



HOMOLOGATION CLIENT - FNC-RF

Fichier National des Comptes bancaires signalés pour Risque de Fraude

Fiche de test N°02

Qualification d'un événement de fraude par le Détenteur du compte (Note)

Description générale

Le processus de « Qualification Détenteur du compte », i.e. de qualification d'un événement de fraude déclaré sur la Plateforme centrale MISP BDF, par le Détenteur du compte douteux dudit événement, consiste à ajouter une Note à l'objet « Compte douteux » de l'événement de fraude, en mode API ou en mode MISP ; la Note doit respecter les règles de gestion décrites dans les SEG/SED (habilitation du PSP à qualifier le compte, valeurs autorisées, niveau de distribution de la Note, ...)

Plusieurs cas de test sont à réaliser :

- Cas passant :

- **CAS 2.1** : Ajout d'une Note de qualification valide (valeur & niveau de distribution conformes) à l'objet « Compte douteux » d'un événement de fraude (non tagué « à supprimer ») partagé sur la Plateforme centrale MISP BDF, par le PSP détenteur du compte douteux, i.e. le PSP dont l'organisation est associée au BIC11 du compte dans le Référentiel des BICs BDF ;

- Cas non passants :

- **CAS 2.2** : Ajout d'une Note de qualification valide (valeur & niveau de distribution conformes) à l'objet « Compte douteux » d'un événement de fraude (non tagué « à supprimer ») partagé sur la Plateforme centrale MISP BDF, par un PSP dont l'organisation n'est pas associée au BIC11 du compte dans le Référentiel des BICs BDF ;
- **CAS 2.3** : Ajout d'une Note de qualification à l'objet « Compte douteux » d'un événement de fraude (non tagué « à supprimer ») partagé sur la Plateforme centrale MISP BDF, sans BIC11 associé au compte douteux (i.e. compte non SEPA) ;
- **CAS 2.4** : Ajout d'une Note de qualification à l'objet « Compte douteux » d'un événement de fraude (non tagué « à supprimer ») partagé sur la Plateforme centrale MISP BDF, par le PSP détenteur du compte douteux (i.e. par le PSP dont l'organisation est associée au BIC11 du compte dans

le Référentiel des BICs BDF), portant une valeur n'appartenant pas à la liste des valeurs autorisées ;

- **CAS 2.5** : Ajout d'une Note de « qualification détenteur du compte » à l'objet « Compte douteux » d'un événement de fraude tagué « à supprimer » (i.e. auquel un tag « EVENT_TO_DELETE_1 » ou « EVENT_TO_DELETE_2 » est rattaché) sur la Plateforme centrale MISP BDF.
- **CAS 2.6** : Modification de la valeur d'une Note de qualification qui a été ajoutée sur la Plateforme centrale MISP BDF (via le cas 2.1).

Ce document décrit la conception des cas de test de la « Qualification Détenteur du compte ».

Le choix des jeux de données revient aux PSP testeurs.

L'intention 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.

In fine, la diversité des acteurs permettra de tester le processus de « Qualification Détenteur du compte » dans son ensemble.

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

Ainsi pour chaque jeu de données, le PSP auteur de la Note de « Qualification Détenteur du compte » pourra partager l'UUID de l'événement portant la Note créée et le PSP binôme pourra vérifier la création de la Note dans son système d'information.

En cas de problème, les PSP pourront demander à la Banque de France de vérifier la création au sein de la Plateforme centrale MISP BDF.

Prérequis

- Prise en compte des SEG/SED, des modes opératoires et notes diffusés.
- Le PSP doit être raccordé à la Plateforme centrale MISP BDF soit :
 - En mode MISP :
 - Utiliser la version MISP 2.5.18 pour l'instance MISP locale à synchroniser avec la Plateforme centrale MISP BDF ;
 - Installer sur l'instance MISP locale la version 1.0 de l'objet « Compte douteux » et de la galaxie « Contexte de fraude » utilisée pour la taxonomie).
 - En mode API :
 - Prendre en compte le contrat d'interface du Web Service dédié à l'ajout d'une Note de « Qualification Détenteur du compte ».
- Le PSP doit avoir transmis à la Banque de France, via le formulaire adéquate, les BIC11 de ses comptes de test (afin d'enrichir le Référentiel des BICs BDF).
- Réalisation des tests unitaires par chaque PSP testeur sur la Plateforme centrale MISP BDF.

- Les événements de fraude à qualifier ont été déclarés par les PSP testeurs (cf. fiche de test n°1).

