

PREAMBULE

- Entre 2019 et 2020, les travaux internes de la **BCE** (Banque Centrale Européenne), qui souhaitait une meilleure maîtrise des données des déclaratifs réglementaires relatifs à la surveillance des moyens de paiements, ont conduit à une **explosion** de la **volumétrie** des données à déclarer à partir des déclaratifs réglementaires de 2022. Ces contraintes s'imposent à tous, tant à la **Banque de France** qu'à chacun de vous pour la surveillance de vos activités de paiement.
- La **Banque de France** s'est investie pour **standardiser** et **documenter** chacune des nouvelles déclarations réglementaires concernées, qu'elle diffuse sur son site internet :
 - Document Word **CI_Remettants** : contrat d'interface de description technique des indicateurs à produire, au travers de divers fichiers inclus (Excel, .xml exemple)
 - Document Word **Guide de Remplissage** : descriptif fonctionnel métier des indicateurs à produire
- **Malgré cette standardisation, le sujet reste complexe pour chaque déclarant !**
Il impose un investissement conséquent tant en compréhension fonctionnelle qu'en analyses et développements pour mener à terme tout le processus de production de données et surtout leur déclaration en bonne et due forme sur le portail ONEGATE/OSCAMPS.

QUELS SONT LES ENJEUX ?

Le tableau ci-dessous permet de mesurer l'explosion du nombre d'indicateurs et de contrôles à restituer pour des déclarations statistiques à la BDF (Bluebook) semestrielles et trimestrielles.

Périmètre	Indicateurs	Contrôles		
		Total	Volume	Valeurs
ABE 2021 : Cartographie	1 700	1 265	779	486
ABE 2021 : Fraude	868	856	425	431
BCE 2022 : Cartographie	551 091	380 726	190 545	190 181
BCE 2022 : Fraude	1 250 347	828 364	414 182	414 182
PID Table g	162 292	1 948	974	974

BDFPATH simplifie l'ensemble du processus déclaratif et vous assiste à chaque étape de sa production

- **Concentrez-vous sur votre cœur de métier** : l'identification fonctionnelle des indicateurs à produire à partir de vos systèmes d'information, et affranchissez-vous des étapes techniques incontournables qui s'imposent avant le dépôt sur ONEGATE/OSCAMPS.
- **Réalisez vos déclarations dans la continuité des années précédentes**, grâce à la maîtrise fonctionnelle acquise sur ce sujet
 - Pilotez **BDFPATH** depuis le **Guide de remplissage** et **inversement**, sans aucun besoin d'analyse complémentaire du document Contrat d'Interface et de ses divers fichiers inclus
 - ➔ Identifiez **en un clic** les indicateurs à produire (avec toute l'information fonctionnelle disponible : arborescence et descriptif fonctionnel complet)
 - C'est une assistance essentielle pour la création de vos cahiers des charges, pour la mise en œuvre des restitutions à créer dans vos systèmes d'information
 - Mais aussi un moyen direct d'accès aux données d'un déclaratif, à partir de leur descriptif fonctionnel :
 - I. Pour les saisir **directement**, si vous n'avez que peu d'information à déclarer et n'utilisez pas l'assistant de reconnaissance et d'importation des fichiers résultats de vos requêtes S.I.
(99,5% des données déclaratives concerne uniquement les opérations monétiques)
 - II. Ou pour **corriger les données** pour lesquelles les contrôles d'intégrités sont en erreur, Les outils intégrés d'aide à la résolution des erreurs de contrôle vous assistent vous et votre DSI pour la compréhension des écarts et leur correction, sachant qu'un seul contrôle d'intégrité en défaut entraîne le **rejet** du dépôt du fichier .xml sur le portail ONEGATE/OSCAMPS.
- **Une fois l'ensemble des contrôles d'intégrité validés**, la génération .xml n'est plus qu'une formalité !

