

GUICHET ONEGATE

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

Cahier des charges informatique

« 3D-SECURE »

à l’attention des remettants

Collectes OSCAMPS [Outil de Surveillance et de Cartographie

des Moyens de Paiement Scripturaux]

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

VERSION – 1.0 – 22/10/2015



ORGANISATION ET INFORMATIQUE

S.D.E.S.S.

**Correspondants Banque de France**

**Direction de l'Organisation et des Développements**

Service de Développement pour les Études, les Statistiques et la Supervision bancaire (SDESS)

onegate-support@banque-france.fr

01.42.92.63.34

Horaires du lundi au vendredi : 8h à 19h

Suivi des versions :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | 21/10/2015 |  Version initiale du document |  MOA OSCAMPS |

Table des matières

[1. Introduction 6](#_Toc433287925)

[1.1. Contexte 6](#_Toc433287926)

[1.2. Présentation du guichet de collecte 6](#_Toc433287927)

[1.3. Calendrier prévisionnel 7](#_Toc433287928)

[1.3.1. Phase de tests 7](#_Toc433287933)

[1.3.2. Production 7](#_Toc433287934)

[2. Contenu de la collecte 8](#_Toc433287935)

[2.1. Périmètre de la collecte 8](#_Toc433287936)

[2.2. Périodicités de remise des états 8](#_Toc433287937)

[3. Principes d'accréditation d’un remettant 8](#_Toc433287938)

[4. Fonctionnement de la collecte 8](#_Toc433287939)

[4.1. Canaux de transmission 8](#_Toc433287940)

[4.2. Canaux A2A et U2A – téléchargement (Upload) d’un fichier XML 9](#_Toc433287941)

[4.2.1. Principes 9](#_Toc433287947)

[4.2.2. Modes de chargement 9](#_Toc433287948)

[4.2.3. Nom des fichiers 9](#_Toc433287949)

[4.2.4. Validation du format des fichiers 9](#_Toc433287950)

[4.2.5. Volumétrie maximale pour une remise par fichier XML 9](#_Toc433287951)

[4.2.6. Format et règles générales de codage des champs 10](#_Toc433287952)

[4.3. Contrôle des collectes 10](#_Toc433287953)

[4.3.1. Les différents niveaux de contrôles 10](#_Toc433287954)

[4.3.2. Délai de correction 11](#_Toc433287955)

[4.4. Format des restitutions 11](#_Toc433287956)

[5. Spécification de la collecte 11](#_Toc433287957)

[5.1. Spécification du format XML 11](#_Toc433287958)

[5.1.1. Généralités 11](#_Toc433287959)

[5.1.2. Spécifications des champs de la têtière 12](#_Toc433287960)

[5.1.3. Spécifications des champs du rapport « 3D SECURE » 13](#_Toc433287961)

[5.1.3.1. Partie émetteur OBS 1 : Nombre de cartes de paiement émises 14](#_Toc433287963)

[5.1.3.2. Partie émetteur OBS 2 : Nombre de cartes déclarées 3D SECURE 14](#_Toc433287965)

[5.1.3.3. Partie émetteur OBS 3 : Nombre de cartes cibles 14](#_Toc433287971)

[5.1.3.4. Partie émetteur OBS 4.1 : Nombre de cartes qui n’ont pas de dispositif d’authentification forte opérationnel 15](#_Toc433287973)

[5.1.3.5. Partie émetteur OBS 4.2 : Nombre de cartes n’ayant jamais fait l’objet d’une authentification forte par le protocole 3D SECURE 15](#_Toc433287974)

[5.1.3.6. Partie émetteur OBS 4.3 : Nombre de cartes enregistrées dans l’ACS 16](#_Toc433287975)

[5.1.3.7. Partie émetteur OBS 5. Nombre d'authentifications 3D SECURE réussies 16](#_Toc433287976)

[5.1.3.8. Partie émetteur OBS 6 : Nombre d’authentification 3D SECURE ayant subi un échec 17](#_Toc433287977)

[5.1.3.9. Partie émetteur OBS 7 : Montant des paiements par carte sur Internet 18](#_Toc433287978)

[5.1.3.10. Partie émetteur OBS 8 : Montant des paiements par carte ayant fait l'objet d'une authentification du porteur via 3D SECURE 19](#_Toc433287979)

[5.1.3.11. Partie émetteur OBS 9 : Nombre de paiements par carte sur internet 20](#_Toc433287983)

