

Présentation du 5^{ème} rapport annuel par François Villeroy de Galhau, Président et Julien Lasalle, Secrétaire

Conférence de presse du 6 juillet 2021

Plan de la présentation

- Bilan statistique de l'année 2020

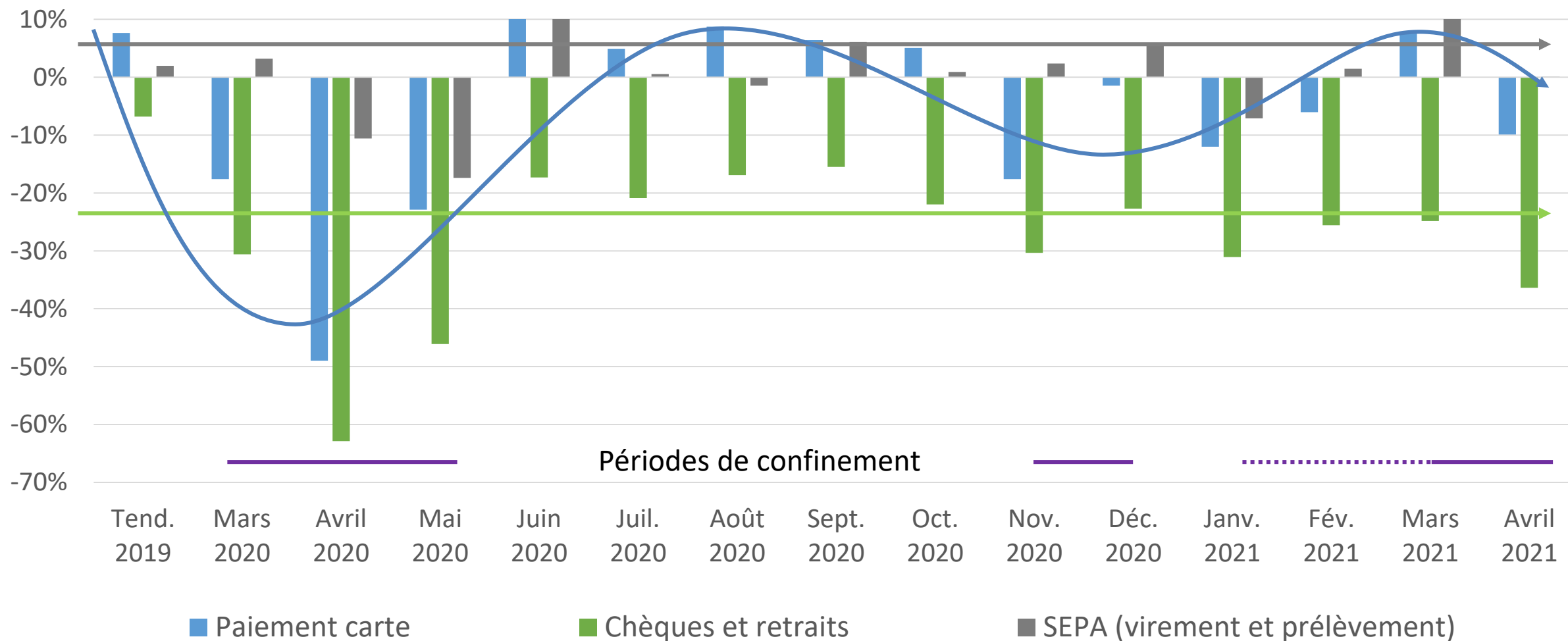
- L'évolution des flux de paiement pendant la crise
- L'état de la fraude aux moyens de paiement

- L'action de l'Observatoire

- L'authentification forte des paiements sur internet
- La sécurité du chèque
- La sécurité des virements instantanés
- La sensibilisation à la vigilance des consommateurs

