Recensement de la fraude sur les moyens de paiement scripturaux

*version « allégée »*

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

Collecte de la Banque de France

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

**Contrat d’Interface Remettants**

À l’attention des déclarants éligibles à la collecte allégée « dérogatoire »

**Applicable à partir des données du 1er semestre 2024**

**Correspondants Banque de France**

**Correspondants 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 Informatique des Moyens de Paiements

Service du Système d’Information des Moyens de Paiements

MOA OSCAMPS

Ils peuvent être joints à l’adresse suivante :

[**Collectes-BCE-paiements@banque-france.fr**](mailto:Collectes-BCE-paiements@banque-france.fr)

**Correspondants 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)

Ils peuvent joints à partir des coordonnées suivantes :

.

[**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 | 31/10/2024 | Publication | OSCAMPS |

Table des matières

[1 Introduction 7](#_Toc181115267)

[1.1 Présentation de la collecte 7](#_Toc181115268)

[1.2 Présentation du portail ONEGATE 7](#_Toc181115269)

[1.3 Calendrier prévisionnel 8](#_Toc181115270)

[1.3.1 Phase de test 8](#_Toc181115271)

[1.3.2 Production 8](#_Toc181115272)

[2 Contenu de la collecte 8](#_Toc181115273)

[2.1 Contexte 8](#_Toc181115274)

[2.2 Fréquence de remise des déclarations 9](#_Toc181115275)

[3 Principes d’accréditation d’un remettant 9](#_Toc181115276)

[4 Fonctionnement de la collecte 9](#_Toc181115277)

[4.1 Canaux de transmission 9](#_Toc181115278)

[4.2 Principes de transmission 10](#_Toc181115279)

[4.2.1 Principes de remise d’un fichier XML 10](#_Toc181115280)

[4.2.2 Mode d’intégration des données de remise 10](#_Toc181115281)

[4.2.3 Format et règle générale d’alimentation des champs 10](#_Toc181115282)

[4.2.4 Comptes rendus d’anomalies 11](#_Toc181115283)

[5 Spécification du fichier XML de remise 12](#_Toc181115284)

[5.1 Présentation schématique du fichier XML des données CARTE 13](#_Toc181115285)

[5.2 Spécifications des champs de la têtière <Administration> 13](#_Toc181115286)

[5.3 Spécifications des champs de la déclaration FRAUDED-2024 <Report> 14](#_Toc181115287)

[5.3.1 Spécification de la balise <Report> 14](#_Toc181115288)

[5.3.2 Spécification des champs des axes d’analyse 14](#_Toc181115289)

[5.3.3 Spécification des champs du premier axe d’analyse principal <operations> 16](#_Toc181115290)

[5.3.3.1 F1 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et type d’opération sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeZoneGeo> 17](#_Toc181115291)

[5.3.3.2 F2 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal et type de transaction sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactFctAuthOrigineFraudeZoneGeo> 18](#_Toc181115292)

[5.3.3.3 F2A : 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 <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactFctAuthOrigineFraudeZoneGeo> 18](#_Toc181115293)

[5.3.3.4 F2B : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction et fonction de moyen de paiement sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactFctAuthOrigineFraudeZoneGeo> 19](#_Toc181115294)

[5.3.3.5 F3 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération et fonction de moyen paiement sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeFctOrigZoneGeo> 19](#_Toc181115295)

[5.3.3.6 F3A : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeFctOrigZoneGeo> 20](#_Toc181115296)

[5.3.3.7 F4 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, canal, type de canal sur l'ensemble de la zone géographique < agMoyPaiTypeOpeCanalTypeCanalZoneGeo> 20](#_Toc181115297)

[5.3.3.8 F6: Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, type de canal et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeTypeCanalOrigineFraudeGeo> 21](#_Toc181115298)

[5.3.3.9 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 <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactFctAuthOrigineFraudeZoneGeo> 21](#_Toc181115299)