[5.1.3.12. Partie émetteur OBS 10 : Nombre de paiements par carte sur Internet ayant subi un échec 20](#_Toc433287984)

[5.1.3.13. Partie émetteur OBS : Commentaires pour la partie émetteur 21](#_Toc433287985)

[5.1.3.14. Partie acquéreur OBS 1 : Nombre d'authentifications 3D SECURE réussies 21](#_Toc433287986)

[5.1.3.15. Partie acquéreur OBS 2 : Nombre d'authentifications 3D SECURE ayant subi un échec 22](#_Toc433287988)

[5.1.3.16. Partie acquéreur OBS 3 : Nombre de clients commerçants en ligne 23](#_Toc433287990)

[5.1.3.17. Partie acquéreur OBS 4 : Nombre de clients commerçants en ligne proposant l'authentification du porteur via 3D SECURE 24](#_Toc433287991)

[5.1.3.18. Partie acquéreur OBS 5 : Nombre de paiements par carte non 3D SECURE sur internet (indicateurs concernant uniquement les transactions non authentifiées) 24](#_Toc433287995)

[5.1.3.19. Partie acquéreur OBS 6 : Nombre de paiements par carte non 3D SECURE sur internet ayant subi un échec (indicateurs concernant uniquement les transactions non authentifiées) 25](#_Toc433287997)

[5.1.3.20. Partie acquéreur OBS 7 : Nombre de commerçants 3D SECURE 25](#_Toc433287998)

[5.1.3.21. Partie acquéreur OBS : Commentaires pour la partie récepteur 26](#_Toc433287999)

[5.1.3.22. Exemple complet de remise 26](#_Toc433288001)

[Annexes 26](#_Toc433288002)

[1.1. Schémas de validation du format XML 26](#_Toc433288006)

[1.2. Outils recommandés 26](#_Toc433288007)

# **Introduction**

# Contexte

Ce CDCI expose les spécifications XML détaillées des collectes OSCAMPS BDF pour ONEGATE.

# Présentation du guichet de collecte

 ONEGATE institue une Organisation Nouvelle des Echanges via un Guichet d’Alimentation et de Transferts vers l’Extérieur (ONEGATE), en réponse aux attentes exprimées par la profession bancaire et dans un mouvement d’harmonisation européen (Comité des Statistiques et Comité de la Surveillance Bancaire).

 La collecte sur OSCAMPS s’effectue par le guichet ONEGATE. L'objet du Cahier des Charges Informatique est de fournir aux établissements émetteurs les formats de données, les règles de gestion et les normes de transmission des données au travers du guichet ONEGATE.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Remettant** | Acteur autorisé à déposer des fichiers pour lui-même ou pour le compte de tiers |
| **Déclarant** | Acteur assujetti à une obligation de reporting |
| **Utilisateur BdF** | Utilisateur (personne physique) accrédité au sein de la Banque de France, pour réaliser des opérations d’administration ou de suivi sur le guichet |
| **Application cliente****« métier »** | Application utilisatrice des données collectées via le guichet |
| **A2A** | Acronyme d’Application to Application, Il désigne l’échange entre deux programmes |
| **U2A** | Acronyme d’User to Application, il désigne la transmission d’information par l’intermédiaire d’un utilisateur |

#

# Calendrier prévisionnel

1. 1.
	2.
	3.

### Phase de tests

Les tests de ligne et applicatifs avec les remettants commenceront mi-novembre 2015 sur la plateforme d’homologation ONEGATE.

### Production

L’ouverture de la collecte sur la plateforme ONEGATE de production est prévue en novembre 2016.

# **Contenu de la collecte**

# Périmètre de la collecte

Le perimètre de la collecte OSCAMPS contient :

* 3D Secure

# Périodicités de remise des états

|  |  |
| --- | --- |
| Fréquence de la collecte | Nom du questionnaire |
| Semestrielle(en avril et novembre chaque année) | 3D Secure |

# **Principes d'accréditation d’un remettant**

La phase d'accréditation permet de vérifier si les remettants sont bien habilités par les déclarants à échanger des informations avec la Banque de France. L'accréditation à ONEGATE est une procédure obligatoire sans laquelle, il n'est pas possible de remettre des déclarations à la Banque de France.

L'accréditation ne concerne que les remettants.

Les règles générales permettent d'assurer la cohérence du futur système d'information :

* aucune remise ne sera acceptée d'un remettant non accrédité au domaine de la collecte sur ONEGATE.
* si un remettant, accrédité à ONEGATE, remet des déclarations relatives à des déclarants pour lesquels il n'a pas été accrédité, celles-ci seront rejetées.

