API Pagamento

Documentação do funcionamento da API Pagamento construída para trabalhar com todos os Sistemas Comerciais suportados pela Consenso.
Este documento é direcionado para empresas administradoras de serviços de pagamento por cartão que necessitem integrar o GSAN com seu portfólio de serviços financeiros.
A API possui o recurso de segurança através de token, facilitando a habilitação e desabilitação de novos parceiros. Utiliza plataforma REST com simples, utilizando JSON como protocolo padrão.

Fluxo de Pagamento por Cartão

A seguir o fluxo completo do pagamento descrevendo os processos de autorização, pagamento do compromisso pela credenciada, resposta de autorização e baixa do pagamento pelo movimento arrecadador, até a baixa definitiva no GSAN.

<uml t=sequence> @startuml header Ciclo de Pagamento footer Operação da Credenciada title Ciclo de Vida do Pagamento por Cartão na Agência Virtual actor Consumidor #green boundary AgenciaVrtual control GSAN boundary Credenciada boundary OperadoraCartao boundary BancoArrecadador participant “Concessionária \nde Água” as CONCESSIONÁRIA

Consumidor → AgenciaVrtual : Request Authentication«documento» AgenciaVrtual → GSAN : Autenticar Usuário GSAN → AgenciaVrtual : CriarSessaoUsuario Consumidor → AgenciaVrtual : Solicitar Negociação de Débitos AgenciaVrtual → Credenciada : Acionar Checkout Credenciada

alt Ciclo de controle da Credenciada Credenciada → Consumidor : Solicitar dados do Cartão Credenciada → Consumidor : Solicitar escolha de quantidade de parcelas Credenciada → Consumidor : Informar Tarifa da Operação Consumidor → Credenciada : Retornar Informações Credenciada → Consumidor : Solicitar Confirmação das Informações Consumidor → Credenciada : Confirmar Informações Credenciada → OperadoraCartao : Solicitar Autorização da Operadora OperadoraCartao → Credenciada : Retorna Autorização

group Credenciada Não é Agente Arrecadador Credenciada → BancoArrecadador : Realizar Pagamento Código de Barras BancoArrecadador –> CONCESSIONÁRIA : Realizar Transferência Eletrônica de Fundos Credenciada → Consumidor : Recibo de Pagamento Autorizado Credenciada → GSAN : Pagamento Autorizado «NSU, Autenticação Mecânica» BancoArrecadador -[#blue]→ GSAN : Enviar Movimento TXT Tipo G end

group Credenciada Como Agente Arrecadador Credenciada → CONCESSIONÁRIA : Realizar Transferência Eletrônica de Fundos Credenciada -[#blue]→ GSAN : Enviar Movimento TXT Tipo G Credenciada → Consumidor : Recibo de Pagamento Autorizado Credenciada → GSAN : Pagamento Autorizado «NSU, Autenticação Mecânica» end

end

GSAN → GSAN: Baixar Pagamentos

@enduml </uml>

Autenticação

Os endpoints que nescessitem autenticação serão informados abaixo. Os mesmos precisarão ter as seguintes chaves, **client_secret** e **client_id**, no cabeçalho HTTP, a chave em questão foi gerada para o ambiente de testes:

- **client_id**: CREDENCIADA
- **client_secret**: <HASH 256b>

ENDPOINT CONSULTAR DÉBITOS

Usar FLUXO DE ERRO PADRÃO

POST(autenticar): HTTPS://ENDPOINTALVO:PORTA/gsan/api/debitos

JSON de consulta:

```
{documento:"21469517000102"}
```

OU

```
{matricula:"99999"}
```

```
Resposta:
```

```
{
   matricula: 99999,
   nome: "EMPRESA DE EXEMPLO",
   documento: "21469517000102",
   debitos:    [
      {
         id: "C#76108553",
         tipoDebito: "CONTA",
         valorOriginal: 3109.00,
         valorDebito: 3199.35,
         valorAcrescimos: 90.35,
         validadeDebito: "20180513",
         referencia: "04/2018",
         descricao: "REFERENCIA 04/2018"
      },
      {
         id: "G#527414",
         tipoDebito: "GUIA",
         valorOriginal: 32.5,
         valorAcrescimos: 0.00,
         valorDebito: 32.5,
         validadeDebito: "20181129",
         referencia: "04/2018",
         descricao: "CADASTRO LIG AGUA MED IND"
```

```
      },
      {
         id: "D#72478737",
         tipoDebito: "DEBITO A COBRAR",
         valorOriginal: 1.98,
         valorAcrescimos: 0.00,
         valorDebito: 1.98,
         referencia: "04/2018",
         descricao: "MULTA P/IMPONTUALIDADE PRESTACAO:0/1"
      }
   ]
}
```

