



Business API - API Request Document

DÉFINITION ET BUSINESS BROKER PROCESS – FRANÇAIS

MICHÈLE LENGELÉ, PIETER MONDEN, CÉCILE LOUVRIER

10/02/2021

API VERSION 202101001

Business API: API Document Request

Contents

Business API: API Document Request	1
Version history	1
Approvers.....	2
Reviewers.....	2
Définition ApiRequestDocument	3
Définition:	3
Scope (analyse mars 2021):	3
Restrictions:	4
• Pour la version 1 de l'API: on se limite à l'envoi du document au courtier et donc à l'échange entre une compagnie et un courtier. L'adresse email de l'intervenant désigné n'est pas échangée	4
• Limitation : pas d'envoi de document sans une demande préalable. Donc pas d'envoi en masse des compagnies pour un document donné	4
• Limite de taille des documents, suivre les recommandations TeleBiB2.....	4
• Pour l'attestation fiscale : Auto pour les ex-pat luxembourgeois : ce sujet est mis hors scope pour la version 1 de l'API	4
• Remarque pour l'avis d'échéance : on parle bien ici du duplicata de l'avis d'échéance, et pas la quittance (donc pas d'envoi de PRENOT, pas de renseignements sur paiement de la prime, pas de versement libre).....	4
Business Broker Process.....	5
1. Attestation fiscale	5
[DocumentTaxCertificate].....	5
2. Contrat – Conditions particulières	7
[DocumentPolicyOrAmendment]	7
3. Duplicata d'avis d'échéance (Quittance en encaissement Compagnie) [DocumentPolicyOrAmendment]	9
Messages de retour / Messages d'erreur	11

Version history

Version	Date	Editor	Description
1.0	01/02/2021	Michèle Lengelé	Initial version
2.0	04/02/2021	Michèle Lengelé	Secondary version
3.0	15/03/2021	Michèle Lengelé	Feedback workgroup incorporated

4.0	18/03/2021	Michèle Lengelé	Feedback workgroup incorporated
5.0	30/04/2021	Michèle Lengelé	Feedback workgroup incorporated 26/04 Final version

Approvers

Name	Date	Role	Comments
Cécile Louvrier	18/05/2021	Product owner Connectivity	Version 5.0

Reviewers

Name	Date	Role	Comments
TBD	TBD		
TBD	TBD		

Définition ApiRequestDocument

Définition:

Cet API **[ApiRequestDocument]** doit permettre l'envoi de documents digitalisés (selon la norme TeleBiB2 : type, taille, ...) entre différents intervenants (compagnie/courtier/au preneur ou à un autre intervenant désigné par le courtier), suite à une demande spécifique d'un document d'une de ces parties.

Il faut donc prévoir une question et une réponse via cet API (synchrone/asynchrone).

- Question : demande d'un document spécifique
- Accusé de réception :
 - Réponse synchrone : le document spécifique est envoyé
 - Ou/ Réponse asynchrone : information sur la manière dont le document va être envoyé
 - URL de callback (envoyé par l'émetteur) : Le document est à déposer à tel endroit
 - Via bloc retour

Scope (analyse mars 2021):

- Limitation de l'échange :
 - L'intermédiaire **[PartyIntermediary]** demande un document spécifique à une compagnie **[PartyInsurer]**, en spécifiant les données nécessaires à cette demande.
 - La compagnie **[PartyInsurer]** envoie vers l'intermédiaire **[PartyIntermediary]**, la réponse (soit le document soit un message d'information).
- Limitation de l'échange à trois documents, avec les données nécessaires au traitement :
 1. Attestation fiscale **[DocumentTaxCertificate]** [DOC+102]

PolicyReference	N° contrat auquel se rapporte ce document
DocumentAboutYear	Année de référence (attestation de l'année 2020)
 2. Contrat – Conditions particulières **[DocumentPolicyOrAmendment]** [DOC+031]

PolicyReference	N° contrat auquel se rapporte ce document
-----------------	---

Version 1 de l'API : Les conditions particulières sont celles de la version actualisée (à la date du jour) des assureurs.

3. Avis d'échéance (Quittance en encaissement Compagnie)
[DocumentAcquittanceRenewalNotice] [DOC+096]

PolicyReference	N° contrat auquel se rapporte ce document
PeriodStartDate	Date de début de la période
PremiumNotificationCompanyReference	No de la quittance (compagnie)

Remarque: Le no de quittance n'est pas obligatoire.

