
ANNEXE AU CCP

CGSS DE LA GUYANE

La CGSS de la Guyane est un organisme multi-branches de droit privé chargé d'une mission de service public. Elle a la particularité d'assurer, outre l'encaissement des cotisations et contributions sociales, la gestion des branches Maladie-Maternité, Accidents du travail et Retraite du régime général de la Sécurité sociale, et, à ce titre, prend en charge le versement des prestations aux assurés et allocataires.

Elle assure également l'encaissement des cotisations et le versement des prestations au titre du Régime agricole pour son périmètre.

La CGSS de la Guyane est installée sur deux sites à Cayenne, éloignés de 500 mètres environ : l'Espace Turenne Radamonthe, situé route de Raban (siège social) et l'Immeuble Forum Baduel, situé 699 route de Baduel.

La CGSS est ouverte du lundi au vendredi.

Les jours fériés spécifiques sont les suivants : carnaval (2 jours – dates variables), 10 juin (abolition de l'esclavage)

DESCRIPTION DES FLUX A TRAITER DANS LE CADRE DU MARCHÉ ET SERVICES ASSOCIÉS

1/ Périmètre

La CGSS de la Guyane remet au titulaire l'ensemble des valeurs représentatives de ses encaissements et décaissements du secteur privé, à l'exception de ceux relevant de la branche Retraite du régime général de Sécurité Sociale qui font l'objet d'un autre marché.

Il est précisé que, par suite de la mise en place du « Centre de Services PAM des DOM », la gestion et l'encaissement des cotisations des Praticiens et Auxiliaires Médicaux (PAM) ne sont plus du ressort de la CGSS depuis le 1^{er} janvier 2023.

↳ Comptes d'encaissement

Le titulaire ouvre 2 comptes d'encaissement au nom de la CGSS de la Guyane :

- 1 compte dédié aux cotisations et contributions relevant du Régime général (compte « Urssaf »),
- 1 compte dédié aux cotisations et contributions relevant du Régime agricole (compte « MSA »).

La CGSS ne souhaite pas l'ouverture de sous-compte dédié à l'encaissement des paiements par virement.

🔗 Comptes courants

Le titulaire ouvre 2 comptes courants au nom de la CGSS de la Guyane :

- 1 compte courant « multi-branches », destiné au versement de prestations sociales au titre de l'Assurance Maladie, au versement de prestations dans le cadre du dispositif d'action sanitaire et sociale des travailleurs indépendants, au remboursement de cotisations (au titre de la branche Recouvrement), au recouvrement de prestations indues (au titre de l'Assurance Maladie), à l'encaissement de contributions à la complémentaire santé solidaire (CSS) pour l'Assurance Maladie, ainsi qu'au paiement des dépenses de fonctionnement de la CGSS,
- 1 compte courant affecté spécifiquement aux prestations versées par la CGSS au titre du Régime agricole.

🔗 Services associés

Banque à distance

L'accès à la consultation des relevés de comptes bancaires et des mouvements à comptabilisation future sur le site internet de la banque ainsi que la possibilité de télécharger des fichiers (ex : relevés de compte), voire de saisir et valider des ordres de paiement à partir dudit site internet, concernent des personnes installées sur les 2 sites de la CGSS à Cayenne (Raban et Forum Baduel).

Le titulaire doit être en mesure de donner des accès à son site de banque à distance selon les demandes formulées par la CGSS en cours de marché (à titre indicatif, 9 personnes concernées à ce jour). Le titulaire fournit également des certificats de signature à la CGSS en tant que de besoin pendant la période d'exécution du marché.

Il est précisé que, dans le cadre d'un plan de continuité des activités (PCA), le back-up trésorerie de la CGSS est assuré par l'Urssaf de Rhône-Alpes pour les activités relevant de la branche Recouvrement, sur délégation du Directeur Comptable et Financier de la CGSS. Le titulaire doit donc prévoir la possibilité, pour des personnes d'un autre organisme installées sur le site de Vénissieux, d'accéder au site internet de la banque et à ses fonctionnalités, dans les mêmes conditions que les personnes de la CGSS (sous réserve des droits prévus dans le cadre de la délégation – à titre indicatif, 6 personnes concernées à ce jour).

