

NETBANX®

Groupe
un service de **Paysafe** 

Utilisation de l'outil de service
d'actualisation de compte de NETBANX

janvier 2016

Le présent manuel et le support électronique qui l'accompagne sont des produits exclusifs de Groupe Paysafe, S.A.R.L. Leur usage est réservé aux utilisateurs autorisés du produit.

© 1999-2016 Groupe Paysafe, S.A.R.L. Tous droits réservés.

Les renseignements que contient le présent document sont susceptibles d'être modifiés sans préavis. Le logiciel décrit dans le présent document est fourni sous licence et ne peut être utilisé ou copié que conformément aux conditions du contrat de licence. Aucune partie du présent manuel ne peut être reproduite ni transférée sous quelque forme que ce soit ou par quelque moyen que ce soit sans le consentement écrit explicite de Groupe Paysafe, S.A.R.L.

Les autres noms, marques de commerce, et marques déposées appartiennent à leur propriétaire respectif.

Groupe Paysafe, S.A.R.L. n'offre aucune garantie explicite ou implicite concernant ce produit, sa qualité marchande, ou son adéquation à un usage particulier autre que les garanties explicitement décrites dans le contrat de licence du produit. Pour obtenir de plus amples renseignements à ce sujet, veuillez communiquer avec Groupe Paysafe, S.A.R.L. – www.paysafe.com

Table des matières

Outil de service d'actualisation de compte

Aperçu	1
Options offertes	1
Option profil client.	2
Exigences pour les marchands.	2
Aperçu du processus.	2
Rapport planifié	3
Option fichier.	4
Exigences pour les marchands.	4
Aperçu du processus.	5
Création de vos fichiers.	5
Formatage de votre fichier	5
Nom de votre fichier	6
Champs du fichier d'actualisation de compte	6
Exemples d'enregistrements	7
Carte de crédit.	7
No. ref. NETBANX.	8
Téléchargement de vos fichiers.	8
Configuration du SFTP	8
Téléchargement de votre clé publique SFTP.	8
Chiffrement de vos fichiers d'actualisation de compte.	9
Téléchargement de vos fichiers d'actualisation de compte	10
Téléchargement de fichiers.	10
Téléchargement d'un fichier d'accusé de réception	10
Contenu du fichier d'accusé de réception	10
Exemples de fichiers d'accusé de réception	11
Téléchargement d'un fichier de réponse.	11
Déchiffrement des fichiers de réponse	12
Contenu du fichier de réponse.	13
Exemples de fichiers de réponse	14
Codes et descriptions	14
Codes de décision et descriptions dans les fichiers de réponse	14
Codes de refus et descriptions	16

Outil de service d'actualisation de compte

Aperçu

Certaines modifications des renseignements de carte de crédit, notamment en raison de la fermeture d'un compte, de changements apportés à de nouvelles cartes ou encore de la perte ou du vol de cartes, sont imprévisibles. Par conséquent, le refus d'une transaction par carte lorsque les renseignements du compte ne sont pas à jour engendre des désagréments pour les marchands.

Le service d'actualisation de compte permet aux marchands de commerce électronique de demander des mises à jour du numéro et de la date d'expiration des cartes de crédit Visa et MasterCard de leurs clients qui figurent à leurs dossiers. Ces mises à jour facilitent le processus continu de traitement des paiements récurrents préautorisés sans que le marchand doive se renseigner auprès des titulaires de cartes pour savoir si les renseignements de leur carte de crédit ont changé. En assurant l'exactitude des données des clients, le service d'actualisation de compte évite les interruptions causées par des changements apportés au compte, comme une nouvelle date d'expiration.

Voici quelques exemples de réponses du service d'actualisation de compte :

- Une correspondance – le service a trouvé les données de la carte de crédit, mais celles-ci n'ont pas changé
- Une correspondance – le service a trouvé les données de la carte de crédit et des changements ont été détectés (une nouvelle date d'expiration, par exemple)
- Aucune correspondance – le service n'a pas trouvé les données de la carte de crédit (parce que la date d'expiration fournie n'est pas valide, par exemple)

Pour obtenir une liste complète des réponses possibles, consultez la rubrique *Codes de décision et descriptions dans les fichiers de réponse* à la page 14.



Certains émetteurs de carte ne participent pas au service d'actualisation de compte. Dans de tels cas, aucune correspondance ne sera établie.

Options offertes

NETBANX offre deux façons de profiter du service d'actualisation de compte.

- Grâce à l'option profil client, NETBANX met automatiquement à jour les informations de la carte de paiement dans les profils clients figurant dans nos dossiers. De cette manière, aucun de vos dossiers de facturation planifiés n'échouera en raison, par exemple, d'une carte expirée. Consultez la rubrique *Option profil client* à la page 2.
- Grâce à l'option fichier, vous pouvez télécharger de façon sécuritaire des fichiers dans lesquels figurent des données de carte de paiement vers NETBANX. Nous pouvons ensuite vous faire parvenir toute nouvelle information sur la carte (p. ex., de nouvelles dates d'expir-

ration), que vous pouvez utiliser pour mettre à jour vos propres dossiers. Consultez la rubrique *Option fichier* à la page 4.



