

GUICHET ONEGATE

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

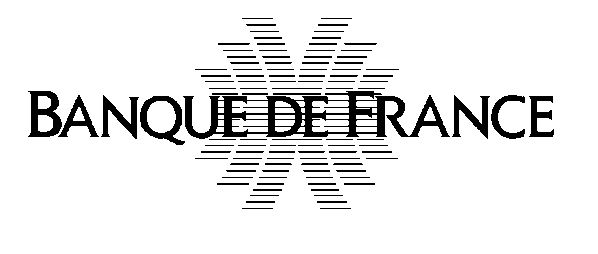
Cahier des charges informatique

à l’attention des remettants

Collecte ANACREDIT

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

08/10/2024– V3.14



DIRECTION GENERALE DES SERVICES A L’ECONOMIE ET DU RESEAU

DIRECTION GENERALE DES STATISTIQUES

ORGANISATION ET INFORMATION

**Correspondants Banque de France**

Pour toute remarque ou question veuillez nous contacter à l’adresse suivante : [anacredit@banque-france.fr](mailto:anacredit@banque-france.fr)

Sommaire

[1. Introduction 5](#_Toc57722129)

[1.1. Présentation du guichet de collecte 5](#_Toc57722130)

[1.2. Phase de tests 6](#_Toc57722131)

[2. Contenu de la collecte 7](#_Toc57722132)

[2.1. Périmètre de la collecte 7](#_Toc57722133)

[2.2. Population de la collecte 7](#_Toc57722134)

[2.3. Calendrier de remise des états 7](#_Toc57722135)

[2.3.1. Transmission des fichiers de déclaration : 8](#_Toc57722136)

[3. Principes d'accréditation d’un remettant 9](#_Toc57722137)

[4. Fonctionnement de la collecte 9](#_Toc57722138)

[4.1. Canaux de transmission 9](#_Toc57722139)

[4.2. Principes de transmission 9](#_Toc57722140)

[4.2.1. Principes Remise d’un fichier XML 9](#_Toc57722141)

[4.2.2. Comptes-rendu d’anomalies 10](#_Toc57722142)

[4.2.3. Délai de correction 12](#_Toc57722143)

[4.2.4. Type de remises 12](#_Toc57722144)

[4.2.5. Nom des fichiers 12](#_Toc57722145)

[4.2.6. Format XML et règles générales de codage des champs 12](#_Toc57722146)

[5. Précisions sur les remises de type annulations individuelles de type Corrections et annulations globales 13](#_Toc57722147)

[5.1. Préambule : 13](#_Toc57722148)

[5.2. Les annulations individuelles : 13](#_Toc57722149)

[5.3. Les corrections individuelles: 14](#_Toc57722150)

[5.4. L’annulation globale : 15](#_Toc57722151)

[5.5. Le report des données statiques 16](#_Toc57722152)

[6. Spécification du fichier XML de remise 18](#_Toc57722153)

[6.1. Introduction du XML 18](#_Toc57722154)

[6.2. Spécifications des champs 18](#_Toc57722155)

[6.2.1. Têtière OneGate 18](#_Toc57722156)

[6.2.2. Corps OneGate 21](#_Toc57722157)

[6.2.3. Têtière Anacredit 22](#_Toc57722158)

[6.2.4. Champs de la remise 23](#_Toc57722159)

[6.2.4.1. Champs du template T1M 23](#_Toc57722160)

[6.2.4.2. Champs du template T2M 33](#_Toc57722161)

[6.2.4.3. Champs du template T2Q 36](#_Toc57722162)

[6.3. Exemples complets de remise XML 40](#_Toc57722163)

[6.4. Fichiers XSD 40](#_Toc57722164)

[6.5. Gestion des erreurs 41](#_Toc57722165)

[7. Spécification des fichiers XML et TXT de compte-rendu 42](#_Toc57722166)

[7.1. Règle de nommage du Compte Rendu (CR) 42](#_Toc57722167)

[7.1.1. Nommage du CRT 42](#_Toc57722168)

[7.1.2. Nommage du CRC Declaration 42](#_Toc57722169)

[7.1.3. Nommage du CRC Récapitulation Centralisation 42](#_Toc57722170)

[7.1.4 Nommage du CR Relance Template Manquant 42](#_Toc57722171)

[7.2. Spécifications des champs des CR XML 43](#_Toc57722172)

[7.2.1. Structure de l’entête de CR 43](#_Toc57722173)

[7.2.2. Structure du corps de CR XML 46](#_Toc57722174)

[7.2.3. Exemple XML 47](#_Toc57722175)

[7.2.4. XSD du CR XML 48](#_Toc57722176)

[7.3. Spécifications des champs CR TXT 48](#_Toc57722177)

[7.3.1. Organisation logique du fichier de résultats 48](#_Toc57722178)

[7.3.2. Enregistrement début remettant - code AA : 49](#_Toc57722179)

[7.3.3. Enregistrement début déclarant - code AD : 49](#_Toc57722180)

[7.3.4. Enregistrement fin déclarant - code ZD : 49](#_Toc57722181)

[7.3.5. Enregistrement fin remettant - code ZZ : 50](#_Toc57722182)

[7.3.6. Enregistrement récapitulation des concours individuels N1 et des participations en compte collectifs N2 50](#_Toc57722183)

[7.3.7. Enregistrement notification changement d’identifiant 52](#_Toc57722184)

[7.3.8. Exemple du CR RECAP RISQUES 53](#_Toc57722185)

[8. Annexes 53](#_Toc57722186)

[8.1. Format attributs XML 53](#_Toc57722187)

[8.2. reference rate 53](#_Toc57722188)

# Introduction

L’objet du cahier des charges informatique est de fournir aux établissements déclarants et leurs maîtrises d’œuvre les règles de gestion et les normes de transmission de données de la collecte ANACREDIT au travers du guichet ONEGATE.

La déclinaison du projet européen au sein de la Banque de France est mise en œuvre notamment à travers du guichet OneGate (portail de collecte de la Banque de France utilisé pour les déclarations des institutions financières et des entreprises) pour permettre aux remettants d’effectuer les déclarations réglementaires attendues.

## Présentation du guichet de collecte

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Terme** | **Définition** |
| Remettant | Acteur autorisé à déposer des fichiers sur OneGate |
| Déclarant (« Reporting Agent ») | Entité juridique ou succursale étrangère résidente d’un État membre déclarant soumise aux obligations de déclaration de la BCE conformément au règlement. |
| Agent Observé (« Observed Agent ») | Une unité institutionnelle dont l'activité en tant que créancier ou organe de gestion est déclarée par l'agent déclarant. L'agent observé peut être: a) l'unité institutionnelle résidant dans le même pays que l'agent déclarant dont il fait partie; ou b) une succursale étrangère de l'agent déclarant, résidente d'un État membre; ou c) une succursale étrangère de l'agent déclarant, non résidente d'un État membre. |
| Remise | Fichier comprenant les enregistrements d’un modèle (« Template ») unique pour une période de référence unique pour un déclarant et un agent observé unique. |
| Déclaration | Une déclaration est un ensemble d'informations cohérentes déclarées par un RA/OA et pour une période de référence. Cela correspond à l’ensemble des remises consolidées tous Templates confondus d’un RA/OA pour une période de référence. |
| Modèle  (« Template ») | Voir Annexe 1 du règlement 2016/867. |
| Période de fiabilisation | Période au cours de laquelle le déclarant continuera d’effectuer une déclaration à la centralisation des risques en conformité avec la « notice technique à l’usage des déclarants de la centralisation des risques » en vigueur, tout en déclarant à Anacredit en conformité avec le règlement 2016/84, et en cohérence avec les manuels BCE et la Notice Fonctionnelle Française. |
| DQM | Le Data Quality Management recouvre les contrôles métiers demandés par la BCE (Banque Centrale Européenne) et ceux de la Banque de France au titre de ses missions. |
| Gestionnaire de collecte | 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 |

## Phase de tests

Afin de permettre aux établissements de tester leurs développements et de vérifier la bonne réception par la Banque de France des fichiers transmis, un environnement d’homologation est disponible en continu (sauf opérations de maintenances)

# Contenu de la collecte

## Périmètre de la collecte

La collecte AnaCredit présente les caractéristiques suivantes :

* Données remises de façon mensuelle et trimestrielle
* Découpage en modèles (ou templates) (découpage homogène avec celui attendu en sortie par la BCE). Chaque template contient un ensemble de tables.
* Une remise sera effectuée par 1 Remettant pour le compte de chacun de ses RA et OA : le périmètre d’une remise est décrit dans le chapitre. *4.2.1 Principes Remise d’un fichier XML*

Une première étape de contrôle est effectuée dans OneGate et porte sur les contrôles d’accréditation du remettant pour ses RA et ceux permettant de s’assurer de la lisibilité des fichiers remis. Une notification mail est envoyée au remettant par OneGate pour l’informer qu’un compte-rendu de traitements est disponible pour la remise réalisée.

Dans une deuxième étape, les contrôles relatifs à la qualité sur les données (data quality checks) définis par la BCE et par la Banque de France (pour la centralisation des risques) seront réalisés de façon asynchrone par le Système d’Information de la Banque de France. Le remettant recevra alors dans son espace remettant de OneGate un compte-rendu de collecte métier récapitulant les éventuelles erreurs à corriger (éventuels rejets, anomalies et/ou alertes sur les enregistrements transmis) ainsi que des relances. Une notification mail lui sera également envoyée. Ce compte-rendu pourra être récupéré de manière automatique sur le portail OneGate en vue de son intégration dans le système d‘information du remettant / RA.

## Population de la collecte

La définition de la population de collecte est traitée dans le document de cahier des charges fonctionnel.

## Calendrier de remise des états

Les remises soumises par le remettant à la Banque de France s’effectueront selon une fréquence mensuelle ou trimestrielle.

