

Paiement par chèque

**La Banque de France
et Vérifiance
agissent
pour les commerçants
et l'écosystème chèques
pour lutter contre la fraude**

14 décembre 2022



Rappel des bonnes pratiques pour la tenue des réunions à distance



Coupez votre micro (sur votre ordinateur et/ou téléphone) pour éviter les bruits parasites



Utilisez la fonction « Chat » pendant la session pour partager vos remarques et poser vos questions. Elles seront ensuite reprises par le modérateur et transmises aux intervenants



En fin de présentation, lorsque la session questions/réponses sera ouverte, vous pourrez rouvrir vos micros. Annoncez votre prénom et nom lorsque vous intervenez

Présentation des intervenants



Hélène IGROSANAC
de BISSCHOP
Directrice Générale
Vérifiance - FNCI



Pierre BIENVENU
Sécurité des Paiements
OSMP / Banque de France



Corinne MILLOT-DUMAZERT
Responsable du Service
Gestionnaire des Fichiers
d'Incidents de paiements
Banque de France

MODERATEURS



Bertrand PINEAU
Délégué Général
Mercatel



Charlotte PAGOT
Chef de projet
Mercatel

L'actualité du chèque et de la lutte contre la fraude

 Plus de 1,1 milliard de chèques émis en France en 2021

 Un moyen de paiement grand public

 Malgré sa baisse, il conserve une place particulière dans le quotidien des consommateurs, de surcroît dans un contexte économique difficile

Au programme

- ▶ Quels sont les points clés du rapport annuel de l'Observatoire de la Sécurité des Moyens de Paiement (OSMP) de juillet 2022 sur le chèque?
- ▶ Quelles sont les évolutions des statistiques sur la fraude au chèque?
- ▶ Où en est le plan d'action de mise en œuvre des recommandations de l'OSMP?
- ▶ Quel est l'apport pour les accepteurs de chèques?
- ▶ Les bonnes pratiques et le rôle à jouer par l'écosystème pour lutter contre la fraude

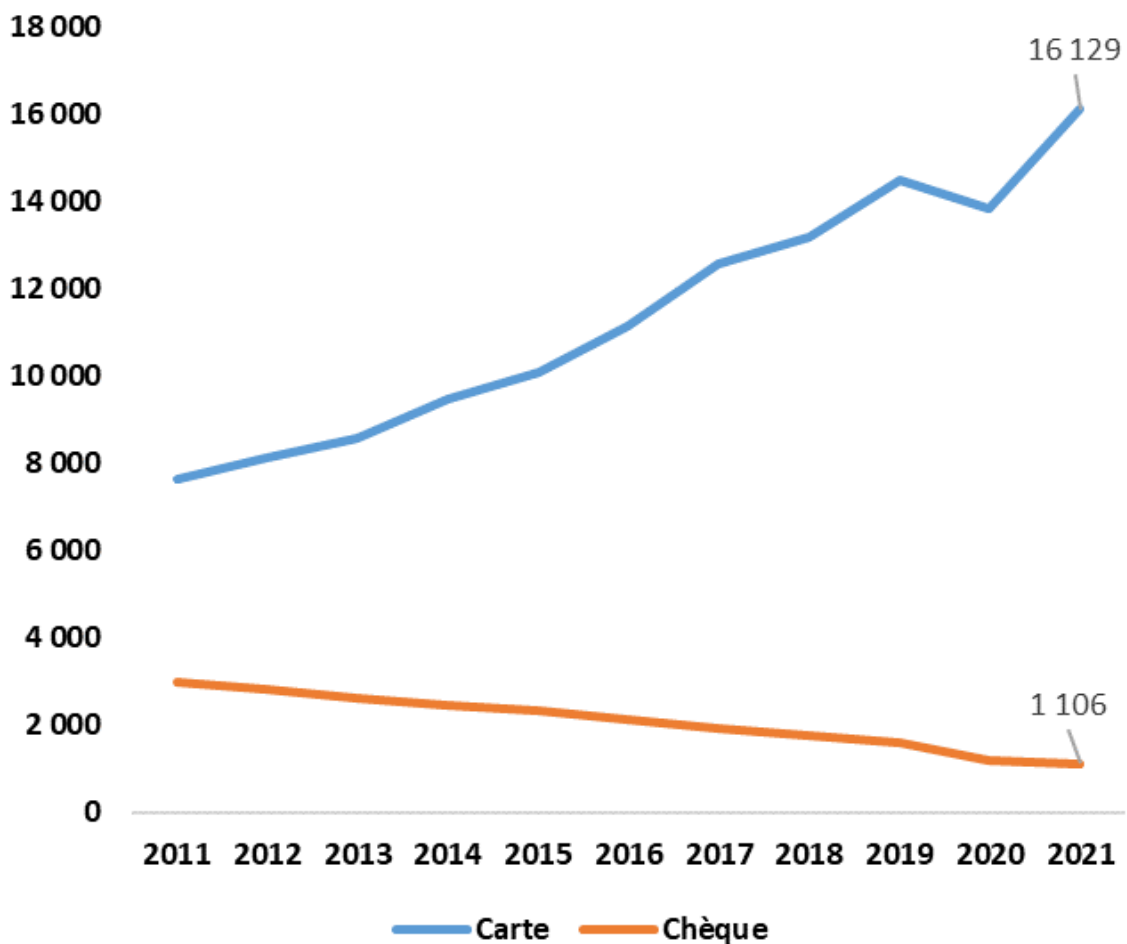
Quels sont les points clés du rapport annuel de l'OSMP sur le chèque?

