

FICOBA 3

Cahier des Charges **(2)** *Incidents de Dépôts*

Version 1.1

08/06/2022

Historique des évolutions			
Version	Date	Commentaires	Auteur
1.0	03/05/2022	Version initiale validée à la suite des ateliers avec le CFONB	DGFIP – DP6 -
1.1	08/06/2022	Modification (en rouge) suite atelier CFONB du 20/05/2022	DGFIP – DP6 -

Table des matières

FICOBA 3.....	1
I - Contrôle et Retraitement des incidents de dépôt.....	4
A - Principes et description des incidents de dépôt.....	4
B - Le niveau de contrôle de l'information déclarée.....	4
C - Le statut de l'incident.....	5
D - Le recyclage des incidents de dépôt.....	7
II - Contrôles appliqués.....	9
III - Bilan de dépôt.....	11
Format des messages et comptes-rendus.....	11
Détail des anomalies détectées.....	21
Correction des anomalies.....	22
IV - Nomenclature des anomalies.....	23
Anomalies BFI – Contrôle du fichier de dépôt.....	23
Anomalies XML – Contrôle du format XML.....	24
Anomalies BTD00x – Contrôle des données contenues dans l'en-tête du fichier de dépôt	24
Anomalie BTL00x - En-tête de lot.....	26
Contrôle des données des avis bancaires.....	28
Anomalies BCO 00x – Données liées aux caractéristiques du compte.....	28
Anomalies BAY00x – Ayant droit:.....	34
Anomalies BPP00x – Personne physique :.....	35
Anomalies BPM00x – Personne morale :.....	38
Anomalies BBE00x – bénéficiaire effectif :.....	40
Anomalies BAD00x – Adresse :.....	43
Anomalies BFO00x – Contrôle fonctionnel.....	46
Contrôles liés au Code Opération.....	46
Contrôles liés aux ayants droit.....	48
Tableau synoptique.....	51
V Incidents de dépôt pour le format fichier à plat.....	61

I - Contrôle et Retraitement des incidents de dépôt

A - Principes et description des incidents de dépôt

1 - Support d'envoi

Le support d'envoi du bilan et du fichier des incidents est un fichier XML

2 - Caractéristiques des incidents FICOBA3 :

Les incidents sont identifiés en fonction de leur intitulé :

- le niveau de contrôle de l'information déclarée,
- la catégorie de l'emplacement de l'incident dans le fichier XML déclaratif
- le statut qui demande éventuellement au déclarant une action corrective.

B - Le niveau de contrôle de l'information déclarée

A titre indicatif, trois niveaux de contrôle sont définis :

Premier niveau : contrôle formel à caractère technique des articles en-tête de dépôt, en-tête de lot, du schéma XML (contrôle des balises, schéma XSD,..)

Ex :

- absence d'en-tête de dépôt,
- absence d'en-tête de lot,
- nombre de lots servis sans avis bancaire

Deuxième niveau : contrôle formel des articles en-tête de dépôt, en-tête de lot, compte, ayant-droit.

Ex :

- code émetteur erroné,
- code déclarant erroné,
- code établissement absent ou erroné,

- discordance entre le nombre d'avis déclaré et lu,
- discordance entre le nombre de lots déclarés et lus.

Troisième niveau: contrôle de cohérence par rapport à la situation en base pour les articles compte ou titulaire.

Ex :

- compte déjà clos (article compte),
- Modification de caractéristique sur un compte clos (article Compte)

C - Le statut de l'incident

Les incidents FICOBA peuvent avoir plusieurs statuts.

1 - Ils peuvent être « informatifs ».

Ils sont alors signalés sans obligation de recyclage et n'empêchent pas la prise en compte du dépôt, du lot ou de l'avis.

Les incidents informatifs sont suivis par le service gestionnaire de FICOBA et permettent d'apprécier la qualité des données transmises.

Ils permettent également à l'établissement déclarant de prendre en compte :

- certaines divergences avec les données issues des référentiels utilisés par la DGFIP (SIRENE, TOPO, FEGA, INSEE) ;
- d'optimiser les informations transmises (Adresse non codifiable, donc non fiabilisée).

Leur correction n'est pas obligatoire, mais un avis de correction peut être envoyé pour optimiser les données.

2 - Ils peuvent être « à recycler ».

La détection d'un incident à recycler à un niveau donné n'empêche pas la poursuite des contrôles de ce niveau pour le dépôt, le lot ou l'avis.

Les incidents à recycler sont signalés **avec** obligation de recyclage et interdisent la prise en compte du dépôt, du lot ou de l'avis.

Par exemple,

Premier niveau

Ex : Absence de titulaire pour un compte

==> Rejet de l'avis, incident à recycler mais poursuite du traitement des autres avis.

Deuxième niveau

Ex : Date de naissance erronée

==> Rejet de l'avis, incident à recycler, mais poursuite du traitement des autres avis.

Troisième niveau

Ex : Avis de modification de date de clôture sur un compte encore ouvert

==> Rejet de l'avis, incident de cohérence à recycler mais poursuite du traitement des autres avis.

3 - Ils peuvent être « bloquants ».

La détection d'un incident bloquant à un niveau donné n'empêche pas la poursuite des contrôles de ce niveau pour le dépôt, le lot ou l'avis.

Les incidents bloquants sont signalés et interdisent la prise en compte du dépôt, du lot ou de l'avis.

Ces anomalies ne sont pas suivies, mais nécessitent un nouveau dépôt corrigé, en présence d'une anomalie portant sur le dépôt ou le lot avec la présence d'avis bancaire.

Pour un avis bancaire :

- L'avis doit être représenté si celui-ci contenait une information devant être intégrée dans FICOBA, mais non prise en compte du fait d'une discordance bloquante devant être corrigée ;

- La représentation de l'avis n'est pas obligatoire si l'information était déjà connue de FICOBA (ex : Envoi d'une date de clôture sur un compte déjà clôturé).

Exemple : Anomalie liée à l'envoi d'une clôture, alors qu'une date de clôture est présente en base.

- Si nécessite une modification : Envoi d'un avis avec Code Opération 05 – Modification d'une date de clôture.

- Si pas de modification : pas de nouvel avis à envoyer.

Premier niveau

Ex : Absence de l' en-tête de lot

==> Rejet du lot mais poursuite du traitement des autres lots.

Deuxième niveau

Ex : Code déclarant incompatible avec code émetteur (En-tête de lot)

==> Rejet du lot mais poursuite du traitement des autres lots.

Troisième niveau

Ex : Avis de clôture d'un compte déjà clos (Article compte)

==> Rejet de l'avis mais poursuite du traitement des autres avis.

D - Le recyclage des incidents de dépôt

En présence d'une anomalie bloquante, à recycler ou informative, celle-ci est stockée dans l'attente d'un avis rectificatif (Facultatif pour l'anomalie informative). L'établissement bancaire doit renvoyer la correction par transmission d'un avis bancaire comportant l'ensemble des éléments obligatoires, tels qu'ils auraient dû être déclarés avec la même date d'opération et le même code opération.

Il existe deux types de recyclage de dépôt :

- le recyclage standard,
- le recyclage **régularisation**

Le « recyclage standard » consiste à représenter l'avis corrigé en la forme, en cas d'incident formel, ou au fond en cas d'incident de cohérence.

Le « recyclage **régularisation** » permet, par l'utilisation d'un code opération spécifique

(10 : régularisation de données déclarées à tort) de corriger des avis erronés déjà intégrés en base, et ainsi d'éviter au déclarant des situations de blocage.

Le délai de recyclage

Le délai de recyclage est de 30 jours + 15 jours (délai de transmission) à compter de la réception du dépôt.

La date initiale du 1er recyclage (correspondant à la création de l'anomalie) est prise en compte. La représentation d'un même avis bancaire associé à la même anomalie n'aura pas pour effet de proroger le délai de recyclage.

Les incidents non recyclés font l'objet d'une relance, mentionnant le dépôt, le lot ou l'avis et l'anomalie associée.

- Fréquence à définir (Mensuelle avec situation à la date du jour - Pour mémoire trimestriel dans FICOBA 2)

Le recyclage standard

Le recyclage standard consiste à représenter l'avis en incident corrigé en la forme ou au fond.

Règle générale

Pour recycler un avis en incident, il faut remplir les conditions suivantes sur :

- les identifiants de compte
- les dates d'opération

Condition sur les identifiants de compte

On compare l'identifiant de compte (IBAN) de l'avis à celui des comptes en incident. Si un avis est déposé avec une date d'opération identique, alors l'incident est corrigé.

Condition sur les dates d'opération

L'avis doit avoir une date d'opération identique à celle de l'avis initial.

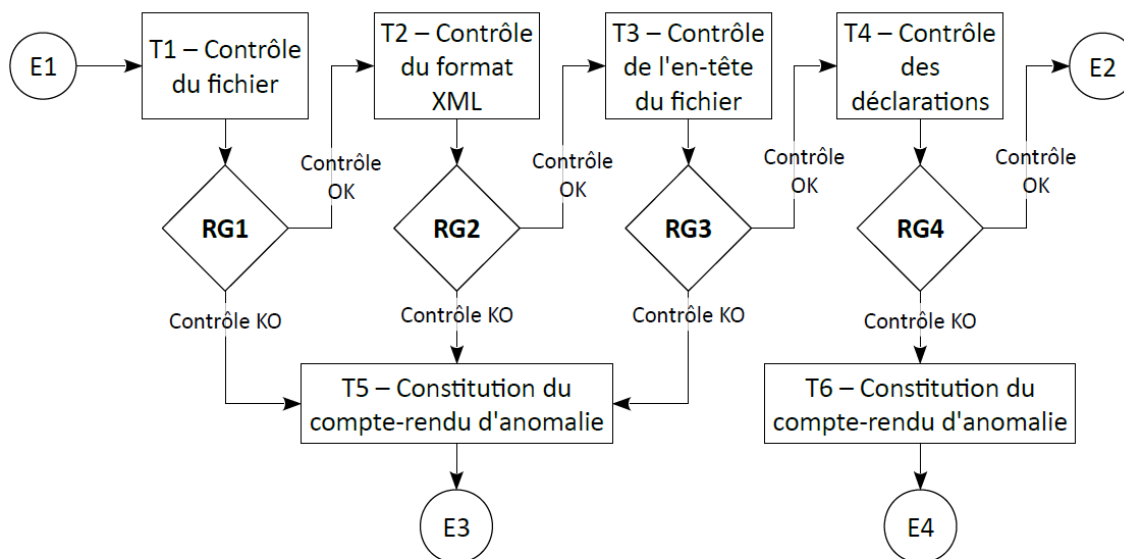
Si l'avis est intégré, alors l'avis en incident est recyclé.

Le recyclage régularisation

Les modalités sont identiques avec le code opération 10 : Si l'avis est intégré, alors les données en anomalie sont modifiées.

II - Contrôles appliqués

Déroulement du contrôle du fichier XML



Contrôler le fichier de dépôt

Scénario nominal

1. [E1] Événement initial 1 – Un Émetteur soumet un fichier de dépôt.
2. [T1] Tâche 1 – Contrôle de l'exploitabilité du fichier (voir 6.1 - Anomalies BFI – Contrôle du fichier de dépôt).
3. [RG1] Règle 1 – Résultat du contrôle d'exploitabilité.

4. [T2] Tâche 2 – Le fichier est exploitable ; contrôle du respect de la norme XML et du format XML par rapport au XSD correspondant (voir 6.2 - Anomalies XML – Contrôle du format XML).
5. [RG2] Règle 2 – Résultat du contrôle du format XML.
6. [T3] Tâche 3 – Le fichier XML est convenablement constitué ; contrôle des données présentes dans l'en-tête du fichier de dépôt (voir 6.3 - Anomalies BTD00x – Contrôle des données contenues dans l'en-tête du fichier de dépôt).
7. [RG3] Règle 3 – Résultat du contrôle de l'en-tête.
8. [T4] Tâche 4 – Les données d'en-tête sont correctes ; contrôle des données des déclarations (voir 6.4 - Contrôle des données des avis bancaires).
9. [RG4] Règle 4 – Résultat du contrôle des données des déclarations.
10. [E2] Événement final 1 – Le fichier est conforme ; stockage du fichier et intégration des données dans Ficoba.

Exceptions

Le contrôle du fichier et de l'en-tête révèle une ou plusieurs anomalies

1. [T5] Tâche 5 – Le fichier est inexploitable (échec de la RG1) ou non conforme (échec de la RG2) ou l'entête du fichier comporte des erreurs (échec de la RG3) ; constitution du compte-rendu d'anomalie.
2. [E3] Événement final 2 – Rejet du **fichier** et envoi du compte-rendu d'anomalie.

Le contrôle des déclarations révèle une ou plusieurs anomalies

1. [T6] Tâche 6 – La déclaration contient des données incorrectes (échec de la RG4) ; constitution du compte-rendu d'anomalie.
2. [E4] Événement final 3 – Rejet de la déclaration et envoi du compte-rendu d'anomalie.1.1.2.3 le contrôle lors de l'intégration des données dans Ficoba

Le détail des contrôles effectués au niveau de la partie E2 figurent en partie IV

III - Bilan de dépôt

Format des messages et comptes-rendus

À l'issue des contrôles, un compte rendu de dépôt est adressé à l'émetteur du fichier.

