



Gestion des risques avancée

Manuel utilisateur du Back Office

Version du document 1.6

Sommaire

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT.....	4
2. OBTENIR DE L'AIDE.....	5
Consulter la documentation.....	5
Contacter l'assistance.....	5
3. MODULE DE GESTION DES RISQUES AVANCÉE.....	6
3.1. Prérequis.....	6
3.2. Comprendre son fonctionnement.....	6
Gérer les critères.....	7
Gérer les actions.....	7
3.3. Comprendre la cinématique des contrôles.....	9
4. CONFIGURER LA GESTION DES RISQUES AVANCÉE DEPUIS LE BACK OFFICE.....	10
4.1. Onglet Configuration.....	11
4.2. Onglet Résultat 3D Secure.....	12
Païement 3D Secure avec un porteur dont l'authentification ne peut pas être vérifiée.....	13
Carte non enrôlée au programme 3D Secure.....	13
Païement 3D Secure avec une carte dont l'enrôlement ne peut pas être vérifié.....	14
Transfert de responsabilité.....	14
4.3. Onglet Montant.....	15
Contrôle sur le montant minimum.....	16
Contrôle sur le montant maximum.....	17
Contrôle du montant cumulé pour un moyen de paiement sur une semaine.....	17
4.4. Onglet Moyen de paiement.....	19
Contrôle des cartes commerciales.....	19
Contrôle des cartes commerciales suivant leur provenance.....	20
Contrôle des cartes prépayées.....	21
Contrôle des cartes à autorisation systématique.....	22
Contrôle des e-Carte-Bleue.....	23
Contrôle des cartes personnelles de crédit.....	24
Contrôle des cartes personnelles de débit.....	25
4.5. Onglet Panier.....	26
Contrôle sur le nombre de produits du panier.....	26
Contrôle des produits du panier.....	27
4.6. Onglet Pays.....	28
Contrôle du pays de l'acheteur (adresse de facturation).....	28
Contrôle du pays de livraison.....	29
Contrôle de la variété des pays.....	30
Contrôle sur des produits carte provenant de certains pays.....	31
Contrôle des pays pour les paiements SDD.....	32
4.7. Onglet Fréquence d'utilisation.....	33
Fréquence d'utilisation d'une adresse e-mail sur une semaine.....	33
Fréquence d'utilisation d'une adresse IP sur une semaine.....	34
Fréquence d'utilisation d'un moyen de paiement sur une semaine.....	34
4.8. Onglet Media.....	35
4.9. Onglet Résultat SafeKey.....	36
Carte non enrôlée au programme SafeKey.....	36
Païement avec une carte dont l'enrôlement au programme SafeKey ne peut pas être vérifié.....	37
4.10. Exemple.....	37
Activer 3D Secure seulement à partir d'un certain montant.....	37
5. CRÉER DES RÈGLES DE NOTIFICATIONS SPÉCIFIQUES À LA GESTION DU RISQUE.....	38

6. TRANSMETTRE LES DONNÉES UTILES À LA GESTION DES RISQUES AVANCÉE VIA LE FORMULAIRE DE PAIEMENT.....	40
6.1. Transmettre les données de la commande.....	40
6.2. Transmettre les données de l'acheteur.....	44
6.3. Transmettre les données de livraison.....	45
7. TRANSMETTRE LES DONNÉES UTILES À LA GESTION DES RISQUES AVANCÉE DANS LES REQUÊTES WEB SERVICE.....	46
7.1. Envoyer l'objet customerRequest dans une requête.....	47
8. VISUALISER LE DÉTAIL D'UNE TRANSACTION DANS LE BACK OFFICE.....	48
9. VALIDER MANUELLEMENT UNE TRANSACTION.....	50
10. IDENTIFIER ET ANALYSER LES DIFFÉRENTES ACTIONS RENVOYÉES PAR LE MODULE DE GESTION DES RISQUES AVANCÉE.....	51

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT

Version	Auteur	Date	Commentaire
1.6	Lyra Network	22/05/2019	Précisions sur les méthodes de gestion de risques via les web services
1.4	Lyra Network	19/02/2019	<ul style="list-style-type: none">Mise à jour des critères disponibles.Suppression des chapitres "Configurer les e-mails de notification à destination du marchand", "Créer une règle de notification personnalisée".Ajout du chapitre "Créer des règles de notification spécifiques à la gestion du risque".
1.3	Lyra Network	14/05/2018	<ul style="list-style-type: none">Ajout de chapitres :<ul style="list-style-type: none">Contrôle sur le montant maximumContrôle sur le montant minimumContrôle des cartes personnelles de créditContrôle des cartes personnelles de débitMise à jour de chapitres :<ul style="list-style-type: none">Contrôle des cartes ...Fréquence d'utilisation d'un moyen de paiement sur une semaine
1.2	Lyra Network	15/12/2015	Chapitre supplémentaire : <ul style="list-style-type: none">Onglet Résultat SafeKey
1.1	Lyra Network	29/09/2015	Chapitres supplémentaires : <ul style="list-style-type: none">Créer une règle de notification personnalisée.Activer 3D Secure seulement à partir d'un certain montant. Informations complémentaires liées aux moyens de paiement AMEX et Maestro.
1.0	Lyra Network	29/06/2015	Version initiale

Ce document et son contenu sont strictement confidentiels. Il n'est pas contractuel. Toute reproduction et/ou distribution de ce document ou de toute ou partie de son contenu à une entité tierce sont strictement interdites ou sujettes à une autorisation écrite préalable de Lyra Network. Tous droits réservés.

2. OBTENIR DE L'AIDE

Consulter la documentation

Vous cherchez de l'aide? Consultez nos sites documentaires

En France	https://payzen.io/fr-FR/faq/sitemap.html
En Europe	https://payzen.io/en-EN/faq/sitemap.html
En Amérique Latine (hors Brésil)	https://payzen.io/lat/faq/sitemap.html
Au Brésil	https://payzen.io/pt-BR/faq/sitemap.html
En Inde	https://payzen.io/in/faq/sitemap.html

Nous veillons à améliorer constamment la compréhension et la bonne utilisation de notre documentation produit. Vos remarques constructives sont des éléments significatifs pour nous.

Merci d'envoyer vos commentaires et suggestions au sujet de la documentation à l'adresse support@payzen.eu.

Contactez l'assistance

Pour toute question technique ou demande d'assistance, nos services sont disponibles du lundi au vendredi, de 9h à 18h

	Par téléphone	Par e-mail
En France	0811708709 <small>Service 0,06 € / min + prix appel</small>	support@payzen.eu
En Europe	+33820902103 <small>Service 0,12 € / min + prix appel</small>	support@payzen.eu
En Amérique Latine (hors Brésil)	N/A	soporte@payzen.lat
Au Brésil	+55 (11) 3336-9217 +55 (11) 3336-9209	suporte@payzen.com.br
En Inde	+91 (022) 33864910 / 932	support.pg.in@lyra.com

et via votre Back Office Marchand, menu **Aide** > **Contactez le support**

Pour faciliter le traitement de vos demandes, il vous sera demandé de communiquer votre identifiant de boutique (numéro à 8 chiffres).

Cette information est disponible dans l'e-mail d'inscription de votre boutique ou dans le Back Office Marchand (menu **Paramétrage** > **Boutique** > **Configuration**).

3. MODULE DE GESTION DES RISQUES AVANCÉE

La plateforme de paiement PayZen est une solution de paiement certifiée PCI-DSS hautement sécurisée. Toute tentative de paiement s'accompagne systématiquement d'une demande d'autorisation auprès de la banque du porteur. Dans le cas où le marchand est enrôlé auprès de Visa ou MasterCard ou American Express, le processus de paiement comporte aussi une authentification 3D Secure.

