



SOLUTION COLLECT

Ajouter le bouton de paiement Virement SEPA

Guide d'implémentation

Version du document 1.2

Sommaire

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT.....	3
2. PRÉSENTATION.....	4
3. BANQUES DISPONIBLES.....	5
4. INFORMATIONS TECHNIQUES.....	7
5. CINÉMATIQUE DE PAIEMENT.....	8
6. CYCLE DE VIE D'UN VIREMENT BANCAIRE.....	9
7. QUE FAIRE EN CAS DE WAITING_AUTHORISATION?.....	10
8. RÉCONCILIATION DES PAIEMENTS.....	11
9. ÉTABLIR LE DIALOGUE AVEC LA PLATEFORME DE PAIEMENT.....	12
10. CONFIGURER LES NOTIFICATIONS.....	13
10.1. Configurer la notification à la fin du paiement.....	14
10.2. Configurer la notification sur modification par batch.....	14
10.3. Configurer la notification d'enregistrement de demande de virement.....	15
11. GÉNÉRER UN FORMULAIRE DE PAIEMENT.....	16
11.1. Créer une demande de virement SEPA.....	18
12. ENVOYER LA DEMANDE DE PAIEMENT.....	19
12.1. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement.....	19
12.2. Gérer les erreurs.....	19
13. ANALYSER LE RÉSULTAT DU PAIEMENT.....	20
13.1. Traiter les données de la réponse.....	20
13.2. Analyser le motif du rejet.....	22
14. OBTENIR DE L'AIDE.....	23

1. HISTORIQUE DU DOCUMENT

Version	Auteur	Date	Commentaire
1.2	Lyra Collect	17/02/2023	Mise à jour des chapitres : <ul style="list-style-type: none">• <i>Présentation</i>• <i>Informations techniques</i>• <i>Banques disponibles.</i>
1.1	Lyra Collect	05/07/2022	<ul style="list-style-type: none">• Ajout de la liste des banques disponibles.• Ajout du chapitre <i>Que faire en cas de WAITING_AUTHORISATION?</i>.
1.0.1	Lyra Collect	16/06/2022	Mise à jour du schéma dans <i>Cycle de vie d'un virement bancaire</i>
1.0	Lyra Collect	04/05/2022	Version initiale.

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

2. PRÉSENTATION

Avec l'application de la deuxième Directive Européenne sur les Services de Paiement (DSP2), les banques ont eu l'obligation d'ouvrir leur système d'information. Cela a permis l'apparition de nouveaux acteurs et services.

C'est le cas de l'initiation de paiement appelé aussi initiation de virement.

Ce service de paiement permet au marchand d'initier une demande de virement auprès de la banque de l'acheteur.

Ce dernier est sollicité pour valider l'opération depuis son espace bancaire.

Les fonds sont ensuite transférés via un virement SEPA classique.



Avantages pour le marchand :

- Sécurité accrue du paiement : pas de risque d'impayé
- Irrévocabilité
- Plafond plus haut que la carte (panier plus élevé)

Avantages pour l'acheteur :

- Rapidité du paiement
- Utilisation simple avec choix de la banque et du compte
- Moyen de paiement européen
- Moyen de paiement 100% dématérialisé (compatible Web et mobile)



Devises supportées

- EUR



Pays supportés

- France
- Allemagne
- Hongrie
- Portugal
- Autriche
- Irlande
- République Tchèque
- Belgique
- Italie
- Roumanie
- Bulgarie
- Luxembourg
- Slovaquie
- Espagne
- Pays-Bas



Informations complémentaires

- La validation des transactions est automatique (pas de validation manuelle).
- Le champ vads_capture_delay est ignoré.

3. BANQUES DISPONIBLES

Par défaut, seules les banques du pays de la société du marchand sont proposées à l'acheteur.

Pour avoir accès aux banques des autres pays européens, contacter adv@lyra-collect.com.

Ci-dessous la liste des banques disponibles.

Cette liste évoluera régulièrement en fonction des développements de la plateforme de paiement.

Pays	Banque
Allemagne	ING
Autriche	ING
Belgique	Beobank
Belgique	ING
Bulgarie	ING
Espagne	Andbank
Espagne	Arquia Caja Arquitectos
Espagne	BancaMarch
Espagne	Banco BBVA
Espagne	Banco Europeo de Finanzas
Espagne	Banco Mediolanum
Espagne	Banco Pichincha
Espagne	Banco Sabadell
Espagne	Banco Santander
Espagne	Bankia
Espagne	Bankinter
Espagne	Caixa Bank
Espagne	Caja Rural
Espagne	Cajasur
Espagne	Colonya Caixa Pollença
Espagne	Eurocaja Rural
Espagne	EVO Banco
Espagne	Fiare Banca Etica
Espagne	Grupo Cooperativo Cajamar
Espagne	Ibercaja
Espagne	ING
Espagne	Inversis
Espagne	Kutxabank
Espagne	Laboral Kutxa
Espagne	Openbank
Espagne	Renta4 Banco
Espagne	Self Bank
Espagne	Tomamos Impulso
Espagne	Unicaja Banco
Espagne	WiZink
France	Allianz Banque
France	Arkea
France	Aumax pour moi
France	AXA Banque
France	Banque BCP
France	Banque Courtois
France	Banque de Savoie

