



**REFERENTIEL SUR LA SECURITE DES TITRES
SPECIAUX DE PAIEMENT DEMATERIALISES ET
DES INSTRUMENTS DE PAIEMENT SPECIFIQUES**

1^{er} février 2025

SOMMAIRE

1.	INTRODUCTION.....	3
2.	PERIMETRE.....	4
3.	MISE EN OEUVRE.....	5
4.	PRESENTATION DES OBJECTIFS DE SECURITE.....	6
5.	OBJECTIFS DE SECURITE.....	7
	GOUVERNANCE DE LA SECURITE ET DISPOSITIFS DE CONTROLE.....	7
	Objectif de sécurité 1 : Gouvernance.....	7
	Objectif de sécurité 2 : Évaluation des risques.....	7
	Objectif de sécurité 3 : Gestion des incidents et reporting.....	7
	Objectif de sécurité 5 : Traçabilité / piste d'audit.....	8
	MESURES DE SÉCURITÉ SPÉCIFIQUES.....	9
	Objectif de sécurité 6 : Enrôlement des utilisateurs et sécurité des opérations sensibles.....	9
	Objectif de sécurité 7 : Sécurité de la transmission des supports de TSPD/IPS.....	9
	Objectif de sécurité 8 : Dispositif de surveillance des opérations.....	10
	Objectif de sécurité 9 : Protection des données sensibles de paiement.....	10
	Objectif de sécurité 10 : Sensibilisation de l'utilisateur aux règles de sécurité.....	10
6.	GLOSSAIRE.....	11

1. INTRODUCTION

La loi n° 2013-100 du 28 janvier 2013 confie à la Banque de France la mission de s'assurer de la sécurité des titres spéciaux de paiement dématérialisés¹ (*ci-après TSPD*) et de la pertinence des principes de sécurité mis en œuvre par les émetteurs. La loi dispose notamment (art L. 525-4 du code monétaire et financier) que les émetteurs adressent à la Banque de France un rapport annuel justifiant de la sécurité des titres spéciaux de paiement dématérialisés qu'ils émettent et gèrent.

La loi n° 2018-700 du 3 août 2018 confie à la Banque de France la mission de s'assurer de la sécurité des services reposant sur des instruments de paiement spécifiques² (*ci-après IPS*) et de la pertinence des principes mis en œuvre par les émetteurs. La loi dispose notamment (art L. 521-3-2 du code monétaire et financier) que les émetteurs mentionnés au présent article adressent à la Banque de France un rapport annuel justifiant de la sécurité de leurs instruments de paiement spécifiques.

Le présent référentiel décrit les objectifs de sécurité de la Banque de France concernant les TSPD et les IPS. Il est complété d'un guide d'évaluation qui détaille les modalités d'application de ces objectifs de sécurité et sert de support au rapport annuel adressé par les émetteurs à la Banque de France.

Les objectifs de sécurité concernent :

- tous les émetteurs (hors titre CESU³) visés par l'arrêté du 17 juin 2013 du ministre chargé de l'économie fixant la liste des titres spéciaux de paiement dématérialisés en application de l'article L. 525-4 du code monétaire et financier ;
- toutes les entreprises visées par l'arrêté du 4 juin 2018 du ministre chargé de l'économie fixant la liste des instruments de paiement spécifiques en application de l'article L. 521-3-2 du code monétaire et financier.

¹ Art L. 525-4 alinéa 2 du code monétaire et financier : Dans le cadre de ses missions fondamentales, la Banque de France s'assure de la sécurité des titres spéciaux de paiement dématérialisés et de la pertinence des normes applicables en la matière. Si elle estime qu'un de ces titres spéciaux de paiement dématérialisés présente des garanties de sécurité insuffisantes, elle peut recommander à son émetteur de prendre toutes mesures destinées à y remédier. Si ces recommandations n'ont pas été suivies d'effet, elle peut, après avoir recueilli les observations de l'émetteur, décider de formuler un avis négatif publié au Journal officiel.