[5.3.3.10 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> 22](#_Toc181115300)

[5.3.3.11 F10 : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et porteur de préjudice pour toute la zone géographique confondue <agMoyPaiPorteurPrejudiceZoneGeo> 22](#_Toc181115301)

[5.3.4 Spécification des champs du deuxième axe d’analyse principal <commentaires> 23](#_Toc181115302)

[5.3.4.1 F12 : Commentaires ventilés par moyen de paiement et type de commentaires <commentaires> 23](#_Toc181115303)

[6 Exemple de fichier de remise XML associés aux XSD 23](#_Toc181115304)

[7 XSD du fichier de remise 24](#_Toc181115305)

[8 Liste des données FRAUDE-DÉROGATOIRE-2024 24](#_Toc181115306)

[9 Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024 25](#_Toc181115307)

[10 Référentiels 27](#_Toc181115308)

[11 Exemples de fichiers de compte rendu de traitement 27](#_Toc181115309)

[11.1 Exemple de fichier CRT1 27](#_Toc181115310)

[11.2 Exemple de fichier CRT2 27](#_Toc181115311)

[12 Annexes 27](#_Toc181115312)

[12.1 Annexe 1 : Liste des abréviations ONEGATE 27](#_Toc181115313)

# 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 FRAUDE version allégée pour les données 2024 via le portail de déclaration ONEGATE.

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

## Présentation de la collecte

La collecte FRAUDE permet à la Banque de France d’assurer sa mission de surveillance des moyens de paiements scripturaux (cf. article L.121-4, I, 4e alinéa du Code monétaire et financier) mais aussi de répondre aux exigences de *reporting* prévues par le cadre statistique européen élaboré par la Banque Centrale Européenne (BCE) (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).

La mise en œuvre de la présente collecte **est destinée aux déclarants :**

* **assujettis aux collectes réglementaires du règlement BCE/2020/59** en raison de leur qualité de prestataire de service de paiement.
* **remplissant certains critères d’activité (seuils à ne pas dépasser)**
* **.et dont la demande de déclaratif allégé a été acceptée par la Banque de France.**

Le présent contrat d’interface s’applique pour la collecte planifiée au premier semestre 2025 pour les données du 1er et 2ème semestre 2024.

**Le présent contrat d’interface de la collecte Fraude dérogatoire répond au guide de remplissage de la collecte « Recensement de la fraude sur les moyens de paiement » disponible sur le site de la Banque de France :** [**https://www.banque-france.fr/fr/publications-et-statistiques/outils-statistiques/espace-declarants/collectes-statistiques**](https://www.banque-france.fr/fr/publications-et-statistiques/outils-statistiques/espace-declarants/collectes-statistiques)

## 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 le 21/11/2024.

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

### Production

L’ouverture de la collecte FRAUDED 2024 (Collecte Fraude dérogatoire) sur le portail ONEGATE de production est prévue à partir du **1er jour ouvrable de février 2025**.

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 l’application 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 **annuelle comprenant l’envoi de 2 fichiers semestriels.**

# 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 Fraude Déreogatoire 2024 (FRAUDED), 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/fr/publications-et-statistiques/statistiques/espace-declarants/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, OFD) ;
* pour une seule période de données (par exemple, 2024-06 pour le 1er semestre 2024 ; 2024-­12 pour le 2ème semestre 2024).

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.