Cependant, la vente à distance peut présenter des risques d'impayés préjudiciables à votre activité.

De manière à **fournir un niveau de sécurité supplémentaire au marchand**, la plateforme de paiement met à disposition la fonctionnalité **Gestion des risques avancée**.

Grâce à cette fonctionnalité, il est possible de :

- minimiser les risques d'impayés en refusant des transactions jugées frauduleuses,
- ajouter des contrôles en cas de suspicion de fraude.

La fonctionnalité **Gestion des risques avancée** offre un service flexible et personnalisable pour vous aider dans la lutte contre les fraudes. Des filtres pertinents sont mis à disposition pour définir des actions préventives en fonction du niveau de risque et des spécificités de votre activité sans pour autant pénaliser vos ventes. En effet, la gestion des risques avancée peut être configurée en tenant compte des risques connus ou des problèmes de fraude vécus par le passé. A vous d'adapter vos règles en fonction du profil de vos acheteurs et des transactions réalisées.

3.1. Prérequis

Le marchand doit souscrire à la fonction **Gestion des risques avancée** auprès de sa plateforme de paiement.

Une fois activée le marchand peut :

- accéder à la configuration depuis le Back Office,
- bénéficier du service offert par le module pour appliquer la protection (personnalisée) lors du processus du paiement.

Pour plus de renseignements, veuillez contacter l'administration des ventes .

3.2. Comprendre son fonctionnement

Une boutique possède un ensemble de profils. Chaque profil est constitué d'une ou de plusieurs règles. Chaque règle et chaque profil peuvent être activés ou désactivés.

Une règle est constituée de :

- un ou plusieurs critères à valider,
- une ou plusieurs actions qui seront déclenchées si tous les critères de la règle sont validés.

Exemples:

- Une règle simple avec un seul critère et une seule action : si le montant est inférieur à 50 EUR, désactiver 3D Secure.
- Une règle plus complexe avec deux critères et une action : si le pays de l'acheteur est différent du pays dans lequel est installée la boutique du marchand et que le montant est supérieur à 100 EUR, laisser le marchand valider manuellement la transaction.

Gérer les critères

Le marchand peut décider de modifier le processus de paiement en fonction de différents critères :

- **Critères relatifs au montant**
Il s'agit des informations de la transaction (montant, devise, panier, acheteur, ...).
- **Critères relatifs à l'analyse de la carte**
Il s'agit du type de carte (Visa, Mastercard, ...), du produit de la carte (personnelle, commerciale, prépayée), du pays émetteur, ...
- **Critères relatifs au résultat de 3D Secure**
Il s'agit de l'enrôlement du porteur, du statut de l'authentification.
- **Critères relatifs aux pays**
Contrôle des différents pays: pays de facturation, pays de livraison, pays de la banque émettrice de la carte, etc...
- **Critères de vélocité**
Il s'agit de critères qui évoluent en fonction de l'activité de la carte, de l'e-mail, etc. sur la boutique du marchand.

Gérer les actions

Plusieurs actions sont mises à disposition.

- **Désactiver ou Activer 3D Secure**

Cette action permet de ne pas effectuer le traitement 3D Secure lors du paiement (sur des faibles montants par exemple) ou au contraire de le forcer.

Remarque :

Cette option n'est disponible qu'après souscription à l'option 3D Secure Sélectif.

Par défaut, le comportement de la boutique est « 3D Secure activé ».

- **Refuser le paiement**

Cette action permet de refuser un paiement.

Exemple : refuser un paiement si la carte utilisée est une carte commerciale.

- **Remonter une alerte**

Cette action permet d'avertir le marchand qu'un risque est identifié (voir chapitre **Créer des règles de notification spécifiques à la gestion du risque**) .

Exemples : le montant de la transaction est supérieur à 1000EUR, la transaction a été réalisée avec une carte d'un pays jugé à risques...

L'alerte permet au marchand de déclencher des traitements ou des vérifications sur la transaction.

Cette action permet au marchand de déclencher des actions de son côté comme par exemple mettre en attente son processus de livraison le temps que des vérifications puissent être réalisées sur la transaction. Techniquement le module va générer un « Warning » sur la transaction. Pour en être informé, le marchand doit configurer son centre de notification afin de déclencher une URL de notification, un e-mail ou un SMS basé sur le statut « Warning » de la transaction.

- **Valider manuellement**

Cette action permet de bloquer temporairement la remise du paiement.

Ainsi, pendant ce temps, le marchand peut vérifier la transaction et décider s'il souhaite la valider ou l'annuler.

La transaction est donc créée en validation manuelle. Elle peut être validée tant que le délai de remise en banque n'est pas dépassé. Dépassé ce délai, le paiement prend le statut **Expiré**. Ce statut est définitif.

Identifier les priorités entre les actions

Un ordre de priorité est défini entre certaines actions :

- L'action **Refuser** une transaction est prioritaire sur l'action **Valider manuellement**.
- L'action **Activer 3D Secure** annule les actions de type **Désactiver 3D Secure**.

Remarque :

La fonctionnalité **Gestion des risques avancée** permet:

- de **Désactiver 3DS** quand 3DS est activé par défaut,
- d' **Activer 3DS** quand 3DS est désactivé par défaut.

D'autres actions peuvent se cumuler comme par exemple : **Remonter une alerte, Activer 3D Secure et Valider manuellement**.

Remarque à propos du 3D Secure

Le dispositif 3D Secure permet de réduire son risque d'impayés, grâce au transfert de responsabilité du marchand à la banque du titulaire de la carte (cf § 4.2 pour plus de détails).

La fonction de 3DS sélectif peut être utilisée en complément du module de risques.

Elle offre au marchand la possibilité de réaliser par lui-même, les paramétrages nécessaires lui permettant d'effectuer une sélection d'opérations qu'il ne souhaite pas soumettre au programme 3D Secure, et ce, sur la base de critères qu'il choisit librement (exemple : montant de la transaction, adresse postale du client, adresse e-mail du client, référence client...)

Le paramètre passé est prioritaire sur les décisions du module de gestion des risques.

NB : 3DS sélectif ne peut fonctionner si le marchand est désinscrit du programme 3D Secure.

En outre, la fonction de 3DS sélectif ne peut être utilisée avec les cartes AMEX (en cas d'activité suspecte de la carte ou en fonction du montant ou du type de bien vendu, etc).

AMEX se réserve le droit d'effectuer une authentification forte.

3.3. Comprendre la cinématique des contrôles

La fonctionnalité **Gestion des risques avancée** peut-être appelée au maximum 4 fois lors de la création d'un paiement :

- après la validation des données d'entrée,
- après avoir effectué 3D Secure,
- après l'autorisation,
- après avoir effectué un appel vers un analyseur de risques externe (type CyberSource).

A chaque appel, cette fonctionnalité retourne potentiellement une ou plusieurs actions qui impacteront le processus de paiement. Tous les paiements (paiement unitaire, paiement différé, paiement en plusieurs fois, paiement fractionné...) sont concernés par les contrôles de la **Gestion des risques avancée**.

Remarque :

En cas d'indisponibilité, de configuration incorrecte, ou de dysfonctionnement, le paiement s'effectue comme si le marchand ne possédait pas la fonction de gestion des risques avancée.

4. CONFIGURER LA GESTION DES RISQUES AVANCÉE DEPUIS LE BACK OFFICE

La gestion des risques avancée est accessible depuis le Back Office.