Compte rendu de dépôt

Le compte rendu de Dépôt décrit est organisé en XML de façon hiérarchique, pouvant aller jusqu'à 5 niveaux d'imbrication :

1/ Les informations de niveau **Dépôt**

2/ Puis pour chaque lot les informations de niveau **Lot**

3/ Puis pour chaque avis bancaire en anomalie, les informations de niveau **Compte**

4/ Puis pour chaque ayant-droit de ce compte anomalie, les informations de niveau **Ayant-droit**

5/ Puis pour les bénéficiaires effectifs en anomalie qui concernent un ayant-droit de type « Personne morale », les informations de niveau **Bénéficiaire Effectif**

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

Objet	Attribut	Multiplicité	Type	Longueur max	Balise XML	Attribut XML	Description Si les informations du CDC volet 1 ne suffisent pas
Compte Rendu Dépôt							
	Compte Rendu du dépôt				CRDepot		
	Entête du dépôt	1..1			EnteteDepot		
	Anomalies du dépôt	1..1			AnomaliesDepot		
	Compte Rendu du Lot (1 par lot)	1..n			CRLot		
En-tête du dépôt							
	Identifiant unique du dépôt	1..1	Chaîne	25	IdentifiantDepot		
	Date d'émission du dépôt	1..1	Horodatage	8	DateEmission		
	Code émetteur	1..1	Chaîne	14	CodeEmetteur		
	Zone Emetteur	0..1	Chaîne	50	ZoneEmet		
	Statut du dépôt	1..1	Enumération		StatutDepot		Accepté Rejeté
	Date du traitement	1..1	Horodatage	8	DateTraitement		
Anomalies du dépôt							
	Anomalie du dépôt	0..n	Chaîne	300	AnoDepot		Détail de l'anomalie
	Code anomalie dépôt	1..1	Chaîne	6		CodeAno	Code de l'anomalie
	Statut de l'anomalie dépôt	1..1	Enumération			StatutAno	Informatif A recycler Bloquant
Compte Rendu du Lot							
	Identifiant du lot	1..1	Chaîne	25	CRLot		
	Entête du Lot	1..1			EnteteLot	IdLot	
	Anomalies du Lot	1..1			AnomaliesLot		
	Bilan du Lot	1..1			BilanLot		
	Anomalies sur les avis du Lot	1..1			AnomaliesAvis		
En-tête du Lot							
	Code déclarant	1..1	Chaîne	14	CodeDeclarant		
	Zone Déclarant	0..1	Chaîne	50	ZoneDeclarant		
	Statut du lot	1..1	Enumération		StatutLot		Accepté Rejeté

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

Objet	Attribut	Multiplicité	Type	Longueur max	Balise XML	Attribut XML	Description Si les informations du CDC volet 1 ne suffisent pas
Anomalies du Lot					AnomaliesLot		
	Anomalie du lot	0..n	Chaîne	300	AnoLot		Détail de l'anomalie
	Code anomalie Lot	1..1	Chaîne	6		CodeAno	Code de l'anomalie
	Statut de l'anomalie Lot	1..1	Enumération			StatutAno	Informatif A recycler Bloquant
Bilan du Lot					BilanLot		
	Nombre d'avis intégrés dans le lot	1..1	Nombre		NbAvisIntegres		
Anomalies sur les avis du lot					AnomaliesAvis		
	Compte en anomalie	0..n			Compte		
	Identifiant du compte en anomalie	1..1	Chaîne	37		Id	
	Date opération	1..1	Date	8	DateOper		
	Anomalie du compte	0..n	Chaîne	300	AnoLot		Détail de l'anomalie
	Code anomalie Compte	1..n	Chaîne	6		CodeAno	Code de l'anomalie
	Statut de l'anomalie Compte	1..1	Enumération			StatutAno	Informatif A recycler Bloquant
	Ayant-droit en anomalie	0..n			AD		
Anomalie de l'ayant-droit					AD		
	N° d'ordre	1..1	Nombre			Rang	Indique le numéro d'ordre de l'ayant-droit
	Type d'ayant droit (Personne physique ou Morale ou EI)	1..1	Enumération	1		TypeAD	
	Identification de l'ayant-droit (PM ou PP ou EI)	1..1			<i>Voir ci-dessous</i>		
	Anomalies de l'ayant droit	0..n					
	BE en anomalie	0..n					
Identification de l'ayant-droit si PM							

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

Objet	Attribut	Multiplicité	Type	Longueur max	Balise XML	Attribut XML	Description Si les informations du CDC volet 1 ne suffisent pas
	Identifiant SIRET	0..1	Chaîne	14	SIRET		S'il existe
	Identifiant RNA	0..1	Enumération	10	RNA		S'il existe
	Numero Syndicat copropriété	0..1	Enumération	9	RNC		S'il existe
	Raison sociale	1..1	Chaîne	80	RaisonSociale		
Identification de l'ayant-droit si PP							
	Nom de naissance	1..1	Chaîne	80	NomNais		
	Prénom	1..1	Chaîne	80	Prenom		
Identification de l'ayant-droit si EI							
	Raison Sociale EI	1..1	Chaîne	80	RaiSocEI		
	SIRET EI	1..1	Chaîne	14	SiretEI		
Description de l'anomalie sur l'ayant-droit							
	Anomalie de l'ayant-droit	0..n	Chaîne	300	AnoAD		Détail de l'anomalie
	Code anomalie Ayant-droit	1..n	Chaîne	6		CodeAno	Code de l'anomalie
	Statut de l'anomalie Ayant-droit	1..1	Enumération			StatutAno	Informatif A recycler Bloquant
Anomalie sur le bénéficiaire effectif							
	Bénéficiaire en anomalie	0..n			BE		
	N° d'ordre	1..1	Nombre			Rang	Indique le numéro d'ordre du Ben. Eff.
	Nom de naissance	1..1	Chaîne	80	NomNais		
	Prénom	1..1	Chaîne	80	Prenom		
	SIRET EI	1..1	Chaîne	14	SiretEI		
	Anomalie du bénéficiaire effectif	0..n	Chaîne	300	AnoBE		Détail de l'anomalie
	Code anomalie Ayant-droit	1..n	Chaîne	6		CodeAno	Code de l'anomalie
	Statut de l'anomalie Ayant-droit	1..1	Enumération			StatutAno	Informatif A recycler Bloquant

Pour plus de concision et de lisibilité, les anomalies sont présentées avec des **attributs Code** et **Statut**. Par exemple, une anomalie de niveau Ayant-droit concernant un prénom absent, donnera lieu au code XML suivant:

```
<AnoAD Code="BPP032" Statut="A Recycler"> Balise Prénom non servie </AnoAD>
```

Exemple avec mise en couleur (pour plus de lisibilité) :

```
<AnoAD Code="BPP032" Statut="A Recycler"> Balise Prénom non servie </AnoAD>
```

Des exemples sont fournis après le tableau ci-dessous.

Messages contextuels

Lorsque des valeurs sont incorrectes, elles seront en général indiquées dans le message d'erreur. Par exemple :

DateOper '15-03-2022' postérieure à la date de traitement '10-03-2022'

Dans le présent document (dans le tableau synoptique), le message sera présent ainsi :

DateOper '%s' postérieure à la date de traitement '%s'

Exemples de mise en œuvre :

1/ Exemple d'incident bloquant entraînant le rejet du dépôt :

```
<CRDepot>
  <EnteteDepot>
    <IdentifiantDepot>12345678901234-2022-03-21-0000</IdentifiantDepot>
    <DateEmission>21/03/2022</DateEmission>
    <CodeEmetteur>12345678901234</CodeEmetteur>
    <ZoneEmet>Déclaration Ficoba format 3</ZoneEmet>
    <StatutDepot>Rejeté</StatutDepot>
    <DateTraitement>24/03/2022</DateTraitement>
  </EnteteDepot>
  <AnomaliesDepot>
    <AnoDepot Code="BTD013" Statut="Bloquant">CodeEmetteur '12345678901234' du fichier inconnu </AnoDepot>
    <AnoDepot Code="BTD022" Statut="Bloquant">Balise NatureDepot dans EnteteDepot non valorisée </AnoDepot>
  </AnomaliesDepot>
</CRDepot>
```

2/ Exemple avec un lot accepté et un autre en anomalie

Le lot accepté contient deux comptes, 3 ayant-droits, 2 bénéficiaires effectifs et des anomalies sur les différentes entités

```
<CRDepot>
  <EnteteDepot>
    <IdentifiantDepot>12345678901234-2022-03-21-0001</IdentifiantDepot>
    <DateEmission>21/03/2022</DateEmission>
    <CodeEmetteur>12345678901234</CodeEmetteur>
    <ZoneEmet>Déclaration Ficoba format 3</ZoneEmet>
    <StatutDepot>Accepté</StatutDepot>
    <DateTraitement>24/03/2022</DateTraitement>
  </EnteteDepot>

  <AnomaliesDepot>
</AnomaliesDepot>
```


FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

```
<CRLot IdLot='09876543214321-2022-03-24-0000'>
  <EnteteLot>
    <CodeDeclarant>09876543214321</CodeDeclarant>
    <ZoneDeclarant>Déclaration issue du Centre de Strasbourg</ZoneDeclarant>
    <StatutLot>Accepté</StatutLot>
  </EnteteLot>
  <AnomaliesLot>
    <AnoLot Code="BTL031" Statut="Informatif">Balise LEIDeclarant 'LEI-2432-Test' mal valorisée </AnoLot>
  </AnomaliesLot>
  <BilanLot>
    <NbAvisIntegres>234</NbAvisIntegres>
  </BilanLot>

  <AnomaliesAvis>
    <Compte Id="123456789">
      <AnoCpte Code="BCO013" Statut="Bloquant">NumCpte non cohérent </AnoCpte>
    </Compte>

    <Compte Id="FR7620041010169876543210921">
      <DateOper>20220320</DateOper>
      <AnoCpte Code="BCO064" Statut="A recycler">DateOper '02-03-2022' antérieure à la date d'ouverture '15-03-2022' </AnoCpte>
      <AnoCpte Code="BCO066" Statut="Informatif">DateOper '02-01-2022' antérieure de plus d'un mois à la date d'émission '04-03-2022'
    </AnoCpte>

      <AnoCpte Code="BCO033" Statut="A recycler">CodeGuichetGest '31020' inconnu de FICOBA </AnoCpte>

      <AD Rang=1 TypeAD='PM'>
        <SIRET>12345678912345</SIRET>

        <RaisonSociale>Ma société</RaisonSociale>
        <AnoAD Code="BAY012" Statut="A Recycler">Balise AyantDroit non servie </AnoAD>
        <AnoAD Code="BPM033" Statut="A Recycler">Balise CatJur '9999' non cohérente </AnoAD>
        <BE Rang=1>
          <NomNais>Smith</NomNais>
          <Prenom>John</Prenom>
          <AnoBE Code="BBE062" Statut="A Recycler">Balise CodPayNais BE non servie </AnoBE>
        </BE>
      </AD>
    </Compte>
  </AnomaliesAvis>
</CRLot>
```

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

```
</BE>
<BE Rang=2>
  <NomNais>Dos Santos</NomNais>
  <Prenom>Pierre</Prenom>
  <AnoBE Code="BBE081" Statut="A Recycler">Balise CodeLieuNais BE non servie pour une personne née en France </
AnoBE>
  </BE>
</AD>
<AD Rang=3 TypeAD='PP'>
  <NomNais>Dupont</NomNais>
  <Prenom></Prenom>
  <AnoAD Code="BPP032" Statut="A Recycler">Balise Prenom Ayant Droit non servie </AnoAD>
  <AnoAD Code="BPP063" Statut="A Recycler">CodPayNais '99601' Ayant Droit non cohérent </AnoAD>
</AD>
<AD Rang=4 TypeAD='EI'>
  <NomNais>Durand</NomNais>
  <Prenom>Paul</Prenom>
  <SiretEI>123456789ABCDE</SiretEI>
  <AnoAD Code="BPP111" Statut="A recycler">SIRETEI '123456789ABCDE' non cohérent </AnoAD>
</AD>
</Compte>
</AnomaliesAvis>
</CRLot>
<CRLot IdLot='09876543214322-2022-03-24-0001'>
  <EnteteLot>
    <CodeDeclarant>09876543214322</CodeDeclarant>
    <ZoneDeclarant>Sans objet</ZoneDeclarant>
    <StatutLot>Rejeté</StatutLot>
  </EnteteLot>
  <AnomaliesLot>
    <AnoLot Code="BTL014" Statut="Bloquant">CodeDeclarant '09876543214322' non lié à l'émetteur </AnoLot>
  </AnomaliesLot>
  <BilanLot>
    <NbAvisIntegres>0</NbAvisIntegres>
  </BilanLot>
```

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

<AnomaliesAvis>
</AnomaliesAvis>
</CRLot>
</CRDepot>

Précisions :

Ce compte-rendu est constitué, d'une part des **données techniques** du dépôt, et d'autre part des **anomalies** détectées sur le dépôt, les lots et les avis bancaires.

L'**en-tête du compte rendu** contient les éléments permettant d'identifier le fichier de dépôt, ainsi que le statut du dépôt.

Le **statut du dépôt** indique si les contrôles effectués ont révélé la présence d'une ou plusieurs anomalies importantes au niveau du dépôt ; il peut donc prendre deux valeurs :

- «**Rejeté**» en cas de présence d'anomalie bloquante ou à recycler, ce qui entraîne alors le rejet global du fichier ;
- «**Accepté**», dans le cas contraire.

Chaque lot peut alors être :

- soit **rejeté**, en cas d'anomalie bloquante sur le lot,
- soit **accepté**

Le rejet d'un lot n'empêche pas le traitement des autres lots.

Lorsqu'un lot est accepté, chaque avis bancaire sera contrôlé.

Le rejet d'un avis bancaire n'empêche pas le traitement des autres avis.

Le **bilan du dépôt** contient les différentes anomalies constatées au niveau du dépôt, des lots et des avis bancaires.

Pour chaque lot, sont restitués :

- Les éléments permettant d'identifier le lot, ainsi que le statut du lot ;
- Les anomalies associées au lot, le cas échéant ;
- Le nombre d'avis intégrés sans anomalie ;
- Les avis ayant des anomalies et le détail de ces anomalies

Pour chaque anomalie rencontrée, on restitue :

- Le **code** Anomalie, avec le **libellé** associé et le **statut** de l'anomalie.

Lorsque l'anomalie liée à un avis bancaire concerne un **ayant droit**, on précisera :

- l'**identité** de l'ayant droit : Nom/Prénom pour une personne physique, SIRET/Raison Sociale pour une personne morale
- le **droit sur le compte** de cet ayant droit

Par ailleurs, on restituera, si nécessaire et suivant la nature de l'anomalie :

- La **donnée en entrée** (en anomalie si présente)
- La **donnée en base** (en cas de rapprochement)

Ces informations permettront au service déclarant d'identifier la personne associée au compte et l'origine de l'anomalie.

Détail des anomalies détectées

Fichier rejeté

Si les contrôles conduisent à un rejet global du fichier, un bloc « Fichier de dépôt en anomalie » est ajouté et comporte, pour chaque anomalie identifiée, un bloc « Anomalie détectée » qui reprend pour chaque anomalie identifiée :

- le code de l'anomalie (voir **IV - Nomenclature des anomalies.**) ;
- un message applicatif détaillant l'anomalie

par ailleurs, si l'anomalie identifiée porte sur le respect du schéma XSD, un supplément d'information est affiché (position et nature de l'erreur) à partir de la réponse de l'analyseur XML.

Lot rejeté

Si les contrôles conduisent à un rejet d'un lot du fichier, un bloc « lot en anomalie » est ajouté et comporte, pour chaque anomalie identifiée, un bloc « Anomalie détectée » qui reprend pour chaque anomalie identifiée :

- le code de l'anomalie (voir **IV - Nomenclature des anomalies.**)
- un message applicatif détaillant l'anomalie

Compte en erreur

Pour chaque compte pour lequel au moins une anomalie a été détectée, un bloc « Compte en anomalie » est ajouté au compte rendu.

