



Gestion des risques avancée

Manuel utilisateur du Back Office

Version du document 1.3

Sommaire

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT.....	4
2. CONTACTER L'ASSISTANCE TECHNIQUE.....	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
Paiement 3D Secure avec un porteur dont l'authentification ne peut pas être vérifiée.....	13
Carte non enrôlée au programme 3D Secure.....	13
Paiement 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
4.4. Onglet Moyen de paiement.....	18
Contrôle des cartes commerciales.....	18
Contrôle des cartes commerciales suivant leur provenance.....	19
Contrôle des cartes prépayées.....	20
Contrôle des cartes à autorisation systématique.....	21
Contrôle des e-Carte-Bleue.....	21
Contrôle des cartes personnelles de crédit.....	22
Contrôle des cartes personnelles de débit.....	23
4.5. Onglet Panier.....	24
Contrôle sur le nombre de produits du panier.....	24
Contrôle des produits du panier.....	25
4.6. Onglet Pays.....	26
Contrôle du pays de l'acheteur (adresse de facturation).....	26
Contrôle du pays de livraison.....	27
Contrôle de la variété des pays.....	27
Contrôle sur des produits carte provenant de certains pays.....	28
4.7. Onglet Fréquence d'utilisation.....	30
Fréquence d'utilisation d'une adresse e-mail sur une semaine.....	30
Fréquence d'utilisation d'une adresse IP sur une semaine.....	31
Fréquence d'utilisation d'un moyen de paiement sur une semaine.....	31
4.8. Onglet Résultat SafeKey.....	32
Carte non enrôlée au programme SafeKey.....	32
Paiement avec une carte dont l'enrôlement au programme SafeKey ne peut pas être vérifié.....	33
4.9. Exemple.....	33
Activer 3D Secure seulement à partir d'un certain montant.....	33
5. CONFIGURER LES E-MAILS DE NOTIFICATIONS À DESTINATION DU MARCHAND.....	34
6. CRÉER UNE RÈGLE DE NOTIFICATION PERSONNALISÉE.....	36
7. CONFIGURER LA GESTION DES RISQUES AVANCÉE VIA LE FORMULAIRE DE PAIEMENT.....	41

7.1. Transmettre les données de la commande.....	41
7.2. Transmettre les données de l'acheteur.....	45
7.3. Transmettre les données de livraison.....	46
8. CONFIGURER LA GESTION DES RISQUES AVANCÉE VIA LE WEB SERVICE.....	47
8.1. Envoyer l'objet customerRequest dans une requête.....	48
9. VISUALISER LE DÉTAIL D'UNE TRANSACTION DANS LE BACK OFFICE.....	49
10. VALIDER MANUELLEMENT UNE TRANSACTION.....	51
11. IDENTIFIER ET ANALYSER LES DIFFÉRENTES ACTIONS RENVOYÉES PAR LE MODULE DE GESTION DES RISQUES AVANCÉE.....	52

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT

Version	Auteur	Date	Commentaire
1.3	CSB (Calédonienne de Services Bancaires)	14/05/2018	<ul style="list-style-type: none">Ajout de chapitres :<ul style="list-style-type: none">Contrôle sur le montant minimumContrôle sur le montant maximumContrôle 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	CSB (Calédonienne de Services Bancaires)	15/12/2015	Chapitre supplémentaire : <ul style="list-style-type: none">Onglet Résultat SafeKey
1.1	CSB (Calédonienne de Services Bancaires)	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	CSB (Calédonienne de Services Bancaires)	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 CSB (Calédonienne de Services Bancaires). Tous droits réservés.

2. CONTACTER L'ASSISTANCE TECHNIQUE

Pour toute question technique ou demande d'assistance, nos services sont disponibles de 07h30 à 17h30

par téléphone au : (687) 46 33 33
par e-mail : sav@csb.nc

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 (menu **Paramétrage** > **Boutique** > **Configuration**).

3. MODULE DE GESTION DES RISQUES AVANCÉE

La plateforme de paiement EpayNC by CSB 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.

Veillez contacter l'interlocuteur de votre plateforme de paiement.

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 XPF, 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 XPF, 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.

Les critères pris en compte par la gestion des risques avancée sont de différentes natures :

- Critères issus des données du paiement
Il s'agit des informations de la transaction (montant, devise, panier, acheteur, ...).
- Critères issus de 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 issus du résultat de 3D Secure
Il s'agit de l'enrôlement du porteur, du statut de l'authentification.
- Critères issus du résultat de l'autorisation
Il s'agit du code retour de l'autorisation, du transfert de responsabilité.
- Critères issus du résultat de l'analyse de risque
Il s'agit de données transmises par un analyseur de risque (type CyberSource) à la plateforme de paiement, notamment le score retourné.
- 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 du marchand.