Les points clés de l'OSMP sur le chèque

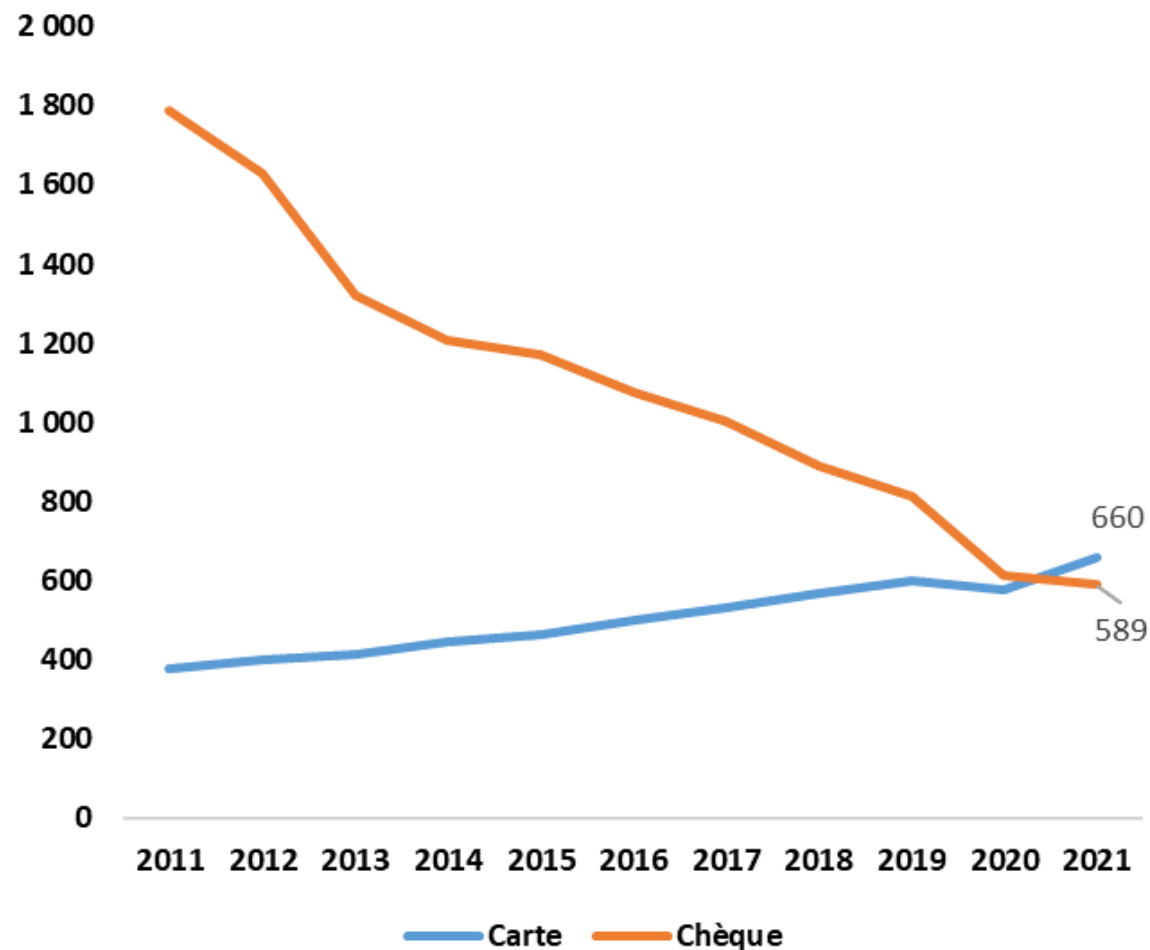
L'évolution de l'usage du chèque

Montant moyen de la transaction en 2021: 532 euros pour le chèque contre 41 euros pour la carte

Nombre de transactions (en millions)



Valeur des transactions (en milliards €)



Les points clés de l'OSMP sur le chèque

La fraude au chèque, une partie des risques d'impayés



Chèques sans provision, utilisés par une personne frappée d'une interdiction d'utiliser des chèques, ou émis sur un compte clos



Fraude selon l'OSMP



Chèques volés, falsifiés, détournés et les faux chèques



Les points clés de l'OSMP sur le chèque

Deux grandes typologies de fraude

Remises frauduleuses
de chèques à l'encaissement

~60%

Principalement, par le biais d'intermédiaires appelés « mules », qui sont complices ou victimes d'escroqueries (appât du gain, chantage affectif etc.)



Banques

Chèques frauduleux
acceptés de bonne foi
comme moyen de règlement

~40%



Accepteurs

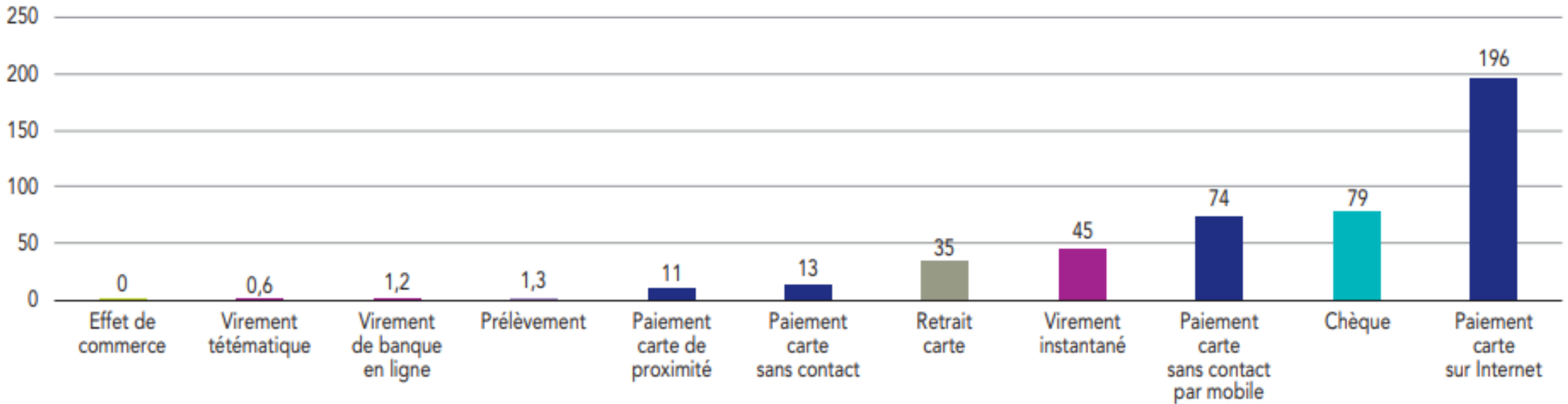
Les cibles

Quelles sont les évolutions des statistiques sur la fraude au chèque?