Fréquence par template

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Table** | | **Fréquence** | **Template** | **Template (code court)** |
| T1 | Counterparty reference | Mensuelle | Template 1 mensuel | T1M |
| T2 | Instrument | Mensuelle | Template 1 mensuel | T1M |
| T3 | Financial | Mensuelle | Template 1 mensuel | T1M |
| T4 | Counterparty-instrument | Mensuelle | Template 1 mensuel | T1M |
| T5 | Joint liabilities | Mensuelle | Template 1 mensuel | T1M |
| T6 | Accounting | Trimestrielle | Template 2 trimestriel | T2Q |
| T7 | Protection received | Mensuelle | Template 2 mensuel | T2M |
| T8 | Instrument-protection received | Mensuelle | Template 2 mensuel | T2M |
| T9 | Counterparty risk | Mensuelle | Template 2 mensuel | T2M |
| T10 | Counterparty default | Mensuelle | Template 2 mensuel | T2M |

## Transmission des fichiers de déclaration :

*Calendrier de collecte Anacredit M+1 pour le mois M sous revue (Template 1 et Template 2)*

- Du 1er au 15 (ou le 1er jour ouvrable suivant) qui suit la date d’arrêté comptable du mois sous revue : Remise des fichiers de déclaration (Type Submission/Correction) et d’Annulations Individuelles (Type Cancellation) par les déclarants

- le 15 (ou le 1er jour ouvrable suivant) : Date limite de remise des déclarations pour la Centralisation des Risques

- Du 15 au 20 : Possibilité d’effectuer des corrections et/ou des annulations individuelles par le biais de remises de type Submission/Correction et/ou de type Cancellation.

- Après le 20, les éventuelles remises de type Submission/correction ne pourront être prises en compte dans la récapitulation de la centralisation des risques pour le mois sous revue. Toutefois, ces éléments seront bien pris en compte après cette récapitulation et à disposition de la profession bancaire sur demande.

**Enfin, ces éléments de la déclaration seront bien intégrés à la déclaration transmise à la BCE.**

*Calendrier de collecte Anacredit pour le trimestre T sous revue (Template 2 Trimestriel)*

Remise du Template 2 trimestriel (table 6) : Application de l’article 13 du Règlement 2016/867 et l’article 3 du Règlement 680/2014…(cf extrait ci-après).

« 1. Les établissements transmettent les informations aux autorités compétentes aux dates de remise suivantes, avant la clôture des activités: …déclarations trimestrielles: les 12 mai, 11 août, 11 novembre et 11 février »

*Remises relatives à des mois antérieurs au mois ou trimestre sous revue :*

Les remises de type Submission/Correction et Cancellation sont possibles sur l’ensemble des périodes précédemment remises, à savoir, les 13 derniers mois centralisés et le mois en cours. Les discussions en cours à la BCE pourraient conduire à allonger la période sur laquelle des corrections pourraient être effectuées.

Les modifications induites sont intégrées après passage du DQM à la fois dans la centralisation des risques et dans la déclaration Anacredit du déclarant vers la BCE.

# 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.

Plusieurs règles générales permettent d'assurer la cohérence de la collecte AnaCredit :

* 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.

La procédure d’accréditation à OneGate est fournie ultérieurement dans un document annexe.

# Fonctionnement de la collecte

## Canaux de transmission

Dans le cadre de la collecte AnaCredit, le guichet ONEGATE offre la possibilité de réceptionner des remises XML

* par télétransmission avec 2 canaux différents :
  + **Par Webservice (limite de 1,5 Go par fichier de remise)**
  + **Par EAI (limite de 20 Go par fichier de remise)**

Si la remise excède cette limite de volume, celle-ci peut être zippée ou découpée par l’émetteur en plusieurs remises (voir le chapitre Type de remises) avant envoi à OneGate.

Une note technique détaillant les modalités techniques de télétransmission est fournie dans un second temps dans un document annexe. Des recommandations sont précisées sur le canal à privilégier en fonction des informations qui auront été fournies à la Banque de France relatives aux estimations de volumétrie transmises par le Remettant.

* Par chargement de fichier directement sur le portail OneGate, dans la limite de 200 Mo par fichier

## Principes de transmission

## Principes Remise d’un fichier XML

Les principes de remises suivants sont valables quel que soit le canal de collecte retenu :

* Une remise est un fichier XML qui concerne obligatoirement :
  + 1 unique remettant
  + 1 unique déclarant (Reporting Agent, ou RA dans Anacredit)
  + 1 unique Observed Agent (OA)
  + 1 unique Template
  + 1 unique période de référence
  + 1 unique type de remise

Au cours d’une période de référence, plusieurs remises peuvent être effectuées pour un RA / OA / Template / date de référence / Type de remise, ceci à des fins de corrections ou en cas de répartition des données en plusieurs fichiers du fait de contraintes de volumétrie. Toutefois, hormis la gestion de corrections, il est préferable que tout soit remis au sein d’un même fichier pour un RA/OA/Template/periode de reference/type de remise

## Comptes-rendu d’anomalies

Des Rejets/Anomalies/Alertes et relances seront restituées à l’issue de l’analyse des déclarations :

Traitement OneGate Remise

* À réception du fichier, OneGate publie sur son guichet un « compte-rendu OneGate » contenant l’accusé de reception de la remise ainsi que les résultats des contrôles suivants :
* Contrôles d’accréditation du remettant/RA
* Contrôle concernant la lisibilité des fichiers remis (XSD)

Si les contrôles ci-dessus ne sont pas vérifiés, ils donneront lieu à un rejet immédiat du fichier. Dans le cas contraire, le fichier est transmis au système anacrédit

Traitement Anacrédit Remise

* OneGate publie un « compte-rendu de traitement » (CRT) transmis par Anacrédit qui contient les résultats des contrôles suivants (liste non exhaustive):
* Vérification des templates attendus (rejet fichier)
* Vérification de la période de référence (rejet fichier)
* Séquencement des fichiers (rejet fichier)
* Contrôle de format des champs identifiant (rejet ligne)
* Contrôle d’unicité des champs identifiants (rejet ligne)
* Contrôle de format des autres champs (erreur ligne)

Le compte rendu OneGate et le compte rendu de traitement (CRT) sont liés à la remise et sont identifiables via le Ticket\_ID (fourni par OneGate suite à toute remise).

Traitement Anacrédit Déclaration

* À J+1, OneGate publie plusieurs « comptes-rendus de collecte » (CRC) journaliers contenant les résultats des contrôles complémentaires sur la déclaration.

Ces comptes rendus ne sont pas liés à une remise, ils sont liés à la déclaration et sont identifiables via les attributs RA/OA/période de ref/Date du CR

* Le format des « comptes-rendus de traitement » et « comptes-rendus  de collecte » sont identiques, ils sont spécifiés dans le chapitre « 7 Spécification des fichiers XML et TXT de compte-rendu ».

Cas particulier pour la T1 : La mise à jour d’une contrepartie (obligatoirement sur la période sous revue) ne déclenche pas l’exécution des contrôles sur les périodes antérieures même si cette contrepartie est associée à des instruments sur ces périodes passées ; seuls les CRC de la période sous revue sont envoyés.

Afin de déclencher la génération des CRC sur une période antérieure il est nécessaire d’effectuer une remise sur cette période.  La dernière valeur connue des contreparties en jeu sera alors utilisée dans les contrôles des CRC.

Traitement Relance Template Manquant :

Un traitement automatique générera une relance de template manquant pour un RA/OA/Reference\_date donné.

De manière mensuelle pour les template T1M et T2M : Une 1ere relance sera générée le 1er jour ouvré suivant le 15 de chaque mois de collecte.

Si le template manquant n’est pas livré suite à cette relance, une 2ème relance sera générée à J+3 de la 1ère relance.

De manière trimestrielle pour le template T2Q : Une 1ère relance sera générée vers le 11 du mois suivant le mois de collecte du template T2Q.

Si le template manquant n’est pas livré suite à cette relance, une 2ème relance sera générée à J+3 de la 1ère relance.

Le nom du fichier et des exemples sont disponibles « relance template manquant » chapitre 7.1.4

Traitement Anacrédit Récapitulation Centralisation :

En fin de période, OneGate publie sur son guichet :la récapitulation des encours Risques (Cf. Chapitre 4.3 de la notice technique à l’usage des déclarants de la Centralisation des Risques), ce récapitulatif sera disponible à l’issu du double run.

Le format TXT du compte-rendu de collecte récapitulation centralisation est également spécifié dans le chapitre « 7 Spécification des fichiers XML et TXT de compte-rendu »

Chronologie des comptes rendus :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Étape | Phase | Statut OG | Commentaire | CR associés |
| Traitement OneGate Remise  (À réception du fichier) | 1 | En attente de traitement | Fichier reçu par OneGate, en attente de traitement |  |
| 2 | En cours | Fichier en cours de traitement par OneGate |  |
| 3 | KO | Fichier traité et rejeté par OneGate | info OneGate |
| Succès | Fichier traité avec succès par OneGate et transmis au Back-end |
| Traitement Anacredit Remise  (À réception du fichier) | 4 | KO (rouge) | Anomalie entrainant le rejet complet du fichier | CRT AC Remise |
| Warning (orange) | Rejet ligne ou erreur ligne |
| OK (vert) | Aucune erreur détectée |
| Traitement Anacredit Déclaration (J+1) | 5 |  | Déclaration constituée et contrôlée. | CRCAC Declaration |
| Traitement Relance Template Manquant | 6 |  | Traitement de relance Template manquant mensuel(T1M/T2M) et/ou trimestriel (T2Q) | AUTRE |
| Récapitulatifs | 7 |  | Récapitulatif fin de période | CRC AC RC-Récaptitulation Centralisation |

## Délai de correction

Du 1 au 15 (ou 1er jour ouvrable suivant) : Les déclarations dans leur ensemble (Modèle 1, Modèle 2 mensuel) doivent être effectuées en tout état de cause pour le 15 (ou le 1er jour ouvrable suivant) du mois qui suit la date d’arrêté comptable sous revue.

Du 15 au 20 : seules les déclarations modificatives peuvent être effectuées afin d’être intégrées avant l’arrêté de la centralisation des risques.

Au-delà du 20 : les modifications seront toujours possibles sur les 13 derniers mois centralisés, mais seront intégrées de manière décalée par rapport à la date d’arrêté de la centralisation des risques.

## Type de remises

Un fichier XML contient des données reliées à un des 3 types de remise suivants :

* **SUBMISSION** : remise de nouveaux ensembles d’attributs ainsi que modifications d’ensembles d’attributs précédemment remis.
* **CANCELLATION** : remise qui permet d’effectuer l’annulation d’un ensemble d’attributs à partir de ses champs identifiants
* **OVERALL\_REPLACE** : remise typée Annule/Remplace global qui permet à titre exceptionnel de supprimer intégralement l’ensemble des remises précédentes d’un template pour réinsérer de nouvelles données, renseignées dans le même fichier. le type de remise « OVERALL\_REPLACE » est uniquement accepté sur la période sous revue.

