**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Recensement de la fraude sur les moyens de paiement scripturaux

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Collecte de la Banque de France

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Contrat d’Interface Remettants**

à l’attention des déclarants

**Applicable à partir des données du 1er semestre 2023**

**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 des Moyens de Paiement**

Direction des Études et de la Surveillance des Paiements (DESP)

Service des Moyens de Paiement scripturaux (SMPS)

MOA - OSCAMPS

[**Collectes-BCE-paiements@banque-france.fr**](mailto:Collectes-BCE-paiements-2022@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 | 30/09/2021 | Publication | OSCAMPS |
| 1.1 | 05/11/2021 | Précision sur les indicateurs et les contrôles | OSCAMPS |
| 1.2 | 18/11/2021 | Mises à jour des fichiers xml et xsd  Correction d’un ID du fichier tableau et des fichiers impactés : contrôles, fichier plat  ***Le contrat d’interface est scindé en 2 documents :***   * ***CI\_Remettants-OSCAMPS\_FRAUDE2-2022-v1.2*** * ***CI\_Remettants-OSCAMPS\_FRAUDE2-2022-v1.2-suite*** | OSCAMPS |
| 1.3 | 17/12/2021 | Précision sur le référentiel  Mise à jour des ID des indicateurs, sans reprise des ID de 2021, avec un impact sur les documents :   * Tableau Fraude et fichier plat * Contrôles * Xml | OSCAMPS |
| 1.4 | 27/01/2022 | Précision :   * pour la complétude et l’envoi des fichiers XML\_cartes (§ 6) * sur la RG009 du fichier de contrôle pour les cartes émises (§9) | OSCAMPS |
| 1.5 | 07/04/2022 | * Mise à jour de l’adresse du contact Banque de France (Guichet Unique) * Mise à jour d’ID sur des RG dans le fichier : RG\_GLOBAL\_CI-1.5 * Ajout des types d’indicateur VOL/VAL dans l’ensemble des fichiers RG, hors fichier portant « Zone Géo » * Ajout des messages génériques dans tous les fichiers des RG Précision sur le retour des Comptes Rendus de Traitement (CRT1/CRT2) § 4.2.4 et § 11 * Correction d’une anomalie (onglet F2A) relative à une exemption d’authentification forte sur les paiements par carte acquis et en proximité * Mise à jour du fichier Structure * Suppression des caractères barrés dans le fichier référentiel * Mise à jour de la période dans le fichier XML exemple « Autres moyens de paiement » | OSCAMPS |
| 1.6 | 20/06/2022 | Explication complémentaire relative à la compréhension de la colonne « zonegeo » du fichier Tableau\_FRAUDE2-2022. | OSCAMPS |
| 1.7 | 06/07/2022 | * Correction dans le Référentiel des définitions des « typeOpération », commençant par « GAB\_CARTE\_PSP\_ETR » * Mise à jour du fichier exemple Fraude Carte à « 0 » * Ajout de scénario de réception des CRT2 | OSCAMPS |
| 1.8 | 15/07/2022 | * Correction dans le Référentiel des définitions des « typeOpération », commençant par « GAB\_CARTE\_PSP\_ETR » | OSCAMPS |
| 1.9 | 26/09/2022 | * - Ajout des messages types d'indicateurs "VOL / VAL" sur l'ensemble des RG042 (schéma de paiement GCB) | OSCAMPS |
| 2.0 | 30/04/2023 | * Mise à jour documentaire à la suite des évolutions 2023 * Ajout de 3 schémas de paiements : DINERS, DISCOVER, AURORE * Ajout des identifiants uniques (ticket ID) des deux fichiers XML contrôlés dans le CRT2 | OSCAMPS |
| 2.1 | 13/07/2023 | * Mise à jour de la BAL (retrait de l’année dans l’adresse mail) : [Collecte-BCE-paiements@banque-france.fr](mailto:Collecte-BCE-paiements@banque-france.fr) | OSCAMPS |

Table des matières

[1 Introduction 8](#_Toc133476766)

[1.1 Présentation de la collecte 8](#_Toc133476767)

[1.2 Présentation du portail ONEGATE 9](#_Toc133476768)

[1.3 Calendrier prévisionnel 9](#_Toc133476769)

[1.3.1 Phase de test 9](#_Toc133476770)

[1.3.2 Production 9](#_Toc133476771)

[2 Contenu de la collecte 10](#_Toc133476772)

[2.1 Contexte 10](#_Toc133476773)

[2.2 Fréquence de remise des déclarations 10](#_Toc133476774)

[3 Principes d’accréditation d’un remettant 10](#_Toc133476775)

[4 Fonctionnement de la collecte 11](#_Toc133476776)

[4.1 Canaux de transmission 11](#_Toc133476777)

[4.2 Principes de transmission 11](#_Toc133476778)

[4.2.1 Principes de remise d’un fichier XML 11](#_Toc133476779)

[4.2.2 Mode d’intégration des données de remise 11](#_Toc133476780)

[4.2.3 Format et règle générale d’alimentation des champs 11](#_Toc133476781)

[4.2.4 Comptes rendus d’anomalies 12](#_Toc133476782)

[5 Spécification du fichier XML de remise 13](#_Toc133476783)

[5.1 Présentation schématique du fichier XML des données CARTE : 14](#_Toc133476784)

[5.2 Présentation schématique du fichier XML portant sur l’ensemble des autres données, hors cartes : 15](#_Toc133476785)

[5.3 Spécifications des champs de la têtière <Administration> 15](#_Toc133476786)

[5.4 Spécifications des champs de la déclaration FRAUDE2 <Report> 16](#_Toc133476787)

[5.4.1 Spécification de la balise <Report> 16](#_Toc133476788)

[5.4.2 Spécification des champs des axes d’analyse 16](#_Toc133476789)

[5.4.3 Spécification des champs du premier axe d’analyse principal <operations> 18](#_Toc133476790)

[5.4.3.1 F1 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et type d’opération sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeZoneGeo> 19](#_Toc133476791)

[5.4.3.2 F2 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction et type de canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo> 20](#_Toc133476792)

