

**INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS LE SYSTEME DE
PAIEMENT ELECTRONIQUE EN ALGERIE
IMPACT OF DIGITISATION ON THE RATIONALISATION OF
TRANSACTIONS IN THE ELECTRONIC PAYMENT SYSTEM IN
ALGERIA**

تداعيات الرقمنة وتأثيرها على تبسيط المعاملات في نظام الدفع الإلكتروني في الجزائر

زهودور إنجي هند نجوى ريم سندس

Indjé-Hind Najoua Rime Soundous ZAHDOUR

*Maitre de conférences classe A“، Faculté de Droit et Sciences Politiques Université
d’Oran 2- Mohamed Ben AHMED*

*Lecturer Class A, Faculty of Law and Political Science, University of Oran 2 Mohamed
Ben AHMED*

أستاذة محاضرة قسم "أ"، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة وهران 2 - محمد بن أحمد

ihzahdour@yahoo.fr

تاريخ النشر: 2022/12/29

تاريخ القبول: 2022/12/24

تاريخ إرسال المقال: 2022/10/17

Résumé:

La plupart des pays du monde ont adopté la numérisation de l'économie, y compris l'adoption du système de paiement électronique. L'Algérie en est un, malgré son utilisation tardive de ce type de paiement, tente de mettre en place des mécanismes juridiques pour protéger les transactions électroniques, notamment le paiement électronique, en raison de l'évolution de la vague de technologie de transactions.

Le développement du commerce électronique a nécessité le développement de moyens et d'outils appelés système de paiement électronique, qui facilite les transactions électroniques. Ce système a incité de nombreux clients à profiter de ses avantages, en particulier ces derniers temps en raison de la pandémie de Corona dans des conditions de santé exigeant un travail à distance en respectant l'espacement physique, ainsi que de réduire les longues files d'attente au niveau des guichets.

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

Le système de paiement électronique, avec ses différents moyens et outils, a été une solution aux problèmes et aux obstacles créés par les moyens de paiement traditionnels. En effet, les moyens modernes ont pu se faire valoir rapidement, aidés par les efforts considérables déployés par les banques pour attirer le plus grand nombre de clients possible .

Mots-clés : mécanismes de paiement électronique, avantages, défauts, types de transactions légitimes, effets du paiement électronique.

Abstract

Most countries in the world have embraced the digitalization of the economy, including the adoption of the electronic payment system. Among them, Algeria, despite its late use of this type of payment, is trying to set up legal mechanisms to protect electronic transactions, including electronic payments, because of the evolution of the wave of transaction technology.

The development of electronic commerce has required the development of means and tools called electronic payment systems, which facilitate electronic transactions. This system has encouraged many clients to take advantage of its benefits, especially in recent times due to the Corona pandemic in health conditions requiring remote work within physical spacing. as well as reducing long queues at wickets.

The electronic payment system, with its various means and tools, has been a solution to the problems and obstacles created by traditional means of payment. Indeed, modern means have been able to develop rapidly, aided by the banks' considerable efforts to attract as many customers as possible .

Keywords:

Electronic payment mechanisms, Benefits, defaults, Types of legitimate transactions, Effects of electronic payment.

Introduction

Le monde d'aujourd'hui est témoin de nombreux développements au niveau international, dont le plus important est peut-être les TIC. Ils ont affecté les gens et divers aspects économiques, juridiques, sociaux et culturels, compte tenu de leurs avantages en termes de rapidité et de coût. L'une des méthodes les plus importantes des TIC est la création de moyens de paiement modernes, jusqu'alors inconnus, dans le but d'augmenter ses profits et de réduire ses coûts et ses risques.