## Nom des fichiers

Le fichier télétransmis doit obligatoirement comporter l’extension « .xml » et ne doit pas contenir de caractères accentués. Par ailleurs, afin de faciliter l’identification du fichier, il est préconisé de mentionner dans le nom, et dans cet ordre, les informations RA, OA, template, période de référence, date de constitution du fichier (identique à la valeur de la balise <creationTime> dans le fichier).

Exemple de nom de fichier : [CIB RA] \_[CIB OA]\_T1M\_201809\_10102018-135522.xml

## Format XML et règles générales de codage des champs

Les données sont contenues dans des champs délimités par des balises. Les règles de codage des champs constituant les enregistrements des fichiers de collecte sont à respecter strictement :

Zone alphanumérique : tous les caractères sont autorisés et la saisie peut être en majuscule ou en minuscule ; les caractères accentués sont autorisés.

Dans le cas d’attributs qui n’ont pas de valeur associée, le remettant n’est pas obligé de mettre l’attribut associé dans la balise correspondante.

# Précisions sur les remises de type annulations individuelles de type Corrections et annulations globales

## Préambule :

Il convient de distinguer :

La Table 1 des contreparties que l’on peut qualifiée de référentielle et qui n’est pas rattachée à une période donnée (toutefois, sa déclaration se faisant au sein du template 1, il convient de la remettre en la rattachant uniquement à la période sous revue, et de préférence de façon indépendante et préalable à tout autre envoi de template 1)

Dans Anacrédit l’identifiant d’une contrepartie est RA/OA / Id contrepartie

Les tables T2, T4, T7 qui sont des tables statiques rattachées à chaque période de centralisation et qui sont reportées de mois en mois si absence de modification, en lieu et place du déclarant afin d’alléger sa déclaration.

Dans Anacrédit l’identifiant des tables statiques est RA/OA /RefDate/ <ensemble des champs identifiant de la table>

Les tables T3, T5, T6, T8, T9, T10 qui sont des tables dynamiques rattachées à chaque période de centralisation et qui doivent être reportés par le déclarant à chaque échéance.

Dans Anacrédit l’identifiant des tables dynamiques est RA/OA /RefDate/ <ensemble des champs identifiant de la table>

## Les annulations individuelles :

**Principes généraux :**

Les annulations individuelles ont pour objectif unique de supprimer à titre exceptionnel des Contreparties, des Instruments (Template 1), ou des Protections (Template 2) envoyés à tort ou dont l’identification est fausse.

Elles sont effectuées par le biais de remises de type Cancellation en indiquant pour chaque table concernée, les clés d’identification de la déclaration individuelle au sein de cette table. Le déclarant doit veiller à la cohérence de sa déclaration d’annulation individuelle. Ainsi, il doit veiller à annuler les autres éléments de sa déclaration en liaison avec l’élément supprimé et ce sur l’ensemble de la période concernée.

**Exemples :**

* Si annulation individuelle d’un instrument (T2) déclaré il y a 3 mois, alors annulation également des enregistrements des Tables 3,4, (5 éventuellement) et 8 liées à cet instrument pour chacune des périodes précédemment déclarées (2 mois dans cet exemple).
* Si annulation individuelle d’une protection (T7), alors suppression des Tables liées à cette protection (T8) pour chacune des périodes précédemment déclarées.
* Si annulation individuelle d’une contrepartie déclarée, alors suppression des instruments liés (Table 2 et donc se reporter au 1ertiret pour les impacts liés à l’annulation d’un instrument), éventuellement des déclarations de risque (T9) et de défaut (T10) liées, s’il s’agit d’un débiteur ou d’un fournisseur de protection, pour chacune des périodes précédemment déclarées.

Traduction informatique :

Un déclarant souhaite supprimer un instrument pour les périodes d’octobre 2018, à décembre 2018. Cet instrument bénéficie d’une protection. Cet instrument n’a qu’un seul débiteur.

*Déclarations attendues :*

Remise Annulation individuelle sur Template 1 période de référence 10/2018

(Annulation des clés des tables T2\*, T3, T4\*)

Remise annulation individuelle sur Template 2 période de référence 10/2018

(Annulation de la clé de la table T8, voire T7 si la protection n’est rattachée qu’à ce seul instrument)

Remise Annulation individuelle sur Template 1 période de référence 11/2018

(Annulation des clés des tables T2\*, T3, T4\*,)

Remise annulation individuelle sur Template 2 période de référence 11/2018

(Annulation de la clé de la table T8, voire T7 si la protection n’est rattachée qu’à ce seul instrument)

Remise Annulation individuelle sur Template 1 période de référence 12/2018

(Annulation des clés des tables T2\*, T3, T4\*)

Remise annulation individuelle sur Template 2 période de référence 12/2018

(Annulation de la clé de la table T8, voire T7 si la protection n’est rattachée qu’à ce seul instrument)

\*À noter la nécessité d’annuler pour chaque période concernée la table instrument en raison de son rattachement au mois centralisé (cf. Préambule)

Précision pour la table 1 : La table des contreparties n’est pas liée à une période de référence, cela signifie que la suppression d’une contrepartie aura pour effet d’invalider la totalité des instruments qui y sont liés pour la période sous revue mais également pour toutes les périodes précédentes.

La table des contreparties est uniquement acceptée pour la période sous revue

## Les corrections individuelles:

Toute erreur ou omission doit être gérée par l’intermédiaire d’une remise de type Submission/Correction.

Le déclarant doit veiller à la cohérence de sa déclaration de corrections. Ainsi, les corrections doivent porter sur l’ensemble des périodes concernées en remontant à l’origine de l’erreur.

**Exemple :** Contrepartie déclarée à tort en défaut pour la première fois par un déclarant en

01/2019 (Type Arriérés de paiement ; Date du défaut : 15/01/2019)

En avril, le déclarant estime avoir déclaré à tort cette contrepartie en défaut et ce dès l’origine :

Il doit donc procéder à des corrections sur les mois de 01/2019, 02/2019 et 03/2019. À cette occasion, il modifiera le statut du défaut en Not in default et pour la date s’agissant d’une prime déclaration de défaut, il devra remettre la date à Not Applicable (N-A) pour chacune des périodes concernées.

Traduction informatique :

*Déclarations attendues :*

Remise Submission/correction sur Template 2 période de référence 01/2019 des Tables 9 et 10.

(Modification des attributs Défaut de la contrepartie et Date du défaut de la contrepartie de la Table 10 voir Attribut de Probabilité de défaut si incorrect dans la Table 9)

Remise Submission/correction sur Template 2 période de référence 02/2019 des Tables 9 et 10.(Modification des attributs Défaut de la contrepartie et Date du défaut de la contrepartie de la Table 10 voir Attribut de Probabilité de défaut si incorrect dans la Table 9)

Remise Submission/correction sur Template 2 période de référence 03/2019 des Tables 9 et 10.

(Modification des attributs Défaut de la contrepartie et Date du défaut de la contrepartie de la Table 10 voir Attribut de Probabilité de défaut si incorrect dans la Table 9)

## L’annulation globale :

La remise Overall Replace (Annulation globale) n’est possible que sur le mois de centralisation sous revue.

Elle est effectuée à titre exceptionnel après accord préalable et formel du service en charge de la collecte.

L’annulation globale supprime l’ensemble des remises précédemment effectuées par un déclarant pour la période sous revue pour un Template donné, **à l’exception des données de la Table 1**, au profit d’une nouvelle remise.

Le report des données statiques ne s’applique pas lors d’une remise Overall Replace.

Afin d’assurer la cohérence entre les Template des déclarations effectuées, l’annulation globale d’un Template doit être suivi immédiatement de l’annulation globale de l’ensemble des Templates précédemment envoyés (T1M, T2M et T2Q) pour la période concernée.

Exemple :

Remise successives par un déclarant :

15/11/2018 : Submission/Correction T1M pour la période de 10/2018

16/11/2018 : Submission/Correction T2M pour la période de 10/2018

Le 18/11, le Banquier souhaitant procéder à l’annulation globale de sa remise devra effectuer, après accord du Service en charge de la collecte :

Overall\_Replace T1M pour la période 10/2018

Overall\_Replace T2M pour la période 10/2018

## Le report des données statiques

Le report des données statiques concerne les tables (T2, T4, T7), seules les données statiques de la période précédente à la période sous revue sont reportées automatiquement dans la base AnaCrédit pour les mois de centralisation suivants.

* Pour le template 1, seules les données statiques des table T2, T4 liées à la table T3 sont reportées automatiquement.
* Pour le template 2, seules les données statiques de la table T7 liées à la table T8 sont reportées automatiquement.

Le report des données s’applique uniquement lors de la réception d’une remise de type Submission, aucun report n’est effectué lors de la réception d’une remise de type Overall Replace ou Cancellation.

Exemple 1 : Une protection est liée à un instrument pour les mois de janvier, février, mars et avril

* Janvier : Remise de type Submission contenant la protection
* Février, mars, avril : La protection n’a pas besoin d’être reportée par le déclarant dans la remise, elle est reportée automatiquement d’un mois sur l’autre car elle est liée à un enregistrement de la T8.

Exemple 2 : Une protection est liée à un instrument durant les mois janvier et février, elle n’est liée à aucun instrument pour le mois de mars, enfin cette protection est de nouveau liée à un instrument pour le mois d’avril.

* Janvier : Remise de type Submission contenant la protection
* Février : La protection n’a pas besoin d’être reportée par le déclarant dans la remise, elle est reportée automatiquement d’un mois sur l’autre car elle est liée à un enregistrement de la T8.
* Mars : Aucune Ligne de la T8 ne fait référence à la protection, elle n’est donc pas reportée par le déclarant et n’est pas reportée automatiquement dans la base Anacrédit
* Avril : La protection est de nouveau liée à un instrument, elle n’a pas été envoyée au mois de mars et doit donc être reportée au mois d’avril même si elle n’a pas été modifiée depuis janvier.

Seule la période sous revue (M) bénéficie du report des données statiques de la période précédente (M-1). Aucune donnée n’est reportée lors du dépôt d’une remise portant sur les mois M-1 à M-13.

Exemple 1 :

Période sous revue : Mars

Réception d’une remise le 15 avril portant sur la période de Mars, les données statiques absentes de la remise sont reportées automatiquement depuis la période de février (si elles existent)

Exemple 2 :

Période sous revue : Mars

Réception d’une remise le 21 avril portant sur la période de Février (hors période sous revue), les données statiques non présentes dans la remise ne sont pas reportées depuis la période de janvier, elles doivent être incluses dans la remise.

