Contrat d’Interface Backend

Collecte OSCAMPS – OSCP

**Correspondant OSCAMPS**

Cette équipe est responsable de la gestion documentaire de ce contrat d’interface. C’est votre point d’entrée unique pour vous accompagner et répondre à toutes vos demandes/questions concernant le présent document.

**Direction Générale de la Stabilité financière et des Opérations**

**Direction Générale des Moyens de Paiement (DGMP)**

Direction des Études et de la Surveillance des moyens de Paiement (DESP)

Surveillance des Moyens de Paiement Scripturaux (SMPS)

MOA OSCAMPS

[**2323-OSCAMPS-UT@banque-france.fr**](mailto:2323-OSCAMPS-UT@banque-france.fr)

**Correspondant ONEGATE**

Durant la phase de mise en œuvre de cette nouvelle collecte, cette équipe est votre point d’entrée pour vous accompagner et répondre à toutes vos demandes/questions concernant le portail ONEGATE (accès, accréditation, automatisation des envois).

Dès lors que cette nouvelle collecte sera en Homologation et en PRODUCTION, cette équipe sera votre point d'entrée unique pour vous accompagner et répondre à toutes vos demandes/questions concernant le portail ONEGATE en escaladant si besoin vos demandes aux interlocuteurs concernés.

**Direction des Données et des Services Analytiques**

Service des Projets d’accostage et transversaux (PACTE)

[**Support-OneGate@banque-france.fr**](mailto:Support-OneGate@banque-france.fr)

**Tél : 01.42.92.60.05**

**Suivi des versions**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Version | Date | Commentaire | Rédacteur |
| 1.0 | 20/10/2015 | Version initiale | OSCAMPS |
| 1.1 | 08/06/2016 | Modifications suite à l’évolution de la collecte OSCP 2017 | SUPPORT ONEGATE |
| 1.2 | 15/07/2016 | Ajout fichier d’exemple XML | SUPPORT ONEGATE |
| 1.3 | 21/09/2016 | Modification suite retour collecte | SUPPORT ONEGATE |
| 2.2 | 24/10/2019 | Modification / correction collecte | SUPPORT ONEGATE |
| 3.0 | 07/06/2021 | Evolution de la collecte : modification et/ou ajouts d’indicateurs  Passage à une collecte semestrielle | OSCAMPS |
| 3.1 | 11/03/2022 | Evolution de la collecte : ajout d’indicateurs | SUPPORT ONEGATE |
| 4.0 | 07/07/2023 | Evolution 2023 + Ajout des fichiers exemples de sortie | SUPPORT ONEGATE |

# Table des matières

[Table des matières 4](#_Toc139616649)

[1 Introduction 6](#_Toc139616650)

[1.1 Définition des termes 6](#_Toc139616651)

[1.2 Calendrier prévisionnel 6](#_Toc139616652)

[1.2.1 Phase de test de la collecte 6](#_Toc139616653)

[1.2.2 Production 6](#_Toc139616654)

[2 Périmètre de la collecte 6](#_Toc139616655)

[2.1 Fréquence de remise des états 6](#_Toc139616656)

[3 Fonctionnement de la collecte 6](#_Toc139616657)

[4 Principes d’accréditation d’un remettant 7](#_Toc139616658)

[5 Fonctionnement de la collecte 7](#_Toc139616659)

[5.1 Canaux de transmission 7](#_Toc139616660)

[5.2 Description des canaux de transmission utilisés dans le cadre de la collecte OSCP 7](#_Toc139616661)

[5.2.1 Remise par fichier XML 7](#_Toc139616662)

[5.2.1.1 Mode de chargement 7](#_Toc139616663)

[5.2.1.2 Format et règle générale de codage des champs 8](#_Toc139616664)

[5.2.1.3 Spécification du fichier XML de remise 8](#_Toc139616665)

[5.3 Spécifications des champs de la têtière (Administration) 10](#_Toc139616666)

[5.4 Spécifications des champs du rapport de la collecte OSCP 10](#_Toc139616667)

[5.4.1 La balise <Report> 10](#_Toc139616668)

[5.4.1.1 Sous-partie « 1. Statistiques globales » 10](#_Toc139616669)

[5.4.1.2 Sous-partie « 2a. Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur français) » 12](#_Toc139616670)

[5.4.1.3 Sous-partie « 2b. Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur étranger EEE) » 12](#_Toc139616671)

[5.4.1.4 Sous-partie « 2c. Répartition de la fraude (émetteur étranger EEE, accepteur français) » 13](#_Toc139616672)

