**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Notification au titre de l’article L.133-18 du Code Monétaire et Financier

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Collecte OSCAMPS - A71DSP2

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Guide de remplissage**

à l’attention des déclarants



**Cadre réglementaire**

En application de l’article L. 133-18 du Code Monétaire et Financier, les prestataires de services de paiement (PSP) sont tenus de notifier à la Banque de France le non remboursement immédiat d’une opération de paiement non autorisée dans le cas où il a de bonnes raisons de soupçonner une fraude de l'utilisateur du service de paiement ou qu'il considère que la fraude de l'utilisateur est avérée.

Les déclarants concernés sont :

* les prestataires de services de paiement établis en France métropolitaine et dans les départements d’outre-mer ;
* les succursales des prestataires de service de paiement présentes en France dont le siège social est situé dans un autre État membre.

**Modalités de déclaration**

* *Périodicité* : la déclaration est mensuelle. Pour un mois donné, tous les non remboursements immédiats doivent être inclus dans la déclaration quand bien même l'opération contestée aurait été remboursée ultérieurement par le PSP (y compris au cours du mois sous revue). En l’absence de contestation au cours d’un mois donné, le déclarant est dispensé de déclaration.
* *Délai de transmission* : la déclaration doit être faite au plus tard à la fin du mois suivant celui pour lequel la déclaration est effectuée.
* *Modalités de déclaration* : la déclaration s’effectue sur le guichet OneGate – Oscamps (portail de collecte de la Banque de France).

Un contrat d’interface remettant complète le présent guide de remplissage. Ces documents sont disponibles sur le site internet de la Banque de France à l’adresse suivante :

<https://www.banque-france.fr/stabilite-financiere/securite-des-moyens-de-paiement-scripturaux/2eme-directive-sur-les-services-de-paiement>.

**Pour toute information vous pouvez contacter le service en charge de la déclaration à la Banque de France aux coordonnées suivantes :**

DIRECTION GENERALE DE LA STABILITE FINANCIERE ET DES OPERATIONS

Direction des Systèmes de Paiement et des Infrastructures de Marché

Service de la Surveillance des Moyens de Paiement Scripturaux

11-2323

75049 PARIS CEDEX 01

2323-NOTIFICATIONS-UT@banque-france.fr.

**Maquette du formulaire de déclaration**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Notification au titre de l'article L.133-18 du Code Monétaire et Financier |  |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Établissement déclarant :** |   |  |  |
|  |   | **Nom du déclarant :** |  |  |  |
|  |   | **Raison sociale :** |  |  |  |
|  |   | **Contact :** |   |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Période de déclaration :** | 20AA-MM |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Code CIB** | **Référence** | **Moyen de paiement** | **Canal d'initiation** | **Recours à une authentification forte** | **Nombre d'opérations** | **Montant cumulé (€)** | **Motif**  | **Commentaire** (si motif = Autre) |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |

 |

**Contenu du formulaire de déclaration**

* **Période de déclaration :** mois et année au titre desquels cette déclaration est effectuée.

*Format : 20AA-MM*

* **Référence :** à codifier librement par l'établissement pour faire le lien entre la notification et la référence de réclamation client. Cette information ne doit en aucun cas faire référence à des données personnelles (comme par exemple : nom du client, numéro de compte ou de carte…). Dans le cas où la réclamation client porte sur plusieurs opérations présentant des caractéristiques différentes (par exemple, un retrait et un paiement par carte), la même référence devra être utilisée sur l'ensemble des lignes permettant de définir la totalité des opérations concernées. En cas de plusieurs réclamations successives émanant d'un même client, et portant sur des opérations différentes, une nouvelle référence devra être utilisée.

*Format : alphanumérique (12 caractères max)*

* **Moyen de paiement :** moyen de paiement pour lequel une ou plusieurs transactions ont été contestées au titre de la réclamation client référencée.

*Format : codification à 8 caractères*

|  |  |
| --- | --- |
| CARTE | Carte de paiement |
| VIREMENT | Virement |
| PRELEVEM | Prélèvement |
| MON\_ELEC | Monnaie électronique |

* **Canal d'initiation :** définit le canal de transmission des ordres de paiement contestés, au moyen d'une codification préétablie.

