato dal momento in cui Autopay riceve la conferma dell'autorizzazione). La conferma dell'accettazione finale della transazione è un messaggio ITN asincrono con uno stato di **stato del pagamento = CONFERMATO**.

Decisione negativa - annullamento della transazione (/transazioneAnnulla) o timeout

Se una transazione non può essere completata (ad esempio, assenza di merce, errore nell'ordine, verifica negativa), l'Esercente deve chiamare il metodo /transazioneAnnulla. In definitiva, se l'esercente non prende una decisione in modo tempestivo, può verificarsi una **timeout**che equivale a una richiesta automatica all'Esercente di annullare la transazione. La conferma dell'annullamento della transazione consiste nell'invio di un messaggio ITN con stato **paymentStatus = FAILURE** - che indica la restituzione dei fondi al cliente.

Descrizione del metodo utilizzato per confermare la transazione

Metodo **https://{host_gates}/webapi/transactionConfirm** viene utilizzato per **finalizzazione della transazione** nel modello di pagamento con conferma dell'esercente attraverso la riscossione dei fondi precedentemente bloccati (comunicati con lo stato ITN **paymentStatus = ON_HOLD**). L'invocazione di questa operazione viene eseguita dall'Esercente, una volta completata la verifica dell'ordine (ad esempio, conferma della disponibilità, correttezza dei dati, decisione antifrode). Una volta che la transazione è stata confermata correttamente, Autopay trasmetterà il risultato in un messaggio ITN con stato **stato del pagamento = CONFERMATO**.

Elenco dei parametri del metodo di richiesta di conferma della transazione

Tutti i parametri vengono passati con il metodo POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Il protocollo è sensibile alle maiuscole sensibile alle maiuscole sia nei nomi dei parametri che nei valori.

Inoltre, l'intestazione HTTP BmHeader con il valore pay-bm (**BmHeader: pay-bm**).

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	intero	ID servizio partner.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
2	MessaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID); il valore del campo deve essere unico e indicare uno specifico ordine di pagamento sul Servizio partner.
3	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	L'identificativo alfanumerico della transazione assegnato dal Sistema e trasmesso al Partner nel messaggio ITN della transazione in entrata. La sua indicazione comporterà l'addebito sulla carta autorizzata nella transazione dell'importo indicato. **ID remoto**se è in uno stato di blocco (**stato ON_HOLD**).
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1, 128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni

Elenco dei parametri di risposta del metodo di conferma della transazione

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	SÌ	stringa{1,32}	Identificatore di servizio del partner. Derivato da una richiesta di metodo. **Richiesto per la conferma=CONFIRMED.**
2	messaggioID	SÌ	stringa{1,20}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo. **Richiesto per la conferma=CONFIRMED.**
3	conferma	SÌ	stringa{1,100}	Stato di conferma dell'ordine. Può assumere due valori: - CONFERMATO - l'operazione è riuscita. **NOTE:** Questo non significa che il carico venga eseguito! Il sistema consegnerà in modo asincrono l'ITN con **paymentStatus=SUCCESS**. - NOTCONFIRMED - operazione fallita.
4	motivo	NO	stringa{1,1000}	Spiegazione dei dettagli dell'elaborazione della richiesta.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**. **Richiesto per la conferma=CONFIRMED.**

Esempio di risposta (XML):

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

Preautorizzazione della carta

Descrizione generale del funzionamento del servizio di preautorizzazione delle carte di credito

La preautorizzazione su carta consiste nel bloccare i fondi sulla carta del cliente per un determinato periodo (ad esempio, stabilito in anticipo al momento dell'attivazione del blocco) e successivamente addebitare l'importo della preautorizzazione o un importo inferiore. È inoltre possibile che il blocco venga rimosso senza addebitare alcun importo (ad esempio, se il servizio a favore del cliente non è stato fornito).

Operazioni eseguite dall'API Autopay:

- preautorizzazione (blocco dei fondi)
- carico (transactionClear)
- sblocco (transactionCancel)

Una volta effettuata la preautorizzazione (impostazione del blocco), sono possibili 3 scenari:

- addebito dell'intero importo della preautorizzazione
- addebito di importo inferiore all'importo della preautorizzazione
- sblocco completo (assenza di carico)

Fasi di una transazione di pre-autorizzazione della carta

Blocco su richiesta del Partner

È possibile distinguere tra 3 modi fondamentali di posizionare un lucchetto su una carta:

a) Attivazione del blocco durante l'autorizzazione di un pagamento una tantum (Vedi Schema A per la preautorizzazione). Parametri di lancio di base:

- canale di pagamento con carta (**GatewayID=1500 / 1512 / 1513 / 1523**) e
- il desiderio di mettere al sicuro i fondi, anziché gravarli (**Mantenere=vero**)
- scelta facoltativa del tipo di chiusura da installare (**HoldType**); parametro richiesto in determinate condizioni – solo quando **Mantenere=vero**; valori ammessi:
    - **AUTORIZZAZIONE_FINALE** - l'importo autorizzato è definitivo e rimarrà invariato fino al momento della liquidazione (addebito) della transazione,
    - **PREAUTORIZZAZIONE** - al momento dell'autorizzazione, l'importo definitivo non è noto; l'importo autorizzato è indicativo e può subire variazioni.

b) Attivazione del blocco al momento dell'avvio di un pagamento automatico (registrazione della carta

sul Sito o sull'App mobile) (Vedi Schema B per la preautorizzazione).

> **NOTE:** Per la preautorizzazione, l'invio del messaggio RPAN insieme al ClientHash viene avviato solo al momento della chiamata al servizio transactionClear. Se per la transazione iniziale (Hold=true) non viene effettuata l'addebito (servizio transactionClear) o la preautorizzazione viene annullata (servizio transactionCancel), la carta non verrà memorizzata poiché la transazione non è andata a buon fine (non verrà inviato un messaggio RPAN con il campo clientHash).

Parametri di base di avvio:

- canale di pagamento (**GatewayID=1503**),
- conferma dell'accettazione del regolamento del servizio di pagamento automatico fornito da AP (**RecurringAcceptanceState=ACCEPTED**, oppure in base agli accordi commerciali relativi ai valori **PROMEMORIA/FORZA**)
- scelta dell'attivazione del pagamento automatico con eventuale addebito sulla carta (**RecurringAction=INIT_WITH_PAYMENT**)
- il desiderio di mettere al sicuro i fondi, anziché gravarli (**Mantenere=vero**)

c) Attivazione del blocco utilizzando una tessera precedentemente registrata (Vedi Schema C per la preautorizzazione).

Parametri di base di avvio:

- canale di pagamento (**GatewayID=1503**)
- indicazione della scheda aggiunta in precedenza (**ClientHash** da RPAN)
- scelta del metodo di pagamento automatico (**RecurringAction=MANUAL/AUTO**)
- il desiderio di mettere al sicuro i fondi, anziché gravarli (**Mantenere=vero**)

Ciascuno di questi metodi di blocco genera un messaggio ITN, il cui stato indica l'esito dell'autorizzazione della transazione. Oltre agli stati standard, in caso di blocco dei fondi, il Sistema fornisce nell'ITN lo stato **paymentStatus=ON_HOLD**, che costituisce la conferma del blocco dei fondi sulla carta del Cliente. Inoltre, l'ITN conterrà di norma l'identificativo globale della transazione (**ID remoto**), che sarà necessario per l'addebito successivo del blocco impostato. Il messaggio ITN è l'unica informazione vincolante relativa alla modifica dello stato della transazione e (utilizzato insieme al servizio transactionStatus; cfr. la sezione Richiesta di informazioni sullo stato di una transazione), consente di gestire la transazione senza interrompere la sessione con l'utente (anche in caso di eventuali problemi di rete). Le conferme sincrone delle operazioni (nodo di conferma) servono solo a fornire informazioni preliminari sull'ordine.

Periodo di validità della preautorizzazione

L'addebito o lo sblocco devono avvenire entro i termini stabiliti dalle organizzazioni internazionali di pagamento:

- Carta VISA (transazione una tantum) entro un massimo di 10 giorni
- Carta VISA, transazioni ricorrenti di tipo Merchant Initiated Transactions (canale 1503 e recurringAction: AUTO) entro un massimo di 5 giorni
- Carta Mastercard (tutti i tipi di transazioni) entro 30 giorni

NOTE: Autopay esegue automaticamente lo sblocco (transactionCancel) se il Partner non effettua l'addebito (transactionClear) entro i termini sopra indicati (Vedi Sblocco del blocco dopo le transazioni in ritardo).

Addebito su carta su richiesta del Partner

Descrizione dell'addebito della carta su richiesta del partner

Per addebitare la carta dopo l'esecuzione della preautorizzazione, è necessario richiamare il servizio dedicato transactionClear (https://{host_bramki}/webapi/transactionClear) con i parametri appropriati (vedere lo Schema D per la preautorizzazione). Tutti i parametri vengono trasmessi tramite il metodo POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Il protocollo distingue tra maiuscole e minuscole sia nei nomi che nei valori dei parametri. I valori dei parametri trasmessi devono essere codificati in UTF-8.

Descrizione dei parametri disponibili per l'addebito su carta su richiesta del partner

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	ID servizio partner.
2	MessaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio su base UID); il valore del campo deve essere unico e indicare uno specifico ordine di pagamento sul Servizio partner.
3	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	L'identificativo alfanumerico della transazione assegnato dal Sistema e trasmesso al Partner nel messaggio ITN della transazione in entrata. La sua indicazione comporterà l'addebito sulla carta autorizzata nella transazione dell'importo indicato. **ID remoto**se è in uno stato di blocco (**stato ON_HOLD**).
4	Importo	SÌ	importo	Importo dell'addebito (non deve essere superiore all'importo del blocco); un punto viene utilizzato come separatore decimale - '.' Formato: 0,00.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
5	Prodotti	SÌ	stringa{1,10000}	Informazioni sui prodotti inclusi nella transazione, trasmesse come XML codificato con protocollo di trasporto Base64. La struttura deve includere tutti i prodotti specificati nella preautorizzazione, ma può essere semplificata (solo productID e idBalancePoint saranno presi in considerazione per identificare il prodotto il cui importo deve essere aggiornato, e il nuovo importo deve essere specificato in subAmount). /**Richiesto per più prodotti specificati nella pre-autorizzazione.**
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

Conferma della transazione per l'addebito su carta su richiesta del Partner

Per una corretta interrogazione, insieme ai parametri passati deve essere inviata un'intestazione HTTP definita con un contenuto appropriato. L'intestazione allegata dovrebbe essere denominata 'BmHeader' e avere il seguente valore 'pay-bm', nella sua interezza dovrebbe avere il seguente aspetto 'BmHeader: pay-bm'. In caso di messaggio valido, viene restituito un testo in formato XML (nella stessa sessione HTTP), contenente la conferma dell'esecuzione dell'operazione o la descrizione dell'errore.

Struttura di conferma (XML)

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

Struttura di conferma (XML)

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

Descrizione dei parametri da restituire per l'addebito su carta su richiesta del partner

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	SÌ	stringa{1,32}	Identificatore di servizio del partner. Derivato da una richiesta di metodo. **Richiesto per la conferma=CONFIRMED.**
2	messaggioID	SÌ	stringa{1,20}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo. **Richiesto per la conferma=CONFIRMED.**
3	conferma	SÌ	stringa{1,100}	Stato di conferma dell'ordine. Può assumere due valori: - CONFERMATO - l'operazione è riuscita. **NOTE:** Questo non significa che il carico venga eseguito! Il sistema consegnerà in modo asincrono l'ITN con **paymentStatus=SUCCESS**. - NOTCONFIRMED - operazione fallita.
4	motivo	NO	stringa{1,1000}	Spiegazione dei dettagli dell'elaborazione della richiesta.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**. **Richiesto per la conferma=CONFIRMED.**

Rilascio del blocco su richiesta del Partner

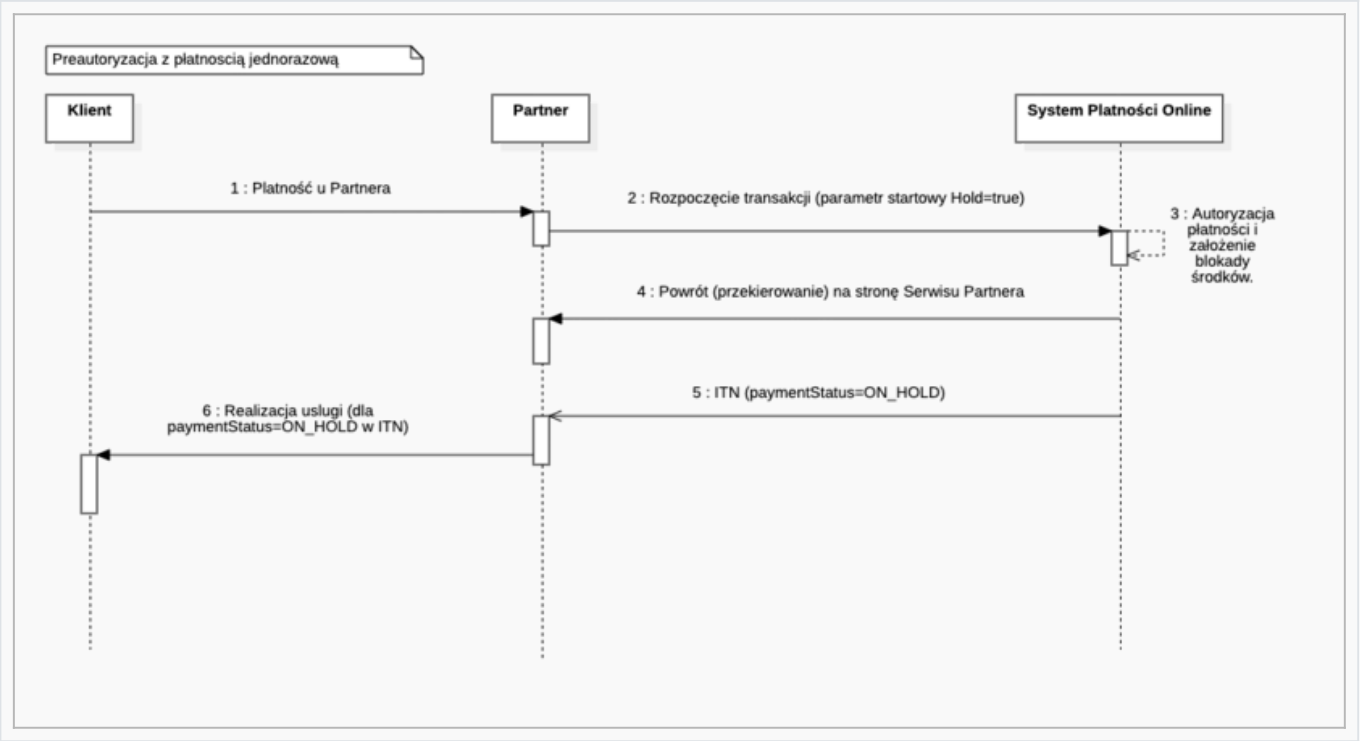
Lo sblocco viene effettuato tramite il servizio **transazioneAnnulla** (Vedi Annullamento di una transazione non pagata). Una volta avviata con successo la procedura di sblocco (risposta corretta alla richiesta di annullamento della transazione), il Sistema invierà in modo asincrono l'ITN da **paymentStatus=FAILURE** e **paymentStatusDetails=CANCELLATO**. (Vedi Schema E per la preautorizzazione)

Sblocco del blocco dopo le transazioni in ritardo

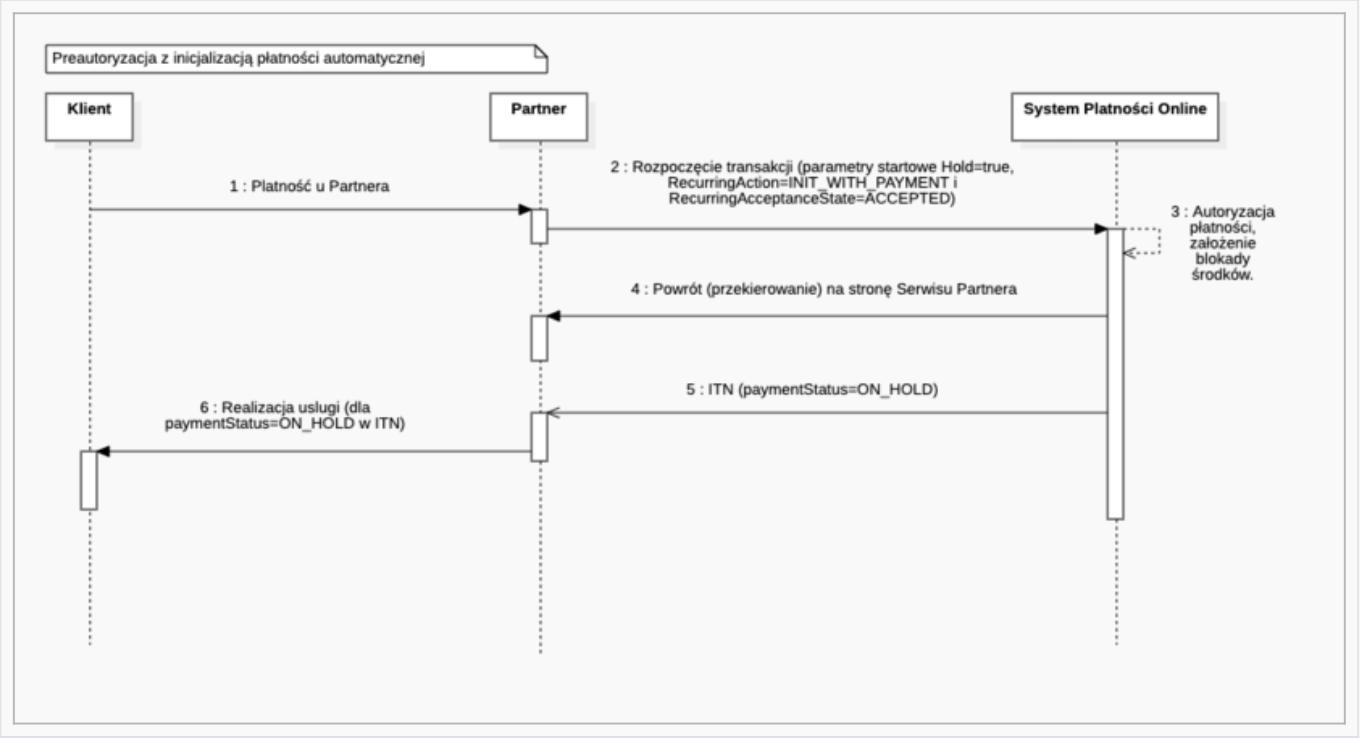
Qualora il Partner non effettui l'addebito entro i termini previsti per la validità della preautorizzazione (Vedi Periodo di validità della preautorizzazione), il Sistema provvede automaticamente alla sua revoca (senza addebitare alcun importo) (Vedi Schema F per la preautorizzazione). Il sistema provvederà ad annullare la transazione, a sbloccare l'account e a fornire l'ITN da **paymentStatus=FAILURE** e **paymentStatusDetails=CANCELLATO**.

Schemi di preautorizzazione

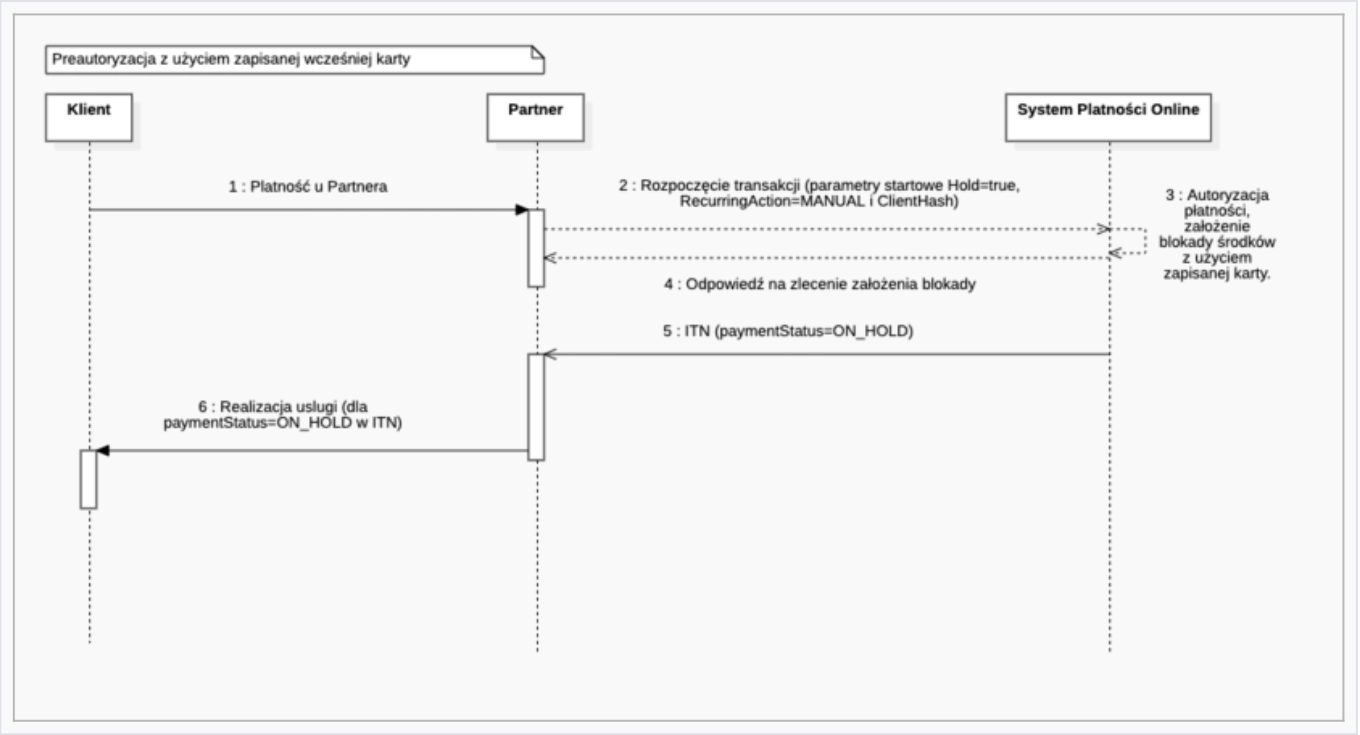
Schema A per la preautorizzazione: Impostazione di un blocco durante l'autorizzazione di un pagamento unico



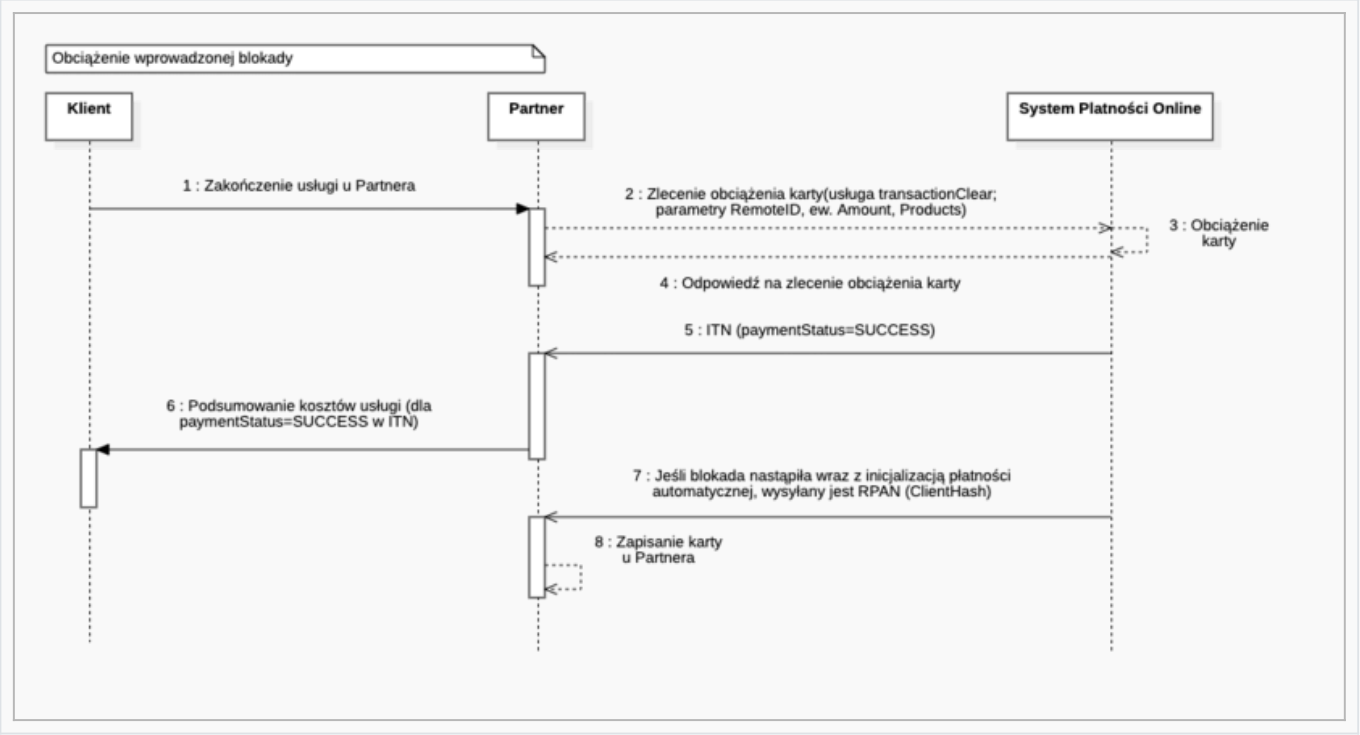
Schema B per la preautorizzazione: Assunzione di un blocco durante l'avvio di un pagamento automatico (enrollment della carta)



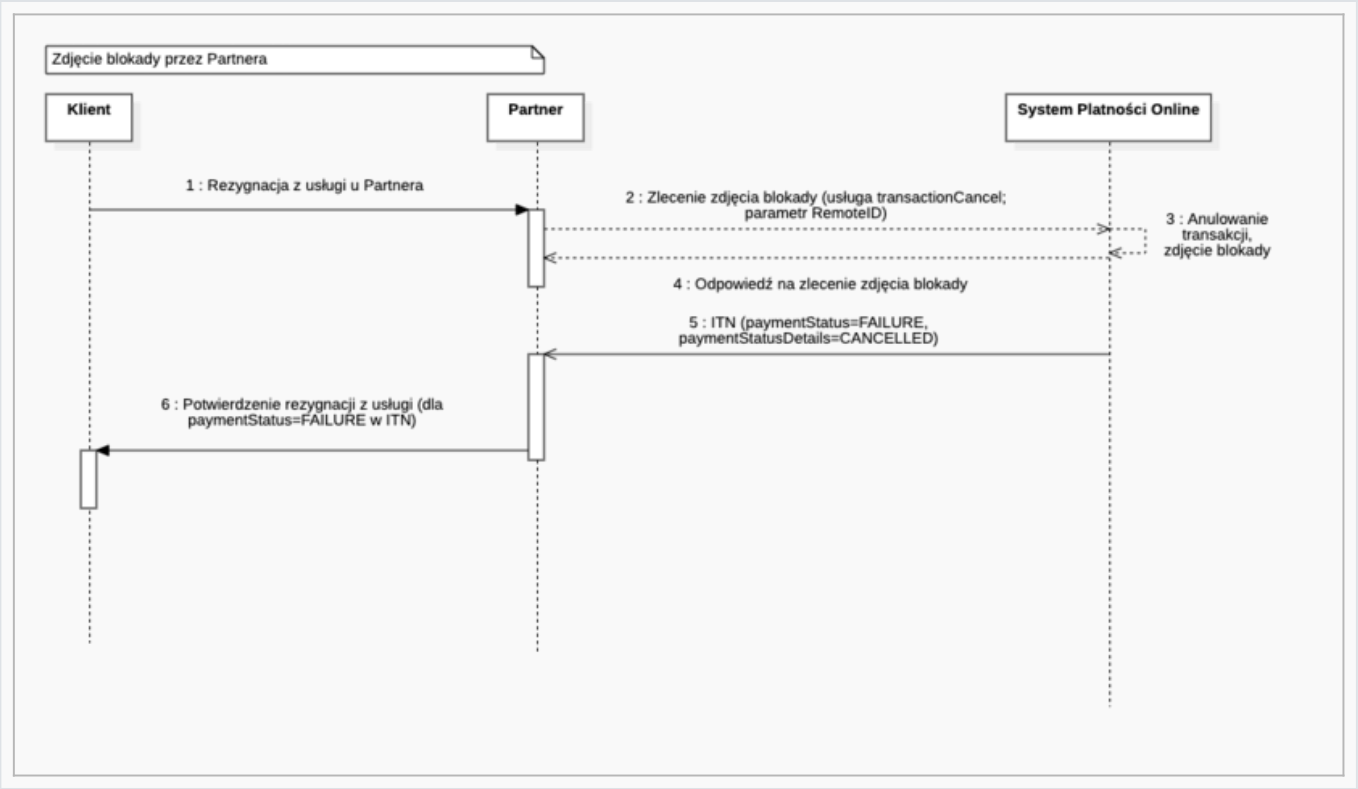
Schema C per la preautorizzazione: Impostazione di un blocco utilizzando una carta precedentemente memorizzata



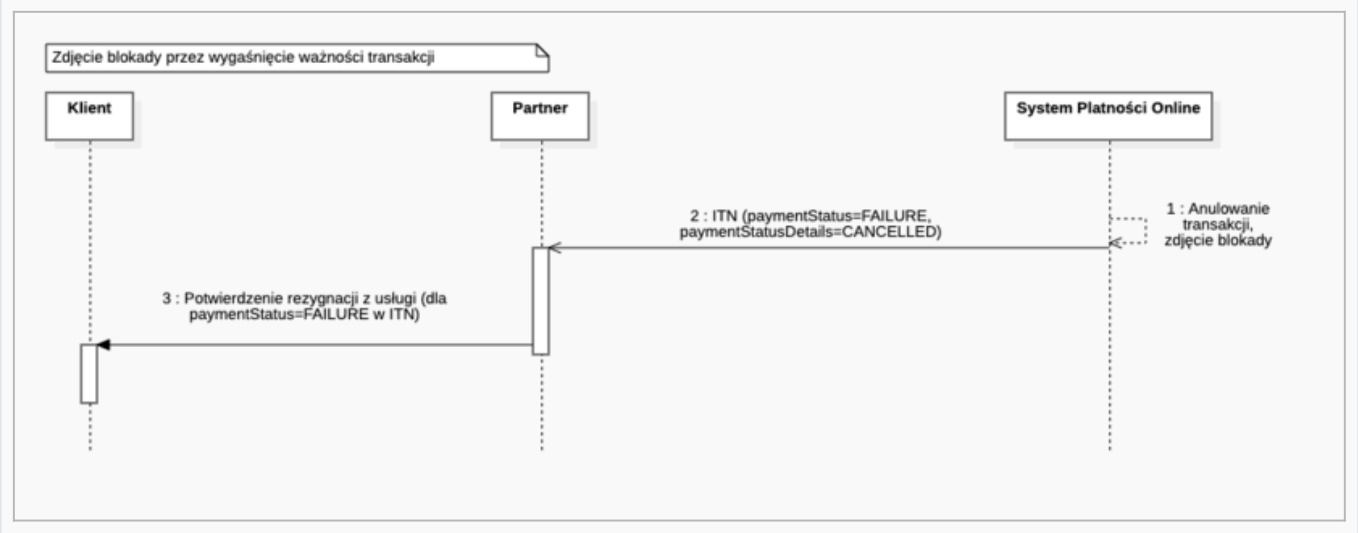
Schema D per la preautorizzazione: Ordine del partner di addebitare una carta precedentemente autorizzata



Schema E per la preautorizzazione: Ordine del socio di sbloccare la serratura (senza detrarre fondi)



Schema F per la preautorizzazione: Rilascio del blocco da parte dello Schema (senza detrazione di fondi)



Pre-transazione

Descrizione pre-transazione

La pre-transazione estende il modello standard di avvio della transazione, gestendo esigenze specifiche:

- ordinare un link di pagamento in base ai parametri inviati

- addebiti al cliente (se non è richiesta un'ulteriore autorizzazione da parte del cliente)

- verificare la correttezza del link di pagamento prima che il cliente venga reindirizzato al sistema - la chiamata convalida i parametri e la configurazione del sistema

- Accorciamento del link di pagamento - invece di diversi parametri, il link viene accorciato a due identificatori

- nascondere i dati sensibili dei parametri del collegamento alla transazione - la pre-transazione avviene nel backend e il collegamento alla continuazione della transazione non contiene dati sensibili, ma solo gli identificatori della continuazione

- l'uso dell'SDK mobile in una variante mista - l'inizio della transazione viene eseguito dal backend dell'applicazione mobile piuttosto che dall'SDK stesso utilizzando il token di transazione

CONSIGLIO: Dettagli sulle varianti dell'SDK in Documentazione SDK.

I casi d'uso specifici della pre-transazione sono i carichi:

- BLIK 0
  Per poter usufruire di questo servizio, è necessario fornire **GatewayID=509** e passare il codice di autorizzazione della transazione nel parametro **Codice di autorizzazione**.

- BLIK 0 Un clic

- Spese per "Pagamento automatico
  Per utilizzare questo servizio, è necessario fornire una delle seguenti informazioni **GatewayID** o **gatewayType="Pagamento automatico".** e i parametri necessari.

- Autorizzazioni tramite portafoglio Visa
  Per poter usufruire di questo servizio, è necessario fornire **GatewayID=1511** e passare il token codificato nel parametro **Token di pagamento**. In assenza di un token
  , l'autorizzazione avverrà sul sito del sistema.

- Autorizzazioni attraverso i portafogli Google Pay

NOTE: Il servizio consente di addebitare la carta memorizzata nel portafoglio del cliente senza reindirizzarla al sistema. Spesso viene applicata un'autorizzazione aggiuntiva sotto forma di 3DS

(comportamento predefinito dell'ambiente di prova, che può essere riconfigurato).

Nel modello **Etichetta bianca** integrare come descritto e poi fornire il **GatewayID=1512** e il token codificato nel parametro **Token di pagamento**. In assenza di un token (o di un modello diverso dal modello **Etichetta bianca**) si limita a dichiarare **GatewayID=1512** - L'autorizzazione data-deepl-translation/> avverrà sul sito web del sistema.

- Autorizzazioni attraverso i portafogli Apple Pay
  Per poter usufruire di questo servizio, è necessario fornire **GatewayID=1513**. L'autorizzazione avverrà sul sito del sistema.

- Autorizzazione attraverso il formato nativo dell'SDK mobile

NOTE: Il servizio consente l'addebito della carta, i cui dettagli sono forniti nel formato della carta sicura dell'SDK, mentre l'avvio della transazione viene eseguito dal backend dell'applicazione mobile.

Oltre al GatewayID appropriato - 1500 per un pagamento unico o 1503 per l'attivazione di un pagamento automatico (e altri parametri) - il PaymentToken ottenuto dall'SDK e il parametro WalletType=SDK_NATIVE (descrizione in sezione Avvio di una transazione con parametri aggiuntivi)

Chiamare una pre-transazione

È obbligatorio per le pre-transazioni inviare al backend (utilizzando ad esempio cURL) il messaggio standard di avvio della transazione (cfr. Inizio della transazione), con un'intestazione 'BmHeader' con valori
: 'pay-bm-continue-transaction-url':

Esempio di intestazione

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

Inoltre, si raccomanda che il parametro **ClienteIP** (per richieste di risarcimento, per scopi di rendicontazione).

Esempio di avvio della pre-transazione (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);
```

Risposta alla pre-transazione - link per il follow-up della transazione

In caso di corretta convalida dei parametri (e della configurazione) e di necessità per il cliente di eseguire un'azione aggiuntiva (selezione del canale di pagamento - se specificato **GatewayID=0**, esecuzione/conferma del trasferimento
, inserimento del codice CVC/CVV, esecuzione del 3DS) - verrà restituito un XML con un link per continuare la transazione.

Esempio di file di collegamento di continuazione della transazione (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>
```

Oggetto pre-transazione

Oggetto **transazione** rappresenta la ricezione o il prelievo di fondi da un conto AP, come un acquisto o un rimborso completato.

Attributi dell'oggetto transazione per la pre-transazione

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	stato	SÌ	stringa{1,32}	Stato della transazione. In questo caso la costante PENDING.
2	redirecturl	SÌ	stringa{1,100}	Indirizzo per continuare una transazione iniziata da un messaggio di pre-transazione.
3	ID ordine	SÌ	stringa{1,32}	L'identificativo della transazione assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione.
4	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	L'identificativo unico della transazione assegnato nel sistema AP.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da herwis**.

Risposta a Pre-transazione - nessuna continuazione della transazione

In caso di convalida non valida o di caricamento non riuscito, non viene generato alcun link di continuazione
. Viene restituito un testo in formato XML (nella stessa sessione HTTP), che indica lo stato di elaborazione della richiesta.

Esempio di stato di elaborazione della richiesta (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>
```

Risultato pre-transazione

Parametri restituiti per il risultato della pre-transazione.

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID ordine	SÌ	stringa{1,32}	L'identificativo della transazione assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione. **Richiesto per la conferma=CONFIRMED.**
2	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	L'identificativo unico della transazione assegnato nel sistema AP. **Richiesto per la conferma=CONFIRMED.**
3	conferma	SÌ	stringa{1,100}	Stato di conferma dell'ordine. Può assumere due valori: - CONFERMATO - l'operazione è riuscita. **NOTA: non indica il carico.** - NOTCONFIRMED - operazione fallita.
4	motivo	NO	stringa{1,1000}	Spiegazione del motivo del rifiuto dell'ordine (per conferma=NOTCONFIRMED), se disponibile.
5	elenco blikAML	NO	stringa{1,10000}	Elenco delle applicazioni di banca mobile disponibili nell'ambito dell'opzione BLIK 0 OneClick (per conferma=NOTCONFIRMED e motivo=ALIAS_NONUNIQUE).

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

6	Stato del pagamento	NO	enum	Stato di autorizzazione della transazione, assume i valori: - PENDING - transazione avviata - SUCCESSO - corretta autorizzazione delle transazioni - FAILURE - transazione non completata correttamente
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del Servizio.** **Richiesto per la conferma=CONFIRMED.**

Convalida corretta dei parametri

Se i parametri (e la configurazione) sono stati convalidati correttamente e non c'è bisogno che il cliente esegua un'azione aggiuntiva, viene restituita una conferma dell'ordine di addebito.

Questo è il caso in cui i dati sono sufficienti per effettuare un addebito per il canale di pagamento in questione, ad esempio: BLIK 0 senza il codice BLIK richiesto (né l'indicazione dell'alias dell'app mobile della banca), pagamento ricorrente, pagamento con carta OneClick senza il CVC/CVV/3DS richiesto.

Risultato

conferma=CONFIRMED

Convalida dei parametri non corretta

Se i parametri (e la configurazione) non sono convalidati correttamente - viene restituito un errore.

Risultato

conferma=NOTCONFIRMED

Un errore può essere restituito anche in caso di risposta sincrona da parte del Canale di pagamento (ad esempio un errore specifico per il tentativo di inizializzare un pagamento automatico BLIK, ovvero reason= RECURRENCY_NOT_SUPPORTED).

NOTE: Un errore può essere restituito anche in caso di risposta sincrona da parte di un Canale di pagamento (ad esempio, un errore specifico per un tentativo di inizializzazione di un pagamento automatico BLIK, vale a dire *reason=RECURENCY_NOT_SUPPORTED*). Un altro caso noto è l'errore di convalida dell'indirizzo fornito nel parametro iniziale CustomerEmail (INVALID_EMAIL).

Gestione delle risposte per le transazioni

Stato di conferma	Stato del pagamento	Descrizione del comportamento del partner
CONFERMATO	SUCCESSO	Transazione accettata per l'elaborazione, stato corretto. La prova di carico non deve essere ripetuta. La conferma del pagamento può essere visualizzata, ma i processi aziendali devono essere messi in pausa fino alla conferma nell'ITN (che verrà inviata una volta che l'AP avrà ricevuto lo stato corretto della transazione dal Canale di pagamento).
CONFERMATO	FALLIMENTO	Transazione accettata per l'elaborazione, stato non valido. È possibile riprovare il caricamento con lo stesso **ID ordine**. Una volta che l'AP ha ricevuto lo stato della transazione dal canale di pagamento, viene inviato un messaggio ITN. **NOTE:** Non è possibile ripetere il tentativo di caricamento con la stessa **ID ordine**se, durante l'integrazione, viene concordato un modello per il Sistema per bloccare l'inizio delle transazioni con lo stesso **ID ordine**. Comportamento predefinito di unicità del partner **ID ordine** è solo una raccomandazione e non è soggetta a verifica all'inizio della transazione.

Stato di conferma	Stato del pagamento	Descrizione del comportamento del partner
CONFERMATO	IN ATTESA	Una transazione è stata accettata per l'elaborazione, ma il suo stato non è ancora noto. Non ritentare il caricamento. Gestione ulteriore come in caso di timeout.
NON CONFERMATO	-	Transazione non ordinata (motivo indicato nel nodo reason). È possibile riprovare il caricamento con lo stesso OrderID. Il messaggio ITN non avrebbe dovuto essere inviato.
Timeout (o altra risposta come struttura non valida, campi obbligatori mancanti, altro stato di conferma)	-	Attendere l'ITN fino alla data di scadenza della transazione (a tal fine si consiglia un tempo di scadenza breve, ad esempio 15 minuti), informando il cliente del risultato tramite un processo separato (e-mail/sms). Dopo questo periodo, si consiglia di informarsi sullo stato della transazione (**Stato della transazione**). Se il metodo non restituisce alcuna transazione registrata (o solo gli stati di pagamento) **FALLIMENTO**), l'ordine di addebito può essere rinnovato con lo stesso **ID ordine**. In alternativa, si può cercare di annullare la transazione, accelerando così il processo di ottenimento dello stato finale della transazione ed eventualmente il processo di rinnovo del messaggio di avvio della transazione. A tale scopo, utilizzare il servizio di cancellazione delle transazioni (**transazioneAnnulla**) e confermare il suo funzionamento interrogando lo stato della transazione (come descritto sopra).

Avvio delle operazioni di leasing B2B con il modello a carrello (modello VAS Payer Paywall)

Descrizione del modello di transazione B2B (Business To Business) nel modello a carrello (modello VAS Payer Paywall)

Il modello di transazione B2B nel modello a carrello (VAS Payer Paywall) amplia le funzionalità standard Inizio della transazione un a pagamento, che è un servizio destinato al pagatore (servizio VAS Payer Paywall). La transazione viene avviata in modo analogo all'avvio delle transazioni. L'unica differenza è l'indirizzo del servizio: /vas-paywall-service/initiate-payment. Il carrello è composto da due addebiti distinti e il suo svolgimento successivo è standard.

> **NOTE:** Il servizio deve essere concordato con il referente commerciale e abilitato per il Servizio Partner. La chiamata al Servizio senza una configurazione attiva genererà un errore. Questo servizio è disponibile solo per il modello B2B, in cui il Partner (Imprenditore) fornisce un servizio a un altro imprenditore ed è limitata ad aree di business dedicate (leasing).

Indirizzo:

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

Le regole per la codifica dei valori e per la distinzione tra maiuscole e minuscole sono le stesse di quelle previste per l'avvio standard di una transazione.

Elenco dei parametri per l'avvio delle transazioni di leasing B2B nel modello a carrello (VAS Payer Paywall)

Si applicano i seguenti parametri Avvio della transazione e i parametri aggiuntivi, descritti nella sezione Avvio della transazione con parametri aggiuntivi parametri. Di seguito sono riportati solo quei parametri il cui funzionamento in questo modello differisce da quella standard.

nome	richiesto	descrizione
Importo	SÌ	Importo della transazione **senza** costi per il servizio aggiuntivo (VAS Payer Paywall). Il costo viene aggiunto dal Sistema, pertanto al Cliente viene mostrato un importo superiore al valore indicato in questo parametro.
Indirizzo e-mail del cliente	SÌ	Indirizzo e-mail del Cliente, utilizzato, tra l'altro, per l'emissione della fattura relativa al servizio aggiuntivo (VAS Payer Paywall). Se il parametro non viene specificato, il Cliente dovrà inserire l'indirizzo nella pagina AP: senza un indirizzo corretto non è possibile procedere al pagamento.
GatewayID	SÌ	In questo modello, il parametro non esclude la pagina di selezione dei canali di pagamento. Il cliente vedrà sempre la pagina AP con il riepilogo della transazione e l'importo della commissione.
PayerNip, PayerFirmName, PayerStreet, PayerHouse, PayerFlat, PayerCity, PayerPostCode, PayerCountryCode	NO	Dati del pagatore sulla base dei quali viene emessa la fattura per il servizio VAS Payer Paywall – descrizione parziale Avvio di una transazione con parametri aggiuntivi. Se i parametri non vengono trasmessi, il Cliente dovrà inserire tali dati nella pagina dell'AP.

Esempio di avvio di una transazione nel modello "carrello" per il modello B2B (VAS Payer Paywall)

Nell'esempio si è ipotizzato che, per il Servizio del Partner, il costo del servizio VAS Payer Paywall sia pari a 5,00 PLN (valore indicativo).

Indirizzo:

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

Parametri:

- ServiceID=100047
- ID ordine=20260806143213
- Importo=5000,00
- Valuta=PLN

- CustomerEmail=test@bramka.pl

```
Hash=0c5ca136e8833e40efbf42a4da7c148c50bf99f8af26f5c9400681702bd72056
```

La transazione è una transazione a carrello, composta da due pagamenti distinti commissioni. All'importo della transazione del Partner viene aggiunta una commissione per il servizio (VAS Payer Paywall), pertanto al Cliente viene presentato l'importo di 5005,00 PLN. Con lo stesso importo verrà inviato il messaggio ITN – nel campo **importo** verrà visualizzato il valore 5005,00 e l'importo iniziale della transazione sarà disponibile nel campo facoltativo **importo iniziale** (vedi Elenco completo dei campi aggiuntivi nel messaggio ITN/IPN).

Risposta all'avvio di una transazione nel modello a carrello B2B (VAS Payer Paywall)

Per impostazione predefinita, viene restituito un reindirizzamento HTTP 303 (*Vedi altro*) con il titolo **Posizione**, che rimanda alla pagina AP in cui il Cliente seleziona il Canale di pagamento e visualizza il riepilogo della transazione con l'importo della commissione.

Esempio di risposta per l'avvio standard di una transazione:

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

Il servizio supporta anche il modello Pre-transazioni – a tal scopo è necessario inviare l'intestazione HTTP 'BmHeader' con valore '*pay-bm-continue-transaction-url*' (Per esteso, l'intestazione dovrebbe apparire come questa *BmHeader: pay-bm-continue-transaction-url*'.). In tal caso, viene restituito un documento XML con la struttura descritta nella sezione "Risposta alla pre-transazione – link per il proseguimento della transazione".

Risposta di esempio per la fase pre-transazione (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>
```

Messaggi di errore nel modello di carrello B2B (VAS Payer Paywall)

Gli errori specifici di questo modello vengono restituiti sotto forma di documento XML, con codice di risposta HTTP 200. Le informazioni relative all'errore devono quindi essere ricavate dal contenuto documento, e non dal codice di risposta.

stato	causa
CANCELLAZIONE INVALIDA	Valore errato della funzione hash passato come parametro **Hash**.
INVALID_PARAMS_VALUE	Valore del parametro errato o mancante; somma dei valori non conforme **subImporto** con il parametro **Importo**; utilizzo di un nome di parametro del prodotto riservato; parametro mancante **Prodotti** per un servizio con più punti di pagamento.
ALTRO_ERRORE	Il servizio non è attivato per il sito del partner oppure non è presente una configurazione attiva del canone per il servizio VAS Payer Paywall.

Lo stato dell'errore viene trasmesso nell'elemento **motivo**, e l'elemento **conferma** assume il valore *NON CONFERMATO*.

Risposta di esempio contenente un errore (XML):

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

NOTE: In caso di errore **CANCELLAZIONE INVALIDA** la risposta contiene inoltre un elemento **hash**, che consente di verificare l'autenticità del messaggio. Per gli altri errori riportati nella tabella sopra, l'elemento **hash** non viene restituito.

Gli altri casi, compresa la convalida dei parametri di avvio della transazione, sono gestiti di serie dal sistema – vedi Messaggi di errore.

Link al pagamento dalla fattura KSeF

IMPORTANTE! Se sei interessato al servizio, rivolgiti al tuo referente commerciale. Sarà necessario integrare la struttura dei report contabili con il parametro IPKSeF, che apparirà nell'ultima colonna di ogni transazione pagata tramite il link IPKSeF (riportato sulla fattura KSeF).

Descrizione generale del funzionamento del servizio di pagamento tramite fattura KSeF

Un'alternativa all'invio autonomo al pagatore del link al gateway di pagamento può essere la distribuzione dei link di pagamento tramite la fattura KSeF. Lo standard KSeF prevede la possibilità di inserire un link strutturato in un campo apposito, che verrà fornito al destinatario sulla fattura in modo chiaro e di facile da utilizzare. Dopo aver cliccato sul link, il pagatore verrà reindirizzato al gateway di pagamento per scegliere il canale di pagamento più conveniente e per saldare il debito. Il processo di pagamento stesso per il pagatore non differisce dallo standard del Sistema di pagamento online, tranne per il fatto che in ogni sua fase viene informato sull'identificativo del proprio pagamento nel KSeF.

Chiamata

La richiesta del link per il pagamento di una fattura KSeF è simile a quella standard Pre-transazioni. Le differenze consistono in:

- modifica (nella richiesta) dell'host da *host_gateway* su *host_ipksef*, mantenendo lo stesso percorso, le intestazioni ecc.,
- in attesa (in risposta) del link IPKSeF anziché del link per proseguire.

Esistono inoltre ulteriori requisiti e limitazioni relativi ai parametri da specificare al momento della richiesta di un link IPKSeF. È importante tenere presente quanto segue:

- dopo aver inviato una dichiarazione esplicita di richiesta del link IPKSeF, specificando il parametro dedicato IPKSeFTransaction (descrizione in parametri di avvio aggiuntivi della transazione),
- trasmissione della data di scadenza del link di pagamento nel parametro dedicato IPKSeFLinkValidityTime (descrizione in parametri di avvio aggiuntivi della transazione),
- indicando il numero del documento finanziario oggetto di pagamento nel Servizio (corrispondente alla fattura prima del suo invio al KSeF) nel parametro InvoiceNumber,
- cessazione dell'indicazione del GatewayID (il canale verrà selezionato dal pagatore sul gateway di pagamento),
- cessazione dell'indicazione di RecurringAction con un valore diverso da INIT_WITH_PAYMENT,
- la cessazione della trasmissione di ValidityTime e LinkValidityTime (la validità del collegamento è controllata esclusivamente tramite IPKSeFLinkValidityTime),
- cessazione della trasmissione di altri parametri non supportati nei link IPKSeF (gli addebiti non sono consentiti): PaymentToken, AuthorizationCode, ClientHash, BlikUIDKey, BlikUIDLabel, BlikAMKey, TransactionSettlementMode.

IMPORTANTE! Poiché per una determinata fattura (InvoiceNumber) può essere generato un solo link di pagamento KSeF, è necessario garantire l'unicità della coppia di parametri OrderID e InvoiceNumber (nel contesto di un determinato ServiceID). Il tentativo di riutilizzare uno di questi parametri per generare un link IPKSeF potrebbe essere bloccato (con un errore di struttura simile a quelli restituiti in Pre-transazioni).

Risposta – dati per la fattura KSeF

In risposta a una richiesta corretta del link IPKSeF, il sistema restituirà una coppia di valori: IPKSeF e IPKSeFLink nel formato riportato di seguito.

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

Il campo IPKSeFLink deve essere inserito nella fattura KSeF (in caso di integrazione diretta, si tratta del campo 'linkDoPlatnosci'). Il campo IPKSeF deve essere inserito in 'identyfikatorPlatnosciKSeF' (questo valore apparirà automaticamente anche nel processo di pagamento).

Richiesta dei dettagli del trasferimento per una transazione di trasferimento rapido

Descrizione dei dati di trasferimento dell'ordine in una transazione di trasferimento rapido

Il trasferimento rapido è un metodo di pagamento che richiede al cliente di riscrivere autonomamente i dati di trasferimento forniti dal sistema. Il tipo di canale di pagamento è indicato dal parametro gatewayType in risposta alla chiamata di servizio "Querying the list of currently available Payment Channels". I dati di trasferimento possono essere visualizzati al cliente:

- sul sito dell'AP (esecuzione della transazione basata sul modello standard di avvio della transazione descritto nella parte Inizio della transazione)
- sul sito web del Partner (l'esecuzione della transazione senza reindirizzare il cliente al sito dell'AP è descritta di seguito)

Chiamata

Per una corretta trasmissione del messaggio, è necessario inviare al backend un messaggio standard di avvio della transazione (ad esempio cURL), con un'intestazione 'BmHeader' di valore: '*pay-bm*' (Per esteso, l'intestazione dovrebbe apparire come questa *BmHeader: pay-bm*'.). Nel caso di un'intestazione definita in modo errato o mancante, il messaggio verrà letto male. Inoltre, si consiglia di passare il parametro CustomerIP come descritto in IP utente (necessario per i processi di reclamo, segnalazione) e **richiesto** è per passare un parametro diverso da zero **GatewayID** (o **gatewayType "Trasferimento rapido ".**).

Implementazione dell'avvio delle transazioni in background (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);
```

Risposta - Dettagli del trasferimento

Nel caso di pagamenti di questo tipo, il Sistema genera un insieme di dati necessari per eseguire un trasferimento intra-bancario (e quindi veloce) al conto bancario dell'AP. Questi dati vengono inseriti nella risposta all'inizio della transazione
, in un documento xml.

Risposta del sistema di pagamento all'avvio della transazione (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>
```

Elenco dei parametri restituiti per la risposta

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ricevitoreNRB	SÌ	stringa{32}	Numero di conto del destinatario del bonifico (AP).
2	NomeRicevitore	SÌ	stringa{1,100}	Nome del destinatario del bonifico (AP).
3	indirizzo del ricevitore	SÌ	stringa{1,100}	Indirizzo del destinatario del bonifico (AP).
5	ID ordine	SÌ	stringa{1,32}	L'identificativo della transazione assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
6	importo	SÌ	importo	Importo della transazione. Come separatore decimale si usa un punto fermo - '.'. Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima della virgola e 2 dopo la virgola. **NOTE:** Il valore consentito di una singola transazione nel Sistema di produzione è di min. 0,01 PLN, max. 100000,00 PLN (o fino al limite della singola Transazione della Banca per un trasferimento intrabancario).
7	valuta	SÌ	stringa{1,3}	Valuta della transazione.
8	titolo	SÌ	stringa{1,140}	Il titolo completo del trasferimento (ID insieme al campo Descrizione dall'inizio della transazione).
9	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	L'identificativo univoco del trasferimento assegnato nel sistema AP.
10	bancaHref	SÌ	stringa{1,100}	L'indirizzo di accesso al sistema bancario online, che può essere utilizzato per creare un pulsante "Vai alla banca".
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

NOTE: Utilizzare le informazioni di cui sopra per visualizzare i dati del trasferimento e reindirizzare l'utente alla pagina di login della banca.

BLIK 0 Pagamento con un solo clic

Descrizione di BLIK 0 Pagamenti in un clic

Si tratta di una soluzione dedicata ai pagamenti BLIK, che consente di effettuare un pagamento senza inserire un codice BLIK (e senza dover lasciare il sito web). Il suo avvio con successo nel Sistema attiva l'avvio automatico dell'applicazione mobile della banca e la presentazione della transazione all'Utente per la conferma.

Potenziali benefici:

- L'offerta del primo metodo di pagamento comodo e sicuro nel mCommerce che non richiede un numero di carta apre questo segmento a nuovi clienti,

- un'esperienza di acquisto migliore per i clienti, che pagano più velocemente e in modo più comodo,

- Frequenza d'acquisto e valore di vita del cliente - I clienti sono più disposti e più propensi ad acquistare da quei negozi in cui il processo di acquisto è più conveniente,

- Tasso di conversione - il servizio ha un maggiore controllo sul processo di acquisto e pagamento (il cliente non lo abbandona), il rischio di perdita del carrello è eliminato,

- decisione rapida sulla transazione - in breve tempo la transazione è soggetta ad autorizzazione, rifiuto o annullamento,

- Il servizio ha la possibilità di coprire l'analisi della fase stessa di effettuazione dei pagamenti .