Chacun de ces blocs détaille les anomalies identifiées ainsi que le compte concerné :

- « Identifiant du compte en anomalie » rappelle l'IBAN ou le numéro client unique pour lequel une ou plusieurs anomalies ont été détectées ;

- pour chaque anomalie identifiée, un bloc « Anomalie détectée » qui reprend :
 - le code de l'anomalie (ex : BCOXXX, BAYXXX, BPPXXX, BPMXXX, BBEXXX, BADXXX et BFOXXX) parmi « compte », « ayant droit », « personne physique », « personne morale », « bénéficiaire effectif », « adresse » et « contrôle fonctionnel ».
 - le détail de l'anomalie – message d'erreur - tels que spécifiés dans la nomenclature des anomalies annexée à ce document (voir IV).
 - Des éléments, selon le type d'anomalie détectée, permettant d'identifier la personne concernée : Code Ayant Droit, Nom/Prénom ou SIRET/Raison Sociale et l'élément déclaré en anomalie + élément en base FICOBA si discordance:

Correction des anomalies

Les événements transmis mais non intégrés du fait du rejet du fichier ou de l'avis bancaire restent soumis à l'obligation déclarative dans les délais légaux ...

Le délai de recyclage est de 30 jours + 15 jours (délai de transmission) à compter de la réception du dépôt.

Ainsi, la transmission de la version corrigée d'un avis bancaire rejeté doit elle-même intervenir avant l'expiration du délai légal.

En présence d'une anomalie bloquante, à recycler ou informative, celle-ci est stockée dans l'attente d'un avis rectificatif (Facultatif pour les anomalies informatives).

L'établissement bancaire doit renvoyer la correction par transmission d'un avis bancaire comportant l'ensemble des éléments obligatoires, tels qu'ils auraient dû être déclarés avec la même date d'opération et le même code opération.

Si l'avis restitue la même anomalie, alors celui-ci n'est considéré comme un avis rectificatif, et l'anomalie persiste.

En présence de plusieurs anomalies pour un même compte, l'ensemble des anomalies sont recensées.

IV - Nomenclature des anomalies.

Cette partie concerne l'ensemble des contrôles :

- sur la cohérence de données présents dans les avis bancaires (données obligatoires et facultative) portant sur les caractéristiques de compte, les ayant droits avec les données des personnes physiques et morales, les ayants droits et les adresses
- sur la cohérence des données par rapport aux données présentes en base (rapprochement des référentiels)

Pour chaque anomalie, en cas de détection, le rejet encouru est précisé par : « Bloquant », « Informatif » ou « A recycler », et pourra porter sur le fichier, le contenu du dépôt, le contenu du lot ou sur l'avis bancaire.

Anomalies BFI – Contrôle du fichier de dépôt

BFI001 – Nom de fichier incorrect

Le nommage du fichier doit respecter les préconisations formulées dans le cahier des charges techniques.

Si ces règles ne sont pas respectées, l'anomalie **BFI001** est détectée (**Bloquant**).

BFI002 – Fichier vide

Le fichier transmis ne doit pas être vide, sinon l'anomalie **BFI002** est détectée (**Bloquant**).

BFI003 – Fichier binaire

Cette anomalie est détectée si le fichier ne respecte pas les conditions suivantes :

Le fichier doit être de type texte respectant la syntaxe XML (voir Schéma XML FICOBA), non crypté ni protégé par mot de passe. Il est demandé de suffixer le fichier, avant compression, avec l'extension « .xml ».

Tout autre type de fichier n'est pas autorisé et sera rejeté, en particulier les fichiers aux formats PDF, XLS, XLSX, ODS, DOC, DOCX, ODT, MP3, etc.

Si ces règles ne sont pas respectées, l'anomalie **BFI003** est détectée (**Bloquant**).

BFI004 – Compression ou chiffrement non conformes

Le fichier peut faire l'objet d'une compression ; l'éventuelle compression et le chiffrement doivent être effectués dans le respect des règles énoncées dans le cahier des charges techniques.

Si la compression n'est pas conforme, l'anomalie **BFI004** est détectée (**Bloquant**).

BFI005 – Fichier illisible

Le fichier fourni est illisible.

Si le fichier n'est pas lisible, l'anomalie **BFI005** est détectée (**Bloquant**).

Anomalies XML – Contrôle du format XML

XML001 – Fichier non conforme à la norme

Le fichier sera encodé en UTF-8 sans BOM (Byte-Order Mark).

La structure du fichier XML doit être conforme aux recommandations XML et XML Schémas 1.0 du World Wide Web Consortium (W3C).

Si ces règles ne sont pas respectées, l'anomalie **XML001** est détectée (**Bloquant**).

XML002 – Schéma XSD non respecté

Le fichier XML ne respecte pas la conformité au schéma XSD indiqué du présent cahier des charges (voir ...).

Si ces règles ne sont pas respectées, l'anomalie **XML002** est détectée (**Bloquant**).

Lorsque l'anomalie XML-2 est détectée, le compte rendu d'anomalie détaille le type d'erreur rencontrée ainsi que sa position dans le fichier de dépôt.

Anomalies BTD00x – Contrôle des données contenues dans l'en-tête du fichier de dépôt

Un En-tête du dépôt comprend :

- exactement un attribut «un code émetteur » ;

- exactement un attribut « nature de dépôt » ;
- exactement un bloc « Identifiant unique du dépôt » ;
- exactement un attribut « date d'émission » ;

En l'absence d'entête de dépôt, l'anomalie **BTD001** est détectée (**Bloquant**).

L'entête de dépôt est associé à un bloc « contenu de dépôt » contenant les différents lots d'avis bancaires.

BTD01x Code émetteur

- La balise « code émetteur » doit être présente dans l'entête de dépôt, sinon l'anomalie **BTD011** est détectée (**Bloquant**).
- La balise « code émetteur » doit être valorisée dans l'entête de dépôt, sinon l'anomalie **BTD012** est détectée (**Bloquant**).
- Le code émetteur doit correspondre aux données contenues dans la base Ficoba, sinon l'anomalie **BTD013** est détectée (**Bloquant**).
- Le code émetteur doit respecter le format énoncé au cahier des charges, sinon l'anomalie **BTD014** est détectée (**Bloquant**).
- Le code émetteur doit correspondre à l'identifiant utilisé pour la connexion au serveur d'échange, sinon l'anomalie **BTD015** est détectée (**Informatif**).

BTD02x Nature de dépôt

- La balise « nature de dépôt » doit être présente dans l'entête de dépôt, sinon **BTD021** est détectée (**Bloquant**).
- La balise « nature de dépôt » doit être valorisée dans l'entête de dépôt, sinon l'anomalie **BTD022** est détectée (**Bloquant**).
- Le contenu de la balise « nature de dépôt » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BTD023** est détectée (**A recycler**).

BTD03x – Identifiant unique de dépôt

- La balise « identifiant unique de dépôt » doit être présente dans l'entête de dépôt, sinon l'anomalie **BTD031** est détectée (**Bloquant**).
- La balise « identifiant unique de dépôt » doit être valorisée dans l'entête de dépôt, sinon l'anomalie **BTD032** est détectée (**Bloquant**).
- Le contenu de la balise « identifiant unique de dépôt » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BTD033** est détectée (**Bloquant**).

- La valeur de la balise « identifiant unique de dépôt » ne doit pas avoir été utilisée pour un fichier déjà déposé, sinon l'anomalie **BTDO34** est détectée (**Bloquant**).

BTDO4x - une date d'émission

- La balise « date d'émission » doit être présente dans l'entête de dépôt, sinon l'anomalie **BTDO41** est détectée (**A recycler**).
La balise « date d'émission » doit être valorisée dans l'entête de dépôt, sinon l'anomalie **BTDO42** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « date d'émission » doit respecter le format énoncé dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BTDO43** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « date d'émission » doit être antérieure ou identique à la date du jour, sinon l'anomalie **BTDO44** est détectée (**A recycler**).

BTDO5x Contenu du dépôt

- Le contenu du dépôt est associé à un bloc « contenu de dépôt » contenant les différents lots d'avis bancaires. En l'absence d'un bloc « contenu de dépôt », l'anomalie **BTDO51** est détectée (**Bloquant**).

BTDO6x Nombre de lot

- La balise « Nombre de lots » doit être présente lorsque des lots d'avis bancaires sont valorisés, sinon l'anomalie **BTDO61** est détectée (**A recycler**).
- La balise « Nombre de lots » doit être valorisée lorsque des lots d'avis bancaires sont valorisés, sinon l'anomalie **BTDO62** est détectée (**Bloquant**).
- La balise « Nombre de lots » doit respecter le format énoncé dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BTDO63** est détectée (**Bloquant**).
- Le nombre mentionné dans la balise « nombre de lots » doit être identique au nombre de lots fournis, sinon l'anomalie **BTDO64** est détectée (**A recycler**).

Anomalie BTL00x - En-tête de lot

L'entête de lot comprend :

- exactement un attribut « code déclarant » ;

- exactement un attribut « identifiant unique du lôt » ;
- aucun ou exactement un attribut « LEI déclarant » ;
- exactement un attribut « date de référence » ;
- exactement un attribut « type de lot » ;
- exactement un attribut « nombre d'avis bancaire ».

En l'absence d'entête de lot, l'anomalie **BTL001** est détectée (**Bloquant**).

BTL01x – Code déclarant

- La balise « code déclarant » doit être présente dans l'entête de lot, sinon l'anomalie **BTL011** est détectée (**Bloquant**).
- La balise « code déclarant » doit être valorisée dans l'entête de lot, sinon l'anomalie **BTL012** est détectée (**Bloquant**).
- Le contenu de la balise « code déclarant » doit être connu de la base Ficoba, sinon l'anomalie **BTL013** est détectée (**Bloquant**).
- Le code déclarant doit être lié à un émetteur habilité à déclarer, sinon l'anomalie **BTL014** est détectée (**Bloquant**).

BTL02x – Identifiant unique de lot

- La balise « identifiant unique de lot » doit être présente dans l'entête de lot, sinon l'anomalie **BTL021** est détectée (**Bloquant**).
- La balise « identifiant unique de lot » doit être valorisée dans l'entête de lot, sinon l'anomalie **BTL022** est détectée (**Bloquant**).
- Le contenu de la balise « identifiant unique de lot » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BTL023** est détectée (**Bloquant**).
- La valeur de la balise « identifiant unique de lot » ne doit pas avoir été utilisée pour un fichier déjà déposé, sinon l'anomalie **BTL024** est détectée (**Bloquant**).

BTL03x – LEI Déclarant

- Le contenu de la balise « LEI Déclarant » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BTL031** est détectée (**Informatif**).

BTL04x – date de référence

- La balise « date de référence » doit être présente dans l'entête de lot, sinon l'anomalie **BTL041** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date de référence » doit être valorisée dans l'entête de lot, sinon l'anomalie **BTL042** est détectée (**Informatif**).
- Le contenu de la balise « date de référence » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BTL043** est détectée (**Informatif**).
- Le contenu de la balise « date de référence » est normalement antérieur ou identique à la date d'émission, sinon l'anomalie **BTL044** est détectée (**Informatif**).

BTL05x – type de lot

- La balise « type de lot » doit être présente dans l'entête de lot, sinon l'anomalie **BTL051** est détectée (**A recycler**).
- La balise « type de lot » doit être valorisée dans l'entête de lot, sinon l'anomalie **BTL052** est détectée (**Informatif**).
- Le contenu de la balise « type de lot » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BTL053** est détectée (**Informatif**).

BTL06x – Nombre d'avis bancaire

- La balise « nombre d'avis bancaire » doit être présente dans l'entête de lot, sinon l'anomalie **BTL061** est détectée (**Bloquant**).
- La balise « nombre d'avis bancaire » doit être valorisée dans l'entête de lot, sinon l'anomalie **BTL062** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « nombre d'avis bancaire » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BTL063** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « nombre d'avis bancaire » doit comporter un nombre d'avis identique à celui mentionné dans l'attribut compte dans un lot, sinon l'anomalie **BTL064** est détectée (**A recycler**).

Contrôle des données des avis bancaires

Anomalies BCO 00x – Données liées aux caractéristiques du compte

Le compte comprend :

- exactement un attribut « numéro de compte » ;
- exactement un attribut « code établissement de gestion » ;
- exactement un attribut « code guichet de gestion » ;
- exactement un attribut « format de compte » ;
- exactement un attribut « date d'ouverture de compte » ;
- exactement un attribut « date d'opération » ;
- exactement un attribut « type de compte » ;
- exactement un attribut « nature de compte » ;
- exactement un attribut « caractéristique du compte » ;
- exactement un attribut « mention de succession » ;
- exactement un attribut « code devise » ;
- exactement un attribut « code non résident » ;
- exactement un attribut « code opération » ;
- exactement un attribut « date de clôture » ;
- exactement un attribut « nombre de titulaire et mandataire » ;
- exactement un attribut « détail des différents titulaires » ;

BCO01x Numéro de compte

- La balise « numéro de compte » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO011** est détectée (**Bloquant**).
- La balise « numéro de compte » doit être servie sinon l'anomalie **BCO012** est détectée (**Bloquant**).
- Le numéro de compte d'un avis ne doit être conforme à la norme ou au cahier des charges (IBAN non cohérent ou autre identifiant compte non cohérent) sinon l'anomalie **BCO013** est détectée (**Bloquant**).
- Un lot doit contenir uniquement des avis avec des couples numéro de compte/date d'opération distincts (un seul numéro de compte par date d'opération), sinon l'anomalie **BCO014** est détectée (**A recycler**).

BCO02x – Code établissement de gestion

- La balise « code établissement de gestion » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO021** est détectée (**A recycler**).

- La balise « code établissement de gestion » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO022** est détectée (**A recycler**).
- La valeur de la balise « code établissement de gestion » doit être connue de la base Ficoba, sinon l'anomalie **BCO023** est détectée (**A recycler**).
- La valeur de la balise « code établissement de gestion » ne doit pas être connu comme « cessé » à la date d'opération dans la base Ficoba, sinon l'anomalie **BCO023** est détectée (**A recycler**).

BCO03x – Code guichet de Gestion

- La balise « code guichet de gestion » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO031** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code guichet de gestion » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO032** est détectée (**A recycler**).
- La valeur de la balise « code guichet de gestion » doit être connue de la base Ficoba, sinon l'anomalie **BCO033** est détectée (**A recycler**).
- La valeur de la balise « code guichet de gestion » ne doit pas être connu comme « cessé » à la date d'opération dans la base Ficoba, sinon l'anomalie **BCO033** est détectée (**A recycler**).

BCO04x – Format de compte

- La balise « format de compte » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO041** est détectée (**A recycler**).
- La balise « format de compte » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO042** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « format de compte » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO043** est détectée (**A recycler**).
-

BCO05x – Date d'ouverture de compte

- La balise « date d'ouverture de compte » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO051** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date d'ouverture de compte » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO052** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « date d'ouverture de compte » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO053** est détectée (**A recycler**).

- La date d'ouverture de compte doit correspondre à celle contenue dans la base Ficoba pour un compte déjà connu de FICOBA, sinon l'anomalie **BCO054** est détectée (**Informatif**).