[5.4.1.5 Sous-partie « 2d. Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur étranger hors EEE) » 13](#_Toc139616673)

[5.4.1.6 Sous-partie « 2e. Répartition de la fraude (émetteur étranger hors EEE, accepteur français) » 14](#_Toc139616674)

[5.4.1.7 Sous-partie « 3. Ventilation de la fraude en vente à distance par secteur d'activité sur les transactions nationales (FR/FR) » 15](#_Toc139616675)

[5.4.2 Exemples de fichier en sortie de ONEGATE et XSD de ONEGATE 16](#_Toc139616676)

[5.5 Contrôle des collectes 17](#_Toc139616677)

[5.5.1 Les différents niveaux de contrôles 17](#_Toc139616678)

[5.5.2 Format des restitutions 17](#_Toc139616679)

[5.6 Outils recommandés pour visualiser le fichier XML 18](#_Toc139616680)

[6 Annexes 18](#_Toc139616681)

# Introduction

L’objet de ce document est de fournir à la collecte, et à leur maîtrise d’œuvre, les règles de gestion et normes de transmission de données de la collecte OSCAMPS OSCP depuis le guichet ONEGATE.

## Définition des termes

Les termes définis ci-dessous sont utilisés dans la suite du document :

|  |  |
| --- | --- |
| Remettant | Acteur autorisé à déposer des fichiers pour lui-même ou pour le compte de tiers. |
| Déclarant | Acteur assujetti à une obligation de déclaration (Mobilisateur pour l’Acte de remise et/ou le déclarant individuel pour le bordereau d’information). |
| Utilisateur BdF | Utilisateur (personne physique) accrédité au sein de la Banque de France, pour réaliser des opérations d’administration ou de suivi sur le guichet et destinataire des déclarations. |

## Calendrier prévisionnel

### Phase de test de la collecte

L’accès à l’homologation n’est pas prévu pour les remettants, néanmoins la collecte sera déployée à partir du 24/07/2023 (environnement d’HOMOLOGATION).

### Production

La mise à disposition de la collecte OSCP sur le portail ONEGATE de production est prévue dès le 01/08/2023, date d’ouverture de la collecte.

# Périmètre de la collecte

## Fréquence de remise des états

La périodicité de remise de la collecte OSCAMPS OSCP est semestrielle.

# Fonctionnement de la collecte

La collecte des données s’effectue principalement par saisie en ligne sur le portail ONEGATE. Le dépôt de fichier XML reste possible. Après application des règles de contrôle du portail et clôture du formulaire par le remettant, un fichier de sortie XML est généré à destination du backend.

# Principes d’accréditation d’un remettant

La phase d'accréditation permet de vérifier si les remettants sont bien habilités par les déclarants à échanger des informations avec la Banque de France. L'accréditation à ONEGATE est une procédure obligatoire sans laquelle il n'est pas possible de remettre des déclarations à la Banque de France.

L'accréditation ne concerne que les remettants. Ils doivent demander une habilitation sur les collectes OSCAMPS France pour le domaine OBO et avec le SIREN des établissements pour lesquels ils remettent.

Les règles générales permettent d'assurer la cohérence du futur système d'information :

* Aucune remise ne sera acceptée d’un remettant non accrédité à ONEGATE.
* Si un remettant, accrédité à ONEGATE, remet des déclarations relatives à des déclarants pour lesquels il n’a pas été accrédité, celles-ci seront rejetées.

# Fonctionnement de la collecte

## Canaux de transmission

Dans le contexte de la collecte OSCAMPS OSCP, les canaux de transmission utilisés via le guichet ONEGATE seront :

* **Canal U2A** – Saisie en ligne
* **Canal U2A** – Chargement de fichier XML
* **Canal A2A** – Télétransmission de fichiers XML

## Description des canaux de transmission utilisés dans le cadre de la collecte OSCP

### Remise par fichier XML

Une remise par fichier XML comporte les données déclarées :

* Pour un même déclarant,
* Pour un même domaine (exemple : OBO)

L’utilisation de fichier XML donne beaucoup de souplesse aux documents qui sont remis. En effet, les données ne sont pas contenues dans des zones fixes (avec l’obligation de remplir la zone), mais dans des champs (entourés de balises XML).

Lors des contrôles effectués en réception par ONEGATE, les fichiers présentant une ou des anomalie(s) sont rejetés (règle de validation non respectée, fichier mal structuré). Ils doivent alors faire l'objet d'un nouvel envoi après correction.