- **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 :

La boutique a un comportement par défaut : 3D Secure activé ou 3D Secure désactivé. Ce comportement est également configuré dans la gestion des risques avancée. L'action permettra de modifier le comportement par défaut.

- **Refuser le paiement**

Cette action permet de refuser un paiement.

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

- **Lever une alerte**

Cette action permet d'avertir le marchand qu'un risque est identifié (voir chapitre **Configurer les e-mails de notifications à destination du marchand**) .

Exemples : le montant de la transaction est supérieur à 1000XPF, 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 (cela revient à utiliser la condition « RISK_CONTROL_WARNING » dans une règle du centre de notification).

- **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** ne permet que de **Désactiver 3DS** quand 3DS est activé par défaut et 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

La fonction de 3DS sélectif (SELECT_3DS) peut être utilisée en complément du module de risques. Le paramètre passé est prioritaire sur les décisions du module de gestion des risques.

Cependant, 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.

Pour que 3D Secure soit mis en œuvre le contrat utilisé doit être enrôlé et activé.

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 risque (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 unitaire avec une date supérieure à 6 jours, 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://epaync.nc/vads-merchant/>.
2. Sélectionnez le menu **Paramétrage > Gestion des risques avancée**.

Remarque :

Si vous possédez plusieurs boutiques, sélectionnez une boutique.

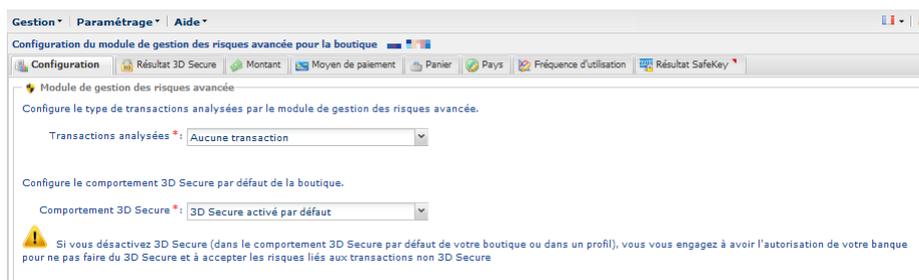


Image 1 : Gestion des risques avancée

Les fonctionnalités sont organisées en sept onglets :

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

4.1. Onglet Configuration

L'onglet **Configuration** permet de :

- préciser les transactions analysées.

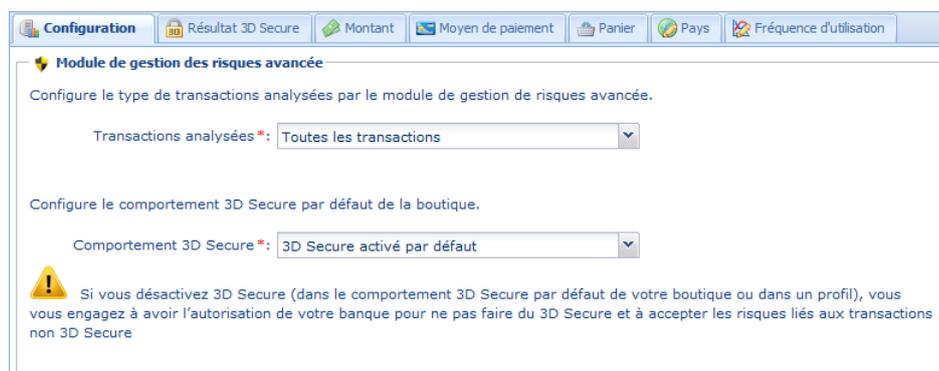
Les valeurs possibles sont :

- 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



The screenshot shows a web interface for the 'Module de gestion des risques avancée'. At the top, there is a navigation bar with tabs: 'Configuration', 'Résultat 3D Secure', 'Montant', 'Moyen de paiement', 'Panier', 'Pays', and 'Fréquence d'utilisation'. The main content area is titled 'Module de gestion des risques avancée' and contains two configuration sections. The first section is 'Configure le type de transactions analysées par le module de gestion de risques avancée.' with a dropdown menu for 'Transactions analysées *' set to 'Toutes les transactions'. The second section is 'Configure le comportement 3D Secure par défaut de la boutique.' with a dropdown menu for 'Comportement 3D Secure *' set to '3D Secure activé par défaut'. Below the second dropdown, there is a warning icon and a text box stating: 'Si vous désactivez 3D Secure (dans le comportement 3D Secure par défaut de votre boutique ou dans un profil), vous vous engagez à avoir l'autorisation de votre banque pour ne pas faire du 3D Secure et à accepter les risques liés aux transactions non 3D Secure'.

