

Les plateformes collaboratives et la lutte contre la fraude

*Cnis – Groupe de travail sur la mesure du travail dissimulé
4 octobre 2016*

Nicolas Amar Louis-Charles Viossat
Inspection générale des affaires sociales

L'emploi et la protection sociale pour prisme...



Inspection générale
des affaires sociales

Les plateformes collaboratives, l'emploi et la
protection sociale

RAPPORT

Établi par

Nicolas Amas

Louis-Charles Viossat

Membres de l'Inspection générale des affaires sociales

- Mai 2016 -

2015-2018



La lutte contre la fraude traitée de manière incidente...

Méthodologie

Enquête de terrain

- Entretiens
- Questionnaire en ligne auprès des plateformes
- Questionnaire en ligne auprès des prestataires-utilisateurs

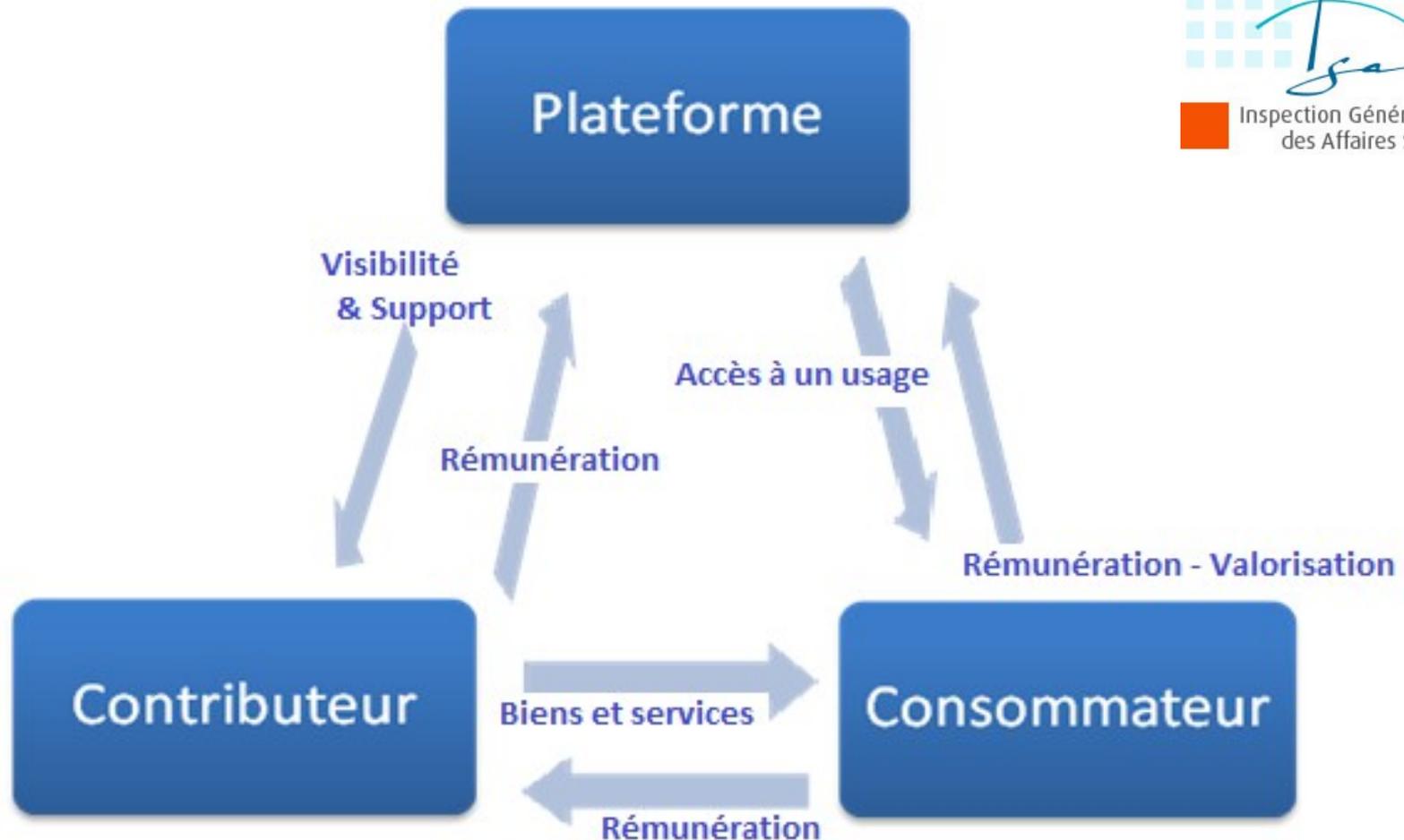
Comparaisons internationales

- Questionnaire auprès de nos conseillers sociaux à l'étranger
- Entretiens avec conseillers des ambassades à Paris
- Entretiens avec OCDE, BIT, Commission Européenne
- Entretiens avec experts étrangers

Revue de littérature internationale et française

Plateformes et travail collaboratif : de quoi s'agit-il ?

