**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Recensement de la fraude sur les moyens de paiement scripturaux

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

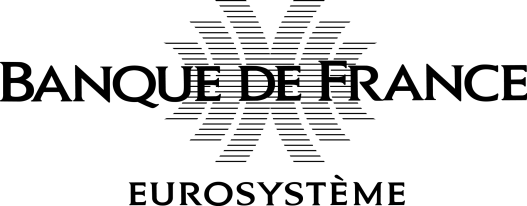
Collecte de la Banque de France

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Guide de remplissage**

à l’attention des déclarants

**Applicable à partir des données du 1er semestre 2025**



**Suivi des versions**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Version | Date | Commentaires |
| 1.0 | 30/10/2021 |  |
| 1.1 | 17/12/2021 | Corrections d’erreurs de saisie (en marques de révision) |
| 1.2 | 13/04/2022 | § 3.5 : modification des adresses de contact à la Banque de France avec la constitution d’un guichet principal |
| 1.3 | 20/06/2022 | § 4.1.1.2 : Correction sur la ventilation géographique des opérations frauduleuses de retrait par carte, qui doit être effectuée comme les opérations frauduleuses de paiement par carte, c’est-à-dire selon la ventilation précisée au § 6.2 |
| 2.0 | 30/04/2023 | § 4.1.1 : mise à jour des schémas de carte sur les transactions frauduleuses émises  § 4.1.2 : mise à jour des schémas de carte sur les transactions frauduleuses acquises  § 4.9 : reformulation et exemples exposant les conditions de déclaration concomitante de la fraude sur une ouverture de compte et sur une fraude au moyen de paiement.  § 5 : rappel méthodologique sur la justification de l’approche par les codes motif de rejet afin d’estimer la fraude au chèque |
| 2.1 | 13/07/2023 | § 3.5 : Mise à jour de la BAL (retrait de l’année dans l’adresse mail) : Collectes-BCE-paiements@banque-france.fr |
| 2.2 | 11/03/2025 | § 4.1.1. et 4.1.2. : ajout du schéma « AUTRES » |
| § 4.1.1.1 : ajout d’une ventilation sur les transactions par carte de proximité / sans contact / Dont paiements mobiles et d’un contrôle afférent. |
| § 4.5.1: ajout d’une ventilation de la fraude déjouée sur les chèques encaissés par type de fraude et des contrôles afférents. |

**SOMMAIRE**

[AVANT-PROPOS 1](#_Toc86226645)

[1. Introduction 2](#_Toc86226646)

[2. Établissements assujettis 2](#_Toc86226647)

[3. Présentation de la collecte 3](#_Toc86226648)

[3.1. Périmètre de la collecte 3](#_Toc86226649)

[3.1.1. Données collectées 3](#_Toc86226650)

[3.1.2. Ventilation des données collectées 4](#_Toc86226651)

[3.1.3. Données non concernées 7](#_Toc86226652)

[3.2. Évaluation de la fraude 7](#_Toc86226653)

[3.2.1. Définition de la fraude 7](#_Toc86226654)

[3.2.2. Typologie de la fraude 8](#_Toc86226655)

[3.2.3. Arbre de décision générique à tous les moyens de paiements sur le type de fraude 10](#_Toc86226656)

[3.3. Date de référence des données collectées 10](#_Toc86226657)

[3.4. Présentation des données collectées 10](#_Toc86226658)

[3.5. Modalités de déclaration 11](#_Toc86226659)

[4. Structure et contenu du questionnaire 11](#_Toc86226660)

[4.1. CARTES 11](#_Toc86226661)

[4.1.1. Fraude sur opérations effectuées par cartes émises par l’établissement (vue émetteur) 14](#_Toc86226662)

[4.1.2. Fraude sur opérations par carte acquises par l’établissement (vue acquéreur) 19](#_Toc86226663)

[4.2. MONNAIE ELECTRONIQUE 22](#_Toc86226664)

[4.2.1. Fraude sur paiements en monnaie électronique émise par l’établissement 22](#_Toc86226665)

[4.2.2. Commentaires sur la fraude aux paiements en monnaie électronique 26](#_Toc86226666)

[4.3. VIREMENT 26](#_Toc86226667)

[4.3.1. Fraude sur les virements émis par l’établissement 26](#_Toc86226668)

[4.3.2. Commentaires sur la fraude virement 32](#_Toc86226669)

[4.4. PRELEVEMENT 33](#_Toc86226670)

[4.4.1. Fraude sur les prélèvements émis par l’établissement 33](#_Toc86226671)

[4.4.2. Commentaires sur la fraude prélèvement 36](#_Toc86226672)

[4.5. CHEQUE 36](#_Toc86226673)

[4.5.1. Fraude sur les chèques reçus à l’encaissement par l’établissement 36](#_Toc86226674)

[4.5.2. Fraude sur les chèques tirés sur les comptes de l’établissement 39](#_Toc86226675)

[4.5.3. Commentaires sur la fraude chèque 40](#_Toc86226676)

[4.6. LETTRE DE CHANGE RELEVE (LCR) – BILLET À ORDRE (BOR) 40](#_Toc86226677)

[4.6.1. Fraude sur la Lettre de Change Relevé (LCR) et le Billet à Ordre relevé (BOR) 40](#_Toc86226678)

[4.6.2. Commentaires sur la fraude LCR - BOR 41](#_Toc86226679)

[4.7. TRANSMISSION DE FONDS 41](#_Toc86226680)

[4.7.1. Fraude sur les opérations de transmission de fonds émises par l’établissement 42](#_Toc86226681)

[4.7.2. Commentaires sur la fraude sur les opérations de transmission de fonds émises par l’établissement 42](#_Toc86226682)

[4.8. SERVICE D’INITIATION DE PAIEMENT 42](#_Toc86226683)

[4.8.1. Fraude sur le service d’initiation de paiement fourni par l’établissement 42](#_Toc86226684)

[4.8.2. Commentaires sur la fraude sur le service d’initiation de paiement fourni par l’établissement 43](#_Toc86226685)

[4.9. Fraude transversale portant sur une ouverture de compte 43](#_Toc86226686)

[5. Liste des codes motif de rejet pouvant servir d’indicateurs relatifs à la fraude 45](#_Toc86226687)

[5.1. Codes motif de rejet pour le chèque 45](#_Toc86226688)

[5.2. Codes motif de rejet pour le SCT/SDD 47](#_Toc86226689)

[6. VENTILATION GEOGRAPHIQUE des indicateurs 49](#_Toc86226690)

[6.1. Pour toutes les sections hors 4.1.2.1 et 4.1.3.1 49](#_Toc86226691)

[6.2. Pour les sections de la carte 4.1.2.1 et 4.1.3.1 uniquement 50](#_Toc86226692)

# AVANT-PROPOS

**Pourquoi un nouveau guide de remplissage ?**

La Banque centrale européenne (BCE) collecte des statistiques sur les paiements auprès de chaque banque centrale nationale aux fins en particulier de la surveillance :

* Des systèmes et des moyens de paiement et d’analyse de l’évolution des paiements pour assurer leur bon fonctionnement ;
* Et, de l’évolution de la fraude sur les paiements afin d’assurer un degré élevé de sécurité des paiements et, en définitive, pour maintenir la confiance dans l'euro et promouvoir une économie efficace.

À cette fin, la BCE a défini un cadre statistique européen par l’Orientation relative aux statistiques monétaires et financières (BCE/2014/15) et le règlement concernant les statistiques relatives aux paiements (UE) n° 1409/2013. Ce cadre statistique faisant l’objet d’une révision quinquennale, le 11 décembre 2020, le Conseil des gouverneurs de la BCE a adopté le règlement BCE/2020/59 relatif aux statistiques des paiements modifiant ainsi le règlement (UE) n° 1409/2013. Ce nouveau règlement reprend les exigences de déclaration des données relatives à la fraude de l’Autorité bancaire européenne (ABE/GL/2018/05).

En France, ce cadre statistique est appliqué au travers de la collecte « Cartographie des moyens de paiement » (pour les tables n° 2, 3, 4, 6 de l’annexe 3 du règlement) et, de la collecte « Recensement de la fraude aux moyens de paiement » (pour la table n° 5 de l’annexe 3 du règlement). Par ailleurs, ce nouveau règlement introduisant la déclaration de données trimestrielles (cf. table n° 9 de l’annexe n° 3 du règlement), une nouvelle collecte trimestrielle, dénommée « Déclaration trimestrielle des opérations impliquant des non-IFM », est mise place dont la documentation technique est disponible via [ce lien](https://www.banque-france.fr/stabilite-financiere/securite-des-moyens-de-paiement-scripturaux/collectes-statistiques-reglementaires-espace-declarants/collecte-declaration-trimestrielle-des-operations-impliquant-des-non-ifm).

**Quels sont les principaux changements apportés à la collecte « Recensement de la fraude aux moyens de paiement ?**

* De nouveaux services et produits sont introduits dans le suivi de la fraude : paiements par carte sans contact, solutions de paiement mobile, paiements instantanés ;
* La ventilation de la fraude par schéma de paiement pour la carte, le virement et le prélèvement ;
* Toutes les données (à quelques exceptions près) sont à fournir avec une ventilation géographique comprenant la France, chaque pays de l’EEE et le hors EEE. Les données de la carte font l’objet d’une double ventilation géographique basée sur le pays du PSP (acquéreur/émetteur) et sur celui de la localisation du terminal (physique ou virtuel) ;
* La déclaration de la fraude au chèque du côté de l’établissement en tant que tiré en plus de la déclaration de l’établissement en tant que remettant.

**À quelle date ce nouveau guide de remplissage s’applique ?**

Le règlement BCE/2020/59 relatif aux statistiques des paiements entre en vigueur à compter du 1er janvier 2022. Cela signifie en pratique que les PSP doivent répondre à la collecte « Recensement de la fraude aux moyens de paiement » selon le format défini dans le présent guide de remplissage à partir des données du premier semestre 2022, qui devront être déclarées au cours du second semestre 2022.

# Introduction

Dans le cadre de sa mission de surveillance de la sécurité des moyens de paiement scripturaux (cf. article L. 141-4, I ,4e alinéa du Code monétaire et financier), la Banque de France a mis en place un dispositif de collecte semestrielle de statistiques sur les moyens de paiement scripturaux dont les données sont également destinées à la Banque centrale européenne (cf. règlement (UE) n° 2020/59 de la BCE du 1er décembre 2020 qui modifie le règlement (UE) n°1409/2013 du 28 novembre 2013 concernant les statistiques relatives aux paiements) ainsi qu’à l’Autorité Bancaire Européenne (cf. Orientations GL/2018/05 de l’ABE concernant les exigences en matière de données relatives à la fraude au titre de l’article 96.6 de la DSP2).

Cette collecte couvre la fraude sur la carte de paiement, le virement, le prélèvement, la monnaie électronique, le chèque, les effets de commerce (Lettre de Change Relevé et Billet à Ordre relevé) ainsi que celle sur les services de transmission de fonds et d’initiation de paiement, que les Prestataires de service de paiement (PSP) mettent à la disposition de leur clientèle (particuliers, professionnels, entreprises).

Ces informations propres à chaque PSP sont collectées par la Banque de France sous couvert du secret professionnel défini à l’article L. 142-9 du Code monétaire et financer et ne sont pas destinées à être rendues publiques autrement que sous la forme agrégée de statistiques nationales.

Les résultats de cette collecte associés à ceux de la collecte « Cartographie des Moyens de Paiement Scripturaux » sont utilisés par la Banque de France pour calculer le taux de fraude du déclarant pour chacun des moyens de paiement concernés.

Les informations collectées par la Banque de France dans le cadre de cette collecte sont mises à la disposition de l’Observatoire de la Sécurité des Moyens de Paiement (OSMP), uniquement sous forme agrégée et anonyme, en vue de la conduite de ses missions, notamment la veille technologique et sécuritaire et la publication des statistiques annuelles de la fraude sur les moyens de paiement[[1]](#footnote-1).

Le présent guide de remplissage a pour objet de fournir aux PSP toutes les informations nécessaires pour répondre à cette collecte.

La BCE a élaboré un manuel sur les statistiques de paiement qui vise à clarifier ses exigences de *reporting* telles que prévues par le règlement (UE) n°2020/59 ; ce document est disponible à l’adresse suivante : <https://www.ecb.europa.eu/stats/payment_statistics/payment_services/html/index.en.html>

# Établissements assujettis

Les PSP tenus de répondre à cette collecte sont :

* Les établissements de crédit, les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique :
  + De droit français ou monégasques agréés en France ou à Monaco ;
  + Et, de droit étranger habilités à exercer sur le territoire français[[2]](#footnote-2) et établis sur ce dernier (i.e. présents en France sous la forme de « succursales ») ;
* Les institutions mentionnées à l’article L. 518-1 du Code monétaire et financier (le Trésor public, la Banque de France, La Poste, dans les conditions définies à [l'article L. 518-25,](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006072026&idArticle=LEGIARTI000006656969&dateTexte=&categorieLien=cid)l'institut d'émission des départements d'outre-mer, l'institut d'émission d'outre-mer et la Caisse des dépôts et consignations).

