

ANNEXE AU CCP N°2 - ECHANGES D'INFORMATION

Le traitement des échanges de fichiers est géré sur plusieurs plateformes :

- Branche famille : plateforme CSN,
- Branche maladie : plateforme PEVIBA,
- Branche retraite : plateforme Retraite,
- Branche recouvrement : TMS (cash com) pour le compte d'encaissement.

Par ailleurs, certains fichiers sont transmis par la banque à distance :

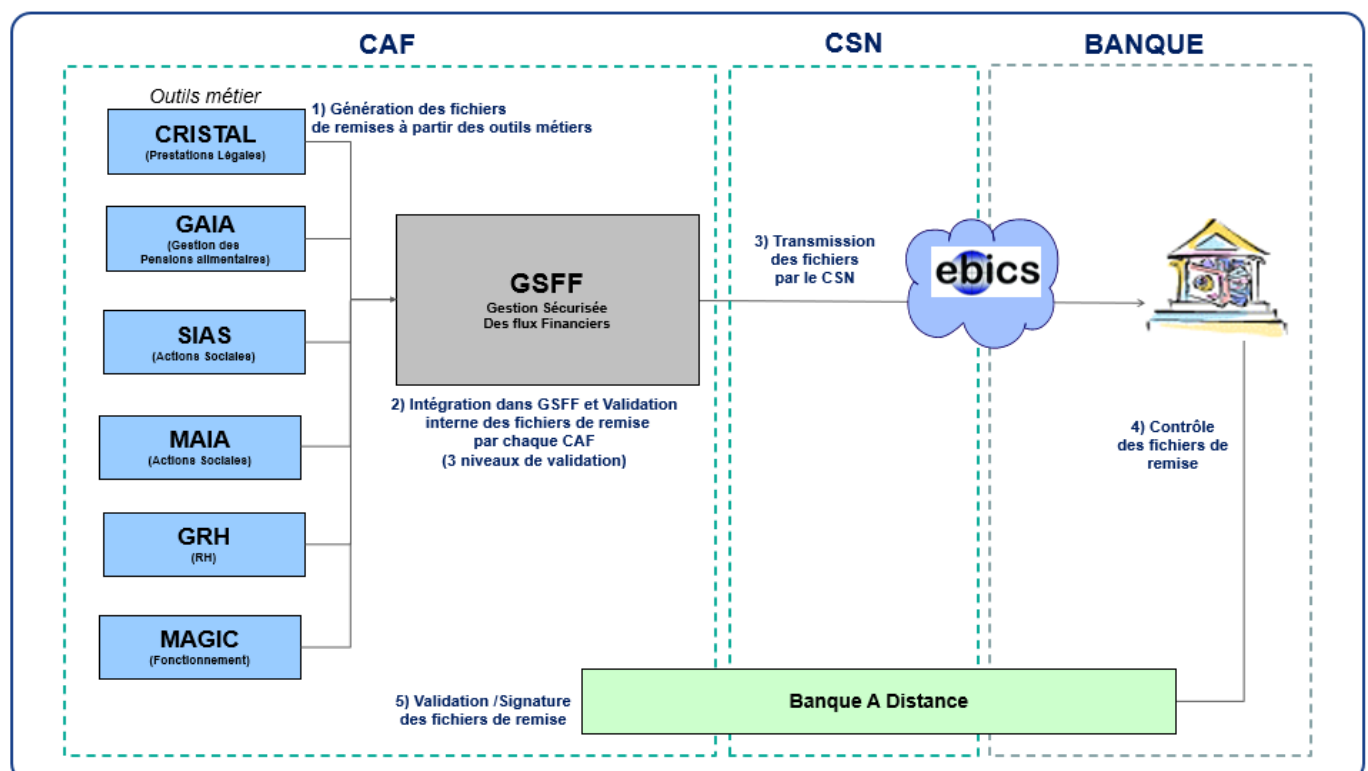
- Fichiers de SCT correspondant au remboursement des cotisations sociales (compte courant retraite),
- Fichiers de SCT correspondant à des paiements de retraite issus de FDPR,
- Fichiers de SDD correspondant à la contribution de la C2S (branche maladie).

