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

Recensement de la fraude sur les moyens de paiement scripturaux

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

Collecte de la Banque de France

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

**Contrat d’Interface Remettants**

à l’attention des déclarants

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

**Correspondants Banque de France**

**Correspondant OSCAMPS**

Cette équipe est responsable de la gestion documentaire de ce contrat d’interface. C’est votre point d’entrée unique pour vous accompagner et répondre à toutes vos demandes/questions concernant le présent document.

**Direction Générale des Moyens de Paiement**

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

Service des Moyens de Paiement scripturaux (SMPS)

MOA - OSCAMPS

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

**Correspondant ONEGATE**

Durant la phase de mise en œuvre de cette nouvelle collecte, cette équipe est votre point d’entrée pour vous accompagner et répondre à toutes vos demandes/questions concernant le portail ONEGATE (accès, accréditation, automatisation des envois).

Dès lors que cette nouvelle collecte sera en HOMOLOGATION et en PRODUCTION, cette équipe sera votre point d'entrée unique pour vous accompagner et répondre à toutes vos demandes/questions concernant le portail ONEGATE en escaladant si besoin vos demandes aux interlocuteurs concernés.

**Direction des Données et des Services Analytiques**

Service des Projets d’accostage et transversaux (PACTE)

[**Support-OneGate@banque-france.fr**](mailto:Support-OneGate@banque-france.fr)

**Tél : 01.42.92.60.05**

**Suivi des versions**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Version | Date | Commentaire | Rédacteur |
| 1.0 | 30/09/2021 | Publication | OSCAMPS |
| 1.1 | 05/11/2021 | Précision sur les indicateurs et les contrôles | OSCAMPS |
| 1.2 | 18/11/2021 | Mises à jour des fichiers xml et xsd  Correction d’un ID du fichier tableau et des fichiers impactés : contrôles, fichier plat  ***Le contrat d’interface est scindé en 2 documents :***   * ***CI\_Remettants-OSCAMPS\_FRAUDE2-2022-v1.2*** * ***CI\_Remettants-OSCAMPS\_FRAUDE2-2022-v1.2-suite*** | OSCAMPS |
| 1.3 | 17/12/2021 | Précision sur le référentiel  Mise à jour des ID des indicateurs, sans reprise des ID de 2021, avec un impact sur les documents :   * Tableau Fraude et fichier plat * Contrôles * Xml | OSCAMPS |
| 1.4 | 27/01/2022 | Précision :   * pour la complétude et l’envoi des fichiers XML\_cartes (§ 6) * sur la RG009 du fichier de contrôle pour les cartes émises (§9) | OSCAMPS |
| 1.5 | 13/04/2022 | * Mise à jour de l’adresse du contact Banque de France (Guichet Unique) * Mise à jour d’ID sur des RG dans le fichier : RG\_GLOBAL\_CI-1.5 * Ajout des types d’indicateur VOL/VAL dans l’ensemble des fichiers RG, hors fichier portant « Zone Géo » * Ajout des messages génériques dans tous les fichiers des RG Précision sur le retour des Comptes Rendus de Traitement (CRT1/CRT2) § 4.2.4 et § 11 * Correction d’une anomalie (onglet F2A) relative à une exemption d’authentification forte sur les paiements par carte acquis et en proximité * Mise à jour du fichier Structure * Suppression des caractères barrés dans le fichier référentiel * Mise à jour de la période dans le fichier XML exemple « Autres moyens de paiement » | OSCAMPS |
| 1.6 | 20/06/2022 | Explication complémentaire relative à la compréhension de la colonne « zonegeo » du fichier Tableau\_FRAUDE2-2022. | OSCAMPS |
| 1.7 | 06/07/2022 | * Correction dans le Référentiel des définitions des « typeOpération », commençant par « GAB\_CARTE\_PSP\_ETR » * Mise à jour du fichier exemple Fraude Carte à « 0 » * Ajout de scénario de réception des CRT2 | OSCAMPS |
| 1.8 | 15/07/2022 | * Correction dans le Référentiel des définitions des « typeOpération », commençant par « GAB\_CARTE\_PSP\_ETR » | OSCAMPS |
| 1.9 | 26/09/2022 | * Ajout des messages types d'indicateurs "VOL / VAL" sur l'ensemble des RG042 (schéma de paiement GCB) | OSCAMPS |
| 2.0 | 30/04/2023 | * Mise à jour documentaire à la suite des évolutions 2023 * Ajout de 03 schémas de paiements : DINERS, DISCOVER, AURORE * Ajout des identifiants uniques (ticket ID) des deux fichiers XML contrôlés dans le CRT2 | OSCAMPS |
| 2.1 | 13/07/2023 | * Mise à jour de la BAL (retrait de l’année dans l’adresse mail) : [Collecte-BCE-paiements@banque-france.fr](mailto:Collecte-BCE-paiements@banque-france.fr) | OSCAMPS |
| 2.2 | 29/09/2023 | * Précision des contrôles non bloquants §2 * Renommage des XSD §7 * Précision des contrôles non bloquants §9 | OSCAMPS |
| 2.3 | 15/04/2024 | * Précision sur les contrôles bloquants sur les ventilations des schémas de paiement mal renseignées §9 * Ajout d’une contrainte sur le code période dans le fichier xsd §7 | OSCAMPS |

