

# DGFIP – FICOBA 3



**Présentation AMAFI**  
– Association Française des Marchés Financiers –  
**29 mars 2022**

# Sommaire

**01** La révision du Cahier des charges

02 La transition Ficoba 2 / Ficoba 3

03 Le planning

## Rappel : Vue générale

### FOURNISSEUR

Direction Générale des  
Finances Publiques

### FICOBA

### CONSOMMATEUR

(levée du secret professionnel)

#### DGFIP

#### Hors DGFIP

Dépôt des avis bancaires

Banques

Collecte des données

Restitution des données

Données bancaires, états civils, adresses

Fichier des établissements bancaires et des guichets (FEGA)

Banque de France

Données bancaires

Données Personnes physiques et personnes morales

- Douanes
- Justice
- OPJ
- Organismes sociaux
- Notaires
- Banques
- Banque de France
- Particuliers
- Huissiers de justices
- ...

## L'origine de FICOBA 3



### ➤ **Bilan des ateliers DGFIP / CFONB en 2018 et en 2019**

- Un cahier des charges sur les avis bancaires non évolutif
- Des choix techniques et fonctionnels devenus problématiques (ex : choix de l'identifiant « commun »)
- Une lourdeur dans la gestion des anomalies à retraiter

### ➤ **De nouvelles données à gérer**

- Directive AML5
- Directive n° 2019/1153
- De nouveaux produits financiers
- Un cadre légal évolutif permettant de stocker de nouvelles données

Au regard de ces éléments, une **refonte de FICOBA est engagée, appelée FICOBA 3**. Deux phases sont prévues et sont menées en parallèle :

- Une première phase permettant de **faire évoluer FICOBA** avec **l'intégration de certaines nouvelles données bancaires** (en cours pour AML5).
- Une deuxième phase de **refonte profonde de FICOBA** permettant de **réécrire entièrement l'application** (mise à niveau du socle technique, évolution des processus, etc.).

=> Ce projet -FICOBA3 – a été lauréat en juin 2020 du fonds de la transformation publique et a été désigné « priorité gouvernementale »

## Les chantiers de FICOBA 3

### Usages

- Revue des usages
- Nouveaux usages

### Qualité des données

- Processus Qualité des données
- Utilisation de données références

### Evolution technologique

- Socle d'architecture cible
- Format XML
- Architecture fonctionnelle orientée usages – API-sation

### Cadre juridique

- Évolutions & opportunités juridiques.
- Mise en conformité réglementaire

### Gouvernance

- Gouvernance projet Ficoba 3
- Gouvernance fournisseurs

### Transition

- Stratégie de bascule
- Stratégie de migration du stock

## Les chantiers de FICOBA 3 - Zoom 1/6

### Usages

- **Les nouveaux usages Ficoba 3**
  - **Dématérialisation à 100% des flux bancaires d'alimentation**
    - CD-ROM, Clefs USB ne seront plus autorisés
    - Les livraisons seront à effectuer par Batch ou par IHM pour les très petits établissements.
    - La solution d'une livraison par API est envisagée dans une version ultérieure
  - **Gestion des comptes sans IBAN**
    - Prise en compte des nouveaux acteurs et des nouveaux produits financiers
  - **Possibilités d'export CSV / PDF des résultats**
    - En cours d'étude

## Les chantiers de FICOBA 3 - Zoom 2/6

### Qualité des données

Une amélioration significative de la qualité des données attendue pour Ficoba 3 :

- **Etats-Civils**
  - Une **normalisation** progressive des lieux de **naissance à l'étranger** (codes pays INSEE)
  - Etat-civil complet
- **Adresses géographiques normalisées** (Codes adresse France, COG)
- **Traitement des erreurs**
  - Une **refonte des messages d'erreur** pour les rendre clairs, précis et univoques
  - Des moyens de test à disposition des banques sur une plateforme de test sont prévus
  - Une meilleure **réactivité sur incidents**
- **Suivi de la qualité des données et des flux** par banque
  - Statistiques
  - Moyens de consultation en masse ou unitaire des données des banques pour ré-alignement
- **Personnes morales**
  - Une diminution des rejets (un contrôle allégé des personnes morales)
- **Identifiant de compte pérenne** : IBAN ou autre identifiant « client »  
la date d'ouverture du compte ne fera plus partie de la clef d'identification du compte, et l'identifiant de compte **ne pourra pas être réutilisé avant 10 ans**