[5.4.3.3 F2A : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction, schéma de paiement, type d'authentification et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo> 20](#_Toc133476793)

[5.4.3.4 F2B : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction, schéma de paiement et fonction de moyen de paiement sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo> 21](#_Toc133476794)

[5.4.3.5 F3 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, schéma de paiement, fonction de moyen paiement sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeSchemaPaiFctOrigZoneGeo> 22](#_Toc133476795)

[5.4.3.6 F3A : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, schéma de paiement, origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeSchemaPaiFctOrigZoneGeo> 22](#_Toc133476796)

[5.4.3.7 F4 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de canal sur l'ensemble de la zone géographique .<agMoyPaiTypeOpeCanalTypeCanalZoneGeo> 23](#_Toc133476797)

[5.4.3.8 F5 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, type de canal et sous canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeTypeCanalSousCanalGeo> 23](#_Toc133476798)

[5.4.3.9 F6: Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, type de canal, schéma de paiement et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeTypeCanalSchemaOrigineFraudeGeo> 24](#_Toc133476799)

[5.4.3.10 F7 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTypeCanalZoneGeo> 24](#_Toc133476800)

[5.4.3.11 F8 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de transaction, type d'authentification et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactAuthOrigineFraudeZoneGeo> 25](#_Toc133476801)

[5.4.3.12 F9 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de transaction et type d'authentification sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactAuthZoneGeo> 25](#_Toc133476802)

[5.4.3.13 F10 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et porteur de préjudice pour toute la zone géographique confondue <agMoyPaiPorteurPrejudiceZoneGeo> 26](#_Toc133476803)

[5.4.3.14 F11 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération et origine de la fraude pour toute la zone géographique confondue <agMoyPaiOpeOrigineFraude> 26](#_Toc133476804)

[5.4.4 Spécification des champs du deuxième axe d’analyse principal <commentaires> 27](#_Toc133476805)

[5.4.4.1 F12 : Commentaires ventilés par moyen de paiement et type de commentaires <commentaires> 27](#_Toc133476806)

[6 Exemple de fichiers de remise XML associés aux XSD 27](#_Toc133476807)

[7 XSD du fichier de remise 28](#_Toc133476808)

[8 Liste des données FRAUDE2 28](#_Toc133476809)

[9 Contrôles FRAUDE2 30](#_Toc133476810)

[10 Référentiels 30](#_Toc133476811)

[11 Exemples de fichier de compte rendu de traitement 30](#_Toc133476812)

[12 Annexes 30](#_Toc133476813)

# Introduction

L’objet du contrat d’interface remettants est de fournir aux établissements déclarants et leurs maîtrises d’œuvre le périmètre des données attendues, le format attendu, les règles de gestion (principalement des contrôles de cohérence) à respecter ainsi que les normes de transmission de la collecte FRAUDE2-2023 via le portail ONEGATE.

Ce document pourra évoluer en fonction des évolutions réglementaires et/ou de changements techniques.

## Présentation de la collecte

Dans le cadre de sa mission de surveillance de la sécurité des moyens de paiement scripturaux (cf. article L. 141-4, I ,4e alinéa du Code monétaire et financier), la Banque de France a mis en place un dispositif de collecte semestrielle de statistiques sur les moyens de paiement scripturaux dont les données sont également destinées à la Banque centrale européenne (cf. règlement (UE) n° 2020/59 de la BCE du 1er décembre 2020 qui modifie le règlement (UE) n°1409/2013 du 28 novembre 2013 concernant les statistiques relatives aux paiements) ainsi qu’à l’Autorité Bancaire Européenne (cf. Orientations GL/2018/05 de l’ABE concernant les exigences en matière de données relatives à la fraude au titre de l’article 96.6 de la DSP2).

Cette collecte couvre la fraude sur la carte de paiement, le virement, le prélèvement, la monnaie électronique, le chèque, les effets de commerce (Lettre de Change Relevé et Billet à Ordre relevé) ainsi que celle sur les services de transmission de fonds et d’initiation de paiement, que les Prestataires de service de paiement (PSP) mettent à la disposition de leur clientèle (particuliers, professionnels, entreprises).

Ces informations propres à chaque PSP sont collectées par la Banque de France sous couvert du secret professionnel défini à l’article L. 142-9 du Code monétaire et financer et ne sont pas destinées à être rendues publiques autrement que sous la forme agrégée de statistiques nationales.

Les résultats de cette collecte associés à ceux de la collecte « Cartographie des Moyens de Paiement Scripturaux » sont utilisés par la Banque de France pour calculer le taux de fraude du déclarant pour chacun des moyens de paiement concernés.

Les informations collectées par la Banque de France dans le cadre de cette collecte sont mises à la disposition de l’Observatoire de la Sécurité des Moyens de Paiement (OSMP), uniquement sous forme agrégée et anonyme, en vue de la conduite de ses missions, notamment la veille technologique et sécuritaire et la publication des statistiques annuelles de la fraude sur les moyens de paiement[[1]](#footnote-1).

**Parallèlement au démarrage de la présente évolution de la collecte FRAUDE2-2023, l’ancienne collecte FRAUDE et la collecte FRAUDE2 (2021 et 2022) resteront actives pendant 10 ans pour permettre un rejeu des données antérieures à 2023**, si besoin (obligation règlementaire, par exemple).

**Les remettants doivent donc être de mesure de pouvoir répondre à l’ensemble des collectes de la FRAUDE.**

## Présentation du portail ONEGATE

L’application de collecte et d’échanges d’information ONEGATE a pour objectif d’instituer une **O**rganisation **N**ouvelle des **É**changes via un **G**uichet d’**A**limentation et de **T**ransferts vers l’**E**xtérieur. Le guichet ONEGATE autorise l’utilisation de formats et de modalités de collecte adaptés aux profils des déclarants et permet un allégement de la charge déclarative.

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. |
| OSCAMPS | Application backend de la Banque de France qui permet de stocker et d’analyser des collectes. |

## Calendrier prévisionnel

### Phase de test

Afin de permettre aux établissements de tester leurs développements et de vérifier la bonne réception par la Banque de France des fichiers transmis, une phase d’homologation est prévue au 12/06/2023.