# **Fonctionnement de la collecte**

# Canaux de transmission

Le guichet ONEGATE (pour les déclarations OSCAMPS) offre la possibilité de réceptionner des fichiers au format XML avec différents canaux :

* **Canal A2A** : Télétransmission de fichiers
* **Canal U2A**: Téléchargement (upload) de fichiers via une IHM
* **Canal U2A** : Saisie manuelle de formulaire via une IHM

# Canaux A2A et U2A – téléchargement (Upload) d’un fichier XML

1.
2.
3. 1.
	2.

### Principes

Une remise par fichier XML est utile pour une remise régulière. Elle ne comporte que les données déclarées :

* pour un même déclarant,
* pour un même domaine (OBS pour la collecte OSCAMPS 3D SECURE)
* pour une ou plusieurs périodes de référence

Le principe est valable quel que soit le canal de collecte retenu.

Lors des contrôles effectués en réception par ONEGATE, seuls les fichiers présentant une ou des anomalie(s) bloquante(s) sont rejetés (règle de validation non respectée, fichier mal structuré). Ils doivent alors faire l'objet d'un nouvel envoi après correction.

### Modes de chargement

Le mode standard de chargement du fichier XML est le mode "annule et remplace" : les anciennes données sont remplacées intégralement par les nouvelles. Ce mode de chargement est valable pour un type de déclarant, un domaine ([[1]](#footnote-1)), un ou plusieurs rapports et une ou plusieurs périodes données.

### Nom des fichiers

Le fichier télétransmis doit obligatoirement comporter l’extension « .xml » (minuscules obligatoires).

### Validation du format des fichiers

Le format de fichier retenu pour les remises est le XML. La Banque de France fournit le fichier XML de référence afin que les remettants puissent s’y conformer.

Le fichier XSD « declarationReport.xsd » (fichier transmis conjointement à ce document) définit la structure du document XML acceptée par l’application ONEGATE. Ce fichier permet de vérifier la validité du fichier XML avant envoi à l’application ONEGATE.

### Volumétrie maximale pour une remise par fichier XML

Tout fichier XML doit avoir un volume maximal de 150 MO pour être accepté par le guichet ONEGATE. Tout fichier d’une taille supérieure à 150 MO devra être obligatoirement zippé ([[2]](#footnote-2)). Il est possible de remettre directement un fichier zippé.

Afin de pouvoir transmettre les fichiers compressés sur ONEGATE, il est impératif d’utiliser la méthode DEFLAT à partir de votre logiciel. Pour information, 95%  des logiciels compressent les fichiers en utilisant la méthode DEFLAT par défaut.

### Format et règles générales de codage des champs

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 majuscules ou en minuscules; les caractères accentués sont autorisés.
* Les champs facultatifs non renseignés (i.e. valeur vide) ne devront pas apparaître dans les fichiers XML.
* Tous les montants d’encours et de flux sont exprimés en euros sans décimales.
* Tous les volumes sont exprimés sans décimales à l’unité près.
* En cas de modification d'une information (correction), un nouveau rapport complet (avec toutes ses sections) doit être adressé avec cette modification (mode annule et remplace) pour un déclarant, un domaine et une période de référence.

# Contrôle des collectes

Les contrôles sont effectués d’une part, par le guichet ONEGATE, à la réception des documents, pour vérifier l’intégrité physique et la conformité des fichiers et des données transmises, d’autre part, par la Banque de France. Les éléments liés à l’ensemble de ces contrôles sont retransmis aux remettants *via* le guichet.

Pour limiter au maximum les rejets, il est nécessaire que les contrôles soient effectués également par les remettants lors de l'élaboration des fichiers, avant leurs envois à la Banque de France.

Les contrôles sont précisés pour chacun des rapports.

### Les différents niveaux de contrôles

Les contrôles sont de quatre types :

* Contrôles de **conformité** du fichier (exemple : contrôle de conformité XML)

Le non-respect entraîne un rejet systématique du fichier remis.

* Contrôles de **structure** (exemple : par rapport à un schéma XSD pour un fichier XML)

Le non-respect entraîne un rejet systématique du fichier remis.

* Contrôles de **référentiel** (exemple : vérification d’une donnée par rapport à un référentiel, contrôle d’un champ obligatoire).

Au-delà d’un certain nombre de contrôles en erreur (au-delà de 100), le fichier remis est directement rejeté sans analyse de retour.

