

# **Modalités techniques de transmission à la FSMA de la liste des prestataires de services bancaires par les établissements de crédit**

## Table des matières

<b>1. Généralités</b>	<b>3</b>
<b>2. Liste des informations à communiquer</b>	<b>3</b>
2.1. Principes généraux	3
2.2. Données à communiquer	3
2.3. Informations liées aux prestataires de services bancaires (PSB)	4
2.4. Informations liées aux catégories auxquelles les PSB appartiennent	4
<b>3. Règles de validation</b>	<b>6</b>
<b>4. Chargement des informations via fichier XML</b>	<b>8</b>
4.1. DeclarationReport	8
4.2. Administration	8
4.3. Report	9
4.3.1 Code de la survey et période	9
4.3.2 Les données (généralités)	9
4.3.3 Texte ou chaîne de caractères	10
4.3.4 Date	11
4.3.5 Booléens (non encore utilisés dans la version actuelle de cette survey)	11
4.3.6 Liste de sélection	11
<b>5. Chargement des informations via fichiers CSV</b>	<b>12</b>
5.1. Format du CSV incluant la liste des PSB	12
5.2. Format du CSV incluant la liste des catégories auxquelles les PSB appartiennent	12
<b>6. Personne de contact à la FSMA</b>	<b>12</b>

## 1. Généralités

Sont visés par ce document les établissements de crédit qui doivent fournir à la FSMA, par l'entremise de l'application FiMiS via la survey Bank\_Oath, la liste des prestataires de services bancaires actifs en leur sein ou actifs pour leur compte au sein d'agents en services bancaires et en services d'investissement.

Ce document complète le [FiMiS user guide for Bank\\_Oath Surveys](#).

## 2. Liste des informations à communiquer

### 2.1. Principes généraux

Il s'agit d'un reporting périodique, c'est-à-dire que le reporting doit être établi par les établissements de crédit à intervalles réguliers, et ceci à la demande de la FSMA. Les surveys sont donc initialisées par la FSMA et les établissements de crédit concernés ne doivent/peuvent pas créer de nouvelles surveys eux-mêmes.

Chaque survey porte sur une certaine date (par exemple le 15 janvier 2025), indiquée en tant que « Period » dans la survey. Cela implique que la survey concernée devra donner un aperçu complet des prestataires de services bancaires à la date demandée. Plus concrètement, les prestataires de services bancaires (« PSB ») suivants doivent être mentionnés à la date concernée :

- Les PSB en fonction ;
- Les PSB qui ont récemment quitté leur fonction ; et
- Les PSB qui ont exercé une fonction pendant moins de six mois avant la date concernée.

Des données futures ne peuvent pas être incluses dans la survey, ni des PSB qui ont quitté leur fonction depuis plus de six mois.

Toute survey doit être finalisée à la date limite renseignée par la FSMA (par exemple le 14 février 2025), indiquée en tant que « Due Date » dans la survey.

Les données de chaque nouvelle survey clôturée remplacent entièrement celles de la survey précédente. Ceci nécessite une action « Submit the Survey » dans l'application FiMiS, qui n'est possible que si toutes les règles de validation sont satisfaites. Une survey soumise avec succès est en Lifecycle « Closed » dans l'application FiMiS, ce qui signifie qu'elle ne peut plus être modifiée. Corriger une erreur après soumission est possible après réouverture de la survey par la FSMA, suite à une demande expresse et motivée par l'établissement de crédit (par envoi d'un e-mail à [sbe@fsma.be](mailto:sbe@fsma.be)).

### 2.2. Données à communiquer

Les informations à communiquer via l'application FiMiS sont relatives :

- aux prestataires de services bancaires (PSB) : PSB\_List;
- aux catégories auxquelles les PSB appartiennent : PSB\_Category.

