

TARTALOMJEGYZÉK

SimplePay Banki szerződés menete

Ismétlődő fizetés beállítása a SalesFormban

E-mail értesítők

CIB Banki szerződés menete

BÓNUSZ ANYAG!

Ismétlődő fizetés beállítása a SalesFormban

E-mail értesítők

Automatikus terhelés

Automatikus terhelés e-mailek

Előfizetések kezelése

Kártya csere link

Előfizetés lemondás link

4
7
10
12
19
19
21
22
23
23
27
28



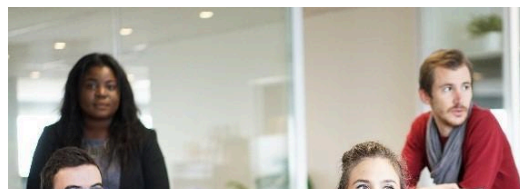
Ismétlődő fizetés beállítása

OTP SimplePay

1. kiadás

Ez a leírás az OTP SimplePay ismétlődő fizetéséről szól a jelenlegi 2022.09.24 szabályok ismeretében és

Az ismétlődő fizetés egy kiemelt kockázatú fizetési mód, ezért szigorú feltételekhez köti minden banki



Az előfizetés a jövő! Így ha szeretnél te is egy előfizetést, akkor erre a WordPress az egyik legrugalmasabb megoldás. Mi pedig segítünk megépíteni az első vagy a következő előfizetési klubtagsági rendszered.

Előfizetési Klubépítő mesterkurzus

Az előfizetési klubok lényege, hogy a tagok megadják a bankkártya adatukat és a rendszer minden hónapban automatikusan vonja a bankkártyáról tagsági díjat.

Ez működik fizikai és digitális termékek esetén is.

Rengeteg sikeres klubtagsági modell van. Van ahol nincs információ, csak a tagságért fizetnek.

Van ahol oktatást kapnak a tagok.

Van ahol kiszállítanak termékeket



ELŐFIZETÉS A JÖVŐ!

Neked van már?

Az előfizetési klubokban az a legjobb, hogy a meglévő honlapod, a meglévő üzleti modelled mellett tudod használni. Nem helyette, hanem vele párhuzamosan.

MEGTANÍJTUK, HOGYAN ÉPÍT KLUBTAGSÁGI RENDSZERT

Erről szól az EKM képzésünk.

Közösen megépítjük az első
vagy a következő Előfizetéses
Klubod.

A videókból lépésről lépésre
követheted és velünk együtt
csinálhatod.

A végére minden készen lesz.

MEGMUTATOM, HOGYAN ÉPÍT ELŐFIZETÉST

Az előfizetéses rendszerek több
elemből állnak össze.

1. Van a pénzügyi rész.
Hogyan terheled
automatikusán a
bankkártyát
2. Hogyan állítod ki a
számlát
3. Hogyan kapja meg a
hozzáférést

EZ EGY MEGÉLHETÉST ADÓ SZAKMÁT KAPSZ

A vállalkozók többsége akar
előfizetéses rendszert, de nem
akarják maguknak megépíteni.
Nem is értenek hozzá.

Ha megtanulod, akkor nem
csak egy leszel a tucat WP
szakiból, hanem az leszel, aki
komoly pénzt termelő honlapot
tud építeni.

ISMÉTLŐDŐ FIZETÉS BEÁLLÍTÁSA OTP SIMPLEPAY HASZNÁLATÁVAL

SIMPLEPAY BANKI SZERZŐDÉS MENETE

Fontos! Ahhoz, hogy az ismétlődő fizetést tudd használni a SalesForm rendszerében szükség van arra, hogy az OTP Simple engedélyezze neked a "Recurring" fizetési funkciót.

Ha még nincs egyáltalán OTP Simple bankkártya elfogadási szerződésed, akkor előbb azt kösd meg.

1. OTP Simple szerződés sima bankkártyás fizetésre

Sokkal gyorsabb és gördülékenyebb, ha nem egyből ismétlődő fizetést kérsz, hanem szerződsz a sima bankkártya elfogadásra. Mivel a SalesForm.hu aggregátor, így nagyon gyors a szerződés menete.