Pour la partie Maladie, le back-up trésorerie de la CGSS est assuré par la CPAM de la Somme, sans que cela n'implique un accès à la banque à distance à ce jour.

Terminaux de paiement électroniques

La CGSS propose le paiement par carte bancaire aux cotisants via des terminaux de paiement électroniques (TPE).

Dans ce cadre, le titulaire met à la disposition de la CGSS, pour le Régime général :

- 2 TPE fixes (technologie sans fil) destinés aux points d'accueil des sites du Forum Baduel,
- 1 TPE mobile de type GPRS/GSM, destiné à l'enquêteur amené à se déplacer chez les cotisants.

Ces 3 TPE sont de type « mono-commerçant ».

S'agissant du Régime agricole, le titulaire met à la disposition de la CGSS :

- 1 TPE mobile de type GPRS/GSM destiné à l'enquêteur amené à se déplacer chez les cotisants [TPE « mono-commerçant »].

Pour la branche Maladie, le titulaire met à la disposition de la CGSS :

- 1 TPE fixe (technologie sans fil) pour les encaissements au siège (Raban) [TPE « mono-commerçant »].

La CGSS souhaite que l'ensemble des TPE proposent la fonctionnalité de paiement sans contact.

Il est précisé que le nombre de TPE demandés pourra être revu à la baisse en cours d'exécution du marché, à l'initiative de la CGSS, en fonction de la montée en charge des paiements en ligne.

Chéquier

Le titulaire met à la disposition de la CGSS un chéquier pour le compte courant multi-branches.

2/ Répartition et volumes des moyens de paiement : compte d'encaissement « Urssaf »

A titre indicatif, le tableau ci-après fournit les volumes et la structure des encaissements de la CGSS de la Guyane, au titre de la branche Recouvrement du Régime général, sur une année glissante.

BRANCHE RECOUVREMENT DU REGIME GENERAL COTISATIONS ET CONTRIBUTIONS ENCAISSEES		
Moyens de Paiement	Période du 1 ^{er} mai 2024 au 30 avril 2025	
	Nombre	Montant (en €)
Chèques (remise « EIC »)	3 313	6 856 548 €
Virements ⁽¹⁾ (dont SCT, VSOT, VGM, virements instantanés et virements étrangers)	14 408	70 406 134 €
SDD « Core » (1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentations) ⁽²⁾	87 832	398 338 758 €
Cartes bancaires VADS (paiements en ligne)	6 460	1 523 098 €
Cartes bancaires via TPE	1 334	951 724 €
Total encaissements bruts	113 347	478 076 263 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	12	-99 786 €
Impayés sur SDD « Core » (issus des 1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentations) ⁽²⁾	10 576	-35 058 466 €
Impayés sur carte bancaire	0	0 €
Total encaissements nets		442 918 011 €

⁽¹⁾ Répartition SCT / virements de trésorerie non déterminée à ce jour (la part des virements de trésorerie est minoritaire)

⁽²⁾ Les SDD impayés pour motif « provision insuffisante » font l'objet d'une représentation systématique, via un processus internalisé géré par la CGSS. La représentation se fait dans un délai fixe à compter de la date du rejet, les fichiers de SDD à représenter sont constitués et transmis au titulaire par la CGSS.

Ces données correspondent au profil d'encaissement d'une année donnée, profil en constante évolution, du fait de la conjoncture économique, de la réglementation et le cas échéant de nouvelles modalités d'organisation.

Ce tableau doit donc être considéré comme une base de départ, à « mettre à jour » en fonction des impacts des différentes mesures évoquées ci-après :

- depuis le 5 juillet 2020, l'ensemble des catégories de cotisants sont tenues d'effectuer les déclarations pour le calcul de leurs cotisations et contributions sociales et de procéder au versement de celles-ci par voie dématérialisée (article L133-5-5 du Code de la Sécurité Sociale modifié). Cette mesure se traduit par des campagnes d'information et d'incitation à la dématérialisation récurrentes, visant à la disparition des paiements par chèque.
- la branche Recouvrement a mis en œuvre, fin 2023, une plateforme d'initiation de paiements par virements (PISP). Cet outil, toujours en phase de montée en charge, vise à remplacer des paiements par chèques ainsi qu'une partie des paiements par carte bancaire. Au-delà, la CGSS pourrait être amenée à utiliser les fonctionnalités du nouveau dispositif Wero, ce qui pourrait entraîner une augmentation de la part des paiements par virement.
- il est envisagé qu'un plafond soit positionné dans l'appliquet de paiement en ligne sur le montant unitaire des paiements par carte bancaire, en cours d'exécution du marché. Le cas échéant, ce plafond, qui pourrait être égal à 1000 €, serait mis en œuvre progressivement pour les différentes catégories de cotisants. Sous réserve des développements informatiques à mener et de l'arbitrage de la caisse nationale, il pourrait être effectif dès janvier 2026 pour la 1^{ère} catégorie de cotisants concernés.