Pour y accéder :

1. Connectez-vous à votre Back Office : <https://secure.payzen.eu/vads-merchant/>.
2. Sélectionnez le menu **Paramétrage** > **Gestion des risques avancée**.

Remarque :

Si vous possédez plusieurs boutiques, sélectionnez une boutique.

Les contrôles sont regroupés par onglets :

- Configuration
- Résultat 3D Secure
- Montant
- Moyen de paiement
- Panier
- Pays
- Fréquence d'utilisation
- Media
- Résultat SafeKey

4.1. Onglet Configuration

L'onglet **Configuration** permet de :

- préciser les transactions analysées.

Les valeurs possibles sont :

- Aucune transaction (le contrôle est désactivé)
 - Uniquement les transactions en mode TEST
 - Toutes les transactions
- définir le comportement 3D Secure (activé ou désactivé) par défaut de la boutique.

Les valeurs possibles sont :

- 3D Secure activé par défaut
- 3D Secure désactivé par défaut

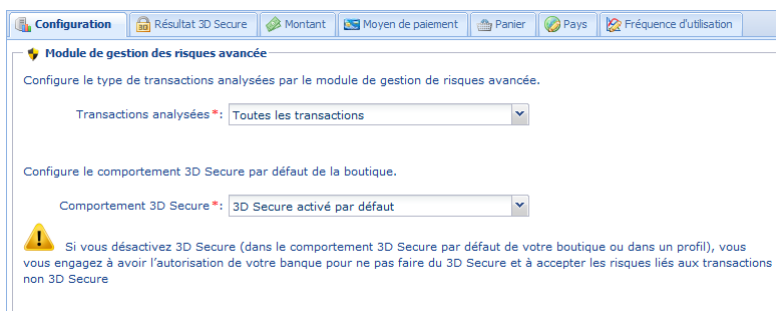


Image 1 : Onglet Configuration

Toute modification doit être enregistrée en cliquant sur le bouton **Sauvegarder**.

4.2. Onglet Résultat 3D Secure

3D Secure, également nommé "Verified by Visa" chez Visa, "SecureCode" chez Mastercard et "Safekey" chez American Express est une norme internationale de protocole sécurisant les transactions en ligne.

Le principe du 3D Secure consiste à demander à l'acheteur, en plus de ses données bancaires habituelles (numéro de carte bancaire, mois et année d'expiration, cryptogramme si la carte en possède un), une information supplémentaire, indépendante de la carte, afin de s'assurer que l'acheteur est bien le titulaire du moyen de paiement. Dans la plupart des cas il s'agit d'un code confidentiel, à usage unique, communiqué par e-mail ou SMS à chaque nouvelle transaction. Si cette information n'est pas correctement renseignée par l'acheteur, la transaction prend fin.

Son objectif est de :

- réduire la fraude pour les marchands,
- sécuriser les paiements pour les acheteurs.

L'authentification 3D Secure comporte deux phases :

- la vérification de l'enrôlement du porteur,
- l'authentification du porteur.

Chaque phase comporte plusieurs résultats.

Le schéma ci-dessous illustre le principe de l'authentification 3D Secure :

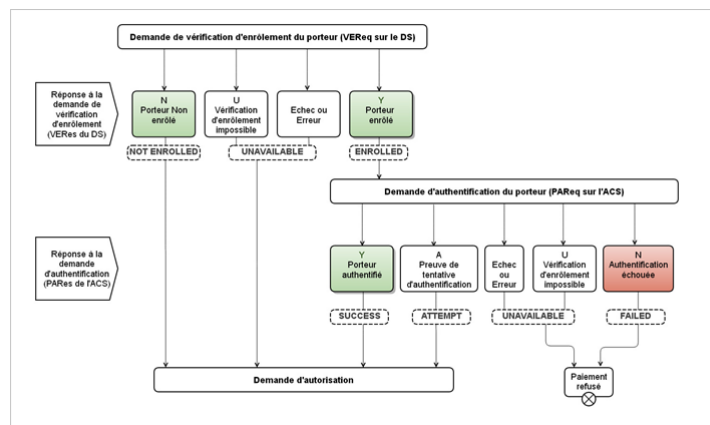


Image 2 : Illustration des deux phases

Ainsi, selon les résultats retournés à chacune de ces deux phases, la plateforme de paiement met à disposition plusieurs profils pour déclencher des actions.

Paiement 3D Secure avec un porteur dont l'authentification ne peut pas être vérifiée

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsque le statut de l'authentification 3D Secure du porteur ne peut pas être vérifié :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

3. Cliquez sur le bouton Ajouter.

4. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

5. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Carte non enrôlée au programme 3D Secure

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsque la transaction est réalisée avec une carte non enrôlée au programme 3D Secure :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

3. Cliquez sur le bouton Ajouter.

4. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

5. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Paiement 3D Secure avec une carte dont l'enrôlement ne peut pas être vérifié

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsque la transaction est réalisée avec une carte dont l'enrôlement au programme 3D Secure ne peut pas être vérifié suite à un dysfonctionnement de l'environnement 3D Secure :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

3. Cliquez sur le bouton Ajouter.

4. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

5. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Transfert de responsabilité

Ce profil permet de déclencher une ou plusieurs action(s) lorsque la transaction ne bénéficie pas du transfert de responsabilité.

Les transactions bénéficiant du transfert de responsabilité sont les transactions pour lesquelles le porteur de carte ne peut pas transférer la responsabilité d'un impayé pour le motif « Contestation du porteur » vers le marchand.

Remarque :

Les transactions AMEX ne peuvent pas bénéficier du transfert de responsabilité.

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsque une transaction ne bénéficie pas du transfert de responsabilité :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Spécifiez un montant minimum et sa devise.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton Ajouter.

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

4.3. Onglet Montant

L'onglet **Montant** permet de déclencher une ou plusieurs actions en fonction du montant de la transaction.

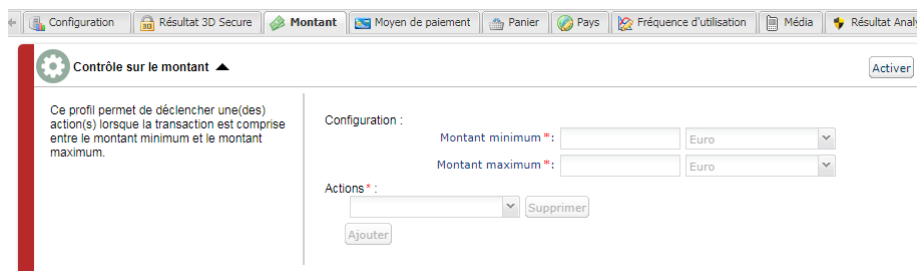


Image 3 : Onglet Montant

Pour cela :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Spécifiez un montant minimum et maximum qui permettront de déclencher une action.

3. Spécifiez la devise qui s'applique au montant minimum et maximum.

Les devises appliquées doivent être les mêmes sinon le bouton **Sauvegarder** ne sera pas actif.

4. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

5. Cliquez sur le bouton Ajouter.

6. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

7. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Contrôle sur le montant minimum

Il est possible d'activer uniquement un contrôle sur montant minimum.



Image 4 : Contrôle sur le montant minimum

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Spécifiez un montant de la transaction qui permettra de déclencher une action si le montant de la transaction est inférieur à celui renseigné.

3. Spécifiez la devise qui s'applique au montant minimum.

4. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

5. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

6. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

7. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

Contrôle sur le montant maximum

Il est possible d'activer uniquement un contrôle sur montant maximum.