Használd a SalesForm rendelése után küldött linket, amivel **15 000 Ft + 27% áfa kedvezményt kapsz** az egyszeri szerződési díjból. Ami 2020.10.24 -án 49 000 Ft + 27% áfa. A kedvezménnyel csak 34 000 Ft + 27% áfa.

A szerződéskötés menete:

- Online adatbekérő kitöltése
- A postán küldött szerződés aláírás és postázása
- Egyszeri szerződési díj befizetése

A szerződés megkötése után egyből megkapod a <https://sandbox.simplepay.hu/> felületre a belépést, ami az OTP SimplePay teszt felülete.

Mivel kiemelt partnerek vagyunk, ezért egyből (tesztelés nélkül) megkapod az <https://admin.simplepay.hu/> felület belépését is, ami az éles felület.

Fontos, hogy mindkét felületen a Titkos kulcs ugyanaz legyen.

[A pontos banki beállításokat megtalálod ebben a posztban.](#)



Ha innentől kezdve tesztre állítod a terméket, akkor teszt rendelést tudsz leadni (nem történik bankkártya terhelés csak teszt kártyával tudsz vásárolni) és amint átállítod élesre, máris valódi bankkártya terhelés történik.

Ha valami problémába ütköznél, akkor olvasd el ezt a cikket: [gyakori bankkártya fizetési hibák](#)

2. Szerződés módosítás kérés, hogy adják hozzá a "Recurring" fizetési módot.

Gyorsan meglesz a sima bankkártyás fizetés és utána csak írnod kell egy e-mailt a sales@otpmobil.com címre, hogy kéred az ismétlődő és az egykattintásos fizetést is a fiókodhoz.

Ehhez kell egy **üzleti terv**, hogy mire akarod használni az ismétlődő fizetést. Semmi komoly, csak le kell írnod a saját szavaiddal max A4 oldal hosszan.

Valamint kérni fogják tőled a **ASZF** -et is, ami leírja, hogy milyen jogai és kötelezettségei vannak a vevőnek. Az ASZF -nek a honlapodon kint kell lennie.

Ekkor küldenek neked egy szerződés módosítást e-mailben és azt kell visszaküldened aláírva. Kinyomtatod, aláírod és befotózod. Vagy elektronikusan aláírod az [ingyenes AVDH rendszerével](#).

Ekkor a teszt SimplePay fiókban megkapod az ismétlődő fizetési jogosultságot. Ezt látni fogod a fiókban mert belépve, a technikai adatok fölön a Kártyatárolásos beállításoknál be lesz pipálva (módosíthatatlanul) a

- Kártyaregisztráció engedélyezése,
- OneClick fizetés engedélyezése,
- Recurring engedélyezése.





Kártyatárolásos beállítások

☒ Kártyaregisztráció engedélyezése

☒ OneClick fizetés engedélyezése

☒ Recurring engedélyezése

Tokenek számossága: 24

3. Az ismétlődő fizetés tesztelése

Az ismétlődő fizetést már technikailag is ellenőrizni fogják.

Ez azt jelenti, hogy követed az itt leírtakat, beállítod azt amit kell és aztán elküldöd a terméket tesztelésre az OTP SimplePay IT osztályának.

A beállítások megvannak max 5 perc alatt, így a folyamat extrém gyors.

A levelet az itsupport@otpmobil.com címre kell elküldened és a következőket tartalmazza:

- A teszt termék URL címét
- A Simple fiókod azonosítóját
- A kérelmet, hogy az ismétlődő fizetést teszteljék.

Ha az ismétlődő fizetést tesztelték és jóváhagyták, akkor egyből megkapod az egykattintásos és az egykattintásos megerősítéssel fizetési módot is.

Teszteléshez csak küld el az előfizetésre állított teszt termék Magic Linkjét. [A termék létrehozásról itt írtunk bővebben](#)

4. Ismétlődő fizetés aktiválása

Amint az IT support leadott nálad rendelést és megtörtént az automatikus terhelés is jelezni fogják a teszt sikerességét. Ez 5-8 napot vesz igénybe terheltségtől függően.

Az IT support ekkor átadja a Simple ügyfélszolgálatának a feladatot, akik bekapcsolják az éles fiókodban (<https://admin.simplepay.hu/>) az ismétlődő fizetést. Ha belépsz látnod kell.