Les points clés du rapport annuel de l'OSMP sur le chèque

La fraude au chèque par rapport aux autres moyens de paiement

Vulnérabilité des principaux canaux de paiement à la fraude (en euros de fraude pour 100 000 euros de paiement)

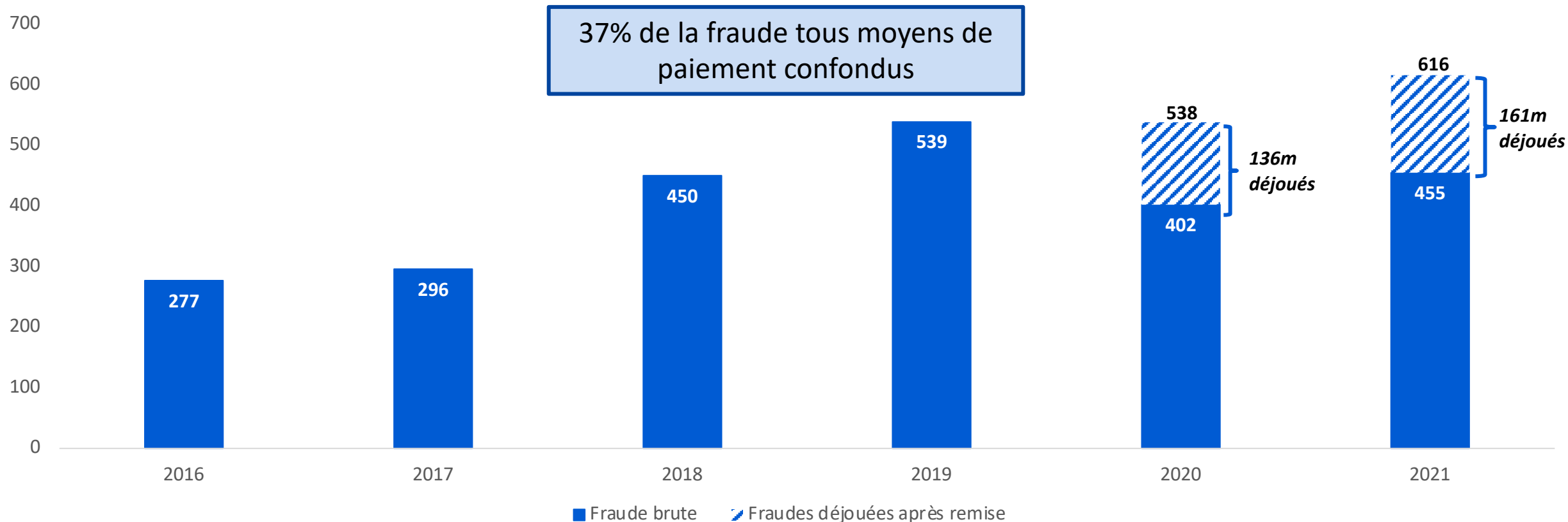


Source : Observatoire de la sécurité des moyens de paiement.

Les points clés du rapport annuel de l'OSMP sur le chèque

La fraude au chèque, des montants très élevés de fraude

Fraude au chèque (en millions d'euros)*



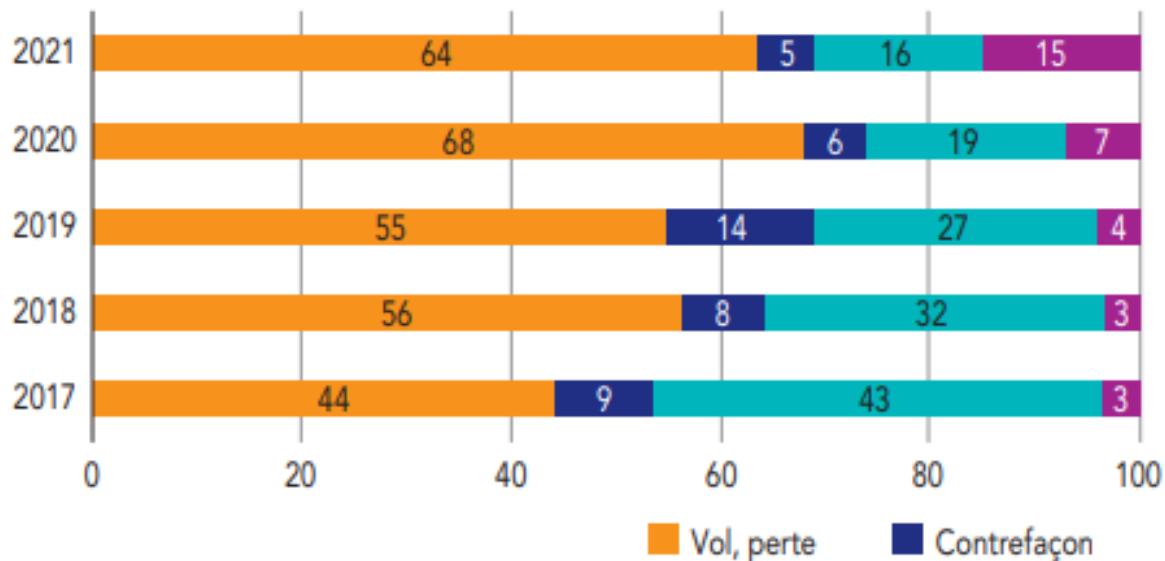
*Les niveaux de fraudes déjouées après remise sont issus de données fournies par les principaux groupes bancaires français en 2020 et 2021 avant d'être officiellement demandés par la collecte statistique de la Banque de France à partir de 2022.

