



**SOLUTION COLLECT**

## **Journaux LyraCollect**

**Manuel d'utilisation du Back Office**

Version du document 1.3

# Sommaire

<b>1. HISTORIQUE DU DOCUMENT.....</b>	<b>3</b>
<b>2. PRINCIPE GÉNÉRAL.....</b>	<b>4</b>
<b>3. STRUCTURE DES FICHIERS.....</b>	<b>5</b>
<b>4. JOURNAL DE RÉCONCILIATION FINANCIÈRE.....</b>	<b>6</b>
4.1. Mise à disposition.....	6
4.2. Règle de nommage.....	6
4.3. Format V1.....	7
<b>5. JOURNAL D'ACTIVITÉ MARCHAND.....</b>	<b>17</b>
5.1. Mise à disposition.....	17
5.2. Règle de nommage.....	17
5.3. Format V1.....	19
<b>6. OBTENIR DE L'AIDE.....</b>	<b>31</b>
<b>7. ANNEXES.....</b>	<b>32</b>
7.1. Liste des codes retour autorisation.....	32
7.2. Liste des devises supportées.....	40
7.3. Liste des codes d'erreur (donnée ERROR_CODE).....	40
7.4. Tableau des motifs d'impayés.....	47
7.4.1. Impayés VISA.....	47
7.4.2. Impayés Mastercard.....	48
7.4.3. Impayés CB.....	50
7.4.4. Impayés SEPA DIRECT DEBIT.....	50

## 1. HISTORIQUE DU DOCUMENT

Version	Auteur	Date	Commentaire
1.3	Lyra Collect	03/07/2024	<ul style="list-style-type: none"><li>Mise à jour du format du Journal d'activité marchand (JAM)</li><li>Mise à jour du format du Journal de réconciliation financière (JRFI)</li></ul>
1.2	Lyra Collect	14/03/2023	<ul style="list-style-type: none"><li>Mise à jour des fréquences pour le Journal d'activité marchand (JAM)</li><li>Mise à jour de la description du Journal de réconciliation financière (JRFI)</li></ul>
1.1	Lyra Collect	02/11/2022	<ul style="list-style-type: none"><li>Mise à jour de l'adresse Hôte du SFTP</li></ul>
1.0.1	Lyra Collect	11/10/2022	Ajout d'un fichier d'exemple téléchargeable.
1.0	Lyra Collect	29/03/2022	JRFI : Précision apportée dans la description de la donnée ORIGINAL_TRANSACTION_UUID.

Ce document et son contenu sont strictement confidentiels. Il n'est pas contractuel. Toute reproduction et/ou distribution de tout ou partie de ce document ou de son contenu à une entité tierce sont strictement interdites ou sujettes à une autorisation écrite préalable de Lyra Collect. Tous droits réservés.

## 2. PRINCIPE GÉNÉRAL

La plateforme de paiement met à disposition des marchands plusieurs types de journaux :

- le journal de réconciliation financière (JRFI)
- le journal d'activité marchand (JAM)
- un [journal d'activités des vendeurs](#) (JAV) pour les utilisateurs de la marketplace



L'activation des journaux n'est pas automatique.

Le gestionnaire de la société doit en faire la demande auprès de [l'administration des ventes](#) en précisant l'adresse e-mail qui recevra les identifiants de connexion et **la fréquence des journaux** pour :

- le journal d'activité marchand (JAM).
- le [journal d'activités des vendeurs](#) (JAV).



Pour les marchands ayant l'habitude de traiter les journaux de transactions ou d'opérations, et qui souhaiteraient des informations sur ces fichiers, la documentation dédiée est disponible [sur notre site documentaire](#).

Lorsqu'un journal est généré, il est mis à disposition sur le serveur SFTP :

- Hôte : <sftp://vadftp-secure.sftp.lyra-network.com>
- Port : 22

Pour récupérer les fichiers, le marchand doit se connecter au serveur SFTP, en utilisant les identifiants de connexion reçus par e-mail lors de l'activation de l'option.

Les journaux sont disponibles dans le répertoire **log** pendant 7 jours.

Ils sont ensuite compressés et conservés pendant 14 jours. Passé ce délai, ils sont automatiquement purgés.



**Le compte utilisateur SFTP ne dispose pas des droits de suppression.**

Si vous souhaitez automatiser la récupération des journaux, vous devrez mettre en place une méthode pour ne récupérer que les nouveaux fichiers.

La suite du document présente le format des différents journaux proposés.

### 3. STRUCTURE DES FICHIERS

---

La plateforme de paiement génère des fichiers au format **csv**.

Le séparateur de données est toujours le point-virgule (;).

Chaque fichier contient :

- une ligne d'en-tête qui permet de lister les données contenues dans l'enregistrement "TITRE";
- une ligne de titre, qui commence toujours par la valeur **TITRE**;
- une ligne d'en-tête permet de lister les données contenues dans l'enregistrement "DETAIL";
- des lignes de détail, contenant les données.

Le fichier de réconciliation financière contient 2 lignes supplémentaires à la fin du fichier :

- une ligne d'en-tête qui permet de lister les données contenues dans l'enregistrement "FIN";
- une ligne de fin, qui commence toujours par la valeur **FIN**.

## 4. JOURNAL DE RÉCONCILIATION FINANCIÈRE

Le journal de réconciliation financière est un outil de gestion des flux. Il permet au marchand de faire la réconciliation entre les paiements réalisés, les remboursements, les impayés, les commissions et les opérations diverses.

### 4.1. Mise à disposition

Les journaux sont mis à disposition uniquement depuis l'espace SFTP.

Les fichiers sont déposés dans le répertoire **/log** de l'espace SFTP mis à sa disposition par la plateforme de paiement.

Les journaux sont générés et mis à disposition sur le serveur SFTP dès 21h.



Le journal de réconciliation financière n'est pas disponible en mode TEST ou s'il ne contient aucune transaction (fichier vide).

Il est généré automatiquement après la création du virement de fonds à destination du marchand.

### 4.2. Règle de nommage

Le nommage des fichiers respecte une nomenclature stricte, donnant plusieurs informations, toutes séparées par le caractère underscore « \_ ».

Nomenclature	Description
Identifiant de la boutique	L'identifiant de la boutique composé de 8 chiffres. Ex : 12345678
Code	<b>JRFI</b>
Version	<b>V1</b>
Code client LyraCollect	Ex : CL889532
Libellé de la boutique	Le nom de la boutique en majuscule. Les espaces éventuels sont remplacés par des " _ "
Code de la devise	<b>EUR</b>
Référence du virement	Ex : 19100253200018
Extension	<b>csv</b>

Exemple de nom de fichier : 70258842\_JRFI\_V1\_CL889532\_CLIENT\_DEMO\_EUR\_19100253200018.csv

Le journal de réconciliation financière n'est pas disponible en mode TEST ou s'il ne contient aucune transaction (fichier vide).

### 4.3. Format V1

---

#### L'enregistrement « TITRE »

L'enregistrement **TITRE** contient les données du virement. Il est valorisé comme suit :

Pos.	Description
01	<b>RECORD_CODE</b> Type : VARCHAR   Longueur : 5 Description : Code d'enregistrement. Valeur : <b>TITRE</b>
02	<b>RECORD_DATE</b> Type : TIMESTAMP   Longueur : 17 Description : Date et heure UTC de l'envoi au format ISO 8601. Ex : 2020-01-15T16:53Z
03	<b>Version</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Version du journal de réconciliation. Ex : TABLE_JRFI_V1
04	<b>ENTITY_CODE</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Code client Lyra Collect. Ex : CLXXXXXX
05	<b>ACTIVITY</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Le nom de la boutique en majuscule. Les espaces éventuels sont remplacés par des "_" Ex : DEMO_STORE
06	<b>CURRENCY</b> Type : VARCHAR   Longueur : 3 Description : Code de la devise. Valeur : EUR
07	<b>WIRE_IBAN</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : IBAN bénéficiaire du virement. Ex : FR76XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX3739
08	<b>WIRE_REFERENCE</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Référence du virement. Ex : LYRA COLLECT 19100253200018
09	<b>WIRE_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant du virement. Ex : 4525 pour 45,25 EUR
10	<b>WIRE_EXECUTION_DATE</b> Type : DATE   Longueur : 10 Description : Date du virement. Ex : 2019-10-23

Les enregistrements « ENTETE » et « DETAILS »

---

Pos.	Description
01	<p><b>RECORD_CODE</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 6  Description : Code d'enregistrement.  Valeur : <b>DETAIL</b></p>
02	<p><b>TYPE_OPERATION</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Libellé de l'opération.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>DEBIT</b> : Paiement</li> <li>• <b>REFUND</b> : Remboursement</li> <li>• <b>CHARGEBACK</b> : Impayé</li> <li>• <b>TRANSFERT_INT</b> : Transfert interne entre un sous-marchand et un agent MarketPlace</li> <li>• <b>OTHER_OPERATIONS</b> : Autres opérations (contestation d'un impayé, remboursement d'un impayé etc..)</li> </ul> <p>Ex : DEBIT</p>
03	<p><b>OPERATION_TYPE</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 2  Description : Code de l'opération.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_operation_type</b>  Équivalent API REST : <b>operationType</b>  Valeurs :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>DT</b> : Débit</li> <li>• <b>CT</b> : Crédit</li> </ul> <p>Ex : DT</p>
04	<p><b>ORDER_ID</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Numéro de commande générée par le site marchand.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_order_id</b>  Équivalent API REST : <b>orderDetails.orderId</b>  Ex : CX-1254</p>
05	<p><b>CUSTOMER_ID</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Référence client générée par le site marchand.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_cust_id</b>  Équivalent API REST : <b>customer.reference</b>  Ex : C2383333540</p>
06	<p><b>MERCHANT_COUNTRY</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 2  Description : Code pays de la société (norme ISO 3166-1 alpha-2).  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Ex : <b>FR</b> pour la France.</p>
07	<p><b>ORIGIN_AMOUNT</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 13</p>