Mostantól ha élesre állítod a terméket máris működik az ismétlődő fizetés a fiókodban.

És a legjobb, hogy bármennyi honlapon, bármennyi domainen és bármennyi felületen használhatod.



BÓNUSZ ANYAG!

Ez már nem az ismétlődő fizetési jogosultság megszerzése, de hasznos lesz számodra.

ISMÉTLŐDŐ FIZETÉS BEÁLLÍTÁSA A SALESFORMBAN

Fizetési mód beállítása

A **Fizetési Mód** menüben nem kell semmit sem állítanod. Ugyanazok az adatok kelljenek mint a sima bankkártyás fizetéshez.

Kell az **Azonosító** és a **Secret Key**

Erről itt találsz egy videót: <https://www.youtube.com/watch?v=gHLMfp3ahnl>

Teszt Termék beállítása

Termék adatok föl

- A teszteléshez hozz létre egy terméket, aminek legyen a neve Teszt termék (bármilyen lehetne).
- Az ára legyen 15 000 Ft (bármilyen lehetne)
- Mást nem fontos kitölteni
- **Fontos!** Ne állíts be semmilyen átirányítást, amíg az OTP nem tesztelte le

BUMP ajánlat föl

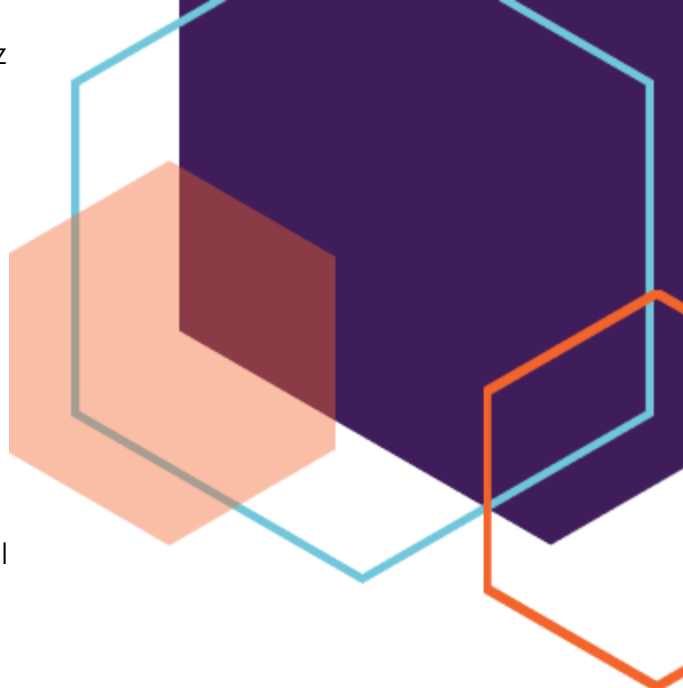
- Nem kell semmit sem beállítanod



- Ha beállítanál, akkor tudd, hogy a BUMP -öt csak az első vásárláskor számolja hozzá a rendszer. Az ismétlésnél már nem kerül bele a BUMP

Fizetés és Számlázás fül

- Pipáld be a SimplePay -t
- Az első kék legördülő menüből válaszd ki az **Ismétlődő Fizetés**-t
- A második kék legördülő menüből válaszd ki az **Egyedi (nap megadása)** lehetőséget
- **NAP** részhez írd be, hogy **1** (így minden nap terhelni fog). Ez a legjobb teszteléshez.
- Az **ismétlődések száma** részt hagyd 0-án így nem áll le magától. Ez a részletfizetéshez ideális.



Fizetés És Számlázás

Fizetési mód



SimplePay esetén van lehetőség utalásos, kétlépcsős, egykattintásos és ismétlődő fizetés használatára. Használatukhoz külön szerződést kell kötnöd, ha simán csak bankkártyás fizetésre szerződted ezek nem működnek!

Ismétlődő Fizetés ▼

Egyedi (nap megadás) ▼

Nap: Ennyi naponta kerül levonásra az összeg a kártyáról.

1

Ismétlődés száma: Ha nulla lemondásig vonásra kerül a szolgáltatás/termék díja.