### 2.3. Informations liées aux prestataires de services bancaires (PSB)

Définition	Code	Obligatoire (Yes/No)	Format	Commentaire
Identifiant	PSB_Identifier	Yes	Char(10)	Renseigner un identifiant unique de votre choix pour chaque PSB.
Nom	PSB_LastName	Yes	Char(80)	
Prénom	PSB_FirstName	Yes	Char(80)	
Deuxième prénom	PSB_MiddleName	No	Char(80)	Renseigner le deuxième prénom de chaque PSB s'il existe.
Date de naissance	PSB_BirthDate	Yes	Date	

### 2.4. Informations liées aux catégories auxquelles les PSB appartiennent

Définition	Code	Obligatoire (Yes/No)	Format	Commentaire
Identifiant PSB	PSB_Identifier	Yes	Dropdown : Identifiant + Nom + Prénom + Date de naissance de chaque PSB renseigné	
Catégorie PSB	PSB_Category	Yes	Liste de valeurs : <ul style="list-style-type: none"> <li>Cat. 1 (fit &amp; proper)</li> <li>Cat. 2 (cadre responsable)</li> </ul>	Si un PSB appartient à plusieurs catégories, créer plusieurs lignes dans la survey pour le même PSB.
Catégorie PSB – date de début	PSB_CategoryFrom	Yes	Date	Renseigner la date d'entrée en fonction effective du PSB pour la catégorie PSB sélectionnée.
Catégorie PSB – date de fin	PSB_CategoryTo	No	Date ou NULL	Renseigner la date de fin de fonction effective du PSB pour la catégorie PSB sélectionnée, si intervenue entre la

Définition	Code	Obligatoire (Yes/No)	Format	Commentaire
				précédente survey et la survey actuelle <sup>1</sup> .
Catégorie PSB – date de prestation de serment	PSB_CategoryDateOfOath	No	Date ou NULL	Renseigner la date de prestation de serment du PSB pour la catégorie PSB sélectionnée.

<sup>1</sup> Dans la survey suivante, l'information relative à la catégorie PSB à laquelle cette personne appartenait doit être supprimée. Si en conséquence de cela, la personne n'appartient plus à aucune catégorie PSB, ce PSB doit être supprimé de la survey.

### 3. Règles de validation

Les informations à communiquer à la FSMA doivent satisfaire les règles de validation suivantes, sous peine d'être en erreur et d'empêcher de soumettre la survey:

Description	Formule	Code d'erreur
Ce champs est obligatoire.		Msg00.00
L'âge minimum d'un PSB est de 15 ans.	PSB_BirthDate >= today - 15 years	Msg01.10
L'âge maximum d'un PSB est de 100 ans.	PSB_BirthDate <= today - 100 years	Msg01.20
L'identifiant doit être unique dans le tableau signalétique.	PSB_Identifier is unique	Msg01.30
La date de fin de la catégorie PSB doit être postérieure (ou égale) à la date de début de la catégorie applicable.	PSB_CategoryTo isNULL OR PSB_CategoryTo >= PSB_CategoryFrom	Msg02.00
La date de prestation de serment doit être antérieure (ou égale) à la date de fin de la catégorie PSB applicable.	PSB_CategoryDateOfOath isNULL OR PSB_CategoryDateOfOath <= PSB_CategoryTo	Msg02.20
La date de fin de la catégorie PSB ne doit pas remonter à plus de 9 mois <sup>2</sup> .	PSB_CategoryTo >= today - 9 months	Msg02.30
Chaque personne, mentionnée dans le tableau signalétique, doit appartenir à au moins une catégorie PSB.		Msg02.70
La date de début de la catégorie PSB ne peut pas se situer dans le futur.	PSB_CategoryFrom <= today()	Msg02.80
La date de fin de la catégorie PSB ne peut pas se situer dans le futur.	PSB_CategoryTo isNULL OR PSB_CategoryTo <= today()	Msg02.90
La date de prestation de serment ne peut pas se situer dans le futur.	PSB_CategoryDateOfOath isNULL OR PSB_CategoryDateOfOath <= today()	Msg02.100

<sup>2</sup> Une marge de trois mois est prise, par rapport au six mois renseignés dans le chapitre 2.1, pour couvrir les délais de remise de survey.

Description	Formule	Code d'erreur
Une survey sans informations liées aux catégories auxquelles les PSB appartiennent ne peut pas être soumise.		Msg02.130
L'âge minimum pour l'entrée en fonction d'un PSB est de 15 ans.	PSB_CategoryFrom >= PSB_BirthDate + 15 years	Msg02.140
Une personne, mentionnée dans le tableau signalétique, ne peut pas appartenir plusieurs fois à identiquement la même catégorie PSB au même moment.	PSB_Identifier + PSB_Category must be unique in the table unless their PSB_CategoryFrom, PSB_CategoryTo are not overlapping.	Msg02.150

#### 4. Chargement des informations via fichier XML

Pour charger toutes les informations requises pour la survey Bank\_Oath via fichier XML, il faut charger un seul fichier XML.