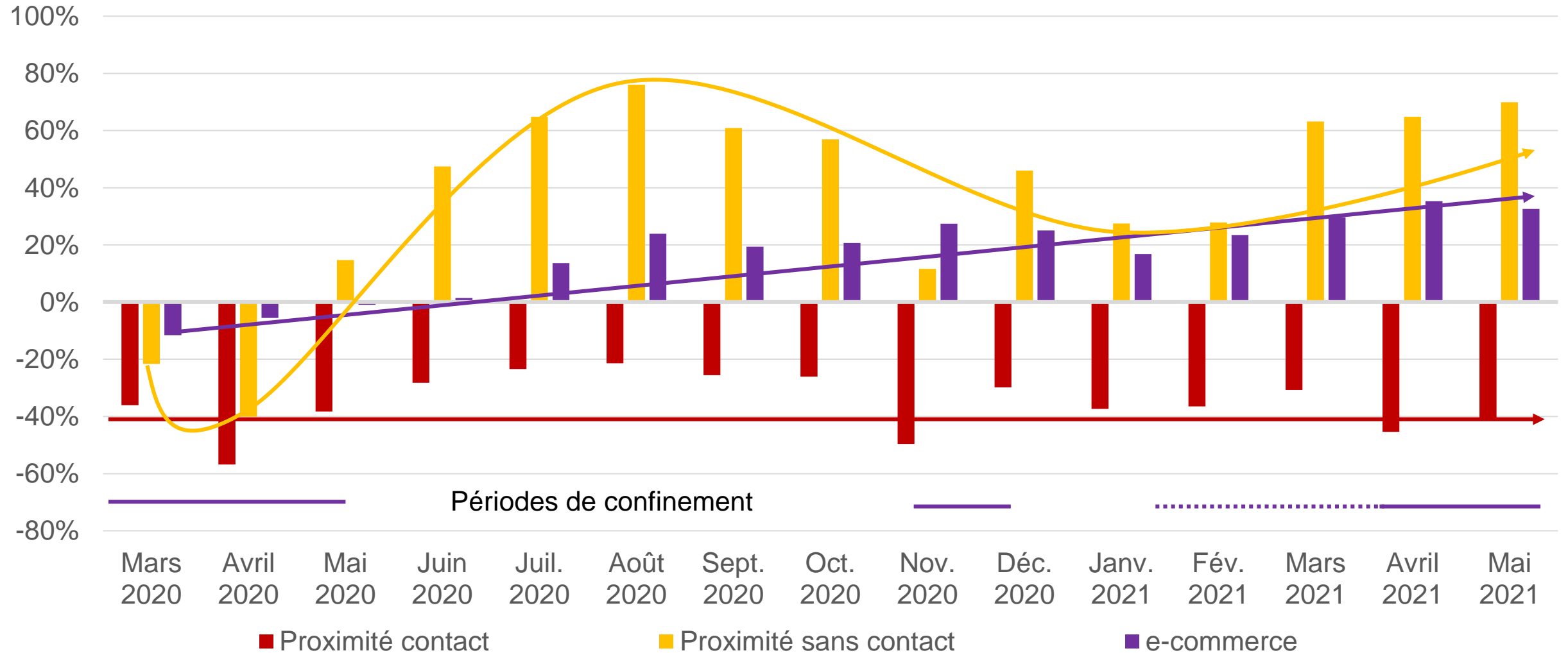
2020: une année hors normes en matière d'évolution des paiements

Évolution des flux par instrument par rapport à 2019 (en volume)