0

- Számlázást ne állíts be, így nem kell számlákat törölgetned a tesztelés miatt

E-MAIL ÉRTESÍTŐK

Ezt külön vettem, mert kiemelten fontos.

A Fizetés és Számlázás fülön találod meg ha lejjebb görgetsz.

Itt mindenképpen állíts be sikeres e-mailt, ez a bal oldali.

- **Tárgy:** Rendelés visszaigazolása (bármilyen lehetne)
- **E-mail szövegezése:** A sablonból válaszd ki az e-mail mintát.

Az e-mail azért különösen fontos, mert minden sikeres ismétlődő fizetéses e-mailbe automatikusan beletesszük az **előfizetés lemondása** linket.

Ezt külön figyelni és tesztelni az OTP IT support.

Minden további sikeres vonáskor benne lesz minden levélben a lemondási lehetőség. Ez egy kötelező elem és még így is engedményt kaptunk, hogy elég csak a levelekbe belerakni.

Egyéb Integrációk

- Itt nem kell semmit sem beállítanod.

Az oldal alján kattints a mentés gombra és készen is vagy!

Létrejött a terméked és a neve mellett látszik kis zöld keretben, hogy ismétlődő.

Teszt Termék elküldése tesztelésre

Már nincs más hátra, mint a létrehozott terméket elküld az IT supportnak (ecommerce@cib.hu).

Ehhez csak másold ki a létrejött termék linkjét. A **Link oszlopban** találod a **Másolás** gombot. Vagy ha a zöld szem ikonra kattintasz, akkor látod a rendelési felületet és annak az URL címét másold ki.

Ugyanaz az eredmény.



A teszt mód legyen bekapcsolva!

Kártyaregisztrációs nyilatkozat elhelyezése

A bank megkövetel több nyilatkozatot is az ismétlődő fizetés kapcsán. Ezeket mi mind elkészítettük neked és ha a SalesForm admin felületén a cégalapítás részt kitöltötted, akkor a nyilatkozatokat a bank el is fogadja.

Neked csak az **ASZF** feltöltése maradt a honlapodra.



ISMÉTLŐDŐ FIZETÉS FOLYAMATA

Ezt a részt csak azoknak ajánlom, aki szeretnek mindent pontosan tudni és érteni. A technikai résszel készen is vagy.

Ha sikeres volt a teszt és élesítették a rendszered, akkor máris működik az ismétlődő fizetés.

Ha pedig szeretnél építeni egy Előfizetéses Klub rendszert, akkor nézd meg a Mesterképzésünket.

AUTOMATIKUS TERHELÉS

A beállított időintervallumban minden reggel 10 órakor megtörténik a terhelés.

Ha sikeres volt, akkor bekerül az előfizetés részleteibe a terhelés.

Ha sikertelen volt, akkor automatikusan próbálkozik terhelni 3 naponta.

Minden terheléskor, akár sikeres, akár sikertelen megtörténik az integrációk meghívása és az adatok átadása. Az átadott adatokban látszik a sikeresség vagy a sikertelenség.

AUTOMATIKUS TERHELÉS E-MAILEK

A SalesForm felületén a termékhez beállított sikeres és sikertelen e-mail minden terheléskor kiküldésre kerül. Az egyik a sikeres terheléskor, a másik a sikertelenkor.

Ha beállítottál az **Egyéb Integráció** fülön komolyabb hírlevélküldő rendszereket, akkor a rendszernek átadjuk, hogy ki és milyen adatokkal lett sikeresen vagy sikertelenül megterhelve.

Így tudsz építeni olyan automatizmust, ami sikeres terhelések után mindig lefut és elindít egy e-mail sorozatot.

Vagy épp folytat egy e-mail sorozatot.

A sikertelen fizetésnél pedig beállíthatsz egy e-mail sorozatot, ami elmondja a vevőnek, hogy mit érdemes most tennie.

