

Fichier de réconciliation (Settlement File)



Table des matières

- [Description](#)
- [Structure du fichier](#)
- [Format de données](#)
- [Nom du fichier \(.ctsf\)](#)
- [Table du fichier de réconciliation \(Settlement file version 1.5\)](#)
 - [Enregistrement en-tête](#)
 - [Enregistrement détaillé](#)
 - [Enregistrement Cumul](#)
- [Valeurs du champ "Record_Type"](#)
- [Détails des champs avec multiples informations](#)
 - [Champ "Customer_Info"](#)
 - [Champ "Extended_Info"](#)
- [Exemple d'un fichier de réconciliation](#)
- [Moyens de paiement disponibles](#)
- [Intégration des données des différents prestataires de paiement](#)
 - [PayPal](#)
 - [AMEX](#)

Description

Le fichier de réconciliation (Settlement File) regroupe l'ensemble des données des différents moyens de paiement utilisés par le commerçant afin de répondre à ses besoins en matière de rapprochement et de reporting. Les informations de compensation (clearing) et de règlement (settlement) sont récupérées auprès des différents prestataires de services de paiement et acquéreurs.

Le fichier se présente dans un format CSV (Comma Separated Values – valeurs séparées par des virgules).

Il est disponible :

- depuis le [backoffice AXEPTA BNP Paribas](#) (le fichier est disponible jusqu'à **60 jours** sur le Backoffice).
- via une connexion SFTP en mode pull (pour la configuration et les informations d'identification de compte, veuillez contacter le service d'assistance BNP Paribas).
- via email (non recommandée car la taille est souvent limitée en cas de large volume de transaction).

Veuillez noter que les fichiers de réconciliation sont générés en fonction de la fréquence à laquelle les informations de compensation et de règlement provenant du/des système(s) de paiement, du/des prestataire(s) ou du/des acquéreur(s) sont mises à disposition.



Informations sFTP

Les fichiers seront automatiquement supprimés du serveur sFTP Axepta après 14 jours.

Le fichier de réconciliation est généré uniquement lorsque des transactions sont effectuées.

Structure du fichier

Chaque fichier de réconciliation est structuré en :

- un enregistrement d'en-tête,
- un ou plusieurs enregistrement(s) détaillé(s)

- et un enregistrement de cumul.

Le codage des sauts de ligne est configurable au niveau du commerçant. Certains champs peuvent contenir des valeurs de longueur variable. Lorsque les tailles ne sont pas indiquées, il n'y a pas de limite de taille de champ.

Format de données

Format	Description
A	Caractères alphabétiques A-Z, a-z
N	Chiffres numériques, 0-9
An	Caractères alphanumériques A-Z, a-z, 0-9
Ans	Alphanumérique avec caractères spéciaux
Ns	Numérique avec caractères spéciaux
3	Longueur fixe avec 3 caractères
..17	Longueur variable avec un maximum de 17 caractères. La longueur minimale est définie par les exigences spécifiques de l'élément de données lui-même, mais doit être d'au moins un caractère.
Tstp	Horodatage, format : <JJ.MM.AAAA hh:mm:ss>

Nom du fichier (.ctsf)

Convention de dénomination: <MERCHANT_ID>#<FILE_CREATION_DATE>#<COUNTER>.ctsf

N°	Élément	Format	Exemple
1	MERCHANT_ID	An..20	ACME01
2	FILE_CREATION_DATE	N8	20201014
3	COUNTER	N3	001

Exemple de nom de fichier : ACME01#20201014#001.ctsf

Table du fichier de réconciliation (Settlement file version 1.5)

Enregistrement en-tête

N°	Nom de champ	Format	Description	Exemple
1	RECORD_TYPE	N3	<u>Enregistrement en-tête</u> : Identifie l'entrée correspondante comme enregistrement d'en-tête, valeur « 100 ».	100
2	MERCHANT_ID	An..30	Donnée d'identification de la boutique du commerçant avec la solution AXEPTA BNP Paribas (MID donné lors de la souscription à l'offre, 1 MID = 1 boutique)	BNP_MERCHANT_ECOM_FR_EUR
3	DATE	N8	Date de création du fichier de règlement BNP, <JJMMAAAA>.	20200424
4	VERSION	An..4	Version du fichier (actuellement 1.5)	1.5

Enregistrement détaillé

Les champs 41 à 50 restent vides et disponibles pour de futures évolutions (si nécessaire).