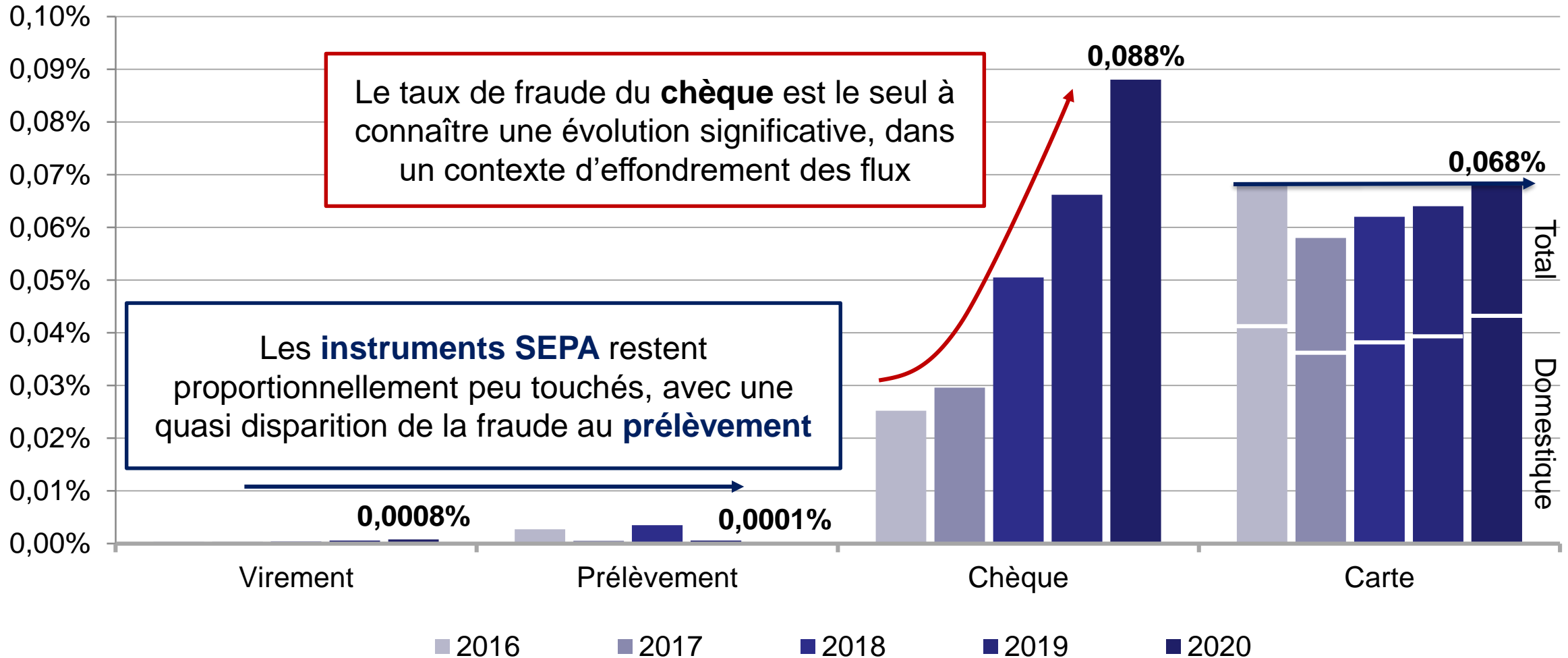
2020: une année hors normes en matière d'évolution des paiements

Évolution des flux carte nationaux par canal d'initiation (en volume)



