



Session parallèle G : Le rôle des données de paiement dans la gestion des risques liés à la TVA/TPS

Projet de l'OCDE sur les approches de collecte des données de paiement pour la gestion des risques liés à la TVA/TPS

28 janvier 2026

Thomas Ecker

Responsable représentant le Gouvernement dans le cadre du projet de l'OCDE



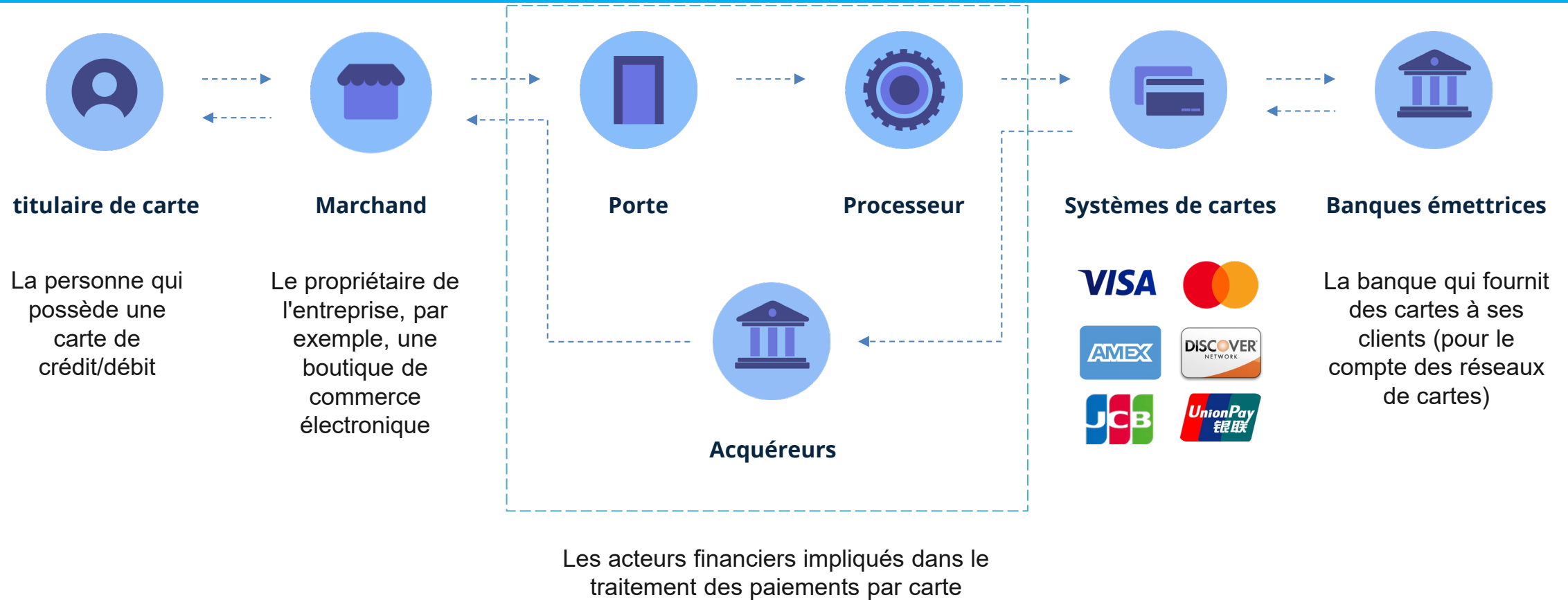
Contexte

- **Les stratégies « Follow-the-Money » (FTM)** sont considérées comme un outil efficace pour détecter la fraude et la non-conformité à la TVA/TPS dans le commerce numérique, dans le cadre d'une gestion plus large des risques liés à la TVA/TPS.
 - **Les données de paiement revêtent une importance cruciale** dans le soutien de ces stratégies FTM, notamment pour le suivi des niveaux de conformité et l'identification des cas de non-conformité dans le commerce numérique.
- **Un nombre croissant de juridictions ont mis en place des obligations de déclaration pour les institutions financières et autres prestataires de services de paiement (PSP)** qui offrent et/ou fournissent des services liés aux méthodes de paiement les plus couramment utilisées par les consommateurs pour les achats en ligne.
 - **Les administrations fiscales sont confrontées à des défis communs**, notamment la complexité des processus de paiement dans le commerce en ligne, les questions de protection et de confidentialité des données, et la qualité variable des données.
 - **Des obligations de déclaration hétérogènes** entraînent des risques croissants d'augmentation des charges de conformité et des coûts administratifs pour les prestataires de services de paiement.
- Dans ce contexte, les autorités fiscales ont exprimé **leur ferme soutien à un approfondissement de l'analyse des méthodes de collecte des données de paiement de manière efficace et non perturbatrice** afin de lutter contre la fraude à la TVA/TPS et la non-conformité dans le commerce numérique.