Si, au moment de vous inscrire au service d'actualisation de compte, vous possédez des dossiers NETBANX pour lesquels vous avez choisi l'option profil client, ceux-ci seront automatiquement mis à jour. Vous pouvez choisir d'utiliser ou non l'option fichier, mais vous ne pouvez pas désélectionner l'option profil client.

Option profil client

Si vous avez choisi le service d'actualisation de compte auprès de NETBANX, l'option profil client est activée automatiquement par NETBANX, le cas échéant.

Lorsque vous utilisez l'option profil client, NETBANX met à jour automatiquement les données de la carte de paiement qui sont stockées dans vos profils clients NETBANX. Toutefois, aucune donnée concernant la carte de paiement stockée sur votre site ne sera mise à jour.



Si NETBANX met à jour les informations de la carte de paiement dans vos profils clients, vous ne devriez pas en plus exécuter le service d'actualisation de compte avec l'option fichier pour les mêmes cartes de paiement si elles sont stockées sur votre propre site.

Exigences pour les marchands

Les marchands doivent répondre aux critères suivants pour avoir accès au service d'actualisation de compte :

- Les marchands doivent être inscrits au programme pour chaque association de carte.
- Les marchands doivent avoir des cartes de crédit incluses dans leurs profils client.

Aperçu du processus

1. Le premier jour de chaque mois, NETBANX sélectionne les données des cartes qui figurent dans vos profils clients, selon les conditions suivantes :
 - Le dossier de facturation associé à la carte est actif.
 - La carte expirera dans le mois en cours.
 - La carte n'a pas fait l'objet de mises à jour au cours des six derniers mois.
2. NETBANX compare les informations de la carte avec les renseignements de la base de données du service d'actualisation de compte qui y correspondent.
3. Lorsque le numéro de la carte ou la date d'expiration changent, NETBANX met à jour le dossier de facturation dans le profil client.
4. Si les données concernant la carte sont mauvaises, (p. ex., si le service d'actualisation de compte indique que la carte a été volée), le dossier de facturation est réglé à Déactivé.

- NETBANX produit un rapport planifié dans le module d'administration dans lequel se trouvent tous les changements relatifs à la carte de paiement. Consultez la rubrique *Rapport planifié* à la page 3.



Si vous stockez les mêmes données de carte de paiement que celles qui figurent dans vos profils clients NETBANX, vous pouvez mettre à jour vos dossiers à l'aide des informations récentes et exactes qui se trouvent dans les profils clients.

Rapport planifié

NETBANX produit un rapport planifié intitulé *Rapport d'état mensuel du service d'actualisation de compte du marchand* dans le module d'administration de NETBANX. Ce rapport vous fournit une liste des dossiers de cartes qui ont été mises à jour pendant le mois en cours en raison de l'activation du service d'actualisation de compte. Ce report présente les renseignements que vous verriez si vous accédez aux cartes dans le **Gestionnaire du profil client** du module d'administration. Chaque dossier du rapport contient divers champs, y compris :

- Numéro de compte de marchand
- ID de méthode de paiement (du profil client)
- ID de dossier de facturation (du profil client)
- Quatre derniers chiffres de la carte
- Date d'expiration
- Code de décision (consultez la rubrique *Codes de décision et descriptions dans les fichiers de réponse* à la page 14)
- État de dossier de facturation (par ex., Actif ou Désactivé)

Vous pouvez ouvrir une session dans le module d'administration pour programmer l'envoi de ce rapport à votre adresse de courriel, en format CSV ou HTML. Il vous suffit de cliquer sur **Rapports>Planificateur de rapports** pour programmer l'envoi.

Rapport	Horaire	Fréquence	Période
CC Authorization History	Daily Authorizations	Quotidien	Jour précéd
Daily Authorizations	Frais Quotidien	Quotidien	Jour précéd



Comme les résultats du service d'actualisation de compte peuvent être fournis par étapes, NETBANX vous recommande de produire ce rapport programmé quotidiennement pour que toutes les nouvelles mises à jour des cartes vous soient communiquées rapidement. Vous pouvez désélectionner la case « Envoyer zéro résultats » pour ne plus recevoir de rapports ne contenant aucun dossier. Pour obtenir de plus amples renseignements sur la façon d'utiliser les rapports planifiés, consultez le [Guide du module d'administration de NETBANX](#).

Option fichier

Exigences pour les marchands

Les marchands doivent répondre aux critères suivants pour avoir accès au service d'actualisation de compte :

- Les marchands doivent être inscrits au programme pour chaque association de carte.
- Les marchands doivent mettre à jour leurs bases de données contenant les renseignements sur les comptes grâce aux résultats envoyés par le service d'actualisation de compte dans les cinq jours suivant leur réception, afin que les derniers changements soient apportés pour la prochaine période de facturation.
- Les marchands doivent entretenir une relation continue avec leurs titulaires de cartes afin qu'ils disposent déjà des numéros de compte de carte et des dates d'expiration; les clients doivent également être abonnés à un service ou à un système de facturation récurrente auprès du marchand.
- Le marchand doit supprimer de ses bases de données les renseignements de tout compte dont il reçoit une des réponses suivantes du service d'actualisation de compte :
 - Communiquez avec le titulaire de carte (code de décision Q)
 - Compte fermé (code de décision C ou CONTAC)

Le marchand peut également prendre d'autres mesures lorsqu'il reçoit l'une de ces réponses, comme désactiver le service de facturation du compte, retarder l'expédition de biens en attente ou communiquer avec le titulaire de carte afin d'obtenir les nouveaux renseignements à utiliser.