La plateforme nationale de l'Assurance Maladie reçoit les fichiers « retour » (sens titulaire vers la CSSM) des comptes courants ouverts au titre de **l'Assurance maladie et l'Assurance retraite** afin de les intégrer dans l'outil Pactol multi branches (hors famille).

1- La Branche Famille

• Schéma de l'organisation des échanges de fichiers

Ce schéma reprend toutes les étapes du processus des échanges de fichiers dans le sens CSSM => titulaire, de la transmission à la validation des fichiers par la CSSM. Le traitement des échanges télématiques est centralisé sur le Centre Serveur National (CSN), qui récupère les fichiers de la CSSM pour les transmettre à la banque via le protocole Ebics T. Ces fichiers sont validés par la CSSM à partir de la Banque à Distance du titulaire.



- Les formats des fichiers échangés via la plateforme de la branche Famille

- Dans le sens CSSM vers le titulaire

Type de fichier		Format
Emission des SCT		
U	Emission des SCT	PAIN.001.001.03
E	Emission des SCT	PAIN.001.001.09
Emission des SDD Core		
U	Remises de prélèvements SEPA	PAIN.008.001.02
E	Remises de prélèvements SEPA	PAIN.008.001.08

Légende : U : Utilisé ; E : Potentiellement mis en place en cours de marché

- Dans le sens titulaire vers la CSSM

Les fichiers « retour » (sens titulaire vers la CSSM) transitent par la plateforme famille.

Type de fichier		Format
Relevés de compte		
U	Relevés de compte	CAMT053
Virements reçus (SCT)		
U	Fichier des virements reçus	CAMT054
Accusé de réception		
U	PSR protocolaire	PAIN002
U	PSR applicatif (dont la liste des rejets à la remise ¹)	PAIN002
SCT et SDD : Rejets post compensation (rejets techniques ² et impayés)		
U	Rejets post compensation	CAMT054
Corrections de domiciliations (SCT et SDD)		
E	Fichier des corrections de domiciliations	CAI
Mobilité bancaire (SCT et SDD)		
U	« Flux 5 » Mobilité bancaire	CAI++

Légende : U : Utilisé ; E : Potentiellement mis en place en cours de marché

(1) Rejets à la remise : rejets effectués par le titulaire, opérations supprimées avant envoi en compensation

(2) Rejets techniques : rejets émis par les banques de contrepartie

- Spécificité : Les formats des fichiers de paiement : insaisissabilité des règlements

Certains règlements émis par l'organisme au bénéfice des allocataires ne peuvent pas faire l'objet d'un avis tiers détenteur. Pour pouvoir être prise en compte, cette insaisissabilité est renseignée dans les fichiers de SCT, en indiquant les valeurs « APLINS » ou « VIRINS » (selon la nature du règlement) dans l'arborescence de la balise XML « paiement information » : <PmtInf>. A titre d'illustration, le tableau suivant précise le schéma actuel :

