Contrat d’Interface Remettants

Collecte OSCAMPS – A71DSP2

**Correspondants Banque de France**

**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 des systèmes d’information des marchés et des infrastructures européennes (DRIME)

Innovation et Support des produits d’Infrastructure de Paiement européen (INSPIR)

MOA Solutions MIPS – OSCAMPS

**2325-OSCAMPS-UT@banque-france.fr**

**Correspondant ONEGATE**

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), 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**

**Tél : 01.42.92.60.05**

**Suivi des versions**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Version | Date | Commentaire | Rédacteur |
| 0.3 | 2018 | Publication  | OSCAMPS |
| 0.5 | 2020 | Agrandissement de 2 à 4 chiffres du champ « Nombre d’opérations » et sa prise en compte avec effet rétroactif (§ 4.2.1.6) | OSCAMPS |
| 1.0 | 2021 | Prise en compte des déclarations en LEI au lieu du CIB  | OSCAMPS |

# Table des matières

[Table des matières 4](#_Toc80966747)

[1 Introduction 5](#_Toc80966748)

[1.1 Définition des termes 5](#_Toc80966749)

[1.2 Calendrier prévisionnel 5](#_Toc80966750)

[1.2.1 Phase de test 5](#_Toc80966751)

[1.2.2 Production 5](#_Toc80966752)

[2 Périmètre de la collecte 5](#_Toc80966753)

[2.1 Contexte 5](#_Toc80966754)

[2.2 Fréquence de remise des états 6](#_Toc80966755)

[3 Principes d’accréditation d’un remettant 6](#_Toc80966756)

[4 Fonctionnement de la collecte 6](#_Toc80966757)

[4.1 Canaux de transmission 6](#_Toc80966758)

[4.2 Description des canaux de transmission utilisés dans le cadre de la collecte A71DSP2 6](#_Toc80966759)

[4.2.1 Remise par fichier XML 6](#_Toc80966760)

[4.2.1.1 Mode de chargement 7](#_Toc80966761)

[4.2.1.2 Format et règle générale de codage des champs 7](#_Toc80966762)

[4.2.1.3 Spécification du fichier XML de remise 7](#_Toc80966763)

[4.2.1.4 Spécifications des champs de la têtière (Administration) 9](#_Toc80966764)

[4.2.1.5 Spécifications des champs du rapport « A71DSP2 » 9](#_Toc80966765)

[4.2.1.5.1 La balise <Report> 9](#_Toc80966766)

[4.2.1.5.2 La balise <Data> 9](#_Toc80966767)

[4.2.1.5.3 Description des balises <Item> du Formulaire « A71DSP2 » 10](#_Toc80966768)

[4.2.1.6 Description des balises <Item> de la section « Notification de refus de remboursement immédiat d’une opération de paiement non autorisée » 10](#_Toc80966769)

[4.2.1.7 Exemples de fichier de remise et XSD de fichier en entré de ONEGATE 12](#_Toc80966770)

[4.3 Contrôle des collectes 12](#_Toc80966771)

[4.3.1 Les différents niveaux de contrôles 13](#_Toc80966772)

[4.3.2 Délai de correction 13](#_Toc80966773)

[4.4 Format des restitutions 13](#_Toc80966774)

[4.5 Outils recommandés pour visualiser le fichier XML 13](#_Toc80966775)

[5 Annexes 14](#_Toc80966776)

# Introduction

L’objet de ce document est de fournir aux établissements déclarants, et à leurs maîtrises d’œuvre, les règles de gestion et normes de transmission de données de la collecte OSCAMPS - A71DSP2 au travers du 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

L’accès à l’homologation n’est pas prévu pour les remettants, néanmoins la collecte sera déployée à partir du 01/11/2021 (environnement d’HOMOLOGATION).

### Production

La mise à disposition de la collecte A71DSP2 sur le portail ONEGATE de production est prévue dès le 01/12/2021.

# Périmètre de la collecte

## Contexte

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 est généré à destination de la collecte.

## Fréquence de remise des états

La périodicité de remise de la collecte OSCAMPS A71DSP2 est mensuelle.