BCO06x– Date d'opération

- La balise « date d'opération » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO061** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date d'opération » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO062** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « date d'opération » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO063** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « date d'opération » doit être postérieure ou identique à la date d'ouverture, sinon l'anomalie **BCO064** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « date d'opération » doit être antérieur à la date du traitement, sinon l'anomalie **BCO065** est détectée (**A recycler**).
- Si la date d'opération est antérieure de plus d'un mois (plus de deux mois pour les nouveaux déclarants) à la date d'enregistrement du dépôt, alors l'anomalie **BCO066** est détectée (**informatif**). Ce retard est signalé sans conséquence pour la suite du traitement.

BCO07x – Type du compte

- La balise « type de compte » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO071** est détectée (**A recycler**).
- La balise « type de compte » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO072** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « type de compte » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO073** est détectée (**A recycler**).

BCO08x – Nature de compte

- La balise « type de compte » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO081** est détectée (**A recycler**).
- La balise « type de compte » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO082** est détectée (**A recycler**).
- La balise « type de compte » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO** est détectée (**A recycler**).

BCO09x – Caractéristique de compte

- La balise « caractéristique de compte » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO091** est détectée (**A recycler**).
- La balise « caractéristique de compte » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO092** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « caractéristique de compte » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO093** est détectée (**A recycler**).

BCO10x – Succession

- La balise « succession » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO101** est détectée (**A recycler**).
- La balise « succession » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO102** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « succession » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO103** est détectée (**A recycler**).

BCO11x – Devise

- La balise « devise » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO111** est détectée (**A recycler**).
- La balise « devise » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO112** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « devise » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO113** est détectée (**A recycler**).

BCO12x – Code non-résident

- La balise « code non-résident » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO121** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code non-résident » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO122** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code non-résident » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO123** est détectée (**A recycler**).

BCO13x – Code opération

- La balise « code opération » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO131** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code opération » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO132** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code opération » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO133** est détectée (**A recycler**).

BCO14x – Date de clôture

- Le contenu de la balise « date de clôture » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO141** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date de clôture » doit être servie en cas de Code opération = 02 (avis de clôture) ou 05 (Avis de modification de date de clôture), sinon l'anomalie **BCO142** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date de clôture » ne doit pas être servie en cas de Code opération différent de 02 (avis de clôture) ou 05 (Avis de modification de date de clôture), sinon l'anomalie **BCO143** est détectée (**Informatif**).

BCO15x – Nombre d'ayant droit

- La balise « nombre d'ayant droit » doit être présente, sinon l'anomalie **BCO151** est détectée (**A recycler**).
- La balise « nombre d'ayant droit » doit être servie, sinon l'anomalie **BCO152** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « nombre d'ayant droit » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO153** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « nombre d'ayant droit » doit être cohérente avec le nombre d'ayants-droit restitués dans le bloc des AyantDroit, sinon l'anomalie **BCO154** est détectée (**Informatif**).

➤ BCO16x – Motif d'ouverture

- Le contenu de la balise « Motif d'ouverture » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BCO161** est détectée (**A recycler**).
- La balise « Motif d'ouverture » doit être servie pour les comptes liés à l'épargne réglementée, sinon l'anomalie **BCO162** est détectée (**A recycler**).

- La valeur de la balise « Motif d'ouverture » doit être identique à celle présente en base pour le compte, sinon l'anomalie BCO163 est détectée (A recycler).
- BCO17x – Date d'ouverture fiscale
 - Le contenu de la balise « Date d'ouverture fiscale » doit être conforme aux formats mentionnés dans le cahier des charges, sinon l'anomalie BCO171 est détectée (A recycler).
 - La balise « Date d'ouverture fiscale » doit être servie pour les comptes liés à l'épargne réglementée, sinon l'anomalie BCO172 est détectée (A recycler).
 - La valeur de la balise « Date d'ouverture fiscale » doit être identique à celle présente en base pour le compte, sinon l'anomalie BCO173 est détectée (A recycler).

Anomalies BAY00x – Ayant droit:

- Le bloc « Ayant droit » comprend :
 - exactement un attribut « droit sur le compte » ;
 - exactement un attribut « type ayant droit » ;

BAY01x – Droit sur le compte

- La balise « Droit sur le compte » doit être présente, sinon l'anomalie **BAY011** est détectée (**A recycler**).
- La balise « Droit sur le compte » doit être servie, sinon l'anomalie **BAY012** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « Droit sur le compte » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAY013** est détectée (**A recycler**).
- Un compte doit être associé à au moins une balise « Droit sur le compte » mentionnant au moins un titulaire (servi à 01), sinon l'anomalie **BAY014** est détectée (**A recycler**).

BAY02x – Type ayant-droit

- La balise « type ayant droit » doit être présente, sinon l'anomalie **BAY021** est détectée (**A recycler**).
- La balise « type ayant droit » doit être servie, sinon l'anomalie **BAY022** est détectée (**A recycler**).

- Le contenu de la balise « type ayant-droit » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAY023** est détectée (**A recycler**).

Anomalies BPP00x – Personne physique :

- Le bloc « personne physique » comprend :
 - exactement un attribut « code sexe » ;
 - exactement un attribut « nom de naissance » ;
 - exactement un attribut « prénom » ;
 - exactement un attribut « date de naissance » ;
 - aucun ou exactement un attribut « nom d'usage » ;
 - exactement un attribut « code pays de naissance » ;
 - aucun ou exactement un attribut « libellé pays de naissance » ;
 - aucun ou exactement un attribut « code commune de naissance » ;
 - aucun ou exactement un attribut « libellé commune de naissance » ;
 - aucun ou exactement un attribut « PPE » ;

BPP01x – Code sexe

- La balise « code sexe » doit être présente, sinon l'anomalie **BPP011** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code sexe » doit être servie, sinon l'anomalie **BPP012** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « droit sur le compte » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP013** est détectée (**A recycler**).

BPP02x – Nom de naissance

- La balise « nom de naissance » doit être présente, sinon l'anomalie **BPP021** est détectée (**A recycler**).
- La balise « nom de naissance » doit être servie, sinon l'anomalie **BPP022** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « nom de naissance » doit être conforme aux formats mentionnés dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP023** est détectée (**A recycler**).

BPP03x – Prénom

- La balise « prénom » doit être présente, sinon l'anomalie **BPP031** est détectée (**A recycler**).
- La balise « prénom » doit être servie, sinon l'anomalie **BPP032** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « prénom » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP033** est détectée (**A recycler**).

BPP04x – Date de naissance

- La balise « date de naissance » doit être présente, sinon l'anomalie **BPP041** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date de naissance » doit être servie, sinon l'anomalie **BPP042** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « date de naissance » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP043** est détectée (**A recycler**). La balise « date de naissance » doit être inférieure à 200 ans au jour du traitement, sinon l'anomalie **BPP044** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date de naissance » doit être servie a minima d'une année pour une personne physique née dans les COM ou à l'étranger, sinon l'anomalie **BPP045** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date de naissance » doit être complète pour une personne née en métropole ou les DOM, sinon l'anomalie **BPP046** est détectée (**A recycler**).

BPP05x – Nom d'usage

- Le contenu de la balise « nom d'usage » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP051** est détectée (**A recycler**).

BPP06x – Code pays de naissance

- La balise « code pays de naissance » doit être présente, sinon l'anomalie **BPP061** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code pays de naissance » doit être servie, sinon l'anomalie **BPP062** est détectée (**A recycler**).

- Le contenu de la balise « code pays de naissance » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP063** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code pays de naissance » doit être connu du référentiel INSEE, sinon l'anomalie **BPP064** est détectée (**A recycler**).

BPP07x – Libellé pays de naissance

- Le contenu de la balise « libellé pays de naissance » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP071** est détectée (**A recycler**).

BPP08x – Code Lieu de naissance

- La balise « code Lieu de naissance » doit être servie pour les personnes physiques nées en France, sinon l'anomalie **BPP081** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code Lieu de naissance » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP082** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code Lieu de naissance » doit être connu du référentiel INSEE, sinon l'anomalie **BPP083** est détectée (**A recycler**).

BPP09x – Libellé commune de naissance

- Le contenu de la balise « libellé com de naissance » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP091** est détectée (**A recycler**).

BPP10x – Personnalité politiquement exposée

- Le contenu de la balise « personnalité politiquement exposée » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP111** est détectée (**A recycler**).

BPP11x – SIRET Entrepreneur Individuel

- Le contenu de la balise « SIRET Entrepreneur Individuel » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP111** est détectée (**A recycler**).

- Le contenu de la balise « SIRET Entrepreneur Individuel » est connu de la base de référence SIRENE de Ficoba, sinon l'anomalie **BPP112** est détectée (**Informatif**).

BPP12x – Raison Sociale Entrepreneur Individuel

- Le contenu de la balise « Raison Sociale Entrepreneur Individuel » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPP121** est détectée (**A recycler**).

Anomalies BPM00x – Personne morale :

- Le bloc « personne morale » comprend :
 - aucun ou exactement un attribut « type de répertoire » ;
 - aucun ou exactement un attribut « identifiant SIRET » ;
 - exactement un attribut « catégorie juridique » ;
 - exactement un attribut « raison sociale » ;
 - aucun ou exactement un attribut « sigle » ;
 - aucun ou exactement un attribut « Enseigne » ;
 - aucun ou exactement un attribut « identifiant RNA » ;
 - aucun ou exactement un attribut « Numéro syndicat de copropriété » ;
 - aucun ou exactement un attribut « LEI » ;
 - aucun ou exactement un attribut « bénéficiaire effectif » ;

BPM01x – type de répertoire

- La balise « type de répertoire » doit être présente, sinon l'anomalie **BPM011** est détectée (**A recycler**).
- La balise « type de répertoire » doit être servie, sinon l'anomalie **BPM012** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « type de répertoire » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPM013** est détectée (**A recycler**).

BPM02x – Identifiant SIRET

- La balise « identifiant SIRET » doit être présente, sinon l'anomalie **BPM021** est détectée (**A recycler**).
- La balise « identifiant SIRET » ne doit pas être vide si le type de répertoire est servi à 1, sinon l'anomalie **BPM022** est détectée (**A recycler**).
- La valeur de la balise « identifiant SIRET » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPM023** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « identifiant SIRET » est connu de la base de référence SIRENE de Ficoba, sinon l'anomalie **BPM024** est détectée (**Informatif**).

BPM03x – Catégorie juridique

- La balise « catégorie juridique » doit être présente, sinon l'anomalie **BPM031** est détectée (**A recycler**).
- La balise « catégorie juridique » doit être servie, sinon l'anomalie **BPM032** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « catégorie juridique » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPM033** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « catégorie juridique » doit être connu de la nomenclature des catégories juridiques du répertoire SIRENE, sinon l'anomalie **BPM034** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « catégorie juridique » doit être identique à celui figurant dans la base de référence SIRENE de Ficoba , sinon l'anomalie **BPM035** est détectée (**Informatif**).

BPM04x – Raison sociale

- La balise « raison sociale » doit être présente, sinon l'anomalie **BPM041** est détectée (**A recycler**).
- La balise « raison sociale » doit être servie, sinon l'anomalie **BPM042** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « raison sociale » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPM043** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « raison sociale » doit être identique à la raison sociale figurant dans la base de référence SIRENE de Ficoba, sinon l'anomalie **BPM044** est détectée (**Informatif**).

BPM05x – Sigle

- Le contenu de la balise « sigle » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPM051** est détectée (**A recycler**).

BPM06x – Enseigne

- Le contenu de la balise « enseigne » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPM061** est détectée (**A recycler**).

BPM07x – RNA

- Le contenu de la balise « RNA » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPM071** est détectée (**A recycler**).

BPM08x – Numéro syndic de copropriété (RNC)

- Le contenu de la balise « numéro de syndic de copropriété » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPM081** est détectée (**A recycler**).

BPM09x – LEI

- Le contenu de la balise « LEI » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPM091** est détectée (**A recycler**).

BPM10x – Nombre Bénéficiaire effectif

- La balise « Nombre Bénéficiaire effectif » doit être présente, sinon l'anomalie **BPM101** est détectée (**A recycler**).
- La balise « Nombre Bénéficiaire effectif » doit être servie, sinon l'anomalie **BPM102** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « Nombre Bénéficiaire effectif » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BPM103** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « Nombre Bénéficiaire effectif » doit être cohérent avec le nombre de bénéficiaire effectifs restitués dans le bloc des Bénéficiaires effectifs, sinon l'anomalie **BCO104** est détectée (**Informatif**).

Anomalies BBE00x – bénéficiaire effectif :

- Le bloc « bénéficiaire effectif » comprend :
 - exactement un attribut « code sexe » ;
 - exactement un attribut « nom de naissance » ;
 - exactement un attribut « prénom » ;
 - exactement un attribut « date de naissance » ;
 - aucun ou exactement un attribut « nom d'usage » ;
 - exactement un attribut « code pays de naissance » ;
 - aucun ou exactement un attribut « libellé pays de naissance » ;
 - aucun ou exactement un attribut « code lieu de naissance » ;
 - aucun ou exactement un attribut « libellé commune de naissance » ;
 - aucun ou exactement un attribut « PPE » ;

BBE01x – code sexe

- La balise « code sexe » doit être présente, sinon l'anomalie **BBE011** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code sexe » doit être servie, sinon l'anomalie **BBE012** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « droit sur le compte » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BBE013** est détectée (**A recycler**).

BBE02x – Nom de naissance

- La balise « nom de naissance » doit être présente, sinon l'anomalie **BBE021** est détectée (**A recycler**).
- La balise « nom de naissance » doit être servie, sinon l'anomalie **BBE022** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « nom de naissance » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BBE023** est détectée (**A recycler**).

BBE03x – Prénom

- La balise « prénom » doit être présente, sinon l'anomalie **BBE031** est détectée (**A recycler**).
- La balise « prénom » doit être servie, sinon l'anomalie **BBE032** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « prénom » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BBE033** est détectée (**A recycler**).

BBE04x – Date de naissance

- La balise « date de naissance » doit être présente, sinon l'anomalie **BBE041** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date de naissance » doit être servie, sinon l'anomalie **BBE042** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « date de naissance » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BBE043** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date de naissance » doit être inférieure à 200 ans au jour du traitement, sinon l'anomalie **BBE044** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date de naissance » doit être servie a minima d'une année pour une personne physique née dans les COM ou à l'étranger, sinon l'anomalie **BBE045** est détectée (**A recycler**).
- La balise « date de naissance » doit être complète pour une personne née en métropole ou les DOM, sinon l'anomalie **BBE046** est détectée (**A recycler**).

BBE05x – Nom d'usage

- Le contenu de la balise « nom d'usage » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BBE051** est détectée (**A recycler**).

BBE06x – Code pays de naissance

- La balise « code pays de naissance » doit être présente, sinon l'anomalie **BBE061** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code pays de naissance » doit être servie, sinon l'anomalie **BBE062** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code pays de naissance » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BBE063** est détectée (**A recycler**).