Il permet de demander de manière univoque une quittance en encaissement compagnie, dans le cas par exemple, où on a deux quittances avec la même période.

- Les documents sont envoyés de manière synchrone ou asynchrone

- Synchrones : Envoi du/des documents (base 64)
- Asynchrone : URL de callback (envoyé par l'émetteur de la demande) : Le document est à déposer à tel endroit

Ou/ le document sera envoyé via un bloc retour

Restrictions:

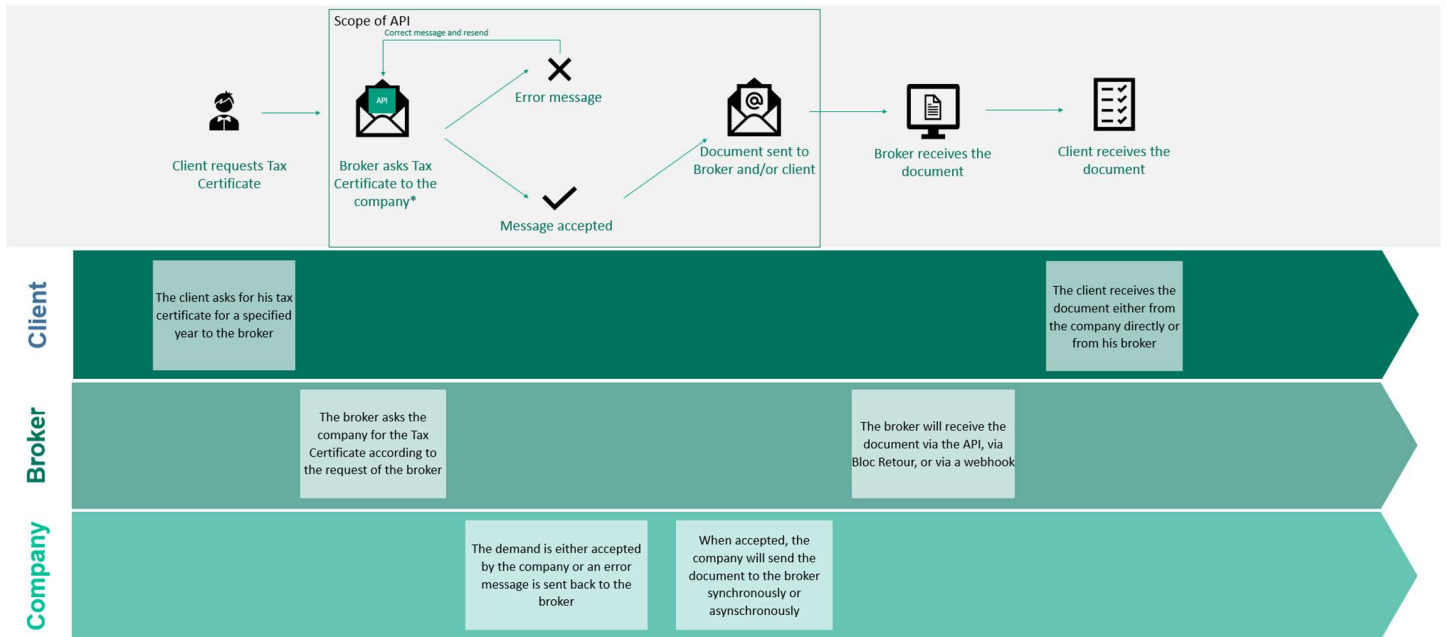
- Pour la version 1 de l'API: on se limite à l'envoi du document au courtier et donc à l'échange entre une compagnie et un courtier. L'adresse email de l'intervenant désigné n'est pas échangée
- Limitation : pas d'envoi de document sans une demande préalable. Donc pas d'envoi en masse des compagnies pour un document donné
- Limite de taille des documents, suivre les recommandations TeleBiB2
- Pour l'attestation fiscale : Auto pour les ex-pat luxembourgeois : ce sujet est mis hors scope pour la version 1 de l'API
- Remarque pour l'avis d'échéance : on parle bien ici du duplicata de l'avis d'échéance, et pas la quittance (donc pas d'envoi de PRENOT, pas de renseignements sur paiement de la prime, pas de versement libre)