Un prerequisito per rendere disponibile BLIK 0 OneClick al Cliente è l'autorizzazione al Servizio (possedere un account e avervi precedentemente effettuato l'accesso). Se, durante un pagamento BLIK precedentemente effettuato, insieme ad altre informazioni di pagamento, il Servizio ha inviato un UID Alias dedicato (descrizione dei parametri **Chiave BlikUID**e **Etichetta BlikUID** in un'altra parte del documento), e il cliente, al momento della conferma del pagamento nell'applicazione mobile , ha indicato di voler ricordare il negozio, ciò ha avuto l'effetto di collegare in modo permanente (in genere per un periodo di 2 anni) il Cliente del servizio alla sua applicazione, ossia registrando l'Alias UID. L'uso successivo di tale codice comporterà l' autorizzazione della transazione senza il codice.

Chiamare i pagamenti BLIK 0 OneClick

Si consiglia di non forzare il codice BLIK quando si seleziona un canale di pagamento BLIK. È invece opportuno visualizzare il collegamento ipertestuale "Voglio inserire il codice BLIK" sotto il pulsante "Acquista e paga" per consentire l'inserimento del codice al primo tentativo (nel caso in cui il Cliente voglia effettuare un pagamento BLIK da un'applicazione mobile diversa da quella in cui ha precedentemente memorizzato il dato Servizio).

Il servizio dovrebbe eseguire una Pre-transazione, con particolare attenzione a:

- specificando il parametro **GatewayID** = 509 - indicazione del canale di pagamento BLIK,

- indicazione dei parametri **Chiave BlikUID** e **Etichetta BlikUID** - indicazione del richiesto nel BLIK 0 OneClick Alias UID (identificatore utente)

- specificando il parametro **Codice di autorizzazione** - se il cliente ha inserito il codice BLIK,

- specificando il parametro **BlikAMKey** - se il cliente ha indicato l'etichetta dell'applicazione mobile della banca dall'elenco presentato nel Servizio,

- gestione delle possibili risposte pre-transazione, compresa la gestione di "Response - no follow-up" e degli errori specifici di BLIK 0 OneClick:

(a) un errore in molte applicazioni mobili della banca (**conferma=NOTCONFIRMED** e **motivo=ALIAS_NONUNIQUE**) - visualizzare l'elenco delle etichette restituite nella pre-transazione dell'elenco di alias (coppie chiave + etichetta contenute nella struttura dell'oggetto **Elenco BlikAML**), per recuperare la chiave selezionata e inserirla nel parametro **BlikAMKey** un altro tentativo di pre-transazione

(b) errori di autorizzazione (**conferma=NOTCONFIRMED** e **motivo** di uno dei valori: **ALIAS_DECLINATO, ALIAS_NON_TROVATO, BIGLIETTO_ERRATO, BIGLIETTO_SCADUTO, BIGLIETTO_USATO**) - visualizzare il campo del codice Blik, per scaricarlo e inserirlo nel parametro **Codice di autorizzazione** un altro tentativo di pre-transazione

Trasferimenti all'Agenzia delle Entrate

Descrizione

Il sistema consente di effettuare trasferimenti all'Ufficio delle imposte.

Convalida dei titoli di trasferimento all'Ufficio delle imposte

nome del validatore: US_TITLE_VALIDATOR

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

(a) TI: sta per Taxpayer Identifier (P per PESEL o N per NIP o R per REGON). Ha effetto su:

- Y in NRB (0/1)
- X in NRB, che è un PESEL o un NIP.

(b) OKR: anno, tipo di periodo e numero del periodo per il quale viene effettuato il pagamento dell'imposta

- R - anno in formato a due cifre
- P - semestre
- K - trimestre
- M - mese
- D - decennio
- J - giorno
- 0 (zero) - per i crediti non relativi al periodo contabile

Numero di periodo:

- per i caratteri R 4-7 non vanno compilati
- per P caratteri 4-5 = 01 o 02, caratteri 6-7 non compilati
- per K caratteri 4-5 = 01,02,03 o 04, caratteri 6-7 non compilati
- per M caratteri 4-5 = da 01 a 12, caratteri 6-7 non compilati

- per D caratteri 4-5 = 01, 02 o 03, caratteri 6-7 = da 01 a 12
- per J caratteri 4-5 = da 01 a 31, caratteri 6-7 = da 01 a 12

(c) SFP: simbolo del modulo di pagamento:

simbolo del modulo di pagamento	microcontabilità	NRB di costruzione a cui trasferire l'importo	Periodo per il quale viene pagata l'imposta
CIT	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
CIT-10Z	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Crediti non relativi al periodo contabile.
CIT-11R	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Crediti non relativi al periodo contabile.
CIT-6R	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Crediti non relativi al periodo contabile.
CIT-6AR	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Crediti non relativi al periodo contabile.
CIT-8	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
CIT-8A	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
CIT-8B	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
CIT-9R	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Crediti non relativi al periodo contabile.
CIT-CFC	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
KP	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	
SD	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Crediti non relativi al periodo contabile.
SD-2	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Crediti non relativi al periodo contabile.
PCC	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Crediti non relativi al periodo contabile.
PCC-2	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Crediti non relativi al periodo contabile.
PCC-3	NO	XX XXXX XXXX XXX0 0007 0000	Crediti non relativi al periodo contabile.
PIT	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	

simbolo del modulo di pagamento	microcontabilità	NRB di costruzione a cui trasferire l'importo	Periodo per il quale viene pagata l'imposta
PIT-28	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
PIT-36	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
PIT-36L	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
PIT-37	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
PIT-38	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
PIT-39	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
PIT-4	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	mensile
PIT-4R	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
PPL	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PIT-7	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PIT-8A	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	mensile
PIT-8AR	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	annuale
PIT-CFC	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PU1	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Crediti non relativi al periodo contabile.
PPD	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
DPI	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
PPW	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
IVA-7	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	mensile

simbolo del modulo di pagamento	microcontabilità	NRB di costruzione a cui trasferire l'importo	Periodo per il quale viene pagata l'imposta
IVA-7K	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	trimestralmente. A partire dall'1.10, questi simboli saranno sostituiti da JPK_V7K e JPK_V7M.
IVA-7D	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	trimestrale
IVA-8	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	mensile
IVA-9M	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	mensile
IVA-10	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Crediti non relativi al periodo contabile.
IVA-12	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
IVA-14	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
VAP-1	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
VAI	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Crediti non relativi al periodo contabile.
IVA-IM	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	
IVA-Z	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Crediti non relativi al periodo contabile.
IVA-In	SÌ	LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX	Crediti non relativi al periodo contabile.

d) TXT: testo aggiuntivo (max 29 caratteri)

e) {idtransremote_out} → costante del titolo, che deve trovarsi alla fine della stringa. Non si devono incollare altri valori in questo punto.

Google Pay

Descrizione

Google Pay è un sistema di pagamento istantaneo e intuitivo di Google.

Google Pay è un prodotto che permette di ottenere i dati criptati della carta di pagamento di un cliente, consentendone l'addebito.

Per pagare tramite Google Pay, è necessario salvare la carta di pagamento sul proprio account

Google, utilizzando una qualsiasi piattaforma di Google (ad esempio, l'acquisto di app su Google Play) o direttamente sul sito web di Google. Google Pay.

NOTE: Il servizio richiede la preventiva sottoscrizione di un accordo con l'operatore della carta . Per maggiori dettagli, contattare il Business Department di Autopay.

Diverse modalità di integrazione

Esistono due opzioni per integrare il pulsante gPay sul sito web dell'esercente:

Integrazione senza la necessità di registrarsi a GooglePay come Merchant

Non è necessario registrarsi individualmente come commerciante presso GooglePay. La configurazione descritta in dettaglio nei paragrafi seguenti consente di sfruttare appieno il supporto dell'infrastruttura Autopay. È quindi obbligatorio utilizzare i seguenti campi nella configurazione `mercanteId`, `mercanteOrigine` e `authJwt` ricevuto da Autopay.

Integrazione dei commercianti registrati individualmente con GooglePay

Tuttavia, se l'esercente decide di registrarsi personalmente nella GooglePay Console e di verificare il dominio del negozio (sotto il quale sarà incorporato il pulsante gPay), potrà poi nella configurazione di gPay sul www, nella sezione `mercanteInfo` utilizzare il proprio `mercanteId` e domini nel `mercanteOrigine` *bypassare* valore `authJwt`.

NOTE: Indipendentemente dal metodo di integrazione, in tutti i casi il processore di pagamento rimane Autopay, motivo per cui nella sezione `tokenizationSpecification` sempre il tipo di integrazione dovrebbe essere `CANALE_DI_PAGAMENTO` indicando Autopay (ex BlueMedia) `'gateway': 'bluemedia'`

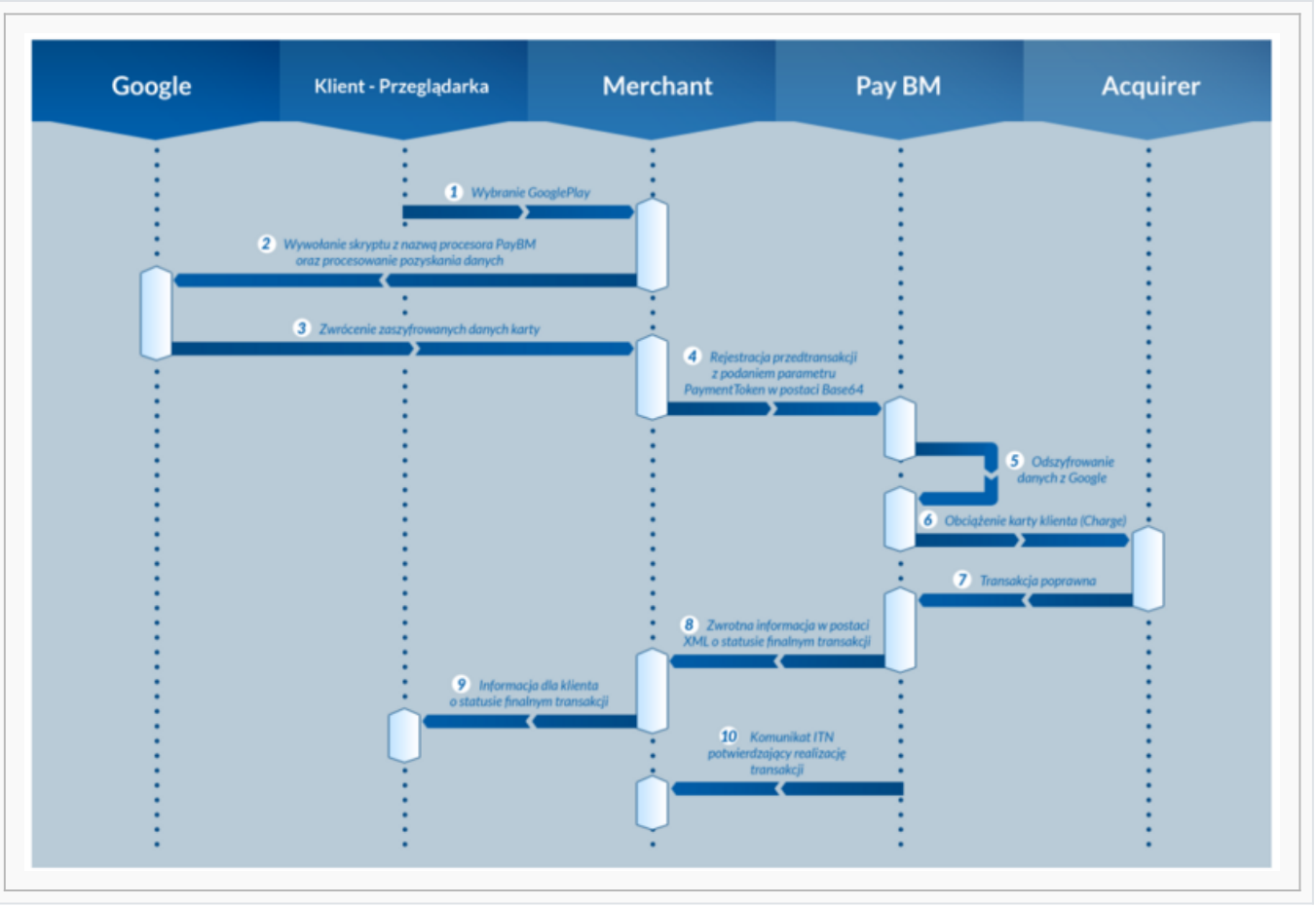
NOTE: Nel caso dell'integrazione di gPay nell'app mobile, è necessario registrarsi come commerciante nella GooglePay Console; per maggiori informazioni, consultare l'ultima sezione.

Integrazione web - schema di comunicazione

Dopo aver fatto clic su "Paga con Google Pay", sulla pagina del negozio viene visualizzato un modulo Google Pay. In esso, il cliente conferma il proprio account Google e la carta con cui intende pagare (in questa fase, può anche cambiare la carta con un'altra o aggiungerne una nuova). Lo script passa i dati codificati della carta sullo sfondo della tramite la funzione **messaggio**poi il negozio deve accettarli e codificarli tramite la funzione base64 e infine inviarli nel parametro **Token di pagamento** insieme ad altri parametri (dati della transazione).

Sul proprio sito web, il negozio deve richiamare lo script fornito da Google con i dati del processore di pagamento sostituiti.

CONSIGLIO: Dettagli in Documentazione per sviluppatori di Google.



Schema dettagliato di comunicazione e scambio di dati

Registrazione della transazione Google Pay

1. Il negozio sul proprio sito deve inviare una richiesta al sistema di pagamento online AP, per recuperare i dati necessari per elaborare Google Pay (**paybmApiResponse**).

> **CONSIGLIO:** Un esempio di come inviare una richiesta è disponibile all'indirizzo GitHub Autopay.

2. Il negozio deve quindi chiamare lo script fornito nel file Parti dell'esercitazione della documentazione per sviluppatori di Google, contenente:

(a) I dati del processore di pagamento sono stati alterati:

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

b) I dati restituiti dal sistema di pagamento online AP trasferiti presso la struttura

PaymentDataRequest.merchantInfo:

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

3. Dopo aver fatto clic su "Paga con Google Pay", sulla pagina del negozio viene visualizzato un modulo Google Pay. In esso il cliente conferma il proprio account Google e la carta con cui intende pagare (in questa fase può anche cambiare la carta con una diversa o aggiungerne una nuova). Uno script in background passa i dati codificati della carta, che il negozio deve accettare e poi codificare con la funzione Base64 e inviare nel parametro **Token di pagamento** insieme agli altri parametri iniziali della transazione (cioè i dati della transazione del Sistema di pagamento online AP - i dettagli sono descritti nella parte del file Avvio di una transazione con parametri aggiuntivi).

CONSIGLIO: Un esempio completo di integrazione con Google Pay è disponibile all'indirizzo GitHub Autopay.

Informazioni aggiuntive

Per mantenere l'integrità estetica del design utilizzato sul sito web e sull'applicazione mobile di , utilizzare la guida che fornisce nel documento parti della documentazione per gli sviluppatori delle Linee guida del marchio Google per descrizioni di stile e pulsanti per le pagine web e per parti Tutorial della documentazione per sviluppatori Google, dove troverete le informazioni necessarie per sviluppare un'applicazione mobile.

Integrazione mobile (Android)

Se GooglePay è implementato in un'applicazione mobile (utilizzando l'Autopay SDK Mobile), Merchant *è necessario per registrarsi nella Console di GooglePay.*. Questa operazione deve essere effettuata dallo stesso indirizzo e-mail utilizzato per pubblicare l'applicazione mobile su Google Play.

Il MerchantID risultante *Inutile dire che* specificare nella configurazione di gPay (il collegamento tra l'applicazione mobile e l'esercente gPay avviene tramite indirizzo e-mail), il campo `mercanteId` viene omesso dalla configurazione.

In questo caso, nella sezione `mercanteInfo` specificare solo `nome del commerciante`. Sezione `GatewayTokenizationSpecification` è necessaria e deve essere completata in modo analogo alla configurazione descritta in precedenza alla voce www.

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

```
    }

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

FAQ

In base alla nostra esperienza, abbiamo preparato alcuni suggerimenti per migliorare il processo di integrazione ed evitare errori di codice sul lato front-end dell'applicazione `OR_BIBED_06` pop-up quando si fa clic sul pulsante gPay.

Sul campo `mercanteOrigine` inserire un nome di dominio non preceduto da un protocollo

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

Inoltre, il dominio del negozio specificato nella configurazione ServiceId in Autopay (cioè il dominio restituito dall'endpoint `googlePayMerchantInfo` *mosto* essere esattamente quello in cui è incorporato il pulsante gPay (google lo verifica).

Il dominio di cui sopra (e il suo equivalente nell'ambiente di test) deve essere accessibile pubblicamente e avere un certificato SSL valido.

Apple Pay

Implementazione di Apple Pay sul sito web del negozio.

> Richiesta di contatto con il prodotto dell'infrastruttura di pagamento - necessità di supporto informatico.

1. Creazione di un conto da parte del Partner e ottenimento di un certificato per l'elaborazione dei pagamenti in conformità con la normativa vigente. documento **Configurare Apple Pay (iOS, watchOS)**

- **certificato di comunicazione** - per la cosiddetta presentazione -*identificativo del commerciante*

- **certificato di addebito** - *certificato di elaborazione dei pagamenti*

2. Implementazione web in conformità con documento **Apple Pay sul web**

3. Preparazione di 2 endpoint sul lato del partner, in un dominio registrato con Apple (utilizzando 2 certificati di Apple):

- fino all'inizio della sessione

- per addebitare al cliente il costo del token di Apple.

SUGGERIMENTO: safari (il browser del cliente) comunica con l'endpoint di ritorno della sessione (menzionato sopra), dopodiché Apple interroga se stessa per la sessione Autopay.

4. Elaborazione di Apple Pay

- Come parte della registrazione del servizio con Apple, generare il proprio certificato *identità del commerciante.*
- Generare un certificato *elaborazione dei pagamenti* sulla base del certificato fornito da AP CSR

NOTA: I certificati AP CSR per l'accettazione e per la produzione sono diversi).

- Dopo averlo utilizzato nel processo di registrazione Apple, fornire all'AP un certificato firmato da Apple e inviarlo via Modulo di pagamento automatico

  SUGGERIMENTO: Il cliente deve fornire il paese, la città, il dominio del sito web e l'e-mail della persona di contatto.

- Nell'ambito dell'elaborazione dei pagamenti sul sito del partner, avviare una sessione API Apple.

- Quindi restituire il token Autopay nel parametro PaymentToken start.

NOTA: La decodifica del token è responsabilità dell'AP.

Formato del token di pagamento: una fetta di un oggetto in formato json che l'API ApplePay restituisce:

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

NOTA: Quando si invia una richiesta di pagamento ApplePayPaymentRequest, è necessario riempire il campo applicationData con il valore Base64-encoded orderId, come descritto nel

documento documento ApplicationData.

Widget Autopay (modello WhiteLabel)

Gli affiliati che desiderano incorporare una parte delle transazioni direttamente sul loro sito / nel loro carrello (nel cosiddetto modello WhiteLabel) possono farlo integrando il Widget Autopay. Attualmente, il Widget Autopay supporta la raccolta dei dati della carta (all'interno del PaywayId `1500/1503`) e Visa Mobile inizia (PaywayId 1523)

IMPORTANTE! Il Partner non è autorizzato a memorizzare i dati della Carta (in particolare il numero della carta, il codice di sicurezza CVC, il CVV2), ad eccezione dei parametri trasmessi durante l'elaborazione dei pagamenti automatici da parte di AP, come descritto in questa sezione.

IMPORTANTE! Il sito web del Partner in cui viene utilizzata la funzionalità del widget Autopay deve essere criptato e l'IFRAME HTML con il widget deve essere incorporato in un indirizzo HTTPS con utilizzando il protocollo TLS.

IMPORTANTE! Il partner si impegna a presentare ad AP, in forma elettronica, i seguenti documenti:
(a) una tantum (prima della conclusione del Contratto): un questionario SAQ-A PCI compilato (Sezione 2); il documento sarà fornito da AP o è disponibile per il download sul sito web: https://www.pcisecuritystandards.org
b) Su base trimestrale: il risultato dell'audit PCI ASV trimestrale che include una scansione di indirizzi/reti/domini IP esterni (pubblici) - IPv4 e/o IPv6. Tale audit deve essere condotto da uno degli appaltatori autorizzati elencati in:
https://www.pcisecuritystandards.org/assessors_and_solutions/approved_scanning_vendors

WidgetJS SDK Autopay

È necessario utilizzare l'SDK Autopay WidgetJS per incorporare e comunicare con il widget Autopay. In breve, si tratta di incorporare l'IFRAME HTML con il widget e configurare l'SDK JS per gestire i messaggi (eventi) prodotti quando il titolare della carta interagisce con il widget. Il messaggio finale è un evento con stato `MODULO_INTERROTTO` incluso `paymentToken` necessari per l'avvio delle transazioni backend sull'API del sistema di pagamento online AP.

Incorporare l'SDK

Di seguito sono riportati alcuni esempi di come incorporare e diffondere facilmente un widget, utilizzando l'Autopay WidgetJS SDK, sia per la carta che per i canali VisaMobile.

L'SDK Autopay WidgetJS è disponibile all'indirizzo `widget-nuovo/widget-comunicazione.min.js` una volta che è stato inserito nel `<head>`

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

si ottiene l'accesso all'oggetto `WidgetConnection`

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

che, se integrato con una configurazione sotto forma di oggetto JSON, consentirà una comunicazione completa con l'API Autopay e, di conseguenza, garantirà la ricezione di un evento con uno stato pari a `MODULO_INTERROTTO` z `paymentToken`.

Esempi di configurazioni

Esempio di configurazione per i dati della carta

Configurazione:

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

PaymentToken restituito:

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

Esempio di configurazione per i dati VisaMobile

Configurazione:

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

PaymentToken restituito:

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

Discussione dettagliata della configurazione dell'oggetto WidgetConnection

Lingua

Determina la versione linguistica del widget in cui sarà presentato.

Nome del campo: `lingua` Formato `stringa` Valori: predefinito `it`Attualmente sono supportate le

seguenti lingue: `cs`, `de`, `el`, `it`, `es`, `fr`, `hr`, hu, `esso`, `it`, `ro`, `se`, `sk`, `sl`, uk

Importo della transazione

Importo della transazione

Nome del campo: `importo` Formato `galleggiante` Valori: un importo scritto in formato float, ad es: "PLN 1,23" è `1.23`

importo: 1,23, valuta: 'PLN', serviceId: 123456, merchantName: 'ShopName'.

Valuta della transazione

Valuta della transazione

Nome del campo: `valuta` Formato `stringa` Valori: predefinito PLN, altre valute in un formato compatibile con la configurazione attuale del servizio

Numero di servizio

Numero di servizio ricevuto da Autopay (dipende dall'ambiente di sviluppo)

Nome del campo: `serviceId` Formato `intero` Valori: di solito sei cifre

Tipo di ricorrenza (solo per le carte)

Indicazione del tipo di avvio della ricorrenza (Solo per il canale 1503 relativo all'avvio della ricorrenza)

Nome del campo: `azione ricorrente` Formato `stringa` Valori: 'INIT_WITH_REFUND', 'INIT_WITH_PAYMENT'.

Nome del negozio (solo per VisaMobile)

Nome visualizzato all'utente nella notifica VisaMobile nell'app mobile della banca (solo per il canale 1523 di VisaMobile)

Nome del campo: `nome del commerciante` Formato `stringa` Valori: Nome del negozio

Card Widget - Esempio di implementazione sul sito web di un partner

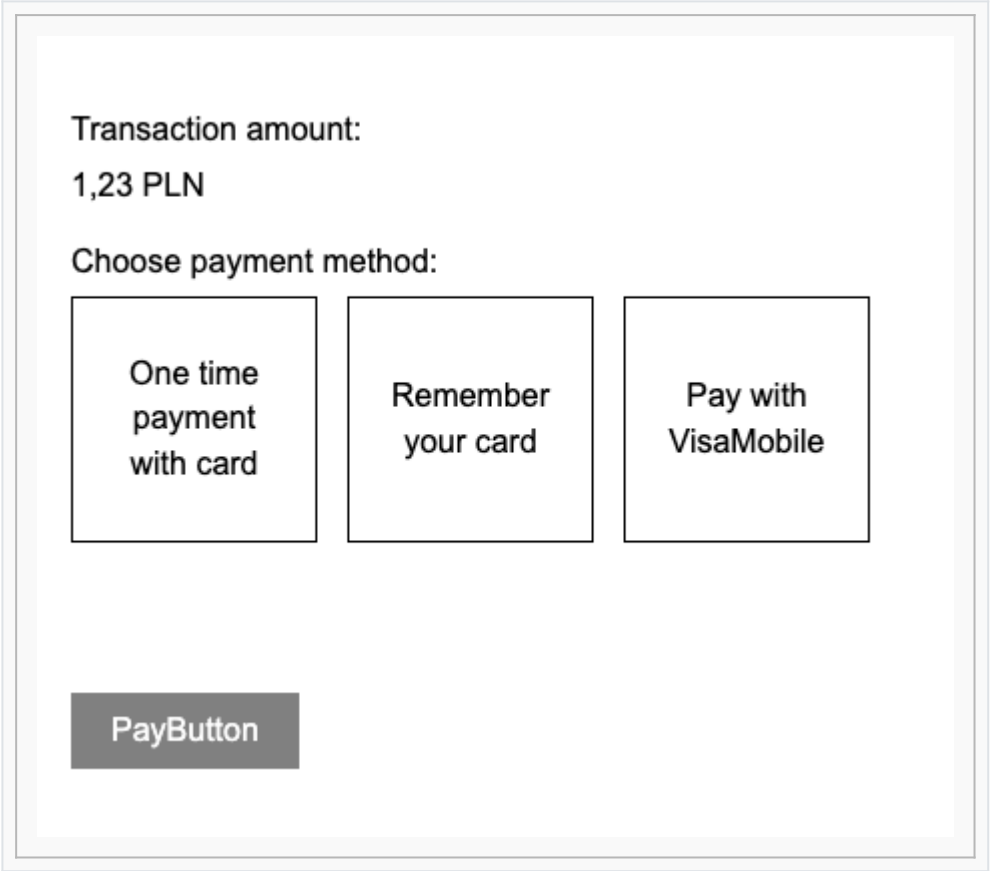
IMPORTANTE! Il seguente esempio di codice HTML è stato creato a scopo illustrativo. Per poterlo eseguire effettivamente sul proprio computer locale, il seguente file HTML deve essere collocato sotto un dominio locale (qualsiasi, può essere `test.local`). Questo HTML non può essere sparato nel browser come file locale, perché gli eventi JS scambiati tra l'IFRAME e la pagina sono verificati per la coerenza del dominio (quindi deve essere presente un dominio).

La pagina seguente ha lo scopo di imitare Front Merchant, mostrando quali elementi devono essere implementati per integrarsi con il Widget Autopay.

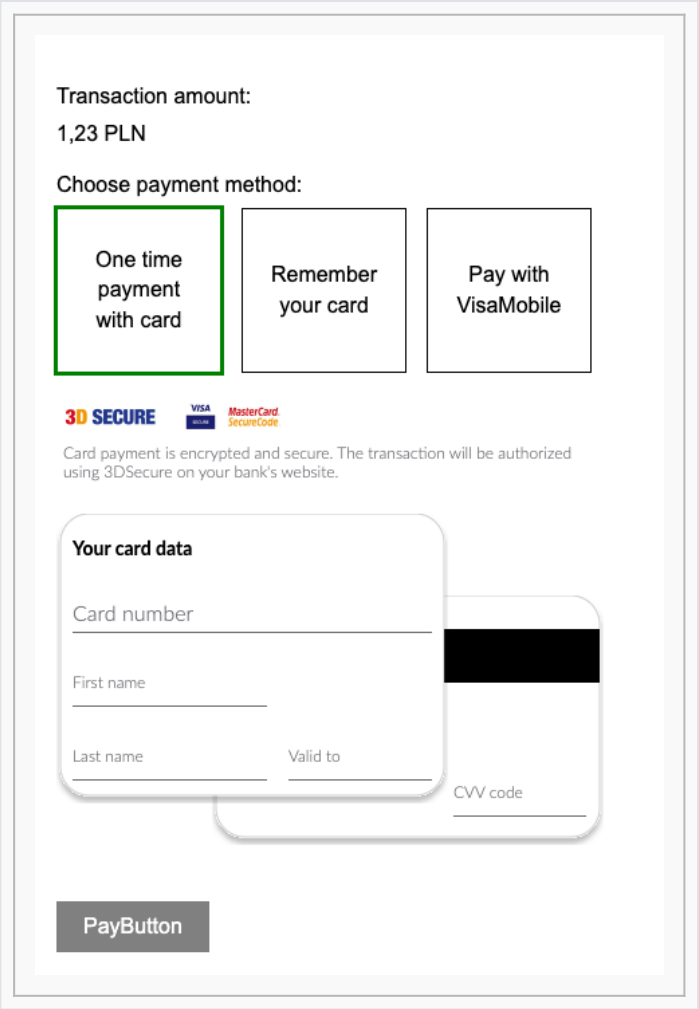
Nel browser, la seguente pagina di esempio è composta da tre sezioni:

- la sezione superiore contiene una selezione di canali di pagamento specifici

- la sezione centrale contiene il luogo in cui sarà incorporato l'IFRAME HTML, in cui sarà inserito l'indirizzo del widget (visamobile o scheda standard, se necessario)
- la sezione inferiore contiene un pulsante (inattivo per impostazione predefinita) `PayButon` in bundle con l'SDK JS per controllare l'avvio del processo nel widget (in questo esempio, il pulsante si attiva solo quando riceve il messaggio che la convalida è corretta e i dati necessari per avviare il processo sono completi)



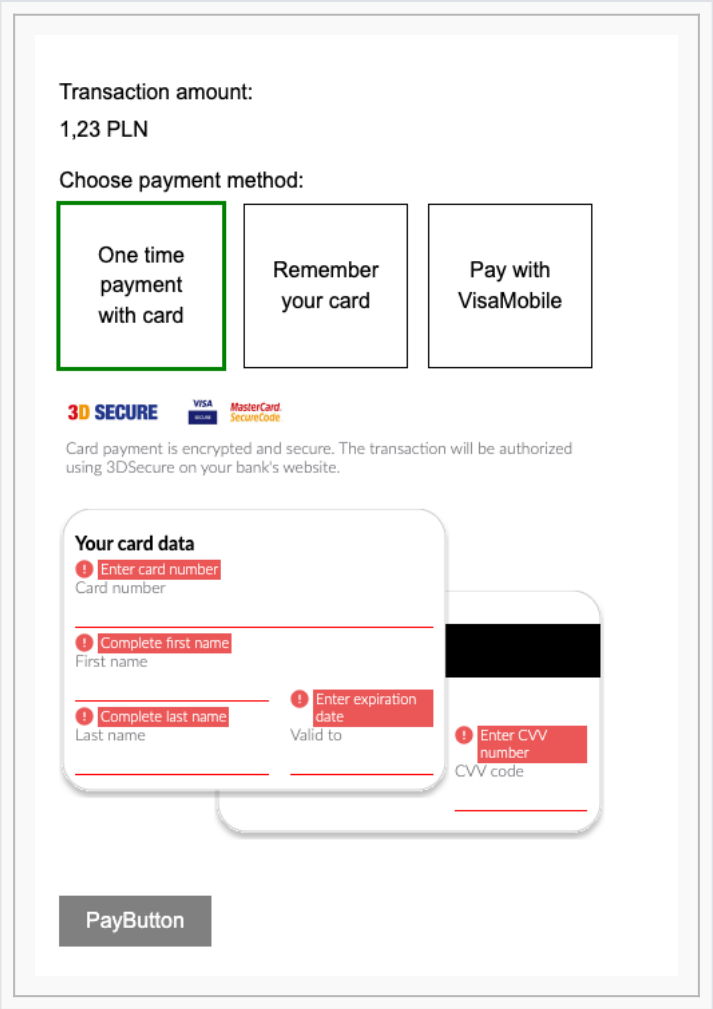
Quando si seleziona un canale per la carta (payway: 1500 o 1503), viene caricata una vista dedicata al formato della carta (basata su HTML IFRAME). Quando nel widget vengono inseriti i dati completi e validi della carta, (grazie agli eventi di convalida) viene attivato il pulsante "Paga" sul front-end dell'esercente.



Suggerimento: Come si può vedere nell'esempio, è possibile supportare il canale VisaMobile anche nel modello WhiteLabel. L'implementazione/layout è analogo a quello del widget della carta, pertanto il codice sottostante contiene già entrambi i casi.

Convalida e completamento dei dati

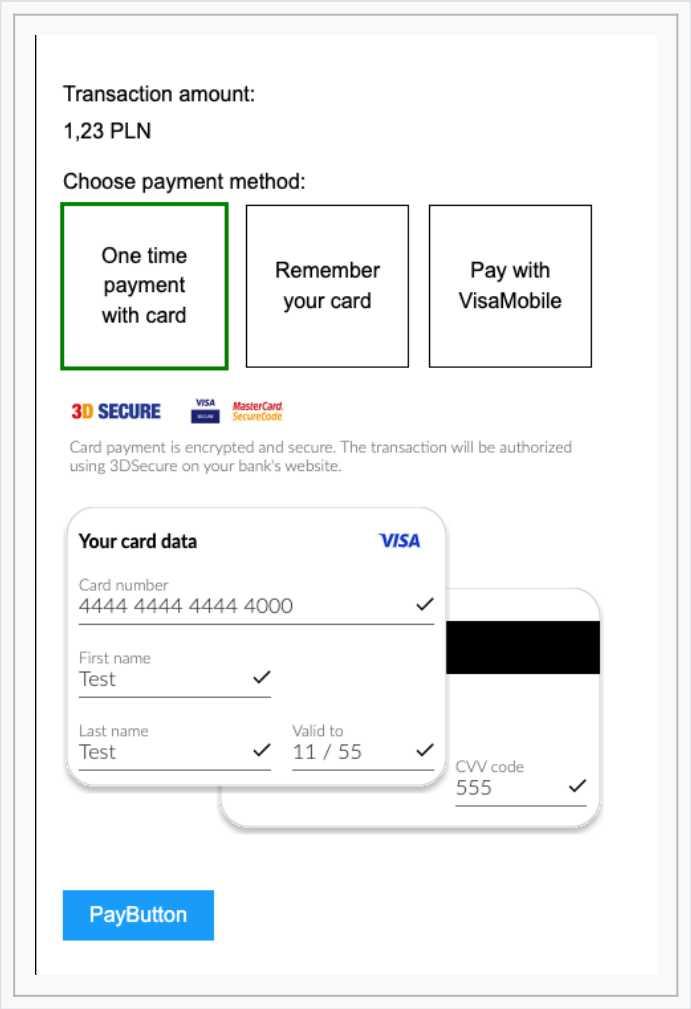
L'SDK JS riceve eventi dal widget quando il widget Autopay viene inserito. `STATO_DI_VALIDITÀ` con valore `valido: falso`



Una volta ottenuti i dati completi della carta, l'ultimo evento sarà `STATO_DI_VALIDITÀ` con un valore di `valido: vero`

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

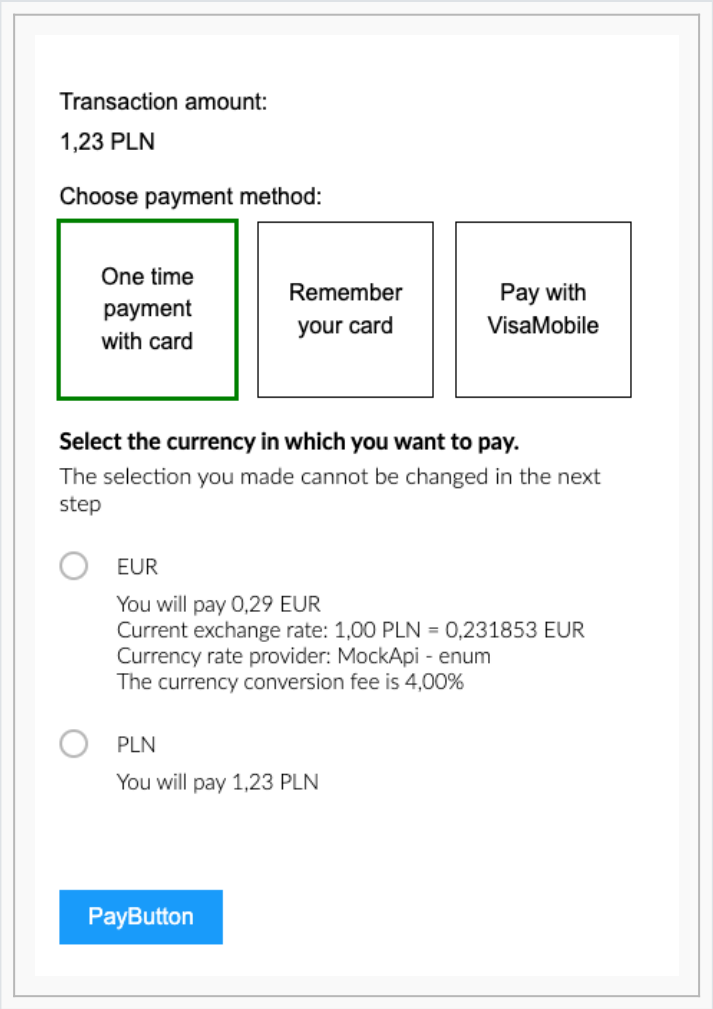
L'attivazione del pulsante può essere basata su questo evento `Pulsante di pagamento`



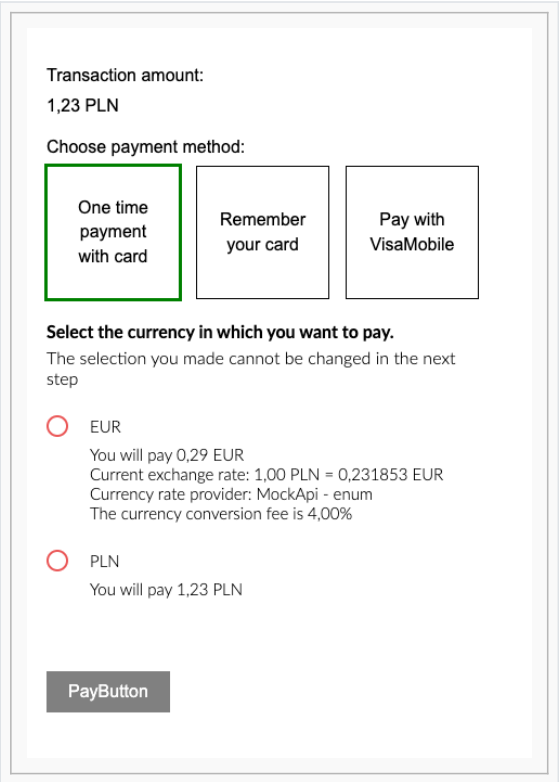
Suggerimento: Nell'ambiente di test, i pagamenti con carta si basano su un mock 3ds e un mock di autorizzazione. Ai diversi scenari corrispondono numeri di carta di prova dedicati. L'elenco completo dei casi di test è riportato in un'appendice separata.

Schermo DCC

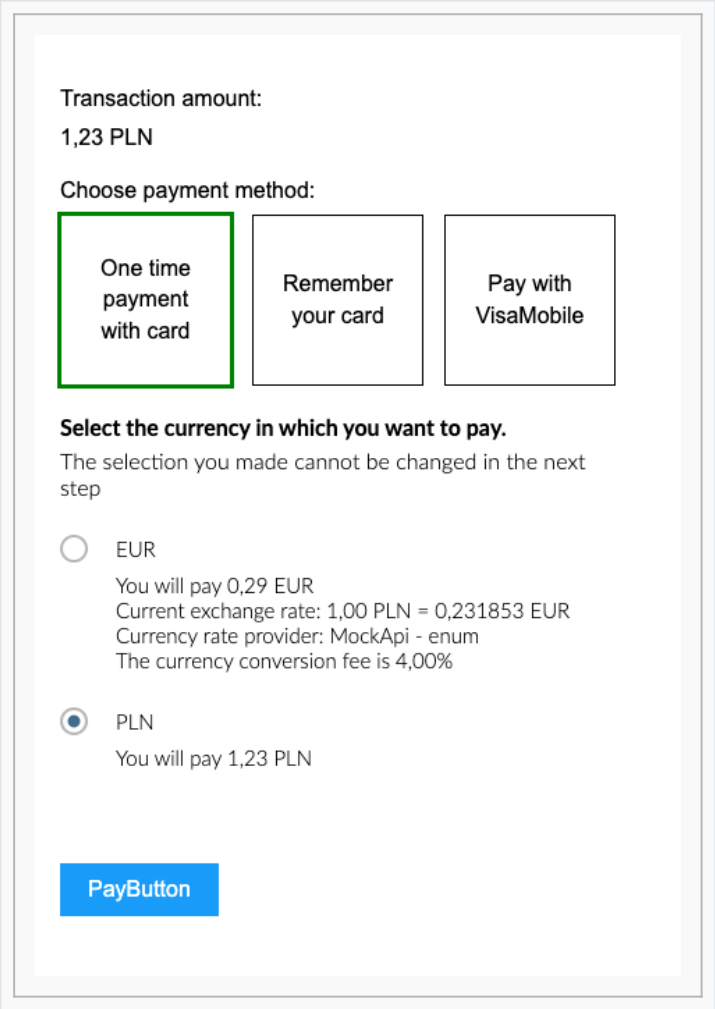
Se lo scenario e la carta soddisfano le condizioni per ottenere un'offerta DCC, apparirà un'ulteriore schermata con una proposta di conversione di valuta per il titolare della carta.



Il titolare della carta può scegliere di utilizzare l'addebito della carta nella sua valuta nativa o di lasciare la valuta originale. In questa schermata avviene anche la convalida.



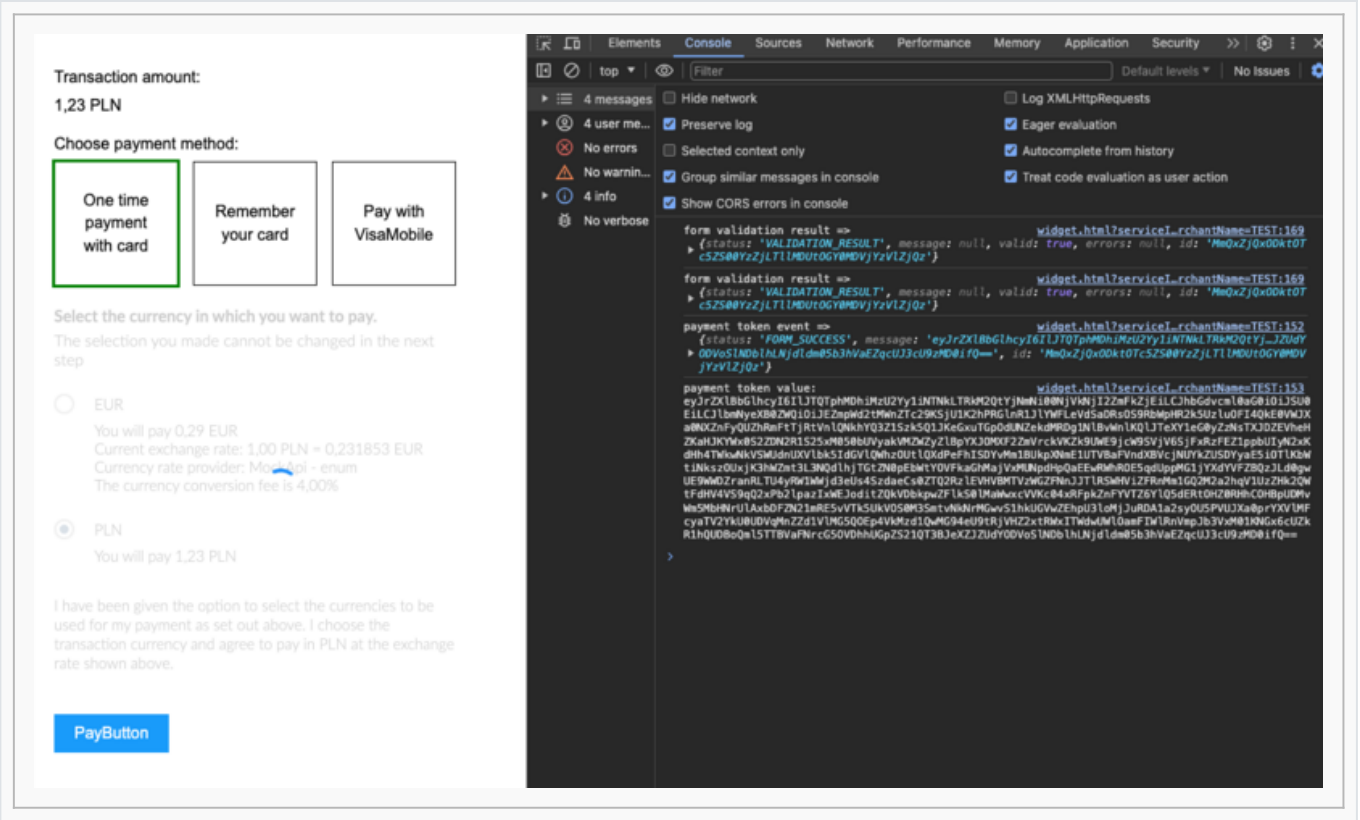
La selezione della valuta del titolare della carta non influisce sull'esercente e sull'importo originale della transazione, ma influisce sull'importo che verrà addebitato alla carta. Se il titolare della carta non desidera utilizzare l'offerta di conversione di valuta DCC, seleziona la valuta originale (in questo caso il PLN).



Ottenere un token

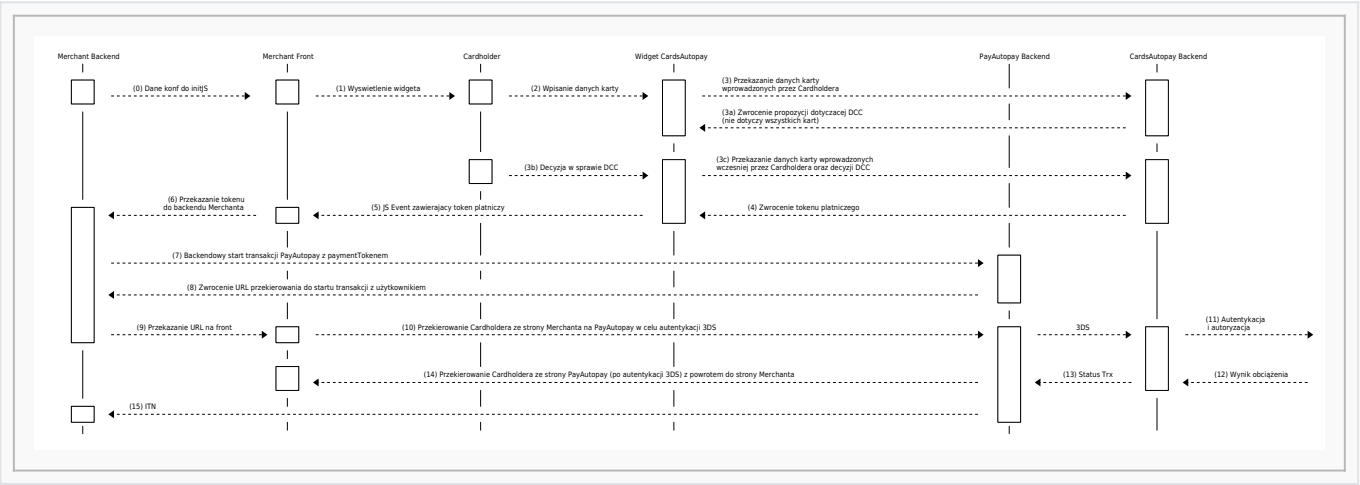
Il pulsante deve essere collegato all'SDK Autopay Widget JS, in modo che il clic su di esso attivi una chiamata al metodo `widget.sendForm();` nella struttura `WidgetConnection` Che alla fine si tradurrà in un evento `MODULO_INTERROTTO`cioè ottenere il valore del paymentToken (nel campo `messaggio`).

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



Widget della scheda - Schema dettagliato della comunicazione e dello scambio di dati

Di seguito è riportato un diagramma dettagliato della comunicazione tra esercente, titolare di carta e sistemi di pagamento Autopay nel caso della cosiddetta integrazione WhiteLabel (ovvero utilizzando un widget della carta).



Trasferimento sicuro dei dati della carta al sistema Autopay e flusso completo delle transazioni:

- (0) Inoltrare al front-end i dati di configurazione che avviano l'incorporazione del widget.
- (1) Visualizzazione del formato della carta del Widget incorporato nel frontend dell'Esercente (i dati della carta non sono forniti nel frontend dell'Esercente ma nel frontend del widget Autopay)
- (2) Iniziare con l'inserimento dei dati della carta da parte del titolare della carta.

- (3) Trasmissione dei dati della carta utilizzando una connessione TLS protetta da un certificato Extended Validation al backend di CardsAutopay ** ** Si applica solo se è possibile proporre la DCC ** ** (3a) Restituzione dei dettagli della proposta di conversione valutaria DCC ** (3b) Il titolare della carta decide, se vuole utilizzare la DCC ** (3c) Trasmissione dei dati della carta precedentemente inseriti dal titolare della carta e segue la decisione della DCC
- (4) WidgetJS riceve da CardsAutopay e invia al front-end dell'esercente (tramite JS) il valore dell'opzione `paymentToken`
- (5) Il Merchant Front riceve il token di pagamento dal Widget tramite un evento JavaScript.
- (6) Il Merchant Front trasferisce il token di pagamento al Merchant Backend.
- (7) Avvio del backend Pre-transazione con paymentToken ricevuto in precedenza dal fronte
- (8) L'API Autopay restituisce l'URL il proseguimento della transazione che sarà usato per reindirizzare all'inizio della transazione con l'utente
- (9) Il backend del commerciante passa un URL di reindirizzamento al frontend del commerciante.
- (10) Reindirizzamento del titolare della carta dal sito web dell'esercente a PayAutopay per l'autenticazione del 3DS.
- Viene effettuata la verifica del 3DS (a seconda della decisione della banca, può trattarsi di una verifica completa o semplificata)
- (11) Quando il titolare della carta "ritorna" dal 3DS, il risultato dell'autenticazione viene completato/raccolto e autorizzato.
- (12) L'Autopay riceve un risultato di addebito
- (13) Lo stato della transazione viene comunicato al sistema di pagamento online (in background).
- (14) Il titolare della carta viene reindirizzato dal sito web di PayAutopay (dopo l'autenticazione 3DS). al sito web del commerciante
- (15) In modo asincrono al backend dell'esercente arriva il messaggio ITN con lo stato della transazione ** (nel caso di una transazione che avvia una ricorrenza, il backend dell'esercente riceve anche un messaggio supplementare RPAN)

Widget Visa Mobile - Esempio di implementazione su un sito web partner

Di seguito è riportato un esempio di una semplice implementazione HTML/JS che utilizza il widget VisaMobile (e il widget della carta)

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

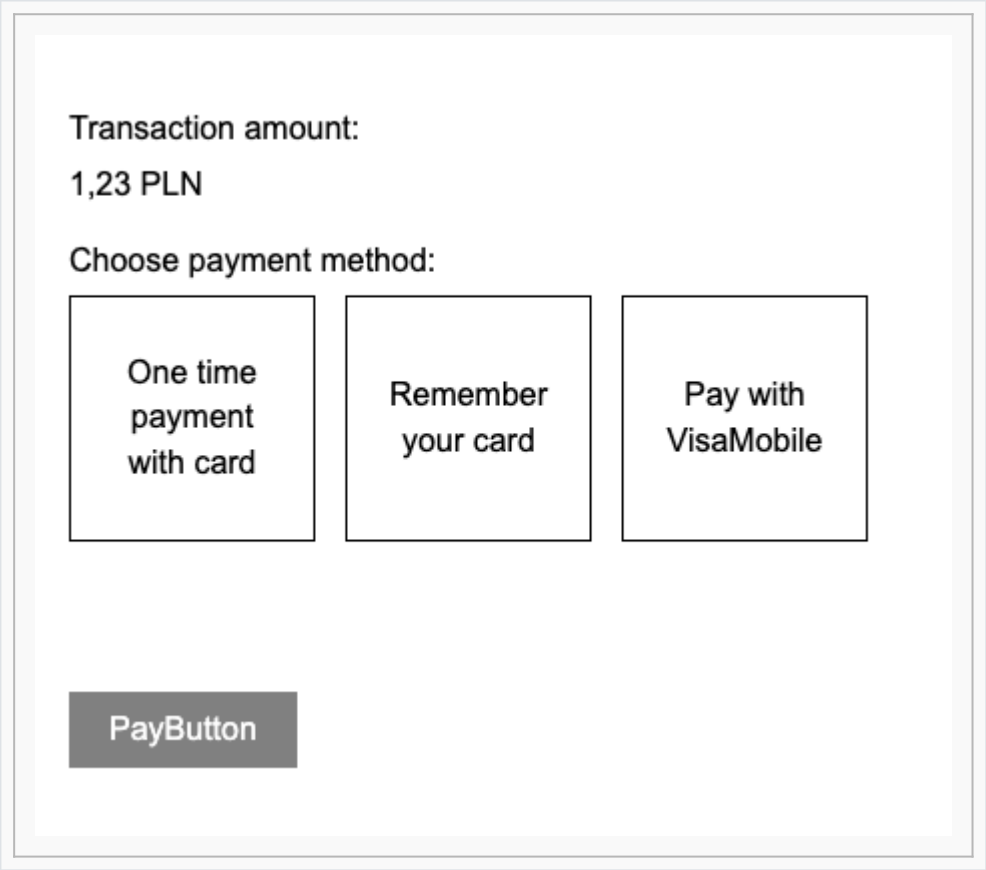
Cruciale per questa integrazione è il punto del codice JS responsabile della ricezione degli eventi, in particolare dell'evento status `MODULO_INTERROTTO`come contiene nel campo `messaggio` il valore del paymentToken che l'esercente deve passare al proprio backend per completare i parametri dell'API Autopay e consentire l'avvio del pagamento in Autopay.

Pagina di esempio

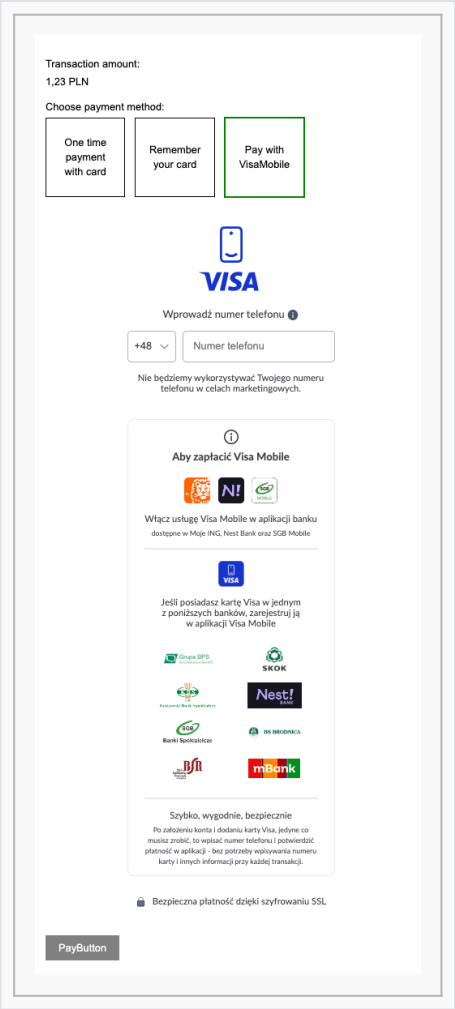
Nel browser, la seguente pagina di esempio è composta da tre sezioni:

- la sezione superiore contiene icone/bottoni per canali di pagamento specifici (utilizzando le rappresentazioni grafiche di Autopay)
- la sezione centrale contiene il luogo in cui viene collocato l'IFRAME HTML, in cui verrà inserito l'indirizzo del widget (visamobile o scheda standard, a seconda delle necessità)

- la sezione inferiore contiene un pulsante (inattivo per impostazione predefinita) `PayButon` in bundle con l'SDK JS per controllare l'avvio del processo nel widget (in questo esempio, il pulsante si attiva solo quando riceve il messaggio che la convalida è corretta e i dati necessari per avviare il processo sono completi)



Quando si seleziona un canale dedicato a VisaMobile, viene visualizzata una vista dedicata (basata su HTML IFRAME), dove l'inserimento del numero di telefono completo (grazie ai messaggi di convalida) porta all'attivazione del pulsante "Paga".

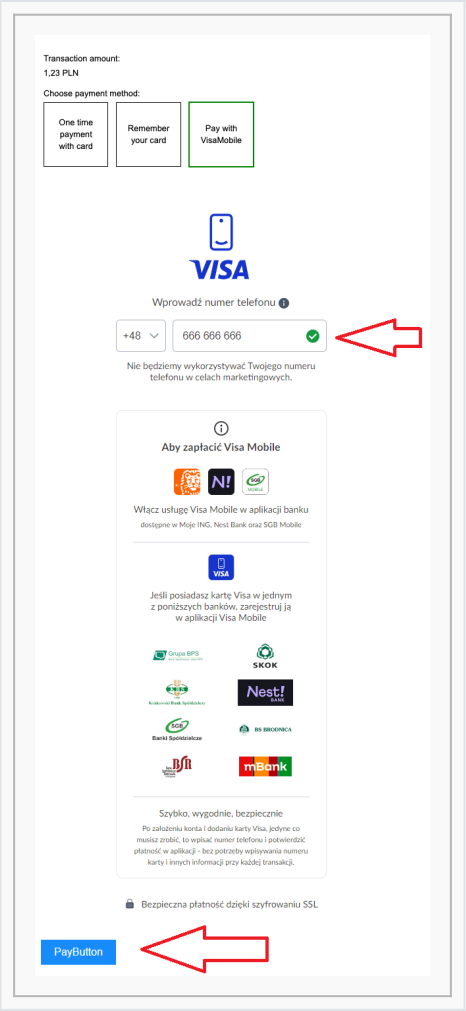


Convalida e completamento dei dati

Quando si inserisce un numero di telefono, l'Autopay Widget JS SDK riceve eventi dal widget `STATO_DI_VALIDITÀ` con valore `valido: falso` Una volta ottenuto il numero di telefono completo, l'ultimo evento sarà `STATO_DI_VALIDITÀ` con un valore di `valido: vero`

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

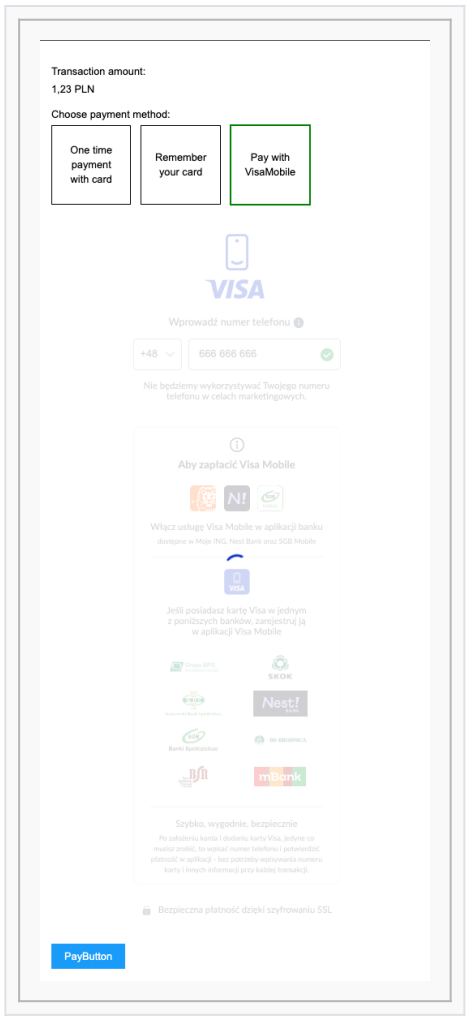
L'attivazione del pulsante può essere basata su questo evento `Pulsante di pagamento`



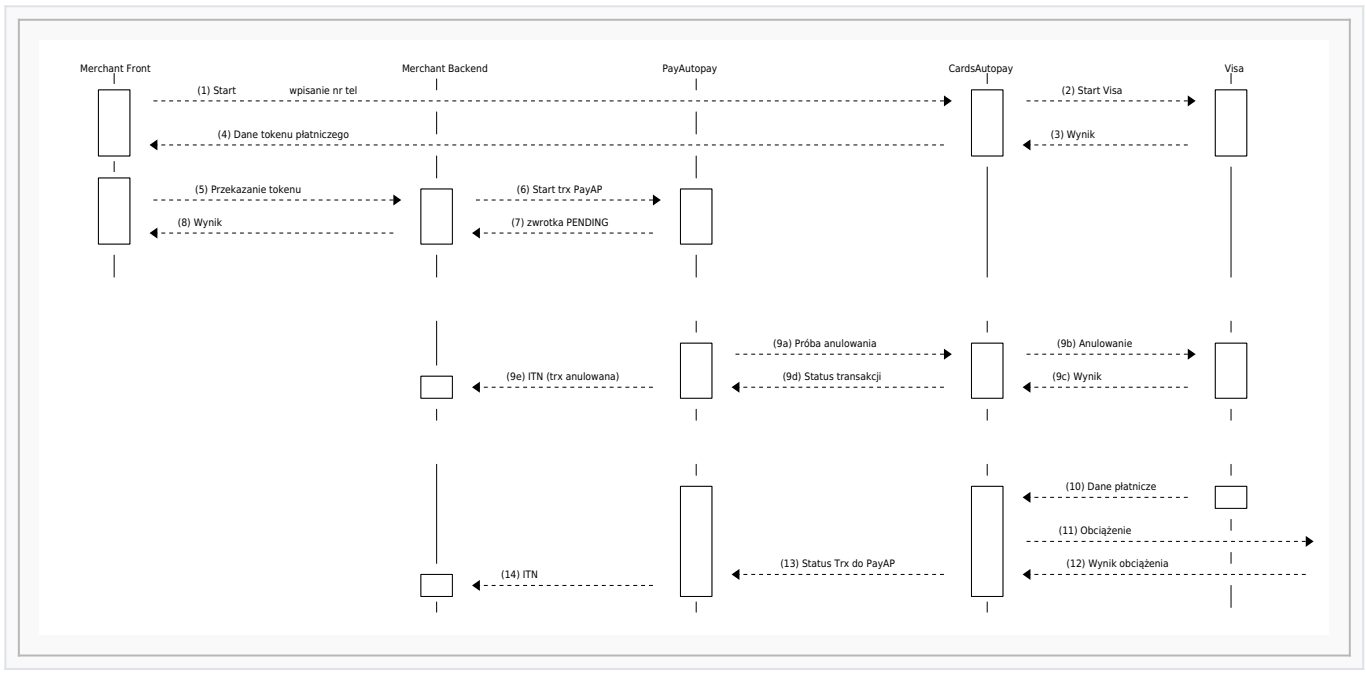
Ottenere un token

Il pulsante deve essere collegato all'SDK Autopay Widget JS, in modo che il clic su di esso attivi una chiamata al metodo `widget.sendForm();` nella struttura `WidgetConnection` Che alla fine si tradurrà in un evento `MODULO_INTERROTTO`cioè ottenere il valore del paymentToken.

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



Visa Mobile widget - Schema dettagliato di comunicazione e scambio dati



Inizio della transazione:

- (1) Iniziate inserendo il vostro numero di telefono nel widget VisaMobile.
- (2) Lancio delle transazioni VisaMobile
- (3) Rimborso da parte di VisaMobile
- (4) Ritornare dal widget a Merchant (usando JS) il file generato `paymentToken`
- (5) Il Merchant Front trasferisce il token di pagamento al Merchant Backend.
- (6) Avvio del backend Pre-transazione con paymentToken ilToken di pagamento precedentemente ricevuto
- (7) Il ritorno riceve immediatamente una risposta XML PENDING (perché viene elaborata in background).
- (8) Sul fronte Mercante, viene presentata la schermata di attesa dei risultati

Possibile annullamento della transazione (dal paywall di PayAutopay):

- (9a) Se l'utente non riceve la notifica nell'app mobile o cambia idea, ha la possibilità di annullare la transazione dal paywall.
- (9b) Il sistema CardsAutopay invia una richiesta di cancellazione a Visa.
- (9c) Il sistema CardsAutopay riceve un risultato di cancellazione da Visa.
- (9d) Il risultato della cancellazione viene accettato dal sistema PayAutopay e presentato all'utente sul paywall PayAutopay.
- (9e) Viene inviato un parallelo ITN (con stato negativo) a Merchant

Carica e restituisce il risultato:

- (10) Attesa dei dati del token di pagamento da Visa (se un cliente VisaMobile conferma nell'app mobile di voler pagare con una carta specifica per un determinato ordine)
- (11) Segue un ordine di addebito
- (12) Riceviamo un risultato di carico positivo o negativo.
- (13) Lo stato della transazione viene inviato al gateway PayAutopay.
- (14) Il gateway Autopay invia il risultato della transazione all'Esercente sotto forma di un messaggio di conferma. ITN

Discussione del codice HTML JS di esempio (Card Widget e VisaMobile)

Il codice seguente è stato utilizzato per generare le integrazioni di esempio citate nelle sezioni con esempi di implementazione del Widget Carta e 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>
```

Pagamento con carta incorporata nel servizio (iFrame)

L'iFrame della carta (PayBmCheckout) non è più supportato, invece, per il pagamento con carta incorporata nel sito del partner, usare Widget della scheda.