La prévalence généralisée de certains de ces services résultant du développement technologique a conduit les banques à être convaincues que l'utilisation de la technologie moderne pour fournir des services bancaires est indispensable dans le contexte d'une concurrence intense dans le secteur financier le

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

paiement électronique et l'utilisation de ses moyens dans les transactions financières, en termes de ses avantages tant en termes de rapidité et de coût de la monnaie électronique ", était devenu plus facile dans l'environnement électronique, créant un système de paiement électronique qui représentait les transferts de monnaie électronique.

Ce document vise à souligner l'importance du paiement électronique dans les institutions financières et à contribuer à améliorer le financement financier. Le citoyen a bénéficié de cet avantage, surtout compte tenu de ce dont le monde est témoin ces derniers temps pendant la pandémie de coronavirus en ce qui concerne le maintien du protocole de santé grâce à la distanciation physique en menant des opérations financières à distance et en n'ayant pas à déménager au siège social des institutions pour payer divers engagements.

D'autre part, l'importance de la recherche sur ce sujet contribue à mettre en évidence le rôle joué par les moyens de paiement électronique dans la revitalisation économique du commerce électronique. Son importance appelle également à la diffusion de la conscience bancaire et à l'utilisation de cette évolution dans ce domaine en termes sociaux. En termes scientifiques, ce sujet est le produit d'une fusion entre développement technologique et développement monétaire. Nous chercherons donc à atteindre les concepts vrais et vrais de ce système, tant du côté positif que du côté négatif.

De ce point de vue, nous soulevons le problème suivant:

Quelle est l'importance de l'impact du système de paiement électronique sur les transactions électroniques? A-t-il été en mesure de contribuer à l'amélioration du financement?

Répondre au problème et mettre en évidence le concept de paiement électronique et indiquer les mécanismes de paiement électronique entre son philanthrope et son destinataire. L'étude a été divisée en deux axes principaux. Le premier axe est consacré à l'enracinement de référence du système de paiement électronique. Le deuxième thème sera l'extension de l'impact et des perspectives de l'utilisation du système de paiement électronique.

Enracinement de référence du système de paiement électronique

Le terme paiement électronique est devenu une époque récente, car il évolue considérablement et de façon notable, et ce système a envahi le marché en grande partie en raison des privilèges éblouissants offerts par le commerce électronique de facilité, de sécurité et de crédit, sans parler d'autres privilèges. Le paiement électronique n'est qu'une valeur ajoutée à une valeur fondamentale incarnée dans le concept largement répandu et profondément enraciné du commerce électronique dans les sociétés, qui a facilité la communication et l'interaction entre les institutions et les clients sans avoir besoin de mobilité et sans avoir besoin de perdre du temps, car il

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

suffit d'acquérir un ordinateur et de se connecter à Internet pour faire des affaires. Il semble donc nécessaire de passer par les origines de l'émergence du système puis de procéder à ses améliorants et bananes.

Référence conceptuelle du système de paiement électronique

Le monde entier est passé d'un mode traditionnel à un mode virtuel numérique électronique à tous les niveaux. Ce qui nous importe dans cette étude, c'est le niveau économique sur lequel repose la continuité des États. Traditionnellement dépendante de l'échange de biens, de services et de fonds et dépendante de la production, de la commercialisation, de l'exportation et de l'importation, l'économie est devenue ce qu'on appelle l'économie numérique. Les membres de la famille de ce terme, e-commerce, e-banques, jusqu'au plus jeune membre de cette famille, comprennent des méthodes de paiement électronique.

Dans nos temps traditionnels, nous nous sommes engagés à payer en faisant une somme d'argent main dans la main ou par d'autres moyens traditionnels. Pour remplir nos obligations, mais comme expliqué ci-dessus, la vague de progrès électronique a transformé les échelles des concepts traditionnels et nous sommes devenus intégrés dans un monde numérique basé sur le clic de quelques touches numériques et certaines cartes qui semblent simples dans leur forme mais compliquées dans leur contenu en les introduisant dans machines. Ces moyens simples ont réduit le temps qu'il nous a fallu pour payer les cotisations et la longueur des distances que nous avons dû parcourir pour nous rendre à l'endroit où ces cotisations devaient être payées.

