



## WEBINAIRE DORA



ACPR  
SRT & SMD & SAGEMOA  
DCA1 & DCB1



- 1. Collecte des registres d'information (RoI)**
- 2. Retour sur le questionnaire DORA**
- 3. Priorités de supervision**



## 1. COLLECTE DES REGISTRES D'INFORMATION

- 1.1. Rol : quelques rappels
- 1.2. Lancement de la collecte 2026
- 1.3. Modalités de remises





## 1.1. REGISTRE D'INFORMATION - QUELQUES RAPPELS

- Élément central du règlement DORA, ce document obligatoire **s'intègre au cadre de gestion du risque lié aux technologies de l'information et de la communication (TIC)**.
- Il doit être tenu et mis à jour, à la fois aux **niveaux consolidé et sous-consolidés**.
- Il contient tous les accords contractuels portant sur l'utilisation de services TIC fournis par des prestataires de services TIC, en opérant une distinction entre ceux qui couvrent des services TIC qui soutiennent des fonctions critiques et ceux qui ne le font pas.
- Ce registre est tenu à la disposition de l'autorité compétente, si elle en fait la demande (registre complet ou sections spécifiques).
- L'ACPR demande actuellement une transmission annuelle de ces registres **pour ses besoins de supervision**, notamment : l'évaluation du cadre de gestion des risques de tiers, la cartographie des interdépendances, l'évaluation du risque de concentration ou encore la gestion d'un incident survenu par le truchement d'un tiers. La collecte 2026 doit également permettre d'améliorer la qualité des données transmises.
- La transmission de ces registres aux Autorités Européennes de surveillance (AES) concourt également à l'identification des prestataires informatiques critiques (CTPP).



## 1.2 LANCEMENT DE LA COLLECTE 2026 (1/3)

### Objectifs

- Améliorer le taux de remise et de conformité des registres en comparaison de la collecte 2025

### Facteurs de complexité 2025

- Des **règles de validation non stabilisées** et modifiées en cours de période de remise
- Un format de remise inhabituel : une **appropriation parfois sous estimée** du côté des remettants et un **défaut d'anticipation** de l'ampleur de la gouvernance nécessaire en interne

### Solutions apportées (ACPR)

- Un **accompagnement** des remettants et une **communication renforcée** au cours du deuxième semestre 2025
- **Une stabilisation des règles de validation OneGate** et automatisation de la communication des comptes-rendus de traitement

### Améliorations attendues (Remettants)

- **Anticiper les prochaines remises** : en développant un outil en interne ou en recourant à un accompagnement extérieur en se basant sur tous les éléments de validation et autres retours d'expériences déjà à disposition
- **Procéder à des remises tests sur l'espace homologation**



## 1.2 LANCEMENT DE LA COLLECTE 2026 (2/3)

### Calendrier :

- Ouverture de la plateforme : 01/01/2026
- Date limite de remise : 31/03/2026 (*NB : Date d'arrêté : 31/12/2025*)

### Périmètre de remise :

Secteur de la banque, des services de paiement et des services d'investissement	Secteur de l'assurance
<ul style="list-style-type: none"><li>- les établissements de crédit qui ne sont pas classés comme importants, conformément à l'article 6, paragraphe 4, du règlement (UE) no 1024/2013 ;</li><li>- les établissements de paiement ;</li><li>- les prestataires de services d'information sur les comptes ;</li><li>- les établissements de monnaie électronique ;</li><li>- les entreprises d'investissement telles que définies à l'article L. 531-4 du Code monétaire et financier ;</li><li>- les émetteurs de jetons se référant à un ou des actifs agréés en vertu du règlement (UE) 2023/1114 ;</li><li>- les contreparties centrales ;</li><li>- les plates-formes de négociation ;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- les organismes d'assurance et de réassurance relevant du régime dit "Solvabilité II" ;</li><li>- les sociétés de groupe d'assurance et sociétés de groupe d'assurance mutuelle; les unions mutualistes de groupe ;</li><li>- les sociétés de groupe assurantiel de protection sociale ;</li><li>- les compagnies financières holding incluses dans le contrôle de groupe au sens de l'article L. 356-2 du Code des assurances ;</li><li>- les organismes de retraite professionnelle supplémentaire, à savoir les fonds de retraite professionnelle supplémentaire (FRPS), les mutuelles ou unions de retraite professionnelle supplémentaire (MRPS ou URPS) et les institutions de retraite professionnelle supplémentaire (IRPS)</li><li>- les intermédiaires d'assurance, les intermédiaires de réassurance et les intermédiaires d'assurance à titre accessoire qui ne sont pas des microentreprises ou des petites et moyennes entreprises conformément au e) de l'article 2(3) du règlement (UE) 2022/2554</li></ul>

**NB :** un tableau est disponible en annexe pour aider les entités financières à déterminer sur quel périmètre de consolidation le Roli doit être remis.

## 1.2 LANCEMENT DE LA COLLECTE 2026 (3/3)

### ■ Rappels et relances prévues en 2026 : de nouveaux contacts

- La remise du Rol apparaît sur la CVF de décembre 2025 (arrêté du 31/12/2025)
- Dans le cadre de la campagne de collecte des Rol 2025, les remettants pourront être contactés pour rappel de l'échéance de remise (avant le 31 mars) ou pour relance en cas de remise manquante ou en erreur (après le 31 mars)
- Ces rappels/relances seront faits par de nouvelles équipes au sein de l'ACPR, qui ont été créées dans le but de renforcer le contrôle des remises et l'accompagnement des remettants
  - L'équipe « Pilotage de la collecte » en charge de traiter vos demandes d'assistance à la collecte
  - L'équipe « Pilotage et analyse de la qualité des données » en charge de renforcer le contrôle de la qualité des données
- De nouveaux contacts seront prochainement créés (BAL ci-dessous auxquels s'ajouteront plus tard de nouveaux canaux d'échanges sur le Portail ACPR). Ils ne remplacent ni le support Onegate (point d'entrée des demandes d'assistance : [support-onegate@banque-france.fr](mailto:support-onegate@banque-france.fr)), ni les échanges avec le contrôleur référent. Une publication sur e-surfi signalera le démarrage opérationnel de ces nouveaux contacts.

#### Pilotage de la collecte

[Contact-collecte-Banque@acpr.banque-france.fr](mailto:Contact-collecte-Banque@acpr.banque-france.fr) qui remplacera [sagemoa-garu@acpr.banque-france.fr](mailto:sagemoa-garu@acpr.banque-france.fr) (\*)

[Contact-collecte-Assurance@acpr.banque-france.fr](mailto:Contact-collecte-Assurance@acpr.banque-france.fr) qui remplacera [support-s2-assurances@acpr.banque-france.fr](mailto:support-s2-assurances@acpr.banque-france.fr) (\*)

#### Pilotage et analyse de la qualité des données (QDD)

[2723-CONTROLE-QDD-BANQUES-UT@acpr.banque-france.fr](mailto:2723-CONTROLE-QDD-BANQUES-UT@acpr.banque-france.fr)

[2723-CONTROLE-QDD-ASSURANCES-UT@acpr.banque-france.fr](mailto:2723-CONTROLE-QDD-ASSURANCES-UT@acpr.banque-france.fr)

(\*) ces BAL sont destinées à être supprimées mais seront conservées le temps nécessaire afin d'assurer la continuité des échanges



## 1.3 MODALITÉS DE REMISE - ACCRÉDITATION DANS ONEGATE

- Pour déposer vos remises, une accréditation au portail des remettants OneGate est requise
  - Elle est à demander dans un premier temps sur le [site du portail OneGate](#)
  - La demande peut être effectuée sur les portails production et homologation/test ([Portail OneGate – Production](#) et [Portail OneGate - Environnement de test](#))
  - Il conviendra de s'accréditer avec son LEI via la collecte « SOLVA » pour le secteur assurance et via la collecte « SURFI » pour le secteur banque;
  - Pour ceux qui ont déjà un compte, vous devez effectuer une demande d'autorisation en vous connectant, dans votre profil OneGate. Les domaines nécessaires pour la collecte DORA sont répertoriés dans le tableau ci-dessous :

Déclaration	Domaines OneGate (secteur assurance)	Domaines OneGate (secteur banque)
Déclaration des registres d'information (ROI)	DRA	DRB
Déclaration des incidents (IR)	DSA	DSB
Déclaration des cyber menaces (CT)	DSA	DSB
Article 45.3	DSA	DSB
Déclaration Formulaire Prestataires	DSA	DSB

**A noter:** afin de tester la validité de votre remise, nous vous invitons à la déposer en amont de la date limite, dans la plateforme homologation de OneGate.

