



HOMOLOGATION CLIENT - FNC-RF

Fichier National des Comptes bancaires signalés pour Risque de Fraude

Fiche de test N°01

Déclaration d'un événement de fraude

Description générale

Le processus de Déclaration consiste à déclarer, sur la plateforme centrale MISP BDF, un événement en lien avec une fraude avérée ou une suspicion de fraude détectée localement par le PSP.

Cette déclaration, en mode API ou MISP, doit respecter le modèle de données (structure et exigences) décrit dans les SEG/SED (Taxonomie ou contexte de fraude, Objet compte, ...)

Plusieurs cas de test sont à réaliser :

- **CAS 1.1** : Cas de déclaration d'un événement de fraude avec des données complètes (cas nominal) ;
- **CAS 1.2** : Cas de déclaration d'un événement de fraude avec une Taxonomie incomplète ;
- **CAS 1.3** : Cas de déclaration d'un événement de fraude « faux positif » ;
- **CAS 1.4** : Cas de déclaration d'un événement de fraude avec des informations erronées.

Ce document décrit la conception des cas de test du processus de Déclaration.

Le choix des jeux de données revient aux PSP testeurs.

L'idée est de laisser les PSP tester sur la base des cas représentatifs de la production tout en restant dans le cadre du processus fonctionnel défini. En définitive, la diversité des acteurs permettra de tester le processus de Déclaration dans son ensemble.

Les PSP devront constituer un fichier Excel (Cf. modèle) relatif à l'ensemble de leur plan de tests permettant de suivre les cas et de partager leurs retours.

Ainsi pour chaque jeu de données, le PSP déclarant pourra partager les UUID créés et le PSP participants pourra vérifier la création dans son système.

En cas de problème, les PSP pourront solliciter la Banque de France pour vérifier la création des événements sur la plateforme centrale MISP BDF.

Prérequis

- Prise en compte des SEG/SED, des modes opératoires et notes diffusés.
- Raccordement du PSP à la plateforme centrale MISP BDF soit :
 - o En mode MISP
 - Utiliser la version MISP 2.5.18
 - Installer la version V1.0 de l'objet « Compte douteux » et de la galaxie « Contexte de fraude » utilisée pour la taxonomie
 - o En mode API
 - Prendre en compte le contrat d'interface du Web Service dédié à la création d'un événement de fraude.
- Réalisation des tests unitaires par chaque PSP testeur sur la plateforme centrale MISP BDF.

Important :

- Le titre d'un événement, « FRAUD SUSPICION » est obligatoire. Dans le cadre des tests, il est recommandé de l'enrichir avec d'autres informations afin de faciliter le suivi et les échanges avec le PSP binôme (exemple : N° d'événement du JDD, Nom abrégé du PSP déclarant, ...). Ci-dessous un exemple de pattern pour le titre d'un événement :
FRAUD SUSPICION_NomAbrégéDuPSP_Cas1.x.xx
- En mode MISP : il est possible de créer l'événement avec une note de qualification avant sa publication.
- En mode API : la qualification n'est pas admise lors de la déclaration d'un événement (absence de la note de qualification)
- Il est interdit de créer un événement avec un Tag « Événement à supprimer ».
- En dehors du partage, les événements de fraude récupérés sont destinés à être exploités dans les briques métier de chaque PSP

CAS 1.1 : Déclaration d'un événement de fraude avec des données complètes

Ce cas correspond au cas nominal du PSP Déclarant : il ne s'agit pas d'un « faux positif » et l'événement ne présente pas d'erreur(s) de Taxonomie ou de Compte. Il correspond à la déclaration d'un événement de fraude tel que toutes les informations obligatoires relatives à l'événements (Titre, Taxonomie complète, Objet compte) sont correctement renseignées. Les champs optionnels peuvent être renseignés.

Chaque PSP doit déclarer un ou plusieurs événements avec un compte dont le PSP binôme est détenteur afin qu'ils (tout ou partie) puissent faire l'objet d'une Qualification détenteur dans le cas des tests du processus de Qualification (Fiche N°2).