Les points clés du rapport annuel de l'OSMP sur le chèque

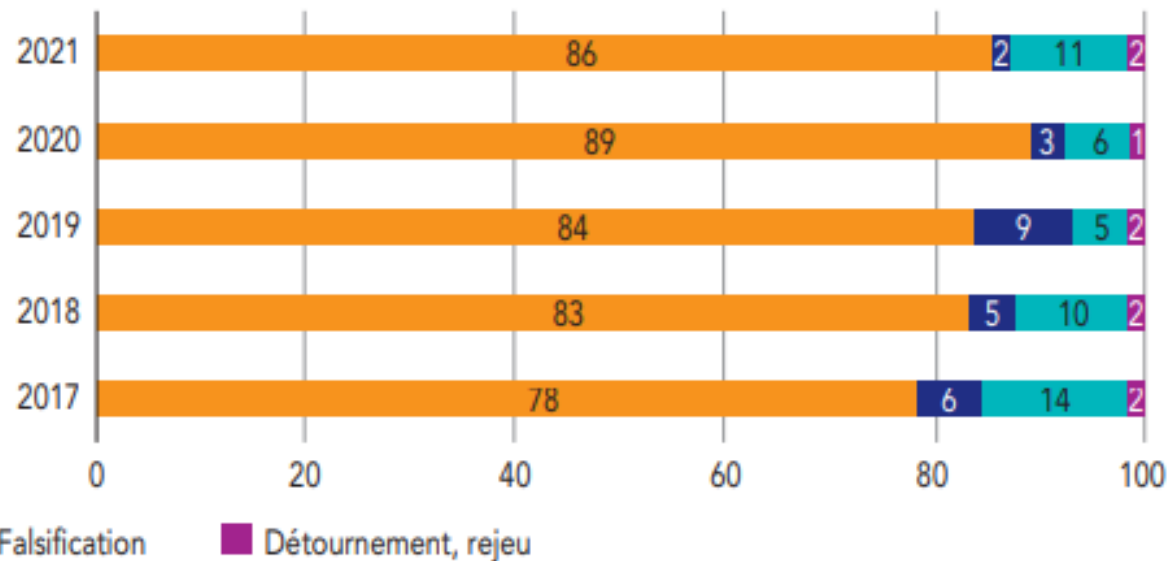
La fraude au chèque: pour les commerçants, chèques volés et contrefaits

Répartition de la fraude sur le chèque par typologie de fraude (en %)

a) En montant



b) En volume

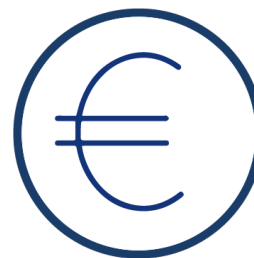


Source : Observatoire de la sécurité des moyens de paiement.

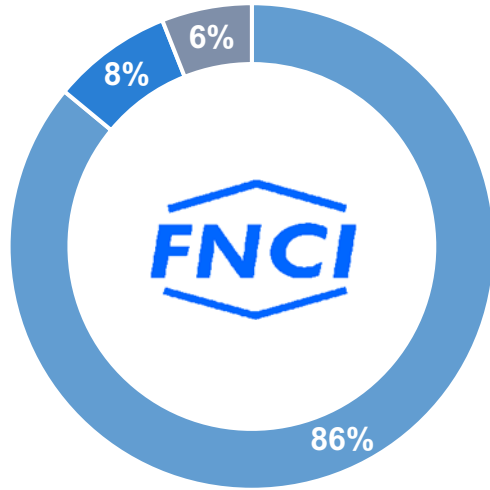
2,9 / 10 000
chèques frauduleux sur
chèques émis



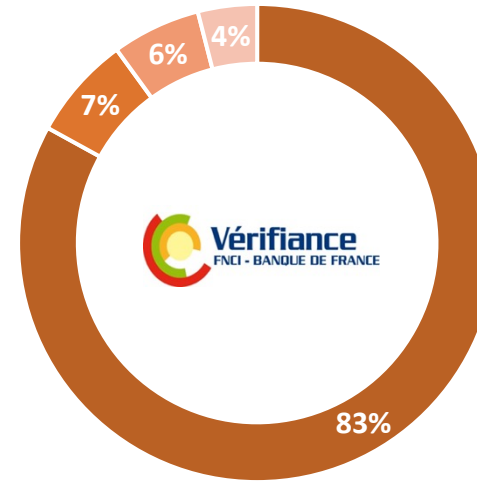
1948 €
montant moyen du chèque fraudé



Zoom FNCI et Vérifiance



■ Comptes clos ■ Oppositions ■ Interdits Bancaires



■ Interdit Bancaire ■ Compte Clos ■ Opposition ■ Autres dont faux chèques



95,9 millions
d'informations
recensées



42,4 millions de
consultations



97 millions d'€
d'impayés évités



320 000 chèques
irréguliers détectés



Où en est le plan d'action de mise en œuvre des recommandations de l'OSMP?