Les outils de paiement électronique ont occupé des caractéristiques et des avantages qui ont surpassé la monnaie en circulation, laissant leur utilisation impérative malgré les risques qu'ils pouvaient comporter, bien que leurs créateurs les entourent avec une sécurité et une confidentialité complètes.

Le paiement électronique est un mode de paiement moderne grâce auquel les transactions financières sont réglées électroniquement au moyen d'appareils et de technologies informatiques et par la disponibilité d'Internet (SAFAR, 2008).

Selon le concept de la législation américaine, le paiement électronique est un ensemble d'étapes qui commencent par l'ordre de transfert du bénéficiaire dans le but de payer le bénéficiaire. Ceci est fait oralement, électroniquement ou par écrit et comprend tout ordre émis par la Banque d'Ordre, Ou la banque intermédiaire vise à exécuter l'ordre du transfert, et le transfert se fait en acceptant la banque bénéficiaire pour payer la valeur du transfert dans l'intérêt du bénéficiaire décrit dans l'ordre (Article 4A-103, 2005). Cette définition est devenue compliquée, mais clarifiée et conforme aux conditions et aux exigences du commerce électronique.

De son côté, le Conseil économique français a défini la propulsion électronique comme un ensemble de techniques médiatiques, magnétiques ou électroniques... Il

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

permet de transférer de l'argent sans un pilier papier qui se traduit par une triple relation entre la banque, le vendeur et le consommateur (François, 1999).

La législation technique arabe a considéré que la définition du paiement électronique était un contrat entre l'ordre de virement bancaire et la banque exportant le mandat en vertu duquel elle était tenue de payer elle-même, ou par d'autres, une somme d'argent équivalant à la valeur du transfert au bénéficiaire pour une commission convenue (DHAWABA, 2006).

En conclusion, le paiement électronique est un système qui a été laissé de côté par la révolution de l'information qui a décomposé tous les domaines et d'atteindre une définition globale et préventive de ce système. La controverse sur cette question entre les universitaires et même les législateurs doit être surmontée malgré la réponse de certains législateurs par l'élaboration de textes juridiques réglementaires spéciaux.

Le paiement électronique signifie tous les modes de paiement dans lesquels la technologie de pointe est utilisée pour remplir les obligations et se caractérise par une conception efficace, de haute précision, sûre et exempte de fraude et de détournement de fonds (GHANEM, 2003). L'article 69 du Code monétaire et des prêts algérien le définit comme un moyen de paiement pour tous les instruments permettant à chacun de transférer de l'argent, quelle que soit la méthode obligataire ou technique utilisée (Ordonnance no 03-11 du 26 octobre 2003 contenant la Loi sur les emprunts et les emprunts monétaires modifiée et complétée, 2003). Plus récemment, à l'article 6/5 de la Loi sur le commerce électronique no 18-05 (Loi n° 18-05 du 10/05/2018 sur le commerce électronique, 2018), la législation algérienne définit le paiement électronique comme "tout moyen de paiement autorisé conformément à la législation applicable, qui permet à son propriétaire d'effectuer un paiement à proximité ou à distance, via un système électronique", puisqu'il reconnaît expressément le système de paiement électronique.

Paiement électronique entre son philanthrope et son bénéficiaire

a. Caractéristiques du système de paiement électronique

- faciliter et effectuer les achats mutuels et les transactions financières de l'utilisateur du mode de paiement électronique en toute sécurité;
- Utilisation facile par téléphone mobile au lieu de transporter de l'argent.
- Le système de paiement électronique aide les banques à réaliser des profits importants en fonction de la proportion de frais, d'intérêts et d'amendes qu'elles imposent sur les cartes de crédit.
- Le commerçant garantit tous ses droits à la fin du processus, ce qui se traduit par un pourcentage élevé de ventes (WWW.elbalad.nwes, 2021).