Des objets économiques et juridiques complexes



Un brouillage des concepts et des frontières

Amateurs vs. professionnels

Salariat vs. non salariés

Firmes vs. marchés

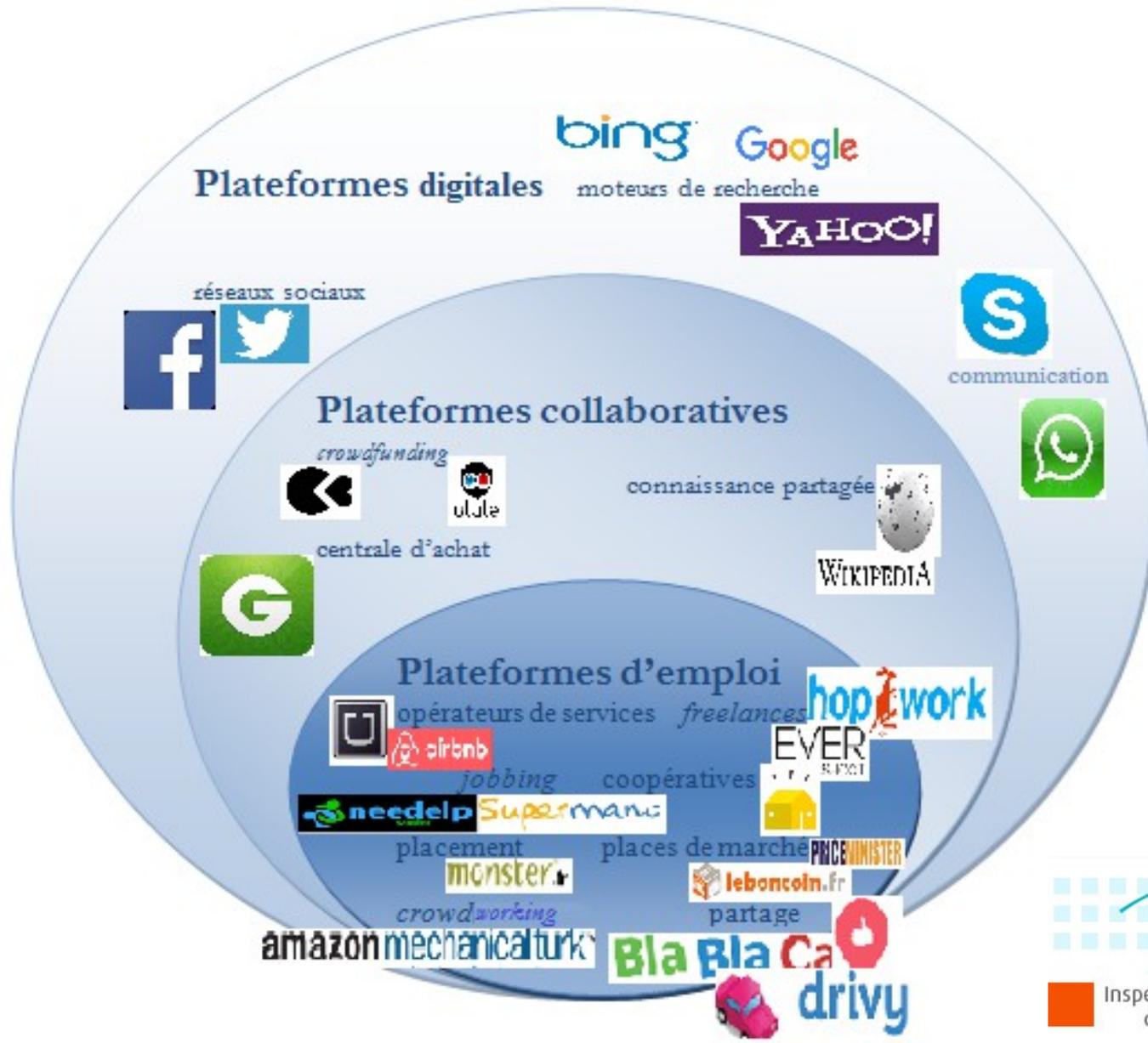
INTANGIBLE

TANGIBLE

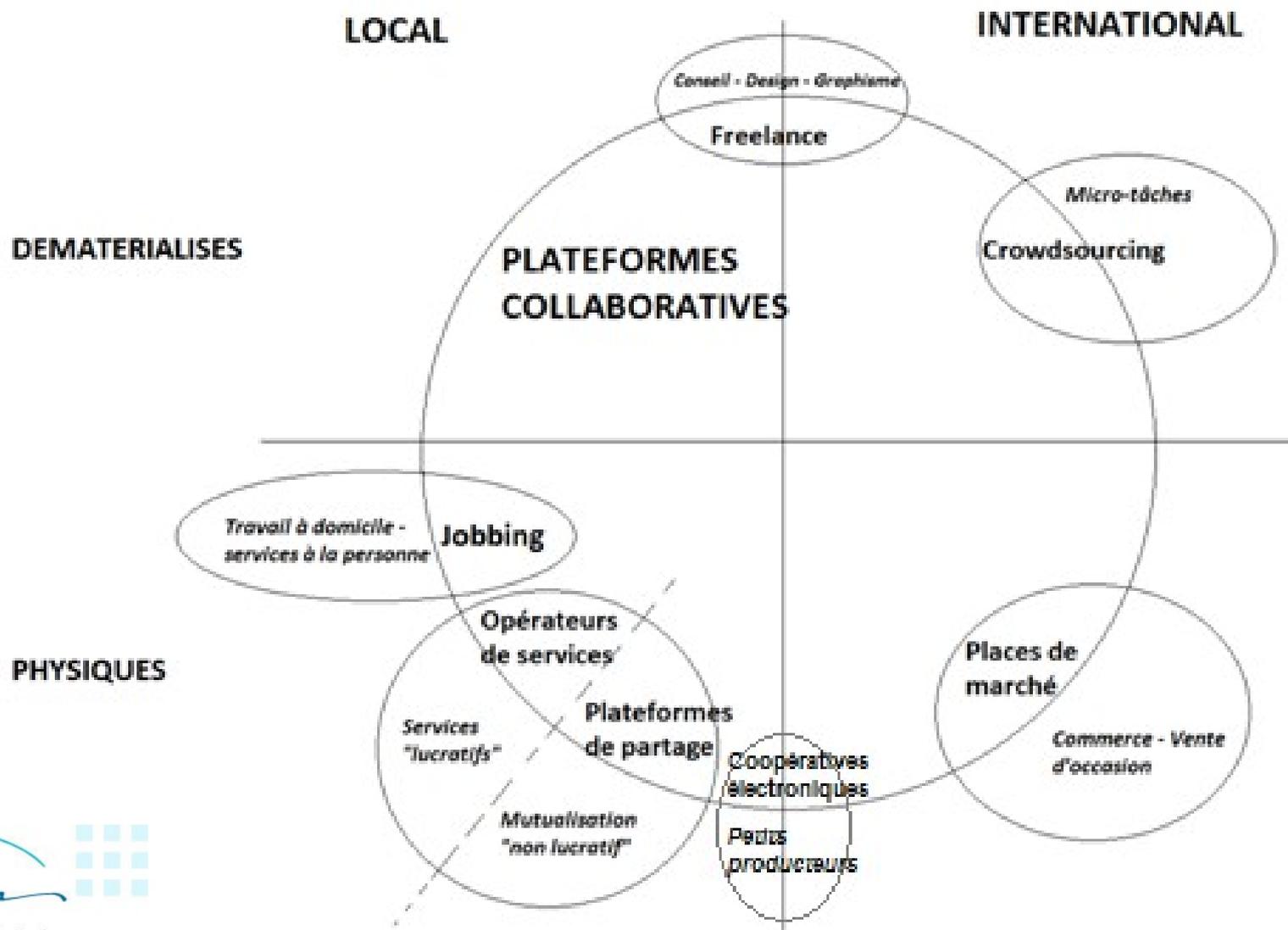


Le spectre du partage

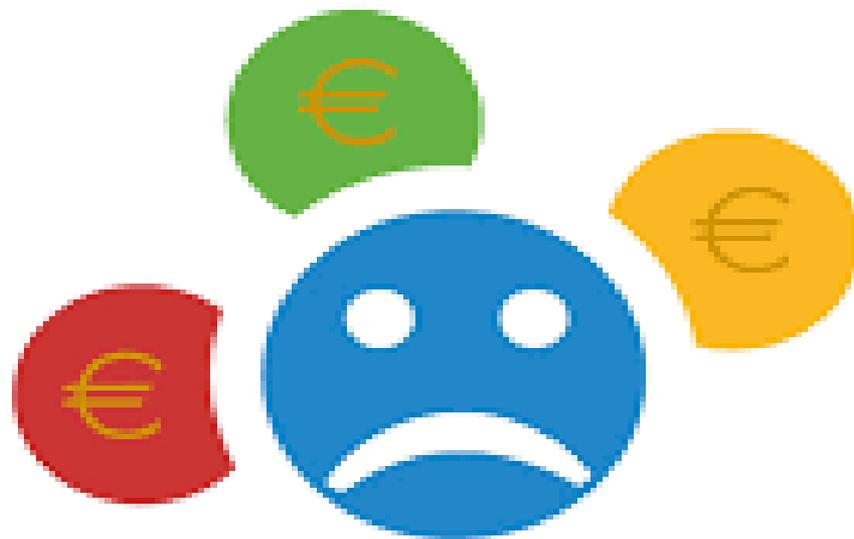
Les « poupées russes »