Pays	Banque
France	Banque Européenne du Crédit Mutuel
France	Banque Kolb
France	Banque Laydernier
France	Banque Nuger
France	Banque Palatine
France	Banque Populaire
France	Banque Rhône Alpes
France	Banque Tarneaud
France	Banque Transatlantique
France	BNP
France	Boursorama
France	BPE
France	BRED
France	BTP Banque
France	Caisse d'Epargne
France	CIC
France	CIC Banque Privée
France	Creatis
France	Crédit Agricole
France	Crédit Coopératif
France	Crédit du Nord
France	Crédit Maritime
France	Crédit Mutuel
France	Crédit Mutuel de Bretagne
France	Crédit Mutuel du Sud-Ouest
France	FLOA bank
France	Fortuneo
France	Hello Bank!
France	ING
France	La Banque Postale
France	Monabanq
France	Natixis
France	Société de Banque Monaco
France	Société Générale
France	Société Marseillaise de Crédit
Hongrie	ING
Irlande	ING
Italie	ING
Luxembourg	ING
Pays-Bas	ING
Pays-Bas	Rabobank
Portugal	ING
République Tchèque	ING
Roumanie	ING
Slovaquie	ING

4. INFORMATIONS TECHNIQUES

Valeurs du champ vads_card_brand	Devises supportées	Pays supportés	Durée de validité de l'autorisation (en jour)	Cinématique de paiement
IP_WIRE	EUR	AT;BE;BG;CZ;DE; ES;FR;HU;IE;IT; LU;NL;PT;RO;SK	0	Capture différée

Canaux de vente	
e-commerce	✓
m-commerce	✗
Paieement manuel	✗
Serveur Vocal Interactif	✗
Ordre de paiement par e-mail/SMS	✓
Ordre de paiement par WhatsApp	✓

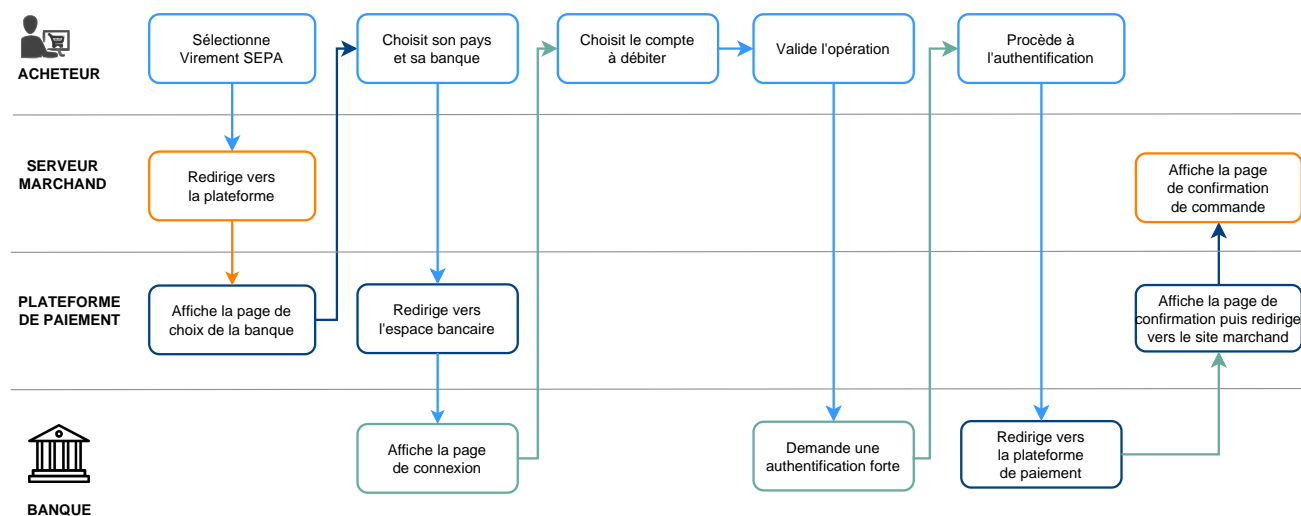
Opération sur les transactions	
Annulation	✗
Remboursement	✗
Modification	✗
Validation	✗
Duplication	✗
Rapprochement manuel	✗

Type d'intégration	
Redirection	✓
Iframe	✗
Client JavaScript	✓
Formulaire de collecte de données	✓
MarketPlace	✓
API Web Services	✗
SDK Mobile	✗
Back Office	✗
WhatsApp	✓

Typologie de paiement	
Paieement immédiat	✓
Paieement différé	✗
Paieement en plusieurs fois	✗
Paieement par abonnement	✗
Paieement par fichier (alias ou par lot)	✗
Paieement 1 clic	✗
Paieement par wallet	✗

Divers	
Restitution dans les journaux	✓
Rapprochement des impayés	✗
Tentatives de paiement supplémentaires	✗

5. CINÉMATIQUE DE PAIEMENT



1. L'acheteur choisit de régler son panier par virement SEPA.
2. Il choisit la banque à partir de laquelle les fonds seront transférés.
3. Il est ensuite redirigé vers son espace bancaire avec le contexte d'achat.