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

- Paiement électronique Changements positifs aux niveaux microéconomiques et macroéconomiques.
- Améliorer le système de paiement bancaire et ses services, contrôler le facteur temps qui a diminué,
- Minimiser et contrôler les procédures de collecte par des moyens techniques;
- Maîtriser les risques encourus par chaque technique interne (propre à la banque) ou externe (conditions de communication telles que les tournées postales) ainsi qu'éliminer les manipulations comptables interbancaires et activer le rôle de courtier bancaire en tant que courtier financier dans l'économie nationale, en plus d'augmenter le taux d'interaction des particuliers et des institutions avec les banques (BASIRI, 2019).
- En ce qui concerne la macroéconomie : les économies internationales qui adoptent les sociétés technologiques exportant ces moyens gagnent des revenus grâce à l'impôt sur leurs bénéfices, ainsi que la réduction des fuites de trésorerie en dehors du système bancaire, et donc la capacité des banques à accorder des prêts plus importants et à encourager une politique monétaire expansionniste, à minimiser l'impact de l'économie parallèle, à affecter les dépenses des banques centrales à l'émission de billets (- LAALAWI Nawari, 2020).
- L'un des avantages du système de paiement électronique est également au niveau macroéconomique de contrôler le cycle de liquidité des autorités monétaires, en enregistrant toutes les transactions financières liées au règlement des transactions dans les registres des banques, en particulier les transferts de grosses sommes,
- Préserver la valeur des méthodes de paiement par le processus de suivi effectué par les banques. Toutes les méthodes de paiement, en particulier le chèque, ont commencé à perdre de la valeur dans les transactions en espèces en raison de l'importance du système de paiement électronique. Même s'il existe des lois dissuasives qui pénalisent quiconque ne respecte pas l'utilisation de ce moyen de paiement bancaire,
- En outre, pour lutter contre le blanchiment d'argent en connaissant ses sources, ainsi que l'identité de ses propriétaires,
- L'une des caractéristiques les plus importantes peut être le reflet de l'autorité monétaire des banques dans les transactions économiques, d'une part, et le contrôle des mécanismes de paiement bancaire afin de développer une politique monétaire robuste et indépendante (SAFAR, 2008)

b. Inconvénients du système de paiement électronique

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

Dans la mesure où les mécanismes de paiement électronique ont les caractéristiques et les avantages de faire du citoyen la race à utiliser pour régler et compléter ses transactions financières sans trop d'effort et en peu de temps dans la mesure où l'utilisation de ces mécanismes fait face risques graves qui rendent le concessionnaire craint qu'ils ne le fassent, ce qui l'amène à exiger des garanties juridiques qui le protègent contre le risque d'encourager leur exploitation et de la mettre à l'abri de toute forme de fraude et de détournement de fonds.

- L'un des inconvénients du système de paiement électronique est qu'il contribue à l'inflation par les frais exigés pour toutes les transactions effectuées au moyen des cartes. Ces frais sont habituellement déduits directement sur une base hebdomadaire ou mensuelle, tandis qu'un montant important est recueilli auprès des entreprises sur chacune de leurs transactions.

- La partie de paiement est inadmissible malgré la prévalence des méthodes de paiement par carte, mais il y a encore quelques magasins qui n'acceptent pas certaines cartes telles que "Visa" et "Mastercard" et cela peut affecter le processus de vente. Il devient décevant pour le vendeur et l'acheteur.

- Certains clients se sentent tout à fait à l'aise d'entrer leur numéro de carte sur n'importe quel site pour acheter ce qu'ils veulent, d'autres s'en inquiètent et ont peur des pirates qui cherchent des numéros de carte et peuvent facilement voler de l'argent de cette façon.