Business Broker Process

1. Attestation fiscale

[DocumentTaxCertificate]

Business API Document Tax Certificate



* BMS are responsible for executing the necessary controls: TBD

1

	Sources de l'information
Client	(Optionnel) Le client demande son attestation fiscale à son courtier, pour un contrat déterminé et pour une année précise
Courtier	Le courtier demande une attestation fiscale pour son client, pour un contrat déterminé et pour une année précise (suite de la demande du client ou non) Le courtier précise dans sa demande, le type d'envoi du document [DocumentsAddresseeProcesscode] (à limiter à deux types d'envoi : 1-Au producteur, 2-Preneur d'assurances - digital et copie pdf au producteur) Pour la version 1 de l'API: on se limite à l'envoi du document au courtier et donc à l'échange entre compagnie et courtier [DocumentsAddresseeProcesscode] = 1-producteur
BMS	BMS/courtier : Avant envoi, les contrôles et règles sont à charge du BMS <u>Recommandations :</u> <ul style="list-style-type: none"> - Contrôler si le document n'existe pas déjà chez le courtier avant d'envoyer cette requête - Le contrat doit être en cours pour l'année demandée, pour telle compagnie - Le contrat doit pouvoir faire l'objet d'une telle demande : <ul style="list-style-type: none"> ▪ Contrat en domaine Vie,



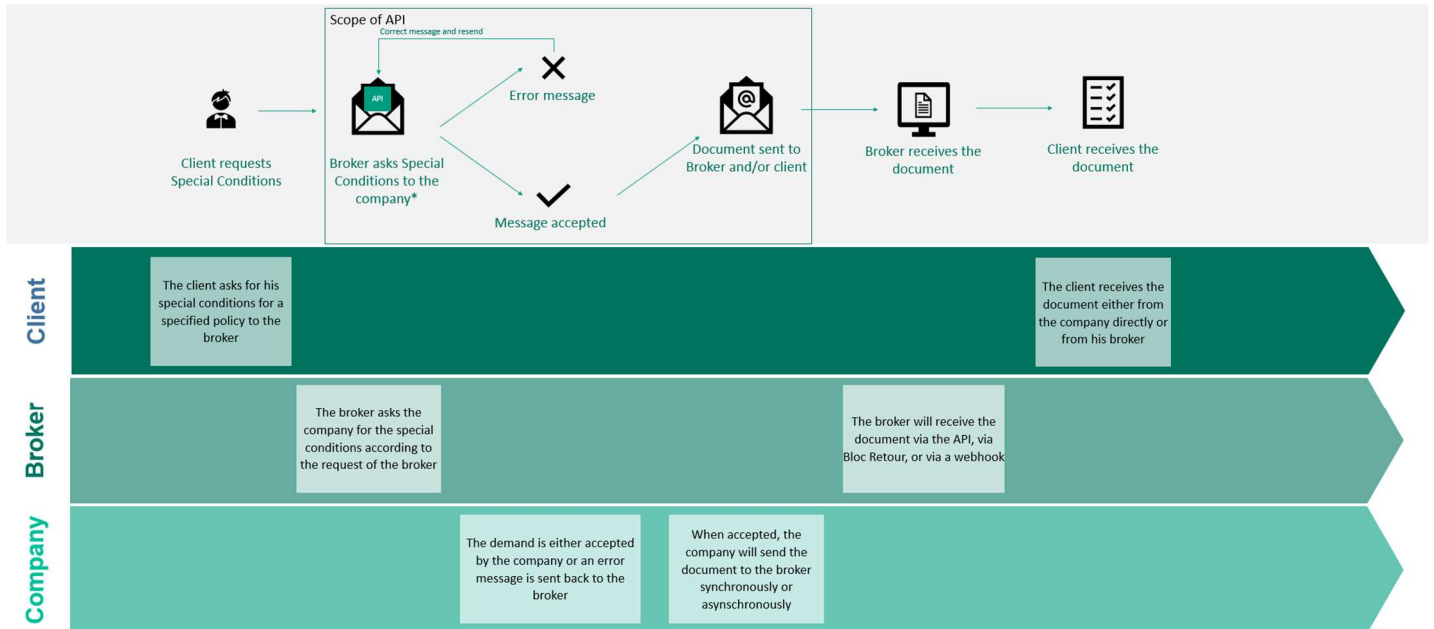
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Autre domaine possible : Individuel, AT, PJ, Multi-domaines. La déductibilité fiscale non-vie (partielle ou totale) est indiqué dans les garanties du contrat [TaxDeductibilityCode] - Contrôles sur l'année de référence : <ul style="list-style-type: none"> ▪ Année en cours – 1 à partir d'avril (01/03) ▪ Année > année en cours – 5 (on donne la possibilité de retourner 5 en arrière au maximum) <i>Par défaut, le BMS va présenter au courtier l'année – 1.</i> - Le courtier précise dans la demande si la compagnie envoie la réponse directement au client (dans ce cas l'adresse email est obligatoire), avec une copie au courtier. Ou s'il se charge de prévenir son client. Limiter les valeurs à utiliser [DocumentsAddresseeProcesscode] 1 - Producteur
--	---

