

USAGE DES CARTES

RAIFFEISEN
TRANSMISSION DE
CONNAISSANCES
DANS LE DOMAINE
BANCAIRE



AVANTAGES ET INCONVENIENTS

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.

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.

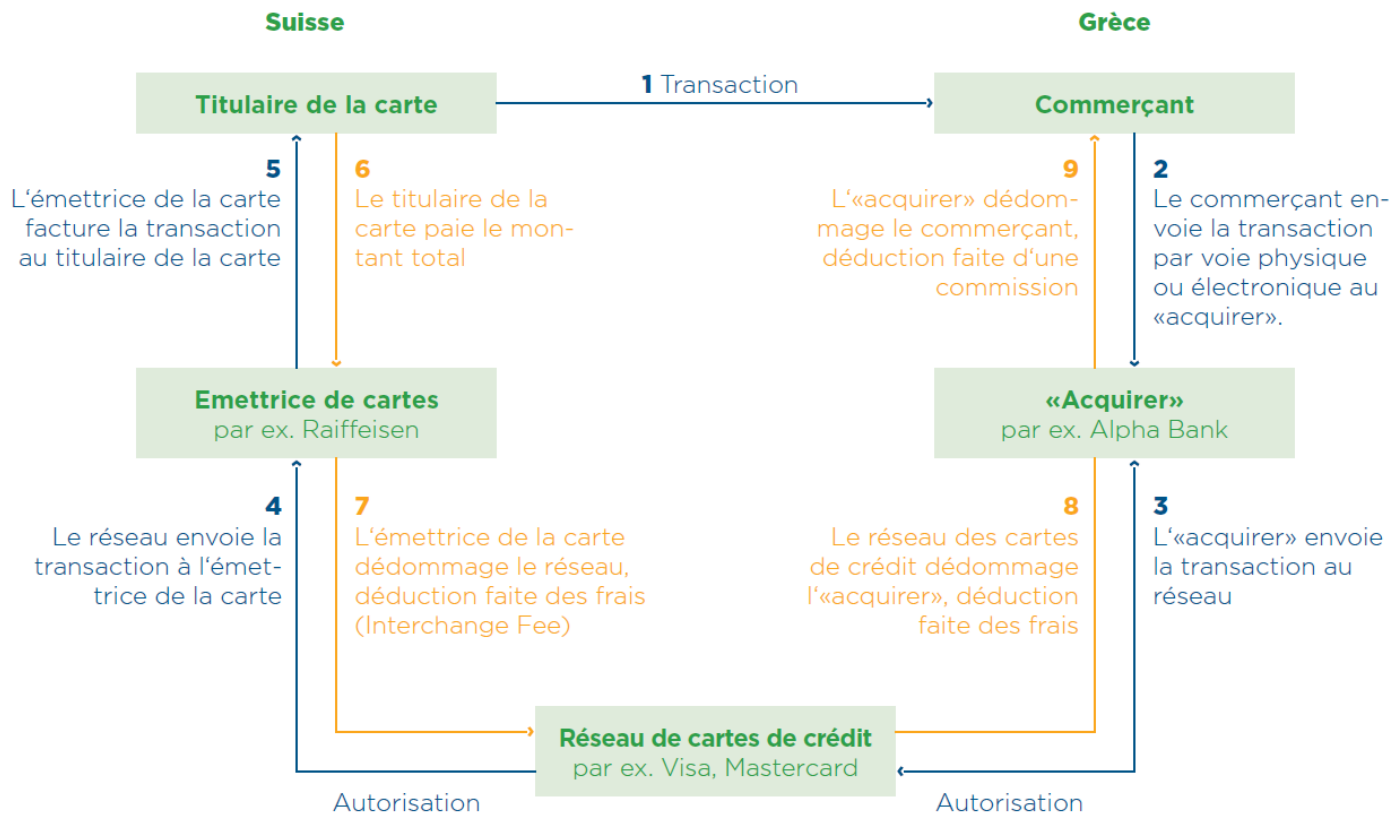
CARTES DE DÉBIT

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.

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.

INFRASTRUCTURE



Voici comment fonctionne le système des quatre parties

SOLUTIONS

EXERCICE 2.2

C'est l'émettrice de la carte, qui, en contact avec le titulaire de la carte, est mieux à même d'estimer sa capacité de crédit et qui donne donc l'autorisation en dernier recours.

L'«insolvabilité» d'un pays toucherait l'«acquirer» national, lequel se retrouverait probablement en illiquidité, étant isolé du trafic international de paiements. C'est en fin de compte le commerçant qui en est touché, car il ne peut recevoir le paiement de l'«acquirer».