ENDPOINT PESQUISAR DÉBITOS PARA EMISSÃO DE EXTRATO

Usar FLUXO DE ERRO PADRÃO

- POST (autenticar): HTTPS://ENDPOINTALVO:PORTA/gsan/api/pagamentos/extrato/debitos

JSON de consulta:

```
{
   matricula:"452812"
}
```

Resposta:

```
{
 matricula:"452812",
 debitos: [
      {
      id: "C#7454122",
      tipoDebito: "CONTA",
      valorOriginal: 34.67,
      valorAcrescimos: 10.48,
      valorDebito: 45.15,
      validadeDebito: "17/01/2018",
      descricao: "MATRICULA: 452812 REFERENCIA: 01/2018"
   },
      {
      id: "G#472527",
      tipoDebito: "GUIA",
      valorOriginal: 80,
      valorAcrescimos: 0,
      valorDebito: 80,
      validadeDebito: "03/11/2017",
      descricao: "ENTRADA PARCELAMENTO      PRESTACAO:1 / 1"
   }
]}
```

ENDPOINT EMITIR EXTRATO

Usar FLUXO DE ERRO PADRÃO

- POST(autenticar): HTTPS://ENDPOINTALVO:PORTA/gsan/api/pagamentos/extrato/emitir

O débito gerado neste endpoint deve ser notificado no ENDPOINT NOTIFICAR PAGAMENTOS. Não devem ser notificados os débitos retornados no ENDPOINT PESQUISAR DÉBITOS PARA EMISSÃO DE EXTRATO.

JSON de consulta:

```
{
   matricula:777985,
   debitos: [
            {
         id: "C#74481982"
      },{
         id: "G#472527"
      }
   ]
}
```

Resposta:

```
{
   matricula: 777985,
   debitos: [   {
      id: "E#17029415",
      codigoBarras: "82640000001225170041297500119162401270294151415 1",
      valorDebito: 125.17
   }]
}
```

ENDPOINT DESCONTO EXTRATO

Usar FLUXO DE ERRO PADRÃO

- POST(autenticar): HTTPS://ENDPOINTALVO:PORTA/gsan/api/pagamentos/extrato/desconto

Esse endpoint não gera débito. Apenas retorna a matrícula e o valor de desconto com base nos débitos passados jo JSON de entrada.

JSON de consulta:

```
{
   matricula:777985,
   debitos: [
            {
```

```
        id: "C#74481982"
      },{
        id: "G#472527"
      }
   ]
}
```

Resposta:

```
{
   matricula: 777985,
   valorDesconto: 25.17
}
```

ENDPOINT NOTIFICAR PAGAMENTOS

Usar FLUXO DE ERRO PADRÃO

POST(autenticar): HTTPS://ENDPOINTALVO:PORTA/gsan/api/pagamentos/notificarPagamento

JSON de Consulta:

```
{
   identificacaoTransacao: "5462158456512",
   tipoCartao: "creditoAVista",
   debitos:    [
            {
        id: "C#78422196",
     autenticacao: "JHAJl765765765"
      },
            {
        id: "G#408204",
     autenticacao: "6565163516516574654361351351351354531"
      }
   ]
}
```

```
{
   identificacaoTransacao: "5462158456512",
   tipoCartao: "debito",
   debitos:    [
            {
        id: "C#78422196",
     autenticacao: "JHAJl765765765"
      },
            {
        id: "G#408204",
     autenticacao: "6565163516516574654361351351351354531"
      }
   ]
```

```
}
```

```
{
   identificacaoTransacao: "5462158456512",
   tipoCartao: "creditoParcelado",
   debitos:    [
            {
         id: "E#408204",
     autenticacao: "6565163516516574654361351351351354531"
      }
   ]
}
```

Resposta:

```
{status: "OK"}
```

ENDPOINT NOTIFICAR CANCELAMENTO DE PAGAMENTO

Usar FLUXO DE ERRO PADRÃO

POST(autenticar): HTTPS://ENDPOINTALVO:PORTA/gsan/api/pagamentos/notificarPagamento

JSON de Consulta:

```
{
   identificacaoTransacao: "5462158456512",
   status: "chargeback",
   debitos:    [
            {
         id: "C#78422196",
     autenticacao: "JHAJl765765765"
      },
            {
         id: "G#408204",
     autenticacao: "6565163516516574654361351351351354531"
      }
   ]
}
```

Resposta:

```
{status: "OK"}
```

ENDPOINT OBTER URL CHECKOUT

POST: HTTPS://ENDPOINTALVO:PORTA/gsan/api/pagamentos/obterUrlCheckoutEmpresaPagamento

Parâmetros de Consulta:

- credenciada = identificacao da credenciada
- codBarra = código de barras do documento
- doc = cpf/cnpj do cliente
- nome = Nome do cliente
- id = identificação do débito fornecido pela API de emitir débito.