Compte tenu des mesures et orientations énoncées ci-avant, sur la période d'exécution du marché :

- les paiements par chèques vont progressivement se reporter vers des paiements par prélèvements, par cartes bancaires et par virements,
- le nombre de virements reçus devrait augmenter progressivement,
- le panier moyen des transactions cartes VADS pourrait diminuer de manière significative.

⇒ Evolution des chèques

Sur l'année de référence, la ventilation des chèques encaissés par la CGSS au titre de la branche Recouvrement du Régime Général est la suivante :

Chèques comptabilisés du 1er mai 2024 au 30 avril 2025					
Catégorie	Nombre de chèques*	Part en nb	Montant des chèques	Part en montant	Montant moyen
Travailleurs indépendants	2 348	56,1%	4 615 057 €	62,6%	1 966 €
1 -TI professions libérales	118	2,8%	259 564 €	3,5%	2 200 €
3 - TI Artisans commerçants	1 946	46,5%	4 226 592 €	57,4%	2 172 €
4 - Micro-entrepreneurs professions libérales	24	0,6%	6 041 €	0,1%	252 €
5 - Micro-entrepreneurs artisans commerçants	260	6,2%	122 860 €	1,7%	473 €
Autres catégories	1 839	43,9%	2 754 535 €	37,4%	1 498 €
TOTAL	4 187	100,0%	7 369 592 €	100,0%	1 760 €

**pour des raisons d'éclatement lors de l'enregistrement informatique, le nombre de chèques est artificiellement « gonflé » d'environ 26%.*

S'il n'est pas possible de connaître, à ce stade, l'évolution de ces paiements par chèques, quelques hypothèses peuvent être posées, sous réserve de toute autre évolution à venir :

Evolution des chèques des travailleurs indépendants (y compris micro-entrepreneurs)					
Hypothèses d'un transfert vers (en nombre) :					
Période	Chèques	SDD	Cartes	Virements	Total
Année 1	65%	20%	10%	5%	100%
Année 2	50%	25%	15%	10%	100%
Année 3	35%	30%	20%	15%	100%
Année 4	20%	30%	25%	25%	100%

Soit, à titre d'exemple : pour 100 chèques encaissés aujourd'hui, encaissement de 20 chèques, 30 SDD, 25 paiements carte et 25 virements au cours de la quatrième année d'exécution du marché.

Evolution des chèques des autres catégories de cotisants					
Hypothèses d'un transfert vers (en nombre) :					
Période	Chèques	SDD	Cartes	Virements	Total
Année 1	70%	20%	2%	8%	100%
Année 2	50%	36%	4%	10%	100%
Année 3	30%	49%	6%	15%	100%
Année 4	10%	57%	8%	25%	100%

S'agissant de la catégorie « autres cotisants », la possibilité de paiement par carte bancaire n'est à ce jour prévue que pour le règlement des dettes, qui représentent une part marginale des volumes mentionnés dans le tableau.

Soit, à titre d'exemple : pour 100 chèques encaissés aujourd'hui, encaissement de 10 chèques, 57 SDD, 8 paiements carte et 25 virements au cours de la quatrième année d'exécution du marché.

Il est précisé que ces hypothèses ne sont mentionnées qu'à titre indicatif et qu'elles n'engagent pas l'organisme quant à l'évolution réelle de la structure des encaissements.