Table des matières

[Suite du CI Remettant Fraude2-2023 6](#_Toc166500739)

[9 Contrôles FRAUDE2 6](#_Toc166500740)

[10 Référentiels 7](#_Toc166500741)

[11 Exemples de fichier de compte rendu de traitement 8](#_Toc166500742)

[11.1 Exemple de fichier CRT1 8](#_Toc166500743)

[11.2 Exemple de fichier CRT2 8](#_Toc166500744)

[12 Annexes 9](#_Toc166500745)

[12.1 Annexe 1 : Liste des abréviations ONEGATE 9](#_Toc166500746)

# Suite du CI Remettant Fraude2-2023

Dans cette partie figure les éléments complémentaires au document : CI\_Remettants-OSCAMPS\_FRAUDE2-2023-v2.2

# Contrôles FRAUDE2

   

Les 4 fichiers joints :

* FRAUDE\_RG\_GLOBAL\_CI-2.2.zip
* FRAUDE\_RG\_002\_ZONE\_GEO\_CI-2.2.zip
* FRAUDE\_RG\_027-047\_CARTES\_ACQUISES\_CI-2.2.zip
* FRAUDE\_RG\_003-022\_CARTES\_EMISES\_CI-2.2.zip

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

Il n’indique pas les contrôles effectués par ONEGATE.

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

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

* Périmètre de contrôle : renvoie à l’onglet, ou les onglets, de présentation des indicateurs (cf. § [Spécification des champs de la collecte FRAUDE2-2023 <Report>](#_Spécifications_des_champs_1)) sur le(s)quel(s) porte la règle
* Identifiant de contrôle : correspond au numéro de la règle dont les 3 premiers caractères (en bleu) renvoient à la règle primaire de l’onglet considéré et les 5 suivants (en rouge) à un numéro d’ordre incrémental pour la déclinaison de la règle suivant les critères pris en compte
* Contrôle : identifiants des indicateurs concernés par le contrôle
* Type d’indicateur : VOL ou VOL/VAL
* Type de Compte Rendu Technique : CRT1 / CRT2
* Type de contrôle : bloquant ou non
* Définition fonctionnelle du contrôle appliqué : correspond à la définition donnée dans le guide de remplissage
* Colonnes « Description Libellé ID 1 », « Description Libellé ID 2 », « Zone » et « Pays » (sauf fichier FRAUDE\_RG\_002\_ZONE\_GEO\_CI-2.0.
* donnent des précisions « libellés » des indicateurs retenus issus du tableau Fraude2-2023 intervenant dans le calcul de la règle (à droite ou à gauche du signe) ainsi que sur les éléments géographiques pris en compte le cas échéant
* Dernière version modificative : indique les éléments faisant l’objet d’une modification dans la version citée