Le plan d'action de l'OSMP de 2021 contre la fraude au chèque

10 recommandations adressées à la filière et aux utilisateurs

1 Lutter contre les remises frauduleuses de chèque



Banques

Renforcer la capacité à **identifier les opérations à risque** et **empêcher l'exfiltration des fonds**



Acteurs de la filière

Développer la **coopération** entre les acteurs de la filière chèques et avec les forces de l'ordre

2 Renforcer la vigilance à l'acceptation des chèques



Banques et clients

Renforcer la **traçabilité** des envois de chèques et encourager la **mise en opposition en cas de vol** et de perte



Commerce

Promouvoir les différents outils de consultation du **Fichier national des chèques irréguliers (FNCI)**

Le plan d'action de l'OSMP contre la fraude au chèque

Point d'étape à l'été 2022: encourageant, des efforts à amplifier

Réalisé



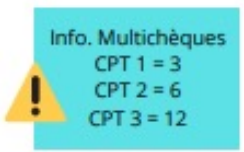

- Enrichissement de la collecte statistique sur la fraude au chèque
- Révision du référentiel de sécurité du chèque (RSC) de la Banque de France
- **Efficacité du service Vérifiance-FNCI contre la contrefaçon de chèque**
- Pérennisation du groupe de travail chèque de l'OSMP pour structurer la coopération de la filière chèque contre la fraude
- Actions de communication pour sensibiliser les utilisateurs contre les risques de fraude


Mise en œuvre à suivre

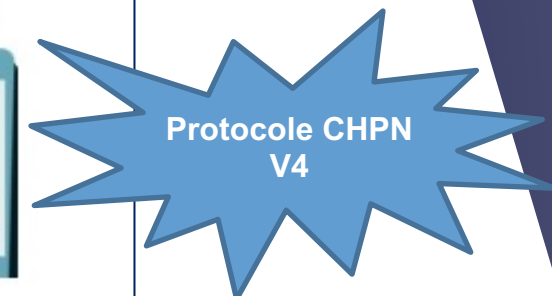
- Contrôles de la banque du remettant contre les remises frauduleuses
- Contrôles du côté de l'établissement tiré
- **Sécuriser l'acheminement des chéquiers**
- **Simplifier les procédures de mise en opposition**
- **Offrir la consultation du Fichier national des chèques irréguliers (FNCI) à un plus grand nombre de bénéficiaires**

4 éléments de contrôle pour éviter les impayés

VÉRIFIANCE CONSULTATION FNCI
Ne vous limitez pas au seul code couleur !

<p style="text-align: center;">Code couleur</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p>VERT Non recensé dans le FNCI. Toutefois, utilisez en complément les informations 2, 3 et 4.</p> <p>ORANGE Recensé dans le FNCI au titre d'une opposition pour perte ou vol.</p> <p>ROUGE Déclaré dans le FNCI.</p> <p>BLANC Problème technique ou incohérence.</p>	<p style="text-align: center;">Clé RLMC</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p>Elle doit être identique à celle qui figure sur le chèque entre () ou <> dans la zone de signature.</p>
<p style="text-align: center;">Information Multi-Chèques</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p>Recense le nombre de consultations du FNCI relatives au compte bancaire concerné sur 3 périodes récentes. Des nombres élevés peuvent alerter sur une activité anormale.</p>	<p style="text-align: center;">Banque</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p>Le nom de la banque inscrit sur le chèque et celui affiché dans la réponse Vérifiance doivent être identiques.</p>


0 825 888 999 Service 0,15 € / min + prix appel

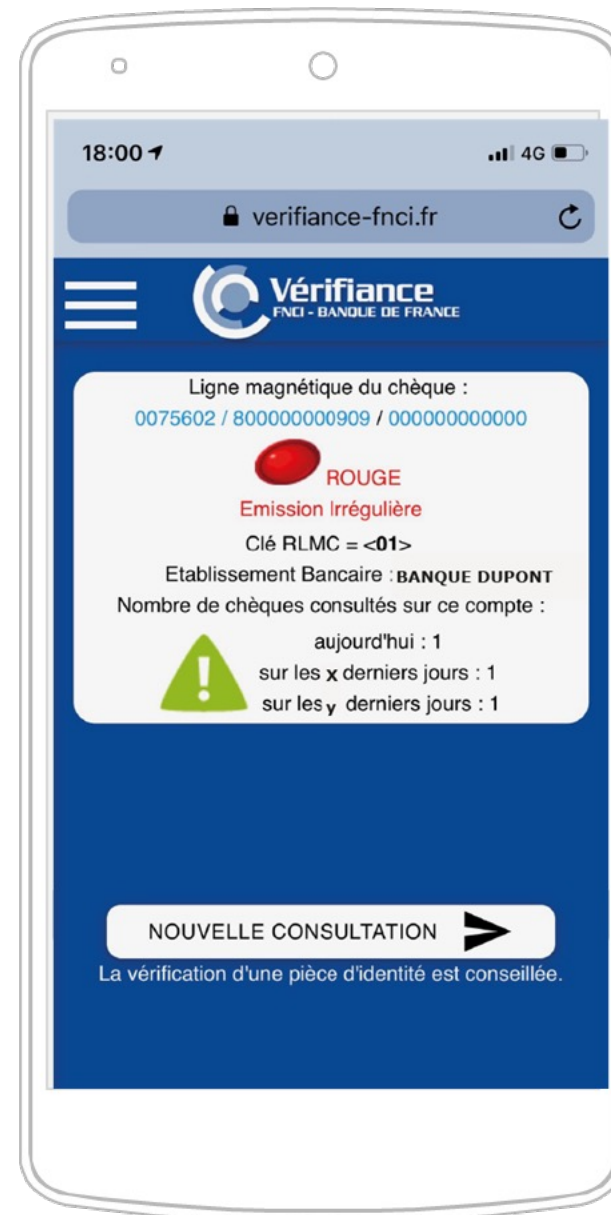


Accès Vérifiance-FNCI multi-canal



LE SAVIEZ-VOUS ?

