
ANNEXE AU CCP

CGSS DE LA MARTINIQUE

La CGSS de la Martinique 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 Martinique est installée sur le site de Place d'Armes au Lamentin (siège social) et dispose de 6 centres et antennes (Manhity, Acajou, Trinité, Nacarat, Schoelcher, Agora). La trésorerie est gérée uniquement au siège.

La CGSS est ouverte du lundi au vendredi.

Les jours fériés spécifiques sont les suivants : 22 mai (abolition de l'esclavage), carnaval (3 jours - dates variables)

DESCRIPTION DES FLUX A TRAITER DANS LE CADRE DU MARCHE ET SERVICES ASSOCIES

1/ Périmètre

La CGSS de la Martinique 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 Martinique :

- 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 d'un 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 Martinique :

- 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

Pour mémoire, certaines des activités de trésorerie de la CGSS de la Martinique sont gérées par la CGSS de la Guadeloupe.

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 le site du Lamentin (siège social) ainsi que sur le site des Abymes de la CGSS de la Guadeloupe.

Le titulaire doit être en mesure de donner des accès à son site de banque à distance selon les demandes formulées par la CGSS de la Martinique en cours de marché (à titre indicatif, 22 personnes concernées à ce jour dont 11 en mode consultation). 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 de la Martinique est assuré par l'Urssaf de Rhône-Alpes pour les activités relevant de la branche Recouvrement, sur délégation de la Directrice Comptable et Financière 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 un TPE fixe (technologie sans fil) destiné au point d'accueil du siège de l'organisme, au Lamentin (place d'Armes).

Le TPE fixe doit permettre de prendre en compte, à partir d'un même appareil, des paiements pour trois comptes bancaires distincts (les comptes d'encaissement « Urssaf » et « MSA » et le compte courant « multibranches ») [TPE « multi-commerçants »].

La CGSS souhaite que ce TPE propose la fonctionnalité de paiement sans contact.

Fourniture d'un applicatif de paiement par carte bancaire (VADS ou VAD)

Le titulaire met à disposition de la CGSS un applicatif permettant aux cotisants du régime agricole d'effectuer des paiements par carte bancaire.

Le titulaire a la possibilité de proposer :

- soit un applicatif permettant des paiements en ligne de type « Vente à distance sécurisée »,
- soit un applicatif permettant des paiements par téléphone de type « Vente à distance ».

Le public concerné doit pouvoir accéder directement à l'applicatif proposé (sans passer par le SI du Régime Agricole), par exemple en cliquant sur un lien internet. L'applicatif doit donc permettre l'identification de l'émetteur du paiement.

Les montants seront crédités sur le compte d'encaissement du régime agricole.

Le cas échéant, la CGSS souhaite que les écrans de l'applicatif proposé soient personnalisables (logos, bandeaux, ...).

La mise en œuvre de ce service nécessitera des tests préalables, ce qui pourra conduire à un démarrage début 2026, selon des modalités à définir avec l'organisme.

La CGSS devra disposer d'un fichier de sortie listant l'ensemble des paiements par carte bancaire, avec le détail de chaque opération (émetteur, montant, date, libellé, ...), pour pouvoir reporter les crédits sur les comptes cotisants. Le fichier devra être généré à chaque positionnement sur le compte bancaire.

Le détail figurant dans le fichier doit être le reflet des opérations positionnées sur le relevé bancaire. Le relevé bancaire pourra soit détailler chaque opération, soit les globaliser quotidiennement.

Il est précisé que ce service pourrait être abandonné en cours de marché, à l'initiative de la CGSS, en cas de priorisation d'un autre mode de versement ou en cas d'adhésion insuffisante de la part du public cible.

Chéquier

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

Logiciel de communication bancaire

Pour des questions d'organisation interne, la CGSS souhaite la mise à disposition par le titulaire d'un logiciel de communication bancaire, permettant la récupération des fichiers dans le sens banque => CGSS. La récupération des fichiers doit pouvoir se faire en parallèle des échanges via les plateformes nationales. Il pourra être mis fin à cette demande, à l'initiative de la CGSS, en cours de marché.