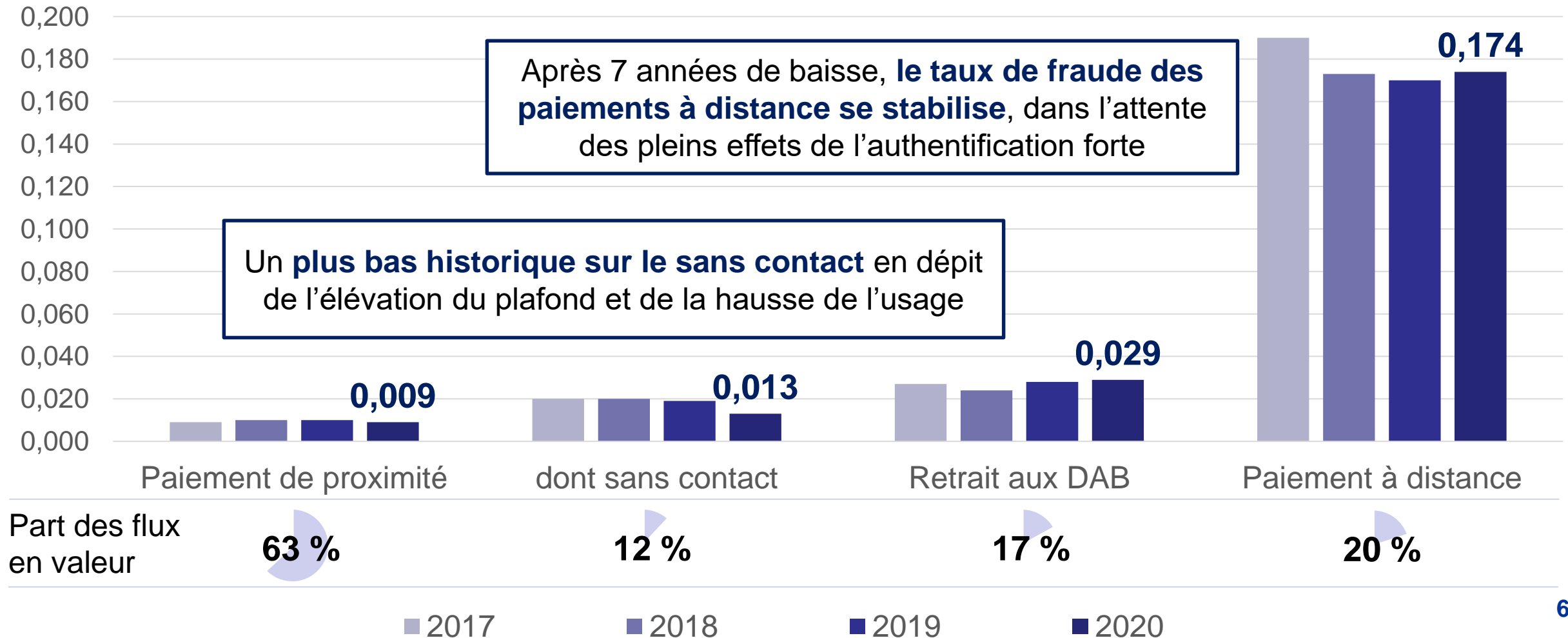
L'évolution des taux de fraude

Évolution des taux de fraude par instrument (en valeur)



Des taux de fraude maîtrisés sur la carte

Par canal d'initiation pour les transactions domestiques (% , en valeur)



Plan de la présentation

- Bilan statistique de l'année 2020

- L'évolution des flux de paiement pendant la crise
- L'état de la fraude aux moyens de paiement

- L'action de l'Observatoire

- L'authentification forte des paiements sur internet
- La sécurité du chèque
- La sécurité des virements instantanés
- La sensibilisation à la vigilance des consommateurs

Notre action (1) / l'authentification forte

L'équipement des consommateurs

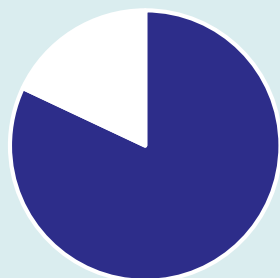


Situation début 2020



17 % des porteurs de cartes actifs sur internet équipés

Situation à juin 2021

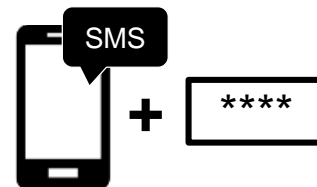


81 % des porteurs de cartes actifs sur internet équipés



dont **95 %** par solution mobile sécurisée

Perspectives pour le 2nd semestre 2021



Finaliser le déploiement des **solutions alternatives**, en particulier le « SMS renforcé »



Intensifier les **actions de sensibilisation** sur la sécurité des solutions d'authentification

Notre action (1) / l'authentification forte

La mise en conformité des flux du e-commerce

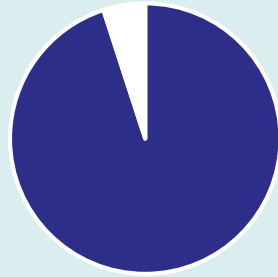


Situation début 2020



57 % des flux en valeur faisant appel à l'authentification du porteur via 3D-Secure