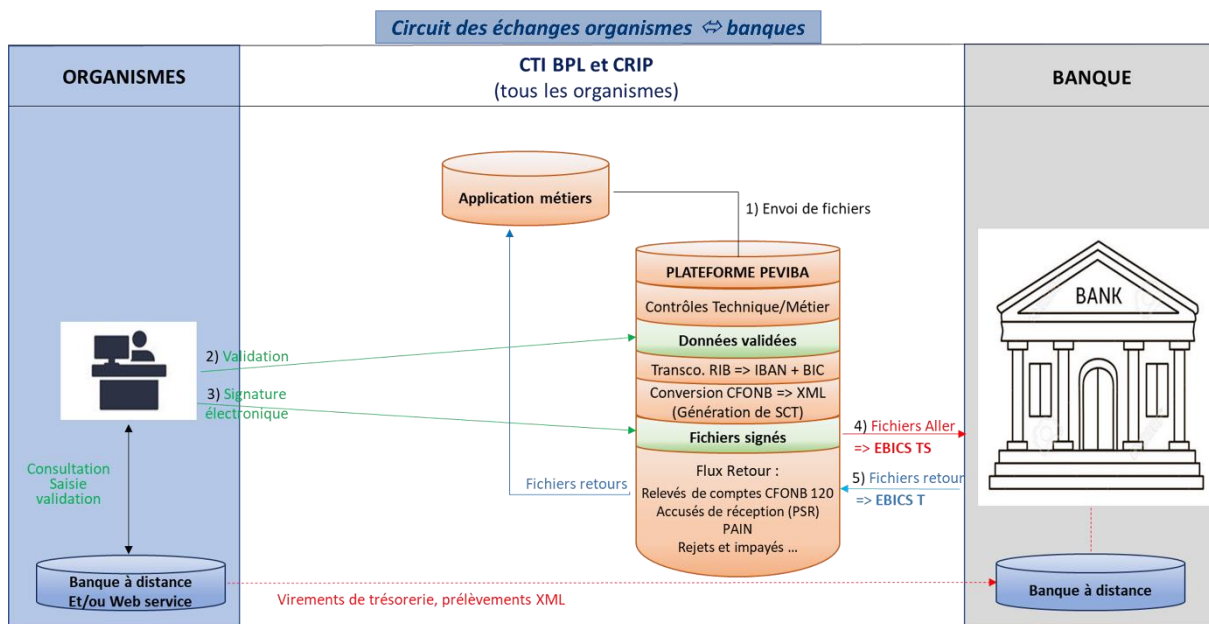
Arborescence	Exemple
<pre> <PmtInf> <PmtTpInf> <LclInstrm> <Prtry> </pre>	<pre> <PmtInf> <PmtInfId>0011984</PmtInfId> <PmtMtd>TRF</PmtMtd> <BtchBookg>false</BtchBookg> <NbOfTx>768</NbOfTx> <CtrlSum>139302.45</CtrlSum> <PmtTpInf> <SvcLvl> <Cd>SEPA</Cd> </SvcLvl> <LclInstrm> <Prtry>APLINS</Prtry> </LclInstrm> </PmtTpInf> </pre>

Un complément d'information se trouve dans l'annexe au CCP n°5.

2- L'Assurance Maladie

• Schéma de l'organisation des échanges de fichiers

L'essentiel des échanges de fichiers entre la CSSM et le titulaire sont réalisés par la plateforme d'échange nationale de l'Assurance Maladie nommée PEVIBA. Le schéma ci-dessous illustre l'organisation des échanges de fichiers entre la CSSM et le titulaire. Ils se réalisent via le protocole EBICS TS avec une signature jointe.



- Les formats des fichiers échangés via la plateforme PEVIBA

- Dans le sens CSSM vers le titulaire

Type de fichier		Format
Emission des SCT		
U	Emission des SCT	PAIN.001.001.03
E	Emission des SCT	PAIN.001.001.09
Emission des SDD Core		
E	Remises de prélèvements SEPA (Si transmission via EBICS en cours de marché)	PAIN.008.001.02/ PAIN.008.001.08

Légende U : Utilisé ; E : Potentiellement mis en place en cours de marché

Actuellement, les fichiers SDD sont transmis par la banque à distance au format PAIN.008.001.02.
La CSSM pourrait être amenée en cours de marché à transmettre ces fichiers selon le protocole EBICS par la plateforme PEVIBA.