* Contrôles de **qualité** sur les données (exemple : contrôle de cohérence temporelle, ou contrôles croisés).

Les contrôles de qualité sur les données ne sont pas bloquants mais entraînent des comptes rendus d’anomalies adressés au remettant.

Ces contrôles étant partagés entre le guichet ONEGATE et les applications du service gestionnaire de chacune des collectes (« métier »), plusieurs comptes rendus sont susceptibles d’être restitués. Les comptes rendus de traitement ONEGATE sont déposés sur le guichet ONEGATE.

### Délai de correction

Dans le cas où les contrôles *a posteriori* révèlent des anomalies de cohérence non détectées lors de la collecte, les remettants doivent prendre les dispositions nécessaires pour transmettre les déclarations corrigées au plus tôt.

# Format des restitutions

Il existe deux types de restitutions :

* L’accusé de réception (consultable dans l’application ONEGATE),
* Le compte-rendu de traitement. Il détaille les erreurs rencontrées lors du traitement du fichier dans ONEGATE. En l’absence d’erreur, ce compte-rendu est vide.

# **Spécification de la collecte**

#  Spécification du format XML

### Généralités

Chaque fichier XML de la collecte *OSCAMPS* est formé comme suit :

1. Une première ligne obligatoire : <?xml version='1.0' encoding='UTF-8'?>

🡺 Cette partie est unique dans le fichier XML

1. Puis les données du fichier XML sont encapsulées dans la balise <DeclarationReport>.
* La têtière qui contient les données d’administration : date de création du fichier, domaine de collecte, remettant, etc.

 🡺 Cette partie est unique dans le fichier XML

* Et de 1 à N balises « Report » : Une balise Report inclut les données de collecte d’un rapport : informations, montant, secteur, etc.

🡺 Cette partie est répétée autant de fois qu’il y a de rapports différents ou de périodes différentes d’un même rapport.

### Spécifications des champs de la têtière

La balise <DeclarationReport> correspond à la têtière ONEGATE. Le tableau suivant présente le détail des différents champs de la têtière :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Balise** | **Propriété** | **Description** |
| **<DeclarationReport>** | **"xmlns"** | Espace de nommage ONEGATE. La valeur est fixe : « http://www.onegate.eu/2010-01-01 ». |
| **<Administration>** | **"creationTime"** | Cette propriété reprend la date de création du fichier (Exemple: 2015-10-21T14:54:07.943+02:00). Ce champ peut être généré automatiquement par l’application émettrice. Seul le format de la date est contrôlé, il n’est donc pas obligatoire de renseigner une date précise. |
| **<From>** | **"declarerType"** | Représente le déclarant. Pour la collecte OSCAMPS, la valeur possible est :« CIB » |
| **<To>** |  | Identifiant qui caractérise le guichet ONEGATE. La valeur est fixe : « BDF». |
| **<Domain>** |  | Représente le code de la collecte auquel l’instance fait référence. Ses valeurs sont sur trois caractères. Pour la collecte OSCAMPS 3D Secure, le code est :- OBS |
| **<Response>** |  | 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>.Le champ <Email> doit être renseigné avec une adresse mail possédant un format valide.Recommandation: il est recommandé d’utiliser une adresse email générique dédiée aux échanges avec ONEGATE. |

**Exemple de têtière Onegate pour le rapport 3D Secure:**

<?xml version='1.0' encoding='UTF-8'?>

<DeclarationReport xmlns="http://www.onegate.eu/2010-01-01">

 <Administration creationTime="2015-10-21T14:54:07.943+02:00">

 <From declarerType="CIB">30001</From>

 <To>BDF</To>

 <Domain>OBS</Domain>

 <Response>

 <Email>prenom.nom@bdf.local</Email>

 <Language>FR</Language>

 </Response>

 </Administration>

 <Report date="2015-12" code="3DSECURE" close="true">

 <Data form="3D SECURE">

**Focus sur la balise DATA Close:**

**2 possibilités :**

* **Close="false"** Cela permet de préremplir le formulaire sans envoyer de données à la Banque de France. Le formulaire est rempli et des modifications via l’IHM Onegate peuvent être apportées.
* **Close="true**" Cela permet d’envoyer directement les données à la Banque de France. Le formulaire est rempli et est accessible via l’IHM uniquement en consultation

Par défaut, en cas d’absence de la balise Close, celle-ci est positionnée à « true ».