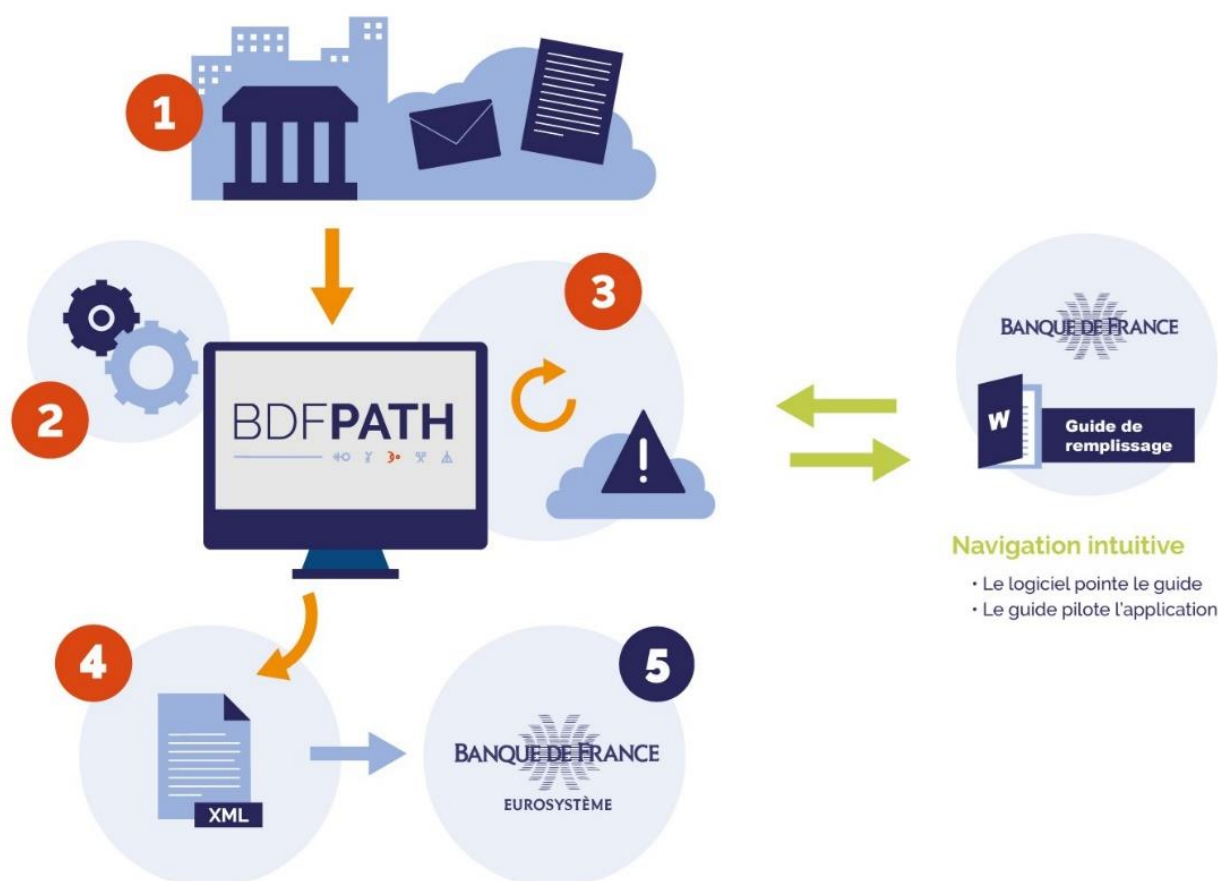
BDFPATH



LA REPONSE DEDIEE AUX ENJEUX DECLARATIFS BANCAIRES AU SERVICE DES DSI

Préconfiguré et mis à jour des référentiels successifs nécessaires aux déclarations, **BDFPATH** simplifie et organise les étapes à gérer pour vos différentes déclarations :

Chaque nouvelle version de documents **Banque de France** nécessite la création par nos équipes d'un nouveau référentiel correspondant de la base de données, disponible à l'acquisition pour les clients déjà déployés.