# Présentation de la collecte

## Périmètre de la collecte

### 3.1.1. Données collectées

Les données à déclarer portent sur le nombre et le montant des transactions frauduleuses effectuées par carte, monnaie électronique[[3]](#footnote-3), virement, prélèvement, chèque, effet de commerce ainsi que sur les services de transmission de fonds et d’initiation de paiement. Sont également à déclarer le nombre de cas d’ouvertures frauduleuses de compte avec les soldes débiteurs associés.

Les transactions frauduleuses à retenir sont celles qui résultent d’un **usage illicite du moyen de paiement ayant échappé au contrôle de l’un des deux établissements** (établissement du débiteur ou celui du créancier) **et ayant donné lieu à une écriture au compte du ou des clients après l’exécution de l’opération.**

Les données concernant les transactions frauduleuses doivent porter sur l’ensemble des transactions quelles que soient les modalités d’échange (système d’échange interbancaire ou hors système, i.e. en intra-bancaire, en intra-groupe ou en bilatéral).

**Le montant de la fraude à déclarer doit est égal au montant nominal du paiement (approche « fraude brute »)** sans prendre en compte l’impact des mesures prises dans le cadre des procédures contentieuses (par exemple, interruption de la livraison des produits ou de la fourniture de services, accord amiable pour le rééchelonnement du paiement en cas de répudiation abusive du paiement, dommages et intérêts suite à recours en justice, etc.).

La fraude comprend la fraude externe mais aussi la fraude interne, c'est-à-dire celle commise par un employé de l’établissement.

Afin d’éviter une double déclaration, **la fraude doit être déclarée par l’établissement qui a remis l’opération frauduleuse dans les circuits d’échange** (e.g. établissement du payeur ou du donneur d’ordre) à l’exception de la fraude sur la carte qui doit être déclarée à la fois par l’établissement émetteur et l’établissement acquéreur ainsi que celle sur le chèque qui doit être déclarée par l’établissement du payé (ou remettant) et par celui du payeur (ou tiré).

|  |  |
| --- | --- |
| **Carte** | PSP émetteur de la carte |
| PSP acquéreur de la transaction par carte |
| **Monnaie électronique** | PSP du payeur |
| **Virement** | PSP du payeur |
| **Prélèvement** | PSP du payé |
| **Chèque (reçu à l’encaissement)** | PSP du payé |
| **Chèque (tiré sur l’établissement)** | PSP du payeur |
| **LCR-BOR** | PSP du payé |
| **Transmission de fonds** | PSP du payeur |
| **Service d’initiation de paiement** | PSP du payeur |

### 3.1.2. Ventilation des données collectées

Les transactions frauduleuses sont à ventiler selon plusieurs paramètres propres à chaque moyen/service de paiement : le canal d’initiation/d’autorisation de paiement, le schéma de paiement, le type de fraude, la méthode d’authentification du client et le cas échéant le motif d’exemption à l’authentification forte. Il est également demandé de déclarer la perte financière résultant des transactions frauduleuses de manière agrégée (en plus du montant de la fraude brute).

3.1.2.1. Précisions concernant certaines ventilations

**Ventilation géographique :**

Sauf mention contraire, toutes les transactions frauduleuses sont à déclarer selon la ventilation géographique suivante :

* France[[4]](#footnote-4) ;
* Pays de l’Espace Économique Européenne (EEE) avec une ventilation par pays ;
* Pays hors de l’Espace Économique Européenne (EEE).

Cette ventilation géographique est basée selon les moyens et services de paiement comme suit.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Carte** | Vue émetteur | Pays du PSP acquéreur ET celui de localisation du terminal (virtuel ou physique) |
| Vue acquéreur | Pays du PSP émetteur ET celui de localisation du terminal (virtuel ou physique) |
| **Monnaie électronique** | En émission | Pays du PSP du payé |
| **Virement** | En émission | Pays du PSP du payé |
| **Prélèvement** | En émission | Pays du PSP du payeur |
| **Chèque** | En émission | Pays du PSP du payeur |
| **Transmission de fonds** | En émission | Pays du PSP du payé |
| **Service d’initiation de paiement** | En émission | Pays du PSP du payé |

**Méthode d’authentification du client :**

Les transactions frauduleuses doivent être ventilées selon le mode d’authentification du client utilisé par l’établissement :  au moyen de dispositifs d’authentification conformes ou non au règlement délégué UE n°2018/389 (RTS) qui complètent la directive UE 2015/2366 (DSP2).

|  |  |
| --- | --- |
| **Avec authentification forte du client** | Authentification du payeur reposant sur l’utilisation de deux éléments d'authentification sécurisés ou plus appartenant à au moins deux catégories différentes parmi la « connaissance » (quelque chose que seul l’utilisateur connaît), la « possession » (quelque chose que seul l’utilisateur possède) et l’« inhérence » (quelque chose que l’utilisateur est) et indépendants en ce sens que la compromission de l’un ne remet pas en question la fiabilité des autres, et qui est conçue de manière à protéger la confidentialité des données d’authentification. |
| **Sans authentification forte du client** | Authentification non conforme à la définition de l'authentification forte au sens de la DSP2, reposant sur l’utilisation :  - d’un seul élément d'authentification sécurisé appartenant à l'une des catégories, parmi la « connaissance » (quelque chose que seul l’utilisateur connaît), la « possession » (quelque chose que seul l’utilisateur possède) et l’« inhérence » (quelque chose que l’utilisateur est) ;  - ou, sur aucun élément d’authentification sécurisé. |

**Motifs d’exemption et d’exclusion à l’authentification forte du client :**

Les transactions frauduleuses n’ayant pas fait l’objet d’une authentification forte du client au sens de la DSP2 (Cf. supra) doivent être ventilées selon le motif d’exemption auquel l’établissement a eu recours et tel que prévu par le règlement délégué UE n° 2018/389 (RTS) ou selon le motif d’exclusion pour les transactions n’entrant pas dans le périmètre de la DSP2.

Pour ce qui concerne les transactions par carte, la ventilation par motif d’exemption est effectuée indépendamment du fait que ce soit l’émetteur ou l’acquéreur qui a déclenché le recours à l’exemption.

|  |  |
| --- | --- |
| **Article 11 RTS** | Paiement initié en proximité en mode sans contact d’un montant inférieur à 50 € dans la limite de 5 opérations successives ou 150 € de paiement cumulé. |
| **Article 12 RTS** | Paiement aux automates de transport et de parking. |
| **Article 13 RTS** | Paiement vers un bénéficiaire de confiance désigné préalablement comme tel par le payeur auprès de l’établissement teneur de compte.  Pour les paiements par carte, l’émetteur déclare dans la rubrique « Dont au titre de l’art. 13 et l’émetteur dans la rubrique « Autres ». |
| **Article 14 RTS** | Série de paiements de même montant et vers le même bénéficiaire initiée par le payeur. Seule l’initiation de la première opération de paiement est soumise à l’authentification forte et doit être déclarée comme telle dans la présente collecte. |
| **Article 15 RTS** | Paiement entre les comptes tenus par l’établissement et détenus par la même personne physique ou morale. |
| **Article 16 RTS** | Paiement initié à distance d’un montant inférieur à 30 € dans la limite de 5 opérations successives ou 100 € de paiement cumulé. |
| **Article 17 RTS** | Paiement recourant à des protocoles de transfert d’ordres de paiement sécurisés à destination des professionnels/entreprises et qui ont été exemptés par la Banque de France, Cf. site [www.banque-france.fr](http://www.banque-france.fr). Sont notamment éligibles à cette exemption :  - EBICS-TS dans les versions 2.4 et suivantes ;  - SWIFTNet. |
| **Article 18 RTS** | Paiement électronique à distance présentant un faible niveau de risque au regard du dispositif de détection des opérations de paiement suspectes de l’établissement teneur de comptes. |
| **Paiements initiés par les commerçants (hors périmètre DPS2)** | Paiement initiés par le bénéficiaire sur la base d’un accord préexistant avec le payeur et le bénéficiaire pour les effectuer et donc non soumis à l’obligation de l’authentification forte du client (Cf. exigences fixées par la Commission européenne dans les Q&A 2018\_4131 et Q&A\_2018\_4031). |
| **Autres motifs (hors périmètre DSP2)** | Paiement dit « *One Leg* » c’est-à-dire lorsque le PSP du payeur ou celui du bénéficiaire est situé hors UE. |

**Pertes financières :**

Les pertes financières résultant d’une fraude correspondent au préjudice subi par l’établissement, son client et éventuellement d’autres parties prenantes de la transaction. Elles sont déterminées sur la base du montant brut de la fraude déduction faite des fonds qui ont pu être recouvrés après les recours contentieux mais elles ne doivent pas tenir compte des remboursements effectués par les organismes d’assurance car dans ce cas, ceux-ci ne sont pas liés à la prévention de la fraude

Les pertes financières doivent être déclarées sur le semestre au cours duquel elles ont été enregistrées comptablement indépendamment de la date d’exécution de l’opération frauduleuse correspondante.

### 3.1.3. Données non concernées

Cette collecte ne concerne pas :

* Les transactions irrégulières du seul fait d’un **défaut de provision** suffisante.
* Les **tentatives de fraude** ou « **fraude déjouée » par l’établissement avant la présentation de la transaction au système d’échange**. Par exemple :
  + Un chèque falsifié ou contrefait détecté par l'établissement du remettant dès la remise au guichet constitue une tentative de fraude et ne rentre pas dans le recensement demandé ;
  + Un virement frauduleux initié depuis la banque en ligne mais détecté par l’établissement du débiteur avant son exécution dans les circuits d’échange, ne doit pas être déclaré.
* Lorsqu’un détournement de fonds résulte de l’usage d’un moyen de paiement par le personnel d’une entreprise cliente d’un établissement, et que ce personnel **a fait usage des droits qui lui sont accordés par son employeur et qui sont déclarés à l’établissement**, il ne doit pas être pris en compte dans ce questionnaire.
* Les **actes malveillants préparatoires** à l’utilisation frauduleuse d’un moyen de paiement mais ne constituant pas des attaques sur le moyen de paiement lui-même sont également exclus du périmètre du questionnaire :
  + Les situations où le titulaire légitime du moyen de paiement effectue un paiement mais s’oppose au règlement, en détournant les procédures prévues par la loi, ou bien effectue un paiement en connaissance de cause sans disposer de la provision suffisante sont également hors périmètre ;
  + Les actions visant à la récupération par le fraudeur de données personnelles en vue de leur utilisation ultérieure à des fins frauduleuses ne sont pas prises en compte (exemples : piratage de base de données, attaques de type « *phishing* » permettant de collecter sur Internet des données personnelles ou confidentielles, vol d’un chèque). Seuls les paiements réalisés ultérieurement, à l’aide des données frauduleusement collectées, sont inclus dans le périmètre de la collecte.

## Évaluation de la fraude

La fraude doit être mesurée sur la base de la définition et de la typologie qui suivent.

### Définition de la fraude

La fraude est définie comme l’utilisation illégitime d’un moyen de paiement ou des données qui lui sont attachées, ainsi que tout acte concourant à la préparation ou à la réalisation d’une telle utilisation :

* **ayant pour conséquence un préjudice financier :** pour l’établissement teneur de compte et/ou émetteur du moyen de paiement, le titulaire du moyen de paiement, le bénéficiaire légitime des fonds (l’accepteur et/ou créancier), un assureur, un tiers de confiance ou tout intervenant dans la chaîne de conception, de fabrication, de transport, de distribution de données physiques ou logiques, dont la responsabilité civile, commerciale ou pénale pourrait être engagée ;
* **quel que soit le mode opératoire retenu :**
  + les moyens employés pour récupérer, sans motif légitime, les données ou le support du moyen de paiement (vol, détournement du support du moyen de paiement ou des données qui lui sont attachées, piratage d’un équipement d’acceptation…) ;
  + les modalités d’utilisation du moyen de paiement ou des données qui lui sont attachées (paiement/retrait en situation de proximité ou à distance, par utilisation physique de l’instrument de paiement ou des données qui lui sont attachées,…) ;
  + la zone géographique d’émission ou d’utilisation du moyen de paiement ou des données qui lui sont attachées ;
* **et quelle que soit l’identité du fraudeur :** un tiers, l’établissement teneur de compte et/ou émetteur du moyen de paiement, le titulaire légitime du moyen de paiement, le bénéficiaire légitime des fonds, un tiers de confiance, etc.

### Typologie de la fraude

Les agissements frauduleux visés par la définition ci-dessus ont été classés selon une typologie harmonisée sur laquelle reposent les tableaux de déclaration.

1. Le fraudeur établit un **faux ordre** de paiement ;
   1. Au cas où l’usage d’un support matériel de paiement est exigé, il peut :
      1. Utiliser à la place de son titulaire légitime un moyen de paiement régulièrement émis, qu’il a obtenu après **perte, vol**, ou interception lors de son envoi ;
      2. Utiliser un moyen de paiement **altéré ou contrefait**. Les données d’identification qu’il utilise sont totalement ou partiellement fictives.
   2. Il peut, sinon, utiliser des données bancaires fictives ou appartenant à un tiers, lorsqu’elles sont suffisantes pour effectuer le paiement (numéro de compte, login / mot de passe, …).
2. Le fraudeur **détourne et/ou falsifie** un ordre de paiement régulièrement émis par le titulaire légitime du moyen de paiement, ce qui couvre :
   1. La simple **utilisation ou la réutilisation** d’un ordre de paiement régulier ;
   2. La **modification d’un des attributs** (montant, nom du bénéficiaire ou du donneur d’ordre…) d’un ordre de paiement régulier.
3. Le fraudeur ouvre un compte sous une fausse identité, grâce à laquelle il obtient un moyen de paiement et réalise des ordres de paiement. La fraude est constituée lorsque le fraudeur disparait en laissant un compte à découvert ou une ligne de crédit.