Pos.	Description
	<p>Description : Montant de la transaction au moment du paiement exprimé dans la plus petite unité de la devise.</p> <p>Équivalent API Formulaire : N/A</p> <p>Équivalent API REST : N/A</p> <p>Ex : 4525 pour 45,25 EUR</p>
08	<p><b>ORIGIN_CURRENCY_CODE</b></p> <p>Type : VARCHAR   Longueur : 3</p> <p>Description : Code numérique de la devise du paiement (norme ISO 4217).</p> <p>Équivalent API Formulaire : <b>vads_currency</b></p> <p>Équivalent API REST : <b>currency</b></p> <p>Ex : EUR</p>
09	<p><b>MERCHANT_ID</b></p> <p>Type : VARCHAR   Longueur : 255</p> <p>Description : Identifiant légal de la société.</p> <p>Équivalent API Formulaire : N/A</p> <p>Équivalent API REST : N/A</p> <p>Valeur :</p> <p><b>0</b>+Identifiant légal (Identifiant légal = SIRET (Système d'Identification du Répertoire des Etablissements))</p> <p>Ex : 045251785700028</p>
10	<p><b>CONTRACT</b></p> <p>Type : VARCHAR   Longueur : 255</p> <p>Description : Numéro de contrat du marchand.</p> <p>Équivalent API Formulaire : <b>vads_contract_used</b></p> <p>Équivalent API REST : <b>transactionDetails.mid</b></p> <p>Ex : 0535875</p>
11	<p><b>PAYMENT_DATE</b></p> <p>Type : TIMESTAMP   Longueur : 17</p> <p>Description : Date et heure du paiement (norme ISO 8601), dans le fuseau UTC.</p> <p>Équivalent API Formulaire : <b>vads_effective_creation_date</b></p> <p>Équivalent API REST : <b>creationDate</b></p> <p>Ex : 2020-01-07T13:33+00Z</p>
12	<p><b>TRANSACTION_ID</b></p> <p>Type : VARCHAR   Longueur : 255</p> <p>Description : Identifiant de la transaction.</p> <p>Équivalent API Formulaire : <b>vads_trans_id</b></p> <p>Équivalent API REST : <b>cardDetails.legacyTransId</b></p> <p>Ex : xrT15p</p>
13	<p><b>OPERATION_NUMBER</b></p> <p>Type : VARCHAR   Longueur : 255</p> <p>Description : Numéro de séquence de la transaction pour les paiements en plusieurs fois ou fractionnés.</p> <p>Vide pour les paiements mono transaction.</p> <p>Équivalent API Formulaire : N/A</p> <p>Équivalent API REST : N/A</p> <p>Ex : 2</p>
14	<p><b>TRANSACTION_UUID</b></p> <p>Type : VARCHAR   Longueur : 255</p> <p>Description : Identifiant unique de la transaction.</p> <p>Équivalent API Formulaire : <b>vads_trans_uuid</b></p> <p>Équivalent API REST : <b>uuid</b></p>

Pos.	Description
	Ex : e078b7a6a01c494eae6afd52c4ea2bee
15	<p><b>PAYMENT_METHOD</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Méthode de paiement.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Ex :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>MANDATE</b> : Paiement par prélèvement SEPA</li> <li>• <b>CARD</b> : Paiement par carte bancaire</li> <li>• <b>ELECTRONIC_MONEY</b> : Paiement par wallet (PayPal, Alipay, etc..)</li> <li>• <b>CREDIT_TRANSFERT</b> : Virement bancaire (Sofort, iDeal, ...)</li> </ul>
16	<p><b>CARD_SCHEME</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 1  Description : Réseau de la carte. Champ vide si non transmis par l'acquéreur.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>1</b> : CB</li> <li>• <b>2</b> : VISA</li> <li>• <b>3</b> : MCI</li> <li>• <b>4</b> : ECI</li> <li>• <b>9</b> : Indeterminé (CB ou VISA)</li> </ul> <p>Ex : 1</p>
17	<p><b>CARD_NATURE</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 1  Description : Nature de la carte. Champ vide si non fourni par l'acquéreur.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>P</b> : Consumer Card</li> <li>• <b>E</b> : Commercial Card</li> </ul> <p>Ex : P</p>
18	<p><b>CARD_PRODUCT_CATEGORY</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 1  Description : Catégorie du produit de la carte.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>C</b> : CREDIT</li> <li>• <b>D</b> : DEBIT</li> <li>• <b>P</b> : PREPAID</li> </ul> <p>Ex : D</p>
19	<p><b>CARD_HOLDER_COUNTRY_CODE</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 3  Description : Code pays (norme ISO 3166 alpha-3) de la carte. Champ vide si non fourni par l'acquéreur.</p>

Pos.	Description
	Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : FRA pour France
20	<b>TRANSACTION_REGIONALITY</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Zone géographique du paiement. Champ vide si non fourni par l'acquéreur. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Valeurs : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>FRA</b> : Domestique</li> <li>• <b>UE</b> : Zone Euro</li> <li>• <b>HUE</b> : Hors zone Euro</li> </ul> Ex : FRA
21	<b>REMITTANCE_DATE</b> Type : TIMESTAMP   Longueur : 17 Description : Date et heure (norme ISO 8601) de la remise dans le fuseau UTC. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.captureResponse.captureDate</b> Ex : 2020-01-07T23:05Z
22	<b>REMITTANCE_NB</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Numéro de remise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.captureResponse.captureFileNumber</b> Ex : 22
23	<b>CAPTURE_DATE</b> Type : TIMESTAMP   Longueur : 17 Description : Date et heure (norme ISO 8601) d'envoi en banque demandée. Équivalent API Formulaire : <b>vads_presentation_date</b> Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.expectedCaptureDate</b> Ex : 2020-01-07T23:05Z
24	<b>BRUT_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant brut de la transaction remise (exprimé dans la plus petite unité de la devise). Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
25	<b>NET_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant net (exprimé dans la plus petite unité de la devise) crédité sur le compte du marchand. Renseigné uniquement lorsque le rapprochement est effectué automatiquement et si l'acquéreur transmet l'information. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
26	<b>SETTLEMENT_CURRENCY</b> Type : VARCHAR   Longueur : 3 Description : Code numérique de la devise de la remise (norme ISO 4217). Équivalent API Formulaire : <b>vads_currency</b>

Pos.	Description
	Équivalent API REST : <b>currency</b> Ex : EUR
27	<b>VALUE_DATE</b> Type : DATE   Longueur : 10 Description : Date de valeur au format YYYY-MM-DD. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 2020-01-14
28	<b>COMMISSION_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant hors taxe de la commission acquéreur. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
29	<b>INTERCHANGE_CHARGE_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant des frais d'interchange. Champ vide si non fourni par l'acquéreur. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
30	<b>SCHEME_CHARGE_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant de la commission Réseau. Champ vide si non fourni par l'acquéreur. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
31	<b>BANK_CHARGE_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant des charges acquéreur. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
32	<b>WIRE_REFERENCE</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Référence du virement. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : LYRA_COLLECT_xxxxx
33	<b>WIRE_IBAN</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : IBAN bénéficiaire du virement. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : FR76XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX3739
34	<b>WIRE_EXECUTION_DATE</b> Type : DATE   Longueur : 10 Description : Date d'exécution du virement au format YYYY-MM-DD. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 2020-01-16

Pos.	Description
35	<p><b>ORIGINAL_TRANSACTION_UUID</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Identifiant unique de la transaction d'origine.  UUID de la transaction d'origine dans le cas d'un remboursement ou d'un impayé.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : <b>transactionDetails.parentTransactionUuid</b>  Ex : 31c1d62734ef479f87cfd30bef8c7e01</p>
36	<p><b>CHARGEBACK_REASON</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Motif de l'impayé.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Ex : 45 (Voir <a href="#">Tableau des motifs d'impayés</a> à la page 47).</p>
37	<p><b>MKP_OPERATOR_SALES_AMOUNT</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 13  Description : Montant des ventes de l'opérateur.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Ex : 4525 pour 45,25 EUR</p>
38	<p><b>MKP_OPERATOR_FEE_AMOUNT</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 13  Description : Montant des commissions de l'opérateur.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Ex : 4525 pour 45,25 EUR</p>
39	<p><b>DATA_COMP_1</b>  Type : NUMERIC (21,5)   Longueur : 5  Description : Montant HT de la commission calculée sur les transactions de débit et de remboursement, facturé en fin de mois.</p>
40	<p><b>DATA_COMP_2</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Référence externe du vendeur Marketplace pour les opérations de virement interne.</p>
41	<p><b>DATA_COMP_3</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Code de l'opération diverse.</p>
42	<p><b>DATA_COMP_4</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Justification de l'opération diverse.</p>
43	<p><b>DATA_COMP_5</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Numéro logique du système d'acceptation (NLSA).</p>
44	<p><b>DATA_COMP_6</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 13  Description : Identifiant du système d'acceptation (IDSA).</p>
45	<p><b>DATA_COMP_7</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 12  Description : Identifiant du Terminal de Paiement ( ITP).</p>
46	<p><b>DATA_COMP_8</b></p>

Pos.	Description
	Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
47	<b>DATA_COMP_9</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
48	<b>DATA_COMP_10</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
49	<b>DATA_COMP_11</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
50	<b>DATA_COMP_12</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
51	<b>DATA_COMP_13</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
52	<b>DATA_COMP_14</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
53	<b>DATA_COMP_15</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
54	<b>DATA_COMP_16</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
55	<b>DATA_COMP_17</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
56	<b>DATA_COMP_18</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
57	<b>DATA_COMP_19</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future
58	<b>DATA_COMP_20</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réserve pour une utilisation future

#### L'enregistrement « FIN »

Indique le nombre de lignes d'enregistrement de DETAIL et précise les différents totaux qui permettent de justifier le montant du virement.