## Les chantiers de FICOBA 3 - Zoom 3/6

### Evolution technologique

- **Un nouveau socle d'architecture cible, robuste et moderne**
  - Transfert des données par PassTransT
- **Un format des flux modernisé par l'utilisation du XML, pour les livraisons par Batch**
  - Toutefois, un format « à plat » avec des lignes de longueur fixe similaires au format de Ficoba 2 sera également possible pendant une période de 1 à 3 ans.
- **Architecture fonctionnelle orientée usages – API-sation**
  - => Nouveaux usages possibles

## Les chantiers de FICOBA 3 - Zoom 4/6

### Cadre juridique

- **Evolutions prévues à ce jour :**
  - Dématérialisation :
    - Fin des livraisons par support physique : CD-ROM, Clef USB etc.
    - Il faudra livrer par Batch (ou par saisie IHM pour les petits établissements)
  - IBAN ou autre identifiant de compte non réutilisable avant 10 ans
  - Délai de déclaration ramené de 1 mois à 1 semaine
  - Périmètre d'éligibilité des comptes
- **Le cadre juridique pourra être adapté notamment :**
  - en fonction des besoins des autres chantiers
  - dans le cadre de la transposition de directives européennes

## Les chantiers de FICOBA 3 - Zoom 5/6

### Gouvernance

- **Gouvernance projet Ficoba 3:**
  - Mise en place périodique d'ateliers de travail (CFONB, autres instances)
  - **Planning mutualisé Ficoba 3 à partager**
- **Gouvernance fournisseurs** (mise en place ultérieure)
  - Points périodiques, actualité, incidents, évolutions
  - Création d'une « **communauté FICOBA** » entre la DGFIP et les établissements qui alimentent FICOBA

## Les chantiers de FICOBA 3 - Zoom 6/6

### Transition

- **Stratégie de bascule**
  - **Batch : Relivraison complète**
    - Pour les établissements qui livrent par flux Batch :
      - **Relivraison complète** des comptes ouverts et clos récemment, avant une date-pivot d'environ 3 mois avant le début des livraisons.
      - **Migration des comptes clos** avant la date-pivot de Ficoba 2 vers Ficoba3, prise en charge par la DGFIP
    - **Saisies IHM :**
      - Pour les petits établissements qui livrent par saisie IHM :
        - **Migration de tous les comptes** de Ficoba 2 vers Ficoba 3, prise en charge par la DGFIP
    - **Livraisons par CD-ROM** : seront interdites : les établissements devront livrer par Batch ou saisie Web pour petits établissements.
- **Cohabitation Ficoba 2 / Ficoba 3 pendant la transition**
- **Alimentation de Ficoba 2 par la DGFIP depuis les flux reçus par Ficoba 3**

# Sommaire

01 La révision du Cahier des charges

02 **La transition Ficoba 2 / Ficoba 3**

03 Le planning

### Introduction

#### 1/ Deux formats de livraison possibles : XML ou à plat

Le format de livraison pour les établissements bancaires est le format XML.

Toutefois, le format à plat sera accepté et converti en XML par la DGFIP pendant une période limitée.

#### 2/ Un flux unique durant la transition

Pour faciliter la transition pour les établissements bancaires :