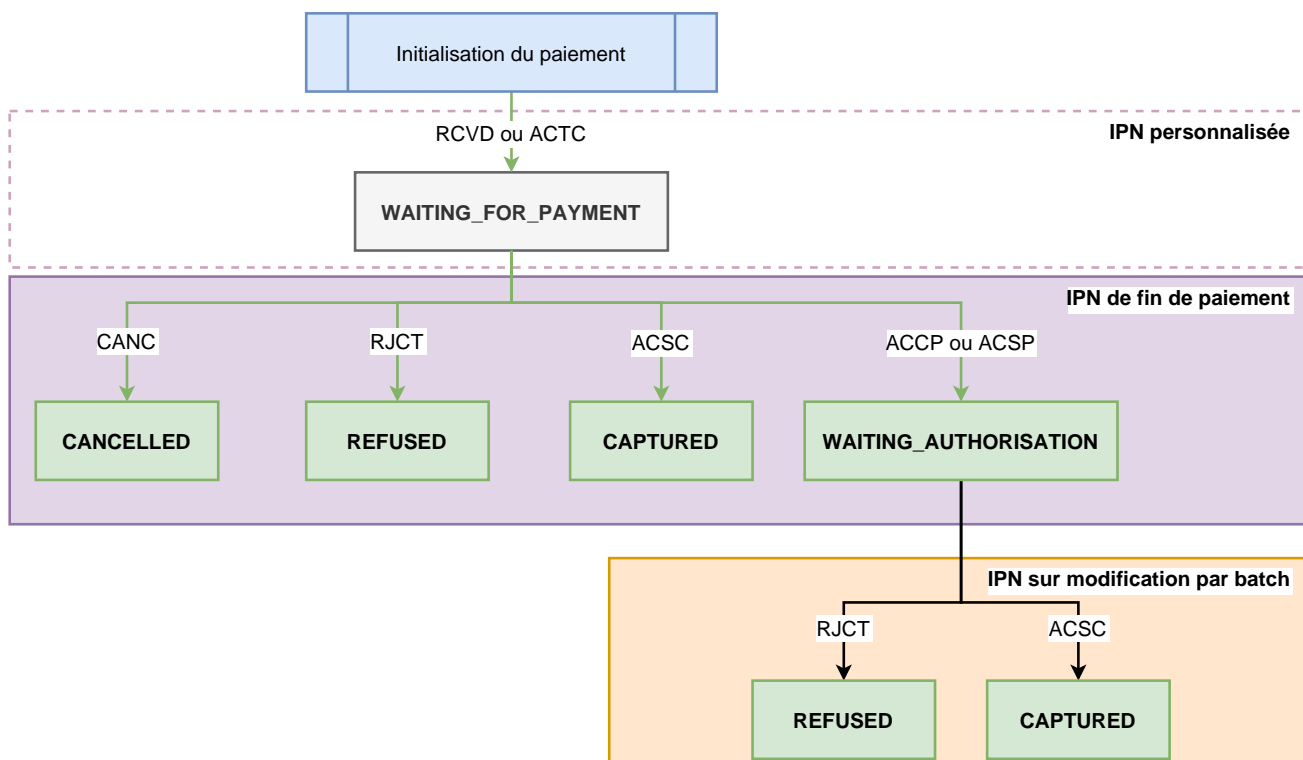
Pour certaines banques, l'accès à l'espace bancaire requiert la souscription à un service d'authentification forte (ex: Certicode Plus).

4. Dans le cas où plusieurs comptes sont éligibles, l'acheteur sélectionne le compte à débiter.
5. L'acheteur valide l'opération.
6. En fonction de la banque, une authentification forte peut être requise.
7. Après validation du paiement, l'acheteur est redirigé vers la plateforme de paiement puis vers le site marchand.

6. CYCLE DE VIE D'UN VIREMENT BANCAIRE

Le schéma ci-dessous présente l'évolution du statut d'une transaction en fonction des statuts techniques envoyés par la banque émettrice.

Le schéma liste aussi les règles de notification à activer pour permettre au site marchand de mettre à jour le statut de la commande.



Si vous souhaitez être notifié lorsqu'une transaction est créée dans le statut **WAITING_FOR_PAYMENT**, consultez le chapitre [Configurer la notification d'enregistrement de demande de virement](#).