Pos.	Description
01	<b>RECORD_CODE</b> Type : VARCHAR   Longueur : 3 Description : Code enregistrement

Pos.	Description
	Valeur : <b>FIN</b>
02	<b>LINES_NUMBER</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Nombre de lignes d'enregistrement de détail. Ex : 5
03	<b>SALES_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant des ventes. Ex : 4525 pour 45,25 EUR
04	<b>CHARGEBACK_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant des impayés. Ex : 4525 pour 45,25 EUR
05	<b>REFUND_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant des remboursements. Ex : 4525 pour 45,25 EUR
06	<b>FEES_TTC_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant des commissions Lyra Collect TTC. Ex : 4525 pour 45,25 EUR
07	<b>FEES_HT_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant des commissions Lyra Collect HT. Ex : 4525 pour 45,25 EUR
08	<b>FEES_VAT_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant de la TVA des commissions Lyra Collect. Ex : 4525 pour 45,25 EUR
09	<b>LITIGATION_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant des litiges. Ex : 4525 pour 45,25 EUR
10	<b>HOLDBACK_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant des dépôts de garantie. Ex : 4525 pour 45,25 EUR
11	<b>MISC_OPERATIONS_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Montant des opérations diverses (remboursement d'impayé ou nouvelle imputation d'un impayé contesté). Ex : 4525 pour 45,25 EUR
12	<b>MKP_OPERATOR_SALES_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant des ventes en propre d'un opérateur (pour les agents MarketPlace). Ex : 4525 pour 45,25 EUR
13	<b>MKP_OPERATOR_FEE_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13

Pos.	Description
	Description : Montant des commissions d'un opérateur (pour les agents MarketPlace). Ex : 4525 pour 45,25 EUR

### Exemple de fichier

Téléchargez le pack d'exemples : <https://docs.lyra.com/files/samples/sample-files-collect.zip>.

Vous trouverez un fichier d'exemple dans le dossier JRFI.

## 5. JOURNAL D'ACTIVITÉ MARCHAND

Le journal d'activité marchand est un outil de gestion des flux. Il permet au marchand de lister toutes ses transactions (Collect, Connect, remise, annulées, expirées, etc...) réalisées le mois précédent et de s'affranchir d'une extraction depuis le Back Office Marchand.

### 5.1. Mise à disposition

Les journaux sont mis à disposition uniquement depuis l'espace SFTP.

Les fichiers sont déposés dans le répertoire **/log** de l'espace SFTP mis à sa disposition par la plateforme de paiement.

Le marchand choisit **une seule fréquence**.

- **Quotidienne :**
  - Chaque jour, vous recevez le journal à 20h00, avec toutes les transactions de J-1 (avec une date de paiement de minuit UTC J-1 à minuit UTC J).
- **Hebdomadaire :**
  - Chaque semaine, selon le jour choisi, vous recevez le journal, à 20h00, avec toutes les transactions de J-7 à J-1.
- **Mensuelle (par défaut):**
  - Chaque mois, le 5, vous recevez le journal, à 20h00 avec toutes les transactions du mois M-1.

Si le marchand souhaite une fréquence quotidienne ou hebdomadaire, il doit contacter [l'administration des ventes](#).



Le journal d'activité marchand n'est pas disponible en mode TEST.

Le journal d'activité marchand sera **toujours** généré même s'il ne contient aucune transaction (fichier vide avec entête).

### 5.2. Règle de nommage

Le nommage des fichiers respecte une nomenclature stricte, donnant plusieurs informations, toutes séparées par le caractère underscore « \_ ».

Nomenclature	Description
Identifiant de la boutique	L'identifiant de la boutique composé de 8 chiffres. Ex : 12345678
Code	<b>JAM</b>
Version	<b>V1</b>
Code client LyraCollect	Ex : CL889532
Libellé de la boutique	Le nom de la boutique en majuscule. Les espaces éventuels sont remplacés par des " _ "
Période du journal	Mois correspondant aux données contenues dans le journal au format "MMYYYY". Ex: <b>092021</b> pour un journal reçu le 05 Octobre 2021 et contenant les transactions réalisées entre le 01 et le 30 septembre 2021.

Nomenclature	Description
Extension	csv

Exemple de nom de fichier : 70258842\_JAM\_V1\_CL889532\_CLIENT\_DEMO\_092021.csv

Le journal d'activité marchand n'est pas disponible en mode TEST.

### 5.3. Format V1

---

#### L'enregistrement « TITRE »

Pos.	Description
01	<b>RECORD_CODE</b> Type : VARCHAR   Longueur : 5 Description : Code d'enregistrement. Valeur : <b>TITRE</b>
02	<b>RECORD_DATE</b> Type : TIMESTAMP   Longueur : 17 Description : Date et heure UTC de l'envoi au format ISO 8601. Ex : 2020-01-15T16:53Z
03	<b>Version</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Version du journal. Ex : V1
04	<b>ENTITY_CODE</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Code client Lyra Collect. Ex : CLXXXXXX
05	<b>ACTIVITY</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Le nom de la boutique en majuscule. Les espaces éventuels sont remplacés par des "_" Ex : DEMO_STORE

#### Les enregistrements « ENTETE » et « DETAILS »

Pos.	Description
01	<b>TRANSACTION_UUID</b> Type : VARCHAR   Longueur : 32 Description : Identifiant unique de la transaction. Équivalent API Formulaire : <b>vads_trans_uuid</b> Équivalent API REST : <b>uuid</b> Ex : e078b7a6a01c494eae6afd52c4ea2bee
02	<b>TRANSACTION_ID</b> Type : VARCHAR   Longueur : 6 Description : Identifiant de la transaction. Équivalent API Formulaire : <b>vads_trans_id</b> Équivalent API REST : <b>cardDetails.legacyTransId</b> Ex : xrT15p
03	<b>ORDER_ID</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Numéro de commande générée par le site marchand. Équivalent API Formulaire : <b>vads_order_id</b> Équivalent API REST : <b>orderDetails.orderId</b> Ex : CX-1254
04	<b>OPERATION_TYPE</b>

Pos.	Description
	<p>Type : VARCHAR   Longueur : 255            Description : Type de transaction.            Équivalent API Formulaire : N/A            Équivalent API REST : N/A            Valeurs :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>SINGLE</b> : pour le paiement comptant</li> <li>• <b>INSTALLMENT</b> : pour le paiement en plusieurs fois</li> </ul> <p>Ex : SINGLE</p>
05	<p><b>OPERATION_DIRECTION</b>            Type : VARCHAR   Longueur : 255            Description : Type d'opération            Équivalent API Formulaire : <b>vads_operation_type</b>            Équivalent API REST : <b>operationType</b>            Valeurs :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>DEBIT</b> : Débit</li> <li>• <b>CREDIT</b> : Crédit</li> </ul> <p>Ex : DEBIT</p>
06	<p><b>TRANSACTION_STATUS</b>            Type : VARCHAR   Longueur : 255            Description : Statut de la transaction.            Équivalent API Formulaire : <b>vads_trans_status</b>            Équivalent API REST : <b>detailedStatus</b>            Valeurs :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>ACCEPTED</b> : Transaction de vérification acceptée</li> <li>• <b>AUTHORISED</b> : Transaction en attente de remise</li> <li>• <b>AUTHORISED_TO_VALIDATE</b> : Transaction à valider</li> <li>• <b>CANCELLED</b> : Transaction annulée</li> <li>• <b>CAPTURED</b> : Transaction remise</li> <li>• <b>CAPTURED_FAILED</b> : La remise de la transaction a échoué</li> <li>• <b>EXPIRED</b> : Transaction expirée</li> <li>• <b>REFUSED</b> : Transaction refusée</li> <li>• <b>UNDER_VERIFICATION</b> : Vérification en cours</li> <li>• <b>WAITING_AUTHORISATION</b> : Transaction en attente de demande d'autorisation ou de pré-notification</li> <li>• <b>WAITING_AUTHORISATION_TO_VALIDATE</b> : Transaction à valider et autoriser</li> </ul> <p>Ex : <b>CAPTURED</b></p>
07	<p><b>MERCHANT_ID</b>            Type : VARCHAR   Longueur : 255            Description : Identifiant légal de la société (SIRET ou legal ID).            Équivalent API Formulaire : N/A            Équivalent API REST : N/A            Ex : 045251785700028</p>
08	<p><b>SHOP_KEY</b>            Type : NUMERIC   Longueur : 8            Description : Identifiant de la boutique.            Équivalent API Formulaire : <b>vads_site_id</b></p>

Pos.	Description
	Équivalent API REST : <b>shopId</b> Ex : 12345678
09	<b>SHOP_EXT_ID</b> Type : NUMERIC   Longueur : 8 Description : Référence externe de la boutique. Correspond au code entité, sans les 2 premiers caractères. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 56987 pour le code client CL56987.
10	<b>SHOP_NAME</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Libellé de la boutique. Équivalent API Formulaire : <b>vads_shop_name</b> Équivalent API REST : N/A Ex : Chez Laplo
11	<b>ACQUIRER</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Collecteur de fonds. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Valeurs possibles : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Lyra Collect</b> : service de paiement avec Lyra Collect comme collecteur des fonds.</li> <li>• <b>External acquirer</b> : autre collecteur avec lequel le marchand a contractualisé en direct.</li> </ul> Ex : External acquirer
12	<b>CONTRACT</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Numéro de contrat du marchand. Équivalent API Formulaire : <b>vads_contract_used</b> Équivalent API REST : <b>transactionDetails.mid</b> Ex : 0535875
13	<b>PAYMENT_CHANNEL</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Canal de vente. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Valeurs possibles : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>PROXIMITY</b> : paiement de proximité</li> <li>• <b>E-COMMERCE</b> : paiement e-commerce</li> </ul> Ex : E-COMMERCE
14	<b>REMITTANCE_DATE</b> Type : TIMESTAMP   Longueur : 17 Description : Date et heure (norme ISO 8601) de la remise, dans le fuseau UTC. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.captureResponse.captureDate</b> Ex : 2020-01-07T23:05+00Z
15	<b>REMITTANCE_NB</b> Type : VARCHAR   Longueur : 6 Description : Numéro de remise. Équivalent API Formulaire : N/A

Pos.	Description
	Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.captureResponse.captureFileNumber</b> Ex : 22
16	<b>WIRE_REFERENCE</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Référence du virement. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : LYRA COLLECT 19100253200018
17	<b>PAYMENT_MEANS</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Type de moyen de paiement. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Valeurs possibles : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>CARD</b></li> <li>• <b>CREDIT_TRANSFER</b></li> <li>• <b>ELECTRONIC_MONEY</b></li> </ul> Ex : CARD
18	<b>ORIGIN_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant de la transaction au moment du paiement exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
19	<b>AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Solde de la transaction exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : <b>vads_amount</b> Équivalent API REST : <b>amount</b> Ex : 4525 pour 45,25 EUR
20	<b>CURRENCY_CODE</b> Type : VARCHAR   Longueur : 3 Description : Code de la devise (ISO 4217 alpha3). Équivalent API Formulaire : <b>vads_currency</b> Équivalent API REST : <b>currency</b> Ex : EUR
21	<b>FEES_EXCLUDING_VAT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant de la commission Lyra Collect et des commissions de fin de mois si le marchand est paramétré pour payer les commissions Lyra Collect par facture de prestations. <b>Montant Hors Taxe</b> exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
22	<b>FEES_VAT_AMOUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant de la commission Lyra Collect et des commissions de fin de mois si le marchand est paramétré pour payer les commissions Lyra Collect par facture de prestations. <b>Montant TVA</b> exprimé dans la plus petite unité de la devise.