## 1.3 MODALITÉS DE REMISE - DÉPÔT ONEGATE

- La remise Rol (domaines DRA/DRB) s'effectue directement par dépôt de fichier sur la page d'accueil (voir copie écran ci-dessous)



- En effet, le format de remise du Registre étant spécifique, les domaines DRA/DRB n'apparaitront pas sous l'onglet Rapports dans OneGate
- Il convient ainsi d'effectuer une remise xBRL-CSV (dit "plain CSV" par l'EBA pour DORA). Elle doit être remise dans une « enveloppe » au format XML

## 1.3 MODALITÉS DE REMISE - ENCODAGE 64

- L'instance xBRL-CSV, consistant en une archive zip, est contenue dans les balises après encodage en base 64. (cf. copie écran : balise `<csv>` )

```
<XbrlDelivery>
  <XbrlDeclarationReport xmlns="http://www.onegate.eu/2010-01-01">
    <Administration creationTime="AAAA-MM-JJTHH:MM:SS.CCC">
      <From declarerType="LEI">XXXXX</From>
      <To>BDF</To>
      <Domain>XXX</Domain>
      <Response feedback="true">
        <Email>mail_emetteur@xxxx.fr</Email>
        <Language>FR</Language>
      </Response>
    </Administration>
    <Report action="replace">
      <csv>instance xBRL-CSV au format zip encodée en base 64</csv>
    </Report>
  </XbrlDeclarationReport>
</XbrlDelivery>
```

- Source e-Surfi: [NOTE TECHNIQUE 2025 Formats de fichier](#) (cf. page 5)

Cet encodage en base 64 doit respecter la norme des fichiers attendus par l'EBA :

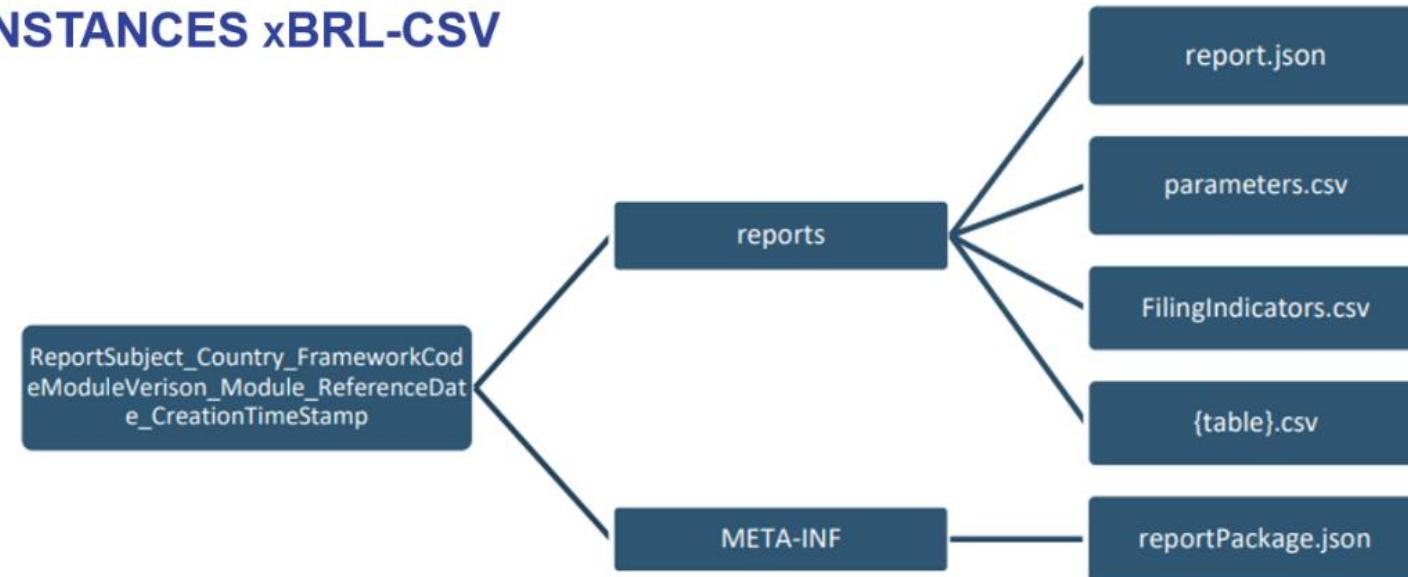
- Pour la conception de votre instance XBRL-CSV au format zip à encoder en base 64 en vue de son intégration dans votre remise de type XML, vous pouvez vous inspirer d'une instance de test disponible depuis le site de l'EBA : [Preparations for reporting of DORA registers of information | European Banking Authority](#)
- Cette étape d'encodage est “technique”. Il est important d'identifier en amont en interne ou en externe les personnes qui peuvent le réaliser.

## 1.3 MODALITÉS DE REMISE - ARBORESCENCE DES FICHIERS À RESPECTER

- Vous devez respecter l'arborescence des fichiers zip attendus pour les remises ROI, conformément aux normes de l'EBA (cf. copie écran) et respecter la nomenclature de tous les noms.

### FORMAT COMMUN INSTANCES xBRL-CSV

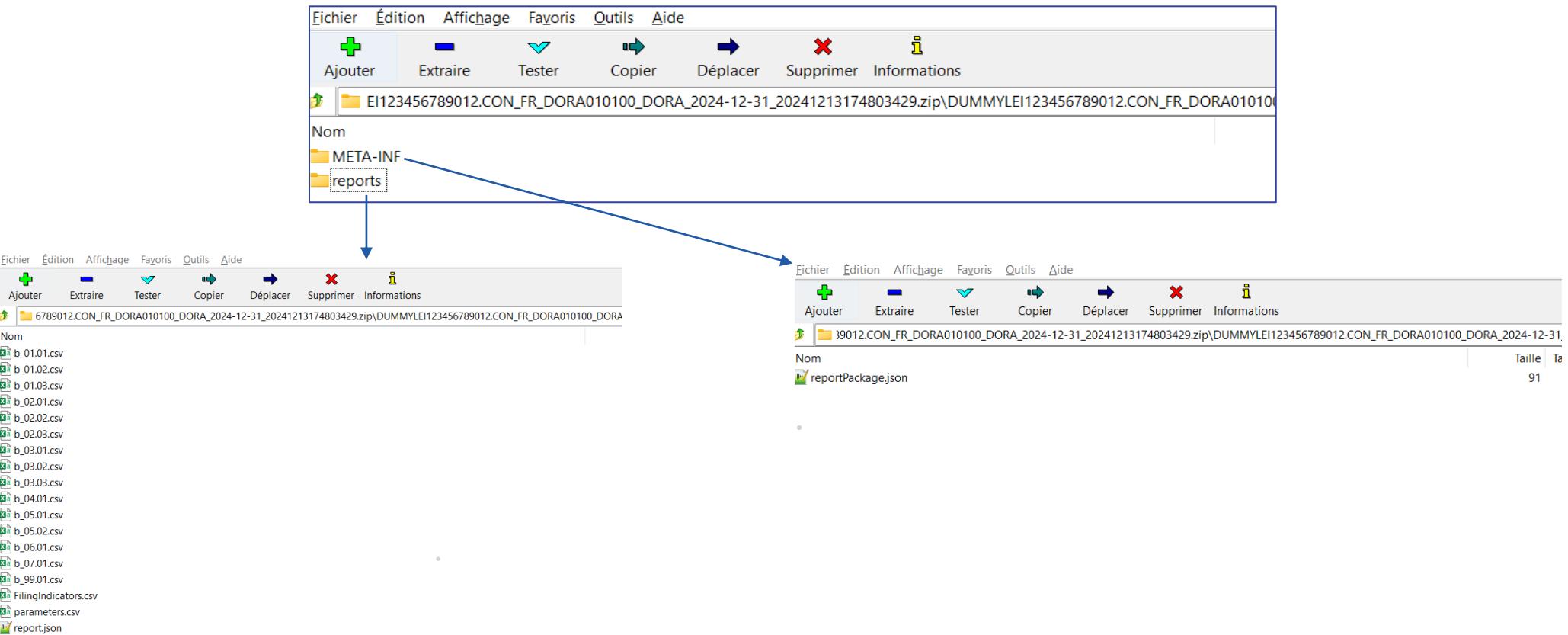
#### Instance



- Cette disposition permet de représenter les faits XBRL dans des fichiers CSV, les rendant plus compacts et exploitables via des outils tels que Python ou R mais les fichiers sont par construction plus redondants au niveau de certaines données.
- Le principe du plain CSV est de présenter les données tabulaires (faits, chiffres, dates, unités...) dans des fichiers CSV et les métadonnées en Json pour décrire le contexte (taxonomie, dimensions...).

## 1.3 MODALITÉS DE REMISE - ARBORESCENCE DES FICHIERS À RESPECTER

- Sous le lien suivant: [Sample files for taxonomy under taxonomy architecture v2.0](#) veuillez télécharger le dossier, sous « instances xBRL-CSV », recherchez le fichier DORA (DUMMYLEI123456789012, CON\_FR\_DORA010100\_DORA\_2024-12-31\_20241213174803429), pour avoir accès au format zip attendu, ainsi qu'aux fichiers .csv et .json intégrés dans les dossiers META-INF et reports (cf. détail des fichiers ci-dessous)



## 1.3 MODALITÉS DE REMISE - COMPTES RENDUS DE TRAITEMENT

Pour s'assurer de la bonne réception de la remise par l'ACPR, vous devez consulter le compte rendu de traitement (CRT).