ELŐFIZETÉSEK KEZELÉSE

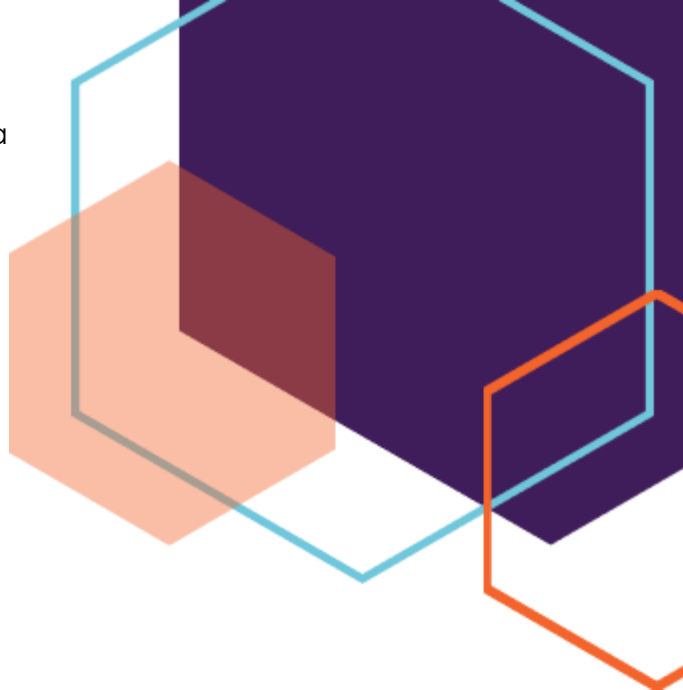
A SalesForm admin felületén az **Eladások** menüpontban látod a tranzakciókat az **Előfizetés** kék fülre kattintva.

Itt tudsz keresni és szűrni vevőkre és termékekre.

3 státuszt fogsz látni:

- **Aktív:** Akinek élő előfizetése van
- **Lejárt:** Akinek elmaradása van és a rendszer próbálja terhelni
- **Törölt:** Aki lemondta az előfizetését

Azonosító oszlop



Ez egy kártyacsere link.

Ha elküldöd a vevőnek, akkor ezen a linken keresztül tud bankkártyát cserélni. Ilyenkor egy új rendelést ad le és minden esetben terhelődik a bankkártyája.

Így akkor érdemes küldeni, ha lejárt a vonási határidő.

Ezt a linket automatikusan e-mailben is ki tudod küldeni.

Név oszlop

A névre kattintva látod a rendelő adatait.

Az adatok alapján állítjuk ki a számlát. Ha változik a számlázási adat, akkor itt át tudod írni az adatokat.

Email oszlop

Az e-mail címre kattintva jön elő az **előfizetés részletei** ablak.

Látod az előfizető fontosabb adatait:

- Név
- Email
- Telefonszám

Meg tudod változtatni az előfizetését

A szolgáltatás legördülőben ki tudsz választani egy másik előfizetési terméket és a módosítás gombbal terméket tudsz váltani.

Így a következő hosszabbítás előtt automatikusan átvált az új termékre és ezzel megváltozik az előfizetése.

- Meg tudod változtatni az előfizetés összegét
- Meg tudod változtatni az előfizetés gyakoriságát
- Valójában bármit meg tudsz változtatni, mert az új előfizetés paraméterei lesznek érvényesek.



Az SCA változása miatt előre meg kell adni a maximális terhelhető összeget, ezért nem tudsz drágább szolgáltatásra átváltani.

Ha árat akarsz emelni, akkor újra kell fizettetned vagy rövidíteni kell a terhelés gyakoriságát. Ha eddig havi 10 000 Ft -ot vontál és 20 000 Ft -ra akarod emelni, akkor 15 naponta terheld a 10 000 Ft összeget.

Tudod törölni az előfizetését

A piros törlés gombra kattintva te is törölheted az előfizetését. Így nem kerül többet automatikus terhelésre.

Ezt pont ugyanaz technikailag, mintha ő maga törölné a linkre kattintva.

Tudod terhelni az előfizetését

A zöld terhelés gombra kattintva tudod terhelni az előfizetését, ha van lejárt tartozása. Így nem kell kivárni a 3 napot.

Ideális ha az ügyfél telefonál, hogy van pénz a bankszámláján.

Látod a terhelések történetét:

- Látod milyen számlaszámmal lett kiállítva neki a számla
- Milyen összeg lett terhelve
- Itt látod, hogy mikor történt terhelés
- sikertült terhelni vagy sem.