- Avec beaucoup d'informations disponibles, les sites non sécurisés sont faciles à pénétrer, tandis que la plupart des applications de paiement souhaitent embaucher des experts en technologie pour prendre les mesures de sécurité nécessaires pour dissuader le piratage et choisir des systèmes qui ne transportent pas beaucoup de renseignements personnels et précieux.

- Il peut y avoir des pannes de système, même si les pannes de système peuvent être temporaires, elles demeurent temporaires peu à peu et constituent une situation inconfortable parce qu'elles peuvent causer de lourdes pertes au moment de la séparation.

- L'un des inconvénients du système de paiement électronique est également l'absence de vérification de l'identité, car la plupart des cartes de débit nécessitent l'entrée d'un NIP, mais peuvent être utilisées comme carte de crédit au moyen d'une signature personnelle plutôt que d'un NIP. Il s'agit d'une excellente occasion pour les activités de fraude liées aux paiements numériques.

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

- Ce système tient également compte du contrôle inefficace exercé par le personnel sur le facteur technologique du système de paiement électronique, ainsi que de l'augmentation du temps consacré au transfert de montants importants.

Portée et implications de l'utilisation du système de paiement électronique

L'expansion du commerce électronique permet le rôle décroissant du papier monnaie et des paiements traditionnels face à l'essor des transactions financières de paiement électronique ", lorsque l'argent était le principal moyen de régler les transactions financières et que le paiement était effectué par des moyens liquides ou alternatifs tels qu'une banque pour régler les transactions financières et que le paiement était effectué par des moyens liquides ou alternatifs de chèque et d'autres moyens de paiement traditionnels; Ainsi, Les méthodes modernes ont été conçues en fonction de la nature du commerce électronique. Il existe de nombreux moyens de paiement électronique, tels que les cartes électroniques, les chèques électroniques... Et d'autres moyens qui sont illustrés par cet axe.

Dans le cadre de la mise en œuvre des transactions électroniques et des changements qui en découlent dans le pourcentage d'entreprises, bon nombre des effets associés à l'activité bancaire sont apparus. Ces effets peuvent augmenter ou diminuer à la lumière des possibilités disponibles sur la vitesse de leur détection et de contrôle, qu'ils soient positifs ou négatifs, il est nécessaire d'analyser et de déterminer leurs dimensions.

Nous abordons donc l'extension de l'effet du paiement électronique et de ses horizons en identifiant les types de transactions légitimes approuvées par le système de paiement électronique. Ainsi que l'impact du système de paiement électronique sur les transactions.

Types d'opérations légitimes approuvées par le système de paiement électronique

À la suite de l'évolution des TIC spécifiquement dans le domaine du commerce électronique, qui débouchent sur des moyens de paiement électroniques modernes par lesquels les paiements sont réglés en général et les transactions bancaires en particulier, et dont le caractère électronique se caractérise par le développement économique à l'ère de la numérisation, ces moyens et types de transactions ont été multipliés, prenant différentes formes adaptées à la nature des transactions.

a) Monnaie électronique

La monnaie électronique est une valeur au comptant stockée sur une méthode électronique prépayée qui n'est pas liée à un compte bancaire jouit d'un degré élevé de sécurité en ce qui concerne la capacité de copier, les contrefaire ou même les

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

protéger contre toute forme de fraude ou de manipulation. La monnaie électronique est différente des cartes de crédit, elle a une forme électronique similaire de monnaie qui peut être segmentée, échangée et stockée (Farid MECHRI, 2018).