- **Une navigation interactive intuitive...**

- **Métier** : **BDFPATH** vous assiste dans la compréhension des documents de référence, dans la navigation au sein des indicateurs et des contrôles à réaliser
- **Fonctionnelle** : **BDFPATH** simplifie les contrôles de qualité des collectes et la vérification du respect des contrôles attendus

- **... tout au long de l'utilisation de BDFPATH**

- 1** - Paramétrage de votre périmètre déclaratif et des formats d'import de vos données bancaires
- 2** - Import et contrôles de cohérence des données bancaires
- 3** - Vérification des règles de contrôle et assistance à la correction des erreurs
- 4** - Génération du fichier déclaratif au format .xml
- 5** - **Vous êtes prêt pour déposer votre déclaration sur ONEGATE.**

*Après industrialisation de vos processus de restitutions de données, **finalisez vos déclaratifs en quelques secondes***

LOGIQUE OPERATOIRE : UNE OFFRE ABOUTIE

Préconfiguré avec la base de données ABE 2021, BDFPATH est **déjà opérationnel** pour vos déclarations **2021**.

1 - Le paramétrage de votre périmètre déclaratif et des formats d'import de vos données bancaires

- **Liste des codes CIB déclarants concernés et du LEI associé.**
 - Affectation de chaque CIB à un environnement de gestion : mode individuel ou regroupé au sein d'un groupe de CIB en fonction de l'organisation de vos chaînes de restitution des indicateurs bancaires
 - Possibilité de définition de plusieurs groupes de CIB
 - Contrôle d'étanchéité des environnements : chaque CIB n'a qu'une seule affectation
- **Format d'import des données**
 - Assistant d'import intuitif qui analyse automatiquement la structure du fichier à importer : Excel, .csv ou .txt
 - Définition des correspondances des données (CIB, indicateur, valeur, volume, date)
 - Vous définissez autant de formats d'importation que nécessaire
- **Définition de l'architecture de vos requêtes internes**
 - Permet de mapper vos restitutions internes avec un sous-ensemble précis des données d'une collecte
 - Et de contrôler si tous les domaines d'activité sont bien couverts par l'ensemble des requêtes

2 - Import et contrôles de cohérence des données bancaires

- Contrôle des formats et visualisation des données lors de l'import
- Vérifie l'étanchéité des indicateurs importés et le respect des contrôles de cohérence entre indicateurs
- Saisie manuelle des indicateurs non restitués, des corrections éventuelles et des commentaires
- Journal d'intégration et éventuellement de rejets à l'intégration
- Traçabilité des ajustements

3 – Vérification des règles de contrôle et corrections automatiques

- La vérification des règles fournit une information très riche sur l'interdépendance des données et intègre une gestion itérative des impacts sur toutes les arborescences concernées par une correction
- La restitution des indicateurs sur ABE 2021 est en euros, **sans décimale**... casse-tête pour l'intégrité des données BDFPATH vous assiste en **identifiant** les erreurs d'arrondis et permet leur **correction automatique**

4 - Génération du fichier déclaratif au format .xml

- Après identification et correction éventuelle des erreurs de requête et/ou d'arrondis, l'absence d'erreur autorise la génération du fichier XML pour le CIB déclarant
- Le fichier est généré : la collecte est verrouillée et archivée pour la période concernée.

5 - Déposez votre déclaration sur ONEGATE !

BDFPATH – LES POINTS FORTS



- ⦿ Une solution simple, autonome pour une destination précise : les déclarations réglementaires
- ⦿ Un outil didactique avec navigation interactive vers et depuis le **Guide de remplissage** de la Banque de France
- ⦿ Evitez les pénalités de retard en respectant les échéances attendues par la Banque de France
- ⦿ Faites le choix d'un partenaire de confiance, qui cumule plus de 20 ans d'expertise dans la manipulation de fichiers et concentrez-vos efforts et ceux de votre DSI sur votre métier et dans la production des requêtes d'extraction de données : laissez BDFPATH gérer les complexités présentes et à venir dans la production des fichiers déclaratifs