Important

- En mode MISP :
 - Il est possible de créer un événement de fraude avec une Note de qualification sur une instance locale avant la publication dudit événement.
- En mode API :
 - La qualification du compte n'est pas admise lors de la déclaration d'un événement de fraude (absence de Note de qualification liée à l'événement à déclarer sous peine de rejet de l'événement par la Plateforme centrale MISP BDF).

Cas 2.1 : Ajout d'une Note de qualification valide

Ce cas correspond au cas nominal de l'ajout d'une Note de qualification par le PSP détenteur du compte douteux à qualifier (i.e. dont l'organisation du PSP est associée au BIC11 du compte dans le Référentiel des BICs BDF).

Tous les champs obligatoires (valeur & niveau de distribution de la Note, uuid de l'objet « Compte douteux », ...) doivent être correctement renseignés.

Les champs optionnels (auteur(s) de la Note, ...) peuvent être renseignés.

Plan de test

À exécuter à tour de rôle par les PSP binômes et autant de fois que de jeux de données (JDD) décidés (ajout par le PSP d'une Note de qualification sur un événement déclaré par le PSP binôme et/ou par lui-même).

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 Ajouter une Note de « qualification détenteur du compte » au compte douteux d'un événement de fraude intégré sur la Plateforme centrale MISP BDF	Note créée localement selon le mode de raccordement : IHM MISP, fichier json, ...
PSP1 Mode MISP : synchronisation PUSH MISP Mode API : appel web service	Note transmise à la Plateforme centrale MISP BDF : exécution des contrôles techniques et fonctionnels.
PSP1 Vérifier le retour de la Plateforme centrale MISP BDF (messages d'erreur, log applicatifs MISP, ...)	Pas de message d'erreur (log applicatifs MISP ou retour API)
PSP2 Synchroniser la base locale (PULL MISP / appel Web service)	Note intégrée/récupérée en local (IHM MISP/retour API)

Cas 2.2 : Ajout non autorisé d'une Note de qualification

Ce cas de test correspond à l'ajout d'une Note de qualification valide (valeur & niveau de distribution) à l'objet « Compte douteux » d'un événement de fraude, par un PSP dont l'organisation n'est pas associée au BIC11 du compte qualifié dans le Référentiel des BICs BDF.

Tous les champs obligatoires (valeur & niveau de distribution de la Note, uuid de l'objet « Compte douteux », ...) doivent être correctement renseignés.

Les champs optionnels (auteur(s) de la Note, ...) peuvent être renseignés.

Plan de test

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

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 Ajouter une Note de « qualification détenteur du compte » au compte douteux d'un événement de fraude intégré sur la Plateforme centrale MISP BDF	Note créée localement selon le mode de raccordement : IHM MISP, fichier json, ...
PSP1 Mode MISP : synchronisation PUSH MISP Mode API : appel web service	Note transmise à la Plateforme centrale MISP BDF : exécution des contrôles techniques et fonctionnels.
PSP1 Vérifier le retour de la Plateforme centrale MISP BDF (messages d'erreur, log applicatifs MISP, ...)	Note rejetée avec le message d'erreur SAFNOT04 (log applicatifs MISP ou retour API)
PSP2 Synchroniser la base locale (PULL MISP / appel Web service)	<u>Note absente en local</u>

Cas 2.3 : Ajout non autorisé d'une Note de qualification (BIC11 absent)

Ce cas de test est une variante du cas de test 2.2 et correspond à l'ajout d'une Note de qualification valide (valeur & niveau de distribution) à l'objet « Compte douteux » d'un événement de fraude sans BIC11 associé au compte douteux (cas d'un compte non SEPA).

Tous les champs obligatoires (valeur & niveau de distribution de la Note, uuid de l'objet « Compte douteux », ...) doivent être correctement renseignés.

Les champs optionnels (auteur(s) de la Note, ...) peuvent être renseignés.

Plan de test

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

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 Ajouter une Note de « qualification détenteur du compte » au compte douteux d'un événement de fraude intégré sur la Plateforme centrale MISP BDF	Note créée localement selon le mode de raccordement : IHM MISP, fichier json, ...
PSP1 Mode MISP : synchronisation PUSH MISP Mode API : appel web service	Note transmise à la Plateforme centrale MISP BDF : exécution des contrôles techniques et fonctionnels.
PSP1 Vérifier le retour de la Plateforme centrale MISP BDF (messages d'erreur, log applicatifs MISP, ...)	Note rejetée avec le message d'erreur SAFNOT04 (log applicatifs MISP ou retour API)
PSP2 Synchroniser la base locale (PULL MISP / appel Web service)	<u>Note absente en local</u>

Cas 2.4 : Ajout d'une Note de qualification invalide (valeur non autorisée)

Ce cas de test correspond à l'ajout d'une Note de qualification invalide à l'objet « Compte douteux » d'un événement de fraude, par un PSP dont l'organisation est associée au BIC11 du compte qualifié dans le Référentiel des BICs BDF.