Représentation des impayés de SDD « Core »

Ainsi qu'indiqué au CCP, la CGSS souhaite la mise à disposition par le titulaire d'un service de représentation automatique et systématique des prélèvements (SDD « Core ») ayant fait l'objet d'un impayé pour le motif « provision insuffisante », pour le compte d'encaissement « MSA » et pour le compte courant « multi-branches ».

Le cas échéant, les prélèvements concernés seraient représentés une seule fois, au fil de l'eau, selon un délai fixe défini par l'organisme. A titre indicatif, ce délai pourrait être de l'ordre de 3 à 4 jours après la date du rejet initial. La CGSS souhaiterait que ce délai puisse être modifié en cours de marché sur demande.

Pour le cas où le titulaire pourrait mettre à disposition ce service, les caractéristiques en seraient les suivantes :

Seuls les impayés définitifs doivent être positionnés au débit du compte. Les impayés pour défaut de provision issus de la 1^{ère} présentation, ainsi que les SDD représentés automatiquement, peuvent être positionnés sur un sous-compte du compte principal, ou bien sur un compte technique à la main du titulaire.

Le fichier XML de rejets techniques et impayés transmis quotidiennement par le titulaire à l'organisme pour comptabilisation (via EBICS-T – format camt.054.001.02) doit reprendre uniquement les impayés positionnés sur le compte « principal », à savoir :

- les impayés pour motif autre que « provision insuffisante » issus de la 1^{ère} présentation
- les impayés pour tous motifs issus de la 2^{nde} présentation

Les impayés pour motif « provision insuffisante » issus de la 1^{ère} présentation doivent donc être exclus de ce fichier.

La CGSS souhaite en revanche que la liste de ces impayés provisoires (ou la liste – équivalente – des SDD représentés) lui soit fournie, à titre informatif, sous forme de fichiers spécifiques (« camt054 », Excel ou autre format facilement exploitable).

Par ailleurs, à des fins de suivi, la CGSS souhaite disposer d'une solution technique permettant d'avoir une visibilité sur les opérations de représentation automatique des impayés (ex : ouverture d'un compte « technique » ou sous-compte).

Pour le cas où le titulaire ne serait pas en mesure de donner un accès direct aux informations à la CGSS, ou en complément de ces informations, la CGSS souhaite la mise à disposition par le titulaire des statistiques suivantes, selon une périodicité mensuelle :

- impayés tous motifs autres que « provision insuffisante » issus de la présentation initiale des prélèvements (nombres et montants)
- impayés pour motif « provision insuffisante » issus de la présentation initiale (= SDD représentés) (nombres et montants)
- nombre et montant des impayés issus de la 2^{nde} présentation
- nombre et montant des prélèvements honorés suite à la 2^{nde} présentation

Génération de prélèvements de type SDD « Core » (compte courant multi-branches)

La CGSS souhaite pouvoir générer des fichiers de prélèvements (de type SDD « Core ») à des fins de recouvrement d'indus pour la branche maladie

La CGSS souhaite, dans la mesure où la banque pourrait proposer ce service, que le titulaire mette à sa disposition un service de création et de gestion de fichiers de SDD « Core » sur son site de banque à distance.

Le cas échéant, ce service devrait permettre de prendre en compte, pour chaque créance concernée, tous les éléments permettant la mise en place des prélèvements correspondants (date d'échéance, périodicité, montant à prélever, mandat, coordonnées bancaires et nom du débiteur).

La mise en œuvre de ce service nécessitera des tests préalables, qui permettront à l'organisme de déterminer si les fonctionnalités proposées lui conviennent.