Pagamento automatico

Descrizione del pagamento automatico

Il pagamento automatico è un modo comodo e sicuro di effettuare transazioni ricorrenti. Consiste nella riscossione automatica dei crediti da parte del cliente alle date di pagamento, previa attivazione del servizio.

NOTE: Prima di lanciare i pagamenti automatizzati, il Partner è tenuto a familiarizzare con gli standard Autopay e con i requisiti delle organizzazioni di pagamento VISA e Mastercard. Questi requisiti sono pensati per ridurre il rischio di chargeback e per garantire la conformità alle normative del settore. Informazioni dettagliate sono disponibili nell'articolo: Requisiti per le transazioni automatizzate

Una volta che la transazione di attivazione è stata autorizzata con successo, Autopay trasmette al partner un messaggio standard di modifica dello stato della transazione (ITN) e un messaggio di avvio del servizio di pagamento automatizzato (RPAN). Il messaggio RPAN contiene il campo **clientHash**, con cui il Partner identificherà lo specifico pagamento automatico durante i successivi addebiti e la disattivazione del servizio.

I pagamenti automatici per il metodo BLIK possono essere attivati in due varianti:

1. Modello M - con conferma di ogni pagamento da parte del cliente sull'app mobile della banca (canale 522),
2. Modello O - senza conferma del pagamento in banca (canale 524). In questo modello, la certificazione del Merchant Service secondo la procedura descritta in: https://blik.com/lp/reccuring-payments/BLIK-Recurring-Payments---Certification-Checklist.141951091.html

Attivazione del pagamento automatico

L'attivazione del pagamento automatico consiste in un'autorizzazione alla transazione di attivazione, una comunicazione ITN e un RPAN. Una volta ricevuto l'RPAN, il Partner è pronto a eseguire addebiti ricorrenti (o con un solo clic).

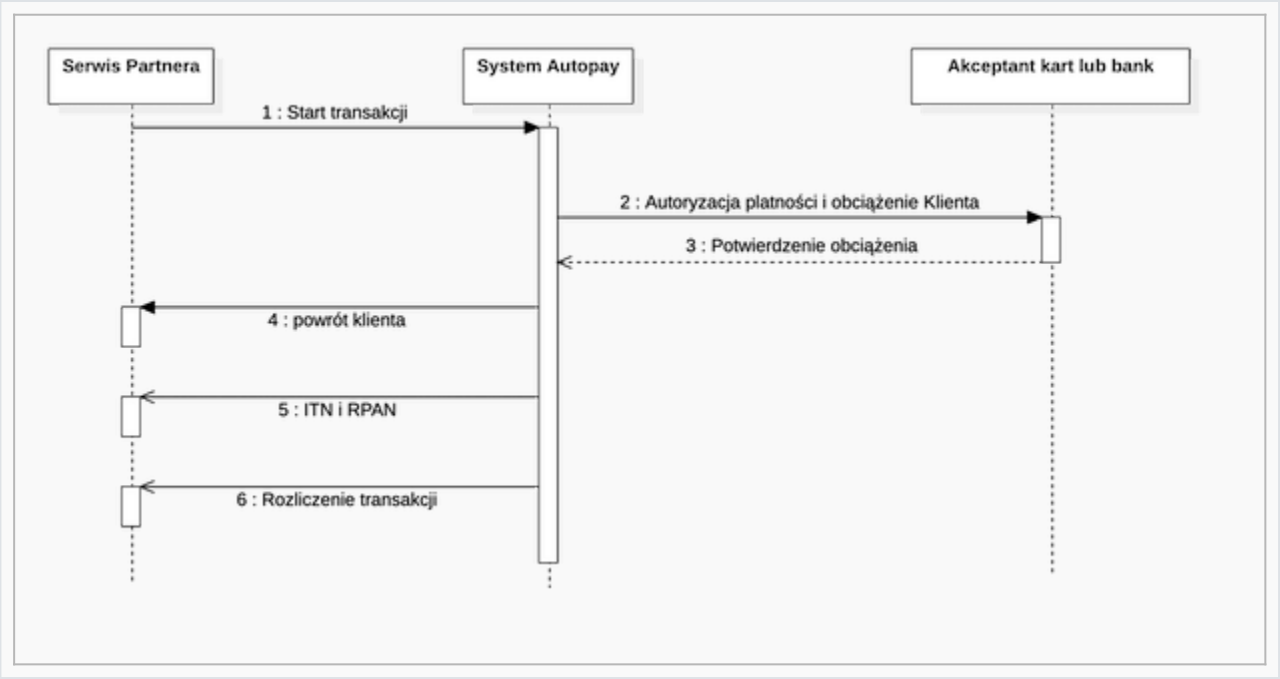
Possibili modi per attivare il servizio (**Azione ricorrente**):

(a) il valore di **INIT_WITH_PAYMENT** - corrisponde all'attivazione del servizio di pagamento servizio di pagamento automatico durante il pagamento di un servizio/bene (la carta o la fattura viene addebitato l'importo dovuto e vengono trasferiti i fondi per il pagamento i fondi vengono trasferiti al Partner); nell'elenco dei canali di pagamento disponibili, il Sistema Sistema presenta solo pagamenti automatici (a meno che non sia stato selezionato un canale di pagamento canale di pagamento sul Sito web),

(b) il valore di **INIT_WITH_REFUND** - corrisponde all'attivazione del servizio di pagamento automatico al di fuori del processo di pagamento del servizio/merce (l'addebito sulla carta o sul conto viene effettuato con l'importo di 1 PLN, seguito dal ritorno automatico dei fondi sul conto del Cliente); nell'elenco dei canali di pagamento disponibili, il Sistema presenta solo i pagamenti automatici (se non è stato selezionato alcun canale di pagamento sul Sito web),

(c) il valore di **INIT_SENZA_PAGAMENTO** - corrisponde all'attivazione del servizio di pagamento automatico al di fuori del processo di pagamento del servizio/bene; valore supportato solo nel modello WhiteLabel, per il metodo BLIK. L'importo iniziale per questo valore è 0,00.

d) nessun parametro (o vuoto) - a meno che non sia stato selezionato un canale di pagamento sul Servizio, il Sistema visualizzerà tutti i canali di pagamento disponibili per il Servizio (compresi quelli automatici) e lascerà al Cliente la decisione: pagamento unico o avvio di un pagamento automatico.



Avvio della transazione automatica - parametri richiesti

Tutte le transazioni all'interno del ciclo di vita di un pagamento automatizzato (attivazione e addebito) vengono elaborate all'interno di canali dedicati Pagamenti (modello BLIK M - **GatewayID=522**, modello BLIK O - **GatewayID=524**, Carte - **GatewayID = 1503**).

Il processo di attivazione del servizio viene avviato dal Sito del Partner, avviando una transazione con i parametri:

- **GatewayID** - indicazione del canale di pagamento (524 - BLIK Recurring Payment modello O o 522 - BLIK Recurring Payment modello M, 1503 - Recurring Card Payment),
- **Stato di accettazione ricorrente** - l'accettazione dei termini e delle condizioni del servizio di pagamento automatico (RecurringAcceptanceState=ACCEPTED),
- **Azione ricorrente** - selezione dell'inizializzazione del pagamento automatico con eventuale addebito sul conto del Cliente (opzioni possibili INIT_WITH_PAYMENT, INIT_WITH_REFUND, INIT_WITHOUT_PAYMENT (BLIK nel modello O));
- **Codice di autorizzazione** - Nel caso di BLIK, un codice BLIK a 6 cifre (generato nell'app della banca),

Parametri opzionali:

- **Etichetta BlikPPL** - Etichetta del pagamento ricorrente BLIK, visualizzata nell'applicazione mobile quando viene accettato. Se il parametro manca, verrà utilizzato il suo valore predefinito (impostato durante l'integrazione).
- **Tempo di validità ricorrente** - Data di scadenza dei pagamenti automatici BLIK attivati. Se è vuota, viene impostata in base alla configurazione del servizio (può essere indefinita).
- **RecurringAcceptanceID** - ID del regolamento di pagamento (se indicato nella risposta del metodo) dati legali).

In risposta alla pre-transazione, il sistema Autopay restituirà un link per reindirizzare il cliente (per i pagamenti con carta) o informazioni sullo stato di registrazione della transazione in Autopay e BLIK

(per i pagamenti BLIK). Per i pagamenti BLIK, preparatevi ai seguenti messaggi di errore (**conferma=NOTCONFIRMED** e **motivo** di uno dei valori indicati di seguito):

Valore del campo	Significato del campo
RICORSIVO_NON_SUPPORTATO	Il pagamento ricorrente non è supportato dalla banca del cliente
BIGLIETTO SBAGLIATO	Codice BLIK errato inserito
BIGLIETTO_SCADUTO	Il codice BLIK specificato è scaduto
BIGLIETTO_USATO	Il codice BLIK inserito è già stato utilizzato.

NOTE: Non è consentito avviare transazioni di attivazione con il canale di pagamento automatico selezionato, ma senza la RecurringAction selezionata.

Processo di attivazione del servizio di pagamento automatico

Una volta autorizzata la transazione, il Sistema di pagamento automatico trasmette al Servizio partner un messaggio di modifica dello stato della transazione (ITN) e un messaggio di attivazione del servizio di pagamento automatico (RPAN). Il messaggio RPAN è dedicato agli eventi di attivazione del pagamento automatico e contiene il suo identificativo (ClientHash), che il Partner utilizzerà durante i successivi addebiti e disattivazioni del servizio.

Comunicazione di RPAN

Il messaggio RPAN che indica l'avvio del servizio di pagamento automatico viene inviato via HTTPS (porta predefinita 443), tramite il metodo POST, come parametro HTTP denominato `ricorrente`. Questo parametro viene memorizzato dal meccanismo di codifica del trasporto. Base64.

Formato del 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>
```

Valori degli elementi: **ID ordine, ID servizio, importo** relativi a ciascuno dei pagamenti automatici attivati sono identici ai valori dei campi corrispondenti forniti dal Servizio all'avvio del rispettivo pagamento di inizializzazione.

Descrizione dei parametri restituiti per l'attivazione del pagamento automatico

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1.	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	L'ID del servizio partner, assegnato durante la registrazione del servizio, identifica in modo univoco il servizio partner nel sistema di pagamento online.
2.	transazione -> orderID	SÌ	stringa{1,32}	L'identificativo della transazione assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione.
3.	transazione -> remoteID	SÌ	stringa{1,20}	Un identificativo alfanumerico della transazione assegnato dal Sistema di pagamento online.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
5.	transazione -> importo	SÌ	importo	Importo della transazione. Come separatore decimale si utilizza un punto fermo - ".". Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto.**NOTE:** Il valore ammissibile di una singola transazione nel sistema di produzione è rispettivamente: - per le PBL - min. 0,01 PLN, max. PLN 100000,00 (o fino all'importo stabilito dalla banca che emette lo strumento di pagamento) - per le carte di pagamento - min. 0,10 PLN, max. PLN 100000,00 (o fino al limite individuale per una singola transazione presso la banca dell'emittente della carta) - per i bonifici veloci - min. 0,01 PLN, max. 100000,00 PLN (o fino al limite individuale della Banca per una singola transazione per un trasferimento intrabancario) - per BLIK: min. 0,01 PLN, max. 50.000,00 PLN (oppure fino all'importo del limite individuale per singola transazione previsto dalla banca per i bonifici interni) - per OTP - min. 100,00 PLN, max. 2000,00 PLN - per Alior Rat - min. 50,00 PLN, max. 7750,00 PLN
6.	transazione -> valuta	SÌ	stringa{1,3}	Valuta della transazione.
7.	transazione -> gatewayID	SÌ	stringa{1,5}	Identificatore del canale di pagamento attraverso il quale il cliente ha effettuato il pagamento.
8.	transazione -> data di pagamento	SÌ	stringa{14}	L'ora in cui la transazione è stata autorizzata, trasmessa nel formato YYYMMDDhhmmss. (ora CET)

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
9.	transazione -> paymentStatus	SÌ	enum	Stato di autorizzazione della transazione. Assume valori (transizioni di stato identiche al campo corrispondente in ITN): **IN ATTESA** - transazione avviata **SUCCESSO** - autorizzazione corretta della transazione, il Servizio riceve i fondi per la transazione **FALLIMENTO** - transazione non completata correttamente
10.	transazione -> paymentStatusDetails	SÌ	enum	Stato dettagliato della transazione, il valore può essere ignorato dal Servizio.
11.	transazione -> startAmount	NO	importo	L'importo della transazione indicato nel Link di pagamento (non include l'importo della commissione addebitata al cliente, se presente). La somma della commissione del Cliente e dell'Importo iniziale si trova nel campo dell'importo, poiché è il valore risultante della transazione). Un punto - '.' - viene utilizzato come separatore decimale. Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto.
12.	transazione -> numero fattura	NO	stringa{1,100}	Il numero del documento finanziario nel servizio.
13.	transazione -> numero cliente	NO	stringa{1,35}	Numero di cliente nel servizio.
14.	transazione -> customerEmail	NO	stringa{1,60}	Indirizzo e-mail del cliente.
15.	transazione -> telefono del cliente	NO	string{9,15}	Numero di telefono dell'utente.
16.	dati ricorrenti -> recurringAction	NO	stringa{1,100}	Azione nel processo di pagamento automatico.
17.	dati ricorrenti -> clientHash	SÌ	stringa{1,64}	Identificatore di pagamento automatico.
18.	dati ricorrenti -> data di scadenza	NO	stringa{14}	Scadenza del pagamento automatico, trasmessa nel formato YYYMMDDhhmmss. (ora CET)

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
19.	cardData -> indice	NO	stringa{1, 64}	Indice della carta di pagamento utilizzata per il pagamento automatico (se viene utilizzata una carta).
20.	cardData -> anno di validità	NO	stringa{4}	Validità della carta nel formato YYYY (se è stata utilizzata una carta).
21.	data della carta -> mese di validità	NO	stringa{2}	Validità della carta in formato mm (se la carta è utilizzata).
22.	cardData -> emittente	NO	stringa{64}	Emittente della carta, valori possibili: - VISA - MASTERCARD - MAESTRO - AMERICAN EXPRESS (attualmente non supportato) - DISCOVER (attualmente non supportato) - CENA (attualmente non supportata) - UNCATEGORIZZATO (emittente non riconosciuto)
23.	cardData -> bin	NO	stringa{6}	Le prime 6 cifre del numero della carta.
24.	cardData -> maschera	NO	stringa{4}	Le ultime 4 cifre del numero della carta.
25.	blikData -> appLabel	NO	stringa{1,20}	Etichetta del conto mobile assegnata dalla Banca. Può essere presentata all'utente per la verifica dell'applicazione bancaria.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

CONSIGLIO: Elemento **hash** (messaggio) è usato per autenticare il del documento. Il valore di questo elemento è calcolato come valore della funzione hash da una stringa contenente i valori concatenati di tutti i campi del documento e la chiave condivisa allegata. Per una descrizione di come viene calcolato l'hash

, vedere la sezione Sicurezza delle transazioni.

Risposta alla notifica

La risposta di notifica prevede uno stato HTTP di 200 (OK) e un testo in formato XML (non codificato Base64), restituito dal Partner Service nella stessa sessione HTTP, contenente una conferma di ricezione del messaggio
.

Struttura di conferma (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 di conferma del pagamento automatico

Elemento **conferma** è utilizzato per comunicare lo stato della verifica dell'autenticità della transazione da parte del Servizio partner. Il valore dell'elemento è determinato dalla verifica della correttezza del valore del parametro. **serviceID**, un confronto tra i valori dei campi **ID ordine** i **importo** nel messaggio di notifica e nel messaggio di avvio della transazione, oltre a verificare che l'hash calcolato dai parametri del messaggio corrisponda al valore passato nel campo hash del messaggio.

Per l'elemento sono previsti due valori **conferma**:

a) **CONFERMATO** - i valori dei parametri in entrambi i messaggi e il parametro hash corrispondono - la transazione è autentica;

b) **NON CONFERMATO** - i valori nei due messaggi sono diversi o c'è una mancata corrispondenza dell'hash - la transazione non è autentica;

CONSIGLIO: Elemento **hash** (in risposta a un messaggio) è usato per autenticare la risposta ed è calcolato a partire dai valori dei parametri della risposta. Per una descrizione di come viene calcolato il digest, fare riferimento alla sezione Sicurezza delle transazioni.

Se non c'è una risposta corretta alle notifiche inviate, il sistema di pagamento online farà un altro tentativo di trasmissione dopo che è trascorso un periodo di tempo specificato. Il servizio del Partner deve eseguire la propria logica di business (ad esempio, lanciare un servizio di pagamento automatico, spedire ecc. **ClientHash**.

Schema di riproduzione dei messaggi ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN

Di seguito è riportato uno schema che descrive il rinnovo programmato dei messaggi (ci riserviamo , tuttavia, la possibilità di rinnovare uno qualsiasi di essi in qualsiasi momento).

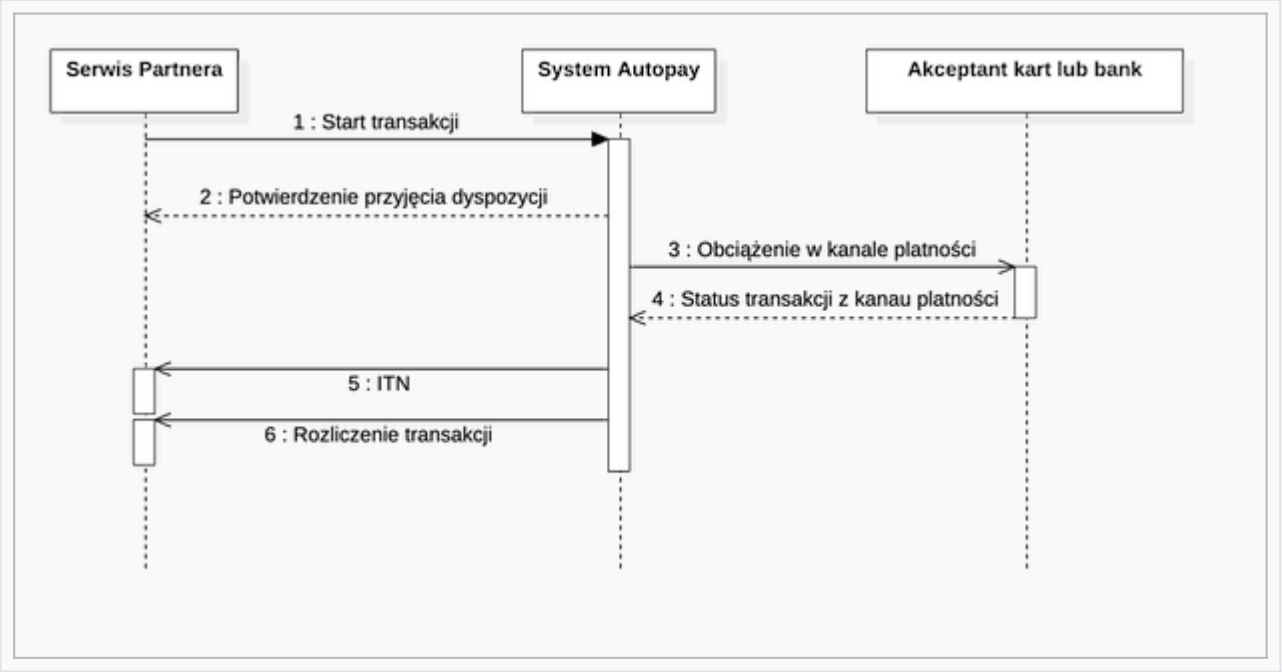
Numero di rinnovo	Intervallo fino al prossimo rinnovo
1-12	3 min
13-156	10 min
157-204	1 ora
205-209	1 giorno

NOTE: La ripetizione continua dell'identico messaggio da parte del Sistema indica una risposta mancante o errata da parte del Servizio e richiede da parte del Partner per una diagnosi urgente della causa.

Caricamento per il pagamento automatico

Ricezione corretta dell'identificativo del servizio (**ClientHash**), rende il Partner pronto ad addebitare automaticamente al Cliente i beni/servizi acquistati dal Servizio. Il processo consiste in transazioni e comunicazioni ITN.

Di seguito viene illustrato il processo di addebito automatico al cliente del servizio/bene (quindi **RecurringAction=MANUAL/AUTO** e il regolamento della transazione al Partner).



Il messaggio ITN inviato dopo un pagamento automatico è simile a quelli ricevuti dopo i pagamenti una tantum. È esteso solo dal nodo RecurringData e (per i pagamenti con carta) CardData.

Messaggio di avvio della transazione di pagamento automatizzata

Per eseguire un caricamento automatico, il servizio partner deve eseguire una pre-transazione con il parametro **ClientHash**compatibile con il servizio di pagamento automatico (proveniente da RPAN) precedentemente attivato, con il parametro
Stato di accettazione ricorrente valore **NON APPLICABILE** e il valore corrispondente del parametro **Azione ricorrente**:

a) **AUTO** - pagamento ricorrente (addebito senza coinvolgimento del cliente),

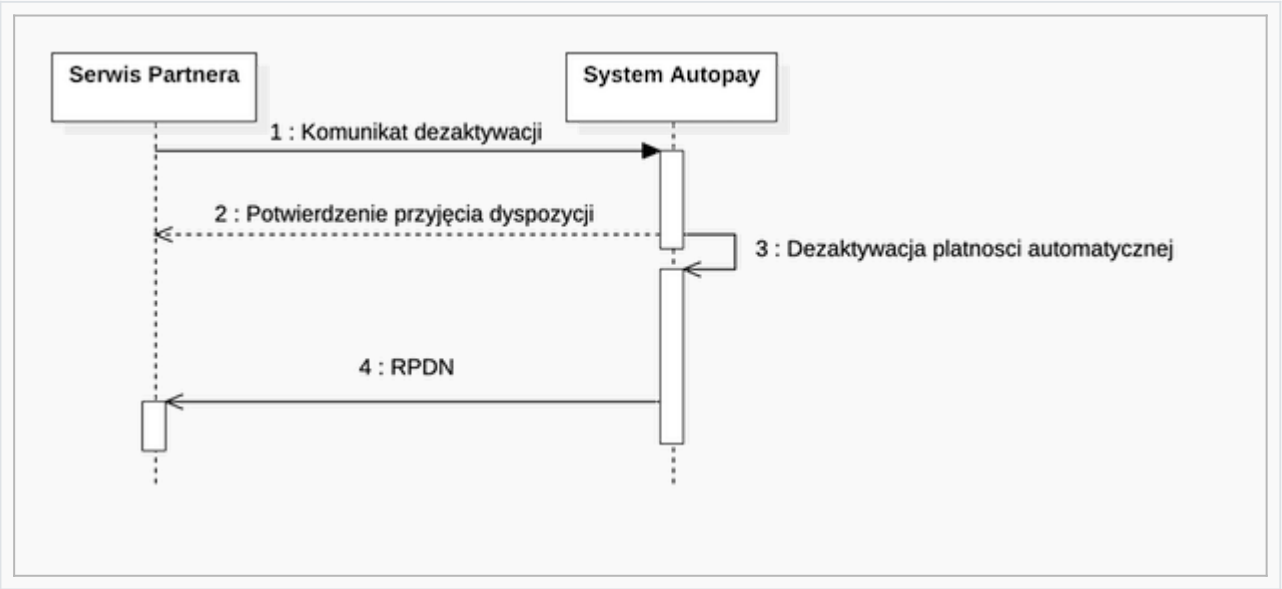
b) **MANUALE** - pagamento con un solo clic (addebito ordinato dal cliente, chiamato OneClick).

NOTE: La partecipazione del cliente all'opzione MANUALE, di solito, si limita a richiamare un messaggio (selezionando nel Servizio l'opzione di pagamento con la carta memorizzata). Nella maggior parte dei casi, è necessaria un'ulteriore autorizzazione in banca (sotto forma di codice 3DS o CVC). In tal caso, invece di un addebito (e dello stato dell'ordine in risposta a una pre-traduzione), il sistema restituirà un link per proseguire - questo è il comportamento predefinito del sistema nell'ambiente di test
. Per testare uno scenario di carico senza la necessità di autorizzazioni aggiuntive, è necessario dichiarare la necessità di modificare la configurazione del Sistema per la durata del test.

NOTE: Opzione non disponibile per i pagamenti automatici BLIK (BLIK OneClick).

Disattivazione del servizio

Il partner può disattivare il servizio di pagamento automatico in qualsiasi momento. Il processo può consistere in un messaggio che ordina la disattivazione del e in un messaggio RPDN (dedicato agli eventi di cancellazione del servizio di pagamento automatico).



Può anche accadere che l'annullamento del servizio sia avviato da parte dell'AP (ad esempio su

richiesta del cliente, della banca o dell'organizzazione della carta). In questo caso, il sistema invierà anche un messaggio RPDN.

Messaggio di disattivazione del pagamento automatico

Il servizio può essere disattivato tramite un messaggio dedicato. Tutti i parametri di vengono passati tramite il metodo POST (al file https://{host_gateway}/disattiva_ricorrenti). Il protocollo è sensibile alle maiuscole e alle minuscole sia nei nomi dei parametri che nei valori. I valori dei parametri passati devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri per la disattivazione del pagamento automatico

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	L'ID del servizio partner, assegnato durante la registrazione del servizio, identifica in modo univoco il servizio partner nel sistema di pagamento online.
2	MessaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID); il valore del campo deve essere unico per il sito partner.
3	ClientHash	SÌ	stringa{1,64}	Identificatore di pagamento automatico.
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

NOTE: L'elemento Hash (messaggio) viene utilizzato per autenticare il documento. Il valore di questo elemento è calcolato come valore di una funzione hash da una stringa contenente i valori concatenati di tutti i campi del documento e la chiave condivisa allegata.

Risposta

In risposta alla notifica, viene restituito un testo formattato in XML nella stessa sessione HTTP , contenente una conferma.

Struttura di conferma (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>
```

Conferma dell'elemento

Elemento **conferma** è utilizzato per comunicare lo stato di verifica dell'autenticità dell'operazione da parte del Servizio. Il valore dell'elemento viene determinato verificando la correttezza dei valori dei parametri. **serviceID** e **clientHash** con quelli specificati nel messaggio RPAN all'inizio di un determinato pagamento di attivazione, oltre a verificare che l'hash calcolato dai parametri del messaggio corrisponda al valore passato nel campo Hash.

Per l'elemento sono previsti due valori **conferma**:

a) **CONFERMATO** - i valori dei parametri sono corretti e i parametri Hash sono coerenti - operazione autentica;

b) **NON CONFERMATO** - i valori in entrambi i messaggi non sono corretti o Hash mismatch - operazione non autentica;

> **NOTE:** L'elemento hash (nel messaggio di risposta) è usato per autenticare la risposta ed è calcolato a partire dal valore dei parametri della risposta. Il valore di questo elemento è calcolato come valore di una funzione hash da una stringa contenente i valori concatenati di tutti i campi del documento (senza tag) e la chiave condivisa allegata. Per una descrizione dell'elemento Sicurezza delle transazioni.

Notifica di disattivazione del pagamento automatico (RPDN)

Quando il pagamento automatico viene disattivato per un dato **ClientHash**, viene inviato un messaggio dedicato sotto forma di documento XML, è tramite protocollo HTTPS (porta predefinita 443), utilizzando il metodo POST, con un parametro denominato **ricorrente**. Questo parametro è memorizzato utilizzando il meccanismo di codifica del trasporto Base64.

Formato del 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>
```

I valori degli elementi serviceID, clientHash relativi a ciascuno dei pagamenti ciclici disattivati sono identici ai valori dei campi corrispondenti forniti nel messaggio RPAN all'inizio del rispettivo pagamento di inizializzazione.

Descrizione dei parametri restituiti

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	L'ID del servizio partner, assegnato durante la registrazione del servizio, identifica in modo univoco il servizio partner nel sistema di pagamento online.
2	dati ricorrenti -> recurringAction	SÌ	stringa{1,100}	Azione nel processo di pagamento automatico (in questo caso, il valore DISATTIVA).
3	dati ricorrenti -> clientHash	SÌ	stringa{1,64}	Identificatore di pagamento automatico.
4	recurringData -> deactivationSource	SÌ	stringa{1,64}	Motivo della disattivazione del pagamento automatico. Questa descrizione va considerata come informativa, l'elenco dei valori ammessi è in continua crescita e la comparsa di nuovi valori non può comportare la non accettazione del messaggio RPDN. Di seguito sono riportati i valori attuali: - **SERVIZIO**commissionato dai partner - **ACQUIRENTE**commissionato dall'AP (ad esempio, al ricevimento di informazioni su fraudu) - **BM_IT**ordinati dal cliente su fatture.autopay.eu - **PAYBM**derivanti dalla scadenza della carta.
5	dati ricorrenti -> data di disattivazione	SÌ	stringa{14}	L'ora di disattivazione del pagamento automatico, trasmessa nel formato YYYYMMDDhhmmss. (ora CET)

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

NOTE: L'elemento hash (messaggio) viene utilizzato per autenticare il documento. Il valore di questo elemento è calcolato come valore di una funzione hash da una stringa contenente i valori concatenati di tutti i campi del documento e la chiave condivisa allegata.

Conferma della ricezione del messaggio

La risposta alla notifica prevede lo stato HTTP 200 (OKq) e un testo in formato XML (non codificato Base64), restituito dal Servizio nella stessa sessione HTTP, contenente la conferma della ricezione del messaggio.

Struttura di conferma (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>
```

Conferma dell'elemento

Elemento **conferma** è utilizzato per comunicare lo stato di verifica dell'autenticità dell'operazione da parte del Servizio. Il valore dell'elemento viene determinato verificando la correttezza dei valori dei parametri. **serviceID** e **clientHash** con quelli specificati nel messaggio RPAN all'inizio di un determinato pagamento di inizializzazione e verifica che l'hash calcolato dai parametri del messaggio corrisponda al valore passato nel campo hash.

Per l'elemento sono previsti due valori **conferma**:

a) **CONFERMATO** - i valori dei parametri sono corretti e i parametri hash sono coerenti - operazione autentica

b) **NON CONFERMATO** - i valori in entrambi i messaggi non sono validi o hash mismatch - operazione non autentica

NOTE: L'elemento hash (nel messaggio di risposta) è utilizzato per l'autenticazione della risposta ed è calcolato a partire dal valore dei parametri della risposta. Il valore di questo elemento è calcolato come valore di una funzione hash da una stringa contenente i valori hash di tutti i campi del documento (senza tag
) e la chiave condivisa inclusa. Per una descrizione di come calcola l'hash, vedere la sezione Sicurezza delle transazioni.

Se non c'è una risposta corretta alle notifiche inviate, il Sistema farà un altro tentativo di comunicazione dopo un certo tempo. Il Servizio deve eseguire la propria logica aziendale (ad esempio, interrompere il pagamento automatico, l'invio di posta elettronica, ecc.

CONSIGLIO: Si consiglia di leggere anche le sezioni *Monitoraggio delle comunicazioni ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN* i *Schema di rinnovo dei messaggi ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN*.

Verifica dell'identità del pagatore

Descrizione della verifica dell'identità del pagatore

La verifica dell'identità del pagatore può essere effettuata sulla base del confronto tra i dati forniti per la verifica nei parametri iniziali della transazione e i dati ottenuti dal pagamento registrato nel Sistema.

CONSIGLIO: Se viene rilevata la cointestazione di un conto, cioè se sono presenti i dati di due persone, il Sistema nei campi `fNome` i `lNome` inserisce i dati della prima persona nell'ordine di apparizione. I dati completi e non elaborati del mittente, compresi tutti i nomi rilevati, sono disponibili nella cartella `mittenteDati`.

I campi del messaggio di avvio della transazione associati a un servizio (descrizione nella sezione Avvio di una transazione con parametri aggiuntivi):

- **Nome della verifica,**
- **Nome della verifica,**
- **VerificaStreet,**
- **VerificaStreetHouseNo,**
- **VerificaStradaSala n,**
- **VerificaStreetPremiseNo,**

- **VerificaCodice postale,**
- **VerificaCittà,**
- **VerificaNRB**

I campi del messaggio ITN associati al servizio (descritti nella sezione Campi aggiuntivi nel messaggio ITN/IPN della transazione in entrata):

- nodo **clienteDati**
- **verificaStato**
- nodo **motivi della verifica**

CONSIGLIO: Istruzioni dettagliate su come interpretare gli stati dei pagamenti e delle verifiche di in questo processo sono contenute nella sezione Campi aggiuntivi nel messaggio ITN/IPN della transazione in entrata.

Avvio di una transazione con parametri aggiuntivi

L'avvio della transazione può essere effettuato con i parametri aggiuntivi descritti nelle sezioni seguenti.

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
8	Lingua	stringa{1,2}	Selezione della lingua in cui i contenuti saranno presentati nel sistema. I valori accettabili sono: PL, EN, DE, CS, ES, FR, IT. L'uso di valori diversi da PL deve essere confermato durante l'integrazione e deve dipendere dall'effettiva scelta della lingua da parte del Cliente sul Sito web.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
9	ClienteNRB	stringa{26}	Numero di conto del cliente, un parametro destinato esclusivamente ai Servizi partner che generano numeri di conto dedicati all'ordine o al cliente (cfr. Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento). Sono ammesse solo cifre. Se durante l'integrazione è stato stabilito l'utilizzo di conti al di fuori della Polonia, il campo trasferisce l'IBAN e l'intervallo di dati previsto per il campo cambia in: caratteri latini alfanumerici (min. 15, max. 32 caratteri).
10	Codice Swift	stringa{8,11}	Il codice swift corrispondente al numero di conto indicato. Sono ammesse solo cifre. Parametro da fornire se durante l'integrazione è stato stabilito l'uso di account non polacchi.
11	Modalità di trasferimento estero	stringa{4,5}	Il sistema con cui deve essere effettuato il trasferimento del regolamento estero: SEPA (Single Euro Payments Area) - è possibile effettuare un bonifico in valuta euro all'interno degli Stati membri dell'Unione Europea, così come in altri Paesi del Vecchio Continente, ad esempio Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera, Monaco o Andorra, SWIFT - trasferimenti all'estero non realizzabili con la SEPA (ad esempio, valuta diversa dall'euro), comporta costi di trasferimento più elevati rispetto alla SEPA. Valori accettabili: SEPA e SWIFT. Parametro da fornire se durante l'integrazione è stato stabilito l'uso di conti al di fuori della Polonia.
12	Paese fiscale	stringa{1,64}	Paese di residenza del pagatore.
13	ClienteIP	stringa{1,39}	L'indirizzo IP dell'utente, un parametro destinato solo ai servizi partner che eseguono il sistema in background (cfr. Pre-transazione e Richiesta dei dettagli del trasferimento per una transazione di trasferimento rapido).

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
14	Titolo	stringa{1,95}	Titolo del bonifico che compensa la transazione, un parametro destinato solo ai Servizi partner compensati tramite bonifico dopo ogni pagamento (cfr. Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento). In alcuni casi, indipendentemente dall'AP, il titolo del trasferimento del regolamento può essere modificato autonomamente dalla Banca presso la quale è avvenuto il regolamento. Caratteri alfanumerici latini e caratteri dell'intervallo accettabili: dove il segno "/" sarà sostituito da un "-" per le transazioni in uscita.
15	NomeRicevitore	stringa{1,35}	Nome del destinatario del bonifico con cui viene regolata la transazione; parametro destinato esclusivamente ai Servizi del Partner il cui regolamento avviene tramite bonifico dopo ogni versamento (vedi Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento). Caratteri alfanumerici latini e caratteri dell'intervallo accettabili:
16	Codice paese del ricevitore	stringa{2}	Codice paese del destinatario del bonifico con cui viene regolata la transazione, conforme allo standard ISO 3166-1 alpha-2, ad esempio PL; Parametro destinato esclusivamente ai Servizi del Partner regolati tramite bonifico dopo ogni versamento (vedi Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento).
17	ReceiverCity	stringa{1,35}	Città del destinatario del bonifico con cui viene regolata la transazione; Parametro destinato esclusivamente ai Servizi del Partner il cui saldo viene regolato tramite bonifico dopo ogni versamento (vedi Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento). Caratteri consentiti: lettere, cifre, spazio e . , ' - ( ).

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
18	Codice postale del destinatario	string{2,16}	Codice postale del destinatario del bonifico con cui viene liquidata la transazione; Parametro destinato esclusivamente ai Servizi del Partner liquidati tramite bonifico dopo ogni versamento (vedi Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento).
19	ReceiverStreet	string{1,70}	Via del destinatario del bonifico con cui viene regolata la transazione; Parametro destinato esclusivamente ai Servizi del Partner il cui regolamento avviene tramite bonifico dopo ogni versamento (vedi Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento).
20	Numero di costruzione del ricevitore	string{1,16}	Numero dell'edificio del destinatario del bonifico che regola la transazione; Parametro destinato esclusivamente ai Servizi del Partner regolati tramite bonifico dopo ogni versamento (vedi Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento).
21	Numero di ricevitore piatto	string{1,16}	Numero del locale del destinatario del bonifico con cui viene regolata la transazione; Parametro destinato esclusivamente ai Servizi del Partner il cui regolamento avviene tramite bonifico dopo ogni versamento (vedi Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento).
22	Prodotti	stringa{1,10000}	Informazioni sui prodotti inclusi nella transazione, trasmesse come XML codificato con protocollo di trasporto Base64. La descrizione della struttura in parte Cestino prodotti.
23	Telefono del cliente	string{9,15}	Numero di telefono dell'utente. Sono ammessi solo i numeri.
24	ClientePesel	stringa{11}	Numero PESEL dell'utente. Sono ammessi solo i numeri.
25	Numero cliente	stringa{1,35}	Numero di cliente nel Servizio.
26	Numero di fattura	stringa{1,100}	Il numero del documento finanziario nel Servizio.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
27	Nome dell'azienda	stringa{1,150}	Nome della società per la verifica automatica del contributore, ad esempio Cool Company.
28	Nip	stringa{1,10}	Il numero di partita IVA dell'azienda verificata, ad esempio 5851351185. Sono ammessi solo i numeri.
29	Regon	stringa{9,14}	Il numero di identificazione REGON dell'azienda verificata, ad esempio 191781561. Sono ammessi solo i numeri.
30	NomeVerifica	stringa{1,32}	Il nome di battesimo fornito dal Servizio per la verifica automatica del collaboratore, ad esempio Jan. Sono ammesse solo le lettere dell'alfabeto polacco.
31	NomeVerifica	stringa{1,64}	Nome indicato nel Servizio per la verifica automatica del contributore, ad esempio Kowalski. Sono ammesse solo le lettere dell'alfabeto polacco.
32	VerificaStreet	stringa{1,64}	Via fornita dal Servizio per la verifica automatica, ad esempio Długa. Sono ammesse solo lettere dell'alfabeto polacco e numeri.
33	VerificaStreetHouseNo	stringa{1,64}	Il numero civico fornito dal Servizio per la verifica automatica del contribuente. Sono ammesse solo lettere dell'alfabeto polacco e numeri.
34	VerificaStradaSalaNessuno	stringa{1,64}	Il numero di telaio fornito dal Servizio per la verifica automatica del contribuente. Sono ammesse solo lettere dell'alfabeto polacco e numeri.
35	VerificaStreetPremiseNo	stringa{1,64}	Numero del locale fornito dal Servizio per la verifica automatica del contribuente. Sono ammesse solo lettere dell'alfabeto polacco e numeri.
36	Codice postale di verifica	stringa{1,64}	Codice postale fornito sul sito web per la verifica automatica del contribuente, formato XX-XXX, ad esempio 80-180. Sono ammessi solo i numeri e il segno -.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
37	VerificaCittà	stringa{1,64}	Città specificata nel Servizio per la verifica automatica del collaboratore, ad esempio Varsavia. Sono ammesse solo lettere dell'alfabeto polacco e numeri.
38	VerificaNRB	stringa{1,26}	Il numero di conto bancario fornito dal Servizio per la verifica automatica del contribuente, ad esempio 88154010982001554242710005. Sono ammessi solo i numeri.
39	Stato di accettazione ricorrente	stringa{1,100}	Informazioni sull'accettazione dei termini e delle condizioni di pagamento automatico che indicano se il Cliente ha accettato i termini e le condizioni di pagamento automatico o se l'accettazione deve essere imposta dal Sistema. Campo necessario per i pagamenti automatici nel modello WhiteLabel del servizio di pagamento fornito da AP al Cliente (il Cliente paga una commissione). La disponibilità dei termini e delle condizioni può essere verificata richiamando il metodo legalData. Valori ammessi: **NON APPLICABILE** - l'accettazione dei termini e delle condizioni non è richiesta (pagamento singolo o azione di addebito, cioè recurringAction con valore AUTO o MANUAL) **ACCETTATO** - dichiarazione di accettazione dei termini e delle condizioni del servizio dell'appaltatore (da allegare al contratto). **RecurringAcceptanceID**) **PROMEMORIA** - sul modulo della carta viene proposto il consenso per l'iscrizione alla carta, la cui spunta dà il via al pagamento automatico **FORZA** - Il consenso al salvataggio della carta è richiesto nel modulo della carta, altrimenti il pagamento non è possibile. **NOTE:** Disponibilità di opzioni **ACCETTATO/PROMOSSO/FORZATO** dipende dagli accordi commerciali (in particolare, determinare dove viene visualizzato il servizio di consenso/pagamento automatico).

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
40	Azione ricorrente	stringa{1,100}	Campo obbligatorio per i pagamenti automatici, che specifica le azioni possibili su un pagamento automatico. Valori ammessi: INIT_WITH_PAYMENT - attivazione del pagamento automatico con pagamento di beni/servizi INIT_WITH_REFUND - attivazione di un pagamento automatico seguito da una restituzione di pagamento INIT_WITHOUT_PAYMENT - attivazione del pagamento automatico senza pagamento di beni/servizi. L'importo iniziale del pagamento è pari a 0,00. AUTO - pagamento ciclico (addebito senza coinvolgimento del cliente) MANUALE - pagamento con un solo clic (addebito avviato dal cliente) **NOTE:** Opzione non disponibile per i pagamenti automatici BLIK (BLIK OneClick). DISATTIVA - per disattivare il pagamento automatico
41	ClientHash	stringa{1,64}	Identificatore automatico di pagamento. Questo parametro consente di assegnare uno strumento di pagamento (ad es. carta, BLIK) a un cliente in modo anonimo. In base ad esso, il Partner può attivare gli addebiti successivi nel modello di pagamento automatico.
42	Nome dell'operatore	stringa{1,35}	Il nome dell'operatore del numero di telefono indicato. Valori accettabili: Plus, Play, Orange, T-Mobile.
43	ICCID	stringa{12,19}	Numero della carta SIM del numero di telefono specificato. Valori ammessi (sono ammesse solo le cifre): Per Plus: 12 o 13 cifre Per Play, Orange, T-Mobile: 19 cifre

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
44	Codice di autorizzazione	stringa{6}	Un codice di autorizzazione al pagamento inserito dal lato del servizio/sistema (attualmente supportato in BLIK). Il suo utilizzo significa che non è necessario reindirizzare il cliente alla pagina del Canale di pagamento. Dovrebbe quindi essere inserito solo tramite la Pre-transazione. Il formato dipende dal Canale di pagamento. Per il BLIK effettuato in background (BLIK 0 o BLIK OneClick): 6 cifre.
45	Tipo di schermo	stringa{4,6}	Tipo di visualizzazione del modulo di autorizzazione al pagamento. Valori accettabili: IFRAME - non supportato COMPLETO.
46	Chiave BlikUID	stringa{1,64}	Chiave Alias UID (utilizzata in BLIK). È l'identificativo univoco dell'utente del Servizio. Caratteri alfanumerici latini e caratteri ammessi: _.
47	Etichetta BlikUID	stringa{1,20}	Etichetta Alias UID (utilizzata in BLIK), che verrà presentata al Cliente nell'applicazione bancaria per distinguere i conti presso il Partner. Si raccomanda di utilizzare il login, il nickname o l'indirizzo e-mail assegnato al conto autorizzato del Cliente. Se esiste la possibilità che i dati personali (ad esempio, l'indirizzo e-mail) vengano trasmessi al Partner. jan.kowalski@poczta.pl) rendere i dati riservati (sostituendo i 3 punti con alcuni caratteri, ad es. ja...ki@po...pl). Caratteri alfanumerici latini e caratteri dell'intervallo: . : @ - , spazio.
48	BlikAMKey	stringa{1,64}	Chiave alias dell'applicazione mobile della banca (utilizzata in BLIK). Si tratta dell'identificativo unico del vostro conto BLIK. Cifre accettabili.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
49	URL di ritorno	stringa{1,1000}	Indirizzo dinamico di ritorno del pagamento che inizia con http/https. URL validi accettabili. Possono contenere IP, porta, sottodominio, caratteri polacchi e (dopo il dominio) parametri e caratteri speciali: ,'+&;%$#_!=.
50	Modalità di transazione	stringa{2,10}	Possibilità di modificare il regolamento delle transazioni. Mancanza di parametri (retrocompatibilità) trattati come invio di valori COMUNI. Il parametro NESSUNO fa sì che la transazione venga trattata come una ricarica del saldo prepagato e non venga regolata. Valori accettabili: COMUNE NESSUNO
51	Token di pagamento	stringa{1,100000}	Token utilizzato nei portafogli Visa e Google Pay collocati direttamente sul sito web del Partner (autorizzazione senza reindirizzamento al Sistema). In questo caso, il sito web si integra direttamente con le API di Visa e/o Google per recuperare l'handle della carta. Il token ottenuto viene trasmesso al Sistema di pagamento online in forma codificata con il protocollo di trasporto Base64. **NOTE:** Il parametro non è necessario se la selezione dei canali di pagamento (e l'accesso al portafoglio) avviene direttamente sulla pagina del sistema di pagamento online.
52	Numero di documento	stringa{1,150}	Numero del documento finanziario.
53	RecurringAcceptanceID	stringa{1,10}	Identificatore dei termini e delle condizioni del servizio di pagamento automatico visualizzati sul Sito Web e accettati dal Cliente. Campo obbligatorio per i pagamenti automatici nel modello **Etichetta bianca** servizio di pagamento fornito da AP al Cliente (il Cliente paga una commissione). Il regolamento ID corrispondente alla lingua scelta (e al canale di pagamento) deve essere scaricato utilizzando il metodo **dati legali**.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
54	Tempo di accettazione ricorrente	stringa{1,19}	Campo opzionale. Nel momento in cui il cliente accetta i termini e le condizioni, questo valore verrà verificato dal sistema con la durata dei termini e delle condizioni con il valore indicato. **RecurringAcceptanceID**. Valore campione: 2014-10-30 07:54:50. (Ora in CET)
55	Stato di accettazione della regolamentazione predefinita	stringa{1,100}	Informazioni sull'accettazione dei termini e delle condizioni del servizio di pagamento. Campo obbligatorio nel modello **Etichetta bianca** servizio di pagamento fornito da AP al Cliente (il Cliente paga una commissione). In caso contrario, potrebbe verificarsi un errore o la visualizzazione della pagina di transizione del sistema con la richiesta di accettare i termini e le condizioni. La disponibilità dei termini e delle condizioni può essere verificata richiamando il metodo **dati legali**. Valori ammessi: **ACCETTATO** - l'accettazione dei termini e delle condizioni previste nel servizio dell'appaltatore (da indicare insieme alla **DefaultRegulationAcceptanceID**).
56	DefaultRegulationAcceptanceID	stringa{1,10}	Identificatore dei termini e delle condizioni del servizio di pagamento fornito da AP al cliente e visualizzato sul sito web e accettato dal cliente. Campo necessario nel modello WhiteLabel del servizio di pagamento fornito da AP al Cliente (il Cliente paga la commissione). L'ID delle norme e dei regolamenti rilevanti per la lingua (e il canale di pagamento) selezionati deve essere recuperato con il metodo legalData.
57	Tempo di accettazione del regolamento predefinito	stringa{1,19}	Campo opzionale. L'ora in cui le norme e i regolamenti sono stati accettati dal cliente; questo valore sarà verificato dal sistema con l'ora delle norme e dei regolamenti con il DefaultRegulationAcceptanceID specificato; valore di esempio: 2014-10-30 07:54:50. (Ora in CET)

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
58	Tipo di portafoglio	stringa{1,32}	Payment Wallet Type, determina l'origine del parametro PaymentToken (se caricato). I valori disponibili sono: SDK_NATIVE - formato scheda nativo (SDK mobile) WIDGET - widget della carta (formato della carta prima dell'inizio della transazione) _
59	Tempo di validità ricorrente	stringa{10}	Data di scadenza del pagamento automatico BLIK attivato, formato AAAA-MM-GG (valore di esempio: 2024-01-30). Se il parametro manca, verrà proposta una data di configurazione predefinita impostata durante l'integrazione (solitamente indefinita).
60	URL del servizio	stringa{1,1000}	Parametro che specifica l'indirizzo web del negozio da cui è stato avviato il pagamento, iniziando con http/https. URL validi accettabili.
61	MCC	stringa{4,4}	Codice di categoria dell'esercente - un codice di quattro cifre che classifica il settore dell'esercente. Deve essere fornito dagli integratori di pagamento quando viene effettuata una transazione verso un altro esercente.
62	Etichetta BlikPPL	stringa{1,35}	Etichetta del pagamento ricorrente BLIK, visualizzata nell'applicazione mobile quando viene accettato. Se il parametro manca, verrà utilizzato il suo valore predefinito (determinato durante l'integrazione).
63	BlikPPRefuseNotSupported	stringa{4,5}	Parametro BLIK Recurring Payment, impostato quando lo scopo commerciale della transazione, oltre al semplice pagamento di beni o servizi, è quello di attivare un pagamento automatico. Utilizzato insieme a `Azione ricorrente=INIT_WITH_PAYMENT`. Se impostiamo `vero` e la banca non supporta i pagamenti ricorrenti, la transazione verrà interrotta.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
64	NomeRicevitorePerFronte	stringa{1,35}	Il nome del beneficiario, visualizzato sul paywall o sull'app mobile, tra gli altri, quando si accetta un pagamento. Se il parametro manca, verrà utilizzato il suo valore predefinito (di solito l'URL del servizio). **NOTE:** Il servizio deve essere concordato con il mentore aziendale. Caratteri alfanumerici latini accettabili, caratteri compresi nell'intervallo:
65	Nome del titolare del conto	stringa{1,100}	Nome del proprietario del mezzo di pagamento.
66	Agente utente	stringa{1,150}	User Agent del browser web utilizzato dall'utente. Questo parametro è previsto solo per i servizi partner che eseguono il sistema in background.
67	PayerNip	stringa{1,35}	Codice fiscale (NIP) del contribuente. Deve contenere solo cifre, senza spazi né caratteri speciali
68	Nome dell'azienda pagante	string{1,255}	Denominazione sociale completa o nome e cognome del pagatore, secondo i dati di registrazione.
69	PayerStreet	string{1,70}	Nome della via in cui si trova l'indirizzo della sede o del domicilio del contribuente.
70	PayerHouse	string{1,16}	Numero civico dell'edificio (della casa) del contribuente.
71	PayerFlat	string{1,16}	Numero dell'unità immobiliare (appartamento/ufficio). Campo facoltativo: lasciare vuoto se non pertinente.
72	PayerCity	stringa{1,35}	Località in cui si trova l’indirizzo del contribuente.
73	Codice postale del pagatore	string{2,16}	Il codice postale corrispondente all'indirizzo del pagatore, nel formato in vigore nel Paese in questione (ad esempio, in Polonia: XX-XXX).
74	Codice paese del pagatore	stringa{2}	Paese in cui ha sede il pagatore, nel formato ISO 3166-1 alfa-2.
75	IPKSeFTransaction	stringa{4,5}	Dichiarazione relativa alla richiesta del link per il pagamento nella fattura IPKSeF (ai sensi di descrizione). Il valore atteso è "true".