- Dans le sens titulaire vers la CSSM

Type de fichier		Format
Relevés de compte		
U	Relevés de compte (libellés enrichis)	CFONB120
Virements reçus (SCT)		
U	Fichier des virements reçus	CFONB240
Accusés de réception (SCT et SDD)		
U	PSR protocolaire	PAIN002
U	PSR applicatif (dont la liste des rejets à la remise ¹)	PAIN002
SCT et SDD : Rejets post compensation (rejets techniques ² et impayés)		
U	Rejets post compensation SCT	CFONB240
E	Rejets post compensation SCT	CAMT054
U	Rejets post compensation SDD	CAMT054
Corrections de domiciliations (SCT et SDD)		
E	Fichier des corrections de domiciliations	CAI
Mobilité bancaire (SCT et SDD)		
U	"Flux 5" Mobilité bancaire	CAI++

Légende U : Utilisé ; E : Potentiellement mis en place en cours de marché

(1) Rejets à la remise : rejets effectués par le titulaire, opérations supprimées avant envoi en compensation

(2) Rejets techniques : rejets émis par les banques de contrepartie

La CSSM souhaite que le titulaire mette à disposition de la plateforme PEVIBA, suivant un rythme quotidien, l'ensemble des fichiers retours, même s'ils ne comportent aucune opération (fichiers à vide). Le titulaire décrit dans son offre technique s'il peut répondre à tout ou partie de ce souhait (tout ou partie des fichiers).

3- La Branche Retraite

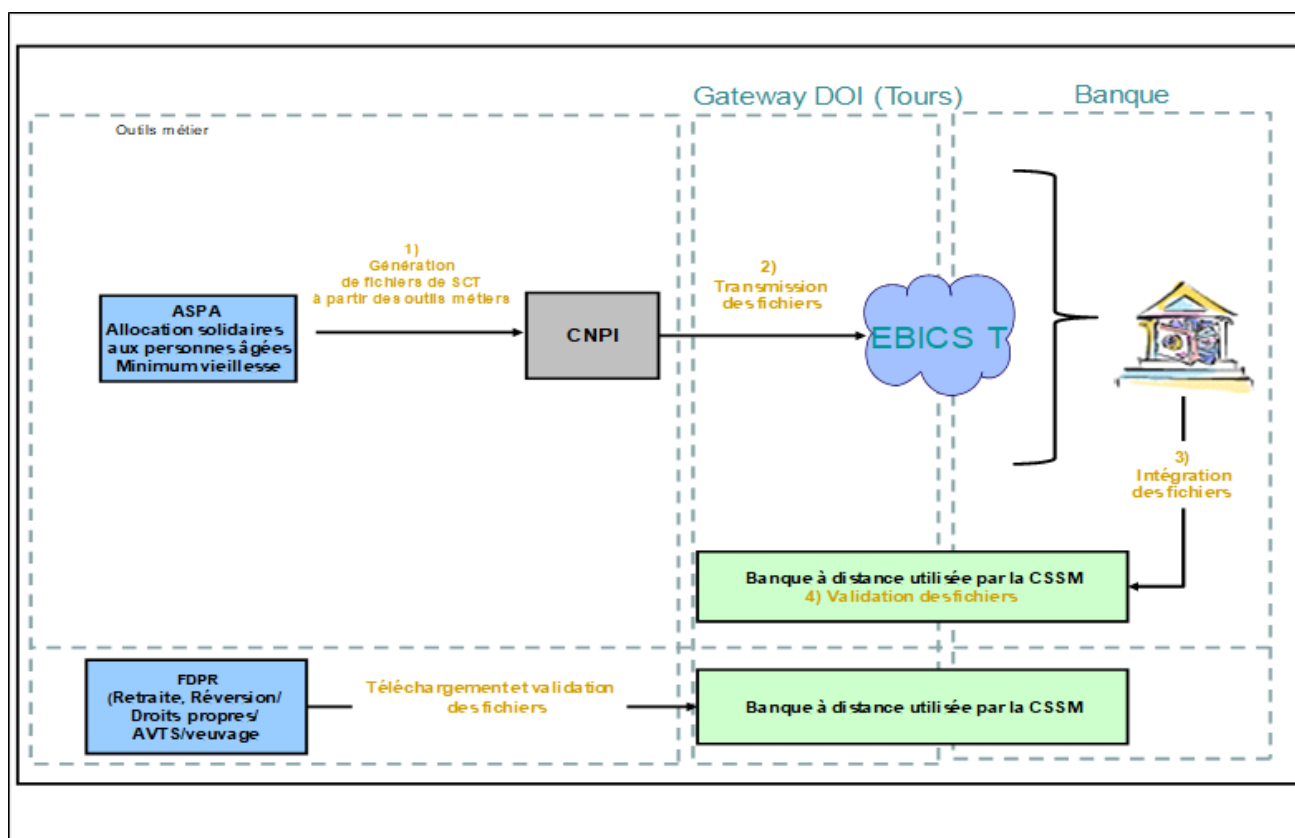
• Schéma de l'organisation des échanges de fichiers

