

# LES FONDAMENTAUX DU PAIEMENT

Par Laetitia de Pellegars

# SOMMAIRE

- I DROIT EUROPÉEN DU PAIEMENT**
- II TRANSPOSITION DU DROIT EUROPEEN EN FRANCE (DSP /DME)**
- III LES SERVICES DE PAIEMENT AU SENS DE LA DSP**
- IV LA MONNAIE ELECTRONIQUE**
- V SYNTHÈSE**

# I Droit Européen du paiement

## Cadre légal des services de paiement et de monnaie électronique

### DSP DMEI et DMEII

Directive 2007/64/CE - Directive 2000/46/CE - Directive  
2009/110/CE



# I Droit Européen du paiement

## Droit de la consommation

Directive 97/7/CE Vente à distance du 20 mai 1997  
Directive «droit des consommateurs» adoptée le 23 juin 2011 (transposition en 2013)  
Directive « données personnelles » 95/46/CE encours de refonte pour application 2015

Harmonisation  
des règles de  
fonctionnement  
des infrastructures

Directive 98/26/CE  
Règlement  
systèmes de  
paiement et titres

Harmonisation  
opérationnelle des  
moyens scripturaux

SEPA

Directive  
lab/ft

## Cadre légal des services de paiement et de monnaie électronique DSP DMEI et DMEII

Directive 2007/64/CE - Directive 2000/46/CE - Directive 2009/110/CE



Wragge&Co

# II TRANSPOSITION DE LA DSP EN FRANCE

## Deux piliers : Protection du consommateur et ouverture à la concurrence

Cadre légal harmonisé des services de paiement quel que soit le statut du prestataire.

Terminologie

Partage de responsabilité des acteurs

Frais

Délai d'exécution

Contestations du client

Informations du client

Médiation

Dispositions applicable aux acteurs du paiement

géographique et sectorielle

Faire entrer dans un même statut de droit Européen l'ensemble des acteurs

Nouveaux business model

Protection des fonds clients

# II TRANSPOSITION DE LA DSP EN FRANCE

## Deux piliers : Protection du consommateur et ouverture à la concurrence

Cadre légal harmonisé des services de paiement quel que soit le statut du prestataire.

Terminologie

Partage de responsabilité des acteurs

Frais

Délai d'exécution

Contestations du client

Informations du client

Médiation

- Code monétaire et financier : Définitions légales, régime des relations contractuelles :
- Arrêté du 29 juillet 2009 relatif aux relations entre les PSP et leurs clients : Informations et stipulations obligatoires
- Arrêté du 29 juillet 2009 relatif à l'information sur les conditions générales et tarifaires.

Dispositions applicable aux acteurs du paiement

Ouverture à la concurrence géographique et sectorielle

Faire entrer dans un même statut de droit Européen l'ensemble des acteurs

Nouveaux business model

Protection des fonds clients

- Régl. CRBF 97-02 (modifié par arrêté du 14 janvier 2009) : applicable aux EP : règles de contrôle interne, LCB-FT, gestion des risques  
Article L561-2 et s., R.561-5 et s. CMF : LCB-FT
- Régl. CRBF n° 2002-01 du 18 avril 2002 relatif aux obligations de vigilance en matière de chèques aux fins de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (applicable aux EP)
  - Arrêté du 29 octobre 2009 portant sur la réglementation prudentielle des établissements de paiement (capital minimum, etc.)
  - Avis du Conseil national de la comptabilité n° 2009-19 du 3 décembre 2009 relatif aux modalités d'établissement des comptes des EP
  - Instruction Commission bancaire n° 2010-06 relative à la mise en place du système unifié de rapport financier pour les EP
  - Régl. CRBF n° 2001-041 du 29 octobre 2001 relatif à la compensation des chèques (applicable aux EP)

# II TRANSPOSITION DE LA DME 2

Droit positif : DME 1 (*Dir. 2000/46/CE du 18 septembre 2000*)