Előfizetés Részletei



Előfizetés azonosítója - 114811723

Előfizető neve : ██████ Soma

Telefonszáma : +36 ██████ | Email : ██████@gmail.com

Szolgáltatás :

SalesForm OTO



Módosítás

Törlés

Terhelés

Azonosító	Számlaszám	Összeg	Terhelés Ideje	Státusz
5150313054237434	2020-001843	█████ █████	2020-07-18 19:30:54	Sikeres
7742622930486960	2020-002157	█████	2020-08-25 16:29:30	Sikeres
2078034532632235	2020-002437	█████	2020-09-21 12:45:32	Sikeres
8193694550771818	2020-002784	█████ █████	2020-10-23 14:45:50	Sikeres

KÁRTYA CSERE LINK

A kártya cserére akkor van szükség, ha a bankkártya lejárt, elveszett vagy lemondták.

Ebben az esetben nem tudjuk terhelni a bankkártyát és sikertelen terhelés történik.

Ilyenkor ha beállítottál e-mail küldést, az előfizetőd kap értesítést.

A kártya csere linket elküldheted az ügyfélnek kérésre. Csak elküldöd neki az előfizetésének azonosító linkjét.

Kártyacsere automatizálása.

Ehhez kell egy hírlevél küldő szoftver. Mondjuk a [MailerLite](#) (1000 feliratkozóig ingyenes).

A SalesForm - MailerLite összekötés lépéseit megtalálod ebben a videóban:
<https://www.youtube.com/watch?v=98zkYdYg67E>

A sikertelen fizetési e-mailbe csak bele kell tenned az előfizető speciális linkjét.

```
https://sf.domained.hu/t/r/repay/{{link}}/{{token}}
```

A link és a token között egy / jel van.

Ez pont úgy működik mint a megszólítás: Kedves {{Név}}

Akár minden sikertelen fizetéses e-mailhez beállíthatod ezt a linket, mert ha nincs előfizetése, akkor a {{token}} üres lesz és akkor egy sima újrafizetés link lesz.

Vagyis ha az első fizetése sikertelen, akkor egy olyan felületre jut, ahol már nem kell újra megadni a rendelési adatait, de módosíthatja, ha akarja.



ELŐFIZETÉS LEMONDÁS LINK

Az előfizetést le tudják mondani minden e-mail alján, amit a SalesForm sikeres fizetéskor kiküld.

A linkre kattintva egy megerősítést kérünk még a véletlen törlések miatt.

Ha **üresen** hagyod ennek a levélnek **a tárgy mezőjét**, akkor nem küldünk e-mailt és így lemondani sem tudja.

Ezt akkor javasoljuk, ha te magad kezeled a lemondást.

Lemondási link e-mailben

Ha fejlett levélküldést használsz, akkor bármelyik e-mailbe berakhatod a lemondási linket.

Akár csinálhatsz olyan automatizmust is, ami a terhelés előtt pár nappal automatikus értesítést küld, hogy terhelni fogod a bankkártyáját és ha ezt nem akarja, akkor törölje az előfizetést.

Ebben az esetben így kell beállítanod a törlési linket:

```
https://sf.domained.hu/index/cancel/{{token}}
```

Ez pont úgy működik mint a megszólítás: Kedves {{Név}}

Lemondási link a honlapodon

Ha egyedi fejlesztésed van vagy van programozód, akkor a legegyszerűbb, ha készítesz egy php fájlt, ami JSON tömbben képes adatokat fogadni és ezt letárolod.

Ennek a php fájlnak az URL címét állítod be az adott termékhez, mint webhook URL.

Ennek a webhook URL-nek mi átadjuk a rendelő összes adatát.

Köztük a TRID és a TOKEN változókat is.

Ezekből az adatokból pedig egyszerűen összeállíthatod a lemondási linket.

Lemondási link a klubtagsági oldalon

Ha az EKM képzésen veszel részt, akkor ezt úgy is megtanítom neked.

Ha nem tudod mi ez, akkor itt kaphatsz bővebb infót:

Ha pedig szeretnél építeni egy [Előfizetéses Klub rendszer](#), akkor nézd meg [a Mesterképzésünket](#).

