
LOT 1 - ANNEXE AU CCP

URSSAF DE POITOU-CHARENTES

L'Urssaf régionale de Poitou-Charentes, créée au 1^{er} janvier 2013 par fusion des Urssaf de la Charente, de la Charente-Maritime, des Deux-Sèvres et de la Vienne, est installée sur les sites de Poitiers (siège social), Angoulême, Aytré et Niort.

L'Urssaf de Poitou-Charentes est ouverte du lundi au vendredi.

DESCRIPTION DES FLUX A TRAITER DANS LE CADRE DU MARCHE

1/ Périmètre

Le lot 1 comprend :

- 1 compte d'encaissement destiné à encaisser une partie des sommes recouvrées par l'Urssaf de Poitou-Charentes, 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 de Poitou-Charentes sont encaissés par les Urssaf gestionnaires des Centres FEND nationaux, pour son compte.

↳ Compte d'encaissement

Les flux financiers encaissés par l'Urssaf de Poitou-Charentes dans le cadre du présent marché sont répartis entre deux lots, attribués à deux établissements distincts, les titulaires des lots 1 et 2.

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 2
<p>environ 25% des SDD émis par l'Urssaf de Poitou-Charentes (en nombre)</p> <p>⇒ soit 15 à 20% des montants encaissés tous moyens de paiement confondus.</p>	<p>environ 75% des SDD émis par l'Urssaf de Poitou-Charentes (en nombre)</p> <p>100% des virements reçus par l'Urssaf de Poitou-Charentes</p> <p>100% des paiements par carte bancaire VADS de l'Urssaf de Poitou-Charentes</p> <p>100% des paiements par carte bancaire via TPE de l'Urssaf de Poitou-Charentes</p> <p>⇒ soit 80 à 85% des montants encaissés tous moyens de paiement confondus.</p>

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

🔗 **Compte courant**

Il n'est pas demandé l'ouverture de compte courant au titulaire du lot 1.

🔗 **Services associés**

Banque à distance

Pour le lot 1, 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 sites de Poitiers et Aytré (La Rochelle).

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, 8 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 de Poitou-Charentes, 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 2 et après déduction des chèques traités par les CNT FEND, les flux confiés au titulaire du lot 1 pourraient correspondre au profil suivant, à titre indicatif et au démarrage du marché :

COTISATIONS ET CONTRIBUTIONS ENCAISSEES – PERIMETRE LOT 1		
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>
SDD « Core » (1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentations) ⁽¹⁾	315 635	1 140 634 751 €
Total encaissements bruts	315 635	1 140 634 751 €
Impayés sur SDD « Core » (issus des 1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentations) ⁽¹⁾	11 436	- 24 990 851 €
Rejets à la remise de SDD émis	30	- 228 578 €
Total encaissements nets		1 115 415 323 €

⁽¹⁾ 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.

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.

Compte tenu des orientations énoncées ci-avant, sur la période d'exécution du marché, les paiements par chèques vont progressivement se reporter vers des paiements par prélèvements, cartes bancaires et virements.

⇒ Evolution des chèques

Sur la durée du marché, les chèques émis à ce jour par les cotisants relevant de l'Urssaf de Poitou-Charentes (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 2.

Sur l'année de référence, la structure des chèques comptabilisés par l'Urssaf de Poitou-Charentes 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	9 201	59,82%	13 083 662 €	74,22%	1 422 €
1 - TI professions libérales (hors marins)	471	3,06%	939 269 €	5,33%	1 994 €
2 - TI professions libérales (marins)	2 581	16,78%	2 912 882 €	16,52%	1 129 €
3 - TI Artisans commerçants	3 960	25,75%	8 192 274 €	46,47%	2 069 €
4 - Micro-entrepreneurs professions libérales	212	1,38%	79 298 €	0,45%	374 €
5 - Micro-entrepreneurs artisans commerçants	1 977	12,85%	959 938 €	5,45%	486 €
Assurés volontaires	2 600	16,91%	344 170 €	1,95%	132 €
Autres catégories	3 579	23,27%	4 200 108 €	23,83%	1 174 €
TOTAL	15 380	100,00%	17 627 940 €	100,00%	1 146 €

*pour des raisons d'éclatement lors de l'enregistrement informatique, le nombre de chèques est artificiellement « gonflé » d'environ 2%.

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.

⇒ **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 1, pourrait être de l'ordre de 100.

Code organisme à préciser dans le libellé des virements de vidage : 086077

⇒ **Agenda prévisionnel des remises de fichiers de SDD « Core » (lots 1 et 2 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
Prélèvements « URSSAF »			
Professions libérales : mensuels au 5	Le 5 de chaque mois	Mensuelle	1 878
Professions libérales : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	2 023
Professions libérales : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	1 479
Artisans et commerçants : mensuels au 5	Le 5 de chaque mois	Mensuelle	14 191
Artisans et commerçants : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	8 529
Artisans et commerçants : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	5 243
Artisans et commerçants : modulation de cotisations	Dernier jour ouvré de chaque mois	Mensuelle	102
Titre Emploi Service Entreprise (TESE) et Chèque Emploi Associatif	Le 15 de chaque mois	Mensuelle	2 491
Employeurs de personnel de maison	Dernier jour du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	4
Délais contentieux	Les 5, 8, 10, 18, 20 et 24 de chaque mois	(Infra) mensuelle	0 / 829 / 185 / / 630 / 196 / 628

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 mai 2025, le montant du fichier des artisans et commerçants comptait 14 600 SDD pour un montant de 15 845 295 €.

Prélèvements « MARINS PECHEURS et MARINS DU COMMERCE »			
Professions libérales : mensuels au 5	Le 5 de chaque mois	Mensuelle	630
Professions libérales : mensuels au 20	Le 20 de chaque mois	Mensuelle	369
Professions libérales : trimestriels	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	2 625
Délais contentieux (2 fichiers par échéance)	Le 6 de chaque mois	Mensuelle	56 / 204

**=> 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
Télépaiements « URSSAF »			
Régime général – mensuels	Les 5 et 15 de chaque mois	Mensuelle	- au 5 : 1 831 - au 15 : 36 038
Régime général – trimestriels au 15	Le 15 du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	2 905
Employeurs de personnel de maison	Le dernier jour du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	1 711
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	10 757
Régime micro-social professions libérales (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du mois	Mensuelle	1 040
Régime micro-social artisans et commerçants (micro-entrepreneurs)	Le dernier jour du mois	Mensuelle	11 509
Travailleurs indépendants professions libérales	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	1 791
Travailleurs indépendants artisans et commerçants	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	220

Télépaiements « MARINS PECHEURS et MARINS DU COMMERCE »			
Régime général – mensuels	Les 5 et 15 de chaque mois	Mensuelle	- au 5 : 143 - au 15 : 3 360
Régime général – trimestriels au 15	Le 15 du 1 ^{er} mois du trimestre	Trimestrielle	3 640
Marins non-salariés	Le 5 du 2 ^{ème} mois du trimestre	Trimestrielle	700

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 pour les télépaiements « Urssaf » comptait **39 560 opérations** pour un montant de **213 197 114 €**. Le 17 novembre 2025, ce fichier comptait **36 655 opérations** pour un montant de **202 294 386 €** et le 15 décembre 2025, il comptait **36 038 opérations** pour un montant de **208 358 162 €**.

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.