Particularités sur les contrôles effectués :

1. Le fichier **FRAUDE\_RG\_GLOBAL\_CI-2.0** porte sur L’ensemble des règles primaires déclinées par ventilation s’il y a lieu, hors zone géographique et les contrôles spécifiques sur les cartes émises et les cartes acquises.
2. Le fichier **FRAUDE\_RG\_003-022\_CARTES\_EMISES\_CI-2.0** porte sur les règles primaires des cartes émises déclinées par schéma de paiement et toutes ventilations des onglets F1, F2 et F2A.
3. Le fichier **FRAUDE\_RG\_027-047\_CARTES\_ACQUISES\_CI-2.0** porte sur les règles primaires des cartes acquises déclinées par schéma de paiement et toutes ventilations des onglets F1, F2 et F2A.
4. Le fichier **FRAUDE\_RG\_002\_ZONE\_GEO\_CI-2.0** porte sur les vérifications des ventilations géographiques de l’ensemble des indicateurs concernés dans tous les onglets :
   * Un premier contrôle porte sur la ventilation de la zone géographique « Toutes zones » : le total de l’indicateur doit être égal à la somme de l’indicateur « France », « EEE\_hors\_France » et « Hors\_EEE »
   * Un deuxième contrôle porte sur la ventilation de l’indicateurs « EEE\_hors\_France » : ce dernier doit être égal à la somme des pays de la zone EEE hors la France.

**NB**:

* **Des contrôles portent sur la vérification des ventilations des schémas de paiement lorsqu’il y a des données renseignées, ceux-ci deviennent bloquants si la ventilation n’est pas correctement effectuée.**
* Pour information, l’onglet « Messages génériques » liste les messages OSCAMPS que ONEGATE mettra à disposition à l’issue des contrôles effectués par OSCAMPS.

# Référentiels



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

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

# Exemples de fichier de compte rendu de traitement

## Exemple de fichier CRT1

##### 

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

## Exemple de fichier CRT2

 

Ces fichiers correspondent aux CRT2 envoyés par OSCAMPS, après validation de la structure (envoi CRT1 OK). Ils sont mis à disposition par ONEGATE suite aux traitements des fichiers XML de déclaration « Carte » et « Autres moyens de Paiement » (cf. Exemple de fichiers de remise XML associés aux XSD).

D’un point de vue opérationnel, les fichiers XML « Carte » et « Autres moyens de Paiement » sont traités l’un après l’autre :

1. Après l’envoi du 1er fichier XML « Carte » ou « Autres moyens de Paiement » :

* Envoi du CRT1 de ce fichier
* Dès lors que le CRT1 est OK, envoi du CRT2-OFR-1, pour informer que les contrôles seront effectués après réception du 2ème fichier XML : ceci est un fichier informatif non bloquant (WARN)

1. Après envoi du 2ème fichier XML :

* Envoi du CRT1 de ce fichier
* Dès lors que le CRT1 est OK, envoi du CRT2-OFR-2 après le contrôle de l’ensemble des règles de gestion qui portent sur tous les indicateurs des 2 fichiers XML – **Ce CRT2 porte donc le statut global de la remise (OK ou KO)**



Le fichier « Schéma\_CRT » a été ajouté afin de faciliter la compréhension des envois/réception des CRT2.

Lors du dépôt de plusieurs fichiers de remises successif, il est conseillé de tenir compte du dernier CRT2 qui fait référence aux derniers fichiers remis pour la Carte et pour Autres (ne pas tenir compte des CRT2 intermédiaires).

# Annexes

## Annexe 1 : Liste des abréviations ONEGATE

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