La monnaie électronique peut être appelée monnaie numérique et est considérée comme de l'argent numérique, un exemple de monnaie numérique où elle est stockée électroniquement et peut être utilisée pour effectuer des paiements en ligne. Le processus de calcul de l'argent comptant numérique est semblable à celui des comptes bancaires traditionnels, où les clients déposent leur argent dans leur compte comptant numérique afin de pouvoir l'utiliser plus tard pour effectuer des virements ou acheter en ligne (Tayti, 2008).

b) Portefeuille de monnaie électronique

Le portefeuille électronique est défini comme une application électronique par laquelle les paiements électroniques sont effectués au moyen du téléphone de l'utilisateur. Le portefeuille électronique peut être utilisé en tout temps. L'application est utilisée par téléphone pour gérer les opérations financières de base du client à tout moment et facilement. Afin de fournir de multiples niveaux de sécurité pour s'assurer qu'ils ne sont utilisés par personne d'autre que le client lui-même, Ces applications comprennent la reconnaissance faciale et les techniques de reconnaissance des empreintes digitales. En plus des mots de passe et d'un système d'authentification binaire, le portefeuille électronique peut également être lié aux autres comptes de carte électronique du client, comme la carte de crédit. Il existe de nombreuses options en ce qui concerne les portefeuilles électroniques et ce qui vient le plus célèbre, portefeuille Apple Bay (Apple Pay) Google Pay, Samsung Pay, Starbucks, Zelle (GHANEM, 2003).

c) Chèque électronique

Le chèque électronique est un axe tripartite traité électroniquement en tout ou en partie qui comprend une ordonnance de la personne appelée le retrait à la banque retirée de payer une somme d'argent à la permission d'une tierce personne nommée le bénéficiaire. Le chèque électronique est peut-être le papier commercial le plus utile dans le domaine des techniques électroniques (Mustafa Kamal TAHA, 2007). Les résultats des études ont montré que le coût d'exploitation de la banque électronique est nettement inférieur au coût d'exploitation de la vérification sur papier. L'un des avantages du chèque électronique est de réduire le coût des dépenses administratives en augmentant la vitesse et en réduisant le coût du papier et de l'impression. accélérer le processus de paiement et de comptabilité du client en lui fournissant plus de renseignements et de détails dans le relevé de compte (MEDDAH, 2010).

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

Le chèque électronique ressemble au chèque traditionnel, ordonnant le paiement retiré au retraité pour payer un montant nommé au bénéficiaire ou au titulaire, mais il diffère du fait qu'il est envoyé électroniquement en ligne. Une fois le chèque reçu par le bénéficiaire, celui-ci l'envoie à la banque, le montant est transféré au bénéficiaire puis le retourne au bénéficiaire, confirmant le virement. Ici, l'importance d'une signature électronique, qui est maintenant légalement reconnue dans certains pays, apparaît. Non seulement dans les cas de contrats et de crédit, il est allé au-delà de cela à diverses transactions et contrats électroniques. Cependant, il n'y a pas de lois qui protègent la signature électronique.

d) Transfert électronique de fonds

Le Service de transfert de fonds (EFT) est un moyen de paiement électronique par lequel l'argent peut être transféré directement du compte bancaire du client à n'importe quel autre compte bancaire sans avoir à échanger du papier-monnaie; Les services de virement bancaire sont utilisés via le site Web de la banque. puis soumettre une demande de transfert de fonds vers tout autre compte, que ce soit dans la banque elle-même ou dans une autre banque et la personne à qui l'argent a été versé savait déposer une somme d'argent dans son compte, Les services de transfert électronique de fonds peuvent également être utilisés au moyen des guichets automatiques de la banque du client (Fodil FARES, 2013).

Grâce au renforcement des systèmes de sécurité, les envois de fonds électroniques deviennent de plus en plus crédibles et sûrs pour les clients, ainsi que la réduction du temps et des économies d'effort, de coûts et de transactions. Une des caractéristiques de ce transfert est sa segmentation (Divisibilité). Le montant du document de transfert peut être distribué à plus d'un bénéficiaire, ce qui n'est pas indiqué dans le chèque. Par conséquent, le client doit avoir un programme sur son ordinateur personnel qui lui permet d'effectuer la procédure, sinon il devra contacter un courtier spécialisé qui à son tour transférera la commande à la salle d'appel d'offres automatisée (un réseau appartenant à un groupe bancaire). Qui, à son tour, informe également la banque en question de s'assurer que le solde est suffisant pour déduire le montant à transférer. Le client peut joindre un chèque certifié jusqu'à ce que le montant soit transféré sans passer en revue le solde à la banque. L'attestation du chèque par la Banque en fait un garant du montant du chèque (www.mavdoo.com, 2021).

