



**SOLUTION COLLECT**

## **Marketplace - Onboarding KYC**

Version du document 1.0

# Sommaire

<b>1. HISTORIQUE DU DOCUMENT.....</b>	<b>3</b>
<b>2. LES RESSOURCES DU WEBSERVICE.....</b>	<b>4</b>
<b>3. ENRÔLER UN VENDEUR.....</b>	<b>5</b>
3.1. Etape 1: Créer le vendeur.....	5
3.2. Etape 2 : Ajouter des documents KYC (télé-versement).....	8
3.3. Etape 3 : Consulter le statut de la demande d'enrôlement.....	10

# 1. HISTORIQUE DU DOCUMENT

---

Version	Auteur	Date	Commentaire
1.0	Lyra Collect	20/01/2019	Doc technique API : création de seller + document KYC

Ce document et son contenu sont strictement confidentiels. Il n'est pas contractuel. Toute reproduction et/ou distribution de ce document ou de toute ou partie de son contenu à une entité tierce sont strictement interdites ou sujettes à une autorisation écrite préalable de Lyra Collect. Tous droits réservés.

## 2. LES RESSOURCES DU WEBSERVICE

Ressources	Action	Méthode HTTP	URI
Registrations	Récupérer la liste des vendeurs en cours d'enrôlement	GET	/marketplace/registrations
	Enrôler un vendeur	POST	/marketplace/registrations
	Ajouter des documents KYC	POST	/marketplace/registrations/{id_registration}/documents
	Récupérer le statut d'enrôlement d'un vendeur	GET	

## 3. ENRÔLER UN VENDEUR

Lyra Collect est un établissement de paiement agréé par l'ACPR. A ce titre, Lyra Collect doit s'assurer de l'identité de ses clients. L'enrôlement d'un vendeur (registration) est le processus consistant à vérifier les documents et les informations fournies par l'opérateur puis valider l'entrée en relation avec le tiers physique (vendeur particulier) ou le tiers moral (vendeur professionnel) et ses représentants suite à l'analyse du dossier par Lyra Collect.

La déclaration du vendeur se déroule en deux étapes, en premier lieu la récupération des informations détaillées du vendeur puis la collecte des documents KYC.

Suite à la déclaration du vendeur, Lyra Collect procède à la revue des documents qui détermine l'issue de la demande d'entrée en relation.

### 3.1. Etape 1: Créer le vendeur

Cette étape permet de créer la demande d'enrôlement du vendeur en faisant un POST sur la ressource REGISTRATION avec ses informations complètes.

```
POST : https://secure.lyra.com/marketplace/registrations/
```

A la création d'un nouveau vendeur, les éléments suivants sont contrôlés par l'API et font l'objet d'un code de retour d'erreur 40X s'ils ne sont pas valides :

- Vérification que les champs obligatoires sont renseignés
- Vérification qu'au moins un représentant légal est spécifié et que ses coordonnées sont précisées
- Vérification que chaque adresse mail spécifiée est unique dans le système
- Vérification qu'il y a une (et une seule) activité principale renseignée
- Pour chaque activité, un identifiant doit être renseigné (SIRET ou legal\_identifier)
- Vérification qu'il n'y a pas de doublon sur les identifiants d'activité au cas où plusieurs activités sont renseignées (i.e. le SIRET ne doit être rattaché qu'à une seule activité).

**Le tableau ci-dessous liste les champs à fournir en appel à la création d'une demande d'enrôlement**

Nom	Description	Format	Obligatoire
marketplace	Identifiant de la marketplace	ans..36	
reference	Référence technique de l'enrôlement	ans..255	X
description	Description de l'enrôlement	ans..255	
person_type	PM : Personne morale PP : Personne Physique		X
title	Pour les personnes physiques : MR, MS ou MRS		Si person_type = PP
first_name	Pour les personnes physiques : Prénom		Si person_type = PP
last_name	Pour les personnes physiques : Nom		Si person_type = PP
name	Nom du vendeur	ans..255	X
trading_name	Pour les personnes morales : Nom commercial	ans..255	Si person_type = PM