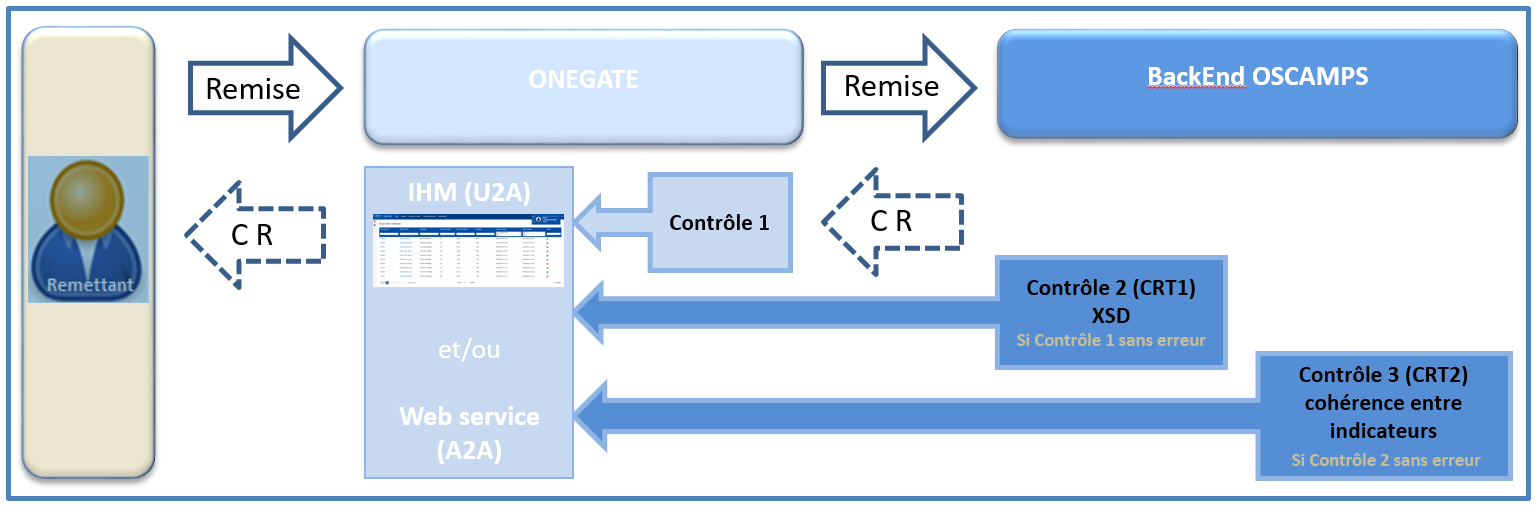
Les règles d’alimentation des champs constituant les enregistrements des fichiers de collecte sont à respecter strictement :

* Zone alphanumérique : tous les caractères alphabétique et numérique 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.

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 CARTOGRAPHIED-2024 <Report>](#_Spécifications_des_champs_1)) ;
* Et l’accréditation du remettant.

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

* Les informations fonctionnelles attendues dans la balise <Report>
* Les données de la déclaration proprement dite (cf. § [Spécifications des champs de la déclaration CARTOGRAPHIED-2024 <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 du second axe d’analyse principal <operations>](#_Spécification_des_champs_1) ; * [Spécification des champs du troisième axe d’analyse principal <commentaires>.](#_Spécification_des_champs_3) |

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.

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 ;
* 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 du 1er semestre
* L’autre portant sur les données du 2ème semestre

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: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 FraudeSemestrielle\_Derogatoire\_v1.xsd">  <Administration creationTime="2025-02-12T13:56:25">  <From declarerType="LEI">9W4ONDYI7MRRJYXY8R34</From>  <To>BDF</To>  <Domain>OFD</Domain>  <Response feedback="true">  <Email>mail\_emetteur@xxxx.fr</Email>  <Language>FR</Language>  </Response>  </Administration>  <Report date="2024-06" code="FRAUDED">  <operations>  Spécification des autres balises contrôlées par OSCAMPS § 5. 2.2.\*  </operations>  <commentaires>  Spécification des autres balises contrôlées par OSCAMPS § 5. 2.3.\*  <commentaires>  </**Report**>  </**DeclarationReport**> |

*Exemple de représentation de format du fichier XML des données portant sur la carte de la déclaration FRAUDED-2024 concernant le premier semestre 2024 de l’établissement au code LEI 9W4ONDYI7MRRJYXY8R34 (soit la Banque de France) remis sur le portail ONEGATE le 12 février 2025 à 13h56, 25 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 – FRAUDED le code est «OFD». |
| <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 FRAUDED-2024 <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 paiements scripturaux | 20 | O | Le code du rapport est fixe : code="FRAUDED" |
| 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 1er semestre 2024 ; date="2024-12" pour les données du 2ème semestre 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 9 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 plats FRAUDE-DÉROGATOIRE-2024 » en pièce jointe au chapitre** [**Liste des données FRAUDE-DÉROGATOIRE-2024**](#_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.