Aperçu du processus

1. Les marchands téléchargent les fichiers contenant les demandes de renseignements concernant les comptes de cartes de leurs clients dans le service d'actualisation de compte.
2. NETBANX lance une requête pour vérifier que les renseignements du fichier correspondent aux informations de la base de données d'actualisation de compte de chaque association de cartes.
3. NETBANX envoie une réponse au marchand, dont un code de réponse indiquant le résultat de la demande pour la plupart des enregistrements (consultez la rubrique *Téléchargement d'un fichier de réponse* à la page 11 pour connaître les exceptions). Les fichiers de réponse sont généralement renvoyés dans les trois à quatre jours.
4. Les marchands peuvent ensuite mettre à jour leurs dossiers à partir de renseignements de compte de carte de crédit récents et exacts.

Les marchands peuvent télécharger de nombreux fichiers d'actualisation de compte dans une même journée. Toutefois, si possible, NETBANX recommande d'envoyer tous les enregistrements dans un même fichier avant l'heure de tombée afin de faciliter leur suivi.

- Les fichiers reçus avant 5 h, heure de l'Est, seront traités au cours de la journée, tandis que les fichiers reçus après cette heure seront traités le jour suivant.
- NETBANX recommande d'utiliser le service d'actualisation de compte au moins deux fois par année.

Création de vos fichiers

Vous devez créer un fichier CSV et le télécharger sur le protocole sécurisé de transfert de fichiers (SFTP) de NETBANX.

Votre fichier CSV peut contenir les enregistrements d'un ou de plusieurs comptes marchands, pourvu que vous soyez bien propriétaire de ces comptes.

Formatage de votre fichier

Votre fichier CSV doit être au format suivant :

- Aucune espace ne doit être insérée entre les valeurs.
- Chaque ligne (enregistrement) du fichier doit contenir une seule demande d'actualisation de compte.
- Chaque enregistrement doit comprendre les valeurs spécifiées dans Tableau 2: *Champs du fichier de service d'actualisation de compte* à la page 6.
- Les valeurs de chaque enregistrement doivent être présentées sous forme de liste, dans le même ordre que dans Tableau 2: *Champs du fichier de service d'actualisation de compte* à la page 6.
- La taille maximale du fichier de l'outil d'actualisation de compte est de 1 Mo.
- Pour bénéficier d'une performance optimale, chaque fichier de l'outil d'actualisation doit contenir un maximum de 3000 enregistrements.



Si un seul enregistrement du fichier téléchargé contient une erreur (par ex. un champ manquant), le fichier ne sera pas traité. Vous recevrez un fichier de la part de NETBANX en guise d'accusé de réception dans lequel vous pourrez repérer les enregistrements fautifs afin de corriger le fichier et de le télécharger de nouveau.

Nom de votre fichier

NETBANX recommande de suivre ce modèle pour nommer votre fichier d'actualisation de compte :

`upd_VotreNomDeFichierUnique.csv`

Par exemple :

`upd_00001.csv`



Le nom de votre fichier ne doit être composé que de caractères alphanumériques et de traits de soulignement. N'utilisez pas de caractères spéciaux (par ex., tirets, espaces, guillemets, etc.) dans le nom.

Une fois le fichier est chiffré (consultez la rubrique *Chiffrement de vos fichiers d'actualisation de compte* à la page 9), le nom de fichier pourrait ressembler à ceci:

`upd_00001.csv.gpg`

Champs du fichier d'actualisation de compte

Il existe deux façons de préciser quelle carte de crédit vous souhaitez mettre à jour.

Tableau 1: Spécifier la carte de crédit

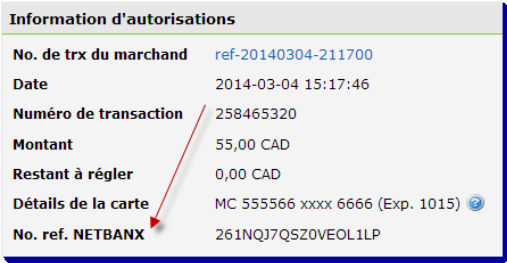
Méthode	Pour API	Description
Numéro de carte de crédit et une date d'expiration	<ul style="list-style-type: none"> Services Web Paiement hébergé 	Les marchands qui utilisent n'importe quel API NETBANX peuvent inclure un numéro de carte de crédit et une date d'expiration.
No. ref. NETBANX	<ul style="list-style-type: none"> Paiement hébergé 	Les marchands qui utilisent la fonctionnalité de facturation utilisant l'id d'une commande antérieure de l'API pour le paiement hébergé NETBANX peuvent inclure le numéro de référence NETBANX qu'ils reçoivent de la part de NETBANX dans la réponse à une requête de commande antérieure complétée. Consultez le Guide de référence de l'API pour paiement hébergé pour obtenir des détails sur facturation utilisant l'id d'une commande antérieure.