Remarques :

* Dès lors qu’il y a modification d’un des attributs d’un ordre de paiement régulièrement émis, il faut considérer la fraude comme une falsification et non un détournement.
* Le détournement ne s’applique que lorsque le moyen de paiement, par exemple un chèque, fait l’objet d’une utilisation/réutilisation simple sans modification d’attribut (e.g. le fraudeur encaisse le chèque non altéré sur un compte qui n’est pas détenu par le bénéficiaire légitime).
* Le détournement intègre les opérations de paiement effectuées à la suite d’une manipulation du payeur par le fraudeur, ayant pour effet d’émettre un ordre de paiement ou de donner instruction de le faire vers un compte de paiement que le payeur estime appartenir à un bénéficiaire légitime, **dès lors que le fraudeur intervient directement ou indirectement dans le processus de paiement**. Sont donc à considérer comme répondant à cette définition et devant être déclarés les cas de :
  + Fraude au président ;
  + Fraude au changement de coordonnées bancaires ;
  + Fraude au faux technicien bancaire ou faux test informatique ;
  + Fraude par attaque de *phishing* seulement si celle-ci conduit le payeur à exécuter une opération de paiement. En revanche, si l’attaque par *phishing* permet au fraudeur de récupérer des données de paiement du payeur puis de les utiliser ensuite pour réaliser lui-même une opération de paiement, la fraude est à déclarer dans la typologie « Faux ».

En revanche, sont à exclure :

* + Les cas d’escroqueries où le payeur effectue un paiement vers un bénéficiaire qui est un fraudeur dans la mesure où le produit ou le service acheté n’existe pas et n’est donc pas livré (par exemple, cas de faux site internet de vente de produits financiers) ;
  + Les cas de litiges commerciaux (par exemple, cas d’un site en faillite qui ne livre pas les produits commandés ou lorsque l’objet acheté ou le service rendu n’est pas conforme à la commande) ;

Lorsque l’établissement est confronté à une situation dans laquelle la fraude mise en œuvre recouvre plusieurs types de fraude tels que définis dans la typologie ci-dessus, il se reportera, pour sa déclaration, au type de fraude qui lui semble caractériser de façon prédominante la situation rencontrée.

### Arbre de décision générique à tous les moyens de paiements sur le type de fraude

Cet arbre de décision constitue une aide à la classification de la fraude. Il est décliné pour chacun des moyens de paiement dans la suite du document. Les établissements qui le souhaitent, pourront s’y référer en cas de doute sur la classification de certains cas de fraude rencontrés.

|  |
| --- |
|  |

## Date de référence des données collectées

La date de référence pour la déclaration de la fraude est la **date d’exécution de l’opération frauduleuse** et non la date à laquelle la fraude a été découverte et/ou déclarée.

## Présentation des données collectées

Les données en volume doivent être déclarées en unités et celles exprimées en valeur en euros avec deux décimales mais par défaut, en l’absence de décimales, celles-ci sont systématiquement valorisées à « .00 ».

Si les données sources sont dans une autre devise, il convient de les convertir en euros en utilisant de préférence les taux de change de référence moyens publiés par la BCE ([www.ecb.int](http://www.ecb.int), *Euro foreign exchange reference rates*), sauf si l’établissement déclarant a retenu une autre méthode (par exemple : conversion au jour le jour).

**Tous les champs de la collecte doivent être déclarés par l’établissement, le cas échéant à zéro en l’absence de valeurs à déclarer, à l’exception des champs relatifs aux schémas de carte où seuls ceux ayant une valeur doivent être renseignés.**

Des règles de contrôle à appliquer par les établissements sont paramétrées dans le questionnaire afin d’assurer la cohérence et l’exhaustivité des données déclarées.

**Les établissements sont invités à contrôler avec la plus grande rigueur la fiabilité des données qu’ils déclarent.** En effet, une déclaration erronée peut avoir des conséquences dommageables sur la qualité des statistiques transmises à la BCE (« *Statistical Data Warehouse* ») et à l’ABE ainsi que pour la surveillance des moyens de paiement exercée par la Banque de France. Par ailleurs, un projet de règlement de la BCE relatif aux procédures d’infraction en cas de non-respect des obligations de déclarations statistiques est en cours d’élaboration. Il introduit la possibilité de recourir à un plan de remédiation en cas de non-conformité et prévoit un mécanisme de sanctions financières.

## Modalités de déclaration

La déclaration est établie sur une base semestrielle. Les périodes de collecte s’étendent pour les données :

* Du premier semestre (période de janvier à juin) du 1er jour ouvrable d’août au dernier jour ouvrable de septembre ;
* Du second semestre (période de juillet à décembre) du 1er jour ouvrable de février au dernier jour ouvrable de mars.

La déclaration s’effectue au travers du portail ONEGATE – OSCAMPS (portail de collecte de la Banque de France) dont les modalités d’accès à ce portail sont décrites dans le manuel utilisateur externe ONEGATE (Cf. [www.banque-france.fr](http://www.banque-france.fr), rubrique OSCAMPS).

Un contrat d’interface remettant, également disponible sur le site internet de la Banque de France, complète le présent guide de remplissage.

**Pour toute information, vous pouvez contacter les services de la Banque de France à partir des coordonnées suivantes :**

* [Support-ONEGATE@banque-france.fr](mailto:Support-ONEGATE@banque-france.fr), pour les questions relatives au portail de déclaration ;
* [collectes-BCE-paiements@banque-france.fr](mailto:collectes-BCE-paiements@banque-france.fr), guichet de la Banque de France pour toute question portant sur le contrat d’interface de la collecte, sur la gestion opérationnelle de la collecte ou sur la méthodologie pour lesquelles le guide de remplissage n’apporte pas de réponse.

# Structure et contenu du questionnaire

## CARTES

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les opérations frauduleuses de paiement et de retrait effectuées à partir de cartes en émission et en acquisition avec une ventilation par canal d’initiation, schéma de carte, typologie de fraude, zone géographique, méthode d’authentification et motif de dérogation à l’authentification forte.

Remarques :

* Sont concernées, toutes les cartes quelle que soit leur catégorie (carte de débit, de carte de crédit ou de débit différé, carte commerciale) et quel que soit le réseau d’acceptation (interbancaire ou privatif).
* Sont exclues, les cartes dotées uniquement d’une fonction de monnaie électronique (par exemple, les cartes prépayées) qui sont à déclarer dans la fonction « Monnaie électronique ».
* Si l’établissement acquéreur n’est pas en mesure de ventiler les opérations frauduleuses de paiement et de retrait par fonction de cartes (débit, crédit), il peut fournir des données estimées en précisant, dans ce cas, la méthode d’estimation qu’il a utilisée en commentaires.
* **Canal d’initiation :**

|  |  |
| --- | --- |
| Non électronique | Paiement initié par un canal de type : courrier, formulaire, courriel, télécopie ou téléphone. Ces canaux ont en commun de nécessiter la re-saisie des instructions de paiement du payeur. |
| Non électronique à distance | Paiement initié (sans carte présente) par correspondance ou par téléphone (MOTO). |
| Non électronique en proximité | Paiement initié (avec carte présente) depuis un terminal physique par une procédure d’autorisation manuelle (de type « Fer à repasser »). |
| Voie électronique | Paiement initié de manière électronique à distance sur internet et en proximité. |
| Voie électronique à distance | Paiement initié depuis un canal internet, à partir d’un ordinateur ou téléphone portable. |
| Voie électronique à distance depuis une solution de paiement mobile | Paiement initié depuis une solution par laquelle les données concernant les paiements et les instructions de paiement sont transmises et/ou confirmées par une technologie mobile de communication et de transmission de données via un appareil mobile. Cette catégorie comprend les porte-monnaie numériques et autres solutions de paiement mobile utilisées pour initier des opérations P2P (de particulier à particulier) et/ou de consommateur à entreprise (C2B). |
| Voie électronique à distance depuis une solution de paiement mobile P2P | Paiement initié depuis une solution par laquelle les paiements sont initiés, confirmés et/ou reçus par une personne physique vers une autre personne physique (P2P) à l’aide d’un appareil mobile. L’instruction de paiement et les autres données relatives au paiement sont transmises et/ou confirmées au moyen d’un appareil mobile. Un identifiant de paiement mobile unique, tel qu'un numéro de téléphone portable ou une adresse électronique, peut être utilisé comme serveur mandataire pour identifier le payeur et/ou le payé. |
| Voie électronique à distance depuis autres solutions | Paiement initié depuis une carte par exemple. |
| Voie électronique en proximité | Paiement initié depuis un terminal physique (point de vente ou sur automate), y compris en mode sans contact. |
| Voie électronique en proximité depuis un TPE | Paiement initié depuis un TPE ou TTEF y compris les terminaux sans surveillance (automate d’essence, de parking ou de péage) et les terminaux mPOS (mobile point of sale) qui sont des appareils sans fil (smartphone ou tablette) qui exécutent les opérations de TPE. |
| Voie électronique en proximité depuis un TPE en mode sans contact | Paiement initié depuis un TPE à partir d’une carte ou d’un appareil portable utilisant une technologie sans contact (de type NFC, Bluetooth, WIFI ou par code QR). |
| Voie électronique en proximité depuis un TPS en mode sans contact avec technologie NFC | Paiement initié depuis un TPE à partir d’une carte ou d’un appareil portable utilisant une technologie sans contact de type NFC (ISO/IEC 18092) uniquement. |
| Voie électronique en proximité en mode sans contact avec un appareil mobile | Paiements de proximité dans lesquels un appareil mobile (téléphone, tablette, montre connectée…) est utilisé pour initier un ordre de paiement par une technologie sans contact (par exemple : NFC, Bluetooth, code barre à 1 ou 2 dimensions) et éventuellement pour le transfert de fonds. Parmi les offres les plus connues, citons par exemple, Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, Lyf, Paylib sans contact. |

* **Typologie de fraude :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Faux | Carte perdue ou volée | Le fraudeur utilise une carte de paiement à la suite d’une perte ou d’un vol, à l’insu du titulaire légitime. |
| Carte non parvenue | La carte a été interceptée lors de son envoi par l’émetteur à son titulaire légitime. Ce type de fraude se rapproche de la perte ou du vol. Cependant, il s’en distingue, dans la mesure où le porteur peut difficilement constater qu’un fraudeur est en possession d’une carte lui étant destinée. Dans ce cas de figure, le fraudeur s’attache à exploiter des vulnérabilités dans les procédures d’envoi des cartes. |
| Carte contrefaite | Le fraudeur utilise (i) une carte contrefaite, qui suppose la création d’un support donnant l’illusion d’être une carte de paiement authentique et/ou susceptible de tromper un automate ou un terminal de paiement de commerçant ou (ii) d’une carte falsifiée qui consiste à modifier les données magnétiques, d’embossage ou de programmation d’une carte authentique. Dans les deux cas, le fraudeur s’attache à ce qu’une telle carte supporte les données nécessaires pour tromper le système d’acceptation. |
| Numéro de carte usurpée | Le numéro de carte d’un porteur est relevé à son insu ou créé par « moulinage » et utilisé en vente à distance. |
| Autres cas | Par exemple, utilisation d’un numéro de carte (ou PAN : personnal account number) cohérent mais non attribué à un porteur, puis généralement utilisé en vente à distance. |
| Falsification | | Ordre de paiement par carte initié par le porteur légitime qui est ensuite modifié par un fraudeur. |
| Détournement | | Paiement ou retrait sous la contrainte. |

### Fraude sur opérations effectuées par cartes émises par l’établissement (vue émetteur)

L’établissement ne renseigne que les seuls schémas de carte pour lesquels il a des transactions frauduleuses à déclarer.

|  |  |
| --- | --- |
| GCB | Transaction par carte traitée par le schéma national Groupement Carte Bancaire. |
| VISA | Transaction par carte traitée par le schéma international VISA. |
| MASTERCARD | Transaction par carte traitée par le schéma international MasterCard. |
| AMERICAN EXPRESS | Transaction par carte traitée par le schéma international American Express. |
| ONEY BANK | Transaction par carte traitée par le schéma privatif Oney Bank. |
| CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE | Transaction par carte traitée par le schéma privatif Crédit Agricole Consumer Finance. |
| COFIDIS | Transaction par carte traitée par le schéma privatif Cofidis. |
| FRANFINANCE | Transaction par carte traitée par le schéma privatif Franfinance. |
| JCB | Transaction par carte traitée par le schéma international JCB. |
| UNION PAY | Transaction par carte traitée par le schéma international Union Pay. |
| DINERS | Transaction par carte traitée par le schéma international Diners. |
| DISCOVER | Transaction par carte traitée par le schéma international Discover. |
| AURORE | Transaction par carte traitée par le schéma privatif Aurore. |
| AUTRES | Transaction par carte traitée par un schéma ne figurant pas dans la liste ci-dessus. |