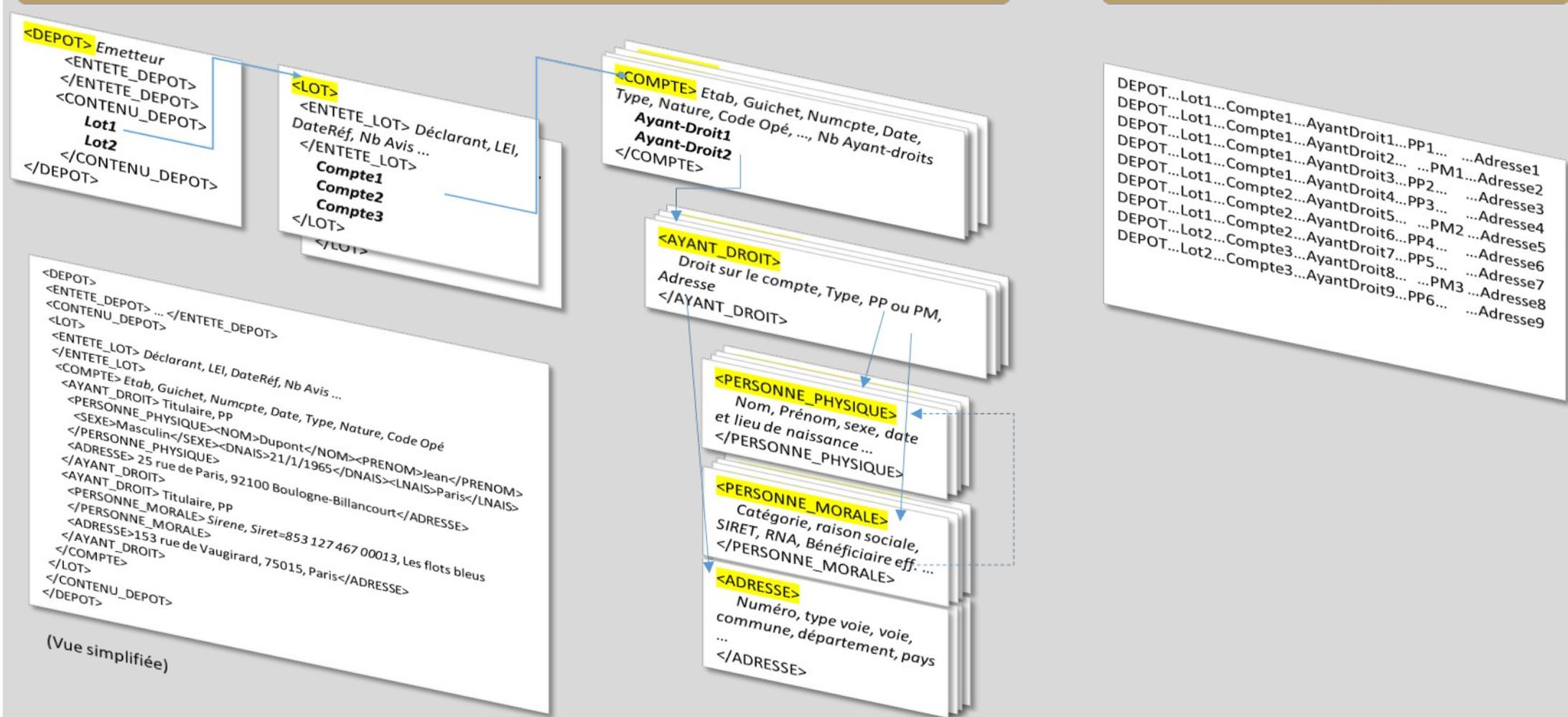
- un flux unique Ficoba 3 sera pris en entrée : Il contiendra les informations ficoba 3 et les éventuelles informations spécifiques à Ficoba 2 (champs obsolètes dans Ficoba 3 et obligatoires dans Ficoba 2)
- Depuis ce flux, la DGFIP régénèrera un flux vers Ficoba 2
- Les points d'attention :
  - Les **comptes clos** seront migrés de Ficoba 2 vers Ficoba 3 (pour **toutes les banques à la fois**, selon une **date pivot**)
  - La gestion des **messages d'erreur** : Les établissements bancaires recevront **un seul flux** en retour contenant les messages d'erreur Ficoba 3 et éventuellement quelques messages propres à Ficoba 2 si le cas devait se présenter. Le message sera dans le même format que le format initial : XML pour les établissements utilisant ce format, format à plat pour les autres.
  - Les champs facultatifs dans Ficoba 2 et supprimés dans Ficoba 3 devront ne plus être déclarés (Exemple : Titre comme « Docteur »)

Le format XML reprend les informations du format à plat sous une forme plus explicite