### Spécifications des champs du rapport « 3D SECURE »

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| Report code | Rapport | Alpha | NA | OB | Le code du rapport est fixe : « 3DSECURE » |
| Date | Date d’arrêté | Date | 7 | OB | La date de déclaration correspond à la période des données collectées. Elle doit être sous le format année-mois « YYYY-MM ». Par exemple, pour la première collecte 2016: <Report date="2016-06" code="3DSECURE" >, pour la deuxième collecte 2016: <Report date="2016-12" code="3DSECURE" > |
| Data form | Formulaire | Alpha | 10 | OB | Le code du formulaire est  « 3D SECURE » |

### Partie émetteur OBS 1 : Nombre de cartes de paiement émises

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_1 | Nombre de cartes de paiement émises | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| STK\_SCT1 | Stock à la date de la collecte | Num | 18 | FA | En unité |

**Valeurs du code LISTE \_QUEST\_1 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre de contrats cartes (CB, Visa, MasterCard) ouverts auprès de chaque établissement sur le segment de clientèle particulier. Les cartes privatives et les cartes ne permettant pas le paiement sur Internet sont exclues du périmètre. |

### Partie émetteur OBS 2 : Nombre de cartes déclarées 3D SECURE

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QEST\_SCT2 | Nombre de cartes déclarées 3D SECURE | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| STK\_SCT2 | Stock à la date de la collecte | Num | 18 | FA | En unité |

**Valeurs du code LISTE \_QUEST\_SCT2 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre de cartes présentes (valides et NON échues) au niveau de l'ACS (Access Control Server) |

###  Partie émetteur OBS 3 : Nombre de cartes cibles

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_SCT3 | Nombre de cartes cibles | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| STK\_SCT3 | Stock à la date de la collecte | Num | 18 | FA | En unité |
| PROFONDEUR\_SCT3 | Sélectionner la profondeur des données déclarées | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous |

**Valeurs du code LISTE \_QUEST\_SCT3 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre de cartes ayant réalisé au moins une opération (accordée ou refusée) sur Internet (en excluant les cartes inexistantes) |

**Valeurs du code PROFONDEUR\_SCT3 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| LIST1\_MENSU | Mensuelle |
| LIST\_TRIM | Trimestrielle |
| LIST\_SEM | Semestrielle |

### Partie émetteur OBS 4.1 : Nombre de cartes qui n’ont pas de dispositif d’authentification forte opérationnel

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_SCT4 | Nombre de cartes qui n'ont pas de dispositif d'authentification forte opérationnel | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| STCK\_SCT04 | Stock à la date de la collecte | Num | 18 | FA | En unité |

**Valeurs du code LISTE \_QUEST\_SCT4 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre de cartes sur lesquelles un dispositif d'authentification forte n'est pas opérationnel. Par exemple, carte authentifiée par SMS dont le numéro de téléphone n'existe pas dans la base émettrice, ou authentifiée par un lecteur non encore distribué au porteur. Les dispositifs d'authentification forte sont : SMS OTP, token autonome générateur d’OTP, lecteur CAP EMV, etc… Sont à exclure : La date de naissance, réponse à une question secrète, etc. |

### Partie émetteur OBS 4.2 : Nombre de cartes n’ayant jamais fait l’objet d’une authentification forte par le protocole 3D SECURE

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_SCT42 | Nombre de cartes n'ayant jamais fait l'objet d'une authentification forte par le protocole 3DS | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| STCK\_SCT42 | Stock à la date de la collecte | Num | 18 | FA | En unité |

**Valeurs du code LISTE \_QUEST\_SCT42 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre de cartes n'ayant jamais fait l'objet d'une authentification forte par le protocole 3D SECURE |

### Partie émetteur OBS 4.3 : Nombre de cartes enregistrées dans l’ACS

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_SCT43 | Nombre de cartes enregistrées dans l'ACS | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| STCK\_SCT43 | Stock à la date de la collecte | Num | 18 | FA | En unité |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_SCT43 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre de cartes (valides) ayant été soumises au moins une fois à une authentification 3DSECURE (forte ou faible) |

### Partie émetteur OBS 5. Nombre d'authentifications 3D SECURE réussies

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_SCT5 | Nombre d'authentification 3D SECURE réussies | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| PROFONDEUR\_SCT5 | Sélectionner la profondeur des données | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous |
| STCK\_SCT5 | Nombre total | Num | 18 | FA | En unité |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_SCT5 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre d'authentifications réussies, quel que soit le mode d'authentification (fort ou faible) et quel que soit le résultat de l'autorisation qui a suivi. |