Le CRT est accessible dans le menu Suivi->Remises->Détail, à l'étape des « Document(s) annexe(s) »

Si tous les contrôles dans Onegate sont validés un CRT avec 3 fichiers seront affichés

- Un fichier au format HTML avec la restitution des anomalies et de leur sévérité
- Un fichier au format XML qui correspond au CRT brut
- Un fichier au format Excel du ROI avec les anomalies

Détail de la remise

LISTE DES ÉTAPES RAFRAICHER EXPORT CSV

Nom de l'étape	Statut	Date de début	Date de fin	Résultat	Messages
Réception de la remise	✓	14/12/2023 11:34:55	14/12/2023 11:34:55		0
Lecture entête et encodage	✓	14/12/2023 11:34:56	14/12/2023 11:34:56		0
Vérification des données identifiées	✓	14/12/2023 11:34:58	14/12/2023 11:34:58		0
Validation des XSD	✓	14/12/2023 11:34:59	14/12/2023 11:34:59		0
Vérification des droits	✓	14/12/2023 11:35:13	14/12/2023 11:35:13		0
Écriture des notes pour l'application cliente	✓	14/12/2023 11:35:17	14/12/2023 11:35:18	1 fichier(s) disponible(s)	0
Envoi de l'instance XBRL pour contrôle	✓	14/12/2023 11:35:37	14/12/2023 11:35:39	1 fichier(s) disponible(s)	0
Vérification de l'instance XBRL	✗	14/12/2023 11:40:06	14/12/2023 11:40:06	1 fichier(s) disponible(s)	1 message disponible
Traitement terminé	✗	14/12/2023 11:40:07	14/12/2023 11:40:08		1 message disponible
Document(s) annexe(s)	✓	14/12/2023 11:40:06	14/12/2023 11:40:07	1 fichier(s) disponible(s)	1 message disponible

Cette croix rouge indique le rejet de la remise

# 1.3 MODALITÉS DE REMISE - RETOUR SUR LES PRINCIPALES CAUSES DE REJET TECHNIQUE

#	Rejet/ message affiché	Analyse du rejet	Solution
1	Erreur calendrier et format de date  MISSING_DATA_REPORT_DATE : Données manquantes dans l'instance : reportDate ERREUR  2 MISSING_DATA_DECLARER_CODE : Données manquantes dans l'instance : declarerCode ERREUR  MISSING_DATA_SCHEMA_REF : Données manquantes dans l'instance : schemaRef	La période '31/03/2026' n'est pas encore attendue. Le fichier ne peut pas être remis	Il convient de renseigner la date d'arrêté au format AAAA-MM-JJ ex : 2025-12-31 et non la date limite de remise.
3	Une erreur est survenue lors de la conversion CSV vers XML. Erreur lors de la lecture de l'instance CSV : error: invalidCSVFileFormat ; In Table b_99.01.csv : This table is invalid	Il manque un niveau dans l'arborescence de la remise  Utilisation de l'encodage ANSI au lieu de UTF-8	L'arborescence des fichiers doit être respectée, comme dans l'exemple fourni par l'EBA : <a href="https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-12/f4519b45-d6c2-4e7d-a8d4-4bee91a9c530/sample_documents.zip">https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-12/f4519b45-d6c2-4e7d-a8d4-4bee91a9c530/sample_documents.zip</a>  L'encodage UTF-8 (avec ou sans BOM) afin de respecter la filing rule 1.4 de l'EBA : "All XBRL reports must use the UTF-8 character encoding (regardless of with or without BOM) in order to ensure that the receiver is able to process it. " : <a href="#">EBA Filing Rules (page 13)</a> Il faut une uniformisation de l'encodage dans tous les fichiers = tous en UTF8 ou tous UTF8 - BOM.



## **2. RETOUR SUR LE QUESTIONNAIRE DORA**





## 2. RETOUR SUR LE QUESTIONNAIRE DORA

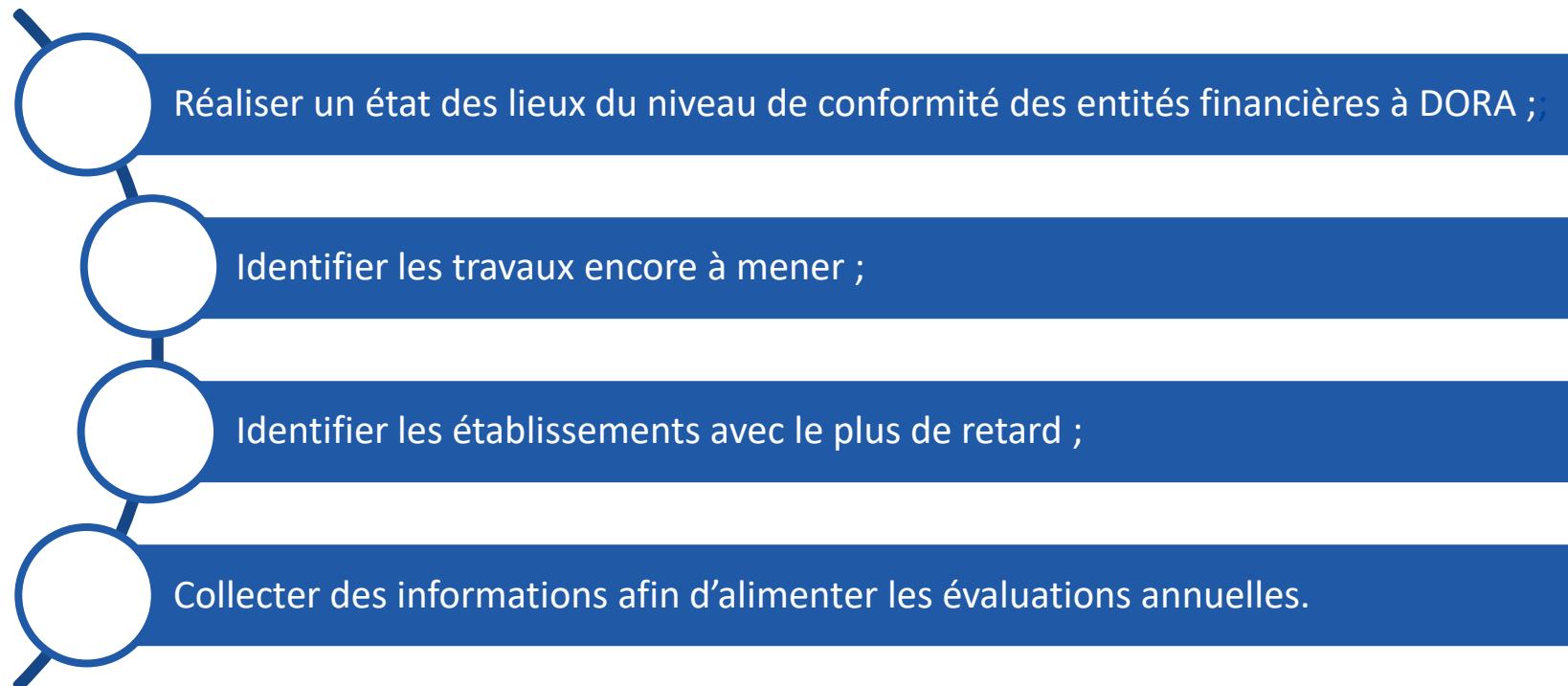
- 2.1. Objectifs
- 2.2. Résultats du questionnaire (DORA)
- 2.3. Résultats du questionnaire (Risque IT)





## 2.1. QUESTIONNAIRE DORA - OBJECTIFS

### Objectifs du questionnaire

- 
- Réaliser un état des lieux du niveau de conformité des entités financières à DORA ;
  - Identifier les travaux encore à mener ;
  - Identifier les établissements avec le plus de retard ;
  - Collecter des informations afin d'alimenter les évaluations annuelles.