# 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.

Pour un remettant déjà habilité sous ONEGATE, il conviendra de demander une extension de droits pour remettre sur le code LEI du déclarant souhaité. Un mode opératoire « [demande d’extension de droits sur la collecte OSCAMPS](https://www.banque-france.fr/sites/default/files/media/2021/02/18/demande_dextension_de_droits_sur_la_collecte_oscamps.pdf) » est disponible sur le [portail de déclaration OSCAMPS](https://www.banque-france.fr/stabilite-financiere/securite-des-moyens-de-paiement-scripturaux/collectes-statistiques-reglementaires-espace-declarants/portail-de-declaration-oscamps).

Les nouvelles demandes seront à réaliser directement sur le code LEI des déclarants.

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 A71DSP2 OSCAMPS, 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 A71DSP2

### Remise par fichier XML

Une remise par fichier XML comporte les données déclarées :

* pour un même déclarant,
* pour un même domaine (exemple : OBR)

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="LEI">XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</From><To>BDF</To> <Domain>OBR<Domain><Response feedback="true"> <Email>mail\_emetteur@xxxx.fr</Email> <Language>FR</Language></Response>**</Administration>**<**Report** date="AAAA-MM" code=" A71DSP2">*<Data close="true" form="* A71DSP2*"**<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 le code LEI est la seule valeur possible (donnée alphanumérique de longueur 20 caractères). |
| <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 A71DSP2 le code est « OBR ». |
| <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 « A71DSP2 »

##### 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 | TYPE(\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | O/F | Commentaires |
| Code | AN | Notification refusremboursementimmédiat | / | O | Le code du rapport est fixe : « A71DSP2 » |
| Date | DATE | Date d’arrêté | / | O | La date de déclaration correspond à la  d’arrêté. Elle est sous le format « AAAA-MM ». |

##### La balise <Data>

Le rapport contient le formulaire « A71DSP2 » défini par la balise <Data>. Cette balise contient plusieurs attributs :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | TYPE(a) | Libelle affiché | Longueur maximum | O/F | Commentaires |
| form | AN | Notification de refusremboursementimmédiat d’uneopération de paiementnon autorisée | / | O | Le code du formulaire est fixe : « A71DSP2 » |
| close | AN | Statut du formulaire | / | F | Dans le cadre de la collecte OSCAMPS, la valeur de l’attribut de clôture est fixe : close="true"🡪 clôture du formulaire si la remise ne comporte pas d’erreur. |

##### Description des balises <Item> du Formulaire « A71DSP2 »

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 d’une seule section.

#### Description des balises <Item> de la section « Notification de refus de remboursement immédiat d’une opération de paiement non autorisée »

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | Libelle affiché | Type\*(Longueur) | O/F | Commentaires |
| CIB | CIB | N(5) | O | Code du déclarant |
| REFERENCE | Référence | AN(12) | O | Référence interne du déclarant |
| MOYEN\_PAIE | Moyen de paiement | AN(8) | O | Valeurs autorisées dans le « Tableau 1 » ci-dessous |
| CANAL\_INIT | Canal d’initiation | AN(3) | O | Valeurs autorisées dans le « Tableau 2 » ci-dessous |
| AUTHEN\_FORTE | Recours à authentification forte | AN(3) | O | Valeurs autorisée : « OUI » ou « NON » |
| NB\_OP | Nombre d’opérations | N(4) | O | L’agrandissement de 2 à 4 chiffres sera prise en compte avec effet rétroactif |
| MT\_CUMUL | Montant cumulé | N(7,2) | O | Saisie limitée à 9 caractères numériques incluant 2 décimales |
| MOTIF | Motif | AN(3) | O | Valeurs autorisées dans le « Tableau 3 » ci-dessous |
| COMMENTAIRE | Commentaire | AN(200) | CO | / |
| SCTID | / | / | O | Valeur fixe : « NOTIF\_REFUS » |

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

**Tableau 1 : Liste des moyens de paiement :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° | Code XML | Libellé  | Champ(s) non saisissable(s) |
| 1 | CARTE | Cartes de paiement | Aucun |
| 2 | VIREMENT | Virements | Aucun |
| 3 | PRELEVEM | Prélèvements | Aucun |
| 4 | MON\_ELEC | Paiements en monnaie électronique | Aucun |