BBE07x – Libellé pays de naissance

- Le contenu de la balise « libellé pays de naissance » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BBE071** est détectée (**A recycler**).

BBE08x – Code Lieu de naissance

- La balise « code dpt de naissance » doit être servie pour ceux nés en France, sinon l'anomalie **BBE081** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code dpt de naissance » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BBE082** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code Lieu de naissance » doit être connu du référentiel INSEE, sinon l'anomalie **BBE083** est détectée (**A recycler**).
-

BBE09x – Libellé commune de naissance

- Le contenu de la balise « libellé com de naissance » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BBE091** est détectée (**A recycler**).

BBE010x – Personnalité politiquement exposée

Le contenu de la balise « personnalité politiquement exposée » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BBE101** est détectée (**A recycler**).

Anomalies BAD00x – Adresse :

- Le bloc « Adresse » comprend :
 - exactement un attribut « code territorialité adresse » ;
 - exactement un attribut « code pays adresse » ;

- aucun ou exactement un attribut « code commune adresse » ;
- aucun ou exactement un attribut « libellé commune adresse » ;
- aucun ou exactement un attribut « numéro de voie » ;
- aucun ou exactement un attribut « indice de répétition » ;
- aucun ou exactement un attribut « Nature voie adresse » ;
- aucun ou exactement un attribut « libellé voie adresse » ;
- aucun ou exactement un attribut « Libellé global adresse » ;
- aucun ou exactement un attribut « Code distribution » ;
- aucun ou exactement un attribut « libellé complément adresse » ;
- aucun ou exactement un attribut « code postal » ;

BAD01x – Code territorialité adresse

- La balise « code territorialité adresse » doit être présente, sinon l'anomalie **BAD011** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code territorialité adresse » doit être servie si l'ayant-droit est renseigné, sinon l'anomalie **BAD012** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code territorialité adresse » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD013** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code territorialité adresse » est servie à 1, 2 ou 3 pour un ayant droit dont la balise « ayant droit » est servie à 1 (Titulaire), sinon l'anomalie **BAD014** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code territorialité adresse » est servie à 4 pour un ayant droit dont la balise « ayant droit » est servie à 2 ou 6 (Procuration ou mandataire), sinon l'anomalie **BAD015** est détectée (**A recycler**).

BAD02x – Code pays adresse

- La balise « code pays adresse » doit être présente si l'adresse doit être renseignée, sinon l'anomalie **BAD021** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code pays adresse » doit être servie si l'adresse doit être renseignée, sinon l'anomalie **BAD022** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code pays adresse » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD023** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code pays adresse » doit être connu du référentiel topographique de FICOBA, sinon l'anomalie **BAD024** est détectée (**A recycler**).

BAD04x – Code commune adresse

- La balise « code commune adresse » doit être présente si l'adresse doit être renseignée, sinon l'anomalie **BAD041** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code commune adresse » doit être servie si l'adresse doit être renseignée (Adresse en France), sinon l'anomalie **BAD042** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code commune adresse » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD043** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code commune adresse » doit être connu du référentiel topographique de FICOBA , sinon l'anomalie **BAD044** est détectée (**A recycler**).

BAD05x – Libellé commune adresse

- La balise « libellé commune adresse » doit être présente si l'adresse doit être renseignée, sinon l'anomalie **BAD051** est détectée (**A recycler**).
- La balise « libellé commune adresse » doit être servie si l'adresse doit être renseignée (CodTer servi à 2), sinon l'anomalie **BAD052** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « libellé commune adresse » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD053** est détectée (**A recycler**).

BAD09x – Numéro de voie

- Le contenu de la balise « numéro de voie » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD091** est détectée (**A recycler**).

BAD10x – Indice de répétition

- Le contenu de la balise « indice de répétition » doit être conforme aux valeurs mentionnées dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD083** est détectée (**A recycler**).

BAD06x – Nature de la voie

- La balise « Nature voie Adresse » doit être présente, sinon l'anomalie **BAD061** est détectée (**A recycler**).

- La balise « Nature voie Adresse » doit être servie si l'attribut « Libellé Voie Adresse » est renseigné, sinon l'anomalie **BAD062** est détectée (**Informatif**).
- Le contenu de la balise « Nature voie Adresse » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD063** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « Nature voie Adresse » doit être valorisé par une valeur mentionnée dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD064** est détectée (**A recycler**).

BAD07x – Libellé voie adresse

- La balise « libellé voie adresse » doit être présente si l'adresse doit être renseignée, sinon l'anomalie **BAD071** est détectée (**A recycler**).
- La balise « libellé voie adresse » doit être servie si l'adresse doit être renseignée (CodTer servi à 1 ou 3), sinon l'anomalie **BAD072** est détectée (**Informatif**).
- Le contenu de la balise « libellé voie adresse » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD073** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise doit être codifiable pour une adresse située en France, sinon l'anomalie **BAD074** est détectée (**Informatif**).

BAD11x – Libellé complément adresse

- Le contenu de la balise « libellé complément adresse » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD111** est détectée (**A recycler**).

BAD12x – Code postal

- La balise « code postal » ne doit pas être vide si l'ayant-droit est renseigné et qu'il réside en France, sinon l'anomalie **BAD121** est détectée (**A recycler**).
- La balise « code postal » doit être servie **si l'adresse doit être renseignée (CodTer servi à 1 ou 3)**, sinon l'anomalie **BAD122** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « code postal » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD123** est détectée (**A recycler**).

BAD13x – Libellé Global adresse

- La balise « Libellé Global adresse » doit être présente si l'adresse doit être renseignée, sinon l'anomalie **BAD131** est détectée (**A recycler**).
- La balise « Libellé Global adresse » doit être servie si l'adresse doit être renseignée (CodTer servi à 2), sinon l'anomalie **BAD132** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « Libellé Global adresse » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD133** est détectée (**A recycler**).

BAD14x – Code Distribution

- La balise « Code Distribution » ne doit pas être vide si l'ayant-droit est renseigné et qu'il réside à l'étranger (CodTer servi à 2), sinon l'anomalie **BAD141** est détectée (**A recycler**).
- Le contenu de la balise « Code Distribution » doit être conforme au format mentionné dans le cahier des charges, sinon l'anomalie **BAD142** est détectée (**A recycler**).

Anomalies BFO00x – Contrôle fonctionnel

Contrôles liés au Code Opération

- Pour un code opération correspondant à une ouverture de compte (01), le numéro de compte associé ne doit pas être déjà connu de FICOBA (ouvert ou fermé depuis moins de 10 ans), sinon l'anomalie **BFO001** est détectée (**Bloquant**).
- Une date de clôture ne doit pas être servie pour un code opération non lié à une clôture (02 ou 05 ou 07), sinon l'anomalie **BFO002** est détectée (**A recycler**).
- Si un code opération autre que l'ouverture (01) est détecté alors le compte doit être connu, sinon l'anomalie **BFO003** est détectée (**Informatif**).
- Pour un code opération correspondant à une clôture de compte (Code opération = 02)
 - Le compte ne doit pas être déjà clos, sinon l'anomalie **BFO004** est détectée (**Bloquant**).

- La date de clôture doit être postérieure à la date d'ouverture, sinon l'anomalie **BFO005** est détectée (**à recycler**).
 - La date de clôture doit être antérieure ou identique à la date d'opération, sinon l'anomalie **BFO006** est détectée (**à recycler**).
 - La date de clôture doit être antérieure à la date du traitement, sinon l'anomalie **BFO007** est détectée (**à recycler**).
 - Le compte ne doit pas avoir de modification de caractéristique après la date de clôture fournie, sinon l'anomalie **BFO008** est détectée (**à recycler**).
- Pour un code opération correspondant à une modification de caractéristique/titulaire (Code opération = 04)
- La date d'opération doit être postérieure à la date d'ouverture, sinon l'anomalie **BFO009** est détectée (**Bloquant**).
 - Le compte ne doit pas être déjà clos à une date antérieure, sinon l'anomalie **BFO010** est détectée (**Bloquant**).
 - Le numéro de compte doit être déjà connu de FICOBA, sinon l'anomalie **BFO038** est détectée (**Informative**). Le compte sera créé, mais le code Opération 01 est à privilégier.
- Pour un code opération correspondant à une modification de date de clôture (Code opération = 05)
- Le compte doit être clos, sinon l'anomalie **BFO011** est détectée (**Informatif**)
 - La date de clôture doit être postérieure et différente de la date de clôture initiale, sinon l'anomalie **BFO012** est détectée (**A recycler**)
 - La date de clôture est antérieure ou identique à la date d'opération, sinon l'anomalie **BFO013** est détectée (**A recycler**)
 - La date de clôture est antérieure à la date du traitement, sinon l'anomalie **BFO014** est détectée (**A recycler**)
 - Le compte n'a pas fait l'objet de modification de caractéristique après la date de clôture, sinon l'anomalie **BFO015** est détectée (**Informatif**)

- Pour un code opération correspondant à une annulation d'ouverture (Code opération = 06)
 - Le compte ne doit pas être clos, sinon l'anomalie **BFO016** est détectée (**Bloquant**).
 - La date d'ouverture doit être identique à la date initiale d'ouverture, sinon l'anomalie **BFO017** est détectée (**A recycler**)
 - Le compte ne doit pas avoir fait l'objet de modification, sinon l'anomalie **BFO18** est détectée (**Bloquant**).

- Pour un code opération correspondant à une annulation de clôture (Code opération = 07)
 - Le compte doit être clos, sinon l'anomalie **BFO019** est détectée (**Bloquant**)
 - La date d'ouverture doit être identique à la date initiale d'ouverture, sinon l'anomalie **BFO020** est détectée (**Informatif**).
 - La date de clôture est identique à la date de clôture dans FICOBA, sinon l'anomalie **BFO021** est détectée (**Informatif**).

- Pour un code opération correspondant à une régularisation de données déclarées à tort (Code opération = 10)
 - Le compte ne doit pas être clos, sinon l'anomalie **BFO022** est détectée (**Bloquant**)
 - La date d'opération doit correspondre à une date de modification de caractéristiques, sinon l'anomalie **BFO023** est détectée (**A recycler**)

Contrôles liés aux ayants droit

- Cohérence Type Ayant droit et bloc personne physique ou morale
 - Si type Ayant droit = 1 ou 3, alors saisir les éléments obligatoires de PP, sinon l'anomalie **BFO024** est détectée (**A recycler**)
 - Si type ayant droit = 2, alors saisir les éléments obligatoires de PM, sinon l'anomalie **BFO025** est détectée (**A recycler**)
 - Si type Ayant droit = 3, alors saisie obligatoire des attributs SIRET EI et Raison

sociale EI, sinon l'anomalie **BFO026** est détectée (**A recycler**)

- Les états civils des différents ayant droit PP (Type ayant droit = 1) associés à un compte doivent être différents, sinon l'anomalie **BFO039** (A recycler)
- Les éléments des différents ayant droit PM (Type ayant droit = 2) associés à un compte doivent être différents, sinon l'anomalie **BFO040** (A recycler)
- Les éléments des différents ayant droit EI (Type ayant droit = 3) associés à un compte doivent être différents, sinon l'anomalie **BFO041** (A recycler)

➤ Cohérence des Ayants droit et du type Ayant droit

- Si présence d'un ayant droit servi à 02, alors au moins un des ayants droit titulaire (01) est une personne physique (typAd servi à 1), sinon l'anomalie **BFO027** est détectée (**A recycler**)
- Si présence d'un ayant droit servi à 06, alors au moins un des ayants droit titulaire (01) est une personne morale (typAd servi à 2 ou 3), sinon l'anomalie **BFO028** est détectée (**A recycler**)

➤ Cohérence données Personnes morales et EI

- L'état civil du bénéficiaire effectif doit être complet, sinon l'anomalie **BFO029** est détectée (**A recycler**)
- Un Entrepreneur individuel avec SIRET ne doit pas comporter des éléments d'identification discordants avec les données du référentiel de l'INSEE (SIRENE), sinon l'anomalie **BFO030** est détectée (**Informatif**)
- La raison sociale d'une Personne morale SIRET ne doit pas comporter des éléments d'identification du titulaire discordants avec les éléments du référentiel de l'INSEE (SIRENE), sinon l'anomalie **BFO031** est détectée (**Informatif**)
- Pour un SIRET EI connu, la commune de l'adresse doit être cohérente avec les éléments du référentiel de l'INSEE (SIRENE), sinon l'anomalie **BFO032** est détectée (**Informatif**)
- Pour un SIRET Personne Morale connu, la commune de l'adresse doit être cohérente avec les éléments du référentiel de l'INSEE (SIRENE), sinon l'anomalie **BFO033** est détectée (**Informatif**)
- La catégorie juridique d'une Personne morale SIRET doit être cohérente avec le

référentiel de l'INSEE (SIRENE), sinon l'anomalie **BFO034** est détectée (Informatif)

- Le SIRET dispose une activité non cessée auprès du référentiel de l'INSEE (SIRENE) lorsqu'il est titulaire d'un compte actif, sinon l'anomalie **BFO035** est détectée

➤ Adresse des Ayants Droit

- Pour une adresse en France, certains attributs doivent être complétés, sinon l'anomalie **BFO036** est détectée (**à recycler**)
- Pour une adresse à l'étranger, certains attributs doivent être complétés, sinon l'anomalie **BFO037** est détectée (**à recycler**)
- Les attributs Eléments adresse ne sont pas servis pour un mandataire (Ayant Droit = 02) ou une procuration (Ayant Droit = 06), sinon l'anomalie **BFO042** est détectée (Informatif)
- Pour une adresse en France, l'attribut « Libellé Global Adresse » est servi mais pas les attributs obligatoires, sinon l'anomalie **BFO043** est détectée (**à recycler**)
- Pour une adresse militaire, certains attributs doivent être complétés, sinon l'anomalie **BFO044** est détectée (**à recycler**)

Contrôles liés à la Date Opération

- Pour une date d'opération associée à un compte dans un avis, le compte ne doit pas avoir fait l'objet d'une opération à la même date dans FICOBA, sinon l'anomalie **BFO045** est détectée (**Bloquant**).