Illustration

## Format XML

## Format à plat



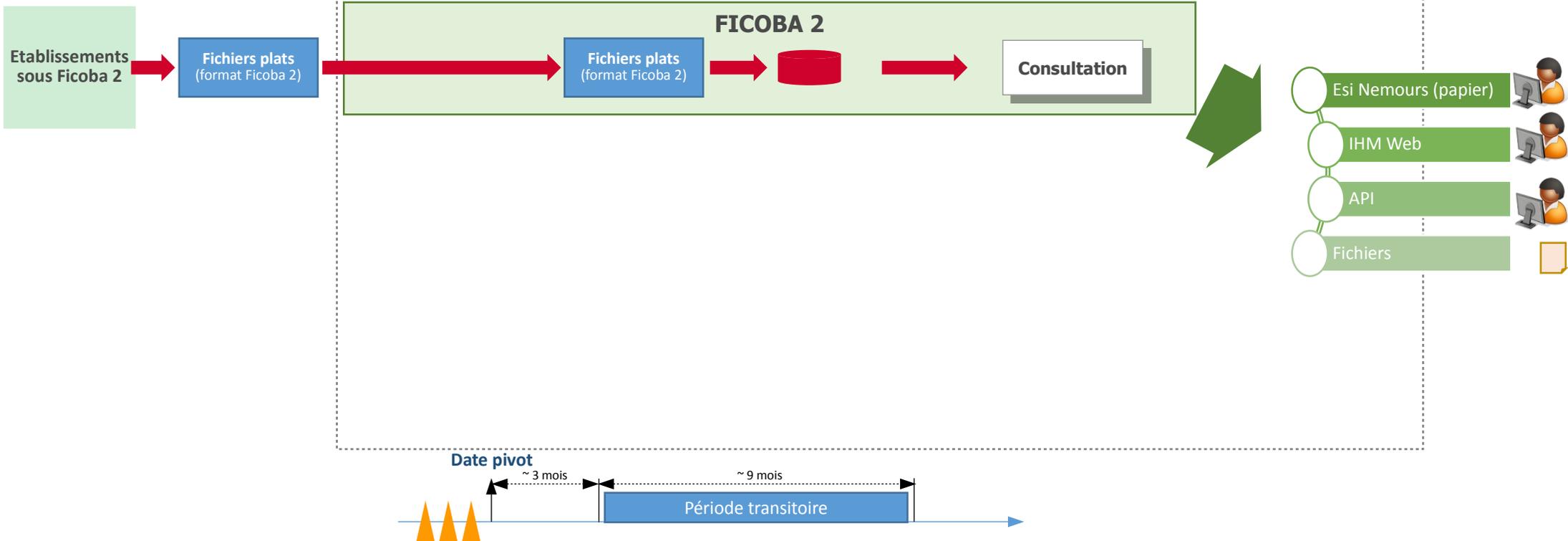
### Les étapes

### 0/ Situation initiale

#### Livraison périodique des écarts

DGFIP

Hebdomadaire

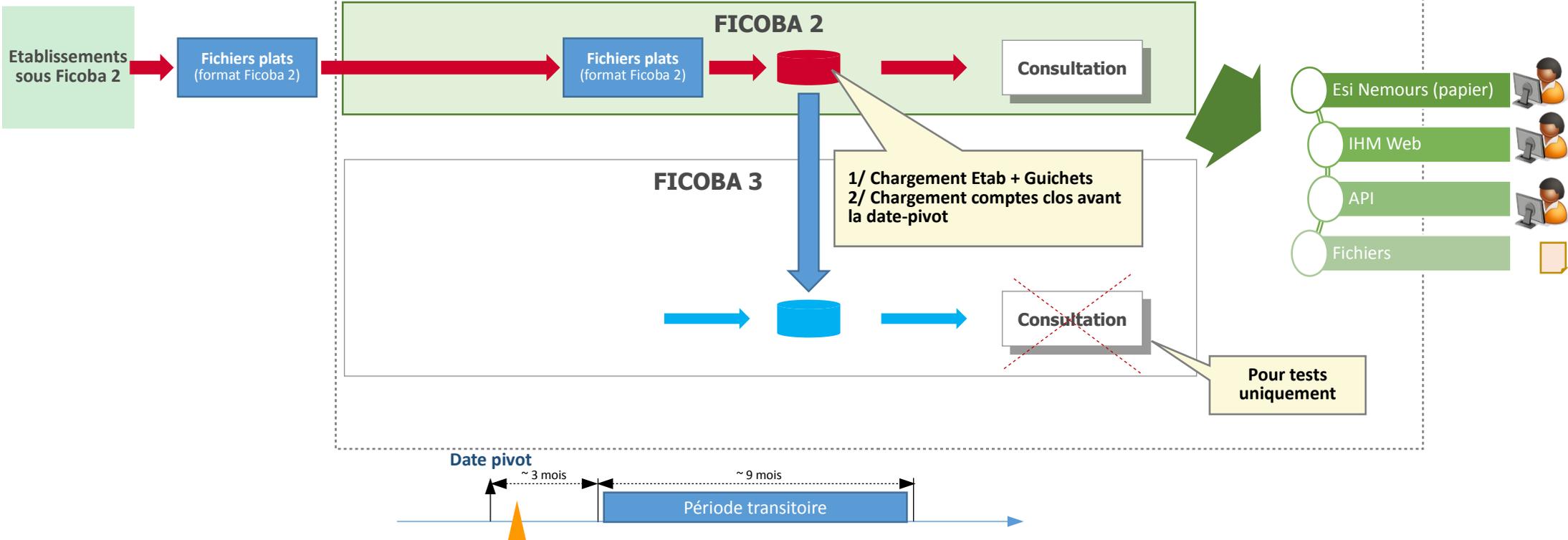