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
76	IPKSeFLinkValidityTime	stringa{1,19}	Periodo di validità del link di pagamento riportato sulla fattura KSeF, nel formato aaaa-MM-gg HH:mm:ss. Il valore del parametro deve corrispondere alla data di scadenza indicata sulla fattura; sono ammessi valori che indicano un periodo compreso tra 1 giorno e 13 mesi. Ad esempio, per un ordine IPKSeF alle ore 2026-09-28 alle ore 17:00:00, saranno rifiutati i valori inferiori a 2026-09-30 alle ore 00:00:00 e superiori a 2027-10-28 alle ore 23:59:59.

Cestino prodotti

Descrizione del carrello di prodotti

Il carrello dei prodotti viene inviato come parametro (metodo POST) denominato Products. Il suo valore è codificato con il protocollo di trasporto Base64.

Formato prima della codifica (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 **elenco prodotti** deve contenere almeno 1 elemento **prodotto**, ogni nodo **prodotto** devono contenere ciascuno un elemento di **subImporto** i **params**.

Elemento **subImporto** deve contenere un importo di prodotto positivo (il separatore decimale è un punto seguito da due cifre da un centesimo). La somma degli importi dei prodotti consecutivi deve essere uguale all'importo indicato nel parametro **Importo** (l'importo della transazione).

Se le condizioni di cui sopra non sono soddisfatte, il sistema restituisce un errore.

Parametri dell'elemento

Elemento **params** possono essere utilizzati per comunicare informazioni specifiche sul prodotto. I nomi dei parametri e il loro significato sono soggetti a un accordo in forma operativa ogni volta durante l' integrazione.

Di seguito sono riportati alcuni esempi di parametri di prodotto e il loro significato.

- In questo caso, il nodo contiene il nome del prodotto:

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

- In questo caso, il nodo contiene due valori assegnati al prodotto, che possono indicare, ad esempio, il tipo di prodotto e il suo nome:

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

- Nel caso in cui il Servizio abbia un saldo nel Sistema, e preveda di effettuare rimborsi al Cliente di tutto o parte dell'importo pagato per il prodotto designato, è obbligato a trasferire nel prodotto il suo **unico** identifier (parametro denominato productID con tipo string{1,36} (caratteri alfanumerici latini e caratteri ammessi: _ i -)):

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

- Se il Partner utilizza una struttura estesa (più punti di fatturazione), è tenuto a trasmettere in ogni prodotto l'identificativo del punto di fatturazione (parametro denominato idBalancePoint con tipo integer{1,10}):

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

- Nel caso in cui il Partner utilizzi la fatturazione **TRASFERIMENTO DI MASSA**, cioè

- ogni transazione viene regolata immediatamente al momento del deposito e

- i regolamenti sono effettuati a livello di prodotto/punto di regolamento (cioè vengono effettuati tanti trasferimenti di regolamento dopo il deposito quanti sono i prodotti nel paniere), e

- non sono stati impostati dati di fatturazione fissi (o non sono stati impostati tutti i dati di fatturazione nella configurazione di fatturazione),

Il partner deve fornire in ogni prodotto i dati mancanti per la fatturazione di quel prodotto. I parametri disponibili che costituiscono i dati sono:

- **clienteNRB** - numero di conto target per la fatturazione.
  formato NRB (26 cifre con checksum). Se durante l'integrazione di viene stabilito l'utilizzo di conti non polacchi, allora il campo trasferisce IBAN e l'intervallo di dati previsto per il campo cambia in: caratteri alfanumerici latini (min. 15, max. 32 caratteri). Specificando valori in formato IBAN sarà necessario specificare nel prodotto anche i parametri swiftCode, foreignTransferMode.

- **titolo** - titolo del trasferimento di regolamento del prodotto. In alcuni casi, al di fuori del controllo di AP, il titolo del trasferimento di regolamento può essere modificato autonomamente dalla Banca da cui è avvenuto il regolamento.
  Caratteri alfanumerici latini accettati e caratteri dell'intervallo
  :

- **NomeRicevitore** - il nome del destinatario del bonifico che effettua la compensazione del prodotto.
  Caratteri alfanumerici latini e caratteri dell'intervallo accettati:

- **codicePaeseDelRicevitore** - codice paese del destinatario del bonifico di regolamento del prodotto, conforme allo standard ISO 3166-1 alpha-2, ad es. PL.

- **receiverCity** - città del destinatario del bonifico con cui viene regolato il prodotto.
  Caratteri consentiti: lettere, cifre, spazio e . , ' - ( ).

- **receiverPostalCode** - codice postale del destinatario del bonifico di regolamento del prodotto.

- **receiverStreet** - via del destinatario del bonifico con cui viene regolato il prodotto.

- **numero dell'edificio del ricevitore** - numero civico del destinatario del bonifico che gestisce il prodotto.

- **receiverFlatNumber** - numero di locale del destinatario del bonifico di regolamento prodotto.

Esempio di applicazione dei parametri a un prodotto:

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

- Nel modello Marketplace, il Partner è tenuto a trasmettere in ogni prodotto l'identificativo del punto di fatturazione (parametro denominato **idPunto di equilibrio** di tipo intero{1,10}). Questo vale anche per il del saldo del punto di regolamento.

Esempio di parametri del carrello:

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

Visualizzazione del carrello dei prodotti nella schermata di selezione del canale di pagamento

Se durante la discussione del carrello prodotti è stato stabilito che il suo riepilogo deve essere visualizzato nella pagina del Sistema (la schermata di selezione del Canale di pagamento), è possibile specificare le etichette di ogni parametro utilizzato nel carrello. Il sistema può utilizzare l'etichetta predefinita del parametro oppure può accettarla all'inizio della transazione.

Il valore dell'attributo **titolo** sarà visualizzato prima del valore del parametro prodotto.

Esempio di attributo title

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

Opzioni di comunicazione online aggiuntive per il partner

Campi aggiuntivi nel messaggio ITN/IPN della transazione in entrata

Descrizione

La notifica immediata di una modifica dello stato di una transazione può contenere campi aggiuntivi (cfr. Schemi di preautorizzazione). La loro presenza è una questione di configurazione di , determinata durante l'integrazione (per impostazione predefinita, solo il nodo viene inviato

. **clienteDati**).

Il fatto che si tratti di un messaggio ITN o IPN è determinato unicamente dalla presenza di un nodo **prodotto**.

Elenco completo dei campi aggiuntivi del messaggio ITN/IPN

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
11	indirizzoIP	stringa{1,15}	L'indirizzo IP del cliente registrato dal front-end del sistema, o l'indirizzo trasmesso al sistema nel parametro CustomerIP, o l'IP da cui è stata avviata la transazione nel sistema.
13	numero cliente	stringa{1,35}	Numero di cliente nel Servizio.
21	titolo	stringa{1,140}	Titolo del pagamento. In alcuni casi, al di fuori del controllo di AP, il titolo del bonifico può essere modificato autonomamente dalla Banca in cui è avvenuto il pagamento del cliente.
22	dati del cliente> fNome	stringa{1,128}	Nome del pagatore.
23	dati del cliente> lNome	stringa{1,128}	Nome del pagatore.
24	dati del cliente> nome della strada	stringa{1,128}	Nome della via del pagatore.
25	dati del cliente-> viaCasaNo	stringa{1,10}	Numero civico del pagatore.
26	dati del cliente-> viaStaircaseNo	stringa{1,10}	Numero di gabbia del pagatore.
27	dati del cliente-> viaPremioNo	stringa{1,10}	Numero di sede del pagatore.
28	dati del cliente> codice postale	stringa{1,6}	Codice postale dell'indirizzo del pagatore.
29	dati del cliente; città	stringa{1,128}	Città pagante.
30	dati del cliente; nrb	stringa{1,26}	Conto bancario del pagatore.
31	DatiCliente> DatiMittente	stringa{1,600}	Dati del pagatore in forma indivisa.
32	verificaStato	enum	Elemento contenente lo stato di verifica del pagatore. Si tratta di un enum che consente i valori: In attesa, POSITIVO e NEGATIVO.
n.d.	motivi della verifica	lettera	Un elenco dei motivi della verifica negativa o in sospeso. I motivi possono essere molteplici.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
33	verificaStato	enum	Motivazione dettagliata in caso di esito negativo o di verifica in corso. Valori ammessi per la verifica negativa: - NOME - il nome o il cognome non corrispondono - NRB - il numero di conto non corrisponde - TITOLO - il titolo non corrisponde - STREET - il nome della via non corrisponde - HOUSE_NUMBER - numero civico non corretto - SCALA - numero di scala non corretto - PREMISE_NUMBER - il numero del locale non è corretto. - POSTAL_CODE - il codice postale non corrisponde - CITTA' - la città non è d'accordo - BLACKLISTED - il conto da cui è stato effettuato il pagamento è nella lista nera. - SHOP_FORMAL_REQUIREMENTS - il servizio verificato non soddisfaceva le condizioni formali - JOINT_OWNERSHIP - è stata rilevata una cointestazione del conto bancario che, secondo la configurazione del servizio, non è tollerata. Valori ammessi per la verifica in corso: - NEED_FEEDBACK - è in corso l'attesa che il servizio soddisfi le condizioni formali. **NOTE:** Per contare i valori di Hash, vengono presi i valori dei seguenti nodi: **motivi della verifica**, **verificationStatusReason**.
60	importo iniziale	importo	L'importo della transazione indicato nel Link di pagamento (non include l'importo della commissione addebitata al Cliente, se presente). La somma della commissione del Cliente e **importo iniziale** è sul campo **importo**poiché si tratta del valore della transazione risultante). Come separatore decimale si utilizza un punto - ".". Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto.
70	dati ricorrenti-> recurringAction	stringa{1,100}	Azione nel processo di pagamento automatico (il significato e i valori ammessi sono descritti nella sezione Definizioni).
71	dati ricorrenti-> clientHash	stringa{1,64}	Identificatore del pagamento automatico generato dal PA e trasmesso al Partner al momento dell'attivazione del pagamento automatico.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
72	dati ricorrenti-> data di scadenza	stringa{14}	Scadenza del pagamento automatico, trasmessa nel formato YYYMMDDhhmmss. (ora CET)
73	cardData-> indice	stringa{1,64}	Indice della carta (se viene utilizzata una carta). L'indice identifica una carta con una data di scadenza (la modifica della data o del numero della carta cambia il valore di questo parametro).
74	cartaDati-> validitàAnno	stringa{4}	Validità della carta nel formato YYYY (se è stata utilizzata una carta).
75	data della carta> mese di validità	stringa{4}	Validità della carta in formato mm (se la carta è utilizzata).
76	dati della carta	stringa{1,64}	Tipo di carta (se viene utilizzata una carta). Valori possibili: - VISA - MASTERCARD - MAESTRO - AMERICAN EXPRESS (attualmente non supportato) - DISCOVER (attualmente non supportato) - CENA (attualmente non supportata) - UNCATEGORIZZATO (emittente non riconosciuto)
77	cardData-> bin	stringa{6}	Le prime 6 cifre del numero della carta (se viene utilizzata una carta). Viene passato se il parametro cardData-> mask non viene passato.
78	schedaDati-> maschera	stringa{4}	Le ultime 4 cifre del numero della carta (se viene utilizzata una carta). Viene passato se il parametro cardData->bin non viene passato.
90	prodotto-> subImporto	importo	L'importo del prodotto utilizza un punto fermo come separatore decimale - '.'. Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto. Nodo disponibile solo nelle comunicazioni IPN.
91	prodotto-> params	lettera	Parametri di prodotto successivi in base al formato del carrello all'avvio della transazione. Nodo disponibile solo nei messaggi IPN.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
100	gatewayCustomerID	stringa{32}	BLIK USER ID - un identificativo assegnato nel Sistema PSP a un Conto Mobile registrato dal Partner, che nel sistema del Partner è collegato a un'Applicazione rilasciata dal Partner a un determinato Cliente. Il parametro può essere trasmesso solo a istituzioni obbligate o a soggetti tenuti per regolamento a svolgere funzioni di antiriciclaggio e di lotta al finanziamento del terrorismo.
101	schemeTransactionID	stringa{1,32}	Identificativo tecnico univoco assegnato dagli organismi di pagamento (payment schemes). L'identificativo collega la transazione iniziale alle transazioni successive. Può essere utilizzato anche come riferimento unico e specifico per la transazione. Si tratta di un parametro trasmesso per le transazioni con carta; la sua presenza è una questione di configurazione, stabilita durante l'integrazione.

NOTE: Per il conteggio dei valori di Hash, vengono presi gli attributi **valore** altri nodi **prodotto.params**.

Esempio di messaggio ITN/IPN con parametri aggiuntivi (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>
```

Descrizione dettagliata della modifica dello stato di verifica - per una transazione completata con successo (risultato positivo o negativo)

Stato del pagamento	Stato di verifica	Dettagli della verifica (verificationStatusReasons)	Dettagli
IN ATTESA	IN ATTESA	Vuoto	Il cliente ha selezionato il metodo di pagamento.
SUCCESSO	IN ATTESA	Vuoto	La transazione è stata pagata, il sistema è in attesa di recuperare i dati del contribuente dal conto.
SUCCESSO	IN ATTESA	BISOGNO DI UN RISCONTRO	Autopay è in attesa che il Partner soddisfi le condizioni formali.
SUCCESSO	POSITIVO	Vuoto	La verifica ha avuto esito positivo.
SUCCESSO	NEGATIVO	Elenco dei motivi di NEGATIVO	Verifica negativa.

Descrizione dettagliata della modifica dello stato di verifica - per una transazione non completata correttamente

Stato del pagamento	Stato di verifica	Dettagli della verifica (verificationStatusReasons)	Dettagli
IN ATTESA	IN ATTESA	Vuoto	Il cliente ha selezionato il metodo di pagamento.
FALLIMENTO	IN ATTESA	Vuoto	La transazione non è stata completata correttamente. Lo stato di verifica non verrà fornito.

Stati dettagliati delle transazioni

Il messaggio ITN per una transazione in entrata contiene, oltre allo stato di pagamento (campo **Stato del pagamento**) una descrizione dettagliata dello stato (campo **pagamentoStatoDettagli**). Questa descrizione va considerata come informativa, l'elenco dei valori ammessi è in continua crescita e la comparsa di nuovi valori non può comportare la non accettazione del messaggio ITN.

Valori di stato della transazione - Stati generali (indipendenti dal canale di pagamento)

Valore del campo	Significato del campo
AUTORIZZATO	transazione autorizzata da un Canale di pagamento
ACCETTATO	transazione approvata dal Call Center (ad esempio, a seguito di un reclamo andato a buon fine)
RIFIUTATO	Transazione interrotta da un canale di pagamento (banca/agente di compensazione)
RIFIUTATO_DA_UTENTE	Transazione terminata dal cliente
IMPORTO_ERRATO	è stato pagato un importo diverso da quello indicato all'inizio della transazione
SCADUTO	transazione scaduta
ANNULLATO	una transazione annullata dal Servizio Partner o dal Call Centre (ad esempio su richiesta del Cliente). Non è possibile avviare una nuova transazione o continuare una transazione precedentemente avviata con la stessa **ID ordine**
RICORSIONE_INATTIVA	errore ciclico nell'attività di pagamento
ALTRO_ERRORE	si è verificato un altro errore durante l'elaborazione della transazione

Valori di stato delle transazioni - Stati delle carte

Valore del campo	Significato del campo	Codice di errore dell'organizzazione della scheda opzionale

Valore del campo	Significato del campo	Codice di errore dell'organizzazione della scheda opzionale
ERRORE_DI_CONNESSIONE	errore di connessione con la banca dell'emittente della carta di pagamento	✔
LIMITE_DI_CARTA_SUPERATO	errore nei limiti della carta di pagamento	✔
ERRORE DI SICUREZZA	errore di sicurezza (ad es. cvv errato)	✔
NON ONORE	Rifiuto dell'autorizzazione in banca; suggerimento di contattare il cliente con l'emittente della carta	✔
TREEDI_NEGATIVO	transazione non riuscita in 3DS	✔
CARTA_EXPIRED	carta non valida	✔
NUMERO_CARTA_ERRATA	numero di carta errato	✔
FRODE_SUSPETTO	sospetto di frode (ad esempio, smarrimento della carta, ecc.)	✔
STOP_RECURRING	impossibilità di ripetizione a causa dell'annullamento delle istruzioni del cliente	✔
VUOTO	transazione abbandonata o errore di comunicazione	✖
NON CLASSIFICATO	altri errori	✔

Valori di stato della transazione - stati specifici della transazione BLIK

Valore del campo	Significato del campo
FONDI_INSUFFICIENTI	Mancanza di fondi. Messaggio consigliato da visualizzare per il cliente: *Pagamento non riuscito - rifiuto della banca. Verificare il motivo del rifiuto nella domanda della banca.* *Se il motivo è che avete superato il limite, potete aumentarlo contattando la vostra banca.*
LIMIT_EXCEED	Errore di limite (ad es. importi). Messaggio consigliato da visualizzare al cliente: *Pagamento non riuscito - rifiuto della banca. Verificare il motivo del rifiuto nella domanda della banca.* *Se il motivo è che avete superato il limite, potete aumentarlo contattando la vostra banca.*
BAD_PIN	è stato inserito un PIN errato al momento della conferma della transazione
EMITTENTE_DECISO, UTENTE_DECISO, SEC_DECISO	Transazione terminata dal cliente

Valore del campo	Significato del campo
TIMEOUT i **AM_TIMEOUT**	timeout nella comunicazione con l'applicazione mobile della banca
USER_TIMEOUT	timeout in attesa della conferma della transazione da parte del cliente

Notifica immediata della modifica dello stato del prodotto (IPN)

Nel caso di un partner che utilizza struttura estesa (Cestino prodotti con più punti di fatturazione), il sistema fornisce una notifica indipendente dei cambiamenti di stato per ciascun prodotto. Questo servizio ha senso se i singoli punti di fatturazione devono ricevere le proprie notifiche. In questo caso, la configurazione dell'IPN (indirizzo per le notifiche, campi da includere nel messaggio, ecc.) è memorizzata proprio a livello di configurazione del punto di fatturazione. La struttura dell'IPN è simile a quella dell'ITN (estesa solo dal nodo **prodotto** simile a quello descritto nel capitolo Campi aggiuntivi nel messaggio ITN/IPN della transazione in entrata, integrato solo dalla ripetizione dell'importo **subImporto** in params). Esempio di IPN nella sottosezione Campi aggiuntivi nel messaggio ITN/IPN della transazione in entrata).

Notifica immediata di una modifica dello stato di una transazione di regolamento (ISTN)

È possibile fornire messaggi relativi a tutte le erogazioni (liquidazioni, erogazioni a saldo e rimborsi) effettuate dal Sistema nell'ambito del servizio di pagamento. Poiché il servizio non è abilitato di default, la necessità di questo servizio, insieme all'indirizzo postale ISTN, deve essere richiesta dal Partner durante la determinazione dei requisiti.

Se la comunicazione ISTN viene attivata con successo, il Sistema trasmette immediatamente le notifiche relative all'ordine dell'operazione di regolamento (eventuali prelievi/restituzioni) e alla modifica del suo stato.

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

Questa notifica consiste nell'invio da parte del Sistema di un documento XML contenente i nuovi stati delle transazioni. Il documento viene inviato tramite il protocollo HTTPS (porta predefinita 443). Il documento viene inviato tramite il metodo POST, come parametro HTTP denominato transazioni. Questo parametro è memorizzato utilizzando il meccanismo di codifica di trasporto Base64.

Formato del 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>
```

Parametri restituiti

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	NO	stringa{1,10}	L'ID del servizio partner, assegnato durante la registrazione del servizio, identifica in modo univoco il servizio partner nel sistema di pagamento online.
2	isRefund	NO	Booleano	Informazioni sul fatto che l'ISTN si riferisca alla restituzione di una transazione (true) o al normale regolamento (false).
3	ID prodotto	NO	stringa{1,36}	L'identificativo del prodotto fatturato dal paniere di prodotti della transazione in entrata; il valore del campo deve essere unico per il Servizio partner.
4	ID ordine	NO	stringa{1,32}	Identificatore di transazione in ingresso, composto da un massimo di 32 caratteri alfanumerici latini; il valore del campo deve essere unico per il Servizio partner.
5	orderOutID	NO	stringa{1,32}	Identificativo della transazione in uscita, della lunghezza massima di 32 caratteri alfanumerici dell'alfabeto latino. Il campo può essere assegnato dal Servizio nel campo MessageID (nel caso di un ordine di regolamento tramite API) oppure dal sistema di pagamento online.
6	ID remoto	NO	stringa{1,20}	Identificativo alfanumerico della transazione in entrata assegnato dal Sistema di pagamento online (dato se un pagamento è collegato al regolamento).
7	remoteOutID	NO	stringa{1,20}	L'identificativo alfanumerico dell'operazione di regolamento assegnato dal Sistema di pagamento online.
8	importo	SÌ	importo	Importo della transazione. Un punto - '.' - viene utilizzato come separatore decimale. Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto.
9	valuta	SÌ	stringa{1,3}	Valuta della transazione.
40	data di trasferimento	NO	stringa{14}	L'ora in cui la transazione è stata autorizzata, trasmessa nel formato YYYMMDDhhmmss. (ora CET). Si verifica solo per transferStatus=SUCCESS.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
41	transferStatus	SÌ	enum	Stato di autorizzazione dell'operazione di regolamento. Adotta i seguenti valori: - PENDING - trasferimento in corso - SUCCESSO - trasferimento ordinato alla banca - FALLIMENTO - il trasferimento non può essere effettuato, ad esempio numero di conto sbagliato.
42	transferStatusDetails	NO	enum	Stato dettagliato della transazione, valore che può essere ignorato dal Servizio partner. Accetta i seguenti valori (l'elenco può essere esteso): - AUTORIZZATO - transazione presentata per l'esecuzione in banca - CONFIRMED - transazione confermata in banca (denaro inviato fisicamente) - ANNULLATO - transazione annullata dal servizio partner o dal call center (ad esempio, su richiesta del servizio). - ANOTHER_ERROR - si è verificato un altro errore di elaborazione della transazione
43	titolo	NO	stringa{1,140}	Titolo del bonifico. In alcuni casi, al di fuori del controllo di AP, il titolo del bonifico può essere modificato autonomamente dalla Banca da cui è stato effettuato il regolamento. Caratteri alfanumerici latini e caratteri dell'intervallo accettabili: ĘęÓóĄąŚśŁłŻżŹźĆćŃń\\s.-/,!@#%\^*()_=+\[\]{};:?dove il segno "/" sarà sostituito da un "-" per le transazioni in uscita.
44	ricevitoreBanca	NO	stringa{1,64}	Il nome della banca presso la quale il Sistema ha effettuato il bonifico.
45	ricevitoreNRB	NO	stringa{26}	Il numero di conto bancario del destinatario del bonifico.
46	NomeRicevitore	NO	stringa{1,140}	Nome del destinatario del trasferimento. Caratteri alfanumerici latini e caratteri dell'intervallo accettabili:
47	indirizzo del ricevitore	NO	stringa{1,140}	Indirizzo del destinatario del trasferimento. Caratteri alfanumerici latini e caratteri dell'intervallo accettabili:
48	mittenteBanca	NO	stringa{1,64}	Il nome della banca attraverso la quale il Sistema ha effettuato il bonifico.
49	mittenteNRB	NO	stringa{26}	Numero di conto corrente bancario dell'ordinante del bonifico.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

Risposta alla notifica

In risposta alla notifica, ci si aspetta un testo in formato XML (non codificato Base64), restituito dal Servizio partner nella stessa sessione HTTP, contenente una conferma di ricezione dello stato della transazione.

Struttura di conferma (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 **conferma** è utilizzato per comunicare lo stato della verifica dell'autenticità della transazione da parte del servizio partner. Il valore dell'elemento è determinato dalla convalida del valore del parametro serviceID e dalla verifica che l'hash calcolato corrisponda al valore passato nel campo hash.

Per questo elemento sono previsti due valori:

a) **CONFERMATO** - il parametro hash è coerente - transazione autentica;

b) **NON CONFERMATO** - il parametro hash è inconsistente - transazione non autentica;

Se non c'è una risposta corretta alle notifiche inviate, il Sistema farà ulteriori tentativi di comunicare un nuovo stato dopo un tempo specificato
. Il Servizio partner deve eseguire la propria logica aziendale, solo dopo il primo messaggio relativo a un determinato stato di pagamento.

> **CONSIGLIO:** Vale la pena di dare un'occhiata a Schema di riproduzione dei messaggi ITN/ISTN/IPN/RPAN/RPDN.

Descrizione dettagliata del comportamento e della modifica degli stati di regolamento (transferStatus)

Nel modello di base, il Sistema fornirà solo lo stato **SUCCESSO**Tuttavia, è possibile una notifica più precisa
. L'opzione completa deve essere notificata durante l'integrazione e comporta il seguente schema di transizioni di stato.

Un ordine per una transazione di regolamento invia uno stato **IN ATTESA**. In seguito, il sistema fornirà **SUCCESSO** o **FALLIMENTO**. Per le transazioni per le quali si è verificato lo status **SUCCESSO**non dovrebbe più esserci un cambio di stato in **FALLIMENTO**. È tuttavia possibile che si verifichi una modifica dello stato di dettaglio (i successivi messaggi di modifica dello stato di dettaglio sono solo informativi e non devono comportare la riesecuzione della logica aziendale).

In casi particolari (ad esempio un errore della banca), una transazione originariamente confermata può essere passata per una nuova esecuzione, e quindi cambiare il suo stato a **IN ATTESA** e di nuovo a **SUCCESSO.**

Un altro caso particolare può essere lo stato di **FALLIMENTO** (ad esempio dopo un errore interno del sistema
), poi sostituito dallo stato dell'elemento **SUCCESSO**.

Servizi aggiuntivi

Interrogazione dell'elenco dei canali di pagamento attualmente disponibili

Descrizione

Per costruire una vista di selezione dei metodi di pagamento nel servizio, il sistema consente di interrogare da remoto l'elenco corrente dei canali di pagamento. Per farlo, chiamare il metodo

gatewayList (https://{host_gateway}/gatewayList/v3) con parametri corrispondenti (in formato JSON). Tutti i parametri sono trasmessi utilizzando la tecnologia REST. Il protocollo è sensibile alle maiuscole sia nei nomi dei parametri che nei valori. I valori dei parametri passati devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri disponibili

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	intero	ID servizio partner.
2	MessaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Il valore del campo deve essere unico per il Servizio partner.
3	Valute	SÌ	stringa{0,1000}	Elenco di valute di cui si vuole restituire l'elenco dei canali disponibili. L'elenco deve avere un minimo di un elemento. I valori accettabili sono: PLN, EUR, GBP, USD.
4	Lingua	SÌ	stringa{2}	Lingua in cui verranno restituite le descrizioni dei metodi di pagamento. Valori accettabili: PL,EN,DE,FR,IT,ES,CS,RO,SK,HU,UK,EL,HR,SL,TR,BG.
5	Hash	SÌ	stringa{64}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni

Esempio di messaggio

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

Risposta alla richiesta

In risposta a una richiesta, vengono restituiti 2 elenchi di definizioni nella stessa sessione HTTP:

a) Canali di pagamento (nodo `gatewayList`)

b) Gruppi di pagamento (nodo `gatewayGruppi`)

Di seguito viene riportata una descrizione dettagliata del messaggio restituito:

	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	risultato	SÌ	stringa{1,5}	Stato della risposta. Valori accettabili: - OK - ERRORE
2	erroreStato	SÌ	stringa{1,100}	Stato di errore, da compilare in caso di errore (altrimenti nullo).
3	descrizione	SÌ	stringa{1.500}	Descrizione dell'errore, da compilare in caso di errore (altrimenti null).
4	gatewayGruppi	SÌ	lettera	Un elenco contenente i gruppi di pagamento.
4.1	tipo	SÌ	stringa{1,20}	Tipo di gruppo di pagamento. Ogni definizione di pagamento è assegnata a uno dei tipi.
4.2	titolo	SÌ	stringa{1,50}	Nome del gruppo di pagamento.
4.3	breveDescrizione	NO	stringa{1,200}	Breve descrizione del gruppo di pagamento.
4.4	descrizione	NO	stringa{1,1000}	Descrizione dettagliata del gruppo di pagamento.
4.5	ordine	SÌ	intero	Ordine di visualizzazione consigliato per i gruppi di pagamento.
4.6	iconUrl	NO	stringa{1,100}	Indirizzo dal quale è possibile scaricare il logo del gruppo di pagamento.
5	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore del servizio del partner; derivato dalla richiesta del metodo.
6	messaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore del messaggio derivato dalla richiesta del metodo.
7	gatewayList	NO	lettera	Elenco contenente ulteriori canali di pagamento (vuoto se non sono configurati canali di pagamento).
7.1	gatewayID	SÌ	intero{1,5}	Identificatore del Canale di pagamento con cui il Cliente può regolare il pagamento.
7.2	nome	SÌ	stringa{1,200}	Il nome del canale di pagamento che può essere visualizzato nell'elenco delle banche disponibili.
7.3	gruppoTipo	NO	stringa{1,30}	Tipo, utilizzato per raggruppare i canali di pagamento nel loro elenco. Il parametro prende i valori dal nodo `gatewayGruppi`.
7.4	NomeBanca	NO	stringa{1,32}	Nome della banca.

	nome	richiesto	tipo	descrizione
7.5	iconUrl	NO	stringa{1,100}	Indirizzo dal quale è possibile scaricare il logo del Canale di pagamento.
7.6	Stato	SÌ	stringa{1,64}	Informazioni sullo stato di disponibilità dei canali. Accetta valori: - OK - canale disponibile - TEMPORARY_DISABLED - canale temporaneamente non disponibile (ad es. per lavori bancari) - DISABLED - canale non disponibile (servizio sospeso per un periodo prolungato)
7.7	statoData	NO	stringa{1,19}	Ultimo aggiornamento dello stato del Canale di pagamento; valore di esempio: 2023-08-28 00:00:01. (ora CET)
7.8	breveDescrizione	NO	stringa{1,200}	Campo opzionale contenente una breve descrizione del canale di pagamento. Può essere visualizzato quando viene selezionato.
7.9	descrizione	NO	stringa{1,1000}	Campo opzionale che descrive dettagliatamente il canale di pagamento (può essere con tag HTML).
7.10	descrizioneUrl	NO	stringa{1,200}	Campo opzionale contenente un link a una pagina esterna che illustra il canale di pagamento.
7.11	disponibilePer	SÌ	stringa{2,10}	Il valore di questo campo indica a quale cliente è destinato il canale di pagamento: `B2C` - metodo di pagamento per le persone fisiche `B2B` - metodo di pagamento per le aziende `ENTRAMBI` - metodo di pagamento per tutti i clienti. In base a questo parametro, si deve decidere se presentare al cliente un canale di pagamento.
7.12	parametri richiesti	NO	elenco	Un elenco di parametri richiesti quando si seleziona un metodo di pagamento. Ad esempio, l'inizio di una transazione per un metodo di pagamento del gruppo B2B deve includere il parametro `Nip`. I parametri richiesti sono descritti nella sezione: Avvio di una transazione con parametri aggiuntivi. Attualmente, tali parametri possono essere: `Nip` e `Nome del titolare del conto`.

	nome	richiesto	tipo	descrizione
7.13	mcc	NO	oggetto	Codice categoria commerciante. Nodo opzionale, configurabile in aggiunta. In casi particolari, per siti contenenti prodotti di diverse categorie, possiamo restituire un elenco di codici MCC consentiti e vietati, in modo che il commerciante possa decidere se il metodo di pagamento può essere presentato o meno.
7.13.1	consentito	NO	lettera	Elenco dei codici MCC consentiti.
7.13.2	non ammesso	NO	lettera	Elenco dei codici MCC vietati.
7.14	inBalanceAllowed	NO	booleano	Informazioni sulla possibilità di utilizzare il canale (dopo accordi commerciali) per i saldi prepagati (inizio della transazione con il parametro TransactionSettlementMode=NONE).
7.15	minValidityTime	NO	intero	Tempo minimo di validità della transazione in minuti. Compare per i canali che richiedono più tempo del solito per stabilire lo stato del pagamento.
7.16	ordine	SÌ	intero	Ordine di visualizzazione consigliato per il metodo di pagamento.
7.17	valute	SÌ	elenco	Un elenco contenente le valute disponibili per il canale di pagamento, con i limiti degli importi.
7.17.1	valuta	SÌ	stringa{3}	La valuta che può essere pagata da questo canale. Se per un canale di pagamento sono disponibili più valute, l'elenco conterrà più di una voce. Sono accettati solo i valori: PLN, EUR, GBP e USD. Per il conteggio dei valori di Hash, vengono presi i valori dei seguenti nodi **valute**.
7.17.2	importo minimo	NO	importo	L'importo minimo di una transazione che può essere pagato attraverso questo canale. Come separatore decimale si usa un punto fermo - '. Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto. Il campo è presente solo per alcuni canali, il valore è espresso nella valuta del campo. **valuta**. Per il conteggio dei valori di Hash, vengono presi i valori dei seguenti nodi **valute**.

	nome	richiesto	tipo	descrizione
7.17.3	Importo massimo	NO	importo	L'importo massimo di una transazione che può essere pagato attraverso questo canale. Un punto è usato come separatore decimale - ".". Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto. Il campo è presente solo per alcuni canali, il valore è espresso nella valuta del campo. **valuta**. Per il conteggio dei valori di Hash, vengono presi i valori dei seguenti nodi **valute**.
7.18	titolo del pulsante	SÌ	stringa	Messaggio suggerito che dovrebbe essere presente sul pulsante "paga" dopo aver selezionato un canale di pagamento.

Esempio di risposta


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

NOTE: Il risultato dell'interrogazione del metodo deve essere salvato e aggiornato ogni minuto per verificare la disponibilità del canale. **gatewayList** nel servizio partner. Una risposta non valida deve essere considerata come una risposta vuota, un timeout o un elenco di nodi vuoto. **gatewayGruppi** o **gatewayList**.

Richiesta di un elenco delle autorizzazioni formali attualmente disponibili

Descrizione

Descrizione di un'integrazione che consente l'utilizzo di una lista di pagamento incorporata in un servizio (o in un'applicazione mobile), senza fasi di transizione. In alcuni casi, invece di una fase di transizione, il comportamento standard del sistema prevede il blocco dell'inizio della transazione.

I contenuti formali pertinenti (ossia le clausole informative e, se del caso, i termini e le condizioni) devono essere visualizzati già al momento della selezione del metodo di pagamento e la conferma della loro visualizzazione e, se del caso, accettazione (sotto forma di identificatori) deve essere trasmessa al sistema di pagamento online.

Il sistema consente di interrogare a distanza l'elenco corrente degli obblighi e dei relativi contenuti formali. A questo scopo, il metodo **dati legali** (*https://{host_gates}/legalData*) con i corrispondenti parametri (in formato JSON).

CONSIGLIO: Tutti i parametri sono trasmessi utilizzando la tecnologia REST. Il protocollo è sensibile alle maiuscole e minuscole sia nei nomi che nei valori dei parametri. I valori dei parametri trasmessi devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri disponibili

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	intero	ID servizio partner.
2	MessaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Il valore del campo deve essere unico per il Servizio partner.
3	GatewayID	SÌ	intero{1,5}	Identificativo del Canale di pagamento attraverso il quale il Cliente intende regolare il pagamento.
4	Lingua	SÌ	stringa{2}	La lingua in cui viene presentato il contenuto del Sito web. Valori accettabili PL, EN, DE, CS, ES, FR, IT, SK, RO, HU, UK. L'uso di valori diversi da PL deve essere confermato durante l'integrazione e dipende dalla scelta effettiva (da parte del cliente) della lingua nel Servizio.
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

Esempio di messaggio

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

Elenco dei parametri restituiti

In risposta alla richiesta, viene restituito un elenco (nella stessa sessione HTTP), contenente ulteriori contenuti formali sotto forma di: ID, tipo e formulazione del contenuto
, la sua posizione nel Servizio, l'indirizzo alle regole e altre informazioni aggiuntive.

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	risultato	SÌ	stringa{1,5}	Stato della risposta. Valori accettabili: - **OK** - **ERRORE**
2	erroreStato	SÌ	stringa{1,100}	Stato di errore, da compilare in caso di errore. Altrimenti null.
3	descrizione	SÌ	stringa{1.500}	Descrizione dell'errore, da compilare in caso di errore. Altrimenti null.
4	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore del servizio del partner; derivato dalla richiesta del metodo.
5	messaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo.
6	gatewayID	SÌ	intero{1,5}	Identificatore del Canale di pagamento con cui il Cliente può regolare il pagamento.
7	lingua	SÌ	stringa{2}	La lingua in cui il Sistema restituisce i contenuti (clausole e regolamenti).
8	modello di servizio	SÌ	stringa{1,20}	Un campo per indicare il modello in cui funziona il servizio, per eventuali indicazioni future basate su questi valori (attualmente con i valori: MERCHANT, PAYER). A questo punto dovrebbe essere ignorato.
n.d.	elenco dei regolamenti	SÌ	lettera	Un elenco contenente i contenuti formali disponibili per il canale di pagamento.
9	regolamentoID	SÌ	intero{1,10}	Identificatore formale del contenuto, che (se accettato dal cliente) deve essere passato nel parametro di inizio **DefaultRegulationAcceptanceID**, o **RecurringAcceptanceID** (rispettivamente per il tipo **DEFAULT** i **RICORRENTE**). Il metodo di accettazione è determinato dai campi **showCheckbox** i **isCheckboxRequired**. **NOTE:** Questo valore può ripetersi per le chiamate con diverse **GatewayID**poiché i regolamenti sono attribuiti a un gruppo di canali di pagamento piuttosto che a singoli canali.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
10	tipo	SÌ	stringa{1,64}	Tipo di obbligo formale. Valori previsti: - **DEFAULT** - clausole e termini e condizioni di pagamento nel modello di servizio fornito da AP al cliente - **RICORRENTE** - e i termini e le condizioni del pagamento automatico. Valore disponibile solo se è configurato un servizio di pagamento automatico. - **PSD2** - clausola dedicata ai canali di tipo PSD2 (valore non utilizzato al momento) - **RODO** - clausola informativa sul trattamento dei dati personali - **PRIVACY** - clausola informativa sulla privacy
11	url	NO	stringa{1.500}	Indirizzo del file dei termini e delle condizioni (da incorporare nel Servizio stesso). Per impostazione predefinita, se si tratta di un obbligo formale, dovrebbe far parte di una delle sue clausole, cioè il campo **etichetta d'ingresso**. ***CONSIGLIO:*** *Appare quando c'è un documento associato al consenso.*
n.d.	elenco etichette	SÌ	lettera	Un elenco contenente le clausole disponibili per un determinato obbligo formale. L'obbligo può richiedere la visualizzazione di uno o più contenuti.
12	etichettaID	SÌ	intero{1,10}	Identificatore di clausola, trasmesso a scopo diagnostico (può essere ignorato dal Partner).
13	etichetta d'ingresso	SÌ	stringa{1.500}	Il contenuto della clausola da visualizzare sul Servizio in combinazione con la relativa **regolamentoID**. In alcuni casi, può includere un link ai regolamenti.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
14	posizionamento	NO	stringa{1,64}	Informazioni che suggeriscono dove collocare le clausole. Valori attuali: - TOP_OF_PAGE - nella parte superiore del sito (ad es. vicino al logo/banner superiore) - NEAR_PAYWALL - intorno all'elenco dei canali di pagamento (direttamente sopra, sotto o accanto) - ABOVE_BUTTON - sopra il pulsante "Avvia il pagamento". - BOTTOM_OF_PAGE - in fondo alla pagina (di solito si riferisce a clausole di RODO, di informazione sulla PRIVACY)
15	showCheckbox	SÌ	booleano	Informazioni sull'opportunità di visualizzare una clausola accanto a una casella di controllo per l'accettazione da parte dell'utente.
16	casella di controlloRichiesta	SÌ	booleano	Informazioni sul fatto che la casella di controllo visualizzata deve essere selezionata dall'utente per procedere al pagamento. **NOTE:** Se il valore è true, il pulsante "Avvia pagamento" deve essere bloccato finché la casella di controllo non è selezionata.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

Esempio di risposta


```
    {
                "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
        }
```


Descrizione della gestione della risposta

Poiché i requisiti formali per il contenuto delle clausole, la loro disposizione e il metodo di accettazione dipendono dal canale di pagamento utilizzato, questo metodo deve essere richiamato ogni volta che viene selezionato (da qui l'obbligatorietà del parametro dell'elemento **GatewayID**).

Il contenuto e il comportamento pertinenti dovrebbero essere adattati dinamicamente alle risposte del sistema (ad esempio, dovrebbe apparire una casella di controllo obbligatoria con una clausola informativa e un link ai termini e alle condizioni). Naturalmente, per rendere l'applicazione veloce, è gradito l'uso di una cache per ricordare le risposte delle chiamate recenti (ad esempio per 1 minuto).

Il consenso visualizzato (ed eventualmente approvato) al momento del passaggio al pagamento deve essere confermato nel Sistema inserendo nel messaggio di inizio il parametro start del suo identificativo (e quindi il corrispondente valore del parametro **regolamentoID**).

A seconda del valore del campo **tipo** regolamenti:

- per la clausola visualizzato/accettato di **tipo=DEFAULT**:

a. al parametro **DefaultRegulationAcceptanceID** dovrebbe andare il suo valore **regolamentoID**;

b. al parametro **Stato di accettazione della regolamentazione predefinita** dovrebbe andare valore **ACCETTATO** e

c. al parametro **Tempo di accettazione del regolamento predefinito** deve premere il valore corrispondente al momento dell'accettazione del consenso spuntando la casella e cliccando sul pulsante "Avvia pagamento".

- per la clausola visualizzato/accettato di **tipo=RECURRING**:

a. al parametro **RecurringAcceptanceID** dovrebbe raggiungere il suo valore **regolamentoID**;

b. al parametro **Stato di accettazione ricorrente** dovrebbe raggiungere il valore di **ACCETTATO** e

c. al parametro **Tempo di accettazione ricorrente** deve premere il valore corrispondente al momento dell'accettazione del consenso spuntando la casella di controllo e cliccando sul pulsante "Inizia il pagamento".

NOTE: Campi (ad es. **serviceModel, url, labelID**) e i valori dei campi (ad es. **PSD2, RODO, PRIVACY**) metodi **dati legali** non sono necessari per la gestione di
, ma occorre prevedere che si verifichino nella risposta di a una richiesta.

Richiesta di saldo

Descrizione

Per tutti i servizi, è possibile interrogare il saldo corrente. Per questo, il metodo deve essere chiamato. **balanceGet** https://{host_gates}/webapi/balanceGet con i relativi parametri. Tutti i parametri vengono passati tramite il metodo POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Il protocollo è sensibile alle maiuscole sia nei nomi dei parametri che nei valori. I valori dei parametri passati devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri disponibili per la bilancia corrente

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	ID servizio partner.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	Punto di equilibrioID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore del punto di insediamento. **NOTE:** Richiesto uno dei campi **ID servizio** o **Punto di equilibrioID**. Se si specificano entrambi, l'elaborazione della richiesta viene interrotta e viene visualizzato un errore http.
2	MessaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Il valore del campo deve essere unico per il Servizio partner.
3	ID plenipotenziario	NO	stringa{8,8}	ID proxy. Se presente, la chiave condivisa del proxy viene utilizzata per calcolare l'Hash, anziché la chiave primaria del servizio/punto di fatturazione. Questo influisce anche sull'Hash in risposta a questo messaggio. ***IMPORTANTE!*** *L'utilizzo di questo campo richiede accordi commerciali speciali.*
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. Viene utilizzata una chiave condivisa assegnata all'identificatore di configurazione utilizzato (Servizio o Punto di regolamento). **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

Risposta alla richiesta di saldo corrente

In risposta alla richiesta, viene restituito un testo in formato XML (nella stessa sessione HTTP), contenente una conferma dell'operazione per o una descrizione dell'errore.

Struttura di conferma (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>
```

Elenco dei campi di risposta

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore di servizio del partner. Derivato da una richiesta di metodo.
1	balancePointID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore del punto di regolamento. Derivato da una richiesta di metodo. **NOTE:** Verrà restituito uno dei campi **ID servizio** o **Punto di equilibrioID**.
2	messaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo.
3	equilibrio	SÌ	importo	Valore del saldo; un punto è usato come separatore decimale - '.' Formato: 0,00.
4	valuta	SÌ	stringa{1,3}	Valuta di equilibrio. Sono accettati solo i valori: PLN, EUR, GBP e USD.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. Viene utilizzata una chiave condivisa assegnata all'identificatore di configurazione utilizzato (Servizio o Punto di regolamento). **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

Equilibrio dell'offerta

Descrizione

Per i servizi che hanno un saldo nel Sistema, è possibile eseguire operazioni di accredito del saldo su futuri rimborsi. A tal fine, è necessario eseguire un avvio di transazione con il parametro **Modalità di transazione** o valori **NESSUNO** e **Importo** indicando **l'importo della ricarica**.

L'uso di **Pre-transazioni** consentirà la semplice consegna della transazione conclusa al pagatore (ad esempio, fornendo l'indirizzo dell'ufficio contabile del partner in CustomerEmail).

NOTE: Il servizio deve essere concordato con il custode aziendale. Nel modello Marketplace, sarà inoltre necessario costruire un paniere di prodotti indicando quale BalancePointID deve essere alimentato.

Prelievi dal saldo

Descrizione

Per i servizi che hanno un saldo nel Sistema, è possibile eseguire operazioni di prelievo di tutto o parte del saldo sul conto definito per i regolamenti. A tal fine è necessario richiamare il metodo *saldoPagamento* (https://{host_gates}/settlementapi/balancePayoff) con i corrispondenti parametri .

Tutti i parametri vengono passati tramite il metodo POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Il protocollo è sensibile alle maiuscole e minuscole sia nei nomi dei parametri che nei valori. I valori dei parametri passati dovrebbero essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri disponibili per il prelievo del saldo

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

NOTE: Richiesto uno dei campi **ID servizio** o **Punto di equilibrioID**.
Se si specificano entrambi, l'elaborazione della richiesta viene interrotta e viene visualizzato un errore http.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	ID servizio partner.
1	Punto di equilibrioID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore del punto di insediamento.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
2	MessaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici dell'alfabeto latino (ad esempio basato sull'UID); il valore del campo deve essere unico e indicare uno specifico ordine di pagamento nel Servizio del Partner. La verifica dell'univocità da parte del Sistema consente di ripetere il MessageID in caso di problemi di comunicazione (la ripetizione di questo valore comporta la conferma dell'ordine, senza una nuova esecuzione nel Sistema).
3	Importo	NO	importo	Importo del prelievo dal saldo (non può essere superiore al saldo attuale del servizio); la mancata indicazione di questo parametro comporta il prelievo del totale dei fondi accumulati sul saldo; un punto - '.' viene utilizzato come separatore decimale. Formato: 0,00.
4	Valuta	NO	stringa{1,3}	Valuta di pagamento. La valuta predefinita è il PLN (l'uso di un'altra valuta deve essere concordato durante l'integrazione). All'interno di ServiceID è supportata una sola valuta. Sono accettati solo i valori: PLN, EUR, GBP e USD.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
5	ClienteNRB	NO	stringa{26}	Il numero di conto su cui deve essere effettuato il prelievo del saldo. Per impostazione predefinita, la configurazione dell'erogazione non consente di definire questo valore nella richiesta del metodo. **saldoPagamento**. Tale richiesta deve essere fatta durante l'integrazione. **NOTE:** In alcuni modelli, l'uso di questo campo può avvenire solo per le richieste provenienti da un elenco di IP affidabili e l'uso di uno dei 3 elementi aggiuntivi: - proteggere la comunicazione con un certificato client o - proteggere la comunicazione con un tunnel IPSec o - utilizzo del valore del parametro **ClienteNRB** dall'elenco degli account affidabili L'inosservanza di tali norme comporta un errore CUSTOMER_NRB_NOT_AUTHORIZED. Gli amministratori del pannello di sistema (https://portal.autopay.eu/admin) possono aggiornare autonomamente gli elenchi di IP e NRB attendibili nel file **Controllo degli accessi** configurazione del servizio. Sono ammesse solo le cifre. Se durante l'integrazione è stato stabilito l'utilizzo di conti al di fuori della Polonia, il campo trasferisce l'IBAN e l'intervallo di dati previsto per il campo cambia in: caratteri latini alfanumerici (min. 15, max. 32 caratteri).
6	Codice Swift	NO	stringa{8,11}	Il codice swift corrispondente al numero di conto indicato. Sono ammesse solo cifre. Parametro da fornire se durante l'integrazione è stato stabilito l'uso di account non polacchi.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
7	Modalità di trasferimento estero	NO	stringa{4,5}	Il sistema con cui deve essere effettuato il trasferimento del regolamento estero: - SEPA (Single Euro Payments Area) - è possibile effettuare un bonifico in valuta euro all'interno degli Stati membri dell'Unione Europea, così come in altri Paesi del Vecchio Continente, ad esempio Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera, Monaco o Andorra, - SWIFT - trasferimenti all'estero non possibili con la SEPA (ad esempio, valuta diversa dall'euro). Questa opzione è associata a costi di trasferimento più elevati rispetto alla SEPA. Valori accettabili: **SEPA** i **SWIFT**. Parametro da fornire se durante l'integrazione è stato stabilito l'uso di conti al di fuori della Polonia.
8	NomeRicevitore	NO	stringa{35}	Il nome del beneficiario del prelievo del saldo. Per impostazione predefinita, la configurazione dell'erogazione non consente di definire questo valore nella richiesta del metodo. **saldoPagamento**. Tale richiesta deve essere fatta durante l'integrazione. Caratteri alfanumerici latini e caratteri dell'intervallo accettabili: *êÓÓó±³¿¼ññæñ.-/,!()=[]{};:?*
9	Titolo	NO	stringa{32}	Titolo dell'erogazione del saldo. Per impostazione predefinita, la configurazione dell'erogazione non consente di definire questo valore nella richiesta del metodo. **saldoPagamento**. Tale richiesta deve essere fatta durante l'integrazione. In alcuni casi, al di fuori del controllo dell'AP, questo titolo può essere modificato autonomamente dalla Banca. Caratteri alfanumerici latini e caratteri dell'intervallo accettabili: dove il segno "/" sarà sostituito da un "-" per le transazioni in uscita.
10	ID remoto	NO	stringa{1,20}	L'identificativo alfanumerico della transazione in entrata assegnato dal Sistema e trasmesso al Partner nel messaggio ITN della transazione in entrata. Il valore di questo messaggio è utilizzato per indicare lo strumento di pagamento (carta, conto, ecc.) da utilizzare per il prelievo.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
11	Numero di fattura	NO	stringa{1,100}	Il numero del documento finanziario nel Servizio. In questo messaggio, il valore viene utilizzato per indicare la fattura di rettifica associata al pagamento.
12	ID plenipotenziario	NO	stringa{8,8}	ID proxy. Se presente, la chiave condivisa del proxy viene utilizzata per calcolare l'Hash, anziché la chiave primaria del servizio/punto di fatturazione. Questo influisce anche sull'Hash in risposta a questo messaggio. ***IMPORTANTE!*** *L'utilizzo di questo campo richiede accordi commerciali speciali.*
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Viene utilizzata la chiave condivisa assegnata all'identificatore di configurazione utilizzato (Servizio o Punto di regolamento). Il valore della funzione di hash per il messaggio, calcolato come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

Risposta alla richiesta

Alla ricezione di una richiesta di prelievo di saldo, il Sistema esegue una verifica iniziale rispetto ai campi e ai loro valori inviati nel messaggio e salva l'ordine per l'esecuzione. In risposta alla richiesta, viene restituito un testo in formato XML (nella stessa sessione HTTP), contenente la conferma che l'ordine è stato salvato nella coda per l'esecuzione o la descrizione dell'errore (la struttura del messaggio di errore è descritta nella sezione Messaggi di errore.

NOTE: La conferma dell'accettazione dell'ordine non equivale alla sua effettiva esecuzione. L'elaborazione del prelievo dal saldo avviene in modo asincrono e si articola in diverse fasi. Durante l’elaborazione della richiesta, il Sistema verifica solo la correttezza dei campi inviati e dei relativi valori, quindi registra l’ordine e lo inoltra per l’esecuzione. I dati relativi al bonifico (ad es. conto, nome del destinatario, causale) non vengono determinati al momento dell’accettazione della richiesta, ma vengono stabiliti in una fase successiva e asincrona, sulla base dei parametri della richiesta e della configurazione dei prelievi del Servizio / del Centro di liquidazione. Il prelievo dal saldo può essere effettuato entro 30 minuti dall’invio della richiesta di prelievo e non sempre va a buon fine.
Ciò significa che il Partner può ricevere una risposta corretta (HTTP 200 con conferma dell’accettazione dell’ordine), e tuttavia il pagamento non verrà effettuato – ad esempio a causa di fondi insufficienti sul saldo o di un errore di convalida nella fase di definizione dei dati per il bonifico, quando non è possibile determinare tutti i dati richiesti (mancanza del nome del destinatario, del numero di conto, ecc.).
Modalità consigliata per verificare l'effettuazione del prelievo dal saldo:

1. Ricevere la notifica ISTN relativa alla modifica dello stato del pagamento (vedi Notifica immediata di una modifica dello stato di una transazione di regolamento (ISTN)).
2. Se si riceve una segnalazione di errore, interrogare il servizio **outDetailsV2** per i dettagli (vedi Richiesta di informazioni sullo stato di un rimborso o di un ritiro del saldo).

Struttura di conferma (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>
```

Descrizione dei campi

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore di servizio del partner. Derivato da una richiesta di metodo.
1	balancePointID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore del punto di regolamento. Derivato da una richiesta di metodo. **NOTE:** Verrà restituito uno dei campi **ID servizio** o **Punto di equilibrioID**.
2	messaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

NOTE: Tutte le risposte diverse da quella ipotizzata (cioè con campi non corretti, in particolare campi vuoti o non corretti) sono state inserite in un file di testo. **hash**). Nel caso in cui il sistema autorizzi il mittente del messaggio di ritorno ma l'operazione fallisca, la risposta seguirà lo schema descritto nella sezione Messaggi di errore. In caso di errore di comunicazione o di saldo insufficiente (ad esempio ON_DEMAND_ERROR), l'ordine può essere rinnovato. Se il saldo è bloccato (BALANCE_DISABLED) o la configurazione non è attiva (PARTNER_DISABLED), l'ordine non deve essere rinnovato.