# Spécification du fichier XML de remise

## Introduction du XML

La structure générale de la remise XML est la suivante :

**<DeclarationReport>**

<**Administration**>

</**Administration**>

<**Report>**

<**Data>**

**< declaration:AncrdtDeclaration**

**<header:AncrdtHdr>**

**</header:AncrdtHdr>**

**<t1m:AncrdtRpt>**

**</t1m:AncrdtRpt>**

**</declaration:AncrdtDeclaration>**

**</Data>**

**</Report>**

**</DeclarationReport>**

La têtière OneGate est unique dans le fichier et contient les données suivantes :

* Date de création du fichier
* Institution réceptrice : Banque de France
* Collecte OneGate : AnaCredit (ACR)
* Déclarant (Reporting Agent)
* Date de référence
* Template de remise

La têtière AnaCredit est unique dans le fichier et contient les données suivantes :

* Observed Agent
* Type de remise

Le bloc de données est unique dans le fichier et contient les données de la collecte AnaCredit

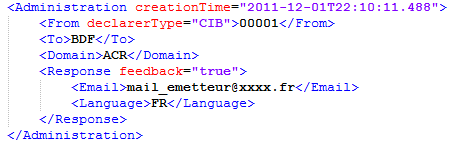
## Spécifications des champs

## Têtière OneGate

Le format XML est enveloppé dans la balise <DeclarationReport>. La valeur de l’attribut declarerType aura deux valeurs possibles selon l’échéance :

* Pour toutes les échéances antérieures à décembre 2021 (<12/2021), la valeur à saisir est CIB <From declarerType="CIB">XXXXX</From> (XXXXX est la valeur du CIB)
* Pour toutes les échéances à partir de décembre 2021 (≥12/2021), la valeur à saisir est LEI <From declarerType="LEI">XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</From> (XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX est la valeur du LEI)

Exemple pour le CIB :



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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| CODE | Obligatoire (O)  Facultatif (F) | Description |
| <creationTime> | F | Cette propriété reprend la date de création du fichier (Exemple: 2016-08-25T11:03:09.488). Ce champ peut être généré automatiquement par l’application émettrice. |
| <From> | O | Représente le déclarant. Pour la collecte ANACREDIT :  Pour les échéances avant 2021/12 : Le code CIB est la seule valeur possible (donnée alphanumérique de longueur 5).  Pour les échéances à partir du 2021/12 : Le 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 AnaCredit le code est « ACR » |
| <Response> | O | Contient l’adresse de l’émetteur et le langage de l’avis de dépôt. Une balise à « true » ou « false » indique respectivement si le destinataire souhaite être informé ou non par e-mail dès réception par le guichet du fichier.  Dans le cas de l’utilisation de la valeur « false », les balises <Email> et <Language> ne doivent pas apparaître au sein des balises <Response>. 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. |

## Corps OneGate

Le tableau suivant présente le détail des différents champs du corps du fichier OneGate, qui contient les données propres à la collecte Anacredit.



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| CODE | Obligatoire (O)  Facultatif (F) | Description |
| <Report> | O | Cette propriété reprend :   * la date de référence (format AAAA-MM) * le code de la collecte Anacredit : T1M, T2M ou T2Q |
| <Data> | O | Cette propriété contient le code de la collecte AnaCredit : T1M, T2M ou T2Q |

Le système rejettera la remise si le code de la collecte dans <Report> n’est pas identique au code présent dans <Data>

## Têtière Anacredit

La balise <header:AncrdtHdr> fournit la valeur de l’Observed Agent (<header:ObsrvdAgntCd>) ainsi que le type de remise (<header:SmbssnTyp>). Ces valeurs sont obligatoires.



|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | O/F | Commentaires |
| ObsrvdAgntCd | N | Observed Agent | 30 | O | Pour les établissements implantés en France, un CIB est demandé dans ce champ (valeur numérique sur 5 caractères). Ce champ n’est pas impacté par le passage au LEI. Il reste bien en CIB dans ce cas. |
| SmbssnTyp | Enum | Submission Type | / | O | Le type de remise qui prend une des trois valeurs suivantes: SUBMISSION, CANCELLATION, OVERALL\_REPLACE. |

## Champs de la remise

Les données de collecte Anacredit sont divisées en dix tables (T1 à T10) qui sont regroupées dans trois templates T1M, T2M et T2Q. Les tables sont regroupées dans les templates de la façon suivante :

* T1M : T1 à T5
* T2M : T7 à T10
* T2Q : T6

Chaque table est définie par des observations qui contiennent des attributs différents.

Le caractère obligatoire ou non de chaque attribut est précisé dans le manuel Anacredit (A noter que les attributs typés ‘N’ par la BCE sont requis par la Banque de France) ainsi que dans le fichier des contrôles mis à disposition par la Banque de France. Ce fichier précisera par ailleurs les champs pour lesquels la valeur « N-A » (not applicable) est autorisée

## Champs du template T1M

Le tableau suivant présente les attributs de la table T1 :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | Commentaires |
| ENTTY\_ID | STRING | Counterparty  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| LGL\_ENTTY\_ID | STRING | Legal Entity  Identifier | 20 | Chaine de 20 caractères |
| NTNL\_ID | STRING | National  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| TYP\_NTNL\_ID | STRING | Type of  National  Identifier | 25 | Valeur au sein de la liste disponible sur le site de la BCE : [https://www.ecb.europa.eu/stats/money\_credit\_banking/anacredit/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html%20) |
| DESCR\_OTHER | STRING | Description of  Other national  Identifier type | 255 | Chaine de caractères alphanumérique d’une longueur maximale de 255 caractères |
| ORG\_INT | STRING | Code Orga Internationale | 12 | Valeur au sein de la liste disponible sur le site de la BCE : [https://www.ecb.europa.eu/stats/money\_credit\_banking/anacredit/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html%20) |
| CODE\_OPC | STRING | CODE OPC | 12 | Chaine de caractère au format : FR suivi de 10 caractères |
| CODE\_OT | STRING | CODE\_OT | 13 | Chaine de caractère au format : FR suivi de 11 caractères |
| CODE\_AMF | STRING | CODE AMF | 12 | Chaine de caractères alphanumérique d’une longueur maximum de 12 caractères |
| SIREN\_BDF | STRING | SIREN BDF fictif | 9 | Chaine de 9 caractères |
| HD\_OFF\_UNDRTKG\_ID | STRING | Head office  undertaking  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| IMMDT\_PRT\_UNDRTKG\_ID | STRING | Immediate parent  undertaking  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| ULT\_PRT\_UNDRTKG\_ID | STRING | Ultimate parent  undertaking  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| NAME | STRING | Name | 255 | Chaine de caractère de 255 caractères maximum |
| ADDR\_STRT | STRING | Street | 255 | Chaine de caractère de 255 caractères maximum |
| ADDR\_CTY | STRING | City | 255 | Chaine de caractère de 255 caractères maximum |
| ADDR\_DPT | STRING | County  Administrative  division | 6 | Chaine de caractère suivant la nomenclature NUTS niveau 3 (Ex : UKM32)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| ADDR\_PSTCD | STRING | Postcode | 255 | Chaine de caractère de 255 caractères maximum |
| ADDR\_CNTRY | STRING | Country | 2 | Chaine de caractère sur 2 positions suivant la norme ISO3166. (Ex : FR) |
| LGL\_FRM | STRING | Legal Form | 6 | Valeur au sein de la liste disponible sur le site de la BCE : <https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/html/index.en.html>  (Ex :FR5499)  Les formes juridiques qui seront à renseigner doivent être conformes à la nomenclature établie par l’Insee, soit le format FR suivi de 4 chiffres. |
| INSTTNL\_SCTR | STRING | Institutional  sector | 10 | Valeur issue des règles définies par la Banque de France dans le document relatif à la T1 présent sur son site : <https://www.banque-france.fr/statistiques/espace-declarants/obligations-reglementaires/collecte-anacredit>  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| ECNMC\_ACTVTY | STRING | Economic  activity | 5 | Valeur issue du document relatif à la T1 présent sur le site de la Banque de France : <https://www.banque-france.fr/statistiques/espace-declarants/obligations-reglementaires/collecte-anacredit>  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| STS\_LGL\_PRCDNG | Énumération | Status of Legal  Proceedings | / | Valeur dans :  1 (No legal actions taken),  2 (Under juridicial administration, receivership or similar measures),  3 (Bankruptcy / insolvency),  4 (Other legal measures)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| DT\_INTLGL\_PRCDNG | Date | Date of Status of  Legal Proceedings | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| ENTRPRSE\_SZE | Énumération | Enterprise  size | / | Valeur dans :  1 (Large enterprise),  2 (Medium enterprise),  3 (Small enterprise),  4 (Micro enterprise)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| DT\_ENTRPRSE\_SZE | Date | Date of  Enterprise size | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| NUMBR\_EMPLY | Numérique | Number of  employees | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales comprise entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| BLNC\_SHT\_TL | Numérique | Balance sheet  total | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales décimales comprise entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| ANL\_TRNOVR | Numérique | Annual turnover | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales décimales comprise entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| ACCNTG\_STNDRD | Énumération | Accounting  standard | / | Valeurs possibles :  1 (National GAAP not consistent with IFRS),  2 (National GGAP consistent with IFRS),  3 (IFRS)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| USL\_NME | STRING | Usual name | 60 | Chaine de 60 caractères maximum  Vide s’il ne s’agit pas d’une EI |
| FRST\_NME | STRING | First name | 60 | Chaine de 60 caractères maximum  Vide s’il ne s’agit pas d’une EI |
| SEX | Énumération | Sex | / | Valeur dans :  M (Male),  F (Female)  Vide s’il ne s’agit pas d’une EI  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| BRTH\_DTE | Date | Birth date | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD  Vide s’il ne s’agit pas d’une EI |
| BRTH\_CNTRY | STRING | Birth Country  code | 2 | Chaine de caractère sur 2 positions suivant la norme ISO3166 (ex : FR)  Vide s’il ne s’agit pas d’une EI |
| BRTH\_DPT | STRING | Birth countydepartement  code | 2 | Valeur numérique reprenant les deux derniers chiffres de la norme ISO3166\_2 (ex : 23)  Vide s’il ne s’agit pas d’une EI |
| BRTH\_CMMNE | STRING | Birth commune  code | 3 | Valeur numérique sur trois caractères suivant la norme code géographique de l’INSEE  Vide s’il ne s’agit pas d’une EI |
| BRTH\_CMMNE\_\_NME | STRING | Birth countycommune  name | 255 | Chaine de 255 caractères maximum  Vide s’il ne s’agit pas d’une EI |