Image 5 : Contrôle sur le montant maximum

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Spécifiez un montant de la transaction qui permettra de déclencher une action si le montant de la transaction est supérieur à celui renseigné.

3. Spécifiez la devise qui s'applique au montant maximum.

4. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

5. Cliquez sur le bouton Ajouter.

6. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

7. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Contrôle du montant cumulé pour un moyen de paiement sur une semaine

Il est possible d'activer un contrôle sur montant cumulé sur une période d'une semaine.



Image 6 : Contrôle du montant cumulé

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Spécifiez un montant cumulé qui permettra de déclencher une action si le montant de la transaction fait atteindre le seuil fixé.

3. Spécifiez la devise qui s'applique au montant cumulé.
4. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.
Les valeurs possibles sont :
 - Remonter une alerte
 - Valider Manuellement
 - Désactiver 3D Secure
 - RefuserSi vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :
5. Cliquez sur le bouton **Ajouter**.
6. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.
7. Cliquez sur **Sauvegarder** en bas de l'écran.

4.4. Onglet Moyen de paiement

L'onglet **Moyen de paiement** permet de définir différents profils permettant de déclencher une ou plusieurs actions en fonction de la catégorie de la carte utilisée par l'acheteur.

Contrôle des cartes commerciales

Une carte commerciale est une carte de société. Elle est délivrée par exemple à un salarié à des fins professionnelles.

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsqu'un acheteur utilise une carte commerciale pour procéder à un paiement :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez une ou des marques de carte à contrôler.

Il est possible de sélectionner plusieurs cartes.

Les cartes contrôlées sont :

- CB,
- VISA,
- MASTERCARD,
- MAESTRO,
- ELECTRON,
- VPAY.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton Ajouter.

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Contrôle des cartes commerciales suivant leur provenance

Une carte commerciale est une carte de société. Elle est délivrée par exemple à un salarié à des fins professionnelles.

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsqu'un acheteur utilise une carte commerciale provenant d'un pays parmi ceux de la liste proposée pour procéder à un paiement :

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez un ou plusieurs pays en cliquant sur le bouton **Ajouter.**

Le ou les pays qui permettront de déclencher une action s'affiche(nt) dans la colonne **Pays sélectionnés**.

Cette liste n'est pas figée. Il est possible, à tout moment, de retirer l'un d'entre eux en le sélectionnant et en cliquant sur le bouton **Enlever**.

3. Sélectionnez une ou des marques de carte à contrôler.

Il est possible de sélectionner plusieurs cartes.

Les cartes contrôlées sont :

- CB,
- VISA,
- MASTERCARD,
- MAESTRO,
- ELECTRON,
- VPAY.

4. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

5. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

6. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

7. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

Contrôle des cartes prépayées

Une carte prépayée est un moyen de paiement qui s'apparente à un porte-monnaie électronique. Seules les sommes rechargées peuvent être dépensées (aucun risque de dépassement, de piratage de compte bancaire...).

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsqu'un acheteur utilise une carte prépayée pour procéder à un paiement :

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez une ou des marques de carte à contrôler.

Il est possible de sélectionner plusieurs cartes.

Les cartes contrôlées sont :

- CB,
- VISA,
- MASTERCARD,
- MAESTRO,
- ELECTRON,
- VPAY.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

Contrôle des cartes à autorisation systématique

La carte à autorisation systématique est une carte de paiement. A chaque utilisation, le solde du compte est consulté et l'opération n'est autorisée que si la provision est suffisante.

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsqu'un acheteur utilise une carte Visa ou MasterCard à autorisation systématique pour procéder à un paiement :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez MAESTRO ou VISA_ELECTRON dans la liste des types de carte qui déclenchera une ou plusieurs actions.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

Remarque :

Avec une carte de type MAESTRO, il n'est pas possible de sélectionner l'action Désactiver 3D Secure. En effet, une carte Maestro est une carte de débit de MasterCard et pour ce type de carte, MasterCard impose le 3D Secure. En l'absence de ces données dans l'autorisation, le paiement est refusé.

4. Cliquez sur le bouton Ajouter.

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Si vous souhaitez sélectionner un autre type de carte, réitérez les étapes 2 et 3 et selon vos besoins les étapes 4 et 5.

7. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Contrôle des e-Carte-Bleue

Une e-Carte Bleue est une carte virtuelle qui fournit un numéro de carte éphémère pour chaque transaction réalisée sur Internet. Ainsi un numéro de carte bancaire « réel » ne transite pas sur Internet.

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsqu'un acheteur utilise une e-Carte-Bleue pour procéder à un paiement :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

3. Cliquez sur le bouton Ajouter.

4. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

5. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Contrôle des cartes personnelles de crédit

Une carte personnelle de crédit est une carte de paiement. Le compte est débité en différé de la totalité des achats effectués pendant une période définie.

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsqu'un acheteur utilise une carte personnelle de crédit pour procéder à un paiement :

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez une ou des marques de carte à contrôler.

Il est possible de sélectionner plusieurs cartes.

Les cartes contrôlées sont :

- CB,
- VISA,
- MASTERCARD,
- MAESTRO,
- ELECTRON,
- VPAY.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

Contrôle des cartes personnelles de débit

Une carte personnelle de débit est une carte de paiement. Le compte est prélevé au fur et à mesure que les transactions sont transmises par les marchands bénéficiaires.

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsqu'un acheteur utilise une carte personnelle de débit pour procéder à un paiement :

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez une ou des marques de carte à contrôler.

Il est possible de sélectionner plusieurs cartes.

Les cartes contrôlées sont :

- CB,
- VISA,
- MASTERCARD,
- MAESTRO,
- ELECTRON,
- VPAY.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

4.5. Onglet Panier

L'onglet **Panier** permet de définir différents profils permettant de déclencher une ou plusieurs actions en fonction du contenu du panier de l'acheteur.

Contrôle sur le nombre de produits du panier

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsqu'un acheteur totalise un certain nombre de produits dans le panier lorsqu'il effectue son paiement :

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Spécifiez le nombre de produits qui permettra de déclencher une ou plusieurs actions.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

Contrôle des produits du panier

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsqu'un acheteur possède un ou plusieurs codes produits spécifiques dans son panier :

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Spécifiez un code produit pour lequel vous souhaitez déclencher une ou plusieurs actions.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Si vous souhaitez ajouter un autre code produit, réitérez l'étape 2 en séparant les codes produit par un ";".

7. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

4.6. Onglet Pays

L'onglet **Pays** permet de définir différents profils permettant de déclencher une ou plusieurs actions en fonction d'un ou plusieurs pays liés à la transaction.

Contrôle du pays de l'acheteur (adresse de facturation)

Tous les pays sont acceptés par défaut. L'expression « Pays de l'acheteur » indique le pays de l'adresse de facturation.

Pour déclencher une ou plusieurs actions pour protéger un site marchand contre des risques spécifiques liés à un ou plusieurs pays :

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez un ou plusieurs pays en cliquant sur le bouton **Ajouter.**

Le ou les pays qui permettront de déclencher une action s'affiche(nt) dans la colonne **Pays sélectionnés**.

Cette liste n'est pas figée. Il est possible, à tout moment, de retirer l'un d'entre eux en le sélectionnant et en cliquant sur le bouton **Enlever**.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

Contrôle du pays de livraison

Tous les pays sont acceptés par défaut.

Pour déclencher une ou plusieurs actions pour protéger un site marchand contre des risques spécifiques liés à un ou plusieurs pays :

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez un ou plusieurs pays en cliquant sur le bouton **Ajouter.**

Le ou les pays qui permettront de déclencher une action s'affiche(nt) dans la colonne **Pays sélectionnés**.