Vous trouverez sur le portail ONEGATE les liens de connexion à l’environnement d’homologation dans la section « Accéder au portail » rubriques « Portail de test (homologation) » : <https://www.banque-france.fr/statistiques/portail-onegate>

### Production

L’ouverture de la collecte FRAUDE2 sur le portail ONEGATE de production est prévue à partir du **1er jour ouvrable d’août 2023**.

Vous trouverez sur le portail ONEGATE les liens de connexion à l’environnement de production dans la section « Accéder au portail » rubriques « Accès » : <https://www.banque-france.fr/statistiques/portail-onegate>

# Contenu de la collecte

## Contexte

La collecte des données s’effectue par dépôt en ligne de fichier XML sur le portail ONEGATE par le remettant. Ce dernier est tenu de déposer un fichier XML qui respecte la XSD en pièce jointe au chapitre [XSD du fichier de remise](#_XSD_du_fichier) du présent document.

Les contrôles de validité de la déclaration sont effectués en deux temps :

* ONEGATE effectue des contrôles **en temps réel** sur les balises Administration et de vérification de présence sur la balise Report ;
* OSCAMPS effectue des contrôles **asynchrones** sur la structure des fichiers XML, les données fonctionnelles de la balise Report, le format et la cohérence entre les données des autres balises.

Le portail effectue des contrôles de premier niveau concernant le paramétrage ONEGATE.

Si ces contrôles ne détectent pas d’anomalie, le fichier est transmis à la collecte OSCAMPS. Cette dernière contrôle le format et la cohérence des données.

Au final, le portail ONEGATE met à disposition du remettant les informations concernant le statut de prise en compte de la remise déposée avec le cas échéant les anomalies détectées par ONEGATE ou OSCAMPS.

Le remettant devra corriger ces anomalies dans les meilleurs délais par envoi d’une nouvelle remise complète.

## Fréquence de remise des déclarations

Les remises soumises par le remettant à la Banque de France s’effectueront selon une fréquence **semestrielle**.

# 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.

Les règles générales permettent d'assurer la cohérence du 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 FRAUDE2, les canaux de transmission utilisés via le guichet ONEGATE seront :

* **Canal U2A** – Chargement de fichier XML
* **Canal A2A** – Télétransmission de fichiers XML, mode opératoire disponible sur le portail ONEGATE section « Documentation » rubrique « Notice technique modalité de remise par télétransmission » : <https://www.banque-france.fr/statistiques/portail-onegate>

## Principes de transmission

### Principes de remise d’un fichier XML

Une remise par fichier XML est mono rapport, elle comporte les données déclarées :

* pour un seul déclarant (par exemple, 9W4ONDYI7MRRJYXY8R34, code LEI de la Banque de France) ;
* pour un seul domaine (par exemple, OFR) ;
* pour une seule période de données (à titre d’exemple, 2023-06 pour le 1er semestre 2023 ; 2023-12 pour le 2ème semestre 2023).

Lors des contrôles effectués en réception par ONEGATE et OSCAMPS, les fichiers présentant une ou des anomalie(s) sont rejetés. Ils doivent alors faire l'objet par le déclarant d'un nouvel envoi d’une remise complète après correction.

### Mode d’intégration des données de remise

Le mode d’intégration du fichier XML est en "annule et remplace" : les anciennes données sont remplacées intégralement par les nouvelles.

### Format et règle générale d’alimentation des champs

ONEGATE rejette les fichiers qui ne respectent pas la norme d’encodage UTF-8.

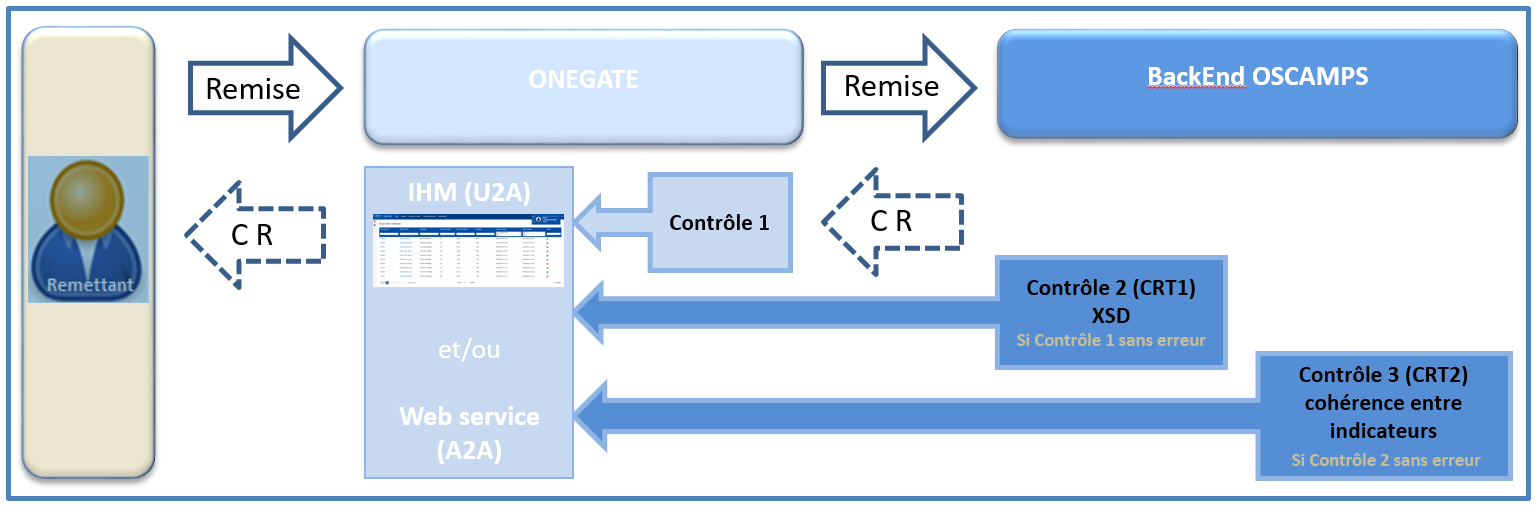
Les règles d’alimentation des champs constituant les enregistrements des fichiers de collecte sont à respecter strictement :

* zone alphanumérique : tous les caractères sont autorisés et la saisie peut être en majuscule ou en minuscule, les caractères accentués sont autorisés ;
* si les balises sont obligatoires :
  + les attributs de type « Volume » et «Valeur » peuvent être renseignés à zéro et
  + les attributs de types « Commentaire » peuvent être renseignés à vide.;
* si les balises sont facultatives : il n’est pas nécessaire de faire figurer dans le fichier xml les balises concernées.

