

# HM CONSEIL SARL



## LIVRE BLANC 001 : Introduction à la carte bancaire comme moyen de paiement

**Date de publication : 08\09\2023**

**HM CONSEIL Sarl** : Service de conseil aux entreprises et de formation sur les moyens de paiement.

**Siège social** : Niamey SONUCI ZAC

**Mail** : [contact@hmconseilsarl.com](mailto:contact@hmconseilsarl.com)

**Site WEB**: <https://www.hmconseilsarl.com>

**WhatsApp**: + 33 06-67-53-06-10

**LinkedIn**: <https://www.linkedin.com/company/98449102>

## **Sommaire**

Cible et lexique.....	2
Introduction .....	3
1. Qu'est ce que la carte bancaire ? .....	4
2. Quelles sont les types de carte bancaire ? .....	4
3. Quelles sont les différentes opérations faites par carte bancaire ? ...	5
Conclusion.....	7

## **CIGLES & LEXIQUE**

DAB	Distributeur Automatique de billets
GAB	Guichet Automatique de Banque
Banque émettrice	Établissement émetteur d'un moyen de paiement
Cryptogramme visuel	Numéros situés à l'arrière de la carte (généralement composé de 3 chiffres)
MOTO	Mail Order Téléphone Order
NFC	Near Field Communication
PAN	Primary Account Number (numéro de la carte bancaire)
Porteur de carte	Personne physique titulaire de la carte bancaire et détenant un contrat carte auprès d'un émetteur
PSP	Prestaire de Service de Paiement
TPE	Terminal de Paiement Electronique
VAD	Vente A Distance

## INTRODUCTION

Le cabinet HM CONSEIL, est une entreprise de prestation de services qui exerce dans le domaine des moyens de paiement en Afrique de l'ouest, principalement au Niger avec une politique d'expansion sur tout le continent Africain. HM CONSEIL est une entreprise engagée à fournir les meilleurs services et à contribuer au développement des moyens de paiement sur le territoire africain grâce à ses équipes d'experts. Nos équipes sont multi ethniques et possèdent de solides compétences en moyens de paiement, acquises à travers de longues années de travail dans ce domaine, notamment en Europe.

Nous avons décidé de rédiger une série de livres blancs introduisant les principaux moyens de paiement scripturaux (carte, virement, prélèvement, monnaie électronique etc.), afin d'apporter des réponses concrètes aux questions que se posent les utilisateurs de moyens de paiement, ou encore les professionnels qui doivent les administrer et qui désirent élargir leurs connaissances.

## **1. Qu'est-ce que la carte bancaire**

La carte bancaire est un moyen de paiement scriptural émis par un prestataire de service de paiement PSP (banque, établissement de paiement, établissement de monnaie électronique, etc.) qui permet principalement à son titulaire (porteur de carte) de faire des opérations de paiement mais aussi des opérations de retraits.

Les premières cartes bancaires créées furent des cartes American express en 1959. Depuis sa création, la carte bancaire a connu une série d'évolutions marquées par l'avènement de la carte bleue en 1967 (la carte bleue prendra par la suite le nom de VISA en 1972). Cette évolution marquera un tournant majeur avec l'invention de la carte à puce par le français Roland Moreno, invention qui apportera la couche de sécurité manquante à la démocratisation de l'usage de la carte bancaire. Le système de paiement monétique actuel repose principalement donc sur la sécurité de la carte à puce intégrée à la carte bancaire qui permet de protéger les données de la carte bancaire d'une manière quasi-parfaite.

## **2. Quels sont les types de cartes bancaires**

La carte bancaire se décline en différents sous-types de cartes, dépendamment des possibilités d'utilisations qu'elles offrent. Ainsi on distingue par cette méthode 3 principales cartes bancaires.

### ➤ La carte de retrait

Comme son nom le suggère, la carte de retrait sert uniquement à faire des retraits bancaires dans un guichet automatique DAB/GAB. La carte de retrait pour fonctionner doit obligatoirement être liée à un compte bancaire sur lequel la somme du retrait sera prélevée. Il s'agit d'un type de carte qui est très peu courant en France et en Europe bien qu'encore présent en Afrique de l'Ouest par exemple au Niger ou au Burkina FASO notamment.

### ➤ La carte de débit

La carte de débit est aujourd'hui la carte bancaire la plus commune en Europe. Comme la carte de retrait, elle permet de faire des retraits bancaires mais aussi et surtout des paiements. Contrairement à la carte de retrait, la carte de débit n'a pas besoin d'être obligatoirement liée à un compte bancaire pour fonctionner, elle peut aussi être une carte prépayée rechargeable qui peut stocker une somme donnée. Par ailleurs, la carte de débit prend deux formes :

#### ○ La carte à débit immédiat

La carte à débit immédiat fonctionne en débitant le montant de la transaction plus ou moins immédiatement (dépendamment du délai de traitement des banques, en moyenne deux jours ouvrés) le compte bancaire du porteur de carte ou le solde de la carte s'il s'agit d'une carte prépayée. De manière brève, le porteur de carte ne peut dépenser que les fonds dont il dispose au moment de la transaction (découvert bancaire compris).