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 Martinique, 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 »)	7 428	10 752 812 €
Virements reçus ⁽¹⁾ (dont SCT, VSOT, VGM, virements instantanés et virements étrangers)	14 216	172 896 733 €
SDD « Core » (1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentations) ⁽²⁾	201 636	855 912 948 €
Cartes bancaires VADS (paiements en ligne)	18 786	4 620 931 €
Cartes bancaires via TPE	1 780	1 234 606 €
Total encaissements bruts	243 846	1 045 418 030 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	16	-39 354 €
Impayés sur SDD « Core » (issus des 1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentations) ⁽²⁾	23 874	-61 958 848 €
Impayés sur carte bancaire	1	-360 €
Total encaissements nets		983 419 468 €

⁽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	5 368	57,9%	5 078 552 €	47,2%	946 €
1 -TI professions libérales	485	5,2%	852 218 €	7,9%	1 757 €
3 - TI Artisans commerçants	3 666	39,5%	3 785 102 €	35,2%	1 032 €
4 - Micro-entrepreneurs professions libérales	85	0,9%	32 495 €	0,3%	382 €
5 - Micro-entrepreneurs artisans commerçants	1 132	12,2%	408 737 €	3,8%	361 €
Autres catégories	3 911	42,1%	5 674 834 €	52,8%	1 451 €
TOTAL	9 279	100,0%	10 753 386 €	100,0%	1 159 €

*pour des raisons d'éclatement lors de l'enregistrement informatique, le nombre de chèques est artificiellement « gonflé » d'environ 25%.

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**

A ce jour, la majorité des paiements par carte constatés par la CGSS sont effectués par des travailleurs indépendants (micro-entrepreneurs inclus). Pour les paiements en ligne, les paiements par carte des artisans et commerçants représentent 59% des flux encaissés, contre 41% pour l'ensemble des autres cotisants (en montant).

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 : 272 €)			
Réseau	Type de carte	Nombre		Montant (en €)	
		Valeur	%	Valeur	%
CB	Débit	5 234	42,7%	1 074 578 €	32,3%
	Crédit	811	6,6%	161 893 €	4,9%
	Commerciale	1 188	9,7%	658 335 €	19,8%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total CB	7 233	59,1%	1 894 806 €	56,9%
Visa	Débit	1 674	13,7%	343 638 €	10,3%
	Crédit	419	3,4%	110 121 €	3,3%
	Commerciale	1 034	8,4%	639 309 €	19,2%
	Hors zone UE	11	0,1%	530 €	0,0%
	Total VISA	3 138	25,6%	1 093 598 €	32,8%
Mastercard	Débit	406	3,3%	50 684 €	1,5%
	Crédit	45	0,4%	17 767 €	0,5%
	Commerciale	1 280	10,5%	236 980 €	7,1%
	Hors zone UE	145	1,2%	36 756 €	1,1%
	Total Mastercard	1 876	15,3%	342 187 €	10,3%
Total des paiements		12 247	100%	3 330 591 €	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'utilisateurs. 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	715 419 €	26%	450	3%	1 991 759 €	74%	14 170	97%
Employeurs et P. Libérales	1 184 558 €	62%	495	12%	717 351 €	38%	3 671	88%
Total	1 899 977 €	41%	945	5%	2 709 110 €	59%	17 841	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 26% 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 360.

Code organisme à préciser dans le libellé des virements de vidage : 103077

⇒ 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	Année 2024	
	Nombre	Montant (en €)
Chèques (mode vrac)	1 423	631 287 €
Virements ⁽¹⁾ (dont SCT, VSOT, VGM, virements instantanés et virements étrangers)	433	290 301 €
SDD « Core »	11 002	1 404 094 €
Cartes bancaires via TPE	904	251 494 €
Total encaissements bruts	13 762	2 577 175 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	4	-1 157 €
Impayés sur SDD « Core »	706	-114 350 €
Total encaissements nets		2 461 669 €

⁽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.

