

# USAGE DES CARTES

## 1 THÉORIE

RAIFFEISEN

TRANSMISSION DE CONNAISSANCES

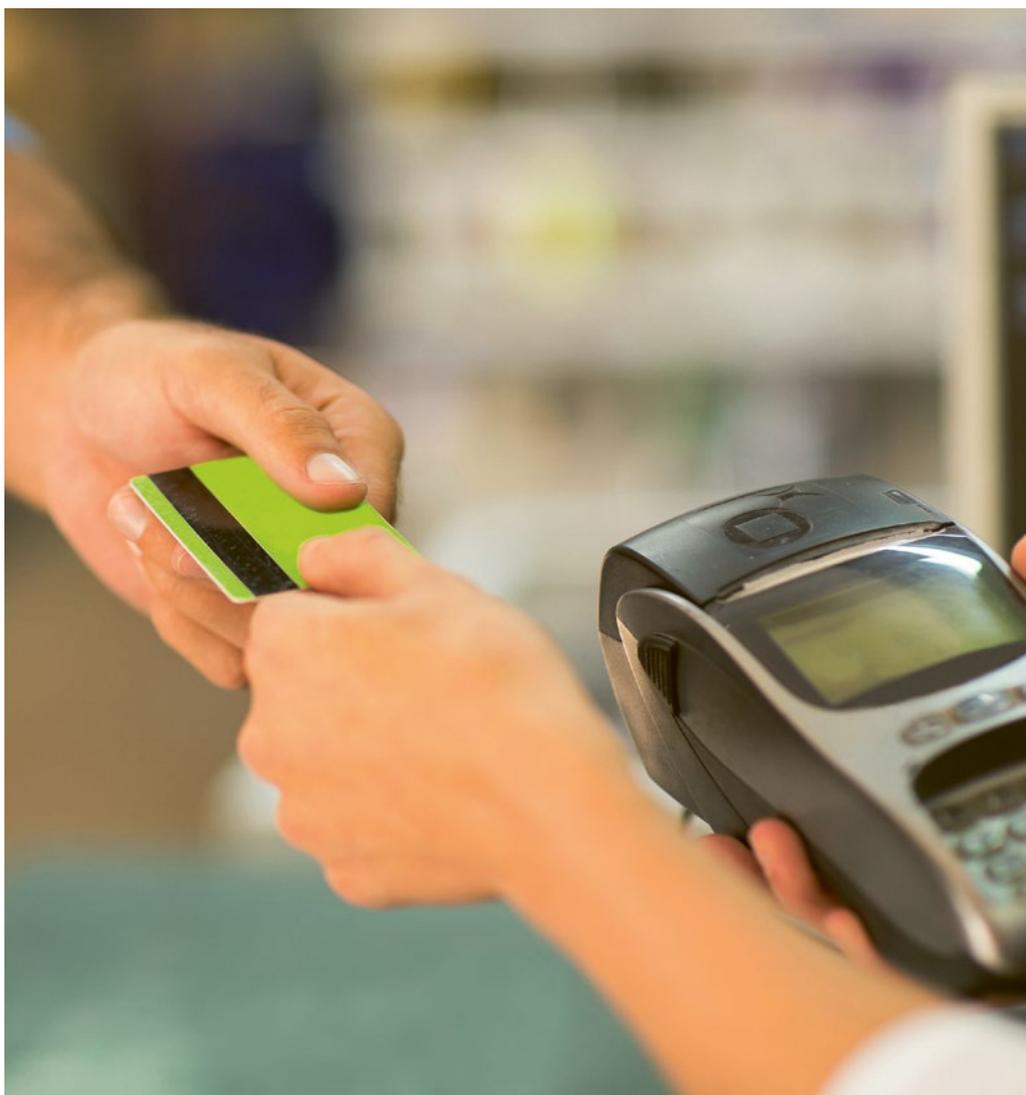
DANS LE DOMAINE BANCAIRE



# **USAGE DES CARTES**

- 1.1 **USAGE DES CARTES**
- 1.2 **CARTES DE CRÉDIT**
- 1.3 **CARTES DE DÉBIT**
- 1.4 **CARTES PREPAID**
- 1.5 **COMPLEXITÉ DE L'INFRASTRUCTURE**
- 1.6 **GRAND CHOIX DE CARTES**
- 1.7 **SÉCURITÉ**
- 1.8 **LE SMARTPHONE AU LIEU DE LA CARTE**

## **CE QUE NOUS AVONS APPRIS**



**L'achat sans  
numéraire est  
très pratique.**

Source  
Raiffeisen

## 1.1 USAGE DES CARTES

Les cartes sont pratiques. Elles nous permettent de faire du shopping sans emporter trop d'argent liquide, ainsi que d'effectuer des achats sur Internet; enfin elles nous évitent de faire la queue devant les bureaux de change à l'étranger.