Fraude sur opérations de paiement

* **Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | | | | | | | Pays du PSP de l’acquéreur et de localisation du terminal (physique ou virtuel) | Volume en unités | Valeur en euros |
| Fraude sur paiements par cartes émises par l'établissement | | | | | | | | | | | | | Sur la base de la ventilation géographique en section 6.2 |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés par voie non électronique (MOTO)*** | | | | | | | | | | | |  |  |
|  |  | ***Dont à distance*** | | | | | | | | | | |  |  |
|  |  | ***Dont en proximité*** | | | | | | | | | | |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés par voie électronique*** | | | | | | | | | | | |  |  |
|  |  | ***Dont paiements initiés à distance*** | | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis une solution de paiement mobile* | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont depuis une solution de paiement mobile P2P* | | | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis autres solutions* | | | | | | | | | |  |  |
|  |  | ***Dont traités par le schémas de carte X*** | | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont par carte de débit* | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont par carte de débit différé* | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont par carte de crédit* | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | | *Dont Faux* | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | | | | *Dont avec carte perdu/volée* | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | | | | *Dont avec carte non reçue* | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | | | | *Dont avec carte contrefaite* | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | | | | *Dont avec numéro de carte usurpé* | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | | | | *Dont autres* | | |  |  |
|  |  |  |  | | | *Dont Falsification* | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | | *Dont Détournement* | | | | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  | |  | | | | *Dont Faux* | | | | |  |  |
|  |  |  | |  | | | |  | | | *Dont avec carte perdu/volée* | |  |  |
|  |  |  | |  | | | |  | | | *Dont avec carte non reçue* | |  |  |
|  |  |  | |  | | | |  | | | *Dont avec carte contrefaite* | |  |  |
|  |  |  | |  | | | |  | | | *Dont avec numéro de carte usurpé* | |  |  |
|  |  |  | |  | | | |  | | | *Dont autres* | |  |  |
|  |  |  | |  | | | | *Dont Falsification* | | | | |  |  |
|  |  |  | |  | | | | *Dont Détournement* | | | | |  |  |
|  |  |  | |  | | | | *Dont au titre de l'art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* | | | | |  |  |
|  |  |  | |  | | | | *Dont au titre de l'art. 14 RTS (opération récurrente)* | | | | |  |  |
|  |  |  | |  | | | | *Dont au titre de l'art. 16 RTS (faible montant)* | | | | |  |  |
|  |  |  | |  | | | | *Dont au titre de l'art. 17 RTS (protocole de paiement sécurisé)* | | | | |  |  |
|  |  |  | |  | | | | *Dont au titre de l'art. 18 RTS (analyse des risques)* | | | | |  |  |
|  |  |  | |  | | | | *Dont au titre des paiements initiés par les commerçants* | | | | |  |  |
|  |  |  | |  | | | | *Dont au titre d'autres motifs d'exclusion* | | | | |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schémas de carte Y …*** | | | | | | | | | |  |  |  |
|  |  | ***Dont paiements initiés en proximité*** | | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis un TPE* | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | *Dont sans contact* | | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | |  | | | | *Dont avec technologie NFC* | | | |  |  |
|  |  |  |  | |  | | | | *Dont paiements mobiles* | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis un GAB* | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis autres canaux* | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schémas de carte X*** | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont par carte de débit* | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont par carte de débit différé* | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont par carte de crédit* | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont avec authentification forte du client* | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | *Dont Faux* | | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | |  | | *Dont avec carte perdue/volée* |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | |  | | *Dont avec carte on reçue* |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | |  | | *Dont avec carte contrefaite* |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | |  | | *Dont autres cas* |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | *Dont Falsification* | | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | *Dont Détournement* | | |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont sans authentification forte du client* | | | | | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | | *Dont Faux* | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | |  | *Dont avec carte perdue/volée* |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | |  | *Dont avec carte on reçue* |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | |  | *Dont avec carte contrefaite* |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | |  | *Dont autres cas* |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | | *Dont Falsification* | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | | *Dont Détournement* | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | | *Dont au titre de l'art. 11 RTS (paiement sans contact de faible montant)* | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | | *Dont au titre de l'art. 12 RTS (automate parking/transport)* | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | | *Dont au titre de l'art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | | *Dont au titre de l'art. 14 RTS (opération récurrente)* | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | | | *Dont au titre d'autres motifs d'exclusion* | |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schémas de carte Y …*** | | | | | | | | | |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Pertes financières supportées par l’établissement* |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par le porteur* |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par d’autres acteurs* |  |  |  |

* **Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées.

|  |
| --- |
| Le total de chaque indicateur est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total « au sein de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de la fraude sur paiements par cartes émises par l’établissement est = au total de la fraude sur paiement initiés par voie non électronique (MOTO) + total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie non électronique (MOTO) est = au total de la fraude sur ces paiements initiés à distance + total de la fraude sur ces paiements initiés en proximité. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique est = au total de la fraude sur ces paiements initiés à distance + total de la fraude sur ces paiements initiés en proximité. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance est = au total de la fraude sur ces paiements initiés via une solution de paiement mobile + total de la fraude sur ces paiements initiés par autres solutions. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance via une solution de paiement mobile est > ou = au total de la fraude sur ces paiements initiés via une solution de paiement mobile P2P. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance est = à la somme de cette fraude ventilée par schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance et traités par GCB est = à la somme de cette fraude ventilée par fonction de carte. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance et traités par GCB est = à la somme de cette fraude ventilée par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance traités par GCB et pour chaque niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte) est = à la somme de cette fraude ventilée type de fraude. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance traités par GCB et pour chaque niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte) ventilé dans le type de fraude « Faux » est = à la somme des sous-types de fraude correspondants. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance et traités par GCB sans authentification forte est = à la somme de cette fraude ventilée par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité est = au total de la fraude sur ces paiements initiés depuis un TPE + total de la fraude sur ces paiements initiés depuis un GAB + total de la fraude sur ces paiements initiés depuis autres canaux. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité depuis un TPE est > ou = au total de la fraude sur ces paiements initiés en sans contact. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité depuis un TPE en sans contact est > ou = au total de la fraude sur ces paiements initiés avec technologie NFC. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité est = à la somme de cette fraude ventilée par schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité et traités par GCB est = à la somme de cette fraude ventilée par fonction de carte. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité et traités par GCB est = à la somme de cette fraude ventilée par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité traités par GCB et pour chaque niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte) est = à la somme de cette fraude ventilée type de fraude. Cette règle s’applique pour chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité traités par GCB et pour chaque niveau d’authentification (avec ou sans authentification) ventilé dans le type de fraude « Faux » est = à la somme des sous-types de fraude correspondants. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité et traités par GCB sans authentification forte est = à la somme de cette fraude ventilée par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements par carte initiés par voie électronique en proximité via un appareil mobile est < ou = à la fraude initiée en sans contact |

Fraude sur opérations de retrait

* **Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | Pays de localisation du GAB | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Fraude sur retraits d'espèces sur GAB par cartes émises par votre établissement* | | | | **Retraits d’espèces effectués avec une carte ayant une fonction espèces.** | | Selon ventilation géographique en section 6.2 |  |  |
|  | ***Dont traités par le schémas de carte X*** | | |  | |  |  |
|  |  | *Dont par carte de débit* | |  | |  |  |
|  |  | *Dont par carte de débit différé* | |  | |  |  |
|  |  | *Dont par carte de crédit* | |  | |  |  |
|  |  | *Dont Faux* | |  | |  |  |
|  |  |  | *Dont avec carte perdue/volée* |  | |  |  |
|  |  |  | *Dont avec carte non reçue* |  | |  |  |
|  |  |  | *Dont avec carte contrefaite* |  | |  |  |
|  |  |  | *Dont autres cas* |  | |  |  |
|  |  | *Dont Détournement* | |  | |  |  |
|  | ***Dont traités par le schémas de carte Y…*** | | |  | |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par l’établissement déclarant* | | | | |  | |  |  |
| *Pertes financières supportées par le porteur* | | | | |  | |  |  |
| *Pertes financières supportées par d’autres acteurs* | | | | |  | |  |  |

* **Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées.

|  |
| --- |
| Le total de chaque indicateur est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total « au sein de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de la fraude sur retraits d’espèces sur GAB par cartes émises par l’établissement est = à la somme de cette fraude ventilée par schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur retraits d’espèces sur GAB par cartes émises par l’établissement et traités par GCB est = à la somme de cette fraude ventilée par fonction de carte. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur retraits d’espèces sur GAB par cartes émises par l’établissement et traités par GCB est = à la somme de cette fraude ventilée type de fraude. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur retraits d’espèces sur GAB par cartes émises par l’établissement traités par GCB ventilés dans le type de fraude « Faux » est = à la somme des sous-types de fraude correspondants. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |

Commentaires sur la fraude carte (vue émetteur)

* **Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur fraude carte – vue émetteur* |  |

### Fraude sur opérations par carte acquises par l’établissement (vue acquéreur)

L’établissement ne renseigne que les seuls schémas de carte pour lesquels il a des transactions frauduleuses à déclarer.

|  |  |
| --- | --- |
| GCB | Transaction par carte traitée par le schéma national Groupement Carte Bancaire. |
| VISA | Transaction par carte traitée par le schéma international VISA. |
| MASTERCARD | Transaction par carte traitée par le schéma international MasterCard. |
| AMERICAN EXPRESS | Transaction par carte traitée par le schéma international American Express. |
| ONEY BANK | Transaction par carte traitée par le schéma privatif Oney Bank. |
| CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE | Transaction par carte traitée par le schéma privatif Crédit Agricole Consumer Finance. |
| COFIDIS | Transaction par carte traitée par le schéma privatif Cofidis. |
| FRANFINANCE | Transaction par carte traitée par le schéma privatif Franfinance. |
| JCB | Transaction par carte traitée par le schéma international JCB. |
| UNION PAY | Transaction par carte traitée par le schéma international Union Pay. |
| DINERS | Transaction par carte traitée par le schéma international Diners. |
| DISCOVER | Transaction par carte traitée par le schéma international Discover. |
| AURORE | Transaction par carte traitée par le schéma privatif Aurore. |
| AUTRES | Transaction par carte traitée par un schéma ne figurant pas dans la liste ci-dessus. |

Fraude sur opérations de paiement

* **Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | Pays du PSP de l’émetteur  et  pays de localisation du terminal (physique ou virtuel) | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Fraude sur paiements par carte acquis par l’établissement* | | | | | | | Selon ventilation géographique en section 6.2 |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés par voie non électronique (MOTO)*** | | | | | |  |  |
|  |  | *Dont à distance* | | | | |  |  |
|  |  | *Dont en proximité* | | | | |  |  |
|  | ***Dont initiés par voie électronique*** | | | | | |  |  |
|  |  | ***Dont paiements initiés à distance*** | | | | |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schémas de carte X*** | | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte de débit* | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte à débit différé* | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte de crédit* | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* | |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte perdue/volée* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte non reçue* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte contrefaite* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec numéro de carte usurpé* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont autres cas* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* | |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte perdue/volée* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte non reçue* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte contrefaite* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec numéro de carte usurpé* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont autres cas* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 16 RTS (faible montant)* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 18 RTS (analyse des risques)* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre des paiements initiés par les commerçants* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre d’autres motifs d’exclusion* | |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schémas de carte Y …*** | | | |  |  |  |
|  |  | ***Dont paiements initiés en proximité*** | | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis un TPE* | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis un GAB* | | | |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis autres canaux* | | | |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schémas de carte X*** | | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte de débit* | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte à débit différé* | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte de crédit* | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* | |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte perdue/volée* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte non reçue* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte contrefaite* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont autres cas* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* | |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte perdue/volée* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte non reçue* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont avec carte contrefaite* |  |  |
|  |  |  |  |  |  | *Dont autres cas* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 11 RTS ( paiement sans contact de faible montant)* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 12 RTS (automates transport/parking)* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre d’autres motifs d’exclusion* | |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schémas de carte Y …*** | | | |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Pertes financières supportées par l’établissement déclarant* |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par l’utilisateur du service de paiement (bénéficiaire)* |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par d’autres acteurs* |  |  |  |

* **Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées.

|  |
| --- |
| Le total de chaque indicateur est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total « au sein de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de la fraude sur paiements par cartes acquis par l’établissement est = au total de la fraude sur paiement initiés par voie non électronique (MOTO) + total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie non électronique (MOTO) est = au total de la fraude sur ces paiements initiés à distance + total de la fraude sur ces paiements initiés en proximité. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique est = au total de la fraude sur ces paiements initiés à distance + total de la fraude sur ces paiements initiés en proximité. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance est = à la somme de cette fraude ventilée par schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance et traités par GCB est = à la somme de cette fraude ventilée par fonction de carte. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance et traités par GCB est = à la somme de cette fraude ventilée par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance traités par GCB et pour chaque niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte) est = à la somme de cette fraude ventilée type de fraude. Cette règle s’applique chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance traités par GCB et pour chaque niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte) ventilé dans le type de fraude « Faux » est = à la somme des sous-types de fraude correspondants. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique à distance et traités par GCB sans authentification forte est = à la somme de cette fraude ventilée par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité est = au total de la fraude sur ces paiements initiés depuis un TPE + total de la fraude sur ces paiements initiés depuis un GAB + total de la fraude sur ces paiements initiés depuis autres canaux. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité est = à la somme de cette fraude ventilée par schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité et traités par GCB est = à la somme de cette fraude ventilée par fonction de carte. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité et traités par GCB est = à la somme de cette fraude ventilée par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité traités par GCB et pour chaque niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte) est = à la somme de cette fraude ventilée type de fraude. Cette règle s’applique pour chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité traités par GCB et pour chaque niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte) ventilé dans le type de fraude « Faux » est = à la somme des sous-types de fraude correspondants. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par voie électronique en proximité et traités par GCB sans authentification forte est = à la somme de cette fraude ventilée par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |

Commentaires sur la fraude carte (vue acquéreur)

* **Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur fraude carte – vue acquéreur* |  |

## MONNAIE ELECTRONIQUE

### Fraude sur paiements en monnaie électronique émise par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, la fraude sur les paiements (quel que soit le support utilisé, support physique de type carte prépayée ou compte en ligne tenu par l’établissement) en monnaie électronique émise par l’établissement en tant que PSP du payeur (ou du donneur d’ordre) avec une ventilation par typologie de fraude, canal d’initiation, zone géographique, méthode d’authentification et motif de dérogation à l’authentification forte.