*Format : codification à 3 caractères*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Carte de paiement | TPE | Paiement par carte (avec ou sans contact) au point de vente (terminal de paiement électronique ou automate de paiement physique) |
| VAD | Paiement par carte initié sur internet |
| MTO | Paiement par carte initié par courrier ou par téléphone (MOTO) |
| DAB | Retrait d'espèces depuis un GAB ou un guichet (y compris à partir d'une carte minute) |
| Virement | BEL | Virement initié électroniquement depuis la banque en ligne, l'application de paiement mobile ou au travers d'un initiateur de paiement.  |
| PHY | Virement initié par courrier, formulaire, courriel, télécopie ou au guichet de l'établissement |
| AUT | Virement initié par d'autres canaux électroniques (ex : système EBICS, GAB ayant une fonction de virement…) |
| Prélèvement | N-A | Non applicable (précision non demandée) |
| Paiement en monnaie électronique | CME | Paiement à partir d'une carte permettant le stockage direct de monnaie électronique (carte de monnaie électronique prépayée) |
| CEL | Paiement au moyen d'un compte de monnaie électronique en ligne |

* **Authentification forte :** recours ou non à une authentification forte pour les opérations contestées.

*Format : codification à 3 caractères*

|  |  |
| --- | --- |
| OUI | L’opération de paiement contestée a été protégée par une authentification forte du client (ex : chip&PIN, 3D-Secure, mobile enrôlé avec prise d'empreinte ou mPIN...) |
| NON | L'opération de paiement contestée n'a pas été protégée par une authentification forte du client (ex : non 3D-Secure, sans contact…) ou ne l’a pas été car non requise (ex : prélèvement, carte en mode MOTO). |

* **Nombre d'opérations :** nombre d'opérations contestées par le client dans le cadre de la contestation référencée, au titre des caractéristiques définies par les champs "moyen de paiement", "canal d'initiation" et "authentification forte".

*Format : numérique (nombre entier)*

* **Montant cumulé** : montant global des opérations contestées dans le cadre de la contestation référencée, au titre des caractéristiques définies par les champs "moyen de paiement", "canal d'initiation" et "authentification forte". Les opérations en devises sont à convertir en euros en utilisant le taux de conversion moyen, disponible sur le site de la BCE (https://www.ecb.europa.eu, Euro foreign exchange reference rates).

*Format : numérique (deux décimales)*

* **Motif de non remboursement :** caractéristique du paiement pour lequel il existe un soupçon de fraude de la part de l'utilisateur.

*Format : codification à 3 caractères*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Carte de paiement | SCA | Paiement authentifié par saisie du code confidentiel, protocole 3D-Secure ou autre dispositif d'authentification forte |
| POS | Carte toujours en possession du client |
| NOP | Carte perdue mais non mise en opposition au moment du paiement |
| LOC | Transaction effectuée à partir des données de localisation courantes du client (terminal, adresse IP…) |
| HAB | Données de la transaction conformes aux habitudes du client |
| REC | Contestations de fraude récurrentes de la part du client |
| AUT | Autre : préciser dans colonne "commentaire" |
| Virement | SCA | Virement initié avec authentification forte du client  |
| HAB | Caractéristiques du virement conformes aux habitudes du client |
| REC | Contestations de fraude récurrentes de la part du client |
| AUT | Autre : préciser dans colonne "commentaire" |
| Prélèvement | MAN | En attente de communication du mandat de prélèvement |
| CAV | Suspicion de cavalerie |
| REC | Contestations de fraude récurrentes de la part du client |
| AUT | Autre : préciser dans colonne "commentaire" |
| Paiement en monnaie électronique | SCA | Paiement authentifié par saisie du code confidentiel, protocole 3D-Secure ou autre dispositif d'authentification forte du client |
| POS | Carte prépayée toujours en possession du client |
| LOC | Transaction effectuée à partir des données de localisation courantes du client (terminal, adresse IP…) |
| HAB | Données de la transaction conformes aux habitudes du client |
| REC | Contestations de fraude récurrentes de la part du client |
| AUT | Autre : préciser dans colonne "commentaire" |