



De la fraude à la carte bancaire et de la responsabilité bancaire

Fiche pratique publié le 25/10/2020, vu 1738 fois, Auteur : [Jérôme CHAMBRON](#), BAC+4 en Droit acquis en 2000 à l'Université Grenoble Alpes ou UGA

De la fraude à la carte bancaire et de la responsabilité bancaire

Modèles de lettre en cas de fraude à la carte de paiement :

<https://deontofi.com/courrier-pour-etre-rembourse-en-cas-de-fraude-sur-votre-carte-bancaire-modele-deontofi-com/>

<https://droit-finances.commentcamarche.com/faq/3213-modele-de-lettre-carte-bancaire-debits-frauduleux>

<https://www.quechoisir.org/lettre-type-fraude-a-la-carte-bancaire-demande-de-remboursement-n70307/>

Opposition carte bancaire, conseils et informations :

<https://www.inc-conso.fr/content/le-refus-de-remboursement-par-les-banques-suite-une-fraude-la-carte-bancaire-avec-le-reseau>

<https://www.notretemps.com/droit-argent/banque/fraude-a-la-carte-bancaire-que-faire-si-la-banque-tarde-a-rembourser-12751>

<https://www.clcv.org/achats/quels-sont-mesquels-sont-les-recours-en-cas-de-detournement-de-ma-carte-bancaire>

<https://www.afub.org/piratage-de-carte-bancaire/>

<https://www.afub.org/118-400-opposition-carte-bancaire/>

<https://www.afub.org/opposition-carte-bancaire-credit-agricole/>

<https://www.service-public.fr/particuliers/vosdroits/R46526>

<https://www.service-public.fr/particuliers/vosdroits/F31324>

Médiateur bancaire :

Code monétaire et financier, dila, légifrance :

Article L133-4

Modifié par Ordonnance n°2017-1252 du 9 août 2017 - art. 2

Pour l'application du présent chapitre :

[...]

c) Un instrument de paiement s'entend, alternativement ou cumulativement, de tout dispositif personnalisé et de l'ensemble de procédures convenu entre l'utilisateur de services de paiement et le prestataire de services de paiement et utilisé pour donner un ordre de paiement ;

Source à jour :

https://www.legifrance.gouv.fr/codes/article_lc/LEGIARTI000035430451?etatTexte=VIGUEUR&etatTexte=VIGUEUR_DIFF#LEGIARTI000035430451

Article L133-17

Modifié par Ordonnance n°2017-1252 du 9 août 2017 - art. 2

I. – Lorsqu'il a connaissance de la perte, du vol, du détournement ou de toute utilisation non autorisée de son instrument de paiement ou des données qui lui sont liées, l'utilisateur de services de paiement en informe sans tarder, aux fins de blocage de l'instrument, son prestataire ou l'entité désignée par celui-ci.

II. – Lorsque le paiement est effectué par une carte de paiement émise par un établissement de crédit, une institution ou un service mentionné à l'article L. 518-1 et permettant à son titulaire de retirer ou de transférer des fonds, il peut être fait opposition au paiement en cas de procédure de redressement ou de liquidation judiciaires du bénéficiaire tant que le compte du prestataire de services de paiement du bénéficiaire n'a pas été crédité du montant de l'opération de paiement.

Article L133-18

Modifié par Ordonnance n°2017-1252 du 9 août 2017 - art. 2

En cas d'opération de paiement non autorisée signalée par l'utilisateur dans les conditions prévues à l'article L. 133-24, le prestataire de services de paiement du payeur rembourse au payeur le montant de l'opération non autorisée immédiatement après avoir pris connaissance de l'opération ou après en avoir été informé, et en tout état de cause au plus tard à la fin du premier jour ouvrable suivant, sauf s'il a de bonnes raisons de soupçonner une fraude de l'utilisateur du service de paiement et s'il communique ces raisons par écrit à la Banque de France. Le cas échéant, le prestataire de services de paiement du payeur rétablit le compte débité dans l'état où il se serait trouvé si l'opération de paiement non autorisée n'avait pas eu lieu.