Écosystème de paiement diversifié et complexe

L'écosystème des paiements par carte – Une illustration de sa complexité

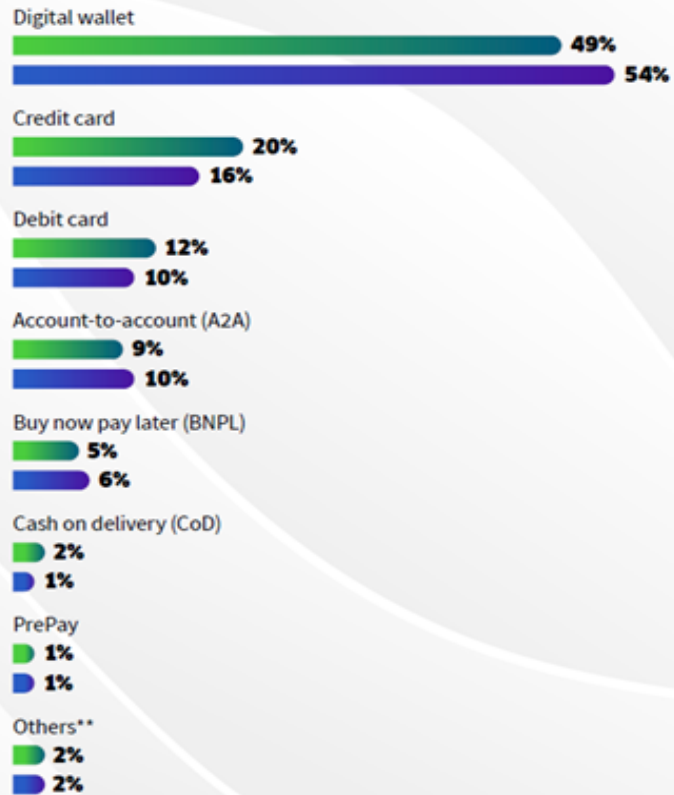




Méthodes de paiement internationales

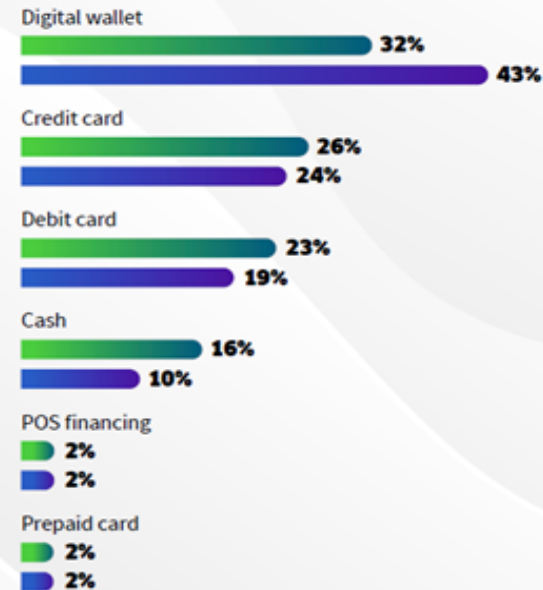
Global e-com payment methods

Share of transaction value, 2022-2026



Global POS payment methods

Share of transaction value, 2022-2026



2022 2026*

*Forecast

**"Others" include cryptocurrencies, prepaid cards and PostPay.
Totals may not equal 100% due to rounding.

Source : IFS - Rapports sur les paiements mondiaux



Projet de l'OCDE sur les méthodes de collecte de données de paiement :

Objectif et portée

- Un projet consultatif a été mis en place pour favoriser un **un dialogue structuré et constructif avec les représentants du secteur mondial des paiements** pour:
 - S’assurer de bien comprendre l’écosystème des paiements dans le commerce numérique.
 - Identifier les opportunités permettant d’optimiser l’efficacité opérationnelle des exigences en matière de déclaration des données de paiement.
 - Envisager des solutions permettant de minimiser les coûts de mise en conformité et la charge administrative, et de garantir la sécurité et la confidentialité des données.
 - Composé d’administrations fiscales de 10 juridictions + représentants du secteur des paiements internationaux de 16 entreprises.
- L’accent est mis sur les obligations de déclaration mises en œuvre pour les institutions financières et autres prestataires de services de paiement (PSP) qui proposent et/ou fournissent **des services liés aux méthodes de paiement courantes dans le commerce numérique**.
 - Concentré sur les trois méthodes de paiement les plus courantes dans le commerce numérique (à savoir *les cartes, les portefeuilles numériques et les virements bancaires*).
 - Les méthodes de paiement alternatives, telles que les paiements en cryptomonnaie, ne sont pas envisagées pour le moment .