#### Mode de chargement

Le mode standard de chargement du fichier XML est en mode "annule et remplace" : les anciennes données sont remplacées intégralement par les nouvelles. Ce mode de chargement est valable pour un déclarant, un domaine et une période donnée.

#### Format et règle générale de codage des champs

Les règles de codage des champs constituant les enregistrements des fichiers de collecte sont à respecter strictement :

* Zone alphanumérique : tous les caractères sont autorisés et la saisie peut être en majuscule ou en minuscule ; les caractères accentués sont autorisés.
* Les champs non renseignés (i.e. valeur vide) ne devront pas apparaître dans les fichiers XML.
* En cas de modification d'une information (correction), un nouveau fichier complet doit être adressé avec cette modification (mode annule et remplace) pour un déclarant, un domaine et une période de référence.

#### Spécification du fichier XML de remise

Chaque fichier XML de remise se compose de deux parties obligatoires :

* La têtière, qui contient les données d’administration (date de création du fichier, remettant, etc.).
* Cette partie est unique dans le fichier XML.
* Le rapport incluant les données de collecte (montant, nombre, les informations d’identification).
* Cette partie peut se répéter autant de fois qu’il est souhaité d’envoyer de période de déclaration.

Pour les remises ONEGATE, le format de fichier doit suivre les instructions ci-dessous :

Les données collectées au format XML sont enveloppées par la balise <DeclarationReport> contenant :

* La balise <**Administration**> correspond à la têtière ONEGATE.
* La balise <**Report**> correspond au rapport contenant données de la collecte

|  |
| --- |
| <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>  <**DeclarationReport** xmlns="http://www.onegate.eu/2010-01-01">  <**Administration** creationTime="AAAA-MM-JJTHH:MM:SS.CCC+GMT">  <From declarerType="SIREN">XXXXXXXXX</From>  <To>BDF</To>  <Domain>OBO</Domain>  <Response feedback="true">  <Email>mail\_emetteur@xxxx.fr</Email>  <Language>FR</Language>  </Response>  **</Administration>**  <**Report** date="AAAA-MM" code="OSCP" close="true">  *<Data form="OSC">*  *<Item>*  *Données XML*  *</Item>*  *</Data>*  </**Report**>  *…*  </**DeclarationReport**> |

*Format de fichier*

## Spécifications des champs de la têtière (Administration)

Le tableau suivant présente le détail des différents champs de la têtière :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Champs | Obligatoire (O)  Facultatif (F) | Description |
| <creationTime> | F | C’est l’attribut de la balise <Administration qui reprend la date de création du fichier (exemple : 2016-08-25T11:03:09.488). Ce champ peut être généré automatiquement par l’application émettrice. |
| <From> | O | Cette balise représente le déclarant. Pour la collecte OSCAMPS OBO le code SIREN est la seule valeur possible (donnée alphanumérique de longueur 9). |
| <To> | O | Identifiant qui caractérise le guichet ONEGATE. La valeur est fixe : « BDF ». |
| <Domain> | O | Représente le code de la collecte auquel l’instance fait référence. Ses valeurs sont sur trois caractères. Pour la collecte OSCAMPS OSMP le code est « OBO » |
| <Response> | F | Contient l’adresse de l’émetteur et le langage de l’avis de dépôt. L’attribut feedback à « true » ou « false » indique respectivement si le destinataire souhaite être informé ou non par e-mail dès réception par le guichet du fichier.  La balise <Email> peut contenir uniquement une seule adresse mail.  Recommandation : il est recommandé d’utiliser une adresse email générique dédiée aux échanges avec ONEGATE. |

## Spécifications des champs du rapport de la collecte OSCP

### La balise <Report>

La balise <Report> correspond au nom du rapport des données à collecter pour une date d’arrêté donnée. Elle contient plusieurs attributs :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| Code | Observatoire de  la sécurité des  moyens de  paiement | AN | O | Le code du rapport est fixe : « OSCP » |
| Date | Date d’arrêté | DATE | O | La date d’arrêté correspond à la période des données collectées. Elle doit être sous le format « AAAA-MM ». Par exemple, date=2023-06 pour les données du premier semestre 2023. |
| close | Statut  du formulaire | AN | F | Dans le cadre de la collecte OSCAMPS OSMP, la valeur de l’attribut de clôture est fixe : close="true"  🡪 Clôture du formulaire si la remise ne  comporte pas d’erreur. |

### La balise <Data>

Le rapport contient le formulaire « OSC » défini par la balise <Data>. Cette balise contient plusieurs attributs :

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | TYPE  (a) | Libelle affiché | Longueur maximum | O/F | | Commentaires |
| form | AN | Observatoire de la  Sécurité des moyens  de paiement | / | O | Le code du formulaire est fixe : « OSC » | |

### Description des balises <Item> du Formulaire « OSCP »

La valeur des balises DIM pour les attributs SCTID restent fixe. Cela permettra au Backend d’identifier la section et les informations contenues dans l’Item.