**Tableau 2 : Liste des canaux d’initiation :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° | Code XML | Libellé  | Champ(s) non saisissable(s) |
| 1 | TPE | Paiement par carte (avec ou sans contact) au point de vente (terminal de paiement électronique ou automate de paiement physique) | Aucun |
| 2 | VAD | Paiement par carte initié sur internet | Aucun |
| 3 | MTO | Paiement par carte initié par courrier ou par téléphone (MOTO) | Aucun |
| 4 | DAB | Retrait d'espèces depuis un GAB ou un guichet (y compris à partir d'une carte minute) | Aucun |
| 5 | BEL | Virement initié électroniquement depuis la banque en ligne, l'application de paiement mobile ou au travers d'un initiateur de paiement.  | Aucun |
| 6 | PHY | Virement initié par courrier, formulaire, courriel, télécopie ou au guichet de l'établissement | Aucun |
| 7 | AUT | Virement initié par d'autres canaux électroniques (ex : système EBICS, GAB ayant une fonction de virement…) | Aucun |
| 8 | N-A | Non applicable (précision non demandée) | Aucun |
| 9 | CME | Paiement à partir d'une carte permettant le stockage direct de monnaie électronique (carte de monnaie électronique prépayée) | Aucun |
| 10 | CEL | Paiement au moyen d'un compte de monnaie électronique en ligne | Aucun |

**Tableau 3 : Liste des motifs :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° | Code XML | Libellé  | Champ(s) non saisissable(s) |
| 1 | SCA | Transaction avec authentification forte | Aucun |
| 2 | POS | Carte toujours en possession du client | Aucun |
| 3 | NOP | Carte perdue mais non mise en opposition  | Aucun |
| 4 | LOC | Données de localisation courantes du client | Aucun |
| 5 | HAB | Données conformes aux habitudes du client | Aucun |
| 6 | REC | Contestations de fraude récurrentes du client | Aucun |
| 7 | AUT | Autre : préciser dans colonne " Commentaire" | Aucun |
| 8 | MAN | En attente du mandat de prélèvement | Aucun |
| 9 | CAV | Suspicion de cavalerie | Aucun |

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

|  |  |
| --- | --- |
| N°  | Contraintes ou contrôles (bloquants), pour chaque colonne |
| 1 | Une réponse à « AUT » au champ « MOTIF » rend obligatoire le champ « COMMENTAIRE » |
| 2 | Contrôler le Motif saisi en fonction du Moyen de paiement saisi :* si CARTE, accepter SCA, POS, NOP, LOC, HAB, REC ou AUT ;
* si VIREMENT, accepter SCA, HAB, REC ou AUT ;
* si PRELEVEM, accepter MAN, CAV, REC ou AUT ;
* si MON\_ELEC, accepter SCA, POS, LOC, HAB, REC ou AUT ;
* sinon afficher le message « Le motif saisi ne correspond pas au moyen de paiement saisi. Veuillez svp renseigner le motif approprié. ».
 |
| 3 | Contrôler le Canal d’initiation saisi en fonction du Moyen de paiement saisi : * si CARTE, accepter TPE, VAD, MTO ou DAB ;
* si VIREMENT, accepter BEL, PHY ou AUT ;
* si PRELEVEM, accepter N-A ;
* si MON\_ELEC, accepter CME ou CEL ;
* sinon afficher le message « Le canal d’initiation saisi ne correspond pas au moyen de paiement saisi. Veuillez svp renseigner le canal d’initiation approprié. ».
 |

#### Exemples de fichier de remise et XSD de fichier en entré de ONEGATE

Exemple de fichier XML en entrée de ONEGATE :



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 contrôles des données métiers pourront être retransmis par email.

Pour limiter au minimum les rejets, il est nécessaire que les contrôles soient effectués également par les remettants lors de l'élaboration des fichiers.

Les contrôles sont précisés pour chacun des rapports.

### 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 au remettant.

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.

### Délai de correction

Dans le cas où les contrôles *a posteriori* révèlent des anomalies de cohérence non détectées lors de la collecte, les remettants doivent prendre les dispositions nécessaires pour transmettre les déclarations corrigées le plus tôt possible.

## 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++ <https://notepad-plus-plus.org/> (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 |
| W | Information (Warning) |
| I | Ignorer |