Image 2 : 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 sms ou e-mail 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 :

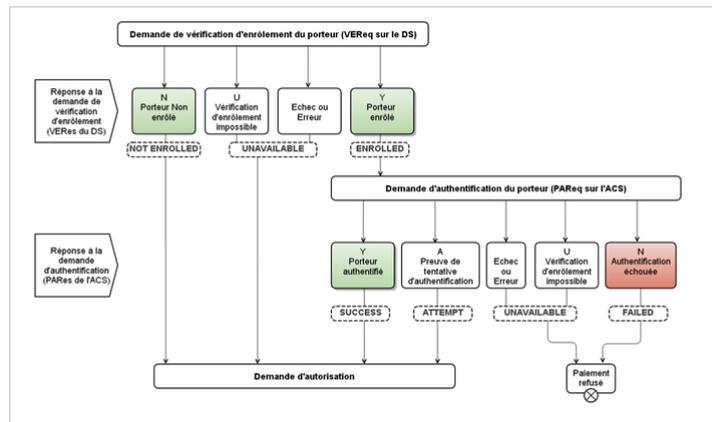


Image 3 : Illustration des deux phases

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

Ces profils sont les suivants :

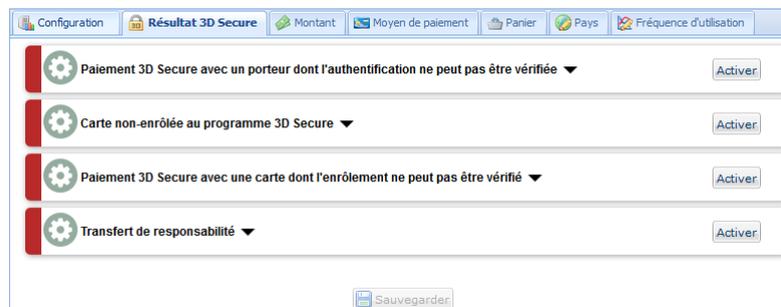


Image 4 : Onglet Résultat 3D Secure

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 lorsque la transaction est comprise entre un montant minimum et un montant maximum définis par le marchand.



Image 5 : 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 6 : 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.

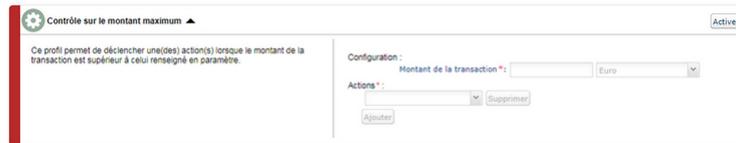


Image 7 : Contrôle sur le montant maximum

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.**

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.

Les profils mis à disposition sont les suivants :

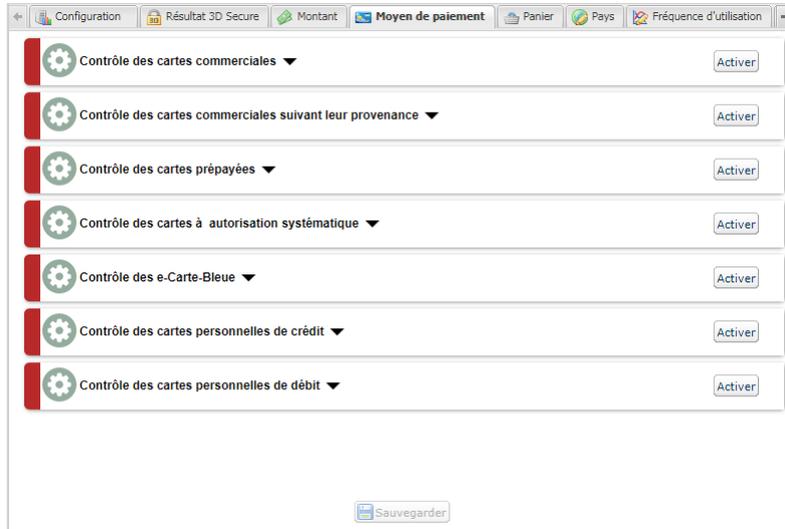


Image 8 : Onglet Moyen de paiement

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.

Les profils mis à disposition sont les suivants :



Image 9 : Onglet Panier

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.