- ✓ Un simple smartphone ou une tablette suffisent pour consulter
- ✓ Votre abonnement vous permet d'utiliser tous les canaux à votre convenance
 - ✓ selon l'organisation de vos points de vente
 - ✓ ainsi que pour vos activités e-commerce



Recommandation OSMP n°8



Assurer l'efficacité du service
Vérifiance-FNCI-Banque de France
contre la contrefaçon de chèque

2 chantiers

Renforcement du dispositif de prise
en compte des faux chèques

Améliorer la détection des
faux chèques



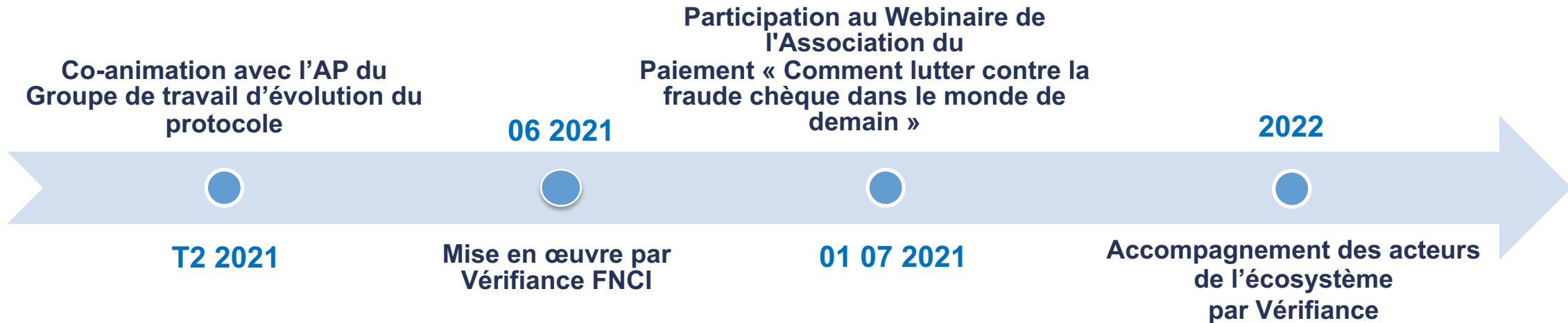
- ▶ Diffusion via le CFONB de l'actualisation de la procédure de déclaration des faux chèques au FNCI
 - ✓ Visant à préciser les modalités de déclaration des faux chèques au sein du FNCI par les établissements bancaires qui les détectent
- ▶ Mise en place du « Workflow » faux chèques
 - ✓ visant à garantir une bonne réactivité pour l'inscription au FNCI des faux chèques

Conception et mise en œuvre de
la Version 4 du protocole CHPN



Recommandation OSMP n°8 : l'évolution du protocole CHPN pour améliorer la détection des faux chèques

- ▶ Le protocole "**CHPN**" (Chèque Protocole Normalisé)
 - ▶ Est édité par l'Association du Paiement (AP)
 - ▶ Permet à un éditeur/lecteur de chèque de communiquer avec un centre de traitement, via le TPE acceptant le chèque
- ▶ Il est notamment utilisé lors du **dialogue avec les serveurs de consultation Vérifiance** du FNCI -Banque de France
- ▶ La V4 permet de véhiculer le **nom exact** de l'**Etablissement Teneur de Compte** (ETC) figurant dans la nomenclature Banque de France
 - ▶ Pour le **comparer** avec celui inscrit sur le chèque



Recommandation n°8 : « Mise en œuvre d'un Workflow faux chèques »

Le service Vérifiance de la Banque de France renforce le dispositif de prise en compte des faux chèques

Concrètement, comment faire ?

①

Constituez le dossier concernant le ou les faux chèques :

- Papillon de rejet
- Image du chèque si vous en disposez, sinon piste CMC7
- Références des pièces d'identité si vous en disposez

②

Transmettez-le sans délai à Vérifiance à l'adresse mail suivante :

contact@verifiance-fnci.fr

③

Vérifiance assure l'enregistrement et le partage de ces informations avec la Banque de France qui pourra contacter l'établissement bancaire concerné afin de favoriser la rapidité de l'inscription au FNCI.

1ers résultats prometteurs

1/4/2022

- ▶ Facilitation/support des déclarations FNCI des établissements teneurs de compte (ETC)
- ✓ Contribution avérée à l'accélération du processus de déclaration
- ✓ Signaux positifs vers l'écosystème et les Abonnés Vérifiance

Recommandation n°8 : Assurer l'efficacité du service Vérifiance-FNCI-Banque de France contre la contrefaçon de chèque

