**Fiche de formation**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Titre** | Argent et moyens de paiement | |
| **Mots-clés** | Argent, moyen de paiement, carte bancaire, banque électronique, virements bancaires, NFC. | |
| **Fourni par** | UMA | |
| **Langue** | Français | |
| **Objectifs** | - Fournir des informations sur les moyens de paiement alternatifs à l'utilisation de l'argent.  - S'informer sur les services de paiement proposés par les banques.  - Faciliter la compréhension de la technologie sans contact. | |
| **Résultats de l'apprentissage** | - Comprendre l'importance de la banque électronique.  - Identifier les différents types de cartes bancaires qui existent et leur fonctionnement.  - Savoir comment payer avec son téléphone portable.  - Faire la différence entre un virement bancaire et un prélèvement automatique. | |
| **Domaine de formation** | Alphabet de l'éducation financière | X |
| Risques et dangers |  |
| Finances pour de bon |  |
| **Index du contenu** | MODULE 3.- MONNAIE ET MOYENS DE PAIEMENT  1.- Fonctions et utilisation de la monnaie.  2.- Les moyens de paiement alternatifs : La carte bancaire.  3.- Types de cartes bancaires : cartes de débit, cartes de crédit, cartes revolving, cartes prépayées ou cartes portefeuilles, cartes sans contact.  4.- Qu'est-ce que la banque électronique et qu'est-ce que la banque en ligne ?  5.- Les moyens de paiement avec votre téléphone portable : Technologie NFC, paiements immédiats (Bizum), PayPal.  6.- Qu'est-ce qu'un distributeur automatique de billets ?  7.- A quoi sert un prélèvement automatique et quand est-il utilisé ?  8.- Qu'est-ce qu'un virement bancaire ? | |
| **Développement du Contenu** | **MODULE 3.- MONNAIE ET MOYENS DE PAIEMENT**  *1.- Fonctions et utilisation de la monnaie.*  L'argent est le moyen légal que nous utilisons pour acheter des biens et des services ou pour payer des obligations. Il est difficile de penser qu'il fut un temps où l'argent n'existait pas. La vérité est qu'il y a des milliers d'années, personne ne l'utilisait. Pour obtenir les biens dont ils avaient besoin, les gens de l'Antiquité utilisaient le troc, c'est-à-dire qu'ils échangeaient une chose contre une autre. Plus tard, l'argent a pris de nombreuses formes différentes : des métaux tels que l'or et l'argent aux pièces et billets de banque d'aujourd'hui.  L'argent a trois fonctions :  Moyen de paiement ou d'échange. Par exemple, lorsque vous allez dans un magasin pour acheter une chemise, le vendeur vous remet la chemise que vous avez choisie et vous lui remettez l'argent qu'elle coûte.  Magasin de valeur : l'argent permet d'accumuler de la valeur en vue de paiements futurs. La partie de l'argent qui n'est pas dépensée aujourd'hui, mais qui est conservée pour des dépenses futures, s'appelle l'épargne.  Unité de compte ou de mesure : tout comme nous utilisons le mètre pour mesurer la longueur des objets, l'argent nous permet de déterminer le prix de n'importe quel bien en fonction d'une somme d'argent. Tout est évalué en argent, ce qui nous permet de comparer la valeur de différents biens.  **2.-**  **Les moyens de paiement alternatifs : La carte bancaire.**  C'est un instrument de paiement émis par un établissement financier. Avec la carte, vous pouvez payer instantanément, comme si vous aviez de l'argent physique sur vous, retirer de l'argent aux guichets automatiques (ATM) et même financer l'achat de biens et de services à court terme. C'est également le moyen de paiement le plus largement accepté pour les achats en ligne.  La carte bancaire est en plastique et de forme rectangulaire. Elle peut se décliner en de nombreux modèles et couleurs, mais elle doit répondre à certaines normes :  **DEVANT**  - Le nom de l'institution financière en haut.  - Les logos de marque et d'acceptation sur le côté droit (Visa, Mastercard).  - La puce.  - Le numéro de compte personnel (PAN) ou numéro de carte. Il se trouve au milieu et comporte 16 chiffres.  - La date d'expiration de la carte. Elle se compose du mois et de l'année et est généralement demandée lors d'achats en ligne. Elle est située sous le numéro de la carte.  - Le nom du titulaire.  **DERRIERE**  - La bande magnétique : elle occupe toute la largeur de la carte, bien que son utilisation ait été remplacée par la puce.  - Le panneau de signature. C'est là que le titulaire signe.  - Le numéro CCV ou CVV, ou encore numéro de sécurité. Il s'agit de trois chiffres situés à droite du panneau de signature et sont généralement demandés au titulaire lors d'achats en ligne.  **1**- Entité émettrice du logo  **2**- Puce de sécurité  **3**- Sans contact  **4**- PAN 16 chiffres (unique)  **5**- Date d’expiration  **6**- Nom du titulaire de la carte  **7**- Marque international (Visa, Mastercard)    **8**- Bande magnétique  **9**- Panneau de signature  **10**- Code pour les transactions de commerce électronique (3 digits)  **11**- Coordonnées de l'entité émettrice  **3.