### Les étapes

#### 1/ Initialisation

#### Livraison unique

#### DGFIP



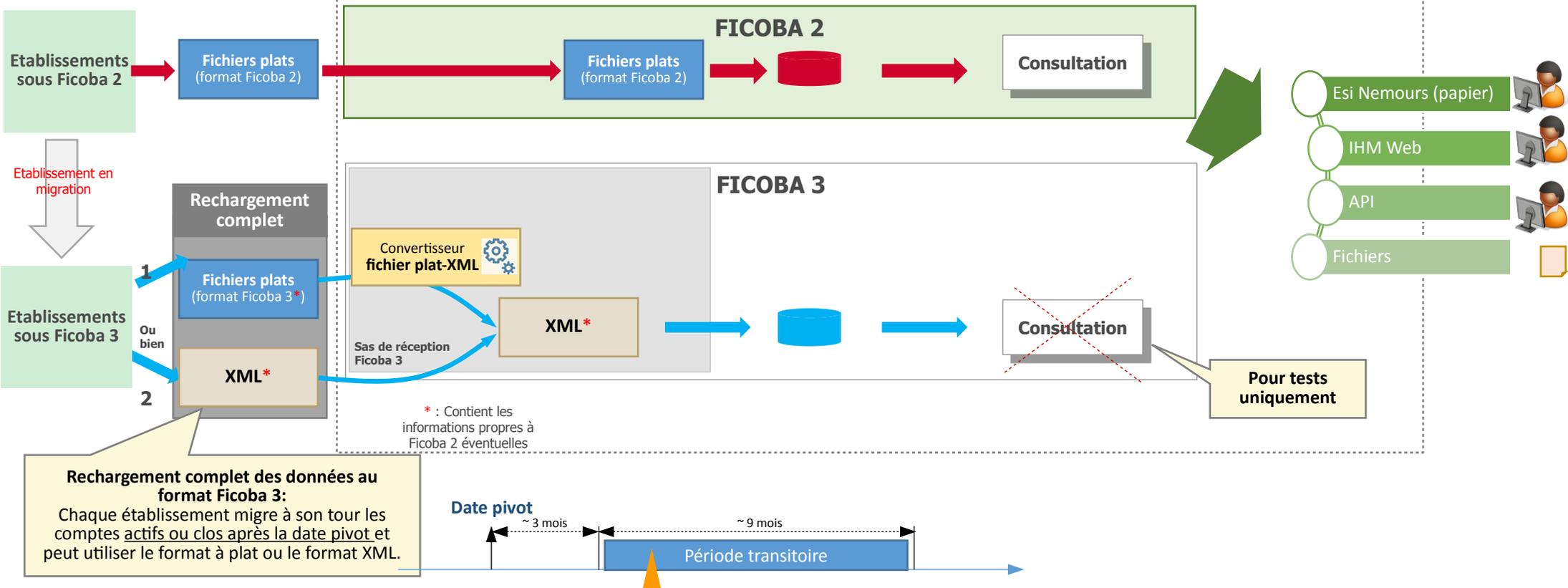
### Les étapes

### 2/ Le passage sous Ficoba 3

#### Livraison du stock

#### DGFIP

Chaque banque livre son stock à tour de rôle



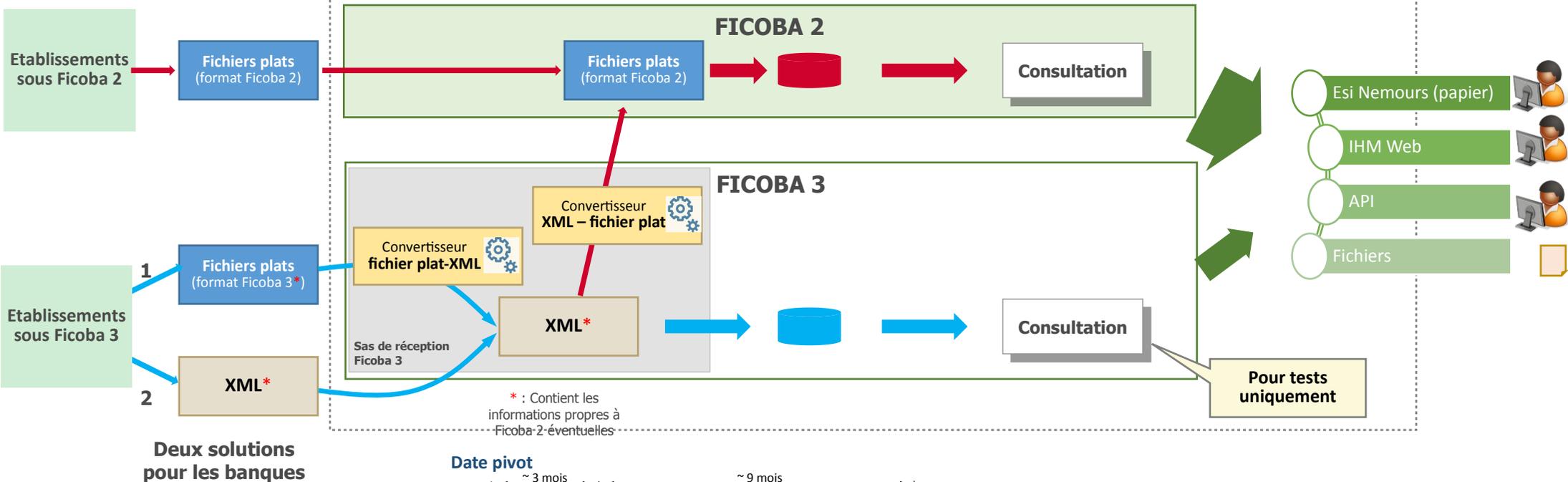