Ce formulaire est constitué 15 sections divisées en 7 sous parties.

#### Sous-partie « 1. Statistiques globales »

##### Description des balises <Item> de la section « 1.1 Nombre de cartes »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_NBC » |
| OSCP\_NBC1 | Nombre de cartes émises en France et en cours de validité à la fin du semestre sous revue | N | F | En unité |
| OSCP\_NBC2 | Dont cartes duales (permettant les paiements avec contact ou sans contact) | N | F | En unité |
| OSCP\_NBC3 | Nombre de supports (autres que cartes) permettant de réaliser des paiements sans contact et en cours de validité à la fin du semestre sous revue | N | F | En unité |
| OSCP\_NBC4 | Nombre de cartes et autres supports mis en opposition en année n-1et pour lesquels au moins une transaction frauduleuse a été enregistrée | N | F | En unité |

(\*) Voir le détail des abréviations en annexe 1

##### Description des balises <Item> de la section « 1.2 Volume et valeur des transactions »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_1 » |
| OSCP\_LIG1 | Types de paiements | N | F | Liste des valeurs dans le tableau 1 en annexe |
| OSCP\_COL1 | Volume et valeur des transactions | N | F | Liste des valeurs dans le tableau 2 en annexe |
| OSCP\_NB1 | Données | N | F | En unité |

**Descriptions des contraintes et contrôles de la section : voir TABLEAU 3 en annexe**

##### Description des balises <Item> de la section « 1.3 Commentaires »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_COM1 » |
| OSCP\_COM1 | Commentaires | AN(800) | F |  |

#### Sous-partie « 2a. Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur français) »

##### Description des balises <Item> de la section « 2a.1 Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur français) : Origine de la fraude »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_2 » |
| OSCP\_LIG2 | Types de paiements | AN | F | TABLEAU 1 en annexe |
| OSCP\_COL2 | Origine de la fraude | AN | F | TABLEAU 4 en annexe |
| OSCP\_NB2 | Données | N | F | En unité |

**Descriptions des contraintes et contrôles de la section : voir TABLEAU 3 en annexe**

##### Description des balises <Item> de la section « 2a.2 Commentaires »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_COM2 » |
| OSCP\_COM2 | Commentaires | AN(800) | F |  |

#### Sous-partie « 2b. Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur étranger EEE) »

##### Description des balises <Item> de la section « 2b.1 Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur étranger EEE) »: Origine de la fraude »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_3 » |
| OSCP\_LIG3 | Types de paiements | AN | F | TABLEAU 1 en annexe |
| OSCP\_COL3 | Origine de la fraude | AN | F | TABLEAU 4 en annexe |
| OSCP\_NB3 | Données | N(18) | F | En unité |

**Descriptions des contraintes et contrôles de la section : voir TABLEAU 3 en annexe**

##### Description des balises <Item> de la section « 2b.2 Commentaires »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_COM3 » |
| OSCP\_COM3 | Commentaires | AN(800) | F |  |

#### Sous-partie « 2c. Répartition de la fraude (émetteur étranger EEE, accepteur français) »

##### Description des champs de la section «2c.1 Répartition de la fraude (émetteur étranger EEE, accepteur français) » : Origine de la fraude » :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_4 » |
| OSCP\_LIG4 | Types de paiements | AN | F | TABLEAU 1 en annexe |
| OSCP\_COL4 | Origine de la fraude | AN | F | TABLEAU 4 en annexe |
| OSCP\_NB4 | Données | N(18) | F | En unité |

**Descriptions des contraintes et contrôles de la section : voir TABLEAU 3 en annexe**

##### Description des balises <Item> de la section « 2c.2 Commentaires »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_COM4 » |
| OSCP\_COM4 | Commentaires | AN(800) | F |  |

#### Sous-partie « 2d. Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur étranger hors EEE) »

##### Description des balises <Item> de la section « Section 2d.1 Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur étranger hors EEE) » Origine de la fraude » :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_5 » |
| OSCP\_LIG5 | Types de paiements | AN | F | TABLEAU 1 en annexe |
| OSCP\_COL5 | Origine de la fraude | AN | F | TABLEAU 4 en annexe |
| OSCP\_NB5 | Données | N(18) | F | En unité |