Cette liste n'est pas figée. Il est possible, à tout moment, de retirer l'un d'entre eux en le sélectionnant et en cliquant sur le bouton **Enlever**.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

Contrôle de la variété des pays

Une ou plusieurs actions peuvent être déclenchée(s) lorsque le nombre de pays concerné par la transaction dépasse un certain seuil et le montant de la transaction est compris entre un montant minimum et maximum.

Lorsque ce cas de figure se présente, un contrôle est réalisé sur la base des critères suivants :

- le pays correspondant à l'adresse de l'acheteur
- le pays de l'adresse de livraison
- le pays de l'IP utilisée lors du paiement
- le pays de la carte

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Définissez le seuil de pays (1, 2, 3 ou 4) qui déclenche une ou plusieurs actions.

3. Spécifiez un montant minimum et maximum qui permettront de déclencher une action.

4. Spécifiez la devise qui s'applique au montant minimum et maximum définis précédemment.

5. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

6. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

7. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

8. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

Contrôle sur des produits carte provenant de certains pays

Ce profil permet de déclencher une ou plusieurs actions lorsque :

- le type de produit carte est parmi ceux sélectionnés (carte prépayée, carte commerciale, carte personnelle)
et
- le pays de la carte est parmi la liste des pays sélectionnés.

Pour déclencher une ou plusieurs actions :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez un ou plusieurs types de produit dans la liste proposée.

Les valeurs possibles sont les suivantes :

- **Carte prépayée**

Une carte prépayée est un moyen de paiement qui s'apparente à un porte-monnaie électronique. Seules les sommes rechargées peuvent être dépensées (aucun risque de dépassement, de piratage de compte bancaire...).

- **Carte commerciale**

Une carte commerciale est une carte de société. Elle est délivrée par exemple à un salarié à des fins professionnelles.

- **Carte personnelle**

Une carte personnelle est une carte bancaire délivrée à un particulier à usage personnel.

3. Sélectionnez un ou plusieurs pays en cliquant sur le bouton Ajouter.

Le ou les pays qui permettront de déclencher une action s'affiche(nt) dans la colonne **Pays sélectionnés**.

Cette liste n'est pas figée. Il est possible, à tout moment, de retirer l'un d'entre eux en le sélectionnant et en cliquant sur le bouton **Enlever**.

4. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

5. Cliquez sur le bouton Ajouter.

6. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

7. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Contrôle des pays pour les paiements SDD

Ce profil permet de déclencher des actions lorsque le pays du compte bancaire (IBAN) fait partie de la liste de pays sélectionnés.

Tous les pays sont acceptés par défaut.

Pour déclencher une ou plusieurs actions :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez un ou plusieurs pays en cliquant sur le bouton Ajouter.

Le ou les pays qui permettront de déclencher une action s'affiche(nt) dans la colonne **Pays sélectionnés**.

Cette liste n'est pas figée. Il est possible, à tout moment, de retirer l'un d'entre eux en le sélectionnant et en cliquant sur le bouton **Enlever**.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton Ajouter.

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

4.7. Onglet Fréquence d'utilisation

L'onglet **Fréquence d'utilisation** permet de définir différents profils permettant de déclencher une ou plusieurs actions en fonction de la fréquence d'utilisation d'un même moyen de paiement sur une semaine.

Fréquence d'utilisation d'une adresse e-mail sur une semaine

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsque de multiples tentatives de paiement sont détectées avec une adresse e-mail identique sur une semaine :

1. Cliquez sur le bouton **Activer.**

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Déterminez le nombre de tentatives de paiement effectué avec une même adresse e-mail pour déclencher une ou plusieurs actions.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton **Ajouter.**

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur **Sauvegarder en bas de l'écran.**

Fréquence d'utilisation d'une adresse IP sur une semaine

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsque de multiples tentatives de paiement sont détectées avec une adresse IP identique sur une semaine :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Déterminez le nombre de tentatives de paiement effectué avec une même adresse IP pour déclencher une ou plusieurs actions.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton Ajouter.

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Fréquence d'utilisation d'un moyen de paiement sur une semaine

Remarque

Le contrôle effectué s'applique aux numéros de cartes de paiement mais aussi aux numéros de compte bancaire servant lors de virement.

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsque de multiples tentatives de paiement sont détectées avec un numéro de carte identique sur une semaine :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Déterminez le nombre de tentatives de paiement maximum à effectuer avec un même numéro de carte avant déclencher une ou plusieurs actions.

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton Ajouter.

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur **Sauvegarder** en bas de l'écran.

4.8. Onglet Media

L'onglet **Media** permet de définir une ou plusieurs actions à réaliser en fonction du type d'équipement utilisé lors du paiement.

1. Cliquez sur le bouton **Activer**.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez le ou les types d'équipement parmi la liste proposée: "Ordinateur, Tablette, Téléphone mobile".

3. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Désactiver 3D Secure
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

4. Cliquez sur le bouton **Ajouter**.

5. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

6. Cliquez sur **Sauvegarder** en bas de l'écran.

4.9. Onglet Résultat SafeKey

American Express SafeKey est un outil d'authentification 3D Secure qui vise à réduire la fraude en ligne par l'authentification du porteur de la carte American Express à l'aide d'un code d'authentification.

Carte non enrôlée au programme SafeKey

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsque la transaction est réalisée avec une carte non enrôlée au programme SafeKey :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

3. Cliquez sur le bouton Ajouter.

4. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

5. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

Paiement avec une carte dont l'enrôlement au programme SafeKey ne peut pas être vérifié

Pour déclencher une ou plusieurs actions lorsque la transaction est réalisée avec une carte dont l'enrôlement au programme SafeKey d'American Express ne peut pas être vérifié suite à un dysfonctionnement de leur Directory Server :

1. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

2. Sélectionnez l'action que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

Les valeurs possibles sont :

- Remonter une alerte
- Valider Manuellement
- Refuser

Si vous souhaitez définir une ou plusieurs autres actions :

3. Cliquez sur le bouton Ajouter.

4. Sélectionnez l'action suivante que vous souhaitez déclencher lorsque ce profil se présente.

5. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

4.10. Exemple

Activer 3D Secure seulement à partir d'un certain montant

Il est possible de définir une règle pour désactiver 3D Secure lorsque des montants sont inférieurs à une certaine somme et de ce fait de l'activer uniquement pour des paiements en deçà d'un certain montant.

Pour cela :

1. Sélectionnez l'onglet Configuration.

2. Définissez le comportement 3D Secure activé par défaut de la boutique.

3. Sélectionnez l'onglet Montant.

4. Cliquez sur le bouton Activer.

Le bandeau vert indique que le profil est activé.

5. Spécifiez un montant minimum et maximum qui permettront de déclencher une action.

6. Spécifiez la devise qui s'applique au montant minimum et maximum.

Les devises appliquées doivent être les mêmes sinon le bouton **Sauvegarder** ne sera pas actif.

7. Sélectionnez l'action Désactiver 3D Secure.

Cette action permettra de désactiver le 3D Secure lorsque des montants sont inférieurs à la somme définie et de ce fait de l'activer uniquement pour des paiements en deçà de ce montant.

8. Cliquez sur Sauvegarder en bas de l'écran.

5. CRÉER DES RÈGLES DE NOTIFICATIONS SPÉCIFIQUES À LA GESTION DU RISQUE

Cas d'utilisation: L'action d'un contrôle de risque est configurée à **Relever une alerte**. Le marchand souhaite recevoir un e-mail dès lors qu'un contrôle détecte un risque de fraude.