JSON Resposta:

```
{
  url: "https://example.com/?param=fsdfsdf5454f35s4df5sd4f",
  erro: false
}
```

Obs.: Este endpoint realiza um POST para o endpoint(com o token para acessar este endpoint) disponibilizado pela EMPRESA CREDENCIADA, passando como parâmetros:

- codigoBarras = código de barras do documento
- matricula = matrícula do imóvel **[Opcional]**
- documento = cpf/cnpj do cliente **[Opcional]**
- nome = Nome do cliente **[Opcional]**
- id = identificação do débito fornecido pela API de emitir débito. **[Opcional]**

JSON Resposta:

```
{
  url: "https://example.com/?param=fsdfsdf5454f35s4df5sd4f"
}
```

FLUXO DE ERRO PADRÃO

Dicionário de código de erros em anexo.

Resposta:

```
{erro: {
   cod: 3,
   msg: "EMPRESA NAO CADASTRADA"
}}
```

Tabela de Erros:

Codigo	Erro
0	NÃO TRATADO
1	client_id obrigatório
2	client_secret obrigatório
3	EMPRESA NAO CADASTRADA
4	chave inválida

Codigo	Erro
100	variável documento inexistente
101	variável debitos inexistente
102	variável debitos vazia
103	variável nsu ou identificacaoTransacao inexistente
104	cliente inexistente
105	documento inválido
106	documento obrigatório
107	documento cadastrado para vários clientes na base
108	identidicador do débito com formato inválido
109	invoice_number vazio
110	id do débito pago vazio
111	autenticacao do débito pago vazia
112	ID do débito inexistente na base
113	status inexistente
114	matricula inexistente
115	imóvel não cadastrado
116	extrato não permitido para imóvel
117	variável credenciada inexistente
118	matrícula obrigatória
119	matrícula inválida
120	pagamento inexistente
121	Este imóvel não tem perfil
122	Já existe pagamento para documento

Apêndice 1 - Layout Arquivo de Remessa de Arrecadação

“Layout” Padrão de Arrecadação/Recebimento com Utilização do Código de Barras

Para as empresas que possuem serviço de VAN é necessário respeitar o layou abaixo, conforme Febraban V.04, para transmitir o movimento com o arquivo com os devidos pagamentos, o layout abaixo precisa ser respeitado, ver UC0262 para mais detalhes.

Distribuir Registro Código A (CABEÇALHO DO ARQUIVO)

DESCRIÇÃO DO REGISTRO **A - HEADER** OBRIGATÓRIO EM TODOS OS ARQUIVOS				
	POSIÇÕES			
CAMPOS	DE	ATÉ	FORMATO	CONTEÚDO
A. 01	1	1	CHAR(1)	Código do registro = A
A. 02	2	2	NUM(1)	Código de Remessa
A. 03	3	22	CHAR(20)	Código do Convênio
A. 04	23	42	CHAR(20)	Nome da Empresa
A. 05	43	45	NUM(3)	Código do Banco
A. 06	46	65	CHAR(20)	Nome do Banco
A. 07	66	73	NUM(08)	Data da geração do arquivo (AAAAMMDD)

A. 08	74	79	NUM(06)	Número sequencial do arquivo (NSA)
A. 09	80	81	NUM(02)	Versão do layout
A. 10	82	98	CHAR(17)	Tipo de Movimento
A.11	99	150	CHAR(52)	Reservado para o futuro (em branco)

DESCRIÇÃO DOS CAMPOS DO REGISTRO “A”

A.01 - Código do registro = “A”
A.02 - Código de Remessa

> 2 - RETORNO - Enviado pelo Banco para a Empresa/Órgão

A.03 - Código do Convênio

> Definido pelo banco

A.04 - Nome da Empresa/Órgão
A.05 - Código do Banco

> Código do Banco na câmara de compensação

A.06 - Nome do Banco
A.07 - Data da geração do arquivo (AAAAMMDD)
A.08 - Número seqüencial do arquivo (NSA)

> Este número deverá evoluir de 1 em 1 para cada arquivo gerado

A.09 - Versão do lay - out

> legada = versão 03
> atual = versão 04
> nova = versão 05 - disponível a partir de 01.08.2016.