² Art L. 521-3-2 du code monétaire et financier : La Banque de France s'assure de la sécurité des services reposant sur des instruments de paiement spécifiques et de la pertinence des normes applicables en la matière. Si elle estime qu'un de ces instruments de paiement spécifiques présente des garanties de sécurité insuffisantes, elle peut recommander à son émetteur de prendre toutes mesures destinées à y remédier. Si ces recommandations n'ont pas été suivies d'effet, elle peut, après avoir recueilli les observations de l'émetteur, décider de formuler un avis négatif publié au Journal officiel.

³ La Banque de France assurant également la surveillance de la sécurité des titres spéciaux CESU (Chèque Emploi Service Universel) sur support papier, un référentiel a été conçu spécifiquement à l'attention des émetteurs CESU afin de couvrir les supports papiers et dématérialisés.

2. PERIMETRE

Les objectifs de sécurité énoncés dans ce référentiel s'appliquent à tout émetteur de TSPD/IPS.

Les émetteurs de TSPD/IPS doivent disposer d'objectifs et de pratiques de sécurité qu'ils déterminent à partir d'une analyse des risques couvrant l'ensemble des processus liés à l'émission, la gestion et l'acceptation des TSPD/IPS. Les émetteurs de TSPD/IPS doivent régulièrement renouveler cette analyse des risques au regard des évolutions fonctionnelles ou techniques des TSPD/IPS.

Les objectifs de sécurité définis dans ce référentiel doivent être considérés comme un socle minimum requis pour la sécurité des TSPD/IPS et doivent s'intégrer dans le dispositif général de sécurité, de gestion des incidents et de continuité de service mis en place par l'émetteur. Les objectifs de sécurité sont formulés de façon à être indépendants des techniques et technologies employées. Ces objectifs ont par ailleurs vocation à évoluer avec l'environnement des menaces.

Lorsqu'un émetteur de TSPD/IPS externalise des prestations de service, il demeure pleinement responsable de toutes les obligations qui lui incombent, en particulier celles relatives à la sécurité des TSPD/IPS. L'émetteur doit alors s'assurer que les mesures mises en place par le présent document.

Le présent référentiel est consacré exclusivement aux pratiques sécuritaires associées à l'émission, la gestion et l'acceptation des TSPD/IPS ; il n'a donc pas notamment vocation à traiter des dispositifs de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme. De la même manière, le présent référentiel n'a pas vocation à s'assurer du respect des dispositions législatives ou réglementaires spécifiques aux titres-restaurant telles que précisées dans le décret du 6 mars 2014, ni du respect des dispositions législatives ou réglementaires spécifiques aux titres-mobilité telles que précisées aux articles L.3261-5 à L.3261-11 du code du travail et aux titres spéciaux de paiement telles que précisées aux articles L.1271-1 à L.1271-8 du code du travail. Les émetteurs devront se rapprocher des autorités compétentes en la matière.

Dans les conditions fixées par le décret n° 2005-1360 du 3 novembre 2005, la Banque de France assure par ailleurs la surveillance de la sécurité du chèque emploi service universel sur support papier (CESU). Un référentiel portant sur la sécurité à la fois du titre papier et du titre dématérialisé est proposé afin de consolider les objectifs de sécurité dans un seul référentiel à destination des émetteurs de titres CESU. De la même manière, un guide d'évaluation consolidé et spécifique au CESU vient le compléter.

3. MISE EN OEUVRE

Le référentiel présente 10 objectifs de sécurité s'appliquant aux TSPD/IPS. Chaque objectif est caractérisé par des considérations clés (CC).

La vérification du respect de la mise en œuvre de ces objectifs est assurée par la Banque de France, conformément au mandat qui lui a été confié par l'article L.525-4 du code monétaire et financier. À cette fin, les émetteurs doivent étayer leur évaluation sur la conformité aux objectifs de sécurité par des éléments tangibles permettant à la Banque de France d'apprécier cette conformité. Dans le cas où un objectif de sécurité ne serait pas mis en œuvre, ou seulement partiellement respecté, l'émetteur devra en expliquer les raisons.