Les 7 mondes au travers de deux critères clés



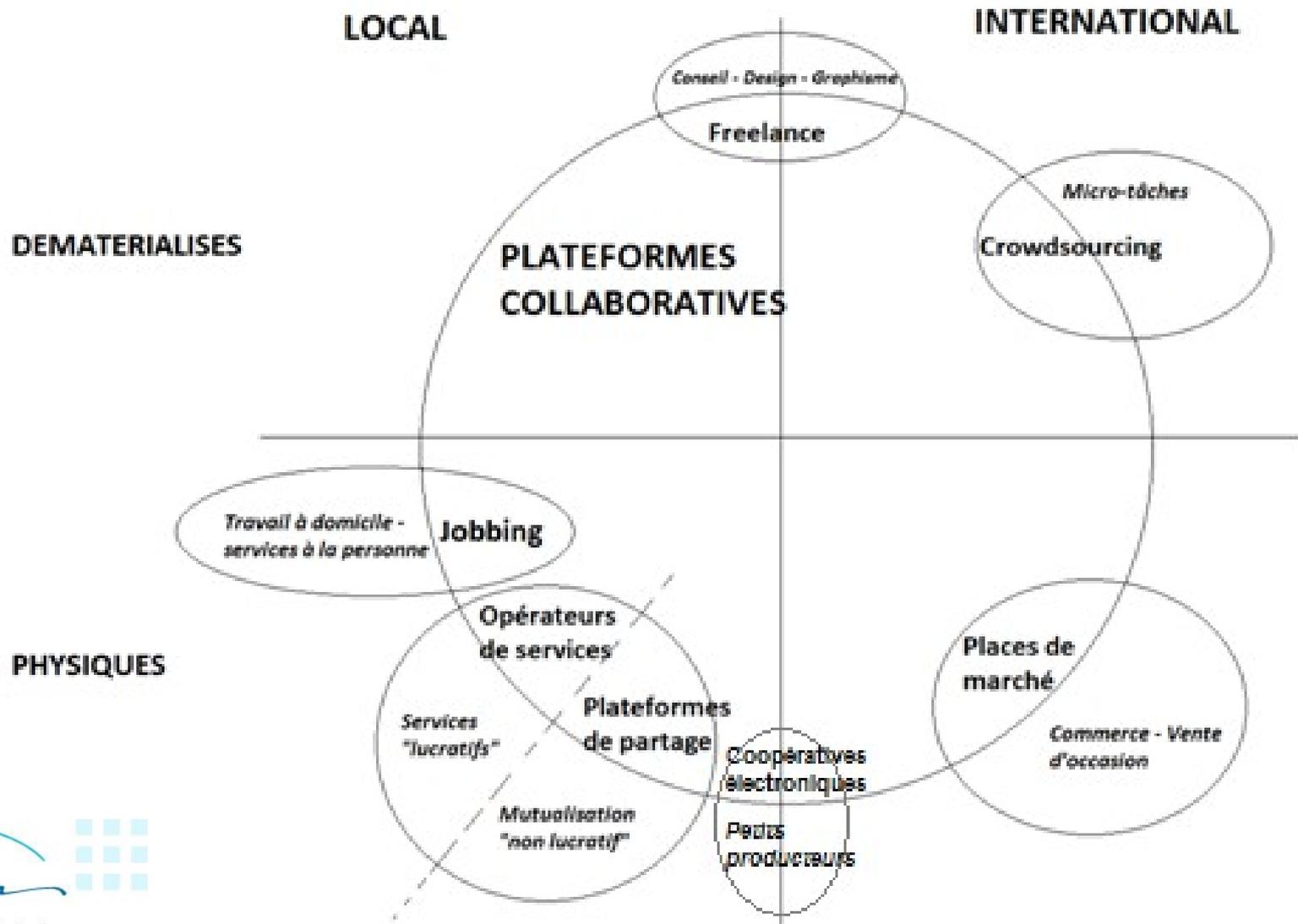
Plateformes de partage



Co-consommation + mutualisation des frais

Bla Bla Car

Les « sept mondes »