- Il faut donc ignorer les champs vides.
- Pour 1 transaction réalisée et réussie il y aura 1 ligne sur le fichier avec 50 champs.

N°	Élément	Format	Description	Exemple
1	RECORD_TYPE	N3	<u>Enregistrement détaillé</u> : Identificateur qui spécifie le mode de paiement et le type d'entrée dans le registre des comptes (par exemple: débit et de crédit). Les frais facturés aux clients sont indiqués comme des débits et les paiements aux clients comme des crédits. Lien : Table RECORD TYPE	510
2	SALE_CHANNEL	An..32	Canal de la transaction ECOM, MOTO, POS	
3	MERCHANT_ID	An..30	Donnée d'identification de la boutique du commerçant avec la solution AXEPTA BNP Paribas (MID donné lors de la souscription à l'offre, 1 MID = 1 boutique)	BNP_MERCHANT_ECOM_F R_EUR
4	ACQUIRING_CONTRACT_ID	An..50	Donnée d'identification du contrat "Acquéreur" commerçant pour la transaction réalisée (BNP Paribas, AMEX, PPRO, PayPal, etc)	4970600 (pour BNP Paribas) EXAMPLELIVECONTRACT (pour PPRO)
5	BUSINESS_REGISTRATION_NUMBER	An..50	Numéro d'enregistrement de l'entreprise --> SIRET pour une entreprise Française	34979735700010
6	STORE ID	Ans..120	Donnée de la boutique physique du commerçant uniquement remplie pour une transaction "in store" (POS), si vous utilisez notre solution omnicanale	BOUTIQUE PARIS15 CONVENTION
7	TERMINAL ID	Ans..32	Donnée du terminal (POS) utilisé uniquement remplie pour une transaction "in store" (POS), si vous utilisez notre solution omnicanale	0431775016
8	MERCHANT_ACCOUNT_NUMBER	An..34	Numéro de compte indiqué dans le fichier de réconciliation BNPP - Uniquement pour les paiements par carte	
9	PAY_TYPE	An..32	Méthode de paiement ou POS pour les transactions de proximité	Card / Paypal / POS
10	PAYMENT_CREATION_DATE	Tstp	Date et heure de la création du paiement, <JJ.MM.AAAA hh:mm:ss>.	20.04.2020 14:18:23
11	PAYMENT STATUS	A2	L'état est toujours « OK » car il s'agit des paiements réussis et compensés	OK
12	ARCHIVE_REFERENCE_NUMBER	An..12	Numéro de référence envoyé par le commerçant afin d'identifier un paiement (par exemple, numéro de facture, numéro de billet, etc.). Il est généralement transmis au système de paiement et est repris dans les enregistrements/rapports de compensation afin qu'il puisse être mis en correspondance avec les transactions soumises.	00200Y2049Z8
13	TRANSACTION_ID	Ans..64	Référence unique transmise par le commerçant afin de reconnaître un paiement pour une commande. Elle peut être partagée à travers une séquence d'opérations connexes (requêtes) qui constituent un paiement (par exemple, autorisation, capture, remboursement, etc.).	890_XUoqyBWuGw
14	AUTHORIZATION_AMOUNT	N..12	Montant autorisé dans la plus petite unité de la devise de transaction.	789
15	AUTHORIZATION_NUMBER	N..6	Numéro d'autorisation - uniquement pour les paiements par cartes (ecom & proximité)	
16	TRANSACTION_AMOUNT	N..12	Montant de la transaction dans la plus petite unité de la devise de la transaction.	700
17	TRANSACTION_CURRENCY	A3	Code pour la devise de la transaction, trois caractères ISO 4217.	EUR
18	CUSTOMER_INFO	Ans..160	Champ structuré contenant des informations spécifiques relatives au client en fonction du mode de paiement. Les sous-champs sont séparés par « # » (U+0023) (dièse). Voici le lien où trouver le détail de l'information que contient ce champ: DETAIL CHAMP CUSTOMER INFO	4111xxxxxxxx9996#VISA
19	CARD_SCHEME	Ans..32	Réseau du paiement par carte CB, VISA, MASTERCARD	CB

