

GUICHET ONEGATE

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

Cahier des charges informatique

« Statistiques de Fraude sur les cartes de paiement »

à l’attention des remettants

Collectes OSCAMPS

[Outil de Surveillance et de Cartographie

des Moyens de Paiement Scripturaux]

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

VERSION – 1.3 – 21/09/2016



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](mailto:onegate-support@banque-france.fr)

01.42.92.63.34

Horaires du lundi au vendredi : 8h à 19h

Suivi des versions :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | 20/10/2015 | Version initiale | Équipe projet OSCAMPS |
| 1.1 | 08/06/2016 | Modifications suite à l’évolution de la collecte OSCP 2017 | SUPPORT ONEGATE |
| 1.2 | 15/07/2016 | Ajout fichier d’exemple XML | SUPPORT ONEGATE |
| 1.3 | 21/09/2016 | Modification suite retour collecte | SUPPORT ONEGATE |

Table des matières

[1. Introduction 6](#_Toc462232800)

[1.1. Contexte 6](#_Toc462232801)

[1.2. Présentation du guichet de collecte 6](#_Toc462232802)

[1.3. Calendrier prévisionnel 7](#_Toc462232803)

[1.3.1. Phase de tests 7](#_Toc462232808)

[1.3.2. Production 7](#_Toc462232809)

[2. Contenu de la collecte 8](#_Toc462232810)

[2.1. Périmètre de la collecte 8](#_Toc462232811)

[2.2. Périodicités de remise des états 8](#_Toc462232812)

[3. Principes d'accréditation d’un remettant 8](#_Toc462232813)

[4. Fonctionnement de la collecte 8](#_Toc462232814)

[4.1. Canaux de transmission 8](#_Toc462232815)

[4.2. Canaux A2A et U2A – téléchargement (Upload) d’un fichier XML 9](#_Toc462232816)

[4.2.1. Principes 9](#_Toc462232822)

[4.2.2. Modes de chargement 9](#_Toc462232823)

[4.2.3. Nom des fichiers 9](#_Toc462232824)

[4.2.4. Validation du format des fichiers 9](#_Toc462232825)

[4.2.5. Volumétrie maximale pour une remise par fichier XML 9](#_Toc462232826)

[4.2.6. Format et règles générales de codage des champs 10](#_Toc462232827)

[4.3. Contrôle des collectes 10](#_Toc462232828)

[4.3.1. Les différents niveaux de contrôles 10](#_Toc462232829)

[4.3.2. Délai de correction 11](#_Toc462232830)

[4.4. Format des restitutions 11](#_Toc462232831)

[5. Spécification de la collecte 11](#_Toc462232832)

[5.1. Spécification du format XML 11](#_Toc462232833)

[5.1.1. Généralités 11](#_Toc462232834)

[5.1.2. Spécifications des champs de la têtière 12](#_Toc462232835)

[5.1.3. Spécifications des champs du rapport « OSCP » 14](#_Toc462232836)

[5.1.3.1. OSC : 1.1 Nombre de cartes 14](#_Toc462232837)

[5.1.3.2. OSC : 1.2 Volume et valeur des transactions 15](#_Toc462232838)

[5.1.3.3. OSC : 1.3 Commentaires 16](#_Toc462232839)

[5.1.3.4. OSC : 2a.1 Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur français) : Origine de la fraude 16](#_Toc462232840)

[5.1.3.5. OSC : 2a.2 Commentaires 17](#_Toc462232841)

[5.1.3.6. OSC : 2b.1 Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur SEPA) : Origine de la fraude 17](#_Toc462232842)

[5.1.3.7. OSC : 2b.2 Commentaires 19](#_Toc462232843)

[5.1.3.8. OSC : 2c.1 Répartition de la fraude (émetteur SEPA, accepteur français) : Origine de la fraude 19](#_Toc462232844)

[5.1.3.9. OSC : 2c.2 Commentaires 20](#_Toc462232845)

[5.1.3.10. OSC : 2d.1 Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur étranger) : Origine de la fraude 20](#_Toc462232846)

[5.1.3.11. OSC : 2d.2 Commentaires 21](#_Toc462232847)

[5.1.3.12. OSC : 2e.1 Répartition de la fraude (émetteur étranger, accepteur français) : Origine de la fraude 22](#_Toc462232848)

[5.1.3.13. OSC : 2e.2 Commentaires 23](#_Toc462232849)

[5.1.3.14. OSC - 3.1 Statistiques (Ventilation de la fraude en vente à distance par secteur d’activités sur les transactions nationales) 23](#_Toc462232850)

[5.1.3.15. OSC : 3.2 Commentaires 24](#_Toc462232851)

[5.1.3.16. Exemple complet de remise 24](#_Toc462232852)

[Annexes 25](#_Toc462232853)

[1.1. Schémas de validation du format XML 25](#_Toc462232856)

[1.2. Outils recommandés 25](#_Toc462232857)

# **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



### Phase de tests

Les tests de ligne et applicatifs avec les remettants commenceront mi-décembre 2016 sur la plateforme d’homologation ONEGATE.