⇒ **Profil et montant des paiements carte VADS et TPE**

Sur un semestre récent, la structure des paiements est la suivante, toutes catégories confondues :

Tous cotisants confondus Paielements par carte VADS et TPE Du 01/10/2024 au 31/03/2025 (panier moyen : 314 €)					
Réseau	Type de carte	Nombre		Montant (en €)	
		Valeur	%	Valeur	%
CB	Débit	1 763	41,9%	348 903 €	26,4%
	Crédit	128	3,0%	50 557 €	3,8%
	Commerciale	582	13,8%	330 360 €	25,0%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total CB	2 473	58,7%	729 820 €	55,2%
Visa	Débit	440	10,4%	78 705 €	5,9%
	Crédit	60	1,4%	20 728 €	1,6%
	Commerciale	360	8,5%	258 193 €	19,5%
	Hors zone UE	9	0,2%	1 587 €	0,1%
	Total VISA	869	20,6%	359 213 €	27,1%
Mastercard	Débit	183	4,3%	19 472 €	1,5%
	Crédit	16	0,4%	1 687 €	0,1%
	Commerciale	586	13,9%	187 464 €	14,2%
	Hors zone UE	84	2,0%	25 598 €	1,9%
	Total Mastercard	869	20,6%	234 221 €	17,7%
Total des paiements		4 211	100%	1 323 254 €	100%

Si actuellement le montant des transactions n'est pas plafonné, il est envisagé qu'un plafond unitaire soit positionné dans les parcours de paiement, sur décision de la caisse nationale, avec une phase de montée en charge progressive pour tout ou partie des catégories d'usagers. Le montant de ce plafond pourrait être fixé à 1000 €

Le cas échéant, la mise en place du plafond serait susceptible d'intervenir dès 2026 pour une 1^{ère} catégorie de cotisants, cette date n'ayant aucun caractère engageant pour la CGSS.

Toutes choses égales par ailleurs, la mise en œuvre d'un plafond entraînerait une baisse significative du montant global encaissé par carte bancaire et, dans une moindre mesure, une diminution du nombre de transactions.

A titre indicatif, le tableau ci-après donne les parts respectives des transactions carte > et < à 1000 € sur la période du 1^{er} mai 2024 au 30 avril 2025, pour les différentes catégories de cotisants :

	Transactions > 1000 €				Transactions < 1000 €			
	Montant	%	Nombre	%	Montant	%	Nombre	%
Artisans - commerçants	267 888 €	28%	152	3%	685 421 €	72%	5 341	97%
Employeurs et P. Libérales	356 320 €	63%	155	16%	212 004 €	37%	812	84%
Total	624 208 €	41%	307	5%	897 425 €	59%	6 153	95%

Ainsi, à titre d'exemple, un plafond unitaire de 1000 € permettrait le maintien de 97% des transactions carte des artisans – commerçants tout en diminuant les montants encaissés de 28% pour cette catégorie de cotisants. Les paiements > 1000 euros se reporteraient probablement vers des paiements par virement et par prélèvement.

La mise en œuvre du plafond pourrait également impacter les structures de paiement (proportions relatives des différents types de cartes utilisés par les cotisants, i.e. cartes de débit, cartes de crédit et cartes commerciales, réseaux CB, Visa et Mastercard) mentionnées dans les tableaux ci-dessus, dans des proportions inconnues.

A ce stade, il n'est pas prévu que le plafond s'applique aux paiements par TPE.

⇒ **Vidages**

A titre indicatif, et sous réserve des services proposés par le titulaire en termes d'horaires limites de vidage et de mise à disposition des informations relatives aux virements reçus, le nombre de virements de « vidage » sur 1 an pour le compte d'encaissement « Urssaf » pourrait être de l'ordre de 300.

Code organisme à préciser dans le libellé des virements de vidage : 102077

⇒ **Profil des virements reçus**

La CGSS ne dispose pas de cette information à ce stade.

3/ Répartition et volumes des moyens de paiement : compte d'encaissement « MSA »

REGIME AGRICOLE COTISATIONS ET CONTRIBUTIONS ENCAISSEES		
Moyens de Paiement	Période du 1 ^{er} mai 2024 au 30 avril 2025	
	Nombre	Montant (en €)
Chèques remis à l'encaissement (vrac)	804	517 833 €
Virements reçus ⁽¹⁾ (dont SCT, VSOT, VGM, virements instantanés et virements étrangers)	685	392 632 €
SDD « Core » émis	3 616	429 180 €
Cartes bancaires via TPE	248	119 652 €
Total encaissements bruts	5 353	1 459 297 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	6	-1 945 €
Impayés sur SDD « Core »	499	-96 171 €
Impayés sur carte bancaire	0	0 €
Total encaissements nets		1 361 181 €

⁽¹⁾ Répartition SCT / virements de trésorerie non déterminée

⇒ Remontées de fonds à la CCMSA

A titre indicatif, le nombre de virements destinés à remonter les fonds à la CCMSA est d'environ 12 par an.