20	CARD_TYPE	A1	Disponible pour les paiements par carte (BNPP acquiring) et les paiements de proximité Card type : C - Carte de crédit D - Carte de débit P - Carte prépayé U - Carte universel b - Inconnu	
21	CARD_NATURE	A1	Disponible pour les paiements par carte (BNPP acquiring) et les paiements de proximité Card Nature P - Carte particulier E - Carte commercial b - Inconnu	
22	ISSUING_BANK_BIN	N..6	Disponible pour les paiements par carte (BNPP acquiring) et les paiements de proximité BIN de la banque émettrice	
23	ISSUING_BANK_ID	N..5	Disponible pour les paiements par carte (BNPP acquiring) et les paiements de proximité Identifiant de la banque émettrice	
24	TX_REGION	N..3	Disponible pour les paiements par carte (BNPP acquiring) et les paiements de proximité Pays de la transaction	
25	CH_COUNTRY_CODE	N..6	Disponible pour les paiements par carte (BNPP acquiring) et les paiements de proximité Code pays du porteur de carte	
26	ORDER_DESCRIPTION	Ans..768	Description de la commande à laquelle le paiement se rapporte. (e: Frais d'abonnement mensuel pour une box TV)	
27	EXTENDED_INFO	Ans..200	Champ structuré contenant des informations supplémentaires disponibles en fonction du mode de paiement. Les sous-champs sont séparés par « # » (U+0023) (dièse).	Voici le lien où trouver le détail de l'information que contient ce champ: DETAIL CHAMP EXTENDED INFO
28	CAPTURE_DATE	Tstp	Date et heure à laquelle une transaction a été acceptée par l'acquéreur / le système de paiement pour le règlement, <JJ.MM.AAAA hh:mm:ss>. Si l'heure n'est pas spécifiée, elle sera fixée à 00:00:00:00'	24.04.2020 00:00:00
29	PAYOUT_ID	Ans..32	Numéro du fichier de remise du prestataire de service (numéro du fichier de règlement pour BNP Paribas et "invoice number" pour PPRO)	869843
30	PAYOUT_DATE	N8	Date de règlement	20200528
31	PAYOUT_REFERENCE	Ans..32	Référence du fichier de remise (information non essentielle pour le commerçant, uniquement pour BNP Paribas en cas de problème)	0000341501170
32	PAYOUT_CURRENCY	A3	Devise du compte de règlement (currency of account)	EUR
33	INTERCHANGE_FEE*	Ans..20	Frais facturés par l'émetteur de carte.	1.875
34	SCHEME_FEE*	Ans..20	Frais facturés par l'organisme émetteur de carte.	1.875
35	ACQUIRER_FEE*	Ans..20	Frais facturés pour les services de l'acquéreur.	1.875
36	PROCESSING_FEE	Ans..20	Frais facturés pour les services des prestataires de services de paiement (PSP, Passerelle, Opérateur).	1.875
37	CHARGEBACK_FILE_NUMBER**	Ans..20	Numéro de dossier de l'impayé qui permet un suivi de la part du commerçant	110034150116
38	CHARGEBACK_CODE_AND_REASON**	Ans..400	Code de l'impayé et sa raison	1261#duplicateprocessing

39	CHARGE ACK AMOUNT**	N..12	Montant de l'impayé (débité ou crédité)	600
40	CHARGE ACK DATE**	N8	Date de l'impayé	20200421
41	PAY ID	Ans..32	Identifiant de paiement généré par la plate-forme de paiement	
42	RESERVE D 2	-	Champ réservé pour des évolutions futures	
43	RESERVE D 3	-	Champ réservé pour des évolutions futures	
44	RESERVE D 4	-	Champ réservé pour des évolutions futures	
45	RESERVE D 5	-	Champ réservé pour des évolutions futures	
46	RESERVE D 6	-	Champ réservé pour des évolutions futures	
47	RESERVE D 7	-	Champ réservé pour des évolutions futures	
48	RESERVE D 8	-	Champ réservé pour des évolutions futures	
49	RESERVE D 9	-	Champ réservé pour des évolutions futures	
50	RESERVE D 10	-	Champ réservé pour des évolutions futures	

*NB: Veuillez noter que ces données ne sont pas disponibles pour les comptes bancaires hors France et non €.