Pour rappel, en cas de modification d'une information (correction suite à une anomalie ou autre ajustement), un nouveau fichier complet doit être adressé avec cette modification (mode "annule et remplace") pour un déclarant, un domaine et une période de référence.

### Comptes rendus d’anomalies

ONEGATE publie un suivi des remises qui permet de détailler étape par étape l’intégration de la remise. À chacune des étapes de traitement, le statut de la remise est mis à jour en temps réel et les erreurs et/ou les alertes identifiées sont indiquées.



*Schéma présentant les 3 étapes générales de contrôle lors de l’intégration de la remise XML*

Comme indiqué au § [Contexte](#_Contexte), les contrôles de 1er niveau (Contrôle 1) sont effectués en temps réel par ONEGATE. Ils portent sur :

* la structure de la têtière (cf. § [Spécifications des champs de la têtière <Administration>](#_Spécifications_des_champs)) ;
* la présence de la balise <Report> (cf. § [Spécifications des champs de la déclaration FRAUDE2 <Report>](#_Spécifications_des_champs_1)) ;
* et l’accréditation du remettant.

ONEGATE envoie automatiquement un courriel de notification de réception de la remise à tous les mails de contact activés pour les ‘Notification Remise’ dans le profil de l’utilisateur ayant effectué la remise ainsi qu’au mail présent dans la balise ‘Response’ de la têtière si celle-ci est renseignée dans le fichier

Des contrôles de second niveau sont effectués **en mode asynchrone** par OSCAMPS sur :

* Les informations fonctionnelles attendues la balise <Report>
* les données de la déclaration proprement dite (cf. § [Spécifications des champs de la déclaration FRAUDE2 <Report>](#_Spécifications_des_champs_1)). Ils donnent lieu à deux comptes rendus de traitement (CRT1 et CRT2).

|  |  |
| --- | --- |
| **Identifiant du contrôle** | **Contrôle** |
| RG000001 | Effectué au niveau du traitement du CRT1 pour contrôler la validité du questionnaire reçu par rapport à la XSD |
| RG000002  et suivantes | Effectué au niveau du traitement du CRT2 pour contrôler la cohérence entre indicateurs du questionnaire. La liste exhaustive des contrôles est indiquée pour chaque axe d’analyse aux § :   * [Spécification des champs de la déclaration FRAUDE2 <Report>](#_Spécification_des_champs) . |

ONEGATE envoie automatiquement en temps réel un courriel au remettant dès la réception de chaque CRT1 et CRT2 sur les adresses courriel activées pour les ‘Notification Remise’ dans le profil de l’utilisateur ayant effectué la remise.

Les notifications de réception de CRT ne sont pas envoyées à l’adresse mail de la balise ‘Response’ si celle-ci est renseignée dans le fichier.

Pour information, ONEGATE :

* Assure le suivi de la remise sur la base de l’identifiant unique (Ticket ID) généré à chaque dépôt de remise et
* Met à disposition un web service permettant aux remettants d’intégrer automatiquement les informations de suivi de remise.

Pour information complémentaire, vous trouverez ci-dessous le schéma d’envoi et un exemple de fichier CRT1 et de CRT2 exposé par ONEGATE (cf. § [Exemples de fichier de compte rendu de traitement](#_Exemples_de_fichier)).

# Spécification du fichier XML de remise

La remise des données de cette collecte est réalisée par **l’envoi de 2 fichiers XML** (cf. § [Exemple de fichier de remise XML « vide » associé à la XSD](#_Exemple_de_fichier)) :

* L’un portant sur les données de la carte : « CARTES\_DATA »
* L’autre portant sur l’ensemble des autres données, hors cartes : « AUTRES\_DATA »

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, domaine, etc.) ;
* Le rapport incluant les données de collecte (montant, nombre, commentaires et les informations d’identification du déclarant, du formulaire et de la période des données concernées).

Ainsi, 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 à la déclaration contenant les données de la collecte (OSCAMPS, dans le cas présent).

## Présentation schématique du fichier XML des données CARTE :

|  |
| --- |
| <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>  <**DeclarationReport** xmlns:ns="http://www.onegate.eu/2010-01-01/commun"  xmlns="http://www.onegate.eu/2010-01-01"  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"  xsi:schemaLocation="http://www.onegate.eu/2010-01-01 FraudeSemestrielle\_MoyenPaiementCarte.xsd">  <**Administration** creationTime="2023-08-21T13:56:25.879+02:00">  <From declarerType="LEI">9W4ONDYI7MRRJYXY8R34</From>  <To>BDF</To>  <Domain>OFR</Domain>  <Response feedback="true">  <Email>mail\_emetteur@xxxx.fr</Email>  <Language>FR</Language>  </Response>  </**Administration**>  <**Report** date="2023-06" code="FRAUDE2">  <**CARTE alias**="CARTE\_DATA">  <data>  Spécifications des autres balises contrôlées par OSCAMPS aux § 5.4\*  </data>  </**CARTE**>  </**Report**>  </**DeclarationReport**> |

*Exemple de représentation de format du fichier XML des données portant sur la carte de la déclaration FRAUDE2 concernant le premier semestre 2023 de l’établissement au code LEI 9W4ONDYI7MRRJYXY8R34 (soit la Banque de France) remis sur le portail ONEGATE le 21 août 2023 à 13h56, 25 secondes et 879 millièmes de secondes*