-**  **Types de cartes bancaires:**  Carte de débit : Permet les transactions aux guichets automatiques et les paiements dans les magasins. Elles doivent être liées à un compte et vous ne pouvez les utiliser que pour retirer le solde du compte courant auquel elles sont associées. En d'autres termes, le montant de l'achat ou de l'argent retiré à un distributeur est immédiatement débité du compte. Elle est généralement utilisée pour régler les dépenses quotidiennes, retirer de l'argent à un distributeur automatique ou effectuer des paiements en ligne.  Carte de crédit : Vous pouvez effectuer les mêmes opérations qu'avec une carte de débit, mais elles permettent également de retirer plus que le solde du compte courant auquel elles sont associées, car elles accordent en fait un crédit dont dispose le titulaire de la carte. Les paiements sont généralement dus à la fin du mois et offrent la possibilité de payer la totalité du montant (sans intérêt) ou de reporter une partie du paiement sur une période plus longue (ce qui entraîne généralement des intérêts qui peuvent être élevés). En cas de retard de paiement ou de non-paiement des échéances, les banques facturent généralement des frais et des commissions.  Cartes renouvelables : Elles sont similaires aux cartes de crédit mais diffèrent par leur mode de paiement. Les achats ou les retraits d'argent liquide que vous effectuez avec cette carte sont toujours automatiquement reportés avec des taux d'intérêt généralement élevés, alors que les cartes de crédit vous permettent de choisir de reporter le paiement à la fin du mois ou au mois suivant et ne facturent pas d'intérêts.  Les cartes prépayées : Vous ne pouvez dépenser que la somme d'argent préalablement déposée sur la carte. Une fois le solde de la carte dépensé, elle peut être rechargée autant de fois que nécessaire (normalement avec un minimum de 6 € et un maximum de 1 000 €).  Carte virtuelle. Il s'agit de la version virtuelle de la carte prépayée. Elle est spécialement conçue pour les achats en ligne. Elle ne comporte pas le plastique de la carte, c'est-à-dire que seuls le numéro de la carte et les codes de sécurité sont disponibles. Comme il s'agit d'une carte prépayée, il vous suffit de la recharger avant de l'utiliser avec le montant qui vous convient. Dès lors, tout achat effectué en ligne peut être débité, dans la limite du solde rechargé.  Cartes sans contact : ce sont des cartes, de débit ou de crédit, qui peuvent être utilisées pour effectuer des paiements simplement en les approchant du terminal de paiement et, dans le cas de transactions de plus de 50 euros, en saisissant le code pin.  **4.- Qu'est-ce que la banque électronique et qu'est-ce que la banque en ligne ?**  Banque électronique : La banque électronique est un système qui permet d'effectuer la plupart des opérations bancaires par voie électronique, de l'ouverture d'un compte bancaire à l'exécution de tout transfert, aussi petit soit-il, et inclut la banque en ligne. Ainsi, par exemple, la banque électronique consiste à retirer de l'argent à un distributeur automatique, à utiliser des cartes de crédit ou à téléphoner à une agence bancaire, tandis que la banque en ligne consiste à effectuer des opérations bancaires à partir d'un ordinateur ou d'un appareil mobile en utilisant une connexion Internet.  D'autre part, une banque virtuelle est une banque qui n'a pas de succursale.  **5.-**  **Les moyens de payer avec votre téléphone portable :**  Technologie NFC (Near Field Communication). Il s'agit d'une technologie sans fil à courte portée qui permet de transmettre des données entre deux appareils à proximité immédiate. Ainsi, si notre téléphone est équipé de la puce NFC et qu'il est relié à nos cartes bancaires, nous pouvons l'utiliser pour payer dans les magasins physiques. Il suffit d'approcher son téléphone du terminal de paiement du magasin pour effectuer le paiement.  Les paiements immédiats : ce sont ceux pour lesquels l'argent est disponible en quelques secondes, presque en temps réel, sur le compte du bénéficiaire, à toute heure du jour et tous les jours de l'année. Ils fonctionnent après avoir téléchargé l'APP proposée par les banques (ou tout autre service de paiement) et associé un numéro de téléphone mobile ou une adresse électronique. Grâce à cela, l'opération peut être effectuée en indiquant simplement le numéro de téléphone mobile de la personne à qui l'on veut envoyer le paiement, qui sera réglé en quelques secondes. Les deux parties doivent être inscrites au système pour qu'il fonctionne. **Bizum** est un exemple de ce service.  PayPal : Basé sur un système de comptes de messagerie. Pour cela vous devez associer une carte de crédit à votre compte PayPal, lorsque vous voulez payer, il suffit de vous connecter avec votre email et votre mot de passe, de cette façon vous n'avez pas à entrer vos données financières.  **6 – Qu'est-ce qu'un distributeur automatique de billets ?**  La fonction principale du DAB est de permettre un accès immédiat à des liquidités 24 heures sur 24 et il est utilisé par un livret d'épargne, une carte de débit ou de crédit. Vous pouvez également utiliser le DAB pour consulter vos comptes et leurs soldes, effectuer des dépôts, des virements, acheter des billets pour des événements, recharger des cartes de paiement de téléphone et de transport, etc.  