4. PRESENTATION DES OBJECTIFS DE SECURITE

Les objectifs et CC sont organisés en deux chapitres:

- 1. Gouvernance de la sécurité et dispositifs de contrôle :** dans le cadre de son dispositif de maîtrise des risques, l'assujéti doit évaluer l'adéquation des contrôles sécuritaires au regard des risques (externes et internes) associés à l'émission, à la gestion et à l'acceptation des TSPD/IPS. Le premier chapitre regroupe les objectifs relatifs à la gouvernance, l'identification de ces risques et leur évaluation. Il énonce également les attentes de la Banque de France au regard du dispositif de surveillance et de son évaluation, des mesures de contrôle des risques et des mesures d'encadrement des risques.
- 2. Mesures de sécurité spécifiques :** Le second chapitre expose les attentes de la Banque de France concernant la sécurité attachée aux transactions de paiements réalisés au moyen des TSPD/IPS (enrôlement, identification, initiation du paiement, pilotage et surveillance des transactions). Le chapitre propose en outre des objectifs relatifs à la sensibilisation des utilisateurs sur la sécurité des TSPD/IPS.

5. OBJECTIFS DE SECURITE

GOVERNANCE DE LA SECURITE ET DISPOSITIFS DE CONTROLE

Objectif de sécurité 1 : Gouvernance

L'émetteur de TSPD/IPS doit formaliser une politique de sécurité relative à l'émission et à la gestion des TSPD/IPS, qui est régulièrement mise à jour.

1.1 CC La politique de sécurité est formalisée et validée par une instance dirigeante de l'assujetti. Elle fait l'objet d'une mise à jour sur une base annuelle. Elle doit comporter des objectifs de sécurité clairement définis, une identification des risques sécuritaires pesant sur l'activité, une évaluation de leur sévérité et des mesures d'encadrement du risque adéquates.

1.2 CC La politique de sécurité prévoit une fonction indépendante de gestion des risques et définit les rôles et responsabilités des acteurs du contrôle permanent et périodique de son application.

Objectif de sécurité 2 : Évaluation des risques

Les émetteurs doivent définir leur niveau de sécurité requis sur la base d'une analyse des risques liés à la sécurité des TSPD/IPS.

2.1 CC Les émetteurs doivent conduire et documenter une évaluation de l'ensemble des risques associés à la sécurité des TSPD/IPS et relatifs tant à leur émission, qu'à leur gestion ou à leur acceptation. Cette évaluation doit notamment prendre en considération les risques liés au i) système informatique d'émission des TSPD/IPS (algorithmes de génération de codes, système d'autorisations, etc.); ii) aux éventuelles prestations externalisées (par exemple : fabricants de supports carte, opérateurs télécom, développement applicatifs, réseau d'acceptation, etc.); iii) à l'environnement technique mis à la disposition des tiers bénéficiaires, financeurs, accepteurs impliqués (par exemple : extranets, portail web, applications mobiles, etc.).

2.2 CC L'émetteur doit avoir identifié les données sensibles de paiement. Les données sensibles de paiement sont celles qui, conservées et réutilisées, permettraient de réaliser des opérations frauduleuses de paiement. Elles comprennent les données permettant l'initiation d'un ordre de paiement, les données d'identification, ainsi que tout autre donnée ou paramètre qui lorsque modifié frauduleusement, compromet l'intégrité et la validité d'une opération de paiement. L'évaluation des risques doit prendre en considération la nécessité de protéger et sécuriser ces données.

2.3 CC Les émetteurs doivent entreprendre une revue des risques majeurs pouvant affecter le service avant toute modification substantielle d'infrastructure ou de processus fonctionnel, ou lorsque de nouvelles menaces ont été identifiées lors d'une révision de l'analyse des risques. Cette révision générale de l'analyse des risques majeurs doit être réalisée a minima une fois par an.