## Présentation schématique du fichier XML portant sur l’ensemble des autres données, hors cartes :

|  |
| --- |
| <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>  <**DeclarationReport** xmlns:ns="http://www.onegate.eu/2010-01-01/commun"  xmlns="http://www.onegate.eu/2010-01-01"  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"  xsi:schemaLocation="http://www.onegate.eu/2010-01-01 FraudeSemestrielle\_MoyenPaiementCarte.xsd">  <**Administration** creationTime="2023-08-21T13:56:25.879+02:00">  <From declarerType="LEI">9W4ONDYI7MRRJYXY8R34</From>  <To>BDF</To>  <Domain>OFR</Domain>  <Response feedback="true">  <Email>mail\_emetteur@xxxx.fr</Email>  <Language>FR</Language>  </Response>  </**Administration**>  <**Report** date="2023-06" code="FRAUDE2">  <**AUTRES** alias="AUTRES\_DATA">  <Data>  Spécification des autres balises contrôlées par OSCAMPS aux § 5.4\*  </data>  </ **AUTRES**>  </**Report**>  </**DeclarationReport**> |

*Exemple de représentation de format du fichier XML portant sur les autres données de la déclaration FRAUDE2 concernant le premier semestre 2023 de l’établissement au code LEI 9W4ONDYI7MRRJYXY8R34 (soit la Banque de France) remis sur le portail ONEGATE le 21 août 2023 à 13h56, 25 secondes et 879 centièmes de secondes*

## Spécifications des champs de la têtière <Administration>

La têtière est contrôlée par ONEGATE, le tableau suivant présente le détail des différents champs et les règles d’alimentation à respecter :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Champs | Obligatoire (O)  Facultatif (F) | Description |
| <creationTime> | O | C’est l’attribut de la balise <Administration qui reprend la date de création du fichier au format AAAA-MM-JJTHH:MM:SS.CCC+GMT). Ce champ peut être généré automatiquement par l’application émettrice. Sinon il est renseigné par défaut par ONEGATE à la date de réception. |
| <From> | O | Cette balise représente le déclarant. Pour la collecte OSCAMPS le code LEI est la seule valeur possible (donnée alphanumérique de longueur 20). |
| <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 – FRAUDE2 le code est «OFR». |
| <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. |

Cf. ci-dessous au § [Annexe 1 : Liste des abréviations ONEGATE](#_Annexe_1_:).

## Spécifications des champs de la déclaration FRAUDE2 <Report>

### Spécification de la balise <Report>

La balise <Report> est d’abord contrôlée par ONEGATE (contrôle de 1er niveau sur l’existence et le type approprié) puis par OSCAMPS (contrôle fonctionnel sur le contenu). Ses attributs permettent de renseigner le nom de l’enquête et la date d’arrêté qui correspond à la période de collecte.

Le tableau suivant présente le détail des différents attributs et les règles d’alimentation à respecter :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétés | TYPE | Libelle affiché | Longueur maximum | O/F | Commentaires |
| Code | AN | Recensement de la  Fraude sur les moyens de  paiement  scripturaux 2 | 20 | O | Le code du rapport est fixe : code=" FRAUDE2" |
| Date | DATE | Date d’arrêté | 7 | 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 1er semestre 2023 ; date="2023-12" pour les données du 2ème semestre 2023. |

Cf. ci-dessous au § [Annexe 1 : Liste des abréviations ONEGATE](#_Annexe_1_:).

### Spécification des champs des axes d’analyse

**Cette déclaration est structurée selon 12 axes d’analyse répartis en deux axes principaux <operations> et <commentaires>.**

Les contrôles sont effectués par OSCAMPS.

**Les données attendues sont listées dans le fichier « Tableaux FRAUDE2 » en pièce jointe au chapitre** [**Liste des données FRAUDE2**](#_Liste_des_données) **du présent document.**

Chaque onglet de ce fichier Excel correspond à un des axes d’analyse identifiés. Il propose une vision schématique de la structure des balises et de leur contenu pour un axe d’analyse donné.

Par convention, dans le reste du document, on utilisera le terme de « Tableau » pour désigner un onglet de ce fichier Excel.

À noter, dans chaque Tableau (donc dans chaque onglet du fichier Excel) :

* La première cellule (A1) indique le libellé attendu de la balise XML ;
* La cellule (D1) indique, pour information, le nombre d’Identifiant de champ concerné ;
* La cellule (E1) indique le nombre attendu d’indicateurs à renseigner ;
* La 3ème ligne indique le nom des référentiels concernés puis en dernier l’Identifiant de champ ;
* Les lignes suivantes indiquent les libellés des balises fonctionnelles attendus et, pour information, l’identifiant de champ concerné.

**Par exemple,** pour l’axe d’analyse décrit dans le sous-paragraphe [Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et type d’opération <agMoyPaiTypeOpeZoneGeo>](#_C1_:_Dénombrement) :

* « **F1** » indique, le nom du tableau concerné ;
* « **Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et type d’opération** » indique l’axe d’analyse concerné ;
* « < **agMoyPaiTypeOpeZoneGeo** > » indique le libellé attendu de la balise concernée ;
* « **F1-2401 »**, dans le Tableau F1, indique que l’indicateur à déclarer correspond au nombre total de cartes émises par votre établissement et qu’il est de type « Volume » ;
* **« F1-2401=F2-24BZZ01+F2-24CZZ01 »** indique le contrôle que vous devez appliquer sur le champ **F1-2401** pour éviter que votre remise ne soit rejetée.

Un axe d’analyse peut être décomposé en plusieurs sous-axes faisant chacun l’objet d’un Tableau pour prendre en compte la diversité de certaines de ses composantes, comme par exemple celle des zones géographiques.

**Toutes les balises identifiées par un** **identifiant de champ doivent être alimentées avec l’information correspondante ; il sera précisé dans la description de chaque axe les indicateurs facultatifs.**

Les indicateurs à renseigner peuvent être **de type « Volume », « Valeur » ou « Commentaire »**. **Les données en volume doivent être déclarées en unités, sans séparateur de milliers, et celles exprimées en valeur en euros, sans séparateur de milliers, avec deux décimales (séparateur « . »),** mais par défaut, en l’absence de décimales, celles-ci sont systématiquement valorisées à « **.**00 ».

Nous avons créé la notion d’identifiant de champ pour faciliter la communication entre les équipes Métier et les équipes techniques.