* **Typologie de fraude :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Faux | Carte perdue ou volée | Paiement initié par le fraudeur au moyen d’une carte de monnaie électronique qu’il utilise à la suite d’une perte ou d’un vol, à l’insu du titulaire légitime. |
| Carte non parvenue | La carte de monnaie électronique a été interceptée lors de son envoi par l’émetteur à son titulaire légitime. Ce type de fraude se rapproche de la perte ou du vol. Cependant, il s’en distingue, dans la mesure où le porteur peut difficilement constater qu’un fraudeur est en possession d’une carte lui étant destinée. Dans ce cas de figure, le fraudeur s’attache à exploiter des vulnérabilités dans les procédures d’envoi des cartes. |
| Carte contrefaite | Le fraudeur utilise (i) une carte de monnaie électronique contrefaite, qui suppose la création d’un support donnant l’illusion d’être une carte de paiement authentique et/ou susceptible de tromper un automate ou un terminal de paiement de commerçant ou (ii) d’une carte falsifiée qui consiste à modifier les données magnétiques, d’embossage ou de programmation d’une carte authentique. Dans les deux cas, le fraudeur s’attache à ce qu’une telle carte supporte les données nécessaires pour tromper le système d’acceptation. |
| Numéro de carte usurpée | Le numéro de carte de monnaie électronique d’un porteur est relevé à son insu ou créé par « moulinage » et utilisé en vente à distance. |
| Avec accès non autorisé à un compte de monnaie électronique | Paiement initié depuis un compte de monnaie électronique à partir de l’appropriation illicite des données de paiement sensibles. |
| Falsification | | Carte de monnaie électronique authentique dont les données magnétiques, d’embossage ou de programmation ont été modifiées par le fraudeur. |
| Détournement | | Paiement sous la contrainte. |

* **Canal d’initiation :**

|  |  |
| --- | --- |
| À distance | Paiement initié depuis un canal internet à partir d’un ordinateur ou d’un téléphone portable. |
| Proximité | Paiement initié depuis un terminal physique (point de vente ou sur automate), y compris en mode sans contact. |

* **Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | Pays du PSP du payé | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Fraude sur paiements en monnaie électronique émise par l'établissement* | | | | | Selon ventilation géographique en section 6.1 |  |  |
|  | ***Dont paiements avec cartes permettant le stockage direct de monnaie électronique*** | | | |  |  |
|  | ***Dont paiements avec des comptes de monnaie électronique*** | | | |  |  |
|  |  | *Dont par carte* | | |  |  |
|  |  | *Dont par solution de paiement mobile* | | |  |  |
|  |  |  | *Dont par solution P2P* | |  |  |
|  |  | *Dont par autres solutions* | | |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés à distance*** | | | |  |  |
|  |  | *Dont avec authentification forte du client* | | |  |  |
|  |  |  | *Dont Faux* | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte perdue/volée* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte non parvenue* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte contrefaite* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec numéro de carte usurpé* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec accès non autorisé à un compte de monnaie électronique* |  |  |
|  |  |  | *Dont Falsification* | |  |  |
|  |  |  | *Dont Détournement* | |  |  |
|  |  | *Dont sans authentification forte du client* | | |  |  |
|  |  |  | *Dont Faux* | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte perdue/volée* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte non parvenue* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte contrefaite* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec numéro de carte usurpé* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec accès non autorisé à un compte de monnaie électronique* |  |  |
|  |  |  | *Dont Falsification* | |  |  |
|  |  |  | *Dont Détournement* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre de l’art. 16 RTS (faible montant)* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre de l’art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre de l’art. 15 RTS (paiement à soi-même)* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre de l’art. 17 RTS (protocole de paiement sécurisé)* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre de l’art. 18 RTS (analyse des risques)* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre des opérations initiées par le commerçant* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre d’autres motifs d’exclusion* | |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés en proximité*** | | | |  |  |
|  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** | | |  |  |
|  |  |  | *Dont Faux* | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte perdue/volée* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte non parvenue* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte contrefaite* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec accès non autorisé à un compte de monnaie électronique* |  |  |
|  |  |  | *Dont Falsification* | |  |  |
|  |  |  | *Dont Détournement* | |  |  |
|  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** | | |  |  |
|  |  |  | *Dont Faux* | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte perdue/volée* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte non parvenue* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec carte contrefaite* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec accès non autorisé à un compte de monnaie électronique* |  |  |
|  |  |  | *Dont Falsification* | |  |  |
|  |  |  | *Dont Détournement* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre de l’art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre de l’art. 11 RTS (paiement sans contact de faible montant)* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre de l’art. 12 RTS (automates transport/parking)* | |  |  |
|  |  |  | *Dont au titre d’autres motifs d’exclusion* | |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Pertes financières supportées par l’établissement déclarant* |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par l’utilisateur du service de paiement* |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par d’autres acteurs* |  |  |  |

* **Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées.

|  |
| --- |
| Le total de chaque indicateur est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total « au sein de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique émise par l’établissement est = au total de la fraude sur ces paiements avec carte permettant le stockage direct de monnaie électronique + total de la fraude sur ces paiements avec des comptes de monnaie électronique. |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique avec des comptes de monnaie électronique est = au total de la fraude sur ces paiements effectués par carte + total de la fraude sur ces paiements effectués par solution de paiement mobile + total de la fraude sur ces paiements effectués par d’autres solutions. |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique avec des comptes de monnaie électronique depuis une solution de paiement mobile est > ou = à la fraude sur ces paiements par solution de paiement mobile P2P. |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique émise par l’établissement est = au total de la fraude sur ces paiements initiés à distance + total de la fraude sur ces paiements initiés en proximité. |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique initiés à distance est = au total de cette fraude ventilée par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique initiés à distance est = à la somme de cette fraude ventilée par type de fraude. Cette règle s’applique à chaque niveau d’authentification forte (avec ou sans authentification forte). |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique initiés à distance ventilé dans le type de fraude « Faux » est = à la somme des sous-types de fraude correspondants. Cette règle s’applique à chaque niveau d’authentification forte (avec ou sans authentification forte). |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique initiés à distance sans authentification forte est = à la somme de cette fraude ventilée par motif d’exemption. |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique initiés en proximité est = au total de cette fraude ventilée par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique initiés en proximité est = à la somme de cette fraude ventilée par type de fraude. Cette règle s’applique à chaque niveau d’authentification forte (avec ou sans authentification forte). |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique initiés en proximité ventilé dans le type de fraude « Faux » est = à la somme des sous-types de fraude correspondants. Cette règle s’applique à chaque niveau d’authentification forte (avec ou sans authentification forte). |
| Le total de la fraude sur paiements en monnaie électronique initiés en proximité sans authentification forte est = à la somme de cette fraude ventilée par motif d’exemption. |

### Commentaires sur la fraude aux paiements en monnaie électronique

* **Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur fraude aux paiement en monnaie électronique* |  |

## VIREMENT

### Fraude sur les virements émis par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, la fraude sur les virements émis par l’établissement en tant que PSP du payeur (ou du donneur d’ordre) avec une ventilation par canal d’initiation, schéma de virement, typologie de fraude, zone géographique, méthode d’authentification et motif de dérogation à l’authentification forte.

Remarques :

* Tous les types de virements sont concernés : virements SEPA, virement instantané SEPA, virement non SEPA ;
* Les transactions visées sont les virements de clientèle (particuliers, professionnels, entreprises…) quel que soit le mode d’échange utilisé pour la remise de l’ordre de virement. Sont exclus, les virements entre IFM (Institutions Financières Monétaires) liés notamment au règlement d’opérations de marché, de trésorerie ou encore de compensation ;
* Pour faciliter la collecte automatisée de la fraude sur le virement, les établissements peuvent exploiter les codes interbancaires de rejet virement (Cf. 5.2. Annexe).
* **Typologie de fraude :**

|  |  |
| --- | --- |
| Faux | Le fraudeur contrefait un ordre de virement ou usurpe les identifiants de la banque en ligne du donneur d’ordre légitime afin d’initier un ordre de paiement. Dans ce dernier cas de figure, les identifiants peuvent notamment être obtenus via des procédés de piratage informatique (*phishing, malware*, etc.) ou sous la contra­inte. |
| Falsification | Le fraudeur intercepte et modifie un ordre de virement ou un fichier de remise de virement légitime. |
| Détournement | Le fraudeur amène, par la tromperie (notamment de type ingénierie sociale, c’est-à-dire en usurpant l’identité d’un interlocuteur du payeur : responsable hiérarchique, fournisseur, technicien bancaire, etc.) ou la contrainte, le titulaire légitime du compte à émettre régulièrement un virement à destination d’un numéro de compte qui n’est pas celui du bénéficiaire légitime du paiement ou qui ne correspond à aucune réalité économique. |

* **Arbre de décision sur le type de fraude au virement :**

Les établissements qui le souhaitent pourront se référer à l’arbre de décision ci-dessous en cas de doute sur la classification de certains cas de fraude relatifs au virement.

|  |
| --- |
|  |

* **Canal d’initiation :**

|  |  |
| --- | --- |
| PSIP | Ordre de virement initié par un Prestataire de Service d’Initiation de paiement à la demande du client. |
| Non électronique sur support papier | Ordre de virement initié par le payeur sur support papier (de type courrier, formulaire, courriel, télécopie) ou en donnant l’instruction au personnel d’une agence. |
| Non électronique via un autre support | Ordre de virement initié par le payeur par téléphone par exemple. |
| Électronique | À distance + non distant.  Lot/fichier + paiement unique. |
| Électronique à distance | Banque en ligne + solution de paiement mobile + autres canaux télématiques tels que par exemple le système EBICS. |
| Banque en ligne | Ordre de virement initié par le payeur depuis son espace de banque en ligne (via un navigateur web ou une application mobile de banque en ligne) ou depuis un service d’initiation de paiement en ligne via son espace de banque en ligne. |
| GAB ou autre terminal | Ordre de virement initié par le payeur depuis des terminaux physiques. |
| Électronique en proximité | GAB ou autre terminal. |

* **Schéma de virement :**

|  |  |
| --- | --- |
| SEPA CT | Virements traités selon les règles du SEPA Credit Transfer Scheme. |
| SEPA inst | Virements traités selon les règles du SEPA Instant Credit Transfer Scheme. |
| Non SEPA de type VGM | Virements traités par les systèmes TARGET2 et EURO1. |
| Non SEPA non applicable | Virements non traités selon les règles SEPA (virements internationaux, par exemple) hors VGM. |