Cependant, les cartes peuvent également nous inciter à faire des achats spontanés et nous conduire ainsi à vivre au-dessus de nos moyens. Emportés par nos cartes et nos achats, nous risquons de rapidement perdre le contrôle, de dépenser notre argent sans compter ou de nous retrouver à découvert. Par ailleurs, les crédits par cartes sont chers.

Comme beaucoup d'autres choses, les cartes ont leurs avantages et leurs inconvénients. L'usage des cartes s'apprend. Dans cette unité didactique, nous présenterons les différents types de cartes, leur mode de fonctionnement, et donnerons également des consignes en matière de contrôle du budget et de sécurité.



L'usage  
des cartes  
s'apprend.

Source  
Raiffeisen

On distingue généralement les cartes suivantes:

## 1.2 CARTES DE CRÉDIT

Les cartes de crédit permettent d'acheter des biens et services, ainsi que de retirer de l'argent liquide, dans le monde entier et de les rembourser plus tard. En d'autres termes, l'émettrice de la carte accorde un crédit au titulaire et déduit les montants du compte vers la fin du mois. En règle générale, le titulaire est également libre de s'acquitter du montant dû dans son intégralité ou sous forme de paiements échelonnés.

## 1.3 CARTES DE DÉBIT

Une carte de débit (du latin *debere* «dettes», en anglais *debit* «débit», «débit du compte») est une carte bancaire utilisable pour les paiements sans numéraire ou les retraits d'argent aux distributeurs. Contrairement aux cartes de crédit, le compte du titulaire est débité immédiatement ou sous quelques jours. Cette carte permet d'effectuer de nombreuses opérations aux Bancomat (accès direct à quatre comptes, consultation du solde, impression des derniers mouvements de compte, versements et paiements en CHF et en EUR, affichage du taux de conversion utilisé avant la transaction, retraits express).