⇒ **Profil des paiements carte (TPE)**

Sur un semestre glissant récent, la structure des paiements encaissés au titre du régime agricole est la suivante :

		Régime agricole Paielements par TPE Du 01/10/2024 au 31/03/2025 (panier moyen : 279 €)			
Réseau	Type de carte	Nombre		Montant (en €)	
		Valeur	%	Valeur	%
CB	Débit	365	64,8%	83 267 €	53,0%
	Crédit	22	3,9%	6 283 €	4,0%
	Commerciale	112	19,9%	44 220 €	28,1%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total CB	499	88,6%	133 770 €	85,1%
Visa	Débit	13	2,3%	3 601 €	2,3%
	Crédit	4	0,7%	659 €	0,4%
	Commerciale	35	6,2%	17 036 €	10,8%
	Hors zone UE	1	0,2%	154 €	0,1%
	Total VISA	53	9,4%	21 450 €	13,6%
Mastercard	Débit	9	1,6%	1 381 €	0,9%
	Crédit	-	0,0%	- €	0,0%
	Commerciale	2	0,4%	596 €	0,4%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total Mastercard	11	2,0%	1 977 €	1,3%
Total des paiements		563	100%	157 197 €	100%

Pour mémoire, la CGSS souhaite proposer le paiement par carte de type VAD ou VADS pour le régime agricole dans le cadre du présent marché.

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	1731	
Virements tiers émis (SCT)	1 061 397	1 478 132 475 €
Virements de trésorerie émis ⁽¹⁾	238	39 551 626 €
Virements étrangers émis (en euros)	0	0 €
Chèques émis	0	0 €
Prélèvements à payer (SDD Core et B2B)	221	3 031 008 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	3	371 €
Impayés sur SDD « Core »	3 206	196 577 €
Total décaissements	1 065 065	1 520 912 057 €
Encaissements		
Chèques remis à l'encaissement (vrac)	2 045	619 362 €
SCT reçus (dont SCT instantanés)	6 110	43 680 286 €
Virements de gros montant (VGM) reçus ⁽²⁾ (approvisionnements)	819	1 471 193 138 €
Virements étrangers reçus	1	131 €
Virements émis rejetés	12 977	1 381 021 €
SDD « Core » émis	110 543	3 868 456 €
Cartes bancaires VADS	2 397	199 663 €
Total encaissements	134 892	1 520 942 057 €

⁽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.

A titre d'information, sur un semestre récent, la structure des paiements cartes encaissés sur le compte courant multi-branches est la suivante :

		Branche Maladie Paielements par carte VADS Du 01/10/2024 au 31/03/2025 (panier moyen : 71 €)			
Réseau	Type de carte	Nombre		Montant (en €)	
		Valeur	%	Valeur	%
CB	Débit	1 275	54,7%	90 541 €	54,9%
	Crédit	439	18,8%	24 902 €	15,1%
	Commerciale	55	2,4%	10 481 €	6,4%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total CB	1 769	75,9%	125 924 €	76,3%
Visa	Débit	246	10,5%	16 587 €	10,1%
	Crédit	141	6,0%	7 278 €	4,4%
	Commerciale	45	1,9%	8 141 €	4,9%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total VISA	432	18,5%	32 006 €	19,4%
Mastercard	Débit	90	3,9%	4 165 €	2,5%
	Crédit	19	0,8%	854 €	0,5%
	Commerciale	9	0,4%	1 583 €	1,0%
	Hors zone UE	13	0,6%	495 €	0,3%
	Total Mastercard	131	5,6%	7 097 €	4,3%
Total des paiements		2 332	100%	165 027 €	100%

Pour mémoire, la CGSS souhaite proposer le paiement via TPE aux assurés dans le cadre du présent marché.