7. QUE FAIRE EN CAS DE WAITING_AUTHORISATION?

Lors de l'initiation d'une demande de virement validée par l'acheteur, certaines banques peuvent retourner un statut **ACSP**, indiquant que le virement est en cours et que tous les contrôles ont été passés avec succès.

Cependant, la compensation (c'est à dire le mouvement d'un compte à l'autre) n'est pas encore réalisée.

En fonction de la banque, le délai pour recevoir le statut final **ACSC** peut varier entre 1 heure et 72 heures.

Afin de ne pas bloquer la commande, le site marchand pourrait décider de prendre le risque de libérer la commande sur le statut **ACSP** avant de recevoir le statut final **ACSC**.

Certaines banques (comme ING France) peuvent ne pas donner la priorité à l'exécution du virement en cas d'autres débits plus prioritaires.

Toutefois, un grand nombre de banques retournent directement le statut **ACSC** dans le cas d'un virement SEPA à J.



A ce jour, le LCL ne retourne jamais le statut final **ACSC**. Le LCL prévoit de modifier ce comportement non conforme seulement en 2023.

Dans ce cas, afin de ne pas bloquer le marchand, la transaction sera créée avec un statut **CAPTURED** sans que nous puissions garantir à 100% que l'exécution soit finalisée. Un statut **RJCT** pourrait dans quelques cas très rares intervenir.

8. RÉCONCILIATION DES PAIEMENTS

Pour aider le marchand à rapprocher les transactions réalisées sur la plateforme de paiement avec les mouvements apparaissant sur son relevé bancaire, 2 informations sont transmises par la plateforme de paiement puis transmises de bout en bout :

- l'UUID de la transaction (End-To-End ID),
- le détail du paiement (Remittance Information).

Ces informations peuvent apparaître sur les relevés de compte du payeur et du marchand.

Le détail du paiement (Remittance Information) est une chaîne de 140 caractères constituée ainsi :

```
:UUID:ORDER_ID:SOFT_DESCRIPTOR
```

où :

- **UUID** correspond à l'identifiant unique de la transaction sur 32 caractères (vads_trans_uuid),
- **ORDER_ID** correspond au numéro de commande sur 64 caractères si le marchand transmet la donnée dans le champ vads_order_id,
- **SOFT_DESCRIPTOR** correspond à la description du paiement (soft descriptor) définie sur le contrat. Si la donnée n'est pas renseignée sur le contrat, le libellé de la boutique sera utilisé.

Exemples pour la boutique "DEMO STORE" avec un Soft Descriptor vide :

- avec numéro de commande dans la requête :

```
:fcfd84b23fb84c01abc7508c8850872d:MyOrderId626958cb71991:DEMO STORE
```

- sans numéro de commande dans la requête :

```
:0bb6f854baf94985ba567d4744014bf6::DEMO STORE
```

Exemples pour la boutique "DEMO STORE" avec un Soft Descriptor valorisé à "mystore.com" :

- avec numéro de commande dans la requête :

```
:fcfd84b23fb84c01abc7508c8850872d:MyOrderId626958cb71991:mystore.com
```

- sans numéro de commande dans la requête :

```
:0bb6f854baf94985ba567d4744014bf6::mystore.com
```



Certaines banques ne transmettent pas (ou altèrent) le End-To-End ID ou le contenu du Remittance Information. C'est pourquoi l'UUID de la transaction est envoyé dans les 2 données.

9. ÉTABLIR LE DIALOGUE AVEC LA PLATEFORME DE PAIEMENT

Le dialogue avec la plateforme de paiement est décrit dans le *Guide d'implémentation API Formulaire* disponible sur le site documentaire.

Le dialogue entre le site marchand et la plateforme de paiement s'effectue par un échange de données.

Pour créer un paiement, ces données sont envoyées au moyen d'un formulaire HTML via le navigateur de l'acheteur.

A la fin du paiement, le résultat est transmis au site marchand de deux manières :

- automatiquement au moyen de notifications appelées URL de notification instantanée (également appelée IPN pour Instant Payment Notification).
- par le navigateur lorsque l'acheteur clique sur le bouton pour revenir au site marchand.

Pour assurer la sécurité des échanges, les données sont signées au moyen d'une clé connue uniquement du marchand et de la plateforme de paiement.

10. CONFIGURER LES NOTIFICATIONS

Plusieurs types de notifications sont mises à disposition dans le Back Office Expert.

- Appel URL de notification
- E-mail envoyé au marchand
- E-mail envoyé à l'acheteur
- SMS envoyé au marchand
- SMS envoyé à l'acheteur

Elles permettent de gérer les événements (paiement accepté, abandon par l'acheteur, annulation par le marchand...) qui généreront l'envoi d'une notification à destination du site marchand, du marchand ou de l'acheteur.



Les notifications de type Appel URL de notification sont les plus importantes car elles représentent l'unique moyen fiable pour le site marchand d'obtenir le résultat d'un paiement.