Les profils mis à disposition sont les suivants :

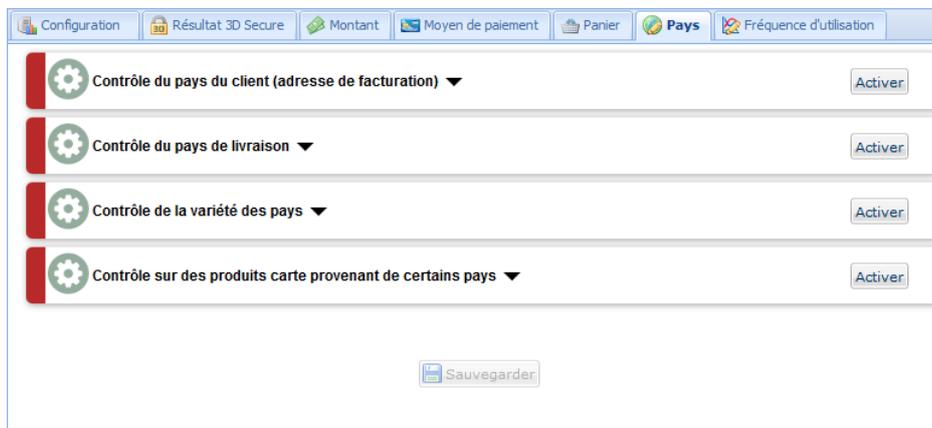


Image 10 : Onglet Pays

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.

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.

Les profils mis à disposition sont les suivants :



Image 11 : Onglet Fréquence d'utilisation

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 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.

Les profils mis à disposition sont les suivants :

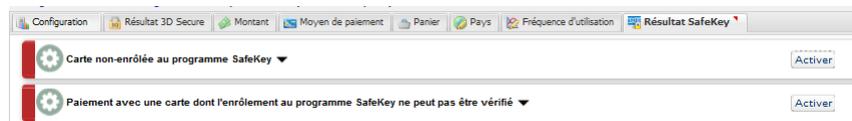


Image 12 : Onglet Résultat SafeKey

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.

4.9. 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. CONFIGURER LES E-MAILS DE NOTIFICATIONS À DESTINATION DU MARCHAND

A chaque fois qu'un acheteur effectue une opération sur un site marchand (paiement ou abonnement) il est possible de recevoir une notification automatique par e-mail qui inclura le détail de la gestion des risques avancée.

Ces notifications viennent en supplément des informations disponibles sur le Back Office.

Pour bénéficier de ce service, contactez le service client de votre plateforme de paiement pour activer les fonctions nécessaires dans votre offre.

Les e-mails pouvant être envoyés sont les suivants :

- E-mail de confirmation de paiement
- E-mail de confirmation d'abonnement
- E-mail de refus de paiement différé
- E-mail de refus échéance de paiement en n fois

Pour paramétrer ces e-mails :

1. Connectez-vous à : <https://epaync.nc/vads-merchant/>.
2. Allez dans le menu : **Paramétrage > Règles de notifications**.
3. Sélectionnez l'onglet **E-mail envoyé au marchand**.
4. Effectuez un clic droit sur le libellé d'un e-mail et sélectionnez **Activer la règle**.
5. Pour personnaliser un e-mail, effectuez un clic droit sur le libellé d'un e-mail dont la règle est activée et sélectionnez **Gérer la règle**.

Trois onglets sont mis à disposition.

- **Paramétrage**

Il permet de personnaliser l'e-mail qui sera envoyé.

- **Conditions de la règle**

Il permet de créer une liste (éventuellement vide) de conditions d'exécution de la règle (dépend de l'évènement déclencheur). Une condition est constituée d'une variable, d'un opérateur de comparaison et d'une valeur de référence.

Exemple : "mode = TEST", "montant supérieur à 1000". Lors de l'exécution d'une règle, la valeur de la variable est récupérée et comparée à la valeur de référence. Toutes les conditions doivent être validées pour que la règle soit exécutée.

- **Informations**

Il affiche un résumé de la règle.

6. Sélectionnez l'onglet **Paramétrage** .
7. Cliquez sur **Paramétrage général** pour spécifier l'adresse e-mail à notifier et facultativement, le gestionnaire de la société et/ou le contact technique de la société et/ou le gestionnaire de la boutique.
8. Cliquez sur **Paramétrage e-mail** pour afficher le contenu de l'e-mail "par défaut" commun à tous les marchands utilisant la plateforme de paiement.
9. Sélectionnez l'onglet correspondant à la langue de l'e-mail que vous souhaitez personnaliser.
10. Cliquez sur **Personnaliser des valeurs de texte par défaut**.
11. Modifiez le texte de l'e-mail.

12. Cliquez sur **Champs à inclure** pour afficher la liste des champs disponibles pour personnaliser l'e-mail.

13. Sélectionnez les champs que vous souhaitez inclure dans l'e-mail dont **Détail du module de gestion des risques avancée**.

Remarque :

*Pour visualiser au préalable les modifications effectuées, cliquez sur **Prévisualiser l'e-mail** situé en bas de la boîte de dialogue.*

14. Cliquez sur **Sauvegarder**.

6. CRÉER UNE RÈGLE DE NOTIFICATION PERSONNALISÉE

Il est possible de créer des règles de notifications personnalisées.

Une action sera déclenchée en fonction du ou des évènements souhaités.