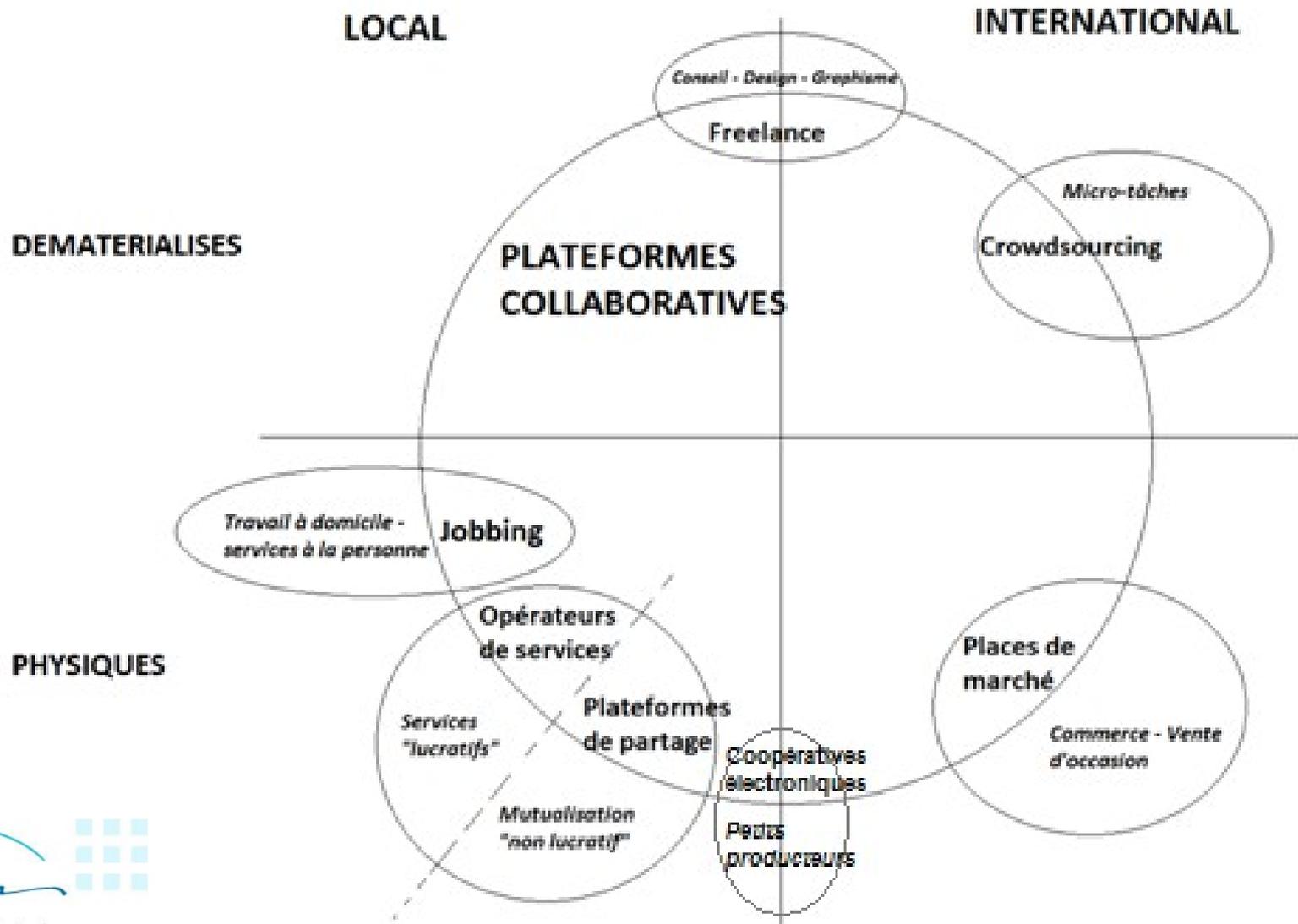


Opérateurs de services

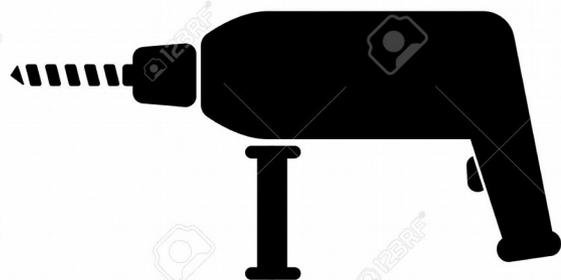


U B E R

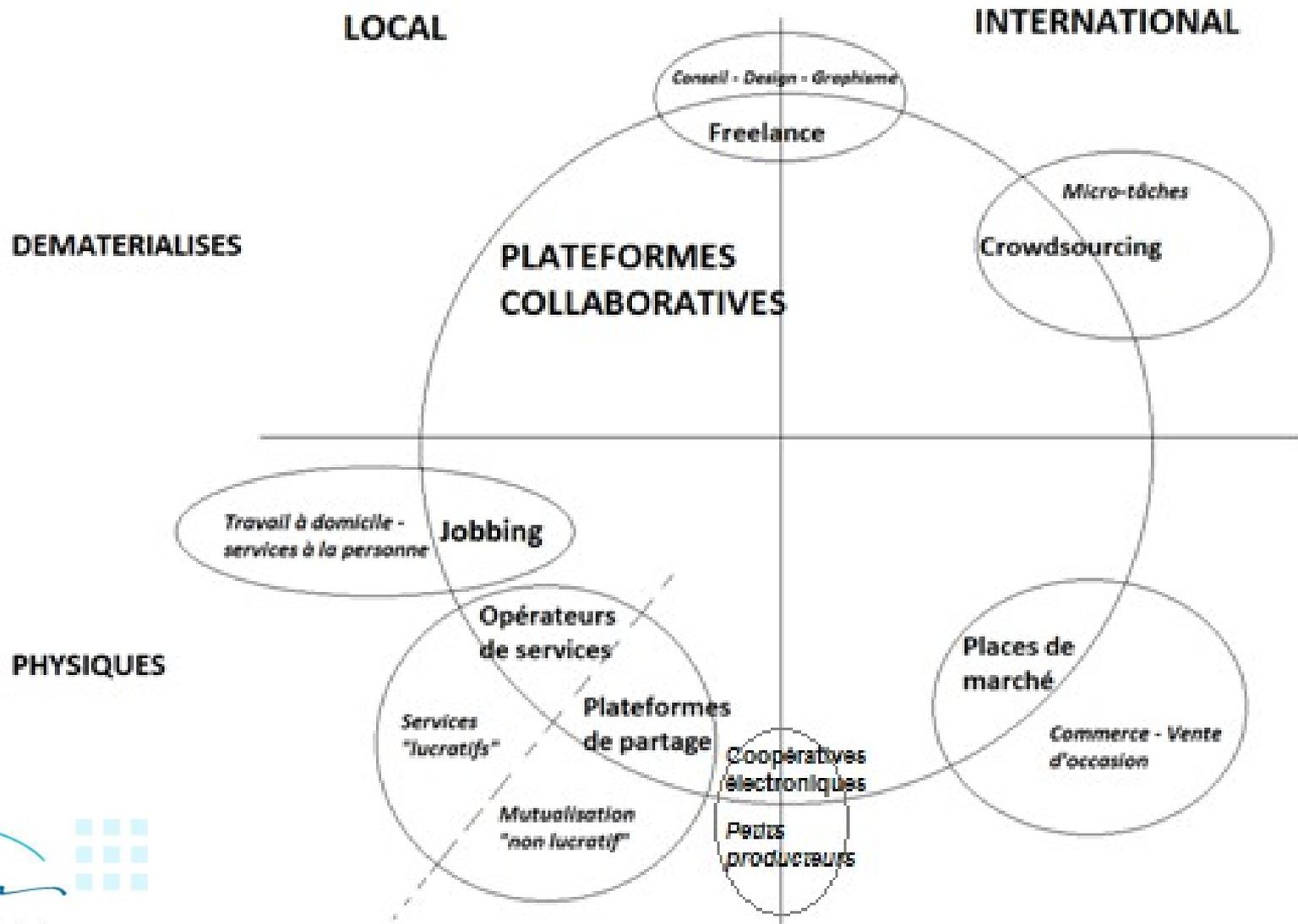
Les « sept mondes »



Jobbing



Les « sept mondes »

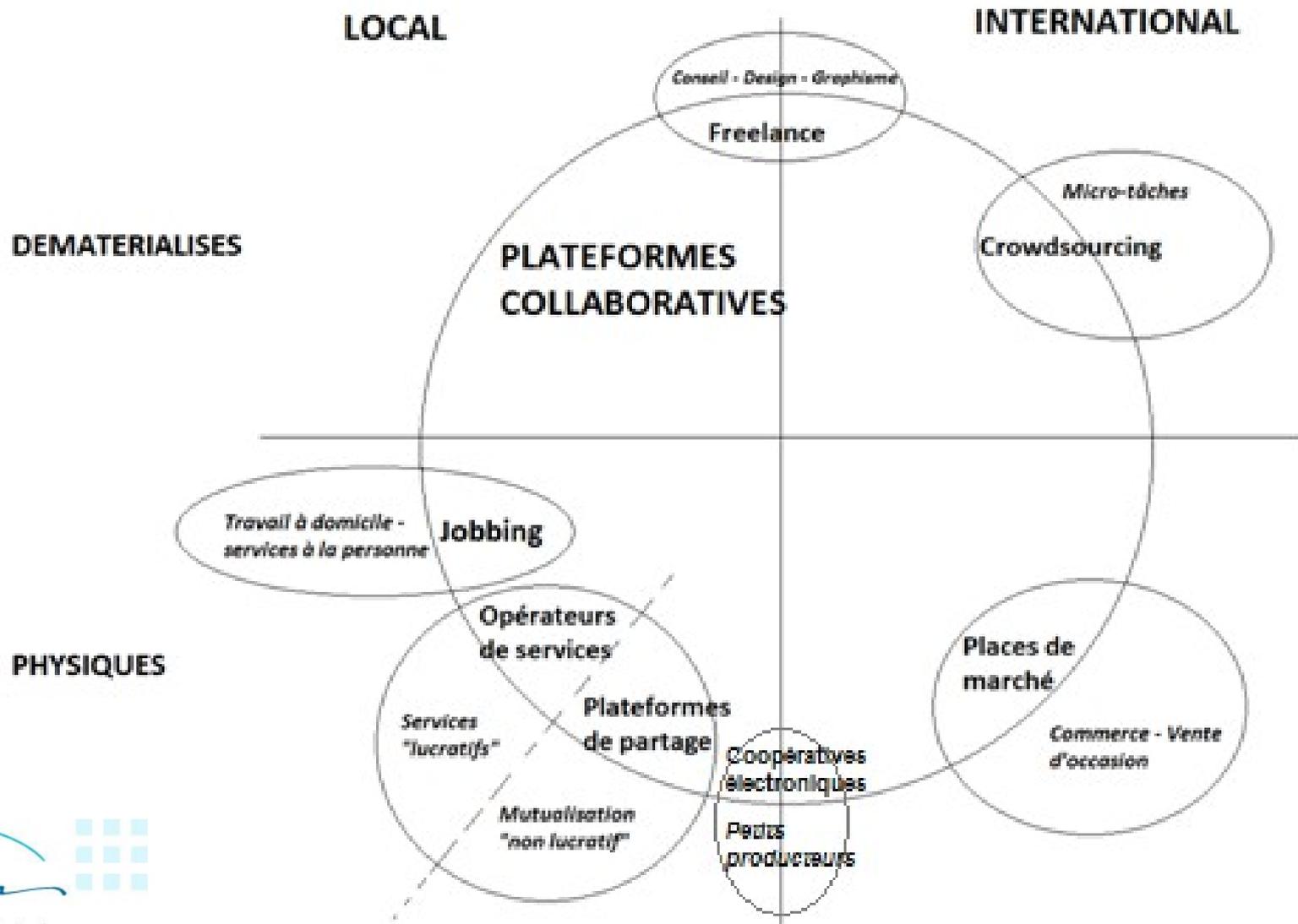


Coopératives électroniques



**LA RUCHE
QUI DIT OUI !**

Les « sept mondes »