Si la plateforme n'arrive pas à joindre l'URL de votre page, alors un e-mail est envoyé à l'adresse e-mail spécifiée.

Il contient :

- Le code HTTP de l'erreur rencontrée
- Des éléments d'analyse en fonction de l'erreur
- Ses conséquences
- La procédure à suivre depuis le Back Office Expert pour renvoyer la requête vers l'URL déjà définie.

Pour accéder à la gestion des règles de notification :

1. Connectez-vous à votre Back Office Marchand disponible à cette adresse :
<https://secure.lyra.com/portal/>
2. Cliquez sur le bouton **Autres actions** pour accéder au Back Office Expert.
3. Allez dans le menu **Paramétrage > Règles de notifications.**

Activée	Libellé
✓	URL de notification à la fin du paiement
✗	URL de notification sur une opération provenant du Back Office
✗	URL de notification sur autorisation par batch
✗	URL de notification à la création d'un abonnement
✗	URL de notification sur modification par batch
✗	URL de notification sur annulation

10.1. Configurer la notification à la fin du paiement

Cette règle permet de notifier le site marchand dans les cas suivants :

- Paiement accepté
- Paiement refusé



Cette notification est indispensable pour communiquer le résultat d'une demande de paiement.

Elle informera le site marchand du résultat du paiement même si l'acheteur ne clique pas sur le bouton Retour à la boutique.

1. Effectuez un clic droit sur la ligne **URL de notification à la fin du paiement**.
2. Sélectionnez **Gérer la règle**.
3. Dans la section **Paramétrage général**, renseignez le champ **Adresse(s) e-mail(s) à avertir en cas d'échec**.
Pour spécifier plusieurs adresses e-mails, séparez-les par un point-virgule.
4. Cochez la case **Rejeu automatique en cas d'échec** si vous souhaitez autoriser la plateforme à renvoyer automatiquement la notification en cas d'échec, et ce, jusqu'à 4 fois.
5. Dans la section **URL de notification de l'API formulaire V1, V2**, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION** si vous souhaitez recevoir les notifications au format API Formulaire.
6. Sauvegardez vos modifications.

10.2. Configurer la notification sur modification par batch

Cette règle permet de notifier le site marchand lorsqu'une transaction créée avec un statut temporaire **WAITING_AUTHORISATION** est finalement acceptée ou refusée.

1. Effectuez un clic droit sur la ligne **URL de notification sur modification par batch**.
2. Sélectionnez **Gérer la règle**.
3. Dans la section **Paramétrage général**, renseignez le champ **Adresse(s) e-mail(s) à avertir en cas d'échec**.
Pour spécifier plusieurs adresses e-mails, séparez-les par un point-virgule.
4. Cochez la case **Rejeu automatique en cas d'échec** si vous souhaitez autoriser la plateforme à renvoyer automatiquement la notification en cas d'échec, et ce, jusqu'à 4 fois.
5. Dans la section **URL de notification de l'API formulaire V1, V2**, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION**.
6. Sauvegardez vos modifications.
7. Activez la règle, en effectuant un clic droit sur **URL de notification sur modification par batch** et en sélectionnant **Activer la règle**.

10.3. Configurer la notification d'enregistrement de demande de virement

Par défaut, aucune notification n'est envoyée au site marchand lorsque une demande de paiement est enregistrée et que l'acheteur est redirigé vers son espace bancaire (statut de la transaction **WAITING_FOR_PAYMENT**).

Néanmoins si vous souhaitez être notifié, vous pouvez créer une règle de notification spécifique.

Depuis le menu : **Paramétrage > Règles de notifications**.

1. Cliquez sur le bouton **Créer une règle** situé en bas à gauche de l'écran.
2. Sélectionnez **Notification avancée**.
3. Sélectionnez le type de notification **Appel URL de notification**.
4. Cliquez sur **Suivant**.
5. Sélectionnez l'événement déclencheur: **Paiement en attente de confirmation de la plateforme externe**.
6. Dans la section **Condition de la règle**, ajoutez la condition suivante :
 - **Variable**: Moyen de paiement
 - **Opérateur** : est dans la liste
 - **Valeur** : Virement SEPA
7. Cliquez sur **Suivant**.
8. Dans la section **Paramétrage général**, renseignez les champs:
 - **Libellé de la règle**
 - **Adresse e-mail à avertir en cas d'échec**
 - **Rejeu automatique en cas d'échec**
9. Dans la section **URL de notification de l'API formulaire V1, V2**, renseignez l'URL de votre page dans les champs **URL à appeler en mode TEST** et **URL à appeler en mode PRODUCTION** si vous souhaitez recevoir les notifications au format API Formulaire.
10. Cliquez sur le bouton **Créer**.