Les champs obligatoires (niveau de distribution de la Note, uuid de l'objet « Compte douteux », ...) doivent être correctement renseignés à l'exception de la valeur de la Note qui doit être renseignée avec une valeur n'appartenant pas à la liste des valeurs autorisées.

Les champs optionnels (auteur(s) de la Note, ...) peuvent être renseignés.

Plan de test

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

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 Ajouter une Note de « qualification détenteur du compte » au compte douteux d'un événement de fraude intégré sur la Plateforme centrale MISP BDF	Note créée localement selon le mode de raccordement : IHM MISP, fichier json, ...
PSP1 Mode MISP : synchronisation PUSH MISP Mode API : appel web service	Note transmise à la Plateforme centrale MISP BDF : exécution des contrôles techniques et fonctionnels.
PSP1 Vérifier le retour de la Plateforme centrale MISP BDF (messages d'erreur, log applicatifs MISP, ...)	Note rejetée avec le message d'erreur SAFNOT05 (log applicatifs MISP ou retour API)
PSP2 Synchroniser la base locale (PULL MISP / appel Web service)	<u>Note absente en local</u>

Cas 2.5 : Ajout d'une Note de qualification à un événement tagué « à supprimer »

Ce cas de test correspond à l'ajout d'une Note de qualification valide à l'objet « Compte douteux » d'un événement de fraude tagué « à supprimer » en central (i.e. tag « EVENT_TO_DELETE_1 » ou « EVENT_TO_DELETE_2 » rattaché à l'événement de fraude sur la Plateforme centrale MISP BDF), par un PSP dont l'organisation est associée au BIC11 du compte qualifié dans le Référentiel des BICs BDF.

Tous les champs obligatoires (valeur & niveau de distribution de la Note, uuid de l'objet « Compte douteux », ...) doivent être correctement renseignés.

Les champs optionnels (auteur(s) de la Note, ...) peuvent être renseignés.

Plan de test

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

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 Ajouter une Note de « qualification détenteur du compte » au compte douteux d'un événement de fraude intégré sur la Plateforme centrale MISP BDF auquel un tag « EVENT_TO_DELETE_1 » ou « EVENT_TO_DELETE_2 » est rattaché	Note créée localement selon le mode de raccordement : IHM MISP, fichier json, ...
PSP1 Mode MISP : synchronisation PUSH MISP Mode API : appel web service	Note transmise à la Plateforme centrale MISP BDF : exécution des contrôles techniques et fonctionnels
PSP1 Vérifier le retour de la Plateforme centrale MISP BDF (messages d'erreur, log applicatifs MISP, ...)	Note rejetée avec le message d'erreur SAFTAG09 (log applicatifs MISP ou retour API)
PSP2 Synchroniser la base locale (PULL MISP / appel Web service)	<u>Note absente en local</u>

Cas 2.6 : Modification interdite d'une Note de qualification

Ce cas de test correspond à la modification interdite de la valeur d'une Note de qualification présente sur la Plateforme centrale MISP BDF par le PSP ayant ajouté ladite Note en central (via le cas 2.1).

Plan de test

À exécuter à tour de rôle par les PSP binômes et autant de fois que de jeux de données (JDD) décidés (ajout par le PSP d'une Note de qualification sur un événement déclaré par le PSP binôme et/ou par lui-même).

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 Remplacer la valeur d'une Note de « qualification détenteur du compte » intégrée sur la Plateforme centrale MISP BDF (via le cas 2.1) par une autre valeur appartenant à la liste des valeurs autorisées.	Note modifiée localement selon le mode de raccordement : IHM MISP, fichier json, ...
PSP1 Mode MISP : synchronisation PUSH MISP Mode API : appel web service	Modification de la Note transmise à la Plateforme centrale MISP BDF : exécution des contrôles techniques et fonctionnels.
PSP1 Vérifier le retour de la Plateforme centrale MISP BDF (messages d'erreur, log applicatifs MISP, ...)	Modification de la Note rejetée avec le message d'erreur SAFNOT06 (log applicatifs MISP ou retour API)
PSP2 Synchroniser la base locale (PULL MISP / appel Web service)	<u>Note non modifiée en local</u>