**Załącznik nr 1 do Umowy Koncesji**

**ZASADY AUTORYZACJI TRANSAKCJI**

1. Zlecenie płatności odbywa się zgodnie z opisem zawartym w dokumencie "UNIWERSALNY INTERFEJS DLA OPERATORÓW PŁATNOŚCI" (Załącznik nr 2 do Umowy Koncesji) w rozdziale 6.1.1. Zlecenie płatności z Systemu e-Płatności do Operatora Płatności.
2. W Systemie Koncesjonariusza jest tworzona transakcja. System e-Płatności w odpowiedzi otrzymuje odpowiedź zgodną z opisem zawartym z dokumentem UNIWERSALNY INTERFEJS DLA OPERATORÓW PŁATNOŚCI" w rozdziale 6.1.1. Zlecenie płatności z Systemu e-Płatności
do Operatora Płatności”:
	1. numer transakcji,
	2. status PENDING,
	3. adres na który należy przekierować Użytkownika.
3. System e-Płatności przekierowuje Użytkownika na wskazaną stronę, a następnie Koncesjonariusz przekierowuje Użytkownika na stronę systemu bankowości elektronicznej banku prowadzącego rachunek płatniczy Użytkownika / procesora kart płatniczych.
4. Użytkownik dokonuje płatności zgodnie z opisem w dokumencie „OPIS PROCESU PŁATNOŚCI" (Załącznik nr 7c do Umowy Koncesji).
5. System Koncesjonariusza oczekuje z systemu bankowości elektronicznej / procesora kart płatniczych na przekazanie notyfikacji o dokonaniu płatności (bądź rezygnacji z niej).
6. W momencie otrzymania z systemu bankowości elektronicznej / procesora kart płatniczych jednoznacznej informacji o statusie transakcji, niezwłocznie (nie później niż w ciągu 3 minut) System Koncesjonariusza wysyła notyfikację do systemu e-Płatności zgodnie z opisem zawartym w dokumencie "UNIWERSALNY INTERFEJS DLA OPERATORÓW PŁATNOŚCI" (Załącznik nr 2 do Umowy Koncesji) w rozdziale 7.2.1. Notyfikacja z Systemu Operatora Płatności do Systemu
e-Płatności o zmianie statusu płatności. W przypadku niedotoczenia notyfikacji jest ona ponawiana aż do skutku.