Transposée par règlement CRBF 2002-13

Et. de crédit à agrément limité : Société financière

Et. de crédit Emetteur de monnaie  
électronique

Émission et gestion de  
monnaie électronique

Services de paiement

Services non  
réglementés limités

Émission et gestion de  
monnaie électronique

Services non  
réglementés limités

Droit prospectif : DME 2 (*Dir. 2009/110/CE du 16 septembre  
2009*)

Transposition probable avant fin 2012

Etablissements de monnaie électronique  
(statut *ad hoc*)

Émission et gestion de  
monnaie électronique

Services de paiement

Services non réglementés  
(non limités en volume)

Distributeur de ME

Agents de paiement

# III LES SERVICES DE PAIEMENT AU SENS DE LA DSP

## Tableau de synthèse :

### Gestion d'un compte de paiement en vue de réaliser des

- Versements d'espèces sur le compte
- Retraits d'espèces sur le compte
- Opérations de paiement par virement, prélèvement ou par carte (ou assimilé)

### Services associés à un compte de paiement

- Emission d'instruments de paiement.
- Acquisition d'ordres de paiement.

### Services de transmission de fonds

Intermédiation d'une opération de paiement par l'opérateur d'un dispositif informatique numérique, ou de télécommunication par lequel transite l'ordre de paiement entre le payeur et un fournisseur de biens et services

### Octroi de crédit à titre accessoire inférieur à 12 mois pour

- Réaliser de opérations de paiement par virement, prélèvement et carte
- Transmettre des fonds
- Exécuter une opération de paiement en tant qu'opérateur de système informatique, numéro ou du réseau de télécommunication



# III LES SERVICES DE PAIEMENT AU SENS DE LA DSP

Service 3 :  
Gestion d'un  
compte de  
paiement en  
vue de réaliser  
des opérations  
de paiement par

- Prélèvements (a)
- cartes (ou assimilé) (b)
- Virements (c)

Ex : ADP (GSI), Aqoba,  
Slimpay, Allopas, Afone,...

## Services 5 :

- Emission d'instruments de paiement
- Acquisition d'ordres de paiement

Ex : Aqoba, C2A,  
Buyster Afone, Rentabiliweb,...

# III LES SERVICES DE PAIEMENT AU SENS DE LA DSP

## Services 6 :

- Transmission de fonds par tout moyen

Ex : Flouss, BNC, Moneyglobe

# III LES SERVICES DE PAIEMENT AU SENS DE LA DSP

Octroi de  
crédit à  
titre  
accessoire  
inférieur à  
12 mois  
pour :

- Réaliser des opérations de paiement par virement, prélèvement et carte
- Transmettre des fonds
- Exécuter une opération de paiement en tant qu'opérateur de système informatique, numéro ou du réseau de télécommunication

Garantie de paiement, crédit et décalage technique de paiement : quelles différences?

# IV LA MONNAIE ELECTRONIQUE

## Les unités de monnaie électronique sont stockées

### sur un compte de monnaie électronique

- Le transfert totalement dématérialisé ou réalisé via un support
- Ex : carte cadeau, cartes privatives multi usage

### sur un support physique

- Transfert par tradition
- Ex : Carte avec processeur

Système « 3 coins » autour de l'émetteur

## Régime ad hoc

### Titres spéciaux

- Périmètre à définir en particulier au regard de la prochaine transposition de la DME 2
- Ex : future carte déjeuner

- Régime à définir : régime des cartes prépayées universelles.

# V SYNTHESE DES ACTEURS

	Société financière	EME DME 2	Etablissement de paiement
Emission et gestion de ME	oui	oui	non
Services de paiement	oui	oui	oui
Services non réglementés	Non (sauf accessoire)	oui	oui
Intermédiaires	IOBSP Agents	Distributeurs IOBSP Agents de paiement	Agents de paiement

# CONTACTS

Laetitia de Pellegars  
Avocat à la Cour  
+33(0)6 29 79 80 69

Wragge&Co Paris  
140, avenue des Champs-Élysées  
75008 Paris