Le schéma ci-dessous illustre l'organisation des échanges de fichiers entre la CSSM et le titulaire.

Les échanges de fichiers issus de l'outil ASPA entre la CSSM et le titulaire sont centralisés sur la plateforme nationale d'échange de la branche Retraite, administrée par le Centre de Traitements Informatiques (CTI) de Tours ; Ils se réalisent via le protocole EBICS T avec une signature disjointe dans la banque à distance du titulaire.

Les fichiers de SCT issus de FDPR (format PAIN.001 V3) sont directement téléchargés et validés / signés sur la banque à distance.

Les fichiers de SCT correspondant au remboursement des cotisations sociales sont également transmis par la banque à distance.



• Les formats des fichiers échangés via la plateforme de la branche retraite

➤ Dans le sens CSSM vers le titulaire

Type de fichier		Format
Emission des SCT		
U	Emission des SCT	PAIN.001.001.03
E	Emission des SCT	PAIN.001.001.09
Emission des SDD Core		
E	Remises de prélèvements	PAIN.008.001.02/ PAIN.008.001.08

Légende U : Utilisé ; E : Potentiellement mis en place en cours de marché

➤ Dans le sens titulaire vers la CSSM

Les fichiers « retour » (sens titulaire vers la CSSM) transitent par la plateforme nationale de l'Assurance Maladie, afin d'être intégrés dans l'outil Pactol multi branches, outil géré par l'Assurance Maladie.

Type de fichier		Format
Relevés de compte		
U	Relevés de compte (libellés enrichis)	CFONB120
Virements reçus (SCT)		
U	Fichier des virements reçus	CFONB240
U	Fichier des virements reçus	CAMT054
SCT : Accusés de réception		
U	PSR protocolaire	PAIN002
U	PSR applicatif (dont la liste des rejets à la remise ¹)	PAIN002
SCT : Rejets post compensation (rejets techniques ²)		
U	Rejets post compensation	CFONB240
E	Rejets post compensation	CAMT054
SDD : Accusés de réception		
E	PSR protocolaire	PAIN002
E	PSR applicatif (dont la liste des rejets à la remise ¹)	PAIN002
SDD : Rejets post compensation (rejets techniques ² et impayés)		
E	Rejets post compensation	CFONB240
Corrections de domiciliations (SCT et SDD)		
E	Fichier des corrections de domiciliations	CAI
Mobilité bancaire (SCT et SDD)		
U	"Flux 5" Mobilité bancaire	CAI++

Légende U : Utilisé ; E : Potentiellement mis en place en cours de marché

(1) Rejets à la remise : rejets effectués par le titulaire, opérations supprimées avant envoi en compensation

(2) Rejets techniques : rejets émis par les banques de contrepartie

En complément de la mise à disposition via EBICS, la CSSM souhaite pouvoir télécharger via la banque à distance, le fichier de mobilité bancaire CAI++.