11. GÉNÉRER UN FORMULAIRE DE PAIEMENT

Pour générer une demande de paiement, vous devez construire un formulaire HTML comme suit :

```
<form method="POST" action="https://secure.lyra.com/vads-payment/">
  <input type="hidden" name="parametre1" value="valeur1" />
  <input type="hidden" name="parametre2" value="valeur2" />
  <input type="hidden" name="parametre3" value="valeur3" />
  <input type="hidden" name="signature" value="signature"/>
  <input type="submit" name="payer" value="Payer"/>
</form>
```

Il contient :

- Les éléments techniques suivants :
 - Les balises `<form>` et `</form>` qui permettent de créer un formulaire HTML.
 - L'attribut `method="POST"` qui spécifie la méthode utilisée pour envoyer les données.
 - L'attribut `action="https://secure.lyra.com/vads-payment/"` qui spécifie où envoyer les données du formulaire.
- Les données du formulaire :
 - L'identifiant de la boutique.
 - Les caractéristiques du paiement en fonction du cas d'utilisation.
 - Les informations complémentaires en fonction de vos besoins.
 - La signature qui assure l'intégrité du formulaire.

Ces données sont ajoutées au formulaire en utilisant la balise `<input>` :

```
<input type="hidden" name="parametre1" value="valeur1" />
```

Pour valoriser les attributs `name` et `value`, référez-vous au **Dictionnaire de données** disponible également sur le site documentaire.

Toutes les données du formulaire doivent être encodées en **UTF-8**.

Les caractères spéciaux (accents, ponctuation, etc.) seront ainsi correctement interprétés par la plateforme de paiement. Dans le cas contraire, le calcul de signature sera erroné et le formulaire sera rejeté.

- Le bouton **Payer** pour envoyer des données :

```
<input type="submit" name="payer" value="Payer"/>
```


Des cas d'utilisation sont présentés dans les chapitres suivants. Ils vous permettront de construire votre formulaire de paiement en fonction de vos besoins.

Le tableau suivant vous donne des indications sur les différents formats que vous pourrez rencontrer lors de la construction de votre formulaire.

Notation	Description
a	Caractères alphabétiques (de 'A' à 'Z' et de 'a' à 'z')
n	Caractères numériques
s	Caractères spéciaux
an	Caractères alphanumériques
ans	Caractères alphanumériques et spéciaux (à l'exception de "<" et ">")
3	Longueur fixe de 3 caractères
..12	Longueur variable jusqu'à 12 caractères
json	<p>JavaScript Object Notation.</p> <p>Objet contenant des paires de clé/valeur séparées par une virgule.</p> <p>Il commence par une accolade gauche "{" et se termine par une accolade droite "}".</p> <p>Chaque paire clé/valeur contient le nom de la clé entre double-quotes suivi par ":", suivi par une valeur.</p> <p>Le nom de la clé doit être alphanumérique.</p> <p>La valeur peut être :</p> <ul style="list-style-type: none"> • une chaîne de caractères (dans ce cas elle doit être encadrée par des doubles-quotes) • un nombre • un objet • un tableau • un booléen • vide <p>Exemple : {"name1":45,"name2":"value2", "name3":false}</p>
bool	Booléen. Peut prendre la valeur true ou false .
enum	Caractérise un champ possédant un nombre fini de valeurs. La liste des valeurs possibles est donnée dans la définition du champ.
liste d'enum	Liste de valeurs séparées par un ";" La liste des valeurs possibles est donnée dans la définition du champ. Exemple : vads_available_languages=fr;en
map	<p>Liste de paires clé/valeur séparées par un ";"</p> <p>Chaque paire clé/valeur contient le nom de la clé suivi par "=", suivi par une valeur.</p> <p>La valeur peut être :</p> <ul style="list-style-type: none"> • une chaîne de caractères • un booléen • un objet json • un objet xml <p>La liste des valeurs possibles pour chaque paire de clé/valeur est donnée dans la définition du champ.</p> <p>Exemple : vads_theme_config=SIMPLIFIED_DISPLAY=true;RESPONSIVE_MODEL=Model_1</p>

11.1. Créer une demande de virement SEPA



Dans le cadre d'un virement classique, si la date d'échéance tombe sur un week-end, un jour non ouvré ou férié, alors le virement sera exécuté le premier jour ouvré suivant.