Il est important que vous teniez compte des frais qui peuvent vous être facturés si vous utilisez un distributeur automatique de billets d'une autre banque ou appartenant à un autre réseau de distributeurs automatiques de billets, ou si vous retirez de l'argent à crédit au lieu de le débiter de votre compte courant.  7- **À quoi sert une domiciliation et quand est-elle utilisée ?**  La domiciliation est un mode de paiement par lequel on demande à la banque de s'occuper des factures que l'on va recevoir périodiquement. Elle est généralement utilisée pour le paiement de services récurrents, tels que les frais de scolarité, l'électricité, l'eau, le téléphone, les loisirs, etc.  8 - **Qu'est-ce qu'un virement bancaire ?**  Il s'agit de transactions qui se produisent lorsqu'une personne donne l'ordre à sa banque de retirer de l'argent de son compte et de le déposer sur le compte d'une autre personne dans la même banque ou dans une banque différente. La grande différence avec une domiciliation bancaire est que les virements sont des paiements ponctuels et non des paiements réguliers. Vous pouvez effectuer un virement, par exemple, pour payer les frais d'inscription à un cours. Ou vous pouvez recevoir un virement comme cadeau de mariage. Chaque banque facture des frais différents pour effectuer un virement. | |
| **Glossaire (5 termes)** | -**Carte bancaire** : C'est un instrument de paiement émis par un établissement financier. Avec la carte, vous pouvez payer instantanément, comme si vous aviez de l'argent physique sur vous, retirer de l'argent aux guichets automatiques (ATM) et même financer l'achat de biens et de services à court terme.  -**Débit** : Une carte de débit implique une obligation d'engagement de paiement qui est généralement réglée sur place et avec les fonds existants. Lorsqu'une carte de débit est utilisée, elle est obligatoirement liée à un compte courant et ne permet de prélever que le solde du compte.  -**Crédit** : Le crédit implique qu'il y ait un créancier (généralement une banque) et un débiteur (qui doit rembourser l'argent). Une carte de crédit met à disposition un montant supérieur au solde du compte courant auquel elle est associée, car il s'agit en fait d'un crédit à la disposition du titulaire, qui est généralement restitué à la fin du mois.  -**Virement bancaire** : Il s'agit d'opérations qui se produisent lorsqu'une personne donne l'ordre à sa banque de retirer de l'argent de son compte et de le déposer sur le compte d'une autre personne dans la même banque ou dans une autre.  -**Bizum** : Bizum est un service de transfert d'argent instantané qui permet d'envoyer de l'argent d'un téléphone mobile à un autre sans avoir besoin de connaître le numéro de compte, juste le numéro de téléphone lié à un compte bancaire. "Bizum" est synonyme d'effectuer un paiement immédiat par téléphone mobile de manière familière. | |
| **Auto-evaluation (5 questions et réponses à choix multiples)** | 1. Les cartes de débit :   1. **Ce sont des cartes permettant d'effectuer des achats, des consultations et des retraits aux guichets automatiques, mais elles ne permettent pas d'effectuer des opérations de crédit.** 2. Ce sont des cartes prépayées. 3. Elles sont toujours exemptes de frais d'émission et de renouvellement.   2. Les cartes de crédit :   1. **Elles permettent généralement un paiement fractionné, en tranches fixes ou proportionnelles, toujours avec des intérêts.** 2. Celles-ci ne permettent que le paiement différé, dans tous les cas. 3. Tout paiement effectué entraîne l'accumulation d'intérêts, qui doivent être payés par le titulaire en même temps que le remboursement de la dette.   3.- Un numéro à trois chiffres (CVV) apparaît à l'intérieur du panneau de signature des cartes de crédit et a la fonction suivante :   1. **Servir de code de sécurité, par exemple dans les transactions de commerce électronique.** 2. Représenter les trois derniers chiffres du compte associé à la carte. 3. Faire partie du numéro d'identification de la carte.   4.- Un Bizum est un transfert d'argent instantané par téléphone mobile pour lequel :   1. **Il suffit d'entrer le numéro de mobile de la personne à qui le paiement est envoyé et l'ordre est réglé en quelques secondes.** 2. Il est nécessaire de saisir le compte bancaire du bénéficiaire. 3. L'argent est disponible en quelques jours sur le compte du bénéficiaire.   5.- Les virements bancaires :   1. **Ce sont des revenus ponctuels et non récurrents.** 2. L'argent est disponible en quelques secondes sur le compte du bénéficiaire. 3. Ils sont effectués par e-mail. | |
| **Bibliographie** | <https://www.edufinet.com/>  <https://www.finanzasparatodos.es/>  <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef.html>  <https://clientebancario.bde.es/pcb/es/>  <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>  Financial Guide "Learn how to make better financial decisions" (Edufinet).  <https://economictimes.indiatimes.com/definition>  <https://banzai.org/>  <https://handsonbanking.org/>  <https://www.rockethq.com/learn> | |
| **Resources (vidéos, liens des références)** |  | |