**Valeurs du code PROFONDEUR\_SCT5 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| LIST1\_MENSU | Mensuelle |
| LIST\_TRIM | Trimestrielle |
| LIST\_SEM | Semestrielle |

### Partie émetteur OBS 6 : Nombre d’authentification 3D SECURE ayant subi un échec

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_SCT6 | Nombre d'authentification 3D SECURE ayant subi un échec | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| PRECISION\_AUTRES\_SCT6 | Précisions sur le type d'authentification | Alpha | 50 | FA | À remplir uniquement si le type d’authentification est « Autres » (ELEM\_5) |
| NB\_TOTAL\_SCT6 | Nombre total | Num | 18 | OB | En unité |
| PRECISON\_MOTIF\_REJET\_SCT6 | Précisions motif de rejet | Alpha  | 50 | FA | À remplir uniquement si le motif de rejet est « Autre » (Q11\_SCT10) |
| PROFONDEUR\_SCT6 | Sélectionner la profondeur des données déclarées | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous (À remplir uniquement pour le nombre total de transactions reçues - ELEM\_1) |
| MOTIF\_REJET\_SCT6 | Motif de rejet Emetteur | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_SCT6 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Nombre total de transactions reçues pour authentification au niveau de l'ACS et ayant échoué |
| ELEM\_2 | SMS |
| ELEM\_3 | TOKEN |
| ELEM\_4 | Tout Type |
| ELEM\_5 | Autres |

**Valeurs du code MOTIF\_REJET\_SCT6:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| CLAS\_TYPO\_EMT\_1 | Mode dégradé interdit |
| Q2\_SCT10 | Moyen d'authentification non disponible pour le client |
| Q3\_SCT10 | Moyen d'authentification bloqué pour le client |
| Q4\_SCT10 | Délai d'authentification ou d'un template dépassé |
| Q5\_SCT10 | Interdiction d'utiliser son numéro de carte réelle - L'utilisation du service Carte Virtuelle est obligatoire |
| Q6\_SCT10 | Annulation de l'authentification par le porteur |
| Q7\_SCT10 | Numéro de carte inexistant |
| Q8\_SCT10 | Carte supprimée |
| Q9\_SCT10 | Donnée d'authentification erronée |
| Q10\_SCT10 | Contrôle fraude positif |
| Q11\_SCT10 | Autre (à préciser) |

**Valeurs du code PROFONDEUR\_SCT6 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| LIST1\_MENSU | Mensuelle |
| LIST\_TRIM | Trimestrielle |
| LIST\_SEM | Semestrielle |

**Règles des contrôles bloquants:**

* Le champ « sélection de la profondeur des données déclarées » est obligatoire si le nombre total contient une valeur
* Le champ « nombre total » est obligatoire
* Le nombre total de transactions reçues (ELEM\_1) doit être égal à la somme des détails par type de transactions (ELEM\_2 à ELEM\_5).
* Les doublons entre le mode d'authentification et le motif de rejet ne sont pas acceptés.

### Partie émetteur OBS 7 : Montant des paiements par carte sur Internet

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_SCT7 | Montant des paiements par carte sur Internet | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| NOMBRE\_SCT7 | Montant | Num | 18 | FA | En unité |
| SOURCE\_DONNEES | Préciser la source de la donnée (SAE, ACS, etc...) | Alpha  | 50 | FA |  |
| PROFONDEUR\_SCT7 | Sélectionner la profondeur des données déclarées | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_SCT7 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur a pour but d'évaluer le montant global des paiements sur Internet réalisés par carte de paiement ayant fait l'objet, ou non, d'une authentification du porteur |

**Valeurs du code PROFONDEUR\_SCT7 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| LIST1\_MENSU | Mensuelle |
| LIST\_TRIM | Trimestrielle |
| LIST\_SEM | Semestrielle |

### Partie émetteur OBS 8 : Montant des paiements par carte ayant fait l'objet d'une authentification du porteur via 3D SECURE

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_SCT8 | Montant des paiements par carte ayant fait l'objet d'une authentification du porteur 3D SECURE | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| NOMBRE\_SCT8 | Montant | Num | 18 | FA | En unité |
| SOURCE\_DONNEES\_SCT8 | Préciser la source de la donnée (SAE, ACS, etc...) | Alpha  | 50 | FA |  |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_SCT8 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur a pour but d'évaluer le montant global des paiements sur Internet réalisés par carte de paiement ayant fait l'objet d'une authentification (réussie ou non) du porteur en utilisant le protocole 3D SECURE |