Tableau synoptique

CODE	LIBELLE	STATUT	Cet incident a été détecté pour la (ou l'une des) raison(s) suivante(s) : vous venez de nous transmettre
BFI001	Nom de fichier '%s' Incorrect	Bloquant	un fichier ayant un nom de fichier incorrect.
BFI002	Fichier '%s' vide	Bloquant	un fichier vide
BFI003	Fichier '%s' binaire	Bloquant	un fichier avec des données binaires
BFI004	Compression ou chiffrement non conformes	Bloquant	un fichier ayant des données avec une compression ou un chiffrement non conformes
BFI005	Fichier '%s' illisible	Bloquant	un fichier illisible.
XML001	Format XML non conforme	Bloquant	un fichier dont le format XML est non conforme
XML002	Schéma XSD non respecté	Bloquant	un fichier dont le schéma XSD est non respecté
BTD001	Absence Entete Depot	Bloquant	un fichier sans en-tête de dépôt.
BTD011	Absence de la balise CodeEmetteur dans EnteteDepot	Bloquant	un fichier sans la balise CodeEmetteur.
BTD012	Balise CodeEmetteur dans EnteteDepot non valorisée	Bloquant	un fichier avec une balise CodeEmetteur non valorisée.
BTD013	CodeEmetteur '%s' du fichier inconnu	Bloquant	un fichier dont le CodeEmetteur est inconnu de la base Ficoba
BTD014	Format du CodeEmetteur '%s' non conforme	Bloquant	un fichier dont le format du CodeEmetteur n'est pas conforme à ce qui est prévu par le cahier des charges.
BTD015	Anomalie entre le CodeEmetteur '%s' et l'identifiant de connexion '%s'	Informatif	un fichier dont le CodeEmetteur ne correspond pas à l'identifiant utilisé pour la connexion au serveur d'échange.
BTD021	Absence de la balise NatureDepot dans EnteteDepot	Bloquant	un fichier sans la balise NatureDepot.
BTD022	Balise NatureDepot dans EnteteDepot non valorisée	Bloquant	un fichier avec une balise NatureDepot non valorisée.
BTD023	Valorisation de la balise NatureDepot '%s' erronée	A recycler	un fichier avec la balise NatureDepot mal valorisée
BTD031	Absence de la balise IdentifiantDepot dans EnteteDepot	Bloquant	un fichier avec une absence de IdentifiantDepot dans EnteteDepot.
BTD032	Balise IdentifiantDepot dans EnteteDepot non valorisée	Bloquant	un fichier avec une balise IdentifiantDepot non valorisée.
BTD033	Valorisation de la balise IdentifiantDepot '%s' erronée	Bloquant	un fichier avec la balise IdentifiantDepot mal valorisée
BTD034	Identifiant dépôt '%s' rattaché à un fichier déjà déposé	Bloquant	un fichier avec un identifiant de dépôt rattaché à un fichier déjà déposé (non traitement du fichier)
BTD041	Absence de la balise DateEmission dans EnteteDepot	A recycler	un fichier sans la balise DateEmission.
BTD042	Balise DateEmission dans EnteteDepot non valorisée	A recycler	un fichier avec une balise DateEmission non valorisée.
BTD043	Valorisation de la balise DateEmission '%s' erronée	A recycler	un fichier avec la balise DateEmission mal valorisée
BTD044	DateEmission '%s' postérieure à la date du jour '%s'	A recycler	un fichier dont la date d'émission est postérieure à la date du jour
BTD051	Absence de Contenu Depot	Bloquant	un fichier sans la balise ContenuDepot.
BTD061	Absence Balise Nblots	A recycler	un fichier sans la balise Nblots.
BTD062	Balise Nblots non valorisée	Bloquant	un fichier avec une balise Nblots non valorisée.
BTD063	Valorisation de la balise Nblots '%s' erronée	Bloquant	un fichier avec la balise Nblots mal valorisée

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

CODE	LIBELLE	STATUT	Cet incident a été détecté pour la (ou l'une des) raison(s) suivante(s) : vous venez de nous transmettre
BFI001	Nom de fichier Incorrect	Bloquant	un fichier ayant un nom de fichier incorrect.
BFI002	Fichier vide	Bloquant	un fichier vide
BFI003	Fichier binaire	Bloquant	un fichier avec des données binaires
BFI004	Compression ou chiffrement non conformes	Bloquant	un fichier ayant des données avec une compression ou un chiffrement non conformes
BFI005	Fichier illisible	Bloquant	un fichier illisible.
XML001	Format XML non conforme	Bloquant	un fichier dont le format XML est non conforme
XML002	Schéma XSD non respecté	Bloquant	un fichier dont le schéma XSD est non respecté
BTD001	Absence Entete Depot	Bloquant	un fichier sans en-tête de dépôt.
BTD011	Absence de la balise CodeEmetteur dans EnteteDepot	Bloquant	un fichier sans la balise CodeEmetteur.
BTD012	Balise CodeEmetteur dans EnteteDepot non valorisée	Bloquant	un fichier avec une balise CodeEmetteur non valorisée.
BTD013	CodeEmetteur du fichier Inconnu	Bloquant	un fichier dont le CodeEmetteur est inconnu de la base Ficoba
BTD014	Format du CodeEmetteur non conforme	Bloquant	un fichier dont le format du CodeEmetteur n'est pas conforme à ce qui est prévu par le cahier des charges.
BTD015	Anomalie entre le CodeEmetteur et l'identifiant de connexion	Informatif	un fichier dont le CodeEmetteur ne correspond pas à l'identifiant utilisé pour la connexion au serveur d'échange.
BTD021	Absence de la balise NatureDepot dans EnteteDepot	Bloquant	un fichier sans la balise NatureDepot.
BTD022	Balise NatureDepot dans EnteteDepot non valorisée	Bloquant	un fichier avec une balise NatureDepot non valorisée.
BTD023	Valorisation de la balise NatureDepot erronée	A recycler	un fichier avec la balise NatureDepot mal valorisée
BTD031	Absence de la balise IdentifiantDepot dans EnteteDepot	Bloquant	un fichier avec une absence de IdentifiantDepot dans EnteteDepot.
BTD032	Balise IdentifiantDepot dans EnteteDepot non valorisée	Bloquant	un fichier avec une balise IdentifiantDepot non valorisée.
BTD033	Valorisation de la balise IdentifiantDepot erronée	Bloquant	un fichier avec la balise IdentifiantDepot mal valorisée
BTD034	Identifiant dépôt rattaché à un fichier déjà déposé	Bloquant	un fichier avec un identifiant de dépôt rattaché à un fichier déjà déposé (non traitement du fichier)
BTD041	Absence de la balise DateEmission dans EnteteDepot	A recycler	un fichier sans la balise DateEmission.
BTD042	Balise DateEmission dans EnteteDepot non valorisée	A recycler	un fichier avec une balise DateEmission non valorisée.
BTD043	Valorisation de la balise DateEmission erronée	A recycler	un fichier avec la balise DateEmission mal valorisée
BTD044	DateEmission postérieure à la date du jour	A recycler	un fichier dont la date d'émission est postérieure à la date du jour
BTD051	Absence de Contenu Depot	Bloquant	un fichier sans la balise ContenuDepot.
BTD061	Absence Balise Nblots	A recycler	un fichier sans la balise Nblots.
BTD062	Balise Nblots non valorisée	Bloquant	un fichier avec une balise Nblots non valorisée.
BTD063	Valorisation de la balise Nblots erronée	Bloquant	un fichier avec la balise Nblots mal valorisée
BTD064	Balise Nblots non cohérente	A recycler	un fichier ne comporte pas le même nombre de lot que celui mentionné dans l'attribut NbLots
BTL001	Absence Entete Lot	Bloquant	un fichier sans en-tête de lot.
BTL011	Absence de la balise CodeDeclarant dans EnteteLot	Bloquant	un fichier sans balise CodeDeclarant dans EnteteLot
BTL012	Balise CodeDeclarant non valorisé dans EnteteLot	Bloquant	un fichier avec une balise non valorisé dans EnteteLot
BTL013	Codedeclarant inconnu de Ficoba	Bloquant	un fichier dont le CodeDeclarant est inconnu de la base Ficoba
BTL014	CodeDeclarant non lié à l'émetteur	Bloquant	un fichier dont l'emetteur n'est pas habilité à déclarer pour ce déclarant
BTL021	Absence de la balise	Bloquant	un fichier sans balise IdentifiantLot dans EnteteLot

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

CODE	LIBELLE	STATUT	Cet incident a été détecté pour la (ou l'une des) raison(s) suivante(s) : vous venez de nous transmettre
	IdentifiantLot dans EnteteLot		
BTL022	Balise IdentifiantLot non valorisé dans EnteteLot	Bloquant	un fichier avec une balise IdentifiantLot non valorisé dans EnteteLot
BTL023	Valorisation de la balise IdentifiantLot erronée	Bloquant	un fichier avec la balise IdentifiantLot mal valorisée
BTL024	IdentifiantLot rattaché à un lot déjà déposé	Bloquant	un lot avec un identifiant de lot rattaché à un lot déjà déposé (non traitement du lot)
BTL031	Balise LEIDeclarant '%s' mal valorisée	Informatif	un fichier avec balise LEIDeclarant mal valorisée
BTL041	Absence de la balise DateRef dans EnteteLot	A recycler	un fichier sans balise DateRef dans EnteteLot
BTL042	Balise DateRef non valorisée dans EnteteLot	Informatif	un fichier avec balise DateRef non valorisé dans EnteteLot
BTL043	Valorisation de la balise DateRef erronée	Informatif	un fichier avec la balise DateRef mal valorisée
BTL044	DateRef postérieure à DateEmission	Informatif	un fichier dont la date de référence est postérieure à la date d'émission.
BTL051	Absence de la balise TypeLot dans EnteteLot	A recycler	un fichier sans balise TypeLot dans EnteteLot
BTL052	Balise TypeLot non valorisée dans EnteteLot	Informatif	un fichier avec balise TypeLot non valorisé dans EnteteLot
BTL053	Valorisation de la balise TypeLot erronée	Informatif	un fichier avec la balise TypeLot mal valorisée
BTL061	Absence de la balise NbAvis dans EnteteLot	Bloquant	un fichier sans balise NbAvis dans EnteteLot
BTL062	Balise NbAvis non valorisée dans EnteteLot	A recycler	un fichier avec une balise non valorisé dans EnteteLot
BTL063	Balise NbAvis '%s' mal valorisée	A recycler	un fichier avec une balise NbAvis mal valorisée
BTL064	Nombre d'avis bancaires non cohérent dans un lot	Informatif	un Lot qui ne comporte pas le même nombre d'avis bancaires que celui mentionné dans l'attribut NbAvis de ce lot
BCO011	Absence de la balise NumCpte	Bloquant	un avis sans présence de la balise NumCpte
BCO012	Balise NumCpte non servie	Bloquant	un avis dont la baliseNumCpte est non servie
BCO013	NumCpte non cohérent	Bloquant	un avis associé à un numéro de compte non cohérent (IBAN non cohérent ou autre identifiant compte non cohérent)
BCO014	NumCpte/Date opération en double dans un lot	A recycler	un lot qui comporte plusieurs avis avec le même numéro de compte et la même date d'opération
BCO021	Absence de la balise CodeEtabGest	A recycler	un avis sans présence de la balise CodeEtabGest
BCO022	Balise CodeEtabGest non servie	A recycler	un avis dont la balise CodeEtabGest est non servie
BCO023	CodeEtabGest inconnu de FICOBA	A recycler	un avis associé à un établissement de gestion non cohérent (établissement non connu de Ficoba)
BCO024	CodeEtabGest non actif	Informatif	un avis associé à un établissement de gestion non cohérent (cessé dans Ficoba)
BCO031	Absence de la balise CodeGuichetGest	A recycler	un avis sans présence de la balise CodeGuichetGest
BCO032	Balise CodeGuichetGest non servie	A recycler	un avis dont la balise CodeGuichetGest est non servie
BCO033	CodeGuichetGest inconnu de FICOBA	A recycler	un avis associé à un guichet de gestion non cohérent (établissement non connu de Ficoba)
BCO034	CodeGuichetGest non actif	Informatif	un avis associé à un guichet de gestion non cohérent (fermé dans Ficoba)
BCO041	Absence de la balise FormatCpte	A recycler	un avis sans présence de la balise FormatCpte
BCO042	Balise FormatCpte non servie	A recycler	un avis dont la balise FormatCpte est non servie
BCO043	FormatCpte non cohérent	A recycler	un avis associé à un format compte non cohérent
BCO051	Absence de la balise DateOuv	A recycler	un avis sans présence de la balise DateOuv
BCO052	Balise DateOuv non servie	A recycler	un avis dont la balise DateOuv est non servie
BCO053	DateOuv non cohérent	A recycler	un avis associé à une date d'ouverture non cohérente
BCO054	DateOuv '%s' différente de celle connue en base '%s'	Informatif	un avis dont la date d'ouverture du compte est différente de celle connue en base
BCO061	Absence de la balise DateOper	A recycler	un avis sans présence de la balise DateOper
BCO062	Balise DateOper non servie	A recycler	un avis dont la balise DateOper non servie