1. Utilisez l'ensemble des champs présents dans le tableau ci-après pour construire votre formulaire de paiement.

Nom du champ	Description	Format	Valeur
vads_payment_cards	Permet de forcer le type de moyen de paiement à utiliser. Il est recommandé de proposer sur le site marchand un bouton de paiement différent pour chaque moyen de paiement.	enum	<ul style="list-style-type: none">• IP_WIRE : pour appeler directement le bouton de paiement virement SEPA.• IP_WIRE;CB : pour laisser le choix entre virement SEPA et carte bancaire par exemple.
vads_order_id	Numéro de commande Peut être composé de majuscules ou de minuscules, chiffres ou tiret ([A-Z] [a-z], 0-9, _ -).	ans..64	Ex : 2-XQ001
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire (le centime pour l'euro)	n..12	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
vads_currency	Code numérique de la monnaie à utiliser pour le paiement, selon la norme ISO 4217 (code numérique)	n3	Valeurs possibles : <ul style="list-style-type: none">• 978 (EUR)
vads_payment_config	Type de paiement	enum	SINGLE
vads_action_mode	Mode d'acquisition des données du moyen de paiement	enum	INTERACTIVE
vads_page_action	Action à réaliser	enum	PAYMENT
vads_ctx_mode	Mode de communication avec la plateforme de paiement	enum	TEST ou PRODUCTION
vads_site_id	Identifiant de la boutique	n8	Ex : 12345678
vads_trans_date	Date et heure du formulaire de paiement dans le fuseau horaire UTC	n14	Respectez le format AAAAMMJJHHMMSS Ex : 20200101130025
vads_trans_id	Numéro de la transaction. Doit être unique sur une même journée (de 00:00:00 UTC à 23:59:59 UTC). Attention : ce champ n'est pas sensible à la casse.	an6	Ex : xrT15p
vads_version	Version du protocole d'échange avec la plateforme de paiement	enum	V2

2. Ajoutez les champs optionnels en fonction de vos besoins (voir chapitre **Utiliser des fonctions complémentaires** du [Guide d'implémentation API Formulaire](#)).
3. Calculez la valeur du champ **signature** en utilisant l'ensemble des champs de votre formulaire, dont le nom commence par **vads_** (voir chapitre **Calculer la signature** du [Guide d'implémentation API Formulaire](#) disponible sur notre site documentaire).

12. ENVOYER LA DEMANDE DE PAIEMENT

Pour chaque transaction, l'acheteur doit être redirigé vers la page de paiement afin de finaliser son achat. Son navigateur doit transmettre les données du formulaire de paiement.

12.1. Rediriger l'acheteur vers la page de paiement

L'URL de la plateforme de paiement est la suivante :

<https://secure.lyra.com/vads-payment/>

Exemple de paramètres envoyés à la plateforme de paiement :

```
<form method="POST" action="https://secure.lyra.com/vads-payment/">
<input type="hidden" name="vads_action_mode" value="INTERACTIVE" />
<input type="hidden" name="vads_amount" value="1315" />
<input type="hidden" name="vads_currency" value="978" />
<input type="hidden" name="vads_cust_id" value="1234" />
<input type="hidden" name="vads_cust_email" value="jg@sample.com" />
<input type="hidden" name="vads_ctx_mode" value="TEST" />
<input type="hidden" name="vads_order_id" value="CMD012859" />
<input type="hidden" name="vads_page_action" value="PAYMENT" />
<input type="hidden" name="vads_payment_cards" value="IP_WIRE" />
<input type="hidden" name="vads_payment_config" value="SINGLE" />
<input type="hidden" name="vads_site_id" value="12345678" />
<input type="hidden" name="vads_trans_date" value="20220326101407" />
<input type="hidden" name="vads_trans_id" value="362812" />
<input type="hidden" name="vads_version" value="V2" />
<input type="hidden" name="signature" value="NM25DPLKEbtGEHCDHn8MBT4ki6aJI/ODaWhCzCnAfvY=" />
<input type="submit" name="payer" value="Payer" />
</form>
```

12.2. Gérer les erreurs

Si la plateforme détecte une anomalie lors de la réception du formulaire, un message d'erreur sera affiché et l'acheteur ne pourra pas procéder au paiement.

En mode TEST

Le message indique l'origine de l'erreur et propose un lien vers la description du code erreur pour vous aider à identifier les causes possibles.

En mode PRODUCTION

Le message indique simplement à l'acheteur qu'un problème technique est survenu.

Dans les deux cas, le marchand reçoit un e-mail d'avertissement.

Il contient :

- l'origine de l'erreur,
- un lien vers les causes possibles pour ce code d'erreur pour faciliter le diagnostic,
- l'ensemble des champs contenus dans le formulaire.

Une description des codes d'erreur avec leurs causes possibles est disponible sur notre site.

<https://docs.lyra.com/fr/collect/error-code/error-00.html>

13. ANALYSER LE RÉSULTAT DU PAIEMENT

L'analyse du résultat du paiement est décrite dans le *Guide d'implémentation API Formulaire* disponible sur notre site documentaire (<https://docs.lyra.com/fr/>).

Dans ce document, seul le traitement des données spécifiques à la réponse d'un paiement Virement SEPA est abordé.

13.1. Traiter les données de la réponse


Ci-dessous un exemple d'analyse pour vous guider pas à pas lors du traitement des données de la réponse.

1. Identifiez la commande en récupérant la valeur du champ **vads_order_id** si vous l'avez transmise dans le formulaire de paiement.

Vérifiez que le statut de la commande n'a pas déjà été mis à jour.