Le tableau suivant indique les champs qui doivent être compris dans chaque enregistrement du fichier téléchargé vers NETBANX.

Tableau 2: Champs du fichier de service d'actualisation de compte

Champ	Obligatoire lorsqu'inclus	Description
Numéro de compte de marchand	<ul style="list-style-type: none"> Numéro de carte No. ref. NETBANX 	Il s'agit du numéro de compte de marchand avec NETBANX. Maximum de 10 chiffres
ID de magasin	<ul style="list-style-type: none"> Numéro de carte No. ref. NETBANX 	Il s'agit de l'identifiant du magasin traitant la transaction; il sert à authentifier la requête. NETBANX le définit et le fournit au marchand comme élément du processus d'intégration. Maximum de 80 caractères

Tableau 2: Champs du fichier de service d'actualisation de compte (suite)

Champ	Obligatoire lorsqu'inclus	Description
Mot de passe du magasin	<ul style="list-style-type: none"> Numéro de carte No. ref. NETBANX 	<p>Il s'agit du mot de passe du magasin traitant la transaction; il sert à authentifier la requête. NETBANX le définit et le fournit au marchand comme élément du processus d'intégration.</p> <p>Maximum de 20 caractères</p>
Valeur de l'enregistrement	<ul style="list-style-type: none"> Numéro de carte No. ref. NETBANX 	<p>Il s'agit du numéro de carte de crédit à l'origine de votre demande.</p> <p>OU</p> <p>Il s'agit du numéro de référence NETBANX fourni par l'API pour paiement hébergé à la suite d'une requête. Vous trouverez cette valeur à deux endroits :</p> <ul style="list-style-type: none"> Il s'agit de l'<i>id</i> fourni par l'API pour paiement hébergé lors du traitement en ligne de transactions. Il s'agit du <i>No. ref. NETBANX</i> figurant sur la page des détails d'une transaction lorsque vous produisez un rapport d'activité dans le module d'administration du marchand de NETBANX. 
Date d'expiration	<ul style="list-style-type: none"> Numéro de carte 	<p>Il s'agit de la date d'expiration actuelle de la carte de crédit.</p> <p>Format = MMAA</p>
Type de carte	<ul style="list-style-type: none"> Numéro de carte 	<p>Il s'agit de la marque de la carte de crédit. Les valeurs possibles sont :</p> <ul style="list-style-type: none"> VI MC
Type d'enregistrement	<ul style="list-style-type: none"> Numéro de carte No. ref. NETBANX 	<p>Il s'agit du type d'enregistrement à l'origine de votre demande. Les valeurs possibles sont :</p> <ul style="list-style-type: none"> CARD – Vous envoyez un enregistrement comprenant un numéro de carte de crédit et une date d'expiration. NBX – Vous envoyez un enregistrement comprenant un numéro de référence obtenu à la suite du traitement d'une transaction de l'API pour paiement hébergé.

Exemples d'enregistrements

Carte de crédit

Voici un exemple d'enregistrement valide comprenant un numéro de carte de crédit et une date d'expiration :

99980369, VotreIDDeMagasin, VotreMotDePasseDuMagasin, 4445999999999997, 1212, VI, CARD

No. ref. NETBANX

Voici un exemple d'enregistrement valide comprenant un numéro de référence de NETBANX :

99980369, VotreIDDeMagasin, VotreMotDePasseDuMagasin, 261NQJ7QSZ0VEOL1LP, , , NBX

Téléchargement de vos fichiers

Avant de télécharger vos fichiers d'actualisation de compte vers NETBANX :

1. Vous devez être autorisé par NETBANX à télécharger des fichiers sur le SFTP de NETBANX et disposer d'une clé publique vous permettant d'y accéder (consultez à la rubrique *Configuration du SFTP* à la page 8).
2. Vous devez utiliser la clé publique fournie par NETBANX pour chiffrer vos fichiers d'actualisation de compte avant de les télécharger (consultez la rubrique *Chiffrement de vos fichiers d'actualisation de compte* à la page 9).
3. Vous devez générer et envoyer une nouvelle clé publique par courriel à NETBANX; cette clé permettra à NETBANX de chiffrer les fichiers de réponse et de les télécharger sur le SFTP (consultez la rubrique *Déchiffrement des fichiers de réponse* à la page 12).

Configuration du SFTP

Une fois vos fichiers d'actualisation de compte créés, vous devez les télécharger à l'aide du SFTP de NETBANX. Vous téléchargerez les fichiers de réponse de NETBANX de la même façon. Pour ce faire, NETBANX doit d'abord autoriser votre compte marchand à accéder au SFTP. Communiquez avec votre gestionnaire de compte pour obtenir plus de détails.