Objectif de sécurité 3 : Gestion des incidents et reporting

Les émetteurs doivent disposer d'un système de surveillance des incidents relatif à l'émission, la gestion et l'acceptation des TSPD/IPS, permettant un recensement exhaustif des incidents. Les réclamations des clients doivent être comprises dans ce dispositif. Ce système de surveillance doit comprendre une procédure de remontée des incidents qui permette une information adéquate auprès des instances dirigeantes, ainsi qu'auprès de la Banque de France sur les incidents qualifiés de majeurs (par exemple intrusions, vol de données, faille de sécurité, etc.).

3.1 CC Les émetteurs doivent disposer d'un processus permettant d'identifier, gérer et suivre les incidents de sécurité et les réclamations de la clientèle. Un tableau de bord de synthèse doit être régulièrement remis aux instances dirigeantes.

3.2 CC Une procédure doit être en place permettant de rapporter un incident à la Banque de France lors de la détection d'un incident de sécurité majeur lié à la gestion des TSPD/IPS.

3.3 CC L'émetteur doit disposer d'un plan de secours pour les activités de gestion des TSPD/IPS. Ce plan prévoit notamment le périmètre et les modalités de sauvegarde des données, les modalités techniques et organisationnelles du passage en secours, les conditions du fonctionnement (mode normal ou dégradé), les réacheminements éventuels de flux physiques ou logiques et le retour au fonctionnement nominal. En cas de recours à une prestation externalisée, le plan de secours a pris en compte la capacité du prestataire à fournir le service rendu.

Objectif de sécurité 4 : Contrôle et encadrement des risques

Les émetteurs doivent mettre en œuvre des mesures de sécurité, en conformité avec la politique de sécurité, en vue d'encadrer les risques identifiés.

4.1 CC Lors de la conception et de l'exploitation des services liés aux TSPD/IPS, les émetteurs doivent disposer d'un système d'information permettant une séparation des environnements (développement, test et production).

4.2 CC Une procédure de gestion des habilitations doit être formalisée, actant notamment le principe du minimum de privilèges acquis par défaut et définissant la politique d'accès aux environnements logiques et physiques sur tout le cycle de vie (attribution, modification, suppression).

4.3 CC Les émetteurs doivent disposer de solutions appropriées permettant de protéger les infrastructures de communication (réseau, intranet, serveurs, etc.) contre les tentatives d'intrusion.

4.4 CC Lors de la conception des services, les émetteurs doivent veiller à ce que le minimum de données sensibles soit impliqué dans chacun des processus fonctionnels.

4.5 CC Les mesures de sécurité mises en place pour réaliser la transaction de paiement doivent être testées par le responsable de la sécurité afin de valider leur robustesse et leur efficacité (dispositif de contrôle permanent). Toute modification de ces mesures doit être validée dans un processus planifié, formalisé et documenté.

4.6 CC Les mesures de sécurité mises en œuvre sur les TSPD/IPS doivent faire l'objet d'un contrôle périodique afin de garantir leur robustesse et leur pertinence. Ces audits doivent être réalisés par des entités indépendantes (interne ou externe) des fonctions opérationnelles à une fréquence définie au regard de l'importance des risques encourus.

4.7 CC Dans le cas où les fonctions liées à la sécurité des TSPD/IPS sont externalisées auprès de prestataires, il convient de prévoir contractuellement les dispositions relatives à la conformité aux principes de sécurité formulés dans le présent référentiel.

Objectif de sécurité 5 : Traçabilité / piste d'audit

Les émetteurs doivent mettre en place un processus permettant l'établissement d'une piste d'audit pour chacune des transactions.

5.1 CC Les émetteurs doivent disposer d'un processus adéquat permettant de piloter, tracer et restreindre l'accès i) aux données sensibles de paiement ; ii) aux ressources critiques logiques et physiques (réseau, systèmes de base de données, modules de sécurité, etc.).