**La définition de chaque indicateur métier est précisé dans le guide de remplissage disponible sur le site internet de la Banque de France à l’adresse suivante :"**[**Collectes statistiques réglementaires (espace déclarants)**](https://www.banque-france.fr/stabilite-financiere/securite-des-moyens-de-paiement-scripturaux/collectes-statistiques-reglementaires-espace-declarants)**"**

Certaines de ces balises doivent faire l’objet d’un ou plusieurs contrôles préalables à leur alimentation. **La liste exhaustive des contrôles à respecter est indiquée dans le fichier « Contrôles FRAUDE2 » en pièce jointe au chapitre** [**Contrôles FRAUDE2**](#_Contrôles_CARTOGRAPHIE2) **du présent document**. Généralement, les contrôles s’appliquent sur différents indicateurs correspondant à un même Tableau. Cependant, certains contrôles concernent des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents. Chaque contrôle est indiqué une seule fois et renvoie à un identifiant de contrôle unique.

Pour information complémentaire, **ce que nous appelons « axe d’analyse »** doit être compris de la façon suivante en se rapportant à l’exemple ci-dessus.

L’axe **Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et type d’opération** <agMoyPaiTypeOpeZoneGeo> décrit ci-dessous tient compte des 3 dimensions suivantes :

* Moyen de paiement
* Type d’opération associé au Moyen de paiement
* Zone géographique

**Les valeurs des balises XML et/ou des dimensions attendues et leur description fonctionnelle sont indiquées dans le fichier « Référentiels CF2023 » en pièce jointe au chapitre** [**Référentiels**](#_Référentiels) **du présent document.**

### Spécification des champs du premier axe d’analyse principal <operations>

**Les informations collectées à ce niveau correspondent à des données de type « Volume » et « Valeur ».**

Il s’agit ici d’effectuer un recensement sur le nombre et le montant des transactions frauduleuses concernant tous les moyens de paiements scripturaux et les services de paiement autres.

**11 axes d’analyse sont concernés.**

* **F1** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et type d’opération sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeZoneGeo>
* **F2** est décomposé en 3 Tableaux :
  + **F2** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction et type de canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>
  + **F2A** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction, schéma de paiement, type d'authentification et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>
  + **F2B** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction, schéma de paiement et fonction de moyen de paiement sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>
* **F3** est décomposé en 2 Tableaux :
  + **F3** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyens de paiement, types opérations, schéma de paiement, fonction de moyen paiement sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeSchemaPaiFctOrigZoneGeo>
  + **F3A** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyens de paiement, types opérations, schéma de paiement et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeSchemaPaiFctOrigZoneGeo>
* **F4** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyens de paiement, types d'opération, canal, type de canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTypeCanalZoneGeo>
* **F5** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, type de canal et sous canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeTypeCanalSousCanalGeo>
* **F6**: Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, type de canal, schéma de paiement et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeTypeCanalSchemaOrigineFraudeGeo>
* **F7** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal et type de canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTypeCanalZoneGeo>
* **F8** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de transaction, type d'authentification et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactAuthOrigineFraudeZoneGeo>
* **F9** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de transaction et type d'authentification sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactAuthZoneGeo>
* **F10** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et porteur de préjudice pour toute la zone géographique confondue <agMoyPaiPorteurPrejudiceZoneGeo>
* **F11** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération et origine de la fraude <agMoyPaiOpeOrigineFraude>

Chaque sous-niveau du présent paragraphe correspond à un des Tableaux ci-dessus qui représente un des axes d’analyse ci-dessus.

**Chaque intitulé de ces sous-niveaux est :**

* préfixé par le nom du Tableau correspondant et
* <suffixé> par la valeur de la balise correspondante.

Une brève description fonctionnelle est renseignée et rappelle le nombre d’informations attendues et de contrôles à appliquer.

#### F1 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et type d’opération sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses des moyens de paiement scripturaux selon un axe d’analyse portant sur le type d’opération et leur localisation géographique.

Les 6 942 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F1.

Particularités des indicateurs :

* Tous les indicateurs sont obligatoires.
* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro.**

Les 32 contrôles primaires du périmètre F1 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDE2-2023 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles FRAUDE2-2023](#_Contrôles_FRAUDE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F1 + F4 / F1 + F11…).

#### F2 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction et type de canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur la carte selon les axes d’analyse portant sur le type d’opération, le canal, le type de transaction et le type de canal associés sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 48 622 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F2.

Particularités des indicateurs :

* Tous les indicateurs sont obligatoires.
* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro.**

Les 14 contrôles primaires du périmètre F2 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDE2-2023 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles FRAUDE2-2023](#_Contrôles_FRAUDE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F1 + F2 / F2 + F2A…).

#### F2A : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction, schéma de paiement, type d'authentification et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur la carte et le virement selon les axes d’analyse portant sur le type d’opération, le canal, le type de transaction, le schéma de paiement, le type d'authentification et l’origine de la fraude associés sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 2 563 614 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F2A.

Correction d’une anomalie (onglet F2A) relative à une exemption d’authentification forte sur les paiements par carte acquis et en proximité : AVEC\_EXEMP\_AUTH\_FORTE\_FAIBLE\_MNT à remplacer par AVEC\_EXEMP\_AUTH\_FORTE\_SANS\_CONTACT

Particularités des indicateurs :

* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro à l’exception de celles relatives aux ventilations par schéma de paiement des transactions par carte.**
* **Pour ces indicateurs, seuls les schémas par carte utilisés par le déclarant sont à renseigner.**

Les 28 contrôles primaires du périmètre F2A à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDE2-2023 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles FRAUDE2-2023](#_Contrôles_FRAUDE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F2A + F2B / F4 + F2A…).

#### F2B : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction, schéma de paiement et fonction de moyen de paiement sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur la carte selon les axes d’analyse portant sur le type d’opération, le canal d’initiation, le type de transaction, le schéma de paiement et la fonction de moyen de paiement sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 329 784 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F2B.

