

# Le télépaiement

## Définition, principe, ses supports, ses mécanismes.

### Document

#### Définition au sens large :

Le télépaiement regroupe l'ensemble des transactions réalisées à distance par l'intermédiaire d'un moyen de communication tel que Internet (paiement en ligne), le téléphone fixe, le téléphone mobile, le porte-monnaie électronique (PME), le courrier, le minitel, les montres.

#### Le télépaiement disponible sur des montres.

Connue sous le nom de Speedpass aux Etats-Unis, la technologie du télépaiement est actuellement testée dans l'Illinois par l'entreprise Timex de Middlebury (Connecticut) dans le but d'être intégrée à ses montres bracelet. Il suffit alors de passer l'une de ces montres dotées d'un transpondeur à fréquences radio devant un capteur électronique installé dans une station service Exxon ou Mobil, ou dans l'un des 400 restaurants McDonald de la région de Chicago, pour débiter le montant de la facture sur la carte de crédit choisie par le consommateur. Timex compte bientôt commercialiser ces montres à un prix compris entre trente et cinquante dollars.

Washington Post 27/02/02 : Timex watch incorporates speedpass - [www.adit.fr](http://www.adit.fr)

#### Les supports du futur proche :

Les évolutions technologiques de la carte de paiement telles que la carte à puce sans contact, le jeton de paiement, les implants, les cartes seront remplacées par des terminaux bancaires.

**Le principe :** un système de paiement dans lequel le **créancier** et le payeur ne sont pas en présence mais en liaison par un moyen télématique quel qu'il soit. Le **débiteur** affilié à une institution financière autorise que son compte courant soit débité, il donne donc un ordre de paiement à distance réalisé par la banque.

**Définition du créancier :** c'est celui qui possède une créance et donc qui sera payé.

**Définition du débiteur :** c'est celui qui a une dette et donc doit payer le créancier.

**Exemples d'opérations réalisées :** les achats par le E-commerce (par exemple les soldes en ligne), les particuliers déclarent et paient leurs impôts ou leurs factures et leurs loyers, les grandes entreprises utilisent particulièrement ce moyen de règlement pour payer leur TVA et leurs cotisations sociales (payées chaque mois), le péage réalisé en voiture, les réservations de voyage, de spectacle ou de vacance.

#### Les différents modes de télépaiement :

- Le prélèvement automatique, permet les règlements récurrents par prélèvements sur le compte bancaire à échéance, après l'accord du débiteur.
- Le télépaiement par carte bancaire, porte feuille électronique, carte privative (proposée par les entreprises) il permet le règlement de services à distance par des moyens électronique (ordinateur et Internet).
- Le virement..
- Le chèque cadeau.
- Le chèque.

**Définition de l'échéance :** date à laquelle un règlement doit avoir lieu, elle est déterminée par un accord entre le créancier et le débiteur.

### Questions

- 1 - récapituler les différents instruments de télépaiement utilisables.
- 2 - élaborer un dessin retraçant le schéma du déroulement d'une transaction de télépaiement à partir du cas concret ci-dessous :

**Le matériel,** pour utiliser le système de télépaiement, l'utilisateur doit disposer d'un micro-ordinateur relié à l'Internet et de logiciels adaptés (navigateur Internet).

**Les acteurs,** la société de commerce en denrée alimentaire Colipays, qui est le créancier, l'acheteur (l'internaute) de denrée alimentaire titulaire du compte bancaire est le débiteur, la banque de l'acheteur appelée émetteur, la banque de la société de commerce Colipays.

**Définition de l'émetteur :** institution financière qui émet un instrument de paiement électronique, ce sont généralement les banques.

**Données de la transaction :** un achat à distance d'un colis de denrée alimentaire payé par carte bancaire pour un montant de 60€, le paiement se fait en ligne, et la livraison du colis sera réalisée sous trois jours à l'acheteur.