IMPORTANTE! In caso di errore in risposta a una richiesta di prelievo del saldo, la richiesta può essere ripetuta, ma si noti che qualsiasi richiesta di prelievo che non si concluda con un errore può essere eseguita. In caso di problemi di connessione, che superino il tempo massimo di risposta, la richiesta può essere ripetuta con lo stesso MessageID senza timore di duplicare l'ordine.
In caso di saldo bloccato (BALANCE_DISABLED) o di configurazione inattiva (PARTNER_DISABLED), la richiesta non deve essere rinnovata. 3 errori consecutivi (indipendentemente dalla causa) bloccheranno il servizio di erogazione su richiesta per l'IP mittente del messaggio specificato per 10 minuti - le chiamate durante questo periodo per questo IP termineranno con un errore TEMPORARY_DISABLED.

Restituzione delle transazioni

Descrizione

Per i servizi che presentano un saldo nel Sistema, è possibile effettuare operazioni di restituzione al Cliente di tutto o parte dell'importo pagato per la transazione indicata. Il rimborso dell'intera transazione può essere effettuato una sola volta (in caso di tentativo ripetuto di ordinare il rimborso della stessa transazione, il Sistema restituisce un errore opportunamente descritto). Le restituzioni di parte dell'importo di una transazione possono essere effettuate più volte, purché il loro totale non superi l'importo del deposito.

Per eseguire la restituzione di una transazione, richiamare il metodo **transazioneRimborso** (https://{host_gates}/settlementapi/transactionRefund) con i parametri corrispondenti. Tutti i parametri vengono passati tramite il metodo POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Il protocollo è sensibile alle maiuscole e minuscole sia nei nomi dei parametri che nei valori. I valori dei parametri passati devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri disponibili

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	ID servizio partner.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
2	MessaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici dell'alfabeto latino (ad esempio basato sull'UID); il valore del campo deve essere univoco e indicare uno specifico ordine di pagamento nel Servizio Partner. La verifica dell'univocità da parte del Sistema consente di ripetere quanto segue **MessaggioID** in caso di problemi di comunicazione (la reiterazione di questo valore comporterà la conferma dell'ordine, senza una nuova esecuzione nel Sistema).
3	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	L'identificativo alfanumerico della transazione di input restituita assegnato dal Sistema e passato al Partner nel messaggio ITN della transazione di input.
4	Importo	NO	importo	Importo del prelievo dal saldo (non può essere superiore al saldo attuale del servizio); la mancata indicazione di questo parametro comporta il prelievo del totale dei fondi accumulati sul saldo; un punto - '.' viene utilizzato come separatore decimale. Formato: 0,00. Nel modello Marketplace, il campo deve essere vuoto (ritorno totale). In caso contrario, non sarebbe possibile indicare il/i punto/i di fatturazione a cui addebitare tale operazione. In caso di restituzione totale, il saldo viene detratto in base alla somma degli importi dei prodotti del rispettivo punto di compensazione.
5	Valuta	NO	stringa{1,3}	Valuta di pagamento. La valuta predefinita è il PLN (l'uso di un'altra valuta deve essere concordato durante l'integrazione). All'interno di ServiceID è supportata una sola valuta. Sono accettati solo i valori: PLN, EUR, GBP e USD.
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

In risposta alla richiesta, viene restituito un testo in formato XML (nella stessa sessione HTTP), che conferma l'operazione o descrive l'errore (descritto di seguito).

Struttura di conferma (XML)

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

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

Descrizione dei campi

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore di servizio del partner. Derivato da una richiesta di metodo.
2	messaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

L'opzione di effettuare rimborsi per le transazioni pagate è possibile fino a 12 mesi indietro, contando dalla data in cui la transazione è stata avviata. Fanno eccezione i pagamenti BLIK che, a causa di vincoli temporali da parte del fornitore del canale di pagamento, possono essere rimborsati fino a 6 mesi prima.

Queste scadenze si applicano all'elaborazione dei resi tramite il pannello di amministrazione e il pannello di amministrazione
. **transazioneRimborso**ad esempio tramite gli strumenti amministrativi di
. Quando questi valori vengono superati, viene restituito un errore
(**TRANSAZIONE_TROPPO_VECCHIA_PER_RIMBORSARE**).

NOTE: La conferma dell'accettazione dell'ordine non equivale alla sua effettiva esecuzione. L'elaborazione del reso avviene in modo asincrono e si articola in diverse fasi. Durante l’elaborazione della richiesta, il Sistema verifica solo la correttezza dei campi inviati e dei relativi valori, quindi registra l’ordine e lo inoltra per l’esecuzione. I dati relativi al bonifico (ad es. conto, nome del destinatario, causale) non vengono determinati al momento dell’accettazione della richiesta, ma vengono stabiliti in una fase successiva, asincrona. Il rimborso può essere effettuato entro 30 minuti dall’invio della richiesta di rimborso e non sempre va a buon fine. Ciò significa che il Partner può ricevere una risposta corretta (HTTP 200 con conferma

dell’accettazione dell’ordine), e tuttavia il rimborso non verrà effettuato – ad esempio a causa di fondi insufficienti sul saldo o di un errore di convalida nella fase di definizione dei dati per il bonifico, quando non è possibile determinare tutti i dati richiesti (mancanza del nome del destinatario, del numero di conto, ecc.).
Modalità consigliata per verificare l'avvenuta restituzione:
1. Ricevere la notifica ISTN relativa alla modifica dello stato del reso (vedi Notifica immediata di una modifica dello stato di una transazione di regolamento (ISTN)).
2. Se si riceve una segnalazione di errore, interrogare il servizio **outDetailsV2** per i dettagli (vedi Richiesta di informazioni sullo stato di un rimborso o di un ritiro del saldo).

In caso di problemi di connessione, che superino il tempo massimo di risposta, la richiesta può essere ripetuta con lo stesso MessageID senza temere una richiesta duplicata. Tutte le risposte diverse da quella ipotizzata (ovvero con campi non validi, in particolare vuoti o non validi **hash**). Se il sistema autorizza il mittente del messaggio di ritorno
, ma l'operazione non riesce, viene restituito un messaggio di errore
.

Ritorno delle transazioni V3

Per eseguire una restituzione della transazione con la possibilità di una restituzione parziale, richiamare il metodo **transazioneRimborso/v3** (https://{host_gates}/settlementapi/transactionRefund/v3) con i parametri appropriati. Tutti i parametri vengono passati tramite il metodo POST (Content-Type: application/json). Il protocollo è sensibile alle maiuscole e minuscole sia per i nomi dei parametri che per i valori. I valori dei parametri passati devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri disponibili

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	numero	ID servizio partner.
2	messaggioId	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio basato sull'UID); il valore del campo deve essere univoco e indicare uno specifico ordine di restituzione nel Servizio partner. La verifica dell'univocità da parte del Sistema consente di rinnovare il messageId in caso di problemi di comunicazione (il rinnovo di questo valore comporta la conferma dell'ordine, senza una nuova esecuzione nel Sistema).

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
3	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	L'identificativo alfanumerico della transazione di input restituita assegnato dal Sistema e passato al Partner nel messaggio ITN della transazione di input.
4	importo	NO	importo	Importo del rimborso (non deve essere superiore all'importo della transazione inserita); la mancata indicazione di questo parametro comporta la restituzione dell'intero importo della transazione; un punto fermo - '.' - viene utilizzato come separatore decimale. Formato: 0,00. In un modello con productDetails, il campo amount deve essere uguale alla somma degli importi dei singoli prodotti.
5	valuta	NO	stringa{1,3}	Valuta di ritorno. La valuta predefinita è il PLN (l'uso di un'altra valuta deve essere concordato durante l'integrazione). All'interno del serviceId è supportata una sola valuta. Sono accettati solo i valori: PLN, EUR, GBP e USD.
6	prodottoDettagli	NO	array	Per il calcolo dell'hash si tiene conto solo della dimensione dell'elenco (numero di articoli). L'elenco dei dettagli del prodotto da restituire. Se viene specificato un importo, l'elenco productDetails è obbligatorio e la somma degli importi dei prodotti deve essere uguale all'importo.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

Struttura dell'oggetto productDetails

nome	richiesto	tipo	descrizione
prodottoId	SÌ	stringa	Identificatore univoco (lo stesso parametro passato all'inizio della transazione nel carrello prodotti chiamato productID)
importo	SÌ	importo	Importo di ritorno per il prodotto. Deve essere maggiore di 0. Formato: 0,00.

Esempio di richiesta (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..."
        }
```

In risposta alla richiesta, viene restituito un testo in formato JSON (nella stessa sessione HTTP), contenente una conferma dell'operazione o una descrizione dell'errore (descrizione riportata di seguito).

Struttura del riconoscimento (JSON) Stato HTTP 200

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

Descrizione dei campi di risposta

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	numero	Identificatore di servizio del partner. Derivato da una richiesta di metodo.
2	messaggioId	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

Struttura del messaggio di errore (JSON) Stato HTTP 200

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

Elenco dei possibili errori

erroreStato	errorStatusCode	descrizione
PRODOTTO_PARAM_NON_TROVATO	-21	Parametro del prodotto non trovato.
UTENTE_NON_ TROVATO	-22	Utente non trovato.
INSEDIAMENTO_CONF_NON_TROVATO	-14	Configurazione dell'insediamento non trovata.
TRANSAZIONE_NON_TROVATA	-10	Nessuna transazione trovata.
SERVIZIO_NON_TROVATO	-3	Servizio non trovato.
PUNTO_DI_BILANCIO_NON_TROVATO	-1	Non è stato trovato alcun punto di compensazione.
FORMATO INVALIDO	2	Formato dei dati non corretto.
CANCELLAZIONE INVALIDA	7	Valore Hash errato.
CONVALIDA_FALLITA	49	Errore di convalida del parametro di ingresso.
TRANSAZIONE_NON_IN_STATO_DI_RIMBORSO	54	La transazione non è in stato di reso.
ERRORE_DI_RIMBORSO_ESTERNO	55	Errore del sistema di ritorno esterno.
SU_DOMANDA_ERRORE	57	Errore di elaborazione su richiesta.
MESSAGGIO_ID_NON_UNICO	76	MessageId non è univoco.
SALDO_DISABILITATO	107	Sbilanciamento.
PARTNER_DISABILITATO	108	Partner esclusi.
TRANSAZIONE_TROPPO_VECCHIA_PER_RIMBORSARE	156	Transazione troppo vecchia per tornare.

erroreStato	errorStatusCode	descrizione
TEMPORANEO_DISABILITATO	157	Temporaneamente escluso.
SCA_FAILED	158	Errore di autenticazione SCA.
ALTRO_ERRORE	200	Un altro errore.
IMPORTO_ERRATO_DEI_DETTAGLI_DEL_PRODOTTO	201	La somma degli importi dei prodotti non è coerente con l'importo.
PRODOTTO_GIÀ_RIMBORSATO	202	Il prodotto è già stato restituito.
BALANCE_GET_ERROR	3	Errore di download della bilancia.
IMPORTO_ERRATO_DEI_PUNTI_DI_BILANCIO_DETTAGLIO	203	Quantità errata di punti di regolamento.
ERRORE_PUNTO_DI_BILANCIO	204	Errore del punto di fatturazione.
RIMBORSI_PARZIALI_DI_TRANSAZIONE_PROIBITI	209	I rimborsi parziali delle transazioni sono vietati.
ERRORE_PUNTO_DI_BILANCIAMENTO	210	Errore nel dettaglio del punto di fatturazione.

L'opzione di effettuare rimborsi per le transazioni pagate è possibile fino a 12 mesi indietro, contando dalla data in cui la transazione è stata avviata. Fanno eccezione i pagamenti BLIK che, a causa di vincoli temporali da parte del fornitore del canale di pagamento, possono essere rimborsati fino a 6 mesi prima.

Queste scadenze si applicano all'elaborazione dei resi tramite il pannello di amministrazione e il pannello di amministrazione
. **transazioneRimborso/v3**ad esempio tramite gli strumenti amministrativi di
. Quando questi valori vengono superati, viene restituito un errore
(**TRANSAZIONE_TROPPO_VECCHIA_PER_RIMBORSARE**).

NOTE: La conferma dell'accettazione dell'ordine non equivale alla sua effettiva esecuzione. L'elaborazione del reso avviene in modo asincrono e si articola in diverse fasi. Durante l’elaborazione della richiesta, il Sistema verifica solo la correttezza dei campi inviati e dei relativi valori, quindi registra l’ordine e lo inoltra per l’esecuzione. I dati relativi al bonifico (ad es. conto, nome del destinatario, causale) non vengono determinati al momento dell’accettazione della richiesta, ma vengono stabiliti in una fase successiva, asincrona. Il rimborso può essere effettuato entro 30 minuti dall’invio della richiesta di rimborso e non sempre va a buon fine. Ciò significa che il Partner può ricevere una risposta corretta (HTTP 200 con conferma

dell’accettazione dell’ordine), e tuttavia il rimborso non verrà effettuato – ad esempio a causa di fondi insufficienti sul saldo o di un errore di convalida nella fase di definizione dei dati per il bonifico, quando non è possibile determinare tutti i dati richiesti (mancanza del nome del destinatario, del numero di conto, ecc.).
Modalità consigliata per verificare l'avvenuta restituzione:
1. Ricevere la notifica ISTN relativa alla modifica dello stato del reso (vedi Notifica immediata di una modifica dello stato di una transazione di regolamento (ISTN)).
2. Se si riceve una segnalazione di errore, interrogare il servizio **outDetailsV2** per i dettagli (vedi Richiesta di informazioni sullo stato di un rimborso o di un ritiro del saldo).

In caso di problemi di connessione, che superino il tempo massimo di risposta, la richiesta può essere ripetuta con lo stesso MessageID senza temere una richiesta duplicata. Tutte le risposte diverse da quella ipotizzata (ovvero con campi non validi, in particolare vuoti o non validi **hash**). Se il sistema autorizza il mittente del messaggio di ritorno
, ma l'operazione non riesce, viene restituito un messaggio di errore
.

Restituzione delle transazioni di Marketplace

Per eseguire una restituzione di una transazione di mercato con la possibilità di una restituzione parziale, richiamare il metodo **transazione/mercato/rimborso/v1** (https://{host_gates}/settlementapi/transaction/marketplace/refund/v1) con i parametri appropriati. Tutti i parametri vengono passati tramite il metodo POST (Content-Type: application/json). Il protocollo è sensibile alle maiuscole e minuscole sia per i nomi dei parametri che per i valori. I valori dei parametri passati devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri disponibili

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	numero	ID servizio partner.
2	messaggioId	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio basato sull'UID); il valore del campo deve essere univoco e indicare uno specifico ordine di restituzione nel Servizio partner. La verifica dell'univocità da parte del Sistema consente di rinnovare il messageId in caso di problemi di comunicazione (il rinnovo di questo valore comporta la conferma dell'ordine, senza una nuova esecuzione nel Sistema).

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
3	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	L'identificativo alfanumerico della transazione di input restituita assegnato dal Sistema e passato al Partner nel messaggio ITN della transazione di input.
4	importo	NO	importo	Importo del rimborso (non deve essere superiore all'importo della transazione inserita); la mancata indicazione di questo parametro comporta la restituzione dell'intero importo della transazione; un punto fermo - '.' - viene utilizzato come separatore decimale. Formato: 0,00. Nel modello Marketplace, il campo importo deve essere uguale alla somma degli importi dei singoli prodotti. In caso di restituzione totale (senza importo), il saldo viene detratto in base alla somma degli importi dei prodotti del rispettivo punto di fatturazione.
5	valuta	NO	stringa{1,3}	Valuta di ritorno. La valuta predefinita è il PLN (l'uso di un'altra valuta deve essere concordato durante l'integrazione). All'interno del serviceId è supportata una sola valuta. Sono accettati solo i valori: PLN, EUR, GBP e USD.
6.	prodottoDettagli	NO	array	Per il calcolo dell'hash si tiene conto solo della dimensione dell'elenco (numero di articoli). L'elenco dei dettagli del prodotto da restituire. Se viene specificato un importo, è necessario un elenco di dettagli del prodotto e la somma degli importi dei prodotti deve essere uguale all'importo. Ogni prodotto può contenere un elenco opzionale di venditoriContributo che indica la suddivisione degli importi per punti di fatturazione del fornitore.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

Struttura dell'oggetto productDetails

nome	richiesto	tipo	descrizione
prodottoId	SÌ	stringa	Identificatore univoco (lo stesso parametro passato all'inizio della transazione nel carrello prodotti chiamato productID)
importo	SÌ	importo	Importo di ritorno per il prodotto. Deve essere maggiore di 0. Formato: 0,00.
venditoriContributo	NO	array	Elenco delle quote dei fornitori (punti di fatturazione) nell'importo della restituzione dei prodotti.

Struttura dell'oggetto vendorsContribution

nome	richiesto	tipo	descrizione
balancePointId	SÌ	numero	Identificatore del punto di fatturazione del fornitore.
importo	SÌ	importo	Importo della quota di restituzione del venditore. Deve essere maggiore di 0. Formato: 0,00.

NOTE: Campo **venditoriContributo** viene utilizzato per indicare altri punti di regolamento (Balance Point) su cui deve essere regolato il rimborso per il prodotto. Campo **venditoriContributo** può essere impostato solo per i prodotti che vengono fatturati di default su un punto di fatturazione contrassegnato come Marketplace. Nel campo **balancePointId** È possibile impostare solo i Punti di equilibrio contrassegnati come Fornitore. L'applicazione eseguirà le relative convalide per verificare la correttezza dei dati forniti.

Esempio di richiesta (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..."
        }
```

In risposta alla richiesta, viene restituito un testo in formato JSON (nella stessa sessione HTTP), contenente una conferma dell'operazione o una descrizione dell'errore (descrizione riportata di seguito).

Struttura del riconoscimento (JSON) Stato HTTP 200

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

Descrizione dei campi di risposta

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	numero	Identificatore di servizio del partner. Derivato da una richiesta di metodo.
2	messaggioId	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

Struttura del messaggio di errore (JSON) Stato HTTP 202

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

Elenco dei possibili errori

erroreStato	errorStatusCode	descrizione
PRODOTTO_PARAM_NON_TROVATO	-21	Parametro del prodotto non trovato.
UTENTE_NON_ TROVATO	-22	Utente non trovato.
INSEDIAMENTO_CONF_NON_TROVATO	-14	Configurazione dell'insediamento non trovata.
TRANSAZIONE_NON_TROVATA	-10	Nessuna transazione trovata.
SERVIZIO_NON_TROVATO	-3	Servizio non trovato.
PUNTO_DI_BILANCIO_NON_TROVATO	-1	Non è stato trovato alcun punto di compensazione.
FORMATO INVALIDO	2	Formato dei dati non corretto.
CANCELLAZIONE INVALIDA	7	Valore Hash errato.
CONVALIDA_FALLITA	49	Errore di convalida del parametro di ingresso.
TRANSAZIONE_NON_IN_STATO_DI_RIMBORSO	54	La transazione non è in stato di reso.
ERRORE_DI_RIMBORSO_ESTERNO	55	Errore del sistema di ritorno esterno.
SU_DOMANDA_ERRORE	57	Errore di elaborazione su richiesta.
MESSAGGIO_ID_NON_UNICO	76	MessageId non è univoco.
SALDO_DISABILITATO	107	Sbilanciamento.
PARTNER_DISABILITATO	108	Partner esclusi.
TRANSAZIONE_TROPPO_VECCHIA_PER_RIMBORSARE	156	Transazione troppo vecchia per tornare.
TEMPORANEO_DISABILITATO	157	Temporaneamente escluso.
SCA_FAILED	158	Errore di autenticazione SCA.
ALTRO_ERRORE	200	Un altro errore.
IMPORTO_ERRATO_DEI_DETTAGLI_DEL_PRODOTTO	201	La somma degli importi dei prodotti non è coerente con l'importo.
PRODOTTO_GIÀ_RIMBORSATO	202	Il prodotto è già stato restituito.
BALANCE_GET_ERROR	3	Errore di download della bilancia.
IMPORTO_ERRATO_DEI_PUNTI_DI_BILANCIO_DETTAGLIO	203	Quantità errata di punti di regolamento.
ERRORE_PUNTO_DI_BILANCIO	204	Errore del punto di fatturazione.

erroreStato	errorStatusCode	descrizione
RIMBORSI_PARZIALI_DI_TRANSAZIONE_PROIBITI	209	I rimborsi parziali delle transazioni sono vietati.
ERRORE_PUNTO_DI_BILANCIAMENTO	210	Errore nel dettaglio del punto di fatturazione.
RIMBORSO NON RIMBORSABILE	211	La transazione ha un chargeback che impedisce il rimborso.
FORNITORE_CONTRIBUTO_NON_AMMESSO	212	Per questo servizio non sono ammesse quote di fornitori.
IMPORTO_DI_DETTAGLIO_DEL_PRODOTTO_DIVERSO_DALLA_SOMMA_DEI_VINCITORI	213	L'importo del prodotto è diverso dalla somma degli importi delle quote dei venditori.
FORNITORE_CONTRIBUTO_NON_AMMESSO_PER_PUNTI_DI_BILANCIO	214	Le quote dei fornitori non sono consentite per i punti di regolamento.
FORNITORI_CONTRIBUTO_PUNTO_DI_BILANCIO_NON_TROVATO_NELLA_TRANSAZIONE_RIMBORSATA	215	Il punto di fatturazione del fornitore non è stato trovato nella transazione restituita.
FORNITORI_CONTRIBUTI_PUNTI_DI_BILANCIO_NON_UNIVOCI	216	Inserimento duplicato del punto di fatturazione del fornitore per il prodotto indicato.

L'opzione di effettuare rimborsi per le transazioni pagate è possibile fino a 12 mesi indietro, contando dalla data in cui la transazione è stata avviata. Fanno eccezione i pagamenti BLIK che, a causa di vincoli temporali da parte del fornitore del canale di pagamento, possono essere rimborsati fino a 6 mesi prima.

Queste scadenze si applicano all'elaborazione dei resi tramite il pannello di amministrazione e il pannello di amministrazione
. **transazione/mercato/rimborso/v1**ad esempio tramite gli strumenti amministrativi di
. Quando questi valori vengono superati, viene restituito un errore
(**TRANSAZIONE_TROPPO_VECCHIA_PER_RIMBORSARE**).

NOTE: La conferma dell'accettazione dell'ordine non equivale alla sua effettiva esecuzione. L'elaborazione del reso avviene in modo asincrono e si articola in diverse fasi. Durante l’elaborazione della richiesta, il Sistema verifica solo la correttezza dei campi inviati e dei relativi valori, quindi registra l’ordine e lo inoltra per l’esecuzione. I dati relativi al bonifico (ad es. conto, nome del destinatario, causale) non vengono determinati al momento dell’accettazione della richiesta, ma vengono stabiliti in una fase successiva, asincrona. Il rimborso può essere effettuato entro 30 minuti dall’invio della richiesta di rimborso e non sempre va a buon fine. Ciò significa che il Partner può ricevere una risposta corretta (HTTP 200 con conferma

dell'accettazione dell'ordine), e tuttavia il rimborso non verrà effettuato – ad esempio a causa di fondi insufficienti sul saldo o di un errore di convalida nella fase di definizione dei dati per il bonifico, quando non è possibile determinare tutti i dati richiesti (mancanza del nome del destinatario, del numero di conto, ecc.).
Modalità consigliata per verificare l'avvenuta restituzione:
1. Ricevere la notifica ISTN relativa alla modifica dello stato del reso (vedi Notifica immediata di una modifica dello stato di una transazione di regolamento (ISTN)).
2. Se si riceve una segnalazione di errore, interrogare il servizio **outDetailsV2** per i dettagli (vedi Richiesta di informazioni sullo stato di un rimborso o di un ritiro del saldo).

In caso di problemi di connessione, che superino il tempo massimo di risposta, la richiesta può essere ripetuta con lo stesso messageId senza temere un ordine duplicato. Tutte le risposte diverse da quella ipotizzata (cioè con campi non validi, in particolare vuoti o non in particolare campi vuoti o non validi **hash**). Se il sistema autorizza il mittente del messaggio di ritorno
, ma l'operazione non riesce, viene restituito un messaggio di errore
.

Restituzione del prodotto

Descrizione

Per i siti con un saldo nel Sistema e che specificano dei prodotti nel carrello, il parametro **ID prodotto**è possibile eseguire l'operazione di restituzione al Cliente dell'intero o di parte dell'importo pagato per il prodotto indicato. La restituzione dell'intero importo del prodotto può essere effettuata una sola volta (in caso di ripetuti tentativi di ordinare la restituzione dello stesso prodotto, il Sistema restituisce un errore opportunamente descritto). La restituzione di parte dell'importo del prodotto può essere effettuata su esso più volte, purché la loro somma non superi l'importo pagato al prodotto.

Per eseguire una restituzione di prodotto, richiamare il metodo **prodottoRimborso** (https://{host_gates}/settlementapi/productRefund) con i corrispondenti parametri
. Tutti i parametri sono passati tramite il metodo POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Il protocollo è sensibile alle maiuscole e minuscole sia nei nomi dei parametri che nei valori. I valori di parametri passati devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	ID servizio partner.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
2	MessaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici dell'alfabeto latino (ad esempio basato sull'UID); il valore del campo deve essere univoco e indicare uno specifico ordine di pagamento nel Servizio Partner. La verifica dell'univocità da parte del Sistema consente di ripetere quanto segue **MessaggioID** in caso di problemi di comunicazione (la reiterazione di questo valore comporterà la conferma dell'ordine, senza una nuova esecuzione nel Sistema).
3	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	L'identificativo alfanumerico della transazione di input restituita assegnato dal Sistema e passato al Partner nel messaggio ITN della transazione di input.
4	ID prodotto	SÌ	stringa{1,36}	Identificatore del prodotto restituito.
5	Importo	NO	importo	Importo del rimborso (non può essere maggiore dell'importo del prodotto e del saldo attuale del servizio + l'importo della commissione di rimborso, se presente). La mancata indicazione di questo parametro comporterà la restituzione al cliente dell'intero importo pagato per il prodotto restituito; un punto - '.' - viene utilizzato come separatore decimale. Formato: 0,00.
6	Valuta	NO	stringa{1,3}	Valuta di pagamento. La valuta predefinita è il PLN (l'uso di un'altra valuta deve essere concordato durante l'integrazione). All'interno di ServiceID è supportata una sola valuta. Sono accettati solo i valori: PLN, EUR, GBP e USD.
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

Risposta alla richiesta

In risposta alla richiesta, viene restituito (nella stessa sessione HTTP) un testo in formato XML, contenente una conferma dell'operazione o una descrizione dell'errore (descritto di seguito).

Struttura di conferma (XML)

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

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

Descrizione dei campi

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore di servizio del partner. Derivato da una richiesta di metodo.
2	messaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo.
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

L'opzione di effettuare rimborsi per le transazioni pagate è possibile fino a 12 mesi indietro, contando dalla data in cui la transazione è stata avviata. Fanno eccezione i pagamenti BLIK che, a causa di vincoli temporali da parte del fornitore del canale di pagamento, possono essere rimborsati fino a 6 mesi prima.

Queste scadenze si applicano all'elaborazione dei resi tramite il pannello di amministrazione e il pannello di amministrazione
. **prodottoRimborso**ad esempio tramite i propri strumenti di amministrazione
. Quando questi valori vengono superati, viene restituito un errore
(**TRANSAZIONE_TROPPO_VECCHIA_PER_RIMBORSARE**).

NOTE: La conferma dell'accettazione dell'ordine non equivale alla sua effettiva esecuzione. L'elaborazione del reso avviene in modo asincrono e si articola in diverse fasi. Durante l’elaborazione della richiesta, il Sistema verifica solo la correttezza dei campi inviati e dei relativi valori, quindi registra l’ordine e lo inoltra per l’esecuzione. I dati relativi al bonifico (ad es. conto, nome del destinatario, causale) non vengono determinati al momento dell’accettazione della richiesta, ma vengono stabiliti in una fase successiva, asincrona. Il rimborso può essere effettuato entro 30 minuti dall’invio della richiesta di rimborso e non sempre va a buon fine. Ciò significa che il Partner può ricevere una risposta corretta (HTTP 200 con conferma dell’accettazione dell’ordine), e tuttavia il rimborso non verrà effettuato – ad esempio a causa di fondi insufficienti sul saldo o di un errore di convalida nella fase di definizione dei dati per il bonifico, quando non è possibile determinare tutti i dati richiesti (mancanza del nome del

destinatario, del numero di conto, ecc.).
Modalità consigliata per verificare l'avvenuta restituzione:
1. Ricevere la notifica ISTN relativa alla modifica dello stato del reso (vedi Notifica immediata di una modifica dello stato di una transazione di regolamento (ISTN)).
2. Se si riceve una segnalazione di errore, interrogare il servizio **outDetailsV2** per i dettagli (vedi Richiesta di informazioni sullo stato di un rimborso o di un ritiro del saldo).

In caso di problemi di connessione, che superino il tempo massimo di risposta, la richiesta può essere ripetuta con lo stesso MessageID senza temere una richiesta duplicata. Tutte le risposte diverse da quella ipotizzata (ovvero con campi non validi, in particolare vuoti o non validi **hash**). Se il sistema autorizza il mittente del messaggio di ritorno
, ma l'operazione non riesce, viene restituito in risposta un messaggio di errore (vedere. Messaggi di errore).

Richiesta di informazioni sullo stato di un rimborso o di un ritiro del saldo

Descrizione

Una volta effettuato il rimborso o il prelievo del saldo, abbiamo la possibilità di verificare in quale stato si trova la transazione di regolamento e quale identificativo le è stato assegnato dal Sistema di pagamento online. A tal fine, richiamare il metodo *outDetailsV2*
(https://{host_gates}/settlementapi/outDetails/v2) con i corrispondenti parametri
.

Tutti i parametri vengono passati tramite il metodo POST (Content-Type: application/json). Il protocollo è sensibile alle maiuscole sensibile alle maiuscole sia nei nomi dei parametri che nei valori. I valori dei parametri trasmessi trasmessi devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri disponibili per il prelievo del saldo

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

NOTE: Richiesto uno dei campi **serviceId** o **balancePointId**.
Se si specificano entrambi, l'elaborazione della richiesta viene interrotta e viene visualizzato un errore http.

Esempio di richiesta

Struttura della richiesta (JSON)

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

Esempio di richiesta (JSON)

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

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	stringa{1,10}	ID servizio partner.
1	balancePointId	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore del punto di insediamento.
2	messaggioId	SÌ	stringa{32}	Inserire lo stesso identificativo del messaggio inviato in precedenza quando si ordina un rimborso o un prelievo di saldo.
3	metodo	SÌ	enum	L'operazione per la quale è stata creata la transazione di regolamento: **SALDO_PAGAMENTO** - prelievo dal bilancio **RIMBORSO_TRANSAZIONE** - restituzione delle transazioni **PRODOTTO_RIMBORSO** - restituzione del prodotto
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Viene utilizzata la chiave condivisa assegnata all'identificatore di configurazione utilizzato (Servizio o Punto di regolamento). Il valore della funzione di hash per il messaggio, calcolato come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

Risposta alla richiesta

Struttura della conferma (JSON)

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

Esempio di conferma (JSON)

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

Descrizione dei campi

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore di servizio del partner. Derivato da una richiesta di metodo.
1	balancePointId	SÌ	stringa{1,10}	Identificatore del punto di regolamento. Derivato da una richiesta di metodo. **NOTE:** Verrà restituito uno dei campi **ID servizio** o **Punto di equilibrioID**.
2	messaggioId	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
3	stato	SÌ	enum	Stato di elaborazione: **NUOVO** - transazione registrata nel sistema. **ATTESA_DI_TRASFERIMENTO_DATI** - la transazione è in attesa dei dettagli del trasferimento (solo per alcuni canali di pagamento). **COMMISSIONI_CALCOLATE** - nel processo di calcolo delle commissioni, se definito, in base all'accordo con il cliente. Se non vi è alcuna configurazione, questo passaggio viene saltato. **IMPORTO_ANNULLATO_SUPERA_TRANSAZIONE** - Quando l'importo dei rimborsi supera l'importo della transazione, la transazione viene annullata. Questo può accadere in due casi: - per i rimborsi dell'intera transazione, quando un cliente effettua più rimborsi della stessa transazione allo stesso tempo con diversi messageId - per le restituzioni parziali, quando un cliente effettua più restituzioni parziali in una sola volta e il loro totale supera l'importo della transazione che viene restituita A causa della convalida asincrona, questo errore può verificarsi come risultato di un'integrazione non corretta dell'opzione **TENTATIVO_DI_CAMBIAMENTO_DI_BILANCIAMENTO_NON_RIUSCITO** - Se non ci sono fondi nel saldo, il cliente tenta di prelevare nuovamente il saldo per 30 minuti. **ANNULLATO_NON_FONDI_IN_BILANCIO** - Se la transazione non è stata addebitata con successo per 30 minuti, viene annullata (il cliente ha la possibilità di ripetere il rimborso con un nuovo messageId o, dopo aver contattato il supporto, è possibile ripetere la transazione manualmente). Se la transazione non è stata annullata, quando si tenta di ripeterla con un nuovo messageId, la richiesta viene restituita con il messaggio che la transazione è stata rimborsata. **ANNULLATO_MANUALMENTE_DA_SERVIZI** - transazione annullata manualmente dal personale - è possibile annullare manualmente le transazioni solo se il saldo non è ancora stato prelevato. **ELABORAZIONE** - transazione inoltrata per il trasferimento **FATTO** - trasferimento confermato (i fondi sono fisicamente usciti)
4	remoteOutId	NO	stringa{1,20}	L'identificativo alfanumerico dell'operazione di regolamento assegnato dal Sistema di pagamento online. Integrato solo per lo status **FATTO**
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.
n.d.	erroreStato	NO	stringa{1,128}	Stato di errore, da compilare in caso di errore. Altrimenti null.
n.d.	errorStatusCode	NO	intero{1,3}	Codice di stato dell'errore, da compilare in caso di errore. Altrimenti null.
n.d.	messaggi di errore	NO	stringa{1,128}	Messaggio di errore, da compilare in caso di errore. Altrimenti null.

Pagina di riepilogo della transazione

Descrizione

Il sistema consente di visualizzare un riepilogo della transazione al cliente. A tale scopo, il Partner può creare collegamenti di attivazione con i parametri pertinenti del metodo . **conferma** (https://{host_gates}/web/conferma/pagamento). Tutti i parametri vengono passati con il metodo GET. Il protocollo è sensibile alle maiuscole e alle minuscole sia nei nomi che nei valori dei parametri. I valori dei parametri passati devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri per il metodo di riepilogo della transazione

Il reindirizzamento di un Cliente con parametri corretti comporterà la visualizzazione di un riepilogo della transazione (con contenuti che dipendono dal suo stato) o l'informazione della sua assenza (se il Sistema non la trova).

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	ID servizio partner.
2	ID ordine	SÌ	stringa{32}	L'identificativo della transazione assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione.
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

NOTE: Il servizio deve essere attivato previo accordo con il mentore aziendale. È possibile modificare il contenuto dei messaggi o adattarne il layout (questi sono soggetti a un accordo in forma operativa durante l'integrazione).

Richiesta di informazioni sullo stato di una transazione

Descrizione

Per tutti i servizi, è possibile interrogare lo stato della transazione. Per questo, il metodo dovrebbe essere chiamato **Stato della transazione** (https://{host_gateway}/webapi/transactionStatus) con i relativi parametri.

Tutti i parametri vengono passati tramite il metodo POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded). Il protocollo è sensibile alle maiuscole e minuscole sia nei nomi dei parametri che nei valori. I valori dei parametri passati dovrebbero essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri disponibili per lo stato della transazione

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	ID servizio partner.
2	ID ordine	SÌ	stringa{32}	L'identificativo della transazione assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio partner**.

Intestazione HTTP per la richiesta di stato della transazione

Per una corretta interrogazione, insieme ai parametri passati deve essere inviata un'intestazione HTTP definita con un contenuto appropriato. L'intestazione allegata deve essere denominata '*BmHeader*' e avere il seguente valore
'*pay-bm*', nella sua interezza, dovrebbe essere la seguente *BmHeader: pay-bm*'.. In caso di messaggio valido, viene restituito un testo in formato XML (nella stessa sessione HTTP), contenente tutte le transazioni con l'OrderID indicato e le relative informazioni di base.

CONSIGLIO: Tale situazione può verificarsi, ad esempio, quando il Cliente cambia il Canale di pagamento, richiama lo stesso avvio di transazione dalla cronologia del browser, ecc. Il sistema consente di bloccare tali casi, ma l'opzione è sconsigliata (non sarebbe possibile pagare la transazione abbandonata).

IMPORTANTE! Se l'interrogazione riguarda un ID ordine presente in più di 50 transazioni di un determinato servizio, viene restituita una risposta (XML) con il codice di errore 403 di
.

Struttura di risposta quando viene raggiunto il limite di transazioni con lo stesso 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>
```

Elenco dei campi per una query sullo stato della transazione

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	SÌ	stringa{1,10}	L'ID del servizio partner, assegnato durante la registrazione del servizio, identifica in modo univoco il servizio partner nel sistema di pagamento online.
2	ID ordine	SÌ	stringa{1,32}	L'identificativo della transazione assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione.
3	ID remoto	SÌ	stringa{1,20}	Un identificativo alfanumerico della transazione assegnato dal Sistema di pagamento online.
5	importo	SÌ	importo	L'importo della transazione utilizza un punto fermo come separatore decimale - ".". Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto.
6	valuta	SÌ	stringa{1,3}	Valuta della transazione.
7	gatewayID	NO	stringa{1,5}	Identificatore del Canale di pagamento attraverso il quale il Cliente ha regolato il pagamento.
8	data di pagamento	SÌ	stringa{14}	L'ora in cui la transazione è stata autorizzata, trasmessa nel formato YYYMMDDhhmmss. (ora CET)
9	Stato del pagamento	SÌ	enum	Stato dell'autorizzazione alla transazione, assume valori (descrizione dei cambiamenti di stato più avanti): **IN ATTESA** - transazione avviata. **SUCCESSO** - corretta autorizzazione della transazione, il Servizio partner riceverà i fondi per la transazione - i beni/servizi possono essere emessi. **FALLIMENTO** - la transazione non è stata completata correttamente.
10	pagamentoStatoDettagli	NO	stringa{64}	Stato dettagliato della transazione, valore che può essere ignorato dal Servizio partner. ***CONSIGLIO:*** *Descrizione dettagliata in parte Stati dettagliati delle transazioni.*

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
n.d.	hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

NOTE: Poiché il metodo può restituire più transazioni, le transazioni successive vengono scaricate nell'Hash (secondo l'ordine di occorrenza delle transazioni nella risposta). All'interno di una determinata transazione, si applica l'ordine secondo il numero accanto al campo (escluso il parametro ServiceID, livello superiore).

Esempio di funzione hash stringa

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

Gestione delle risposte alle interrogazioni sullo stato delle transazioni - proposta di gestione di più transazioni nella risposta

Le condizioni	Importanza di	Messaggio proposto al cliente
Esattamente una transazione con stato di pagamento=SUCCESSO	Transazione pagata correttamente.	Il sistema ha registrato correttamente il pagamento.
Più di una transazione con stato di pagamento=SUCCESSO	Transazioni multiple a pagamento.	Il sistema ha registrato più di un pagamento.
C'è un RemoteID con paymentstatus=PENDING e non c'è nessuno con paymentstatus=SUCCESS	La transazione è in attesa di pagamento.	Il sistema è in attesa di pagamento.
Esiste almeno una transazione ma non c'è uno stato diverso da paymentstatus=FAILURE	Transazione annullata.	Il sistema ha registrato un annullamento di pagamento o una mancata autorizzazione di pagamento.
Nessuna transazione o altro errore	Mancata ricerca di un accordo.	La transazione non è stata trovata.

Annullamento di una transazione non pagata

Descrizione dell'annullamento di una transazione non pagata

Per tutti i servizi, è possibile annullare una transazione avviata ma non pagata chiamando il metodo *transazioneAnnulla* (https://{host_gateway}/webapi/transactionCancel) con i corrispondenti parametri . Tutti i parametri sono passati tramite il metodo POST (Content-Type: application/x-www-form-urlencoded).

Il protocollo è sensibile alle maiuscole sia nei nomi che nei valori dei parametri . I valori dei parametri passati devono essere codificati in UTF-8.

Elenco dei parametri disponibili per l'annullamento di una transazione non pagata

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID servizio	SÌ	stringa{1,10}	ID servizio partner.
2	MessaggioID	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Il valore del campo deve essere unico per il Servizio partner.
3	ID remoto	NO	stringa{1,20}	Un identificativo alfanumerico della transazione assegnato dal Sistema e trasmesso al Partner nel messaggio ITN della transazione in entrata. La sua indicazione comporterà l'annullamento di una sola transazione della tipologia indicata. **ID remoto**se il pagamento è in sospeso (stato **IN ATTESA**).
4	ID ordine	NO	stringa{32}	L'identificativo della transazione assegnato nel Servizio partner e comunicato all'inizio della transazione. L'ID della transazione comunicato all'inizio della transazione. **ID remoto**) annullerà tutte le transazioni in sospeso (stato **IN ATTESA**) dell'indicato **ID ordine** (e **ID servizio**). **NOTE:** Richiesto uno dei campi **ID ordine** o **ID remoto**. Se si specificano entrambi, l'elaborazione della richiesta viene interrotta e viene generato un errore http.
n.d.	Hash	SÌ	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**.

Intestazione per l'annullamento di una transazione non pagata

Per una corretta interrogazione, insieme ai parametri passati deve essere inviata un'intestazione HTTP definita con un contenuto appropriato. L'intestazione allegata deve essere denominata '*BmHeader*' e avere il seguente valore
'*pay-bm*'. Nella sua interezza, dovrebbe presentarsi come segue:

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

Nel caso di un messaggio valido, viene restituito (nella stessa sessione HTTP) un testo in formato XML, contenente la conferma che l'operazione è stata eseguita o una descrizione dell'errore.

Struttura di conferma (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>
```

Elenco dei parametri per l'annullamento di una transazione non pagata

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceID	NO	stringa{1,32}	Identificatore di servizio del partner. Derivato da una richiesta di metodo. Richiesto per la conferma=CONFIRMED
2	messaggioID	NO	stringa{1,20}	Identificatore pseudocasuale del messaggio di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID). Derivato dalla richiesta del metodo. Richiesto per la conferma=CONFIRMED
3	conferma	SÌ	stringa{1,100}	Stato di conferma dell'ordine. Può assumere due valori: - CONFERMATO - l'operazione è riuscita - NOTCONFIRMED - operazione fallita
4	motivo	NO	stringa{1,1000}	Spiegazione dei dettagli dell'elaborazione della richiesta.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
n.d.	hash	NO	stringa{1,128}	Valore della funzione message digest calcolata come descritto nella sezione Sicurezza delle transazioni. **Verifica obbligatoria della conformità dell'abbreviazione calcolata da parte del servizio**. Richiesto per la conferma=CONFIRMED

Risposte alle richieste di annullamento delle transazioni

Se il messaggio è sintatticamente corretto, il sistema restituirà una delle coppie che descrivono il risultato dell'elaborazione. Oltre alla sua interpretazione, è consigliato per controllare lo stato della transazione (metodo **Stato della transazione**).

Si noti che una volta che almeno una transazione è stata annullata con successo, non è possibile avviarne una nuova o continuare una transazione precedentemente avviata con la stessa **ID ordine**.

conferma	motivo	dettagli
CONFERMATO	ANNULLATO_PIENAMENTE	Per l'OrderID indicato: tutte le transazioni di deposito in sospeso sono state annullate. Per il RemoteID indicato: la transazione è stata annullata.
CONFERMATO	ANNULLATO_PARZIALMENTE	Per l'OrderID indicato: almeno una transazione è stata annullata, ma ci sono transazioni che non potevano essere annullate (ad esempio, erano già state pagate). Per il RemoteID indicato: tale risposta non si verifica.
NON CONFERMATO	STATO_DI_PAGAMENTO_ERRATO	È stata trovata almeno una transazione indicata, ma non è stato possibile annullarne nessuna (ad esempio, non c'era nessuna transazione in sospeso).
NON CONFERMATO	TRANSAZIONE_NON_TROVATA	La transazione indicata non è stata trovata.
NON CONFERMATO	ALTRO_ERRORE	Si è verificato un altro errore durante l'elaborazione della richiesta.

Messaggi di errore

Descrizione dei messaggi di errore

Tutti i messaggi di errore saranno restituiti come documento XML, contenente il codice dell'errore, il suo nome e una descrizione. A causa dell'elevata variabilità dei possibili errori, non viene mantenuta una documentazione completa degli errori.

CONSIGLIO: Campo **descrizione**, descrive accuratamente ciascuno degli errori (campi **codice di stato** i **nome** possono essere ignorati).

