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

Cartographie des moyens de paiement scripturaux

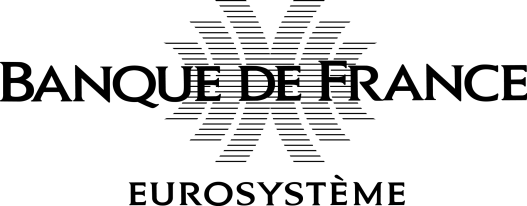
**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Collecte de la Banque de France

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

**Guide de remplissage**

à l’attention des déclarants



**Suivi des versions**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Version** | **Date** | **Commentaires** |
| 1.0 | 30/09/2021 |  |
| 1.1 | 27/11/2021 | Précisions apportées sur la définition :   * Des virements initiés via un canal de paiement à distance * Des virements initiés via un canal de paiement non distant * Des virements traités par un schéma non SEPA de type VGM |
| 1.2 | 17/12/2021 | Corrections d’erreurs de saisie (en marques de révision) |
| 1.3 | 13/04/2022 | § 3.3 : modification des adresses de contact à la Banque de France avec la constitution d’un guichet principal  § 4.1.3.1 : huit corrections de « Dont sans authentification forte du client » par « Dont avec authentification avec du client »  § 4.3.1 : quatre corrections de « Dont avec authentification forte du client » par « Dont sans authentification avec du client »  § 4.1.1.1 : Ajout d’une colonne dans la sous-ventilation relative à « Dont cartes ayant été chargées au moins une fois » dans le tableau (P.13)  § 4.1.2.1 : ajout d’une colonne pour les ventilation par schéma de carte dans les paiement à distance (P.21 à 26) |
| 1.4 | 20/06/2022 | § 4.1.1.1 : Correction liée à l’affectation des cartes par fonction (débit, débit différé, crédit), le principe étant que chaque carte peut potentiellement être comptabilisée plusieurs fois si elle présente plusieurs fonctions. Correction des règles de gestion associées  § 4.1.2.4 : Correction sur la ventilation géographique des opérations de retrait par carte, qui doit être effectuée comme les opérations de paiement par carte, c’est-à-dire selon la ventilation précisée au § 5.2 |
| 1.5 | 18/07/2022 | § 4.1.1.1 : Correction sur les règles de gestion associées au dénombrement des cartes émises  § 4.1.1.2 : précision sur l’exclusion des dispositifs permettant uniquement les remises de chèque dans le dénombrement des guichets automatiques de banque (GAB) |
| 1.6 | 26/10/2022 | § 4.1.1.2. : Suppression d’un contrôle de cohérence non pertinent sur le dénombrement du nombre de terminaux  § 4.1.1.2.4. : Précisions sur la définition des terminaux acceptant des cartes de monnaie électronique  § 4.2.1. : exclusion des retraits en espèces de la définition des opérations de déchargement de monnaie électronique |
| 2.0 | 30/04/2023 | § 3.1.1 :  Ajout de « Aux fins des statistiques relatives aux paiements, tous les PSP sont exclus de la clientèle non-IFM »  § 4.1.1.1 : Actualisation des schémas de carte pour le dénombrement  § 4.1.2 : Actualisation des schémas de carte pour les transactions émises  § 4.1.3. : Actualisation des schémas de carte pour les transactions acquises  § 4.1.1.1 : Précision dans la définition des cartes interbancaires non CB  § 4.1.1.2.3 : Précision sur la définition des TTEF situés à un point de vente acceptant des cartes de monnaie électronique |
| 2.1 | 13/07/2023 | § 3.1.1 : Mise à jour de la BAL (retrait de l’année dans l’adresse mail) : Collectes-BCE-paiements@banque-france.fr |

**SOMMAIRE**

[AVANT-PROPOS 1](#_Toc83902893)

[1. Introduction 2](#_Toc83902894)

[2. Établissements assujettis 2](#_Toc83902895)

[3. Présentation de la collecte 3](#_Toc83902896)

[3.1. Périmètre de la collecte 3](#_Toc83902897)

[3.1.1. Données collectées 3](#_Toc83902898)

[3.1.2. Précisions concernant certaines données 4](#_Toc83902899)

[3.2. Présentation des données collectées 8](#_Toc83902900)

[3.3. Modalités de déclaration 8](#_Toc83902901)

[4. Structure et contenu du questionnaire 10](#_Toc83902902)

[4.1. CARTES 10](#_Toc83902903)

[4.1.1. Dénombrement des cartes et terminaux 10](#_Toc83902904)

[4.1.1.1. Dénombrement des cartes 10](#_Toc83902905)

[4.1.1.2. Dénombrement des terminaux 15](#_Toc83902906)

[4.1.1.3. Commentaires sur le dénombrement des cartes et terminaux 20](#_Toc83902907)

[4.1.2. Opérations effectuées par cartes émises par l’établissement (vue émetteur) 20](#_Toc83902908)

[4.1.2.1. Opérations de paiement ventilées par canal d’initiation, schéma de carte, fonction de carte, zone géographique, méthode d’authentification et motif d’exemption à l’application de l’authentification forte 21](#_Toc83902909)

[4.1.2.2. Opérations de paiement ventilées par canal d’échange 24](#_Toc83902910)

[4.1.2.3. Opérations initiées en proximité depuis des terminaux fournis par des PSP étrangers 25](#_Toc83902911)

[4.1.2.4. Opérations de retrait 26](#_Toc83902912)

[4.1.2.5. Opérations de retrait ventilées par canal d’échange 27](#_Toc83902913)

[4.1.2.6. Commentaires sur les cartes (vue émetteur) 28](#_Toc83902914)

[4.1.3. Opérations par carte acquises par l’établissement (vue acquéreur) 28](#_Toc83902915)

[4.1.3.1. Opérations de paiement ventilées par canal d’initiation, schéma de carte, fonction de carte, zone géographique, méthode d’authentification et motif d’exemption à l’application de l’authentification forte 29](#_Toc83902916)

[4.1.3.2. Opérations initiées en proximité depuis les terminaux gérés par l’établissement à partir de cartes émises par des PSP français 31](#_Toc83902917)

[4.1.3.3. Opérations initiées en proximité depuis les terminaux gérés par l’établissement à partir de cartes émises par des PSP étrangers 33](#_Toc83902918)

[4.1.3.4. Commentaires sur les cartes (vue acquéreur) 34](#_Toc83902919)

[4.2. Monnaie électronique 34](#_Toc83902920)

[4.2.1. Dénombrement des supports de monnaie électronique et opérations de chargement/déchargement 34](#_Toc83902921)

[4.2.2. Paiements en monnaie électronique émis et reçus 35](#_Toc83902922)

[4.2.2.1. Paiements en monnaie électronique émis par l’établissement par canal d’initiation, zone géographique, méthode d’authentification et motif d’exemption à l’application de l’authentification forte 35](#_Toc83902923)

[4.2.2.2. Paiements en monnaie électronique reçus par l’établissement 37](#_Toc83902924)

[4.2.3. Commentaires sur la monnaie électronique 38](#_Toc83902925)

[4.3. Virements 38](#_Toc83902926)

[4.3.1. Virements émis par l’établissement par canal d’initiation, schéma de virement, zone géographique, méthode d’authentification, motif d’exemption à l’application de l’authentification forte 39](#_Toc83902927)

[4.3.2. Virements émis par l’établissement ventilés par canal d’échange 44](#_Toc83902928)

[4.3.3. Virements reçus par l’établissement 45](#_Toc83902929)

[4.3.4. Commentaires sur les virements 45](#_Toc83902930)

[4.4. Prélèvements 45](#_Toc83902931)

[4.4.1. Prélèvements émis par l’établissement par canal d’autorisation, schéma de prélèvement, zone géographique 46](#_Toc83902932)

[4.4.2. Prélèvements émis par l’établissement ventilés par canal d’échange 47](#_Toc83902933)

[4.4.3. Prélèvements reçus par l’établissement 48](#_Toc83902934)

[4.4.4. Commentaires sur les prélèvements 48](#_Toc83902935)

[4.5. Chèques 49](#_Toc83902936)

[4.5.1. Chèques reçus à l’encaissement 49](#_Toc83902937)

[4.5.2. Chèques reçus par l’établissement ventilés par canal d’échange 49](#_Toc83902938)

[4.5.3. Chèques tirés sur les comptes de l’établissement 50](#_Toc83902939)

[4.5.4. Opérations EIC 51](#_Toc83902940)

[4.5.5. Commentaires sur les chèques 51](#_Toc83902941)

[4.6. Lettres de change relevé (LCR) – Billets à ordre (BOR) 51](#_Toc83902942)

[4.6.1. LCR – BOR émis par l’établissement 51](#_Toc83902943)

[4.6.2. LCR-BOR émis par l’établissement ventilés par canal d’échange 52](#_Toc83902944)

[4.6.3. LCR – BOR reçus par l’établissement 52](#_Toc83902945)

[4.6.4. Commentaires sur les LCR – BOR 53](#_Toc83902946)

[4.7. Opérations de transmission de fonds 53](#_Toc83902947)

[4.7.1. Opérations de transmission de fonds émises par l’établissement 53](#_Toc83902948)

[4.7.2. Opérations de transmission de fonds reçues par l’établissement 53](#_Toc83902949)

[4.7.3. Commentaires sur les opérations de transmission de fonds 54](#_Toc83902950)

[4.8. Opérations de paiement initiées par l’établissement en tant que PSIP 54](#_Toc83902951)

[4.8.1. Opérations de paiement initiées par l’établissement ventilées par canal d’initiation, zone géographique, méthode d’authentification et motif d’exemption à l’application de l’authentification forte 54](#_Toc83902952)

[4.8.2. Commentaires sur les opérations de paiement initiées par l’établissement en tant que PSIP 55](#_Toc83902953)

[4.9. Autres services de paiement (non inclus dans la directive (UE) 2015/2366 et autres informations 55](#_Toc83902954)

[4.9.1. Commentaires sur les autres informations 57](#_Toc83902955)

[5. VENTILATION GEOGRAPHIQUE des indicateurs 58](#_Toc83902956)

[5.1 Pour toutes les sections hors 4.1.2.1 et 4.1.3.1 58](#_Toc83902957)

[5.2 Pour les sections de la carte 4.1.2.1 et 4.1.3.1 uniquement 58](#_Toc83902958)

# 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 le règlement (UE) n° 1409/43. 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 « Cartographie des moyens de paiement ?**

* De nouveaux services et produits sont introduits : paiements par carte sans contact, solutions de paiement mobile, paiements instantanés ;
* Des données plus détaillées sur les fonctions de cartes et sur les schémas 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 à la fois sur le pays du PSP (acquéreur/émetteur) et sur celui de la localisation du terminal (physique ou virtuel).

**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 devront répondre à la collecte « Cartographie des 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 les instruments de paiement, les dispositifs associés, les transactions de paiement et de retrait qu’ils permettent de réaliser ainsi que diverses autres informations en lien avec la fourniture de services 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 « Recensement de la fraude sur les 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 à l’aide de ces deux questionnaires 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-2).

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, les établissements de monnaie électronique et les prestataires de services d’information sur les comptes :
  + De droit français ou monégasques agréés en France ou à Monaco ;
  + Et, de droit étranger habilités à exercer sur le territoire français[[2]](#footnote-3) et établis sur ce dernier (c.-à-d. 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).

La déclaration est effectuée au niveau de chaque établissement**.** D’une manière générale, **c’est l’établissement teneur du compte de paiement du client qui déclare les transactions de paiement émises ou reçues.** Si cet établissement confie le traitement de ses opérations à un autre établissement (dont il est participant indirect ou banque cliente pour leur présentation / réception sur les systèmes d’échange), il doit avoir connaissance des modalités de traitement de ses opérations pour être en mesure de répondre correctement aux différentes rubriques du présent questionnaire. Le cas échéant, il se fait communiquer les informations nécessaires par l’établissement qui prend en charge le traitement de ses opérations. À défaut de données réelles, il devra fournir des données estimées et en faire état dans les parties du questionnaire permettant de commenter les réponses apportées, en précisant la méthode d’estimation utilisée. **Pour éviter le double compte des mêmes transactions, l’établissement tiers, à qui le traitement de ces opérations a été confié, ne les prend pas en compte au sein de sa propre déclaration.**

# Présentation de la collecte

## 3.1. Périmètre de la collecte

### Données collectées

Les données à déclarer concernent les informations relatives aux moyens de paiement scripturaux, les transactions de paiement traitées pour le compte de la clientèle (particuliers et clientèle professionnelle **hors institutions financières et monétaires**, ci-après dénommée « clientèle non-IFM ») ainsi que les paiements émis pour compte propre dès lors qu’ils relèvent de l’activité non financière du déclarant (par exemple : paiement de salaires, de taxes, de fournisseurs…).

Aux fins des statistiques relatives aux paiements, tous les prestataires de services de paiement (PSP) sont exclus de la clientèle non-IFM.

Elles portent à la fois sur les informations relatives aux instruments de paiement, les dispositifs qui leur sont associés (systèmes d'acceptation de paiement, DAB/GAB, terminaux de rechargement, etc.), les transactions de paiement (en émission et en réception), ainsi que diverses autres informations en lien avec l’activité de fourniture de services de paiement (transmission de fonds, transactions initiées par l’établissement, écritures en compte…).