Les montants encaissés restent donc en solde jusqu'à la date de leur reversement.

4/ Répartition et volumes des moyens de paiement : compte courant multi-branches

Le tableau ci-après détaille, à titre indicatif, les mouvements intervenus sur le compte courant multi-branches sur l'année 2024.

COMPTE COURANT MULTI-BRANCHES		
Moyens de Paiement	Année 2024	
	Nombre	Montant (en €)
Décaissements		
Nombre de fichiers de virements adressés à la banque	1 241	
Virements tiers émis (SCT)	320 931	569 768 267 €
Virements de trésorerie émis ⁽¹⁾	100	22 920 755 €
Virements étrangers émis (en euros)	46	57 323 €
Chèques émis	3	1 587 €
Prélèvements à payer (SDD Core et B2B)	284	1 710 208 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	3	195 €
Impayés sur SDD « Core »	1 938	83 412 €
Total décaissements	323 305	594 561 748 €
Encaissements		
Chèques remis à l'encaissement (vrac)	925	188 634 €
SCT reçus (dont SCT instantanés)	3 993	9 828 266 €
Virements de gros montant (VGM) reçus ⁽²⁾ (approvisionnements)	718	584 159 321 €
Virements étrangers reçus	8	14 494 €
Virements émis rejetés	3 648	881 127 €
SDD « Core » émis	29 303	1 030 981 €
Cartes bancaires VADS	2 149	110 111 €
Total encaissements	40 744	596 212 935 €

⁽¹⁾ dont remontées d'excédents à destination de comptes Acooss dédiés (ouverts auprès de la CDC).

⁽²⁾ les virements d'approvisionnement des comptes sont des virements de gros montant (VGM), émis à partir d'un compte de l'Acooss tenu par la CDC, sur demande de la CGSS, destinés à couvrir les dépenses.

5/ Répartition et volumes des moyens de paiement : compte courant « MSA »

Le tableau ci-après détaille, à titre indicatif, les mouvements intervenus sur le compte courant dédié au régime agricole sur l'année 2024.

COMPTE COURANT REGIME AGRICOLE (PRESTATIONS)		
Moyens de Paiement	Année 2024	
	Nombre	Montant (en €)
Décaissements		
Nombre de fichiers de virements adressés à la banque	185	
Virements tiers émis (SCT)	10 760	5 236 514€
Virements étrangers émis (en euros)	12	3 022 €
Total décaissements	10 772	5 239 536 €
Encaissements		
Virements de trésorerie reçus ⁽²⁾ (dotations CCMSA)	54	7 713 878 €
Virements émis rejetés	87	71 185 €
Total encaissements	141	7 785 063 €

⁽¹⁾ Remontées de fonds à destination d'un compte CCMSA (ouvert auprès du Crédit Agricole) et virements vers le compte courant multi-branches.

⁽²⁾ Les dotations sont des virements de trésorerie, émis par la CCMSA à partir d'un compte tenu par le Crédit Agricole, destinés à couvrir les dépenses d'opérations techniques (prestations).

6/ Agenda prévisionnel des remises de fichiers de SDD « Core »**=> Paielements initiés par la CGSS (transmission des fichiers en amont de l'échéance légale)**

Type de cotisant / assuré	Échéance	Périodicité	Nombre de prélèvements au titre de la dernière échéance connue
BRANCHE RECOUVREMENT REGIME GENERAL => fichiers transmis via EBICS-T			
Professions libérales : mensuels au 5	Le 5 de chaque mois	Mensuelle	Volumes marginaux
Professions libérales : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	
Professions libérales : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	
Artisans et commerçants : mensuels au 5	Le 5 de chaque mois	Mensuelle	
Artisans et commerçants : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	
Artisans et commerçants : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	
Titre Emploi Service Entreprise (TESE) et Chèque Emploi Associatif	Le 15 de chaque mois	Mensuelle	
Délais contentieux	Les 8, 15, 18 24 et 30 de chaque mois	(Infra) mensuelle	
REGIME AGRICOLE => fichiers transmis via le Web-banking			
Délais contentieux /SDD Cotisation	Au fil de l'eau	Quotidien	374
BRANCHE MALADIE => fichiers transmis via le Web-banking			
Assurés Complémentaire Santé Solidaire	Le 8 de chaque mois	Mensuelle	3 024