Plan de test

À exécuter à tour de rôle par les PSP binômes et autant de fois que de jeux de données (JDD) décidés (éléments de contextes de fraude et informations de compte).

Les JDD sont à renseigner dans le fichier de suivi du plan de test. Il servira de support pour échanger avec le binôme.

En accord avec son PSP partenaire et à tour de rôle, les deux PSP se partageront les jeux de données et les résultats du déroulé de leurs tests.

Seps :

N.B. : ce plan de test est donné à titre indicatif et peut évoluer selon l'organisation des binômes.

	Étape	Résultat
PSP1	Saisir dans son SI un événement de fraude avec des données complètes (cas nominal)	Événement créé localement (SI Déclarant) selon la solution interne choisie
PSP1	1-PUSH MISP / Appel API pour partager l'information sur la plateforme centrale MISP BDF. 2-Vérifier ls logs. (Messages d'erreur, log MISP, ...)	La synchronisation MISP ou l'appel API ne génère pas d'erreur. L'événement est créé et publié sur la plateforme centrale MISP BDF.
PSP2	Synchroniser la base locale (PULL MISP ou en mode API) pour récupérer dans son SI le nouvel événement.	Le nouvel événement est créé dans le SI du PSP2.
PSP2	Contrôler les données entre celles observées sur l'événement et celles communiquées par le PSP1.	Les données observées sur l'événement et celles communiquées sont identiques.

CAS 1.2 : Déclaration d'un évènement de fraude avec une taxonomie incomplète

Ce cas de test est une variante du cas **CAS 1.1** : il ne s'agit pas d'un « faux positif » et l'évènement ne présente pas d'erreur(s) de Taxonomie ou de Compte. Il correspond à la déclaration d'un évènement de fraude tel que toutes les informations obligatoires relatives à l'évènements (Titre, Taxonomie, Objet compte) sont correctement renseignées **MAIS** avec des données de la taxonomie incomplètes : un ou les deux éléments de contexte optionnels (« **source de la fraude** » et/ou le « **canal de l'opération** ») ne sont pas renseignés. Les autres champs optionnels peuvent être renseignés.

Chaque PSP doit déclarer un ou plusieurs évènements avec un compte dont le PSP binôme est détenteur afin qu'ils (tout ou partie) puissent faire l'objet d'une Qualification détenteur dans le cas des tests du processus de Qualification (cf. Fiche N°2). Également, tout ou partie de ces évènements, doit faire l'objet d'une modification dans le cas des tests du processus de Modification (cf. Fiche de test N°4).

Plan de test

À exécuter à tour de rôle par les PSP binômes et autant de fois que de jeux de données (JDD) décidés (éléments de contextes de fraude et informations de compte).

Les JDD sont à renseigner dans le fichier de suivi du plan de test. Il servira de support pour échanger avec le binôme.

En accord avec son PSP partenaire et à tour de rôle, les deux PSP se partageront les jeux de données et les résultats du déroulé de leurs tests.

Steps :

N.B. : ce plan de test est donné à titre indicatif et peut évoluer selon l'organisation des binômes.

	Étape	Résultat
PSP1	Saisir, dans son SI, un évènement de fraude sans un ou les deux éléments de contexte optionnels (« source de la fraude » et/ou le « canal de l'opération »).	Évènement créé localement (SI Déclarant) selon la solution interne choisie
PSP1	1-PUSH MISP / Appel API pour partager l'information sur la plateforme centrale MISP BDF. 2-Vérifier les logs (retour API, log MISP)	La synchronisation MISP ou l'appel API ne génère pas d'erreur. L'évènement est créé et publié sur la plateforme centrale MISP BDF.
PSP2	Synchroniser la base locale (PULL MISP ou en mode API) pour récupérer dans son SI le nouvel évènement.	Le nouvel évènement est créé dans le SI du PSP2.
PSP2	Contrôler les données entre celles observées sur l'évènement et celles communiquées par le PSP1.	Les données observées sur l'évènement et celles communiquées sont identiques.

CAS 1.3 : Déclaration d'un événement de fraude « faux positif »

Ce cas correspond à la déclaration d'un événement de fraude tel que toutes les informations obligatoires relatives à l'événements (Titre, Taxonomie, Objet compte) sont correctement renseignées **MAIS** avec un N° de compte déclaré à tort. Les autres champs optionnels peuvent être renseignés.