Le fichier ci-dessous est un exemple du fichier requis :



Bank\_Oath\_20\_2024  
-09-25\_KBO\_000000C

La structure générale du fichier XML est la suivante :

```
<?xml version="1.0" ?>
<DeclarationReport xmlns="http://www.onegate.eu/2010-01-01">
  <Administration creationTime="2023-09-29T15:51:31:847">
    ...
  </Administration>
  <Report>
    ...
  </Report>
</DeclarationReport>
```

Le protocole XML utilise des tags pour délimiter les concepts. La description d'un concept est délimitée par un tag de début et un tag de fin. Les tags généraux utilisés dans le protocole XML sont énumérés dans le tableau ci-dessous. Pour chaque tag, il est indiqué s'il est obligatoire et s'il peut apparaître une ou plusieurs fois. Ces tags sont décrits plus en détail dans les chapitres suivants.

Tag	Description	Obligatoire/Optionnel	Occurrence
<b>DeclarationReport</b>	Racine ou premier élément d'un fichier XML	Obligatoire	Unique
<b>Administration</b>	Description du contexte général du reporting	Obligatoire	Unique
<b>Report</b>	Données effectivement transmises	Obligatoire	Unique

##### 4.1. DeclarationReport

Le tag DeclarationReport est la racine ou le premier élément d'un fichier XML et ne doit être présent qu'une seule fois.

Exemple :

```
<DeclarationReport xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns="http://www.onegate.eu/2010-01-01">
```

##### 4.2. Administration

Le tag Administration identifie l'entité déclarante pour laquelle le reporting est établi.



Exemple :

```
<Administration creationTime="2023-09-29T15:51:31:847">
  <From declarerType="KBO">0100200300</From>
  <To>FSMA</To>
  <Domain>SBE</Domain>
  <Response>
    <Email>a.declarer@companies.be</Email>
    <Language>EN</Language>
  </Response>
</Administration>
```

L'entité déclarante est identifiée par son numéro BCE :

Exemple : `<From declarerType="KBO">0100200300</From>`

### 4.3. **Report**

Le tag Report contient les données effectivement transmises, dont les principes généraux sont décrits ci-dessous.

Exemple :

```
<Report code="Bank_Oath" date="2025-03-31">
  <Data form="BnkOath_S1" action="replace">
    <Item>
      <Dim prop="RUB">PSB_List</Dim>
      <Dim prop="COL">PSB_Identifier</Dim>
      <Dim prop="KEY">0</Dim>
      <Dim prop="VALNUM">1</Dim>
    </Item>
    <Item>
      <Dim prop="RUB">PSB_Category</Dim>
      <Dim prop="COL">PSB_Identifier</Dim>
      <Dim prop="KEY">0</Dim>
      <Dim prop="VALLIST">1</Dim>
    </Item>
  </Data>
</Report>
```

#### 4.3.1 **Code de la survey et période**

L'en-tête du tag Report doit contenir le code de la survey et la période du reporting (AAAA-MM-JJ).

Exemple :

```
<Report code="Bank_Oath" date="2025-03-31">
</Report>
```

#### 4.3.2 **Les données (généralités)**

Le tag Data contient les données effectivement transmises pour une section :

```
<Data form="BnkOath_S1" action="replace">
  <Item>
    ...
  </Item>
```

```
...
<Item>
...
</Item>
</Data>
```

Le code de la section est repris dans la propriété "Data form".

Chaque tag Item se compose d'un code et de la valeur de l'information, à communiquer en fonction de son type.

Propriété	Description	Domaine de valeur
<b>RUB</b>	Code de la rubrique / chapitre	Liste des codes mentionnés dans les tableaux du chapitre 2 ci-avant
<b>COL</b>	Code de la colonne	Liste des codes mentionnés dans les tableaux du chapitre 2 ci-avant
<b>KEY</b>	Séquence dans une liste	Nombre entier en commençant par 0 pour la première entrée de la liste
<b>VALSTRING</b>	Donnée de type Texte	Entrée libre
<b>DATE</b>	Donnée de type Date	Date
<b>VALBOOL</b>	Données de type Booléen	Oui/Non
<b>VALLIST</b>	Données de type Liste	Élément de sélection dans une liste prédéfinie ou nouvel élément supplémentaire

Remarque : la propriété "**KEY**" doit être utilisée pour indiquer l'ordre dans une liste. Cela signifie que tous les éléments d'une même ligne auront le même numéro d'ordre. Ce nombre est incrémental de 0 à n.