**NB: Veuillez noter que ces données ne sont pas disponibles pour les comptes bancaires hors France.

Enregistrement Cumul

N°	Élément	Format	Description	Exemple
1	RECORD_ TYPE	N3	<u>Enregistrement des cumuls:</u> Identifie l'entrée correspondante en tant qu'enregistrement de totaux, valeur « 900 ».	900
2	RECORD_ COUNT	N..5	Nombre total de lignes dans la section des enregistrements détaillés. 1 ligne = 1 transaction	36
3	TOTAL_ AMOUNT	N..12	Somme de tous les montants de transaction (les remboursements sont également additionnés au montant total) dans la section des enregistrements détaillés dans la plus petite unité de la devise de la transaction.	798960

Valeurs du champ "Record_Type"

Enregistrement	Moyen de paiement	Type de transaction
500	SEPA DIRECT DEBIT*	Débit
501		Remboursement
502		Chargeback
510	CARTES (CB/ VISA/ MC)	Débit
511		Remboursement

512		Chargeback* <ul style="list-style-type: none"> • <i>Sauf Diners</i>
510	AMEX	Débit
511		Remboursement
512		Chargeback
513		Frais
514		Demande de récupération (Retrieval Request)
517		Fraude (TC40/SAFE)
520	PAYPAL	Débit
521		Remboursement
522		Chargeback
524		Litige en cours
525		Clôture du litige (résolu)
526		Retrait général du compte PayPal
580	iDEAL*	Débit
581		Remboursement
630	KLARNA*	Débit
631		Remboursement
710	PPRO	Débit
711		Remboursement
712		Chargeback
720	AMAZON PAY*	Débit
721		Remboursement
722		Chargeback
723		Autorisation

*Non disponible actuellement.

NB. Veuillez ignorer les "Record_type" qui ne sont pas mentionnés dans le tableau ci-dessus.

Détails des champs avec multiples informations

Champ "Customer_Info"

Mode de paiement	Structure / Commentaire	Exemple
AMAZON PAY*	[Customer_Name]# [Customer_E-Mail]	John Doe# john.doe@gmail.com
CARTE (CB/VISA/MC/ AMEX)	Numéro de carte masqué ou token de la carte et marque (scheme) de la carte : [0000xxxxxxxx0000]# [Brand]	4111xxxxxxx9996# Visa

SEPA DIRECT DEBIT*	[Account_Holder]# [Account_Number]# [Bank_Code]# [Bank] ou [Account_Holder]# [IBAN]# [BIC]# [Bank] ou [IBAN]# ' [BIC]	John Doe# 10602437# 205950# Barclays ou John Doe# GB58BARC20595010602437 # BARCGB22# Barclays ou GB58BARC20595010602437 # BARCGB22
iDEAL*	[Account_Holder]# [IBAN]# [BIC]# [Bank]	John Doe# NL12RABO0388375809# RABONL2U# Rabobank
KLARNA*	[OCR_No]# [Invoice_No]	1834143680436# 519072450221831988
PAYPAL	[Payer_ID]# [Payer]	A59XV256BZ# john.doe@gmx.de
PPRO	Remboursement [Acc_Holder]# [Acc_Number]# [Bank_Code]# [Bank_Name]# [BIC]# [IBAN] Chargeback [Acc_Holder]# [BIC]# [IBAN]	John Doe# # RABONL2U# Rabobank# RABONL2U# NL30RABO0205970948 John Doe# RABONL2U# NL30RABO0205970948

*Non disponible actuellement.