1. Connectez-vous à : <https://epaync.nc/vads-merchant/>.

2. Allez dans le menu : **Paramétrage > Règles de notifications**.

Selon les options activées, cinq onglets peuvent être affichés :

- Appel URL de notification
- SMS envoyé au marchand
- SMS envoyé à l'acheteur
- E-mail-envoyé au marchand
- E-mail-envoyé à l'acheteur

3. Sélectionnez un onglet depuis lequel une règle de notification personnalisée doit être créée.

4. Cliquez sur le bouton **Créer une règle** situé en bas à gauche de l'écran.

5. Sélectionnez **Notification avancée**.

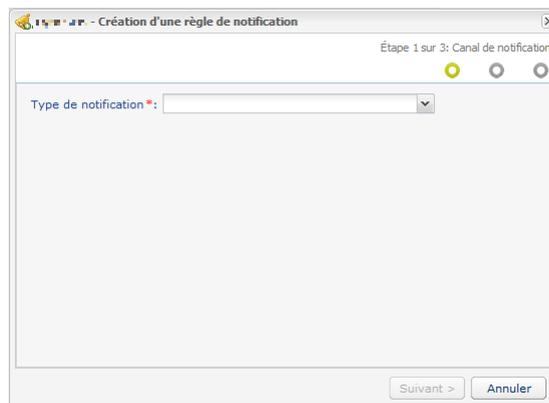


Image 13 : Assistant de création d'une règle de notification - Etape 1

6. Sélectionnez le type de notification.

7. Cliquez sur **Suivant**.

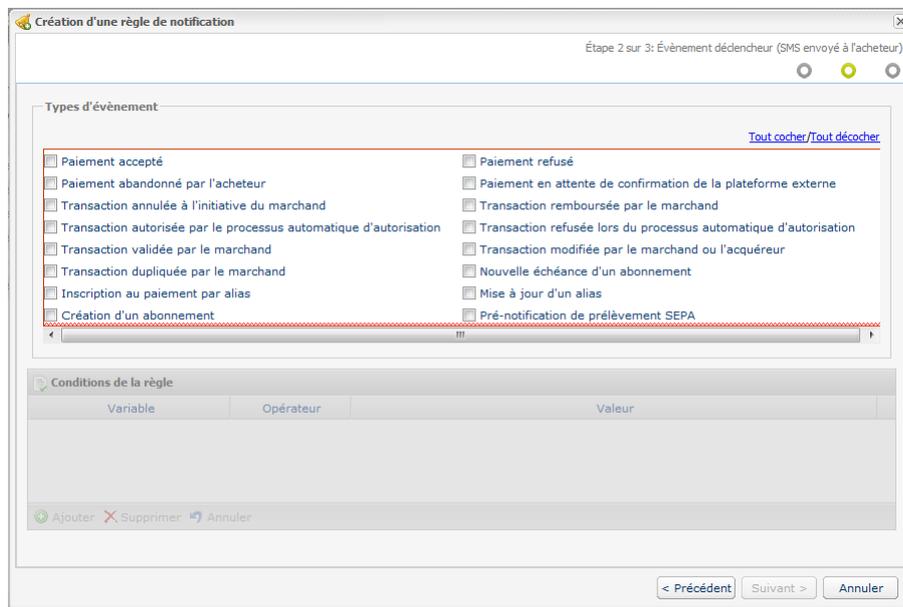


Image 14 : Assistant de création d'une règle de notification - Etape 2

8. Sélectionnez le ou les évènements déclencheurs parmi la liste proposée.

Exemple : **Paiement refusé.**

La sélection d'un évènement active les **Conditions de la règle.**

Conditions de la règle permet de créer une liste (éventuellement vide) de conditions d'exécution de la règle (dépend de l'évènement déclencheur). Une condition est constituée d'une variable, d'un opérateur de comparaison et d'une valeur de référence.

9. Cliquez sur **Ajouter.**

10. Sélectionnez une variable parmi la liste proposée.

Variable	Description
Montant (centimes)	Permet de définir une condition basée sur le montant (en centimes).
Mode (Test/Production)	Permet de définir une condition basée sur le mode de sollicitation de la plateforme de paiement (Test permet de réaliser des paiements de test, Production permet de réaliser des paiements réels).
Moyen de paiement	Permet de définir une condition basée sur les moyens de paiement éligibles (devises, contraintes techniques, etc.) associés à la boutique.
Source de l'évènement	Permet de définir une condition basée sur l'origine du paiement : <ul style="list-style-type: none"> • Page de paiement • Renvoi d'une notification depuis le Back Office • Traitement par fichier • Abonnement • Processus automatique d'autorisation • Autre processus automatique • Back Office • Serveur vocal • Renvoi automatique d'une notification échouée
Paiement en n fois	Permet de définir une condition basée sur un paiement composé de plusieurs échéances.
Contrôle des risques bloquant	Permet de définir une condition basée sur le résultat du contrôle de risques : <ul style="list-style-type: none"> • Échoués • Réussis