Nota bene : lorsque la date d'exigibilité tombe un samedi, un dimanche, ou un jour férié, l'échéance est reportée au premier jour ouvré qui suit.

=> Paiements initiés par les cotisants dans le cadre du service de paiement en ligne (transmission des fichiers le jour de l'échéance légale)

Type de cotisant	Jour d'échéance	Périodicité	Nombre de prélèvements au titre de la dernière échéance connue
BRANCHE RECOUVREMENT REGIME GENERAL => fichiers transmis via EBICS-T			
Régime général – mensuels	Les 5 et 15 de chaque mois	Mensuelle	Fichiers contenant de 1 à 4548 SDD Au-delà des échéances légales, le service de télépaiement est accessible en permanence pour la prise en compte de paiements « tardifs » ou le règlement de dettes, l'émission de fichiers par la CGSS est donc quotidienne.
Régime général – trimestriels au 15	Le 15 du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	
Employeurs de personnel de maison (hors dispositif Cesu)	Le dernier jour du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	
Régime micro-social professions libérales (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	
Régime micro-social artisans et commerçants (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	
Régime micro-social professions libérales (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du mois	Mensuelle	
Régime micro-social artisans et commerçants (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du mois	Mensuelle	
Travailleurs indépendants professions libérales	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	
Travailleurs indépendants artisans et commerçants	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	

Nota bene : lorsque la date d'exigibilité tombe un samedi, un dimanche, ou un jour férié, l'échéance est reportée au premier jour ouvré qui suit.

Les fichiers regroupant les paiements en ligne sont transmis à la banque le jour de l'échéance légale.

L'échéance mensuelle et trimestrielle au 15 des cotisants relevant du régime général (entreprises) est la plus significative.

Ainsi le 15 avril 2025, le fichier bancaire issu du service de paiement en ligne comptait **4 548 opérations** pour un montant de **20 481 289 €**. Le 15 mai 2025, ce fichier comptait **4 268 opérations** pour un montant de **21 421 491 €** et le 16 juin 2025, il comptait **4 042 opérations** pour un montant de **20 234 987 €**.

A l'avenir, les fichiers générés au 15 de chaque mois devraient atteindre des volumes de plus en plus conséquents en termes de nombre d'opérations notamment, ceci dans le cadre de la politique de dématérialisation des moyens de paiement menée par la branche Recouvrement.

7/ Volumes indicatifs des fichiers de SCT émis

Nature des prestations	Échéance	Périodicité	Nombre de SCT émis au titre de la dernière échéance connue
REGIME AGRICOLE => fichiers transmis via le Web-banking			
Pensions d'invalidité et retraite	9 du mois	Mensuelle	Non significatif
Rentes AT (accidents du travail)	9 du mois	Mensuelle	Non significatif
Pensions de retraite	9 du mois	Mensuelle	907
BRANCHE MALADIE => fichiers transmis via EBICS-TS			
Prestations sociales en nature ou en espèces		Quotidienne	Non disponible
Pensions d'invalidité	Le 8 de chaque mois	Mensuelle	Non disponible
Rentes AT (accidents du travail)	Le dernier jour ouvré du mois	Mensuelle	Non disponible
Rentes AT (accidents du travail)	15	Trimestrielle	Non disponible
BRANCHE RECOUVREMENT REGIME GENERAL => fichiers transmis via EBICS-T			
Remboursements de cotisations	Au fil de l'eau	Quotidienne	Non significatif

8/ Les remises de chèques sur les comptes d'encaissement et les comptes courants

L'organisation mise en œuvre est la suivante :

⇒ pour les chèques encaissés sur le compte d'encaissement « Urssaf » :

Au démarrage du marché et pour quelques mois, les chèques sont préparés sur le site de Montjoly Plaza – 97354 Rémire Montjoly.