**Descriptions des contraintes et contrôles de la section : voir TABLEAU 3 en annexe**

##### Description des balises <Item> de la section « 2d.2 Commentaires »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_COM5 » |
| OSCP\_COM5 | Commentaires | AN(800) | F |  |

#### Sous-partie « 2e. Répartition de la fraude (émetteur étranger hors EEE, accepteur français) »

##### Description des balises <Item> de la section « Section 2e.1 Répartition de la fraude (émetteur étranger hors EEE, accepteur français) »Origine de la fraude » :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_17» |
| OSCP\_LIG17 | Types de paiements | AN | F | TABLEAU 1 en annexe |
| OSCP\_COL17 | Origine de la fraude | AN | F | TABLEAU 4 en annexe |
| OSCP\_NB17 | Données | N(18) | F | En unité |

**Descriptions des contraintes et contrôles de la section : voir TABLEAU 3 en annexe**

##### Description des balises <Item> de la section « 2e.2 Commentaires »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_COM17 » |
| OSCP\_COM17 | Commentaires | AN(800) | F |  |

#### Sous-partie « 3. Ventilation de la fraude en vente à distance par secteur d'activité sur les transactions nationales (FR/FR) »

##### Description des balises <Item> de la section « Section 3.1 Statistiques »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_16» |
| OSCP\_LIG16 | Type d’activité | AN | F | Liste des valeurs dans le tableau 5 ci-dessous |
| OSCP\_COL16 | Statistiques | AN | F | Liste des valeurs dans le tableau 6 ci-dessous |
| OSCP\_NB16 | Données | N(18) | F | En unité |

**Tableau 5 : Liste des types de paiements, classification « OSCP\_LIG16 » :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° | Code XML | Libellé des questions | Champ(s) non saisissable(s) |
| 1 | Q1\_1 | Commerce généraliste et semi-généraliste |  |
| 2 | Q1\_2 | Produits techniques et culturels (livre, dvd, informatique, hi-fi, photo, vidéo, électroménager...) |  |
| 3 | Q1\_3 | Voyage, transport |  |
| 4 | Q1\_4 | Téléphonie et communication |  |
| 5 | Q1\_5 | Alimentation |  |
| 6 | Q1\_6 | Équipement de la maison, ameublement, bricolage |  |
| 7 | Q1\_7 | Assurance |  |
| 8 | Q1\_65 | Santé, beauté, hygiène |  |
| 9 | Q1\_9 | Services aux particuliers et aux professionnels |  |
| 10 | Q1\_10 | Approvisionnement d'un compte, vente de particulier à particulier |  |
| 11 | Q1\_12 | Jeu en ligne |  |
| 12 | Q1\_13 | Divers |  |
| 13 | Q1\_14 | **Total** | I |

**Tableau 6 : Volume et valeur des transactions, classification « OSCP\_COL16» :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° | Code XML | Libellé des questions | Champ(s) non saisissable(s) |
| 1 | Q1\_1 | Transactions |  |
| 2 | Q1\_2 | Volume (en unités) |  |
| 3 | Q1\_3 | Valeur (en euros) |  |
| 4 | Q1\_4 | Fraude |  |
| 5 | Q1\_5 | Volume (en unités) |  |
| 6 | Q1\_6 | Valeur (en euros) |  |

**Descriptions des contraintes et contrôles de la section :**

Pour chaque ligne (OSCP\_LIG16):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° | Contraintes ou contrôles | Type\* | Message à afficher |
| 1 | CB009  3 [Q1\_14]<= 2 [Q1\_14] |  | Pour la valeur : « La valeur « FRAUDE » doit être inférieure ou égale à la valeur « TRANSACTIONS ».  Pour le volume : « Le volume « FRAUDE » doit être inférieur ou égal au volume « Transactions ». |
| 1 | CB010 & CB011  Pour chaque ligne la ligne **TOTAL** (**Q1\_14)**, colonne **Transactions** en Volume & Valeur (**2a et 2b**) doit être égale à la somme :  Des données de la colonne Émetteur français – Accepteur français, lignes Paiements à distance hors internet & Paiement sur Internet de la **section 1.2** | B | Pour le volume : Le total du volume pour les transactions doit être égal à la somme des volumes des transactions des paiements à distance hors Internet et des paiements sur internet pour les Émetteur français – Accepteur français (données section 1.2)  Pour la valeur : Le total de la valeur pour les transactions doit être égale à la somme des valeurs des transactions des paiements à distance hors Internet et des paiements sur internet pour les Émetteur français – Accepteur français (données section 1.2) |
| 2 | CB012 & CB013  La ligne **TOTAL** **(Q1\_14),** colonne **Fraude** en Volume & Valeur **(3a et 3b)** doit être égale à la somme :  Des données de la colonne Toutes Origines, lignes Paiements à distance hors internet & Paiement sur Internet de la **section 2a.1** | B | Pour le volume : le total du volume pour la fraude doit être égal à la somme des volumes des fraudes des paiements à distance hors Internet et des paiements sur internet pour toutes les origines (section 2a.1)  Pour la valeur : le total de la valeur pour la fraude doit être égal à la somme des valeurs des fraudes des paiements à distance hors Internet et des paiements sur internet pour toutes les origines (section 2a.1) |