2. Récupérez le résultat du paiement transmis dans le champ **vads_trans_status**.

Sa valeur vous permet de définir le statut de la commande.

VALEUR	DESCRIPTION
CAPTURED	Présenté La transaction est acceptée. Elle est visible dans l'onglet Transactions remises. Le débit est immédiat (pas d'envoi de fichier de remise à l'acquéreur).
REFUSED	Refusé La transaction est refusée.
CANCELLED	Annulé Le paiement a été annulé par le payeur.
WAITING_AUTHORISATION	En attente d'autorisation Le paiement est validé par l'acheteur, mais le virement n'a pas encore été traité. <div style="border: 1px solid orange; padding: 5px; margin-top: 10px;"> Ce statut est temporaire. Pour être notifié du résultat final vous devez activer la règle de notification URL de notification sur modification par batch.</div>
WAITING_FOR_PAYMENT	En attente de paiement L'acheteur a été redirigé vers son espace bancaire. Ce statut est temporaire. Il n'est jamais retourné dans la notification de fin de paiement, mais peut être obtenu : <ul style="list-style-type: none">• si vous exécutez manuellement la notification depuis le Back Office Expert• ou si vous créez une règle de notification qui se déclenche sur l'événement "Paiement en attente de confirmation de la plateforme externe".

3. Récupérez le champ **vads_trans_uuid** contenant la référence unique de la transaction générée par le serveur de paiement.

4. Récupérez la valeur du champ **vads_trans_date** pour identifier la date du paiement.

5. Récupérez le montant et la devise utilisée. Pour cela, récupérez les valeurs des champs suivants :

Nom du champ	Description
vads_amount	Montant du paiement dans sa plus petite unité monétaire.
vads_currency	Code numérique de la devise utilisée pour le paiement.

6. Récupérez les données du moyen de paiement utilisé pour le paiement en analysant les champs suivants :

Nom du champ	Description
vads_card_brand	Moyen de paiement. Valorisé à IP_WIRE .
vads_card_number	IBAN du payeur.
vads_acquirer_network	Code du réseau acquéreur. Valorisé à IP .

7. Récupérez toutes les informations concernant le détail de la commande, le détail de l'acheteur et le détail de la livraison.

Ces données sont présentes dans la réponse que si elles ont été envoyées dans le formulaire de paiement.

Leur valeur est identique à celle soumise dans le formulaire.

8. Procédez à la mise à jour de la commande.

13.2. Analyser le motif du rejet

Le motif de rejet est transmis dans le champ **vads_auth_result**.

Ce champ est valorisé à:

- **00** lorsque le paiement est réalisé avec succès,
- une des valeurs ci-dessous lorsque le paiement est refusé :

Codes retournés pour le **virement SEPA**:

Codes	Description
00	Le paiement est réalisé avec succès.
80	AC01 : Le numéro de compte n'est pas valide ou n'existe pas. IBAN ou BIC incorrect ou devise du compte différente de l'euro.
81	AC04 : Le compte est clôturé et ne peut pas être utilisé.
82	AC06 : Le compte est bloqué et ne peut pas être utilisé.
83	AG01 : Transaction interdite sur ce type de compte. Exemple : un compte d'épargne.
84	AM18 : Le nombre de transactions dépasse la limite d'acceptation du service de paiement gestionnaire du compte (ASPSP).
85	CH03 : La date d'exécution demandée est trop lointaine.
86	CUST : Le rejet est dû au débiteur : refus ou manque de liquidité.
87	DS02 : Un utilisateur autorisé a annulé la commande.
88	FF01 : Le rejet est dû à la demande de paiement initiale qui n'est pas valide (syntaxe, structure ou valeurs).
89	FRAD : La demande de paiement est considérée comme frauduleuse.
90	MS03 : Aucune raison spécifiée par le service de paiement gestionnaire du compte (ASPSP).
91	NOAS : Le bloc d'alimentation n'a ni accepté ni rejeté la demande de paiement et le délai d'attente s'est écoulé.
92	RR01 : L'identification du compte et/ou du débiteur est manquante ou incohérente.
93	RR03 : La spécification du nom et/ou de l'adresse du créancier nécessaire pour répondre aux exigences réglementaires est incomplète ou manquante.
94	RR04 : Rejet pour raison réglementaire.
95	RR12 : Identification invalide ou manquante requise pour un pays ou un type de paiement particulier.
96	DUPL : Opération dupliquée.
97	TECH : Erreur technique

14. OBTENIR DE L'AIDE

Vous cherchez de l'aide? Consultez notre FAQ sur notre site

<https://docs.lyra.com/fr/collect/faq/sitemap.html>

Pour toute question technique ou demande d'assistance, contactez [le support technique](#).

Pour faciliter le traitement de vos demandes, il vous sera demandé de communiquer votre code client (Exemple : **CLXXXXX**, **MKXXXXX** ou **AGXXXXX**).

Cette information est disponible dans le Back Office Marchand (en haut du menu).