### Partie émetteur OBS 9 : Nombre de paiements par carte sur internet

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_SCT9 | Nombre de paiements par carte sur Internet | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| NOMBRE\_SCT9 | Nombre total | Num | 18 | FA | En unité |
| PROFONDEUR\_SCT9 | Sélectionner la profondeur des données déclarées | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_SCT9 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre de transactions non 3DS réussies sur Internet |

**Valeurs du code PROFONDEUR\_SCT9 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| LIST1\_MENSU | Mensuelle |
| LIST\_TRIM | Trimestrielle |
| LIST\_SEM | Semestrielle |

### Partie émetteur OBS 10 : Nombre de paiements par carte sur Internet ayant subi un échec

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_SCT10 | Nombre de paiements par carte sur Internet ayant subi un échec | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| NOMBRE\_SCT10 | Nombre total | Num | 18 | FA | En unité |
| PROFONDEUR\_SCT10 | Sélectionner la profondeur des données déclarées | Alpha | 18 | FA | Cf. Tableau ci-dessous |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_SCT10 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre de transactions non 3DS ayant subi un échec sur Internet |

**Valeurs du code PROFONDEUR\_SCT10 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| LIST1\_MENSU | Mensuelle |
| LIST\_TRIM | Trimestrielle |
| LIST\_SEM | Semestrielle |

### Partie émetteur OBS : Commentaires pour la partie émetteur

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| PROP\_COMMENTAIRES\_EMETTEUR | Commentaires pour la partie Emetteur | Alpha | 800 | FA |  |

### Partie acquéreur OBS 1 : Nombre d'authentifications 3D SECURE réussies

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_II\_SCT1 | Nombre d'authentifications 3D SECURE réussies | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| NOMBRE\_II\_SCT1 | Nombre total | Num | 18 | FA | En unité |
| PROFONDEUR\_II\_SCT1 | Sélectionner la profondeur des données déclarées | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_II\_SCT10 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre d'authentifications réussies, quel que soit le mode d'authentification (fort ou faible) et quel que soit le résultat de l'autorisation qui a suivi. |

**Valeurs du code PROFONDEUR\_II\_SCT1 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| LIST1\_MENSU | Mensuelle |
| LIST\_TRIM | Trimestrielle |
| LIST\_SEM | Semestrielle |

### Partie acquéreur OBS 2 : Nombre d'authentifications 3D SECURE ayant subi un échec

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_II\_SCT2 | Nombre d'authentification 3D SECURE ayant subi un échec | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| PRECISION\_AUTRES\_II\_SCT2 | Précisions sur le type d'authentification | Alpha | 50 | FA | À remplir uniquement si le type d’authentification est « Autres » (ELEM\_5) |
| NOMBRE\_II\_SCT2 | Nombre total | Num | 18 | OB | En unité |
| PRECISON\_MOTIF\_REJET\_II\_SCT2 | Précisions motif de rejet | Alpha  | 50 | FA | À remplir uniquement si le motif de rejet est « Autre » (Q5\_SCT10) |
| PROFONDEUR\_II\_SCT2 | Sélectionner la profondeur des données déclarées | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous (À remplir uniquement pour le nombre total de transactions reçues - ELEM\_1) |
| MOTIF\_REJET\_II\_SCT2 | Motif de rejet  | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_II\_SCT2 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Nombre total de transactions reçues pour authentification au niveau de l'ACS et ayant échoué |
| ELEM\_2 | SMS |
| ELEM\_3 | TOKEN |
| ELEM\_4 | Tout Type |
| ELEM\_5 | Autres |

**Valeurs du code MOTIF\_REJET\_II\_SCT2:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| Q1\_SCT01 | 3D FAILURE |
| Q2\_SCT10 | 3D NOT ENROLLED |
| Q6\_SCT10 | 3D ATTEMPT |
| Q3\_SCT10 | 3D BYPASS |
| Q4\_SCT10 | 3D ERROR |
| Q5\_SCT10 | Autres (à préciser) |

**Valeurs du code PROFONDEUR\_II\_SCT2 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| LIST1\_MENSU | Mensuelle |
| LIST\_TRIM | Trimestrielle |
| LIST\_SEM | Semestrielle |