##### Description des balises <Item> de la section « 3.2 Commentaires »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*  (Longueur) | O/F | Commentaires |
| SCTID | / | AN | O | Doit être égal à : « OSCP\_COM16 » |
| OSCP\_COM16 | Commentaires | AN(800) | F |  |

### Exemples de fichier en sortie de ONEGATE et XSD de ONEGATE

Fichier de sortie



XSD de fichier en entrée de OneGate :



## Contrôle des collectes

Les contrôles sont effectués d’une part, par le guichet ONEGATE, à la réception des documents, pour vérifier l’intégrité physique et la conformité des fichiers et des données transmis, d’autre part par le service gestionnaire de la collecte au sein de la Banque de France. Les éléments de contrôles liés à l’intégrité physique, la conformité et la structure des fichiers ainsi qu’au référentiel sont retransmis aux remettants *via* le guichet ONEGATE.

### Les différents niveaux de contrôles

Les contrôles sont de quatre types :

* Contrôles de **conformité** du fichier (exemple : contrôle de conformité XML)

Le non-respect entraîne un rejet systématique du fichier remis.

* Contrôles de **structure** (exemple : par rapport à un schéma XSD pour un fichier XML)

Le non-respect entraîne un rejet systématique du fichier remis.

* Contrôles de **référentiel** (exemple : vérification d’une donnée par rapport à un référentiel, contrôle d’un champ obligatoire). Le non-respect des contrôles de référentiel est bloquant et entraîne un rejet du fichier remis.
* Contrôles de **format** (exemple : tous les montants sont exprimés sans décimale et strictement positifs ; contrôle de doublons).

Des contrôles métiers sur la qualité des données (contrôle de cohérence temporelle) ne seront pas bloquants mais entraîneront des comptes rendus d’anomalies adressés aux remettants.

Ces contrôles étant partagés entre le guichet ONEGATE et l’application du service gestionnaire de cette collecte (« métier »), plusieurs comptes rendus sont susceptibles d’être restitués. Les comptes rendus de traitement ONEGATE sont déposés sur le guichet ONEGATE.

Des messages d’erreur de contrôle bloquant ou d’alerte seront affichés lorsque le format des données et des règles de gestion ne sont pas respectés par le déclarant.

### Format des restitutions

L’accusé de réception et compte-rendu du guichet sont envoyés à l’adresse e-mail mentionnée dans le fichier XML uploadé.

## Outils recommandés pour visualiser le fichier XML

Il est recommandé d’utiliser Notepad++ <http://notepad-plus-plus.org/fr/> (logiciel libre et gratuit) pour visualiser les fichiers.

# Annexes

**Annexe 1 : Liste des abréviations**

|  |  |
| --- | --- |
| Abréviation | Signification |
| N | Numérique |
| AN | Alphanumérique |
| O | Obligatoire |
| F | Facultatif |
| CO | Conditionné |
| B | Bloquant |
| A W | Information / Warning (Alerte lors des contrôles) |
| I | Ignorer |