### Production

L’ouverture de la collecte sur la plateforme ONEGATE de production est prévue en 2017.

# **Contenu de la collecte**

# Périmètre de la collecte

Le perimètre de la collecte OSCAMPS contient :

* Statistiques de Fraude sur les cartes de paiement(OSCP)

# Périodicités de remise des états

|  |  |
| --- | --- |
| Fréquence de la collecte | Nom du questionnaire |
| Annuelle | OSCP : Statistiques de Fraude |

# **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



### 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 (exemple : OBO pour la collecte OSCAMPS Statistiques de fraude sur les cartes de paiement BDF)
* 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: 2014-04-25T11:03:09.488). 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 :  « SIREN » |
| **<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, le code est :  - OBO pour les Statistiques de Fraude |
| **<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 FRAUDE:**

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

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

<Administration creationTime="2015-10-19T17:52:28.989+02:00">

<From declarerType="SIREN">682016332</From>

<To>BDF</To>

<Domain>OBO</Domain>

<Response feedback=”true”>

<Email>banque@banque.fr</Email>

<Language>FR</Language>

</Response>

</Administration>

<Report date="2016" code="OSCP" close="false">

<Data form="OSC">

**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 « OSCP »

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| Report code | Rapport | Alpha | NA | OB | Le code du rapport est fixe : « OSCP » |
| Date | Date d’arrêté | Date | 4 | OB | La date de déclaration correspond à l’année des données collectées. Elle doit être sous le format « YYYY ». Par exemple, pour la collecte 2017 : <Report date="2016" code="OSCP" >. |
| Data form | Formulaire | Alpha | 10 | OB | Le code du formulaire est  « OSC » |

La balise « Report » contient une unique balise « Data ».

Le formulaire OSCP est divisé en plusieurs sections détaillées ci-dessous.

### OSC : 1.1 Nombre de cartes

La section est de type détail simple.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_NBC » |
| OSCP\_NBC1 | Nombre de cartes émises en France et en cours de validité fin année n-1 | Num | 18 | FA | En unité |
| OSCP\_NBC2 | Dont cartes duales (permettant les paiements avec contact ou sans contact) | Num | 18 | FA | En unité |
| OSCP\_NBC3 | Nombre de supports (autres que cartes) permettant de réaliser des paiements sans contact et en cours de validité fin année n-1 | Num | 18 | FA | En unité |
| OSCP\_NBC4 | Nombre de cartes et autres supports mis en opposition en année n-1et pour lesquels au moins une transaction frauduleuse a été enregistrée | Num | 18 | FA | En unité |

### OSC : 1.2 Volume et valeur des transactions

La section est de type table.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_1 » |
| OSCP\_LIG1 | Types de paiements | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_LIG1 ci-dessous |
| OSCP\_COL1 | Volume et valeur des transactions | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_COL1 ci-dessous |
| OSCP\_NB1 | Données | Num | 18 | FA | En unité |

**Classification « OSCP\_LIG1»**

|  |  |
| --- | --- |
| Q1\_1 | Paiements de proximité et sur automate |
| Q1\_2 | Dont paiements sans contact |
| Q1\_3 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_31 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_32 | Dont paiements mobiles |
| Q1\_4 | Paiements à distance hors Internet |
| Q1\_41 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_42 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_5 | Paiements sur Internet |
| Q1\_51 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_52 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_53 | Dont paiements 3D Secure |
| Q1\_54 | Dont paiements sécurisé hors 3D Secure |
| Q1\_6 | Retraits |

**Classification « OSCP\_COL1»**

|  |  |
| --- | --- |
| Emetteur français - Accepteur français | |
| Q1\_2 | Volume (en unités) |
| Q1\_3 | Valeur (en euros) |
| Émetteur français - Accepteur SEPA | |
| Q1\_5 | Volume (en unités) |
| Q1\_6 | Valeur (en euros) |
| Emetteur SEPA - Accepteur français | |
| Q1\_8 | Volume (en unités) |
| Q1\_9 | Valeur (en euros) |
| Émetteur français - Accepteur étranger | |
| Q1\_11 | Volume (en unités) |
| Q1\_12 | Valeur (en euros) |
| Emetteur étranger - Accepteur français | |
| Q1\_14 | Volume (en unités) |
| Q1\_15 | Valeur (en euros) |

