
LOT 3 - ANNEXE AU CCP

URSSAF D'AQUITAINE

L'Urssaf régionale d'Aquitaine, créée au 1^{er} janvier 2013 par fusion des Urssaf de Lot-et-Garonne, de la Dordogne, des Pyrénées-Atlantiques, des Landes et de la Gironde, est installée sur les sites de Bruges (Bordeaux - siège social), Agen, Périgueux, Billère (Pau), Anglet et Mont-de-Marsan.

L'Urssaf d'Aquitaine est ouverte du lundi au vendredi.

DESCRIPTION DES FLUX A TRAITER DANS LE CADRE DU MARCHE

1/ Périmètre

Le lot 3 comprend :

- 1 compte d'encaissement destiné à encaisser une partie des sommes recouvrées par l'Urssaf d'Aquitaine, selon la répartition mentionnée ci-après.

Il est rappelé que, dans le cadre d'un processus de centralisation nationale de l'encaissement des chèques, les chèques relevant de l'Urssaf d'Aquitaine sont encaissés par les Urssaf gestionnaires des Centres FEND nationaux, pour son compte, et ne sont donc pas confiés au titulaire du lot 3.

↳ Compte d'encaissement

Les flux financiers encaissés par l'Urssaf d'Aquitaine dans le cadre du présent marché sont répartis entre deux lots, attribués à deux établissements distincts, les titulaires des lots 1 et 3.

Sur la durée d'exécution du marché, la répartition de l'ensemble des flux entre ces deux lots est effectuée sur la base suivante :

Lot 1	Lot 3
<p>environ 50% des SDD émis par l'Urssaf d'Aquitaine (en nombre)</p> <p>environ 50% des virements reçus par l'Urssaf d'Aquitaine (en nombre)</p> <p>environ 50% des paiements par carte bancaire VADS de l'Urssaf d'Aquitaine (en montant)</p> <p>100% des paiements par carte bancaire via TPE de l'Urssaf d'Aquitaine</p> <p>⇒ soit 45 à 55% des montants encaissés tous moyens de paiement confondus.</p>	<p>environ 50% des SDD émis par l'Urssaf d'Aquitaine (en nombre)</p> <p>environ 50% des virements reçus par l'Urssaf d'Aquitaine (en nombre)</p> <p>environ 50% des paiements par carte bancaire VADS de l'Urssaf d'Aquitaine (en montant)</p> <p>⇒ soit 45 à 55% des montants encaissés tous moyens de paiement confondus.</p>

Le titulaire ouvre un « sous-compte » au compte d'encaissement, dédié à l'encaissement des paiements par virement.

🔗 **Compte courant**

Il n'est pas demandé l'ouverture de compte courant au titulaire du lot 3.

🔗 **Services associés**

Banque à distance

Pour le lot 3, 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 de Bruges.

Le titulaire doit être en mesure de donner des accès à son site de banque à distance selon les demandes formulées par l'Urssaf en cours de marché (à titre indicatif, 10 personnes concernées à ce jour). Le titulaire fournit également des certificats de signature 3S KEY de Swift à l'Urssaf en tant que de besoin pendant la période d'exécution du marché.

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

Les volumes et la structure des encaissements globaux comptabilisés par l'Urssaf d'Aquitaine, sur une année glissante récente, sont fournis dans l'annexe au CCP récapitulative.

Sur cette base, en fonction de la répartition théorique des flux entre les lots 1 et 3 et après déduction des chèques traités par les CNT FEND, les flux confiés au titulaire du lot 3 pourraient correspondre au profil suivant, à titre indicatif et au démarrage du marché :

COTISATIONS ET CONTRIBUTIONS ENCAISSEES – PERIMETRE LOT 3		
Moyens de Paiement	Période de référence : du 1 ^{er} octobre 2024 au 30 septembre 2025	
	Nombre	Montant (en €)
Chèques	<i>Hors périmètre du marché</i>	<i>Hors périmètre du marché</i>
Virements ⁽¹⁾⁽²⁾ (dont SCT, VSOT, VGM, virements instantanés et virements étrangers)	37 645	3 663 376 288 €
SDD « Core » (1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentations) ⁽³⁾	1 377 465	4 932 330 683 €
Cartes bancaires VADS (paiements en ligne)	109 872	41 410 707 €
Cartes bancaires via TPE (paiements de proximité)		
Total encaissements bruts	1 524 982	8 637 117 679 €
Impayés sur SDD « Core » des 1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentations) ⁽³⁾ (issus	56 422	- 124 136 283 €
Rejets à la remise de SDD émis	<i>Inclus dans les impayés</i>	<i>Inclus dans les impayés</i>
Impayés sur carte bancaire	1	- 230 €
Annulations d'opérations compensées à tort (AOCT)	10	- 1 288 123 €
Total encaissements nets		8 511 693 043 €

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

⁽²⁾ Il est prévu qu'un nouveau grand compte « PASRAU » règle ses cotisations auprès de l'Urssaf d'Aquitaine à compter du 1^{er} janvier 2026, pour un montant annuel de l'ordre de 1 086 millions d'euros (montant 2024). Ce montant sera pris en compte pour l'équilibrage des flux entre les 2 lots.