Pos.	Description
	Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
23	<b>FEES_VAT_INCLUDED</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description: Montant de la commission Lyra Collect et des commissions de fin de mois si le marchand est paramétré pour payer les commissions Lyra Collect par facture de prestations. <b>Montant TTC</b> exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
24	<b>NETWORK_FEES</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant estimé des frais réseau, exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
25	<b>INTERCHANGE_FEES</b> Type : NUMERIC   Longueur : 13 Description : Montant estimé des frais d'interchange, exprimé dans la plus petite unité de la devise. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 4525 pour 45,25 EUR
26	<b>SEQUENCE_NUMBER</b> Type : NUMERIC   Longueur : 3 Description : Numéro de l'occurrence sur paiement en plusieurs fois. Équivalent API Formulaire : <b>vads_sequence_number</b> Équivalent API REST : <b>transactionDetails.sequenceNumber</b> Ex : 1
27	<b>SEQUENCE_COUNT</b> Type : NUMERIC   Longueur : 3 Description : Nombre total d'occurrences. Équivalent API Formulaire : N/A Équivalent API REST : N/A Ex : 1
28	<b>PAYMENT_DATE</b> Type : TIMESTAMP   Longueur : 17 Description : Date et heure du paiement (norme ISO 8601), dans le fuseau UTC. Équivalent API Formulaire : <b>vads_effective_creation_date</b> Équivalent API REST : <b>creationDate</b> Ex : 2020-01-07T13:33+00Z
29	<b>CARD_VALIDITY</b> Type : NUMERIC   Longueur : 7 Description : Période de validité du moyen de paiement. Équivalent API Formulaire : <b>vads_expiry_month + "/" + vads_expiry_year</b> Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.expiryMonth + "/" + transactionDetails.cardDetails.expiryYear</b> Ex : 06/2050
27	<b>CARD_TYPE</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255

Pos.	Description
	<p>Description : Moyen de paiement.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_card_brand</b>  Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.effectiveBrand</b>  Ex : CB, VISA, MASTERCARD, etc.</p>
31	<p><b>CARD_NUMBER</b>  Description : Numéro du moyen de paiement sous la forme 123456XXXXXX1234.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_card_number</b>  Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.pan</b>  Ex : 123456XXXXXX1234</p>
32	<p><b>BUSINESS_CARD</b>  Type : BOOLEAN   Longueur : 1  Description : Booléen permettant d'identifier les cartes commerciales.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>true</b> : carte commerciale</li> <li>• <b>false</b> : carte de particulier</li> </ul> <p>Ex : false</p>
33	<p><b>PAYMENT_METHOD_COUNTRY</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 2  Description : Code pays (norme ISO 3166 alpha-2) de la carte.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_card_country</b>  Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.country</b>  Ex : FR pour France</p>
34	<p><b>BANK_CODE</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Code de la banque émettrice du moyen de paiement.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_bank_code</b>  Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.issuerCode</b>  Ex : 30003</p>
35	<p><b>BANK_NAME</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Nom de la banque émettrice du moyen de paiement.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_bank_label</b>  Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.issuerName</b>  Ex : 31c1d62734ef479f87cfd30bef8c7e01</p>
36	<p><b>PRODUCT_BANK_CODE</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Code produit de la carte.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_bank_product</b>  Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.effectiveProductCode</b>  Ex :</p>
37	<p><b>RESPONSE_CODE</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 2  Description : Code retour de l'opération demandée.  Pour plus de détails, consultez le paramètre <b>BANK_RESPONSE_CODE</b>.  Valeurs :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>00</b> : Opération acceptée.</li> <li>• <b>05</b> : Opération refusée.</li> </ul>

Pos.	Description
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>34</b> : Opération refusée pour suspicion de fraude.</li> <li>• <b>75</b> : Opération refusée suite à un nombre de tentatives de saisie du numéro de carte dépassé.</li> <li>• <b>96</b> : Opération refusée suite à une erreur technique.</li> </ul> <p>Ex : 00</p>
38	<p><b>CERTIFICATE</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Certificat de la transaction.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_payment_certificate</b>  Équivalent API REST : N/A  Ex : 6ed7b71c023a20adbadf9a2e2c58cd4321f63123</p>
39	<p><b>AUTORISATION_ID</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 20  Description : Numéro d'autorisation de la transaction.  Équivalent API Formulaire : <b>vads_auth_number</b>  Équivalent API REST : <b>transactionDetails.cardDetails.authorizationResponse.authorizationNumber</b>  Ex : 3fc116</p>
40	<p><b>OUTCOME_STATUS</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Statut de la demande d'autorisation.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs possibles:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>AUTHENTICATION_REJECTED_AUTHENTICATION_IMPOSSIBLE</b></li> <li>• <b>AUTHENTICATION_REJECTED_NOT_AUTHENTICATED</b></li> <li>• <b>AUTHENTICATION_REJECTED_UNKNOWN_STATUS</b></li> <li>• <b>OK</b></li> <li>• <b>REJECTED</b></li> <li>• <b>REJECTED_FRAUD_RISK</b></li> <li>• <b>REJECTED_SUPPORT_NEEDED</b></li> <li>• <b>REJECTED_TECHNICAL_PROBLEM</b></li> </ul> <p>Ex : OK</p>
41	<p><b>CUSTOMER_IP_ADDRESS</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Adresse IP de l'acheteur.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : <b>customer.extraDetails.ipAddress</b>  Ex : 185.244.73.2</p>
42	<p><b>ACCOUNT_SERIAL</b>  Description : Alias suivi du n° éventuel d'abonnement, séparés par un tiret "-".  Équivalent API Formulaire : <b>vads_identifier "-" vads_subscription</b>  Équivalent API REST : <b>paymentMethodToken "-" subscriptionId</b>  Ex : 5fa8d3dede8f4c219c4652dfabe2bf55-20191106ANav0o</p>
43	<p><b>OPERATOR_SALES_AMOUNT</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 13  Description : Montant des ventes en propre de l'opérateur Marketplace.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A</p>

Pos.	Description
	Ex : 4525 pour 45,25 EUR
44	<p><b>OPERATOR_FEE_AMOUNT</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 13  Description : Montant des commissions Marketplace.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Ex : 4525 pour 45,25 EUR</p>
45	<p><b>ENTRY_MODE</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 1  Description : Mode de lecture de la carte.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0 : Non spécifié</li> <li>• 2 : Piste magnétique</li> <li>• 3 : Transaction microcircuit sans contact utilisant les données puce EMV</li> <li>• 4 : Transaction microcircuit sans contact utilisant les données piste</li> <li>• 5 : Microcircuit</li> <li>• 6 : Saisie Manuelle</li> <li>• 7 : Piste magnétique, après tentative de lecture du microcircuit</li> <li>• 8 : Issu d'un serveur</li> <li>• 9 : Réseau privé</li> </ul> <p>Ex : 4</p>
46	<p><b>HOLDER_CHECK_METHOD</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 1  Description : Mode d'authentification du porteur.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0 : Pas d'authentification</li> <li>• 1 : Code confidentiel</li> <li>• 2 : Signature électronique</li> <li>• 5 : Signature manuelle</li> <li>• 6 : Autres authentifications manuelles</li> <li>• 7 : Vérification d'adresse</li> <li>• 8 : Code confidentiel + signature manuelle</li> </ul> <p>Ex : 1</p>
47	<p><b>AID</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 13  Description : Application Identifier. Correspond au « logiciel » lié au réseau utilisé sur le TPE.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>A0000000031010</b> : réseau VISA</li> <li>• <b>A0000000032010</b> : réseau VISA</li> </ul>