* **Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | Pays du PSP du payé | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Fraude sur virements émis par l’établissement* | | | | | | Selon ventilation géographique en section 6.1 |  |  |
|  | ***Dont virements initiés par un PSIP*** | | | | |  |  |
|  | ***Dont virements non électroniques initiés sur support papier*** | | | | |  |  |
|  | ***Dont virements non électroniques initiés via un autre support*** | | | | |  |  |
|  | ***Dont virements initiés par voie électronique*** | | | | |  |  |
|  |  | ***Dont virements initiés par lot/fichier*** | | | |  |  |
|  |  | ***Dont virements initiés sur la base d’un paiement unique*** | | | |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements initiés depuis la banque en ligne*** | | |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont virements initiés pour le e-commerce*** | |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements initiés depuis GAB ou autre terminal*** | | |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements initiés depuis une solution de paiement mobile*** | | |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont solutions de paiement mobile P2P*** | |  |  |
|  |  | ***Dont virements initiés via un canal de paiement à distance*** | | | |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements traités par le schéma SEPA CT*** | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 15 RTS (paiement à soi-même)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 16 RTS (faible montant)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 17 RTS (protocole de paiement sécurisé)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 18 RTS (analyse des risques)* |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schéma SEPA CT INST*** | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 15 RTS (paiement à soi-même)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 16 RTS (faible montant)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 17 RTS (protocole de paiement sécurisé)* |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par un schéma non SEPA de type VGM*** | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 15 RTS (paiement à soi-même)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 16 RTS (faible montant)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 17 RTS (protocole de paiement sécurisé)* |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par un schéma non SEPA – non applicable*** | | |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 15 RTS (paiement à soi-même)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 16 RTS (faible montant)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 17 RTS (protocole de paiement sécurisé)* |  |  |
|  |  | ***Dont virements initiés via un canal de paiement non distant*** | | | |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements traités par le schéma SEPA CT*** | | |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 11 RTS (paiement sans contact de faible montant)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 12 RTS (automates transport/parking)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Art. 15 RTS (paiement à soi-même)* |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements traités par le schéma SEPA CT INST*** | | |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 11 RTS (paiement sans contact de faible montant)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 12 RTS (automates transport/parking)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Art. 15 RTS (paiement à soi-même)* |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par un schéma non SEPA de type VGM*** | | |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 11 RTS (paiement sans contact de faible montant)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 12 RTS (automates transport/parking)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Art. 15 RTS (paiement à soi-même)* |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par un schéma non SEPA – non applicable*** | | |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** | |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Falsification* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 11 RTS (paiement sans contact de faible montant)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 12 RTS (automates transport/parking)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 13 RTS (bénéficiaire de confiance)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont au titre de l’art. 14 RTS (opération récurrente)* |  |  |
|  |  |  |  |  | *Dont Art. 15 RTS (paiement à soi-même)* |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Pertes financières supportées par l’établissement déclarant* |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par le payeur* |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par d’autres acteurs* |  |  |  |

* **Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées.

|  |
| --- |
| Le total de chaque indicateur est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total « au sein de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de la fraude sur virements initiés par un PSIP est < ou = au total de la fraude sur virements émis par l’établissement. |
| Le total de la fraude sur virements émis est = au total de la fraude sur virements non électroniques initiés sur support papier + total de la fraude sur virements non électroniques initiés sur un autre support + fraude sur virements initiés par voie électronique. |
| Le total de la fraude sur virements initiés par voie électronique est = au total de la fraude sur virements initiés via un canal de paiement à distance + total de la fraude sur virements initiés via un canal de paiement non distant. |
| Le total de la fraude sur virements initiés par voie électronique est = au total de la fraude sur virements initiés par lot/fichier + total de la fraude sur virements initiés sur la base d’un paiement unique. |
| Le total de la fraude sur virements initiés sur la base d’un paiement unique est = au total de la fraude sur virements initiés depuis la banque en ligne + fraude sur virements initiés depuis GAB ou autre terminal + fraude sur virements initiés depuis une solution de paiement mobile. |
| Le total de la fraude sur virements initiés pour le e-commerce est < ou = au total de la fraude sur virements initiés depuis la banque en ligne. |
| Le total de la fraude sur virements initiés depuis une solution de paiement mobile P2P est < ou = au total de la fraude sur virements initiés depuis une solution de paiement mobile. |
| Le total de la fraude sur virements initiés par voie électronique via un canal de paiement à distance est = au total de la fraude sur virements ventilés par schéma de virement. |
| Le total de fraude sur virements initiés par voie électronique via un canal de paiement à distance et traités par le schéma SEPA CT est = à la somme de la fraude sur ces virements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de virement. |
| Le total de la fraude sur virements initiés par voie électronique via un canal de paiement à distance et traités par le schéma SEPA CT est = à la somme de cette fraude ventilée par type de fraude. Cette règle s’applique pour chaque niveau d’authentification forte (avec ou sans authentification forte) et chaque schéma de virement. |
| Le total de la fraude sur virements initiés par voie électronique via un canal de paiement à distance, traités par le schéma SEPA CT sans authentification forte est = à la somme de cette fraude ventilée par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de virement. |
| Le total de la fraude sur virements initiés par voie électronique via un canal de paiement non distant est = au total de la fraude sur virements ventilés par schéma de virement. |
| Le total de fraude sur virements initiés par voie électronique via un canal de paiement non distant et traités par le schéma SEPA CT est = à la somme de la fraude sur ces virements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de virement. |
| Le total de la fraude sur virements initiés par voie électronique via un canal de paiement non distant et traités par le schéma SEPA CT est = à la somme de cette fraude ventilée par type de fraude. Cette règle s’applique pour chaque niveau d’authentification forte (avec ou sans authentification forte) et chaque schéma de virement. |
| Le total de la fraude sur virements initiés par voie électronique via un canal de paiement non distant traités par le schéma SEPA CT sans authentification forte est = à la somme de cette fraude ventilée par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de virement. |

### Commentaires sur la fraude virement

* **Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur la fraude virement* |  |

## PRELEVEMENT

### Fraude sur les prélèvements émis par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, la fraude sur les prélèvements émis par l’établissement en tant que PSP du payé (ou du bénéficiaire) avec une ventilation par canal d’autorisation, schéma de prélèvement, typologie de fraude et zone géographique.

Remarques :

* Les prélèvements concernés sont les prélèvements SEPA (*SEPA Direct Debit*) ;
* Sont exclues les opérations de débit en compte, dites « écritures en compte », pour lesquelles il n’existe pas d’autorisation de prélèvement ou de mandat SEPA et dont l’établissement teneur de compte est la contrepartie bénéficiaire (par exemple, prélèvement de commissions, frais divers, débit pour remboursement de prêt effectué directement par l’établissement teneur de compte) ;
* Pour faciliter la collecte automatisée de la fraude sur le prélèvement, les établissements peuvent exploiter les codes interbancaires de rejet prélèvement (Cf. 5.2. Annexe) ;
* Si l’établissement n’est pas en mesure de ventiler les prélèvements frauduleux en fonction du format du mandat utilisé, il doit fournir des données estimées en précisant, dans ce cas, la méthode d’estimation qu’il a utilisée en commentaires. À défaut, il convient de les déclarer en totalité dans la rubrique « dont prélèvements consentis par mandat papier » en le mentionnant dans la rubrique « Commentaires » ;
* Les prélèvements initiés par un créancier fraudeur sans mandat ou avec mandat créé de toute pièce sont à déclarer dans la rubrique « dont consentement donné par mandat papier ».
* **Typologie de fraude :**

|  |  |
| --- | --- |
| Faux | Le fraudeur créancier émet des prélèvements vers des numéros de compte qu’il a obtenus illégalement et sans aucune autorisation ou réalité économique sous-jacente. |
| Détournement | Le fraudeur débiteur usurpe l’identité et l’IBAN (international bank account number) d’un tiers pour la signature d’un mandat de prélèvement sur un compte qui n’est pas le sien. |

* **Arbre de décision sur le type de fraude au prélèvement :**

Les établissements qui le souhaitent pourront se référer à l’arbre de décision ci-dessous en cas de doute sur la classification de certains cas de fraude relatifs au prélèvement.

|  |
| --- |
|  |

* **Canal d’autorisation :**

|  |  |
| --- | --- |
| Électronique | Prélèvement émis sur la base d’un mandat collecté depuis un canal internet (site de banque en ligne, site ou application mobile du créancier) ou autres canaux télématiques. |
| Internet | Mandat de prélèvement émis depuis un canal internet (site de banque en ligne, site ou application mobile du créancier). |
| Télématique | Mandat de prélèvement validé via d’autres canaux électroniques, hors site internet et application mobile de la banque ou du créancier. |
| Papier | Mandat de prélèvement collecté par un canal de type : courrier, formulaire, courriel, télécopie ou téléphone. Ces canaux ont en commun de nécessiter la re-saisie des instructions de paiement du payeur. |

* **Schéma de prélèvement :**

|  |  |
| --- | --- |
| SDD Core | Prélèvements traités selon les règles du Direct Debit Payment scheme. |
| SDD B2B | Prélèvements traités selon les règles du SEPA Direct Debit Business-to-Business. |
| Non SEPA – non applicable | Prélèvements non traités selon les règles SEPA. |

* **Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | Pays du PSP du payeur | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Fraude sur prélèvements émis par l’établissement* | | | | Selon ventilation géographique en section 6.1 (sauf pour les indicateurs « consentement donné via internet » et « consentement donnée par canal télématique ») |  |  |
|  | ***Dont prélèvements initiés dans un fichier/lot*** | | |  |  |
|  | ***Dont prélèvements initiés sur la base d'un paiement unique*** | | |  |  |
|  | ***Dont prélèvements consentis par mandat électronique*** | | |  |  |
|  |  | *Dont consentement donné via internet* | |  |  |
|  |  |  | *Dont transactions nationales*  *(prélèvements émis vers un PSP du payeur situé en France)* |  |  |
|  |  |  | *Dont transactions transfrontalières au sein de l'EEE*  *(prélèvements émis vers un PSP du pays du payeur situé au sein de l’EEE hors France)* |  |  |
|  |  |  | *Dont transactions transfrontalières hors EEE*  *(prélèvements émis vers un PSP du pays du payeur situé hors de l’EEE)* |  |  |
|  |  | *Dont consentement donné par canal télématique* | |  |  |
|  |  |  | *Dont transactions nationales* |  |  |
|  |  |  | *Dont transactions transfrontalières au sein de l'EEE* |  |  |
|  |  |  | *Dont transactions transfrontalières hors EEE* |  |  |
|  |  | *Dont traités par le schéma SDD CORE* | |  |  |
|  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  | *Dont traités par le schéma SDD B2B* | |  |  |
|  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  | *Dont traités par un schéma non SEPA- non applicable* | |  |  |
|  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  | ***Dont prélèvements consentis par mandat papier*** | | |  |  |
|  |  | *Dont traités par le schéma SDD CORE* | |  |  |
|  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  | *Dont traités par le schéma SDD B2B* | |  |  |
|  |  |  | *Dont Faux* |  |  |
|  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |
|  |  | *Dont traités par un schéma non SEPA- non applicable* | |  |  |
|  |  |  | *Dont Faux* |  |  |  |
|  |  |  | *Dont Détournement* |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par l’établissement déclarant* | | | |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par le créancier* | | | |  |  |  |
| *Pertes financières supportées par d’autres acteurs* | | | |  |  |  |

* **Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées.

|  |
| --- |
| Le total de chaque indicateur est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total « au sein de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de la fraude sur prélèvements émis est = au total de la fraude sur prélèvement initiés dans un fichier/lot + total de la fraude sur prélèvement initiés sur la base d’un paiement unique. |
| Le total de la fraude sur prélèvements émis est = au total de la fraude sur prélèvements consentis par mandat électronique + total de la fraude sur prélèvement consentis par mandat papier. |
| Le total de fraude sur prélèvements consentis par mandat électronique est = au total de la fraude sur ces prélèvements ventilés par schéma de prélèvement. |
| Le total de la fraude sur prélèvements consentis par mandat électronique traités par le schéma SDD Core est = au total de la fraude sur ces prélèvements ventilés par type de fraude. Cette règle s’applique à chaque schéma de prélèvement. |
| Le total de fraude sur prélèvements consentis par mandat papier est = au total de la fraude sur ces prélèvements ventilés par schéma de prélèvement. |
| Le total de la fraude sur prélèvements consentis par mandat papier traités par le schéma SDD Core est = au total de la fraude sur ces prélèvements ventilés par type de fraude. Cette règle s’applique à chaque schéma de prélèvement. |

### Commentaires sur la fraude prélèvement

* **Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur la fraude prélèvement* |  |

## CHEQUE

### Fraude sur les chèques reçus à l’encaissement par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, la fraude sur les chèques reçus à l’encaissement par l’établissement en tant que PSP du payé (ou du remettant) avec une ventilation par typologie de fraude.

Remarques*:*

Sont inclus :

* Les chèques en euros ou en devises ;
* Tous les types ou formes de chèques (chèque bancaire issu d’un carnet de chèque, chèque de banque, lettre chèque).

Sont exclus :

* Les chèques tirés par l’établissement lui-même sur des comptes tenus par d’autres établissements, ni non plus les chèques qu’il reçoit à son ordre sur ces mêmes comptes (dans ce cas, l’établissement agit en tant que client et ses opérations sont comptabilisées par son teneur de compte) ;
* Les chèques de voyage.

Pour faciliter la collecte automatisée de la fraude sur le chèque, les établissements peuvent exploiter les codes interbancaires de rejet chèque, qui doivent nécessairement être retraités en suivant les points d’attention fournis en annexe du présent guide.

Il est demandé de déclarer également **la fraude déjouée par l’établissement après la présentation du chèque au système d’échange** c’est-à-dire la fraude déjouée sur tout chèque remis à l’encaissement ayant été présenté au système de compensation et qui répond aux deux critères suivants :

1. Le chèque a été rejeté pour un motif de fraude avant que les fonds ne soient utilisables par le remettant grâce à une **temporisation** ou un **blocage** de la mise à disposition des fonds sur le compte du client (exemple : utilisation d’un compte d’attente ou d’un compte technique). Dans ce dernier cas, cela comprend les rejets qui sont comptabilisés sur le compte du client remettant en même temps que les crédits.
2. L’établissement bancaire dispose d’une **assurance raisonnable**, étayée par des **indicateurs formalisés**, que le chèque pouvait être lié à une **remise frauduleuse**, c’est-à-dire une remise de chèque ayant pour objet de récupérer le bénéfice d’une fraude au chèque, y compris lorsque cette remise se fait au moyen d’un compte servant d’intermédiaire.