	Exchange information via APIRequestDocument
Courtier	Le courtier envoie la demande de ce document à la compagnie
API	<p>L'API vérifie le message JSON, avec erreur et retour au courtier</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vérification autorisation - Retour si le message est mal construit - Retour si le format d'une donnée n'est pas valide - Vérifier si données obligatoires présentes - ... <p>Contrôles spécifiques :</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>A implémenter les contrôles requis pour le BMS, dans la mesure où ils peuvent être fait au niveau de l'API</i> - <i>Autres : À définir en collaboration avec les compagnies</i>
Compagnie	La compagnie envoie le document de manière synchrone ou asynchrone La compagnie peut également rejeter la demande avec un message d'erreur explicite
Courtier	Le courtier réceptionne le document ou traite le message d'erreur
Client	(Optionnel) Le courtier met le document à la disposition de son client

2. Contrat – Conditions particulières

[DocumentPolicyOrAmendment]

Business API Document Special Conditions



* BMS are responsible for executing the necessary controls: TBD

	Sources de l'information
Client	(Optionnel) Le client demande les conditions particulières à son courtier, pour un contrat déterminé
BMS	BMS/courtier : contrôles et règles sont à charge du package Recommandations : - Le contrat doit exister pour telle compagnie
Courtier	Le courtier envoie la demande de ce document à la compagnie

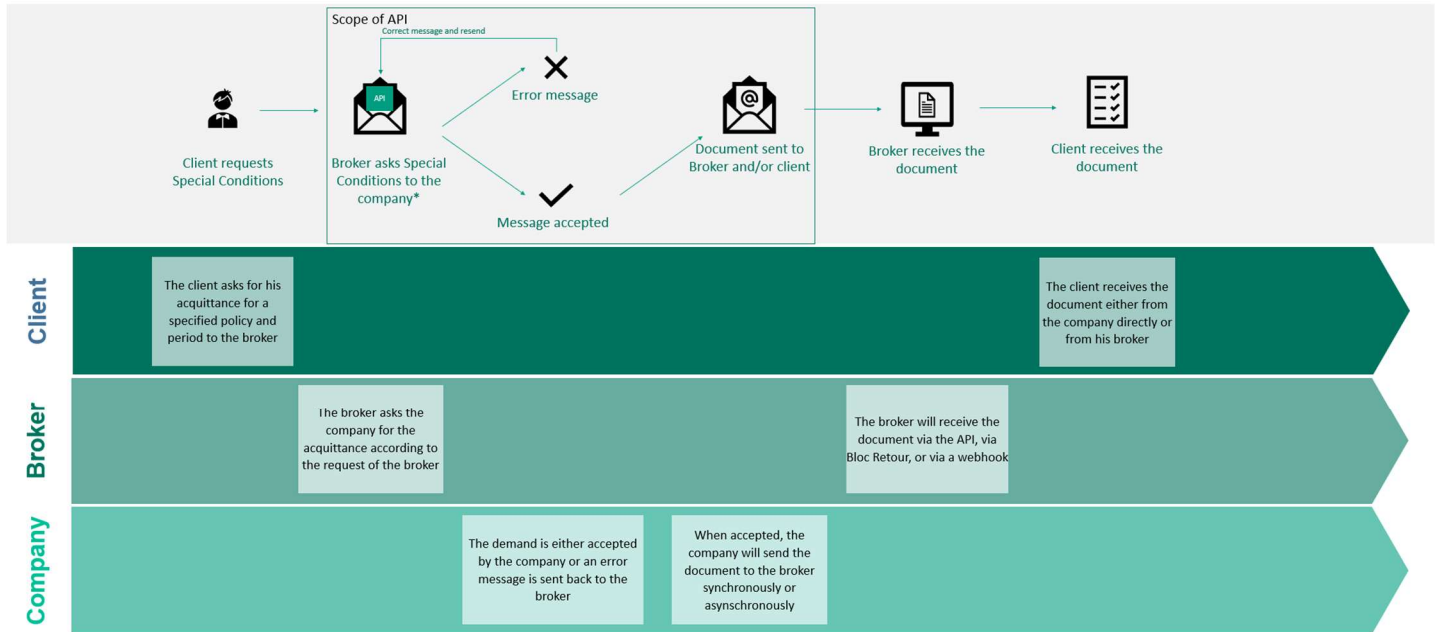
	Exchange information via APIRequestDocument
Courtier	Le courtier envoie la demande de ce(s) document(s) à la compagnie
API	L'API vérifie le message JSON, avec erreur et retour au courtier <ul style="list-style-type: none"> - Vérification autorisation - Retour si le message est mal construit - Retour si le format d'une donnée n'est pas valide - Vérifier si données obligatoires présentes - ... Contrôles spécifiques : <ul style="list-style-type: none"> - A implémenter les contrôles requis pour le BMS, dans la mesure où ils peuvent être fait au niveau de l'API - Autres : À définir en collaboration avec les compagnies