Pour créer la règle de notification associée:

1. Depuis votre Back Office Marchand, allez dans le menu : **Paramétrage > Règles de notifications**.
2. Cliquez sur le bouton **Créer une règle** situé en bas à gauche de l'écran.
3. Sélectionnez **Notification avancée**.



Image 7 : Assistant de création d'une règle de notification - Etape 1

4. Sélectionnez le type de notification (**E-mail envoyé au marchand** dans notre cas d'utilisation).
5. Cliquez sur **Suivant**.

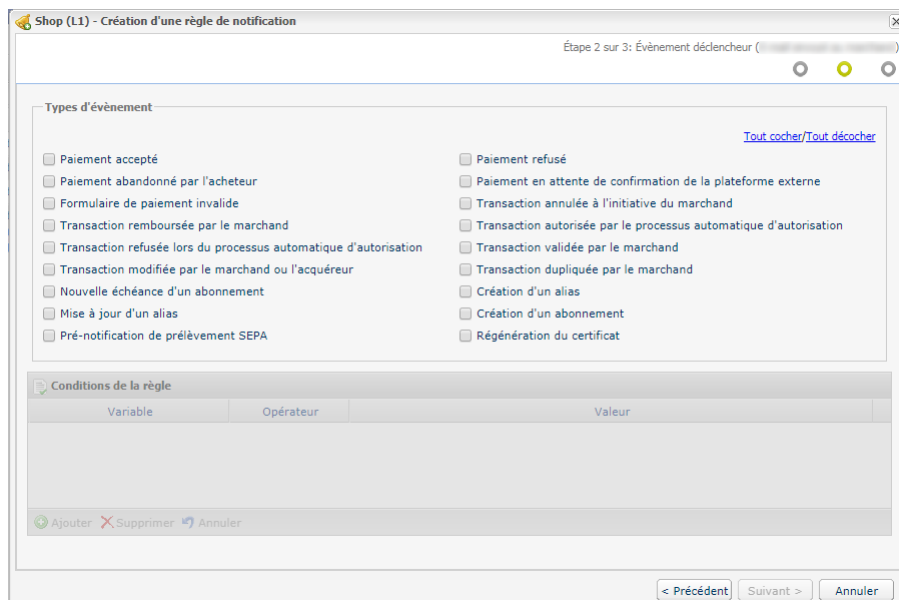


Image 8 : Assistant de création d'une règle de notification - Etape 2

6. Cochez les évènements déclencheurs en fonction de votre besoin.
Exemple : **Paiement refusé**, **Paiement accepté** et **Création d'alias**.
7. Dans la section **Conditions de la règle**, cliquez sur **Ajouter**.
8. Dans la colonne **Variable**, sélectionnez **Gestion des risques informative**.
9. Sélectionnez l'opérateur **égal à**.
10. Sélectionnez la valeur **Echoués**.
11. Cliquez sur **Suivant**.
12. Renseignez le **Libellé de la règle**.
13. Renseignez l'adresse e-mail à notifier.
14. Par défaut le détail des contrôles de risque sont inclus dans les e-mails envoyés au marchand.
15. Si vous souhaitez modifier le contenu du message, cliquez sur **Personnaliser des valeurs de texte par défaut**, dans la section **Paramétrage e-mail**.
16. Une fois le paramétrage achevé, cliquez sur **Créer**.

6. TRANSMETTRE LES DONNÉES UTILES À LA GESTION DES RISQUES AVANCÉE VIA LE FORMULAIRE DE PAIEMENT

Pour refléter les profils activés et paramétrés dans le Back Office Marchand, le formulaire de paiement doit contenir les champs qui correspondent à ces valeurs.

Par défaut :

- de nombreux champs doivent obligatoirement être envoyés pour assurer la validité du formulaire,
- de nombreuses données sont renvoyées automatiquement par la plateforme de paiement dans la réponse.

Cependant, pour contrôler certaines données (informations du panier, adresse de facturation et livraison), le formulaire de paiement doit contenir des données complémentaires, des champs facultatifs. Si ces derniers ne sont pas transmis, le marchand ne pourra pas les récupérer dans la réponse.

Pour cette raison, le marchand doit :

- Transmettre les données de la commande pour connaître les détails du panier
- Transmettre les données de l'acheteur pour connaître le pays de la facturation (vads_cust_country)
- Transmettre les données de livraison pour connaître le pays de la livraison (vads_ship_to_country)

6.1. Transmettre les données de la commande

Le marchand peut transmettre les informations de la commande (numéro de la commande, description, contenu du panier etc.).

Ces données seront affichées dans le Back Office Marchand en consultant le détail de la transaction.

1. Utilisez les champs facultatifs ci-dessous en fonction de vos besoins. Ces champs seront renvoyés dans la réponse avec la valeur transmise dans le formulaire.

Nom du champ	Description	Format	Valeur
vads_order_id	Numéro de commande	ans..64	Ex : 2-XQ001
vads_order_info	Informations supplémentaires sur la commande	an..255	Ex : Code interphone 3125
vads_order_info2	Informations supplémentaires sur la commande	an..255	Ex : Sans ascenseur
vads_order_info3	Informations supplémentaires sur la commande	an..255	Ex : Express
vads_nb_products	Nombre d'articles présents dans le panier	n..12	Ex : 2
vads_product_ext_idN	Code barre du produit dans le site web du marchand. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...)	an..100	Ex : vads_product_ext_id0 = "0123654789123654789" vads_product_ext_id1 = "0223654789123654789" vads_product_ext_id2 = "0323654789123654789"
vads_product_labelN	Libellé de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...)	ans..255	Ex : vads_product_label0 = "tee-shirt" vads_product_label1 = "Biscuit" vads_product_label2 = "sandwich"
vads_product_amountN	Montant de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...)	n..12	Ex : vads_product_amount0 = "1200" vads_product_amount1 = "800" vads_product_amount2 = "950"

Nom du champ	Description	Format	Valeur
vads_product_typeN	Type de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...)	enum	Ex : vads_product_type0 = "CLOTHING_AND_ACCESSORIES" vads_product_type1 = "FOOD_AND_GROCERY" vads_product_type2 = "FOOD_AND_GROCERY"
vads_product_refN	Référence de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...)	an..64	Ex : vads_product_ref0 = "CAA-25-006" vads_product_ref1 = "FAG-B5-112" vads_product_ref2 = "FAG-S9-650"
vads_product_qtyN	Quantité d'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...)	n..12	Ex : vads_product_qty0 = "1" vads_product_qty1 = "2" vads_product_qty2 = "2"
vads_product_vatN	TVA de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...)	n..12	

2. Valorisez le champ **vads_nb_products** avec le nombre d'articles contenu dans le panier.

Remarque :

Ce champ devient obligatoire pour que le panier soit pris en compte.

*En le renseignant, l'onglet **Panier** dans le détail d'une transaction depuis le Back Office Marchand s'affichera.*

*Cependant, si les autres champs commençant par **vads_product_** ne sont pas renseignés, l'onglet ne comportera pas d'information. Pour cette raison, en valorisant le champ **vads_nb_products**, il devient obligatoire de valoriser les autres champs commençant par **vads_product_**.*

3. Valorisez le champ **vads_product_amountN** avec le montant des différents articles contenus dans le panier dans l'unité la plus petite de la devise.

N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).

4. Valorisez le champ **vads_product_typeN** avec la valeur correspondant au type de l'article.

N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).