Pos.	Description
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>A0000000041010</b> : réseau MC</li> <li>• <b>A0000000043060</b> : réseau MC</li> <li>• <b>A00000000421010</b> : réseau CB</li> <li>• <b>A00000000424010</b> : réseau CB</li> <li>• <b>A00000000424020</b> : réseau CB</li> </ul> <p>Ex :A0000000031010</p>
48	<p><b>AUTHORISATION_REASON</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 4  Description : Raison de la demande d'autorisation.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A    Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>1503</b> : appel aléatoire (terminal)</li> <li>• <b>1506</b> : "on-line" forcé par l'accepteur de carte</li> <li>• <b>1507</b> : "on-line" forcé par le dispositif d'acceptation de carte pour mise à jour</li> <li>• <b>1508</b> : "on-line" forcé par le terminal</li> <li>• <b>1509</b> : "on-line" forcé par l'émetteur (Code service)</li> <li>• <b>1510</b> : Dépassement seuil d'appel</li> <li>• <b>1511</b> : Soupçons de l'accepteur</li> <li>• <b>1512</b> : BIN interdit</li> <li>• <b>1513</b> : Carte interdite</li> <li>• <b>1651</b> : Cumul / porteur / application / jour</li> <li>• <b>1652</b> : BIN surveillé</li> <li>• <b>1653</b> : BIN inconnu</li> <li>• <b>1654</b> : N° surveillé</li> <li>• <b>1655</b> : Demande de pré-autorisation</li> <li>• <b>1656</b> : Forcé par l'émetteur (Contrôle de flux)</li> <li>• <b>1657</b> : Monnaie ou devise étrangère</li> <li>• <b>1658</b> : Code monnaie ou devise de la transaction inconnu</li> <li>• <b>1659</b> : Carte refusée</li> <li>• <b>1660</b> : Appel suite à ARCQ émis par la carte</li> <li>• <b>1663</b> : BIN refusé</li> <li>• <b>1664</b> : Strictement on-line</li> <li>• <b>1665</b> : Off-line avec capacité on-line</li> <li>• <b>1666</b> : Centre d'appel</li> <li>• <b>1667</b> : Appel phonie demandé par l'émetteur</li> <li>• <b>1671</b> : Transaction puce sans contact utilisant les données piste</li> <li>• <b>1672</b> : Carte en mode SDA</li> <li>• <b>4000</b> : Annulation par le client</li> <li>• <b>4007</b> : Terminal accepteur incapable d'effectuer la transaction</li> <li>• <b>4200</b> : Décision porteur</li> </ul>

Pos.	Description
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>4201</b> : Décision terminal</li> <li>• <b>4203</b> : Décision porteur ou terminal</li> <li>• <b>4204</b> : Décision accepteur</li> </ul> <p>Ex : 4204</p>
49	<p><b>AUTHORISATION_FORCING_CODE</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 1  Description : Code forçage.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>1</b> : Forçage autorisation après réponse émetteur</li> <li>• <b>2</b> : Forçage avant demande d'autorisation</li> <li>• <b>3</b> : Saisie manuelle de l'autorisation</li> <li>• <b>4</b> : Pas de forçage</li> <li>• blanc : Transaction non autorisée</li> </ul> <p>Ex : 1</p>
50	<p><b>CONTACTLESS_DEVICE</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 13  Description : Facteur de forme. Indique par quel type de support le paiement sans contact s'est réalisé, par carte ou par téléphone.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A</p>
51	<p><b>IDSA</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 13  Description : Identifiant du système d'acceptation.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Ex : 21P0000E</p>
52	<p><b>ITP</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 12  Description : Identifiant du Terminal de Paiement.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Ex : 143521100587</p>
53	<p><b>ERT</b>  Type : NUMERIC   Longueur : 2  Description : Environnement réglementaire et technique.  Équivalent API Formulaire : N/A  Équivalent API REST : N/A  Valeurs possibles :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>10</b> : Paiement de proximité</li> <li>• <b>20</b> : VAD non spécifié</li> <li>• <b>41</b> : Signature électronique</li> <li>• <b>42</b> : Paiement par automate de classe I - niveau 1 : ADM</li> <li>• <b>43</b> : Paiement par automate de classe II.1 - niveau 1 : ADM</li> <li>• <b>45</b> : Paiement sur automate à authentification porteur obligatoire</li> </ul>

Pos.	Description
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 46 : Paiement par automate de classe I - niveau 2: SST</li> <li>• 47 : Paiement par automate de classe II.1 - niveau 2: SST</li> <li>• 48 : Paiement par automate de classe II.2 - niveau 2: SST</li> <li>• 49 : Paiement par automate de classe I - niveau 3: LAT (hors contexte CB)</li> <li>• 50 : Paiement par automate de classe II.1 - niveau 3: LAT (hors contexte CB)</li> <li>• 51 : Paiement par automate de classe II.2 - niveau 3: LAT (hors contexte CB)</li> <li>• 54 : Paiement sur automate bancaire multiservices de classe I - ADM (hors contexte CB)</li> <li>• 55 : Paiement sur automate bancaire multiservices de classe II.1 - ADM (hors contexte CB)</li> <li>• 56 : Paiement sur automate bancaire multiservices de classe II.2 - ADM (hors contexte CB)</li> <li>• 57 : Paiement sur automate de location (hors contexte CB)</li> <li>• 60 : non spécifié (quasi-cash)</li> <li>• 63 : télévision (quasi-cash)</li> <li>• 64 : réseau ouvert (quasi-cash)</li> <li>• 65 : automate (quasi-cash)</li> <li>• 80 : Pré-autorisation</li> </ul> <p>Ex : 10</p>
54	<p><b>DATA_COMP_1</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 4  Description : Code motif de l'impayé dans le cas d'une transaction impayée.</p>
55	<p><b>DATA_COMP_2</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Mode de facturation des commissions Lyra Collect :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• CASHOUT : Prélèvement des commissions Lyra Collect à la source des ventes du marchand</li> <li>• MONTHLY : Paiement des commissions Lyra Collect dans la facturation des prestations mensuelles du marchand</li> </ul>
56	<p><b>DATA_COMP_3</b>  Type : NUMERIC (21,5)   Longueur : 5  Description : Montant de toutes les commissions (fin de mois ou autres) en HT au format décimal (5 décimales)</p>
57	<p><b>DATA_COMP_4</b>  Type : NUMERIC (21,5)   Longueur : 5  Description : Montant TVA de toutes les commissions (fin du mois ou autres) en HT au format décimal (5 décimales)</p>
58	<p><b>DATA_COMP_5</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Numéro logique du système d'acceptation (NLSA).</p>
59	<p><b>DATA_COMP_6</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Réserve pour une utilisation future</p>
60	<p><b>DATA_COMP_7</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255  Description : Réserve pour une utilisation future</p>
61	<p><b>DATA_COMP_8</b>  Type : VARCHAR   Longueur : 255</p>

Pos.	Description
	Description : Réservé pour une utilisation future
62	<b>DATA_COMP_9</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
63	<b>DATA_COMP_10</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
64	<b>DATA_COMP_11</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
65	<b>DATA_COMP_12</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
66	<b>DATA_COMP_13</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
67	<b>DATA_COMP_14</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
68	<b>DATA_COMP_15</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
69	<b>DATA_COMP_16</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
70	<b>DATA_COMP_17</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
71	<b>DATA_COMP_18</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
72	<b>DATA_COMP_19</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future
73	<b>DATA_COMP_20</b> Type : VARCHAR   Longueur : 255 Description : Réservé pour une utilisation future

### Exemple de fichier

Téléchargez le pack d'exemples : <https://docs.lyra.com/files/samples/sample-files-collect.zip>.

Vous trouverez un fichier d'exemple dans le dossier JAM.

## 6. OBTENIR DE L'AIDE

---

Vous cherchez de l'aide ? Consultez notre FAQ :

<https://support.lyra.com/hc/fr>

Pour toute question technique ou demande d'assistance, contactez [le support technique](#).

Pour faciliter le traitement de vos demandes, préparez votre code client (Exemple : **CLXXXXX**, **MKXXXXX** ou **AGXXXXX**).

Cette information est disponible dans le Back Office Marchand en haut du menu.

## 7. ANNEXES

Ces annexes présentent :

- la liste des codes retour autorisation pouvant apparaître dans la colonne **BANK\_RESPONSE\_CODE**
- la liste des devises supportées
- la liste des codes d'erreur pouvant apparaître dans la colonne **ERROR\_CODE** du Journal des Transactions
- la liste des motifs d'impayés

### 7.1. Liste des codes retour autorisation

Codes retournés pour le virement SEPA:

Codes	Description
00	Le paiement est réalisé avec succès.
80	AC01 : Le numéro de compte n'est pas valide ou n'existe pas. IBAN ou BIC incorrect ou devise du compte différente de l'euro.
81	AC04 : Le compte est clôturé et ne peut pas être utilisé.
82	AC06 : Le compte est bloqué et ne peut pas être utilisé.
83	AG01 : Transaction interdite sur ce type de compte. Exemple : un compte d'épargne.
84	AM18 : Le nombre de transactions dépasse la limite d'acceptation du service de paiement gestionnaire du compte (ASPSP).
85	CH03 : La date d'exécution demandée est trop lointaine.
86	CUST : Le rejet est dû au débiteur : refus ou manque de liquidité.
87	DS02 : Un utilisateur autorisé a annulé la commande.
88	FF01 : Le rejet est dû à la demande de paiement initiale qui n'est pas valide (syntaxe, structure ou valeurs).
89	FRAD : La demande de paiement est considérée comme frauduleuse.
90	MS03 : Aucune raison spécifiée par le service de paiement gestionnaire du compte (ASPSP).
91	NOAS : Le bloc d'alimentation n'a ni accepté ni rejeté la demande de paiement et le délai d'attente s'est écoulé.
92	RR01 : L'identification du compte et/ou du débiteur est manquante ou incohérente.
93	RR03 : La spécification du nom et/ou de l'adresse du créancier nécessaire pour répondre aux exigences réglementaires est incomplète ou manquante.
94	RR04 : Rejet pour raison réglementaire.
95	RR12 : Identification invalide ou manquante requise pour un pays ou un type de paiement particulier.
96	DUPL : Opération dupliquée.
97	TECH : Erreur technique

Codes retournés sur le réseau CB :