Lorsque vous disposerez des accès, NETBANX vous fournira deux programmes : *puttygen.exe*, qui sert à générer votre clé de sécurité, et *WinSCP.exe*, dont vous vous servirez pour télécharger des fichiers sur le SFTP et en télécharger à partir de celui-ci.

Pour télécharger des fichiers séquentiels à l'aide du SFTP :

- Vous devez créer une clé publique (consultez la rubrique « Création d'une clé de sécurité » du document *Configuration du SFTP*).
- Vous devez télécharger la clé publique vers NETBANX (consultez la rubrique *Téléchargement de votre clé publique SFTP* à la page 8).
- Vous devez configurer WinSCP afin qu'il communique avec NETBANX (consultez la rubrique « Configuration de WinSCP » du document *Configuration du SFTP*).

Téléchargement de votre clé publique SFTP

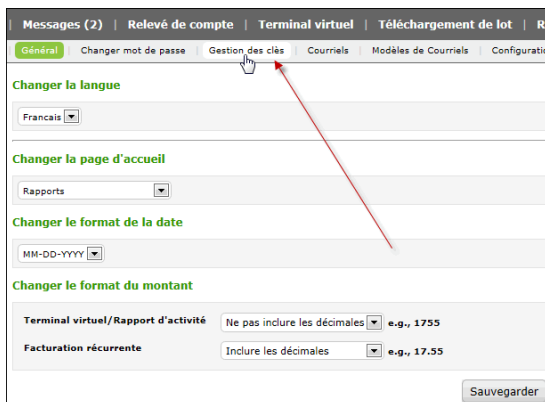
Cette section explique comment télécharger la clé publique donnant accès au SFTP de NETBANX.



Le document *Configuration du SFTP* indique que vous devez envoyer votre clé publique par courriel à NETBANX. Toutefois, pour vous connecter au SFTP de NETBANX, envoyez la clé publique en vous servant du module d'administration du marchand (onglet *Réglages* > *Gestion des clés*).

Pour télécharger votre clé publique :

1. Générez une clé de sécurité et copiez-la dans votre presse-papiers.
2. Cliquez sur l'onglet **Réglages**, situé en haut de n'importe quelle page du module d'administration.
3. Cliquez sur le sous-menu **Gestion des clés**.



4. Collez votre clé de sécurité dans le champ du SFTP.



5. Cliquez sur le bouton **Sauvegarder**.



Le traitement par NETBANX de votre nouvelle clé publique prendra 24 heures. Vous aurez accès à vos dossiers après cette période.

Chiffrement de vos fichiers d'actualisation de compte

NETBANX vous fournira une clé publique que vous devrez utiliser pour chiffrer vos fichiers d'actualisation de compte avant de les télécharger sur le SFTP. Vous la recevrez par courriel à l'adresse convenue avec votre gestionnaire de compte. NETBANX utilisera ensuite la clé privée correspondante pour déchiffrer le fichier.

Téléchargement de vos fichiers d'actualisation de compte

Lorsque vous utiliserez le SFTP de NETBANX, vous verrez un dossier de fichiers entrants (*Incoming*). Déposez vos fichiers dans ce dossier. Pour obtenir des détails sur le contenu des fichiers séquentiels, consultez la rubrique *Création de vos fichiers* à la page 5.

NETBANX interroge le dossier tous les jours à 5 h, heure de l'Est, et entame le processus du service d'actualisation de compte aussitôt qu'un nouveau fichier est détecté. Si vous téléchargez vos fichiers avant cette heure de tombée, vous recevrez une réponse de la part de NETBANX avant 13 h, le jour suivant.



Certains fournisseurs en aval participent au service d'actualisation de compte. Par conséquent, il arrive que plusieurs fichiers de réponse correspondent à un seul fichier d'actualisation de compte téléchargé. Le cas échéant, les fichiers de réponse pourraient mettre plus d'une journée à arriver.

Téléchargement de fichiers

Une fois que votre fichier a été traité par NETBANX, vous pouvez télécharger deux types de fichier au moyen du SFTP :

- Un fichier détaillé d'accusé de réception de NETBANX. Consultez la rubrique *Téléchargement d'un fichier d'accusé de réception* à la page 10 pour obtenir plus de détails.
- Un fichier chiffré de réponse détaillée de NETBANX. En règle générale, de multiples fichiers de réponse seront disponibles pour chaque fichier que vous téléchargez (c.-à-d. avec le statut Complété). Consultez Tableau 4: *Contenu du fichier de réponse* à la page 13 pour obtenir plus de détails.

Lorsque vous utiliserez le SFTP de NETBANX, vous verrez un dossier de fichiers sortants (*Outgoing*). Le dossier *Outgoing* contient les fichiers d'accusé de réception et de réponse.

Téléchargement d'un fichier d'accusé de réception

Les fichiers d'accusé de réception peuvent généralement être téléchargés 30 minutes après l'échéance de téléchargement (c.-à-d. à 5 h 30), à condition que vous ayez téléchargé votre fichier d'actualisation de compte avant l'échéance.