Compagnie	La compagnie envoie le ou les document(s) de manière synchrone ou asynchrone La compagnie peut également rejeter la demande avec un message d'erreur explicite
Courtier	Le courtier réceptionne le document ou traite le message d'erreur
Client	(Optionnel) Le courtier met le document à la disposition de son client

**3. Duplicata d'avis d'échéance (Quittance en encaissement Compagnie)
[DocumentPolicyOrAmendment]**

Business API Document Acquittance



* BMS are responsible for executing the necessary controls: TBD

3

	Sources de l'information
Client	(Optionnel) Le client demande une copie de l'avis d'échéance à son courtier, pour un contrat déterminé
BMS	BMS/courtier : contrôles et règles sont à charge du package Recommandations : <ul style="list-style-type: none"> - Checker que la quittance n'est pas déjà présente chez le courtier - Le contrat doit exister pour telle compagnie - Le contrat doit être en encaissement compagnie - La période début doit être plus grande que la date effet du contrat, et plus petite que la date de fin (si contrat est terminé)
Courtier	Le courtier demande un avis d'échéance, pour un contrat déterminé et une période déterminée. Il peut y indiquer aussi le numéro de quittance de la compagnie.

	Exchange information via APIRequestDocument
API	L'API vérifie le message JSON, avec erreur et retour au courtier <ul style="list-style-type: none"> - Vérification autorisation - Retour si le message est mal construit - Retour si le format d'une donnée n'est pas valide - Vérifier si données obligatoires présentes

9



	<ul style="list-style-type: none"> - ... <p>Contrôles spécifiques :</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>A implémenter les contrôles requis pour le BMS, dans la mesure où ils peuvent être fait au niveau de l'API</i> - <i>Autres : À définir en collaboration avec les compagnies</i>
Compagnie	<p>En synchrone la compagnie donne une réponse avec un message clair pour le courtier</p> <ul style="list-style-type: none"> - Traitement via BR retour - Date de retour si asynchrone - <p>La compagnie envoie le ou les document(s) de manière synchrone ou asynchrone La compagnie peut également rejeter la demande avec un message de retour explicite</p>
Courtier	Le courtier réceptionne le document ou traite le message d'erreur
Client	(Optionnel) Le courtier met le document à la disposition de son client

Messages de retour / Messages d'erreur

Messages par type de document

... A déterminer

Appel aux compagnies !

Pour déterminer les différentes règles à implémenter, il faudrait rassembler dans un documents les règles propres à chaque compagnie.

Ensuite déterminer, si ce sont des règles communes, à mettre au niveau de l'Api et/ou en recommandation pour les BMS avant envoi.