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	168	
Virements tiers émis (SCT)	39 706	19 694 888 €
Prélèvements à payer (SDD Core et SDD B2B)	12	57 819 €
Total décaissements	39 718	19 752 707 €
Encaissements		
SCT reçus (dont SCT instantanés)	4	249 €
Virements de trésorerie reçus ⁽²⁾ (dotations CCMSA)	106	19 734 413 €
Virements émis rejetés	112	48 850 €
Total encaissements	222	19 783 512 €

⁽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	156
Professions libérales : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	244
Professions libérales : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	136
Artisans et commerçants : mensuels au 5	Le 5 de chaque mois	Mensuelle	864
Artisans et commerçants : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	993
Artisans et commerçants : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	516
Titre Emploi Service Entreprise (TESE) et Chèque Emploi Associatif	Le 15 de chaque mois	Mensuelle	501
Délais contentieux (<i>plusieurs fichiers possibles pour une même date</i>)	Les 8, 15, 18 24 et 28 de chaque mois	(Infra) mensuelle	156 / 864 / 58 / 239 / 232 / 223
REGIME AGRICOLE => fichiers transmis via le Web-banking			
Exploitants agricoles : mensuels	Le 10 de chaque mois environ	Mensuelle	718
Dettes / Délais contentieux	Non proposé		
BRANCHE MALADIE => fichiers transmis via le Web-banking			
Assurés Complémentaire Santé Solidaire	Le 8 de chaque mois	Mensuelle	11 000
Remboursement d'indus par les assurés	Prélèvements les 5, 10, 15, 20, 25 et 30 de chaque mois	Mensuelle	25 / 36 / 4 / 0 / 1 / 1

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.

A titre d'exemple, pour l'échéance mensuelle du 5 Juillet 2025, le montant du fichier des artisans et commerçants comptait 709 SDD pour un montant de 840 099 €. Pour l'échéance mensuelle du 8 Juillet 2025, le montant du fichier de C2S comptant 11 000 SDD est de 320 668 €.

=> 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 8 657 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 **8 655 opérations** pour un montant de **40 893 108 €**. Le 15 mai 2025, ce fichier comptait **8 376 opérations** pour un montant de **41 380 537 €** et le 16 juin 2025, il comptait **8 657 opérations** pour un montant de **42 467 507 €**.

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 transmis via le Web-banking			
Pensions d'invalidité et retraite	9 du mois	Mensuelle	21
Rentes AT (accidents du travail)	9 du mois	Mensuelle	Non significatif
Pensions de retraite	9 du mois	Mensuelle	3 202
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

A titre indicatif, le montant de fichier de SCT le plus élevé émis par la CGSS est de **16 397 988 €** (pour le paiement forfaitaire aux établissements hospitaliers sur la 5ème branche de Sécurité sociale (perte d'autonomie)).

Il est précisé que la CGSS est susceptible d'émettre des fichiers de SCT pour le versement d'aides exceptionnelles, à la demande des pouvoirs publics, pour des volumes potentiellement conséquents.

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

Le traitement des chèques de la CGSS de la Martinique et leur remise en banque sont centralisés au niveau du siège de l'organisme, situé à l'adresse suivante :

Place d'Armes
97210 LE LAMENTIN

L'organisation mise en œuvre est la suivante :

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

La CGSS utilise deux machines Opex équipées d'un scanner 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 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 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. 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.

Il est prévu une collecte unique pour les chèques remis en mode « vrac » et en mode « EIC ».

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 de la Directrice Comptable et Financière dument habilité.