Faux chèques 2022 remontés à Vérifiance détectables en points de vente

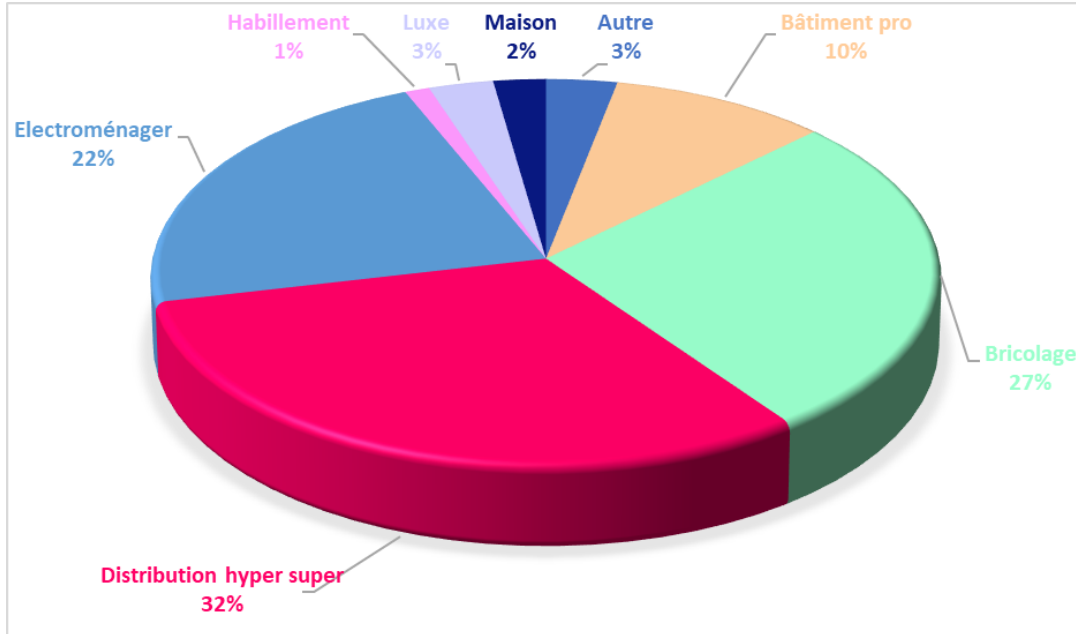
	Global 2022		T1		T2		T3		T4	
	Quantité	Montant	Quantité	Montant	Quantité	Montant	Quantité	Montant	Quantité	Montant
Total chèques (avec ou sans scans)	855	918 345,21 €	319	296 384,77 €	276	264 885,57 €	246	340 764,75 €	14	15 411,32 €
Total chèques (avec scans)	402	464 680,35 €	3	1 760,30 €	145	158 002,87 €	240	289 505,86 €	14	15 411,32 €
Détectable sur clé RLMC*	80	132 667,73 €	1	1 005,60 €	21	27 088,73 €	48	99 417,48 €	5	5 155,92 €
Taux*	20%	29%	33%	57%	14%	17%	20%	34%	36%	33%
Détectable sur Affichage ETC*	307	365 573,26 €	2	1 660,30 €	109	127 322,91 €	177	225 352,03 €	11	11 238,02 €
Taux*	76%	79%	67%	94%	75%	81%	74%	78%	79%	73%
Détectable en cumulant les 2 facteurs*	318	421 620,55 €	2	1 660,30 €	110	127 322,91 €	186	281 399,32 €	11	11 238,02 €
Taux*	79%	91%	67%	94%	76%	81%	78%	97%	79%	73%
*/nombre de scans										

NOUVEAU!
CHPN V4



Recommandation n°8 : Assurer l'efficacité du service Vérifiance-FNCI-Banque de France contre la contrefaçon de chèque

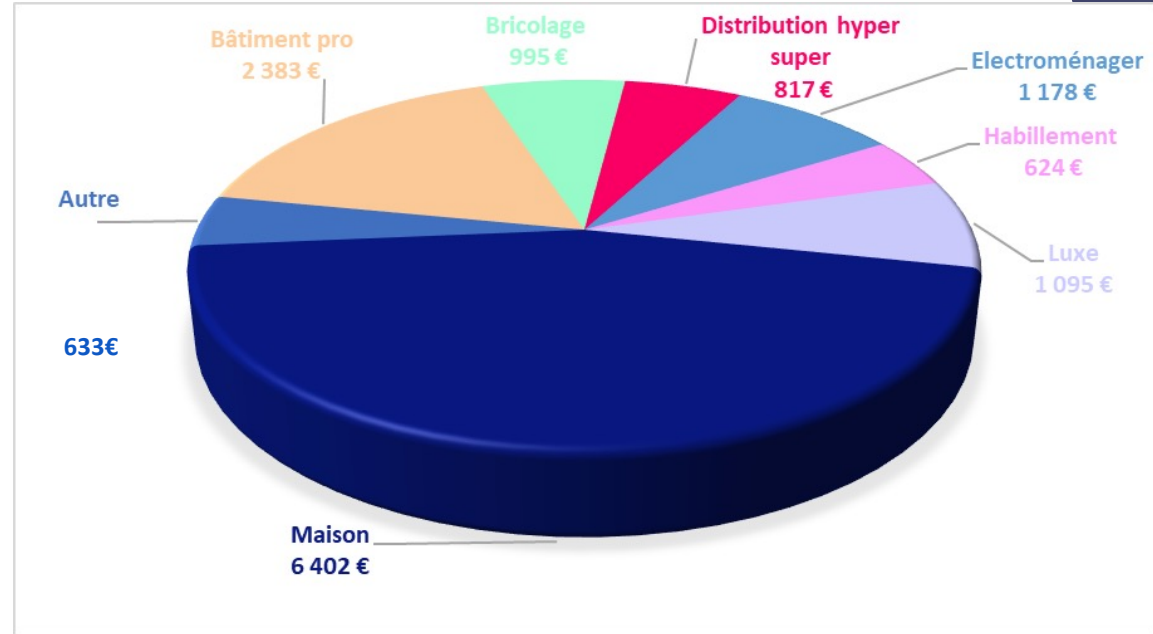
Analyse des faux chèques 2022 par secteur d'activité



Répartition en nombre de chèques

Electroménager : 22%
 Distrib HM&SM : 32%
 Habillement : 1%
 Luxe : 3%
 Maison : 2%
 Autre : 3%

Bâtiment pro : 10%
 Bricolage : 27 %



Répartition par montant moyen

Bâtiment pro : 2 383€
 Bricolage : 995€
 Maison : 6 402€
 Habillement : 624€

Autre : 633€
 Distribution HM&SM : 817€
 Electroménager : 1 178€
 Luxe : 1 095€



Quels apports pour les Accepteurs de chèques?