**Par exemple,** pour l’axe d’analyse décrit dans le sous-paragraphe : ***« F1 -*** [***Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et type d’opération <agMoyPaiTypeOpeZoneGeo>***](#_C1_:_Dénombrement)***»,*** le fichier se présente comme suit :

* « **F1** » indique, le nom l’onglet concerné ;
* La 1ère colonne correspond à l’axe d’analyse concerné : « **Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement et type d’opération** » indique l’axe d’analyse concerné ;
* Les colonnes suivantes correspondent à la ventilation des indicateurs attendus, ici par moyen de paiement, type opération et zone géo/pays, en volume et en valeur. La définition de ces ventilations est disponible dans le document référentiel.
* La dernière colonne correspond à l’identifiant de champ : « **F1-0401 »**.
* **Dans le fichier contrôle,** la règle de gestion appliquée, **« F1-0401=F2-04BZ01+F2-04CZ01 »** indique le contrôle que vous devez appliquer sur le champ F1-0401 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 onglet 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 précisée 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 balises doivent faire l’objet d’un ou plusieurs contrôles préalables à leur alimentation, c’est-à-dire à la remise du fichier pour les indicateurs propres à la collecte semestrielle.

**La liste exhaustive des contrôles à respecter se trouve dans le fichier « Contrôles FRAUDE-Derogatoire-2024 » en pièce jointe au chapitre** Contrôles [FRAUDE-DÉROGATOIRE-2024](#_Contrôles_CARTOGRAPHIE2) **du présent document**. D’une manière générale, les contrôles s’appliquent sur différents indicateurs d’un même onglet. Cependant, certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs onglets 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 quantitatif sur les opérations concernant tous les moyens de paiements scripturaux et les services de paiement autres.

**8 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 Onglets :
  + **F2** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal et type de transaction sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>
  + **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 <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>
  + **F2B** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d’opération, canal, type de transaction et fonction de moyen de paiement sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>
* **F3** est décomposé en 2 Onglets :
  + **F3** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyens de paiement, types opération et fonction de moyen paiement sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpePaiFctOrigZoneGeo>
  + **F3A** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyens de paiement, types opération et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpePaiFctOrigZoneGeo>
* **F4** : Agrégats volume/valeur ventilés par moyens de paiement, types d'opération, canal, type de canal sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeCanalTypeCanalZoneGeo>
* **F6**: Agrégats volume/valeur ventilés par moyen de paiement, type d'opération, type de canal et origine de la fraude sur l'ensemble de la zone géographique <agMoyPaiTypeOpeTypeCanalOrigineFraudeGeo>
* **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>

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

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

* Préfixé par le nom de l’onglet correspondant et
* Suffixé par la valeur de la balise correspondante.

Une brève description fonctionnelle est renseignée et rappelle le nombre d’informations attendues et les 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 6870 indicateurs à renseigner sont identifiés dans l’onglet 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 contrôles primaires du périmètre F1 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_Fraude-Dérogatoire-2024) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Onglets différents (F1 + F3 / F1 + F4…).

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

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

Les 16912 indicateurs à renseigner sont identifiés dans l’onglet 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 contrôles primaires du périmètre F2 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles FRAUDED-2024 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_Fraude-Dérogatoire-2024) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

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

#### F2A : 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 <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>

Les données attendues concernent les opérations frauduleuses sur la carte (vues émetteur et acquéreur) et le virement 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 associés sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 190060 indicateurs à renseigner sont identifiés dans l’onglet F2A.