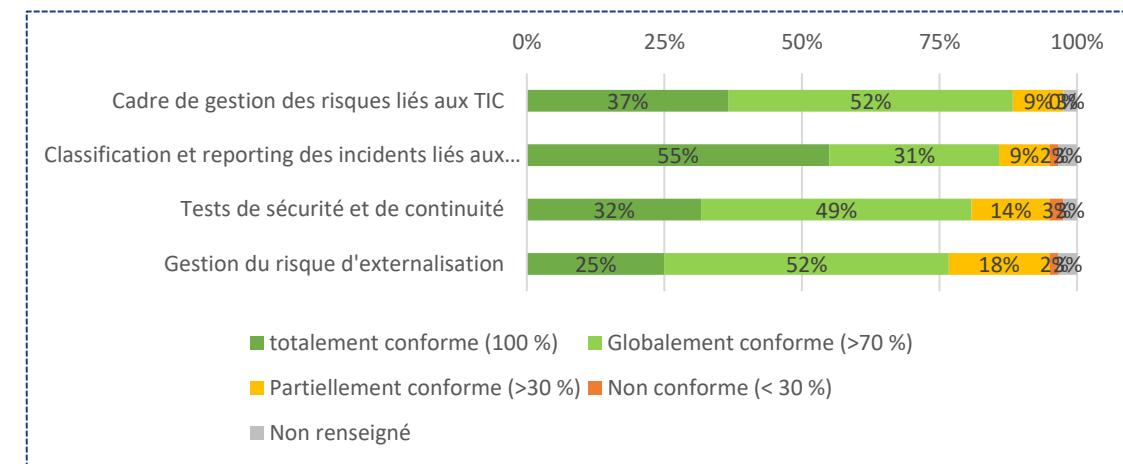
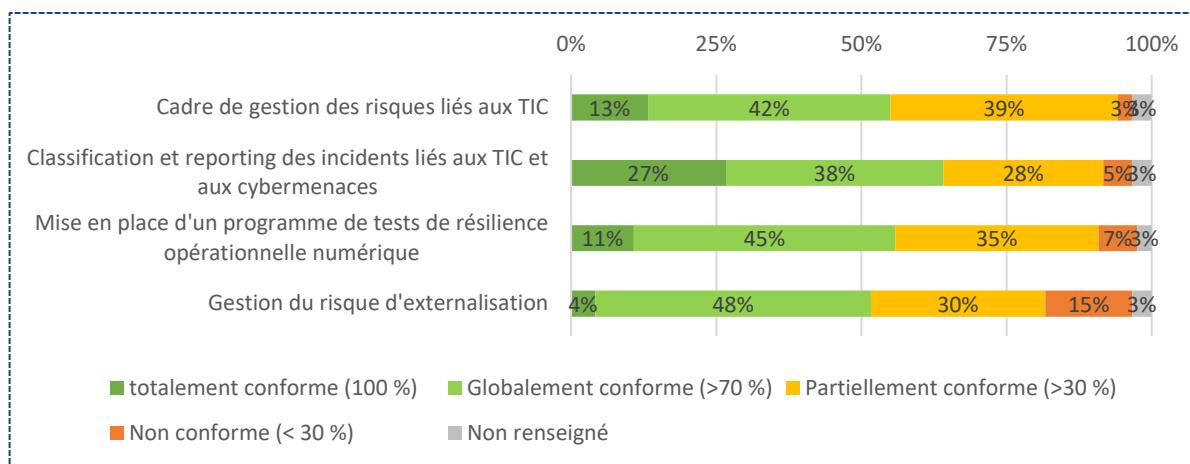
## 2.2. RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE (DORA)

### NIVEAUX DE CONFORMITÉ À CHACUN DES PILIERS DE DORA DÉBUT ET FIN 2025

**En janvier 2025 :** La gestion du risque d'externalisation était le pilier le plus « fragile » et le moins avancé de la mise en conformité à DORA, mais tous nécessitaient encore des travaux significatifs

**Fin 2025 :** Malgré de gros efforts et des progrès notables sur l'ensemble des piliers, un grand nombre d'acteurs restent « partiellement conformes » fin 2025 en particulier en matière de gestion du risque d'externalisation.

Secteur « Banque »



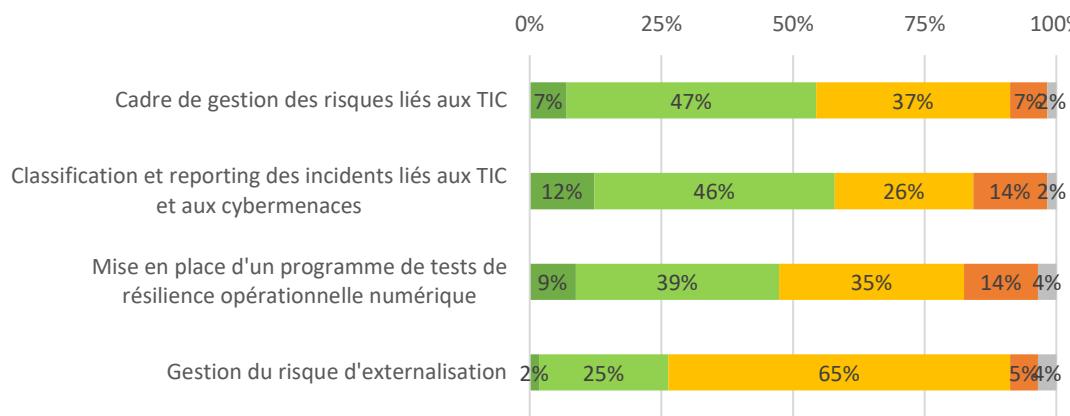
Le pourcentage d'entités déjà totalement conformes début 2025 était très faible. Le travail autour des incidents a été le plus rapidement lancé.

Les travaux autour du cadre de gestion des risques et du programme de tests ont rapidement progressé, quand la gestion du risque d'externalisation semble demander plus de temps.

## 2.2. RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE (DORA)

### NIVEAUX DE CONFORMITÉ À CHACUN DES PILIERS DE DORA DÉBUT ET FIN 2025

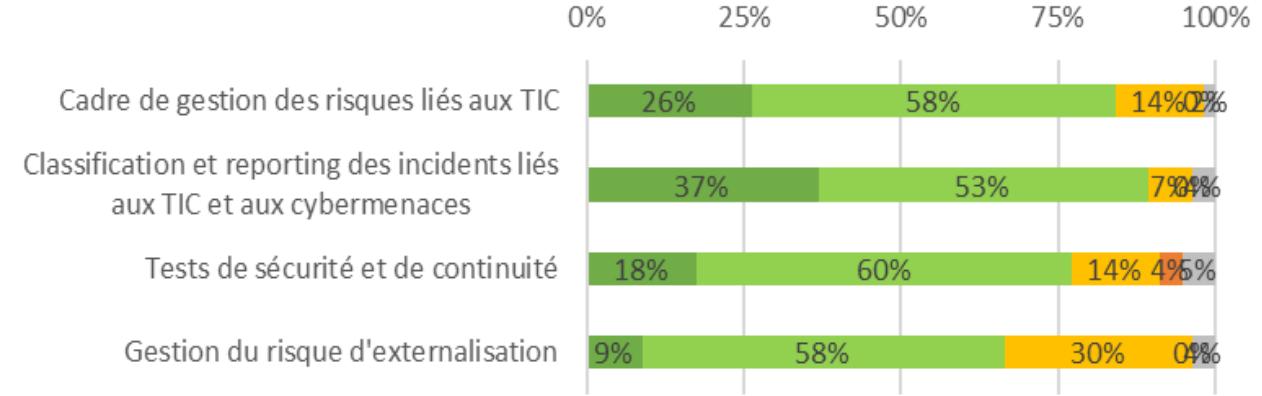
#### Secteur « Assurance » début 2025 et fin 2025



■ totalement conforme (100 %) ■ Globalement conforme (>70 %)

■ Partiellement conforme (>30 %) ■ Non conforme (< 30 %)

■ Non renseigné



■ totalement conforme (100 %) ■ Globalement conforme (>70 %)

■ Partiellement conforme (>30 %) ■ Non conforme (< 30 %)

■ Non renseigné

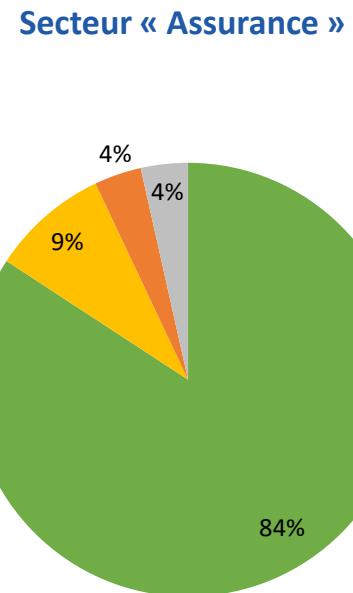
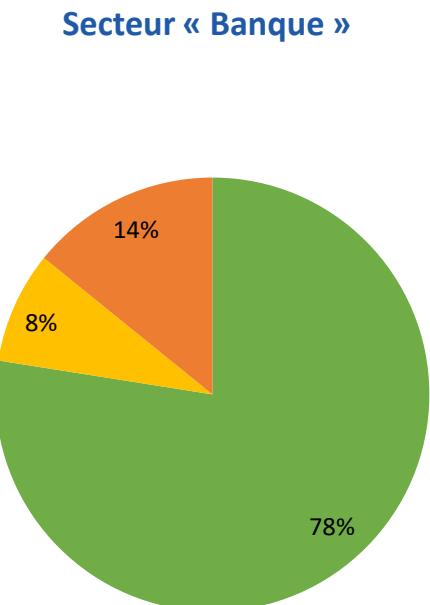
A l'entrée en application de DORA, plus de la moitié des assureurs déclaraient un niveau seulement « partiellement conforme » ou « non conforme » pour au moins deux des quatre piliers de DORA; et plus de 15% prévoient de l'être encore fin 2025.