11. Sélectionnez un opérateur parmi la liste proposée.

Les opérateurs proposés sont propres à la variable sélectionnée :

- égal à
- différent de
- supérieur à
- supérieur ou égal à
- inférieur à
- inférieur ou égal à
- est dans la liste
- n'est pas dans la liste

12. Sélectionnez ou entrez une valeur (dépend de la variable sélectionnée).

Exemple :

Variable	Opérateur	Valeur
Mode (Test/Prod)	égal à	Test
Montant (en centimes)	supérieur à	1000

Ajouter Supprimer Annuler

Lors de l'exécution d'une règle, la valeur de la variable est récupérée et comparée à la valeur de référence.

Toutes les conditions doivent être validées pour que la règle soit exécutée.

13. Cliquez sur **Suivant.**

14. Renseignez le **Libellé de la règle.**

Le libellé sera affiché dans le Back Office.

Selon le type de notification, le paramétrage du canal de communication sera personnalisé.

Les champs marqués d'une astérisque sont requis.

- **Appel URL de notification**

Paramétrage URL de notification

⚠ Les URL doivent être joignables depuis nos serveurs. Les URL à redirection sont interdites.

URL à appeler en mode TEST * :

URL à appeler en mode PRODUCTION * :

Adresse(s) e-mail à avertir en cas d'échec:

Rejeu automatique en cas d'échec:

- **SMS envoyé au marchand**

Paramétrage général

Libellé de la règle *:

Téléphone à notifier *:

Paramétrage SMS

[Personnaliser des valeurs de texte par défaut](#)

Message à envoyer *: Paiement de %amount% %currency% refusé pour la commande %orderid% sur votre boutique %shopname%.

%amount%	Montant du paiement
%refamount%	Montant du paiement complémentaire (en cas de paiement avec une autre devise)
%currency%	Devise
%orderid%	Identifiant de la commande
%shopname%	Libellé boutique
%shopurl%	URL de la boutique
%shopid%	Identifiant de la boutique
%identifieur%	Identifiant acheteur
%riskcontrol%	Résultat du contrôle des risques

- **SMS envoyé à l'acheteur**

Paramétrage SMS acheteur

DE GB ES FR IT NL PT

[Personnaliser des valeurs de texte par défaut](#)

Message à envoyer *: Bonjour, Ce message confirme que votre paiement de %amount% %currency% a été refusé pour la commande %orderid% sur %shopname%.

%amount%	Montant du paiement
%refamount%	Montant du paiement complémentaire (en cas de paiement avec une autre devise)
%currency%	Devise
%orderid%	Identifiant de la commande
%shopname%	Libellé boutique
%shopurl%	URL de la boutique
%shopid%	Identifiant de la boutique
%identifieur%	Identifiant acheteur
%riskcontrol%	Résultat du contrôle des risques

- **E-mail-envoyé au marchand**

1. Spécifiez l'adresse e-mail à notifier.
2. Cliquez sur **Paramétrage e-mail** pour personnaliser le contenu de l'e-mail en fonction de vos besoins.
 - Cliquez sur **Personnaliser des valeurs de texte par défaut**.
 - Modifiez le texte de l'e-mail.
3. Cliquez sur **Champs à inclure** pour afficher la liste des champs disponibles pour personnaliser l'e-mail.
4. Sélectionnez les champs que vous souhaitez inclure dans l'e-mail. Un récapitulatif détaillé du traitement de la demande sera ajouté au contenu de l'e-mail.

Remarque : Pour visualiser au préalable les modifications effectuées, cliquez sur **Prévisualiser l'e-mail** situé en bas de la boîte de dialogue.

- **E-mail-envoyé à l'acheteur**

1. Cliquez sur **Paramétrage e-mail** pour personnaliser le contenu de l'e-mail en fonction de vos besoins.
 - Cliquez sur **Personnaliser des valeurs de texte par défaut**.
 - Modifiez le texte de l'e-mail.
2. Cliquez sur **Champs à inclure** pour afficher la liste des champs disponibles pour personnaliser l'e-mail.
3. Sélectionnez les champs que vous souhaitez inclure dans l'e-mail. Un récapitulatif détaillé du traitement de la demande sera ajouté au contenu de l'e-mail.

Remarque :

*Pour visualiser au préalable les modifications effectuées, cliquez sur **Prévisualiser l'e-mail** situé en bas de la boîte de dialogue.*

15.Cliquez sur **Créer**.

La règle créée est ajoutée à la liste des libellés propres à la notification.