Nom	Description	Format	Obligatoire
nature	Raison sociale	ans..255	
iban	IBAN de paiement	ans..34	X
vat_number	Numéro de TVA	ans..16	X
legal_form	Forme juridique	ans..4	X
economic_agent	Code ISO d'agent économique	ans..255	X
external_ref	Référence externe du vendeur (Pourra être utilisé comme identifiant des vendeurs dans les autres API)	ans.50.	
turnover	Chiffre d'affaire estimé (en centimes)	ans	
cashout_delay	Délai de débloccage des fonds (en jours)	ans..180	
address	Adresse de la société du vendeur		X
address.street_number	Numéro de voie	ans..5	
address.street	Type de voie	ans..255	
address.district	Complément d'adresse	ans..127	
address.zipcode	Code postal	ans..64	X
address.city	Ville	ans..128	X
address.state	Etat/Province	ans..127	
address.country	Code pays sur 2 lettres (code ISO 3166-1 alpha-2)	ans..2	X
board	Représentant légal [LEGAL_REP] et liste des bénéficiaires effectifs [BENEFICIARY]		A minima le représentant légal
board.role	Qualité de la personne au sein de la société	[LEGAL_REP BENEFICIARY]	X
board.title	Civilité de la personne	[MR MS MRS]	X
board.first_name	Prénom de la personne	ans..63	X
board.last_name	Nom de la personne	ans..63	X
board.birth_date	Date de naissance de la personne	Date au format YYYY-MM-DD	X
board.birth_city	Ville de naissance de la personne	ans..128	X
board.nationality	Nationalité de la personne (code ISO 3166-1 alpha-2 du pays)	ans..2	X
board.phone_number	Numéro de téléphone de la personne	ans..32	X
board.email	Adresse email de la personne	ans..150	X
board.address	Adresse personnelle de la personne (Note : les mêmes champs que pour l'adresse d'entreprise sont nécessaires pour l'adresse de chacune des personnes transmises)		X
activities	Liste des activités du vendeur		
activity.name	Enseigne de la boutique	Texte	X
activity.url	Adresse Internet de la boutique	ans..200	
activity.registration_date	Date d'immatriculation de l'activité	Date au format YYYY-MM-DD	X
activity.siret	Identifiant SIRET de l'activité	ans..14	
activity.legal_identifiant	Identifiant légal de l'activité	ans..20	
activity.mcc	Code MCC (merchant category code)	ans..4	X

Nom	Description	Format	Obligatoire
activity.naf_code	Code NAF	ans..5	
activity.is_principal	Indique s'il s'agit de l'activité principale du vendeur	[true false]	X

### Exemple d'appel POST REGISTRATION

```
{
  "marketplace": "d085b6bb-4b8e-4f23-b84a-c9e5fafaf3dd",
  "reference":
    "registration002",
  "description": "Vendeur Acme Corp 20180116",
  "person_type": "PM",
  "name": "Acme Corporation",
  "trading_name": "Acme Corp.",
  "nature": "SARL",
  "iban": "FR76300040000XXXXXXXXXX0143",
  "vat_number": "FRXX123456789",
  "legal_form": 5710,
  "economic_agent": "ISO_305",
  "external_ref": "acmeréf",
  "turnover": 100000000,
  "address": {
    "zipcode": "12345",
    "street_number": "4",
    "country": "FR",
    "street": "rue des Souris",
    "city": "BOUVISE"
  },
  "board": [
    {
      "role": "LEGAL_REP", "title": "MR",
      "first_name": "Thomas",
      "last_name": "Coyote",
      "birth_date": "1949-09-17",
      "birth_city": "BURBANK",
      "nationality": "FR",
      "phone_number": "0123456789",
      "email": "thomas@acme.com",
      "address": {
        "zipcode": "12345",
        "street_number": "12",
        "country": "FR",
        "street": "grande rue",
        "city": "PARIS"
      }
    }
  ],
  "activities": [
    {
      "name": "Acme Tennis Ball",
      "url": "http://www.acmezzz.com",
      "registration_date": "2017-03-24",
      "siret": "99556699889944",
      "mcc": "5995",
      "naf": "4623Z",
      "legal_identifier": "995566998",
      "is_principal": "true"
    }
  ]
}
```

## 3.2. Etape 2 : Ajouter des documents KYC (télé-versement)

Cette étape va permettre la collecte des documents KYC pour valider le vendeur.