Valeur	Description	Valeur	Description
00	Transaction approuvée ou traitée avec succès	54	Date de validité de la carte dépassée
02	Contacteur l'émetteur de carte	55	Code confidentiel erroné
03	Accepteur invalide	56	Carte absente du fichier
04	Conserver la carte	57	Transaction non permise à ce porteur
05	Ne pas honorer	58	Transaction non permise à ce porteur
07	Conserver la carte, conditions spéciales	59	Suspicion de fraude
08	Approuver après identification	60	L'accepteur de carte doit contacter l'acquéreur
12	Transaction invalide	61	Montant de retrait hors limite
13	Montant invalide	63	Règles de sécurité non respectées
14	Numéro de porteur invalide	65	Nombre de retraits dépassé
15	Emetteur de carte inconnu	68	Réponse non parvenue ou reçue trop tard
17	Annulation acheteur	75	Nombre d'essais code confidentiel dépassé
19	Répéter la transaction ultérieurement	76	Porteur déjà en opposition, ancien enregistrement conservé
20	Réponse erronée (erreur dans le domaine serveur)	78	Transaction bloquée, première transaction sur carte non débloquée correctement
24	Mise à jour de fichier non supportée	80	Le paiement sans contact n'est pas admis par l'émetteur
25	Impossible de localiser l'enregistrement dans le fichier	81	Le paiement non sécurisé n'est pas admis par l'émetteur
26	Enregistrement dupliqué, ancien enregistrement remplacé	82	CVV, dCVV, iCVV incorrect
27	Erreur en « edit » sur champ de liste à jour fichier	83	Révocation tous paiements récurrents pour la carte
28	Accès interdit au fichier	84	R1 - Révocation paiement récurrent pour la carte chez le commerçant ou pour le MCC et la carte
29	Mise à jour impossible	86	6P - Echec de la vérification des données par l'émetteur
30	Erreur de format	88	A4 - Utilisation abusive de l'exemption TRA
31	Identifiant de l'organisme acquéreur inconnu	90	Arrêt momentané du système
33	Date de validité de la carte dépassée	91	Émetteur de cartes inaccessible
34	Suspicion de fraude	94	Transaction dupliquée
38	Date de validité de la carte dépassée	96	Mauvais fonctionnement du système
41	Carte perdue	97	Échéance de la temporisation de surveillance globale
43	Carte volée	98	Serveur indisponible routage réseau demandé à nouveau

Valeur	Description	Valeur	Description
46	Compte client fermé	99	Incident domaine initiateur
51	Provision insuffisante ou crédit dépassé		

Codes retournés par l'acquéreur **Amex Global**:

Code	Description
000	Approuvée
001	Approuvée avec pièce d'identité
002	Autorisation partielle (Cartes prépayées seulement)
100	Refusée
101	Carte expirée / Date d'expiration invalide
106	Nombre d'essais permis de saisie du NIP dépassé
107	Veuillez appeler l'émetteur
109	Marchand invalide
110	Montant invalide
111	Compte invalide / MICR invalide
115	Fonction demandée non prise en charge
117	NIP invalide
119	Titulaire non inscrit / non permis
122	Code de sécurité de la carte invalide (alias NIC/C4C)
125	Date d'entrée en vigueur invalide
130	Refusée
181	Erreur de format
183	Code de devise invalide
187	Refusée - Nouvelle carte émise
189	Refusée - Compte annulé
200	Refusée - Reprendre Carte
900	Acceptée - Synchronisation ATC
909	Dysfonctionnement du système (erreur cryptographique)
912	Émetteur non disponible

Codes retournés par l'acquéreur **Elavon Europe**:

Code	Description
0	Approved, success
1	Refer To Card Issuer Client
2	Refer To Card Issuer, Special Condition
3	Invalid Merchant
4	Pick-Up Card
5	Do Not Honour
6	Error

Code	Description
7	Pick-Up Card, Special Condition
8	Honour With Identification
9	Request In Progress
10	Approved, Partial
11	Approved, VIP
12	Invalid Transaction
13	Invalid Amount
14	Invalid Card Number
15	No Such Issuer
16	Approved, Update Track 3
17	Operator Cancelled
18	Customer Dispute
19	Re Enter Transaction
22	Suspected Malfunction
23	Unacceptable Transaction Fee
24	File Update Not Supported
25	Unable To Locate Record
26	Duplicate Record
27	File Update Edit Error
28	File Update File Locked
30	File Update Failed
31	Bank Not Supported
32	Completed Partially
33	Expired Card, Pick-Up
34	Suspected Fraud, Pick-Up
35	Contact Acquirer, Pick-Up
36	Restricted Card, Pick-Up
37	Call Acquirer Security, Pick-Up
38	PIN Tries Exceeded, Pick-Up
39	No Credit Account
40	Function Not Supported
41	Lost Card (Contact Bank)
42	No Universal Account
43	Stolen Card

Code	Description
44	No Investment Account
51	Not Sufficient Funds (Client To Contact Bank)
52	No Check Account
53	No Savings Account
54	Expired Card (Contact Bank)
55	Incorrect PIN
56	No Card Record
57	Transaction Not Permitted To Cardholder
58	Transaction Not Permitted On Terminal
59	Suspected Fraud
60	Contact Acquirer
61	Exceeds Withdrawal Limit
62	Restricted Card
63	Security Violation
64	Original Amount Incorrect
65	Exceeds Withdrawal Frequency
66	Call Acquirer Security
67	Hard Capture
68	Response Received Too Late
75	PIN Tries Exceeded
77	Intervene, Bank Approval Required
78	Intervene, Bank Approval Required For Partial Amount
90	Cut-Off In Progress
91	Issuer Or Switch Inoperative
92	Routing Error
93	Violation Of Law
94	Duplicate Transaction
95	Reconcile Error
96	Communication System Malfunction
97	Communication Error - Cannot Connect To FNB
98	Exceeds Cash Limit
76	Approved Country Club
79	Approved Administrative Transaction
80	Approved National Negative File Hit OK

Code	Description
81	Approved Commercial
82	No Security Module
83	Maximum Refund credit Limit exceeded
84	No PBF
85	PBF Update Error
86	Invalid Authorisation Type
87	Bad Track 2
88	PTLF Error
89	Invalid Route Service
110	1A Soft Decline requesting 3D Secure Version 2 authentication on an unsecured ecommerce transaction

Codes retournés sur le réseau **GICC**:

Code	Description
0	Approved or completed successfully
2	Call Voice-authorization number; Initialization Data
3	Invalid merchant number
4	Retain card
5	Authorization declined
10	Partial approval
12	Invalid transaction
13	Invalid amount
14	invalid card
21	No action taken
30	Format Error
33	Card expired
34	Suspicion of Manipulation
40	Requested function not supported
43	Stolen Card, pick up
55	Incorrect personal identification number
56	Card not in authorizer's database
58	Terminal ID unknown
62	Restricted Card
78	Stop payment order
79	Revocation of authorization order
80	Amount no longer available

Code	Description
81	Message-flow error
91	Card issuer temporarily not reachable
92	The card type is not processed by the authorization center
96	Processing temporarily not possible
97	Security breach - MAC check indicates error condition
98	Date and time not plausible
99	Error in PAC encryption detected

Codes retournés sur le réseau **ONEY\_API**:

Code	Description
0	En attente d'acceptation Oney
1	Paiement refusé par Oney
2	Paiement accepté par Oney
3	Paiement abandonné
4	Paiement annulé
99	Erreur inconnue

Codes retournés sur le réseau **PayPal**

Code	Description
0	Transaction accepted
10001	Internal error
10002	Restricted Account
10009	Transaction refused for one of the following reasons: <ul style="list-style-type: none"> <li>• The partial refund amount must be less than or equal to the original transaction amount.</li> <li>• The partial refund must be the same currency as the original transaction.</li> <li>• This transaction has already been fully refunded.</li> <li>• You are over the time limit to perform a refund on this transaction (60 days).</li> </ul>
10422	Customer must choose new funding sources. The customer must return to PayPal to select new funding sources.
10486	This transaction couldn't be completed. Please redirect your customer to PayPal.
13113	The Buyer cannot pay with PayPal for this transaction. Inform the buyer that PayPal declined the transaction and to contact <a href="#">PayPal Customer Service</a> .

## 7.2. Liste des devises supportées

Devise	Codification ISO 4217	Nombre de chiffres après le séparateur décimal
Dollar australien (AUD)	036	2
Dollar canadien (CAD)	124	2
Couronne danoise (DKK)	208	2
Yen (JPY)	392	0
Couronne norvégienne (NOK)	578	2
Couronne suédoise (SEK)	752	2
Franc suisse (CHF)	756	2
Livre Sterling (GBP)	826	2
Dollar des États-Unis (USD)*	840	2
Euro (EUR)	978	2

## 7.3. Liste des codes d'erreur (donnée ERROR\_CODE)

Code	Message
1	La transaction n'a pas été trouvée.
2	La transaction n'a pas été trouvée.
3	Cette action n'est pas autorisée sur une transaction ayant ce statut X.
4	Cette transaction n'est pas autorisée dans ce contexte.
5	La transaction existe déjà.
6	Montant de transaction invalide.
7	Cette action n'est plus possible pour une transaction créée à cette date.
8	La date d'expiration du moyen de paiement ne permet pas cette action.
9	Cryptogramme visuel obligatoire.
10	Le montant de remboursement est supérieur au montant initial.
11	La somme des remboursements effectués est supérieure au montant initial.
12	La duplication d'un crédit (remboursement) n'est pas autorisée.
13	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
14	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
15	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
16	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
19	Devise inconnue.
20	Moyen de paiement invalide.

Code	Message
21	Aucun contrat marchand trouvé pour ce paiement. Veuillez modifier les données ou joindre votre contact commercial en cas d'échecs répétés.
22	Boutique non trouvée.
23	Contrat marchand ambigu.
24	Contrat marchand invalide.
25	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
26	Numéro de carte invalide
27	Numéro de carte invalide.
28	Numéro de carte invalide.
29	Numéro de carte invalide.
30	Numéro de carte invalide (Luhn).
31	Numéro de carte invalide (longueur).
32	Le numéro de carte ne correspond pas au moyen de paiement sélectionné.
33	Le numéro de carte ne correspond pas au moyen de paiement sélectionné.
34	Contrôle carte à autorisation systématique en échec.
35	Contrôle e-Carte Bleue en échec.
36	Le contrôle des risques a provoqué le refus de la transaction.
37	Interruption non gérée lors du processus de paiement.
38	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
39	Refus 3D Secure pour la transaction.
40	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
41	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
42	Une erreur interne est survenue lors de la consultation du numéro de carte.
43	Une erreur interne est survenue lors de la consultation du numéro de carte.
44	Cette action n'est pas autorisée pour les transactions de proximité.
45	Devise invalide pour la modification.
46	Le montant est supérieur au montant autorisé.
47	La date de remise souhaitée est postérieure à la date de validité de l'autorisation.
48	La modification requise est invalide.
49	Définition du paiement en N fois invalide.
50	Boutique inconnue.
51	Cours inconnu.
52	Le contrat est clos depuis le jj/mm/aaaa.
53	La boutique TEST est close depuis le jj/mm/aaaa.