**Règles des contrôles bloquants:**

* Le champ « sélection de la profondeur des données déclarées » est obligatoire si le nombre total contient une valeur
* Le champ « nombre total » est obligatoire
* Le nombre total de transactions reçues (ELEM\_1) doit être égal à la somme des détails par type de transactions (ELEM\_2 à ELEM\_5).
* Les doublons entre le mode d'authentification et le motif de rejet ne sont pas acceptés

### Partie acquéreur OBS 3 : Nombre de clients commerçants en ligne

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_II\_SCT3 | Nombre de clients commerçants en ligne | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| STK\_II\_SCT3 | Stock au moment de la collecte | Num | 18 | FA | En unité |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_II\_SCT3 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur a pour but d'évaluer le nombre de commerçants en ligne ayant souscrit un contrat d'acceptation auprès d'un établissement français acquéreur. |

### Partie acquéreur OBS 4 : Nombre de clients commerçants en ligne proposant l'authentification du porteur via 3D SECURE

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_II\_SCT4 | Nombre de clients commerçants en ligne proposant l'authentification du porteur via 3D SECURE | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| STK\_II\_SCT4 | Stock au moment de la collecte | Num | 18 | FA | En unité |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_II\_SCT4 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur a pour but d'évaluer le nb de commerçant en ligne ayant souscrit un contrat d'acceptation avec l’option 3DS auprès d'un établissement français acquéreur. |

### Partie acquéreur OBS 5 : Nombre de paiements par carte non 3D SECURE sur internet (indicateurs concernant uniquement les transactions non authentifiées)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_II\_SCT5 | Nombre de paiements par carte non 3D SECURE sur internet (indicateurs concernant uniquement les transactions non authentifiées) | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| NOMBRE\_II\_SCT5 | Nombre total | Num | 18 | FA | En unité |
| PROFONDEUR\_II\_SCT5 | Sélectionner la profondeur des données déclarées | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_II\_SCT5 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nombre de transactions non 3DS réussies sur Internet |

**Valeurs du code PROFONDEUR\_II\_SCT2 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| LIST1\_MENSU | Mensuelle |
| LIST\_TRIM | Trimestrielle |
| LIST\_SEM | Semestrielle |

### Partie acquéreur OBS 6 : Nombre de paiements par carte non 3D SECURE sur internet ayant subi un échec (indicateurs concernant uniquement les transactions non authentifiées)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_II\_SCT6 | Nombre de paiements par carte non 3D SECURE sur internet ayant subi un échec (indicateurs concernant uniquement les transactions non authentifiées) | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| NOMBRE\_II\_SCT6 | Nombre total | Num | 18 | FA | En unité |
| PROFONDEUR\_II\_SCT6 | Sélectionner la profondeur des données déclarées | Alpha | NA | FA | Cf. Tableau ci-dessous |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_II\_SCT6 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Cet indicateur correspond au nb de transactions 3DS sur Internet ayant subi un échec |

**Valeurs du code PROFONDEUR\_II\_SCT6 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| LIST1\_MENSU | Mensuelle |
| LIST\_TRIM | Trimestrielle |
| LIST\_SEM | Semestrielle |

### Partie acquéreur OBS 7 : Nombre de commerçants 3D SECURE

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| LISTE\_QUEST\_II\_SCT7 | Nombre de commerçants 3D SECURE | Alpha | NA | OB | Cf. Tableau ci-dessous |
| NOMBRE\_II\_SCT7 | Nombre total | Num | 18 | FA | En unité |

**Valeurs du code LISTE\_QUEST\_II\_SCT7 :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Code** | **Libellé** |
| ELEM\_1 | Nombre de commerçants 3D SECURE "Débrayable" |
| ELEM\_2 | Nombre de commerçants 3D SECURE "Full" |

### Partie acquéreur OBS : Commentaires pour la partie récepteur

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| C**ODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR****MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| PROP\_COMMENTAIRES\_RECEPTEUR | Commentaires pour la partie acquéreur | Alpha | 800 | FA |  |

### Exemple complet de remise



# Annexes

1.
2.

# Schémas de validation du format XML

 

# Outils recommandés

Pour réaliser vos fichiers xml (logiciel libre et gratuit) :

Notepad++: <http://notepad-plus-plus.org/fr/>

1. Cf. paramétrage des tableaux définis ci-après dans le document. [↑](#footnote-ref-1)
2. Seul le mode de compression ZIP est accepté (un fichier RAR ne sera par exemple pas pris en compte). [↑](#footnote-ref-2)