### Les étapes

### 2/ La période transitoire

#### Livraison périodique des écarts

Hebdomadaire ou quotidienne

DGFIP



Date pivot

~ 3 mois

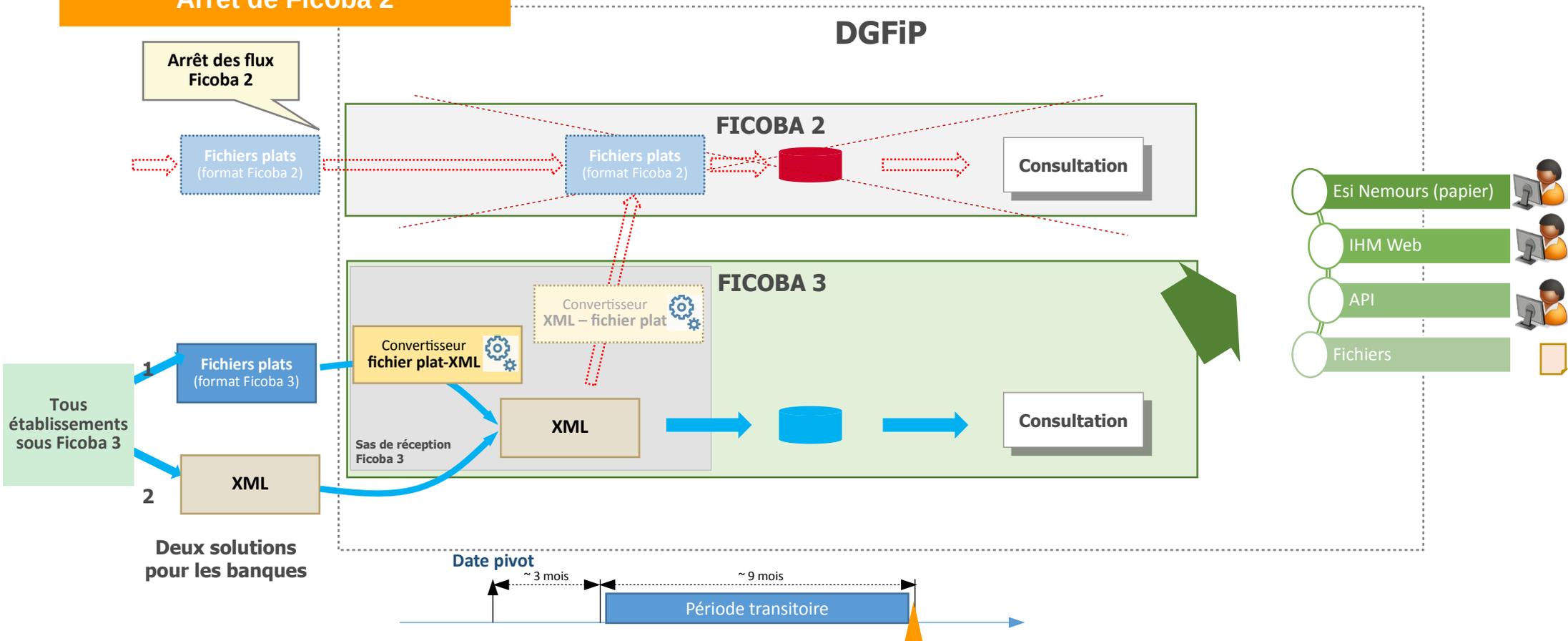
~ 9 mois

Période transitoire

### Les étapes

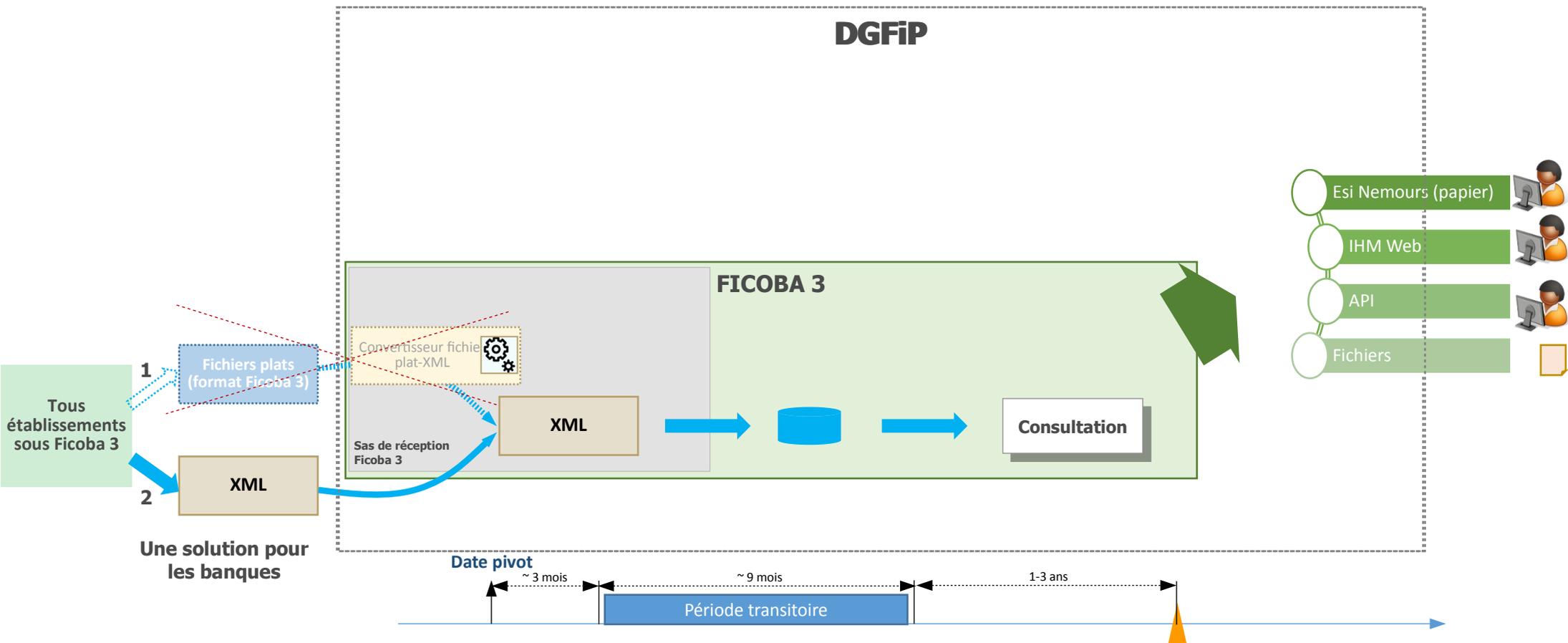