Champ "Extended_Info"

Mode de paiement	Structure / Commentaire	Exemple
AMAZON PAY*	[SellerOrderId]# [SellerReferenceId]# [AmazonOrderReferenceId]# [AmazonTransactionId]# [TotalTransactionFee]	

CARTES (CB /VISA/MC/ AMEX)	<p>DISCOUNT RATE</p> <p>[Merchant_Discount_Rate]# [Merchant_Discount] [Currency]</p> <p>CHARGEBACK INFO</p> <p>[Doc Request Reason]# [Ref Initial Doc]</p> <p>RETRIEVAL REQUEST</p> <p>[ARN]# [Reason_Code]# [Status]</p> <p>FRAUD ELEMENTS</p> <p>[ARN]# [Code]#</p>	1.875# 1.95# EUR
SEPA DIRECT DEBIT*	<p>[PmtInflId]</p> <p>ou</p> <p>[Mandate_ID]#[IP address]</p> <p>Chargeback [6]</p> <p>[reasonCode]#[trigger]#[token]</p> <p>reasonCode -</p> <ul style="list-style-type: none">• 4 digit SEPA reason code <p>trigger -</p> <ul style="list-style-type: none">• “CHB” = Chargeback• “B1”..”B3” = CB after 1st, 2nd or 3rd retry <p>token -</p> <ul style="list-style-type: none">• ACT - CB was initiated by the customer• RFND - CB was initiated by the merchant• FRM - format error• NSF - no sufficient	5e736c2d718843149b71e3439b292dfe reasonCode=MD17#trigger=CHB#token=NSF
iDEAL*	NL# [IP address]	NL# 82.151.44.149
KLARNA PAYMENTS*	[Merchant_Discount]	3.97
KLARNA SOFORT*	[Customer_ID]# [Country]# [Mandate_ID]# [IP address]	9139795844# DE# 9135762874-203185592# 78.49.133.9
PAYPAL	[Merchant_Discount]# [Currency]# [Transaction_Type (credit / debit)]	203# EUR# CR

PPRO	Remboursement [Channel]# [Tag]# [Country]# [Selling_Point]# fixed_fee=[FIXED_FEE_AMOUNT]# fixed_fee_currency=[FIXED_FEE_CURRENCY]# external_fee=[EXTERNAL_FEE_AMOUNT]# external_fee_currency=[EXTERNAL_FEE_CURRENCY]# minimum_discount_fee=[MINIMUM_DISCOUNT_FEE_AMOUNT]# discount_rate=[DISCOUNT_RATE] <ul style="list-style-type: none"> Channel : Fourni par le système de paiement ou le commerçant. Cela est traité individuellement, mais nous utilisons généralement la valeur « testchannel » pour les comptes test et « livechannel » pour les comptes live. Tag : Dépend du système de paiement fourni par la plateforme de paiement (à convenir avec PPRO). Cela est traité individuellement. La liste la plus récente sera distribuée lors du processus d'intégration. Country : Paramètre AddrCountryCode fourni dans la requête du commerçant. <ul style="list-style-type: none"> GiropayPP iDEALPP SEPAPP SofortPP SellingPoint : Fourni par le commerçant. Impayés (chargeback) [Chargeback_ID]# [Chargeback_Reason_Code]# [Chargeback_RefNu]	livechannel# iDEALPP# NL# T63542 fixed_fee=0.45# fixed_fee_currency=EUR# external_fee=0.00# external_fee_currency=EUR# minimum_discount_fee=0.00# discount_rate=0 1055329# MD06# 15072617000095/OCMT /EUR26,49/CHGS/EUR4,20
------	---	--

*Non disponible actuellement.

Exemple d'un fichier de réconciliation

```
100,BNP_MERCHANT_ECOM_FR_EUR,20200918,1.5
510,,BNP_MERCHANT_ECOM_FR_EUR,,,,,24.05.2020 02:00:30,OK,81654048,22bcbe3b5e6244c981c14e4210493988,6298,,
6198,EUR,561258xxxxxx0934#Cartes Bancaires,,,,,0.16,27.05.2020 00:00:00,0000280700149,20200528,000280,
EUR,0.12000,0.00235,0.03765,,,,,,,,,
510,,BNP_MERCHANT_ECOM_FR_EUR,,,,,24.05.2020 02:00:30,OK,81654048,22bcbe3b5e6244c981c14e4210493988,176000,,
176000,EUR,5312XXXXXXX0162#Cartes Bancaires,,,,,4.75,01.11.2017 00:00:00,0799843707306,20171103,799843,
EUR,5.28000,2.43442,-2.96442,,,,,,,,,
511,,BNP_MERCHANT_ECOM_FR_EUR,,,,,20.07.2020 22:09:42,OK,73854588,dce173aee58a40eb8a34baee469603d4,6617,,
599,EUR,4972xxxxxxxx4724#Cartes Bancaires,,,,,0.00,12.09.2020 00:00:00,0000622700257,20200914,000622,EUR,
0.01000,0.00235,0.00000,,,,,,,,,
900,3,182797
```