Les moyens de paiement couverts sont les suivants :

* **la carte** : toutes les cartes sont concernées, quels que soient leurs types (interbancaire ou privatif, personnelle ou professionnelle), les fonctions offertes (retrait, paiement à débit immédiat, à débit différé ou à crédit) et leurs formes (carte physique, carte virtuelle, carte intégrée dans un autre support tel un smartphone, une montre…) ;
* **le** [**virement**](http://fr.wikipedia.org/wiki/Virement_bancaire) : le virement SEPA (SCT), le virement SEPA instantané (SCT Inst), les virements aux autres formats européens (ex : Target2) ou internationaux ;
* **le prélèvement** SEPA (SDD) ;
* **le** [**chèque**](http://fr.wikipedia.org/wiki/Ch%C3%A8que) ;
* **les** [**effets de commerce**](http://fr.wikipedia.org/wiki/Effet_de_commerce) : la lettre de change (LCR) et le billet à ordre (BOR) ;
* **la** [**monnaie électronique**](http://fr.wikipedia.org/wiki/Porte-monnaie_%C3%A9lectronique)**,** telle que définie à l’article 2 paragraphe 2 de la directive (CE) n° 2009/110[[3]](#footnote-4).

Les services de paiements concernés sont les services de paiement mentionnés à l’article L. 314-1 du Code monétaire et financier.

### Précisions concernant certaines données

**Ventilation géographique** :

Sauf mention contraire, toutes les données en émission et en réception sont à déclarer selon la ventilation géographique suivante :

* France[[4]](#footnote-5) ;
* 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 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 |
| En réception | Pays du PSP du payeur |
| Virement | En émission | Pays du PSP du payé |
| En réception | Pays du PSP du payeur |
| Prélèvement | En émission | Pays du PSP du payeur |
| En réception | Pays du PSP du payé |
| Chèque | En émission | Pays du PSP du payeur |
| En réception | Pays du PSP du payé |
| Transmission de fonds | En émission | Pays du PSP du payé |
| En réception | Pays du PSP du payeur |
| Service d’initiation de paiement | En émission | Pays du PSP du payé |

**Méthode d’authentification du client :**

Les transactions doivent être ventilées selon le mode d’authentification forte du client utilisé par l’établissement : soit au moyen de dispositifs d’authentification conformes ou non au règlement délégué UE n°2018/389 (RTS) qui complète 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 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 de 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 (exemples : abonnement, loyer…). . |
| **Article 15 RTS** | Paiement entre les comptes tenus par l’établissement et détenus par la même personne physique ou morale. |
| **Article 16 RTS** | Paiement sur internet d’un montant inférieur à 30 €, dans la limite de 5 opérations successives ou de 100 € de paiement cumulé. |
| **Article 17 RTS** | Paiement recourant à des protocoles de transfert d’ordres de paiement sécurisés dédiés aux 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 entre 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 d’exclusion (hors périmètre DSP2)** | Paiement dit « *One Leg* » c’est-à-dire lorsque le PSP du payeur ou celui du bénéficiaire est situé hors UE. |

**Transferts de fonds** :

Les transferts de fonds entre deux comptes de paiement d’un même client, au sein du même établissement ou au sein de deux établissements distincts, sont assimilés statistiquement à des paiements et, par conséquent, doivent être déclarés en fonction du service de paiement utilisé.

**Écritures en compte :**

La collecte comprend également les « écritures en compte », définies par la BCE comme des débits ou des crédits opérés directement sur les comptes de clientèle par un établissement teneur de compte, sans l'utilisation d'un quelconque moyen de paiement et sans ordre de paiement explicite du client, lorsque l’établissement est lui-même la contrepartie de l’opération (par exemple, au débit, le prélèvement de commissions, de frais ou de mensualités de remboursement d’un emprunt et au crédit, le versement d’intérêts).

**Rejets d’opération** :

Les opérations qui ont fait l’objet d’un rejet (par exemple, prélèvement ou chèque rejeté pour défaut de provision) doivent être comptabilisées parmi les opérations traitées. À l’inverse, dans la mesure du possible, les opérations annulées ne doivent pas être comptabilisées.

Les ordres de paiement rejetés avant leur traitement réel (par exemple : demande d’émission de virement refusée pour défaut de provision, fichier d’ordres de paiement rejeté pour non-respect du format requis, etc.) ne doivent pas être comptabilisés.

**Exemples pour le prélèvement SEPA (SDD - SEPA Direct Debit) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VISION EMETTEUR (Banque du Créancier)** | | |
| Cas | Scénario | Consignes |
| Opération rejetée par la banque du créancier avant remise dans le système de paiement | Le créancier émet un SDD (pain.008).  Sa banque le rejette (par exemple IBAN incohérent – pain.002) : il s’agit donc d’un rejet avant traitement réel. | Hors déclaration. |
| Opération rejetée ou retournée par la banque du débiteur ou refusée par le débiteur | Le créancier émet un SDD (pain.008).  Sa banque traite le SDD et l’envoie via le système de paiement (pacs.003).  Le SDD est rejeté ou retourné par la banque du débiteur (suite éventuellement à un refus du débiteur – pacs.002 ou pacs.004). | Seul le SDD émis est à déclarer.  L’opération de rejet ou de retour reçue n’est pas à déclarer. |
| Opération rejetée ou retournée par la banque du débiteur ou refusée par le débiteur et réémise par le créancier ou sa banque | Le créancier émet un SDD (pain.008).  Sa banque traite le SDD et l’envoie via le système d’échange (pacs.003).  Le SDD est rejeté ou retourné par la banque du débiteur (suite éventuellement à un refus du débiteur – pacs.002 ou pacs.004).  Un SDD est réémis par le créancier ou sa banque suite au rejet ou retour. | Seuls les deux SDD émis sont à déclarer.  L’opération de rejet ou retour reçue n’est pas à déclarer. |
| Opération annulée par le créancier ou sa banque | Le créancier émet un SDD (pain.008).  Sa banque traite le SDD et l’envoie via le système d’échange (pacs.003).  Le créancier ou sa banque annule ensuite le SDD (pacs.007). | Le SDD émis n’est pas à déclarer.  L’opération d’annulation (Request for Cancellation ou Reversal) émise n’est pas à déclarer. |
| **VISION RECEPTEUR (Banque du débiteur)** | | |
| Cas | Scénario | Consignes |
| Opération rejetée ou retournée par la banque du débiteur ou refusée par le débiteur | La banque du débiteur ou le débiteur reçoit un SDD.  La banque du débiteur rejette ou retourne le SDD (éventuellement suite à un refus du débiteur). | Seul le SDD reçu est à déclarer.  L’opération de rejet ou de retour émise n’est pas à déclarer. |
| Opération rejetée ou retournée par la banque du débiteur ou refusée par le débiteur et réémise par le créancier ou sa banque | La banque du débiteur ou le débiteur reçoit un SDD.  La banque du débiteur rejette ou retourne le SDD (éventuellement suite à un refus du débiteur).  Un nouveau SDD est reçu par la banque du débiteur, visible ou non sur le compte du débiteur, suite au rejet ou retour. | Seuls les deux SDD reçus sont à déclarer.  L’opération de rejet ou retour émise n’est pas à déclarer. |
| Opération annulée par le créancier ou sa banque | La banque du débiteur ou le débiteur reçoit un SDD.  La banque du débiteur reçoit une annulation du SDD. | Le SDD reçu n’est pas à déclarer.  L’opération d’annulation (Request for Cancellation ou Reversal) reçue n’est pas à déclarer. |

## 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 à la ventilation des transactions par schémas de carte où seuls ceux ayant une valeur doivent être renseignés (cf. sections 4.1.2.1, 4.1.2.4, 4.1.3.1).**

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.

Les établissements déclarants sont informés des périodes des collectes chaque début d’année par la Banque de France.

La déclaration s’effectue au travers du portail ONEGATE – OSCAMPS (portail de déclaration de la Banque de France) dont les modalités d’accès sont précisées dans le manuel utilisateur externe ONEGATE disponible sur le site internet de la Banque de France (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](file:///Y:\09_Echanges_OSCAMPS\collectes-BCE-paiements-2022@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

Les données à déclarer sont celles à la fin de la période de déclaration (c.-à-d. stock au dernier jour ouvrable de la période de déclaration).

### Dénombrement des cartes et terminaux

#### Dénombrement des cartes

Il s’agit de dénombrer les cartes en circulation émises par l’établissement, indépendamment du lieu de résidence du porteur de la carte (payeur) ou du lieu où est domicilié le compte bancaire auquel la carte est rattachée, avec une ventilation par fonction de la carte et par système de carte.

Sont exclues :

* Les cartes expirées ou annulées.

Remarques :

* Le « Nombre total de cartes émises » est déterminé indépendamment du nombre de fonction des cartes. Par conséquent, ce nombre peut être inférieur à la somme des « Cartes ayant une fonction espèces », des « Cartes ayant une fonction de paiement » et des « Cartes ayant une fonction de monnaie électronique » et, afin d’éviter un double comptage, les sous-catégories ne doivent pas être additionnées.
* Les cartes co-badgées CB/MasterCard et CB/Visa doivent être déclarées dans chacun des schémas applicables. Par conséquent, le nombre de cartes par mode (débit, débit différé, crédit) peut être inférieur à la somme de ces cartes ventilées par schéma de carte.
* Les « Cartes ayant une fonction de paiement » doivent être ventilées dans chacun des modes qu’elles proposent (débit, débit différé, crédit) et, afin d’éviter un double comptage, les sous-catégories ne doivent pas être additionnées.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | |  | **Volume en unités** | **Valeur en**  **euros** |
| **Nombre total de cartes émises** | | | | | Quel que soit le nombre de fonctions de cartes. |  |  |  |
|  | Dont cartes interbancaires CB | | | | Cartes émises par un établissement émetteur, membre du Groupement « Cartes Bancaires » (« CB »), et dont l’utilisation peut être régie par des règles CB. |  |  |  |
|  | Dont cartes interbancaires non CB | | | | Cartes émises par un établissement émetteur dont l’utilisation peut être régie par des règles interbancaires non CB (exemple : cartes co-badgées, cartes Mastercard *only*, ou Visa *only*). |  |  |  |
|  | Dont cartes privatives | | | | Cartes pour lesquelles il existe un nombre réduit d’établissements émetteur et acquéreurs. Une carte privative est une carte dont l'utilisation n'est pas régie par des règles interbancaires; elle peut être émise par un "grand émetteur" qui en effectue lui-même la gestion mais pas nécessairement la distribution (ex : American Express, Diners) ou émise par un établissement habilité, pour le compte d’un ou de plusieurs commerçants (dans le cadre d'un programme de fidélisation et/ou de l'utilisation d’un crédit). Carte offrant *a minima* la fonction « paiement », soit en mode débit soit en mode crédit. |  |  |  |
|  | Dont cartes de retraits propriétaires | | | | Cartes offrant la fonction « retrait » uniquement et qui ne peuvent être utilisées que sur les DAB/GAB de l’établissement qui les a émises ou du groupe auquel il appartient. |  |  |  |
|  | **Dont cartes ayant une fonction combinée (débit, espèces et monnaie électronique)** | | | | Cartes qui combinent au moins deux fonctions parmi les fonctions de débit, espèces et monnaie électronique. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes privatives | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes de retraits propriétaires | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  | **Dont cartes ayant une fonction espèces** | | | | Cartes permettant aux porteurs de retirer ou de déposer des espèces à un GAB. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes privatives | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes de retraits propriétaires | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  | **Dont cartes ayant une fonction de paiement** | | | | Cartes disposant d’au moins un des modes suivants: débit, débit différé ou crédit. Elles peuvent également disposer d’autres fonctions comme une fonction monnaie électronique.  Exclues :  • Cartes ayant uniquement une fonction monnaie électronique. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes privatives | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | **Dont cartes avec une fonction de débit** | | | Cartes pour lesquelles les paiements sont directement et immédiatement portés au débit du compte, que celui-ci soit ouvert auprès de l’émetteur de la carte ou non.  Une carte en mode débit peut être associée à un compte permettant les découverts, à titre accessoire. Le nombre de cartes en mode débit représente le nombre total de cartes en circulation et non le nombre de comptes auxquels les cartes sont rattachées.  La différence entre une carte en mode débit et une carte en mode crédit ou débit différé réside dans l’accord contractuel selon lequel les achats sont directement débités du compte courant du porteur de la carte. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes interbancaires CB | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes VISA | Cartes émises par l’établissement émetteur dont l’utilisation est régie par les règles VISA. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes MASTERCARD | Cartes émises par l’établissement émetteur dont l’utilisation est régie par les règles MASTERCARD. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes UnionPay | Cartes émises par UNION PAY. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes privatives | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes AMERICAN EXPRESS | Cartes émises par AMERICAN EXPRESS. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes ONEY BANK | Cartes émises par ONEY BANK. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Crédit Agricole Consumer Finance | Cartes émises par CREDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes COFIDIS | Cartes émises par COFIDIS. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Franfinance | Cartes émises par FRANFINANCE. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes JCB | Cartes émises par JCB. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Diners | Cartes émises par Diners. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Discover | Cartes émises par Discover. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Aurore | Cartes « Aurore » émises par BNP Personal Finance |  |  |  |
|  |  | **Dont cartes avec une fonction de débit différé** | | | Cartes pour lesquelles les paiements sont portés au débit d’un compte ouvert auprès de l’émetteur de la carte, à concurrence d’un plafond autorisé. Le solde de ce compte est ensuite réglé en totalité à l’expiration d’une période déterminée à l’avance. La différence entre une carte en mode débit différé et une carte en mode crédit ou débit réside dans l’accord contractuel conférant une ligne de crédit assortie d’une obligation de régler la dette contractée à la fin d’une période prédéfinie. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes interbancaires CB | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes VISA | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes MASTERCARD | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes UnionPay | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes privatives | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes AMERICAN EXPRESS | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes ONEY BANK | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Crédit Agricole Consumer Finance | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes COFIDIS | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Franfinance | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes JCB | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Diners | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Discover | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont Aurore | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | **Dont cartes avec une fonction de crédit** | | | Cartes pour lesquelles les paiements et, dans certains cas, les opérations de retrait d’espèces à concurrence d’un plafond fixé d’avance. Le crédit accordé peut être remboursé soit intégralement à la fin d’une période déterminée, soit en partie, le solde étant considéré comme une prorogation de crédit, généralement porteur d’intérêts. La différence entre une carte en mode crédit et une carte en mode débit ou débit différé réside dans l’accord contractuel qui confère au porteur de la carte une ligne de crédit permettant la prorogation de crédit. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes interbancaires CB | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes VISA | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes MASTERCARD | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes UnionPay | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes privatives | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes AMERICAN EXPRESS | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes ONEY BANK | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Crédit Agricole Consumer Finance | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes COFIDIS | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Franfinance | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes JCB | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Diners | Cf. définition supra.. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes Discover | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont Aurore | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  | **Dont cartes avec une fonction sans contact** | | | | Cartes équipées d’un dispositif compatible avec la technologie NFC, Bluetooth ou QR Code. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes privatives | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes de retraits propriétaires | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  | **Dont cartes avec piste magnétique (uniquement)** | | | | Cartes ne répondant pas au standard EMV. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes privatives | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes de retraits propriétaires | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  | **Dont cartes ayant une fonction monnaie électronique** | | | | Cartes permettant d’effectuer des opérations en monnaie électronique soit :   * Cartes permettant le stockage direct de monnaie électronique ; * Cartes donnant accès à de la monnaie électronique stockée sur des comptes de monnaie électronique. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | Dont cartes privatives | | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | **Dont cartes permettant le stockage direct de la monnaie électronique** | | | Monnaie électronique disponible sur une carte possédée par le détenteur de la monnaie électronique (exemple, carte prépayée). |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes interbancaires CB | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes privatives | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  | **Dont cartes ayant été chargées au moins**  **une fois** | | Cartes ayant été chargées au moins une fois et qui peut donc être considérée comme activée. Le chargement peut être considéré comme indiquant l’intention d’utiliser la fonction monnaie électronique. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes interbancaires CB | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes interbancaires non CB | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  |  | Dont cartes privatives | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  | **Dont carte donnant accès à des comptes de monnaie électronique** | | | Cartes donnant accès à de la monnaie électronique stockée sur des comptes de monnaie électronique. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes interbancaires CB | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes interbancaires non CB | | Cf. définition supra. |  |  |  |
|  |  |  | Dont cartes privatives | | Cf. définition supra. |  |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées.