Le tableau suivant présente les attributs de la table T2 :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | Commentaires |
| CNTRCT\_ID | STRING | Contract  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| INSTRMNT\_ID | STRING | Instrument  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| TYP\_INSTRMNT | Énumération | Type of  Instrument | / | Valeurs possibles:  1000 (Deposits other than reverse repurchase agreements),  1001 (Revolving credit other than overdrafts and credit card debt),  1002 (Credit lines other than revolving credit),  1003 (Reverse repurchase agreements),  1004 (Loans other than overdrafts, convenience credit, extended credit, credit card credit, revolving credit other than credit card credit, reverse repurchase agreements, trade receivables and financial leases),  72 (affacturage),  1005 (engagement de garanties),  20 (Overdrafts),  51 (Credit card debt),  71 (Trade receivables),  80 (Finance leases)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| TYP\_AMRTSTN | Énumération | Amortisation  type | / | Valeur dans :  1 (French),  2 (German),  3 (Fixed amortisation schedule),  4 (Bullet),  5 (Amortisation types other than French, German, Fixed amortisation schedule or bullet)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| CRRNCY\_DNMNTN | STRING | Currency | 3 | Chaine de caractère sur 3 positions suivant la norme ISO4217 (ex : USD) |
| FDCRY | Énumération | Fiduciary  Instrument | / | Valeur dans :  1 (Fiduciary instrument),  2 (Non-fiduciary instrument)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| DT\_INCPTN | Date | Inception date | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| DT\_END\_INTRST\_ONLY | Date | End date of  Interest-only  period | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| INTRST\_RT\_CP | Numérique | Interest rate cap | 25 | Valeur numérique positive ou négative à 6 décimales, valeurs comprises entre  -999999999999999999.999999 et 999999999999999999.999999 |
| INTRST\_RT\_FLR | Numérique | Interest rate floor | 25 | Valeur numérique positive ou négative à 6 décimales, valeurs comprises entre  -999999999999999999.999999 et 999999999999999999.999999 |
| INTRST\_RT\_RST\_FRQNCY | Énumération | Interest rate reset  Frequency | / | Valeur dans :  1 (Annual),  12 (Other than overnight, monthly, quarterly, half yearly, annually or at creditor discretion),  16 (Overnight),  18 (Quarterly),  19 (Semi-annually),  3 (At creditor discretion),  8 (Monthly)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| INTRST\_RT\_SPRD | Numérique | Interest rate  spread/margin | 25 | Valeur numérique positive ou négative à 6 décimales, valeurs comprises entre  -999999999999999999.999999 et 999999999999999999.999999 |
| TYP\_INTRST\_RT | Énumération | Interest rate type | / | Valeur dans :  1 (Fixed),  2 (Variable),  3 (Mixed)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| DT\_LGL\_FNL\_MTRTY | Date | Legal final  maturity date | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| CMMTMNT\_INCPTN | Numérique | Total  commitment  amount at  inception | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| PYMNT\_FRQNCY | Énumération | Payment  frequency | / | Valeur dans :  1 (Annual),  15 (Other than monthly, quarterly, half yearly, annually, bullet or zero coupon),  18 (Quarterly),  19 (Semi-annually),  22 (Zero-coupon),  4 (Bullet),  8 (Monthly)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| PRJCT\_FNNC\_LN | Énumération | Project finance  loan | / | Valeur dans :  1 (Project finance loan),  2 (Non-project finance loan)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| PRPS | Énumération | Purpose | / | Valeur dans :  11 (Purposes other than real estate purchase, margin lending, debt financing, imports, exports, construction investment, working capital facility),  12 (Residential real estate purchase),  13 (Commercial real estate purchase),  20 (Special covid equity loans)[[1]](#footnote-2),  4 (Margin lending),  5 (Debt financing),  6 (Imports),  7 (Exports),  8 (Construction investment),  9 (Working capital facility) |
| RCRS | Énumération | Recourse | / | Valeur dans :  1 (Recourse),  2 (No Recourse)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| RFRNC\_RT | Énumération | Reference rate | / | Valeur numérique comprise entre un et trois caractères (ex : 105) voir annexe 8.2  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| DT\_STTLMNT | Date | Settlement date | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| SBRDNTD\_DBT | Énumération | Subordinated  debt | / | Valeur dans :  1 (Subordinated debt),  2 (Non- subordinated debt)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| SYNDCTD\_CNTRCT\_ID | STRING | Syndicated  contract identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| RPYMNT\_RGHTS | Énumération | Repayment rights | / | Valeur dans :  1 (On demand or short notice),  2 (Other than demand or short notice)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| FV\_CHNG\_CR\_BFR\_PRCHS | Numérique | Fair value  changes due to  changes in credit  risk before  purchase | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |

Le tableau suivant présente les attributs de la table T3 :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | Commentaires |
| CNTRCT\_ID | STRING | Contract  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| INSTRMNT\_ID | STRING | Instrument  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| ANNLSD\_AGRD\_RT | Numérique | Interest rate | 25 | Valeur numérique positive ou négative à 6 décimales, valeurs comprises entre  -999999999999999999.999999 et 999999999999999999.999999 |
| DT\_NXT\_INTRST\_RT\_RST | Date | Next interest rate  reset date | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| DFLT\_STTS | Énumération | Default status of  the instrument | / | Valeurs possibles :  14 (Not in default),  18 (Default because both unlikely to pay and more than 90/180 days past due),  19 (Default because unlikely to pay),  20 (Default because more than 90/180 days past due)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| DT\_DFLT\_STTS | Date | Date of the  default status of  the instrument | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| TRNSFRRD\_AMNT | Numérique | Transferred  amount | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| ARRRS | Numérique | Arrears for the  instrument | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| DT\_PST\_D | Date | Date of past due  for the  instrument | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| TYP\_SCRTSTN | Énumération | Type of  securitisation | / | Valeur dans :  1 (Traditional securitisation),  6 (Synthetic securitisation),  7 (Not securitised)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| OTSTNDNG\_NMNL\_AMNT | Numérique | Outstanding  nominal amount | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| ACCRD\_INTRST | Numérique | Accrued interest | 21 | Valeur numérique positive ou négative à 2 décimales, valeurs comprises entre  -999999999999999999.99 et 999999999999999999.99 |
| OFF\_BLNC\_SHT\_AMNT | Numérique | Off-balance  sheet amount | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |

Le tableau suivant présente les attributs de la table T4 :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | Commentaires |
| ENTTY\_ID | STRING | Counterparty  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| CNTRCT\_ID | STRING | Contract  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| INSTRMNT\_ID | STRING | Instrument  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| ENTTY\_RL | Énumération | Counterparty role | / | Valeur dans :  1 (Creditor),  2 (Debtor),  3 (Originator),  7 (Servicer)  Ce sont les codes qui doivent être remis |

Le tableau suivant présente les attributs de la table T5 :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | Commentaires |
| ENTTY\_ID | STRING | Counterparty  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| CNTRCT\_ID | STRING | Contract  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| INSTRMNT\_ID | STRING | Instrument  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| JNT\_LBLTY\_AMNT | Numérique | Joint liability  amount | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |

## Champs du template T2M

Le tableau suivant présente les attributs de la table T7 :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | Commentaires |
| PRTCTN\_ID | STRING | Protection  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| PRTCTN\_PRVDR\_CD | STRING | Protection  provider  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| TYP\_PRTCTN | Énumération | Type of  protection | / | Valeur dans :  10 (Commercial real estate collateral),  12 (Securities),  13 (Gold),  15 (Currency and deposits),  16 (Loans),  17 (Trade receivables),  18 (Equity and investment funds shares),  2 (Life insurance policies pledged),  3 (Other physical collaterals),  4 (Credit derivatives),  5 (Financial guarantees other than credit derivatives),  7 (Other protection),  8 (Residential real estate collateral),  9 (Offices and commercial premises)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| PRTCTN\_VL | Numérique | Protection value | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| TYP\_PRTCTN\_VL | Énumération | Type of  protection value | / | Valeur dans :  1 (Fair value),  2 (Long-term sustainable value),  3 (Market value),  4 (Notional amount),  5 (Types of protection values other than notional amount, market value, fair value or long-term sustainable value)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| PRTCTN\_VLTN\_APPRCH | Énumération | Protection  valuation  approach | / | Valeur dans :  1 (Counterparty estimation),  2 (Creditor valuation),  3 (Mark-to-market),  4 (Other type of valuation),  5 (Third-party valuation)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| RL\_ESTT\_CLLTRL\_LCTN | STRING | Real estate  collateral  location | 6 | Chaine de caractère suivant la nomenclature NUTS niveau 3 (ex : UKM32)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| DT\_PRTCTN\_VL | Date | Date of protection  value | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| DT\_MTRTY\_PRTCTN | Date | Maturity date of  the protection | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| ORGNL\_PRTCTN\_VL | Numérique | Original  protection value | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| DT\_ORGNL\_PRTCTN\_VL | Date | Date of original  protection value | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |

Le tableau suivant présente les attributs de la table T8 :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | Commentaires |
| CNTRCT\_ID | STRING | Contract  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| INSTRMNT\_ID | STRING | Instrument  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| PRTCTN\_ID | STRING | Protection  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| PRTCTN\_ALLCTD\_VL | Numérique | Protection  allocated value | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| THRD\_PRTY\_PRRTY\_CLMS | Numérique | Third party  priority claims  against the  protection | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |

Le tableau suivant présente les attributs de la table T9 :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | Commentaires |
| ENTTY\_ID | STRING | Counterparty  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| PD | Numérique | Probability of  Default | 8 | Valeur décimale comprise entre 0.000000 et 1.000000 |

Le tableau suivant présente les attributs de la table T10 :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | Commentaires |
| ENTTY\_ID | STRING | Counterparty  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| DFLT\_STTS | Énumération | Default status of  the counterparty | / | Valeur dans :  14 (Not in default),  18 (Default because both unlikely to pay and more than 90/180 days past due),  19 (Default because unlikely to pay),  20 (Default because more than 90/180 days past due)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| DT\_DFLT\_STTS | Date | Date of the  default status of  the counterparty | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |

## Champs du template T2Q

Le tableau suivant présente les attributs de la table T6 :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CODE | TYPE  (\*) | Libelle affiché | Longueur maximum | Commentaires |
| CNTRCT\_ID | STRING | Contract  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| INSTRMNT\_ID | STRING | Instrument  Identifier | 60 | Chaine de caractères alphanumériques d’une longueur comprise entre 1 et 60 caractères |
| ACCNTNG\_CLSSFCTN | Énumération | Accounting  Classification of  instruments | / | Valeur dans :  10 (nGAAP: Loans and receivables),  12 (nGAAP: Held-to-maturity investments),  13 (nGAAP: Non-trading debt instruments measured at a cost-based method),  14 (IFRS: Cash balances at central banks and other demand deposits),  15 (nGAAP: Other Non-trading Non-derivative Financial assets),  2 (IFRS: Financial assets held for trading),  3 (nGAAP: Trading Financial assets),  4 (IFRS: Financial assets designated at fair value through profit or loss),  41 (IFRS: Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss),  45 (nGAAP: Cash and cash balances at central banks),  46 (nGAAP: Financial assets held for trading),  47 (nGAAP: Financial assets designated at fair value through profit or loss),  48 (nGAAP: Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss),  5 (nGAAP: Available-for-sale financial assets),  6 (IFRS: Financial assets at amortised cost),  7 (nGAAP: Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value through profit or loss),  8 (IFRS: Financial assets at fair value through other comprehensive income),  9 (nGAAP: Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value to equity)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| RCGNTN\_STTS | Énumération | Balance sheet  recognition | / | Valeur dans :  1 (Entirely recognised),  2 (Recognised to the extent of the institution’s continuing involvement),  3 (Entirely derecognised)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| ACCMLTD\_WRTFFS | Numérique | Accumulated  write-offs | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| ACCMLTD\_IMPRMNT | Numérique | Accumulated  impairment  amount | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| IMPRMNT\_STTS | Énumération | Type of  impairment | / | Valeur dans :  21 (General allowances (GAAP)),  23 (Stage 1 (IFRS)),  24 (Stage 2 (IFRS)),  25 (Stage 3 (IFRS)),  26 (Specific allowances (GAAP))  27 (POCI (IFRS)) |
| IMPRMNT\_ASSSSMNT\_MTHD | Énumération | Impairment  assessment  method | / | Valeur dans :  1 (Collectively assessed),  2 (Individually assessed)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| SRC\_ENCMBRNC | Énumération | Source of  encumbrance | / | Valeur dans :  1 (Unencumbered/No encumbrance),  10 (Debt securities issued - covered bonds securities),  11 (Debt securities issued - asset-backed securities),  12 (Debt securities issued - other than covered bonds and ABSs),  13 (Other sources of encumbrance),  5 (Central bank funding),  6 (Exchange traded derivatives),  7 (Over-the-counter derivatives),  8 (Deposits - repurchase agreements other than to central banks),  9 (Deposits other than repurchase agreements)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| ACCMLTD\_CHNGS\_FV\_CR | Numérique | Accumulated  changes in fair  value due to  credit risk | 21 | Chiffre positif à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| PRFRMNG\_STTS | Énumération | Performing status  of the instruments | / | Valeur dans :  1 (Non-performing),  11 (Performing)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| DT\_PRFRMNG\_STTS | Date | Date of the  performing status  of the instruments | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| PRVSNS\_OFF\_BLNC\_SHT | Numérique | Provisions  associated with  off-balance sheet  exposures | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| FRBRNC\_STTS | Énumération | Status of  forebearances  and renegotiation | / | Valeur dans :  3 (Forborne: Refinanced debt),  4 (Forborne: instruments with modified interest rate below market conditions),  5 (Forborne: instruments with other modified terms and conditions),  8 (Not forborne or renegotiated),  9 (Renegotiated instrument without forbearance measures)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| DT\_FRBRNC\_STTS | Date | Date of the  Forebearances  and renegotiation  status | 10 | Date sur 10 caractères au format YYYY-MM-DD |
| CMLTV\_RCVRS\_SNC\_DFLT | Numérique | Cumulative  recoveries since  default | 21 | Valeur numérique positive à deux décimales, valeurs comprises entre 0.00 et 999999999999999999.99 |
| PRDNTL\_PRTFL | Énumération | Prudential  portfolio | / | Valeur dans :  1 (Trading book),  2 (Non-trading book)  Ce sont les codes qui doivent être remis |
| CRRYNG\_AMNT | Numérique | Carrying amount | 22 | Chiffre positif ou négatif à deux décimales, valeurs comprises entre  -999999999999999999.99 et 999999999999999999.99 |

## Exemples complets de remise XML

Le fichier zip suivant contient un exemple fichier xml par type de template (T1M, T2M et T2Q) pour chaque type de remise (SUBMISSION, OVERALL\_REPLACE et CANCELLATION).

Cet exemple est est conforme à la XSD mais ne représente pas un cas passant fonctionel.



## Fichiers XSD

Le fichier zip suivant contient les fichiers XSD qui permettent de définir et de contrôler les formats des fichiers XML de remise





## Gestion des erreurs

La XSD diffusée dans ce document inclut les contrôles de formats et longueurs tels que décrits dans le chapitre 6.2

Pour des raisons techniques, veuillez noter que le guichet OneGate implémente une XSD différente. Cette XSD contient en particulier une limitation technique de 1000 caractères par attribut (exemple : HD\_OFF\_UNDRTKG\_ID sur 1000 caractères).

La Banque de France vous invite cependant à utiliser les formats tels que définis dans la XSD diffusée dans ce document.

# Spécification des fichiers XML et TXT de compte-rendu

Merci de vous référer au chapitre « 4.2.2 Comptes-rendu d’anomalies » qui décrit les différents types de CR.

## Règle de nommage du Compte Rendu (CR)

## Nommage du CRT

Le fichier respecte le masque suivant : BACKEND\_CRT1<ticketId>.<id unique autogénéré>.OGADMIN.TMPFILE

Exemple : BACKEND\_CRT1.1544369.202395737112548105.OGADMIN.TMPFILE

## Nommage du CRC Declaration

Le fichier respecte le masque suivant : AC\_CR\_<Refdate>\_<Type\_CR>\_<Horodatage de génération du CR>.XML

Exemple : AC\_CR\_2017-10\_DE\_DECLARATION\_2016-01-03-23-45-21-001.XML

## Nommage du CRC Récapitulation Centralisation

Le fichier respecte le masque suivant : RC\_XXXXX\_YYYYYY\_SSAAMMJJHHMISS.TXT

ou XXXXX = RA et YYYYYY = refdate au format MMSSAA

Exemple : RC\_11111\_102019\_20191126084028.TXT

## 7.1.4 Nommage du CR Relance Template Manquant

Le fichier respecte le masque suivant pour la relance 1:

REL1\_T1M\_XXXXX\_ YYYYYY\_AAAAMMJJ.TXT

Ou

REL1\_T2M\_XXXXX\_ YYYYYY\_ AAAAMMJJ.TXT

Ou

REL1\_T2Q\_XXXXX\_ YYYYYY\_ AAAAMMJJ.TXT

Où XXXXX = RA et YYYYYY = refdate au format MMSSAA

Le fichier respecte le masque suivant pour la relance 2:

REL2\_T1M\_XXXXX\_ YYYYYY\_ AAAAMMJJ.TXT

Ou

REL2\_T2M\_XXXXX\_ YYYYYY\_ AAAAMMJJ.TXT

Ou

REL2\_T2Q\_XXXXX\_ YYYYYY\_ AAAAMMJJ.TXT

EXEMPLES :



## Spécifications des champs des CR XML

Le fichier de CR se décompose en :

* Un entête comportant les champs communs à chacun des contrôles
* Un corps de CR qui comprend la liste des résultats de contrôle

## Structure de l’entête de CR

1ère partie :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE** | **TYPE** | **LONGUEUR MAXIMUM** | **OBL. (OUI/**  **NON)** | **COMMENTAIRE** | **REGLE DE GESTION** |
| step | STRING | - | Oui | Codification de l'étape de traitement | Valeur pour le traitement Anacredit : BACKEND\_CRT1 |
| status | STRING | - | Oui | Le statut global de l'étape (OK / WARN / ERROR). Lorsque l'étape est en erreur (ERROR), alors le traitement de la  remise est mis en KO (traitement terminé). Pour les autres statuts, le traitement continue. | Valeurs possibles :   * OK * WARN * ERROR |
| ogInstId | STRING | 30 | Oui | N° de remise ONEGATE | Dans le cas d’un compte rendu portant sur la déclaration le numéro de remise correspond à la dernière remise prise en compte pour constituer la déclaration |
| currentStep | STRING | 20 | Oui | N° de l'étape comportant un CRT | Valeur fixe : 1 |
| totalStep | STRING | 20 | Oui | Le nombre total d'étapes comportant un CRT | Valeur fixe : 1 |

2eme partie (CRT) :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE** | **TYPE** | **LONGUEUR MAXIMUM** | **OBL. (OUI/**  **NON)** | **COMMENTAIRE** | **REGLE DE GESTION** |
| tns : ReprtngAgntCd | STRING | 30 | Oui | Code du Reporting Agent | Jusqu’à l’échéance de 2021-11 comprise, le Reporting Agent est en CIB, la valeur reportée est en CIB.  A partir de l’échéance de 2021-12 le Reporting Agent est en LEI, la valeur reportée est en LEI. |
| tns : ObsrvdAgntCd | STRING | 30 | Oui | Code de l’Observed Agent | Ce champ n’est pas impacté par le passage au LEI. |
| tns : Refdate | DATE | - | Oui | Date de référence de la période | Exemple de format : AAAA-MM |
| tns : fdBckType | STRING | - | Oui | Type de Compte-Rendu | Valeur possible :  RE-Remise : CR portant sur le fichier reçu |
| tns : applctnDate | DATE | - | Oui | Jour de valeur d’application des contrôles | Correspond au jour de réception de la dernière remise prise en compte pour effectuer les contrôles  Exemple de format : 2019-03-26+0100 |
| tns : creationTime | DATETIME | - | Oui | Date de création du CR | Exemple de format : 2019-03-26T18:35:59.064+01:00 |