Particularités des indicateurs :

* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro à l’exception de celles relatives aux ventilations par schéma de paiement des transactions par carte.**
* **Pour ces indicateurs, seuls les schémas par carte utilisés par le déclarant sont à renseigner.**

Aucun contrôle primaire sur le périmètre F2B n’est à appliquer

NB : certains contrôles pourraient concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F2A + F2B…).

#### F3 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, schéma de paiement, fonction de moyen paiement sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeSchemaPaiFctOrigZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur la carte de retrait selon les axes d’analyse portant sur le type d’opération, le schéma de paiement et la fonction de moyen paiement sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 82 446 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F3.

Particularités des indicateurs :

* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro à l’exception de celles relatives aux ventilations par schéma de paiement des transactions par carte.**
* **Pour ces indicateurs, seuls les schémas par carte utilisés par le déclarant sont à renseigner.**

Aucun contrôle primaire sur le périmètre F3 n’est à appliquer

NB : certains contrôles pourraient concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F2 + F2A…).

#### F3A : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, schéma de paiement, origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeSchemaPaiFctOrigZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur la carte de retrait selon les axes d’analyse portant sur le type d’opération, le schéma de paiement et l’origine de la fraude sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 192 374 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F3A.

Particularités des indicateurs :

* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro à l’exception de celles relatives aux ventilations par schéma de paiement des transactions par carte.**
* **Pour ces indicateurs, seuls les schémas par carte utilisés par le déclarant sont à renseigner.**

Les 3 contrôles primaires du périmètre F3A à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDE2-2023 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles FRAUDE2-2023](#_Contrôles_FRAUDE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F1 + F3A…).

#### F4 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de canal sur l'ensemble de la zone géographique .<agMoyPaiTypeOpeCanalTypeCanalZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur les virements selon les axes d’analyse portant sur le type d’opération, le canal et le type de canal sur l'ensemble de la zone géographique.

Les 660 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F4.

Particularités des indicateurs :

* Tous les indicateurs sont obligatoires.
* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro.**

Les 4 contrôles primaires du périmètre F4 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDE2-2023 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles FRAUDE2-2023](#_Contrôles_FRAUDE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F1 + F4 / F4 + F2A…).

#### F5 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, type de canal et sous canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeTypeCanalSousCanalGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur les prélèvements selon les axes d’analyse portant sur le type d’opérations, le type canal et le sous canal associé sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 148 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F5.

Particularités des indicateurs :

* Tous les indicateurs sont obligatoires.
* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro.**

Aucun contrôle primaire sur le périmètre F5 n’est à appliquer

NB : certains contrôles pourraient concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F1 + F5…).

#### F6: Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, type de canal, schéma de paiement et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeTypeCanalSchemaOrigineFraudeGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur les prélèvements selon les axes d’analyse portant sur le type d’opérations, le type canal, le schéma de paiement et l’origine de la fraude sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 1 320 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F6.

Particularités des indicateurs :

* Tous les indicateurs sont obligatoires.
* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro.**

Les 4 contrôles primaires du périmètre F6 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDE2-2023 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles FRAUDE2-2023](#_Contrôles_FRAUDE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F1 + F6…).

#### F7 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTypeCanalZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur la monnaie électronique selon les axes d’analyse portant sur le type d’opération, le canal et le type de canal associé sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 396 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F7.

Particularités des indicateurs :

* Tous les indicateurs sont obligatoires.
* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro.**

Les 2 contrôles primaires du périmètre F7 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par. exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDE2-2023 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles FRAUDE2-2023](#_Contrôles_FRAUDE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F1 + F7…).

#### F8 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de transaction, type d'authentification et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactAuthOrigineFraudeZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur la monnaie électronique selon les axes d’analyse portant sur le type d'opération, le canal, le type de transaction, le type d'authentification et l’origine de la fraude sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 3 234 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F8.

Particularités des indicateurs :

* Tous les indicateurs sont obligatoires.
* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro.**

Les 8 contrôles primaires du périmètre F8 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDE2-2023 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles FRAUDE2-2023](#_Contrôles_FRAUDE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F1 + F8 …).

#### F9 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de transaction et type d'authentification sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactAuthZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses les paiements initiés en tant que PSIP (prestataire de services d'initiation de paiement) selon les axes d’analyse portant sur le type d'opération, le type de transaction et le type d'authentification associé sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 396 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F9.

Particularités des indicateurs :

* Tous les indicateurs sont obligatoires.
* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro.**

Les 2 contrôles primaires du périmètre F9 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDE2-2023 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles FRAUDE2-2023](#_Contrôles_FRAUDE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F1 + F9…).

#### F10 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et porteur de préjudice pour toute la zone géographique confondue <agMoyPaiPorteurPrejudiceZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur les virements, les prélèvements, la carte et la monnaie électronique selon l’axe d’analyse portant sur le porteur de préjudice sur toute la zone géographique confondue.

Les 18 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F10.

Particularités des indicateurs :

* Tous les indicateurs sont obligatoires.
* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro.**

Aucun contrôle primaire sur le périmètre F10 n’est à appliquer

#### F11 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération et origine de la fraude pour toute la zone géographique confondue <agMoyPaiOpeOrigineFraude>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur le chèque et sur les effets de commerce émis et/ou reçus selon les axes d’analyse portant sur le type d'opération et origine de la fraude.

Les 30 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F11.

Particularités des indicateurs :

* Tous les indicateurs sont obligatoires.
* **Pour un indicateur donné et en l’absence de données à déclarer, l’établissement renseigne la rubrique concernée à zéro.**

Les 3 contrôles primaires du périmètre F11 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDE2-2023 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles FRAUDE2-2023](#_Contrôles_FRAUDE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Tableaux différents (F1 + F11…).

### Spécification des champs du deuxième axe d’analyse principal <commentaires>

**Les informations collectées à ce niveau correspondent à des données de type « Commentaire » exclusivement.**

Il s’agit ici d’effectuer un recensement qualitatif sous forme de commentaires libres sur les transactions frauduleuses concernant tous les services et moyens de paiements scripturaux.

1 seul axe d’analyse est concerné.