Esempio di errore (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>
```

Modelli di transazione e di regolamento

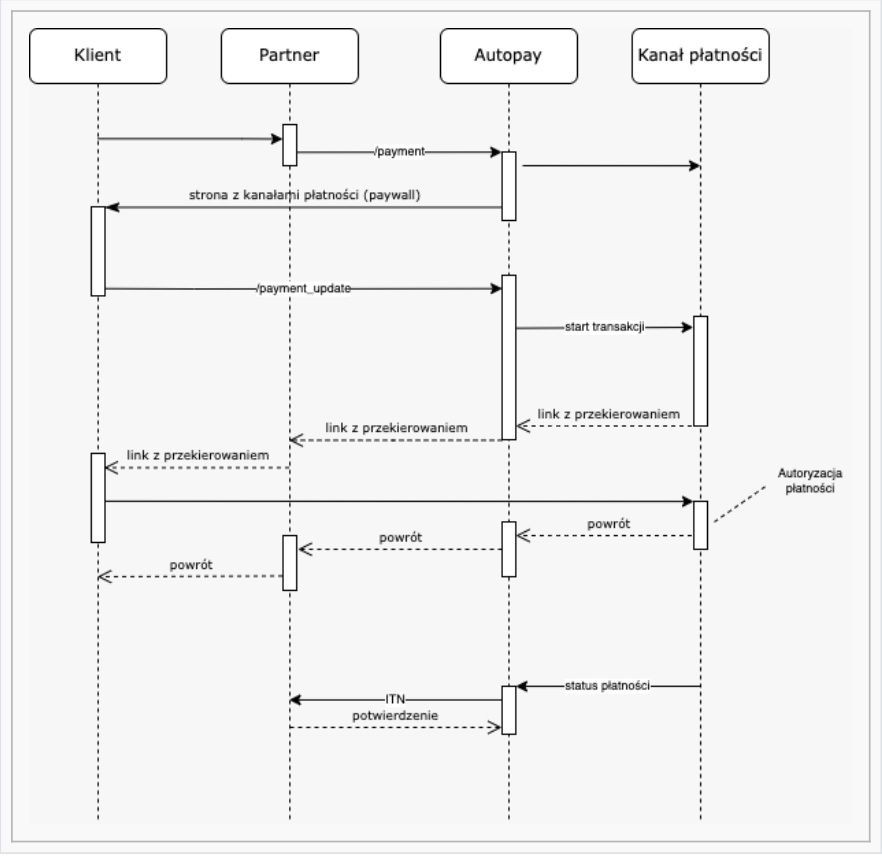
Questa sezione presenta modelli, scenari di eventi e il flusso di informazioni
.

Gestione delle transazioni

Di seguito sono riportati i diagrammi di sequenza per i due modelli di integrazione.

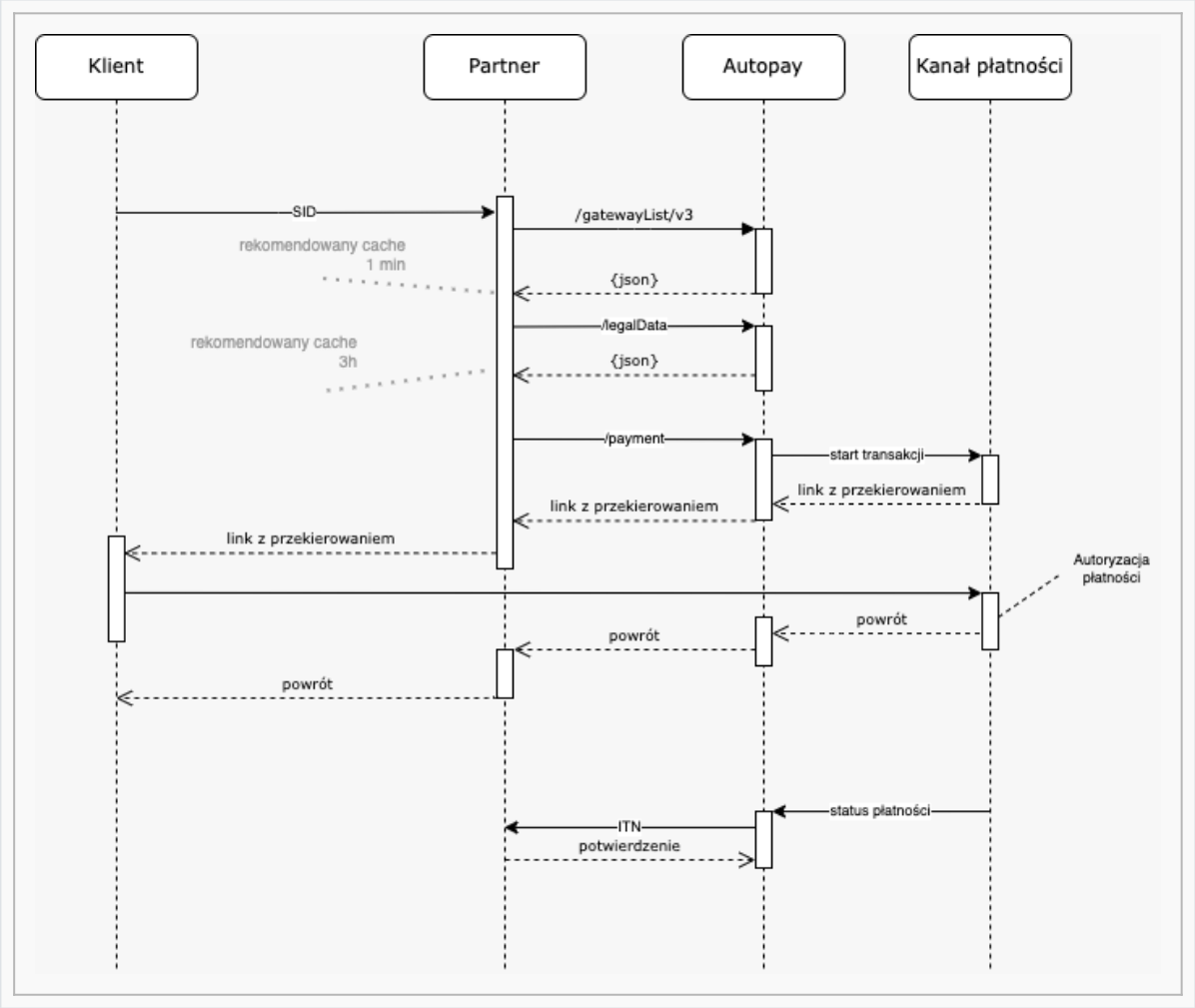
Modello paywall

Il modello più semplice, in cui la scelta dei canali di pagamento avviene sulle pagine Autopay (paywall).



Modello WhiteLabel

È caratterizzata dalla presentazione dei canali di pagamento da parte dell'esercente. A tal fine, è necessario ottenere dal servizio un elenco di canali con relative descrizioni. `elenco gateway/v3` e ottenere un elenco delle norme procedurali necessarie per ogni canale di pagamento (`/dati legali`). Il resto del processo è lo stesso del modello Paywall.



Struttura estesa dei servizi e dei punti di fatturazione

La struttura del partner consiste in almeno 1 servizio (identificato da un identificatore **ID servizio**) e un numero qualsiasi di punti insediamenti (identificati da un identificatore **idPunto di equilibrio**).

- I servizi sono solitamente le fonti dei link di pagamento (sito web, app mobile, email, ecc.). I servizi distribuiscono anche il traffico relativo a diversi settori (pagamenti di fatture, acquisti di e-Commerce ecc.) Poiché la transazione è identificata da una coppia di **ID ordine** i **ID servizio**si può dire che "il servizio corrisponde al livello di transazione".

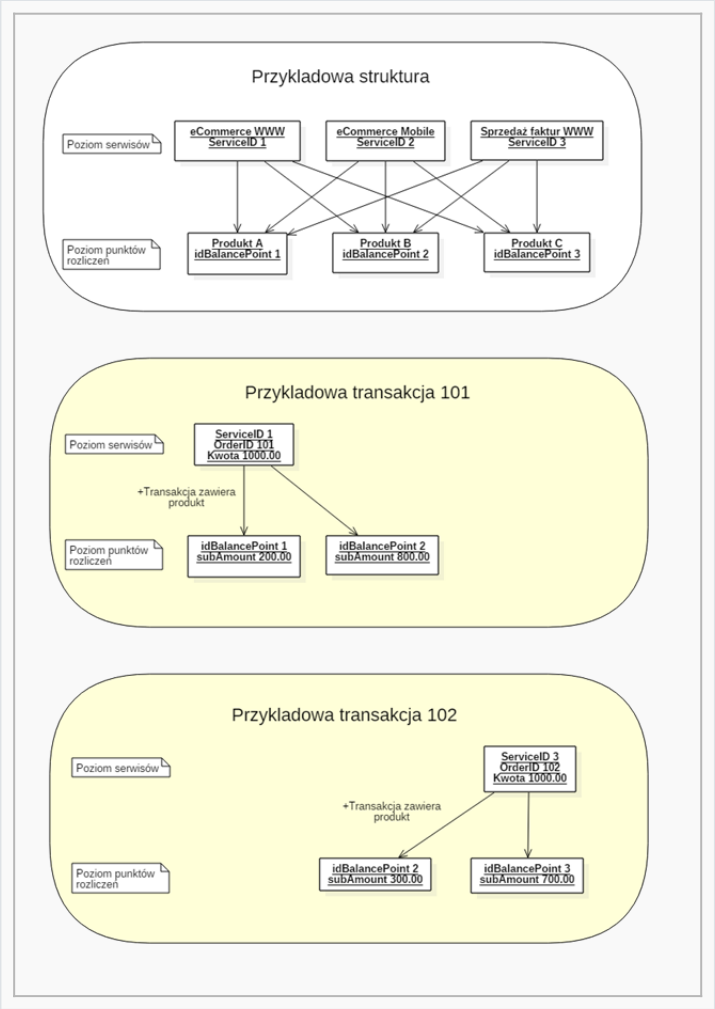
- I punti di regolamento sono definiti se è necessario distinguere in qualche modo i pagamenti componenti (ad esempio, indicandoli nelle relazioni o nei regolamenti indipendenti). Poiché il prodotto della transazione è identificato dal punto di regolamento associato (**idPunto di equilibrio**), si può dire che "il punto di insediamento corrisponde al livello del prodotto".

Il paniere di prodotti (e quindi anche i punti di fatturazione) può non essere presente nella struttura che descrive il Partner. Il motivo dell'aggiunta di punti di fatturazione alla struttura influenza la decisione sul modello di fatturazione:

- la necessità di distinguere le componenti costitutive di un deposito nell'elenco delle transazioni (nelle segnalazioni) non comporta necessariamente un regolamento separato di ciascun prodotto o punto di regolamento; in questa situazione, di solito, sono sufficienti modelli di regolamento a livello di servizio di (batch o dopo ogni deposito).

- la necessità di separare i regolamenti componenti di un deposito, comporta l'utilizzo di un modello di regolamento a livello di punto di regolamento (lotto o dopo ogni deposito).

  Di seguito viene illustrata una struttura esemplificativa (senza indicare uno specifico modello di regolamento
)

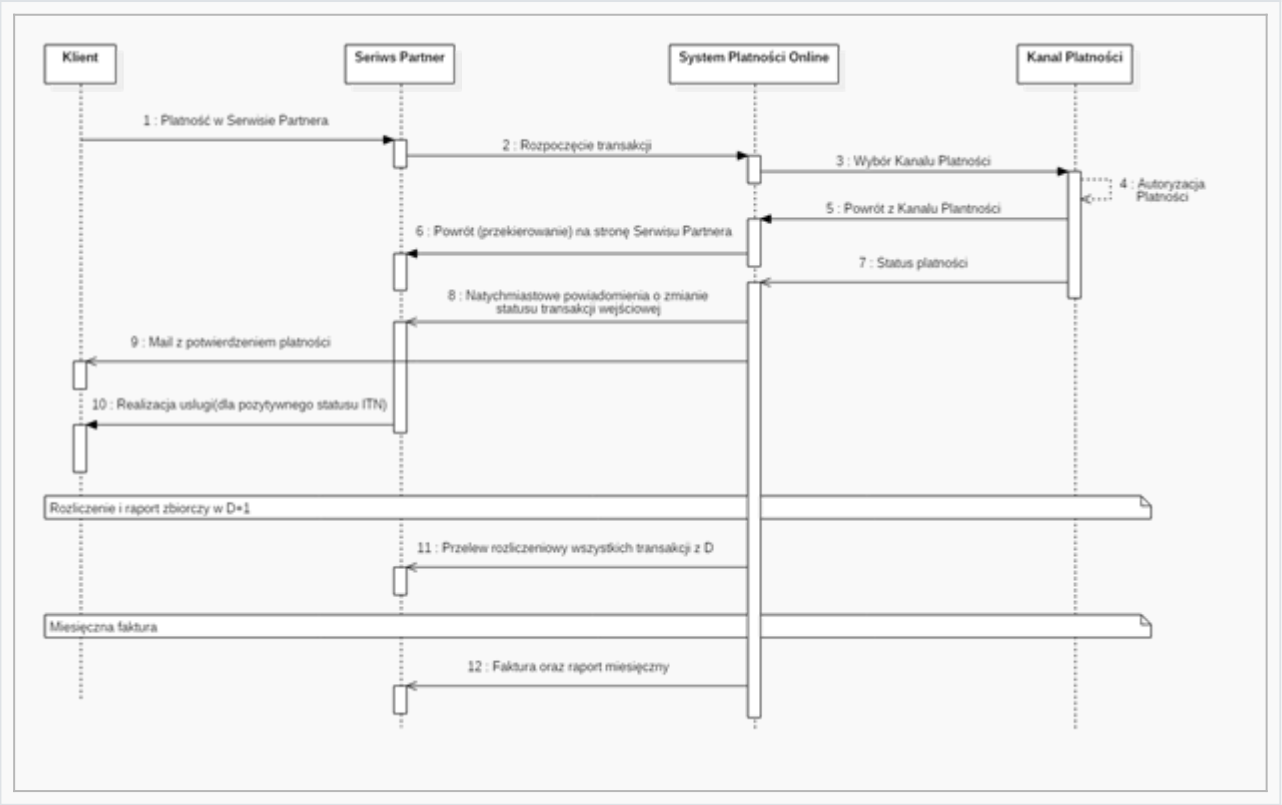


Modelli di insediamento

Modelli di transazione e di regolamento

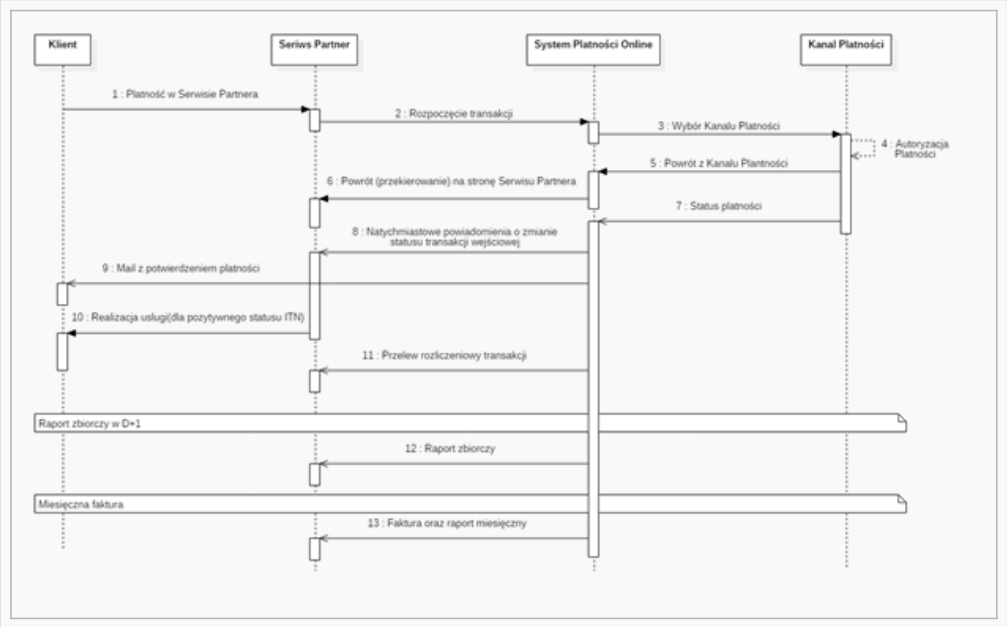
Modello di regolamento collettivo per le transazioni (modello predefinito)

Il regolamento sintetico avviene il giorno lavorativo successivo (D+1).



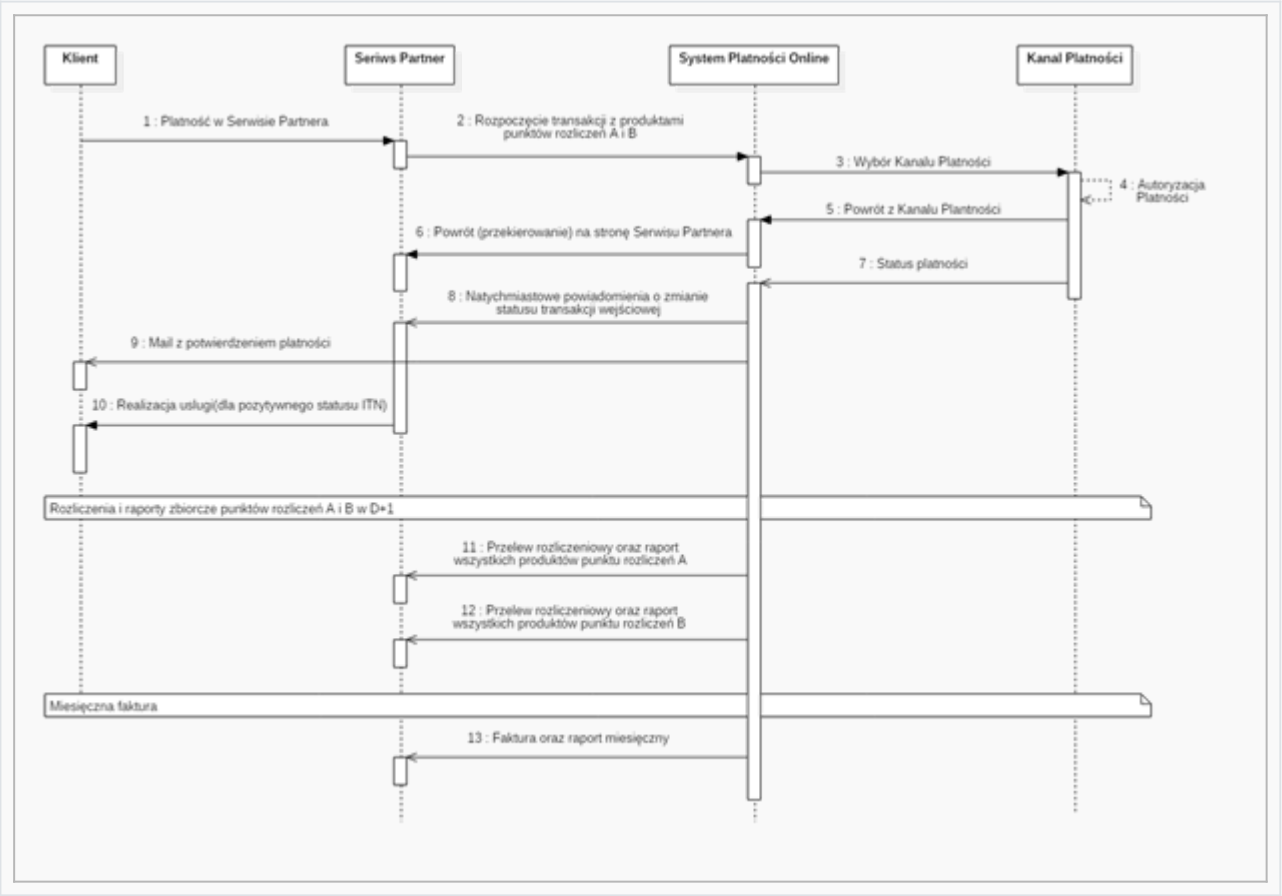
Modello di regolamento per le transazioni dopo ogni pagamento

Il regolamento dopo ogni pagamento può essere eseguito immediatamente dopo il ricevimento del pagamento da parte del Cliente ai dati della transazione indicati nei parametri del Collegamento di pagamento (opzioni: Conto del destinatario, Titolo del bonifico, Nome del destinatario del bonifico).



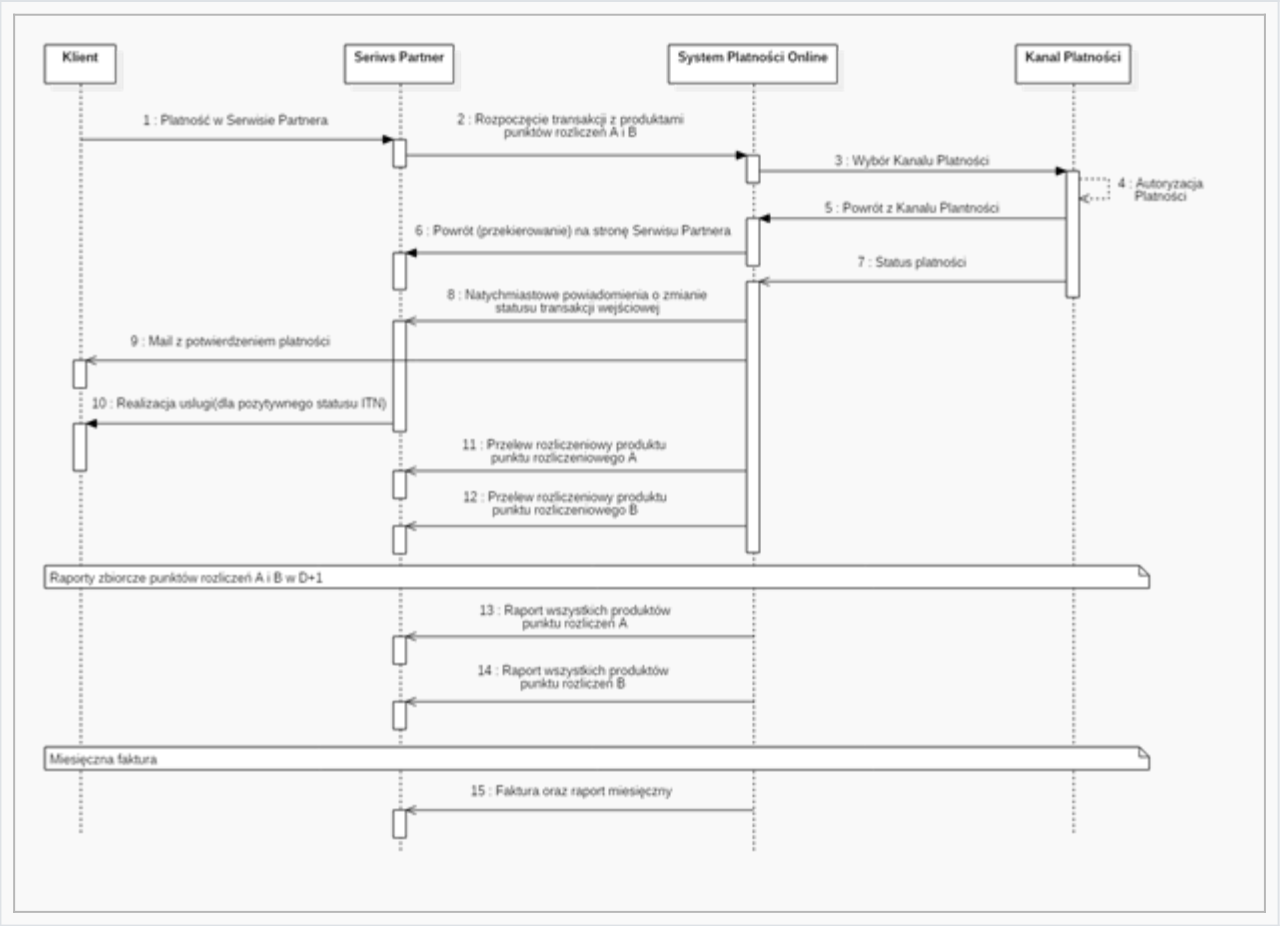
Modello di fatturazione collettiva dei prodotti

Il regolamento sintetico avviene il giorno lavorativo successivo (D+1).



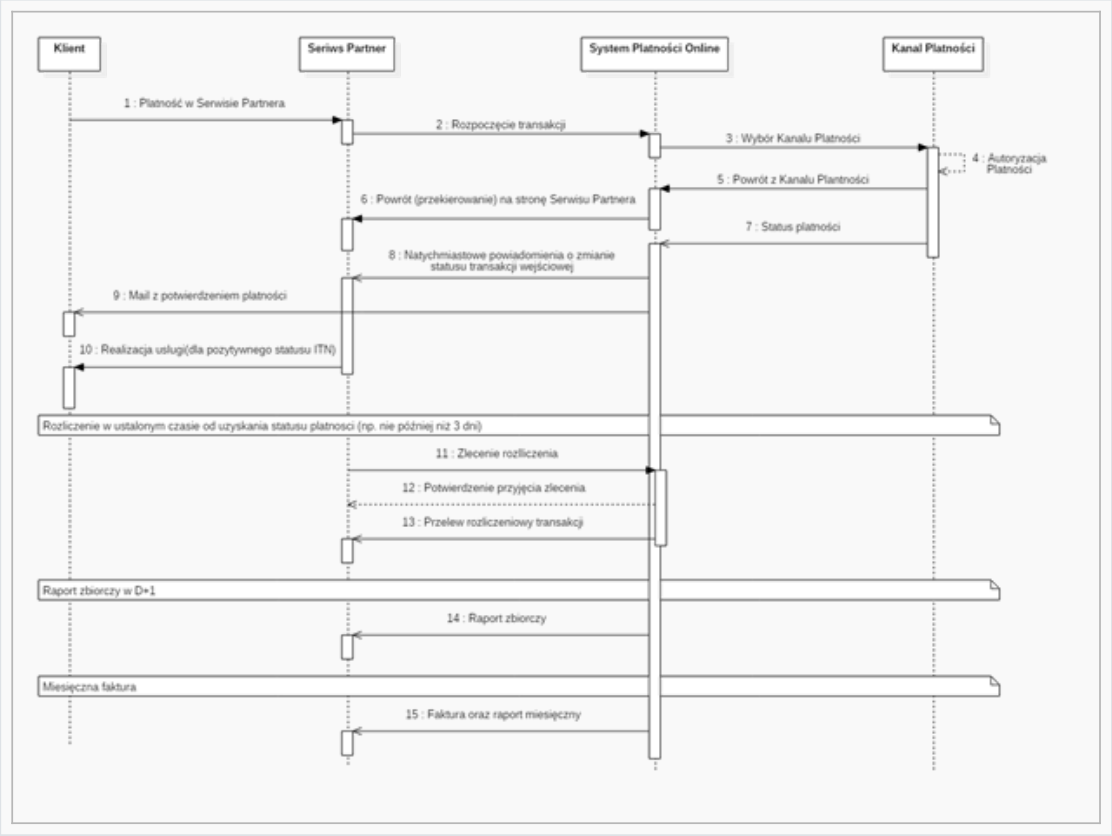
Modello di fatturazione del prodotto dopo ogni pagamento

Il regolamento dopo ogni pagamento può essere eseguito immediatamente dopo
la ricezione del pagamento da parte del Cliente ai dati del prodotto indicati nei parametri del Link di pagamento (opzioni: Conto destinatario, Titolo del bonifico, Nome del destinatario del bonifico).



Modello di liquidazione on-demand

Le liquidazioni possono essere ordinate dal socio chiamando il metodo: **transazioneSettlement**.



Registrazione e funzionamento dei Servizi basati sul Modulo Integratore

Definizioni

AP - Autopay Spółka Akcyjna con sede legale a Sopot in ul. Powstańców Warszawy 6, iscritta nel registro degli imprenditori tenuto dal Tribunale Distrettuale di Danzica-Północ a Danzica, VIII Divisione Commerciale del Registro Nazionale dei Tribunali con numero KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, Regon 191781561, con capitale sociale di 2.205 PLN 500 (interamente versato), sottoposta a vigilanza della Commissione di vigilanza finanziaria e iscritta nel registro degli istituti di pagamento nazionali con il numero IP17/2013, proprietaria del Sistema.

Modello di Commissione - Il modello di commissione concordato con l'integratore. Descrive i valori delle commissioni per le transazioni passate all'AP e all'integratore.

Modulo per l'integratore - sito web in cui è presente un modulo che consente al Cliente di registrarsi, modificare o aggiungere un altro Servizio.

Integratore - Gli integratori sono i cosiddetti partner che hanno implementato Autopay Online Payments nei loro sistemi e che consentono l'attivazione di all'interno delle loro soluzioni. Tra gli integratori figurano entità come Shoper, Sky-Shop, Gymsteer, Selly Verifiche, FaniMani, AtomStore, Ebexo, Selly Azymut, PayNow, Comarch.

IPN (Notifica immediata del prodotto) - Una notifica immediata inviata dal Sistema di pagamento online al Servizio partner che comunica una modifica dello stato del prodotto. La struttura dell'IPN è simile a quella dell'ITN (estesa solo dal nodo *prodotto*).

ITN (Notifica di transazione istantanea) - notifica immediata inviata dal Sistema di pagamento online al Servizio partner che trasmette una modifica dello stato della transazione.

ISTN (Notifica istantanea di transazione di regolamento) - notifiche immediate di modifica dello stato di un'operazione di regolamento. Il sistema trasmette immediatamente le notifiche del fatto che un'operazione di regolamento è stata ordinata (eventuali ritiri/restituzioni) e di una modifica del suo stato.

ICN (Notifica di configurazione istantanea) - Notifica immediata della configurazione di un negozio appena registrato, comunicazione di informazioni su una modifica dello stato della carta del negozio (ad esempio in caso di attivazione della carta). I messaggi ICN possono essere inviati anche in caso di modifica della configurazione del negozio, di modifica dei dati AML, di abilitazione/disabilitazione di un canale di pagamento.

Scheda - una carta di pagamento emessa nell'ambito degli schemi VISA e Mastercard, autorizzata dai regolamenti di tali schemi a eseguire Transazioni senza la sua presenza fisica.

Cliente (pagatore) – la persona che effettua sul Sito il pagamento per i servizi o prodotti del Partner o del Vendor tramite il Sistema.

Link per il pagamento - richiesta che abilita l'inizio della transazione di input (descritta in parte Inizio della transazione). Può essere utilizzato direttamente sulle pagine web (metodo POST), mentre nelle e-mail ai clienti si deve utilizzare il metodo *Pre-transazione* per ottenere un link breve al

pagamento (metodo GET).

Link di verifica - URL che indirizza al trasferimento di verifica
.

Partner - l'entità destinataria dei fondi derivanti dalla vendita di
prodotti o servizi distribuiti dall'Affiliato sul Sito web.
Nel modello Marketplace, il partner è un soggetto che, sulla base di tale documentazione ha implementato nei propri sistemi una soluzione che consente la registrazione dei Vendor al fine di attivare per loro i pagamenti messi a disposizione dal Sistema AP.

Pay By Link (PBL) - strumento che consente l'esecuzione di pagamenti tramite un bonifico intrabancario dal conto del Cliente al conto dell'AP. Dopo aver effettuato l'accesso all'online banking, i dati necessari per l'esecuzione del bonifico (dati informativi del destinatario, numero del suo conto bancario, importo e data di esecuzione del bonifico) vengono compilati automaticamente grazie al sistema di scambio dati tra banca e AP.

Agente tecnico - l'entità con il diritto di accedere al Conto di pagamento del Partner, che autorizza tale accesso (consenso o accordo). Nel sistema, la procura è rappresentata dalla configurazione del file **ID plenipotenziario**Un'entità può avere più deleghe per diversi Partner.

Trasferimento di verifica - La parte del processo relativa alla registrazione e alla modifica dei Servizi del Partner nel Sistema. Comporta per il Partner l'esecuzione di un trasferimento di fondi per verificare i dati e il conto bancario per l'erogazione dei fondi al Partner. La verifica dei dati è un obbligo dell'AP ai sensi, tra l'altro, della legge del 16.11.2000 sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. Ogni trasferimento di verifica deve ricevere lo stato di verifica finale (positivo o negativo) entro 30 giorni dal pagamento della transazione. Se lo stato di verifica finale non viene fornito entro il termine sopra specificato, il sistema attribuirà automaticamente uno stato negativo. Questo processo si applica alle verifiche in cui Autopay invia al cliente una richiesta di completamento dei dati e non riceve indietro le informazioni necessarie per completare la verifica.

Punto di regolamento (Balancepoint) - oggetto nel Sistema di Pagamento che rappresenta il Negozio integrato con la Piattaforma Marketplace e registrato nel Sistema di Pagamento utilizzando il modulo messo a disposizione del Partner da AP.

Conto di pagamento (saldo) - Un conto di pagamento gestito da AP per il Partner in cui vengono raccolti i fondi depositati dai Clienti.

RPAN (Notifica di attivazione del pagamento ricorrente) - messaggio di attivazione del servizio di pagamento automatico.

RPDN (Notifica di disattivazione dei pagamenti ricorrenti) - messaggio di disattivazione del servizio di pagamento automatico.

Servizio - il sito web o i siti web del Partner integrati con il Sistema in cui il Cliente può acquistare prodotti o servizi dal Partner (o dal Partner Contraente nel caso del Marketplace).
Nel caso di un Marketplace, un oggetto nel Sistema di pagamento che rappresenta il Marketplace del Partner. Tutte le transazioni avviate da tale Marketplace sono collegate ad esso.

Specifiche - documentazione che descrive la comunicazione tra il servizio e il sistema.

Sistema di pagamento online AP (sistema) - una soluzione informatica e funzionale in base alla quale AP fornisce al Partner un'applicazione che consente l'elaborazione dei pagamenti del Cliente effettuati con gli Strumenti di pagamento, nonché la verifica dello stato dei pagamenti e la ricezione dei pagamenti.

Transazione - indica un'operazione di pagamento ai sensi della Legge del 19 agosto 2011 sui servizi di pagamento.

Validità del link - che specifica il momento oltre il quale il Collegamento di pagamento cessa di essere attivo. Deve essere impostato dal parametro LinkValidityTime del Collegamento di pagamento.

Validità delle transazioni - parametro che specifica il momento oltre il quale il Sistema di pagamento online si blocca e restituisce automaticamente i pagamenti del cliente. Il valore predefinito è calcolato aggiungendo 6 giorni alla data in cui il Cliente ha selezionato il Canale di pagamento. Può anche essere impostato dal parametro ValidityTime nel Link di pagamento. In questo caso, allo scadere del tempo indicato, il collegamento non è più attivo e i pagamenti vengono restituiti al Cliente. La validità massima della transazione è di 31 giorni.

Widget di onboarding - una soluzione che consente all'Integratore di incorporare il Modulo Integratore (preparato da Autopay) direttamente sul sito web dell'Integratore, in modo che il Partner non venga reindirizzato al dominio di Autopay quando registra il proprio negozio - l'intero processo viene eseguito sul sito web del Partner.

Indirizzi delle comunità

TEST

- host_onboarding: `https://testapi-onboarding.autopay.eu`

PRODUZIONE

- host_onboarding: `https://api-onboarding.autopay.eu`

Dati scambiati durante l'integrazione del Modulo Integratore

Dati scambiati nell'ambiente di test

Dati	Comunicata dall'AP al Partner	Comunicata dal Partner all'AP
URL del servizio REST	✔	✖
PiattaformaID	✔	✖
Metodo : collegamento	✔	✖
ServiceID (per il servizio Verifica trasferimento crediti)	✔	✖
Chiave condivisa per il servizio di registrazione del sito	✔	✖
Chiave condivisa per il servizio Verifica trasferimento crediti	✔	✖
Meccanismo di funzione di scelta rapida	✔	✖

Dati	Comunicata dall'AP al Partner	Comunicata dal Partner all'AP
Indirizzo del modulo di prova	✔	✖
Indirizzo IP da cui vengono inviati gli ITN che informano sullo stato della verifica del Servizio	✔	✖
Indirizzo ITN dopo il trasferimento di verifica	✖	✔
Indirizzo di ritorno dopo il trasferimento di verifica	✖	✔
Indirizzo in cui l'integratore emetterà un servizio per ricevere i messaggi ICN	✖	✔

Dati trasferiti in un ambiente di produzione

Dati	Comunicata dall'AP al Partner	Comunicata dal Partner all'AP
Indirizzo REST	✖	✖
MercatoID	✔	✖
Metodo : collegamento	✔	✖
ServiceID (per il servizio Verifica trasferimento crediti)	✔	✖
Chiave condivisa per il servizio di registrazione del sito	✔	✖
Chiave condivisa per il servizio Verifica trasferimento crediti	✔	✖
Meccanismo di funzione di scelta rapida	✔	✖
Indirizzo IP da cui vengono inviati gli ITN che informano sullo stato della verifica del Servizio	✔	✖
Indirizzo IP da cui viene effettuata la connessione all'API di onboarding	✖	✔
Indirizzo ITN dopo il trasferimento di verifica	✖	✔
Indirizzo di ritorno dopo il trasferimento di verifica	✖	✔
Indirizzo in cui l'integratore emetterà un servizio per ricevere i messaggi ICN	✖	✔
Informazioni in caso di modifica del periodo di validità predefinito di un link che porta al modulo di registrazione/modifica dei dati del servizio (default 24 ore)	✖	✔

Schema di funzionamento per l'aggiunta e la modifica di servizi

Questo capitolo descrive le regole relative allo scambio di messaggi tra l'AP e la Piattaforma Integratore nell'ambito della funzionalità di aggiunta e modifica dei Servizi, che per impostazione

predefinita avviene utilizzando l'API REST e opzionalmente utilizzando i Web-Services del protocollo SOAP (il Servizio fornisce la sua definizione sotto forma di un documento WSDL).

Il Partner mette a disposizione un link sulla propria Piattaforma, la cui selezione da parte del Cliente invia un messaggio ad AP per ricevere un link che indirizza al Modulo Integratore predisposto da AP (gli effetti visivi come la combinazione di colori o il logo dell'Integratore sul modulo sono determinati durante l'integrazione).

NOTA È anche possibile incorporare il modulo Integrator preparato da Autopay direttamente nel sito web dell'Integrator (in un Iframe). A tale scopo, il viene utilizzato un elemento HTML chiamato Iframe. L'uso di questo tipo di soluzione comporta un lavoro aggiuntivo da parte dell'integratore, ma consente al partner di rimanere sul sito web dell'integratore durante l'intero processo di registrazione/modifica del negozio. La soluzione è descritta in dettaglio nel capitolo "Il sito web dell'integratore". **"Widget per l'onboarding"**.

I dati raccolti nel modulo (una volta compilato dal cliente) vengono vengono elaborati da AP, dove, a seconda del tipo di modulo, vengono eseguiti i seguenti passaggi viene effettuata la registrazione/modifica/aggiunta di un altro servizio e, una volta completata con successo questa fase, i dati di configurazione del servizio e i link vengono inseriti nel modulo. completamento con successo di questa fase, i dati di configurazione del servizio e i collegamenti collegamenti di verifica (quando si modificano dati non sensibili, i collegamenti non appaiono) vengono inviati in modo asincrono all'integratore tramite i canali stabiliti durante l'integrazione. integrazione. Parallelamente, vengono inviati al client anche i seguenti messaggi In parallelo, viene inviata al cliente anche un'e-mail contenente i link per la verifica del pagamento (è possibile disabilitare questo invio (è possibile disabilitare questo invio per sostituirlo con una comunicazione diretta del Partner).

A questo punto il cliente viene automaticamente reindirizzato alla pagina di ritorno dell'integratore (l'indirizzo viene determinato durante l'integrazione) o viene presentata una pagina di ringraziamento per l'utilizzo del servizio
, che facoltativamente può includere collegamenti alla verifica del pagamento e/o un collegamento alla piattaforma dell'integratore.

Una volta che il Cliente ha pagato la transazione di verifica, AP controlla la correttezza dei dati dichiarati da quel Cliente durante la registrazione al servizio. Se AP assegna uno stato di verifica positivo, il servizio di pagamento del servizio viene attivato e viene inviato un messaggio al Cliente con i termini e le condizioni accettati da lui/lei nel modulo di registrazione.

IMPORTANTE! La versione di produzione del servizio si trova dietro il firewall. L'accesso è assegnato per un numero finito e definito durante l'integrazione del pool di IP
. Questo non si applica all'ambiente di prova.

IMPORTANTE! Per un singolo Integratore su un determinato ambiente (test/produzione) viene fornito un singolo ID di piattaforma (PlatformID) e una chiave condivisa utilizzata per costruire l'hash per tutti i messaggi scambiati tra l'Integratore e l'AP nell'ambito del processo di registrazione e modifica dei servizi.

IMPORTANTE! Il link generato dall'AP che conduce al modulo per la registrazione/modifica dei

dati del servizio ha un tempo di validità predefinito di 24 ore.

IMPORTANTE! Non è consentito condividere in alcuna forma di (anche nel codice in esecuzione su un server di terzi) i dati di autorizzazione per il servizio fornito dall'AP (PlatformID/key condivisi).

IMPORTANTE! Se, al momento della registrazione o della modifica di un negozio, il cliente seleziona diverse valute con cui effettuare i pagamenti nel negozio, ciascuna di queste valute, insieme al conto di fatturazione ad essa assegnato, deve essere verificata separatamente, tramite un trasferimento di verifica.

IMPORTANTE! Sul modulo utilizzato per la modifica dei dati, la verifica dell'identità deve avvenire prima che il su di esso visualizzi i dati attuali del Servizio. A tal fine, al Cliente vengono presentati due canali di verifica: un messaggio sms o un'e-mail. Dopo aver selezionato uno di essi, viene inviato al Cliente un codice di verifica (a tal fine viene utilizzato il numero di telefono o l'indirizzo di posta elettronica fornito dal Cliente durante il processo di registrazione), che deve essere inserito dal Cliente in un ulteriore modulo. Una volta che il di questo campo è stato correttamente compilato e verificato da AP, al Cliente viene concesso l'accesso al modulo di modifica dei dati con tutti i suoi contenuti.

NOTE: In parte Elaborazione di transazioni e regolamenti Vengono descritte le funzionalità di e il modo in cui sono integrate nell'ambito relativo alla gestione dei pagamenti per il Servizio e i servizi relativi alla gestione dei pagamenti, ad esempio lo schema di fatturazione.

I seguenti elementi non sono disponibili nel modello Integrator funzioni della parte transazionale:

a) Dati da scambiare durante l'integrazione

b) Carrello dei prodotti

Link per il download di Integrator al modulo Integrator

Lo scambio di messaggi (in formato JSON) tra l'AP e la Piattaforma Integratore, che implementa la funzionalità di download dei link al modulo di registrazione/modifica dei servizi, avviene tramite un'API REST. L'accesso al servizio è protetto dal filtraggio degli indirizzi IP.

Descrizione dei campi inviati nel messaggio di richiesta all'AP

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	piattaformaId	SÌ	intero	L'identificativo univoco permanente della piattaforma assegnato dal sistema di pagamento online.
2	messaggioId	SÌ	stringa{32}	L'identificativo univoco della richiesta all'interno della Piattaforma fornito dalla parte che ha avviato il messaggio in questione.
3	messaggioTempo	SÌ	dateTime	Tempo di generazione del messaggio, i messaggi con un tempo impostato successivo a 5 minuti rispetto all'ora del server del Sistema di pagamento online saranno rifiutati. È buona norma impostare l'ora del messaggio now()-1min, nel caso in cui l'ora dei server non sia sincronizzata. Esempio: 2016-07-20T09:35:00.000 (messaggio generato il 2016-07-20 09:36:00).
n.d.	hash	SÌ	stringa	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. *Hash = SHA256(valori_messaggio + chiave condivisa)*
n.d.	formAzione	SÌ	stringa	Parametro che indica il link del modulo da restituire in risposta a una richiesta inviata. Valori ammessi: • REGISTRAZIONE - verrà inviato un link al modulo di registrazione. • AGGIORNAMENTO - viene restituito un link al modulo per la modifica dei dati del servizio.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione

n.d.	formParams	SÌ/NO	stringa{32}	Il requisito dipende dagli accordi individuali con l'integratore. Si tratta di un oggetto contenente campi aggiuntivi, che costituiscono informazioni per l'AP sulla configurazione del servizio registrato che l'integratore si aspetta. Nei casi in cui l'integratore disponga di determinate informazioni sul partner, può fornirle nella richiesta di collegamento, in modo da determinare la configurazione del servizio del partner, ridurre il numero di campi del modulo di registrazione/modifica e non richiedere al partner di inserire nuovamente gli stessi dati. Per i campi indicati di seguito, è possibile configurare la loro visibilità in base alla formAction (REGISTER/UPDATE). Ciò significa che, ad esempio, il campo SERVICE_URL può essere fornito dall'integratore nella query di collegamento del modulo e visualizzato nel modulo di registrazione come modificabile, ma nel modulo di modifica dei dati può essere nascosto. Campi attualmente disponibili:
				• SERVICE_URL - url del negozio.
				• COMMISSION_MODEL - un elenco di modelli di commissione con cui il negozio deve essere registrato (un modello di commissione per ogni valuta). Se l'integratore non fornisce il valore del modello di commissione per una determinata valuta al momento della richiesta di collegamento, e questa viene selezionata dal cliente nel modulo, il sistema assegnerà un modello di commissione predefinito corrispondente alla valuta concordata con il partner durante l'integrazione con il sistema BM.
				• IS_CARDS_ENABLED - informazione che indica se il Cliente deve essere abilitato ai pagamenti con carta sul Sito web.
				• IS_RECURRING_CARDS_ENABLED - informazioni sull'attivazione di pagamenti automatici con carta per il cliente. Il valore VERO è accettato solo se anche il campo IS_CARDS_ENABLED ha un valore VERO.
				NOTA L'attivazione di pagamenti ricorrenti richiede un accordo preventivo con il Supervisore Commerciale. L'attivazione di questa funzionalità può essere soggetta all'adempimento di ulteriori requisiti formali e normativi, in particolare alla predisposizione di disposizioni adeguate nei regolamenti e nel materiale informativo per i clienti finali.
				• RETURN_URL - URL a cui il cliente viene reindirizzato dopo aver effettuato il pagamento; è accettato solo HTTPS.
				• ITN_URL - URL a cui inviare le notifiche istantanee degli stati di pagamento.
				• IS_REFUNDS_ENABLED - informazioni che indicano se il Partner desidera rendere disponibile per il Servizio l'opzione di prelievo dal Conto di pagamento e di rimborso delle transazioni.
				• SERVICE_NAME - nome del negozio.
				• ALLOWED_CURRENCIES - elenco delle valute a cui il modulo deve essere limitato (valute del negozio disponibili per il cliente nel modulo di modifica o di registrazione).
				Esempio Limita il modulo alle valute PLN, EUR: "formParams": {"VALUTE_AMMESSE". : ["PLN", "EUR"]}
				NOTA La fornitura di valute aggiuntive può richiedere un accordo preventivo con il Supervisore aziendale. A seconda della gamma di valute, l'attivazione può comportare ulteriori requisiti formali, tra cui l'aggiornamento dei termini e delle condizioni, delle condizioni commerciali o dei documenti informativi per i clienti.
				NOTA Se il link al modulo viene interrogato senza il parametro ALLOWED_CURRENCIES, il modulo visualizzerà tutte le valute predefinite configurate per l'integratore.
				• ACTIVITY_KIND - forma giuridica; i valori accettabili sono descritti più avanti in questo documento.
				• PIATTAFORMA - ID della piattaforma sotto la quale è stato emesso il servizio.
				• NUMERIC_TRADE - il settore in cui è specializzato il Servizio Partner
				• ECONOMIC_PURPOSE - una dichiarazione del Partner che dichiara di stipulare l'Accordo per il seguente scopo economico; i valori accettabili sono descritti più avanti in questo documento.
				• CONTACT_EMAIL - indirizzo e-mail per il contatto.
				• COMPLAINT_EMAIL - indirizzo e-mail per i reclami.
				• REPORT_EMAIL - indirizzo e-mail per i rapporti.
				• INVOICE_EMAIL - indirizzo e-mail per le fatture.
				• TELEFONO - Numero di telefono del partner.
				• COMPANY_NAME - nome della società.
				• KRS - n. reg.
				• REGISTRATION_DATE - data di registrazione della società.
				• REGISTRATION_COUNTRY - Paese di registrazione della società.
				• INDIRIZZO - via.
				• POSTAL_CODE - codice postale.
				• CITY - città.
				• PAESE - Paese. Valori accettabili: PL, ES, IT
				• AVERAGE_SERVICE_TURNOVER - fatturato mensile previsto.
				• AVERAGE_TRANSACTION_AMOUNT - valore medio delle transazioni.
				• NIP - codice fiscale.
				• TAX_ID - numero di identificazione univoco assegnato alle società dalle autorità fiscali competenti di un determinato paese; è l'equivalente del numero NIP polacco.
				• LEGAL_FORM - forma giuridica straniera.
				Valori accettabili:
				◦ per PAESE = IT
				IMPRESA_INDIVIDUALE - impresa individuale
				SOCIETA_A_RESPONSABILITA_LIMITATA - società a responsabilità limitata
				SOCIETA_PER_AZIONI - società per azioni
				◦ per PAESE = ES
				AUTONOMO - ditta individuale
				SOCIEDAD_DE_RESPONSABILIDAD_LIMITADA - società a responsabilità limitata
				SOCIEDAD_ANONIMA - società per azioni
				• NRB - numero di conto corrente bancario su cui verranno effettuati i trasferimenti di regolamento.
				• STATEMENT_DESCRIPTOR - il nome del Punto vendita da visualizzare sugli estratti conto (il servizio di riscrittura del valore di questo campo sugli estratti conto non è attualmente disponibile).
				• LINGUA - la lingua del modulo. Valori disponibili: PL, ES, IT
				• SETTLEMENT_CONFIGURATION - configurazione della fatturazione.
				Esempio.
				"CONFIGURAZIONE_INSEDIAMENTO":
				{
				"EUR": {
				"tipo": "PROGRAMMATO",
				"dayInterval": null,
				"giorniSettimanali": "LUNEDÌ, VENERDÌ".
				}
				}
				Dove:
				tipo - campo per specificare il tipo di regolamento. Valori accettabili: "GIORNALIERO" - regolamenti eseguiti quotidianamente (una volta al giorno), "SCADENZIATO" - regolamenti eseguiti in base a un ciclo configurato, ad esempio ogni lunedì.
				dayInterval - campo da compilare quando si seleziona settlementType: SHEDULED e il campo daysOfWeek è vuoto. Consente di specificare ogni quanti giorni devono essere eseguiti i regolamenti.
				daysOfWeek - campo da compilare quando si seleziona settlementType: SHEDULED e il campo dayInterval è vuoto. Permette di specificare in quali giorni della settimana deve essere effettuato il regolamento dei fondi del saldo del servizio.
				Valori accettabili: "LUNEDÌ", "MARTEDÌ", "MERCOLEDÌ", "GIOVEDÌ", "VENERDÌ", "SABATO", "DOMENICA".

Esempio 1: Registrazione del servizio

```
{
```

```
        "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"
        }
    }
```

Esempio 2: Modifica dei dati di un servizio con ID = 11111

```
{
        "platformId":1,
        "messageId":"11111111111111111111111111211254",
        "messageTime":"2016-07-20T09:35:00.000",
        "hash":"b16c13f8b2f6e43d583689287aaa8ca87181d037df8083c9d678e34a23983750",
        "formAction":"UPDATE",
        "acceptorId":120,
        "serviceIds":[
               11111
        ]
    }
```

Esempio 3: Modifica dei dati di un servizio 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"
        }
    }
```

Esempio 4: registrazione del negozio nel mercato spagnolo.

```
{
    "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"
    }
}
```

Descrizione dei campi del messaggio di risposta all'integratore

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

CONSIGLIO: Risposta corretta - stato **http 200**.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	link	SÌ	intero	Include un link generato al modulo di registrazione.
2	messaggioId	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudocasuale del messaggio con una lunghezza di 32 caratteri alfanumerici latini (ad esempio, basato sull'UID); il valore del campo deve essere unico all'interno dell'integratore.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
3	formHash	SÌ	stringa	L'identificatore del link del modulo, utilizzato dall'integratore per associare un link al modulo di un determinato cliente al messaggio inviato dopo la registrazione, che informa della configurazione del servizio risultante.
n.d.	hash	SÌ	stringa	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, viene calcolato dalla stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione dei campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine.

CONSIGLIO: Risposta con messaggio di errore - stato **http 400**.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
n.d.	errori	SÌ/NO		Include un link generato al modulo di registrazione.
n.d.	campo	SÌ	stringa	Indica il campo interessato dall'errore.
n.d.	errore	SÌ	stringa	Descrizione verbale dell'errore.
n.d.	codiceerrore	SÌ	intero	Codice di errore: l'elenco completo degli errori è riportato di seguito.

Esempio di risposta corretta:

```
    {
                "link": "https://integrator-form-domain/
e2287514541105a2eda2b85751e88be5998aec8c99cd83ba3073365ce1a243a1",
                "hash":
"f9e02e83fe50920ee2efb0d2322b6200a71f3afcc366893487ced7ad2330a610",
                "messageId": "11111111111111111111111111111229",
                "formHash":
"e2287514541105a2eda2b85751e88be5998aec8c99cd83ba3073365ce1a243a1"
        }
```

Esempi di risposte errate:

```
    {
                "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
                        }
                ]
        }
```

Codici di errore

Parametro	Codice di errore	Descrizione
hash	6000	Hashing errato.
messaggioId	6001	Valore del parametro **messaggioId** non è unico.
acceptorId	6002	È stato specificato un parametro **acceptorId**che non è consentito.
acceptorId	6003	Parametro **acceptorId** non è indicato ed è necessario.
serviceId	6004	È stato specificato un parametro **serviceId**che non è consentito.
acceptorId	6005	Accettore con il valore specificato **Id** non esiste.
serviceId	6006	Servizio con dichiarazione **Id** non esiste.
ID servizio	6007	Parametro **ID servizio** contiene più o meno di un elemento.
ID servizio	6008	Il negozio è in fase di revisione, al momento non è possibile effettuare un'altra modifica.
formParams	6009	Per il modulo di modifica vengono forniti parametri aggiuntivi che non sono consentiti.
formParams	6010	La richiesta di un link per la registrazione del servizio ha fornito parametri sconosciuti.
formParams	6011	La richiesta di un link di registrazione non specificava il parametro richiesto.

Parametro	Codice di errore	Descrizione
formParams	6012	Nella richiesta di un link di registrazione, il formato del parametro non era corretto.
formParams	6013	La richiesta di un link alla registrazione era errata **Modello di Commissione**.
formParams	6014	Nella richiesta del link di registrazione è stata fornita una valuta non supportata.
messaggioTempo	6015	Formato errato della data inviata nella richiesta di collegamento al modulo.
messaggioTempo	6016	La data inviata nella richiesta di collegamento al modulo non è al di fuori dell'intervallo accettabile.
piattaformaId	6017	Parametro **piattaformaId** non è indicato ed è necessario.
messaggioId	6018	Parametro **messaggioId** non è indicato ed è necessario.
messaggioId	6019	Valore del parametro **messaggioId** ha una lunghezza errata.
formAzione	6020	Valore del parametro non consentito **formAzione**.
messaggioTempo	6021	Parametro **messaggioTempo** non è indicato ed è necessario.
hash	6022	Il parametro hash non è specificato ed è obbligatorio.
hash	6023	È stato specificato un valore errato per il parametro hash.
formAzione	6024	Parametro **formAzione** non è indicato ed è necessario.
hash	6025	In uno degli URL è stato specificato un protocollo non valido. Atteso HTTPS.
intestazione	6029	Il parametro dell'intestazione non è specificato.
formparams	6030	Il valore dato del parametro TIN non è univoco.
formparams	6031	Il valore specificato del parametro SERVICE_URL non è valido.
formparams	6032	È stato specificato un valore non valido per il parametro CONTACT_EMAIL.
formparams	6033	È stato specificato un valore non valido per il parametro COMPLAINT_EMAIL.
formparams	6034	È stato specificato un valore non valido per il parametro REPORT_EMAIL.
formparams	6035	Valore errato specificato per il parametro INVOICE_EMAIL.
formparams	6036	È stato specificato un valore errato per il parametro PAESE.
formparams	6037	È stato specificato un valore non valido per il parametro PHONE_NUMBER.
formparams	6038	Il valore del parametro ITN_URL ha una lunghezza inaccettabile.
formparams	6039	Il valore del parametro RETURN_URL ha una lunghezza inaccettabile.

Parametro	Codice di errore	Descrizione
formparams	6040	Il valore del parametro SERVICE_NAME ha una lunghezza inaccettabile.
formparams	6041	È stato specificato un valore errato per il parametro LEGAL_FORM.
formparams	6042	È stato specificato un valore non valido per il parametro REGISTRATION_COUNTRY.
formparams	6043	È stato inserito un valore errato per il parametro LINGUA.
formparams	6044	Il valore del parametro SERVICE_URL ha una lunghezza inaccettabile.
formparams	6045	Valore errato specificato per il parametro TAX_ID.
-	6099	Si è verificato un errore imprevisto/non specificato.

Ritorno del cliente alla piattaforma dell'integratore

Il reindirizzamento del cliente può avvenire direttamente dopo la corretta registrazione/modifica del negozio o può essere reso disponibile sulla pagina con un ringraziamento sotto forma di link.

Comunicati ICN

Invio dei dati di configurazione del servizio e dei link di verifica (ICN)

Una volta che il cliente ha inviato il modulo e finalizzato il processo di registrazione/modifica, l'AP deve inviare all'integratore i dati di configurazione del servizio e i link di verifica. Ciò può avvenire in diversi modi. I canali di invio vengono concordati con l'integratore durante l'integrazione.

È possibile fornire le informazioni di cui sopra scambiando messaggi tramite tecnologia REST, Web-Services o inviando messaggi via e-mail (sotto forma di file protetto da password).

Ciascuno dei canali di invio ha un proprio sistema di rinnovo in caso di fallimento del tentativo di invio di informazioni all'integratore.

Per motivi di sicurezza, si suggerisce che lo scambio di informazioni sui dati di configurazione venga effettuato utilizzando l'API REST (predefinita) o i Web-Services su un tunnel IPSec compilato o filtrando gli indirizzi IP.

Un campo viene utilizzato per associare un messaggio ICN (ricevuto dall'integratore) a una specifica registrazione del cliente dal modulo. **formHash**che viene inviato sia nel messaggio ICN sia in risposta alla richiesta di collegamento al modulo
. Ciò garantisce che l'integratore disponga di informazioni per quale registrazione ha ricevuto i dati di configurazione nel messaggio ICN.

Invio di dati di configurazione via REST

Lo scambio di messaggi tra l'AP e il Servizio partner che implementa la funzionalità di aggiunta e modifica dei Servizi partner avviene tramite utilizzando l'API REST. I messaggi vengono inviati in

formato JSON.

Descrizione dei campi inviati nel messaggio di richiesta all'Integratore

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	acceptorId	SÌ	intero	Id dell'accettatore.
2	serviceId	SÌ	intero	Servizio id.
3	chiave del servizio	SÌ	stringa	Il sale hash assegnato al servizio. Con il suo aiuto, l'integratore genererà l'hash utilizzato nei messaggi relativi al processo di pagamento e alla fatturazione della transazione.
4	link	SÌ	stringa	Collegamento al trasferimento di verifica. Nella comunicazione fornita come elenco di collegamenti agli oggetti **collegamenti di verifica**. Se vengono passati più link di verifica, l'ordine di calcolo dell'hash deve corrispondere all'ordine in cui i link appaiono nel messaggio.
n.d.	hash	SÌ	intero	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi sono concatenati segue l'ordine in cui appaiono nell'elenco dei parametri. Esempio di calcolo: *SHA256(valore_accettorevalore_ serviceIdvalue_serviceKeyworth_link1value_link2salt_to_hash)*
n.d.	collegamenti di verifica	NO		Oggetto che memorizza un elenco di parametri relativi ai collegamenti di verifica.
n.d.	valuta	NO	stringa	La valuta a cui si riferisce il link di verifica.
n.d.	pannelloLogin	NO	stringa	Accesso del cliente al pannello di amministrazione.
n.d.	panelAddress	NO	stringa	URL del pannello di amministrazione.
n.d.	formHash	SÌ	stringa	L'identificatore del link del modulo, utilizzato dall'integratore per associare un link al modulo di un determinato cliente al messaggio inviato dopo la registrazione, che informa della configurazione del servizio risultante.
n.d.	metodo	NO	stringa	Informazioni sul tipo di modulo per cui è stata inviata la configurazione. Valori accettabili: REGISTRAZIONE AGGIORNAMENTO

Esempio 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"
         }
```

Descrizione dei campi del messaggio di risposta all'AP

nome	richiesto	tipo	descrizione
risultatoStato	SÌ	stringa	Stato della risposta. Valori accettabili: OK ERRORE
descrizione	SÌ	stringa	Descrizione aggiuntiva per la risposta.

```
      {
                  "resultStatus":"OK",
                  "description":"sample description"
          }
```

Invio dei dati di configurazione via e-mail

Le informazioni sul servizio vengono inviate all'indirizzo e-mail specificato dall'integratore sotto forma di file protetto da password. Il numero di telefono a cui inviare le password viene concordato con l'integratore durante l'integrazione di
.

Notifica immediata della modifica dei dati AML dopo la verifica nel Sistema di verifica Autopay- ICN

Il sistema Autopay consente all'integratore di essere informato delle modifiche ai dati AML del negozio. In questo modo l'integratore può aggiornare i dati modificati in Autopay e presentarli al partner.

Ciò è stato realizzato inviando messaggi in formato JSON con il metodo HTTP POST. Il corretto funzionamento del servizio richiede l'implementazione di un metodo dal lato dell'integratore per accettare il suddetto messaggio.

Struttura del messaggio

La struttura del messaggio inviato all'integratore è suddivisa in tre nodi principali, come mostrato nella tabella seguente.

Nome del nodo	descrizione
intestazione della revisione	Oggetto che memorizza i dati di una revisione, cioè di una modifica apportata al sistema da un cliente nel sistema dell'integratore.
dataHeader	Oggetto che memorizza le informazioni per autenticare un messaggio
dati correnti	Oggetto che contiene informazioni sui dati antiriciclaggio attuali del negozio sul lato Autopay. Si tratta degli ultimi dati verificati positivamente nel sistema Autopay. Se il messaggio è relativo a una registrazione che non ha ricevuto uno stato di verifica positivo nel campo revisionHeader.autopayVerificationStatus, allora currentData = null (non ci sono dati verificati per questo servizio/accettore nel sistema).

Esempio 1. Messaggio con stato di verifica 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":"591240539678777601366289 53",
                "currency":"PLN",
                "swiftCode":null,
                "commissionModel":2,
                "regulationId":12
             }
          ]
       }
    }
}
```

Esempio 2. Messaggio con stato di verifica positivo per un negozio nel mercato spagnolo

```
{
   "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":"59124053967877760136628953",
                "currency":"EUR",
                "swiftCode":"XXXXXXYY",
                "commissionModel":2,
                "regulationId":12
             }
          ]
       }
       "addons": {
             "service": {
                 "statementDescriptor": "shop name"
             }
         }
   }
}
```

Esempio 3. Messaggio con stato di verifica positivo per un negozio nel mercato spagnolo

```
{
   "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"
```

```
            }
        }
    }
}
```

Descrizione dei campi principali

Nome del campo	Descrizione
revisionHeader.revisionId	revisionHeader.revisionId
revisionHeader.autopayVerificationStatus	Stato di verifica sul lato Autopay dei dati inviati come parte della revisione. Questo stato NON si applica ai dati del nodo CurrentData.
revisionHeader.autopayVerificationStatusReasons	elenco di motivi da compilare nel caso in cui autopayVerificationStatus = NEGATIVE o NEED_FEEDBACK
revisionHeader.autopayVerificationStatusReasons.reason	tipo di motivo dello stato di verifica NEGATIVO o NEED_FEEDBACK. Valori accettabili: WRONG_ACTIVITY_KIND - forma giuridica errata, WRONG_ACCOUNT_NUMBER - conto bancario non valido, WRONG_ADDRESS - indirizzo incompatibile, WRONG_URL_LINK - URL non funzionante, WRONG_DATA_ON_URL_LINK - i dati dell'oggetto sul sito web del medico non sono validi, WRONG_REPRESENTATIVE_BENEFICIARY_DATA - dati errati del rappresentante/beneficiario, ACTIVITY_KIND_INACTIVE - attività sospesa
revisionHeader.autopayVerificationStatusReasons.description	descrizione del motivo dello stato di verifica NEGATIVO o NEED_FEEDBACK. La descrizione può essere inviata in polacco, inglese, spagnolo o italiano, a seconda della configurazione dell'integratore.
revisionHeader.orderId	identificatore di pagamento, se presente, durante la creazione della revisione (azione di registrazione o aggiornamento dei dati)
dataHeader.dataTime	data e ora dei dati scaricati dal sistema Autopay
dataHeader.serviceId	id del servizio interessato
dataHeader.acceptorId	id dell'interessato
dataHeader.hash	SHA256(acceptorId|dataTime|serviceId|secret_key) eg: SHA256(345|2024-01-16T08:08:51.271|123|secret_key)
currentData.company	dati dell'azienda che registra il pagamento, principalmente dati antiriciclaggio
currentData.service	dati di configurazione del servizio

Valori dei singoli campi a seconda dello scenario

- **Dettagli di contatto e verifica**

È possibile che alcuni dei dati di contatto richiedano una verifica da parte del cliente. I campi che potrebbero richiedere una verifica sono:

```
currentData.company.phone
```

```
currentData.service.contactEmail
```

Ciascuno di questi campi è rappresentato come un oggetto:

```
{
"currentValue":"wartość",
"waitingValue":null
}
```

valore corrente - valore attualmente in vigore nel sistema
waitingValue - in attesa di verifica da parte del client. In una situazione in cui il client ha inserito diversi valori senza verificarne nessuno, il campo waitingValue conterrà l'ultimo. Un valore nullo significa che nessun dato è in attesa di verifica da parte del client.

- **RevisionHeader**

Questo titolo può avere diverse forme:

Completato:

```
"revisionHeader":{
"revisionId":"046b8dcf-3581-4079-813c-34d0a2871fae",
"autopayVerificationStatus":"PENDING",
"orderId":"151007_2d87806818cf319d7127ffb"
}
```

Tale intestazione si verifica quando la transazione di verifica di un cliente deve essere pagata durante un'azione avviata dall'integratore.

Ordine vuoto:

```
"revisionHeader":{
"revisionId":"046b8dcf-3581-4079-813c-34d0a2871fae",
"autopayVerificationStatus":"PENDING",
"orderId":null
}
```

Questa forma di intestazione si verifica quando l'azione dell'integratore genera una verifica non sensibile, ossia che non richiede il pagamento della transazione di verifica.

Nessun revisionHeader:

```
"revisionHeader":null
```

Il revisionHeader non si verificherà quando una modifica all'interno del servizio/accettante viene

inizializzata da Autopay ad esempio come risultato di una verifica periodica dei dati.

- **Campo revisionHeader.autopayVerificationStatus**

Il campo indica lo stato di verifica della revisione indicata. Valori possibili per questo campo:
IN ATTESA - revisione in corso
POSITIVO - la revisione è stata accettata
NEGATIVO - la revisione è stata respinta
BISOGNO DI UN RISCONTRO - Informazioni/azioni richieste sul lato client

Valore del campo **revisionHeader.autopayVerificationStatus** indica lo stato di verifica da parte di Autopay e non è legato alla verifica dei dati di contatto effettuata dal cliente.
Valore del campo **revisionHeader.autopayVerificationStatus** non si applica ai dati del nodo currentData, ma è lo stato della revisione caricata.