### 3/ La bascule

#### Arrêt de Ficoba 2



### Les étapes

### 4/ La fin du format plat



# Sommaire

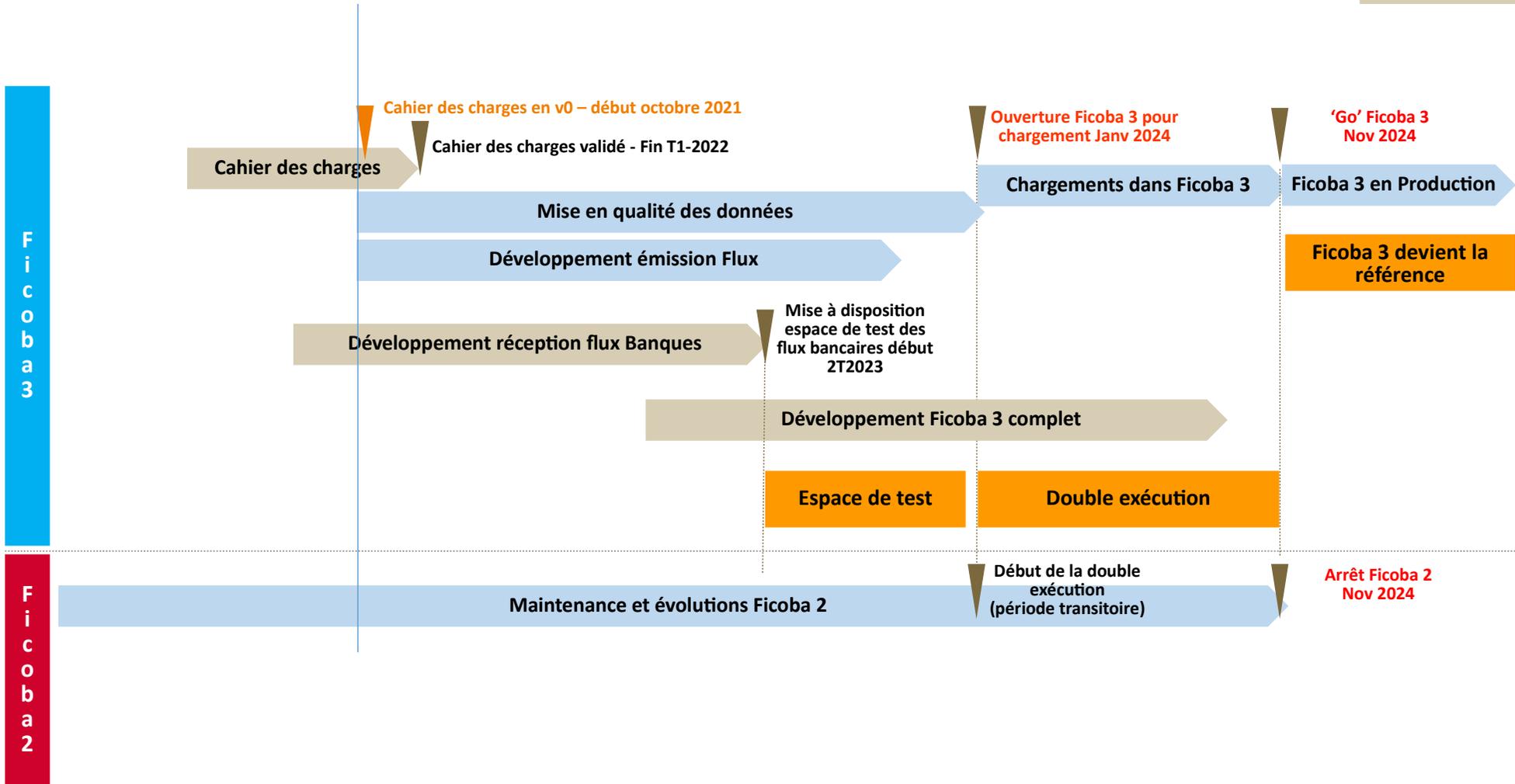
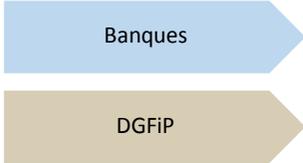
01 La révision du Cahier des charges

02 La transition Ficoba 2 / Ficoba 3

03 **Le planning**

*Version en projet*

## Macro-Planning



**Pour contacter le Projet FICOBA 3 :**

**dp.referentiels-refonteficoba@dgif.finances.gouv.fr**

**francis.martin@dgif.finances.gouv.fr**

**Mettre dans le sujet du courriel le nom de l'établissement bancaire/financier et si possible son CIB**