Code	Message
54	Paramètre rejeté pouvant contenir des données sensibles.
55	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
56	Le montant est inférieur au montant minimum autorisé.
57	Erreur lors de la récupération de l'alias.
58	L'état de cet alias n'est pas compatible avec cette opération.
59	Erreur lors de la récupération de l'alias.
60	Alias existant.
61	Alias invalide.
62	Création d'un alias refusée.
63	Abonnement déjà existant.
64	Cet abonnement est déjà résilié.
65	Cet abonnement est invalide.
66	La règle d'abonnement n'est pas valide.
67	Création de l'abonnement refusée.
68	Annulation refusée.
69	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
70	Code pays invalide.
71	Paramètre du service web invalide.
72	Refus d'autorisation par Cofinoga.
73	Refus de l'autorisation à 1 EUR (ou demande de renseignement sur le réseau CB si l'acquéreur le supporte).
74	Configuration de paiement invalide.
75	L'opération a été refusée par PayPal.
76	Le nom du porteur est absent.
77	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
78	Identifiant de transaction non défini.
79	Identifiant de transaction déjà utilisé.
80	Identifiant de transaction expiré.
81	Contenu du thème config invalide.
82	Le remboursement n'est pas autorisé pour ce contrat.
83	Montant de transaction en dehors des valeurs permises.
84	Remise non autorisée pour la transaction X avec le numéro de commande XX car non encore enregistrée dans un fichier CNAB/Remessa.
85	Commission absente lors de la remise de boleto.

Code	Message
86	Remise(s) non autorisée(s) pour la (les) transaction(s) X car non encore enregistrée(s) dans un fichier CNAB/Remessa.
87	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
88	Remboursement impossible : le remboursement des transactions est interdit par PayPal au-delà de 60 jours.
89	La modification n'est pas autorisée.
90	Une erreur est apparue lors du remboursement de cette transaction.
91	Aucune option de paiement activée pour ce contrat.
92	Une erreur est survenue lors du calcul du canal de paiement.
93	Une erreur est survenue lors du retour de l'acheteur sur la page de finalisation de paiement.
94	Une erreur technique est survenue lors de l'appel au service RSP.
96	Une erreur est apparue lors de la remise de cette transaction.
97	La date de remise demandée est trop éloignée.
98	Date de transaction invalide.
99	Une erreur est survenue lors du calcul de l'origine du paiement.
100	Contrôle carte commerciale en échec.
101	Refusé car première échéance refusée.
103	Le statut de la transaction n'a pas pu être synchronisé avec le système externe.
104	Une erreur est apparue lors de la remise de cette transaction.
105	3D Secure - Signature du message d'authentification invalide (Pares).
106	Devise non supportée pour ce contrat et/ou cette boutique.
107	Le moyen de paiement associé à l'alias n'est plus valide.
108	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
109	Timeout lors de la redirection de l'acheteur.
110	Moyen de paiement non supportée par le contrat.
111	Refus des transactions sans Transfert de responsabilité.
112	L'annulation n'est pas autorisée.
113	La duplication n'est pas autorisée.
115	Le remboursement n'est pas autorisé.
116	Paiement manuel non autorisé pour ce moyen de paiement.
118	Paiement en N fois non autorisé pour ce moyen de paiement.
119	La date soumise est invalide.
120	L'option de paiement de la transaction initiale n'est pas applicable.
124	Moyen de paiement inactif.
125	Paiement refusé par l'acquéreur.

Code	Message
126	Cette action n'est pas possible car la séquence de paiement n'est pas terminée.
128	Moyen de paiement invalide.
129	Code PIN invalide.
130	Solde épuisé
131	Solde insuffisant
136	Refus des transactions dérivées, sans sur la transaction primaire.
137	La transaction est un doublon.
138	Le remboursement partiel n'est pas possible sur cette transaction.
139	Remboursement refusé.
140	Un problème technique est survenu lors du paiement.
141	L'analyseur de risque a rejeté cette transaction.
142	Le moyen de paiement utilisé n'est pas valide pour le mode de paiement demandé.
143	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
144	Une transaction en mode production a été marquée en mode test chez l'acquéreur.
145	Une transaction en mode test a été marquée en mode production chez l'acquéreur.
146	Code SMS invalide.
147	Le module de gestion de fraudes a demandé le refus de cette transaction.
148	Aucun contrat compatible trouvé.
149	La durée de la session de paiement a expiré (cas de l'acheteur qui est redirigé vers l'ACS et qui ne finalise pas l'authentification 3D Secure).
150	Aucun contrat compatible trouvé.
151	Une transaction Facily Pay ne peut pas être annulée/modifiée/remboursée entre 23h30 et 5h30.
152	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
153	Une erreur technique est survenue lors de l'appel au service Banque Accord.
155	La transaction Facily Pay n'a pu être annulée/modifiée/remboursée : l'état de la transaction ne permet pas de réaliser l'action demandée. Rappel concernant une transaction Facily Pay : un remboursement doit respecter un délai de deux jours après la remise, le délai entre deux remboursements est d'un jour, un remboursement partiel est limité à 20 jours, un remboursement total est limité à 6 mois.
156	Opération non supportée.
158	Suite à un incident technique, nous ne sommes pas en mesure de traiter votre demande.
159	Le montant est inférieur au montant minimum autorisé (minimum= X ).
160	Il est impossible de rembourser la transaction X car elle a fait l'objet d'un impayé.
161	La modification a échoué car l'option de paiement choisie n'est pas disponible.
162	La modification a échoué car l'option de paiement choisie n'est plus valide.
163	La modification a échoué car l'option de paiement choisie n'existe pas.
164	Option de paiement invalide.

Code	Message
165	Le type de document d'identité est présent, mais son numéro est absent.
166	Le numéro de document d'identité est présent, mais son type est absent.
167	Le type du document d'identité est inconnu.
168	Le numéro du document d'identité est invalide.
169	Les données spécifiques devant être transmises à l'acquéreur sont invalides.
170	Le paiement différé n'est pas autorisé.
171	Le nombre de mois pour le paiement différé n'est pas autorisé.
172	La cinématique de paiement sélectionnée est invalide.
173	Erreur sur le service Express Checkout de PayPal.
174	Emetteur de carte non disponible.
175	Annulation impossible, veuillez tenter un remboursement.
176	Remboursement impossible, veuillez tenter une annulation.
177	Aucune réponse à la demande d'autorisation n'a été reçue dans le délai imparti.
178	Annulation impossible, la transaction a déjà été annulée.
179	Le statut de la transaction est inconnue.
182	L'identifiant national du client est absent.
183	Le format de l'identifiant national du client est incorrect.
184	L'e-mail est absent.
186	Le montant minimum autorisé ne peut être inférieur à 80% du montant initial.
187	Afin de rembourser la transaction, veuillez contacter RBM à l'adresse e-mail <a href="mailto:solicitudes@rbm.com.co">solicitudes@rbm.com.co</a> .
188	Afin de rembourser la transaction, veuillez contacter Credibanco à l'adresse e-mail <a href="mailto:atrecom@credibanco.com">atrecom@credibanco.com</a> .
189	Afin de rembourser la transaction, veuillez contacter Davivienda à l'adresse e-mail <a href="mailto:wemedellin@davivienda.com">wemedellin@davivienda.com</a> .
190	Le motif de refus ne permet pas la duplication de la transaction.
191	L'adresse de facturation est absente ou incomplète.
192	La capture manuelle n'est pas autorisée pour ce type de contrat.
193	Ampliation refusée par l'émetteur. Cet échec d'autorisation d'ampliation n'a pas de conséquence sur l'autorisation initiale qui reste valable.
194	Un crédit n'est pas autorisé sur ce type de transaction.
195	Le montant éligible en TRD est invalide.
196	Le montant éligible en TRD est négatif.
197	Le montant éligible en TRD est supérieur au montant de la commande.
198	Les données transmises pour le réseau CONECS dans le champ <code>vads_acquiere_transient_data</code> ne contiennent pas la clé <code>eligibleAmount</code> .
199	Le montant éligible en TRD est inférieur à 1.50€

Code	Message
200	Les données spécifiques devant être transmises à l'acquéreur sont invalides.
201	Le nom de l'acheteur est absent ou incomplet.
202	Identifiant de paiement annulé.
203	Vérification du moyen de paiement refusée.
204	Une erreur est apparue lors de l'annulation de cette transaction.
205	3D Secure - DS ou ACS Injoignable
206	3D Secure - Une erreur technique est survenue lors du processus. Pour plus de détails, consultez l'article sur <i>Transaction avec authentification 3D Secure en échec</i> du chapitre <a href="#">Consulter le résultat de l'authentification du porteur</a> .
207	3D Secure - Refus de l'authentification par l'émetteur. Pour plus de détails, consultez l'article sur <i>Transaction avec authentification 3D Secure en échec</i> du chapitre <a href="#">Consulter le résultat de l'authentification du porteur</a> .
208	3D Secure - Refus car authentification par l'émetteur impossible
210	Duplication de transaction de vérification interdite.
211	Afin de rembourser la transaction, veuillez contacter Tuya.
212	Afin de rembourser la transaction, veuillez contacter BigPass Edenred Colombie à l'adresse e-mail <a href="mailto:sercliente-co@edenred.com">sercliente-co@edenred.com</a> .
213	3D Secure - Session altérée par l'ACS.
214	Le numéro de carte n'est pas éligible pour ce paiement.
215	Erreur interne de l'acquéreur.
216	Code OTP expiré.
217	Code OTP invalide.
218	Données invalides transmises au service de validation de l'authentification.
219	Une erreur technique est survenue lors de l'authentification.
220	Une erreur interne est survenue lors de l'authentification.
221	L'adresse est requise suite à la saisie d'un IBAN hors zone EEE.
222	L'authentification a été annulée.
223	L'alias choisi ne peut pas être utilisé par le réseau Visanet.
224	Porteur inconnu.
225	Les données reçues du wallet ne sont pas cohérentes.
226	Impossible de d'accéder au wallet.
227	Authentification impossible.