Le pilier relatif à la gestion du risque d'externalisation est celui sur lequel les entités sont les moins avancées, avec 65 % des organismes partiellement conformes à l'entrée en application de DORA et encore 30% fin 2025.

## 2.2. RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE (DORA)

### PLANS D'ACTIONS DE MISE EN CONFORMITÉ

La majorité des répondants ne se sont saisis de la mise en conformité à DORA qu'en 2024 ou 2025, ce qui explique le retard constaté dans les plans d'actions. Ces plans n'ont pas toujours été adoptés par les plus hautes instances.



## 2.2. RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE (DORA)

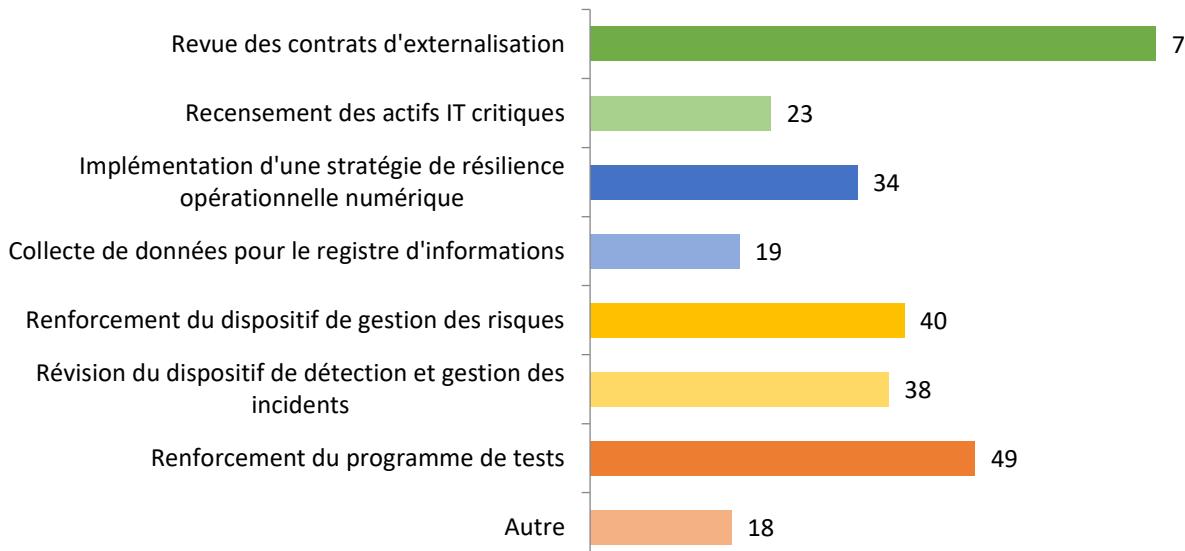
### TRAVAUX RESTANT À MENER ET PRINCIPALES DIFFICULTÉS

La revue des contrats d'externalisation, le renforcement du dispositif de gestion des risques et du programme de tests sont identifiés par les établissements comme les principaux travaux restant à mener.

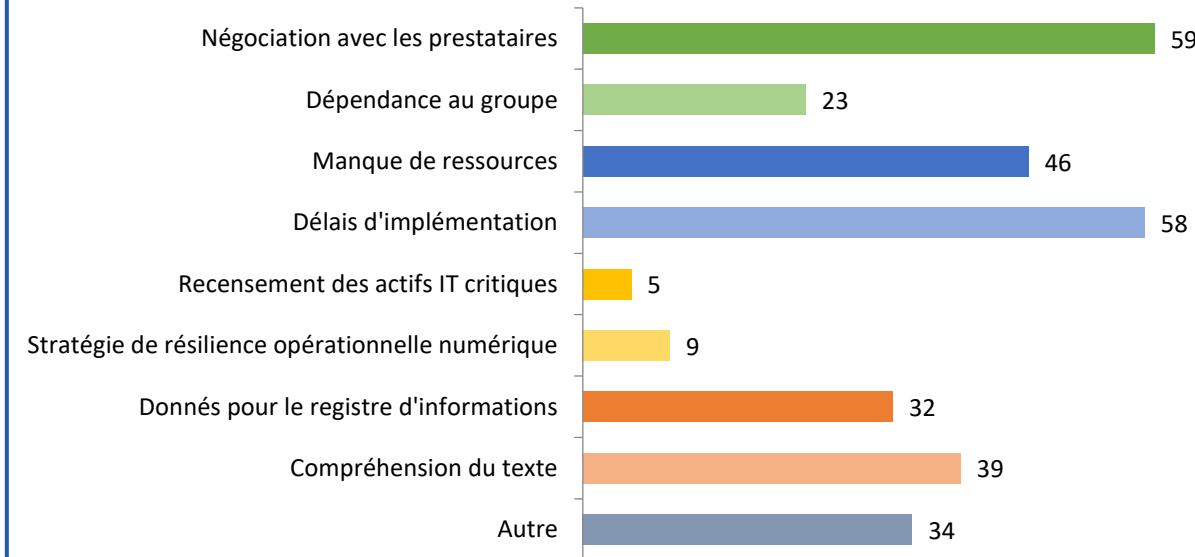
Les principales difficultés rencontrées portent à nouveau sur la négociation avec les prestataires, mais aussi les courts délais d'implémentation, le manque de ressources, la collecte de données pour le registre d'information et la compréhension du texte.

Secteur « Banque »

Travaux restant à mener



Principales difficultés

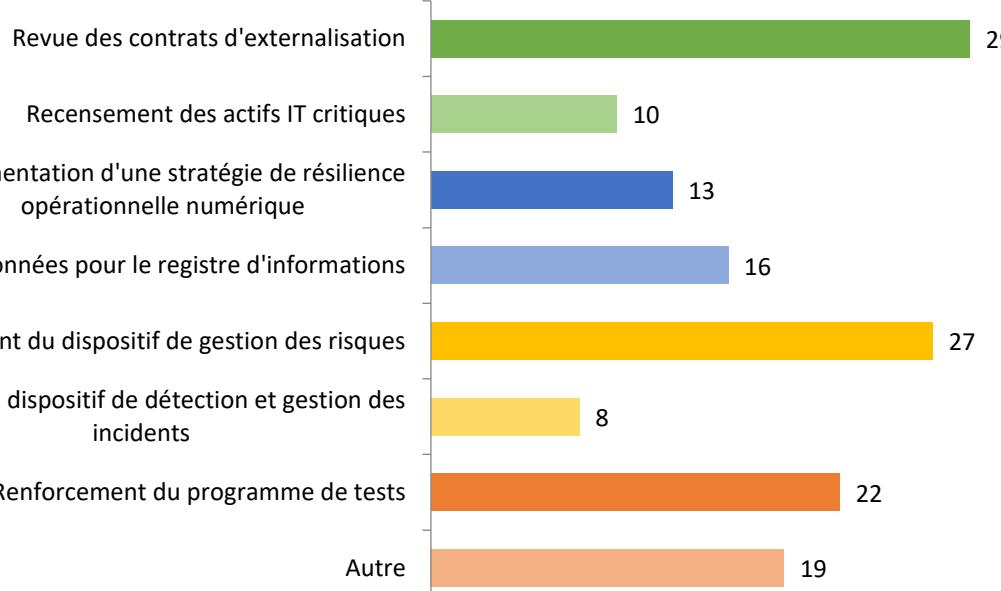


## 2.2. RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE (DORA)

### TRAVAUX RESTANT À MENER ET PRINCIPALES DIFFICULTÉS

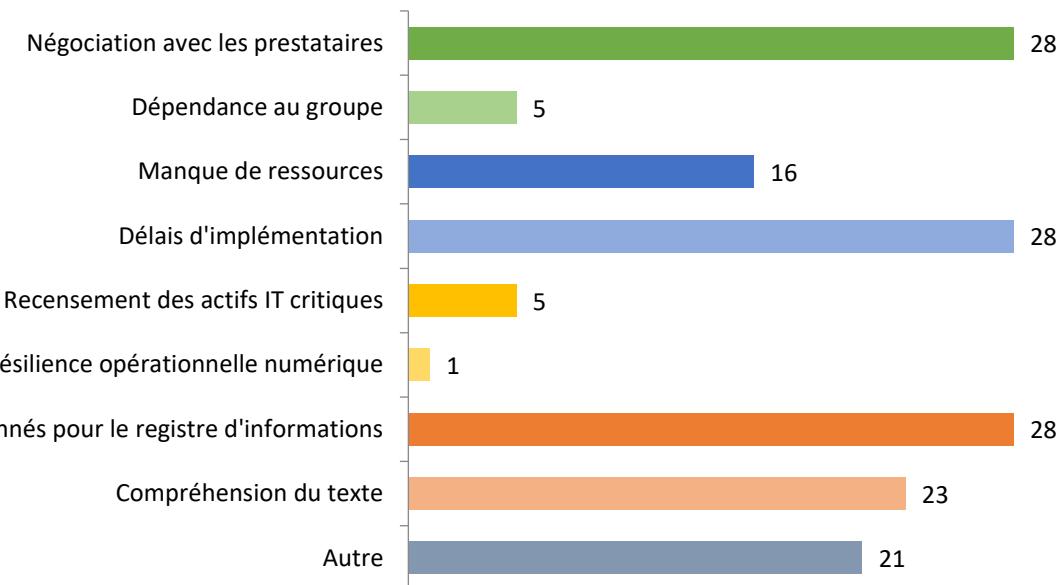
#### Secteur « Assurance »

##### Travaux restant à mener



La revue des contrats d'externalisation reste la préoccupation majeure du marché mais le renforcement du cadre de gestion des risques arrive juste après pour l'assurance.

