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

Déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM

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

Collecte de la Banque de France

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

**Contrat d’Interface Remettants**

à l’attention des déclarants

**Applicable à partir des données du 2ème trimestre 2024**

**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 Paiements**

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

Service de Surveillance des Moyens de Paiement Scripturaux (SMPS)

MOA OSCAMPS

Ils peuvent être joints à l’adresse suivante :

[Collectes-BCE-paiements@banque-france.fr](mailto:Collectes-BCE-paiements@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 | 01/06/2021 | Publication Juin 2021 | OSCAMPS |
| 1.1 | 12/07/2021 | Précisions apportées sur la collecte, dont le nom « Déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM » à la place de « Paiements Internationaux Détaillés » | OSCAMPS |
| 1.2 | 15/09/2021 | Précision sur un message générique lors des contrôles  Suppression des contrôles sur la zone Commentaires de l’utilisation du code MCC de la liste des contrôles et intégration de ces contrôles dans la structure du xml  Précision sur le code identifiant du code MCCR999 | OSCAMPS |
| 1.3 | 06/10/2021 | Précision sur les attributs dans le référentiel | OSCAMPS |
| 1.4 | 22/10/2021 | Nouvelle version du fichier xsd « ShemaTrimOpePaiement » : précision dans la partie entête/administration du fichier | OSCAMPS |
| 1.5 | 17/12/2021 | Précision sur la zone Géo :  - Ajout des éléments : X4 (extra-EU) et X2 (intra-EU)  - Suppression du pays "PR : Porto Rico, puisque compris dans US" | OSCAMPS |
| 1.6 | 04/01/2022 | Précision sur des Règles de Gestion et sur un type d’opération dans le référentiel | OSCAMPS |
| 1.7 | 26/01/2022 | Précision sur la Règle de Gestion RG000004 | OSCAMPS |
| 1.8 | 13/04/2022 | * Mise à jour de l’adresse du contact Banque de France (Guichet Unique) * Mise à jour du fichier XML sur la balise CT2-04CCFR0742 * Mise à disposition du fichier plat de la liste des données de la collecte (§ 8) * Suppression des caractères barrés dans le fichier des Contrôles | OSCAMPS |
| 1.9 | 20/06/2022 | Correction de l’identification de la xsd dans la représentation du fichier xml au § 5-Spécification du fichier xml de remise | OSCAMPS |
| 1.10 | 29/07/2022 | Mise en conformité avec le guide de remplissage de la définition de l’indicateur Chèques (§ 5.2.2.3) | OSCAMPS |
| 1.11 | 26/09/2022 | Correction de la xsd sur les caractères acceptés dans la zone « commentaires » | OSCAMPS |
| 1.12 | 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 |
| 2.0 | 01/09/2023 | Précisions sur les destinataires des envois de notifications par ONEGATE (§ 4.2.4)  Évolutions 2023 : Mise à jour de tous les documents joints   * Ajout des codes MCC suivants :   + 5715 - Alcoholic beverage wholesalers   + 5333 - Hypermarkets of food   + 5262 - Marketplaces (online Marketplaces) * Suppression du code MCC 6236 - Aero Servicio Carabobo |  |
| 2.1 | 26/04/2024 | * Ajout d’une contrainte sur le code période dans le fichier xsd §7 | OSCAMPS |

Table des matières

[1 Introduction 7](#_Toc166501117)

[1.1 Présentation de la collecte 7](#_Toc166501118)

[1.2 Présentation du portail ONEGATE 7](#_Toc166501119)

[1.3 Calendrier prévisionnel 8](#_Toc166501120)

[1.3.1 Phase de test 8](#_Toc166501121)

[1.3.2 Production 8](#_Toc166501122)

[2 Contenu de la collecte 8](#_Toc166501123)

[2.1 Contexte 8](#_Toc166501124)

[2.2 Fréquence de remise des déclarations 9](#_Toc166501125)

[3 Principes d’accréditation d’un remettant 9](#_Toc166501126)

[4 Fonctionnement de la collecte 10](#_Toc166501127)

[4.1 Canaux de transmission 10](#_Toc166501128)