**Tableau 1 : Liste des types de paiements, classification « OSCP\_LIG1 » :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° | Code XML | Libellé des questions – colonne 1 | Champ(s) non saisissable(s) |
| 1 | Q1\_1 | Paiements de proximité et sur automate |  |
| 2 | Q1\_11 | A. Dont avec authentification forte |  |
| 3 | Q1\_111 | 1. Dont paiements sans contact |  |
| 4 | Q1\_112 | 1.a Dont paiements mobiles |  |
| 5 | Q1\_20 | B. Dont sans authentification forte |  |
| 6 | Q1\_201 | 1. Dont paiements sans contact |  |
| 7 | Q1\_202 | 1.a Dont paiements mobiles |  |
| 8 | Q1\_203 | 2. Dont autres |  |
| 9 | Q1\_3 | I. Dont paiements avec une carte de débit |  |
| 10 | Q1\_31 | II. Dont paiements avec une carte de crédit |  |
| 11 | Q1\_4 | Paiements à distance hors Internet |  |
| 12 | Q1\_41 | I. Dont paiements avec une carte de débit |  |
| 13 | Q1\_42 | II. Dont paiements avec une carte de crédit |  |
| 14 | Q1\_5 | Paiements sur Internet |  |
| 15 | Q1\_51 | I. Dont paiements avec une carte de débit |  |
| 16 | Q1\_52 | II. Dont paiements avec une carte de crédit |  |
| 17 | Q1\_53 | A. Dont paiements 3D Secure avec authentification forte |  |
| 18 | Q1\_544 | B. Dont paiements hors 3D Secure avec authentification forte |  |
| 19 | Q1\_55 | C. Dont paiements 3D Secure sans authentification forte |  |
| 20 | Q1\_56 | D. Dont paiements non authentifiés |  |
| 21 | Q1\_561 | D.1 Dont paiements initiés par le commerçant (MIT) |  |
| 22 | Q1\_562 | D.2 Dont paiements "One leg" |  |
| 23 | Q1\_563 | D.3 Dont paiements non 3 DS conformes à la DSP2 |  |
| 24 | Q1\_564 | D.4 Dont paiements non 3 DS non conformes à la DSP2 |  |
| 25 | Q1\_6 | Retraits |  |

**Tableau 2 : Volume et valeur des transactions, classification « OSCP\_COL1» :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° | Code XML | Libellé des questions | Champ(s) non saisissable(s) |
| 1 | Q1\_1 | Emetteur français - Accepteur français |  |
| 2 | Q1\_2 | Volume (en unités) |  |
| 3 | Q1\_3 | Valeur (en euros) |  |
| 4 | Q1\_4 | Émetteur français - Accepteur étranger EEE |  |
| 5 | Q1\_5 | Volume (en unités) |  |
| 6 | Q1\_6 | Valeur (en euros) |  |
| 7 | Q1\_7 | Émetteur étranger EEE - Accepteur français |  |
| 8 | Q1\_8 | Volume (en unités) |  |
| 9 | Q1\_9 | Valeur (en euros) |  |
| 10 | Q1\_10 | Émetteur français - Accepteur étranger hors EEE |  |
| 11 | Q1\_11 | Volume (en unités) |  |
| 12 | Q1\_12 | Valeur (en euros) |  |
| 13 | Q1\_13 | Émetteur étranger hors EEE - Accepteur français |  |
| 14 | Q1\_14 | Volume (en unités) |  |
| 15 | Q1\_15 | Valeur (en euros) |  |