GRAND CHOIX DE CARTES

Aperçu des cartes YoungMemberPlus



V PAY 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
Avantages pour le client / points d'acceptation	Paieement sans numéraire et retrait d'espèces dans le monde entier, 9.5 millions de points d'acceptation et 700'000 distributeurs automatiques	Paieement sans numéraire et retrait d'espèces dans le monde entier, 43 millions de points d'acceptation et 1 million de distributeurs automatiques	Paieement sans numéraire et retrait d'espèces dans le monde entier, 43 millions de points d'acceptation et 1 million de distributeurs automatiques	Paieement sans numéraire et retrait d'espèces dans le monde entier, 43 millions de points d'acceptation et 1 million de distributeurs automatiques
Compte de base	<ul style="list-style-type: none"> Compte privé YoungMember Compte student YoungMember 	<ul style="list-style-type: none"> Compte privé YoungMember Compte student YoungMember Compte épargne YoungMember 	<ul style="list-style-type: none"> Compte privé YoungMember Compte student YoungMember 	<ul style="list-style-type: none"> Compte privé YoungMember Compte student YoungMember Compte épargne YoungMember
Monnaie de la carte	CHF	CHF	CHF	CHF / EUR ou USD
Cotisation annuelle	Gratuit	Gratuit	Gratuit	Gratuit
Limite de dépenses par mois	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
Limite de chargement	–	<ul style="list-style-type: none"> au moins CHF 100.00 au max. CHF 3'000.00 	–	<ul style="list-style-type: none"> au moins CHF/ EUR/ USD 100.00 * au max. CHF/ EUR/ USD 3'000.00 *
Recharger la carte	–	<ul style="list-style-type: none"> par e-banking (Card Self Service / le montant est immédiatement crédité) par téléphone (auprès de votre Banque Raiffeisen / la bonification est immédiatement effectuée) par bulletin de versement (la bonification est versée dans les cinq jours ouvrés) 	–	<ul style="list-style-type: none"> par téléphone à ta Banque Raiffeisen (le montant est immédiatement crédité) à partir de Card Self Service dans l'e-banking (la bonification est immédiatement effectuée) via l'app «Swiss Bankers»
Coûts par rechargement	–	1% au moins CHF 5.– du montant de rechargement	–	1.5% du montant du chargement*

Aperçu des cartes YoungMemberPlus



V PAY YoungMemberPlus



PrePaid Mastercard®
YoungMemberPlus



World Mastercard® Argent /
Visa Card Classic



Swiss Bankers Travel



Type de décompte	Débit direct du compte bancaire	Acompte sur compte de carte (rechargement)	Sur la facture mensuelle par LSV	Acompte sur compte de carte (rechargement)
Programme de bonus	–	surprise Informations sous www.surprise.ch	surprise	Hotelcard incluse
Prestations d'assurance	–	Garantie du meilleur prix	<ul style="list-style-type: none"> Assurance des frais d'annulation et d'interruption de voyage Garantie du meilleur prix Assurance accidents de voyage et d'avion Prolongation de garantie 	–
Aperçu des transactions et du solde	<ul style="list-style-type: none"> Par Internet: transactions consultables gratuitement via Raiffeisen e-banking Via l'application «Raiffeisen»: téléchargement sous www.raiffeisen.ch 	<ul style="list-style-type: none"> Via l'e-banking Raiffeisen: aperçu du solde et transactions consultables Via «one» app: aperçu du solde et transactions consultables sans papier, notifications push et volume d'affaires Inscription sur www.visecaone.ch Via la Poste: la facture papier mensuelle est payante, sur demande du client ou en cas de non-utilisation de «one» app 		<ul style="list-style-type: none"> Par Internet: aperçu du solde disponible gratuitement via le compte de carte en ligne via l'app «Swiss Bankers»
Paiement sans contact	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.			
Paiement sans numéraire	<ul style="list-style-type: none"> Suisse: Gratuit A l'étranger: CHF 1.50 par paiement 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"> Transactions en CHF à Suisse: Gratuit Transactions en CHF à l'étranger: Montant + 1.75% de frais de traitement Transactions en monnaie étrangère (monde entier): Montant au taux de conversion + 1.75% de frais de traitement 		<ul style="list-style-type: none"> Suisse: CHF/EUR/USD 1.00* Etranger, monde entier: CHF/EUR/USD 1.00* par paiement Chiffres d'affaires dans une autre monnaie que celle de la carte: montant au taux de change
Retrait d'espèces	<ul style="list-style-type: none"> Aux distributeurs automatiques dans le monde entier Suisse: Gratuit** A l'étranger: CHF 4.50 sur le montant du retrait 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"> Aux distributeurs automatiques dans le monde entier Suisse: CHF 5.00 A l'étranger: CHF 5.00 sur le montant du retrait 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"> Aux distributeurs automatiques dans le monde entier 4%, min. CHF 10.– sur le montant du retrait 	<ul style="list-style-type: none"> Aux distributeurs automatiques dans le monde entier Suisse: CHF/EUR/USD 5.00* A l'étranger: CHF/EUR/USD 7.50* sur le montant du retrait Chiffres d'affaires dans une autre monnaie que celle de la carte: montant au taux de change

* Prix selon la monnaie de la carte

** Distributeurs automatiques Raiffeisen: gratuit / Distributeurs automatiques d'autres établissements: frais de transaction conformément aux «Tarifs des prestation Clientèle privée» de votre Banque Raiffeisen