7. CONFIGURER LA GESTION DES RISQUES AVANCÉE VIA LE FORMULAIRE DE PAIEMENT

Pour refléter les profils activés et paramétrés dans le Back Office, 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 le 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)

7.1. Transmettre les données de la commande

Le marchand peut indiquer dans son formulaire de paiement s'il souhaite transmettre les informations de la commande (numéro de la commande, description, contenu du panier etc...). Pour déclencher une ou plusieurs actions en fonction du contenu du panier de l'acheteur, les données du panier doivent obligatoirement être transmises via votre formulaire de paiement.

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

1. Utilisez l'ensemble des champs nécessaires à votre cas d'utilisation (voir chapitre **Générer un formulaire de paiement** du guide d'implémentation du formulaire de paiement disponible sur le site <https://epaync.nc/espace-commerçant/>) pour construire votre formulaire de paiement.
2. 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 supplémentaire sur la commande	an..255	
vads_order_info2	Informations supplémentaire sur la commande	an..255	
vads_order_info3	Informations supplémentaire sur la commande	an..255	
vads_nb_products	Nombre d'articles présents dans le panier	n..12	Ex : 2
vads_product_labelN	Libellé de l'article. N correspond à l'indice de l'article (0 pour le premier, 1 pour le second...)	an..255	Ex : vads_product_label10 = "tee-shirt"

Nom du champ	Description	Format	Valeur
			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"
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"

Tableau 1 : Liste des champs - Détails de la commande

3. 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 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_**.*

4. 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...).

5. 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	Équipement 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

Valeur	Description
SPORTS	Sports
CLOTHING_AND_ACCESSORIES	Vêtements et accessoires
TRAVEL	Voyage
HOME_AUDIO_PHOTO_VIDEO	Son, image et vidéo
TELEPHONY	Téléphonie

Tableau 2 : Valeurs associées à vads_product-type0

6. 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...).
7. 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...).
8. 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...).
9. Contrôlez la valeur du champ **vads_amount**. Elle doit correspondre au montant total de la commande.
10. Calculez la valeur du champ **signature** en utilisant l'ensemble des champs de votre formulaire, dont le nom commence par **vads_** (voir chapitre **Calculer la signature** du guide d'implémentation du formulaire de paiement disponible sur le site <https://epaync.nc/espace-commercant/>).

Exemple de formulaire de paiement avec description du panier:

```
<form method="POST" action="https://epaync.nc/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />

<input type="hidden" name="vads_capture_delay" value="0" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
  <input type="hidden" name="vads_currency" value="953" />
<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="20140327145218" />
<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>
```

7.2. 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.

Pour déclencher une ou plusieurs actions en fonction du pays de l'acheteur, le champ **vads_cust_country** doit obligatoirement être transmis via votre formulaire de paiement.

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

1. Utilisez l'ensemble des champs nécessaires à votre cas d'utilisation (voir chapitre **Générer un formulaire de paiement** du guide d'implémentation du formulaire de paiement disponible sur le site <https://epaync.nc/espace-commercant/>) pour construire votre formulaire de paiement.
2. 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@aol.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	Doom
vads_cust_legal_name	Raison sociale de l'acheteur	an..100	Ex : D. & Cie
vads_cust_cell_phone	Numéro de téléphone mobile	an..32	Ex:
vads_cust_address_number	Numéro de rue	ans..64	Ex: 12
vads_cust_address	Adresse postale	ans..255	Ex: Rue Gauguin
vads_cust_address2	Deuxième ligne d'adresse	ans..255	Ex:
vads_cust_district	Quartier	ans..127	Ex: Estall
vads_cust_zip	Code postal	an..64	Ex:
vads_cust_city	Ville	an..128	Ex:
vads_cust_state	Etat / Région	ans..127	Ex:
vads_cust_country	Code pays suivant la norme ISO 3166 alpha-2	a2	Ex: FR pour la France, US pour les Etats-Unis.

3. Calculez la valeur du champ **signature** en utilisant l'ensemble des champs de votre formulaire, dont le nom commence par **vads_** (voir chapitre **Calculer la signature**).

7.3. Transmettre les données de livraison

Le marchand peut transmettre les données de livraison de l'acheteur (adresse, civilité, numéro de téléphone etc.). Pour déclencher une ou plusieurs actions en fonction du pays de l'acheteur, le champ **vads_ship_to_country** doit obligatoirement être transmis via votre formulaire de paiement.

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

1. Utilisez l'ensemble des champs nécessaires à votre cas d'utilisation (voir chapitre **Générer un formulaire de paiement** du guide d'implémentation du formulaire de paiement disponible sur le site <https://epaync.nc/espace-commercant/>) pour construire votre formulaire de paiement.