L'horaire limite de remise des chèques précisé à l'annexe financière à l'acte d'engagement ne doit pas être antérieur à **10h30 (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 **10h30 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 **10h30 (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	10	2 février		2 mars	
3 janvier	26	3 février	65	3 mars	carnaval
4 janvier		4 février	57	4 mars	carnaval
5 janvier		5 février	46	5 mars	carnaval
6 janvier	25	6 février	34	6 mars	29
7 janvier	20	7 février	28	7 mars	51
8 janvier	17	8 février		8 mars	
9 janvier	23	9 février		9 mars	
10 janvier	10	10 février	43	10 mars	43
11 janvier		11 février	25	11 mars	24
12 janvier		12 février	29	12 mars	21
13 janvier	41	13 février	16	13 mars	35
14 janvier	36	14 février	36	14 mars	42
15 janvier	31	15 février		15 mars	
16 janvier	54	16 février		16 mars	
17 janvier	17	17 février	65	17 mars	37
18 janvier		18 février	42	18 mars	43
19 janvier		19 février	15	19 mars	41
20 janvier	31	20 février	15	20 mars	25
21 janvier	30	21 février	32	21 mars	12
22 janvier	22	22 février		22 mars	
23 janvier	24	23 février		23 mars	
24 janvier	00	24 février	20	24 mars	19
25 janvier		25 février	71	25 mars	43
26 janvier		26 février	26	26 mars	27
27 janvier	69	27 février	48	27 mars	27
28 janvier	41	28 février	19	28 mars	18
29 janvier	26			29 mars	
30 janvier	23			30 mars	
31 janvier	42			31 mars	25
Total janvier	618	Total février	734	Total mars	569

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	14	2 février		2 mars	
3 janvier	4	3 février	9	3 mars	Carnaval
4 janvier		4 février	5	4 mars	Carnaval
5 janvier		5 février	9	5 mars	Carnaval
6 janvier	11	6 février	5	6 mars	0
7 janvier	3	7 février	18	7 mars	29
8 janvier	6	8 février		8 mars	
9 janvier	7	9 février		9 mars	
10 janvier	5	10 février	7	10 mars	9
11 janvier		11 février	0	11 mars	6
12 janvier		12 février	0	12 mars	0
13 janvier	11	13 février	0	13 mars	66
14 janvier	6	14 février	0	14 mars	4
15 janvier	9	15 février		15 mars	
16 janvier	8	16 février		16 mars	
17 janvier	0	17 février	37	17 mars	13
18 janvier		18 février	0	18 mars	4
19 janvier		19 février	0	19 mars	0
20 janvier	8	20 février	0	20 mars	20
21 janvier	49	21 février	0	21 mars	0
22 janvier	12	22 février		22 mars	
23 janvier	0	23 février		23 mars	
24 janvier	19	24 février	0	24 mars	0
25 janvier		25 février	40	25 mars	41
26 janvier		26 février	0	26 mars	14
27 janvier	0	27 février	0	27 mars	8
28 janvier	0	28 février	0	28 mars	6
29 janvier	0			29 mars	
30 janvier	39			30 mars	
31 janvier	8			31 mars	0
Total janvier	219	Total février	130	Total mars	197

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	9	2 février		2 mars	
3 janvier	9	3 février	2	3 mars	Carnaval
4 janvier		4 février	0	4 mars	Carnaval
5 janvier		5 février	1	5 mars	Carnaval
6 janvier	6	6 février	2	6 mars	1
7 janvier	0	7 février	2	7 mars	1
8 janvier	0	8 février		8 mars	
9 janvier	9	9 février		9 mars	
10 janvier	3	10 février	1	10 mars	0
11 janvier		11 février	2	11 mars	0
12 janvier		12 février	0	12 mars	3
13 janvier	1	13 février	4	13 mars	0
14 janvier	5	14 février	0	14 mars	0
15 janvier	2	15 février		15 mars	
16 janvier	0	16 février		16 mars	
17 janvier	0	17 février	1	17 mars	1
18 janvier		18 février	0	18 mars	1
19 janvier		19 février	1	19 mars	1
20 janvier	0	20 février	0	20 mars	0
21 janvier	2	21 février	5	21 mars	0
22 janvier	1	22 février		22 mars	
23 janvier	4	23 février		23 mars	
24 janvier	0	24 février	0	24 mars	0
25 janvier		25 février	3	25 mars	3
26 janvier		26 février	0	26 mars	0
27 janvier	4	27 février	0	27 mars	0
28 janvier	1	28 février	4	28 mars	4
29 janvier	0			29 mars	
30 janvier	0			30 mars	
31 janvier	0			31 mars	13
Total janvier	56	Total février	28	Total mars	28