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

CODE	LIBELLE	STATUT	Cet incident a été détecté pour la (ou l'une des) raison(s) suivante(s) : vous venez de nous transmettre
BCO063	DateOper '%s' non cohérent	A recycler	un avis associé à une date d'opération non cohérente
BCO064	DateOper '%s' antérieure à la date d'ouverture '%s'	A recycler	un avis associé à une date d'opération située avant la date d'ouverture
BCO065	DateOper '%s' postérieure à la date de traitement '%s'	A recycler	un avis associé à une date d'opération postérieure à la date de traitement
BCO066	DateOper '%s' antérieure de plus d'un mois à la date d'émission '%s'	Informatif	un avis associé à une date d'opération antérieure de plus d'un mois par rapport à la date d'émission de l'avis
BCO071	Absence de la balise TypCpte	A recycler	un avis sans présence de la balise TypeCpte
BCO072	Balise TypeCpte non servie	A recycler	un avis dont la balise TypeCpte non servie
BCO073	TypeCpte '%s' non cohérent	A recycler	un avis associé à un type de compte non cohérente
BCO081	Absence de la balise NatCpte	A recycler	un avis sans présence de la balise NatCpte
BCO082	Balise NatCpte non servie	A recycler	un avis dont la balise NatCpte non servie
BCO083	NatCpte '%s' non cohérente	A recycler	un avis associé à une nature de compte non cohérente
BCO091	Absence de la balise CarCpte	A recycler	un avis sans présence de la balise CarCpte
BCO092	Balise CarCpte non servie	A recycler	un avis dont la balise CarCpte non servie
BCO093	CarCpte '%s' non cohérente	A recycler	un avis associé à une caractéristique de compte non cohérente
BCO101	Absence de la balise Succession	A recycler	un avis sans présence de la balise Succession
BCO102	Balise Succession non servie	A recycler	un avis dont la balise Succession non servie
BCO103	Balise Succession '%s' non cohérente	A recycler	un avis associé à une succession non cohérente
BCO111	Absence de la balise Devise	A recycler	un avis sans présence de la balise Devise
BCO112	Balise Devise non servie	A recycler	un avis dont la balise devise non servie
BCO113	Balise Devise '%s' non cohérente	A recycler	un avis associé à une devise non cohérente
BCO121	Absence de la balise CodeNonRes	A recycler	un avis sans présence de la balise CodeNonRes
BCO122	Balise CodeNonRes non servie	A recycler	un avis dont la balise CodeNonRes non servie
BCO123	CodeNonRes '%s' non cohérent	A recycler	un avis associé à un code non résident non cohérente
BCO131	Absence de la balise CodeOper	A recycler	un avis sans présence de la balise CodeOper
BCO132	Balise CodeOper non servie	A recycler	un avis dont la balise CodeOper non servie
BCO133	CodeOper '%s' non cohérent	A recycler	un avis associé à un code opération non cohérent
BCO141	DateClot '%s' non cohérente	A recycler	un avis associé à une date de clôture non cohérente
BCO142	Balise DateClot non servie pour un code opération spécifique '%s'	A recycler	un avis dont la balise DateClot est non servie alors que le code opération mentionne une clôture de compte
BCO151	Absence de la balise NbAyDroit	A recycler	un avis sans présence de la balise NbAyDroit
BCO152	Balise NbAyDroit non servie	A recycler	un avis dont la balise NbAyDroit non servie
BCO153	Balise NbAyDroit '%s' mal valorisée	A recycler	un avis dont la balise NbAyDroit contient une valeur non conforme
BCO154	Balise NbAyDroit '%s' non cohérente	A recycler	un avis associé à un nombre d'ayants droit sur le compte non cohérent avec le nombre de personnes restituées
BCO161	Balise MotifOuv '%s' mal valorisée	A recycler	un avis dont la balise MotifOuv contient une valeur non conforme
BCO162	Balise MotifOuv non valorisée	A recycler	un avis dont la balise MotifOuv n'est pas valorisée pour une nature de compte d'épargne réglementée
BCO163	Balise MotifOuv '%s' non cohérente	A recycler	un avis dont la balise MotifOuv n'est pas identique à celle connue dans FICOBA
BCO171	Balise DateFiscale '%s' mal valorisée	A recycler	un avis dont la balise DateFiscale contient une valeur non conforme
BCO172	Balise DateFiscale non valorisée	A recycler	un avis dont la balise DateFiscale n'est pas valorisée pour une nature de compte d'épargne réglementée
BCO173	Balise DateFiscale '%s' non cohérente	A recycler	un avis dont la balise DateFiscale n'est pas identique à celle connue dans FICOBA
BAY011	Absence de la balise AyantDroit	A recycler	un avis sans présence de la balise AyantDroit
BAY012	Balise AyantDroit non servie	A recycler	un avis dont la balise AyantDroit non servie
BAY013	AyantDroit '%s' non cohérent	A recycler	un avis dont la balise AyantDroit est non cohérente
BAY014	Compte sans titulaire	A recycler	Un avis associé à un compte sans présence de titulaire (Pas d'ayant-droit servi à 01)
BAY021	Absence de la balise TypAD	A recycler	un avis sans présence de la balise TypAD
BAY022	Balise TypAD non servie	A recycler	un avis dont la balise TypAD non servie
BAY023	TypAD '%s' non cohérent	A recycler	un avis associé à un type Ayant-droit non cohérent

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

CODE	LIBELLE	STATUT	Cet incident a été détecté pour la (ou l'une des) raison(s) suivante(s) : vous venez de nous transmettre
BPP011	Absence de la balise Sexe Ayant Droit	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP sans présence de la balise Sexe
BPP012	Balise Sexe Ayant Droit non servie	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP dont la balise Sexe non servie
BPP013	Valeur Balise Sexe '%s' Ayant Droit non cohérente	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à un code sexe non cohérent
BPP021	Absence de la balise Nom Ayant Droit	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP sans présence de la balise Nom
BPP022	Balise Nom non servie	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP dont la balise Nom non servie
BPP023	Nom Ayant Droit non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à un libellé nom de naissance non cohérent
BPP031	Absence de la balise Prenom Ayant Droit	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP sans présence de la balise Prenom
BPP032	Balise Prenom Ayant Droit non servie	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP dont la balise Prenom non servie
BPP033	Prenom Ayant Droit non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à un libellé de prénom non cohérent
BPP041	Absence de la balise DatNais Ayant Droit	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP sans présence de la balise DatNais
BPP042	Balise DatNais Ayant Droit non servie	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP dont la balise DatNais non servie
BPP043	DatNais '%s' Ayant Droit non cohérente	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à une date de naissance non cohérente
BPP044	DatNais '%s' Ayant Droit supérieure à 200	A recycler	un avis dont la balise date de naissance est supérieur à 200 ans.
BPP045	Balise DatNais '%s' Ayant Droit incomplète pour PP née en COM et Etranger	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à une date de naissance non cohérente pour une personne née en COM ou Etranger
BPP046	Balise DatNais '%s' incomplète pour PP Ayant Droit née en métropole et DOM	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à une date de naissance non cohérente pour une personne née en Métropole ou DOM
BPP051	Balise NomUsag '%s' Ayant Droit non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à un libellé de nom d'usage non cohérent
BPP061	Absence de la balise CodPayNais Ayant Droit	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP sans présence de la balise CodPayNais
BPP062	Balise CodPayNais '%s' Ayant Droit non servie	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP dont la balise CodPayNais non servie
BPP063	CodPayNais '%s' Ayant Droit non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à un code pays de naissance non cohérent
BPP064	CodPayNais '%s' Ayant Droit inconnu	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à un code pays de naissance inconnu du référentiel TOPO
BPP071	LibPayNais '%s' Ayant Droit non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à un libellé pays de naissance non cohérent
BPP081	Balise CodeLieuNais '%s' Ayant Droit non servie pour une personne née en France	A recycler	Un avis avec un ayant-droit PP, né en France et sans CodLieuNais valorisé
BPP082	CodeLieuNais '%s' Ayant Droit non conforme	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à CodLieuNais non conforme
BPP083	CodeLieuNais '%s' Ayant Droit non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à un Code Lieu de naissance non cohérent
BPP091	LibComNais '%s' Ayant Droit non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à Libellé commune de naissance non cohérent
BPP101	PPE '%s' Ayant Droit non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à PPE non cohérent
BPP111	SIRETEI '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit EI associé à SIRET EI non cohérent
BPP112	SIRETEI '%s' inconnu	Informatif	Un avis avec un ayant-droit EI associé à un identifiant SIREN/SIRET non connu de la base FICOBA
BPP113	SIRETEI '%s' valorisé pour un ayant droit non cohérent	Informatif	Un avis avec un SIRET EI associé à un ayant droit non EI
BPP121	Balise RaiSocEI '%s' non cohérente	A recycler	un avis avec un ayant-droit EI associé à une raison sociale EI non cohérente
BPP122	RaisSocEI '%s' valorisé pour un ayant droit non cohérent	Informatif	Un avis avec une raison sociale EI associé à un ayant droit non EI

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

CODE	LIBELLE	STATUT	Cet incident a été détecté pour la (ou l'une des) raison(s) suivante(s) : vous venez de nous transmettre
BPM011	Absence de la balise TypRep	A recycler	un avis sans présence de la balise TypRep
BPM012	TypRep non servie	A recycler	un avis avec une balise TypRep non servie
BPM013	TypRep '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à type de repertoire non cohérent
BPM021	Absence Balise SIRENT	A recycler	un avis sans présence de la balise SIRENT
BPM022	Balise SIRENT non servie	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM sans identifiant SIREN/SIRET valorisé alors que type de repertoire servie à 1
BPM023	Balise SIRENT '%s' non cohérente	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à Identifiant SIREN/SIRET non cohérent
BPM024	SIRENT '%s' inconnu	Informatif	Un avis avec un ayant-droit PM associé à un identifiant SIREN/SIRET non connu de la base FICOBA
BPM031	Absence de la balise CatJur	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM sans présence de la balise CatJur
BPM032	Balise CatJur non servie	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM dont la balise CatJur non servie
BPM033	Balise CatJur '%s' non cohérente	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à catégorie juridique non cohérent
BPM034	Balise CatJur '%s' non référencée	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à catégorie juridique figurant dans nomenclature INSEE
BPM035	Balise CatJur '%s' divergente	Informatif	un avis avec un ayant-droit PM associé à catégorie juridique différente de la base de référence
BPM041	Absence de la balise RaisonSociale	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM sans présence de la balise Raison sociale
BPM042	Balise RaisonSociale non servie	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM dont la balise Raison Sociale non servie
BPM043	RaisonSociale non cohérente	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à Raison Sociale non cohérente
BPM044	RaisonSociale divergente	Informatif	un avis avec un ayant-droit PM associé à Raison Sociale différente de la base de référence
BPM051	Sigle '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à Sigle non cohérent
BPM061	Enseigne '%s' non cohérente	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à Enseigne non cohérent
BPM071	Numéro RNA '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à un RNA non cohérent
BPM081	Numéro RNC '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à un Numéro syndicat de copropriété non cohérent
BPM091	Balise LEI '%s' non cohérente	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à un LEI non cohérent
BPM101	Absence de la balise NbBenef	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM sans présence de la balise Nombre de Bénéficiaire effectif
BPM102	Balise NbBenef non servie	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM dont la balise Nombre de Bénéficiaires effectifs
BPM103	Balise NbBenef '%s' mal valorisée	A recycler	un avis avec un ayant-droit PM associé à Nombre de Bénéficiaires effectifs non cohérente
BPM104	NbBenef '%s' non cohérent. Trouvé : '%s'	Informatif	une Personne Morale associée à un nombre de Bénéficiaires effectifs non cohérent avec le nombre de personnes fournies
BBE011	Absence de la balise Sexe BE	A recycler	un avis avec un BE sans présence de la balise Sexe
BBE012	Balise Sexe BE non servie	A recycler	un avis avec un BE dont la balise Sexe non servie
BBE013	Valeur Balise Sexe BE '%s' non cohérente	A recycler	un avis avec un BE associé à un code sexe non cohérent
BBE021	Absence de la balise Nom BE	A recycler	un avis avec un BE sans présence de la balise Nom
BBE022	Balise Nom BE non servie	A recycler	un avis avec un BE dont la balise Nom non servie
BBE023	Nom BE non cohérent	A recycler	un avis avec un BE associé à un libellé nom de naissance non cohérent
BBE031	Absence de la balise Prenom BE	A recycler	un avis avec un BE sans présence de la balise Prénom
BBE032	Balise Prenom BE non servie	A recycler	un avis avec un BE dont la balise Prénom non servie
BBE033	Prenom BE '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec un BE associé à un libellé de prénom non cohérent
BBE041	Absence de la balise DatNais BE	A recycler	un avis avec un BE sans présence de la balise DatNais
BBE042	Balise DatNais BE non servie	A recycler	un avis avec un BE dont la balise DatNais non servie
BBE043	DatNais '%s' BE non cohérente	A recycler	un avis avec un BE associé à une date de naissance non cohérent
BBE044	DatNais '%s' BE supérieure à 200	A recycler	un avis dont la balise date de naissance d'un BE est supérieur à 200 ans.
BBE045	Balise DatNais BE '%s' incomplète pour PP née en COM et Etranger	A recycler	un avis avec un BE associé à une date de naissance non cohérente pour une personne née en COM ou Etranger
BBE046	Balise DatNais BE '%s' incomplète pour PP née en métropole et	A recycler	un avis avec un BE associé à une date de naissance non cohérente pour une personne née en Métropole ou DOM

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

CODE	LIBELLE	STATUT	Cet incident a été détecté pour la (ou l'une des) raison(s) suivante(s) : vous venez de nous transmettre
	DOM		
BBE051	Balise NomUsag BE '%s' non cohérente	A recycler	un avis avec un BE associé à un libellé de nom d'usage non cohérent
BBE061	Absence de la balise CodPayNais BE	A recycler	un avis avec un BE sans présence de la balise CodPayNais
BBE062	Balise CodPayNais BE non servie	A recycler	un avis avec un BE dont la balise CodPayNais non servie
BBE063	CodPayNais BE '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec un BE associé à un code pays de naissance non cohérent
BBE064	CodPayNais '%s' Ayant Droit inconnu	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à un code pays de naissance inconnu du référentiel TOPO
BBE071	LibPayNais BE '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec un BE associé à un libellé pays de naissance non cohérent
BBE081	Balise CodeLieuNais BE '%s' non servie pour une personne née en France	A recycler	Un avis avec un BE, né en France et sans CodLieuNais valorisé
BBE082	CodeLieuNais BE '%s' non conforme	A recycler	un avis avec un BE associé à un CodLieuNais non conforme
BBE083	CodeLieuNais BE '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec un BE associé à un Code Lieu de naissance non cohérent
BBE091	LibComNaisBE '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à Libellé commune de naissance non cohérent
BBE101	PPE '%s' BE non cohérent	A recycler	un avis avec un ayant-droit PP associé à PPE non cohérent
BPP111	SIRETEI '%s' valorisé pour un beneficiaire effectif	Informatif	Un avis avec un SIRET EI associé à un bénéficiaire effectif
BPP121	RaisSocEI '%s' valorisé pour un beneficiaire effectif	Informatif	Un avis avec une raison sociale EI associé à un bénéficiaire effectif
BAD011	Absence de la balise CodTer	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit sans présence de la balise CodTer
BAD012	Balise CodTer non servie	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont la balise CodTer est non servie
BAD013	CodTer '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le code territorialité adresse est non cohérent
BAD014	Valeur CodTer '%s' non cohérente pour un AyDroit servi à 01	A recycler	un avis avec une balise AyDroit servie à 1 (titulaire) mais sans adresse associée (CodTer différent de 1,2,3)
BAD015	Valeur CodTer '%s' non cohérente pour un AyDroit servi à 02 ou 06	A recycler	un avis avec une balise AyDroit servie à 2 ou 6 (titulaire) mais avec adresse associée (CodTer différent de 4)
BAD021	Absence de la balise CodPays	A recycler	un avis avec une adresse d'un titulaire sans présence de la balise CodPays
BAD022	Balise CodPays non servie	A recycler	un avis avec une adresse d'un titulaire dont la balise CodPays est non servie
BAD023	CodPays '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un titulaire dont le code pays adresse est non cohérent
BAD024	CodPays '%s' Inconnu	A recycler	un avis avec une adresse associée à un code pays inconnu du référentiel TOPO
BAD041	Absence de la balise CodCom	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit sans présence de la balise CodCom alors que l'adresse est située en France (CodPay servie à 99100)
BAD042	Balise CodCom non servie	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont la balise CodCom est non servie alors que l'adresse est située en France (CodPay servie à 99100)
BAD043	CodCom '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le code commune adresse est non cohérent
BAD044	CodCom '%s' inconnu	A recycler	un avis avec une adresse associée à un code commune inconnu du référentiel TOPO
BAD051	Absence de la balise LibCom	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit sans présence de la balise LibCom alors que l'adresse est située à l'étranger (CodPay différent de 99100)
BAD052	Balise LibCom non servie	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont la balise