[4.2 Principes de transmission 10](#_Toc166501129)

[4.2.1 Principes de remise d’un fichier XML 10](#_Toc166501130)

[4.2.2 Mode d’intégration des données de remise 11](#_Toc166501131)

[4.2.3 Format et règle générale d’alimentation des champs 11](#_Toc166501132)

[4.2.4 Comptes rendus d’anomalies 11](#_Toc166501133)

[5 Spécification du fichier XML de remise 12](#_Toc166501134)

[5.1 Spécifications des champs de la têtière <Administration> 13](#_Toc166501135)

[5.2 Spécifications des champs de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM <Report> 15](#_Toc166501136)

[5.2.1 Spécification de la balise <Report> 15](#_Toc166501137)

[5.2.2 Spécification des champs des axes d’analyse 15](#_Toc166501138)

[5.2.2.1 Spécification des champs de l’axe d’analyse « VIREMENTS » - tableau CT1 : <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeo> 17](#_Toc166501139)

[5.2.2.2 Spécification des champs l’axe d’analyse « CARTE » - tableau CT2 : <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeoMcc> 17](#_Toc166501140)

[5.2.2.3 Spécification des champs l’axe d’analyse « Autres moyens de paiement » - tableau CT3 : <agMoyPaiTypeOpeZoneGeo> 18](#_Toc166501141)

[6 Exemple de fichier de remise XML « vide » associé à la XSD 19](#_Toc166501142)

[7 XSD du fichier de remise 19](#_Toc166501143)

[8 Liste des données de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM 19](#_Toc166501144)

[9 Contrôles de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM 20](#_Toc166501145)

[10 Référentiels 20](#_Toc166501146)

[11 Annexes 21](#_Toc166501147)

[11.1 Annexe 1 : Liste des abréviations ONEGATE 21](#_Toc166501148)

# 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 déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM via le portail ONEGATE.

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

## Présentation de la collecte

Le règlement (UE) n°2020/59 de la Banque Centrale Européenne du 1er décembre 2020 concernant les statistiques relatives aux paiements, prévoit la collecte de données auprès des prestataires de services de paiement (PSP) selon une périodicité trimestrielle (cf. tableau 9 du règlement) et semestrielle (cf. tables de 2, 3, 4, 5 et 6 du règlement).

Ces collectes sont mises en œuvre par la Banque de France à compter du **1er janvier 2022** au travers :

* De deux collectes semestrielles préexistantes « Cartographie des moyens de paiement scripturaux » et « Recensement de la fraude sur les moyens de paiement scripturaux » pour les tables n° 2, 3, 4, 5 et 6 du règlement ;
* Et, d’une nouvelle collecte trimestrielle, dénommée « Déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM », pour la table n° 9 du règlement.

Cette collecte couvre les opérations de paiement par carte, virement, prélèvement, monnaie électronique et chèque **dans le sens émission uniquement**. Ces opérations font l’objet d’une ventilation par canal d’initiation et pour la carte d’une ventilation supplémentaire par code de catégorie commerçant (*merchant category code MCC)*.

Ces données 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.

## 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, l’environnement d’homologation est disponible dès à présent.

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/fr/statistiques/espace-declarants/portail-onegate

### Production

L’ouverture de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM sur le portail ONEGATE de production est prévue à partir du **02/01/2024**

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/fr/statistiques/espace-declarants/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 **trimestrielle, pendant le mois suivant la fin du trimestre concerné**.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Période couverte** | **Période de remise de la collecte** | **Date d’arrêté** |
| Du 1er trimestre de l’année N  (période de janvier à mars) | Du 1er jour ouvrable au dernier jour ouvrable d’avril de l’année N | AAAA-03 |
| Du 2e trimestre de l’année N  (période d’avril à juin) | Du 1er jour ouvrable au dernier jour ouvrable de juillet de l’année N | AAAA-06 |
| Du 3e trimestre de l’année N  (période de juillet à septembre) | Du 1er jour ouvrable au dernier jour ouvrable d’octobre de l’année N | AAAA-09 |
| Du 4e trimestre de l’année N  (période d’octobre à décembre) | Du 1er jour ouvrable au dernier jour de janvier de l’année N+1 | AAAA-12 |

# 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.

Tout remettant déjà accrédité sur la collecte Cartographie devra procéder à une demande d’extension de droits sur les collectes OSCAMPS-France afin d’accéder à cette nouvelle collecte. La procédure d’extension de droits est disponible sur le site internet du Portail Oscamps : [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)

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 déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM, 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, OCT) ;
* pour une seule période de données (par exemple, 2024-03).