Votre fichier d'accusé de réception, qui n'est pas chiffré, sera nommé de la manière suivante :

`upd_<original_marchand_nomdufichier>_AAAAMMJJ_HHMMSS.ack`

Par exemple :

`upd_MarchandGénériqueDocument_20121228_121143.ack`

Contenu du fichier d'accusé de réception

L'ordre des enregistrements dans le fichier d'accusé de réception correspond à l'ordre des enregistrements dans le fichier d'actualisation de compte que vous avez soumis au départ. Chaque ligne du fichier d'accusé de réception contiendra les valeurs suivantes pour chaque enregistrement soumis.

Tableau 3: Contenu du fichier d'accusé de réception

Champ	Description
Position de l'enregistrement	Il s'agit de la position de l'enregistrement dans le fichier original soumis (par ex., ligne 1 ou ligne 5).

Tableau 3: Contenu du fichier d'accusé de réception (suite)

Champ	Description
Statut	Cette valeur indique si le traitement de l'enregistrement individuel a réussi. Les valeurs possibles sont : <ul style="list-style-type: none"> • RECORD ACCEPTED (Enregistrement accepté) • RECORD REJECTED (Enregistrement refusé)
Code de refus	Il s'agit du code de refus et de sa description, qui sont fournis si l'enregistrement a été refusé. Consultez la rubrique <i>Codes de refus et descriptions</i> à la page 16 pour obtenir plus de détails.

Exemples de fichiers d'accusé de réception

Voici un exemple de fichier d'accusé de réception valide téléchargé de NETBANX. Ce fichier serait reçu en réponse à un fichier téléchargé contenant trois enregistrements. Dans cet exemple, le fichier téléchargé aurait été traité puisque tous les enregistrements qu'il contient étaient valides.

```
1, RECORD ACCEPTED
2, RECORD ACCEPTED
3, RECORD ACCEPTED
```

Voici un exemple de fichier d'accusé de réception valide téléchargé de NETBANX. Dans cet exemple, le fichier téléchargé n'aurait pas été traité puisqu'il contenait un enregistrement non valide.

```
1, RECORD REJECTED, 9057
2, RECORD ACCEPTED
3, RECORD ACCEPTED
```



Si le fichier est refusé pour une raison autre que le fait qu'il contient un enregistrement non valide (par ex., le fichier était vide, dépassait la taille limite ou était en double), le fichier d'accusé de réception contiendra une seule entrée sans champ de position de l'enregistrement et le code de réponse indiquera pourquoi le fichier téléchargé a été rejeté. Par exemple - FILE REJECTED, Mon Jan 14 15:29:25 EST 2013, 9052.

Téléchargement d'un fichier de réponse

Une fois que NETBANX a traité votre fichier (environ trois à quatre jours après le téléchargement), vous pouvez vous rendre sur le SFTP afin de récupérer un fichier de réponse correspondant. NETBANX publie les fichiers de réponse disponibles chaque jour, à midi.

Une fois que vous avez récupéré votre fichier de réponse sur le SFTP de NETBANX, vous devriez le supprimer de votre dossier de fichiers sortants (*Outgoing*).



NETBANX purge le dossier *Outgoing* de tous les fichiers de réponse, chaque jour à 2 h. Si vous ne récupérez pas vos fichiers de réponse avant qu'ils soient supprimés, vous devrez communiquer avec le soutien technique dans les deux jours suivant leur suppression afin qu'ils soient republiés dans le dossier *Outgoing*.

Votre fichier de réponse, qui est chiffré, sera nommé de la manière suivante :

```
upd_response_AAAAMMJJ_HHMMSS.gpg
```

Par exemple :

```
upd_response_20121228_122007.gpg
```



Le fichier de réponse est chiffré par GNUPG-OpenPGP à l'aide de la clé publique du marchand (consultez la rubrique Déchiffrement des fichiers de réponse on page 1-12).

Les fichiers de réponse contiennent des champs qui étaient inclus dans les enregistrements du fichier de demande original.

- Numéro de carte original = numéro de carte dans le fichier téléchargé
- Date d'expiration originale = date d'expiration dans le fichier téléchargé

Vous pouvez utiliser ces champs pour faire correspondre les enregistrements du fichier de réponse avec ceux du fichier d'actualisation de compte que vous avez téléchargé.



Si vous ne recevez aucune réponse pour un enregistrement contenant un fichier MasterCard, cela signifie qu'aucune mise à jour n'était nécessaire et que MasterCard n'a donc pas renvoyé de nouveaux renseignements.

NETBANX renvoie toutes les réponses dès qu'elles sont reçues des associations de cartes. Le dossier *Outgoing* peut contenir aucun, un seul ou de nombreux fichiers, en fonction de la rapidité de réponse des associations de cartes.