##### Principales difficultés



Le secteur de l'assurance a déclaré davantage de difficultés avec les données du ROI, qu'il place au même niveau que la négociation avec les prestataires et les délais d'implémentation.

## 2.2. RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE (DORA)

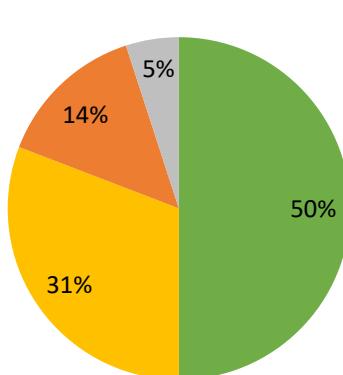
### RÉORGANISATION RISQUE IT / CYBER

Environ 60 % des établissements déclarent que la mise en conformité à DORA ne s'est pas traduite par des réorganisations dans le domaine de gestion du risque informatique / cyber.

### DÉVELOPPEMENT D'UN PROGRAMME DE TESTS

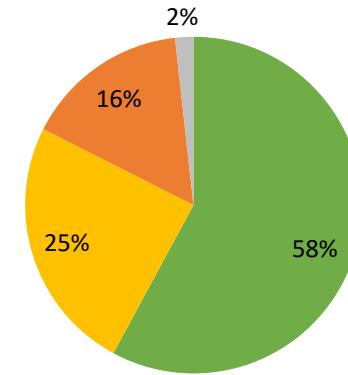
41 % des assureurs et 45 % des banques n'avaient pas encore développé de programme de tests ou celui-ci n'était que planifié à la date de réponse. A nouveau, ce programme a été validé en majorité par les comités exécutifs spécialisés IT.

Secteur « Banque »



■ Oui ■ Planifié ■ Non ■ Non renseigné

Secteur « Assurance »



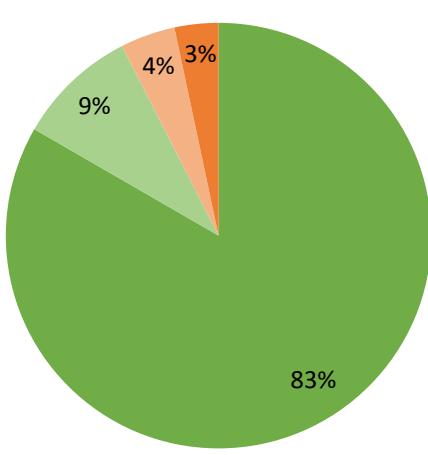
■ Oui ■ Planifié ■ Non ■ Non renseigné

## 2.3. RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE (RISQUE IT)

### NOMBRE D'INCIDENTS MAJEURS DORA EN 2025

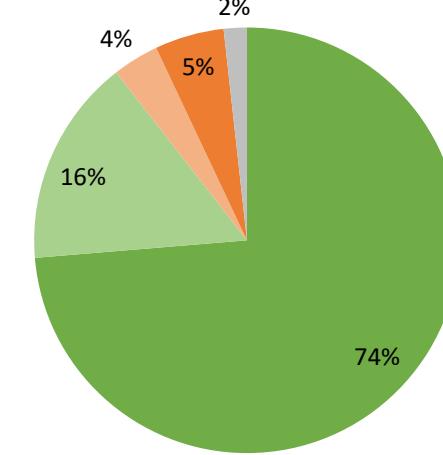
25 % des assureurs avaient déjà déclaré un ou plusieurs incidents majeurs au sens de DORA à la date d'envoi du questionnaire, contre seulement 17 % des banques.

Secteur « Banque »



■ 0 ■ 1 ■ 2 ■ Supérieur à 2

Secteur « Assurance »



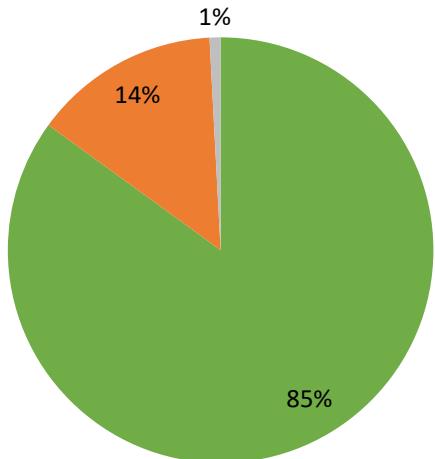
■ 0 ■ 1 ■ 2 ■ Supérieur à 2 ■ Non renseigné

## 2.3. RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE (RISQUE IT)

### NOMBRE DE CYBER-ATTAQUES RÉUSSIES

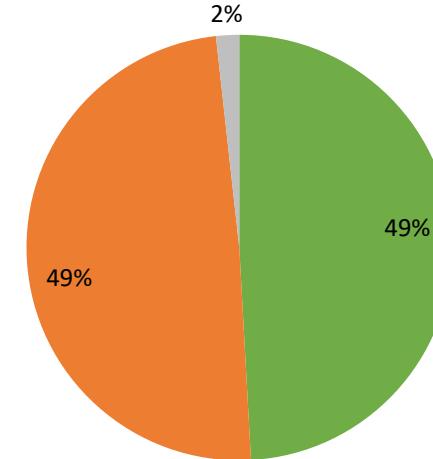
14 % des banques et 49 % des assureurs déclarent qu'une cyber-attaque au moins (y compris celles visant des prestataires de services externalisés) les a impactés en 2025.

Secteur « Banque »



■ Non ■ Oui ■ Non renseigné

Secteur « Assurance »



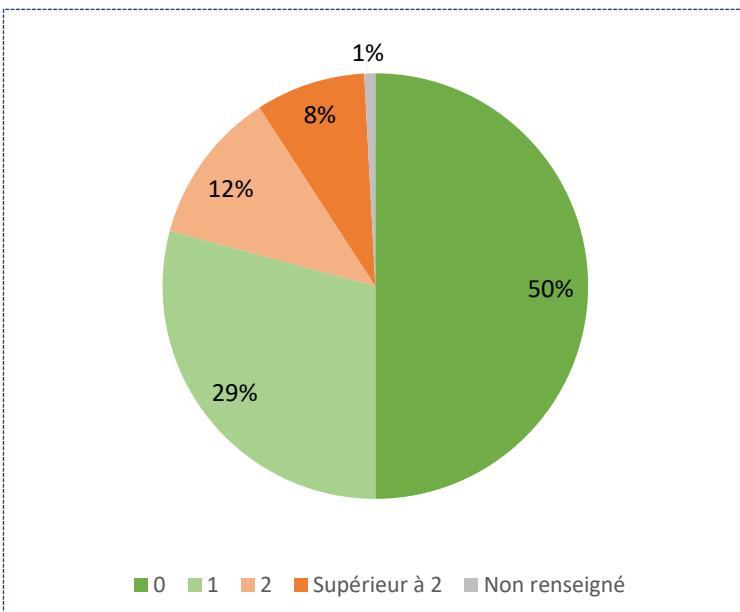
■ Non ■ Oui ■ Non renseigné

## 2.3. RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE (RISQUE IT)

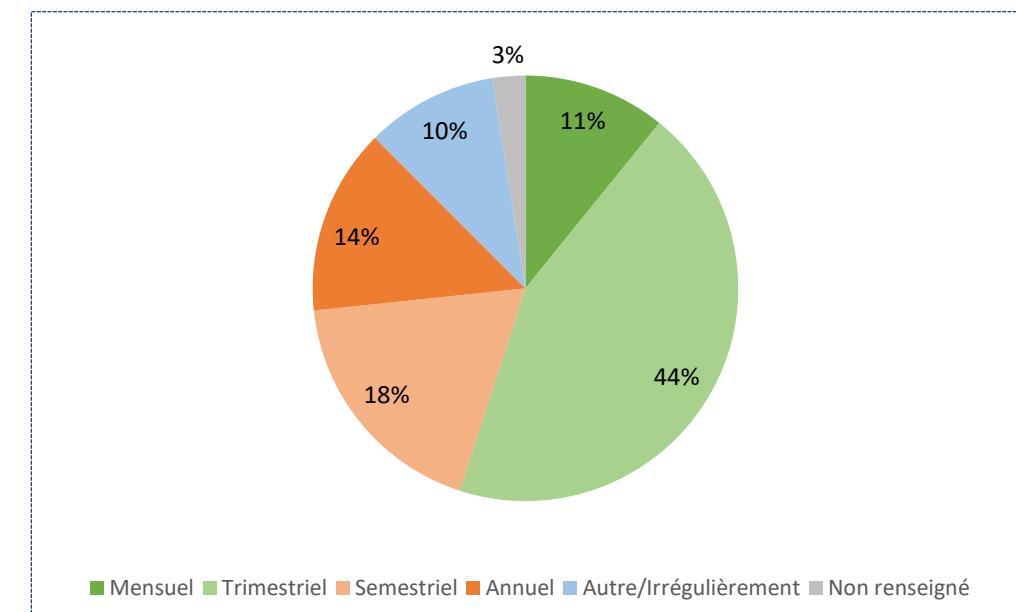
### SUJETS INFORMATIQUES À L'ORGANE DE SURVEILLANCE

Malgré une hausse de la part d'administrateurs compétents sur les sujets IT dans l'organe de surveillance, un travail conséquent reste nécessaire en particulier au sein des plus petites entités.  
Les banques évoquent en général les sujets IT trimestriellement, quand c'est annuellement pour les assurances.