Lorsque l'opération de paiement non autorisée est initiée par l'intermédiaire d'un prestataire de services de paiement fournissant un service d'initiation de paiement, le prestataire de services de paiement gestionnaire du compte rembourse immédiatement, et en tout état de cause au plus tard à la fin du premier jour ouvrable suivant, au payeur le montant de l'opération non autorisée et, le cas échéant, rétablit le compte débité dans l'état où il se serait trouvé si l'opération de paiement non autorisée n'avait pas eu lieu. La date de valeur à laquelle le compte de paiement du payeur est crédité n'est pas postérieure à la date à laquelle il avait été débité.

Si le prestataire de services de paiement qui a fourni le service d'initiation de paiement est responsable de l'opération de paiement non autorisée, il indemnise immédiatement le prestataire de services de paiement gestionnaire du compte, à sa demande, pour les pertes subies ou les sommes payées en raison du remboursement du payeur, y compris le montant de l'opération de paiement non autorisée.

Le payeur et son prestataire de services de paiement peuvent décider contractuellement d'une indemnité complémentaire.

Sous-section 2 : Cas particulier des instruments de paiement dotés de données de sécurité personnalisées (Articles L133-19 à L133-20)

Article L133-19

Modifié par Ordonnance n°2017-1252 du 9 août 2017 - art. 2

I. – En cas d'opération de paiement non autorisée consécutive à la perte ou au vol de l'instrument de paiement, le payeur supporte, avant l'information prévue à l'article L. 133-17, les pertes liées à l'utilisation de cet instrument, dans la limite d'un plafond de 50 €.

Toutefois, la responsabilité du payeur n'est pas engagée en cas :

- d'opération de paiement non autorisée effectuée sans utilisation des données de sécurité personnalisées ;
- de perte ou de vol d'un instrument de paiement ne pouvant être détecté par le payeur avant le paiement ;
- de perte due à des actes ou à une carence d'un salarié, d'un agent ou d'une

succursale d'un prestataire de services de paiement ou d'une entité vers laquelle ses activités ont été externalisées.

II. – La responsabilité du payeur n'est pas engagée si l'opération de paiement non autorisée a été effectuée en détournant, à l'insu du payeur, l'instrument de paiement ou les données qui lui sont liées.

Elle n'est pas engagée non plus en cas de contrefaçon de l'instrument de paiement si, au moment de l'opération de paiement non autorisée, le payeur était en possession de son instrument.

III. – Sauf agissement frauduleux de sa part, le payeur ne supporte aucune conséquence financière si le prestataire de services de paiement ne fournit pas de moyens appropriés permettant l'information aux fins de blocage de l'instrument de paiement prévue à l'article L. 133-17.

IV. – Le payeur supporte toutes les pertes occasionnées par des opérations de paiement non autorisées si ces pertes résultent d'un agissement frauduleux de sa part ou s'il n'a pas satisfait intentionnellement ou par négligence grave aux obligations mentionnées aux articles L. 133-16 et L. 133-17.

V. – Sauf agissement frauduleux de sa part, le payeur ne supporte aucune conséquence financière si l'opération de paiement non autorisée a été effectuée sans que le prestataire de services de paiement du payeur n'exige une authentification forte du payeur prévue à l'article L. 133-44.

VI. – Lorsque le bénéficiaire ou son prestataire de services de paiement n'accepte pas une authentification forte du payeur prévue à l'article L. 133-44, il rembourse le préjudice financier causé au prestataire de services de paiement du payeur.

Article L133-20

Création Ordonnance n°2009-866 du 15 juillet 2009 - art. 1

Après avoir informé son prestataire ou l'entité désignée par celui-ci, conformément à l'article L. 133-17 aux fins de blocage de l'instrument de paiement, le payeur ne supporte aucune conséquence financière résultant de l'utilisation de cet instrument de paiement ou de l'utilisation détournée des données qui lui sont liées, sauf agissement frauduleux de sa part.

Source à jour :

https://www.legifrance.gouv.fr/codes/section_lc/LEGITEXT000006072026/LEGISCTA000006153962/#LEO

COURTE VIDÉO :

<https://www.inc-conso.fr/content/reagir-face-une-fraude-la-carte-bancaire-avec-le-reseau-des-ctrc>