Déchiffrement des fichiers de réponse

Voici comment déchiffrer vos fichiers de réponse :

1. Générez une biclé RSA. NETBANX recommande de procéder comme suit :
 - Utilisez l'implémentation GNUPG – OpenPGP.
 - Assurez-vous que la clé publique RSA est configurée selon la norme recommandée (au moins 2 048 bits).
 - Assurez-vous que l'algorithme symétrique utilisé pour chiffrer les données à l'aide de la clé de session PGP est réglé à AES 128/256, selon la prise en charge de l'outil PGP.
 - Si l'algorithme AES n'est pas pris en charge, alors utilisez l'algorithme TripleDES en mode à trois clés (toutes les clés doivent être choisies individuellement).
 - Réglez le code en mode CBC/CFB/CTR/CCM-AES seulement.
 - Tout en configurant le PGP, assurez-vous que la vérification d'intégrité du code est réglée pour utiliser SHA1/2.
2. Sous l'onglet **Réglages** dans le module d'administration du marchand, cliquez sur le sous-menu **Gestion des clés**.
3. Collez votre clé publique dans le champ de données **PGP**, puis cliquez sur **Sauvegarder**.

Général | Changer mot de passe | Sécurité | **Gestion des clés** | Courriels | Modèles de Courriels

SFTP

Avant de pouvoir télécharger les fichiers du lot via SFTP, vous devez [configurer WinSCP](#). Utiliser la valeur suivante pour le champ "Nom d'utilisateur":

ustepheng

Sauvegarder

PGP

Avant de pouvoir vous envoyer les fichiers «Account Updater» ou autres rapports sensibles, vous devez nous soumettre une clé publique PGP que nous pouvons utiliser pour l'encryption de ceux-ci. Vous ne serez pas en mesure d'utiliser le service «Account Updater» jusqu'à ce que vous nous fassiez parvenir cette clé publique.

ustepheng

Sauvegarder

4. NETBANX chiffrera le fichier de réponse d'actualisation de compte à l'aide de votre clé publique.
5. Une fois que vous avez téléchargé le fichier de réponse, vous pouvez le déchiffrer avec la clé privée correspondante.

Contenu du fichier de réponse

Chaque ligne du fichier de réponse contiendra les valeurs suivantes pour chaque enregistrement soumis au départ, à condition qu'une correspondance ait été établie pour cet enregistrement.

Tableau 4: Contenu du fichier de réponse

Champ	Renvoyé pour type d'enregistrement	Description
Position de l'enregistrement	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de carte • No. ref. NETBANX 	Il s'agit de la position de l'enregistrement dans le fichier original soumis (par ex., ligne 1 ou ligne 5).
Type d'enregistrement	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de carte • No. ref. NETBANX 	Il s'agit du type d'enregistrement à l'origine de votre demande. Les valeurs possibles sont : <ul style="list-style-type: none"> • CARD – Un numéro de carte de crédit et une date d'expiration ont été fournis. • NBX – Un numéro de référence renvoyé à la suite du traitement d'une transaction de l'API pour paiement hébergé a été fourni.
Marque de la carte	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de carte • No. ref. NETBANX 	Il s'agit de la marque de la carte de crédit. Les valeurs possibles sont : <ul style="list-style-type: none"> • VI • MC
Décision	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de carte • No. ref. NETBANX 	Cette valeur indique si le service a pu trouver un numéro de carte de crédit et une date d'expiration correspondant à l'enregistrement soumis. Consultez Tableau 5: <i>Codes de décision</i> à la page 15 pour connaître les valeurs possibles.
Numéro de carte original/ Numéro référence	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de carte • No. ref. NETBANX 	Il s'agit du numéro de la carte de crédit ou du numéro référence indiqué dans l'enregistrement soumis.

Tableau 4: Contenu du fichier de réponse (suite)

Champ	Renvoyé pour type d'enregistrement	Description
Date d'expiration originale	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de carte 	Il s'agit de la date d'expiration originale de la carte de crédit fournie dans l'enregistrement téléchargé.
Nouvelle valeur de carte	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de carte • No. ref. NETBANX 	<ul style="list-style-type: none"> • Pour numéro de carte – Il s'agit d'un nouveau numéro de carte de crédit, si l'émetteur de la carte l'a fourni. • Pour numéro de référence – Il s'agit des quatre derniers chiffres du numéro de la carte, si une mise à jour est fournie.
Nouvelle date d'expiration	<ul style="list-style-type: none"> • Numéro de carte • No. ref. NETBANX 	<ul style="list-style-type: none"> • Pour numéro de carte – Il s'agit d'une nouvelle date d'expiration, si l'émetteur de la carte l'a fournie. • Pour numéro de référence – Il s'agit d'une nouvelle date d'expiration, si l'émetteur de la carte l'a fournie; ou il s'agit de la date d'expiration originale, si l'émetteur de la carte a fournie seulement une nouvelle valeur de carte.

Exemples de fichiers de réponse

Voici un exemple de fichier de réponse téléchargé de NETBANX.