- La carte à débit différé

La carte à débit différé, doit être liée à un compte bancaire à l’instar de la carte de retrait. Ce qui caractérise la carte à débit différé est que les transactions du porteur de carte ne dépendent pas de son solde bancaire, les paiements du client sont centralisés et mis en suspens avant d’être prélevés au terme d’une périodicité définie entre la banque émettrice et le porteur de carte (généralement une fois par mois). Le porteur de carte n’a donc pas besoin d’avoir de l’argent sur son compte au moment de la transaction pour faire des transactions.

- La carte de crédit

La carte de crédit est une carte bancaire qui peut être émise par une banque ou un établissement de crédit. La carte de crédit génère un microcrédit à chaque opération, les conditions et la durée du crédit sont établies en accord entre l’établissement émetteur et le porteur de carte comme spécifié dans le contrat carte. Elle permet donc au porteur de faire des achats indépendamment du solde de son compte bancaire.

### **3. Quelles sont les différentes opérations de paiement faites par carte bancaire ?**

La carte bancaire permet de procéder à différentes opérations de paiement basées notamment sur la manière dont les informations sont transmises entre la carte et le terminal de paiement. Cette classification fait ressortir deux grandes catégories de paiement : le paiement de proximité et la vente à distance.

- Le paiement de proximité

Le paiement de proximité se définit comme étant un paiement par carte bancaire nécessitant la présence physique du support carte. Les informations utilisées pour le paiement sont notamment contenues dans la puce, ou la piste magnétique de la carte.

- Le paiement par puce

Le paiement par puce consiste à lire les informations contenues dans la puce de la carte lors du paiement (ces informations sont notamment le PAN, la date de validité, le cryptogramme visuel...) en utilisant un terminal de paiement ou un automate bancaire à proximité géographique de la carte bancaire. Le paiement par carte à puce en proximité peut notamment se faire en contact ou en sans contact.

- Le paiement par puce Contact

Le paiement contact consiste à insérer directement la carte bancaire dans un terminal de paiement qui va lire les informations contenues dans la puce de la carte bancaire pour faire un paiement ou un retrait. Lors du paiement, les informations sont transmises par le protocole d’échange ISO 7816.

- Le paiement par puce sans contact

Le paiement par carte sans contact consiste à lire les informations de la carte en approchant la carte près du terminal de paiement (sur une distance de plus ou moins quelques centimètres), les données entre la carte et le terminal de paiement sont échangées notamment par technologie NFC (protocole de transfert de données par champ magnétique). La carte doit donc être à proximité du terminal mais sans forcément être en contact direct avec le terminal ni insérée dans ce dernier.

- Le paiement par piste magnétique

La piste magnétique est la bande de couleur noire qui se situe généralement au dos de la carte bancaire. La piste contient les mêmes informations que la puce à défaut qu'elle est beaucoup moins sécurisée que cette dernière. De nos jours la piste est surtout là en cas de défaillance de la puce compte tenue de sa faible fiabilité, elle permet également de faire des transactions dans des zones géographiques où les terminaux ne permettent pas de lire la puce de la carte bancaire. Le paiement par piste consiste à faire passer la piste de la carte sur le terminal de paiement pour échanger les données nécessaires au paiement.

- Le paiement par VAD (Vente à distance)

La vente à distance est une technique de paiement qui consiste à effectuer un paiement sans la présence physique de la carte bancaire. L'achat se fait en utilisant uniquement les informations apparentes de la carte bancaire (le PAN ; la date de fin de validité et le cryptogramme visuel), le paiement se fait notamment en renseignant ces informations soit sur un site bancaire (e-commerce) soit par instruction donnée par le porteur de carte par téléphone ou par courrier par exemple (MOTO).

- Le paiement e-commerce

Le paiement e-commerce consiste à effectuer un achat sur internet en se servant des informations contenues sur le support carte pour valider le paiement. Les informations carte sont saisies dans un terminal de paiement virtuel mis à disposition du site internet par le fournisseur de la solution de paiement (PSP) du commerçant.

- Le paiement MOTO

Le Mail Order Téléphone Order (MOTO) est un paiement carte effectué par courrier ou téléphone. Il s'agit d'un type de paiement où le client communique les informations de sa carte bancaire nécessaires au paiement, au commerçant qui les saisit manuellement sur le terminal de paiement électronique.

## CONCLUSION

La carte bancaire est un des moyens de paiement scripturaux les plus utilisés aujourd'hui bien que son fonctionnement reste encore très abstrait pour beaucoup de gens. En Afrique de l'ouest on constate une progression de l'utilisation des cartes bancaires depuis plusieurs années, bien que le chèque reste le moyen de paiement scriptural le plus utilisé dans beaucoup de pays. Dans un prochain livre blanc que nous publierons bientôt, nous verrons plus en détails les mécanismes permettant l'échange d'informations entre les acteurs qui régissent les moyens de paiement et la sécurité sur laquelle repose la carte bancaire.