Une brève description fonctionnelle est renseignée et rappelle le nombre d’informations attendues.

#### F12 : Commentaires ventilés par moyen de paiement et type de commentaires <commentaires>

Les données attendues concernent tous les services et moyens de paiement scripturaux selon un axe d’analyse portant sur le type de commentaires.

Les 11 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau F12.

Aucun contrôle à appliquer.

# Exemple de fichiers de remise XML associés aux XSD

Les fichiers correspondent à un exemple de fichier XML respectant les XSD ci-dessous.

Il est recommandé d’utiliser Notepad++ <https://notepad-plus-plus.org/> (logiciel libre et gratuit) pour visualiser ce fichier.

Afin de simplifier le dépôt du fichier XML, face aux soucis de volumétrie des fichiers XML\_carte qui seront rencontrés, il est conseillé de supprimer les schémas de paiement non utilisés du fichier xml remis.

Les axes concernés correspondent aux tableaux F2A/F2B/F3/F3A :

* F2A : agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo
* F2B : agMoyPaiTypeOpeCanalTransactSchemaFctAuthOrigineFraudeZoneGeo
* F3 : agMoyPaiTypeOpeSchemaPaiFctOrigZoneGeo
* F3A : agMoyPaiTypeOpeSchemaPaiFctOrigZoneGeo

Les documents suivants sont mis à disposition :

* Le fichier XML\_CARTE présenté SANS les identifiants de champs, comprenant tous les types de schéma sur chaque axe d’analyse
* **Le fichier Excel plat** en pièce jointe au chapitre [Liste des données FRAUDE2-2023](#_Liste_des_données) **permet de retrouver pour chaque axe d’analyse et chaque indicateur tous les identifiants de champs** pouvant aider à la complétude du fichier et à la suppression des rubriques concernés

# XSD du fichier de remise

**Ces fichiers décrivent la structure des fichiers XML à respecter afin d’éviter le rejet du questionnaire remis sur le portail ONEGATE.**

Il est recommandé d’utiliser Notepad++ <https://notepad-plus-plus.org/> (logiciel libre et gratuit) pour visualiser ce fichier.

# Liste des données FRAUDE2

Nous avons divisé le tableau fraude en 2 parties compte tenu de sa forte volumétrie.

Le fichier « Tableaux\_Fraude2-2023 » liste, onglet par onglet, chaque Tableau du questionnaire FRAUDE2.



Le fichier « structure\_Fraude\_2023 » permet de présenter une vision schématique fonctionnelle par axe d’analyse.

On y retrouve les libellés des balises structurant les axes d’analyses dans le fichier XML de remise.

Nous avons divisé le tableau plat fraude en 02 parties au vue de sa forte volumétrie.

Les « fichiers plats » ont été ajouté afin de faciliter le traitement des informations demandées.

Attention :

Dans le fichier de remise XML, en plus de ces balises fonctionnelles, on trouvera d’autres balises purement technique.

Toutes les balises (fonctionnelles comme techniques) doivent être présentes dans le fichier XML de remise pour qu’il soit conforme à la XSD présentée au chapitre 7 ci-dessus, excepté les balises facultatives.

Nous attirons l’attention sur la colonne « zonegeo » du fichier ci-dessus. Un raccourci méthodologique a été effectué par rapport à la structure du fichier XML. Vous trouverez ci-dessous en exemple, les 5 cas théoriques possibles.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Représentation dans le tableau :** | |  |  |  |  |
| moyenPaiement | typeOperation | canal | zoneGeo | pays |  |
| CARTE | CARTE\_HORS\_ME\_ONLY\_PSP\_ACQ\_LV | NON\_ELECTRONIQUE | ToutesZones |  |  |
| CARTE | CARTE\_HORS\_ME\_ONLY\_PSP\_ACQ\_LV | NON\_ELECTRONIQUE | France |  |  |
| CARTE | CARTE\_HORS\_ME\_ONLY\_PSP\_ACQ\_LV | NON\_ELECTRONIQUE | EEE\_hors\_France |  |  |
| CARTE | CARTE\_HORS\_ME\_ONLY\_PSP\_ACQ\_LV | NON\_ELECTRONIQUE | EEE\_hors\_France | AT |  |
| CARTE | CARTE\_HORS\_ME\_ONLY\_PSP\_ACQ\_LV | NON\_ELECTRONIQUE | hors\_EEE |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Représentation dans le fichier XML :** | |  |  |  |  |
| MOYENPAIMENT | TYPEOPERATION | CANAL | ZONEGEO | SOUSZONEGEO | PAYS |
| CARTE | CARTE\_HORS\_ME\_ONLY\_PSP\_ACQ\_LV | NON\_ELECTRONIQUE | ToutesZones |  |  |
| CARTE | CARTE\_HORS\_ME\_ONLY\_PSP\_ACQ\_LV | NON\_ELECTRONIQUE |  | France |  |
| CARTE | CARTE\_HORS\_ME\_ONLY\_PSP\_ACQ\_LV | NON\_ELECTRONIQUE |  | EEE\_hors\_France |  |
| CARTE | CARTE\_HORS\_ME\_ONLY\_PSP\_ACQ\_LV | NON\_ELECTRONIQUE |  | EEE\_hors\_France | AT |
| CARTE | CARTE\_HORS\_ME\_ONLY\_PSP\_ACQ\_LV | NON\_ELECTRONIQUE |  | hors\_EEE |  |

# Contrôles FRAUDE2

Cf. le document CI\_Remettants-OSCAMPS\_FRAUDE2-2023-suite-v2.0

# Référentiels

Cf. le document CI\_Remettants-OSCAMPS\_FRAUDE2-2023-suite-v2.0

# Exemples de fichier de compte rendu de traitement

Cf. le document CI\_Remettants-OSCAMPS\_FRAUDE2-2023-suite-v2.0

# Annexes

Cf. le document CI\_Remettants-OSCAMPS\_FRAUDE2-2023-suite-v2.0

1. Le rapport annuel de l’Observatoire est disponible à l’adresse suivante : [www.observatoire-paiements.fr](http://www.observatoire-paiements.fr). [↑](#footnote-ref-1)