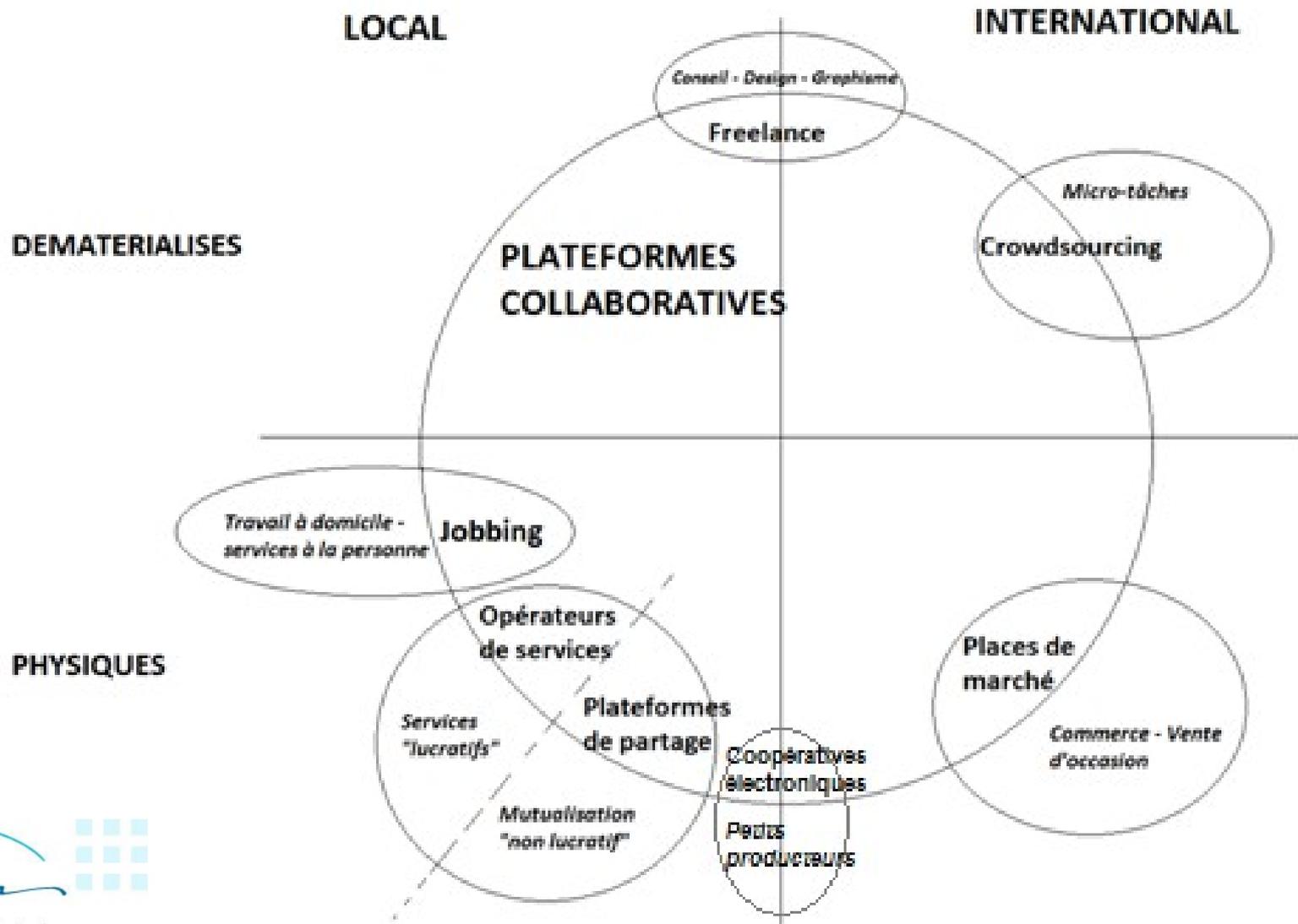


Places de marché

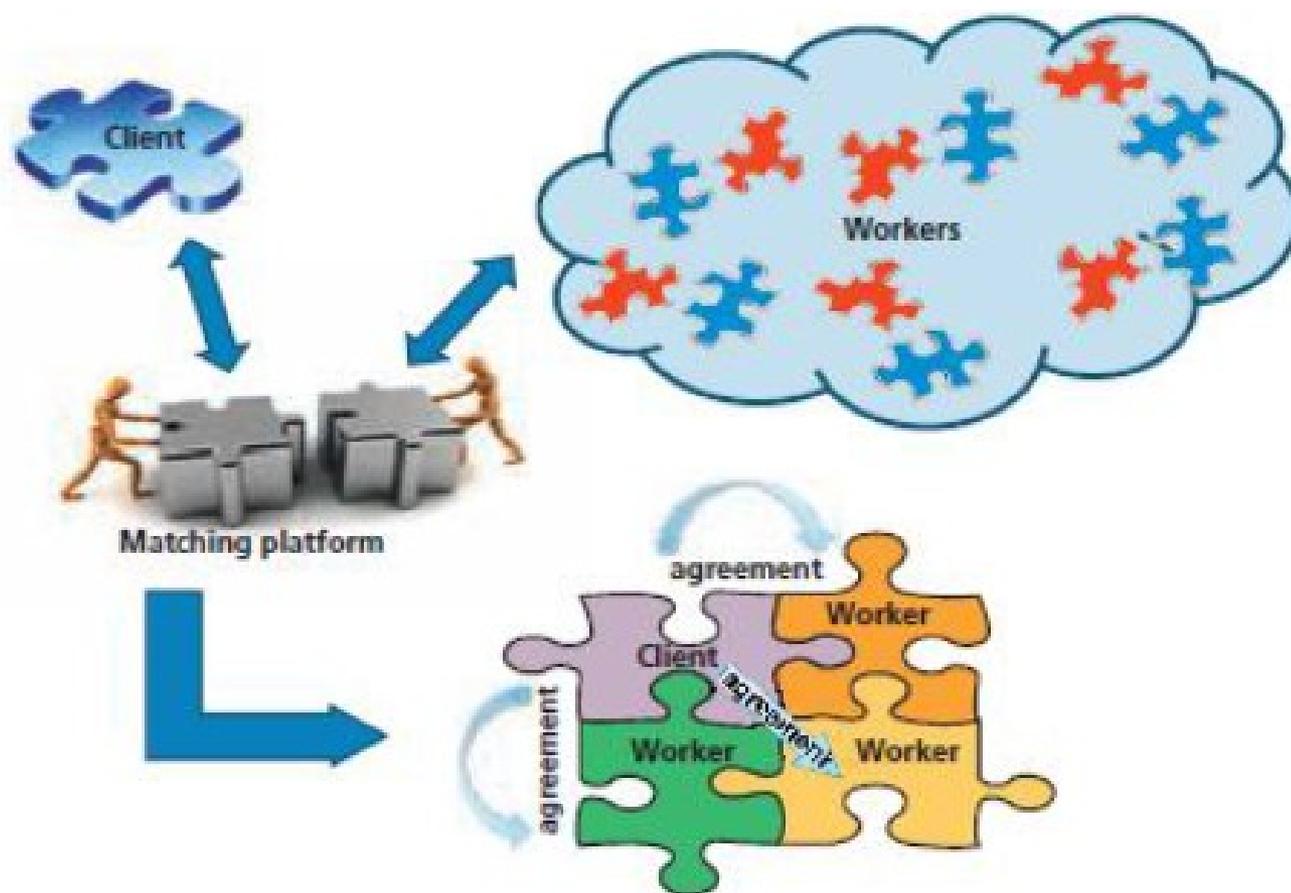


BROCANTE

Les « sept mondes »

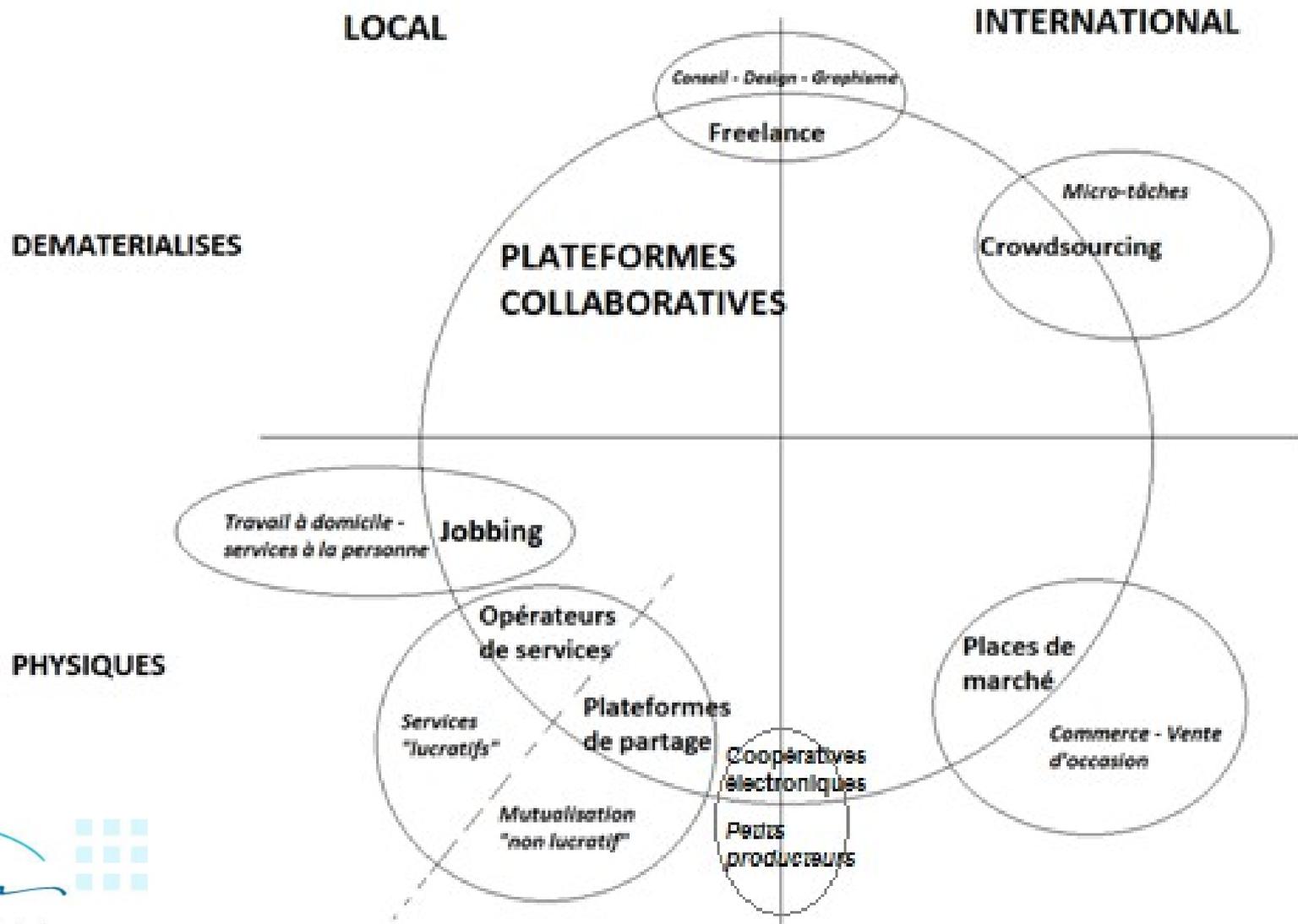


Micro-travail



Source : Eurofound.