Le témoignage d'un Abonné au service Vérifiance faux chèque

”

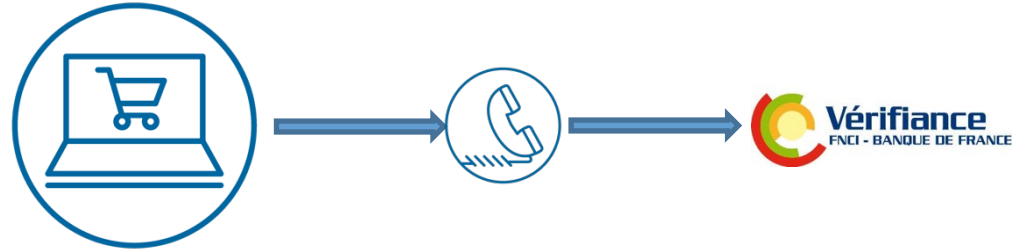
- ▶ Nous utilisons quotidiennement les services de Vérifiance afin de contrôler les chèques que nous recevons de la part de nos clients pour régler leur commande.
- ▶ Dernièrement, nous avons reçu un faux chèque de **45.000€**.
- ▶ Grâce au site Vérifiance nous avons pu nous apercevoir que ce chèque était frauduleux. L'aspect visuel du chèque nous a interpellé, nous avons donc effectué une consultation sur Vérifiance : **la clé de sécurité** n'était pas la même entre ce qu'affichait le site et le chèque.
- ▶ Nous avons signalé ce chèque à la banque, et réalisé un dépôt de plainte. Le chèque frauduleux a été signalé sur Vérifiance afin que tous les utilisateurs puissent être alertés sur le chéquier et éviter toute escroquerie.
- ▶ Nous recommandons fortement l'usage de Vérifiance, qui permet de contrôler les données du chèque et ainsi se rendre compte d'une potentielle fraude, ou d'un vol de chéquier.
- ▶ Le fait de pouvoir signaler les chèques frauduleux est un véritable plus qui permet à toutes les sociétés utilisatrices d'être averties.
- ▶ Enfin la qualité du service clients permet d'avoir des échanges réactifs et constructifs, pendant lesquels toutes les réponses à nos questions sont apportées.

Nous sommes des clients fidèles et comptons bien le rester ! ”

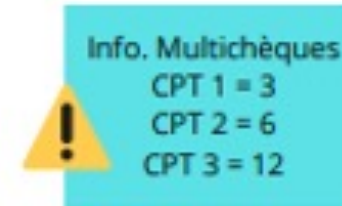
- ▶ **SAS Ako10, Août 2022**
- ▶ **3 sites e-commerce**



Comment l'IMC permet d'éviter des impayés?



Information Multi-Chèques



- Plusieurs commandes en quelques jours, de plus de 1000€ chacune, du même consommateur
 - Autant de chèques émis du même vrai compte
 - Le client est très insistant sur l'urgence d'être livré
- Vérifiance constate que le même compte sert chez plusieurs autres e-commerçants dans la même période
 - Même mode opératoire
 - 14 commandes!
 - Alerte auprès de tous les commerçants concernés
- Chèques remis en Banque
 - Pas de livraison de marchandises avant règlement
 - Les chèques ont tous été rejetés

Les bonnes pratiques et le rôle à jouer par l'écosystème pour lutter contre la fraude





LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE C'EST L'AFFAIRE DE TOUS





Exemple d'un faux chèque



Exemple de l'affichage de la réponse Vérifiance sur internet

► Vérifiez

- L'ensemble des mentions obligatoires, leur cohérence avec ce que vous connaissez du payeur et endossez le chèque
- le visuel du chèque et comparez le avec les informations remontées dans la réponse Vérifiance
- Les papiers d'identité et notez les références

► Si vous décidez de refuser un chèque

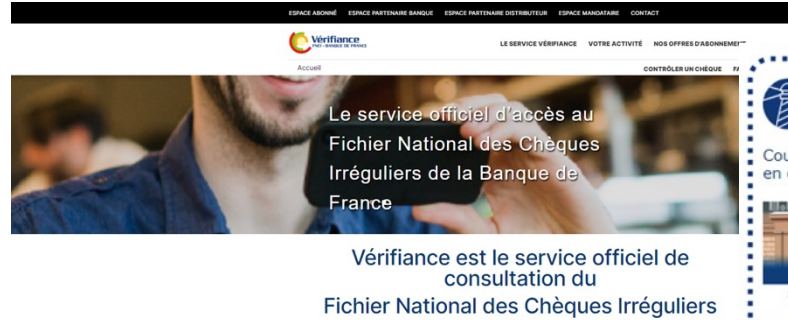
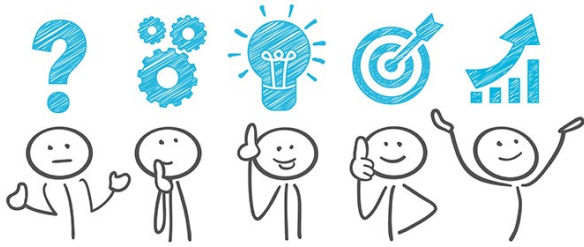
- Délivrez les bons messages sur les raisons de votre refus d'acceptation
- Distinguez Vérifiance (= inscription du chèque au FNCFI) de votre éventuel prestataire de garantie (= scoring de risque sur le chèque)



► N'attendez pas pour remettre vos chèques en banque

- La situation du compte peut évoluer
- Un chèque qui traîne est un risque de perte et de vol
- Un chèque même crédité peut être rejeté après quelques jours





Vous avez peu de temps pour former vos équipes, vous voulez rappeler des règles de sécurité, vous cherchez à former vos nouveaux collaborateurs, utilisez nos animations vidéos.

Courtes, de 1 à 5 minutes maximum, choisissez parmi les vidéos accessibles en quelques clics :

- Présentation du service
- Comment interpréter la réponse Vérifiance ?
- Comment communiquer la réponse Vérifiance ?
- La vérification des pièces d'identité ?
- Comment vérifier un chèque ?
- Que faire en cas d'impayé ?
- Les principaux textes de lois et règlements
- Les moyens techniques d'accès au service Vérifiance

- ▶ **Mettez à jour** vos connaissances
 - ▶ avec les vidéos et les tutoriels Vérifiance

<https://www.verifiance-fnci.fr>

- ▶ **Utilisez le Guide de l'Abonné Vérifiance**
- ▶ **Transmettez** tous vos **dossiers de faux chèques à Vérifiance**
 - ▶ Y compris l'image chèque et le papillon de rejet