A terme, les chèques seront préparés sur le site du Forum Baduel – 699 Route de Baduel – 97300 Cayenne.

La CGSS utilise deux machines Opex équipées de scanners qui lui permettent de constituer des fichiers destinés à alimenter la base des comptes cotisants, ainsi que des fichiers d'images-chèques, au format TLMC, adressés à la banque.

Pour chaque journée de collecte par le coursier, les chèques font l'objet d'une remise physique ainsi que d'un fichier TLMC, pour alimentation du compte d'encaissement.

Le protocole actuellement utilisé pour le transfert des fichiers TLMC est EBICS (profil T).

⇒ pour les chèques encaissés sur le compte d'encaissement « MSA » et sur le compte courant multibranches :

Les chèques sont préparés au siège de l'organisme (Espace Turenne Radamonthe – Route de Raban à Cayenne).

Les chèques sont remis à la banque en vrac, non triés, accompagnés de bandes additionneuses comportant le détail des montants et de bordereaux de remise fournis par la banque le cas échéant. La comptabilisation est effectuée sur des machines à calculer standard.

Les bases des comptes cotisants et assurés sont alimentées par saisie manuelle.

Périodicité et lieux de la collecte :

Au regard des volumes constatés, les remises de chèques sont prévues à raison d'une fréquence de 2 jours (fixes) par semaine. Les jours retenus sont communiqués par la CGSS au titulaire au démarrage du marché (actuellement, il s'agit des mercredis et vendredis). Au-delà de ces jours fixes, des collectes supplémentaires pourront être demandées par la CGSS, selon un délai de prévenance à convenir entre les parties.

Pour chaque journée de collecte, le coursier récupère les chèques sur les deux sites mentionnés ci-avant, selon l'ordre de passage qui lui convient.

Horaires et modalités pratiques particulières de remise des chèques :

Le coursier accède aux locaux selon des modalités définies avec la CGSS au démarrage du marché. Les vignettes lui sont remises en mains propres par un délégataire du Directeur Comptable et Financier dûment habilité.

L'horaire limite de remise des chèques précisé à l'annexe financière à l'acte d'engagement ne doit pas être antérieur à **9h00 (heure locale)**.

Par ailleurs, pour des questions d'organisation interne, les remises de chèques ne peuvent pas intervenir au-delà de **12h30 (heure locale)**.

Par conséquent, l'horaire limite de remise des chèques précisé à l'annexe financière à l'acte d'engagement doit être compris entre **9h00 et 12h30 (heure locale)**.

Il est précisé que, toutes choses égales par ailleurs, la CGSS considère comme favorable l'horaire de remise le plus tardif possible dans cette plage horaire.

Le titulaire doit prendre toutes dispositions afin que la CGSS soit en mesure d'identifier les personnes auxquelles sont remis les chèques, et doit notamment informer la CGSS de l'identité des coursiers au préalable. Une feuille d'émargement précisant la date et l'heure de l'enlèvement, et, si celui-ci n'a pu se faire à l'horaire prévu, le motif du retard, doit être signée par la personne concernée lors de chaque enlèvement.

L'horaire limite de réception des fichiers TLMC par le titulaire précisé à l'annexe financière à l'acte d'engagement ne doit pas être antérieur à **9h00 (heure locale)**.

Volume des chèques étrangers ou libellés en devises étrangères :

L'encaissement de chèques étrangers est extrêmement marginal

Détail des remises de chèques quotidiennes (en nombre) sur le 1^{er} trimestre 2025

La structure des encaissements figurant dans le tableau ci-après est représentative de celle des autres trimestres. Des pics peuvent toutefois être observés sur d'autres périodes pour le régime agricole en fonction des dates d'échéance légales de paiement.