Stato di verifica 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"
            }
        ]
   }
```

Tale intestazione può verificarsi se il negozio riceve uno stato di verifica NEGATIVO o NEED_FEEDBACK dopo la verifica da parte di Autopay. L'invio di un nodo aggiuntivo autopayVerificationStatusReasons è facoltativo e dipende dalla configurazione dell'integratore.

- **Campo currentData.company.physicalPerson** Questo campo viene compilato con l'oggetto sotto riportato quando la registrazione o la modifica riguarda un'attività non registrata, cioè un'azienda. 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**
  Il campo dell'indirizzo, a seconda dei dati memorizzati in Autopay, può assumere due forme:
  - indirizzo.indirizzo riempito e indirizzo.via vuoto, indirizzo.numero civico, indirizzo.numero appartamento vuoto
    Esempio:

```
"address":{
 "address":"ul Testowa 77/3",
 "postalCode":"80-462",
 "city":"Gdańsk",
 "country":"PL",
 "street":null,
 "houseNumber":null,
 "flatNumber":null
}
```

  - campo vuoto indirizzo.addres e compilato indirizzo.via, indirizzo.numero civico, indirizzo.numero appartamento
    Esempio:

```
"address":{
 "address":null,
 "postalCode":"80-462",
 "city":"Gdańsk",
 "country":"PL",
 "street":"ul Testowa",
 "houseNumber":77,
 "flatNumber":3
}
```

- **Campi aggiuntivi**

```
"language":"ES",
"taxId": "1215505438",
"registrationCountry":"ES",
"legalForm":"AUTONOMO",
"tradeRegisterName":"NO_REGISTER"
```

Questi sono i campi inviati in caso di integrazione in un mercato diverso da quello polacco.

- lingua - lingua in cui è registrato il negozio.

- taxId - un numero di identificazione univoco assegnato alle società dalle autorità fiscali competenti di un determinato Paese. È l'equivalente del numero NIP polacco.
- registrationCountry - Paese di registrazione della società.
- legalForm - forma giuridica straniera.

Valori accettabili:

- per l'integrazione nel mercato italiano
  IMPRESA_INDIVIDUALE - impresa individuale
  SOCIETÀ_A_RESPONSABILITÀ_LIMITATA - società a responsabilità limitata
  SOCIETÀ_PER_AZIONI - società per azioni

- per l'integrazione nel mercato spagnolo
  AUTONOMO - impresa individuale
  SOCIEDAD_DE_RESPONSABILIDAD_LIMITADA - società a responsabilità limitata
  SOCIEDAD_ANONIMA - società per azioni

- tradeRegisterName - nome del registro commerciale.

```
"statementDescriptor": "shop name"
```

Un campo che contiene il nome del Punto vendita da visualizzare sugli estratti conto (il servizio di trascrizione del valore di questo campo sugli estratti conto non è attualmente disponibile).

Notifica immediata di una modifica dello stato dei pagamenti con carta (ICN Card)

Il processo di messa a disposizione del negozio delle carte di pagamento richiede la verifica del negozio sia dal lato AP che dal lato dell'amministratore della carta di pagamento, motivo per cui l'avvio della richiede solitamente più tempo dell'attivazione del negozio stesso.

Il sistema consente di inviare una notifica istantanea quando la possibilità di effettuare pagamenti con carte di pagamento in negozio è abilitata o disabilitata, per garantire la coerenza della configurazione del negozio tra la piattaforma integratore e l'AP. Ciò è stato realizzato inviando un messaggio in formato JSON tramite l'API REST.

NOTE: Il corretto funzionamento del servizio richiede l'implementazione sul lato dell'integratore di un metodo per accettare il suddetto messaggio.

Descrizione dei campi del messaggio inviati all'integratore

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	intero	Un identificativo univoco permanente del negozio assegnato dal Sistema di pagamento online.
2	ordineId	SÌ	stringa	L'identificatore univoco della richiesta fornito dall'AP. Sintassi orderId: *valore diserviceId_uniquelabel*
3	carteStato	SÌ	stringa	Stato del lancio dei pagamenti con carta nel negozio. Valori disponibili: ATTIVO INATTIVO
n.d.	hash	SÌ	stringa	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. *Hash = SHA256(valori_messaggio + chiave condivisa)*
n.d.	valute	SÌ	stringa	Elenco delle valute per le quali lo stato di attivazione dei pagamenti con carta è stato modificato

Esempio.

```
{
    "serviceId":"1111111",
    "orderId":"22222",
    "cardsStatus":"ACTIVE",
    "hash":"81eb70b8f2c4576bfb375a7ccbfcfb196b235556bcc329aa40a3dc8bfd",
    "currencies":["PLN","EUR","GBP","USD"]
    }
```

Descrizione dei campi del messaggio di ritorno all'AP

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	intero	Un identificativo univoco permanente del negozio assegnato dal Sistema di pagamento online.
2	ordineId	SÌ	stringa	L'identificatore univoco della richiesta fornito dall'AP.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
3	conferma	SÌ	stringa	Stato di conferma: - CONFERMATO - NON CONFERMATO
n.d.	hash	SÌ	stringa	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. *Hash = SHA256(valori_messaggio + chiave condivisa)*

Esempio.

```
{
    "serviceId":"1111111",
    "orderId":"22222",
    "confirmation":"CONFIRMED",
    "hash":"81eb70bcb8f2c4576bfb375a7ccbfcfb196b2355986556b29aa40a3dc8bfd"
    }
```

Notifica immediata della modifica per abilitare o disabilitare un canale di pagamento sul negozio (ICN Gateway)

Il sistema consente di inviare una notifica immediata all'integratore quando i canali di pagamento indicati vengono attivati e disattivati in un determinato negozio. Ciò è stato realizzato inviando un messaggio in formato JSON. Il corretto funzionamento del servizio richiede l'implementazione di un metodo da parte dell'integratore per ricevere tale messaggio.

Descrizione del campo del messaggio inviato all'integratore.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	intero	Un identificativo univoco permanente del negozio assegnato dal Sistema di pagamento online.
2	ordineId	SÌ	stringa	Un identificativo unico della richiesta assegnato da Autopay.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
-	gatewayConfigurazioni	SÌ		Oggetto che memorizza un elenco di canali di pagamento per i quali si è verificata una modifica dell'attività.
3	gatewayConfiguration.gatewayId	SÌ	intero	Identificatore del canale di pagamento.
4	gatewayConfiguration.active	SÌ	booleano	Informazioni sull'attivazione o disattivazione del canale di pagamento indicato.
-	hash	SÌ	stringa	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). I valori dei campi sono incollati insieme, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi sono concatenati segue l'ordine in cui appaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio.

NOTE: Se durante l'integrazione con il Partner è stato stabilito un separatore per il conteggio degli hash per i messaggi, questo verrà utilizzato. In questo caso, il conteggio degli hash seguirà lo schema:

Hash = SHA256(messaggio_campo_1_valore + delimitatore + messaggio_campo_2_valore + delimitatore + messaggio_campo_3_valore + delimitatore + [campi consecutivi separati da delimitatore]+ chiave_condivisa)

Esempio:

```
{
    "serviceId": 111111,
    "gatewayConfigurations": [
        {
            "gatewayId": 101,
            "active": false
```

```
        },
        {
            "gatewayId": 100,
            "active": true
        }
    ],
    "orderId": "47781_0a25c3c9-e0a7-4bfa-9bdf-75ca75c2569d",
    "hash": "5f3dfeec2cea228e2f4db8840fdc0e4d91d224da195618c0c67c6a7ea53c1832"
}
```

Descrizione dei campi del messaggio di ritorno ad Autopay.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	intero	Un identificativo univoco permanente del negozio assegnato dal Sistema di pagamento online.
2	ordineId	SÌ	stringa	Un identificativo unico della richiesta assegnato da Autopay.
3	conferma	SÌ	stringa	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. Hash = SHA256(valori_messaggio + chiave condivisa)

Esempio:

```
Przykład.
{
"serviceId":"1111111",
"orderId":"22222",
"confirmation":"CONFIRMED",
"hash":"81eb70bcb8f2c4576bfb375a7ccbfcfb196b2355986556b29aa40a3dc8bfd"
}
```

Estensioni aggiuntive

Widget di onboarding

Si tratta di un'opzione aggiuntiva offerta da Autopay nel processo di onboarding del negozio, che

consente all'integratore di incorporare il modulo direttamente sul sito web dell'integratore. In questa versione della soluzione, il modulo di registrazione/modifica del negozio è ancora preparato e mantenuto sul sito di Autopay, con la differenza che il Partner attraversa l'intero processo mentre si trova sul sito dell'Integratore, evitando il reindirizzamento al dominio di Autopay. Il posizionamento del modulo sul sito dell'integratore avviene tramite un elemento HTML chiamato IFRAME. L'integratore che opta per questo tipo di soluzione dovrà inoltre implementare la funzionalità di ricezione degli eventi inviati dall'iframe di Autopay, necessaria per la corretta visualizzazione del modulo di Onboarding sul sito dell'integratore.

NOTA La fornitura di un iFrame richiede un accordo preventivo con il Supervisore aziendale. L'implementazione di questa funzionalità comporta team dedicati, pertanto è necessario confermare la portata delle modifiche previste dal Partner.

NOTA Autopay consiglia di incorporare il widget di onboarding in un sito dell'integratore il cui sito web sia protetto con un certificato SSL.

NOTA L'indirizzo web del modulo di Onboarding collocato nell'IFRAME sul sito di Integrator è un valore variabile (il parametro formHash nel link cambia), quindi deve essere interrogato prima di ogni visualizzazione della pagina del modulo sul sito di Integrator.

Esempio di codice HTML della pagina che utilizza il widget di 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>
```

Modifica degli indirizzi per l'invio di messaggi ITN/ISTN/RPAN/RPDN da parte dell'integratore

Il sistema consente all'integratore di modificare gli indirizzi per l'invio di messaggi ITN/ISTN/RPAN/RPDN sul sito designato dall'integratore.

Versioni di servizio

Il sistema fornisce due versioni del servizio di modifica degli indirizzi per l'invio di messaggi ITN/ISTN/RPAN/RPDN. Si differenziano principalmente per il metodo di autorizzazione. L'accesso al servizio è protetto in due modi:

1. Includendo un campo "hash" aggiuntivo nel messaggio di richiesta.
2. Attraverso il meccanismo JWT. L'integratore, nella fase di integrazione del sistema, ha il diritto di scegliere la versione del servizio che desidera utilizzare.

Accesso al servizio basato su un hash generato dai valori dei campi del messaggio

ChangePaymentNotificationReq

Messaggio di richiesta di modifica dell'indirizzo per l'invio di messaggi ITN/ISTN/RPAN/RPDN. Tutti i parametri sono trasmessi con il metodo POST (Content-Type: application/json).

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	intero	Un identificativo univoco permanente del negozio assegnato dal Sistema di pagamento online.
2	itnUrl	NO	stringa (URL - protocollo HTTPS)	L'URL a cui inviare i messaggi ITN. L'invio di uno spazio vuoto non rimuoverà l'indirizzo.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
3	rpanUrl	NO	stringa (URL - protocollo HTTPS)	L'URL a cui inviare i messaggi RPAN. L'invio di un campo vuoto non cancellerà l'indirizzo.
4	rpdnUrl	NO	stringa (URL - protocollo HTTPS)	L'URL a cui inviare i messaggi RPDN. L'invio di uno spazio vuoto non rimuoverà l'indirizzo.
5	istnUrl	NO	stringa (URL - protocollo HTTPS)	L'URL a cui inviare i messaggi ISTN. L'invio di un campo vuoto non rimuoverà l'indirizzo.
6	piattaformaId	SÌ	intero	L'identificativo univoco permanente della piattaforma assegnato dal sistema di pagamento online.
7	messaggioTempo	SÌ	stringa	Tempo di generazione del messaggio, i messaggi con un tempo impostato successivo a 5 minuti rispetto all'ora del server del Sistema di pagamento online saranno rifiutati. È buona norma impostare l'ora del messaggio now()-1min, nel caso in cui l'ora dei server non sia sincronizzata. Esempio: 2016-07-20T09:35:00.000 (messaggio generato il 2016-07-20 09:36:00).
n.d.	hash	SÌ	stringa	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). I valori dei campi sono incollati insieme, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi sono concatenati segue l'ordine in cui appaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio.

Esempio 1.

```
{
  "serviceId": 222333222,
  "itnUrl": "https://test.itn/service",
  "rpanUrl": "",
  "rpdnUrl": "",
```

```
    "istnUrl": "",
    "platformId": 1073741824,
    "messageTime": "2025-09-01T12:15:50",
    "hash": "9dd3203a50ca033a04fd95cd59497ec246c0b8f8c9eedc1a361b16a444d4105b"
  }
```

Costruzione dei valori dei campi hash per l'esempio precedente:

SHA256(2223332222https://test.itn/service107374182425-09-01T12:15:50111111) =
9dd3203a50ca033a04fd95cd59497ec246c0b8f8c9eedc1a361b16a444d4105b
dove key_shared = 111111

ChangePaymentNotificationResp

Il messaggio di risposta può assumere due forme:

1.Elaborare correttamente la richiesta di modifica della configurazione di fatturazione.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.L'elaborazione della richiesta è terminata con un errore.

```
{
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nome	tipo	descrizione
errori	array	Oggetto che memorizza un elenco di errori.
errore	stringa	Descrizione generale dell'errore.
messaggio	stringa	Descrizione dettagliata dell'errore.
errorId	stringa	Identificatore di errore univoco.
timestamp	stringa (data-ora)	Data in cui si è verificato l'errore
percorso	stringa	Percorso del servizio in cui si è verificato l'errore

nome	tipo	descrizione
metadati	oggetto	Metadati aggiuntivi o messaggi di errore di convalida

Accesso al servizio basato sul meccanismo JWT

Il servizio consente anche l'accesso in base al token JWT. Le modalità di generazione del token sono descritte nel capitolo: Scaricare il token JWT. Il token JWT generato deve essere inserito nell'intestazione della richiesta, come mostrato di seguito.

ChangePaymentNotificationReq

Messaggio di richiesta di modifica dell'indirizzo per l'invio di messaggi ITN/ISTN/RPAN/RPDN. Tutti i parametri sono trasmessi con il metodo POST (Content-Type: application/json).

```
Content-Type: application/json
Authorization: Bearer <JWT_TOKEN_VALUE>
```

e con i parametri indicati nella tabella seguente:

nome	richiesto	tipo	descrizione
serviceId	SÌ	intero	Un identificativo univoco permanente del negozio assegnato dal Sistema di pagamento online.
itnUrl	NO	stringa (URL - protocollo HTTPS)	L'URL a cui inviare i messaggi ITN. L'invio di uno spazio vuoto non rimuoverà l'indirizzo.
rpanUrl	NO	stringa (URL - protocollo HTTPS)	L'URL a cui inviare i messaggi RPAN. L'invio di un campo vuoto non cancellerà l'indirizzo.
rpdnUrl	NO	stringa (URL - protocollo HTTPS)	L'URL a cui inviare i messaggi RPDN. L'invio di uno spazio vuoto non rimuoverà l'indirizzo.
istnUrl	NO	stringa (URL - protocollo HTTPS)	L'URL a cui inviare i messaggi ISTN. L'invio di un campo vuoto non rimuoverà l'indirizzo.

Esempio 1.

```
{
  "serviceId": 222333222,
  "itnUrl": "https://test.itn/service",
  "rpnUrl": "",
  "rpdnUrl": "",
  "istnUrl": ""
}
```

ChangePaymentNotificationResp

Il messaggio di risposta può assumere due forme:

1.Elaborare correttamente la richiesta di modifica della configurazione di fatturazione.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.L'elaborazione della richiesta è terminata con un errore.

```
{
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nome	tipo	descrizione
errori	array	Oggetto che memorizza un elenco di errori.
errore	stringa	Descrizione generale dell'errore.
messaggio	stringa	Descrizione dettagliata dell'errore.
errorId	stringa	Identificatore di errore univoco.
timestamp	stringa (data-ora)	Data in cui si è verificato l'errore
percorso	stringa	Percorso del servizio in cui si è verificato l'errore
metadati	oggetto	Metadati aggiuntivi o messaggi di errore di convalida

Modifica della configurazione di fatturazione sul sito selezionato - "ChangeSettlementConfiguration"

IMPORTANTE! La modifica della configurazione di fatturazione, in particolare la frequenza di fatturazione e l'inclusione o l'esclusione dei rimborsi delle transazioni, può richiedere un accordo preventivo con il Supervisore aziendale. con il Supervisore aziendale. A seconda della portata delle modifiche, questa operazione può essere soggetta a ulteriori requisiti formali e normativi, tra cui l'aggiornamento delle disposizioni contrattuali, dei regolamenti o del materiale informativo per i clienti finali. disposizioni contrattuali, regolamenti o materiale informativo per i clienti finali.

Il sistema fornisce funzionalità che consentono all'Integratore di modificare la configurazione dei regolamenti su un sito di sua scelta, e, in pratica, di controllare la frequenza con cui vengono eseguiti i regolamenti dei fondi raccolti sul saldo di un determinato servizio. È importante ricordare che il metodo di fatturazione non cambia immediatamente, ma con il completamento del ciclo di fatturazione in corso del servizio. Ciò significa che nel caso in cui si passi, ad esempio, da un regolamento ciclico eseguito ogni lunedì (SCHEDULED) a un regolamento giornaliero (DAILY), il sistema regolerà prima il periodo di fatturazione in corso il lunedì successivo, poi il lunedì successivo. periodo di fatturazione in corso il lunedì successivo, e solo dopo questa operazione inizierà a regolare il saldo del servizio ogni giorno. Inoltre, il servizio consente anche di abilitare e disabilitare il ritorno delle transazioni sul servizio.

Versioni di servizio
Il sistema offre due versioni del servizio per la modifica della configurazione di fatturazione. Si differenziano principalmente per il metodo di autorizzazione. L'accesso al servizio è protetto in due modi:

1. Includendo un campo "hash" aggiuntivo nel messaggio di richiesta.
2. Attraverso il meccanismo JWT. L'integratore, nella fase di integrazione del sistema, ha il diritto di scegliere la versione del servizio che desidera utilizzare.

Accesso al servizio basato su un hash generato dai valori dei campi del messaggio

CambiamentoSettlementReq

Messaggio di richiesta di modifica della configurazione di fatturazione del servizio. Tutti i parametri sono trasmessi con il metodo POST (Content-Type: application/json).

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	serviceId	SÌ	intero	L'identificativo del servizio per il quale si vuole modificare la fatturazione.
2	tipo di insediamento	NO	stringa	Campo per specificare il tipo di regolamento. Valori accettabili: "GIORNALIERO" - fatturazione eseguita quotidianamente (una volta al giorno), "SCADENZIATO" - liquidazione eseguita secondo un ciclo configurato, ad esempio ogni lunedì.
3	giornoIntervallo	NO	intero	Campo da compilare quando si seleziona Tipo di regolamento: SHEDULED e il campo giorniSettimana è vuoto. Permette di specificare ogni quanti giorni devono essere eseguiti i regolamenti.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
4	giorniSettimana	NO	array	Campo da compilare se si seleziona Tipo regolamento: SHEDULED e il campo Intervallo giorni è vuoto. Consente di specificare in quali giorni della settimana deve essere effettuato il regolamento dei fondi del bilancio di servizio. Valori accettabili: "LUNEDÌ", "MARTEDÌ", "MERCOLEDÌ", "GIOVEDÌ", "VENERDÌ", "SABATO", "DOMENICA".
5	piattaformaId	SÌ	intero	L'identificativo univoco permanente della piattaforma assegnato dal sistema di pagamento online.
6	messaggioTempo	SÌ	stringa (data-ora)	Tempo di generazione del messaggio, i messaggi con un tempo impostato successivo a 5 minuti rispetto all'ora del server del Sistema di pagamento online saranno rifiutati. È buona norma impostare l'ora del messaggio now()-1min, nel caso in cui l'ora dei server non sia sincronizzata. Esempio: 2016-07-20T09:35:00.000 (messaggio generato il 2016-07-20 09:36:00).
7	valuta	NO	stringa	La valuta in cui vengono effettuati i pagamenti configurati. Campo opzionale da compilare se il servizio fornisce pagamenti in una sola valuta.
n.d.	transazioneRimborso consentito	NO	booleano	Campo per abilitare o disabilitare il servizio di rimborso delle transazioni.
n.d.	hash	SÌ	stringa{64}	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. *Hash = SHA256(valori_messaggio + chiave condivisa)*

|

Esempio 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"
}
```

Costruzione dei valori dei campi hash per l'esempio precedente:

SHA256(10737418SCHEDULEDMONDAYFRIDAY123452025-09-01T12:00:00.000EUR111111) =
8cf60528f1dcd3aa44815b79360babc509218a2a7e054e6f36c482bec6f202fc
dove key_shared = 111111

Esempio 2.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "DAILY",
  "dayInterval": null,
  "daysOfWeek": null
   "platformId": 12345,
  "messageTime": "2025-09-01T12:00:00.000",
  "currency": "PLN",
  "transactionRefundAllowed": false,
   "hash": "51a4a294933ec2bdb1f8cbc3c1f8d0740b4fd9a28869c3e6eb90c9bda9ca5572"
}
```

Costruzione dei valori dei campi hash per l'esempio precedente:

SHA256(10737418DAILY123452025-09-01T12:00:00.000PLN111111) =
51a4a294933ec2bdb1f8cbc3c1f8d0740b4fd9a28869c3e6eb90c9bda9ca5572
dove key_shared = 111111

Esempio 3.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "SCHEDULED",
  "dayInterval": 3,
  "daysOfWeek": null
   "platformId": 12345,
```

```
    "messageTime": "2025-09-01T12:00:00.000",
    "currency": "EUR",
    "transactionRefundAllowed": false,
    "hash": "15a23e7de6641f43b5411ab1f6cc14c86b4118478b7b38e6fd9b33367f6f2ab1"
  }
```

Costruzione dei valori dei campi hash per l'esempio precedente:

SHA256(10737418SCHEDULED3123452025-09-01T12:00:00.000EUR111111) =
15a23e7de6641f43b5411ab1f6cc14c86b4118478b7b38e6fd9b33367f6f2ab1
dove key_shared = 111111

CambiamentoSistemazioneResp

Il messaggio di risposta può assumere due forme:

1.Elaborare correttamente la richiesta di modifica della configurazione di fatturazione.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.L'elaborazione della richiesta è terminata con un errore.

```
{
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nome	tipo	descrizione
errori	array	Oggetto che memorizza un elenco di errori.
errore	stringa	Descrizione generale dell'errore.
messaggio	stringa	Descrizione dettagliata dell'errore.
errorId	stringa	Identificatore di errore univoco.
timestamp	stringa (data-ora)	Data in cui si è verificato l'errore
percorso	stringa	Percorso del servizio in cui si è verificato l'errore

nome	tipo	descrizione
metadati	oggetto	Metadati aggiuntivi o messaggi di errore di convalida

Accesso al servizio basato sul meccanismo JWT

Il servizio consente anche l'accesso in base al token JWT. Le modalità di generazione del token sono descritte nel capitolo: Scaricare il token JWT. Il token JWT generato deve essere inserito nell'intestazione della richiesta, come mostrato di seguito.

CambiamentoSettlementReq

Messaggio di richiesta di modifica della configurazione di fatturazione del servizio. Deve essere inviato con le intestazioni:

```
Content-Type: application/json
Authorization: Bearer <JWT_TOKEN_VALUE>
```

e con i parametri indicati nella tabella seguente:

nome	richiesto	tipo	descrizione
serviceId	SÌ	intero	L'identificativo del servizio per il quale si vuole modificare la configurazione di fatturazione.
tipo di insediamento	NO	stringa	Campo per specificare il tipo di regolamento. Valori accettabili: "GIORNALIERO" - regolamenti eseguiti quotidianamente (una volta al giorno), "SCHEMIZZATO" - regolamenti eseguiti in base a un ciclo configurato, ad esempio ogni lunedì.
giornoIntervallo	NO	intero	Campo da compilare quando si seleziona Tipo di regolamento: PROGRAMMATO e il campo giorniSettimana è vuoto. Permette di specificare ogni quanti giorni devono essere eseguiti i pagamenti.
giorniSettimana	NO	array	Campo da compilare quando si seleziona Tipo di regolamento: PROGRAMMATO e il campo Intervallo giorni è vuoto. Permette di specificare in quali giorni della settimana deve essere eseguito il regolamento dei fondi del saldo del servizio. Valori accettabili: "LUNEDÌ", "MARTEDÌ", "MERCOLEDÌ", "GIOVEDÌ", "VENERDÌ", "SABATO", "DOMENICA".
transazioneRimborso consentito	NO	booleano	Campo per abilitare o disabilitare il servizio di rimborso delle transazioni.
valuta	NO	stringa	La valuta in cui vengono effettuati i pagamenti configurati. Campo opzionale da compilare se il servizio fornisce pagamenti in una sola valuta.

Esempio 1.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "SCHEDULED",
  "dayInterval": null,
  "daysOfWeek": [
    "MONDAY",
    "FRIDAY"
  ],
  "transactionRefundAllowed": true,
  "currency": "PLN"
}
```

Esempio 2.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "DAILY",
  "dayInterval": null,
  "daysOfWeek": null
  "transactionRefundAllowed": false,
   "currency": "PLN"
}
```

Esempio 3.

```
{
  "serviceId": 10737418,
  "settlementType": "SCHEDULED",
  "dayInterval": 3,
  "daysOfWeek": null
  "transactionRefundAllowed": false,
   "currency": "EUR"
}
```

CambiamentoSistemazioneResp

Il messaggio di risposta può assumere due forme:

1.Elaborare correttamente la richiesta di modifica della configurazione di fatturazione.

```
{
  "status": "OK"
}
```

2.L'elaborazione della richiesta è terminata con un errore.

```
{
```

```
  "errors": [
    {
      "error": "string",
      "message": "string",
      "errorId": "string",
      "timestamp": "2025-09-01T12:15:50",
      "path": "string",
      "metadata": {
        "additionalProp1": "string",
        "additionalProp2": "string",
        "additionalProp3": "string"
      }
    }
  ]
}
```

nome	tipo	descrizione
errori	array	Oggetto che memorizza un elenco di errori.
errore	stringa	Descrizione generale dell'errore.
messaggio	stringa	Descrizione dettagliata dell'errore.
errorId	stringa	Identificatore di errore univoco.
timestamp	stringa (data-ora)	Data in cui si è verificato l'errore
percorso	stringa	Percorso del servizio in cui si è verificato l'errore
metadati	oggetto	Metadati aggiuntivi o messaggi di errore di convalida

Recuperare informazioni sull'elenco attuale delle normative disponibili - GetLegalData

Il sistema consente all'integratore di recuperare l'elenco completo dei regolamenti corrispondenti alle percentuali di commissione disponibili per l'integratore (CommissionModel) o un elenco specifico di regolamenti limitato dai filtri specificati nei parametri di richiesta. A tale scopo, richiamare il metodo getLegalData (`https://{host_gates}/getLegalData`) con i relativi parametri. Lo scambio di messaggi tra Autopay e la piattaforma Integrator avviene in formato JSON.

Descrizione dei campi del messaggio di richiesta

Ordine di hash	Nome	Richiesto	Tipo	Descrizione
.	intestazione	SÌ		Oggetto che memorizza i campi di autorizzazione del messaggio.
1	piattaformaId	SÌ	intero	L'identificativo univoco permanente della piattaforma assegnato dal sistema di pagamento online.
2	messaggioId	SÌ	stringa{32}	un identificatore univoco della richiesta all'interno della Piattaforma fornito dalla parte che avvia il messaggio.

Ordine di hash	Nome	Richiesto	Tipo	Descrizione
3	messaggioTempo	SÌ	dateTime	Tempo di generazione del messaggio, i messaggi con un tempo impostato successivo a 5 minuti rispetto all'ora del server del Sistema di pagamento online saranno rifiutati. È buona norma impostare l'ora del messaggio now()-1min, nel caso in cui l'ora dei server non sia sincronizzata. Esempio: 2016-07-20T09:35:00.000 (messaggio generato il 2016-07-20 09:36:00).
-	hash	SÌ	stringa	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. Hash = SHA256(campo_valore_messaggio + chiave_condivisa).
-	filtroParametri	NO		Un oggetto che memorizza i parametri che costituiscono i filtri della richiesta. Il mancato invio dei filtri nel messaggio di richiesta ad Autopay restituirà l'elenco completo dei termini e delle condizioni disponibili all'integratore.
-	elenco dei modelli di commissione	NO		Elenco dei tassi di commissione per i quali devono essere restituiti i regolamenti. Specificando un particolare tasso, verranno restituiti i regolamenti corrispondenti.
-	elenco lingue	NO		Elenco delle lingue in cui devono essere restituiti i regolamenti. Esempio: Specificando PL si otterranno tutti i regolamenti scritti in polacco.

Esempio.
Richiesta di un elenco di regolamenti per i tassi di commissione 1 e 2, in polacco e in inglese per la valuta PLN.

```
{
```

```
    "header":{
       "platformId":"111111",
       "messageId":22222,
       "messageTime":"2020-06-01 09:36:00",
       "hash":"3177223548956007903784845 6"

    },
    "filterParams":{
       "commissionmodelList":[
          1,
          2
       ],
       "languageList":[
          "PL",
          "EN"
       ]
    }
 }
```

Descrizione dei campi del messaggio di risposta

Risposta corretta: stato http 200.

Ordine di hash	Nome	Richiesto	Tipo	Descrizione
1	stato	SÌ	stringa	Valore: OK - in caso di stato http 200.
2	messaggioId	SÌ stringa {32}	Campo che restituisce il valore dell'identificatore del messaggio di richiesta.	
-	hash	SÌ	stringa	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi sono concatenati segue l'ordine in cui appaiono nell'elenco dei parametri.
-	elenco dei regolamenti	SÌ		Un oggetto che memorizza un elenco di regolamenti restituiti.

Ordine di hash	Nome	Richiesto	Tipo	Descrizione
-	regolamentoId	SÌ	intero	Identificatore di regole e regolamenti, restituito ad Autopay nei metodi RegisterCompany, UpdateCompany, UpdateService, UpdateConfiguration, che informa Autopay su quali regole e regolamenti sono stati accettati nel modulo Integrator.
-	regolamentoLink	SÌ	stringa	Link al file dei termini e delle condizioni.
-	modello di commissione	SÌ	intero	tasso di commissione a cui si applicano i regolamenti.
-	lingua	SÌ	stringa	La lingua in cui sono stati scritti i regolamenti.
-	valuta	SÌ	stringa	La valuta del tasso di commissione a cui si applicano i regolamenti.

Risposta con messaggio di errore - stato http 400.

Ordine di hash	Nome	Richiesto	Tipo	Descrizione
	errori	SÌ		Oggetto che memorizza un elenco di errori contenuti nel messaggio di richiesta.
	campo	SÌ	stringa	Indica il campo interessato dall'errore.
	errore	SÌ	stringa	Descrizione verbale dell'errore.
	codiceerrore	intero	Codice di errore - l'elenco completo degli errori è disponibile di seguito	

Esempio.
Restituzione dell'elenco dei regolamenti


```
{
    "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": "221211111124111122111113112122 60",
    "status": "OK",
    "hash": "a2bd34888537a5c91c2700f12ec4e59786b03e9d4a92ad9ffd1dc49c8c8edad2"
}
```


Elenco dei codici di errore

Codice di errore	Descrizione	Parametro interessato dall'errore
6000	hash errato	hash
6023	Il parametro hash non è specificato, ma è necessario	hash
6017	Il parametro platformId non è specificato, ma è necessario.	piattaformaId
6018	Il parametro messageId non è specificato ma è necessario.	messaggioId
6019	Il valore del parametro messageId ha una lunghezza non valida.	messaggioId
6015	Formato della data non corretto	messaggioTempo
6015	La data inviata nella richiesta di collegamento al modulo non è al di fuori dell'intervallo accettabile.	messaggioTempo
6015	Il parametro messageTime non è specificato ed è obbligatorio.	messaggioTempo
6027	Valore errato nella lettera.	elenco dei modelli di commissione
6028	valore nella lettera.	elenco lingue
6029	L'oggetto intestazione non è specificato.	intestazione

Modifica della configurazione del servizio - "UpdateConfiguration"

"UpdateConfigurationReq"

Un messaggio che consente all'integratore di modificare la configurazione del negozio senza dover eseguire un trasferimento di verifica.

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome	richiesto	tipo	descrizione
ID servizio	NO	intero	ID servizio.
Intestazione	NO	Intestazione	Oggetto utilizzato per fornire dati di intestazione relativi alla sicurezza della comunicazione e alla correttezza dei dati trasmessi.
Dati di configurazione	NO	Dati di configurazione	Un oggetto che fornisce informazioni sulla nuova configurazione del negozio.
Valuta	NO	stringa	Valuta.

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID piattaforma	SÌ	stringa	L'identificativo univoco permanente della piattaforma assegnato dal sistema di pagamento online.
3	MessaggioTempo	SÌ	dateTime	Tempo di generazione del messaggio, i messaggi con un tempo impostato successivo a 5 minuti rispetto all'ora del server del Sistema di pagamento online saranno rifiutati. È buona norma impostare l'ora del messaggio now()-1min, nel caso in cui l'ora dei server non sia sincronizzata. Esempio: 2016-07-20T09:35:00.000 (messaggio generato il 2016-07-20 09:36:00).
4	ID richiesta	SÌ	lungo	L'identificativo univoco della richiesta all'interno della Piattaforma fornito dalla parte che ha avviato il messaggio in questione.
n.d.	Hash	SÌ	stringa{64}	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. *Hash = SHA256(valori_messaggio + chiave condivisa)*

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
isTransactionRefundAllowed	NO	Tipo booleano	Informazioni che indicano se il Partner desidera rendere disponibile al Servizio l'opzione di prelievo dal Conto di pagamento e di rimborso delle transazioni. Il mancato invio di un elemento o l'invio di un valore FALSO blocca questa opzione. L'invio di TRUE la rende disponibile per il Sito web.
Modello di Commissione	NO	lungo	Numero di modelli di commissione concordati durante l'integrazione.
isCardsPaymentRequired	NO	Tipo booleano	Informazioni sul fatto che il Partner desideri o meno fornire un'opzione di pagamento con carta per il Sito web. Il mancato invio dell'elemento o l'invio del valore false comporta la disattivazione delle carte. L'invio di TRUE avvia il processo di attivazione della carta o mantiene la disponibilità delle carte (nel caso in cui il processo di attivazione della carta per il Sito web sia stato completato con successo).
ServiceUrl	NO	stringa	Campo per modificare l'indirizzo temporaneo fornito durante la registrazione in indirizzo di destinazione.

NOTE: Dato in **ServiceUrl** l'indirizzo deve contenere la parte fissa del dominio.
Ad esempio, un cambio di indirizzo: https://nazwasklepu.integrator.pl su https://nazwasklepu.pl

"UpdateConfigurationResp"

Il messaggio è una risposta 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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	tipo	descrizione
Risultato	xsd:stringa	OK - operazione completata con successo ERRORE - errore di modifica del servizio

nome del campo	tipo	descrizione
Stato di errore	xsd:stringa	Stato di errore se si è verificato ERROR.
AttivazioneLink	xsd:stringa	URL che conduce al sistema configurato per il processo di verifica tramite trasferimento.

Annullamento dell'edizione corrente del servizio in corso di revisione - "CancelUpdate".

Messaggio utilizzato per annullare la modifica dei dati di un servizio che è attualmente in fase di verifica. Il metodo viene utilizzato quando la configurazione dell'integratore dal lato del sistema Autopay blocca la gestione di più verifiche contemporaneamente per mantenere la coerenza dei dati modificati. Esecuzione corretta **Annullamento dell'aggiornamento** consente di inviare i dati del modulo per modificare i dati del negozio senza data-deepl-translation/>attendere lo stato di verifica finale della modifica precedente.

NOTE: I tentativi di recuperare il link del modulo per un sito che è attualmente in fase di verifica si concluderanno con un errore: SHOP_IN_VERIFICATION_STATUS.

AnnullamentoAggiornamentoRichiesta

```
    <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>
```

Descrizione dei campi

nome del campo	tipo	descrizione
ID servizio	int	ID servizio.
AcceptorID	int	ID commerciante.
Intestazione	intestazione	Oggetto utilizzato per fornire dati di intestazione relativi alla sicurezza della comunicazione e alla correttezza dei dati trasmessi.

AnnullamentoAggiornamentoResp

```
    <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>
```

Descrizione dei campi

nome del campo	tipo	descrizione
Risultato	xsd:stringa	OK - operazione completata con successo ERRORE - errore durante la modifica del servizio.
Stato di errore	xsd:stringa	Quando si è verificato un ERRORE.

GetAMLCompanyData recuperato dal Service Integrator

GetAMLCompanyDataReq

Messaggio per ottenere i dati del Partner aggiornati nel Sistema.

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	tipo	descrizione
AcceptorID	intero	ID commerciante.
Intestazione	intestazione	Oggetto utilizzato per fornire dati di intestazione relativi alla sicurezza della comunicazione e alla correttezza dei dati trasmessi.

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID piattaforma	SÌ	stringa	L'identificativo univoco permanente della piattaforma assegnato dal sistema di pagamento online.
2	MessaggioTempo	SÌ	dateTime	Tempo di generazione del messaggio, i messaggi con un tempo impostato successivo a 5 minuti rispetto all'ora del server del Sistema di pagamento online saranno rifiutati. È consigliabile impostare l'ora del messaggio now()-1min, nel caso in cui l'ora dei server non sia sincronizzata. Esempio: 2016-07-20T09:35:00.000 (messaggio generato in data 2016-07-20 09:36:00).
3	ID richiesta	SÌ	lungo	L'identificativo univoco della richiesta all'interno della Piattaforma fornito dalla parte che ha avviato il messaggio in questione.
n.d.	Hash	SÌ	stringa{64}	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. Hash = SHA256(valori_messaggio + chiave condivisa) Esempio: SHA256(11112016-07-20T09:35:00.000111222333aaabbbccc) Dove: *PlatfromId = 1111* *MessageTime = 2016-07-20T09:35:00.000* *RequestId = 111222333* *Chiave condivisa = aaabbbccc*

"GetAMLCompanyDataResp"

Il messaggio è una risposta 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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	tipo	descrizione
Risultato	stringa	OK - operazione completata con successo ERRORE - errore durante la modifica di un partner
Stato di errore	stringa	Stato di errore.
Azienda	Azienda	Oggetto con i dati dell'azienda partner.
isServiceActive	booleano	Informazioni sul fatto che il servizio sia attivo.

CONSIGLIO: Tipo di messaggio **Azienda**e i suoi singoli componenti data-deeplation/> sono descritti in dettaglio nella sezione Tipi di composito.

Scaricare il token JWT

Alcuni dei servizi citati in questa documentazione consentono l'accesso tramite un meccanismo JWT (JSON Web Token). Il token JWT viene rilasciato all'utente dopo la corretta autenticazione e viene aggiunto a ogni richiesta successiva nell'intestazione HTTP.

Principio di funzionamento:

1. L'utente si autentica nel sistema e riceve un token JWT.
2. Il token contiene informazioni codificate (ad esempio, ID utente, ruoli, tempo di scadenza).
3. Ogni volta che l'API viene chiamata, il client passa il token nell'intestazione Authorisation.
4. Il servizio verifica la correttezza e la validità del token e su questa base concede o nega l'accesso.

IMPORTANTE!

- Il token JWT è valido solo per un certo periodo di tempo (default: 10 minuti).
- Quando scade, è necessario ottenere un nuovo token.

Recupero del valore del token JWT:

Il valore del token JWT può essere ottenuto chiamando il metodo POST di uno dei nostri servizi come segue:

POSTA

Intestazione della richiesta:

```
POST /auth/smpa/token HTTP 1.1
Host: Zostanie przekazany na etapie integracji

Authorization: Basic twójZakodowanyKlucz
Cache-Control:no-store
```

dove *il tuoCodedKey* è il valore Base64(login:password). I dati di accesso (login e password) saranno forniti durante la fase di integrazione.

Risposta

Il sistema restituirà un messaggio in risposta:

```
{
  "access_token":"JWT_TOKEN_VALUE",
  "expires_in": 86400
}
```

dove *VALORE_TOKEN_JWT* è il valore da includere nell'intestazione "Authorization" quando si invia un messaggio di richiesta di modifica della configurazione di fatturazione del servizio, mentre "expires_in" indica la scadenza del token. Il valore è espresso in secondi.

```
Authorization: Bearer <JWT_TOKEN_VALUE>
```

Tipi di composito

Intestazione

Tipo di messaggio per la trasmissione di dati di intestazione relativi alla sicurezza della comunicazione e alla correttezza dei dati trasmessi.

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	ID piattaforma	SÌ	stringa	L'identificativo univoco permanente della piattaforma assegnato dal sistema di pagamento online.
3	MessaggioTempo	SÌ	dateTime	Tempo di generazione del messaggio, i messaggi con un tempo impostato successivo a 5 minuti rispetto all'ora del server del Sistema di pagamento online saranno rifiutati. È buona norma impostare l'ora del messaggio now()-1min, nel caso in cui l'ora dei server non sia sincronizzata. Esempio: 2016-07-20T09:35:00.000 (messaggio generato il 2016-07-20 09:36:00).
4	ID richiesta	SÌ	lungo	L'identificativo univoco della richiesta all'interno della Piattaforma fornito dalla parte che ha avviato il messaggio in questione.
n.d.	Hash	SÌ	stringa{64}	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. Hash = SHA256(valori_messaggio + chiave condivisa)

Indirizzo

Questo tipo di messaggio viene utilizzato per trasmettere l'indirizzo dell'entità in questione.

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
Indirizzo	SÌ	stringa	Indirizzo.
Codice postale	SÌ	stringa	Codice postale.
Città	SÌ	stringa	Città.
Paese	SÌ	stringa	Paese.

Tipo NIP

Un tipo che descrive il numero TIN con un limite da 2 a 15 caratteri.

```
    <xsd:simpleType name="NIPType">
                <xsd:restriction base="xsd:string">
                        <xsd:minLength value="2"/>
                        <xsd:maxLength value="15"/>
                </xsd:restriction>
        </xsd:simpleType>
```

Valuta

Tipo che descrive la valuta.

```
    <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 di trasferimento del regolamento nel caso di un conto estero.

```
    <xsd:simpleType name="ForeignTransferModeType">
                <xsd:restriction base="xsd:string">
                        <xsd:enumeration value="SWIFT"/>
```

```
                        <xsd:enumeration value="SEPA"/>
                </xsd:restriction>
        </xsd:simpleType>
```

Beneficiari

L'oggetto è un elenco dei tipi di beneficiari reali del Partner.

```
    <xsd:complexType name="Beneficials">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="Beneficial" type="tns:Beneficial"
minOccurs="0" maxOccurs="2"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Vantaggioso

L'oggetto contiene il tipo di beneficiario effettivo e un possibile elenco di beneficiari di quel 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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
Tipo di beneficio	SÌ	int	Tipo di beneficiario: 11 - AZIONISTA BENEFICIARIO - una persona fisica che detiene, direttamente o indirettamente, più del 25% delle azioni/voti. 12 - BENEFICIARIO CONTROLLANTE - una persona fisica che esercita il controllo attraverso una società madre secondo le norme contabili. 13 - AMMINISTRATORI BENEFICIARI - persone che ricoprono una posizione di vertice nella Società (consiglio di amministrazione o di sorveglianza) 14 - PARTENARIATO BENEFICIARIO 15 - ALTRO BENEFICIARIO - una persona che non è il beneficiario effettivo; esiste una persona fisica che esercita un'influenza o un controllo su di esso. 16 - PROPRIETARIO BENEFICIARIO
Proprietari Beneficiari	NO	Proprietari Beneficiari	Elenco dei beneficiari di un tipo.

Proprietari Beneficiari

Il tipo descrive l'elenco dei beneficiari reali.

```
    <xsd:complexType name="BeneficialOwners">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="BeneficialOwner" type="tns:BeneficialOwner"
minOccurs="0" maxOccurs="8"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

BeneficiarioProprietario

Il tipo descrive i dati di un singolo titolare effettivo.

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
Nome	SÌ	stringa	Nome del beneficiario.
Cognome	SÌ	stringa	Nome del beneficiario.
Cittadinanza	SÌ	stringa	Nazionalità del beneficiario.
Condividi	NO	int	Il numero di azioni del beneficiario espresso in percentuale. La quota di partecipazione deve essere maggiore o uguale al 25[%]. La somma delle quote di tutti i beneficiari di un Partner non deve superare il 100[%]. Le quote di partecipazione sono definite solo per i beneficiari di tipo 11.

Plenipotenziario

Tipo di messaggio che descrive il 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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
Nome	SÌ	stringa	Nome dell'avvocato.
Cognome	SÌ	stringa	Nome dell'avvocato.
Cittadinanza	SÌ	stringa	Nazionalità dell'avvocato.
Pesel	NO	stringa	Il peso dell'avvocato. Se non è disponibile il peso, è necessario indicare la data e il paese di nascita.
Data di nascita	NO	stringa	Data di nascita del delegato nel formato AAAA-mm-gg (es. 1990-01-01). Da fornire quando il pesel non è noto o il delegato non ha un numero di pesel.
Paese di nascita	NO	stringa	Stato di nascita del delegato.
Tipo di documento	SÌ	stringa	Tipo di documento. Valori accettabili: PASSAPORTO o ID.
Documento	SÌ	stringa	Numero del documento.
Data di scadenza del documento	SÌ	stringa	Data di scadenza del documento.
PaeseDocumento	SÌ	stringa	ID del paese del documento del beneficiario. Richiesto quando si specifica DocumentType=PASSPORT. ***CONSIGLIO:*** *I valori accettabili sono indicati nella sezione Modifica della configurazione del servizio - "UPDATECONFIGURATION"*

Partner

Il tipo descrive l'elenco degli associati.

```
    <xsd:complexType name="Partners">
                <xsd:sequence>
                        <xsd:element name="Partner" type="tns:Partner" minOccurs="0"
maxOccurs="7"/>
                </xsd:sequence>
        </xsd:complexType>
```

Partner

Tipo di messaggio che descrive l'associato.

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
Nome	SÌ	stringa	Nome del partner.
Cognome	SÌ	stringa	Nome del partner.
Cittadinanza	SÌ	stringa	Nazionalità del partner.
Pesel	NO	stringa	Il peso del partner. Se non è disponibile il peso, è necessario indicare la data e il paese di nascita.
Data di nascita	NO	stringa	Data di nascita del partner nel formato AAAA-mm-gg (ad es. 1990-01-01). Da fornire quando il pesel non è noto o il partner non ha un numero di pesel.
Tipo di documento	SÌ	stringa	Tipo di documento. Valori accettabili: PASSAPORTO o ID.
Documento	SÌ	stringa	Numero del documento. Richiesto per l'activitykind: CIVIL_PARTNERSHIP. Per le altre forme giuridiche, il campo non deve essere compilato.
Data di scadenza del documento	SÌ	stringa	Data di scadenza del documento.
PaeseDocumento	SÌ	stringa	ID del paese del documento del beneficiario. Richiesto quando si specifica DocumentType=PASSPORT. ***CONSIGLIO:*** *I valori accettabili sono indicati nella sezione Modifica della configurazione del servizio - "UPDATECONFIGURATION"*

Servizio

Tipo di messaggio che descrive il servizio partner.

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
Nome	SÌ	stringa	Nome del servizio partner.
ServiceUrl	SÌ	stringa	URL del sito del partner.
UrlITN	SÌ	stringa	L'URL a cui viene inviato un ITN con la notifica di una modifica dello stato di una transazione al ricevimento di tale informazione dal Canale di pagamento.
URL di ritorno	SÌ	stringa	URL della pagina di restituzione del pagamento.
InsediamentoNRB	SÌ	stringa	Numero di conto corrente bancario per il trasferimento dei fondi e la verifica tramite Bonifico di verifica.
Codice Swift	NO	stringa	Codice SWIFT. Richiesto se viene indicato un numero di conto diverso da quello polacco.

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
Modalità di trasferimento estero	NO	ForeignTransferModeType	Il sistema con cui verranno effettuati i trasferimenti di regolamento. Richiesto se viene indicato un numero di conto diverso da quello polacco.
Modello di Commissione	NO	lungo	Numero di modelli di commissione concordati durante l'integrazione.
isCardsPaymentRequired	NO	booleano	Informazioni sul fatto che il Partner desideri o meno fornire un'opzione di pagamento con carta per il Sito web. Il mancato invio dell'elemento o l'invio di un valore FALSE comporta la disattivazione delle carte. L'invio di TRUE avvia il processo di attivazione della carta o mantiene la disponibilità delle carte (nel caso in cui il processo di attivazione della carta per il Sito web sia stato completato con successo).
Fatturato medio del servizio	NO	decimale(2)	Fatturato medio del servizio. Si utilizza un punto come separatore decimale - ".". Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto.
Importo medio della transazione	NO	decimale(2)	Valore medio delle transazioni. Un punto - '.' - viene utilizzato come separatore decimale. Formato: 0,00; lunghezza massima: 14 cifre prima del punto e 2 dopo il punto.
Scopo economico	SÌ	stringa	Il Partner dichiara di stipulare l'Accordo per il seguente scopo commerciale: ATTIVITA' DI SVILUPPO: sviluppo dell'attività del Partner attraverso l'accettazione di pagamenti da parte dei Clienti tramite gli Strumenti di Pagamento (PBL, Carta, Quick Transfer) di cui al Contratto, START_ACTIVITY: inizio dell'attività commerciale del Partner nell'ambito della realizzazione di vendite a distanza di Prodotti, ALTRO: descrizione dettagliata nel campo EconomicPurposeDescription
Scopo economicoDescrizione	NO	stringa	Descrizione della finalità economica da compilare per un campo EconomicPurpose con valore ALTRO. Sono consentite solo le lettere maiuscole dell'alfabeto latino e i caratteri dell'intervallo: êÓó±¶³¿¿¿

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
Commercio numerico	SÌ	int	Il settore in cui è specializzato il Servizio partner. Campo a scelta singola. Se il Sito partner rientra in più di una categoria, selezionare quella principale che genera il fatturato più elevato. Dizionario dei valori: 1 Alcool 2 Oggetti d'antiquariato, opere d'arte 3 Farmacie e integratori alimentari 4 Forniture mediche 5 Parafarmaci, integratori, erbe 6 Prodotti alimentari 7 Aste 8 Biancheria intima 9 Biglietti 10 Gioielli e orologi 11 Militaria 12 Costruzione 13 Carità 14 Prodotti chimici per la casa e l'industria 15 Devozionale 16 Casa e giardino 17 Bambino 18 E-book (libri elettronici) 19 Istruzione 20 Elettronica 21 Sigarette elettroniche 22 Filatelia 23 Finanza 24 Fondazione 25 gadget 26 Galanteria 27 Gastronomia 28 Giochi online (non d'azzardo), loghi, suonerie per cellulari 29 Istituzioni 30 Carte prepagate/codici/telecard 31 Raccolta 32 Computer e attrezzature informatiche, stampanti 33 Account web e di posta elettronica 34 Cosmetici e profumi 35 Libri, giornali, riviste 36 Fiori e regali 37 Forniture per ufficio 38 Automotive 39 Multimedia e musica 40 Emissione di massa di fatture 41 Numismatica 42 Abbigliamento 43 Annunci 44 Software, giochi per computer e applicazioni 45 Press/Subscription 46 Conti 47 Artigianato 48 Settore pubblico 49 Elettrodomestici bianchi/RTV 50 Attrezzature fotografiche 51 Attrezzature mediche 52 Attrezzature sportive 53 Formazione 54 Turismo e ospitalità 55 Assicurazione 56 Servizi 57 Servizi fotografici (stampe) e di stampa 58 Servizi medici 59 VOD 60 Pesca 61 Multi-industria 62 Arredi interni, mobili 63 Noleggio auto 64 Prodotti del tabacco 65 Giocattoli 66 Zoologia

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
FatturaEmail	SÌ	stringa	Indirizzo e-mail per l'invio di fatture e rapporti mensili.
ContattoEmail	SÌ	stringa	Indirizzo e-mail del partner.
ReclamoEmail	SÌ	stringa	Indirizzo e-mail per i reclami.
SegnalaEmail	SÌ	stringa	Indirizzo e-mail per l'invio dei rapporti giornalieri.
isTransactionRefundAllowed	SÌ	booleano	Informazioni che indicano se il Partner desidera rendere disponibile al Servizio l'opzione di prelievo dal Conto di pagamento e di rimborso delle transazioni. Il mancato invio di un elemento o l'invio di un valore FALSO blocca questa opzione. L'invio di TRUE la rende disponibile per il Sito web.
Valuta	SÌ	valuta	Valuta del servizio.

Azienda

Tipo di messaggio per la trasmissione dei dati del Partner.

```
    <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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
IDSocietàRemoto	SÌ	stringa	ID che rappresenta il partner.
Nome	SÌ	stringa	Nome completo del partner. Nome dell'esercente. Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
Indirizzo	SÌ	indirizzo	L'indirizzo presso il quale sono registrate le attività commerciali del Partner (la registrazione è possibile solo da paesi appartenenti al SEE). Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
Nip	SÌ	Tipo NIP	Partner NIP. Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
Krs	SÌ	stringa	Partner KRS. Richiesto per ActivityKind=GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, CHURCH.
Telefono	SÌ	stringa	Telefono di contatto del partner.
RappresentarePersonaNomeCognome	SÌ	stringa	Nome della persona che rappresenta il Partner. Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RappresentarePersonLastName	SÌ	stringa	Nome della persona che rappresenta il Partner. Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RappresentantePersonaPesello	NO	stringa	PESEL della persona che rappresenta il socio. Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RappresentarePersonaDataDellaNascita	NO	stringa	Data di nascita della persona che rappresenta il Partner nel formato AAAA-mm-gg (ad es. 1990-01-01). Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY. Richiesto quando il rappresentante non ha un numero PESEL.
RappresentantePersonaPaese di nascita	NO	stringa	Paese di nascita. Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY. Richiesto quando il rappresentante non ha un numero PESEL.
RappresentantePersonaCittadinanza	SÌ	stringa	Nazionalità. Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY.
RappresentarePersonaTipoDocumentoPersonale	SÌ	stringa	Tipo di prova dell'identità della persona che rappresenta il Partner. Valori accettabili: PASSAPORTO - passaporto ID - carta d'identità Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOVERNO, UNITÀ AUTOGOVERNATIVA, AUTOGOVERNATIVA, ISTITUZIONE CULTURALE, IMPRESA STATALE, ISTITUZIONE CULTURALE STATALE, ISTITUZIONE DEL SETTORE PUBBLICO, ISTITUZIONE DI RICERCA, CHIESA, ESTERO

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
RappresentantePersonaDocumento personale	SÌ	stringa	La serie e il numero della carta d'identità (o il numero del passaporto - un documento che prova l'identità di una persona senza carta d'identità). Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOVERNO, UNITÀ AUTOGOVERNATIVA, AUTOGOVERNATIVA, ISTITUZIONE CULTURALE, IMPRESA STATALE, ISTITUZIONE CULTURALE STATALE, ISTITUZIONE PUBBLICA, ISTITUZIONE DI RICERCA, CHIESA, ESTERO. Sono ammessi solo numeri e lettere maiuscole dell'alfabeto latino.
RappresentanteDocumento personaleData di scadenza	SÌ	stringa	Data di scadenza del documento d'identità (carta d'identità o passaporto). Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOVERNO, UNITÀ AUTOGOVERNATIVA, AUTOGOVERNATIVA, ISTITUZIONE CULTURALE, IMPRESA STATALE, ISTITUZIONE CULTURALE STATALE, ISTITUZIONE PUBBLICA, ISTITUZIONE DI RICERCA, CHIESA, ESTERO. Il documento deve essere valido per almeno un giorno. Richiesto per le forme giuridiche: SOCIETÀ_CIVILE, DITTA INDIVIDUALE.
RappresentantePersonaleDocumentoPersonaleCountryId	SÌ	stringa	ID del paese del documento. Non consentito per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY, GENERAL_PARTNERSHIP, LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP, LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP, SP_ZOO, SA, SOCIETY, FOUNDATION, COOPERATIVE, GOVERNO, UNITÀ AUTOGOVERNATIVA, AUTOGOVERNATIVA, ISTITUZIONE CULTURALE, IMPRESA STATALE, ISTITUZIONE CULTURALE STATALE, ISTITUZIONE PUBBLICA, ISTITUZIONE DI RICERCA, CHIESA, ESTERO. Richiesto per le forme giuridiche: SOCIETÀ_CIVILE, DITTA INDIVIDUALE.
Servizio	SÌ	Servizio	Servizio partner.
Forma giuridica	SÌ	stringa	Nome della forma giuridica straniera. Da compilare per ActivityKind = FOREIGN.
Tipo di attività	SÌ	stringa	Forma giuridica. Di seguito sono riportati i valori accettabili. L'integratore deve presentare la forma giuridica al Partner in base alla versione linguistica della piattaforma: NON_ACCOUNTED_ACTIVITY - Attività non costituita in società di una persona fisica PROPRIETÀ - Impresa individuale CIVIL_PARTNERSHIP - Unione civile LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP - Società di persone GENERAL_PARTNERSHIP - Società in nome collettivo SP_ZOO - Società a responsabilità limitata SA - Società per azioni LIMITED_PARTNERSHIP - Società in accomandita semplice LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP - Società in accomandita per azioni SOCIETÀ - Associazione FONDAZIONE COOPERATIVA - Cooperativa GOVERNO - Un'autorità governativa, un'autorità locale o un'agenzia di controllo. (comuni, autorità) SELF_GOVERNMENTAL_UNIT - Unità amministrativa locale SELF_GOVERNMENTAL_CULTURAL_INSTITUTION - Istituzione culturale dell'amministrazione locale STATE_OWNED_ENTERPRISE - Impresa di proprietà dello Stato STATE_CULTURAL_INSTITUTION - Istituzione culturale statale PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION - autorità di bilancio RESEARCH_INSTITUTION - Istituto di ricerca CHIESA - Chiesa ESTERO - Imprenditore straniero.
Amministratore del pannello	NO	stringa	Nome dell'amministratore del pannello del Sistema di pagamento online.