Secteur « Banque »



La moitié des banques n'a pas d'administrateur compétent sur les sujets informatiques au sein de son conseil de surveillance.



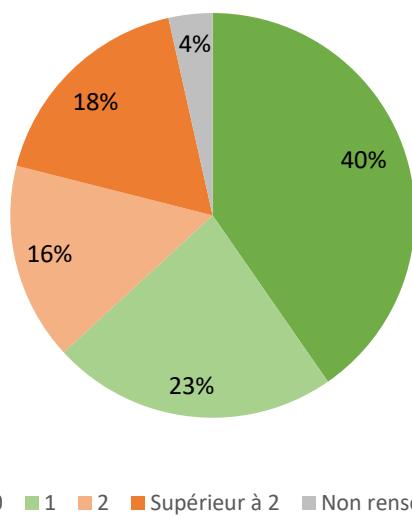
La matière informatique est évoquée par une majeure partie trimestriellement à l'organe de surveillance.

## 2.3. RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE (RISQUE IT)

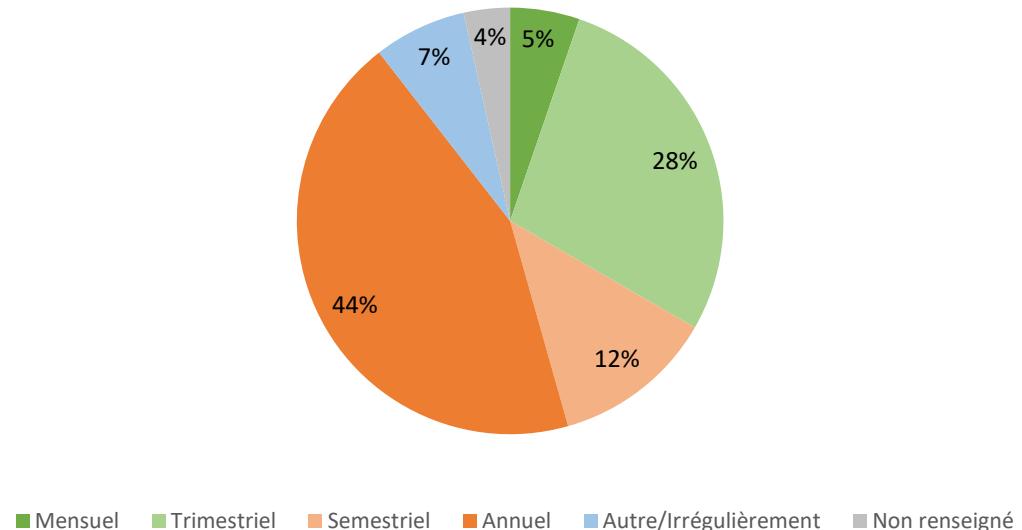
### SUJETS INFORMATIQUES À L'ORGANE DE SURVEILLANCE

#### Secteur « Assurance »

Nombre de personnes de l'organe de direction dotées d'expertise informatique



Fréquence d'information de l'organe de direction sur l'informatique (y.c. la sécurité)



40 % des organismes d'assurance déclarent n'avoir pas d'administrateur compétent sur les sujets informatiques au sein de leur conseil d'administration.

La matière informatique est évoquée le plus souvent annuellement au Conseil d'administration.



### 3. PRIORITÉS DE SUPERVISION





### 3. PRIORITÉS DE SUPERVISION (1/2)

2025  
Année  
d'accompagnement

- Une année 2025 tournée vers l'accompagnement des entités financières en raison de l'entrée en application de DORA, notamment pour la mise en place des nouveaux reportings réglementaires
- Et un constat à fin 2025 : des travaux restent nécessaires pour fiabiliser à la fois
  1. l'intégration des obligations DORA dans les processus internes et
  2. les processus de remises réglementaires DORA et la qualité des documents produits

2026  
Année de supervision

- En 2026, l'ACPR portera son attention sur 3 thématiques principales. Les services de contrôles mèneront en 2026, auprès des établissements concernés, des initiatives ciblées autour de chacune de ces trois thématiques :
  1. Amélioration du processus de gestion des incidents
  2. Évaluation du cadre de gestion des risques TIC
  3. Revue de conformité à DORA des contrats TIC
- L'ACPR accordera également une attention particulière à la complétude des rapports narratifs (cf. slide suivant)



### 3. PRIORITÉS DE SUPERVISION (1/2)

- Rappel sur les informations DORA attendues dans les rapports narratifs :
  - **Secteur banque** : depuis 2025, une annexe sur la gestion des risques liés aux TIC doit être transmise à l'ACPR avec le rapport de contrôle interne (cf. [page DORA de l'ACPR](#)).
  - **Secteur assurance** : depuis 2025, la notice relative au RSR prévoit que ces rapports contiennent des informations liées à DORA (cf. [page DORA de l'ACPR](#)).
- Attente de l'ACPR : les informations DORA doivent figurer davantage et être plus complètes dans les prochains rapports narratifs en particulier sur :
  - **Le profil de risque** (exposition aux risques liés aux TIC, y c prestataires).
  - **Le système de gestion des risques** (principales composantes du cadre de gestion des risques, identification indispensable de la fonction de contrôle du cadre de gestion du risque lié aux TIC).



## ANNEXES





## **DÉMARCHE POUR DÉPOSER VOS REMISES**





# QUELLES DÉMARCHES SUIVRE POUR DÉPOSER SES REMISES ?

- Le document « **Démarches pour remettre le reporting à l'ACPR** » a été publié les sites eSurfi Assurance et Banque pour vous rappeler les démarches à effectuer pour remettre un reporting à l'ACPR. Il se trouve dans le menu « Informations techniques / Documentation technique / Manuels utilisateurs / Démarches pour le reporting »
- Pour déposer vos remises, une **accréditation au portail des remettants OneGate** est requise
  - La demande est à effectuer uniquement sur le portail OneGate
  - Une demande distincte doit être effectuée sur le [Portail OneGate – Production](#) ; et une autre pour [Portail OneGate - Environnement de test](#)
- Pour toute demande de suppression de comptes, nous vous invitons à adresser votre liste à l'équipe support OneGate  
[Support-ONEGATE@Banque-France.fr](mailto:Support-ONEGATE@Banque-France.fr)
- Nous vous encourageons à **utiliser la plateforme de test de OneGate** pour effectuer le test de vos remises en amont de la date limite des attendus. L'ensemble des périodes de référence et modules de remises quantitatives sont disponibles.
- Le « guide du remettant OneGate » se trouve sur le [site du portail OneGate](#)



# LES PRÉREQUIS POUR DÉMARRER UNE COLLECTE

- **La production de fichiers au format XBRL nécessite de se doter d'un progiciel**
  - Chaque collecte a un format de remise requis afin d'être déposé sur OneGate (xbrl, json, bureautique)
  - Des fournisseurs de solutions proposent les outils nécessaires pour constituer la remise en format xbrl, json...
- **La Carte de Visite Fonctionnelle (CVF) est consultable dans OneGate. Elle est actualisée tous les mois.**

La CVF intègre :

  - Les remises / collectes attendues dans le système d'information de l'ACPR
  - Les contacts de votre organisme concernant les remises
  - Le nom des contrôleurs prudentiels en charge de l'organisme
- **La fiche déclarative dans OneGate**

Cette fiche doit être renseignée et actualisée régulièrement. Celle-ci permet de communiquer à l'ACPR les contacts des établissements

  - Code domaine Onegate **FDS** / Collecte de la fiche déclarative assurance
  - Code domaine Onegate **FDE** / Collecte de la fiche déclarative banque