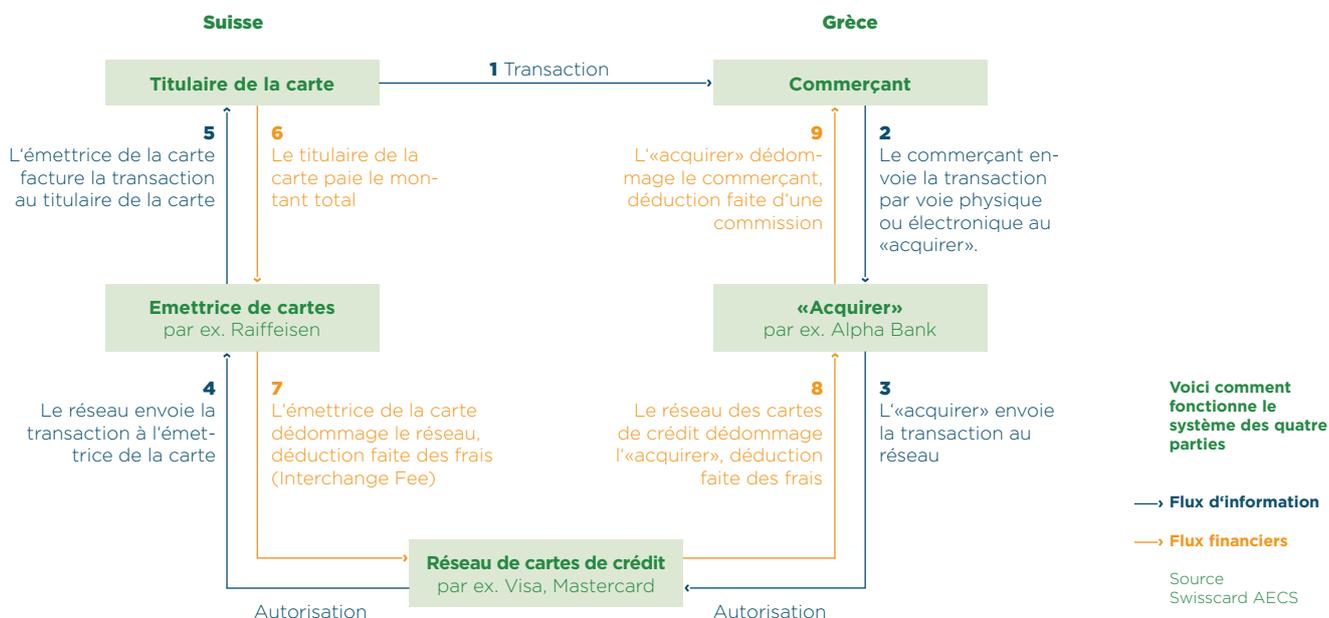
## 1.4 CARTES PREPAID

Le terme employé vient de l'anglais «prepaid» qui signifie «prépayé». Le titulaire de la carte télécharge lui-même un certain montant à l'avance sur la carte ou sur un compte spécial lié à la carte. Par la suite, il peut acheter des biens et des services avec cette carte jusqu'à ce que le crédit soit épuisé.

### » EXERCICE 2.1

## 1.5 COMPLEXITÉ DE L'INFRASTRUCTURE

Les cartes les plus répandues en Suisse sont Mastercard (Maestro) et Visa (V PAY) et fonctionnent dans un système à quatre parties. Le paiement s'effectue toujours de la même manière en magasin, peu importe qu'il s'agisse d'une carte de crédit, de débit ou PrePaid:



Par ailleurs, le processus de paiement implique également, outre le titulaire de la carte et le commerçant, l'émettrice de la carte, le réseau des cartes de crédit et l'«acquirer», qui fait le lien entre le commerçant et le réseau des cartes de crédit. L'«acquirer» (de l'anglais «acquire», signifiant «acquérir») négocie les frais avec les commerçants et fournit les lecteurs de cartes. En Suisse, il existe deux grands «acquisiteurs», à savoir World Line et le groupe danois Nets Group.

### » EXERCICE 2.2

## 1.6 GRAND CHOIX DE CARTES

En plus des grands réseaux de cartes de crédit tels que Visa et Mastercard, nous avons en Suisse de nombreux émetteurs de cartes, depuis l'industrie financière (PostFinance, banques), en passant par les commerces de détail (Migros, Coop, Globus, etc.) jusqu'aux autres prestataires de services (par ex. TCS, Swiss). Le choix est donc énorme.

Voici, à titre d'exemple, un aperçu des cartes proposées par Raiffeisen aux jeunes et jeunes adultes:

### Aperçu des cartes YoungMemberPlus



Visa Debit Card YoungMemberPlus



Prepaid Mastercard® YoungMemberPlus



World Mastercard® Argent / Visa Card Classic



Swiss Bankers Travel



Groupe cible	Personnes physiques dès 12 ans	Personnes physiques dès 14 ans	Personnes physiques dès 18 ans	Personnes physiques dès 14 ans
<b>Avantages pour le client / points d'acceptation</b>	Paiement sans numéraire et retrait d'espèces dans le monde entier, 43 millions de points d'acceptation et 1 million de distributeurs automatiques	Paiement sans numéraire et retrait d'espèces dans le monde entier, 43 millions de points d'acceptation et 1 million de distributeurs automatiques	Paiement sans numéraire et retrait d'espèces dans le monde entier, 43 millions de points d'acceptation et 1 million de distributeurs automatiques	Paiement sans numéraire et retrait d'espèces dans le monde entier, 43 millions de points d'acceptation et 1 million de distributeurs automatiques
<b>Compte de base</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compte privé YoungMember</li> <li>Compte student YoungMember</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compte privé YoungMember</li> <li>Compte student YoungMember</li> <li>Compte épargne YoungMember</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compte privé YoungMember</li> <li>Compte student YoungMember</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compte privé YoungMember</li> <li>Compte student YoungMember</li> <li>Compte épargne YoungMember</li> </ul>
<b>Monnaie de la carte</b>	CHF	CHF	CHF	CHF / EUR ou USD
<b>Cotisation annuelle</b>	Gratuit	Gratuit	Gratuit	Gratuit
<b>Limite de dépenses par mois</b>	Standard CHF 2'000.00 Au max. CHF 20'000.00	Au max. CHF 3'000.00	Standard CHF 1'000.00 Au max. CHF 10'000.00	Montant de l'avoir sur la carte
<b>Limite de chargement</b>	–	<ul style="list-style-type: none"> <li>au moins CHF 100.00</li> <li>au max. CHF 3'000.00</li> </ul>	–	<ul style="list-style-type: none"> <li>au moins CHF/ EUR/ USD 100.00 *</li> <li>au max. CHF/ EUR/ USD 3'000.00 *</li> </ul>
<b>Recharger la carte</b>	–	<ul style="list-style-type: none"> <li>par e-banking (Card Self Service / le montant est immédiatement crédité)</li> <li>par téléphone (auprès de votre Banque Raiffeisen / la bonification est immédiatement effectuée)</li> <li>par bulletin de versement (la bonification est versée dans les cinq jours ouvrés)</li> </ul>	–	<ul style="list-style-type: none"> <li>par téléphone à ta Banque Raiffeisen (le montant est immédiatement crédité)</li> <li>à partir de Card Self Service dans l'e-banking (la bonification est immédiatement effectuée)</li> <li>via l'app «Swiss Bankers»</li> </ul>
<b>Coûts par rechargement</b>	–	1% au moins CHF 5.– du montant de rechargement	–	1.5% du montant du chargement*
<b>Type de décompte</b>	Débit direct du compte bancaire	Acompte sur compte de carte (rechargement)	Sur la facture mensuelle par LSV	Acompte sur compte de carte (rechargement)
<b>Programme de bonus</b>	–	–	surprize	Hotelcard incluse
<b>Prestations d'assurance</b>	–	Garantie du meilleur prix	<ul style="list-style-type: none"> <li>Assurance frais d'annulation et d'interruption de voyage</li> <li>Garantie du meilleur prix pour vos achats en Suisse dans le commerce de détail et en ligne</li> <li>Frais de recherche et de sauvetage</li> <li>Assurance accidents de voyage et d'avion</li> <li>Prolongation de garantie</li> <li>Assistance 24h</li> </ul>	–
<b>Aperçu des transactions et du solde</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Par Internet: transactions consultables gratuitement via Raiffeisen e-banking</li> <li>Via l'application «Raiffeisen»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Via l'e-banking Raiffeisen: aperçu du solde et transactions consultables</li> <li>Via «one» app: aperçu du solde et transactions consultables sans papier, notifications push et volume d'affaires</li> <li>Inscription sur <a href="http://www.visecaone.ch">www.visecaone.ch</a></li> <li>Via la Poste: la facture papier mensuelle est payante, sur demande du client ou en cas de non-utilisation de «one» app</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Par Internet: aperçu du solde disponible gratuitement via le compte de carte en ligne</li> <li>via l'app «Swiss Bankers»</li> </ul>	
<b>Paiement sans contact</b>	Vous pourrez payer sans contact partout où vous verrez le symbole sans contact  Pour les montants inférieurs à CH 80.00, vous n'aurez même pas besoin d'entrer votre PIN.			
<b>Paiement sans numéraire</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Suisse: gratuit</li> <li>À l'étranger: payant**</li> </ul> Chiffres d'affaires dans une autre monnaie que celle de la carte: conversion au cours de vente des devises	<ul style="list-style-type: none"> <li>Transactions en CHF à Suisse: Gratuit</li> <li>Transactions en CHF à l'étranger: Montant + 1.75% de frais de traitement</li> <li>Transactions en monnaie étrangère (monde entier): Montant au taux de conversion + 1.75% de frais de traitement</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Transactions en CHF à Suisse: Gratuit</li> <li>Transactions en CHF à l'étranger: Montant + 1.50% de frais de traitement</li> <li>Transactions en monnaie étrangère (monde entier): Montant au taux de conversion + 1.50% de frais de traitement</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Suisse: CHF/EUR/USD 1.00*</li> <li>Etranger, monde entier: CHF/EUR/USD 1.00* par paiement</li> </ul> Chiffres d'affaires dans une autre monnaie que celle de la carte: montant au taux de change
<b>Retrait d'espèces</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aux distributeurs automatiques dans le monde entier</li> <li>Suisse: gratuit***</li> <li>À l'étranger: payant**</li> </ul> Conversion du montant des transactions dans une autre monnaie que celle de la carte: EUR: Cours du distributeur automatique Autre ME: Cours de vente des devises	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aux distributeurs automatiques dans le monde entier</li> <li>Suisse: CHF 5.00</li> <li>À l'étranger: CHF 5.00 sur le montant du retrait</li> </ul> Chiffres d'affaires dans une autre monnaie que celle de la carte: conversion au taux de conversion + 1.75 % de frais de traitement	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aux distributeurs automatiques dans le monde entier 4%, min. CHF 10.– sur le montant du retrait</li> </ul> Chiffres d'affaires dans une autre monnaie que celle de la carte: conversion au taux de conversion + 1.50 % de frais de traitement	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aux distributeurs automatiques dans le monde entier</li> <li>Suisse: CHF/EUR/USD 5.00*</li> <li>À l'étranger: CHF/EUR/USD 7.50* sur le montant du retrait</li> </ul> Chiffres d'affaires dans une autre monnaie que celle de la carte: montant au taux de change
<b>Paiement sur Internet</b>	Paiement sécurisé sur Internet avec système de paiement 3-D Secure	Paiement sécurisé sur Internet avec système de paiement 3-D Secure / Validation du paiement par la «one» app (inscription via <a href="http://www.visecaone.ch">www.visecaone.ch</a> )	Paiement sur Internet avec système de paiement 3-D Secure / Validation du paiement par la «one» app (inscription via <a href="http://www.visecaone.ch">www.visecaone.ch</a> )	Paiement en toute sécurité sur Internet grâce au système de paiement 3-D Secure
<b>Location de voiture</b>	Dans le monde entier  Remarque: effectuer des réservations réduit le solde de compte bancaire disponible	Pas approprié pour la location de voitures.	Dans le monde entier  Remarque: effectuer des réservations réduit la limite de carte disponible	Pas approprié pour la location de voitures.
<b>Remboursement de l'avoir sur la carte</b>	–	CHF 20.00 par versement sur un compte bancaire	–	CHF/EUR/USD 20.00* par versement sur un compte bancaire
<b>Carte de remplacement</b>	Conditions selon le document «Tarifs des prestations Clientèle privée» de votre Banque Raiffeisen			Gratuit Remplacement de la carte en quelques jours dans le monde entier
<b>Blocage de la carte</b>	Conditions selon le document «Tarifs des prestations Clientèle privée» de votre Banque Raiffeisen			Gratuit
<b>Commande d'un nouveau code NIP</b>	Conditions selon le document «Tarifs des prestations Clientèle privée» de votre Banque Raiffeisen			Gratuit, nouvelle carte incluse
<b>Garantie vol/perte</b>	En cas de notification immédiate et respect des obligations de diligence, sans franchise pour le titulaire de la carte.			
<b>Avantages YoungMemberPlus</b>	Accès à tous les avantages YoungMemberPlus. Informations sous <a href="http://www.raiffeisen.ch/youngmemberplus">www.raiffeisen.ch/youngmemberplus</a>			–