|  |
| --- |
| Le nombre total de cartes émises est < ou = à la somme des cartes ayant une fonction espèces, de paiement et de monnaie électronique. |
| Le nombre de cartes ayant une fonction combinée (débit, espèces et monnaie électronique) est < ou = au nombre total de cartes émises. |
| Le nombre de cartes ayant une fonction combinée (débit, espèces et monnaie électronique) est < ou = à la somme des cartes ayant une fonction de paiement, une fonction espèce et une fonction de monnaie électronique. |
| Le nombre de cartes ayant une fonction espèces est < ou = au nombre total de cartes émises. |
| Le nombre de cartes ayant une fonction de paiement est < ou = au nombre total de cartes émises. |
| Le nombre de cartes de crédit CB est < ou = au nombre total de cartes de crédit. Il en est de même pour les cartes de crédit de chaque schéma de carte. |
| Le nombre total de cartes de crédit est < ou = à la somme des cartes de crédit ventilées par schéma de carte. |
| Le nombre de cartes de débit CB est < ou = au nombre total de cartes de débit. Il en est de même pour les cartes de débit de chaque schéma de carte. |
| Le nombre total de cartes de débit est < ou = à la somme des cartes de débit ventilées par schéma de carte. |
| Le nombre de cartes à débit différé CB est < ou = au nombre total de cartes à débit différé. Il en est de même pour les cartes à débit différé de chaque schéma de carte. |
| Le nombre total de cartes à débit différé est < ou = à la somme des cartes à débit différé ventilées par schéma de carte. |
| Le nombre total de cartes ayant une fonction de paiement est > ou = au nombre de cartes ayant une fonction de crédit. |
| Le nombre total de cartes ayant une fonction de paiement est > ou = au nombre de cartes ayant une fonction de débit. |
| Le nombre total de cartes ayant une fonction de paiement est > ou = au nombre de cartes ayant une fonction de débit différé. |
| Le nombre de cartes ayant une fonction de paiement est < ou = à la somme des cartes à débit, des cartes à débit différé et des cartes de crédit. |
| Le nombre total de cartes sur lesquelles la monnaie électronique peut être stockée directement est > ou = au nombre de cartes dotées d'une fonction de monnaie électronique qui ont été chargées au moins une fois. |
| Le nombre total de cartes dotées d'une fonction de monnaie électronique est = à la somme des cartes dotées d'une fonction de monnaie électronique sur lesquelles de la monnaie électronique peut être stockée directement et de celles qui donnent accès à la monnaie électronique stockée sur des comptes de monnaie électronique. |
| Le nombre de cartes ayant une fonction de monnaie électronique est < ou = au nombre total de cartes émises. |
| Le nombre de cartes avec une fonction sans contact est < ou = au nombre total de cartes émises. |
| Le nombre de cartes avec piste magnétique (uniquement) est < ou = au nombre total de cartes émises. |
| Si le nombre de cartes avec une fonction espèces est = à 0, le total des retraits d’espèces sur GAB par cartes émises par l’établissement est = à 0 (cf. section 4.1.2.4). |
| Si le nombre de cartes avec une fonction de paiement est = à 0, les paiements par cartes émises par l’établissement et initiés par voie électronique est = à 0 (cf. section 4.1.2.1). Cette règle s’applique également à chaque ventilation de ces indicateurs par schéma de carte et par mode (débit, débit différé et de crédit). Par exemple, si l’établissement ne déclare aucune carte de paiement avec une fonction de débit VISA, le total des paiements par cartes VISA émises par l’établissement et initiés par voie électronique avec une fonction de débit doit être à 0. |
| Si le nombre de cartes avec une fonction sans contact est = à 0, le total des paiements par cartes émises par l’établissement par voie électronique en proximité en sans contact est = à 0 (cf. section 4.1.2.1). |
| Si le nombre de cartes ayant une fonction de monnaie électronique permettant le stockage direct de la monnaie électronique et ayant été chargée au moins une fois est = à 0, le total des paiements en monnaie électronique émise par l’établissement avec des comptes de monnaie électronique accessibles par carte est = à 0 (cf. section 4.2.2.1). |
| Si le nombre de cartes ayant une fonction de monnaie électronique permettant le stockage direct de la monnaie électronique est = à 0, le total des paiements en monnaie électronique émise par l’établissement avec des cartes permettant le stockage direct de monnaie électronique est = à 0 (cf. section 4.2.2.1). |
| Si le nombre de cartes ayant une fonction de monnaie électronique donnant accès à des comptes de monnaie électronique est = à 0, le total des paiement en monnaie électronique émise par l’établissement avec des comptes de monnaie électronique accessible par carte est = à 0 (cf. section 4.2.2.1). |
| Si le nombre de cartes avec une fonction de paiement est = à 0, le total des opérations à un terminal point de vente (TPV) avec des cartes émises par l’établissement et acquises par des PSP étrangers est = à 0 (cf. section 4.1.2.3). |
| Si le nombre de cartes avec une fonction de monnaie électronique est = à 0, le total des opérations de chargement et de déchargement de cartes de monnaie électronique émises par l’établissement et acquises par des PSP étrangers est = à 0 (cf. section 4.1.2.3). |
| Si le nombre de cartes avec une fonction de monnaie électronique est = à 0, le total des paiements en monnaie électronique effectués avec des cartes ayant une fonction de monnaie électronique émises par l’établissement et acquis par des PSP étrangers est = à 0 (cf. section 4.1.2.3). |
| Si le nombre de cartes avec une fonction de paiement est = à 0, le total des opérations à un terminal de point (TPV) + le total des autres opérations aux GAB acquises par des PSP étrangers est = à 0 (cf. section 4.1.2.3). |
| Si le total des cartes ayant une fonction de monnaie électronique permettant le stockage direct de monnaie électronique + le total des cartes ayant une fonction de monnaie électronique donnant accès à des comptes de monnaie électronique est = à 0, le total des transactions de chargement et déchargement de cartes de monnaie électronique acquises par des PSP étrangers est = à 0 (cf. section 4.1.2.3). |
| Si le total des cartes ayant une fonction de monnaie électronique permettant le stockage direct de monnaie électronique + le total des cartes ayant une fonction de monnaie électronique donnant accès à des comptes de monnaie électronique est = à 0, le total des paiements en monnaie électronique effectués avec des cartes ayant une fonction de monnaie électronique acquis par des PSP étrangers est = à 0 (cf. section 4.1.2.3). |
| Si le nombre total de cartes émises est = à 0, le total des opérations effectuées à des terminaux fournis par des PSP étrangers avec des cartes émises par l’établissement est = à 0 (cf. section 4.1.2.3). |

#### Dénombrement des terminaux

Il s’agit de déclarer le nombre de terminaux physiques depuis lesquels l’établissement acquiert les transactions pour le compte de ses clients accepteurs, quel que soit le pays de localisation des terminaux, et selon la ventilation précisée ci-dessous.

Sont également à déclarer dans cette section les contrats d’acceptation cartes conclus par l’établissement (acquéreur) avec ses clients (accepteurs).

##### Guichets Automatiques de Banque (GAB)

Il s’agit de dénombrer les GAB déployés par l’établissement qui acceptent des cartes, interbancaires CB et/ou interbancaires non CB et/ou privatives et/ou de retrait propriétaires, qu’elles soient émises par l’établissement ou non.

Remarques :

* Si un GAB offre plusieurs fonctions, il doit être recensé dans le cadre de chacune des décompositions ci-dessous. Par conséquent, le « Nombre total de GAB » peut être inférieur à la somme des sous-catégories et, afin d’éviter un double comptage, les sous-catégories ne doivent pas être additionnées.
* Sont exclus les GAB pour lesquels les opérations sont acquises par des succursales et/ou des filiales à l’étranger.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **Pays de localisation du terminal** | **Volume en unités** | **Valeur en**  **euros** |
| **Nombre total de GAB** | | Dispositif permettant, généralement à partir de cartes physiques, de retirer et/ou de déposer des espèces et/ou d’accéder à d’autres services, comme par exemple, de consulter les soldes des comptes du porteur, ou encore de transférer des fonds.  Exclus :  -Les dispositifs permettant uniquement la consultation de solde.  - Les dispositifs permettant uniquement les remises de chèques  Les ventilations géographiques, qui suivent, sont basées sur le lieu où est situé le GAB. | **Selon ventilation géographique en section 5.1** |  |  |
|  | **Dont GAB avec une fonction de retrait d'espèces** | GAB permettant de retirer des espèces d’un compte à partir d’une carte ayant une fonction espèces. |  |  |
|  | **Dont GAB avec fonction de virement** | GAB permettant d’effectuer des virements à partir d’une carte de paiement. |  |  |
|  | **Dont GAB acceptant les opérations sans contact** | GAB permettant d’effectuer des opérations à partir d’une carte ou d’un appareil portable et en utilisant une technologie sans contact. |  |  |

**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 nombre total de GAB avec une fonction de retrait d’espèces est < ou = au nombre total de GAB. |
| Le nombre total de GAB avec une fonction de virement est < ou = au nombre total de GAB. |
| Le nombre total de GAB acceptant les opérations sans contact est < ou = au nombre total de GAB. |
| Si le nombre total de GAB est = à 0, les opérations de paiement acquises par l’établissement initiées par voie électronique en proximité depuis un GAB est = à 0 (cf. section 4.1.3.1). |
| Si le nombre total de GAB est = à 0, le total des retraits aux GAB par cartes émises par des PSP français acquis par l’établissement (cf. section 4.1.3.2) + le total des dépôts d’espèces par cartes émises par des PSP français acquis par l’établissement (cf. section 4.1.3.2) + le total des autres opérations aux GAB par cartes émises par des PSP français est acquis par l’établissement (cf. section 4.1.3.2) + le total des retraits aux GAB par cartes émises par des PSP étrangers acquis par l’établissement (cf. section 4.1.3.3) + le total des dépôts d’espèces par cartes émises par des PSP étrangers acquis par l’établissement (cf. section 4.1.3.3) + le total des autres opérations aux GAB par cartes émises par des PSP étrangers acquis par l’établissement est = à 0. |
| Si le nombre total de GAB avec une fonction de retrait d’espèces est = à 0, le total des retraits d’espèces aux GAB par cartes émises par des PSP français (cf. section 4.1.3.2) + le total des retraits d’espèces aux GAB par cartes émises par des PSP étrangers (cf. section 4.1.3.3) est = à 0. |
| Si le nombre de GAB est = à 0, le total des autres transactions aux GAB par cartes émises par des PSP français (cf. section 4.1.3.2) + le total des autres transactions aux GAB par cartes émises par des PSP étrangers (cf. section 4.1.3.3) est = à 0. |
| Si le nombre total de GAB + le nombre total de TPV (cf. section 4.1.1.2.3) + le nombre total de TCME (cf. section 4.1.1.2.4) est = à 0, le total des opérations effectuées aux terminaux et GAB fournis par l’établissement avec des cartes émises par des PSP français (cf. section 4.1.3.2) + le total des opération effectuées aux terminaux et GAB fournis par l’établissement avec des cartes émises par des PSP étrangers (cf. section 4.1.3.3) est = à 0. |

##### Contrats commerçants d’acceptation cartes

Il s’agit de dénombrer les contrats signés par l’établissement en qualité d’acquéreur avec un accepteur (commerçant, prestataire de service, toute personne exerçant une profession libérale ou professionnelle).