CHEQUES REMIS SUR LE COMPTE D'ENCAISSEMENT URSSAF (données 2025)					
Date	Nombre	Date	Nombre	Date	Nombre
1 ^{er} janvier		1 ^{er} février		1 ^{er} mars	
2 janvier		2 février		2 mars	
3 janvier		3 février		3 mars	
4 janvier		4 février		4 mars	
5 janvier		5 février	70	5 mars	
6 janvier		6 février		6 mars	
7 janvier		7 février	54	7 mars	
8 janvier	53	8 février		8 mars	
9 janvier		9 février		9 mars	
10 janvier	21	10 février		10 mars	
11 janvier		11 février		11 mars	
12 janvier		12 février	75	12 mars	2
13 janvier		13 février		13 mars	
14 janvier		14 février	29	14 mars	111
15 janvier	30	15 février		15 mars	
16 janvier		16 février		16 mars	
17 janvier	69	17 février		17 mars	
18 janvier		18 février		18 mars	
19 janvier		19 février	90	19 mars	47
20 janvier		20 février		20 mars	
21 janvier		21 février	28	21 mars	46
22 janvier	62	22 février		22 mars	
23 janvier		23 février		23 mars	
24 janvier	31	24 février		24 mars	
25 janvier		25 février		25 mars	
26 janvier		26 février	36	26 mars	65
27 janvier		27 février		27 mars	
28 janvier		28 février	18	28 mars	22
29 janvier	80			29 mars	
30 janvier				30 mars	
31 janvier	81			31 mars	
Total janvier	427	Total février	400	Total mars	293

CHEQUES REMIS SUR LE COMPTE COURANT MULTI-BRANCHES (données 2025)					
Date	Nombre	Date	Nombre	Date	Nombre
1 ^{er} janvier		1 ^{er} février		1 ^{er} mars	
2 janvier		2 février		2 mars	
3 janvier	7	3 février		3 mars	
4 janvier		4 février		4 mars	
5 janvier		5 février	8	5 mars	
6 janvier		6 février		6 mars	
7 janvier		7 février	19	7 mars	
8 janvier	13	8 février		8 mars	
9 janvier		9 février		9 mars	
10 janvier	15	10 février		10 mars	
11 janvier		11 février		11 mars	
12 janvier		12 février	14	12 mars	19
13 janvier		13 février		13 mars	
14 janvier		14 février	3	14 mars	15
15 janvier	4	15 février		15 mars	
16 janvier		16 février		16 mars	
17 janvier		17 février		17 mars	
18 janvier		18 février		18 mars	
19 janvier		19 février	6	19 mars	12
20 janvier		20 février		20 mars	
21 janvier		21 février	3	21 mars	4
22 janvier	14	22 février		22 mars	
23 janvier		23 février		23 mars	
24 janvier	14	24 février		24 mars	
25 janvier		25 février		25 mars	
26 janvier		26 février	24	26 mars	
27 janvier		27 février		27 mars	
28 janvier		28 février	4	28 mars	
29 janvier	4			29 mars	
30 janvier				30 mars	
31 janvier	4			31 mars	
Total janvier	75	Total février	81	Total mars	50

CHEQUES REMIS SUR LE COMPTE D'ENCAISSEMENT REGIME AGRICOLE (données 2025)					
Date	Nombre	Date	Nombre	Date	Nombre
1 ^{er} janvier		1 ^{er} février		1 ^{er} mars	
2 janvier		2 février		2 mars	
3 janvier		3 février		3 mars	
4 janvier		4 février		4 mars	
5 janvier		5 février	3	5 mars	
6 janvier		6 février		6 mars	
7 janvier		7 février	38	7 mars	
8 janvier	100	8 février		8 mars	
9 janvier		9 février		9 mars	
10 janvier		10 février		10 mars	
11 janvier		11 février		11 mars	
12 janvier		12 février	10	12 mars	17
13 janvier		13 février		13 mars	
14 janvier		14 février		14 mars	16
15 janvier	30	15 février		15 mars	
16 janvier		16 février		16 mars	
17 janvier	33	17 février		17 mars	
18 janvier		18 février		18 mars	
19 janvier		19 février	8	19 mars	11
20 janvier		20 février		20 mars	
21 janvier		21 février	4	21 mars	3
22 janvier	28	22 février		22 mars	
23 janvier		23 février		23 mars	
24 janvier		24 février		24 mars	
25 janvier		25 février		25 mars	
26 janvier		26 février	6	26 mars	6
27 janvier		27 février		27 mars	
28 janvier		28 février	11	28 mars	
29 janvier	8			29 mars	
30 janvier				30 mars	
31 janvier	33			31 mars	
Total janvier	232	Total février	80	Total mars	53