2ème partie (CRC) :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE** | **TYPE** | **LONGUEUR MAXIMUM** | **OBL. (OUI/**  **NON)** | **COMMENTAIRE** | **REGLE DE GESTION** |
| ReprtngAgntCd | STRING | 30 | Oui | Code du Reporting Agent | Jusqu’à l’échéance de 2021-11 comprise, le Reporting Agent est en CIB, la valeur reportée est en CIB.  A partir de l’échéance de 2021-12 le Reporting Agent est en LEI, la valeur reportée est en LEI. |
| ObsrvdAgntCd | STRING | 30 | Oui | Code de l’Observed Agent | Ce champ n’est pas impacté par le passage au LEI. |
| Refdate | DATE | - | Oui | Date de référence de la période | Exemple de format : AAAA-MM |
| fdBckType | STRING | - | Oui | Type de Compte-Rendu | Valeur possible :  BCE-Declaration : CR portant sur l’ensemble des données adressées à la BCE pour la période concernée  SCR-Declaraion: CR portant sur l’ensemble des données Risques pour la période concernée |
| applctnDate | DATE | - | Oui | Jour de valeur d’application des contrôles | Correspond au jour de réception de la dernière remise prise en compte pour effectuer les contrôles  Exemple de format : 2019-03-26+0100 |
| creationTime | DATETIME | - | Oui | Date de création du CR | Exemple de format : 2019-03-26T18:35:59.064+01:00 |

## Structure du corps de CR XML

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE** | **TYPE** | **LONGUEUR MAXIMUM** | **OBL. (OUI/NON)** | **COMMENTAIRE** | **REGLE DE GESTION** |  | |
| code | STRING | 200 | Oui | Code du contrôle |  |
| status | STRING | - | Oui | Séverité du contrôle | Valeurs possibles   * OK : dans le cas d’un fichier ne comportant aucune erreur * WARN : correspond à une erreur pour laquelle la correction est facultative * ERROR : correspond à une ligne rejetée ou non rejetée par AnaCredit mais pour laquelle le remettant doit envoyer une correction |
| description | STRING | - | Non | La description du contrôle est disponible à partir de son code dans la liste des contrôles | Vide |
| Message code |  | - | Non | Code du contrôle | Identique à code |
| defaultMessage | STRING | - | Non | Message | Pour certain contrôle, contient la valeur de l’attribut en erreur. |
| Status\_rejected | STRING | - | Non | Staut de rejet | Une erreur sur un champ d’identifiant de la remise entraîne un rejet de ligne. Dans ce cas le champ STATUS\_REJECTED prend la valeur « Line\_rejected » |
| Entty\_Id | STRING | 60 | Non | Identifiants de la ligne. | Dans le cas d’un contrôle portant sur plusieurs tables, l’ensemble des champs identifiants disponibles sont renseignés. | |
| Cntrct\_Id | STRING | 60 | Non |
| Instrmnt\_Id | STRING | 60 | Non |
| Prtctn\_Id | STRING | 60 | Non |
| ScrSvrty | STRING | 60 | Non | Sévérité SCR | Valeurs Possibles :  0-Anomalies/Alertes sans impact SCR + Défaut  1-Rejet Remise  2-Rejet déclaration : entrainant un Impact KO SCR + Défaut  3-Anomalies avec Impact KO SCR + Défaut  4-Anomalies OK SCR mais avec un impact KO Défaut  5-Anomalies avec impact sur l’exploitation BCE | |

## Exemple XML

Exemple : CRT en CIB (échéance <2021-12)





Exemple : CRT en LEI (échéance >=2021-12)





Les CRC sont à récuperer dans l’onglet gestion documentaire de ONEGATE :



Exemple : CRC SCR

CIB (échéance <2021-12)



LEI (échéance >=2021-12)



Exemple : CRC BCE

CIB (échéance <2021-12)



LEI (échéance >=2021-12)



## XSD du CR XML



## Spécifications des champs CR TXT

## Organisation logique du fichier de résultats

AA=code remettant=Code Reporting Agent (Code CIB du RA)

AD= code déclarant= Code Observed Agent (Code OA)

Exemple :

Risques=> Remettant =11111 => ANACREDIT=> RA=11111

Déclarant=22222 => ANACREDIT=> OA=22222

Un fichier de résultats contient les types d’enregistrement suivants :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **code** | **libellé** | **présence** |
| AA | début remettant | obligatoire |
| AD | début déclarant | obligatoire |
| ***Centralisation du mois en cours*** | | |
| N1 | récapitulation concours individuels | facultatif |
| N2 | récapitulation participations en compte collectif | facultatif |
| ***Centralisation du mois précédent*** | | |
| N1 | récapitulation concours individuels | facultatif |
| N2 | récapitulation participations en compte collectif | facultatif |
| ***Notification de changement d’identifiant*** | | |
| ID | changement d’identifiant auprès de la Banque de France | facultatif |
| SP | séparateur de paquet | obligatoire entre chaque ensemble pour un même remettant/déclarant |
| ZD | fin déclarant | obligatoire |
| ZZ | fin remettant | obligatoire |

## Enregistrement début remettant - code AA :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **enregistrement début remettant** | **type** | **longueur**  **480** | **position** | **valeur** |
| Numéro séquentiel de l’enregistrement dans le fichier | N | 6 | 1 | ***la numérotation commence à 000001 pour chaque nouveau remettant*** |
| Mois de la centralisation diffusée | N | 6 | 7 | *sous la forme AAAAMM* |
| Code remettant | A | 5 | 13 |  |
| Libellé du remettant | A | 40 | 18 |  |
| Code de l’enregistrement | A | 2 | 58 | **AA** |
| Date de constitution du fichier | N | 6 | 60 | *sous la forme AAMMJJ* |
| Constante | A | 6 | 66 | **B.D.F** |
| Constante | A | 6 | 72 | **RISQUE** |
| Type de centralisation | A | 1 | 78 | **N** *pour normale* |
| Zone non utilisée | N | 9 | 79 |  |
| Espaces | A | 169 | 88 |  |
| Type de retour | A | 9 | 257 | **NORMAL** |
| Espaces | A | 215 | 266 |  |

## Enregistrement début déclarant - code AD :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **enregistrement début déclarant** | **type** | **longueur**  **480** | **position** | **valeur** |
| Numéro séquentiel de l’enregistrement dans le fichier | N | 6 | 1 |  |
| Mois de la centralisation diffusée | N | 6 | 7 | *sous la forme AAAAMM* |
| Code établissement déclarant | A | 5 | 13 |  |
| Libellé du déclarant | A | 40 | 18 |  |
| Code de l’enregistrement | A | 2 | 58 | **AD** |
| Code BIC | A | 11 | 60 | ***à blanc obligatoirement*** |
| Espaces | A | 410 | 71 |  |

## Enregistrement fin déclarant - code ZD :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **enregistrement fin déclarant** | **type** | **longueur**  **480** | **position** | **valeur** |
| Numéro séquentiel de l’enregistrement dans le fichier | N | 6 | 1 |  |
| Mois de la centralisation diffusée | N | 6 | 7 | *sous la forme AAAAMM* |
| Code établissement déclarant | A | 5 | 13 |  |
| Libellé du déclarant | A | 40 | 18 |  |
| Code de l’enregistrement | A | 2 | 58 | **ZD** |
| Nombre d’enregistrements total pour cet établissement déclarant dont : | N | 6 | 60 | *y compris les enregistrements AD, SP et ZD* |
| Nombre de récapitulations Normales (N1+N2) | N | 6 | 66 |  |
| Zone non utilisée | N | 18 | 72 |  |
| Nombre de récapitulations pour M-1 (N1+N2) | N | 6 | 90 |  |
| Nombre de notification changement d’identifiant (ID) | N | 6 | 96 |  |
| Zone non utilisée | N | 6 | 102 |  |
| Espaces | A | 373 | 108 |  |

## Enregistrement fin remettant - code ZZ :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **enregistrement fin remettant** | **type** | **longueur**  **480** | **position** | **valeur** |
| Numéro séquentiel de l’enregistrement dans le fichier | N | 6 | 1 |  |
| Mois de la centralisation diffusée | N | 6 | 7 | *sous la forme AAAAMM* |
| Code remettant | A | 5 | 13 |  |
| Libellé du remettant | A | 40 | 18 |  |
| Code de l’enregistrement | A | 2 | 58 | **ZZ** |
| Nombre d’enregistrements total pour ce remettant | N | 6 | 60 | *y compris les enregistrements AA, AD, SP, ZD et ZZ* |
| Espaces | A | 415 | 66 |  |

## Enregistrement récapitulation des concours individuels N1 et des participations en compte collectifs N2

| **enregistrement récapitulation N1/N2** | | **type** | **longueur**  **480** | **position** | **valeur** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Numéro séquentiel de l’enregistrement dans le fichier | | N | 6 | 1 |  |
| Mois de la centralisation diffusée | | N | 6 | 7 | *sous la forme AAAAMM* |
| ***A - Identification de la récapitulation*** | | | | | |
| Code établissement déclarant | | A | 5 | 13 |  |
| Code guichet | | A | 5 | 18 |  |
| Référence interne du bénéficiaire auprès du déclarant | | A | 16 | 23 | ***obligatoirement différente de zéro et de blanc*** |
| Identifiant du bénéficiaire | | A | 13 | 39 |  |
| Mois de la centralisation concernée par la récapitulation | | N | 6 | 52 |  |
| Code de l’enregistrement | | A | 2 | 58 | **N1** *pour concours individuels*  **N2** *pour participations en compte collectif* |
| Indicateur déclaration recensée dans le mois | | N | 1 | 60 | **1** *si vérifié*  **0** *si non vérifié* |
| ***B - Précisions sur le bénéficiaire*** | | | | | |
| Indicateur numéro d’identification attribué par la BDF | | N | 1 | 61 | **1** *si vérifié*  **0** *si non vérifié* |
| Dénomination/Raison sociale  ou Nom patronymique et Prénom | | A | 60 | 62 |  |
| Code activité principale BDF | | A | 5 | 122 | *norme INSEE* |
| ***C - Informations optionnelles sur le bénéficiaire*** | | | | | |
| Cotation complète attribuée par la BDF | | A | 4 | 127 | *renseignées pour les déclarants ayant opté pour le produit CRR (Cotation Retour Risques) et pour le mois en cours uniquement*  *date sous la forme AAAAMM* |
| Date d’arrêté du dernier bilan produit à la BDF | | N | 6 | 131 |
| Segmentation | | N | 1 | 137 |
| Zone non utilisée | | N | 5 | 138 |  |
| ***D - Informations de modification de la déclaration fournie*** | | | | | |
| Indicateur de modification de l’ID bénéficiaire par rapport à la déclaration d’origine | | N | 1 | 143 | **1** *si vérifié*  **0** *si non vérifié* |
| Identifiant bénéficiaire de la déclaration | | A | 13 | 144 | *renseignés uniquement si indicateur de modification ID vérifié*  ***obligatoirement différente de zéro et de blanc*** |
| Référence interne portée sur la déclaration | | A | 16 | 157 |
| Indicateur de modification effectuée sur les montants par rapport à la déclaration initiale | | N | 1 | 173 | **1** *si vérifié*  **0** *si non vérifié* |
| ***E - Informations internationales*** | | | | | |
| Type d’identification du numéro national | | A | 3 | 174 |  |
| Numéro national d’identification | | A | 17 | 177 |  |
| Espaces | | A | 12 | 194 |  |
| ***F - Totalisations d’encours de crédit*** | | | | | |
| Code rubrique | ***25 fois*** | A | 2 | 206, … | *les sous-rubriques ne sont pas restituées* |
| Montant de l’encours en milliers € | N | 9 | 208, … |

Les informations concernant le bénéficiaire (cadres B, C et E) ne sont pas renseignées lorsqu’elles ne sont pas encore enregistrées dans la base de données FIBEN.