## » EXERCICE 2.3 – 2.4

### 1.7 SÉCURITÉ

L'utilisation de l'argent plastique n'est pas sans danger. Certes, on risque, d'une part, de s'endetter, ce qu'on peut facilement éviter en se munissant de cartes de débit et PrePaid. D'autre part, les cas de fraude avec des cartes de crédit ont tendance à se multiplier. Comment les titulaires de cartes peuvent-ils se protéger contre ces abus?

Voici les principaux conseils de sécurité:

- » Traitez votre carte soigneusement, comme s'il s'agissait d'argent liquide.
- » Lorsque vous vous trouvez à l'étranger, veillez à ne pas utiliser un seul moyen de paiement, mais au contraire différents moyens (par ex. argent liquide et deux cartes rangées séparément).
- » Contrôlez régulièrement les mouvements sur votre compte ou votre décompte de cartes de crédit et faites immédiatement une réclamation en cas d'irrégularité.
- » Ne communiquez jamais votre numéro de carte sans qu'il ne vous soit demandé (exception: commandes écrites ou par téléphone).
- » Apprenez votre code personnel par cœur. Ne le divulguez jamais et ne le notez nulle part.
- » Veillez à saisir votre code personnel à l'abri des regards (par exemple en cachant le champ de saisie avec votre deuxième main).
- » Saisissez uniquement vos données de carte de crédit sur Internet si la connexion est sécurisée par le protocole de cryptage TSL/SSL.
- » N'effectuez pas de commandes en payant par carte de crédit sur des ordinateurs accessibles au public. Les données sont stockées dans une mémoire tampon et risqueraient d'être lues par l'utilisateur suivant.
- » En cas de perte, de vol ou de non restitution de votre carte par un distributeur automatique, faites-la bloquer immédiatement.