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

CODE	LIBELLE	STATUT	Cet incident a été détecté pour la (ou l'une des) raison(s) suivante(s) : vous venez de nous transmettre
			LibCom est non servie alors que l'adresse est située à l'étranger (CodPay différent de 99100)
BAD053	LibCom '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le Libellé commune adresse est non cohérent
BAD054	Balise LibCom non servie	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont la balise LibCom est non servie alors que l'adresse est une adresse militaire
BAD061	Absence de la balise NatureVoie	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit sans présence de la balise NatureVoie
BAD062	Balise NatureVoie non servie	Informatif	un avis avec une adresse d'un ayant-droit sans présence de la balise NatureVoie, alors que la la balise LibVoie est servie
BAD063	Balise NatureVoie '%s' non cohérente	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le libellé NatureVoie est non cohérent
BAD064	NatureVoie '%s' inconnu	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le libellé NatureVoie est inconnu
BAD071	Absence de la balise LibVoie	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit sans présence de la balise LibVoie
BAD072	Balise LibVoie non servie	Informatif	un avis avec une adresse en France d'un ayant-droit dont la balise LibVoie est non servie.
BAD073	LibVoie '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le libellé voie adresse est non cohérent
BAD074	Adresse '%s' non codifiable	Informatif	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le libellé voie adresse pour une adresse en France n'est pas codifiable
BAD075	Balise LibVoie non servie	A recycler	un avis avec une adresse militaire d'un ayant-droit dont la balise LibVoie est non servie.
BAD091	NumVoie '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le Numéro de voie est non cohérent
BAD101	BTQ '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont l'indice de répétition BTQ est non cohérent
BAD111	ComAdr '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le libellé complément adresse est non cohérent
BAD121	Absence de la balise CP	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit sans présence de la balise CP alors que l'adresse est située en France (CodPays servi à 99100)
BAD122	Balise CP non servie	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont la balise CP est non servie alors que l'adresse est située en France (CodPays servi à 99100)
BAD123	CP '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le code postal est non cohérent
BAD131	Absence de la balise AdrGlobale	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit sans présence de la balise AdrGlobale
BAD132	Balise AdrGlobale non servie	A recycler	un avis avec une adresse à l'étranger d'un ayant-droit dont la balise AdrGlobale est non servie.
BAD133	AdrGlobale '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le libellé AdrGlobale est non cohérent
BAD141	Balise Distribution non servie	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont la balise Distribution est non servie alors que l'adresse est située à l'étranger (CodPays différent 99100)
BAD142	Distribution '%s' non cohérent	A recycler	un avis avec une adresse d'un ayant-droit dont le code Distribution est non cohérent
BFO001	Opération d'ouverture avec numéro de compte déjà connu de ficoba	Bloquant	un avis d'ouverture dont le numéro de compte déjà connu de la base FICOBA
BFO002	Date de clôture '%s' servie, non cohérente avec le code opération	Informatif	un avis dont la date de clôture est servie mais non cohérente avec le Code Opération.

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

CODE	LIBELLE	STATUT	Cet incident a été détecté pour la (ou l'une des) raison(s) suivante(s) : vous venez de nous transmettre
	'%s'		
BFO003	Compte inconnu de la base ficoba	Informatif	un avis comportant un code autre que l'ouverture de compte, mais associé à un numéro de compte inconnu de la base FICOBA
BFO004	Opération de clôture pour un compte déjà clos	Bloquant	un avis de clôture pour un compte déjà clos.
BFO005	Opération de clôture avec date de clôture '%s' non cohérente. Date d'ouverture : '%s'	A recycler	un avis dont la date de clôture n'est pas postérieure à la date d'ouverture.
BFO006	Date de clôture '%s' doit être antérieure ou identique à la date d'opération '%s'	A recycler	un avis dont la date de clôture n'est pas antérieure ou identique à la date d'opération
BFO007	Date de clôture '%s' doit être antérieure ou identique à la date de traitement '%s'	A recycler	un avis dont la date de clôture n'est pas antérieure à la date du traitement
BFO008	Opération de clôture avec modification postérieure à la date de clôture '%s'	A recycler	un avis de clôture sur un compte ayant fait l'objet de modification de caractéristique après la date de clôture fournie
BFO009	Opération de modification avec date antérieure à la date d'ouverture '%s'	Bloquant	un avis dont la date d'opération n'est pas postérieure à la date d'ouverture
BFO010	Opération de modification avec date postérieure à la date de clôture '%s'	Bloquant	un compte déjà clos à une date antérieure
BFO011	Opération de modification de clôture sur compte non clos	Informatif	un avis sur un compte non clos.
BFO012	Opération de modification de date clôture '%s' avec une date antérieure à la date de clôture initiale '%s'	A recycler	un avis de modification de clôture ayant une date antérieure à la date de clôture initiale sur le compte
BFO013	Opération de modification de date de clôture '%s' avec une date postérieure à la date d'opération '%s'	A recycler	un avis dont la date de clôture n'est pas antérieure ou identique à la date d'opération
BFO014	Opération de modification de date de clôture '%s' avec une date postérieure à la date de traitement '%s'	A recycler	un avis dont la date de clôture n'est pas antérieure à la date du traitement
BFO015	Opération de modification de date de clôture '%s' avec modification après la date de clôture	Informatif	un avis dont le compte fait l'objet de modification de caractéristique après la date de clôture
BFO016	Opération d'annulation d'ouverture sur un compte clos	Bloquant	un avis d'annulation d'ouverture sur un compte clos.
BFO017	Opération d'annulation d'ouverture avec date d'ouverture non cohérente '%s' au lieu de '%s'	A recycler	un avis d'annulation d'ouverture dont la date d'ouverture n'est pas identique à la date initiale d'ouverture
BFO018	Opération d'annulation d'ouverture sur un compte déjà modifié	Bloquant	un avis d'annulation d'ouverture sur un compte ayant fait l'objet de modification.
BFO019	Opération d'annulation de clôture sur un compte non clos	Bloquant	un avis d'annulation de clôture sur un compte non clos
BFO020	Opération d'annulation de clôture avec date d'ouverture non cohérente '%s' au lieu de '%s'	Informatif	un avis dont la date d'ouverture n'est pas identique à la date d'ouverture dans FICOBA
BFO021	Opération d'annulation de clôture avec date de clôture non cohérente '%s' au lieu de '%s'	Informatif	un avis dont la date de clôture n'est pas identique à la date de clôture dans FICOBA
BFO022	Opération de régularisation sur compte clos	Bloquant	un avis de régularisation sur un compte déjà clos.
BFO023	Opération de régularisation avec date de modification '%s' non cohérente	A recycler	un avis dont la date d'opération ne correspond pas à une date de modification de caractéristiques initiale

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

CODE	LIBELLE	STATUT	Cet incident a été détecté pour la (ou l'une des) raison(s) suivante(s) : vous venez de nous transmettre
BFO024	TypeAD 1 ou 3 : données PP manquantes	A recycler	un avis dont les éléments obligatoires de PP pour un type Ayant droit 1 ou 3 ne sont pas présents
BFO025	TypeAD 2 : données PM manquantes	A recycler	un avis dont les éléments obligatoires de PM pour un type Ayant droit 2 ne sont pas présents
BFO026	TypeAD 3 : données EI manquantes	A recycler	un avis dont les attributs SIRET EI et Raison sociale EI pour un type ayant droit 3 ne sont pas présents
BFO027	AyantDroit 02 titulaire PP manquant	A recycler	un avis avec la présence d'un ayant droit servi à 02 sans au moins un titulaire PP
BFO028	AyantDroit 06 titulaire PM manquant	A recycler	un avis avec la présence d'un ayant droit servi à 06 sans au moins un titulaire PM
BFO029	ETCI Bénéficiaire effectif incomplet	A recycler	un avis dont l'état civil du bénéficiaire effectif lié à une personne morale est incomplet
BFO030	titulaire EI différent de la valeur '%s' de la base INSEE	Informatif	un avis dont l'identification du titulaire EI ne concorde pas avec le référentiel de l' INSEE
BFO031	titulaire PM différent de la valeur '%s' de la base INSEE	Informatif	un avis dont la raison sociale de la PM ne concorde pas avec le référentiel de l' INSEE
BFO032	Adresse de l'EI non cohérente avec la valeur '%s' de la base SIRENE	Informatif	un avis dont l'adresse associée à un SIRET EI n'est pas cohérente avec le référentiel INSEE
BFO033	Adresse de PM non cohérente avec la valeur '%s' de la SIRENE	Informatif	un avis dont l'adresse associée à un SIRET PM n'est pas cohérente avec le référentiel INSEE
BFO034	Catégorie Juridique PM non cohérente avec la valeur '%s' de la base SIRENE	Informatif	un avis dont la catégorie juridique associée à un SIRET PM n'est pas cohérente avec le référentiel INSEE SIRENE
BFO035	SIRET déclaré comme cessé auprès de l'INSEE	Informatif	Une avis est associé à un SIRET donc l'activité est déclaré comme cessé auprès du référentiel INSEE SIRENE
BFO036	Adresse en France incomplète	A recycler	un avis dont une adresse en France est renseignée pour un ayant droit, mais avec des attributs non complétés
BFO037	Adresse à l'étranger incomplète	A recycler	un avis dont une adresse à l'étranger est renseignée pour un ayant droit, mais avec des attributs non complétés
BFO038	Compte inconnu lors d'une demande de modification	Informatif	un avis lié à une opération de modification, mais pour lequel le compte n'existe pas.
BFO039	Plusieurs ayant Droit PP avec le même état civil et le même droit	A recycler	Un avis comporte plusieurs ayant droit PP avec un même état civil et le même droit
BFO040	Plusieurs ayant Droit PM avec les mêmes éléments et le même droit	A recycler	Un avis comporte plusieurs ayant droit PM ayant les mêmes éléments avec le même droit
BFO041	Plusieurs ayant Droit EI avec les mêmes éléments et le même droit	A recycler	Un avis comporte plusieurs ayant droit EI avec les mêmes éléments et le même droit
BFO042	Eléments Adresse servis à tort pour un mandataire ou une procuration	Informatif	Les adresses des mandataires (droit 06) ou procuration (droit 02) n'ont pas à être transmis
BFO043	Incohérence des attributs sur une adresse en France	A recycler	Un avis avec une adresse en France dont l'attribut Libellé global est servi, mais pas les attributs obligatoires
BFO044	Adresse Militaire incomplète	A recycler	un avis dont une adresse Militaire est renseignée pour un ayant droit, mais avec des attributs non complétés
BFO045	Compte déjà mis à jour à cette date opération '%s'	Bloquant	Un avis pour un compte ayant déjà été modifié avec cette date opération.

V Incidents de dépôt pour le format fichier à plat

Le format utilisé pour les incidents de dépôt des établissements bancaires qui utilisent le format « fichier à plat » est le suivant :

Ligne dépôt

Lignes Erreur dépôt éventuelles

Pour chaque lot :

Ligne Lot

Lignes erreur Lot éventuelles

Pour chaque avis bancaire en anomalie :

Ligne Avis

Lignes erreur sur le compte éventuelles

Pour chaque Ayant Droit en erreur :

Ligne Ayant Droit

Lignes erreur sur l'ayant droit

Pour chaque Bénéficiaire effectif en erreur :

Ligne Bénéficiaire Effectif

Lignes erreur sur le bénéficiaire effectifs

Ligne de Fin de Lot

Ligne de fin de Dépôt

Précisions

Les règles qui s'appliquent pour Ficoba 3, en attendant l'abandon définitif du format plat visent à simplifier la gestion utilisée jusqu'alors dans Ficoba 2. Ainsi :

- Les lignes hors erreur sont les mêmes que dans le fichier d'entrée
- Il y a une ligne erreur par erreur. Elle suit immédiatement l'enregistrement concerné.

Exceptions

Pour les lignes dépôt et lot, elles diffèrent de celles du fichier d'entrée sur le caractère en position 1, qui est valorisé de la façon suivante :

- 'A' : Lot ou dépôt Accepté
- 'R' : Lot ou dépôt Rejeté

Format des lignes Erreur

Une « **ligne erreur** » contient les champs suivants, de façon à identifier sommairement l'enregistrement concerné, déjà identifié par la ligne qui précède :

- Code **Emetteur**
- Code **Déclarant** pour les anomalies de niveau Lot et en deça
- Numéro de **compte** pour les anomalies de niveau compte et en deça
- **Type d'article**, valorisé à 20 pour toutes les lignes erreur. Contrairement à Ficoba 2, le type d'anomalie est détaillé dans un champ spécifique.

Viennent ensuite les champs de gestion de l'anomalie :

- **Code erreur** sur 6 caractères (Ex : BCO066)
- **Type d'anomalie**, parmi :
 - « IN » : Informatif,
 - « AR » : A recycler,
 - « BL » : Bloquant
- **Libellé d'erreur** contextuel, tel que dans le format XML (Ex : « DateOper '02-01-2022' antérieure de plus d'un mois à la date d'émission '04-03-2022' »)

NB :

- Les **lignes de numérotation** de titulaire (Type article 28) utilisées dans Ficoba 2 sont dès lors inutiles.
- **L'astérisque** qui indiquait le champ en erreur n'est pas reprise dans Ficoba 3 : Le message d'erreur et le code erreur sont suffisamment précis pour identifier le ou les champs qui posent problème, comme c'est le cas dans le format XML.

FICOBA 3 – Cahier des charges Flux bancaires
Volet 2 – Anomalies de dépôt

	Dépôt d'avis	Nature	Longueur	Début	Fin	Position
Qualif Zone			1	1	1	1 à 1
Code émetteur	SIRET	alphanum	14	2	15	2 à 15
Qualif Zone			1	16	16	16 à 16
Code déclarant	SIRET	alphanum	14	17	30	17 à 30
Qualif Zone			1	31	31	31 à 31
Date de référence	blanc	num.	8	32	39	32 à 39
Qualif Zone			1	40	40	40 à 40
Code d'établissement tenant le compte	blanc	alphanum	10	41	50	41 à 50
Qualif Zone			1	51	51	51 à 51
Code guichet	blanc	alphanum	5	52	56	52 à 56
Qualif Zone			1	57	57	57 à 57
Numéro de compte	Numéro du compte en anomalie	alphanum	11	58	68	58 à 68
Réservé			19	69	87	69 à 87
Type d'article	20		2	88	89	88 à 89
Réservé			631	90	720	90 à 720
Qualif Zone			1	721	721	721 à 721
Type d'anomalie	« AR » ou « IN » ou « BL » pour A recycler, Informatif, Bloquant	alphanum	2	722	723	722 à 723
Qualif Zone			1	724	724	724 à 724
Code Anomalie	Exemple : BAY012	alphanum	6	725	730	725 à 730
Qualif Zone			1	731	731	731 à 731
Libellé Anomalie	libellé	alphanum	300	732	1031	732 à 1031
Format fixe : longueur de l'article (format variable complété par des blancs)			490	1032	1521	1032 à 1521