### OSC : 1.3 Commentaires

La section est de type détail simple.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_COM1 » |
| OSCP\_COM1 | Commentaires | Alpha | 255 | FA |  |

### OSC : 2a.1 Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur français) : Origine de la fraude

La section est de type table.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_2 » |
| OSCP\_LIG2 | Types de paiements | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_LIG2 ci-dessous |
| OSCP\_COL2 | Origine de la fraude | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_COL2 ci-dessous |
| OSCP\_NB2 | Données | Num | 18 | F | En unité |

**Classification « OSCP\_LIG2»**

|  |  |
| --- | --- |
| Q1\_1 | Paiements de proximité et sur automate |
| Q1\_2 | Dont paiements sans contact |
| Q1\_3 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_31 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_32 | Dont paiements mobiles |
| Q1\_4 | Paiements à distance hors Internet |
| Q1\_41 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_42 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_5 | Paiements sur Internet |
| Q1\_51 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_52 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_53 | Dont paiements 3D Secure |
| Q1\_54 | Dont paiements sécurisé hors 3D Secure |
| Q1\_6 | Retraits |
| Q1\_7 | Tous types |
| Q1\_8 | Taux de fraude déclaré (FR/FR) en % |

**Classification « OSCP\_COL2»**

|  |  |
| --- | --- |
| Cartes perdues ou volées | |
| Q1\_2 | Volume (en unités) |
| Q1\_3 | Valeur (en euros) |
| Cartes non parvenues | |
| Q1\_5 | Volume (en unités) |
| Q1\_6 | Valeur (en euros) |
| Cartes altérées ou contrefaites | |
| Q1\_8 | Volume (en unités) |
| Q1\_9 | Valeur (en euros) |
| Numéro de carte usurpé | |
| Q1\_11 | Volume (en unités) |
| Q1\_12 | Valeur (en euros) |
| Autres (y compris ouverture frauduleuse de compte) | |
| Q1\_14 | Volume (en unités) |
| Q1\_15 | Valeur (en euros) |
| Toutes origines | |
| Q1\_17 | Volume (en unités) |
| Q1\_18 | Valeur (en euros) |

### OSC : 2a.2 Commentaires

La section est de type détail simple.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_COM2 » |
| OSCP\_COM2 | Commentaires | Alpha | 255 | FA |  |

### OSC : 2b.1 Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur SEPA) : Origine de la fraude

La section est de type table.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_3 » |
| OSCP\_LIG3 | Types de paiements | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_LIG3 ci-dessous |
| OSCP\_COL3 | Origine de la fraude | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_COL3 ci-dessous |
| OSCP\_NB3 | Données | Num | 18 | FA | En unité |

**Classification « OSCP\_LIG3»**

|  |  |
| --- | --- |
| Q1\_1 | Paiements de proximité et sur automate |
| Q1\_2 | Dont paiements sans contact |
| Q1\_3 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_31 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_32 | Dont paiements mobiles |
| Q1\_4 | Paiements à distance hors Internet |
| Q1\_41 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_42 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_5 | Paiements sur Internet |
| Q1\_51 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_52 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_53 | Dont paiements 3D Secure |
| Q1\_54 | Dont paiements sécurisés hors 3D Secure |
| Q1\_6 | Retraits |
| Q1\_7 | Tous types |
| Q1\_8 | Taux de fraude déclaré (FR/SEPA) en % |

**Classification « OSCP\_COL3»**

|  |  |
| --- | --- |
| Cartes perdues ou volées | |
| Q1\_2 | Volume (en unités) |
| Q1\_3 | Valeur (en euros) |
| Cartes non parvenues | |
| Q1\_5 | Volume (en unités) |
| Q1\_6 | Valeur (en euros) |
| Cartes altérées ou contrefaites | |
| Q1\_8 | Volume (en unités) |
| Q1\_9 | Valeur (en euros) |
| Numéro de carte usurpé | |
| Q1\_11 | Volume (en unités) |
| Q1\_12 | Valeur (en euros) |
| Autres (y compris ouverture frauduleuse de compte) | |
| Q1\_14 | Volume (en unités) |
| Q1\_15 | Valeur (en euros) |
| Toutes origines | |
| Q1\_17 | Volume (en unités) |
| Q1\_18 | Valeur (en euros) |