Exemple pour la 4e ligne pour la colonne PSB\_FirstName du chapitre PSB\_List :

```
<Item>
  <Dim prop="RUB">PSB_List</Dim>
  <Dim prop="COL">PSB_FirstName</Dim>
  <Dim prop="KEY">3</Dim>
  <Dim prop="VALSTRING">Peter</Dim>
</Item>
```

#### 4.3.3 Texte ou chaîne de caractères

Les données textuelles sont liées à la propriété VALSTRING.

Exemple :

```
<Item>
  <Dim prop="RUB">PSB_List</Dim>
  <Dim prop="COL">PSB_FirstName</Dim>
  <Dim prop="KEY">3</Dim>
  <Dim prop="VALSTRING">Peter</Dim>
</Item>
```

#### 4.3.4 Date

Une date est associée à la propriété DATE. Vous devez utiliser le format AAAA-MM-JJ.

Exemple :

```
<Item>
  <Dim prop="RUB">PSB_Category</Dim>
  <Dim prop="COL">PSB_CategoryFrom</Dim>
  <Dim prop="KEY">2</Dim>
  <Dim prop="DATE">2025-05-04</Dim>
</Item>
```

#### 4.3.5 Booléens (non encore utilisés dans la version actuelle de cette survey)

Les booléens sont associés à la propriété VALBOOL. Ils n'ont que deux valeurs possibles :

- 0 pour Non ;
- 1 pour Oui.

Exemple :

```
<Item>
  <Dim prop="RUB">PSB_Category</Dim>
  <Dim prop="COL">PSB_Test</Dim>
  <Dim prop="KEY">0</Dim>
  <Dim prop="VALBOOL">1</Dim>
</Item>
```

#### 4.3.6 Liste de sélection

Une valeur provenant d'une liste de sélection est liée à la propriété VALLIST. La valeur indiquée est le code de l'élément sélectionné.

Exemple :

```
<Item>
  <Dim prop="RUB">PSB_Category</Dim>
  <Dim prop="COL">PSB_Category</Dim>
  <Dim prop="KEY">1</Dim>
  <Dim prop="VALLIST">Cat1</Dim>
</Item>
```

## 5. Chargement des informations via fichiers CSV

Pour charger toutes les informations requises pour la survey Bank\_Oath via fichiers CSV, il faut charger successivement 2 fichiers CSV, correspondant aux 2 chapitres de la survey :

1. Celui incluant la liste des PSB ;
2. Celui incluant la liste des catégories auxquelles les PSB appartiennent.

### 5.1. Format du CSV incluant la liste des PSB

Le fichier ci-dessous est un exemple du fichier requis :



export question  
 BnkOath\_S1 PSB\_List.

Ce fichier doit contenir les 5 colonnes correspondant aux informations décrites au chapitre 2.3 – « Informations liées aux prestataires de services bancaires (PSB) », précédées par les 2 colonnes suivantes :

- SectionName : valeur toujours égale à BnkOath\_S1
- QuestionCode : valeur toujours égale à PSB\_List

### 5.2. Format du CSV incluant la liste des catégories auxquelles les PSB appartiennent

Le fichier ci-dessous est un exemple du fichier requis :



export question  
 BnkOath\_S1 PSB\_Cate

Ce fichier doit contenir les 5 colonnes correspondant aux informations décrites au chapitre 0 – « Informations liées aux catégories auxquelles les PSB appartiennent », précédées par les 2 colonnes suivantes :

- SectionName : valeur toujours égale à BnkOath\_S1
- QuestionCode : valeur toujours égale à PSB\_Category

## 6. Personne de contact à la FSMA

Toute demande d'information complémentaire, remarque ou question relative aux aspects techniques de la communication des informations peut être adressée par email à l'adresse [FiMiS@fsma.be](mailto:FiMiS@fsma.be).