

Leistungsbeschreibung „creditPass-Modul in Magento“

1. Überblick

Über das standardisierte creditPass-Modul kann die Bonitätsprüfungsplattform creditPass direkt in der Magento-Shopsoftware integriert werden.

2. Voraussetzung zur Nutzung

Um das creditPass-Modul in Magento nutzen zu können, sind folgende Schritte notwendig:

- Vertragsabschluss mit der creditPass GmbH (Auftragsformular)
- Installation des creditPass-Moduls im Magento Marketplace (Extension unter: <https://marketplace.magento.com/phoenix-creditpass.html>)
- Abstimmung von Abfrage- und Entscheidungslogiken bei creditPass

3. Vertragsunterlagen

Die Vertragsunterlagen zur Nutzung des Moduls können direkt beim creditPass-Team (info@creditpass.de ; Tel: 089/273747-210) angefordert werden.

4. Ablauf der Bonitätsabfrage

Der Endkunde führt im Magento-Shop seine Bestellung durch. Bei den abzusichernden Bezahlmethoden (z. B. Rechnungskauf, elektronisches Lastschriftverfahren) wird automatisch eine Anfrage an creditPass geschickt. Entsprechend dem gewählten Zahlungsverfahren werden die vorher mit creditPass abgestimmten Abfrage- und Entscheidungslogiken angesteuert und damit die jeweils hinterlegten Checks angestoßen. Fällt der Check positiv aus („autorisiert“), kann der Kunde seine Bestellung mit dem gewünschten Zahlverfahren abschließen. Sind die Vorgaben des Händlers zur Ablehnung der gewünschten Zahlungsart erfüllt (z. B. Negativmerkmale, KontenCheck-Treffer oder nicht zustellbare Adresse), wird die Zahlungsart abgelehnt („nicht autorisiert“), dem Kunden wird die vom Händler vorher festgelegte „Error Message“ (siehe unten) ausgegeben und es werden nur noch die sicheren Bezahlverfahren (z. B. Vorkasse) angezeigt.

5. Ergebnisse des creditPass-Checks

Die Ergebnisse des creditPass-Checks werden im Magento-Admin unter „Sales/Orders“ bei „Comments History“ für jede Bestellung automatisch abgelegt und können vor der Freigabe der Bestellung eingesehen werden. Sollte an dieser Stelle ein Hinweis auf eine manuelle Prüfung (in diesem Fall wird die Bestellung auf „on hold“ gesetzt und der "Sales representative" unter System/Konfiguration/Store Email Addresses per Mail informiert) stehen, muss die Bestellung vor der Auftragsbestätigung erst manuell geprüft werden (z. B. bei Sanktionslistentreffern: ist der Besteller wirklich eine in der EU sanktionierte Person?).

6. Einstellungen im Magento-Admin

Im Magento-Admin (System/Configuration/creditPass) können folgende Einstellungen getroffen werden:

Aktiviert:

Schalten Sie hier das creditPass Modul ein/aus.

creditPass URL / Authentifizierungs-ID / Authentifizierungs-Passwort:

Tragen Sie hier die Zugangsdaten von creditPass ein. Die Zugangsdaten erhalten Sie nach Beauftragung direkt vom creditPass-Team.

Live-Modus:

Legen Sie hier fest, ob das creditPass-Test-Gateway oder das Live-Gateway angesteuert wird. Im Test Mode werden die Abfragen nur simuliert, sprich: es werden keine „echten“ Daten abgefragt und keine Abfrage- und Entscheidungslogiken angesteuert.

Folgende Fälle können über das Test-Gateway simuliert werden:

Letzte Stelle des Kaufbetrags (inkl. MwSt. und Versandkosten)=
0 (z. B. 12,50) → die Transaktion wird autorisiert → die Bestellung kann abgeschlossen werden
1 (z. B. 12,51) → die Transaktion wird nicht autorisiert → die Fehlermeldung wird angezeigt und die als unsicher eingestuft Bezahlverfahren werden ausgeblendet
2 (z. B. 12,52) → die Transaktion wird autorisiert → die Bestellung kann abgeschlossen werden; ABER: die Bestellung wird auf „on hold“ gesetzt und eine entsprechende Mail wird an "Sales representative" unter System/Konfiguration/Store geschickt.
8 (z. B. 12,58) → je nach Einstellung (siehe unten: „Handle Error As Positive Check“) wird die Transaktion autorisiert oder nicht autorisiert und entsprechend verarbeitet

Fehlermeldung:

Hier kann ein individueller Text festgelegt werden, der dem Kunden bei Ablehnung des gewünschten Zahlungsverfahrens angezeigt wird. Standardmäßig ist „Die gewählte Zahlart steht derzeit leider nicht zur Verfügung. Bitte wählen Sie eine andere Zahlart aus.“ gesetzt.

Erlaubte Zahlungsarten:

In diesem Feld sind alle im Magento-Admin unter „Payment Methods“ aktivierten Zahlungsverfahren aufgelistet. Die markierten Zahlungsverfahren werden trotz negativem creditPass-Check („rot“) erlaubt (Zahlungsverfahren ohne Ausfallrisiko; z. B. Vorkasse). Die nichtmarkierten Zahlungsverfahren werden nach negativem creditPass-Check hingegen nicht mehr zur Auswahl gestellt (Zahlungsverfahren mit Ausfallrisiko; z. B. Lastschrift und/oder Rechnungskauf).

Gruppenfilterung aktivieren:

Wenn diese Funktion eingeschaltet ist („Yes“), werden alle markierten Gruppen von der Bonitätsprüfung ausgeschlossen.

Fehler als positive Überprüfung behandeln:

Falls es einmal zu einem technischen Problem bei creditPass oder den angeschlossenen Auskunftsteilen kommen sollte, kann an dieser Stelle entschieden werden, ob das gewünschte Bezahlverfahren erlaubt („Yes“) oder abgelehnt („No“) wird. Hierbei ist zu beachten, dass keine Aussage (weder positiv noch negativ) zur angefragten Person vorliegt.

XML-Kommunikation im creditPass-Kommentar anzeigen:

Wenn diese Funktion aktiviert ist („Yes“), werden die kompletten XML-Anfrage- und Antwort-Pakete zwischen Magento und creditPass im Comments/History-Feld pro Bestellung abgelegt (siehe oben: „Ergebnisse des creditPass-Checks“). Besonders beim Start des Moduls und bei evtl. auftretenden Problemen/Unstimmigkeiten führen diese Daten zu einer schnellen Fehlereingrenzung, daher ist die Einstellung „Yes“ generell empfohlen.

Zuordnung der Purchase-Types

Bei den Bezahlverfahren, bei denen ein creditPass-Check durchgeführt werden soll, muss ein sog. Purchase-Type gesetzt werden. Dieser Purchase-Type steuert die bei creditPass hinterlegten, auf das jeweilige Bezahlverfahren optimierte Logiken an. Als Zusatzfeature wird zwischen Gastkunden (dem eingegebenen Purchase-Type wird eine 1 angehängt) und registrierten Kunden (dem eingegebenen Purchase-Type wird eine 2 angehängt) unterschieden. Ist diese Unterscheidung nicht gewünscht, werden für beide Purchase-Types die gleichen Logiken bei creditPass hinterlegt. Ist kein Purchase-Type gesetzt, wird für das entsprechende Bezahlverfahren keine Bonitätsprüfung durchgeführt.