Les valeurs des champs sont fournies uniquement si NETBANX les obtient. Par exemple, s'il y a correspondance mais aucun changement, le champ Décision l'indiquera et les champs Nouveau numéro de carte et Nouvelle date d'expiration seront vides. S'il n'y a aucune correspondance, l'enregistrement ne figurera pas dans le fichier de réponse.

```
1 , CARD , VI , A , 4445222299990007 , 1218 , 4445222299990007 , 1806
3 , CARD , MC , UPDATE , 5444009999222205 , 1218 , 5444009999222205 , 1706
5 , NBX , VI , A , 881WWXUQSZ0PPOL2VC , , 1234 , 0918
7 , CARD , VI , V , 5444009999222205 , 1218 , ,
9 , NBX , VI , A , 261NQJ7QSZ0VEOL1LP , , 4321 , 0917
```

Dans cet exemple :

- Enregistrement 1 – Nouvelle date d'expiration fournie
- Enregistrement 3 – Nouvelle date d'expiration fournie
- Enregistrement 5 – Nouvelle date d'expiration fournie
- Enregistrement 7 – Aucune nouvelle valeur retournée
- Enregistrement 9 – Nouvelle date d'expiration fournie

Codes et descriptions

Codes de décision et descriptions dans les fichiers de réponse

Ce tableau contient les codes et leur description renvoyés par le fournisseur pour chaque enregistrement du fichier de réponse.

Tableau 5: Codes de décision

Decision	Type de carte	Description
A	VI	Un nouveau numéro de carte ou une nouvelle date d'expiration ont été fournis dans la réponse.
C	VI	Le compte qui fait l'objet de la demande a été fermé.
E	VI	Une nouvelle date d'expiration a été fournie dans la réponse.
Q	VI	Veuillez communiquer avec le titulaire de la carte pour obtenir plus de renseignements concernant le paiement.
V	VI	Le numéro de la carte et la date d'expiration n'ont pas été modifiés.
CONTAC	MC	Le compte de la carte a été fermé.
EXPIRY	MC	Une nouvelle date d'expiration a été fournie dans la réponse.
UPDATE	MC	Un nouveau numéro de carte ou une nouvelle date d'expiration ont été fournis dans la réponse.
	MC	Le numéro de la carte et la date d'expiration n'ont pas été modifiés. REMARQUE : Aucun code n'est associé à cette réponse de MasterCard.
N	VI	Le NIB de l'émetteur pour le numéro de compte de la carte faisant l'objet de la demande ne fait pas partie du programme de service d'actualisation de compte.
P	VI	Le NIB de l'émetteur pour le numéro de compte de la carte faisant l'objet de la demande fait partie du programme de service d'actualisation de compte, mais aucune correspondance n'a été trouvée. Généralement, cette réponse confirme que le marchand possède des renseignements à jour concernant le numéro de compte de la carte faisant l'objet de la demande.
03	VI	Le compte est présentement entrain de subir un changement d'institution bancaire. Veuillez attendre 48 heures et soumettre à nouveau la requête.
12	VI	Le numéro de compte primaire n'est pas valide.
13	VI	Le numéro de compte marchand n'est pas valide.
22	VI	Le numéro de compte marchand n'est pas actif pour le service d'actualisation de compte.
51	VI	La transaction récurrente devrait être arrêté au niveau du titulaire de la carte.
52	VI	La transaction récurrente devrait être arrêté au niveau du marchand.
53	VI	La transaction récurrente devrait être arrêté au niveau du numéro de référence politique de marchand.
000101	MC	Le numéro de compte de la carte de crédit contenait au moins un caractère non numérique.
000102	MC	Le numéro de compte de la carte de crédit contenait un mauvais chiffre de contrôle.
000103	MC	La demande contenait une date d'expiration non valide (par ex., le mois et l'année ont été inversés).
000104	MC	Le marchand n'est pas inscrit au programme de service d'actualisation de compte.
000122	MC	Le marchand n'est pas inscrit au programme de service d'actualisation de compte.

Codes de refus et descriptions

Ce tableau contient les codes de refus et leur description renvoyés dans les fichiers d'accusé de réception en cas d'erreur.

Tableau 6: Codes de refus

Code de refus	Description
9050	Vous avez soumis un fichier vide.
9051	La taille du fichier soumis dépasse la limite de 1 Mo.
9052	Vous avez déjà soumis un fichier portant le même nom et ce dernier a été traité.
9053	L'enregistrement contient une combinaison incorrecte de ID de magasin et de FMA (numéro de compte de marchand). L'identifiant du magasin n'est pas valide pour ce numéro de compte de marchand.
9054	L'enregistrement contient un identifiant ou un mot de passe de magasin non valide.
9055	Le service d'actualisation de compte n'est pas disponible pour ce marchand.
9056	L'enregistrement est incomplet. Une valeur obligatoire est manquante (par ex., la date d'expiration ou le type de carte).
9057	L'enregistrement contenait un champ non valide. L'une des erreurs suivantes s'applique : <ul style="list-style-type: none"> • La valeur de la carte contient des valeurs non numériques. • Le type de carte n'est pas pris en charge. • La date d'expiration a été mal saisie – le format correct est MMAA.
9058	L'enregistrement contient un numéro de compte de marchand qui ne correspond pas à ce marchand.
9059	Le traitement du fichier a échoué en raison d'une erreur interne. Veuillez communiquer avec le soutien technique pour obtenir plus de détails.
9073	Le service d'actualisation de compte n'est pas actif pour le type de carte (marque de la carte) indiqué pour cet enregistrement. Veuillez communiquer avec le soutien technique pour obtenir plus de détails concernant l'activation de marques de carte.