5.2 CC Seules les personnes dûment habilitées par les émetteurs doivent être en mesure d'exploiter la piste d'audit dont la durée de conservation doit être proportionnée aux contraintes fonctionnelles et sécuritaires des TSPD/IPS.

MESURES DE SÉCURITÉ SPÉCIFIQUES

Objectif de sécurité 6 : Enrôlement des utilisateurs et sécurité des opérations sensibles

L'émetteur doit formaliser une analyse des risques qui définit les opérations sensibles devant faire l'objet d'une authentification renforcée⁴.

6.1 CC Toute opération considérée comme sensible (en particulier les opérations d'enrôlement de l'utilisateur, de commande, de délivrance et d'opération de paiement) doit être protégée par un mécanisme d'authentification renforcée.

6.2 CC L'émetteur sécurise les environnements de commande de titres mis à la disposition des financeurs et sécurise le processus de délivrance des titres à ces derniers ou aux utilisateurs. En cas de compromission de l'environnement de commande du financeur, l'émetteur doit disposer d'une procédure de blocage des accès.

6.3 CC L'émetteur doit limiter le nombre de tentatives de connexion et définir des règles de fin de session lorsque l'employeur ou l'utilisateur est connecté à son environnement de gestion. Lorsque le nombre maximum de tentatives de connexion est atteint, le compte de l'utilisateur doit être bloqué et une procédure doit être formalisée définissant les règles et conditions de déblocage du compte de l'utilisateur.

6.4 CC L'enrôlement et l'équipement du bénéficiaire en dispositif de paiement doivent être sécurisés et faire l'objet d'une procédure formalisée.

Objectif de sécurité 7 : Sécurité de la transmission des supports de TSPD/IPS

L'acheminement physique des supports TSPD/IPS dématérialisés, quand ils existent⁵, bénéficie de mesures de protection appropriées, destinées à assurer l'intégrité des supports physiques et logiques pendant leur transfert afin de prévenir et détecter les risques de perte ou de vol.

7.1 CC L'émetteur a analysé ses risques de perte ou de vol des supports. Cette analyse couvre l'ensemble des transports à réaliser pour l'acheminement jusqu'à l'utilisateur final et prend donc en compte l'environnement du financeur.

7.2 CC L'émetteur dispose de procédures d'acheminement appropriées qui permettent de répondre aux besoins de sécurité identifiés par l'analyse. Ces procédures mettent notamment en œuvre des moyens de protection, de détection d'incident et d'alerte qui répondent à la sensibilité des actifs acheminés et des risques pour l'émetteur et les autres acteurs du système si ces supports venaient à être volés ou perdus.

7.3 CC L'émetteur effectue, au titre du contrôle interne, un suivi régulier de l'adéquation et de la bonne application de ses procédures en matière de transmission des supports de TSPD/IPS.

7.4 CC L'accès du personnel aux locaux de stockage des supports est enregistré. Les enregistrements comportent l'identification des personnes ayant eu accès à ces locaux et ont pour vocation d'identifier l'origine d'un incident ayant eu le cas échéant un impact sur la sécurité.

⁴ L'authentification renforcée se définit par « Un ensemble de procédures fondées sur l'utilisation d'au moins deux des trois éléments caractérisant la possession, la connaissance ou l'identité propre d'une personne :

- élément possédé par la personne (token ou jeton d'authentification, carte à puce, téléphone portable, etc.) ;
- élément connu par la personne et elle seule (mot de passe, identifiant, etc.) ;
- élément constitutif de l'identité de la personne (empreinte biométrique, etc.).

Ces trois éléments doivent être indépendants dans le sens où la compromission de l'un ne doit pas entraîner la compromission de l'autre. En outre, l'un de ces trois facteurs au moins doit être non rejouable et non reproductible (excepté pour la biométrie). »

Source : recommandations de la Banque Centrale Européenne sur la sécurisation des paiements sur internet :

<https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/recommendationssecurityinternetpaymentsoutcomeofpcfinalversionafterpc201301en.pdf>

⁵ Par exemple dans le cas des TSPD/IPS émis sur un support de type « carte de paiement »

Objectif de sécurité 8 : Dispositif de surveillance des opérations

La surveillance des transactions vise à prévenir, détecter et bloquer les tentatives de paiement suspectées d'être d'origine frauduleuse. Cette surveillance doit être encadrée par une procédure formalisée définissant les règles et typologies d'alertes.