Remarques :

* Un contrat qui recouvre plusieurs fonctions (ex : « vente à distance et « paiement de proximité ») doit être recensé dans chacune des décompositions correspondantes.
* Un contrat couvrant plusieurs réseaux d’acceptation (Cartes Bancaires, Visa, MasterCard, American Express, UnionPay International, JCB, …) ne doit être dénombré qu’une seule fois.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| Nombre total de contrats commerçants d’acceptation cartes | |  |  |  |
|  | *Dont contrats pour la « vente à distance »* |  |  |
|  | *Dont contrats pour le « paiement de proximité »* |  |  |
|  | *Dont contrats pour le « paiement sur automate »* |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées.

|  |
| --- |
| Le nombre total de contrat est < ou = à la somme des trois fonctions. |

##### Terminaux de Point de Vente (TPV)

Il s’agit de dénombrer les terminaux (physiques) de point de vente, qu’ils soient fournis par l’établissement (par exemple en location) ou par le commerçant (par exemple, fournis par un prestataire du commerçant). Les terminaux doivent être dénombrés individuellement, par conséquent les terminaux passifs reliés à un serveur maître doivent également être pris en compte.

La distinction doit être faite entre les terminaux de transfert électronique de fonds (TTEF ou TPE) et les terminaux de carte de monnaie électronique.

Remarques :

* Le dénombrement des TPV physiques peut-être fait sur la base des données (code banque acquéreur, numéro de SIRET, numéro de contrat, terminal d’acceptation et l’Identifiant du Terminal de Paiement) pouvant être mises à disposition du déclarant par le GCB (Groupement des Cartes Bancaires).
* Sont exclus, les terminaux pour lesquels les opérations sont acquises par des succursales et/ou des filiales à l’étranger.
* Les dispositifs permettant l’acceptation sur mobile sont considérés comme des TPV.
* En France, les « Terminaux de Transfert Électronique de fonds (TTEF) » sont plus communément appelés « Terminaux de Paiement Électronique (TPE) ».
* De même, du fait de la disparition en France des dispositifs anciens (de type « Fer à repasser ») basés sur l’enregistrement manuel sur bons papier des informations relatives au paiement, TPV et TTEF regroupent les mêmes terminaux (Cf. règles de contrôle ci-dessous).

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | **Pays de localisation du terminal** | **Volume en unités** | **Valeur en**  **euros** |
| **Nombre total de terminaux de point de vente (TPV)** | | | **Dispositif permettant l’utilisation de cartes de paiement à un point de vente physique (non virtuel).** | **Selon ventilation géographique en section 5.1** |  |  |
|  | **Dont Terminaux de transfert Électronique de Fonds (TTEF) situés à un point de vente** | | Terminaux situés à un point de vente qui enregistrent les informations concernant le paiement par voie électronique et qui sont destinés, dans certains cas, à la transmission de ces informations soit en ligne, avec une demande d’autorisation en temps réel, soit hors ligne. Les terminaux manipulés par l’utilisateur lui-même sont inclus.  **En France, les TTEF sont plus communément appelés « Terminaux de Paiement Électronique (TPE).** |  |  |
|  |  | **Dont terminaux acceptant des cartes de monnaie électronique** | Terminal permettant le transfert d’une valeur électronique, soit depuis un émetteur de monnaie électronique vers une carte ayant une fonction monnaie électronique, et vice versa, soit depuis le solde de la carte vers le solde du payé. Les TTEF situés à un point de vente acceptant des cartes de monnaie électronique doivent être également déclarés dans la catégorie des terminaux de cartes de monnaie électronique (TCME) acceptant les cartes de monnaie électronique. |  |  |
|  |  | **Dont terminaux acceptant les opérations sans contact** | Terminal permettant d’effectuer des opérations à partir d’une carte ou d’un appareil portable et en utilisant une technologie sans contact. |  |  |

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 nombre de TPV est > ou = au nombre de TTEF.  Précision :  Du fait de la disparition en France des dispositifs anciens (de type « Fer à repasser ») basés sur l’enregistrement manuel sur bons papier des informations relatives au paiement, TPV et TTEF regroupent les mêmes terminaux. |
| Le nombre de TTEF acceptant des cartes de monnaie électronique est < ou = au nombre de TTEF. |
| Le nombre de TTEF acceptant des opérations sans contact est < ou = au nombre de TTEF. |
| Si le nombre de TTEF situés à un point de vente est = à 0, les paiements par carte acquis par l’établissement et initiés par voie électronique en proximité depuis un TPE est = à 0 (cf. section 4.1.3.1). |
| Si le nombre de TPV est = à 0, le total des opérations à un point de vente par cartes émises par des PSP français (cf. section 4.1.3.2) + le total des opérations à un point de vente par cartes émises par des PSP étrangers (cf. section 4.1.3.2) est = à 0. |

##### Terminaux de cartes de monnaie électronique

Il s’agit de dénombrer les terminaux de cartes de monnaie électronique fournis par l’établissement (par exemple en location) ou par le commerçant (par exemple fournis par un prestataire du commerçant) avec une ventilation par fonction offerte par les terminaux.

Remarques :

* Si un terminal offre plusieurs fonctions, il doit être recensé dans chaque sous-catégorie applicable. Par conséquent, le « Nombre total de terminal » peut être inférieur à la somme des sous-catégories et, afin d’éviter un double comptage, les sous-catégories ne doivent pas être additionnées.
* Sont exclus, les terminaux pour lesquels les opérations sont acquises par des succursales et/ou des filiales à l’étranger.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **Pays de localisation du terminal** | **Volume en unités** | **Valeur en**  **euros** |
| **Nombre total de terminaux de cartes de monnaie électronique (TCME)** | | **Terminal permettant le transfert d’une valeur électronique, soit depuis un émetteur de monnaie électronique vers une carte ayant une fonction monnaie électronique, et vice et versa, soit depuis le solde de la carte vers le solde du payé.** | **Selon ventilation géographique en section 5.1** |  |  |
|  | **Dont terminaux de chargement / déchargement de monnaie électronique** | Terminal permettant le transfert d’une valeur électronique depuis un émetteur de monnaie électronique vers le porteur d’une carte ayant une fonction monnaie électronique et vice versa, c’est-à-dire chargement et déchargement. |  |  |
|  | **Dont terminaux acceptant les cartes de monnaie électronique** | Terminal permettant aux détenteurs de monnaie électronique sur une carte ayant une fonction monnaie électronique de transférer une valeur de monnaie électronique depuis leur solde vers le solde du commerçant ou d’un autre payé. Les terminaux de point de vente (TPV) acceptant des cartes de monnaie électronique doivent être également reportés ici. |  |  |

**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 nombre de TCME est < ou = au total des TCME de chargement/déchargement de cartes de monnaie électronique + le total des TCME acceptant des cartes de monnaie électronique. |
| Si le nombre de TCME de chargement/déchargement de monnaie électronique est = à 0, les opérations de chargement/déchargement de cartes de monnaie électronique émises par des PSP français (cf. section 4.1.3.2) et acquises par l’établissement + les opérations de chargement/déchargement de cartes de monnaie électroniques émises par des PSP étrangers et acquises par l’établissement (cf. section 4.1.3.3) est = à 0. |
| Si le nombre de TCME acceptant des cartes de monnaie électronique est = à 0, les paiements en monnaie électronique par cartes ayant une fonction de monnaie électronique émises par des PSP français et acquis par l’établissement (cf. section 4.1.3.2) + les paiements en monnaie électronique par cartes ayant une fonction de monnaie électronique émises par des PSP étrangers et acquis par l’établissement (cf. section 4.1.3.3) est = à 0. |

#### Commentaires sur le dénombrement des cartes et terminaux

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur le dénombrement des cartes et terminaux* |  |

### Opérations effectuées par cartes émises par l’établissement (vue émetteur)

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les opérations de paiement et de retrait/dépôt d’espèces effectuées à partir de cartes émises par l’établissement. L’établissement ne renseigne que les seuls schémas de carte pour lesquels il a des transactions 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. |

#### Opérations de paiement ventilées par canal d’initiation, schéma de carte, fonction de carte, zone géographique, méthode d’authentification et motif d’exemption à l’application de l’authentification forte

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les opérations de paiement effectuées à partir de cartes émises par l’établissement.

Remarques :

* Sont exclues, les opérations effectuées à partir de cartes ayant uniquement une fonction de monnaie électronique (par exemple, les cartes prépayées) qui sont à déclarer en tant que monnaie électronique.
* **L’établissement ne renseigne que les seuls schémas de carte pour lesquels il a des transactions à déclarer.**

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | | | | | Pays du PSP de l’acquéreur  ET  pays de localisation du terminal (physique ou virtuel) | Volume en unités | Valeur en  euros |
| Paiements par cartes émises par l'établissement | | | | | | | | | | Opérations de paiement initiées par voie électronique et par voie non électronique. | **Sur la base de la ventilation géographique en section 5.2** |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés par voie non électronique (MOTO)*** | | | | | | | | | Opérations de paiement initiées par voie non électronique à distance et en proximité (cf. ci-dessous). |  |  |
|  |  | ***Dont à distance*** | | | | | | | | Opérations de paiement par carte (sans carte présente) initiées par correspondance ou par téléphone (MOTO). |  |  |
|  |  | ***Dont en proximité*** | | | | | | | | Opérations de paiement par carte (avec carte présente) initiés à un terminal physique par une procédure d’autorisation manuelle (de type « Fer à repasser »). |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés par voie électronique*** | | | | | | | | | Opérations de paiement initiées de manière électronique à distance sur internet et en proximité (cf. infra). |  |  |
|  |  | ***Dont paiements initiés à distance*** | | | | | | | | Opérations de paiement initiées de manière électronique sur internet à partir d’un ordinateur ou d’un téléphone portable. |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis une solution de paiement mobile* | | | | | | | Solution utilisée pour initier des paiements 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). |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont depuis une solution de paiement mobile P2P* | | | 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. |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis autres solutions* | | | | | | | Dont par cartes. |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schéma de carte X*** | | | | | | | Transactions traitées par le schéma X. |  |  |  | |
|  |  |  |  | *Dont par carte de débit* | | | | | | Cf. Définition section « Dénombrement des cartes ». |  |  | |
|  |  |  |  | *Dont par carte de débit différé* | | | | | | Cf. Définition section « Dénombrement des cartes ». |  |  | |
|  |  |  |  | *Dont par carte de crédit* | | | | | | Cf. Définition section « Dénombrement des cartes ». |  |  | |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | | | | | |  |  |  | |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | | | | | |  |  |  | |
|  |  |  |  | | |  | | | *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 schéma de carte Y…*** | | | | | | | Transactions traitées par le schéma Y. |  |  |  | |
|  |  | ***Dont paiements initiés en proximité*** | | | | | | | | Paiements initiés à un terminal physique (point de vente ou sur automate), y compris paiements en mode sans contact. |  |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis un TPE* | | | | | | | Ou TTEF. Inclut 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. |  |  |
|  |  |  |  | | *Dont sans contact* | | | | | Paiements initiés à partir d’une carte ou d’un appareil portable et en utilisant une technologie sans contact (de type NFC, Bluetooth, WIFI ou par code QR). |  |  |
|  |  |  |  | |  | | | *Dont avec technologie NFC* | | Paiements initiés à partir d’une carte ou d’un appareil portable et en utilisant une technologie sans contact de type NFC (ISO/IEC 18092) uniquement. |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis un GAB* | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis autres canaux* | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schéma de carte X*** | | | | | | | Transactions traitées par le schéma X |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont par carte de débit* | | | Cf. Définition section « Dénombrement des cartes ». |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont par carte de débit différé* | | | Cf. Définition section « Dénombrement des cartes ». |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont par carte de crédit* | | | Cf. Définition section « Dénombrement des cartes ». |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont avec authentification forte du client* | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | | *Dont sans authentification forte du client* | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | | *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 schéma de carte Y…*** | | | | | | | Transactions traitées par le schéma Y |  |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| 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 la zone de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total des paiements par carte est = à la somme de ceux déclarés trimestriellement au titre de la collecte « Déclaration trimestrielle des opérations impliquant des non –IFM). |
| Le total des paiements par carte est = au total des paiements par cartes initiés par voie non électronique + le total des paiements par carte initiés par voie électronique. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie non électronique est = au total de ces paiements initiés par voie non électronique à distance + total de ces paiements initiés par voie non électronique en proximité. |
| Le total des paiements par cartes initiés par voie électronique est = au total de ces paiements initiés par voie électronique à distance + total de ces paiements initiés par voie électronique en proximité. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance est = à la somme de ceux déclarés trimestriellement au titre de la collecte « Déclaration trimestrielle des opérations impliquant des non –IFM). |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité est = à la somme de ceux déclarés trimestriellement au titre de la collecte « Déclaration trimestrielle des opérations impliquant des non –IFM). |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance est = au total de ceux effectués via une solution de paiement mobile + le total de ceux effectués via une autre solution. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance effectuées via une solution de paiement mobile est > ou = au total de ces paiements initiés via une solution de paiement mobile P2P. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité est = au total de ces paiements initiés depuis un TPE + total de ces paiements initiés depuis un GAB + total de ces paiements initiés depuis autres canaux. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité depuis un TPE est > ou = aux paiements sans contact. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité depuis un TPE sans contact est > ou = à ceux initiés depuis une technologie NFC. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance est = à la somme de ces paiements ventilés par schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité est = à la somme de ces paiements ventilés par schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance et traités par CB est = à la somme de ces paiements ventilés par fonction de carte. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité et traités par CB est = à la somme de ces paiements ventilés par fonction de carte. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance et traités par CB est = à la somme de ces paiements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité et traités par CB est = à la somme de ces paiements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance et traités par CB sans authentification forte est = à la somme de ces paiements ventilés par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité et traités par CB sans authentification forte est = à la somme de ces paiements ventilés par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |

#### Opérations de paiement ventilées par canal d’échange

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les opérations de paiement effectuées à partir de cartes émises par l’établissement avec une ventilation par circuit d’échange utilisé pour effectuer le transfert des fonds.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Dont transactions interbancaires* | | **Transfert des fonds effectué via un système de paiement.** |  |  |  |
|  | *Dont STET –CORE* | Système de paiement de détail implanté en France. |  |  |  |
|  | *Dont autres systèmes* | Systèmes de paiement de détail non implantés en France. |  |  |  |
|  | *Dont hors système* | Transfert des fonds effectué hors système de paiement. |  |  |  |
| *Dont transactions intrabancaires* | | Transfert des fonds entre 2 comptes de paiement tenus par l’établissement sans recours à un système de paiement. |  |  |  |
| *Dont transactions intragroupes* | | Transfert des fonds entre 2 comptes de paiement tenus au sein d’établissements appartenant à un même groupe bancaire sans recours à un système de paiement. |  |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| Le total des opérations de paiement par carte est = à la somme des transactions interbancaires, intrabancaires et intragroupes |
| Le total des transactions interbancaires est = la somme de la ventilation par système de paiement. |

#### Opérations initiées en proximité depuis des terminaux fournis par des PSP étrangers

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les opérations initiées à partir de cartes émises par l’établissement, en proximité depuis des terminaux/GAB gérés par des PSP non-résidents en France avec une ventilation par type de terminal : retraits et dépôts d’espèces aux GAB, opérations à un point de vente (hors opérations en monnaie électronique), chargement/déchargement de cartes de monnaie électronique, paiements en monnaie électronique avec cartes ayant une fonction de monnaie électronique et autres opérations aux GAB.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | Pays de localisation du terminal | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Opérations effectuées à des terminaux fournis par des PSP étrangers avec des cartes émises par l’établissement* | | **Opérations initiées en proximité depuis des GAB et terminaux.** | Sur la base de la ventilation géographique en section 5.1 |  |  |
|  | ***Dont retraits d’espèces aux GAB*** | Opérations de retrait effectuées avec une carte ayant une fonction espèces.  Exclus : les opérations en monnaie électronique. |  |  |
|  | ***Dont dépôts d’espèces aux GAB*** | Dépôt d’espèces effectués à un GAB à partir d’une carte ayant une fonction espèces. Inclut toutes les opérations pour lesquelles des espèces sont déposées à un terminal, sans intervention manuelle, et pour lesquelles le payeur est identifié au moyen d’une carte de paiement. |  |  |
|  | ***Dont autres opérations aux GAB*** |  |  |  |
|  | ***Dont opérations à un terminal point de vente (TPV)*** | Opérations effectuées via un TPV à l’aide d’une carte ayant une fonction de débit, de crédit ou de débit différé.  Exclus : les opérations effectuées avec une carte ayant une fonction de monnaie électronique (par exemple, les cartes prépayées). |  |  |
|  | ***Dont chargement et déchargement de cartes de monnaie électronique*** | Opérations permettant le transfert de monnaie électronique depuis un émetteur de monnaie électronique vers une carte ayant une fonction monnaie électronique et vice versa. |  |  |
|  | ***Dont paiements en monnaie électronique effectués avec des cartes ayant une fonction monnaie électronique*** | Paiements avec une carte ayant une fonction monnaie électronique qui a été chargée au moins une fois et qui peut donc être considérée comme activée. Le chargement peut être considéré comme indiquant l’intention d’utiliser la fonction monnaie électronique |  |  |

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| 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 la zone de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de opérations est = au total des retraits d’espèces aux GAB, des dépôts d’espèces aux GAB + le total des autres opérations aux GAB + le total des opérations à un TPV + le total des opérations de chargement/déchargement monnaie électronique + le total des paiements en monnaie électronique avec des cartes ayant une fonction de monnaie électronique. |

#### Opérations de retrait

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les retraits d’espèces effectués à partir de cartes émises par l’établissement.

Remarques :

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

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | Pays de localisation du GAB | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *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 5.2 |  |  |
|  | ***Dont traités par le schéma de carte X*** | | Transactions traitées par le schéma X. |  |  |
|  |  | *Dont par carte de débit* |  |  |  |
|  |  | *Dont par carte de débit différé* |  |  |  |
|  |  | *Dont par carte de crédit* |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | ***Dont traités par le schéma de carte Y …*** | | Transactions traitées par le schéma X. |  |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| 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 la zone de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total des retraits par carte est = à la somme de ces retraits ventilés par schéma de carte. |
| Le total des retraits par carte initiés pour chaque schéma de carte est = à la somme de ces retraits ventilés par fonction de carte. |

#### Opérations de retrait ventilées par canal d’échange

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les opérations de retrait effectuées à partir de cartes émises par l’établissement avec une ventilation par circuit d’échange utilisé pour effectuer le transfert des fonds.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
|  | ***Dont transactions interbancaires*** | | **Transfert de fonds effectué via un système de paiement.** |  |  |  |
|  |  | *Dont STET (CORE FR et SEPA EU)* | Système de paiement de détail implanté en France. |  |  |  |
|  |  | *Dont autres systèmes* | Systèmes de paiement de détail non implantés en France. |  |  |  |
|  |  | *Dont hors système* | Transfert des fonds effectué hors système de paiement. |  |  |  |
|  | ***Dont transactions intrabancaires*** | | Transfert des fonds entre 2 comptes de paiement tenus au sein de l’établissement sans recours à un système de paiement. |  |  |  |
|  | ***Dont transactions intragroupes*** | | Transfert des fonds entre 2 comptes de paiement tenus au sein d’un même groupe bancaire sans recours à un système de paiement. |  |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| Le total des opérations de retrait par carte est = à la somme des transactions interbancaires, intrabancaires et intragroupes |
| Le total des transactions interbancaires est = la somme des ventilations par système de paiement. |

#### Commentaires sur les cartes (vue émetteur)

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur l’activité cartes – vue émetteur* |  |

### Opérations par carte acquises par l’établissement (vue acquéreur)

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les opérations de paiement et de retrait/dépôts d’espèces acquises par l’établissement pour le compte de ses accepteurs (commerçants, associations, …).

|  |  |
| --- | --- |
| 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. |

#### Opérations de paiement ventilées par canal d’initiation, schéma de carte, fonction de carte, zone géographique, méthode d’authentification et motif d’exemption à l’application de l’authentification forte

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les opérations de paiement effectuées à partir de cartes émises tout PSP (y compris l’établissement lui-même) et acquises par l’établissement.

Remarques :

* Sont exclues, les opérations effectuées à partir de cartes ayant uniquement une fonction de monnaie électronique (par exemple, les cartes prépayées).
* Si l’établissement acquéreur n’est pas en mesure de ventiler les opérations 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.
* **L’établissement ne renseigne que les seuls schémas de carte pour lesquels il a des transactions à déclarer.**

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | Pays du PSP de l’émetteur  et  pays de localisation du terminal (physique ou virtuel) | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Paiements par carte acquis par l’établissement* | | | | | |  | **Selon ventilation géographique en section 5.2** |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés par voie non électronique (MOTO)*** | | | | | Opérations de paiement initiées par voie non électronique à distance et en proximité (cf. ci-dessous). |  |  |
|  |  | *Dont à distance* | | | | Opérations de paiement par carte (sans carte présente) initiées par correspondance ou par téléphone (MOTO). |  |  |
|  |  | *Dont en proximité* | | | | Opérations de paiement par carte (avec carte présente) initiés à un terminal physique par une procédure d’autorisation manuelle (de type « Fer à repasser »). |  |  |
|  | ***Dont initiés par voie électronique*** | | | | | Opérations de paiement initiées de manière électronique à distance sur internet et en proximité (Cf. infra). |  |  |
|  |  | ***Dont paiements initiés à distance*** | | | | Opérations de paiement initiées sur internet à partir d’un ordinateur ou d’un téléphone portable. |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schéma de carte X*** | | | Transactions traitées par le schéma X. |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte de débit* | |  |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte à débit différé* | |  |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte de crédit* | |  |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | *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 schéma de carte Y …*** | | | Transactions traitées par le schéma Y. |  |  |  |
|  |  | ***Dont paiements initiés en proximité*** | | | | Opérations de paiement initiées au point de vente ou sur automate, y compris paiements en mode sans contact. |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis un TPE* | | | Ou TTEF. Inclut 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. |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis un GAB* | | |  |  |  |
|  |  |  | *Dont depuis autres canaux* | | |  |  |  |
|  |  |  | ***Dont traités par le schéma de carte X*** | | | Transactions traitées par le schéma X. |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte de débit* | | Cf. Définition section « Dénombrement cartes ». |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte à débit différé* | | Cf. Définition section « Dénombrement cartes ». |  |  |
|  |  |  |  | *Dont par carte de crédit* | | Cf. Définition section « Dénombrement cartes ». |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | *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 schéma de carte Y*** | | | Transactions traitées par le schéma Y. |  |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| 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 la zone de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total des paiements par carte est = au total des paiements par cartes initiés par voie non électronique + total des paiements par carte initiés par voie électronique. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie non électronique est = au total de ces paiements initiés à distance + total de ces paiements initiés en proximité. |
| Le total des paiements par cartes initiés par voie électronique est = au total de ces paiements initiés à distance + total de ces paiements initiés en proximité. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité est = au total de ces paiements initiés depuis un TPE + total de ces paiements initiés depuis un GAB + total de ces paiements initiés depuis autres canaux. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance est = à la somme de ces paiements ventilés par schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité est = à la somme de ces paiements ventilés par schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance et traités par CB est = à la somme de ces paiements ventilés par fonction de carte. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité et traités par CB est = à la somme de ces paiements ventilés par fonction de carte. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance et traités par CB est = à la somme de ces paiements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité et traités par CB est = à la somme de ces paiements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique à distance et traités par CB sans authentification forte est = à la somme de ces paiements ventilés par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |

|  |
| --- |
| Le total des paiements par carte initiés par voie électronique en proximité et traités par CB sans authentification forte est = à la somme de ces paiements ventilés par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de carte. |

#### Opérations initiées en proximité depuis les terminaux gérés par l’établissement à partir de cartes émises par des PSP français