A.10 – Identificação do serviço

> Deverá conter “CÓDIGO DE BARRAS”

A.11 – Reservado para o futuro (filler)

Distribuir Registro Código G

DESCRIÇÃO DO REGISTRO **G - RETORNO DAS ARRECADAÇÕES IDENTIFICADAS COM CÓDIGO DE BARRAS**				
	POSIÇÕES			
CAMPOS	DE	ATÉ	FORMATO	CONTEÚDO
G.01	1	1	CHAR(1)	Código do registro = G
G.02	2	21	CHAR(20)	Identificação da agência/conta/dígito creditada

G.03	22	29	NUM(08)	Data de pagamento (AAAAMMDD)
G.04	30	37	NUM(08)	Data prevista para o crédito (AAAAMMDD)
G. 05	**38**	**81**	**CHAR(44)**	**Código de Barras**
G.06	82	93	NUM(12,2)	Valor recebido
G.07	94	100	NUM(7,2)	Valor da tarifa
G.08	101	108	NUM(8)	NSR - Número Sequencial de Registro
G.09	109	116	CHAR(8)	Código da agência arrecadadora
G.10	117	117	CHAR(1)	Forma de arrecadação/captura
G.11	118	140	CHAR(23)	Número de autenticação caixa ou código de transação
G.12	141	141	NUM(1)	Forma de Pagamento, se a forma de pagamento for nula alterar para valor 1
G.13	142	150	CHAR(9)	Reservado para o futuro

DESCRIÇÃO DOS CAMPOS DO REGISTRO “G”

G.01 - Código do registro = “G”
G.02 - Identificação da empresa/órgão no banco/agência/conta/dígito creditada
G.03 - Data do pagamento no formato Ano/Mês /Dia
G.04 - Data do crédito no formato Ano/Mês/Dia
G.05 - Informações do Código de Barras
G.06 - Valor efetivamente recebido
G.07 - Valor da tarifa referente a cada comprovante arrecadado (será informado desde que acordado entre as partes)
G.08 - Uso do Banco - Identificação do registro dentro do arquivo gerado
G.09 – Código da agência arrecadadora
G.10 – Forma de arrecadação/captura (canais de recebimento)

> 1 – Guichê de Caixa com fatura/guia de arrecadação
>
> 2 – Arrecadação Eletrônica com fatura/guia de arrecadação (terminais de auto - atendimento,

ATM, home/office banking)

> 3 – Internet com fatura/guia de arrecadação
>
> 4 – Outros meios com fatura/guia de arrecadação
>
> 5 – Casas lotéricas/correspondentes bancários com fatura/guia de arrecadação
>
> 6 – Telefone com fatura/guia de arrecadação
>
> > a – Guichê de Caixa sem fatura/guia de arrecadação
> >
> > b – Arrecadação Eletrônica sem fatura/guia de arrecadação (terminais de auto - atendimento, ATM, home/office banking)
> >
> > c – Internet sem fatura/guia de arrecadação
> >
> > d – Casas lotéricas/correspondentes bancários sem fatura/guia de arrecadação

> e – Telefone sem fatura/guia de arrecadação
>
> f – Outros meios sem fatura/guia de arrecadação

7 – Casas lotéricas com fatura/guia de arrecadação
8 - Cartão/Multibanco com fatura/guia de arrecadação
9 – PIX com fatura/guia de arrecadação

> a – Guichê de Caixa sem fatura/guia de arrecadação
> b – Arrecadação Eletrônica sem fatura/guia de arrecadação (terminais de auto - atendimento, ATM, home banking)
> c – Internet/mobile sem fatura/guia de arrecadação
> d – Correspondentes bancários sem fatura/guia de arrecadação
> e – Telefone sem fatura/guia de arrecadação
> f – Outros meios sem fatura/guia de arrecadação
> g – Casas lotéricas sem fatura/guia de arrecadação
> h – Cartão/Multibanco sem fatura/guia de arrecadação
> i – PIX sem fatura/guia de arrecadação

G.11 – Número de autenticação caixa ou código de transação (será informado desde que acordado entre as partes).
G.12 – Forma de Pagamento

> 1 – Dinheiro
>
> 2 – Cheque
>
> 3 – Não identificado

G.13 – Reservado para o futuro

Distribuir Registro Código Z (TRAILLER)

Distribuir os campos do registro do arquivo de movimento de arrecadadores de acordo com o formato abaixo:

DESCRIÇÃO DO REGISTRO **Z - TRAILLER** OBRIGATÓRIO EM TODOS OS ARQUIVOS				
	POSIÇÕES			
CAMPOS	DE	ATÉ	FORMATO	CONTEÚDO
Z. 01	1	1	CHAR(1)	Código do Registro = Z
Z. 02	2	7	NUM(06)	Total de registros do arquivo
Z. 03	8	24	NUM(17,2)	Valor total recebido dos registros do arquivo
Z. 04	25	150	CHAR(126)	Reservado para o futuro (brancos)

~~NOSIDEBAR~~

From:
https://www.gsan.com.br/ - **Base de Conhecimento de Gestão Comercial de Saneamento**

Permanent link:
https://www.gsan.com.br/doku.php?id=integracoes:api-pagamento&rev=1717548662

Last update: **05/06/2024 00:51**