8.1 CC Les émetteurs doivent disposer d'un système de détection et prévention de la fraude. Les règles définies permettent de déceler les comportements potentiellement frauduleux sur la base d'un ensemble de critères (IP, liste noire, compteurs, etc...).

8.2 CC Le système de détection de la fraude doit être en mesure de prendre en compte toutes les fraudes et tentatives de fraude qui peuvent intervenir depuis l'émission des titres jusqu'à leur utilisation et leur remboursement final.

Objectif de sécurité 9 : Protection des données sensibles de paiement

L'émetteur de TSPD/IPS s'assure de la protection des données sensibles et du respect des règles de sécurité relatives à leur utilisation (création, stockage, traitement, transmission) dans les processus d'émission et d'acquisition.

9.1 CC Toutes les données utilisées à des fins d'identification (identifiant, mot de passe, données personnelles, etc.) ainsi que les interfaces clients doivent être protégées contre l'usurpation et les accès frauduleux (par exemple en chiffrant le stockage et/ou la transmission).

9.2 CC L'émetteur doit s'assurer de l'intégrité et de la confidentialité des données transmises entre l'accepteur et l'acquéreur par exemple par la mise en place d'une liaison chiffrée.

9.3 CC L'émetteur s'assure que les dispositifs d'acceptation de leurs TSPD/IPS garantissent l'intégrité de la transaction et qu'ils sont régulièrement évalués sur leur résistance aux tentatives d'intrusion et de compromission.

9.4 CC L'émetteur doit s'assurer que les accepteurs ne stockent pas de donnée sensible, ou dans le cas contraire que ces derniers ont mis en place un niveau de protection des données approprié (par exemple au moyen d'une procédure de chiffrement). En cas de non-respect de ces obligations, l'émetteur peut suspendre le contrat avec l'accepteur.

Objectif de sécurité 10 : Sensibilisation de l'utilisateur aux règles de sécurité

Les émetteurs doivent fournir un support d'informations adéquat aux utilisateurs sur les principes de sécurité relatifs à l'utilisation d'un TSPD/IPS dématérialisé, ainsi que les risques associés.

10.1 CC L'émetteur doit veiller à la sensibilisation des utilisateurs aux règles de sécurité des TSPD/IPS dématérialisés en particulier par la mise à disposition :

- de préconisations permettant à l'utilisateur d'utiliser les TSPD/IPS dématérialisés en préservant la sécurité de ses accès ;
- de procédures à suivre en cas de perte ou vol de l'instrument de paiement délivré pour réaliser une opération de paiement en TSPD/IPS dématérialisé ;
- de procédures à suivre en cas de détection d'utilisation abusive ou frauduleuse.

6. GLOSSAIRE

Les termes suivants sont définis dans le cadre du rapport:

- Accepteur : société permettant aux utilisateurs de payer des prestations au moyen des titres spéciaux de paiement et/ou d'instrument de paiement spécifique
- Acquéreur : prestataire externalisé chargé de traiter les flux d'acquisition d'ordres de paiement en TSPD/IPS de l'émetteur.
- Émetteur : société émettrice de TSPD/IPS
- Financier : personne morale participant au financement du TSPD/IPS et le plus souvent en charge de leur distribution auprès des utilisateurs.
- Utilisateur : détenteur, bénéficiaire d'un TSPD/IPS.
- Donnée sensible : donnée d'un utilisateur ou d'un financeur permettant directement ou indirectement de
 - réaliser une commande de TSPD/IPS ou une opération de paiement,
 - permettre l'identification ou l'authentification d'un utilisateur ou d'un responsable du financeur.