4- La Branche recouvrement

• Organisation des échanges de fichiers

Les échanges de fichiers se font via l'outil de communication bancaire intégré au progiciel de gestion de trésorerie quotidienne des Urssaf et CGSS (TMS de Datalog), selon le protocole EBICS (profil T).

Un changement de protocole est par ailleurs prévu en cours de marché pour les organismes de la branche Recouvrement, qui doivent passer au protocole EBICS-TS. Cette bascule pourrait intervenir en fin d'année 2025.

Pour la branche Recouvrement, 2 comptes bancaires sont concernés par les échanges de fichiers :

- le compte d'encaissement (CE),
- le compte courant ouvert au titre de la branche Retraite, qui est utilisé pour les remboursements de cotisations (CC) - cf. § 3. Branche retraite.

• Les formats des fichiers échangés via l'outil TMS Datalog

Les fichiers de SDD et TLMC sont transférés au titulaire selon le protocole EBICS-T et validés dans la banque à distance le cas échéant.

Des fichiers de virements de trésorerie sont susceptibles d'être transmis selon le protocole EBICS TS en cours d'exécution du marché.

➤ Dans le sens CSSM vers le titulaire

Type de fichier		Format	Compte concerné
Emission des prélèvements			
U	Remises de SDD Core	PAIN.008.001.02	CE
E	Remises de SDD Core	PAIN.008.001.08	CE
Fichiers d'images-chèques			
U	Remise d'images-chèques	TLMC	CE
Virements de trésorerie émis			
E	Remise de fichiers de virements de trésorerie	CFONB 160 ou XML	CE (vidages)

Légende U : Utilisé ; E : Potentiellement mis en place en cours de marché

➤ Dans le sens titulaire vers la CSSM

Pour le recouvrement, il n'y a pas de fichier spécifique pour les opérations liées aux remboursements de cotisations, elles sont incluses dans les fichiers liés au compte courant de la retraite.

Type de fichier		Format	Compte concerné
Relevés de compte			
U	Relevés de compte (libellés enrichis)	CFONB120	CE
E	Relevés de compte	CAMT053	CE
Virements reçus (SCT)			
U	Fichier des virements reçus	CFONB240	CE
U	Fichier des virements reçus	CAMT054	CE
SDD : Accusés de réception			
U	PSR protocolaire	PAIN002	CE
U	PSR applicatif (dont la liste des rejets à la remise ¹)	PAIN002	CE
SDD : Rejets post compensation (rejets techniques ² et impayés)			
U	Rejets post compensation	CAMT054	CE
Corrections de domiciliations (SDD)			
E	Fichier des corrections de domiciliations	CAI	CE
Mobilité bancaire (SDD)			
U	"Flux 5" Mobilité bancaire	CAI++	CE
Chèques impayés			
U	Relevé des chèques impayés	CFONB 240	CE

Légende U : Utilisé ; E : Potentiellement mis en place en cours de marché

(1) Rejets à la remise : rejets effectués par le titulaire, opérations supprimées avant envoi en compensation

(2) Rejets techniques : rejets émis par les banques de contrepartie

Les informations relatives aux virements reçus d'une part et aux impayés ou rejets de SDD d'autre part, transmises au format CAMT.054, doivent faire l'objet de fichiers distincts.

Le titulaire met également à la disposition de la CSSM, via EBICS ou selon un autre moyen, des accusés de réception des fichiers TLMC ainsi que les informations relatives aux répudiations / contestations / impayés de paiements par cartes bancaires.

En complément des fichiers listés ci-avant, la CSSM pourrait être amenée à demander, en cours de marché, la mise à disposition par le titulaire de fichiers de « relevés intraday » au format CAMT.052 ou MT942, dans les conditions précisées dans l'offre technique du titulaire ainsi qu'à l'annexe financière à l'acte d'engagement.