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.

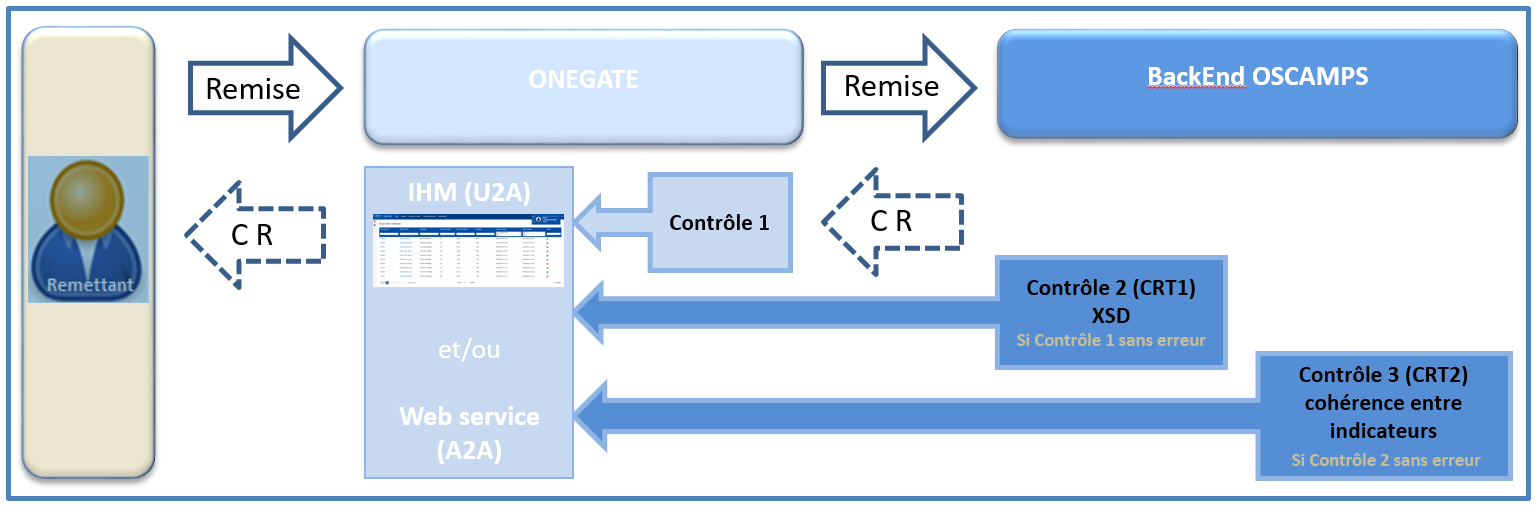
Les règles d’alimentation des champs constituant les enregistrements des fichiers de collecte sont à respecter strictement :

* 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 trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM <Report>](#_Spécifications_des_champs_1)).

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 trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM <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 dans le § de la partie :  [Spécifications des champs de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM <Report>.](#_Spécifications_des_champs_1) |

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

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.