**Tableau 3 : description des contraintes et contrôles**

Pour chaque ligne (OSCP\_LIG1):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° | Contraintes ou contrôles | Type\* | Message à afficher |
| 1 | CB001  Pour chaque ligne : Q1\_1=Q1\_3+Q1\_31 | B | Pour la valeur : La somme des valeurs « Dont paiements avec une carte de débit » et « Dont paiements avec une carte de crédit » doit être égale aux « Paiements de proximité et sur automate ».  Pour le volume : La somme des volumes « Dont paiements avec une carte de débit » et « Dont paiements avec une carte de crédit » doit être égale aux « Paiements de proximité et sur automate ». |
| 2 | CB003  Q1\_111<=Q1\_1  Q1\_201<=Q1\_1 | B | Pour la valeur : la valeur « Dont paiements sans contact » doit être inférieure ou égale à la valeur « Paiements de proximité et sur automate ».  Pour le volume : le volume «Dont paiements sans contact » doit être inférieure ou égale au volume « Paiements de proximité et sur automate ». |
| 3 | CB002  Q1\_112<=Q1\_1  Q1\_202<=Q1\_1 | B | Pour la valeur : la valeur « Dont paiements mobile » doit être inférieure ou égale à la valeur « Dont paiements sans contact ».  Pour le volume : le volume «Dont paiements mobile» doit être inférieure ou égale au volume « Dont paiements sans contact». |
| 4 | CB004  Q1\_4=Q1\_41+Q1\_42 | B | Pour la valeur : La somme des valeurs « Dont paiements avec une carte de débit » et « Dont paiements avec une carte de crédit » doit être égale aux « Paiements à distance hors Internet ».  Pour le volume : La somme des volumes « Dont paiements avec une carte de débit » et « Dont paiements avec une carte de crédit » doit être égale aux « Paiements à distance hors Internet ». |
| 5 | CB005  Q1\_5=Q1\_51+Q\_52 | B | Pour la valeur : La somme des valeurs « Dont paiements avec une carte de débit » et « Dont paiements avec une carte de crédit » doit être égale aux « Paiements sur Internet ».  Pour le volume : La somme des volumes« Dont paiements avec une carte de débit » et « Dont paiements avec une carte de crédit » doit être égale aux « Paiements sur Internet ». |
| 6 | CB006  Q1\_53 =< Q1\_5 | B | Pour la valeur : la valeur «Dont paiements 3D Secure avec authentification forte » doit être inférieure ou égale à « Paiements sur internet ».  Pour le volume : le volume «Dont paiements 3D Secure avec authentification forte » doit être inférieure ou égale à « Paiements sur internet ». |
| 7 | CB007  Q1\_55 =< Q1\_5 | B | Pour la valeur : la valeur « Dont paiements 3D Secure avec authentification forte » doit être inférieure à « Paiements sur internet ».  Pour le volume : le volume « Dont paiements 3D Secure avec authentification forte » doit être inférieure à « Paiements sur internet ». |
| 8 | CB008  Q1\_56 =< Q1\_5 | B | Pour la valeur : la valeur « Dont paiements non authentifiés» doit être inférieure à « Paiements sur internet ».  Pour le volume : le volume « Dont paiements non authentifiés» doit être inférieure à « Paiements sur internet ». |
| 9 | CB0015  Q1\_56 = Q1\_561 + Q1\_562 + Q1\_563 + Q1\_564 | B | La somme des composantes « Dont paiements initiés par le commerçant (MIT) », « Dont paiements "One leg" », « Dont paiements non 3 DS conformes à la DSP2 » et « Dont paiements non 3 DS non conformes à la DSP2 » doit être égale aux « Dont paiements non authentifiés ». |
| 10 | CB0016  Q1\_544<= Q1\_5 |  | La composante « Dont paiements hors 3D Secure avec authentification forte » doit être inférieure ou égale à « Paiements sur internet ». |
| 11 | A001  Q1\_1 = Q1\_11 + Q1\_20 | A | Pour la valeur : « Dont paiements de proximité et sur automate » doit être égale à la somme des « Dont avec authentification » et des « Dont sans authentification ».  Pour le volume : « Dont paiements de proximité et sur automate » doit être égale à la somme des « Dont avec authentification » et des « Dont sans authentification ». |
| 12 | A002  Q1\_5 = Q1\_53 + Q1\_55 + Q1\_56 + Q1\_544 | A | Pour la valeur : « Dont paiements 3D Secure avec authentification » et des « Dont paiements hors3D Secure avec authentification » et des « Dont paiements 3D Secure sans authentification forte » et des « Dont paiements non authentifiés hors DSP2 » doit être égale à « Dont paiements sur internet ».  Pour le volume : « Dont paiements 3D Secure avec authentification » et des « Dont paiements hors3D Secure avec authentification » et des « Dont paiements 3D Secure sans authentification forte » et des « Dont paiements non authentifiés hors DSP2 » doit être égale à « Dont paiements sur internet ». |

**TABLEAU 4 : Origine de la fraude classification « OSCP\_COL2» :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° | Code XML | Libellé des questions | Champ(s) non saisissable(s) |
| 1 | Q1\_1 | Cartes perdues ou volées |  |
| 2 | Q1\_2 | Volume (en unités) |  |
| 3 | Q1\_3 | Valeur (en euros) |  |
| 4 | Q1\_4 | Cartes non parvenues |  |
| 5 | Q1\_5 | Volume (en unités) |  |
| 6 | Q1\_6 | Valeur (en euros) |  |
| 7 | Q1\_7 | Cartes altérées ou contrefaites |  |
| 8 | Q1\_8 | Volume (en unités) |  |
| 9 | Q1\_9 | Valeur (en euros) |  |
| 10 | Q1\_10 | Numéro de carte usurpé |  |
| 11 | Q1\_11 | Volume (en unités) |  |
| 12 | Q1\_12 | Valeur (en euros) |  |
| 13 | Q1\_13 | Autres (y compris ouverture frauduleuse de compte) |  |
| 14 | Q1\_14 | Volume (en unités) |  |
| 15 | Q1\_15 | Valeur (en euros) |  |