Aperçu des cartes YoungMemberPlus



V PAY YoungMemberPlus



PrePaid Mastercard®
YoungMemberPlus



World Mastercard® Argent /
Visa Card Classic



Swiss Bankers Travel



Paie ment sur Internet	–	Paie ment sécurisé sur Internet avec système de paie ment 3-D Secure / Validation du paie ment par la «one» app (inscription via www.visecaone.ch)		Paie ment en toute sécurité sur Internet grâce au système de paie ment 3-D Secure
Location de voiture	–	Pas approprié pour la location de voitures.	Dans le monde entier, sans caution en espèces	Pas approprié pour la location de voitures.
Remboursement de l'avoir sur la carte	–	CHF 20.00 par versement sur un compte bancaire	–	CHF/EUR/USD 20.00* par versement sur un compte bancaire
Carte de remplacement	CHF 15.– Remplacement de la carte en quelques jours en Suisse	CHF 20.00 pour le remplacement de la carte en quelques jours dans le monde entier	CHF 20.00 pour le remplacement de la carte en quelques jours dans le monde entier	Gratuit Remplacement de la carte en quelques jours dans le monde entier
Garantie vol/perte	En cas de notification immédiate et respect des obligations de diligence, sans franchise pour le titulaire de la carte.			
Blocage de la carte	CHF 15.–	Gratuit – en cas de perte ou de vol	Gratuit	Gratuit
Commande d'un nouveau code NIP	Gratuit	CHF 10.00	Gratuit	Gratuit, nouvelle carte incluse
Avantages YoungMemberPlus	Accès à tous les avantages YoungMemberPlus. Informations sous www.raiffeisen.ch/youngmemberplus			–

SOLUTIONS

EXERCICE 2.3

Carte(s) de crédit

World Master Card Argent / Visa Card Classic

Carte(s) de débit

V PAY YoungMemberPlus

Carte(s) PrePaid

PrePaid MasterCard YoungMemberPlus, Swiss Bankers Travel

SOLUTIONS

EXERCICE 2.3

- a) World Master Card Argent / Visa Card Classic
- b) World Master Card Argent / Visa Card Classic
- c) les plus avantageuses: V PAY YoungMemberPlus
les plus chères: World Master Card Argent / Visa Card Classic
- d) World Master Card Argent / Visa Card Classic
- e) PrePaid MasterCard YoungMemberPlus
- f) je choisis la PrePaid MasterCard YoungMemberPlus, car elle me permet de
de me protéger davantage grâce au système 3-D Secure (MasterCard
Secure Code)

SOLUTIONS

EXERCICE 2.4

a) La Swiss Bankers Travel en dollar US étant une carte PrePaid, elle permet à Emma de toujours contrôler ses dépenses. Par ailleurs, la carte est relativement avantageuse (par ex. pas de frais de traitement en cas d'achats en devises). En raison de son âge, la carte de crédit (plus chère) n'est pas une alternative; en cas d'urgence, les parents d'Emma peuvent toujours recharger la Swiss Bankers Travel par téléphone.

SOLUTIONS

EXERCICE 2.4

b) La V PAY YoungMemberPlus. Pouvant être utilisée partout en Europe, et étant relativement avantageuse, cette carte est la solution idéale pour Ernst. Comme il s'agit d'une carte de débit, l'application «Raiffeisen» informe Ernst sur le solde de son compte et sur ses possibilités d'achats.

SOLUTIONS

EXERCICE 2.4

c) La World Master Card Argent / Visa Card Classic.

Susi est majeure et dispose d'un revenu régulier. Elle n'aura donc aucun mal à obtenir cette carte de crédit. Elle est ainsi prémunie pour faire face à toutes ses obligations de paiement. Par ailleurs, elle dispose d'une couverture d'assurance.

CONSEILS DE SECURITE

- 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 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

SOLUTIONS

EXERCICE 2.5

En cas de vol de la carte, le titulaire doit la bloquer immédiatement. Si la banque n'en est pas informée, elle peut refuser le remboursement de débits effectués par des tiers.

Le numéro de téléphone pour bloquer la carte se trouve généralement sur la carte elle-même et il convient de le noter au préalable (avec le numéro de la carte de crédit, dans l'idéal), et de conserver les informations séparément.

Le titulaire peut également consulter Internet en cas d'urgence (mot clé: «blocage carte de crédit») pour obtenir le bon numéro de téléphone. Il ne lui reste plus qu'à appeler ce numéro le plus rapidement possible et à faire bloquer la carte, dès qu'il s'aperçoit de sa perte. Une nouvelle carte est envoyée sous quelques jours.

SOLUTIONS

EXERCICE 2.6

- a) Réponse libre. La décision dépendra des critères appliqués et de la pondération de ces derniers.
- b) Seul TWINT peut l'aider, dans ce cas. Les amis de Céline peuvent en effet lui transférer rapidement de l'argent (en mode «peer to peer»). Le virement a lieu immédiatement, et sans complications.

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 «acquirers» 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