## Les raisons d'utiliser le télépaiement. « Un français sur trois a acheté sur Internet en 2007 » La Tribune 24/01/08

### COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Paris, le 21 février 2008

**Colombes Habitat Public met en place le service Scellius Net de La Banque Postale, un service innovant permettant de payer son loyer par Internet**

Colombes Habitat Public (9 200 logements) a mis en place, en partenariat avec La Banque Postale, un nouveau moyen de paiement des loyers, par Internet. Depuis le 2 janvier 2008, ce sont déjà chaque mois plus de 200 locataires qui utilisent ce nouveau mode de paiement, simple, moderne et sécurisé. Afin d'offrir à ses locataires une gamme plus large de mode de paiement des loyers, Colombes Habitat Public innove en proposant le paiement en ligne. Accessible dès la page d'accueil du site <http://www.colombes-habitat-public.fr>, ce service de paiement par Internet est simple d'utilisation et totalement sécurisé.

Après une inscription au service et l'attribution d'un code d'accès par mail, le locataire reçoit par courrier un mot de passe. Fort de cette double identification, il a alors accès à la plateforme de transaction financière sécurisée, Scellius Net de La Banque Postale, lui permettant de régler son loyer en toute confiance avec sa carte bancaire.

### Questions

- 3 - Comment expliquer le développement du télépaiement, (vous pouvez trouver les avantages que présentent le télépaiement à partir de l'exemple de « Colombes, Habitat public » et les exemples cités en 1) ?



# Le télépaiement (suite)

## Les dangers du télépaiement.

- **Sondage**, 80% des internautes français doutent de la sécurité des paiements en ligne (il existe des assurances contre les fraudes), 87% craignent une **fraude à la carte de crédit**, 85% craignent un **vol d'identité**, 83% craignent la **diffusion de leurs informations personnelles**, et 77% craignent les **logiciels espions**

(Source : TNS Research, août 2006).



- **Où se situent les dangers ?**  
la perte de la confidentialité du code d'accès au compte bancaire.

le **phishing**, est réalisé par un courrier électronique frauduleux qui invite l'internaute à se connecter à son site de banque à distance ou à des sites commerciaux, pour soi-disant mettre à jour ses données bancaires ou pour une « alerte sécurité », le but étant de récupérer le numéro de client et le code confidentiel pour usurper l'identité de l'internaute (site de la finance pour tous « espace jeunes »).



le **cheval de Troie** consiste à installer à l'insu de l'internaute, un virus qui détournera l'accès à un site Internet (le compte bancaire de l'internaute) vers un site pirate.



- **La solution à envisager est le télépaiement sécurisé.**

La sécurisation passe par :



- La certification des équipements
- L'authentification de la carte (données plastiques telles que les numéros et dates, la piste, la puce, l'hologramme sur plastique).
- L'authentification du porteur de la carte, n'est pas possible par la signature de l'acquéreur du produit, mais par vérification du code PIN (Personal Identification Number), la biométrie (iris des yeux, empreintes digitales).

- L'information échangée entre l'ordinateur de l'internaute et le système de paiement sécurisé peut être **cryptée**, c'est-à-dire transformée en une succession de chiffres, décryptée ensuite par le terminal de paiement bancaire.

**Un autre acteur intervient donc dans la transaction par télépaiement, il est en charge de la certification des terminaux (exemples : protocole Kerberos, et le certificat VeriSign, le compte PayPal)**

**Kerberos** : Kerberos est un protocole d'authentification réseau créé au Massachusetts Institute of Technology (MIT), il utilise un système de tickets qui ainsi ne sera pas intercepté par les personnes non autorisées au lieu d'un mot de passe en texte clair. Une fois qu'un client s'est identifié, il obtient un ticket provisoire lui servant de carte d'identité pendant 8 heures.

**VeriSign** : les sites web sont protégés par un certificat de la société VeriSign qui sécurise le commerce électronique et les communications, les intranets et les extranets.

**Système de paiement en ligne PayPal** : le paiement est réalisé depuis le compte PayPal de l'acheteur et arrive sur le compte PayPal du vendeur (le commerçant), donc aucune des deux parties n'a besoin de communiquer à l'autre ses informations bancaires.

## Questions

- 4 - Inventorier les principaux dangers liés au télépaiement et les moyens d'y faire face, vous pouvez vous aider de l'image ci-dessus.