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 contrôles primaires du périmètre F2A à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_Fraude-Dérogatoire-2024) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

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

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

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

Les 25368 indicateurs à renseigner sont identifiés dans l’onglet F2B.

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 contrôles primaires du périmètre F2B à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_Fraude-Dérogatoire-2024) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Onglets différents (F2B + F2…).

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

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

Les 6342 indicateurs à renseigner sont identifiés dans l’onglet F3.

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 contrôles primaires du périmètre F3 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_Fraude-Dérogatoire-2024) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles pourraient concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Onglets différents (F1 + F3…).

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

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

Les 12684 indicateurs à renseigner sont identifiés dans l’onglet F3A.

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 contrôles primaires du périmètre F3A à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_Fraude-Dérogatoire-2024) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Onglets 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 198 indicateurs à renseigner sont identifiés dans l’onglet 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 contrôles primaires du périmètre F4 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_Fraude-Dérogatoire-2024) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

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

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

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 l’origine de la fraude sur l’ensemble de la zone géographique.

Les 396 indicateurs à renseigner sont identifiés dans l’onglet 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 contrôles primaires du périmètre F6 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_Fraude-Dérogatoire-2024) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

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

#### 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 <agMoyPaiTypeOpeCanalTransactFctAuthOrigineFraudeZoneGeo>

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 l’onglet 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 contrôles primaires du périmètre F8 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_Fraude-Dérogatoire-2024) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Onglets 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 l’onglet 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 contrôles primaires du périmètre F9 à appliquer ainsi que leurs déclinaisons (géographique, par type opération, etc. par exemple) sont listés dans le fichier « Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024 » en pièce jointe au chapitre [Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_Fraude-Dérogatoire-2024) du présent document. Ils portent sur les indicateurs de type « Volume » et « Valeur ».

NB : certains contrôles peuvent concerner des indicateurs répartis sur plusieurs Onglets 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 l’onglet 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

### 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 8 indicateurs à renseigner sont identifiés dans l’onglet F12.

Aucun contrôle à appliquer.

# Exemple de fichier de remise XML associés aux XSD

Les fichiers de ce chapitre 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.

Les documents suivants sont mis à disposition :

* Le fichier XML avec l’ensemble des identifiants de champs.
* **Le fichier Excel plat** en pièce jointe au chapitre [Liste des données FRAUDE-DÉROGATOIRE-2024](#_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



# 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.

**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 FRAUDE-DÉROGATOIRE-2024



Le « Tableaux-Plats-Fraude-Derogatoire-2024 » liste, onglet par onglet, les données attendues du questionnaire FRAUDE-DÉROGATOIRE-2024.

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 |  |



Le fichier « Structure\_Frraude\_Dérogatoire\_2024-CI » 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.

Attention :

* Dans le fichier de remise XML, en plus des 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.

# Contrôles Fraude-Dérogatoire-2024

Les 4 fichiers joints :

* FRAUDED-2024\_RG\_GLOBAL-CI-1.0
* FRAUDED-2024\_RG\_002\_ZONE\_GEO-CI-1.0
* FRAUDED2024\_RG\_003-014\_CARTES\_EMISES-CI-1.0
* FRAUDED-2024\_RG\_015-026\_CARTES\_ACQUISES-CI-1.0

listent 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.

Les contrôles primaires correspondent aux règles de gestion précisées dans le Guide de Remplissage, qui peuvent être déclinés suivant le cas, par exemple par type d’opérations, type de canal, zone géographique, etc.