Ces événements doivent faire l'objet d'une modification dans le cas des tests du processus de Modification (cf. Fiche de test N°4) avec l'ajout du tag « Événement à supprimer » : « *EVENT_TO_DELETE_1* » par le déclarant.

Plan de test

À exécuter à tour de rôle par les PSP binômes et autant de fois que de jeux de données (JDD) décidés (éléments de contextes de fraude et informations de compte).

Les JDD sont à renseigner dans le fichier de suivi du plan de test. Il servira de support pour échanger avec le binôme.

En accord avec son PSP partenaire et à tour de rôle, les deux PSP se partageront les jeux de données et les résultats du déroulé de leurs tests.

Steps :

N.B. : ce plan de test est donné à titre indicatif et peut évoluer selon l'organisation des binômes.

	Étape	Résultat
PSP1	Saisir dans son SI un événement de fraude MAIS avec un N° de compte déclaré à tort.	Événement créé localement (SI Déclarant) selon la solution interne choisie
PSP1	1-PUSH MISP / Appel API pour partager l'information sur la plateforme centrale MISP BDF. 2-Vérifier les logs (messages d'erreur, log MISP, ...)	La synchronisation MISP ou l'appel API ne génère pas d'erreur. L'événement est créé et publié sur la plateforme centrale MISP BDF.
PSP2	Synchroniser la base locale (PULL MISP ou en mode API) pour récupérer dans son SI le nouvel événement.	Le nouvel événement est créé dans le SI du PSP2.
PSP2	Contrôler les données entre celles observées sur l'événement et celles communiquées par le PSP1.	Les données observées sur l'événement et celles communiquées sont identiques.

CAS 1.4 : Déclaration d'un évènement de fraude avec des informations erronées

Ce cas correspond :

- À la déclaration d'un évènement de fraude avec des données du compte douteux erronées et/ou manquantes, ou avec un Contexte de fraude erronée (canal web ou lieu de mobile). Le caractère douteux du compte déclaré n'est pas remis en cause.
- À la déclaration par erreur d'un évènement à la suite d'un problème technique côté déclarant (exemple : un même évènement est créé plusieurs fois) ;
- À la déclaration par erreur d'un évènement à la suite d'un problème technique/ dysfonctionnement informatique coté déclarant alors que le compte associé n'a pas de caractère douteux.

Ces événements doivent faire l'objet d'une modification dans le cas des tests du processus de Modification (cf. Fiche de test N°4) avec l'ajout du tag « Évènement à supprimer » : « *EVENT_TO_DELETE_2* » par le déclarant.

Plan de test

À exécuter à tour de rôle par les PSP binômes et autant de fois que de jeux de données (JDD) décidés (éléments de contextes de fraude et informations de compte).

Les JDD sont à renseigner dans le fichier de suivi du plan de test. Il servira de support pour échanger avec le binôme.

En accord avec son PSP partenaire et à tour de rôle, les deux PSP se partageront les jeux de données et les résultats du déroulé de leurs tests.

Steps :

N.B. : ce plan de test est donné à titre indicatif et peut évoluer selon l'organisation des binômes.

	Étape	Résultat
PSP1	Saisir dans son SI un évènement de fraude comportant des informations erronées, en doublon, etc...	Évènement créé localement (SI Déclarant) selon la solution interne choisie
PSP1	1-PUSH MISP / Appel API pour partager l'information sur la plateforme centrale MISP BDF. 2-Vérifier les logs (messages d'erreur, log MISP, ...)	La synchronisation MISP ou l'appel API ne génère pas d'erreur. L'évènement est créé et publié sur la plateforme centrale MISP BDF.
PSP2	Synchroniser la base locale (PULL MISP ou en mode API) pour récupérer dans son SI le nouvel évènement.	Le nouvel évènement est créé dans le SI du PSP2.

PSP2	Contrôler les données entre celles observées sur l'évènement et celles communiquées par le PSP1.	Les données observées sur l'évènement et celles communiquées sont identiques.
-------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------