⁽³⁾ Les SDD impayés pour motif « provision insuffisante » font l'objet d'une représentation systématique, via un processus internalisé géré par l'Urssaf. 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 l'Urssaf.

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, l'Urssaf 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 acté qu'un plafond sera positionné dans l'applicatif de paiement en ligne sur le montant unitaire des paiements par carte bancaire, en cours d'exécution du marché, pour les travailleurs indépendants ainsi que pour les auto-entrepreneurs. Ce plafond, égal à 1000 €, sera mis en œuvre progressivement pour les différentes catégories de cotisants. Sous réserve des développements informatiques à mener, il pourrait être effectif au mieux à compter de septembre 2026, ou bien être mis en place avec un décalage de plusieurs mois, à une date non déterminée à ce jour.

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 devrait diminuer en cours d'exécution du marché.**

⇒ Evolution des chèques

Sur la durée du marché, les chèques émis à ce jour par les cotisants relevant de l'Urssaf d'Aquitaine (non traités dans le cadre du présent marché) vont évoluer de la façon suivante :

- ⇒ Maintien d'une partie des chèques, pour une proportion qui dépendra du comportement des cotisants.
- ⇒ Migration des autres chèques vers des SDD Core, des transactions carte et des virements, là encore en fonction du comportement des cotisants. Ces paiements seront alors encaissés dans le cadre du présent marché et pris en compte pour l'équilibrage des flux dématérialisés entre les lots 1 et 3.

Sur l'année de référence, la structure des chèques comptabilisés par l'Urssaf d'Aquitaine est la suivante :

Chèques comptabilisés : du 01/10/2024 au 30/09/2025					
Catégorie	Nombre de chèques*	Part en nombre	Montant des chèques	Part en montant	Montant moyen
Travailleurs indépendants	13 738	52,5%	16 516 732 €	69,0%	1 202 €
1 - TI professions libérales	1 037	4,0%	1 742 235 €	7,3%	1 680 €
2 - TI Artisans commerçants	7 414	28,3%	12 331 879 €	51,5%	1 663 €
3 - Micro-entrepreneurs professions libérales	547	2,1%	195 470 €	0,8%	357 €
4 - Micro-entrepreneurs artisans commerçants	4 740	18,1%	2 247 147 €	9,4%	474 €
Assurés volontaires	7 083	27,1%	961 487 €	4,0%	136 €
Autres catégories	5 354	20,5%	6 474 759 €	27,0%	1 209 €
TOTAL	26 175	100,0%	23 952 979 €	100,0%	915 €

*pour des raisons d'éclatement lors de l'enregistrement informatique, le nombre de chèques est artificiellement « gonflé » d'environ 5%.

S'il n'est pas possible de connaître, à ce stade, l'évolution de ces paiements par chèques, des 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 35 chèques, 30 SDD, 20 paiements carte et 15 virements au cours de la troisième 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 envisagée 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 30 chèques, 49 SDD, 6 paiements carte et 15 virements au cours de la troisième 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.

Les chèques émis par les cotisants « Assurés volontaires » seront centralisés sur l'Urssaf de la Picardie à compter du 1^{er} janvier 2026 et sortiront par conséquent du périmètre du présent marché.

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

A ce jour, la grande majorité des paiements par carte constatés par l'Urssaf d'Aquitaine sont effectués par des travailleurs indépendants (micro-entrepreneurs inclus). Les paiements par carte des artisans et commerçants (micro-entrepreneurs inclus) représentent 85% des flux encaissés, contre 15% pour l'ensemble des autres cotisants (en montant).

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

		Urssaf d'Aquitaine - Tous cotisants Paielements par carte VADS Du 01/05/2025 au 31/10/2025 (panier moyen : 382 €)			
Réseau	Type de carte	Nombre		Montant (en €)	
		Valeur	%	Valeur	%
CB	Débit	56 537	48,8%	16 376 258 €	37,0%
	Crédit	7 578	6,5%	2 825 568 €	6,4%
	Commerciale	14 142	12,2%	8 318 445 €	18,8%
	Hors zone UE	-	0,0%	- €	0,0%
	Total CB	78 257	67,5%	27 520 270 €	62,1%
Visa	Débit	14 524	12,5%	5 406 154 €	12,2%
	Crédit	2 725	2,4%	1 220 145 €	2,8%
	Commerciale	6 676	5,8%	3 674 198 €	8,3%
	Hors zone UE	101	0,1%	61 956 €	0,1%
	Total VISA	24 026	20,7%	10 362 453 €	23,4%
Mastercard	Débit	5 174	4,5%	1 614 431 €	3,6%
	Crédit	278	0,2%	86 002 €	0,2%
	Commerciale	8 075	7,0%	4 669 520 €	10,5%
	Hors zone UE	80	0,1%	50 709 €	0,1%
	Total Mastercard	13 607	11,7%	6 420 662 €	14,5%
Total des paiements		115 890	100%	44 303 385 €	100%

Si actuellement le montant des transactions n'est pas plafonné, il est prévu qu'un plafond unitaire de 1000 € soit positionné dans les parcours de paiement des travailleurs indépendants et des micro-entrepreneurs, avec une phase de montée en charge progressive sur l'ensemble des catégories d'utilisateurs.