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les opérations initiées, à partir de cartes émises par des PSP résidents en France, en proximité depuis des terminaux/GAB gérés par l’établissement avec une ventilation par type de terminal : retraits et dépôts d’espèces aux GAB, opérations à un point de vente (hors opérations en monnaie électronique), chargement/déchargement de cartes de monnaie électronique et paiements en monnaie en monnaie électronique avec cartes ayant une fonction de monnaie électronique.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | Pays de localisation du terminal | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Opérations effectuées aux terminaux et GAB fournis par l’établissement avec des cartes émises par des PSP français* | | **Opérations initiées en proximité depuis des GAB et terminaux.**  Les ventilations géographiques des transactions, qui suivent, sont basées sur le lieu où est situé le GAB/terminal. | **Selon ventilation géographique en section 5.1** |  |  |
|  | ***Dont retraits d'espèces aux GAB*** | Opérations de retrait effectuées avec une carte ayant une fonction espèces. Exclus : les opérations en monnaie électronique. |  |  |
|  | ***Dont dépôts d'espèces aux GAB*** | Dépôts d’espèces effectués à un GAB à partir d’une carte ayant une fonction espèces. Inclut toutes les opérations pour lesquelles des espèces sont déposées à un terminal, sans intervention manuelle, et pour lesquelles le payeur est identifié au moyen d’une carte de paiement. |  |  |
|  | ***Dont autres opérations aux GAB*** |  |  |  |
|  | ***Dont opérations à un point de vente (TPV)*** | Opérations effectuées via un TPV avec une carte ayant une fonction de débit, de crédit ou de débit différé.  Exclues : les opérations effectuées avec une carte ayant une fonction de monnaie électronique. |  |  |
|  | ***Dont chargement/déchargement de cartes de monnaie électronique*** | Opérations permettant le transfert de monnaie électronique depuis un émetteur de monnaie électronique vers une carte ayant une fonction monnaie électronique et vice versa. |  |  |
|  | ***Dont paiements en monnaie électronique par carte ayant une fonction de monnaie électronique*** | Paiements par carte ayant une fonction monnaie électronique qui a été chargée au moins une fois et qui peut donc être considérée comme activée. Le chargement peut être considéré comme indiquant l’intention d’utiliser la fonction monnaie électronique. |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| 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 la zone de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de opérations est = au total des retraits d’espèces aux GAB + des dépôts d’espèces aux GAB + le total des autres opérations aux GAB, + le total des opérations à un TPV + le total des opérations de chargement/déchargement monnaie électronique + le total des paiements en monnaie électronique avec des cartes ayant une fonction de monnaie électronique. |

#### Opérations initiées en proximité depuis les terminaux gérés par l’établissement à partir de cartes émises par des PSP étrangers

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les opérations initiées, à partir de cartes émises par des PSP résidents à l’étranger, en proximité depuis des terminaux/GAB gérés par l’établissement : retraits et dépôts d’espèces aux GAB, opérations à un point de vente (hors opérations en monnaie électronique), chargement/déchargement de cartes de monnaie électronique et paiements en monnaie électronique avec cartes ayant une fonction de monnaie électronique.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | | | Pays de localisation du terminal | Volume en unités | Valeur en  euros | | *Opérations effectuées aux terminaux et GAB fournis par l’établissement avec des cartes émises par des PSP étrangers* | | **Opérations initiées en proximité depuis des GAB et terminaux.**  La ventilation géographique est basée sur le lieu où est situé le GAB/terminal. | **Selon ventilation géographique en section 5.1** |  |  | |  | ***Dont retraits d'espèces aux GAB*** | Opérations de retrait effectuées avec une carte ayant une fonction espèces.  Exclues : les opérations en monnaie électronique. |  |  | |  | ***Dont dépôts d'espèces aux GAB*** | Dépôts d’espèces effectués à un GAB à l’aide d’une carte ayant une fonction espèces. Inclut toutes les opérations pour lesquelles des espèces sont déposées à un terminal, sans intervention manuelle, et pour lesquelles le payeur est identifié au moyen d’une carte de paiement |  |  | |  | ***Dont autres opérations aux GAB*** |  |  |  | |  | ***Dont opérations à un point de vente (TPV)*** | Opérations effectuées via un TPV avec une carte ayant une fonction de débit, de crédit ou de débit différé.  Exclues : les opérations effectuées à l’aide d’une carte ayant une fonction monnaie électronique ne sont pas incluses. |  |  | |  | **Dont chargement/déchargement de cartes de monnaie électronique** | Opérations permettant le transfert de monnaie électronique depuis un émetteur de monnaie électronique vers une carte ayant une fonction monnaie électronique et vice versa. |  |  | |  | ***Dont paiements en monnaie électronique par carte ayant une fonction de monnaie électronique*** | Paiements par carte ayant une fonction monnaie électronique qui a été chargée au moins une fois et qui peut donc être considérée comme activée. Le chargement peut être considéré comme indiquant l’intention d’utiliser la fonction monnaie électronique. |  |  | |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| 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 la zone de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total de opérations est = au total des retraits d’espèces aux GAB + le total des dépôts d’espèces aux GAB + le total des autres opérations aux GAB + le total des opérations à un TPV + le total des opérations de chargement/déchargement monnaie électronique + le total des paiements en monnaie électronique avec des cartes ayant une fonction de monnaie électronique. |

#### Commentaires sur les cartes (vue acquéreur)

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur l’activité cartes – vue acquéreur* |  |

## Monnaie électronique

Il s’agit de déclarer les données sur les supports de monnaie électronique gérés par l’établissement et celles sur les paiements en monnaie électronique émis et reçus par l’établissement.

### Dénombrement des supports de monnaie électronique et opérations de chargement/déchargement

Sont à considérer comme des supports de monnaie électronique : les supports physiques de type cartes prépayées et les supports logiciels de type comptes de monnaie électronique.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Nombre de supports de monnaie électronique gérés par l’établissement* | |  |  |  |  |
|  | *Dont chargés au moins une fois* | PME chargés au moins une fois depuis leur ouverture |  |  |  |
|  | *Dont actifs* | PME ayant enregistré une transaction au cours des 3 derniers mois suivants la fin de la période de déclaration |  |  |  |
| *Nombre d’opérations de chargement* | | Le chargement correspond à l’émission de monnaie électronique. |  |  |  |
| *Nombre d’opérations de déchargement* | | Le déchargement correspond au remboursement de monnaie électronique. |  |  |  |

### Paiements en monnaie électronique émis et reçus

Remarques :

* Sont à déclarer les opérations de paiement en monnaie électronique effectuées à partir d’une carte dont la fonctionnalité de monnaie électronique a été utilisée ainsi que celles réalisées à partir d’un compte de monnaie électronique vers un compte bénéficiaire de monnaie électronique à la condition que les deux comptes soient tenus par l’établissement. Les paiements intrabancaires (c.-à-d. au sein de votre établissement) doivent être déclarés à la fois en émission et en réception.

#### Paiements en monnaie électronique émis par l’établissement par canal d’initiation, zone géographique, méthode d’authentification et motif d’exemption à l’application de l’authentification forte

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | Pays du PSP du payé | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Paiements en monnaie électronique émise par l'établissement* | | | | Paiements effectués au moyen d’une carte de monnaie électronique ou d’un compte de monnaie électronique. | **Selon ventilation géographique en section 5.1** |  |  |
|  | ***Dont paiements avec cartes permettant le stockage direct de monnaie électronique*** | | | Opération par laquelle le détenteur d’une carte ayant une fonction monnaie électronique transfère de la monnaie électronique depuis le solde stocké sur sa carte vers le solde du payé. |  |  |
|  | ***Dont paiements avec des comptes de monnaie électronique*** | | | Opération par laquelle des fonds sont transférés depuis le compte de monnaie électronique d’un payeur vers le compte d’un payé. |  |  |
|  |  | *Dont par carte* | | Opération par laquelle une carte est utilisée pour accéder à un compte de monnaie électronique et des fonds sont ensuite transférés depuis le compte de monnaie électronique du payeur vers le compte d’un payé. |  |  |
|  |  | *Dont par solution de paiement mobile* | | Solution utilisée pour initier des opérations en monnaie électronique pour 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). |  |  |
|  |  |  | *Dont par solution P2P* | Solution par laquelle les opérations en monnaie électronique sont initiées, confirmées et/ou reçues 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. |  |  |
|  |  | *Dont par autres solutions* | |  |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés à distance*** | | | Opérations de paiement initiés de manière électronique sur internet à partir d’un ordinateur ou d’un téléphone portable. |  |  |
|  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  | *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*** | | | Paiements initiés au point de vente ou sur automates, y compris en mode sans contact. |  |  |
|  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** | |  |  |  |
|  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** | |  |  |  |
|  |  |  | *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* |  |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| 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 la zone de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total des paiements en monnaie électronique est = à la somme de ceux déclarés trimestriellement au titre de la collecte « Déclaration trimestrielle des opérations impliquant des non –IFM). |
| Le total des paiements en monnaie électronique est = au total des paiements avec carte permettant le stockage direct de monnaie électronique + total des paiements avec des comptes de monnaie électronique. |
| Le total des paiements avec des comptes de monnaie électronique est = au total de ces paiements effectués avec une carte + total de ces paiements effectués avec une solution de paiement mobile + total de ces paiements effectués avec d’autres solutions. |
| Le total des paiements avec des comptes de monnaie électronique accessible depuis une solution de paiement mobile est > ou = à ceux accessibles depuis une solution de paiement mobile P2P. |
| Le total des paiements en monnaie électronique est = au total de ces paiements initiés à distance + total de ces paiements initiés en proximité. |
| Le total des paiements en monnaie électronique initiés à distance est = à la somme de ces paiements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). |
| Le total des paiements en monnaie électronique initiés en proximité est = à la somme de ces paiements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). |
| Le total des paiements en monnaie électronique sans authentification forte initiés à distance est = à la somme de ces paiements ventilés par motif d’exemption. |
| Le total des paiements en monnaie électronique sans authentification forte initiés en proximité est = à la somme de ces paiements ventilés par motif d’exemption. |

#### Paiements en monnaie électronique reçus par l’établissement

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Pays du PSP du payeur | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Paiements en monnaie électronique reçus par l'établissement* |  | **Selon ventilation géographique en section 5.1** |  |  |

**Contrôles :**

La règle de contrôle suivante doit être appliquée en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| Le total des paiements en monnaie électronique reçus 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 la zone de l’EEE » des paiements en monnaie électronique reçus est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |

### Commentaires sur la monnaie électronique

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur l'activité monnaie électronique* |  |

## Virements

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les virements de toute nature (SEPA ou non SEPA) traités pour le compte de la clientèle (particuliers, professionnels, entreprises).

Remarques :

Sont inclus :

* Les virements de "*correspondent banking*" (virements sur comptes lori/nostri au format SWIFT qui ne sont pas émis ou reçus à travers un système de paiement) sont inclus dans cette rubrique. Les mandats et transferts de fonds internationaux doivent également être déclarés parmi les virements. Concernant les virements de "*correspondent banking*", il est précisé que :
  + C’est à la banque qui tient le compte du client de déclarer ces opérations, même si elles transitent par une banque intermédiaire ;
  + Ces opérations doivent être déclarées dans la rubrique « interbancaire hors système ».
  + Exemple : une banque française émettant un virement de clientèle en faveur d’un bénéficiaire ayant un compte en Chine, traité via une banque intermédiaire située au Royaume-Uni, doit le déclarer dans la catégorie des virements interbancaires hors systèmes.
* Les virements initiés par l’établissement lui-même vers un bénéficiaire non IFM (par exemple, pour le paiement des salaires des employés ou des factures de fournisseurs de l’établissement).
* Les virements intrabancaires (c.-à-d. au sein de votre établissement) doivent être déclarés à la fois en émission et en réception.

Sont exclus :

* Les virements entre Institutions Financières et Monétaires (IFM), liés notamment au règlement d’opérations de marché, de trésorerie ou encore de compensation. En pratique, si l’établissement déclarant, pour se conformer au périmètre réglementaire de la déclaration, ne prend en compte que les virements non SEPA de type MT10X et les virements SEPA, il est précisé que des opérations entre IFM peuvent être effectuées via ces formats ; il convient donc de veiller à bien les exclure.

### Virements émis par l’établissement par canal d’initiation, schéma de virement, zone géographique, méthode d’authentification, motif d’exemption à l’application de l’authentification forte

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les virements émis par l’établissement en tant que PSP du payeur.

Remarques :

* L’ensemble des virements émis par l’établissement sont à déclarer quelles que soient leurs modalités d’échange : dans les systèmes de paiement implantés en France (STET-CORE/SEPA EU, Target2-BdF), dans d’autres systèmes de paiement (EURO1/STEP1, STEP2, TIPS, Voca, Equens, etc.) ou hors systèmes de paiement (en intrabancaire[[5]](#footnote-6), en intragroupe ou en bilatéral).
* Les virements initiés par un PSIP et s’ils le sont depuis l’espace de banque en ligne du client doivent être déclarés à la rubrique « Dont virements initiés par un PSIP » et à la rubrique « Dont virements initiés depuis la banque en ligne ».