Valeur	Description
FOOD_AND_GROCERY	Produits alimentaires et d'épicerie
AUTOMOTIVE	Automobile / Moto
ENTERTAINMENT	Divertissement / Culture
HOME_AND_GARDEN	Maison et jardin
HOME_APPLIANCE	Equipement de la maison
AUCTION_AND_GROUP_BUYING	Ventes aux enchères et achats groupés
FLOWERS_AND_GIFTS	Fleurs et cadeaux
COMPUTER_AND_SOFTWARE	Ordinateurs et logiciels
HEALTH_AND_BEAUTY	Santé et beauté
SERVICE_FOR_INDIVIDUAL	Services à la personne
SERVICE_FOR_BUSINESS	Services aux entreprises
SPORTS	Sports
CLOTHING_AND_ACCESSORIES	Vêtements et accessoires
TRAVEL	Voyage
HOME_AUDIO_PHOTO_VIDEO	Son, image et vidéo
TELEPHONY	Téléphonie

Tableau 1 : Valeurs associées à vads_product-type0

5. Valorisez le champ **vads_product_labelN** avec le libellé de chacun des articles contenus dans le panier.
N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).
6. Valorisez le champ **vads_product_qtyN** avec la quantité de chacun des articles contenus dans le panier.
N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).
7. Valorisez le champ **vads_product_refN** avec la référence de chacun des articles contenus dans le panier.
N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...).
8. Contrôlez la valeur du champ **vads_amount**. Elle doit correspondre au montant total de la commande.

Exemple de formulaire de paiement avec description du panier:

```
<form method="POST" action="https://secure.payzen.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="11000" />
<input type="hidden" name="vads_capture_delay" value="0" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="PRODUCTION" />
  <input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_nb_products" value="2"/>
<input type="hidden" name="vads_product_amount0" value="5000" />
<input type="hidden" name="vads_product_label0" value="produit1" />
<input type="hidden" name="vads_product_qty0" value="2" />
<input type="hidden" name="vads_product_ref0" value="ref1" />
<input type="hidden" name="vads_product_amount1" value="1000" />
<input type="hidden" name="vads_product_label1" value="produit2" />
<input type="hidden" name="vads_product_qty1" value="1" />
<input type="hidden" name="vads_product_ref1" value="ref2" />
<input type="hidden" name="vads_order_id" value="CD100000857" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="SINGLE" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20190627145218" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="571381" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="xYw1UnU3BACGhf3UEyqbQzpwuvZDEkCAWAE5fgbtfxI=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer"/></form>
```

6.2. Transmettre les données de l'acheteur

Le marchand peut transmettre des informations concernant l'acheteur (adresse e-mail, civilité, numéro de téléphone etc.). Ces données constitueront les informations de facturation.

Toutes les données qui seront transmises via le formulaire de paiement seront affichées dans le Back Office Marchand en consultant les détails de la transaction (onglet **Acheteur**).

Utilisez les champs facultatifs ci-dessous en fonction de vos besoins. *Ces champs seront renvoyés dans la réponse avec la valeur transmise dans le formulaire.*

Nom du champ	Description	Format	Valeur
vads_cust_email	Adresse e-mail de l'acheteur	ans..150	Ex: abc@example.com
vads_cust_id	Référence de l'acheteur sur le site marchand	an..63	Ex: C2383333540
vads_cust_title	Civilité de l'acheteur	an..63	Ex : Monsieur
vads_cust_status	Statut	enum	PRIVATE : pour un particulier COMPANY : pour une entreprise
vads_cust_first_name	Prénom	ans..63	Ex: Laurent
vads_cust_last_name	Nom	ans..63	Ex: Durant
vads_cust_legal_name	Raison sociale de l'acheteur	an..100	Ex : D. & Cie
vads_cust_phone	Numéro de téléphone	an..32	Ex: 0467330222
vads_cust_cell_phone	Numéro de téléphone mobile	an..32	Ex: 06 12 34 56 78
vads_cust_address_number	Numéro de rue	ans..64	Ex: 109
vads_cust_address	Adresse postale	ans..255	Ex: Rue de l'innovation
vads_cust_address2	Deuxième ligne d'adresse	ans..255	Ex:
vads_cust_district	Quartier	ans..127	Ex: Centre ville
vads_cust_zip	Code postal	an..64	Ex: 31670
vads_cust_city	Ville	an..128	Ex: Labège
vads_cust_state	Etat / Région	ans..127	Ex: Occitanie
vads_cust_country	Code pays suivant la norme ISO 3166 alpha-2	a2	Ex: "FR" pour la France, "PF" pour la Polynésie Française, "NC" pour la Nouvelle Calédonie, "US" pour les Etats-Unis.

Exemple de formulaire de paiement avec informations sur l'acheteur

```
<form method="POST" action="https://secure.payzen.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="4000" />
<input type="hidden" name="vads_capture_delay" value="0" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="PRODUCTION" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_cust_country" value="FR" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="dupont.albert@exemple.com" />
<input type="hidden" name="vads_cust_first_name" value="Albert" />
<input type="hidden" name="vads_cust_last_name" value="Dupont" />
<input type="hidden" name="vads_cust_title" value="M." />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="SINGLE" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20190627133115" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="522754" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="rEFhNTLXQ4o6BgbW1pTMoM2yMilw900IqmFjJ6DeCxP=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer" />
</form>
```

6.3. Transmettre les données de livraison

Le marchand peut transmettre les données de livraison de l'acheteur (adresse, civilité, numéro de téléphone etc.).

Ces données seront affichées dans le Back Office Marchand en consultant le détail de la transaction (onglet **Livraison**).

Utilisez les champs facultatifs ci-dessous en fonction de vos besoins.

Ces champs seront renvoyés dans la réponse avec la valeur transmise dans le formulaire.

Nom du champ	Description	Format	Valeur
vads_ship_to_city	Ville	ans..128	Ex : Bordeaux
vads_ship_to_country	Code pays suivant la norme ISO 3166 (obligatoire pour déclencher une ou plusieurs actions si le profil Contrôle du pays de la livraison est activé).	a2	Ex : FR
vads_ship_to_district	Quartier	ans..127	Ex : La Bastide
vads_ship_to_first_name	Prénom	ans..63	Ex : Albert
vads_ship_to_last_name	Nom	ans..63	Ex : Durant
vads_ship_to_legal_name	Raison sociale	an..100	Ex : D. & Cie
vads_ship_to_phone_num	Numéro de téléphone	ans..32	Ex: 0460030288
vads_ship_to_state	Etat / Région	ans..127	Ex : Nouvelle aquitaine
vads_ship_to_status	Définit le type d'adresse de livraison	enum	PRIVATE : pour une livraison chez un particulier COMPANY : pour une livraison en entreprise
vads_ship_to_street_number	Numéro de rue	ans..64	Ex : 2
vads_ship_to_street	Adresse postale	ans..255	Ex : Rue Sainte Catherine
vads_ship_to_street2	Deuxième ligne d'adresse	ans..255	
vads_ship_to_zip	Code postal	an..64	Ex : 33000

Exemple de formulaire de paiement avec informations sur la livraison

```
<form method="POST" action="https://secure.payzen.eu/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="4000" />
<input type="hidden" name="vads_capture_delay" value="0" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="PRODUCTION" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="SINGLE" />
<input type="hidden" name="vads_ship_to_city" value="la ville de livraison" />
<input type="hidden" name="vads_ship_to_country" value="FR" />
<input type="hidden" name="vads_ship_to_name" value="le nom du lieu de livraison" />
<input type="hidden" name="vads_ship_to_street" value="la rue pour effectuer la livraison" />
<input type="hidden" name="vads_ship_to_street_number" value="10" />
<input type="hidden" name="vads_ship_to_zip" value="31670" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20190627143509" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="561095" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="bOIXHAgm4vYUq3oIDCdEPKOWgrB9bHzkfDBEArl110A=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer" />
</form>
```

7. TRANSMETTRE LES DONNÉES UTILES À LA GESTION DES RISQUES AVANCÉE DANS LES REQUÊTES WEB SERVICE

Pour refléter les profils activés et paramétrés dans le Back Office, une requête Web Service doit contenir les objets qui correspondent à ces valeurs.