A ce jour, la date d'effet cible est le 1^{er} septembre 2026, sous réserve d'un potentiel décalage de plusieurs mois, et sans que la date de mise en œuvre effective ne soit engageante pour l'Urssaf.

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

Le tableau ci-après donne les parts respectives des transactions carte > et < à 1000 € sur la période du 1^{er} octobre 2024 au 30 septembre 2025, pour les différentes catégories de cotisants (lots 1 et 3 confondus) :

	Transactions > 1000 €				Transactions < 1000 €			
	Montant	%	Nombre	%	Montant	%	Nombre	%
Artisans - commerçants	26 277 394 €	37%	15 111	8%	43 917 711 €	63%	185 971	92%
Employeurs et P. Libérales	7 414 290 €	59%	3 433	18%	5 212 018 €	41%	15 767	82%
Total	33 691 684 €	41%	18 544	8%	49 129 729 €	59%	201 738	92%

Ainsi, à titre d'exemple, un plafond unitaire de 1000 € permettra le maintien de 92% des transactions carte des artisans – commerçants tout en diminuant les montants encaissés de 37% pour cette catégorie de cotisants. Les paiements > 1000 euros se reporteront essentiellement vers des paiements par virement et par prélèvement.

La mise en œuvre du plafond devrait 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 le tableau ci-dessus, dans des proportions inconnues à ce stade.

⇒ **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 ouvert dans le cadre du lot 3, pourrait être de l'ordre de 700.

Code organisme à préciser dans le libellé des virements de vidage : 033077

⇒ **Agenda prévisionnel des remises de fichiers de SDD « Core » (lots 1 et 3 confondus)****=> Paielements initiés par l'Urssaf (transmission des fichiers en amont de l'échéance légale)**

Type de cotisant	Échéance	Périodicité	Nombre de prélèvements au titre de la dernière échéance connue
Professions libérales : mensuels au 5	Le 5 de chaque mois	Mensuelle	5881
Professions libérales : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	5923
Professions libérales : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	4245
Artisans et commerçants : mensuels au 5	Le 5 de chaque mois	Mensuelle	31559
Artisans et commerçants : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	15948
Artisans et commerçants : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	11090
Artisans et commerçants : modulation de cotisations	Dernier jour ouvré de chaque mois	Mensuelle	307
Titre Emploi Service Entreprise (TESE) et Chèque Emploi Associatif	Le 15 de chaque mois	Mensuelle	5347
Employeurs de personnel de maison	Dernier jour du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	69
Délais contentieux (deux fichiers pour certaines dates)	Les 8, 18, 24 et 25 de chaque mois	(Infra) mensuelle	740 / 694 / 49 2607 / 1967 / 1319

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 novembre 2025, le montant du fichier des artisans et commerçants comptait 31 689 SDD pour un montant de 58 779 648 €.

**=> 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
Régime général – mensuels	Les 5 et 15 de chaque mois	Mensuelle	- au 5 : 4 449 - au 15 : 83 715
Régime général – trimestriels au 15	Le 15 du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	6 875
Employeurs de personnel de maison	Le dernier jour du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	3 400
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	15 000
Régime micro-social professions libérales (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du mois	Mensuelle	2 000
Régime micro-social artisans et commerçants (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du mois	Mensuelle	15 000
Travailleurs indépendants professions libérales	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	4 288
Travailleurs indépendants artisans et commerçants	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	535

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.

Certains des SDD correspondant à différentes catégories de cotisants tombant à la même date d'échéance sont regroupés dans un seul fichier. Les volumes indiqués dans le tableau ci-dessus sont donc susceptibles de s'additionner.

Ainsi, le 15 octobre 2025, le fichier bancaire issu du service de paiement en ligne comptait **92 548 opérations** pour un montant de **497 216 326 €**. Le 17 novembre 2025, ce fichier comptait **85 673 opérations** pour un montant de **475 854 127 €** et le 15 décembre 2025, il comptait **83 715 opérations** pour un montant de **486 878 536 €**.

A l'avenir, les fichiers générés au 15 de chaque mois pourraient atteindre des volumes encore 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. L'Urssaf a toutefois la possibilité, lorsque cela est nécessaire, de découper les plus gros fichiers, avant envoi en banque, de façon à répartir les flux entre 2 partenaires.

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 l'Urssaf est donc quotidienne.