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | Pays du PSP du payé | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Virements émis par l’établissement* | | | | | | Virements émis quels que soient le canal d’initiation et système d’échange. | **Selon ventilation géographique en section 5.1** |  |  |
|  | ***Dont virements initiés par un PSIP*** | | | | | Virements initiés par un Prestataire de services d’initiation de paiement. |  |  |
|  | ***Dont virements non électroniques initiés sur support papier*** | | | | | Virements initiés par le payeur sur support papier ou en donnant l'instruction au personnel d'une agence au guichet d'initier un virement et tout autre virement qui nécessite un traitement manuel |  |  |
|  | ***Dont virements non électroniques initiés via un autre support*** | | | | | Virements initiés par téléphone, par exemple. |  |  |
|  | ***Dont virements initiés par voie électronique*** | | | | | Virements initiés à distance + via un canal de communication non distant (Cf. infra). |  |  |
|  |  | ***Dont virements initiés par lot/fichier*** | | | | Virements (SEPA ou non) initiés par voie électronique faisant partie d’un groupe de virements initiés ensemble par le payeur via une ligne dédiée. Chaque virement compris dans un lot est recensé comme un virement distinct lors de la déclaration du nombre d’opérations. |  |  |
|  |  | ***Dont virements initiés sur la base d’un paiement unique*** | | | | Virements (SEPA ou non) initiés par voie électronique et de façon indépendante, c’est-à-dire qui ne fait pas partie d’un groupe de virements initiés ensemble. |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements initiés depuis la banque en ligne*** | | | Virements initiés depuis un service de banque en ligne ou une application mobile ou depuis un service d’initiation de paiement en ligne. |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont virements initiés pour le e-commerce*** | | Virements initiés pour le règlement d’achat en ligne de biens ou de services. |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements initiés depuis GAB ou autre terminal*** | | | Virements initiés uniquement depuis des terminaux physiques. |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements initiés depuis une solution de paiement mobile*** | | | Solution utilisée pour initier des virements pour 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). |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont solutions de paiement mobile P2P*** | | Solution par laquelle les virements 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. |  |  |
|  |  | ***Dont virements initiés via un canal de paiement à distance*** | | | | Virements initiés depuis la banque en ligne ou une application mobile ou via d’autres canaux télématiques, tels que par exemple le système EBICS. |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements traités par le schéma SEPA CT*** | | | Virements traités selon les règles du *SEPA Credit Transfer Scheme.* |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | *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*** | | | Virements traités selon les règles du *SEPA Instant Credit Transfer Scheme*. |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | *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 un schéma non SEPA de type VGM*** | | | Virements traités par les systèmes TARGET2 et EURO1. |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | *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 un schéma non SEPA – non applicable*** | | | Virements non traités selon les règles SEPA (virements internationaux, par exemple) hors VGM. |  |  |
|  |  |  |  | *Dont avec authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  | *Dont sans authentification forte du client* | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | *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 virements initiés via un canal de paiement non distant*** | | | | Virements depuis un GAB ou autre terminal. |  |  |
|  |  |  | ***Dont virements traités par le schéma SEPA CT*** | | | Virements traités selon les règles du *SEPA Credit Transfer Scheme.* |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** | |  |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | *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*** | | | Virements traités selon les règles du *SEPA Instant Credit Transfer Scheme*. |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** | |  |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | *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*** | | | Virements traités par les systèmes TARGET2 et EURO1. |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** | |  |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | *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*** | | | Virements non traités selon les règles SEPA (virements internationaux, par exemple) hors VGM. |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** | |  |  |  |
|  |  |  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | *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)* |  |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| 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 la zone de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total des virements émis est = à la somme de ceux déclarés trimestriellement au titre de la collecte « Déclaration trimestrielle des opérations impliquant des non –IFM). |
| Le total des virements initiés par voie électronique initiés par un canal de paiement à distance est = à la somme de ceux déclarés trimestriellement au titre de la collecte « Déclaration trimestrielle des opérations impliquant des non –IFM). . |
| Le total des virements initiés par voie électronique initiés par un canal de paiement non distant est = à la somme de ceux déclarés trimestriellement au titre de la collecte « Déclaration trimestrielle des opérations impliquant des non –IFM). . |
| Le total des virements initiés par un PSIP est < ou = au total des virements. |
| Le total des virements émis est = au total des virements non électroniques initiés sur support papier + total des virements non électroniques initiés par un autre support + total des virements électroniques. |
| Le total des virements initiés par voie électronique est = au total de ces virements initiés à distance + total de ces virements initiés via un canal non distant. |
| Le total des virements initiés par voie électronique est = au total des virements initiés par lot/fichier + total des virements initiés sur la base d’un paiement unique. |
| Le total des virements initiés sur la base d’un paiement unique est = au total des virements initiés depuis la banque en ligne + total des virements initiés depuis un GAB ou autre terminal + total des virements initiés depuis une solution de paiement mobile. |
| Le total desvirements initiés pour le e-commerce est < ou = au total des virements initiés depuis la banque en ligne. |
| Le total des virements initiés depuis une solution de paiement mobile P2B est < ou = au total des virements initiés depuis une solution de paiement mobile. |
| Le total des virements initiés par voie électronique via un canal de paiement à distance est = à la somme de ces virements ventilés par schéma de virement. |
| Le total des virements initiés par voie électronique via un canal de paiement non distant est = à la somme de ces virements ventilés par schéma de virement. |
| Le total de virements initiés par voie électronique à distance et traités par le schéma SEPA CT est = à la somme de ces paiements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de virement. |
| Le total de virements initiés par voie électronique en proximité et traités par le schéma SEPA CT est = à la somme de ces paiements ventilés par niveau d’authentification (avec ou sans authentification forte). Cette règle s’applique à chaque schéma de virement. |
| Le total de virements initiés par voie électronique à distance sans authentification et traités par le schéma SEPA CT est = la somme de ces virements ventilés par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de virement. |
| Le total de virements initiés par voie électronique en proximité sans authentification et traités par le schéma SEPA CT est = la somme de ces virements ventilés par motif d’exemption. Cette règle s’applique à chaque schéma de virement. |

### Virements émis par l’établissement ventilés par canal d’échange

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les virements émis par l’établissement ventilés par circuit d’échange utilisé pour le transfert des fonds.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Dont transactions interbancaires* | | **Transferts de fonds effectués via un système de paiement.** |  |  |  |
|  | *Dont Target2-Banque de France* | Système de paiement de montant élevé de l’Eurosystème. |  |  |
|  | *Dont STET (CORE et SEPA.EU)* | Système de paiement de détail implanté en France. |  |  |
|  | *Dont EURO1* | Système de paiement montant élevé transeuropéen. |  |  |
|  | *Dont STET IP* | Système de paiement instantané implanté en France. |  |  |
|  | *Dont STEP2* | Système de paiement transeuropéen. |  |  |
|  | *Dont TIPS* | Service de paiement instantané. |  |  |
|  | *Dont RT1* | Système de paiement instantané européen. |  |  |
|  | *Dont autres systèmes* |  |  |  |
|  | *Dont hors systèmes* | Transfert des fonds effectué hors système de paiement. |  |  |
| *Dont transactions intrabancaires* | | Transferts de fonds effectués entre 2 comptes de paiement tenus par l’établissement sans recours à un système de paiement. |  |  |
| *Dont transactions intragroupes* | | Transferts de fonds effectués entre 2 comptes de paiement tenus au sein d’un même groupe bancaire sans recours à un système de paiement. |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| Le total des virements est = à la somme des transactions interbancaires, intrabancaires et intragroupes. |
| Le total des virements interbancaires est = à la somme de la ventilation par système de paiement. |

### Virements reçus par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les virements reçus par l’établissement en tant que PSP du bénéficiaire.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Pays du PSP du payeur | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Virements reçus par l’établissement* | Virements reçus quels que soient le canal d’initiation et système d’échange. | Selon ventilation géographique en section 5.1 |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

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

### Commentaires sur les virements

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur l'activité virements* |  |

## Prélèvements

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les prélèvements au format européen SEPA (SEPA direct debit) émis et reçus par l’établissement pour le compte de la clientèle (particuliers, professionnels, entreprises).

Remarques :

* Inclus :
  + Les prélèvements ponctuels ;
  + Les prélèvements périodiques, chaque paiement comptant pour une transaction ;
  + Les frais prélevés sur les comptes des employés de l’établissement déclarant (ex : services sociaux) sont à déclarer dans cette section même lorsque le compte débité est tenu sur les livres de l’établissement déclarant ;
  + Les prélèvements intrabancaires (c.-à-d. au sein de votre établissement) doivent être déclarés à la fois dans les rubriques « Prélèvements émis » et « Prélèvements reçus ».
* Exclus :
  + Les opérations de débit en compte, dites « écritures en compte » pour lesquelles il n’existe pas « d’autorisation de prélèvement » ou de « mandat de prélèvement », dont l’établissement teneur de compte est la contrepartie bénéficiaire (comme par exemple, le prélèvement de commissions ou le débit pour remboursement de prêt effectués directement par l’établissement teneur de compte).

### Prélèvements émis par l’établissement par canal d’autorisation, schéma de prélèvement, zone géographique

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les prélèvements émis par l’établissement en tant que PSP du payé (le créancier).

Remarques :

* Si l’établissement n’est pas en mesure de ventiler les prélèvements 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 » ;

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | Pays du PSP du payeur | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Prélèvements émis par l’établissement* | | |  | **Selon ventilation géographique en section 5.1** |  |  |
|  | ***Dont prélèvements initiés dans un fichier/lot*** | | Prélèvements automatiques initiés par voie électronique faisant partie d’un groupe de virements initiés ensemble par le payeur. Chaque prélèvement automatique compris dans un lot est recensé comme un prélèvement automatique distinct lors de la déclaration du nombre d’opérations. |  |  |
|  | ***Dont prélèvements initiés sur la base d'un paiement unique*** | | Prélèvements automatiques initiés par voie électronique qui est indépendant d’autres prélèvements automatiques, c’est-à-dire qui ne fait pas partie d’un groupe de prélèvements automatiques initiés ensemble. |  |  |
|  | ***Dont prélèvements consentis par mandat 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 |  |  |
|  |  | *Dont traités par le schéma SDD CORE* | Prélèvements traités selon les règles du *Direct Debit Payment scheme.* |  |  |
|  |  | *Dont traités par le schéma SDD B2B* | Prélèvements traités selon les règles du *SEPA Direct Debit Business-to-Business.* |  |  |
|  |  | *Dont traités par un schéma non SEPA- non applicable* | Prélèvements non traités selon les règles SEPA. |  |  |
|  | ***Dont prélèvements consentis par mandat 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. |  |  |
|  |  | *Dont traités par le schéma SDD CORE* | Prélèvements traités selon les règles du *Direct Debit Payment scheme.* |  |  |
|  |  | *Dont traités par le schéma SDD B2B* | Prélèvements traités selon les règles du *SEPA Direct Debit Business-to-Business.* |  |  |
|  |  | *Dont traités par un schéma non SEPA- non applicable* | Prélèvements non traités selon les règles SEPA. |  |  |

**Contrôles :**

* Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| 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 la zone de l’EEE » de chaque indicateur est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total des prélèvements émis est = à la somme de ceux déclarés trimestriellement au titre de la collecte « Déclaration trimestrielle des opérations impliquant des non –IFM). |
| Le total des prélèvements émis est = au total des prélèvements initiés dans un fichier/lot + total des prélèvements initiés sur la base d’un paiement unique. |
| Le total des prélèvements émis est = au total des prélèvements consentis par mandat électronique + total des prélèvements consentis par mandat papier. |
| Le total des prélèvements consentis par mandat électronique est = à la somme de ces prélèvements ventilés par schéma de prélèvement. |
| Le total des prélèvements consentis par mandat papier est = à la somme de ces prélèvements ventilés par schéma de prélèvement. |

### Prélèvements émis par l’établissement ventilés par canal d’échange

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les prélèvements émis par l’établissement ventilés par circuit d’échange utilisé pour le transfert des fonds.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Dont transactions interbancaires* | | | **Transferts de fonds effectués via un système de paiement.** |  |  |  |
|  |  | *Dont STET (CORE FR et SEPA EU)* | Système de paiement de détail implanté en France. |  |  |
|  |  | *Dont STEP2* | Système de paiement transeuropéen. |  |  |
|  |  | *Dont autres systèmes* |  |  |  |
|  |  | *Dont hors système* | Transfert des fonds effectué hors système de paiement. |  |  |
| *Dont transactions intrabancaires* | | | Transferts de fonds effectués entre 2 comptes de paiement tenus par l’établissement sans recours à un système de paiement. |  |  |
| *Dont transactions intragroupes* | | | Transferts de fonds effectués entre 2 comptes de paiement tenus au sein d’un même groupe bancaire sans recours à un système de paiement. |  |  |

**Contrôles :**

* Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| Le total des prélèvements est = à la somme des transactions interbancaires, intrabancaires et intragroupes. |
| Le total des transactions interbancaires est = à la somme de la ventilation par système de paiement. |

### Prélèvements reçus par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les prélèvements reçus par l’établissement en tant que PSP du payeur.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Pays du PSP du payé | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Prélèvements reçus par l’établissement* |  | Sur la base de la ventilation géographique en section 5.1 |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

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

### Commentaires sur les prélèvements

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur l'activité prélèvements* |  |

## Chèques

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les chèques reçus des clients pour encaissement et les chèques tirés sur des comptes tenus par l’établissement. Les chèques concernés sont **les chèques en euros ou en devises.**

Remarques :

* Les chèques intrabancaires (c.-à-d. au sein de votre établissement) doivent être déclarés à la fois dans « Chèques reçus à l’encaissement » et « Chèques tirés sur les comptes de l’établissement ».
* Exclus :
* Les chèques tirés par l’établissement lui-même sur des comptes tenus par d’autres établissements, ainsi que 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.