Les utilisations frauduleuses des cartes sont répandues sur Internet.

Source  
Raiffeisen

## » EXERCICE 2.5

## 1.8 LE SMARTPHONE POUR REMPLACER LA CARTE

Les cartes peuvent être perdues, endommagées ou volées et si vous en avez plusieurs, cela devient vite compliqué de s'y retrouver. Etant donné que nous possédons presque tous un téléphone portable, nous envisageons de remplacer le mode de paiement que constitue la carte par le smartphone. Cela serait non seulement pratique, mais permettrait également de compléter l'application du smartphone avec d'autres fonctions impossibles à implémenter avec la carte.

Actuellement, trois systèmes de paiement tentent de conquérir le marché suisse.

### TWINT

Avec TWINT, les plus grands prestataires de services financiers (soit les banques et Postfinance) offrent leur propre solution de paiement mobile suisse, en collaboration avec de grands distributeurs et commerçants (Coop par ex.). TWINT permet non seulement de payer en toute simplicité à la caisse et dans les portails e-shop, mais aussi d'effectuer des virements en temps réel de smartphone à smartphone.

### Apple Pay

Cette application permet de payer sans espèces via la technologie NFC (Near Field Communication). Autrement dit, l'utilisateur place son mobile face au lecteur et déclenche le paiement par reconnaissance d'empreinte (Touch ID) ou d'iris (Face ID). Pour ce faire, l'utilisateur doit enregistrer une carte de crédit ou une carte prépayée.

### Samsung Pay

Pour cette solution de paiement, il faut également enregistrer au préalable une carte de crédit. Le paiement est sécurisé par reconnaissance d'iris ou d'empreinte. La technologie polyvalente de Samsung garantit une utilisation presque partout où les paiements par cartes de crédit sont possibles. Autrement dit, elle n'impose aucune installation de terminaux supplémentaires aux commerçants. Néanmoins, ce système ne permet pas encore d'effectuer ses achats en ligne. Samsung Pay est la solution de paiement mobile simple et sécurisée.

En Suisse, TWINT est la solution qui connaît le plus de succès. Il suffit d'avoir un compte de virement pour installer l'application sur son téléphone portable. Contrairement à la plupart des applications de paiement internationales, il n'est pas nécessaire d'avoir une carte de crédit.

C'est ce qui explique l'attrait de TWINT pour les plus jeunes – comme l'étudiant Felipe. «Si j'ai laissé mon porte-monnaie à la maison, je peux payer avec Twint dans pratiquement tous les magasins de Suisse», explique-t-il. «Une autre fonction que je trouve super est de pouvoir envoyer de l'argent. Il me suffit d'indiquer le numéro de téléphone et je peux facilement virer un certain montant ou demander de l'argent: si nous allons au restaurant pour manger ensemble, nous pouvons facilement répartir l'addition de cette manière.»

TWINT est également très apprécié dans le commerce, par exemple sur les marchés. Il n'y a pas besoin de terminaux spéciaux pour l'utiliser; il suffit d'un code QR spécifique au commerçant, imprimé sur une feuille de papier par exemple.

Il n'est donc pas étonnant que cette application fasse de l'ombre à tous ses autres concurrents internationaux. En 2020 déjà, une étude de la Haute école de Lucerne estimait que la part de marché de TWINT en matière de méthodes de paiement mobiles était d'environ 75%.

## » EXERCICE 2.6

### CE QUE NOUS AVONS APPRIS

#### GRÂCE À CE CONTENU PÉDAGOGIQUE, NOUS SOMMES EN MESURE:

- » de faire la distinction entre les cartes de débit, de crédit et prépayées
- » d'expliquer les rôles des émettrices de cartes, du réseau des cartes de crédit et des «acquisiteurs» lors d'une transaction par carte
- » de choisir la solution la plus appropriée dans certaines situations parmi une offre de cartes au choix
- » de citer et suivre les principaux conseils de sécurité dans l'usage des cartes
- » de citer les alternatives par smartphone (TWINT, Apple Pay, Samsung Pay)



C'est dans le bon usage des cartes que nous gagnons en sécurité.

Source  
Raiffeisen