Les tableaux des contrôles présentent les règles de gestion appliquées selon l’organisation suivante :

* Périmètre de contrôle : renvoie à l’onglet, ou les onglets, de présentation des indicateurs (cf. § [Spécification des champs de la collecte FRAUDE-DÉROGATOIRE-2024 <Report>](#_Spécifications_des_champs_1)) sur le(s)quel(s) porte la règle
* Identifiant de contrôle : correspond au numéro de la règle dont les 3 premiers caractères (en bleu) renvoient à la règle primaire de l’onglet considéré et les 5 suivants (en rouge) à un numéro d’ordre incrémental pour la déclinaison de la règle suivant les critères pris en compte
* Contrôle : identifiants des indicateurs concernés par le contrôle
* Type d’indicateur : VOL ou VOL/VAL
* Type de Compte Rendu Technique : CRT1 / CRT2 / AUCUN (ce dernier cas correspond aux contrôles liés à la collecte trimestrielle)
* Type de contrôle : bloquant ou non
* Définition fonctionnelle du contrôle appliqué : correspond à la définition donnée dans le guide de remplissage
* Colonnes « Description Libellé ID 1 », « Description Libellé ID 2 », « Zone » et « Pays » (sauf fichier FRAUDED--2024\_RG\_002\_ZONE\_GEO-CI-1.0) : donnent des précisions « libellés » des indicateurs retenus issus de l’ongletFRAUDED-2024 intervenant dans le calcul de la règle (à droite ou à gauche du signe) ainsi que sur les éléments géographiques pris en compte le cas échéant
* Dernière version modificative : indique les éléments faisant l’objet d’une modification dans la version citée

Particularités sur les contrôles effectués :

1. Le fichier FRAUDED--2024\_RG\_GLOBAL porte sur l’ensemble des règles primaires déclinées par ventilation s’il y a lieu, hors zone géographique et les contrôles spécifiques sur les cartes émises et les cartes acquises
2. Le fichier FRAUDED-2024\_RG\_003-014\_CARTES\_EMISES porte sur les règles primaires des cartes émises déclinées toutes ventilations des onglets F2, F2A et F2B
3. Le fichier FRAUDED-2024\_RG\_015-026\_CARTES\_ACQUISES porte sur les règles primaires des cartes acquises déclinées par toutes ventilations des onglets F2, F2A et F2B
4. Le fichier FRAUDED-2024\_RG\_002\_ZONE\_GEO porte sur les vérifications des ventilations géographiques de l’ensemble des indicateurs concernés dans tous les onglets :
   * Un premier contrôle porte sur la ventilation de la zone géographique « Toutes zones » : le total de l’indicateur doit être égal à la somme de l’indicateur « France », « EEE\_hors\_France » et « Hors\_EEE »
   * Un deuxième contrôle porte sur la ventilation de l’indicateurs « EEE\_hors\_France » : ce dernier doit être égal à la somme des pays de la zone EEE hors la France.

**NB**:

* Pour information, l’onglet « Messages génériques » liste les messages OSCAMPS que ONEGATE met à disposition à l’issue des contrôles effectués par OSCAMPS.

# Référentiels



Ce fichier liste, onglet par onglet, chaque référentiel des balises. Il est commun aux questionnaires des collectes CARTOGRAPHIE2-et FRAUDE2, ainsi qu’à l’enquête trimestrielle « Déclaration trimestrielle des opérations de paiement impliquant des non-IFM ».

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.

# Exemples de fichiers de compte rendu de traitement

## Exemple de fichier CRT1



Ce fichier correspond au CRT1 renvoyé par OSCAMPS et mis à disposition par ONEGATE suite au traitement pour chacun des fichiers XML de déclaration réceptionnés (cf. [Exemple de fichiers de remise XML associés aux XSD](#_Exemple_de_fichier)).

## Exemple de fichier CRT2



Ce fichier correspond au CRT2 envoyé par OSCAMPS, après validation de la structure (envoi CRT1 OK) et vérification des contrôles (cf. [Contrôles FRAUDE-Dérogatoire-2024](#_Contrôles_CARTOGRAPHIE2-Dérogatoire)).

# 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 |