# 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, 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 (Déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM, dans le cas présent).

|  |
| --- |
| <?xml version='1.0' encoding='UTF-8'?>  <**DeclarationReport** xmlns:cmn="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 ShemaTrimOpePaiement\_V1.xsd">  <**Administration** creationTime="2023-10-06T13:56:25.879+02:00">  <From declarerType="LEI">XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</From>  <To>BDF</To>  <Domain>OCT</Domain>  <Response feedback="true">  <Email>mail\_emetteur@xxxx.fr</Email>  <Language>FR</Language>  </Response>  **</Administration>**  <**Report** date="2023-12" code="TrimOpePaiement"  ">  <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeo>  Spécification des champs des axes d’analyse § 5.2.2.1  </agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeo>  <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeoMcc>  Spécification des champs des axes d’analyse § 5.2.2.2  </agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeoMcc>  <agMoyPaiTypeOpeZoneGeo>  Spécification des champs des axes d’analyse § 5.2.2.3  </agMoyPaiTypeOpeZoneGeo>  </**Report**>  </**DeclarationReport**> |

*Exemple de représentation de format du fichier XML de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM concernant le quatrième trimestre 2023 de l’établissement à LEI remis sur le portail ONEGATE le 6 octobre 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 – Déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM », le code est « OCT ». |
| <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 trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM <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 | Déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM | 20 | O | Le code du rapport est fixe : code=" TrimOpePaiement" |
| 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="2024-06" pour les données du deuxième trimestre 2024. |

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

### Spécification des champs des axes d’analyse

**Cette déclaration est structurée selon 3 axes d’analyse répartis sur différents moyens de paiement.**

Les contrôles sont effectués par OSCAMPS.

**Les données attendues sont listées dans le fichier « Tableaux TrimOpePaiement » en pièce jointe au chapitre** [**Liste des données de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM**](#_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 (C1) fait référence au(x) moyen(s) de paiement du tableau
* la cellule (D1) indique, pour information, le nombre total d’Identifiant de champ concerné ;
* la cellule (E1) indique le nombre attendu d’indicateurs à renseigner, comprenant les indicateurs obligatoires et les indicateurs facultatifs ;
* 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 paragraphe [« Virements » <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeo>](#_Spécification_des_champs) :

* « Tableau **CT1** » indique, le nom du tableau concerné ;
* « Spécification des champs de l’axe d’analyse « VIREMENTS » indique l’axe d’analyse concerné ;
* « **<agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeo>** » indique le libellé attendu de la balise concernée ;
* « **CT1-01ZZZZ »**, dans le Tableau CT1, indique que l’indicateur à déclarer correspond au nombre total de virements émis par votre établissement et qu’il est de type « Volume » et « Valeur ». À noter, dans le guide de remplissage, la description Métier précise est indiquée ;
* **« CT1-01ZZZZ = CT1-01CBZZ + CT1-01CCZZ »** indique le contrôle que vous devez appliquer sur le champ CT1-01ZZZZ pour éviter que votre remise ne soit rejetée.

**Toutes les balises identifiées par un** **identifiant de champ sont à alimenter 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 et celles exprimées en valeur peuvent être déclarées en euros avec deux décimales et par défaut en l’absence de décimales, celles-ci sont systématiquement valorisées à « .00 ». Le séparateur est le « . ».**

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

**Chaque indicateur Métier renvoie à un identifiant de champ unique.** À noter, **les descriptions Métier précises des indicateurs sont indiquées dans le guide de remplissage disponible sur le site internet, dans la rubrique dédiée de la page "**[**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 TrimOpePaiement » en pièce jointe au chapitre** [**Contrôles de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM**](#_Contrôles_CARTOGRAPHIE2) **du présent document**.

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 **Virements émis par canal, par type de transaction et par pays** <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeo> décrit ci-dessous tient compte des dimensions suivantes :

* Moyen de paiement
* Type d’opération
* Types de canal
* Types de transaction
* Pays

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

#### Spécification des champs de l’axe d’analyse « VIREMENTS » - tableau CT1 : <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeo>

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

Il s’agit d’effectuer un recensement, en nombre et valeur, des virements (SEPA ou non SEPA) émis par l’établissement en tant que PSP du payeur. Les données attendues concernent les virements émis selon les types de canaux et les types de transaction par pays pour tous les pays du monde.

Les 964 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau CT1.

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 246 contrôles du périmètre CT1 à appliquer sont listés dans le fichier « Contrôles TrimOpePaiement » en pièce jointe au chapitre [Contrôles de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM](#_Contrôles_CARTOGRAPHIE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et en « Valeur ».