## **BONNES PRATIQUES POUR CONTACTER LE SUPPORT**





# BONNES PRATIQUES POUR LES DEMANDES DE SUPPORT

## ⇒ PRIVILÉGIEZ UN SEUL POINT DE CONTACT : LE SUPPORT ONEGATE

**Tout incident de remise doit faire l'objet d'une demande auprès du [support-onegate@banque-france.fr](mailto:support-onegate@banque-france.fr) ou par téléphone au 01.42.92.60.05 et aboutir à la création d'un ticket d'incident**

- Un incident déclaré au support OneGate aura une référence / un numéro **de ticket de demande** de support et permettra d'avoir un suivi.
- *Que faire si à la suite de votre appel au support OneGate, vous n'avez pas reçu un mail avec le numéro d'incident ?*  
Veuillez les recontacter pour obtenir ce dernier et/ou vous assurer que votre demande a bien été créée (attention aux demandes en doublon).
- Ne pas multiplier les canaux de demande de support (OneGate, SMD, service de contrôle), car cela en retarde le traitement.
- Lors de la déclaration d'un incident, pensez à indiquer la référence (code) de ticket de la remise OneGate pour permettre au gestionnaire de collecte de traiter votre demande
- Les demandes de support auprès des services de contrôle ne font pas l'objet d'une création de numéro d'incident = pas de traçabilité et pas de garantie que la demande soit affectée au bon interlocuteur



# QUEL INTERLOCUTEUR POUR VOS DEMANDES DE SUPPORT ?

## ⇒ CONTACTS SUR ESURFI: [CONTACT | ESURFI BANQUE ET ASSURANCE](#)

- **Contact technique pour toutes les collectes** : [support-onegate@banque-france.fr](mailto:support-onegate@banque-france.fr) ou par téléphone 01.42.92.60.05
  - Point d'entrée privilégié pour les demandes de support. Les demandes seront affectées au service en charge.
  - Support Onegate : accréditation, fonctionnalités du portail Onegate, incident de remise
- **Contact technique pour les collectes ACPR** : ou par téléphone 01.42.44.39.00
  - Problématique : carte de visite fonctionnelle, questions sur la taxonomie
  - **Assurance** - [Contact-collecte-Assurance@acpr.banque-france.fr](mailto:Contact-collecte-Assurance@acpr.banque-france.fr)  
Rappel des collectes ACPR : domaines OneGate SOLVA (format xBRL) / SBS, SNX, RPX, RPS, BLA, DBA, CCA, S2P (format bureautique)
  - **Banque** - [Contact-collecte-Banque@acpr.banque-france.fr](mailto:Contact-collecte-Banque@acpr.banque-france.fr)  
Rappel des collectes ACPR : domaines OneGate COR, SUR, FIN, REU, OBG, BLC (format xBRL) / REM, RCI, CRA, CCB, PVO, DBB, DRB, DSB (format bureautique)
- **Contacts métiers pour les questions portant sur l'assujettissement, le contenu des remises, les contrôles de cohérence**  
Assujettissements ACPR : en cas de question sur le contenu de la CVF, rapprochez-vous en premier lieu de votre service de contrôle pour analyse. Si un problème de paramétrage des attendus est avéré, le Service SMD pourra procéder à une correction si nécessaire
- **Questions sur les collectes documentées sur le site eSurfi** : se rapprocher des contacts indiqués sur la page des contacts eSurfi

Par défaut/ en cas de doute, votre point d'entrée privilégié pour toute demande de support est [support-onegate@banque-france.fr](mailto:support-onegate@banque-france.fr), qui transmettra la demande au service de support concerné si besoin.



## **ROI : OBLIGATION DE REMISE ET NIVEAU DE CONSOLIDATION**





## ROI : OBLIGATION DE REMISE ET NIVEAU DE CONSOLIDATION

**Tableau n°1 : obligation de remise et niveau de consolidation**

L'entité financière n'appartient pas à un groupe	L'entité financière est la mère dans l'UE d'un groupe d'entités financières		L'entité financière est une filiale dans un groupe d'entités financières dont la maison-mère n'est pas établie dans l'UE ou l'EEE	L'entité financière est une filiale dans un Groupe d'entités financières dont la mère dans l'UE est établie en France				L'entité financière est une filiale dans un Groupe d'entités financières dont la mère dans l'UE est établie dans un pays de la zone euro				L'entité financière est une filiale dans un Groupe d'entités financières dont la mère dans l'UE est établie dans un pays de l'UE/EE (hors zone €)		L'entité doit-elle procéder à une remise au niveau de l'ACPR ?	
	Elles est sous supervision de l'ACPR	Elle n'est pas sous supervision de l'ACPR		La mère est sous supervision de l'ACPR	La mère est sous supervision de la BCE et l'entité financière appartient au secteur banque	La mère est sous supervision de la BCE et l'entité financière appartient au secteur assurance	La mère n'est pas sous supervision ACPR ou BCE	La mère est sous supervision de la BCE et l'entité financière appartient au secteur banque	La mère est sous supervision de la BCE et l'entité financière appartient au secteur assurance	La mère est sous supervision d'une ANC du même secteur	La mère est sous supervision d'une ANC d'un autre secteur	La mère est sous supervision d'une ANC du même secteur	La mère est sous supervision d'une ANC d'un autre secteur		
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: green;">OUI</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: green;">OUI</span>	<span style="color: red;">NON</span>
														<span style="color: red;">NON</span>	<span style="color: red;">NON</span>
</td															



# ROI : OBLIGATION DE REMISE ET NIVEAU DE CONSOLIDATION

Tableau n°2 : identification des filiales dont les informations doivent figurer dans la remise consolidée d'une entité mère dans l'UE établie en France sous supervision de l'ACPR

La filiale appartient-elle au même secteur ?	Où la filiale est-elle localisée ?	La filiale est-elle sous la supervision de l'ACPR ?	Le ROI consolidé doit-il inclure les informations de cette filiale ?
Oui	En France	Oui	OUI
Oui	Dans l'UE ou l'EEE	Non	OUI
Oui	Hors de l'UE ou de l'EEE	Non	NON
Non	En France	Oui	OUI
		Non	NON
Non	Dans l'UE ou l'EEE	Non	NON
Non	Hors de l'UE ou de l'EEE	Non	NON



## ANNEXES – LIENS UTILES

### ■ Quelques liens EBA utiles

• <a href="#">ESAs Decision on reporting of information for CTPP designation</a>	Décision des AES concernant la remise annuelle des RoI pour les besoins de désignation des CTPPs précisant les modalités de cette remise
• <a href="#">ITS on the registers of information - Adopted and published in the Official Journal of the EU</a>	Texte réglementaire précisant les standards techniques concernant les RoI
• <a href="#">Data Model for DORA RoI</a>	Illustration graphique du la correspondance des données entre les différents 'onglets' du RoI et précisions pratiques concernant le format de remise attendu pour chaque donnée
• <a href="#">Reporting technical package</a> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <a href="#">Validation rules</a> - Please download the file and search for DORA under 'Frameworks'</li> <li>○ <a href="#">Data Point Model Dictionary</a> (updated 21 March 2025)</li> <li>○ <a href="#">Data Point Model table layout and data point categorisation</a> - Please download and search for '20241217 Annotated Table Layout DORADORA 4.0'</li> <li>○ <a href="#">Sample files for taxonomy under taxonomy architecture v2.0</a> - Please download the folder, under "instances xBRL-CSV", search for the DORA file (DUMMYLEI123456789012.CON_FR_DORA010100_DORA_2024-12-31_20241213174803429)</li> <li>○ <a href="#">Taxonomy package under taxonomy architecture v2.0</a> (updated 21 March 2025) - Please download the folder and search for DORA file</li> <li>○ <a href="#">EBA reporting filing rules v5.5</a></li> <li>○ <a href="#">Preparing plain csv reporting package for DORA</a> (explanatory slides)</li> </ul>	Documentation technique et taxonomique détaillée permettant l'élaboration du package xBRL-CSV à remettre
• <a href="#">List of possible values for all data fields with drop downs</a> (updated 3 March 2025)	Détails des valeurs possibles pour les champs proposant une liste fermée de réponses
• <a href="#">ITS on RoI - Annex 2 list of licensed activities for data point model updated to reflect DPM V4.0</a>	Détail des data points en fonction du type d'agrément des entités déclarantes / déclarés
• <a href="#">Overview of technical checks, validation rules and business checks to be applied by the EBA for RoI reporting</a> (updated 28 April 2025)	Détail des règles de validation appliquées par l'EBA
• <a href="#">Explanations of the data quality feedback to the registers of information from the validations (explanatory slides)</a>	Explications des contrôles de validation effectués par l'EBA
• <a href="#">DORA Sample data quality responses</a>	Exemple de CRT
• <a href="#">Observations from testing of RoI reporting to the ESAs – key common issues identified</a> (presentation slides update 16 May 2025)	Observations détaillées des erreurs les plus communes constatées dans les CRT
• <a href="#">Frequently asked question on reporting of the registers of information</a> (updated on 28 March 2025)	Q&A EBA portant sur les RoI