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
è quotato in borsa	SÌ	booleano	Informazioni sul fatto che il Partner gestisce una società i cui titoli sono quotati in borsa in almeno uno Stato membro dell'Unione Europea o equivalente. Richiesto per ActivityKind = FOREIGN.
Beneficiari	SÌ	Beneficiari	Beneficiari. Non consentito per ActivityKind=GOVERNMENT, SELF_GOVERNMENTAL_UNIT, SELF_GOVERNMENTAL_CULTURAL_INSTITUTION, STATE_OWNED_ENTERPRISE,STATE_CULTURAL_INSTITUTION, PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION, RESEARCH_INSTITUTION, CIVIL_PARTNERSHIP
Nome del registro commerciale	NO	stringa	Nome del registro commerciale.
Data di registrazione	NO	stringa	Data di registrazione della società.
Plenipotenziario	NO	Plenipotenziario	Delega.
Partner	NO	-	Elenco dei partner. Richiesto per il tipo di attività= IMPRESA CIVILE, IMPRESA GENERALE, IMPRESA A RESPONSABILITÀ LIMITATA, IMPRESA A RESPONSABILITÀ LIMITATA, IMPRESA A RESPONSABILITÀ LIMITATA, IMPRESA A RESPONSABILITÀ LIMITATA
Persona fisica	NO	Persona fisica	Individuale. Richiesto per ActivityKind=NON_ACCOUNTED_ACTIVITY

Persona fisica

Tipo di messaggio utilizzato per trasferire i dati di un individuo. Da compilare quando 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>
```

Descrizione dei campi del messaggio

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
Nome	SÌ	stringa	Nome dell'individuo.
Cognome	SÌ	stringa	Nome della persona.
Pesel	NO	stringa	PESEL della persona fisica. In assenza di pesel, è necessario indicare la data e il paese di nascita.

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
Tipo di documento	SÌ	stringa	Tipo di documento. Valori accettabili: PASSAPORTO ID
Documento	SÌ	stringa	Numero del documento.
Data di scadenza del documento	SÌ	stringa	Data di scadenza del documento.
PaeseDocumento	SÌ	stringa	ID dello stato del documento dell'individuo. Richiesto per DocumentType=PASSPORT.
Cittadinanza	SÌ	stringa	Nazionalità dell'individuo.
Data di nascita	NO	stringa	Data di nascita di un individuo nel formato AAAA-mm-gg (es. 1990-01-01). Da indicare quando il PESEL non è noto o il beneficiario non ha un numero PESEL.
Paese di nascita	NO	stringa	Stato di nascita dell'individuo.

Regole per la verifica dei dati dei beneficiari sul modulo

La verifica dei dati riportati sul modulo si basa principalmente sulla forma giuridica dell'azienda. In base ad essa, sono previste le tipologie di beneficiari, le loro reciproche esclusioni e il numero massimo di occorrenze di per ogni tipologia.

Il tipo di beneficiario viene definito nel modulo spuntando dal cliente con la dichiarazione appropriata.

Forma giuridica	Dichiarazione	Tipo di beneficiario	Numero massimo di presenze per modulo
NON_ACCOUNTED_ACTIVITY - Attività non costituita in società di una persona fisica	Sono il beneficiario effettivo - non c'è nessun'altra persona fisica che eserciti un'influenza o un controllo su di me **NOTE:** Il cliente compila i dati del beneficiario solo se è spuntata l'indicazione per il tipo ALTRO BENEFICIARIO.	PROPRIETARIO BENEFICIARIO	0
	Non sono il beneficiario effettivo - c'è un individuo che esercita un'influenza o un controllo su di me.	ALTRO BENEFICIARIO	1

Forma giuridica	Dichiarazione	Tipo di beneficiario	Numero massimo di presenze per modulo
PROPRIETÀ - Impresa individuale	Sono il beneficiario effettivo - non c'è nessun'altra persona fisica che eserciti un'influenza o un controllo su di me **NOTE:** Il cliente compila i dati del beneficiario solo se è spuntata l'indicazione per il tipo ALTRO BENEFICIARIO.	PROPRIETARIO BENEFICIARIO	0
	Non sono il beneficiario effettivo - c'è un individuo che esercita un'influenza o un controllo su di me.	ALTRO BENEFICIARIO	1
CIVIL_PARTNERSHIP - Unione civile	Sono il beneficiario effettivo - non c'è nessun'altra persona fisica che eserciti un'influenza o un controllo su di me **NOTE:** Il cliente compila i dati del beneficiario solo se è spuntata l'indicazione per il tipo ALTRO BENEFICIARIO.	PROPRIETARIO BENEFICIARIO	0
	Non sono il beneficiario effettivo - c'è un individuo che esercita un'influenza o un controllo su di me.	ALTRO BENEFICIARIO	8
GENERAL_PARTNERSHIP - Società in nome collettivo	I beneficiari effettivi sono i soci della Società. **NOTE:** Il cliente compila i dati del beneficiario solo se è spuntata l'indicazione per il tipo ALTRO BENEFICIARIO.	PARTNER BENEFICIARIO	0
	Esiste una persona fisica, diversa dagli azionisti, che esercita un'influenza o un controllo sulla Società.	ALTRO BENEFICIARIO	8

Forma giuridica	Dichiarazione	Tipo di beneficiario	Numero massimo di presenze per modulo
LIMITED_LIABILITY_PARTNERSHIP - Società di persone	***CONSIGLIO:*** *Regole per la verifica dei dati del beneficiario analoghe a GENERAL_PARTNERSHIP.*		
LIMITED_PARTNERSHIP - Società in accomandita semplice	***CONSIGLIO:*** *Regole per la verifica dei dati del beneficiario analoghe a GENERAL_PARTNERSHIP.*		
LIMITED_JOINT_STOCK_PARTNERSHIP - Società in accomandita per azioni	C'è una persona fisica che detiene, direttamente o indirettamente, più del 25% delle azioni/voti **NOTE:** Il cliente inserisce i dati del beneficiario solo se è spuntata l'indicazione del tipo BENEFICIARIO.	AZIONISTA BENEFICIARIO	3
	Nessuna persona fisica detiene, direttamente o indirettamente, più del 25% delle azioni/voti.	PARTNER BENEFICIARIO	0
SP_ZOO - Società a responsabilità limitata	C'è una persona fisica che detiene, direttamente o indirettamente, più del 25% delle azioni/voti **NOTE:** Il tipo BENEFICIARIO AMMINISTRATORE non può coesistere con altri tipi di beneficiari. Le tipologie BENEFICIARIO AZIONISTA e BENEFICIARIO DI CONTROLLO possono coesistere, pertanto il cliente può barrare sul modulo entrambe le diciture corrispondenti a queste tipologie.	AZIONISTA BENEFICIARIO	3
	Esiste un soggetto che esercita il controllo attraverso la società madre in base alle norme contabili.	CONTROLLO DEL BENEFICIARIO	8

Forma giuridica	Dichiarazione	Tipo di beneficiario	Numero massimo di presenze per modulo
	Persone che ricoprono una posizione di alta dirigenza nella Società (direzione o consiglio di sorveglianza)	GESTIONE DEI BENEFICIARI	8
SA - Società per azioni	***CONSIGLIO:*** *Regole di verifica dei dati del beneficiario analoghe a SP_ZOO.*		
SOCIETÀ - Associazione	Il vero beneficiario è la gestione dell'associazione. **NOTE:** Nella comunicazione può comparire un solo tipo di beneficiario: BENEFICIARIO DIRETTO o ALTRO BENEFICIARIO. Queste tipologie si escludono a vicenda.	GESTIONE DEI BENEFICIARI	8
	Esiste una persona fisica, diversa dal consiglio direttivo dell'associazione, che esercita un'influenza o un controllo sull'associazione stessa.	BENEFICIARIO ALTRO	2
FONDAZIONE	Il vero beneficiario è la gestione dell'associazione. **NOTE:** Il cliente può spuntare solo una delle dichiarazioni presenti nel modulo. I tipi corrispondenti si escludono a vicenda.	GESTIONE DEI BENEFICIARI	8
	Esiste una persona fisica, diversa dal consiglio di amministrazione dell'associazione, che esercita un'influenza o un controllo sulla fondazione.	BENEFICIARIO ALTRO	2

Forma giuridica	Dichiarazione	Tipo di beneficiario	Numero massimo di presenze per modulo
COOPERATIVA - Cooperativa	Il beneficiario effettivo è il consiglio di amministrazione della cooperativa. **NOTE:** Il cliente può spuntare solo una delle dichiarazioni presenti nel modulo. I tipi corrispondenti si escludono a vicenda.	GESTIONE DEI BENEFICIARI	8
	Esiste una persona fisica, diversa dal consiglio di amministrazione della cooperativa, che esercita un'influenza o un controllo sulla cooperativa stessa.	BENEFICIARIO ALTRO	2
GOVERNO - Un'autorità governativa, un'autorità locale o un'autorità esecutiva (comuni, uffici).	***CONSIGLIO:*** *Non vengono raccolte informazioni sui beneficiari.*		
SELF_GOVERNMENTAL_UNIT - Unità governativa locale	***CONSIGLIO:*** *Non vengono raccolte informazioni sui beneficiari.*		
SELF_GOVERNMENTAL_CULTURAL_INSTITUTION - Istituzione culturale dell'amministrazione locale	***CONSIGLIO:*** *Non vengono raccolte informazioni sui beneficiari.*		
STATE_OWNED_ENTERPRISE - Impresa di proprietà dello Stato	***CONSIGLIO:*** *Non vengono raccolte informazioni sui beneficiari.*		
STATE_CULTURAL_INSTITUTION - Istituzione culturale statale	***CONSIGLIO:*** *Non vengono raccolte informazioni sui beneficiari.*		
PUBLIC_SECTOR_INSTITUTION - autorità di bilancio	***CONSIGLIO:*** *Non vengono raccolte informazioni sui beneficiari.*		

Forma giuridica	Dichiarazione	Tipo di beneficiario	Numero massimo di presenze per modulo
RESEARCH_INSTITUTION - Istituto di ricerca	***CONSIGLIO:*** *Non vengono raccolte informazioni sui beneficiari.*		
CHIESA - Entità giuridica della chiesa o sua unità organizzativa	Il beneficiario è l'organo della persona giuridica (ad esempio, per una parrocchia il vero beneficiario è il parroco). **NOTE:** Il cliente può spuntare solo una delle dichiarazioni presenti nel modulo. I tipi corrispondenti si escludono a vicenda.	GESTIONE DEI BENEFICIARI	8
	Esiste un'altra persona fisica, diversa da un organo dell'entità giuridica ecclesiastica, che esercita un'influenza o un controllo su di essa	BENEFICIARIO ALTRO	2
ESTERO - Imprenditore straniero	C'è una persona fisica che detiene, direttamente o indirettamente, più del 25% delle azioni/voti **NOTE:** Il cliente può spuntare solo una delle dichiarazioni presenti nel modulo. I tipi corrispondenti si escludono a vicenda.	AZIONISTA BENEFICIARIO	2
	Esiste una persona fisica che esercita il controllo attraverso la società madre in base alle norme contabili.	CONTROLLO DEL BENEFICIARIO	8
	Persone che ricoprono una posizione di alta dirigenza nella società (direzione o consiglio di sorveglianza)	GESTIONE DEI BENEFICIARI	8

Elenco dei parametri per un trasferimento di crediti di verifica

Il Partner che crea un nuovo conto nel Sistema è tenuto a eseguire un Trasferimento di verifica. Dopo la sua esecuzione, l'AP effettua una valutazione dell'affidabilità del Partner, della correttezza dei suoi dati e della valutazione antiriciclaggio.

Quando il Partner aggiorna i dati, AP si aspetta che venga eseguito un Trasferimento di verifica, solo per i dati sensibili e chiave.

Elenco dei parametri per i quali la registrazione o la modifica dei dati del servizio genererà un link al Trasferimento di verifica.

Nome del campo

- Nome
- Indirizzo
- Email
- Nip
- Krs
- Tipo di attività
- ServiceUrl
- InsediamentoNRB
- Commercio numerico
- Nome del registro commerciale
- Data di registrazione
- Codice Swift
- Nome
- Cognome
- Pesel
- Tipo di documento
- Documento
- Data di scadenza del documento
- PaeseDocumento
- Cittadinanza
- Data di nascita
- Paese di nascita

NOTE: ServiceUrl è trattato come lo stesso se:
a. si differenzia solo per il protocollo (http/https)
b. nel corso dell'integrazione con il Partner, è stata confermata la migrazione dell'indirizzo del sito web da/verso il sottodominio CMS dell'integratore (ad es. *przykladowastrona.integrator.pl = przykladowastrona.pl*)
c. il componente "www" dell'indirizzo del negozio è stato omesso o aggiunto (ad es. *przykladowastrona.pl = www. przykladowastrona.pl*)

NOTE: TIN, KRS e forma giuridica sono dati che non possono essere modificati. Se questi dati devono essere modificati, è necessario registrare nuovamente il servizio
.

Collegamento al trasferimento di verifica

Il link al Trasferimento di verifica e tutte le sue notifiche ITN, includono il ServiceID e l'OrderID dedicati costruiti secondo lo schema menzionato durante l'integrazione:

```
OrderID = ActivationServiceID_UID
```

Dove:

- **AttivazioneServizioID** - è il valore ServiceID del servizio verificato
- **UID** - è una stringa che garantisce l'unicità del Trasferimento di verifica di un determinato Servizio.
- **Tutte le comunicazioni** (inizio e ritorno della transazione di verifica, nonché tutte le sue notifiche ITN, che forniscono informazioni sullo stato di avanzamento del processo di verifica) sono firmate con la chiave condivisa per il servizio Trasferimento di verifica (anch'essa menzionata durante l'integrazione).

CONSIGLIO: I parametri ITN dedicati al processo di verifica sono descritti nella sezione Campi aggiuntivi nel messaggio ITN/IPN della transazione in entrata. In particolare, i campi di **verificaStato** e **motivi della verifica**.

CONSIGLIO: Le possibili transizioni degli stati di pagamento, le verifiche e i relativi dettagli sono inclusi nelle sezioni: *Descrizione dettagliata della modifica dello stato di verifica - per una transazione completata correttamente (risultato positivo o negativo), Descrizione dettagliata della modifica dello stato di verifica - per una transazione non completata correttamente.*

Registrazione e gestione dei Punti di liquidazione sulla base del Modulo Marketplace

Definizioni

AP - Autopay Spółka Akcyjna con sede legale a Sopot in ul. Powstańców Warszawy 6, iscritta nel registro degli imprenditori tenuto dal Tribunale Distrettuale di Danzica-Północ a Danzica, VIII Divisione Commerciale del Registro Nazionale dei Tribunali con numero KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, Regon 191781561, con capitale sociale di 2.205 PLN 500 (interamente versato), sottoposta a vigilanza della Commissione di vigilanza finanziaria e iscritta nel registro degli istituti di pagamento nazionali con il numero IP17/2013, proprietaria del Sistema.

ClientHash - nei messaggi; esso consente di assegnare al Cliente lo strumento di pagamento (ad es. Carta) in modo anonimo. Su questa base, il Partner può attivare gli addebiti successivi nel modello di pagamento automatico.

ICN (Notifica di configurazione istantanea) - Notifica immediata della configurazione di un negozio appena registrato, comunicazione di informazioni su una modifica dello stato della carta del negozio (ad esempio in caso di attivazione della carta). I messaggi ICN possono essere inviati anche in caso di modifica della configurazione del negozio, di modifica dei dati AML, di abilitazione/disabilitazione di un canale di pagamento.

Scheda - una carta di pagamento emessa nell'ambito degli schemi VISA e Mastercard, autorizzata dai regolamenti di tali schemi a eseguire Transazioni senza la sua presenza fisica.

Cliente (pagatore) – la persona che effettua sul Sito il pagamento per i servizi o prodotti del Venditore tramite il Sistema.

Cestino prodotti - è l'informazione sulle componenti del pagamento, trasmessa (nel link di pagamento) al Sistema per la successiva elaborazione. Ogni prodotto del carrello è descritto da due campi obbligatori: il componente dell'importo e un campo che consente di passare parametri specifici al prodotto.

Link per il pagamento - richiesta che abilita l'inizio della transazione di input (descritta in parte Inizio della transazione). Può essere utilizzato direttamente sulle pagine web (metodo POST), mentre nelle e-mail ai clienti si deve utilizzare il metodo *Pre-transazione* per ottenere un link breve al pagamento (metodo GET).

Link di verifica - URL che indirizza al trasferimento di verifica
.

Mercato – soluzione di pagamento operante nell'ambito del Sistema di pagamento online Autopay. Consente al Partner di gestire la piattaforma di vendita, sulla quale i prodotti o i servizi vengono offerti ai Clienti dai fornitori. I modelli avanzati di regolamento delle transazioni e delle Transazioni di liquidazione consentono di effettuare pagamenti direttamente dal Cliente al Controparte del Partner, tenendo conto del carrello dei prodotti. La disponibilità della funzionalità dipende dagli accordi individuali tra il Partner e AP.

Partner - il soggetto che, sulla base di tale documentazione, ha implementato nei propri sistemi una soluzione che consente la registrazione dei fornitori al fine di attivare per loro i pagamenti messi a disposizione dal Sistema AP

Piattaforma di mercato - piattaforma su cui è disponibile l'opzione di registrazione dei Punti di regolamento.

Punto di regolamento (Balancepoint) - oggetto nel Sistema di Pagamento che rappresenta il Negozio integrato con la Piattaforma Marketplace e registrato nel Sistema di Pagamento utilizzando il modulo messo a disposizione del Partner da AP.

Trasferimento di verifica – la parte del processo relativa alla registrazione e modifica del Servizio/dei Servizi del Partner nel Sistema. Consiste nell'esecuzione da parte Partner di un bonifico a scopo di verifica dei dati e del conto bancario su cui effettuare i versamenti al Partner. La verifica dei dati è un obbligo di AP derivante, tra l'altro, dalla Legge del 16 novembre 2000 sulla lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo. Ogni bonifico di verifica deve ricevere uno stato finale di verifica (positivo o negativo) entro 30 giorni dal il pagamento della transazione. Qualora lo stato finale della verifica non venga assegnato entro il termine sopra indicato, il sistema gli attribuirà automaticamente lo stato negativo. Questo processo riguarda le verifiche in cui Autopay invia una richiesta di integrazione dei dati al Vendor e non riceve necessaria per effettuare tale verifica.

Servizio – il sito web del Partner integrato con Sistema, sul quale il Cliente può acquistare prodotti o servizi dai Venditori. Nel modello Marketplace si tratta di un oggetto nel Sistema di Pagamenti che rappresenta il il Marketplace del Partner. Ad esso vengono associate tutte le transazioni avviate dal

suddetto Marketplace.

Sistema di pagamento online AP (sistema) - una soluzione informatica e funzionale in base alla quale AP fornisce al Partner un'applicazione che consente l'elaborazione dei pagamenti del Cliente effettuati con gli Strumenti di pagamento, nonché la verifica dello stato dei pagamenti e la ricezione dei pagamenti.

Fornitore — soggetto (venditore/fornitore) che offre prodotti o servizi nell'ambito di un modello di marketplace, responsabile della loro vendita e dell'evasione degli ordini.

Validità del link - che specifica il momento oltre il quale il Collegamento di pagamento cessa di essere attivo. Deve essere impostato dal parametro LinkValidityTime del Collegamento di pagamento.

Validità delle transazioni - parametro che specifica il momento oltre il quale il Sistema di pagamento online si blocca e restituisce automaticamente i pagamenti del cliente. Il valore predefinito è calcolato aggiungendo 6 giorni alla data in cui il Cliente ha selezionato il Canale di pagamento. Può anche essere impostato dal parametro ValidityTime nel Link di pagamento. In questo caso, allo scadere del tempo indicato, il collegamento non è più attivo e i pagamenti vengono restituiti al Cliente. La validità massima della transazione è di 31 giorni.

Modulo Marketplace - il modulo in cui il Vendor inserisce i dati necessari per la registrazione del negozio nel Sistema di pagamento online AP

Widget di onboarding - una soluzione che consente al Partner di incorporare il Modulo Marketplace (preparato da Autopay) direttamente sulla pagina del Partner (sulla Piattaforma Marketplace), grazie al quale il Vendor, durante la registrazione del proprio negozio, non viene reindirizzato al dominio Autopay: l'intero processo viene gestito sul sito del Partner.

Indirizzi delle comunità

TEST

- host_onboarding: `https://testapi-onboarding.autopay.eu`

PRODUZIONE

- host_onboarding: `https://api-onboarding.autopay.eu`

Dati scambiati durante l'integrazione con il Modulo Marketplace

Dati scambiati nell'ambiente di test

Dati	Comunicata dall'AP al Partner	Comunicata dal Partner all'AP
URL del servizio REST	✔	✖
MercatoID	✔	✖
Metodo : collegamento	✔	✖
ServiceID (per il servizio Verifica trasferimento crediti)	✔	✖

Dati	Comunicata dall'AP al Partner	Comunicata dal Partner all'AP
Chiave condivisa per il servizio di registrazione del punto di insediamento	✔	✖
Chiave condivisa per il servizio Verifica trasferimento crediti	✔	✖
Meccanismo di funzione di scelta rapida	✔	✖
Indirizzo del modulo di prova	✔	✖
Indirizzo IP da cui vengono inviati gli ITN che informano sullo stato di verifica del punto di regolamento.	✔	✖
Indirizzo ITN dopo il trasferimento di verifica	✖	✔
Indirizzo di ritorno dopo il trasferimento di verifica	✖	✔
Indirizzo al quale Marketplace renderà disponibile il servizio per la ricezione dei messaggi ICN	✖	✔

Dati trasferiti in un ambiente di produzione

Dati	Comunicata dall'AP al Partner	Comunicata dal Partner all'AP
Indirizzo REST	✖	✖
MercatoID	✔	✖
Metodo : collegamento	✔	✖
ServiceID (per il servizio Verifica trasferimento crediti)	✔	✖
Chiave condivisa per il servizio di registrazione del punto di insediamento	✔	✖
Chiave condivisa per il servizio Verifica trasferimento crediti	✔	✖
Meccanismo di funzione di scelta rapida	✔	✖
Indirizzo IP da cui vengono inviati gli ITN che informano sullo stato di verifica del punto di regolamento.	✔	✖
Indirizzo IP dal quale viene effettuata la connessione al WS	✖	✔
Indirizzo ITN dopo il trasferimento di verifica	✖	✔
Indirizzo di ritorno dopo il trasferimento di verifica	✖	✔
Indirizzo al quale Marketplace renderà disponibile il servizio per la ricezione dei messaggi ICN	✖	✔

Descrizione generale del funzionamento del servizio di registrazione e modifica del negozio Vendor

Il presente documento descrive le regole relative allo scambio di messaggi tra l'AP e la Piattaforma Marketplace del Partner nell'ambito funzionalità di aggiunta e modifica dei Punti di liquidazione (tecnologia REST).

Il partner mette a disposizione sulla propria piattaforma un link che, se selezionato da Vendor comporta l'invio di un messaggio all'AP al fine di ricevere un link che rimanda al Modulo del Marketplace predisposto da AP (gli effetti visivi, quali la combinazione di colori o il logo del Marketplace sul modulo vengono stabiliti durante l'integrazione).

NOTA È inoltre possibile incorporare il Modulo Marketplace creato da Autopay direttamente sulla Piattaforma Marketplace (in un iframe). A tal fine viene utilizzato un elemento HTML denominato Iframe. L'utilizzo di questo tipo di soluzione comporta un impegno da parte del Partner, ma consente al Vendor di rimanere sulla Piattaforma Marketplace durante l'intero processo di registrazione/modifica del negozio. La soluzione è stata descritta in dettaglio nel capitolo intitolato **"Widget per l'onboarding"**.

I dati raccolti nel modulo (una volta compilato dal Vendor) vengono trattati da AP, dove, a seconda del tipo di modulo, viene eseguita viene effettuata la registrazione/modifica/aggiunta di un nuovo servizio. Una volta completamento di questa fase, vengono visualizzati i dati di configurazione del Punto di fatturazione e i link di verifica (in caso di modifica di dati non sensibili i link non appariranno) vengono inviati in modo asincrono al Partner tramite i canali concordati durante integrazione. Parallelamente avviene anche l'invio al Vendor di un'e-mail e-mail contenente i link per il pagamento di verifica (è possibile disattivare tale invio per sostituirla con una comunicazione effettuata direttamente dal Partner).

Una volta completata la registrazione, il Vendor viene reindirizzato automaticamente alla pagina di ringraziamento per aver utilizzato il servizio, sulla quale possono essere presenti, facoltativamente, link ai pagamenti di verifica e/o un link alla Piattaforma Marketplace.

Dopo che il Vendor ha pagato la transazione di verifica, l'AP verifica la correttezza dei dati dichiarati da tale Vendor al momento della registrazione al servizio. Qualora l'AP assegni uno stato positivo verifica, il servizio di pagamento sul sito viene attivato e al al Vendor viene inviato un messaggio contenente il regolamento da lui accettato da lui nel modulo di registrazione.

IMPORTANTE! La versione di produzione del servizio si trova dietro il firewall. L'accesso è assegnato per un numero finito e definito durante l'integrazione del pool di IP
. Questo non si applica all'ambiente di prova.

IMPORTANTE! Per ogni Partner in un determinato ambiente (test/produzione) è previsto un unico identificativo della piattaforma (PlatformID) e una chiave condiviso utilizzato per generare l'hash di tutti i messaggi scambiati tra il Partner e l'AP nell'ambito del processo di registrazione e modifica dei servizi.

IMPORTANTE! Il link generato dall'AP che rimanda al modulo di registrazione/modifica dei dati

del sito ha una validità predefinita di 24 ore. Tale valore può essere modificato su richiesta del Partner.

IMPORTANTE! Non è consentito condividere in alcuna forma di (anche nel codice in esecuzione su un server di terzi) i dati di autorizzazione per il servizio fornito dall'AP (PlatformID/key condivisi).

IMPORTANTE! Se, durante la registrazione o la modifica del negozio, il Vendor seleziona più valute con cui è possibile effettuare pagamenti nel negozio, ciascuna di queste valute, insieme al conto di di regolamento, deve essere verificata separatamente tramite un bonifico di verifica.

IMPORTANTE! Nel modulo di modifica dei dati, prima di visualizzare i dati aggiornati del Punto di liquidazione, è necessario effettuare una verifica dell'identità. A A tal fine, al Vendor vengono presentati due canali di verifica: un messaggio SMS o e-mail. Dopo averne selezionato uno, al Vendor viene inviato un codice di verifica (a tal fine viene utilizzato il numero di telefono o l'indirizzo e-mail fornito dal Vendor durante la registrazione), che deve essere da lui inserito in un modulo aggiuntivo. Dopo aver compilato correttamente di questo campo e la sua verifica da parte dell'AP, il Vendor ottiene l'accesso al modulo di modifica dei dati con tutto il suo contenuto.

Dettagli tecnici

Lo scambio di messaggi tra l'AP e il Partner che gestiscono le funzionalità di aggiunta o modifica dei Punti di fatturazione (registrazione o la modifica del negozio del Vendor) avviene tramite la tecnologia REST. Tutti i parametri nei messaggi vengono trasmessi tramite il metodo POST. Il protocollo distingue tra maiuscole e minuscole, sia nei nomi che nei valori dei parametri. I valori dei dovrebbero essere codificati in UTF-8.

Scarica il link attivo al modulo di registrazione

Dopo che il Venditore ha cliccato sul pulsante di registrazione sulla Piattaforma Marketplace, a indirizzo https://testapi-onboarding.autopay.eu/integrator/shop-manager/form-link/create (onboarding dell'host + `/integratore/gestore-negozio/modulo-link/crea`) dovrebbe essere inviata una richiesta per ottenere il link aggiornato al modulo di registrazione. Il messaggio dovrebbe essere inviato con l'intestazione Content-Type: application/json e con i parametri indicati nella tabella sottostante:

Descrizione dei campi del messaggio

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
1	partnerId	Sì	int	Un identificativo unico permanente del Marketplace assegnato dal Sistema di pagamento online.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
2	messaggioId	SÌ	stringa{32}	Identificatore pseudo-casuale del messaggio, lungo 32 caratteri caratteri alfanumerici dell'alfabeto latino (ad esempio, basati su UID). Il valore del campo deve essere unico per ogni richiesta di collegamento al modulo.
3	messaggioTempo	SÌ	dateTime	Tempo di generazione del messaggio nel formato `yyyy-MM-ggTHH:mm:ss.SSS`, nel fuso orario polacco **Europa/Varsavia** (CET/CEST, ovvero UTC+1 in inverno e UTC+2 in estate). Il valore non può contenere l'indicazione del fuso orario né l'offset (ad es. il suffisso `Da` o `+01:00` comporterà il rifiuto del messaggio). I messaggi con un'ora precedente di oltre 5 minuti rispetto all'ora del server del Sistema di pagamento online o con un'ora futura saranno rifiutati. È consigliabile impostare l'ora del messaggio su now()-1min, nel caso in cui si verifichi una desincronizzazione dell'ora sui server. Esempio: 2026-07-20T09:35:00.000 (messaggio generato alle ore 09:36:00 del 20 luglio 2026, ora polacca).
n.d.	formAzione	SÌ	stringa	Parametro che indica il link del modulo da restituire in risposta a una richiesta inviata. Valori ammessi: • REGISTRAZIONE - verrà inviato un link al modulo di registrazione. • AGGIORNAMENTO – verrà fornito il link al modulo che consente di modificare i dati del negozio
n.d.	targetId	SÌ/NO	int	ID del sito (negozio) i cui dati devono essere modificati. Campo obbligatorio per `formAction=UPDATE`. Per `formAction=REGISTRATION` Il campo non può essere trasferito.

Ordine di hash	nome	richiesto	tipo	descrizione
n.d.	formParameters	SÌ/NO	oggetto	L'obbligatorietà dipende dagli accordi individuali con il Partner. Si tratta di un oggetto che contiene campi aggiuntivi, che forniscono all'AP informazioni sulla configurazione del Punto di Fatturazione da registrare richiesta dal Partner. Nei casi in cui il Partner disponga di determinate informazioni sul Vendor, può trasmetterle nella richiesta del link di registrazione, al fine di specificare la configurazione del negozio da registrare, ridurre il numero di campi nel modulo di registrazione/modifica ed evitare che il Vendor debba inserire nuovamente gli stessi dati. Per i campi indicati di seguito è possibile configurarne la visibilità in base al formAction (REGISTRATION/UPDATE). Ciò significa che, ad esempio, il campo SERVICE_URL può essere specificato dal Partner nella richiesta del link al modulo e visualizzato nel modulo di registrazione come modificabile, ma può essere nascosto nel modulo di modifica dei dati. Campi attualmente disponibili: • SERVICE_URL - url del negozio. • IS_REFUNDS_ENABLED - informazioni che indicano se il Partner desidera rendere disponibile per il Servizio l'opzione di prelievo dal Conto di pagamento e di rimborso delle transazioni. • SERVICE_NAME - nome del negozio. • ALLOWED_CURRENCIES - elenco delle valute a cui il modulo deve essere limitato (valute del negozio disponibili per il cliente nel modulo di modifica o di registrazione). **Esempio** Limitazione del modulo alle valute PLN ed EUR: "formParameters": {"ALLOWED_CURRENCIES": "["PLN","EUR"]"} **NOTA** La fornitura di valute aggiuntive può richiedere un accordo preventivo con il Supervisore aziendale. A seconda della gamma di valute, l'attivazione può comportare ulteriori requisiti formali, tra cui l'aggiornamento dei termini e delle condizioni, delle condizioni commerciali o dei documenti informativi per i clienti. **NOTA** Se si richiede il link al modulo senza specificare il parametro ALLOWED_CURRENCIES, nel modulo verranno visualizzate tutte le valute predefinite configurate per il Marketplace Partner. • NUMERIC_TRADE - il settore in cui è specializzato il Servizio Partner • CONTACT_EMAIL - indirizzo e-mail per il contatto. • COMPLAINT_EMAIL - indirizzo e-mail per i reclami. • REPORT_EMAIL - indirizzo e-mail per i rapporti. • INVOICE_EMAIL - indirizzo e-mail per le fatture. • TELEFONO - Numero di telefono del partner. • COMPANY_NAME - nome della società. • REGISTRATION_DATE - data di registrazione della società. • REGISTRATION_COUNTRY - Paese di registrazione della società. • STREET_NAME – nome della via. • STREET_NUMBER – numero civico. • FLAT_NUMBER – numero dell'appartamento. • POSTAL_CODE - codice postale. • CITY - città. • PAESE - Paese. Valori accettabili: PL, ES, IT • TAX_ID - numero di identificazione univoco assegnato alle società dalle autorità fiscali competenti di un determinato paese; è l'equivalente del numero NIP polacco. • LEGAL_FORM - forma giuridica. • LINGUA - la lingua del modulo. Valori disponibili: PL, ES, IT
n.d.	hash	SÌ	stringa{64}	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. *Hash = SHA256(valori_messaggio + chiave condivisa)*

Esempio di calcolo dell'hash per il seguente messaggio:

```
{
    "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"
    }
}
```

Per il calcolo dell'hash vengono considerati esclusivamente i campi `partnerId`, `messaggioId` e `messaggioTempo` (in quest'ordine). Se per il Partner è stato configurato un separatore, questo viene aggiunto dopo ogni valore (anche prima della chiave condivisa). Esempio con separatore `|`:

```
Hash=SHA256(1111|12345678901234567890123456789000|2026-05-27T12:15:50.000|klucz_wspoldzi
elony) = wartosc_hash
```

Risposta alla richiesta

In risposta alla richiesta di cui sopra, viene restituito un messaggio (nella stessa sessione HTTP) contenente un link al modulo o, in caso di errore, la sua descrizione insieme all'indicazione del campo interessato.

IMPORTANTE! L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione
.

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
1	link	stringa	Link generato al modulo di registrazione.
2	messaggioId	stringa{32}	Identificatore pseudo-casuale del messaggio. Il suo valore corrisponde a quello ricevuto nel messaggio inviato dalla piattaforma Marketplace.
3	formHash	stringa	Identificatore del link al modulo. Serve al Partner per associare un determinato link al modulo al messaggio ICN inviato una volta compilato il modulo (vedere il capitolo sull'invio dei dati di configurazione ICN).

Ordine di hash	nome	tipo	descrizione
n.d.	hash	stringa{64}	Il valore della funzione hash, utilizzata per autenticare il messaggio, è calcolato da una stringa contenente i campi incollati del messaggio (concatenazione di campi). Vengono concatenati solo i valori dei campi, senza i nomi dei parametri. L'ordine in cui i campi vengono concatenati segue l'ordine in cui compaiono nell'elenco dei parametri. Una chiave, condivisa tra il Sistema di piattaforma e il sistema di pagamento online, viene incollata alla fine della stringa di cui sopra. Dalla stringa risultante viene calcolato il valore della funzione di hash SHA256, che costituisce il valore del campo Hash del messaggio. *Hash = SHA256(valori_messaggio + chiave condivisa)*
n.d.	errori	array	Elenco degli errori presenti nel messaggio inviato dalla piattaforma Marketplace. Restituito al posto dei campi `link/messaggioId/formHash/hash` in caso di rigetto della richiesta.
n.d.	errori -> errore	stringa	Codice di errore numerico (ad es. `6000`).
n.d.	errori -> messaggio	stringa	Descrizione del bug.
n.d.	errori -> nomeCampo	stringa	Nome del campo interessato dall'errore.
n.d.	errori -> errorId	stringa	ID univoco dell'errore (utile quando si contatta l'assistenza).
n.d.	errori -> data e ora	dateTime	Ora in cui si è verificato l'errore.
n.d.	errori -> percorso	stringa	Percorso della richiesta a cui si riferisce l'errore.

NOTE: Quando la piattaforma Marketplace riceve un link al modulo , deve essere eseguito un reindirizzamento automatico al modulo.

NOTE: Ogni tentativo di registrazione deve essere preceduto dal download del link al modulo.

NOTE: Il link al modulo è attivo di default per 24 ore (il valore può essere modificato su richiesta del Partner) dopo la sua generazione.

Esempi di messaggi scambiati quando si scarica un link a un modulo

(a) Richiesta elaborata correttamente.

RICHIESTA

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789000",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "hash": "437c941b5c88b9d0bfa58a1d073d724f55cfed794c1cf9648ba2340c3dcc803f"
}
```

RISPOSTA

```
{
    "link":
"https://adres_formularza/marketplace/ee0e88d81c11b110c1a35a740996453d745dcde0be449686be
6ec0777a02be5d",
    "messageId": "12345678901234567890123456789000",
    "formHash": "7973bba15213b0a47e057a3ed5860445e3127ac9c4987a7ec0fd02d04c2687a1",
    "hash": "d01e20cc8ab2c3fbe907e805329d915a20058e96f1d6d91a863361444cbd6379"
}
```

b) Il MessageId deve essere composto da 32 caratteri.

RICHIESTA

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "123456789012345678901234567890022222",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "hash": "dc8d14b5e3491a700e7f2479f8c196cc0db76f41b2b2ffac1f042a6cad1e5914"
}
```

RISPOSTA

```
{
    "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) L'hash fornito non è corretto.

RICHIESTA

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789001",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "REGISTRATION",
    "hash": "dc8d14b5e3491a700e7f2479f8c196cc0db76f41b2b2ffac1f042a6cad1eaaaa"
}
```

RISPOSTA

```
{
    "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) Mancanza del campo targetId nella richiesta del link al modulo di modifica dei dati (formAction=UPDATE).

RICHIESTA

```
{
    "partnerId": 1111,
    "messageId": "12345678901234567890123456789002",
    "messageTime": "2026-05-27T12:15:50.000",
    "formAction": "UPDATE",
    "hash": "a12bc4d5e6f708192a3b4c5d6e7f80912a3b4c5d6e7f80912a3b4c5d6e7f8091"
}
```

RISPOSTA

```
{
    "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"
        }
```

```
    ]
}
```

Ritorno del venditore sulla piattaforma Marketplace

Il reindirizzamento del Vendor può avvenire immediatamente dopo aver completato correttamente della registrazione/modifica del negozio oppure può essere reso disponibile sulla pagina con pagina di ringraziamento sotto forma di link.

Invio dei dati di configurazione e di verifica del Punto di liquidazione (ICN)

Dopo l'invio del modulo da parte del Vendor e il completamento della procedura di registrazione, l'AP deve trasmettere al Partner i dati di configurazione e di verifica del Punto di fatturazione. Consentiamo la trasmissione delle suddette informazioni tramite lo scambio messaggi tramite la tecnologia REST. Il sistema dispone di un proprio meccanismo di riprova dei messaggi in caso di tentativo di invio delle informazioni al Partner. Per impostazione predefinita, vengono effettuati tre tentativi di invio.

Per motivi di sicurezza, consigliamo di effettuare lo scambio di informazioni relative ai dati di configurazione avvenga tramite un tunnel IPSec dedicato o tramite il filtraggio indirizzi IP.

Per associare un messaggio ICN (ricevuto dal Partner) a una specifica registrazione del Vendor presente nel modulo, serve il campo **formHash**, che viene inviato sia nel messaggio ICN che in risposta alla richiesta di link al modulo. In questo modo il Partner dispone delle informazioni relative a quale registrazione ha ricevuto i dati di configurazione nel messaggio ICN.

Invio di dati di configurazione via REST

Lo scambio di messaggi tra l'AP e la Piattaforma Marketplace del Partner che gestiscono le funzionalità di aggiunta e modifica dei Punti di liquidazione dei fornitori avviene tramite tramite l'API REST. I messaggi vengono inviati in formato JSON.

Descrizione dei campi inviati nel messaggio di richiesta al Partner

> **IMPORTANTE!** L'ordine degli attributi per l'enumerazione Hash deve seguire la loro numerazione.

Il messaggio ICN viene inviato in una delle tre tipologie seguenti:

- **REGISTRATION_CONFIG** – i dati di configurazione del Punto di fatturazione dopo aver completato la registrazione/modifica del Negozio,
- **VERIFICA** – i dati del Negozio, insieme ai link di verifica, inviati ai fini del completamento della procedura di verifica,
- **VERIFICATION_STATUS** – lo stato finale della verifica, insieme ai dati aggiornati del negozio.

La struttura di ogni messaggio contiene un campo **hash** (autenticazione del messaggio) e l'oggetto **richiesta** con i dati corretti.

tipo icn: REGISTRATION_CONFIG

```
{
   "hash": "a3fe484af067e1b1b5aaa7da5aa6b165491008f8907865be63e30d9773856503",
   "request": {
      "method": "REGISTER",
      "formHash": "7973bba15213b0a47e057a3ed5860445e3127ac9c4987a7ec0fd02d04c2687a1",
      "serviceId": 1111111,
      "acceptorId": 2222222,
      "serviceKey": "9fc75a48cc45da13d065e2ec258c4927177076c5",
      "balancepointId": 3333333,
      "balancepointKey":
"432FD5057AB9686DE8FB9C214886BC4D6C588698DBC1E9683EB1872C0A75F548"
   }
}
```

Descrizione dei campi del messaggio REGISTRATION_CONFIG:

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
hash	SÌ	stringa	Valore della funzione di hash SHA256 utilizzato per l'autenticazione del messaggio. Viene calcolato a partire da una stringa contenente i valori concatenati dei campi dell'oggetto **richiesta** (senza nomi dei parametri), con la chiave condivisa aggiunta alla fine. L'ordine di unione dei campi corrisponde all'ordine in cui compaiono nel messaggio.
richiesta	SÌ	oggetto	Oggetto contenente i dati di configurazione relativi al Punto di fatturazione appena creato.
request.method	SÌ	stringa	Informazioni sul tipo di modulo per cui è stata inviata la configurazione. Valori accettabili: **REGISTRO** – registrazione di un nuovo sito **AGGIORNAMENTO** – modifica di un sito web esistente
request.formHash	SÌ	stringa	Identificatore del link al modulo, utilizzato dal Partner per associare un determinato link al modulo al messaggio ICN inviato una volta compilato il modulo. Valore restituito anche in risposta alla richiesta di download del link al modulo.
request.serviceId	SÌ	intero	Identificativo del sito (negozio) assegnato dal sistema di pagamento. Utilizzato nei messaggi relativi al processo di pagamento e di regolamento.
request.acceptorId	SÌ	intero	Codice identificativo dell'esercente (Vendora) assegnato dal Sistema di pagamento. A un esercente possono essere associati più servizi.
request.serviceKey	SÌ	stringa	Chiave condivisa (sale per l'hash) assegnata al servizio. Con la sua ausilio, il Partner genererà l'hash utilizzato nei messaggi relativi al processo di pagamento e alla liquidazione delle transazioni.

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
request.balancepointId	SÌ	intero	Identificativo del punto di regolamento (Balancepoint) assegnato dal sistema di pagamento. Rappresenta l'oggetto di regolamento del negozio nel sistema.
request.balancepointKey	SÌ	stringa	Chiave condivisa assegnata al Punto di liquidazione. Utilizzata per firmare i messaggi relativi al Punto di liquidazione.

tipo icn: VERIFICA


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

Descrizione dei campi del messaggio VERIFICATION:

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
hash	SÌ	stringa	Valore della funzione di hash SHA256 utilizzato per l'autenticazione del messaggio. Calcolato dalla concatenazione dei valori dei campi dell'oggetto **richiesta** con una chiave condivisa incollata.
richiesta	SÌ	oggetto	Oggetto contenente i dati del negozio e i link di verifica.
request.company	SÌ	oggetto	Oggetto contenente i dati dell'azienda/del fornitore.
request.company.phone	SÌ	stringa	Numero di telefono dell'azienda (in formato internazionale, ad es. +48555666777).
request.company.address	SÌ	oggetto	Indirizzo della sede legale dell’azienda.
request.company.address.city	SÌ	stringa	Città.
request.company.address.street	SÌ	stringa	Nome della via.
request.company.address.streetNr	SÌ	stringa	Numero civico.
request.company.address.numeroAppartamento	NO	stringa	Numero dell'appartamento (se del caso).
request.company.address.codice_postale	SÌ	stringa	Codice postale.
request.company.address.countryCode	SÌ	stringa	Codice paese di due lettere secondo lo standard ISO 3166-1 alpha-2 (ad es. PL, ES, IT).
request.company.legalForm	SÌ	stringa	Forma giuridica dell'azienda. Esempi: `PERSONA_FISICA`, `SP_ZOO`, `AUTONOMO`, `SOCIEDAD_DE_RESPONSABILIDAD_LIMITADA`, `IMPRESA_INDIVIDUALE`.
request.company.beneficiari	SÌ	array	Elenco dei beneficiari effettivi della società.
request.company.beneficials[].firstName	SÌ	stringa	Nome del beneficiario effettivo.
request.company.beneficials[].lastName	SÌ	stringa	Cognome del beneficiario effettivo.
request.company.registerCountry	SÌ	stringa	Paese di registrazione dell'azienda (ISO 3166-1 alpha-2).
request.azienda.che-rappresenta-le-persone	SÌ	array	Elenco delle persone autorizzate a rappresentare l'azienda.
request.company.representingPeople[].firstName	SÌ	stringa	Nome del rappresentante.
request.company.representingPeople[].lastName	SÌ	stringa	Cognome del rappresentante.
request.company.representingPeople[].beneficial	SÌ	booleano	Indicatore che specifica se la persona che agisce in qualità di rappresentante è anche il beneficiario effettivo.
request.company.representingPeople[].personDetails	SÌ	oggetto	Dati identificativi del rappresentante.
request.company.representingPeople[].personDetails.pesel	NO	stringa	Numero PESEL (per i cittadini polacchi).

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
request.company.representingPeople[].personDetails.citizenshipCountryCode	SÌ	stringa	Codice del paese di cittadinanza (ISO 3166-1 alfa-2).
request.company.companyIdentifierType	SÌ	stringa	Tipo di identificativo aziendale. Valori ammessi: `NUMERO DI PARTITA IVA`, `TAXID`.
request.formHash	SÌ	stringa	Identificativo del link al modulo, utilizzato dal Partner per associare il link al modulo al messaggio ICN.
request.shopInfo	SÌ	oggetto	Informazioni sul negozio registrato tramite il modulo.
request.shopInfo.shopUrl	SÌ	stringa	URL del negozio del venditore.
request.shopInfo.shopName	SÌ	stringa	Nome del negozio.
request.shopInfo.acceptorId	NO	numero intero / nullo	ID dell'esercente. Valore `null` indica l'assenza di un commerciante associato al momento della spedizione (ad esempio, per una nuova registrazione prima dell'assegnazione `acceptorId`).
request.shopInfo.shopCreateTime	SÌ	stringa	Data e ora di creazione del Negozio nel formato `AAAA-MM-GG HH:mm:ss`.
request.tradeInfo	SÌ	oggetto	Informazioni sul settore in cui opera il negozio.
request.tradeInfo.tradeId	SÌ	intero	Codice di settore assegnato dal Sistema di pagamento.
request.tradeInfo.tradeName	NO	stringa	Nome del settore (ad es. `Alcol`). Il campo potrebbe non essere presente se il nome non è ancora stato definito in fase di registrazione.
request.contactData	SÌ	oggetto	Dati di contatto del negozio.
request.contactData.email	SÌ	stringa	Indirizzo e-mail di contatto del negozio.
request.contactData.phone	SÌ	stringa	Numero di telefono di contatto del negozio (in formato internazionale).
request.platformInfo	SÌ	oggetto	Informazioni sulla piattaforma Marketplace da cui proviene la registrazione.
request.platformInfo.platformName	SÌ	stringa	Nome della piattaforma Marketplace.
request.verificationNrbs	SÌ	oggetto	Mappa dei conti bancari da verificare: la chiave è il codice della valuta (ISO 4217), il valore è il numero di conto nel formato IBAN. Una voce per ogni valuta del negozio.
request.verificationLinks	SÌ	array	Elenco dei link di verifica – un link di verifica per ciascuna valuta del negozio. L'ordine dei link deve corrispondere all'ordine delle valute utilizzato per il calcolo dell'hash.
request.verificationLinks[].url	SÌ	stringa	URL del link al bonifico di verifica. Contiene i seguenti parametri: `ID servizio`, `ID ordine` (nello schema `BP_<balancepointId>_<UID>`), `Importo`, `Descrizione`, `GatewayID`, `Valuta`, `Indirizzo e-mail del cliente`, `Modalità di transazione`, `Hash`.
request.verificationLinks[].currency	SÌ	stringa	Codice valuta del link di verifica (ISO 4217, ad es. PLN, EUR).

tipo 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"
   }
}
```


Descrizione dei campi del messaggio VERIFICATION_STATUS:

Il messaggio VERIFICATION_STATUS contiene lo stesso insieme di campi del messaggio VERIFICATION (dati relativi all'azienda, al negozio, al settore, al contatto, alla piattaforma, alle fatture di verifica e all'elenco `collegamenti di verifica`) arricchito con un campo `verificaStato`. I valori dei campi sono aggiornati al momento dell'invio del messaggio (potrebbero essere stati aggiornati dal

Vendor durante la verifica).

nome del campo	richiesto	tipo	descrizione
hash	SÌ	stringa	Valore dell'hash SHA256 utilizzato per l'autenticazione del messaggio.
richiesta	SÌ	oggetto	Oggetto contenente i dati aggiornati del Negozio e lo stato finale della verifica.
request.company	SÌ	oggetto	Dati aggiornati dell'azienda/del fornitore. Struttura identica a quella del messaggio VERIFICATION.
request.formHash	SÌ	stringa	ID del link al modulo: consente di associare lo stato di verifica a un determinato modulo di registrazione/modifica.
request.shopInfo	SÌ	oggetto	Dati attuali del negozio (struttura identica a quella del messaggio VERIFICATION).
request.tradeInfo	SÌ	oggetto	Informazioni sul settore (struttura identica a quella del messaggio VERIFICATION, tranne che il campo `nome commerciale` (di norma verrà integrato).
request.contactData	SÌ	oggetto	Dati di contatto aggiornati.
request.platformInfo	SÌ	oggetto	Informazioni sulla piattaforma Marketplace.
request.verificationNrbs	SÌ	oggetto	Mappa dei conti bancari del negozio: la chiave è il codice della valuta, il valore è l'IBAN.
request.verificationLinks	SÌ	array	Elenco dei link di verifica. L'elenco sarà vuoto (`[]`), qualora per una determinata verifica non fosse necessario generare un link di verifica.
request.verificationStatus	SÌ	stringa	Stato finale della verifica assegnato da Autopay. Valori ammessi: **POSITIVO** – verifica completata con esito positivo, il servizio di pagamento sul Sito viene attivato, **NEGATIVO** – verifica con esito negativo (tra l'altro, se sono trascorsi più di 30 giorni dal pagamento della transazione senza che siano stati integrati i dati), **BISOGNO DI UN RISCONTRO** – È necessaria un'ulteriore informazione o azione da parte del Vendor.

Descrizione dei campi del messaggio di risposta all'AP

nome	richiesto	tipo	descrizione
risultatoStato	SÌ	stringa	Stato della risposta. Valori accettabili: OK ERRORE
descrizione	SÌ	stringa	Descrizione aggiuntiva per la risposta.

```
{
```

```
                "resultStatus":"OK",
                "description":"sample description"
        }
```

Trasferimento di verifica

Elenco dei parametri per un trasferimento di crediti di verifica

Il Partner che apre un nuovo account nel Sistema è tenuto a effettuare un bonifico di verifica. Una volta effettuato il bonifico, l'AP procede alla valutazione dell'affidabilità e della correttezza dei dati del Partner, nonché alla valutazione AML. Quando il Partner aggiorna i dati, l'AP richiede l'esecuzione di un bonifico di verifica – esclusivamente nel caso di dati sensibili e fondamentali. Attualmente l'unico parametro la cui modifica comporta la generazione di un bonifico di verifica è il parametro NRB.

NOTE: ServiceUrl è trattato come lo stesso se:
a. si differenzia solo per il protocollo (http/https)
b. nel corso dell'integrazione con il Partner, è stata confermata la migrazione dell'indirizzo del sito web da/verso il sottodominio CMS dell'integratore (ad es. *przykladowastrona.integrator.pl = przykladowastrona.pl*)
c. il componente "www" dell'indirizzo del negozio è stato omesso o aggiunto (ad es. *przykladowastrona.pl = www. przykladowastrona.pl*)

NOTE: TIN, KRS e forma giuridica sono dati che non possono essere modificati. Se questi dati devono essere modificati, è necessario registrare nuovamente il servizio
.

Collegamento al trasferimento di verifica

Il link al bonifico di verifica e tutte le relative notifiche ITN contengono il BalancePointID e l'OrderID dedicati a questo processo, specificati durante l'integrazione BalancePointID e OrderID, generati secondo lo schema:

```
OrderID = ActivationBalancepointID_UID
```

Dove:

- **ActivationBalancepointID_UID** – è il valore di BalancePointID del negozio del venditore oggetto di verifica
- **UID** – è una sequenza di caratteri che garantisce l'unicità del bonifico di verifica del negozio in questione.
- **Tutte le comunicazioni** (inizio e ritorno della transazione di verifica, nonché tutte le sue notifiche ITN, che forniscono informazioni sullo stato di avanzamento del processo di verifica) sono firmate con la chiave condivisa per il servizio Trasferimento di verifica (anch'essa menzionata durante l'integrazione).

CONSIGLIO: I parametri ITN dedicati al processo di verifica sono descritti nella sezione Campi aggiuntivi nel messaggio ITN/IPN della transazione in entrata. In particolare, i campi di **verificaStato** e **motivi della verifica**.

CONSIGLIO: Le possibili transizioni degli stati di pagamento, le verifiche e i relativi dettagli sono inclusi nelle sezioni: *Descrizione dettagliata della modifica dello stato di verifica - per una transazione completata correttamente (risultato positivo o negativo), Descrizione dettagliata della modifica dello stato di verifica - per una transazione non completata correttamente.*

Ulteriori informazioni e integrazioni

Widget di onboarding

Si tratta di un'opzione aggiuntiva offerta da Autopay nel processo di onboarding del negozio, che consente al Partner di integrare il modulo direttamente sulla piattaforma Marketplace. In questa versione della soluzione, il modulo di registrazione/modifica del negozio continua ad essere preparato e gestito da Autopay, con la differenza che il Vendor completa l'intero processo rimanendo sulla piattaforma Marketplace, senza essere reindirizzato al dominio di Autopay. L'inserimento del modulo sulla pagina del Marketplace avviene tramite l'uso di un elemento HTML denominato IFRAME. Il Partner che opti per questo tipo di soluzione sarà ulteriormente tenuto a implementare una funzionalità che consenta di ricevere gli eventi inviati dall'iframe di Autopay, indispensabili per la corretta visualizzazione del Modulo di Onboarding sulla Piattaforma Marketplace.

NOTA La fornitura di un iFrame richiede un accordo preventivo con il Supervisore aziendale. L'implementazione di questa funzionalità comporta team dedicati, pertanto è necessario confermare la portata delle modifiche previste dal Partner.

NOTA Autopay consiglia di integrare il widget di onboarding nella piattaforma Marketplace, il cui sito web è protetto da un certificato SSL.

NOTA L'indirizzo URL del modulo di onboarding inserito in un IFRAME sulla piattaforma Marketplace è un valore variabile (il parametro formHash nel link cambia), pertanto è necessario richiederlo prima di ogni visualizzazione della pagina con il modulo sulla piattaforma Marketplace.

Esempio di codice HTML della pagina che utilizza il widget di 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>
```

Processo di onboarding del fornitore - diagramma a corsie