2. 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 : Papeete
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 : PF
vads_ship_to_district	Quartier	ans..127	Ex : Mission
vads_ship_to_first_name	Prénom	ans..63	Ex : Moana
vads_ship_to_last_name	Nom	ans..63	Ex : Doom
vads_ship_to_legal_name	Raison sociale	ans..100	Ex : D. & Cie
vads_ship_to_name	Déprécié. Nom de l'acheteur. Utilisez vads_ship_to_first_name et vads_ship_to_last_name .	ans..63	
vads_ship_to_phone_num	Numéro de téléphone	ans..32	Ex: 40975711
vads_ship_to_state	Etat / Région	ans..127	Ex : Tahiti
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 : Impasse Cardela
vads_ship_to_street2	Deuxième ligne d'adresse	ans..255	
vads_ship_to_zip	Code postal	an..64	Ex : 98713

Tableau 3 : Liste des champs - Détails de la livraison

3. Calculez la valeur du champ **signature** en utilisant l'ensemble des champs de votre formulaire, dont le nom commence par **vads_** (voir chapitre **Calculer la signature** du guide d'implémentation du formulaire de paiement disponible sur le site <https://epaync.nc/espace-commercant/>).

8. CONFIGURER LA GESTION DES RISQUES AVANCÉE VIA LE 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), 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.

Si ces attributs ne sont pas transmis dans la requête, le marchand ne pourra pas les récupérer dans la réponse.

8.1. 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 4 : 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	ipAdress	string - ans 40

Consultez le guide d'intégration des Web Services (V5) disponible sur le site documentaire <https://epaync.nc/espace-commercant/> pour plus d'informations.

9. 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.

Identification de la transaction	
Id. Transaction :	000773
UUID Transaction :	11f47e904e094fbaf20526b1305c2c6
Référence commande :	KL-00184
Boutique :	RiskAssessmentShop
Identifiant boutique :	25377022
Montant actuel :	23,69 EUR
Montant en devise :	23,69 EUR
Type :	Débit

Cycle de vie de la transaction	
Montant initial :	23,69 EUR
Statut :	Refusé (Raison du refus : Gestion de fraudes)
Détail de l'erreur :	147 : Le module de gestion de fraudes a demandé le refus de cette transaction.
Date de création :	12/06/2015 14:41:24
Date de remise demandée :	12/06/2015 14:41:24

Moyen de paiement	
Moyen de paiement :	
Numéro de carte :	497010XXXXX0003
Date d'expiration :	06/2016
Code produit CB :	5 (Carte nationale de paiement à autorisation systématique)
Code produit Visa :	A (Visa Traditional)

Image 15 : Onglet Informations

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

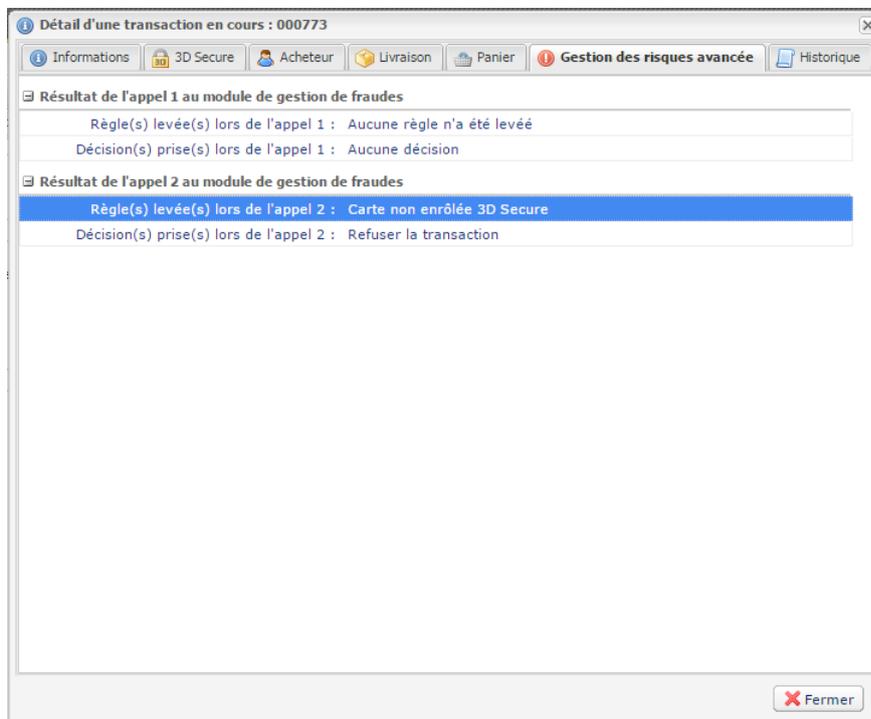


Image 16 : Onglet Gestion des risques avancée

10. 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.

11. 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 5 : Liste des valeurs possibles pour le champ **vads_risk_assessment_result**