Par défaut :

- de nombreux objets doivent obligatoirement être envoyés pour assurer la validité de la requête,
- de nombreuses données sont renvoyées automatiquement dans la réponse.

Cependant, pour contrôler certaines données (adresse de facturation et de livraison, adresse IP), via les Web Services SOAP V5, il est indispensable d'intégrer dans une requête l'objet **customerRequest** (objet facultatif). En effet, cet objet est composé des sous-objets :

- **billingDetails**
- **shippingDetails**
- **extraDetails**

Ces derniers renvoient à travers les attributs **country** et **ipAddress** le pays de facturation, le pays de livraison et l'adresse IP de l'acheteur.

Pour effectuer le contrôle des données comme l'adresse de facturation et de livraison, etc. via les Web Services REST de paiement, utilisez les objets suivants et leurs attributs :

- **customer.billingDetails**
- **customer.shippingDetails**
- **customer.extraDetails**

7.1. Envoyer l'objet `customerRequest` dans une requête

L'objet `customerRequest` permet de transmettre des informations liées à la livraison, à la facturation et des données techniques liées à l'acheteur.

Cet objet doit obligatoirement être envoyé dans la requête pour contrôler le pays de facturation, le pays de livraison et l'adresse IP de l'acheteur.

Il est composé des sous-objets suivants :

Sous-objet	Format
billingDetails Données de facturation de l'acheteur.	billingDetailsRequest
shippingDetails Données de livraison de l'acheteur	shippingDetailsRequest
extraDetails Données techniques liées à l'acheteur.	extraDetailsRequest

Tableau 2 : Sous-objets de `customerRequest`

Les objets `billingDetails` et `shippingDetails` possèdent tous deux un attribut `country`.

Objets	Attributs	Format	Exemples de valeurs possibles selon la norme ISO 3166
billingDetails	country	string-a2	<ul style="list-style-type: none">• DE pour l'Allemagne• IT pour l'Italie• PT pour le Portugal• GB pour le Royaume-Uni• JA pour le Japon• RU pour la Russie• ES pour l'Espagne• NL pour les Pays-Bas• SE pour la Suède• FR pour la France• PL pour la Pologne• CN pour la Chine
shippingDetails	country		

L'objet `extraDetails` possède l'attribut suivant :

Objet	Attribut	Format
extraDetails	<code>ipAdress</code>	string - ans 40

Consultez le guide d'intégration des Web Services (V5) disponible sur le site documentaire

<https://payzen.io/fr-FR/> pour plus d'informations.

8. VISUALISER LE DÉTAIL D'UNE TRANSACTION DANS LE BACK OFFICE

Les transactions sont visibles dans le Back Office depuis le menu **Gestion > Transactions**.

Pour visualiser le détail d'une transaction :

1. Sélectionnez une transaction.
2. Effectuez un clic droit puis sélectionnez **Afficher le détail de la transaction**.

La boîte de dialogue **Détail d'une transaction** apparaît.

Le contenu de l'onglet **Informations** s'affiche par défaut.

Dans le groupe **Cycle de vie de la transaction**, le statut de la transaction est spécifié.

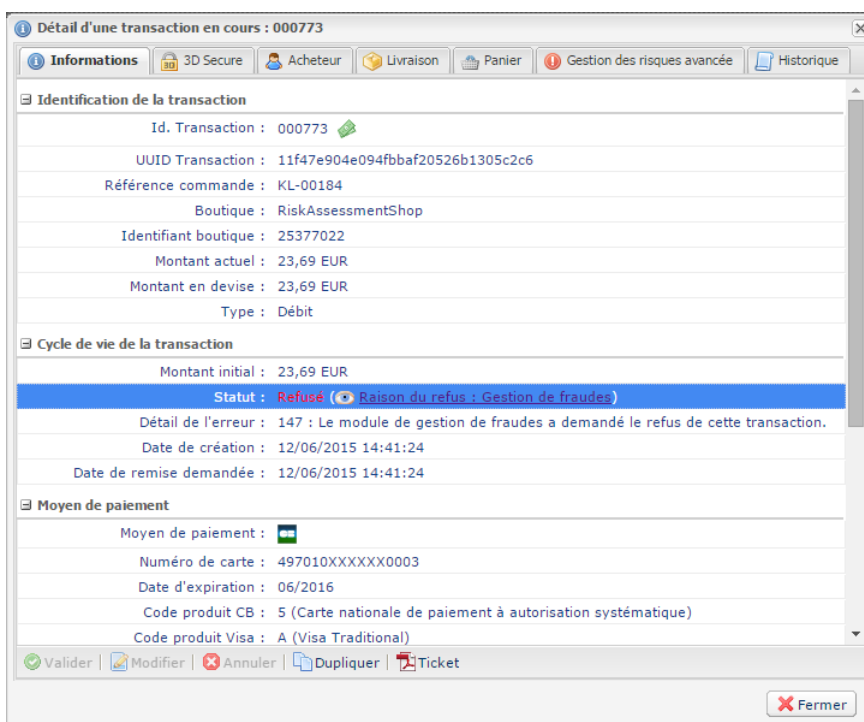


Image 9 : Onglet Informations

3. Cliquez sur l'onglet **Gestion des risques avancée** pour identifier la règle appliquée ainsi que l'action exécutée.



Image 10 : Onglet Gestion des risques avancée

9. VALIDER MANUELLEMENT UNE TRANSACTION

Si le marchand a opté pour une validation manuelle de la transaction lorsqu'il a paramétré un profil, celui-ci devra valider le paiement ultérieurement dans son Back Office.

Pour cela :

1. Effectuez un clic droit sur une transaction dont le statut est **A valider**.
2. Sélectionnez **Valider**.
3. Confirmez que vous souhaitez réellement valider la transaction sélectionnée.

10. IDENTIFIER ET ANALYSER LES DIFFÉRENTES ACTIONS RENVOYÉES PAR LE MODULE DE GESTION DES RISQUES AVANCÉE

Le champ **vads_risk_assessment_result** permet d'identifier et analyser les actions renvoyées par le module de gestion des risques avancée via le formulaire de paiement.

Ce champ est uniquement renvoyé si des actions ont été levées par le module.

Les différentes valeurs possibles sont les suivantes :

Valeurs	Description
ENABLE_3DS	3D Secure activé.
DISABLE_3DS	3D Secure désactivé.
MANUAL_VALIDATION	La transaction est créée en validation manuelle. La remise du paiement est bloquée temporairement pour permettre au marchand de procéder à toutes les vérifications souhaitées.
REFUSE	La transaction est refusée.
RUN_RISK_ANALYSIS	Appel à un analyseur de risques externes sous condition que le marchand possède un contrat. Se référer à la description du champ vads_risk_analysis_result pour identifier la liste des valeurs possibles et leur description.
INFORM	Une alerte est remontée. Le marchand est averti qu'un risque est identifié. Le marchand est informé via une ou plusieurs des règles du centre de notification (URL de notification, e-mail ou SMS).

Tableau 3 : Liste des valeurs possibles pour le champ **vads_risk_assessment_result**