Les « sept mondes »



Plateformes freelance



S'inscrire

Se connecter



Aide ▾

Créer un profil freelance

Développeurs

Développeurs Back-End

Java
PHP
Ruby
Zend
Symfony2
Python
Scala
C#
Wordpress
Fullstack
Spring

Développeurs Front-End

Javascript
Intégrateur web
HTML5
CSS3
AngularJS
Ember.js
Bootstrap
Backbone.js
jQuery

Développeurs mobile

Android
iOS
Windows Phone
Cordova
Xamarin
Titanium
Swift
Phonegap
Objective-C

Data scientists

Hadoop
Spark
R

Webmasters

Wordpress
Prestashop
Joomla
Drupal
Spip

Graphistes & photographes

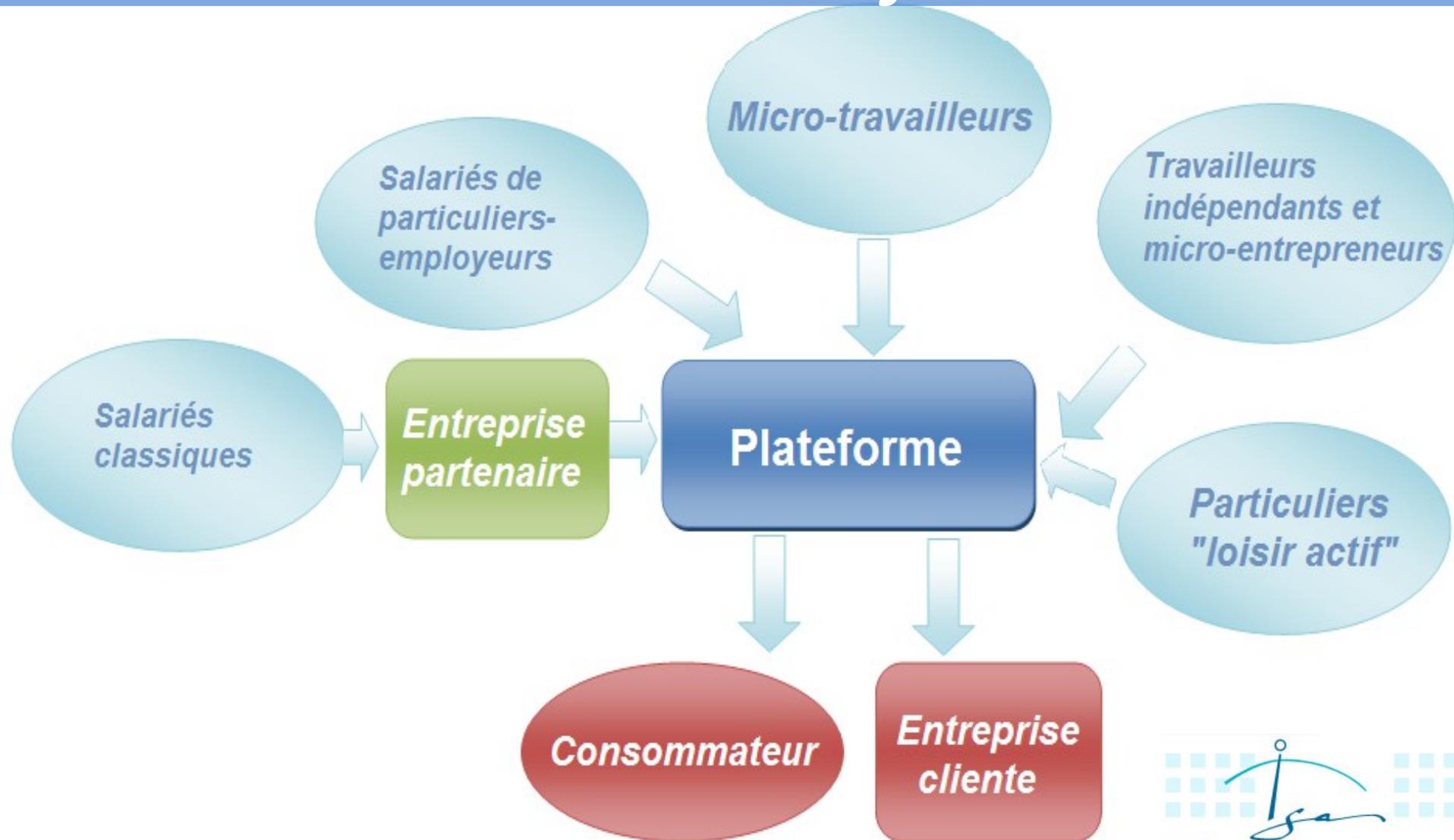
Webdesigners
Directeurs artistiques
Photographes
UX designers
Illustrateurs
Graphistes



Consultants webmarketing, marketing & analytics

Consultants webmarketing
Consultants SEO

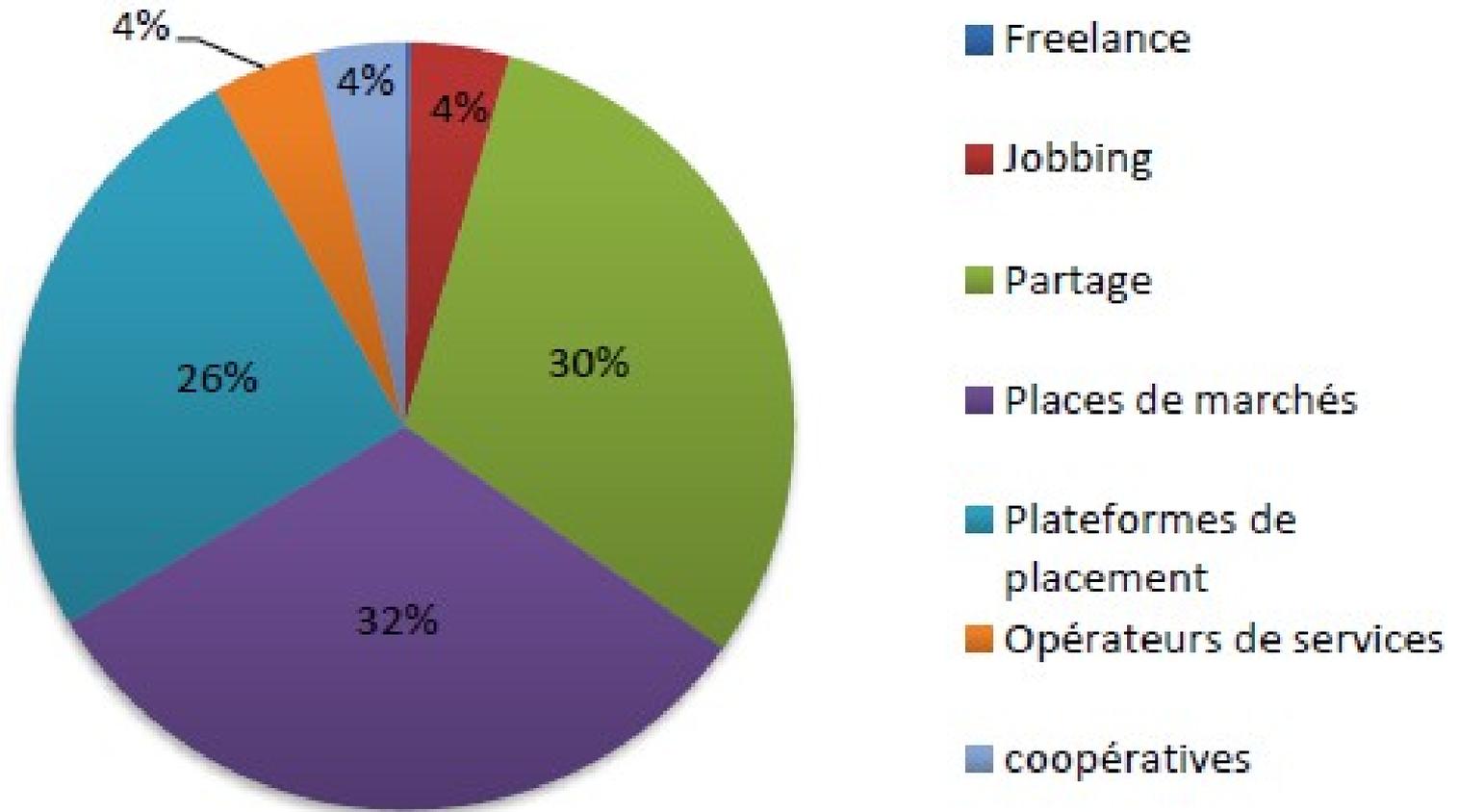
Une grande variété de travailleurs collaboratifs