Sur demande de la Banque de France, l’établissement bancaire présente la méthodologie suivie pour quantifier la fraude déjouée après présentation du chèque au système d’échange.

**Typologie de fraude :**

|  |  |
| --- | --- |
| Vol, perte | - Utilisation par le fraudeur d’un chèque perdu ou volé à son titulaire légitime revêtu d’une fausse signature qui n’est ni celle du titulaire du compte, ni celle de son mandataire.  - Émission illégitime d’un chèque par un fraudeur utilisant une formule vierge. |
| Contrefaçon | - Faux chèque créé de toutes pièces par le fraudeur, émis sur une banque existante ou une fausse banque. |
| Falsification | - Chèque régulier intercepté par un fraudeur qui le modifie volontairement par des procédés mécaniques et/ou chimiques (par ex. grattage, gommage ou effacement) dans son montant ou dans son ordre. |
| Détournement, rejeu | - Chèque régulièrement émis, perdu ou volé, intercepté dans le circuit d’acheminement vers le bénéficiaire et encaissé sur un compte différent de celui du bénéficiaire légitime. La formule est correcte, le nom du bénéficiaire est inchangé et la ligne magnétique située en bas du chèque est valide, tout comme la signature du client.  - Chèque perdu ou volé après compensation dans les systèmes de paiement et présenté à nouveau à l’encaissement.  - Chèque émis par le titulaire légitime sous la contrainte ou la manipulation. |

* Arbre de décision sur le type de fraude au chèque :

Les établissements, qui le souhaitent, pourront se référer à l’arbre de décision ci-dessous en cas de doute sur la classification de certains cas de fraude relatifs au chèque.

|  |
| --- |
|  |

* **Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | Pays du PSP du payeur | Volume en unités | Valeur en  euros | |
| *Fraude sur chèque – Établissement remettant* | | | **Selon ventilation géographique en section 6.1** |  |  | |
|  | *Dont type de fraude «  vol, perte »* | |  |  |  | |
|  | *Dont type de fraude « contrefaçon »* | |  |  |  | |
|  | *Dont type de fraude « falsification »* | |  |  |  | |
|  | *Dont type de fraude « détournement, rejeu »* | |  |  |  | |
|  | *Dont fraude déjouée après présentation au système d’échange* | |  |  |  | |
|  |  | *Dont type de fraude «  vol, perte »* |  |  |  |
|  |  | *Dont type de fraude « contrefaçon »* |  |  |  |
|  |  | *Dont type de fraude « falsification »* |  |  |  |
|  |  | *Dont type de fraude « détournement, rejeu »* |  |  |  |

* **Contrôles :**

La règle de contrôle suivante doit être appliquée.

|  |
| --- |
| Le total de la fraude sur chèque est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total « au sein de l’EEE » de la fraude sur chèque est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de la fraude sur chèque est = à la somme de cette fraude ventilée par type de fraude (vol/perte, contrefaçon, falsification, détournement/rejeu). |
| Le total de la fraude sur chèque **déjouée** est < ou = au total de la fraude sur chèque. |
| Le total de la fraude sur chèque **déjouée** est = au total de la fraude **déjouée** par type de fraude. |
| La fraude **déjoué**e par type de fraude (pour chacun des types de fraude) est < ou = à la fraude par type de fraude (pour chacun des types de fraude). |

### Fraude sur les chèques tirés sur les comptes de l’établissement

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, la fraude sur les chèques tirés sur les comptes de l’établissement en tant que PSP du payeur/tireur avec une ventilation par typologie de fraude.

Par ailleurs, les types de fraude « Vol, perte » et « Contrefaçon » font l’objet d’une sous-ventilation pour identifier les chèques rejetés pour opposition/déclaration au FNCI c’est-à-dire les chèques ayant été automatiquement rejetés par l’établissement tiré, car inscrits au Fichier national des chèques irréguliers (FNCI) en raison (i) d’une opposition pour chèques perdus ou volés ou (ii) d’une déclaration de faux chèque. Cela inclut également les chèques régulièrement mis en opposition par le titulaire du compte qui aurait par la suite fait l’objet d’une mesure d’interdiction bancaire ou clôturé son compte.

Cela exclut :

* Les chèques ayant été rejetés pour fraude après contestation de l’opération par le titulaire du compte tiré et/ou après analyse de l’établissement tiré (par exemple analyse de la copie ou de l’original du chèque) ;
* Les chèques rejetés car inscrits au FNCI pour d’autres motifs (interdiction d’émettre des chèques, comptes clos).
* **Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Fraude sur chèque – Établissement tiré* | | |  |  |  |
|  | *Dont type de fraude «  vol, perte »* | |  |  |  |
|  |  | *Dont sur chèques déjà mis en opposition au FNCI* |  |  |  |
|  | *Dont type de fraude « contrefaçon »* | |  |  |  |
|  |  | *Dont sur chèques déjà déclarés au FNCI* |  |  |  |
|  | *Dont type de fraude « falsification »* | |  |  |  |
|  | *Dont type de fraude « détournement, rejeu »* | |  |  |  |

* **Contrôles :**

La règle de contrôle suivante doit être appliquée.

|  |
| --- |
| Le total de la fraude sur chèque est = à la somme de cette fraude ventilée par type de fraude (vol/perte, contrefaçon, falsification, détournement/rejeu). |
| Le total de la fraude sur chèque déjà mis en opposition au FNCI est < ou = au total de la fraude sur chèque ventilé dans le type de fraude « vol, perte ». |
| Le total de la fraude sur chèque déjà déclaré au FNCI est < ou = au total de la fraude sur chèque ventilé dans le type de fraude « contrefaçon ». |

### Commentaires sur la fraude chèque

* **Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur la fraude chèque* |  |

## LETTRE DE CHANGE RELEVE (LCR) – BILLET À ORDRE (BOR)

### Fraude sur la Lettre de Change Relevé (LCR) et le Billet à Ordre relevé (BOR)

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, la fraude sur les effets de commerce émis et/ou reçus par l’établissement en tant que PSP du payé (ou du remettant) avec une ventilation par typologie de fraude.

Remarques :

* Les LCR et BOR concernés sont les LCR et BOR payables en France et en euros ;
* La date de référence à retenir est la date de règlement (et non la date de remise par le client).
* **Typologie de fraude :**

|  |  |
| --- | --- |
| Vol, perte | Émission illégitime d’un effet de commerce par un fraudeur en utilisant une formule vierge. |
| Contrefaçon | Faux effet de commerce créé de toutes pièces par le fraudeur, émis sur une banque existante ou une fausse banque. |
| Falsification | Effet de commerce régulier intercepté par un fraudeur qui l’altère volontairement par grattage, gommage ou effacement. |
| Détournement, rejeu | Effet de commerce perdu ou volé après compensation dans les systèmes de paiement et présenté à nouveau à l’encaissement. |

* **Arbre de décision sur le type de fraude au effets de commerce :**

Les établissements, qui le souhaitent, pourront se référer à l’arbre de décision ci-dessous en cas de doute sur la classification de certains cas de fraude relatifs aux effets de commerce.

|  |
| --- |
|  |

* **Données à déclarer :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Fraude sur LCR-BOR* |  |  |  |
| *Dont type de fraude «  vol, perte »* |  |  |  |
| *Dont type de fraude « contrefaçon »* |  |  |  |
| *Dont type de fraude « falsification »* |  |  |  |
| *Dont type de fraude « détournement, rejeu »* |  |  |  |

* **Contrôles :**

La règle de contrôle suivante doit être appliquée.

|  |
| --- |
| Le total de la fraude sur LCR-BOR est = à la somme de cette fraude ventilée par type de fraude (vol/perte, contrefaçon, falsification, détournement/rejeu). |

### Commentaires sur la fraude LCR - BOR

* **Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur la fraude LCR - BOR* |  |

## TRANSMISSION DE FONDS

### Fraude sur les opérations de transmission de fonds émises par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, la fraude sur les opérations de transmission de fonds émises par l’établissement en tant que PSP du payeur (ou du donneur d’ordre) avec une ventilation géographique.

* **Données à déclarer :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Pays du PSP du payé | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Fraude sur transmission des fonds émis par l’établissement* | Selon ventilation géographique en section 6.1 |  |  |

* **Contrôles :**

La règle de contrôle suivante doit être appliquée.

|  |
| --- |
| Le total de la fraude sur transmission de fonds est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total « au sein de l’EEE » de la fraude sur transmission de fonds est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |

### Commentaires sur la fraude sur les opérations de transmission de fonds émises par l’établissement

* **Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur la fraude sur transmission de fonds* |  |

## SERVICE D’INITIATION DE PAIEMENT

### Fraude sur le service d’initiation de paiement fourni par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, la fraude sur le service d’initiation de paiement fourni par l’établissement en tant que PSIP (Prestataire de Service d’Initiation de Paiement) avec une ventilation par canal d’initiation, zone géographique et méthode d’authentification.

* **Canal d’initiation :**

|  |  |
| --- | --- |
| À distance | Service initié par le client à distance. |
| En proximité | Service initié par le client depuis un guichet bancaire ou un terminal physique (point de vente ou sur automate). |

* **données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | Pays du PSP du payé | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Fraude sur paiements initiés par l’établissement en tant que PSIP* | | | Selon ventilation géographique en section 6.1 |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés à distance*** | |  |  |
|  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** |  |  |
|  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés en proximité*** | |  |  |
|  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** |  |  |
|  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés par virement*** | |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés par autre moyen de paiement*** | |  |  |

* **Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées.

|  |
| --- |
| Le total de chaque indicateur est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total « au sein de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par l’établissement est = au total de la fraude sur ces paiements initiés à distance + total de la fraude sur ces paiements initiés en proximité. |
| Le total de la fraude sur paiements initiés à distance est = au total de la fraude sur ces paiements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). |
| Le total de la fraude sur paiements initiés en proximité est = au total de la fraude sur ces paiements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). |
| Le total de la fraude sur paiements initiés par l’établissement est = au total de la fraude sur paiements initiés par virement + total de la fraude sur paiement initiés par autre moyen de paiement. |

### Commentaires sur la fraude sur le service d’initiation de paiement fourni par l’établissement

* **Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur la fraude sur le service d’initiation de paiement* |  |

## Fraude transversale portant sur une ouverture de compte

Il s’agit de déclarer le nombre de cas d’ouvertures frauduleuses de compte ainsi que la somme des soldes débiteurs associés.

L’ouverture frauduleuse de compte correspond à l’ouverture d’un compte associé à un ou plusieurs moyens de paiement, réalisée en fournissant de **fausses informations ou des documents d’identité usurpés destinées à masquer l’identité réelle du détenteur** (pièces d’identité fausses ou usurpées).

La fraude sur une ouverture de compte réalisée sur la base de faux documents d’autres catégories (faux justificatifs de domicile, de revenus ou de relevés de compte) n’est pas à déclarer.

La fraude n’est à déclarer dans cette rubrique que lorsque le fraudeur disparait en laissant un compte à découvert ou une ligne de crédit. Elle est également à déclarer dans la fraude aux moyens de paiement si elle repose sur des opérations non autorisées au sens de l’article L. 133-18 du Code Monétaire et Financier.

Exemples :

* dans le cas où un compte ouvert avec de faux documents d’identité est débiteur suite à un virement réalisé par le fraudeur ou un chèque émis par ce dernier, la fraude doit être déclarée par l’établissement uniquement dans la rubrique ouverture frauduleuse de compte.
* dans le cas où un compte ouvert avec de faux documents d’identité est débiteur et qu’il a servi à réaliser des prélèvements non autorisés, la fraude doit être déclarée par l’établissement à la fois dans cette rubrique et dans les prélèvements émis.

Remarque :

* La fraude à l’ouverture de compte est à déclarer par l’établissement teneur de compte.
* **données à déclarer :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Fraude à l'ouverture de compte* |  |  |  |

**Commentaire sur la fraude à l’ouverture de compte**

* **Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur la fraude à l’ouverture de compte* |  |

# Liste des codes motif de rejet pouvant servir d’indicateurs relatifs à la fraude

Pour faciliter la collecte automatisée de la fraude sur le chèque et le virement, il peut être pertinent de recourir à l’utilisation de certains codes motif de rejet tels que repris dans les tableaux qui suivent.