L'API prend en charge plusieurs types de document et les paramètres à renseigner diffèrent selon le type.

Le télé-versement se fait fichier par fichier en faisant le POST d'un objet **multipart/form-data** sur la ressource **DOCUMENT**.

```
POST : https://secure.lyra.com/marketplace/registrations/{id_registration}/documents
```

L'objet **form-data** se présente comme une liste de paires clé-valeur.

Clé	Description	Format	Obligatoire
file	Le fichier à télé-verser	fichier (image ou pdf)	X
type	Type de document KYC	enum	X
reference	Référence technique du document	ans..255	X
description	Description du document	ans..255	
board_member	Personne associée au document	an-..36	Obligatoire pour les documents d'identité et adresse*

Types de document KYC : IDENTITY\_CARD, PASSPORT, RESIDENCE\_PERMIT, IBAN, JDD, KBIS\*

Pour les documents d'identité (IDENTITY\_CARD, PASSPORT, RESIDENCE\_PERMIT) et justificatifs de domicile (JDD), il faut indiquer la personne à laquelle est rattaché le document en spécifiant son uuid généré lors de la création du vendeur (voir la réponse json retournée lors de l'étape 1).

Ce champ board\_member est inutile pour les autres types de documents.

Pour les documents de type KBIS, ils sont associés de manière automatique à l'activité principale du vendeur.

Pour les documents IBAN, ils sont associés au compte de la devise supportée par la marketplace, à savoir l'Euro.

### Exemple de POST DOCUMENT

POST http://127.0.0.1:8000/marketplace/registrations/7c74f86c-adb6-4510-9b03-187fe4c26b2b/documents

Params Authorization Headers **Body** Pre-request Script Tests

none form-data x-www-form-urlencoded raw binary

KEY	VALUE	DESCRIPTION
<input checked="" type="checkbox"/> file	<input type="button" value="Sélect. fichiers"/> id-validated.png	
<input checked="" type="checkbox"/> type	PASSPORT	
<input checked="" type="checkbox"/> reference	kyc00001	
<input checked="" type="checkbox"/> board_member	0123b9ad-4ed0-4862-bd96-a4016a28fc86	



## Exemple de réponse du POST DOCUMENT ci-dessus

```
{
  "uuid": "e068f25e-5c84-4c81-8d08-171a38be1762",
  "created_at": "2018-12-04T12:58:13.350525Z",
  "updated_at": "2018-12-04T12:58:22.189227Z",
  "registration": "7c74f86c-adb6-4510-9b03-187fe4c26b2b",
  "board_member": "0123b9ad-4ed0-4862-bd96-a4016a28fc86",
  "type": "PASSPORT",
  "reference": "kyc00001",
  "description": null,
  "status": "CREATED",
  "ep_document_code": "4028a18167747aad0167794c3cbe037e"
}
```

### 3.3. Etape 3 : Consulter le statut de la demande d'enrôlement

---

Cette étape permet de suivre l'évolution de la demande en consultant le statut de la ressource REGISTRATION par un GET

```
GET : https://secure.lyra.com/marketplace/registrations/{identifiant}/status
```

Une demande d'enrôlement peut passer par les états suivants au cours de son cycle de vie :

- **PENDING** : Demande d'enrôlement enregistré et en cours de validation
- **SUCCEDED** : Demande d'enrôlement approuvée
- **FAILED** : Demande d'enrôlement rejetée

Exemple de réponse :

```
{  
  "status": "PENDING"  
}
```