### OSC : 2b.2 Commentaires

La section est de type détail simple.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_COM3 » |
| OSCP\_COM3 | Commentaires | Alpha | 255 | FA |  |

### OSC : 2c.1 Répartition de la fraude (émetteur SEPA, accepteur français) : Origine de la fraude

La section est de type table.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_4 » |
| OSCP\_LIG4 | Types de paiements | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_LIG4 ci-dessous |
| OSCP\_COL4 | Origine de la fraude | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_COL4 ci-dessous |
| OSCP\_NB4 | Données | Num | 18 | FA | En unité |

**Classification « OSCP\_LIG4»**

|  |  |
| --- | --- |
| Q1\_1 | Paiements de proximité et sur automate |
| Q1\_2 | Dont paiements sans contact |
| Q1\_3 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_31 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_32 | Dont paiements mobiles |
| Q1\_4 | Paiements à distance hors Internet |
| Q1\_41 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_42 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_5 | Paiements sur Internet |
| Q1\_51 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_52 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_53 | Dont paiements 3D Secure |
| Q1\_54 | Dont paiements sécurisés hors 3D Secure |
| Q1\_6 | Retraits |
| Q1\_7 | Tous types |
| Q1\_8 | Taux de fraude déclaré (SEPA/FR) en % |

**Classification « OSCP\_COL4»**

|  |  |
| --- | --- |
| Cartes perdues ou volées | |
| Q1\_2 | Volume (en unités) |
| Q1\_3 | Valeur (en euros) |
| Cartes non parvenues | |
| Q1\_5 | Volume (en unités) |
| Q1\_6 | Valeur (en euros) |
| Cartes altérées ou contrefaites | |
| Q1\_8 | Volume (en unités) |
| Q1\_9 | Valeur (en euros) |
| Numéro de carte usurpé | |
| Q1\_11 | Volume (en unités) |
| Q1\_12 | Valeur (en euros) |
| Autres (y compris ouverture frauduleuse de compte | |
| Q1\_14 | Volume (en unités) |
| Q1\_15 | Valeur (en euros) |
| Toutes origines | |
| Q1\_17 | Volume (en unités) |
| Q1\_18 | Valeur (en euros) |

### OSC : 2c.2 Commentaires

La section est de type détail simple.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_COM4 » |
| OSCP\_COM4 | Commentaires | Alpha | 255 | FA |  |

### OSC : 2d.1 Répartition de la fraude (émetteur français, accepteur étranger) : Origine de la fraude

La section est de type table.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_5 » |
| OSCP\_LIG5 | Types de paiements | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_LIG5 ci-dessous |
| OSCP\_COL5 | Origine de la fraude | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_COL5 ci-dessous |
| OSCP\_NB5 | Données | Num | 18 | FA | En unité |

**Classification « OSCP\_LIG5»**

|  |  |
| --- | --- |
| Q1\_1 | Paiements de proximité et sur automate |
| Q1\_2 | Dont paiements sans contact |
| Q1\_3 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_31 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_32 | Dont paiements mobiles |
| Q1\_4 | Paiements à distance hors Internet |
| Q1\_41 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_42 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_5 | Paiements sur Internet |
| Q1\_51 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_52 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_53 | Dont paiement 3D Secure |
| Q1\_54 | Dont paiement sécurisés hors 3D Secure |
| Q1\_6 | Retraits |
| Q1\_7 | Tous types |
| Q1\_8 | Taux de fraude déclaré (FR/ET) en % |

**Classification « OSCP\_COL5»**

|  |  |
| --- | --- |
| Cartes perdues ou volées | |
| Q1\_2 | Volume (en unités) |
| Q1\_3 | Valeur (en euros) |
| Cartes non parvenues | |
| Q1\_5 | Volume (en unités) |
| Q1\_6 | Valeur (en euros) |
| Cartes altérées ou contrefaites | |
| Q1\_8 | Volume (en unités) |
| Q1\_9 | Valeur (en euros) |
| Numéro de carte usurpé | |
| Q1\_11 | Volume (en unités) |
| Q1\_12 | Valeur (en euros) |
| Autres (y compris ouverture frauduleuse de compte) | |
| Q1\_14 | Volume (en unités) |
| Q1\_15 | Valeur (en euros) |
| Toutes origines | |
| Q1\_17 | Volume (en unités) |
| Q1\_18 | Valeur (en euros) |
|  | |

### OSC : 2d.2 Commentaires

La section est de type détail simple.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_COM5 » |
| OSCP\_COM5 | Commentaires | Alpha | 255 | FA |  |