### Chèques reçus à l’encaissement

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les chèques reçus des clients pour encaissement en tant que PSP du payé.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | Pays du PSP du payeur | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Chèques reçus à l'encaissement par l'établissement* | | La ventilation géographique est basée sur le pays du payeur. | Selon ventilation géographique en section 5.1 |  |  |
|  | ***Dont chèques circulants*** | Les chèques circulants sont les chèques circulants au sein de l’EIC. |  |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| Le total des chèques reçus est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total des chèques reçus « au sein de la zone de l’EEE » est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total des chèques reçus est = à la somme de ceux déclarés trimestriellement au titre de la collecte « Déclaration trimestrielle des opérations impliquant des non –IFM). |
| Le total des chèques reçus est > ou = au total des chèques circulants. |

### Chèques reçus par l’établissement ventilés par canal d’échange

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les chèques reçus à l’encaissement par l’établissement, en tant que PSP du payé, ventilés par circuit d’échange utilisé pour effectuer le transfert des fonds.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Dont transactions interbancaires* | | **Transferts de fonds effectués via un système de paiement.** |  |  |  |
|  | *Dont STET (CORE FR et SEPA EU)* | Système de paiement de détail. |  |  |
|  | *Dont autres systèmes* | *À préciser dans les commentaires.* |  |  |
|  | *Dont hors système* | Transfert des fonds effectué hors système de paiement. |  |  |
| *Dont transactions intrabancaires* | | Transferts de fonds effectués entre 2 comptes de paiement tenus par l’établissement sans recours à un système de paiement |  |  |
| *Dont transactions intragroupes* | | Transferts de fonds effectués entre 2 comptes de paiement tenus au sein d’un même groupe bancaire sans recours à un système de paiement. |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| Le total des chèques reçus à l’encaissement est = à la somme des transactions interbancaires, intrabancaires et intragroupes. |
| Le total des transactions interbancaires est = à la somme de la ventilation par système de paiement. |

### Chèques tirés sur les comptes de l’établissement

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les chèques tirés sur des comptes tenus par l’établissement et payé par lui en tant que PSP du payeur.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | Pays du PSP du payé | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Chèques tirés sur les comptes tenus par l'établissement* | |  | Selon ventilation géographique en section 5.1 |  |  |
|  | ***Dont chèques de banque*** | Chèques délivrés par l’établissement à la demande d’un client contre paiement immédiat par débit en compte ou versement d’espèces. |  |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| Le total des chèques tirés est = à la somme des trois sous-ventilations géographiques associées (France, au sein de l’EEE et hors de l’EEE). |
| Le total des chèques tirés « au sein de la zone de l’EEE » est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total des chèques tirés est > ou = au total des chèques de banque. |

### Opérations EIC

Il s’agit de déclarer, en volume, toutes opérations EIC quelles que soient les modalités d’échange.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Volume de rejets reçus* | Opérations 560. |  |  |  |
| *Volume d'annulations émises* | Opérations 420. |  |
| *Volume IC5 émis* |  |  |
| *Volume IC5 reçus* |  |  |
| *Volume « lettres de garantie » émis* |  |  |
| *Volume « lettres de garantie » reçu* |  |  |

### Commentaires sur les chèques

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur l'activité en volume et valeur des chèques* |  |

## Lettres de change relevé (LCR) – Billets à ordre (BOR)

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les effets émis et reçus par l’établissement en retenant la date de règlement (et non la date de remise par le client).

Remarque :

* Les LCR – BOR intrabancaires (c.-à-d. au sein de votre établissement) doivent être déclarés à la fois en émission et en réception.

### LCR – BOR émis par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les LCR – BOR effets émis par l’établissement pour le compte de ses clients.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Pays du PSP émetteur | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *LCR et BOR émis par l’établissement* |  | France |  |  |

### LCR-BOR émis par l’établissement ventilés par canal d’échange

Il s’agit de déclarer, en nombre et valeur, les LCR – BOR émis par l’établissement ventilés par circuit d’échange utilisé pour effectuer le transfert de fonds.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Dont transactions interbancaires* | | **Transferts de fonds effectués via un système de paiement.** |  |  |  |
|  | *Dont STET (CORE/SEPA EU)* | Système de paiement de détail implanté en France. |  |  |
|  | *Dont autres systèmes* |  |  |  |
|  | *Dont hors système* | Transfert des fonds effectué hors système de paiement. |  |  |
| *Dont transactions intrabancaires* | | Transferts de fonds effectués entre 2 comptes tenus par l’établissement sans recours à un s ystème de paiement. |  |  |
| *Dont transactions intragroupes* | | Transferts de fonds effectués entre 2 comptes tenus au sein d’un même groupe bancaire sans recours à un système de paiement. |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| Le total des LCR-BOR émis est = à la somme des transactions interbancaires, intrabancaires et intragroupes. |
| Le total des transactions interbancaires est = à la somme de la ventilation par système de paiement. |

### LCR – BOR reçus par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les LCR – BOR effets reçus par l’établissement pour le compte de ses clients.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Pays PSP récepteur | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *LCR et BOR reçus par l’établissement* |  | France |  |  |

### Commentaires sur les LCR – BOR

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur l'activité LCR/BOR* |  |

## Opérations de transmission de fonds

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les opérations de transmission de fonds (service 6 de l’art. 314-1 du Code monétaire et financier) émises et reçues par l’établissement.

Pour mémoire, il s’agit d’un service de paiement pour lequel les fonds sont reçus de la part d’un payeur, sans création de compte de paiement au nom du payeur ou du bénéficiaire, à la seule fin de transférer un montant correspondant vers un bénéficiaire ou un autre prestataire de services de paiement agissant pour le compte du bénéficiaire, et/ou pour lequel de tels fonds sont reçus pour le compte du bénéficiaire et mis à la disposition de celui-ci.

### Opérations de transmission de fonds émises par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les opérations de transmission de fond émises par l’établissement en tant que PSP du payeur.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Pays du PSP du payé | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Opérations de transmission des fonds émises par l’établissement* |  |  | Selon ventilation géographique en section 5.1 |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

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

### Opérations de transmission de fonds reçues par l’établissement

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les opérations de transmission de fond reçues par l’établissement en tant que PSP du payé.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Pays du PSP du payeur | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Transmissions des fonds reçus par l’établissement* |  | Selon ventilation géographique en section 5.1 |  |  |

**Contrôles :**

Les règles de contrôle suivantes doivent être appliquées en nombre et en valeur.

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

### Commentaires sur les opérations de transmission de fonds

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur l'activité opérations de transmission de fonds* |  |

## Opérations de paiement initiées par l’établissement en tant que PSIP

Il s’agit de déclarer, en volume et valeur, les opérations de paiement initiés par l’établissement pour le compte de sa clientèle en qualité de prestataire de service d’initiation de paiement (service 7 de l’art. 314-1 du Code monétaire et financier).

### Opérations de paiement initiées par l’établissement ventilées par canal d’initiation, zone géographique, méthode d’authentification et motif d’exemption à l’application de l’authentification forte

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | Pays du PSP du payé | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Paiements initiés par l’établissement en tant que PSIP* | | |  | Selon ventilation géographique en section 5.1 |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés à distance*** | | Paiements initiés sur internet depuis un ordinateur ou un téléphone portable. |  |  |
|  |  | ***Dont avec authentification forte du client*** |  |  |  |
|  |  | ***Dont sans authentification forte du client*** |  |  |  |
|  | ***Dont paiements initiés en proximité*** | | Paiements initiés au point de vente, sur automate ou au guichet bancaire. |  |  |
|  |  | ***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 en nombre et en valeur.

|  |
| --- |
| 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 de chaque indicateur au sein de la zone de l’EEE » est = à la somme de la ventilation par pays de l’EEE. |
| Le total des paiements initiés est = au total des paiements initiés à distance + le total des paiements initiés en proximité. |
| Le total des paiements initiés est = au total des paiements initiés par virement + total des paiements initiés par autre moyen de paiement. |
| Le total de paiements initiés à distance est = à la somme de ces virements ventilés par niveau d’authentification (avec et sans authentification forte). |
| Le total de paiements initiés à en proximité est = à la somme de ces virements ventilés par niveau d’authentification (avec et sans authentification forte). |

### Commentaires sur les opérations de paiement initiées par l’établissement en tant que PSIP

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur l'activité opérations de paiement initiées* |  |

## Autres services de paiement (non inclus dans la directive (UE) 2015/2366 et autres informations

Remarques :

* Concernant les écritures en compte initiées par l’établissement,

Les écritures portées au crédit concernent :

* a : le paiement d’intérêts (ex : sur comptes à vue, comptes à terme, comptes d’épargne…) ;
* b : le paiement de dividendes (ex : sur produits financiers…) ;
* c : la mise à disposition des sommes prêtées au client, sur un compte (client lui-même, notaire…) tenu sur les livres de l’établissement.

Les écritures portées au débit concernent :

* d : le prélèvement d’intérêts dus par le client (ex : intérêts compte débiteur, intérêts d’emprunt…) ;
* e : le prélèvement de frais (ex : tenue de compte, cotisation carte bancaire, abonnement internet, frais de garde, frais de dossier de crédit, frais de garantie…) ;
* f : le paiement de taxes sur les produits financiers, si celles-ci font l’objet d’une transaction distincte de celle portant sur les produits financiers et que leur paiement n’est pas explicitement autorisé par le client (ex : prélèvements libératoires…),
* g : le remboursement des prêts.

Le montant des opérations soumises à TVA doit être indiqué TTC.

**Les établissements qui sont dans l’incapacité de dénombrer chacune des rubriques (a, b, c, d…) composant les écritures en compte à déclarer, sont invités à saisir les chiffres disponibles, en précisant dans la zone commentaire les rubriques non prises en compte**. Les questions et commentaires éventuels sur ces rubriques peuvent être adressés à la Banque de France par courriel, à l’adresse suivante : 2323-collectes-ut@banque-france.fr.

**Données à déclarer :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Volume en unités | Valeur en  euros |
| *Nombre d'abonnements à des services de banque en ligne* | Un abonnement peut valoir pour plusieurs personnes physiques ou morales, de même que pour plusieurs comptes d’une ou plusieurs personnes. Si un établissement fait partie d’un groupe d’établissements, seuls les abonnements à des services de banque en ligne (de type consultation de compte, initiation d’opérations de paiement par exemple) pour des comptes gérés et/ou tenus par l’établissement lui-même doivent être comptabilisés dans cette rubrique. |  |  |  |
| *Nombre de comptes de paiement de l’établissement consultés à travers un service tiers d'agrégation* | Comptes de paiement détenus par la clientèle dans les livres de l’établissement lui-même et consultés par un autre prestataire de service de paiement dans le cadre du service d’information sur les comptes. |  |  |
| *Nombre de comptes de paiement externes consultés à travers un service d'agrégation fourni par l’établissement* | Comptes de paiement détenus par la clientèle dans les livres d’un autre prestataire de service de paiement et consultés par l’établissement lui-même dans le cadre du service d’information sur les comptes qu’il fournit. |  |  |
| *Opérations au crédit des comptes par « simple jeu d’écritures »* | Les opérations concernées sont les opérations de clientèle (pour toutes les activités « classiques » d’une banque, sauf assurance : crédit, gestion des comptes, produits d’épargne, gestion des titres…) effectuées directement par les établissements teneurs de compte au débit ou au crédit de comptes de clientèle sans l'utilisation d'un quelconque moyen de paiement et sans ordre explicite du client (Cf. remarques ci-dessus). |  |  |
| *Opérations au débit des comptes par « simple jeu d’écritures »* | Les opérations concernées sont les opérations de clientèle (pour toutes les activités « classiques » d’une banque, sauf assurance : crédit, gestion des comptes, produits d’épargne, gestion des titres…) effectuées directement par les établissements teneurs de compte au débit ou au crédit de comptes de clientèle sans l'utilisation d'un quelconque moyen de paiement et sans ordre explicite du client (Cf. remarques ci-dessus). |  |  |
| *Autres* |  |  |  |
| *Retraits d'espèces au guichet* | Retraits d’espèces effectués aux guichets via un formulaire. |  |  |
| *Dépôts d'espèces au guichet* | Dépôts d’espèces effectués aux guichets via un formulaire. |  |  |
| *Avances d’espèces aux TPV* | Opérations lors de laquelle le porteur de la carte obtient des espèces à un TPV, cette obtention allant de pair avec une opération de paiement de biens ou de services.  S’il n’est pas possible de distinguer les données relatives au *Cashback,* celles-ci sont alors déclarées comme des « Opérations à un point de vente ». |  |  |
| *Cash-in shop* | Opérations permettant à un client de retirer de l'argent liquide d'un compte de paiement à l'aide d'une application mobile sur un smartphone dans un magasin participant supportant l'application. Contrairement au *Cashback*, une transaction cash-in-shop ne nécessite pas que le client effectue un achat. |  |  |

### Commentaires sur les autres informations

**Données à déclarer :**

|  |  |
| --- | --- |
| *Commentaires sur les autres informations* |  |

# VENTILATION GEOGRAPHIQUE des indicateurs

## 5.1 Pour toutes les sections hors 4.1.2.1, 4.1.2.4 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 | |

## 5.2 Pour les sections de la carte 4.1.2.1, 4.1.2.4 et 4.1.3.1 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-2)
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-3)
3. « 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-4)
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-5)
5. Par exemple, virements entre deux comptes tenus pas le même établissement (y compris si les deux comptes appartiennent au même client) ; dans ce cas, les virements doivent être déclarés à la fois en émission et en réception. [↑](#footnote-ref-6)