Quels statuts pour quelles plateformes?

Plateformes	Salariat via entreprise partenaire	Salarié de particuliers-employeurs	Micro-travailleurs	Travailleurs indépendants classiques	Micro-entrepreneurs	Particuliers
Places de marché				X	X	X
Opérateur de service	X	X		X	X	(si réglementation spécifique)
Partage						X
Jobbing	X	X		X	X	X
Crowdworking			X	X	X	X
Freelance				X	X	
Coopératives				X	X	

2500 – 5000 emplois directs



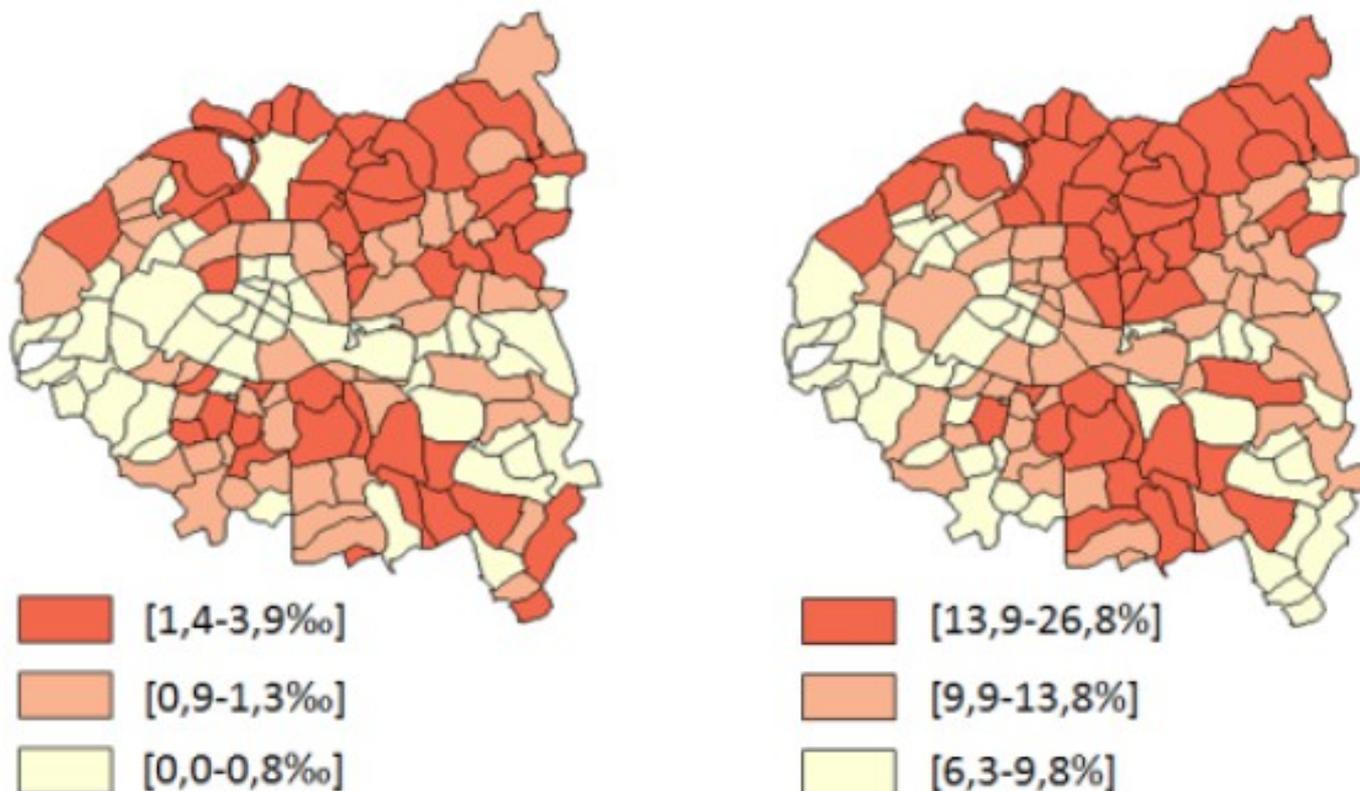
Jeff Bezos : « L'homme est un service »



amazon

Un facteur d'intégration vers l'emploi

Proportion de conducteurs VTC dans la population active (gauche)
& Taux de chômage (droite)



Source : Charles Boisse, *Is Uber Pop ? De l'origine sociale des conducteurs de VTCs*, 26 octobre 2015.

Plateformes collaboratives et fraudes

Quels facteurs de risques?

Un changement d'échelle



**BANQUE
MONDIALE**



THE GLOBAL OPPORTUNITY IN ONLINE OUTSOURCING

Des activités très internationalisées



Transactions transfrontalières

Extra-territorialité

Une identification parfois difficile

Plateforme	Mode d'identification et conditions d'inscription
Heetch	Via profil Facebook, Permis de conduire de plus de 6 mois, bulletin n°3 de casier judiciaire vierge, fourniture de la carte grise et de l'assurance du véhicule.
Blablacar	Via profil facebook ou adresse email, nom prénom et dates de naissance.
Uber X	Détenir une carte pro VTC et être inscrit au registre VTC ou détenir une licence DRE de transport de personnes ; assurance de transport à titre onéreux ; création d'une société.
Supermano	Adresse email ; numéro de téléphone portable.
Airbnb	Adresse e-mail, compte Google, compte Amex, ou via Facebook ; nom, prénom, numéro de téléphone, adresse du bien.
Leboncoin	Publication d'un annonce via pseudonyme, adresse email et numéro de téléphone ; distinction des annonces de particuliers et des annonces de professionnels (création d'un compte est alors obligatoire) ; validation des annonces sous 24h ; les annonces restent en ligne durant 60 jours.

Des travailleurs collaboratifs quasi-exclusivement pluriactifs

Plateforme	Secteur	Nature des emplois dans les secteurs traditionnels	Statut d'emploi sur les plateformes	Caractère des revenus et de l'activité	Comptabilisation actuelle de la recette	Questions posées
Hopwork	Conseil (B2B)	Indépendant ou salariat atypique	TI - AE	Principale	CA	Requalification
Amazon Mechanical Turk	Micro-tâche (P2P/C2B)	Indéterminé	Particulier – AE	Accessoire	CA	Evasion sociale - dumping social
Uber X	Transport (B2C)	Essentiellement indépendant	AE - salarié – TI	Principale	CA - salaire	Requalification - accidents du travail - fluctuation d'activités
Blablacar/Heetch	Transport (P2P)	Sans objet	Particulier	Accessoire	Partage de frais	Nature de la recette
Price Minister	Commerce (B2C/P2P)	Indépendant	Particulier - AE – TI	Accessoire	CA	Nature de la recette - affiliation
Airbnb	Hébergement (P2P/B2C)	Indépendant - salarié	Particulier – TI	Accessoire	CA	Evasion fiscale - nature de la prestation
Bnbsitter	Services domestiques (P2P/B2C)	Salariat atypique	Particulier – AE	Accessoire	CA	Requalification - évasion sociale - accidents du travail
SuperMano	Services domestiques (P2P)	Salariat atypique	Particulier – AE	Accessoire	CA	Evasion sociale - affiliation - accidents du travail
Vizeat	Restauration (P2P)	Salariat atypique	Particulier	Accessoire	Partage de frais	Nature de la recette