Situation à juin 2021



95 % des flux conformes

v2

dont **50 %** via 3D-Secure v2 qui permet le recours aux exemptions

Perspectives pour le 2nd semestre 2021



Veiller à la bonne **qualification** des transactions



Consolider le **bon fonctionnement** du e-commerce sécurisé



Accompagner la mise en conformité des **secteurs affectés par la crise**

Notre action (2) / la sécurité du chèque

Comprendre la fraude au chèque



42% des remises frauduleuses seraient déjouées par les systèmes de vigilance des banques

Remises frauduleuses
de chèques à l'encaissement

Chèques frauduleux
acceptés de bonne foi



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



Chèques volés



Contrefaçon

Chèques volés au moment de l'acheminement du chéquier ou dans l'environnement du porteur, mais aussi des **chèques falsifiés ou détournés**

Notre action (2) / la sécurité du chèque

Des recommandations pour réduire les vulnérabilités



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



Tous

Sensibiliser et développer la **vigilance** des utilisateurs sur les **conditions d'encaissement** des chèques

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

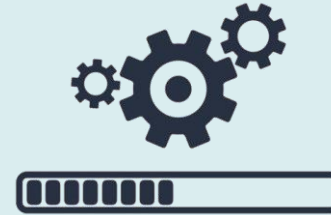
Promouvoir les différents outils de consultation du **Fichier national des chèques irréguliers (FNCI)**

Notre action (3) / la sécurité des virements instantanés

Des recommandations pour un développement en toute sécurité



Authentification forte de l'utilisateur pour l'autorisation des paiements en temps réel et pour toute opération sensible périphérique (ajout de bénéficiaire, changement de coordonnées, etc.)



Amélioration continue des outils de prévention de fraude (suivre l'évolution des technologies basées sur l'apprentissage automatique)



Vigilance en aval de l'exécution des opérations notamment pour les prestataires de services de paiement des bénéficiaires des fonds (identification des opérations atypiques en réception précédant d'autres opérations en sortie)



Sensibiliser les utilisateurs aux risques de fraude et soutenir leur vigilance par une **information active et en temps réel** des opérations réalisées sur leurs comptes

VIDÉO DE PRÉVENTION CONTRE LA FRAUDE À L'ENCAISSEMENT DE CHÈQUES

Préparée par la Banque de France, comme opérateur de la stratégie nationale d'éducation économique, budgétaire et financière (EDUCFI) et secrétariat de l'Observatoire de la sécurité des moyens de paiement (OSMP), en coopération avec l'Institut National de la Consommation

Notre action (4) / tous acteurs de la sécurité !

Des réflexes élémentaires à développer sur le chèque



N'acceptez jamais un chèque qui ne vous est pas destiné



Soyez toujours vigilant lorsqu'on vous règle par chèque

- C'est **illégal** : **votre responsabilité pourrait être engagée** en cas de fraude
- **Vous risquez d'être victime d'un montage frauduleux**, même si vous pensez pouvoir faire confiance à la personne qui vous le demande

- **Vérifiez systématiquement le chèque** : qualité du papier, absence de rature ou de traces de gommage...
- Si vous ne connaissez pas le payeur, **vérifiez son identité et demandez un autre moyen de paiement** en cas de doute

Notre action (4) / tous acteurs de la sécurité !

Des réflexes élémentaires à développer sur internet



Ne répondez pas aux sollicitations des fraudeurs

- **Utilisez toujours un canal sécurisé et connu** (favori, moteur de recherche) **pour vous connecter à votre banque**, ne cliquez jamais sur un lien reçu par mail ou SMS
- **Refusez toute communication non sollicitée** qui vous serait proposée en direct (téléphone, chat...) et recontactez votre banque par votre canal habituel

Utilisez à bon escient vos outils et données d'authentification

- Vos outils et données d'authentification sont **aussi sensibles que le code de votre carte**
- Ne les utilisez que pour **des transactions dont vous êtes l'auteur** et ne les **communiquez jamais à un tiers**
- Votre banque ne vous demandera **jamais** de valider à distance une opération à des fins de test ou en réponse à une fraude

Présentation du 5^{ème} rapport annuel par François Villeroy de Galhau, Président et Julien Lasalle, Secrétaire

Conférence de presse du 6 juillet 2021