## Enregistrement notification changement d’identifiant

La présence de cet enregistrement indique qu’un changement d’identifiant (sans transfert de déclarations suite à une fusion-absorption) a été opéré depuis la dernière diffusion.

À chaque déclaration sur une société connue comme absorbée dans FIBEN, l’identifiant de la société absorbante est retourné.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **enregistrement récapitulation N1/N2** | **type** | **longueur**  **480** | **position** | **valeur** |
| Numéro séquentiel de l’enregistrement dans le fichier | N | 6 | 1 |  |
| Mois de la centralisation diffusée | N | 6 | 7 | *sous la forme AAAAMM* |
| Code établissement déclarant | A | 5 | 13 |  |
| Code guichet | A | 5 | 18 |  |
| Référence interne du bénéficiaire auprès du déclarant | A | 16 | 23 | ***obligatoirement différente de zéro et de blanc*** |
| Identifiant du bénéficiaire | A | 13 | 39 |  |
| Date d’effet (pour les fusions) | N | 6 | 52 | *sous la forme AAAAMM* |
| Code de l’enregistrement | A | 2 | 58 | **ID** |
| Ancien identifiant du bénéficiaire | A | 13 | 60 |  |
| Ancienne référence interne du bénéficiaire | A | 16 | 73 | ***obligatoirement différente de zéro et de blanc*** |
| Type de modification ayant déclenché cette opération | A | 1 | 89 | **C** *pour changement de SIREN ou de numéro d’ID*  **F** *pour fusion d’entreprises* |
| Date de dernière déclaration concernée par ce changement | N | 6 | 90 | *sous la forme SSAAMM* |
| Nature de la déclaration concernée | A | 1 | 96 | **I** *pour Individuel*  **C** *pour Collectif* |
| Espaces | A | 384 | 97 |  |

Remarque : le code enregistrement RN prévu dans l’annexe E (§ **E.5.3.2.2. )** de la documentation Annexes\_Notice\_2012\_V 1.4 de la centralisation des risques actuelle, ne sera plus généré, car les rejets sont traités par les CRC quotidiens d’ANACREDIT.

## Exemple du CR RECAP RISQUES

Le compte-rendu de la centralisation des risques est disponible dans l’onglet gestion documentaire de ONEGATE :

* Type de document = Autre
* Description= Fichier de retour centralisation

Exemple :



# Annexes

## Format attributs XML

Dans cette annexe, les énumérations, non définies précédemment, sont spécifiées.

## reference rate

|  |  |
| --- | --- |
| Valeur | Définition |
| 10 | EURIBOR - 1W |
| 100 | EURIBOR - 8M |
| 101 | USD LIBOR - 8M |
| 102 | GBP LIBOR - 8M |
| 103 | EUR LIBOR - 8M |
| 104 | JPY LIBOR - 8M |
| 105 | CHF LIBOR - 8M |
| 106 | MIBOR - 8M |
| 107 | other single reference rate - 8M |
| 108 | multiple reference rates - 8M |
| 109 | EURIBOR - 9M |
| 11 | USD LIBOR - 1W |
| 110 | USD LIBOR - 9M |
| 111 | GBP LIBOR - 9M |
| 112 | EUR LIBOR - 9M |
| 113 | JPY LIBOR - 9M |
| 114 | CHF LIBOR - 9M |
| 115 | MIBOR - 9M |
| 116 | other single reference rate - 9M |
| 117 | multiple reference rates - 9M |
| 118 | EURIBOR - 10M |
| 119 | USD LIBOR - 10M |
| 12 | GBP LIBOR - 1W |
| 120 | GBP LIBOR - 10M |
| 121 | EUR LIBOR - 10M |
| 122 | JPY LIBOR - 10M |
| 123 | CHF LIBOR - 10M |
| 124 | MIBOR - 10M |
| 125 | other single reference rate - 10M |
| 126 | multiple reference rates - 10M |
| 127 | EURIBOR - 11M |
| 128 | USD LIBOR - 11M |
| 129 | GBP LIBOR - 11M |
| 13 | EUR LIBOR - 1W |
| 130 | EUR LIBOR - 11M |
| 131 | JPY LIBOR - 11M |
| 132 | CHF LIBOR - 11M |
| 133 | MIBOR - 11M |
| 134 | other single reference rate - 11M |
| 135 | multiple reference rates - 11M |
| 136 | EURIBOR - 12M |
| 137 | USD LIBOR - 12M |
| 138 | GBP LIBOR - 12M |
| 139 | EUR LIBOR - 12M |
| 14 | JPY LIBOR - 1W |
| 140 | JPY LIBOR - 12M |
| 141 | CHF LIBOR - 12M |
| 142 | MIBOR - 12M |
| 143 | other single reference rate - 12M |
| 144 | multiple reference rates - 12M |
| 145 | EONIA |
| 146 | €STR |
| 147 | SOFR |
| 148 | SONIA - Sterling overnight index average |
| 149 | SARON - Swiss average rate overnight |
| 150 | TONA - Tokyo overnight average rate |
| 151 | HONIA - Hong Kong dollar overnight index average |
| 152 | SORA - Singapore overnight rate average |
| 15 | CHF LIBOR - 1W |
| 16 | MIBOR - 1W |
| 17 | other single reference rate - 1W |
| 18 | multiple reference rates - 1W |
| 19 | EURIBOR - 2W |
| 2 | USD LIBOR - ON |
| 20 | USD LIBOR - 2W |
| 21 | GBP LIBOR - 2W |
| 22 | EUR LIBOR - 2W |
| 23 | JPY LIBOR - 2W |
| 24 | CHF LIBOR - 2W |
| 25 | MIBOR - 2W |
| 26 | other single reference rate - 2W |
| 27 | multiple reference rates - 2W |
| 28 | EURIBOR - 3W |
| 29 | USD LIBOR - 3W |
| 3 | GBP LIBOR - ON |
| 30 | GBP LIBOR - 3W |
| 31 | EUR LIBOR - 3W |
| 32 | JPY LIBOR - 3W |
| 33 | CHF LIBOR - 3W |
| 34 | MIBOR - 3W |
| 35 | other single reference rate - 3W |
| 36 | multiple reference rates - 3W |
| 37 | EURIBOR - 1M |
| 38 | USD LIBOR - 1M |
| 39 | GBP LIBOR - 1M |
| 4 | EUR LIBOR - ON |
| 40 | EUR LIBOR - 1M |
| 41 | JPY LIBOR - 1M |
| 42 | CHF LIBOR - 1M |
| 43 | MIBOR - 1M |
| 44 | other single reference rate - 1M |
| 45 | multiple reference rates - 1M |
| 46 | EURIBOR - 2M |
| 47 | USD LIBOR - 2M |
| 48 | GBP LIBOR - 2M |
| 49 | EUR LIBOR - 2M |
| 5 | JPY LIBOR - ON |
| 50 | JPY LIBOR - 2M |
| 51 | CHF LIBOR - 2M |
| 52 | MIBOR - 2M |
| 53 | other single reference rate - 2M |
| 54 | multiple reference rates - 2M |
| 55 | EURIBOR - 3M |
| 56 | USD LIBOR - 3M |
| 57 | GBP LIBOR - 3M |
| 58 | EUR LIBOR - 3M |
| 59 | JPY LIBOR - 3M |
| 6 | CHF LIBOR - ON |
| 60 | CHF LIBOR - 3M |
| 61 | MIBOR - 3M |
| 62 | other single reference rate - 3M |
| 63 | multiple reference rates - 3M |
| 64 | EURIBOR - 4M |
| 65 | USD LIBOR - 4M |
| 66 | GBP LIBOR - 4M |
| 67 | EUR LIBOR - 4M |
| 68 | JPY LIBOR - 4M |
| 69 | CHF LIBOR - 4M |
| 7 | MIBOR - ON |
| 70 | MIBOR - 4M |
| 71 | other single reference rate - 4M |
| 72 | multiple reference rates - 4M |
| 73 | EURIBOR - 5M |
| 74 | USD LIBOR - 5M |
| 75 | GBP LIBOR - 5M |
| 76 | EUR LIBOR - 5M |
| 77 | JPY LIBOR - 5M |
| 78 | CHF LIBOR - 5M |
| 79 | MIBOR - 5M |
| 8 | other single reference rate - ON |
| 80 | other single reference rate - 5M |
| 81 | multiple reference rates - 5M |
| 82 | EURIBOR - 6M |
| 83 | USD LIBOR - 6M |
| 84 | GBP LIBOR - 6M |
| 85 | EUR LIBOR - 6M |
| 86 | JPY LIBOR - 6M |
| 87 | CHF LIBOR - 6M |
| 88 | MIBOR - 6M |
| 89 | other single reference rate - 6M |
| 9 | multiple reference rates - ON |
| 90 | multiple reference rates - 6M |
| 91 | EURIBOR - 7M |
| 92 | USD LIBOR - 7M |
| 93 | GBP LIBOR - 7M |
| 94 | EUR LIBOR - 7M |
| 95 | JPY LIBOR - 7M |
| 96 | CHF LIBOR - 7M |
| 97 | MIBOR - 7M |
| 98 | other single reference rate - 7M |
| 99 | multiple reference rates - 7M |

1. Prét participatif relance [↑](#footnote-ref-2)