Moyens de paiement disponibles

Catégorie	Marque	Prestataire / Acquéreur / Passerelle
Cartes	CB, Visa, Mastercard	BNP Paribas
	Diners	BNP Paribas
	AMEX	AMEX

Solutions alternatives	Amazon Pay*	Amazon
	PayPal	PayPal
	Alipay	PPRO Remarque : En cas de Bancontact via PPRO, les échecs de paiement seront également signalés dans le fichier de réconciliation pour que le commerçant puisse justifier les frais de transaction = 0,22 €. Les caractéristiques suivantes permettent au commerçant de reconnaître un échec de paiement : Les transactions erronées sont toujours renvoyées avec la date de la transaction (Transaction Date) = 01.01.1970 01:00:00 et une « saisie de montant » (Amount Capture) supplémentaire avec la valeur « 0 ». Seul le commerçant peut alors comptabiliser les frais de transaction (fixed_fee=0,22).
	Wechat	
	Union Pay International (UPI)	
	Paysafecard	
	SEPA Direct Debit (SDD)	
	MyBank	
	Giropay	
	Klarna Sofort (Pay now)	
	TrustPay	
	Bancontact	
	iDeal	
	EPS	
	Przelewy 24 (P24)	
	Multibanco	
	FPX MyClear	Klarna
	RHB Bank	
	eNets	
	POLi Payments	
	Boleto Bancario	
	Klarna Payments (Klarna Pay Later)*	
	iDEAL*	BNP Paribas

*Non disponible pour le moment.

Intégration des données des différents prestataires de paiement

Lorsque vous activez le fichier de réconciliation (Settlement file) AXEPTA, les moyens de paiement CB/VISA/MASTERCARD seront automatiquement inclus. Cependant, pour tous les autres moyens de paiement additionnels, nous vous invitons à contacter le support BNP Paribas (bnpparibas@computop.com) pour recevoir les instructions nécessaires à l'activation de ces moyens de paiement additionnels.

Veuillez trouver ci-dessous les instructions nécessaires à l'activation des moyens de paiement alternatifs principaux :

PayPal

Pour que nous puissions récupérer les fichiers de règlement de PayPal, nous avons besoin des données de votre compte SFTP PayPal.

Pour cela vous devez :

1. Contacter votre « Account Manager » PayPal (si vous en avez un) ou le support client standard de PayPal pour qu'il active cette fonction SFTP dans votre compte client PayPal et que vous puissiez y accéder directement.
2. Vous devrez ensuite, depuis votre compte PayPal, créer un compte SFTP sécurisé dans la section « information sur le compte - Creating a secure FTP server user ».
3. Après avoir créé le serveur SFTP avec succès, veuillez nous envoyer les données d'accès SFTP : nom d'utilisateur et mot de passe.

Veuillez trouver la documentation PayPal pour vous aider : <https://developer.paypal.com/docs/reports/sftp-reports/settlement-report/#know-before-you-begin>

A noter :

1. Nous ne demanderons jamais le mot de passe de votre compte PayPal (ces données sont strictement confidentielles), nous avons besoin uniquement des accès à votre compte SFTP de PayPal.
2. Ne pas confondre l'activation du moyen de paiement PayPal dans Axepta (activation réalisée lors de votre inscription avec la solution Axepta) et l'intégration des fichiers de reporting PayPal dans Axepta (procédure décrite ci-dessus).

AMEX

Pour AMEX vous devrez fournir votre numéro de contrat AMEX et remplir un formulaire "AMEX EPA Application form" qui nous autorise à récupérer les fichiers de reporting d'AMEX. Le formulaire vous sera transmis par le support BNP Paribas (bnpparibas@computop.com) que nous vous invitons à contacter directement.