Projet de l'OCDE sur les méthodes de collecte de données de paiement : ***Organisation et séquençement de l'analyse***

Phase 1 (2024-2025)

Améliorer la compréhension de l'écosystème des paiements

- Fonctionnement des trois principaux modes de paiement (cartes, portefeuilles numériques, virements bancaires)
- Rôles des principaux acteurs impliqués

Identifier les principes directeurs généraux

Étape 1. Défis et opportunités liés aux différentes approches de déclaration des données de paiement

Étape 2. Principes directeurs émergents pour la conception et le fonctionnement efficaces des exigences de déclaration des données de paiement

Phase 2 (à achever d'ici 2026)

Traduire les principes directeurs généraux en orientations pratiques que les juridictions intéressées pourront examiner

Considérations pratiques relatives à la mise en œuvre des principes directeurs généraux

**Cartographie des données de paiement disponibles et de leur pertinence pour
Gestion des risques liés à la TVA/TPS**

+ Caractéristiques clés des exigences de déclaration des données de paiement



Projet de l'OCDE sur les approches de collecte de données de paiement : ***Observations émergentes de l'analyse de la cartographie des données***

- Les données de paiement pertinentes pour la gestion des risques de conformité à la TVA/TPS sont généralement **dispersées entre plusieurs entités** de la chaîne de paiement.
- Il n'existe généralement pas de point de données unique permettant une traçabilité fiable et directe d'un paiement, du client (payeur) au fournisseur (bénéficiaire ; commerçant), tout au long du processus. **Une combinaison de points de données**, souvent détenus par différentes entités de la chaîne de paiement, est nécessaire.
- **La mise à disposition** de données de paiement pertinentes pour un acteur **ne se traduit pas nécessairement par une déclaration simple** de ces données.
- Les informations relatives aux paiements sont **généralement disponibles à un niveau agrégé** et **manquent souvent de détails sur les aspects liés à la nature de la fourniture sous-jacente et/ou au statut des parties** concernées aux fins de la TVA.
- **La fiabilité et la qualité** des données de paiement pertinentes disponibles **peuvent varier considérablement** d'un acteur à l'autre de la chaîne de paiement.
- **Des préoccupations de sensibilité liées aux données** peuvent survenir en raison **des réglementations relatives à la protection de la vie privée et des données ou de contraintes opérationnelles internes**.



Projet de l'OCDE sur les approches de collecte de données de paiement

Principes directeurs généraux - Conception et exploitation efficaces et efficientes des exigences de déclaration des données de paiement

1. **Évaluer la nécessité d'introduire des exigences de déclaration des données de paiement** pour les acteurs du secteur des paiements **afin de compléter** une stratégie plus large de gestion des risques de conformité à la TVA .
2. **Avoir une compréhension claire de l'objectif politique poursuivi** .
3. **Tenir compte de l'interaction** des exigences envisagées en matière de déclaration des données de paiement **avec le cadre/la stratégie globale de gestion de la conformité à la TVA/TPS de la juridiction** , y compris les autres obligations de déclaration.
4. **Avoir une compréhension adéquate et actualisée du fonctionnement de l'écosystème des paiements** dans le commerce numérique et du ou des rôles des différents acteurs qui y sont impliqués.
5. **Consultez les parties prenantes concernées** dès le début du processus afin de bien comprendre leurs processus métier et les données de paiement disponibles, et de mettre en place un environnement approprié de manière fonctionnelle et proportionnée.
6. **S'appuyer sur (ou développer) un cadre juridique solide** qui garantit l'accès aux données requises dans le cadre de garanties strictes alignées sur d'autres exigences réglementaires, notamment la législation sur la confidentialité des données, la protection des données et le secret financier.
7. Concevoir les exigences en matière de rapports de manière à **trouver un juste équilibre entre les coûts administratifs et de conformité**, tout en **minimiser les perturbations** .
8. **Surveiller et évaluer régulièrement** l'efficacité et la neutralité des méthodes de reporting, y compris leur impact potentiel sur l'évolution des autres modes de paiement dans le commerce numérique.



- L'analyse en cours porte sur :
 - ❑ Évaluation des caractéristiques de conception spécifiques des obligations de déclaration automatique :
 - Portée, format, soumission des données, fréquence, obligations de tenue de registres, approches pour éviter la duplication, règles de sécurité, etc.
- Tirer davantage profit des commentaires du Forum mondial sur la TVA.
- Dans le but de traduire l'analyse en un rapport complet servant de point de référence aux juridictions intéressées par la mise en place ou la réforme de leurs régimes de déclaration des données de paiement afin de lutter contre la fraude et la non-conformité à la TVA/TPS dans le commerce numérique.