## Codes motif de rejet pour le chèque

| **Code** | **Libellé du code motif** | **Commentaires et particularités** | **Pertinence dans le cadre de la cartographie recensement de la fraude** | **Typologie de fraude correspondante** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 10 | **Perte** | Le tireur a déclaré la perte à sa banque. La perte est déclarée au FNCI pour les formules vierges. | **Peut-être pertinent mais nécessite de déduire tous les cas où le tireur utilise de bonne foi une formule qui avait auparavant été déclarée perdue** | **Vol/perte** |
| 11 | **Vol** | Le tireur a déclaré le vol à sa banque. Le vol est déclaré au FNCI pour les formules vierges. | **Peut-être pertinent mais nécessite de déduire tous les cas où le tireur utilise de bonne foi une formule qui avait auparavant été déclarée volée** | **Vol/perte** |
| 12 | **Utilisation frauduleuse** | Mandataire révoqué qui continue à utiliser les formules de chèques, conjoint sans procuration etc. Mise en opposition d’un chèque régulièrement émis parce que le bénéficiaire ne l’a pas reçu. | **Peut-être pertinent** | **Vol/perte**  **Falsification**  **Détournement** |
| 31 | **Signature non conforme** | Signature(s) non conforme(s) au(x) spécimen(s) déposé(s.). Il n’y a pas eu d’opposition. | **Peut-être pertinent** | **Vol/perte** |
| 33 | **Falsification Surcharge** | Chèque qui, après avoir été régulièrement émis, est modifié frauduleusement par un tiers ou le bénéficiaire en ce qui concerne une ou plusieurs de ses mentions (montant, nom du bénéficiaire, signature). Il n’y a pas eu d’opposition. | **Peut-être pertinent** | **Falsification** |
| 34 | **Faux chèque** | Fraude sur les informations pré marquées du chèque (chèque créé de toute pièce comportant des coordonnées exactes ou erronées). Il n’y a pas eu d’opposition. Les caractéristiques des faux chèques sont déclarées au FNCI. | **Peut-être pertinent mais attention l’intitulé EIC ne correspond pas à celui de la typologie ici utilisée où ce cas serait plutôt assimilé à de la contrefaçon** | **Contrefaçon** |
| 35 | **Absence ou irrégularité de l'endos** | Totale ou partielle, chèque > € 800 ou faux endos. | **Peut-être pertinent** | **Détournement/rejeu** |

Toutefois, dans la mesure où ces codes motif de rejet peuvent ne pas correspondre à la définition de la fraude telle que considérée dans le cadre de cette collecte, les établissements doivent veiller à la pertinence des statistiques de fraude ainsi évaluées en procédant à un contrôle par sondage des cas de fraude, distinguant côté tiré et côté remettant : (i) pour chaque code motif de rejet, (ii) sur un échantillon de chèques statistiquement représentatif et (iii) réaliser une actualisation régulière de l’analyse (au minimum annuellement).

Par ailleurs, il appartient aux établissements déclarants de s’assurer que les déclarations intègrent bien les cas de fraude intra-bancaires et intra-groupe (tiré et remettant tous deux clients du même établissement ou groupe), ainsi que les rejets hors délais.

## Codes motif de rejet pour le SCT/SDD

| **Code**  **ISO** | **ISO Name**  *SEPA Reason*  Definition CFONB | **Pertinence dans le cadre de la cartographie recensement de la fraude** | **Code CFONB** | **Virement - Rejet (Reject)** | **Virement - Retour (Return)** | **Virement - Rappel (Recall)** | **Virement - Rép. Nég. à Recall (Positive Answer to a Recall)** | **Prélèvement - Rejet (Reject)** | **Prélèvement - Retour (Return)** | **Prélèvement - Remboursement (Refund)** | **Prélèvement - Reversement (Reversal)** | **Prélèvement interentreprises Rejet (Reject)** | **Prélèvement interentreprises Retour (return)** | **Prélèvement interentreprises Reversement (Reversal)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CUST | **CustomerDecision**  *Beneficiary’s Refusal*  Sur ordre du client | Peut-être pertinent dans le cas où le Recall est motivé par un cas de fraude, qui est l’un des motifs d’émission.  Vérifier si possibilité de trier par code motif de Recall si existant ou selon la pratique des établissements si l’information est disponible | 58 |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |
| *FRAD* | **🡺 Code non ISO, propriétaire SEPA**  *Fraudulent originated credit transfer*  Virement d’origine frauduleuse | Peut-être pertinent | 31 |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |
| MD01 | **No Mandate**  *No valid mandate*  Pas d’autorisation / Absence de mandat | Peut-être pertinent | 31 |  |  |  |  | X | X | X |  | X | X |  |
| MD06 | **RefundRequestByEndCustomer**  *Disputed authorised transaction*  Contestation débiteur / Contestation d’une opération autorisée | Peut-être pertinent dans le cadre d’une transaction non autorisée (pour laquelle le débiteur conteste sous 8 semaines) | 80 |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |
| MS02 | **NotSpecifiedReasonCustomerGenerated**  *By order of the beneficiary (SCT) / Refusal by debtor (SDD - Reject/Return) / Reason not specified (SDD - Reversal)*  Sur ordre du client / Refus du débiteur | Peu pertinent | 58 |  | X |  |  | X | X |  | X | X | X | X |
| NOAS | **NoAnswerFromCustomer**  *No response from beneficiary*  Pas d’autorisation | Peut-être pertinent | 31 |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |

# VENTILATION GEOGRAPHIQUE des indicateurs

## Pour toutes les sections hors 4.1.2.1, 4.1.1.2 et 4.1.3.1

|  |  |
| --- | --- |
| Total | |
| France | |
| Total pays de l’EEE (hors France) | |
|  | Allemagne |
|  | Autriche |
|  | Belgique |
|  | Bulgarie |
|  | Chypre |
|  | Croatie |
|  | Danemark |
|  | Espagne |
|  | Estonie |
|  | Finlande |
|  | Grèce |
|  | Hongrie |
|  | Irlande |
|  | Islande |
|  | Italie |
|  | Lettonie |
|  | Liechtenstein |
|  | Lituanie |
|  | Luxembourg |
|  | Malte |
|  | Norvège |
|  | Pays-Bas |
|  | Pologne |
|  | Portugal |
|  | République tchèque |
|  | Roumanie |
|  | Slovaquie |
|  | Slovénie |
|  | Suède |
| Total pays hors de l’EEE | |

## Pour les sections de la carte 4.1.1.1, 4.1.1.2 et 4.1.2.1 uniquement

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Total** | | | |
| **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en France** | | | |
|  | Dont points de vente/retrait en France | | |
|  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | | |
|  |  | Dont en Allemagne | |
|  |  | Dont en Autriche | |
|  |  | Dont en Belgique | |
|  |  | Dont en Bulgarie | |
|  |  | Dont en Chypre | |
|  |  | Dont en Croatie | |
|  |  | Dont en Danemark | |
|  |  | Dont en Espagne | |
|  |  | Dont en Estonie | |
|  |  | Dont en Finlande | |
|  |  | Dont en Grèce | |
|  |  | Dont en Hongrie | |
|  |  | Dont en Irlande | |
|  |  | Dont en Islande | |
|  |  | Dont en Italie | |
|  |  | Dont en Lettonie | |
|  |  | Dont en Liechtenstein | |
|  |  | Dont en Lituanie | |
|  |  | Dont en Luxembourg | |
|  |  | Dont en Malte | |
|  |  | Dont en Norvège | |
|  |  | Dont en Pays-Bas | |
|  |  | Dont en Pologne | |
|  |  | Dont en Portugal | |
|  |  | Dont en République tchèque | |
|  |  | Dont en Roumanie | |
|  |  | Dont en Slovaquie | |
|  |  | Dont en Slovénie | |
|  |  | Dont en Suède | |
|  | Dont points de vente hors EEE | | |
| **Dont PSP acquéreurs/émetteurs au sein de l'EEE (hors France)** | | | |
|  | Dont points de vente/retrait en France | | |
|  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | | |
|  |  | Dont en Allemagne | |
|  |  | Dont en Autriche | |
|  |  | Dont en Belgique | |
|  |  | Dont en Bulgarie | |
|  |  | Dont en Chypre | |
|  |  | Dont en Croatie | |
|  |  | Dont en Danemark | |
|  |  | Dont en Espagne | |
|  |  | Dont en Estonie | |
|  |  | Dont en Finlande | |
|  |  | Dont en Grèce | |
|  |  | Dont en Hongrie | |
|  |  | Dont en Irlande | |
|  |  | Dont en Islande | |
|  |  | Dont en Italie | |
|  |  | Dont en Lettonie | |
|  |  | Dont en Liechtenstein | |
|  |  | Dont en Lituanie | |
|  |  | Dont en Luxembourg | |
|  |  | Dont en Malte | |
|  |  | Dont en Norvège | |
|  |  | Dont en Pays-Bas | |
|  |  | Dont en Pologne | |
|  |  | Dont en Portugal | |
|  |  | Dont en République tchèque | |
|  |  | Dont en Roumanie | |
|  |  | Dont en Slovaquie | |
|  |  | Dont en Slovénie | |
|  |  | Dont en Suède | |
|  | Dont points de vente hors EEE | | |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Allemagne** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  |  | Dont en Allemagne |
|  |  |  | Dont en Autriche |
|  |  |  | Dont en Belgique |
|  |  |  | Dont en Bulgarie |
|  |  |  | Dont en Chypre |
|  |  |  | Dont en Croatie |
|  |  |  | Dont en Danemark |
|  |  |  | Dont en Espagne |
|  |  |  | Dont en Estonie |
|  |  |  | Dont en Finlande |
|  |  |  | Dont en Grèce |
|  |  |  | Dont en Hongrie |
|  |  |  | Dont en Irlande |
|  |  |  | Dont en Islande |
|  |  |  | Dont en Italie |
|  |  |  | Dont en Lettonie |
|  |  |  | Dont en Liechtenstein |
|  |  |  | Dont en Lituanie |
|  |  |  | Dont en Luxembourg |
|  |  |  | Dont en Malte |
|  |  |  | Dont en Norvège |
|  |  |  | Dont en Pays-Bas |
|  |  |  | Dont en Pologne |
|  |  |  | Dont en Portugal |
|  |  |  | Dont en République tchèque |
|  |  |  | Dont en Roumanie |
|  |  |  | Dont en Slovaquie |
|  |  |  | Dont en Slovénie |
|  |  |  | Dont en Suède |
|  |  |  | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Autriche** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Belgique** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Bulgarie** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Chypre** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Croatie** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Danemark** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Espagne** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Estonie** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Finlande** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Grèce** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Hongrie** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Irlande** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Islande** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Italie** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Lettonie** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Liechtenstein** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Lituanie** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Luxembourg** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Malte** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Norvège** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Pays-Bas** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Pologne** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Portugal** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en République tchèque** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Roumanie** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Slovaquie** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Slovénie** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs en Suède** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |
|  | **Dont PSP acquéreurs/émetteurs hors de l’EEE** | | |
|  |  | Dont points de vente/retrait en France | |
|  |  | Dont points de vente/retrait au sein de l'EEE (hors France) | |
|  |  | | Dont en Allemagne |
|  |  | | Dont en Autriche |
|  |  | | Dont en Belgique |
|  |  | | Dont en Bulgarie |
|  |  | | Dont en Chypre |
|  |  | | Dont en Croatie |
|  |  | | Dont en Danemark |
|  |  | | Dont en Espagne |
|  |  | | Dont en Estonie |
|  |  | | Dont en Finlande |
|  |  | | Dont en Grèce |
|  |  | | Dont en Hongrie |
|  |  | | Dont en Irlande |
|  |  | | Dont en Islande |
|  |  | | Dont en Italie |
|  |  | | Dont en Lettonie |
|  |  | | Dont en Liechtenstein |
|  |  | | Dont en Lituanie |
|  |  | | Dont en Luxembourg |
|  |  | | Dont en Malte |
|  |  | | Dont en Norvège |
|  |  | | Dont en Pays-Bas |
|  |  | | Dont en Pologne |
|  |  | | Dont en Portugal |
|  |  | | Dont en République tchèque |
|  |  | | Dont en Roumanie |
|  |  | | Dont en Slovaquie |
|  |  | | Dont en Slovénie |
|  |  | | Dont en Suède |
|  |  | | Dont points de vente hors EEE |

1. Le rapport annuel de l’Observatoire est disponible à l’adresse suivante : [www.observatoire-paiements.fr](http://www.observatoire-paiements.fr). [↑](#footnote-ref-1)
2. Le territoire français (ci-après désigné « France ») comprend la France métropolitaine, les départements et les régions d’Outre-Mer (Guadeloupe, Guyane, Martinique, Réunion, Saint‑Pierre‑et‑Miquelon, Mayotte, Saint Barthélemy, Saint Martin) ainsi que la Principauté de Monaco. Les établissements situés en Polynésie française, en Nouvelle-Calédonie et à Wallis-et-Futuna ne sont pas concernés par ce questionnaire. Les opérations entre la France et ces collectivités du Pacifique doivent par conséquent être comptabilisées comme des opérations transfrontalières avec le « Reste du monde ». [↑](#footnote-ref-2)
3. Cf. définition de la monnaie électronique - article 2 paragraphe 2 de la directive (CE) n° 2009/110 : « Monnaie électronique » : une valeur monétaire qui est stockée sous une forme électronique, y compris magnétique, représentant une créance sur l’émetteur, qui est émise contre la remise de fonds aux fins d’opérations de paiement telles que définies à l’article 4, point 5), de la directive 2007/64/CE et qui est acceptée par une personne physique ou morale autre que l’émetteur de monnaie électronique ». [↑](#footnote-ref-3)
4. **« France »,** comprend la France métropolitaine, les départements d’Outre-Mer (Guadeloupe, Guyane, Martinique, Mayotte et Réunion), Saint Barthélemy, Saint Martin (partie française), Saint-Pierre-et-Miquelon et la Principauté de Monaco ; [↑](#footnote-ref-4)