### OSC : 2e.1 Répartition de la fraude (émetteur étranger, accepteur français) : Origine de la fraude

La section est de type table.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_17 » |
| OSCP\_LIG17 | Types de paiements | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_LIG17 ci-dessous |
| OSCP\_COL17 | Origine de la fraude | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_COL17 ci-dessous |
| OSCP\_NB17 | Données | Num | 18 | FA | En unité |

**Classification « OSCP\_LIG17»**

|  |  |
| --- | --- |
| Q1\_1 | Paiements de proximité et sur automate |
| Q1\_2 | Dont paiements sans contact |
| Q1\_3 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_31 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_32 | Dont paiements mobiles |
| Q1\_4 | Paiements à distance hors Internet |
| Q1\_41 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_42 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_5 | Paiements sur Internet |
| Q1\_51 | Dont paiements avec une carte de débit |
| Q1\_52 | Dont paiements avec une carte de crédit |
| Q1\_53 | Dont paiements 3D Secure |
| Q1\_54 | Dont paiements sécurisé hors 3D Secure |
| Q1\_6 | Retraits |
| Q1\_7 | Tous types |
| Q1\_8 | Taux de fraude déclaré (ET/FR) en % |

**Classification « OSCP\_COL17»**

|  |  |
| --- | --- |
| Cartes perdues ou volées | |
| Q1\_2 | Volume (en unités) |
| Q1\_3 | Valeur (en euros) |
| Cartes non parvenues | |
| Q1\_5 | Volume (en unités) |
| Q1\_6 | Valeur (en euros) |
| Cartes altérées ou contrefaites | |
| Q1\_8 | Volume (en unités) |
| Q1\_9 | Valeur (en euros) |
| Numéro de carte usurpé | |
| Q1\_11 | Volume (en unités) |
| Q1\_12 | Valeur (en euros) |
| Autres (y compris ouverture frauduleuse de compte) | |
| Q1\_14 | Volume (en unités) |
| Q1\_15 | Valeur (en euros) |
| Toutes origines | |
| Q1\_17 | Volume (en unités) |
| Q1\_18 | Valeur (en euros) |

### OSC : 2e.2 Commentaires

La section est de type détail simple.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONGUEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_COM17 » |
| OSCP\_COM17 | Commentaires | Alpha | 255 | FA |  |

### OSC - 3.1 Statistiques (Ventilation de la fraude en vente à distance par secteur d’activités sur les transactions nationales)

La section est de type table.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_16 » |
| OSCP\_LIG16 | Types de paiements | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_LIG16 ci-dessous |
| OSCP\_COL16 | Statistique | Alpha | NA | FA | Cf. OSCP\_COL16 ci-dessous |
| OSCP\_NB16 | Données | Num | 18 | FA | En unité |

**Classification « OSCP\_LIG16»**

|  |  |
| --- | --- |
| Q1\_1 | Commerce généraliste et semi-généraliste |
| Q1\_2 | Produits techniques et culturels (livre, dvd, informatique, hi-fi, photo, vidéo, électroménager...) |
| Q1\_3 | Voyage, transport |
| Q1\_4 | Téléphonie et communication |
| Q1\_5 | Alimentation |
| Q1\_6 | Équipement de la maison, ameublement, bricolage |
| Q1\_7 | Assurance |
| Q1\_65 | Santé, beauté, hygiène |
| Q1\_9 | Services aux particuliers et aux professionnels |
| Q1\_10 | Approvisionnement d'un compte, vente de particulier à particulier |
| Q1\_12 | Jeu en ligne |
| Q1\_13 | Divers |
| Q1\_14 | Total |

**Classification « OSCP\_COL16»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Transactions | |  |
| Q1\_2 | Volume (en unités) |  |
| Q1\_3 | Valeur (en euros |  |
| Fraude | |  |
| Q1\_5 | Volume (en unités) |  |
| Q1\_6 | Valeur (en euros) |  |
| Taux de fraude (%) | |
| Q1\_8 | / |

### OSC : 3.2 Commentaires

La section est de type détail simple.

Elle peut donc contenir plusieurs Items comportant les dimensions suivantes :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODE XML** | **LIBELLE** | **TYPE** | **LONG-UEUR**  **MAX** | **PRESENCE OB/FA** | **COMMENTAIRES** |
| SCTID | Section ID | Alpha | NA | OB | Doit être égal à : « OSCP\_COM16 » |
| OSCP\_COM16 | Commentaires | Alpha | 255 | FA |  |

### Exemple complet de remise



# Annexes



# 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)