## 7.4. Tableau des motifs d'impayés

---

### 7.4.1. Impayés VISA

Code motif	Motif - Description
30	Service non rendu ou marchandise non reçue
41	Transaction récurrente annulée
53	Marchandise défectueuse ou non conforme
57	Transactions frauduleuses multiples
62	Transaction contrefaite
70	Carte sur CRB ou Exception File
71	Autorisation refusée
72	Absence d'autorisation
73	Carte expirée
74	Présentation tardive
75	Transaction non reconnue
76	Devise ou code transaction incorrect ou violation des règles de traitement d'une transaction domestique
77	Numéro de carte fictif
78	Violation du code service
80	Montant de la transaction ou numéro de carte incorrect
81	Fraude - paiement de proximité
82	Double traitement
83	Fraude - VAD
85	Crédit non traité
86	Réglé à l'aide d'un autre moyen de paiement
90	Espèce ou valeur de rechargement non délivrées par le DAB ou le dispositif de rechargement
93	Merchant Fraud Performance program
1010	Transfert Responsabilité - Contrefaçon ou Fraude
1020	Transfert Responsabilité - Hors Contrefaçon ou Fraude
1030	Autre Fraude - Carte présente
1040	Autre Fraude - Carte absente
1050	Programme de surveillance fraude commerçant
1110	Carte en surveillance

Code motif	Motif - Description
1120	Autorisation refusée
1130	Transaction sans autorisation
1210	Présentation tardive
1220	Transaction invalide
1230	Devise invalide
1240	Compte invalide
1250	Montant invalide
1261	Transaction dupliquée ou payée par d'autres moyens
1262	Transaction payée par d'autres moyens
1270	Données invalides
1310	Marchandises non reçues ou Services non rendus
1320	Transaction récurrente annulée
1330	Marchandise / Service non conforme ou défectueux(se)
1340	Marchandise contrefaite
1350	Représentation invalide
1360	Crédit non traité
1370	Marchandise ou Services annulés
1380	Transaction originale ou Crédit non accepté
1390	Non réception de la totalité de l'argent demandé (ATM)

#### 7.4.2. Impayés Mastercard

Code motif	Motif - Description
4802	Réception d'un justificatif illisible
4807	Carte en liste noire internationale
4808	Autorisation non demandée / Autorisation refusée
4812	Numéro de porteur inexistant
4831	Différence de montant
4834	Double traitement de la transaction
4837	Le porteur n'a pas effectué la transaction / Transaction non autorisée par le porteur
4840	Traitement frauduleux de transaction
4841	Annulation par le porteur de l'autorisation périodique de prélèvement
4842	Présence tardive de la transaction
4846	Devise d'origine mal renseignée
4849	Commerçant sous surveillance

Code motif	Motif - Description
4850	Avoir porteur traité comme un débit
4853	Contestation pour marchandise défectueuse ou ne correspondant pas à la description
4854	Contestation diverse (uniquement US Region)
4855	Non réception de marchandise
4859	Services non rendus / services interrompus
4860	Crédit non reçu
4863	Le porteur n'identifie pas la transaction résultant d'une vente à distance
4870	Transfert de responsabilité puce DAB et non DAB
4871	Transfert de responsabilité puce et code confidentiel
4999	Contestation d'un impayé national (uniquement région Europe)

### 7.4.3. Impayés CB

Code motif	Motif - Description
12	Transaction non autorisée par l'émetteur pour un titulaire de carte à autorisation systématique
13	Forçage
14	Transaction non autorisée par l'émetteur
15	Garantie par carte
16	Non contrôle du code confidentiel
17	SIRET invalide
18	Certificat non vérifiable
21	Carte périmée
22	Présentation tardive
23	Empreinte manquante
25	Montant maximum de transaction dépassé
27	Crédit paiement CB non reçu
28	Crédit paiement CB traité en débit
40	Carte annulée
41	Demande de documentation insatisfaisante ou justificatif illisible
42	Opération dupliquée
43	Numéro de carte inexistant
44	Montant contesté
45	Transaction contestée
46	Procédure de sauvegarde
61	Accepteur suspendu ou radié
62	Transaction non admise

### 7.4.4. Impayés SEPA DIRECT DEBIT

Code ISO	Motif - Description
AC01	<b>Coordonnées bancaires incorrectes</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Le code IBAN ou BIC fourni par l'acheteur est incorrect.</li><li>Le compte n'est pas en euros.</li></ul>
AC03	<b>Coordonnées bancaires invalides</b>
AC04	<b>Compte clôturé</b> Le compte a été fermé. L'acheteur peut avoir utilisé un ancien numéro de compte ou fermé le compte depuis la mise en place du mandat.

Code ISO	Motif - Description
AC06	<b>Compte bloqué</b> Le compte a été bloqué pour les prélèvements : <ul style="list-style-type: none"> <li>• soit par la banque</li> <li>• soit par l'acheteur</li> </ul>
ACNR	<b>Acceptation réclamation de non réception</b>
ACVA	<b>Acceptation modification date de valeur</b>
AG01	<b>Opération non admise sur ce type de compte</b> Le prélèvement SEPA ne peut pas être mis en place sur ce type de compte. Exemple : un compte d'épargne.
AG02	<b>Code opération incorrect</b> Erreur technique
AM04	<b>Provision insuffisante</b> La banque du débiteur n'a pas pu payer le prélèvement en raison de fonds insuffisants.
AM05	<b>Doublon</b> L'encaissement a déjà été fait. Cela peut être dû soit à un identifiant de transaction erroné, soit parce que deux transactions ont été soumises.
AM09	<b>Montant contesté</b>
ARDT	<b>Opération d'origine déjà retournée</b>
ARJT	<b>Opération déjà rejetée</b>
BE04	<b>Adresse invalide</b>
BE05	<b>Emetteur non reconnu</b> L'identifiant du créancier fourni est incorrect ou n'est pas valide.
CERI	<b>Contrôle ERI</b>
CNOR	<b>Banque hors échanges</b>
CUST	<b>Sur ordre du client</b>
CVAA	<b>Date de valeur correcte déjà appliquée</b>
DNOR	Code BIC de la banque du débiteur inconnu ou incohérent avec l'IBAN. Ce cas peut se produire si l'IBAN correspond à un compte en Suisse mais que l'adresse du débiteur n'a pas été transmise.
DUPL	<b>Doublon</b>
ED05	<b>Règlement impossible</b>
ERIN	<b>ERI option non supportée</b>
FF01 (Ex MD03)	<b>Format invalide</b> Erreur technique
FF05	<b>Type de prélèvement incorrect</b> Erreur technique
FOCR	<b>Réponse positive à un recall</b>
FRAD	<b>Virement d'origine frauduleuse</b>

Code ISO	Motif - Description
LEGL	<b>Motif réglementaire</b>
MD01	<b>Absence de mandat</b> Le mandat n'est plus valide sur le compte de l'acheteur. Le mandat peut avoir été annulé par l'acheteur. Il est également utilisé quand un acheteur demande un remboursement, déclarant que c'était une opération non autorisée. Cela peut se produire jusqu'à 13 mois après le règlement.
MD02	<b>Données mandat manquantes ou incorrectes</b> Erreur technique.
MD03	<b>Format invalide</b> Erreur technique.
MD06	<b>Opération contestée par le débiteur</b> L'acheteur a demandé un remboursement d'une transaction autorisée. L'ordre peut être reçu jusqu'à huit semaines après le prélèvement.
MD07	<b>Titulaire décédé</b> Vous avez essayé de mettre en place un mandat sur le compte de quelqu'un qui est décédé. Extrêmement rare.
MODI	<b>Modifié selon demande</b>
MS02	<b>Refus du destinataire - raison non communiquée</b> L'acheteur refuse le prélèvement. Ce code peut être reçu avant ou après le prélèvement, en fonction de la rapidité avec laquelle la banque du débiteur répond au refus.
MS03	<b>Raison non communiquée</b> L'un des codes d'erreur les plus courants. Souvent utilisé lorsque les banques choisissent de ne pas fournir des codes de raison plus spécifiques, tels que MD07 et AM04, sous motif de la protection des données.
NERI	<b>Absence ERI</b>
NOAS	<b>Pas d'autorisation</b>
NOOR	<b>Paieement non reçu</b>
RC01	<b>Code banque incorrect</b> Le code BIC fourni par l'acheteur est incorrect.
RJNR	<b>Rejet réclamation de non réception</b>
RJVA	<b>Rejet modification date de valeur</b>
RNPR	<b>Transaction originale reçue mais non opérable</b>
RR01	<b>Motif réglementaire - compte du débiteur nécessaire</b> Erreur technique.
RR02	<b>Motif réglementaire - nom du débiteur nécessaire</b> Erreur technique.
RR03	<b>Motif réglementaire - nom du créancier nécessaire</b> Erreur technique.
RR04	<b>Motif réglementaire</b> R04 peut être utilisé que pour une raison réglementaire autre que les RR01, RR02 ou RR03.

<b>Code ISO</b>	<b>Motif - Description</b>
<b>SL01</b>	<b>Service spécifique proposé par la banque du débiteur</b> La demande se heurte à des instructions spécifiques que l'acheteur a donné à son compte. Exemple : le créancier est sur liste noire.
<b>TECH</b>	<b>Problème technique</b>
<b>TM01</b>	<b>Fichier reçu après l'heure limite</b> Heure limite dépassée.