#### Spécification des champs l’axe d’analyse « CARTE » - tableau CT2 : <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactZoneGeoMcc>

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

Il s’agit ici d’effectuer un recensement, en nombre et valeur, des opérations de paiement effectuées à partir de cartes émises par l’établissement avec une ventilation par canal d’initiation et par pays pour tous les pays du monde. Les opérations initiées à distance et en proximité font l’objet d’une ventilation supplémentaire par code de catégorie du commerçant (merchant category code, MCC).

Les 162 244 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau CT2.

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 code catégorie commerçant.**
* **L’utilisation du code MCC « R999 » doit être justifiée dans la zone « Commentaires ».**

Les 726 contrôles du périmètre CT2 à appliquer sont listés dans le fichier « Contrôles TrimOpePaiement » en pièce jointe au chapitre [Contrôles de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM](#_Contrôles_CARTOGRAPHIE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

Les contrôles portant sur les indicateurs de type « commentaires » sont effectués au niveau de la structure du fichier. Ceux-ci ont été intégrés dans le fichier xsd au chapitre [XSD du fichier de remise](#_XSD_du_fichier).

#### Spécification des champs l’axe d’analyse « Autres moyens de paiement » - tableau CT3 : <agMoyPaiTypeOpeZoneGeo>

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

Il s’agit ici d’effectuer un recensement, en nombre et valeur :

* Des opérations de paiement en monnaie électronique émises par l’établissement en tant que PSP du payeur.
* Des prélèvements au format européen SEPA (SEPA *direct debit*) émis par l’établissement en tant que PSP du payé.
* Des chèques reçus des clients pour encaissement par l’établissement. Les chèques concernés sont les chèques en euros ou en devises.

Les 723 indicateurs à renseigner sont identifiés dans le Tableau CT3.

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 du périmètre CT3 à appliquer sont listés dans le fichier « Contrôles TrimOpePaiement » en pièce jointe au chapitre [Contrôles de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM](#_Contrôles_CARTOGRAPHIE2) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et en « Valeur ».

# Exemple de fichier de remise XML « vide » associé à la XSD



Ce fichier propose un exemple de fichier XML avec les indicateurs renseignés par défaut à zéro (champ numérique) et à blanc (champ texte) respectant la XSD ci-dessous.

À titre indicatif, les identifiants de champs ont été ajoutés en commentaires dans ce fichier afin d’en faciliter la lecture et la complétion manuelle ou automatisée.

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

# XSD du fichier de remise

**Ce fichier décrit la structure du fichier 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.

Attention : Une contrainte a été ajoutée sur le code période afin de limiter celle-ci aux codes attendus (sans modification du nom de la XSD, aucun impact sur les fichiers exemples XML).

# Liste des données de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM



Ce fichier liste, onglet par onglet, chaque Tableau du questionnaire de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM.

Il 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.

Le « fichier plat » a 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 techniques.

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.

# Contrôles de la déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM



Ce fichier liste l’exhaustivité des contrôles (CRT1 et CRT2) appliqués par OSCAMPS sur le questionnaire remis à la Banque de France via le portail ONEGATE.

Il n’indique pas les contrôles effectués par ONEGATE.

NB : pour information, l’onglet « Messages génériques » liste les messages OSCAMPS que ONEGATE mettra à disposition à l’issue des contrôles effectués par OSCAMPS.

# Référentiels



Ce fichier liste, onglet par onglet, chaque référentiel des balises. Certains onglets sont communs au référentiel CARTOGRAPHIE2.

NB : pour information, la colonne jaune « Identifiant de champ » et la ligne jaune « Ligne à blanc » n’ont pas d’utilité pour la compréhension de ce document. Elles sont utilisées pour construire les identifiants de champ des indicateurs.

# Annexes

## Annexe 1 : Liste des abréviations ONEGATE

|  |  |
| --- | --- |
| **Liste des abréviations ONEGATE** | |
| **Abréviation** | **Signification** |
| N | Numérique |
| AN | Alphanumérique |
| O | Obligatoire |
| F | Facultatif |
| CO | Conditionné |
| B | Bloquant |
| W | Information (Warning) |
| I | Ignorer |