Des rémunérations majoritairement très subsidiaires

Plateforme	Nature du revenu pour le contributeur	Montant moyen de la recette
Uber	Revenu professionnel principal ou complémentaire	19,9 euros/heure en moyenne, la durée médiane de l'activité s'élève à 30h/semaine, soit près de 2400 euros/mois en moyenne.
Airbnb	Revenu complémentaire (majoritairement)	1970 euros/ an environ (hôte "typique").
Blablacar	Partage de frais	n.c.
Heetch	Partage de frais	1500 euros/an.
Hopwork	Revenu principal	n.c.
Everphotosh.	Revenu professionnel principal ou complémentaire	Environ 1500 euros/mois
LRQDO	Revenu complémentaire pour le responsable de ruche	400 - 500 euros par mois et par ruche.
Youpijob	Revenu principaux ou complémentaires	50-70 euros par tâche en moyenne. 428 euros par an en moyenne.
Helping	Revenu principal ou complémentaire	tarif horaire forfaitaire (19,9 euros/heure)
Supermano	Revenu complémentaire	20 euros/heure en moyenne.
Vizeat	Partage de frais	n.c.
Price Minister	Vente d'occasion - vente neuve	n.c.

Plateformes collaboratives

*Quelques éléments de cartographie du
risque*

Les types de fraudes éventuelles dans le champ social

- **Fraudes aux cotisations et aux prélèvements sociaux**
 - Par les plateformes
 - Par les travailleurs collaboratifs : non déclaration ou salariat déguisé
- **Fraudes aux prestations**
 - Par les travailleurs collaboratifs

Focus – plateformes de partage

Principaux risques

- Définition du partage de frais

Pistes de solution

- La définition du partage de frais a trouvé une solution satisfaisante dans le BOI (instruction du 30 aout 2016)
 - activité de co-consommation
 - Frais directement engagés
- S'inspirer des critères fiscaux pour sécuriser juridiquement le partage de frais en matière sociale?

Focus – particuliers sur places de marché

Principaux risques

- Concurrence déloyale
- Travail dissimulé
- Fraude aux prestations
- Ces risques sont d'autant plus fort lorsque les transactions peuvent être réalisées en espèces, sans intermédiaire

Pistes

- Davantage de contrôles
- Simplifier la déclaration et le prélèvement
- Promouvoir le paiement en ligne

Focus – Travailleurs indépendants et micro-entrepreneurs

Principaux risques

- Salarial déguisé
- Non-déclaration

Pistes

- Simplifier l'accès au statut de micro-entrepreneur
- Davantage de contrôles

Principaux risques

- Salariat déguisé
- Faux particuliers & non-déclaration
- Concurrence déloyale

Pistes

- Simplifier la déclaration et le paiement des cotisations sociales
- Simplifier l'embauche sous statut de salarié de particulier-employeur

Focus – Micro-travail

Principaux risques

- Non déclaration

Pistes

- Développer la coopération entre administrations à l'échelle européenne et internationale
- Clarifier le statut du micro-travailleur au niveau européen?

Conclusions liminaires...

**Les plateformes collaboratives
exacerbent les risques...**

**...tout en offrant une meilleure
traçabilité des transactions**



Plateformes collaboratives:

*Quels instruments et
voies d'amélioration
pour lutter contre la fraude?*

Au plan statistique, un besoin de recherche significatif ...

CROWD WORKING SURVEY

FEBRUARY 2016



University of Hertfordshire **UH**

Size of the UK's "Gig Economy" revealed for the first time

Authors:

Ursula Huws, University of Hertfordshire

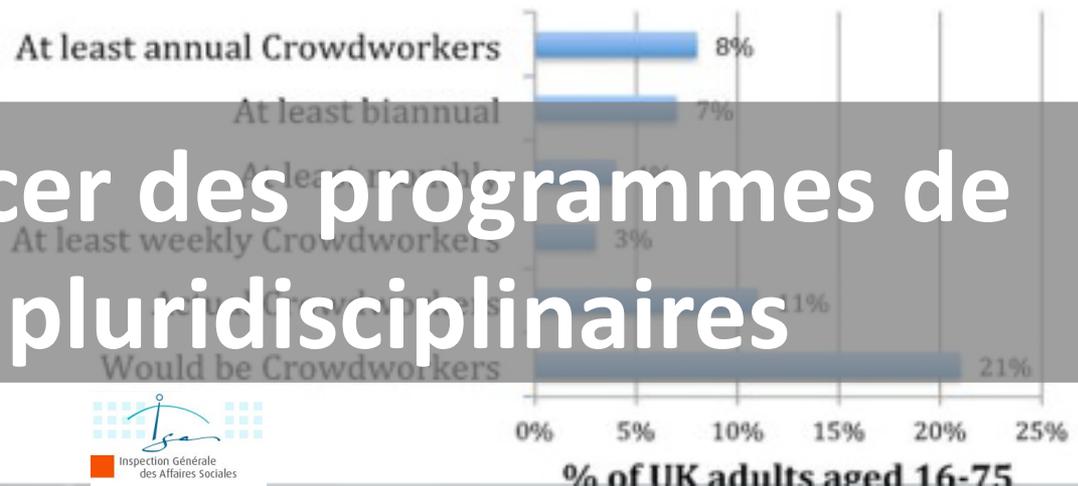
Simon Joyce, University of Hertfordshire

Nearly 5 million crowd workers in the UK

Joint study by the Foundation for European Progressive Studies (FEPS) and UNI Europa, carried out by University of Hertfordshire and Ipsos MORI reveals for the first time the true size of the UK's 'Gig Economy'.

In the online survey of 2,238 UK adults aged 16-75, 22% of respondents tried to find work managed via so-called 'sharing economy' platforms such as *Upwork*, *Uber* or *Handy* during the past year, equivalent to around 9

FIGURE 1: UK CROWD WORKERS - OVERVIEW¹



Financer et lancer des programmes de recherche pluridisciplinaires

Améliorer la connaissance du travail collaboratif



- L'enquête « budget de famille » de l'Insee inclut ainsi pour la première fois un module de questions concernant les activités de vente, d'achat, de location et de troc en ligne.
- L'enquête Emploi pour l'année 2017 inclut un module similaire.
- L'enquête annuelle sur les usages des NTIC comprend également des questions sur les activités de plateforme.

Pérenniser ces évolutions

Enrichir l'appareil statistique

Recommandations du CNIS

Inclure une question sur l'utilisation des plateformes dans l'enquête SINE

Explorer la piste du *big data* avec les plateformes

Faciliter la déclaration



Micro-entrepreneur collaboratif

Auto-Entrepreneur



CHÈQUE
EMPLOI
SERVICE
UNIVERSEL

CESU en un clic



Vers une sécurité sociale 3.0

Caisse de sécurité sociale digitale



Rôle de tiers de confiance des
plateformes

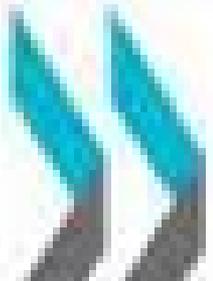
S'appuyer sur la traçabilité des données

- S'appuyer sur la traçabilité des données. Le droit de communication
 - article 95 LF pour 2016 pour les Urssaf;
 - décret n° 2015-1091 du 28 août 2015 pour la DGFIP
- obligation d'information claire, loyale et transparente

S'appuyer sur les plateformes collaboratives

- Système de tiers déclarant (cf. PLFSS 2017)
- Prélèvement de la taxe de séjour (AirBnB à Paris, Lille, Lyon, Nice, Marseille...)

Renforcer la coopération internationale



Action Plan on Base Erosion and Profit Shifting

**Prolonger la coopération fiscale en
matière numérique par une coopération
sociale**

Un cadre clarifié

Plattform

*Un statut européen des
plateformes*

Davantage de contrôles

Renforcer la cellule internet de l'URSSAF
de Paris



Accroître les moyens donnés aux
inspecteurs du travail