e) Cartes bancaires (cartes de crédit)

Il s'agit d'une carte légale de protection de la vie privée émise par les banques ou d'autres entités légalement qualifiées, comme un service distinct à leurs clients afin qu'ils puissent la passer par des appareils électroniques afin d'atteindre un certain nombre d'objectifs. En retour, les émetteurs reçoivent des rendements comprenant des frais ou des intérêts et des commissions (MEDDAH, 2010). Un exemple est la

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

carte CIB, un outil de paiement interbancaire qui permet au travailleur de retirer 24/7 et la durée de la journée. Il existe deux types de carte CIB : la carte CIB classique, une carte de retrait émise par la banque aux employés avec un revenu mensuel moyen ne dépassant pas 39.999 DZD. La carte or est une carte émise par la banque à des hauts fonctionnaires et des employés avec un salaire supérieur à 40000DZD.

Il existe des cartes AMEX : une carte de paiement utilisée à l'étranger pour régler tous les achats. Ces cartes bancaires sont émises par un groupe d'organisations mondiales et d'institutions financières et commerciales telles que Visa internationale, Master Cande international et American Express (ATTAI, 2010)

La carte électronique est basée sur le principe de pré-paiement (prépaiement) et est donc un moyen de stockage d'espèces, c.-à-d. qu'elle sert de portefeuille de trésorerie électronique. En raison de l'acceptation de ces cartes, en particulier avec le développement de leur composante de sécurité, ainsi que la facilité avec laquelle ils sont produits. Il a évolué rapidement et la carte peut être rechargée plusieurs fois. Il comprend également un processeur électronique qui permet l'identité du titulaire ainsi que le cryptage de la carte avec une clé secrète. L'une des cartes les plus courantes est la carte de réduction.

Aussi carte de crédit carte de crédit émise par les banques à des clients en coopération avec des sociétés de paiement international tels que : Visa MasterCard... Comme précisé précédemment.

Lorsque le client peut soit payer le montant total, soit payer le minimum "varie généralement de 3% à 6% du montant total et ainsi calculer un taux d'intérêt sur le solde impayé conformément à l'accord avec la banque émettrice.

La carte de débit est une carte émise par les banques à des clients en coopération avec des sociétés de paiement internationales telles que Visa, MasterCard, de sorte que le titulaire de la carte peut l'utiliser pour effectuer des retraits d'argent ou payer des achats dans les magasins qui acceptent d'être crédités. Il diffère de la carte de crédit en ce sens qu'il oblige le client à payer la totalité du montant dû à la réception du relevé de compte (MEDDAH, 2010).

Incidence de l'utilisation du système de paiement électronique sur les opérations

Le système de paiement électronique sur les transactions a plusieurs effets et implications:

1- Violation des systèmes de sécurité et de protection : Les paiements électroniques ont l'avantage d'être piratés par des pirates informatiques sur le réseau d'information, mais chaque jour l'évolution offre des solutions pour contrôler ces

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

risques de l'utilisation de mot de passe aux numéros PIN personnels pour sécuriser le logiciel de pare-feu (CHAHINE, 2010).

2- **Risques d'exploitation** : Ces risques découlent de l'insuffisance des moyens d'assurance fournis aux systèmes ou qui ne sont pas conçus ou achevés, ou d'une erreur d'information ou de logiciel.

3- **La cybercriminalité et les risques des transactions électroniques** : En 2004, le nombre de virus connus a dépassé les 100000, le nombre de nouveaux virus augmentant de 50% et une augmentation de 500%, à travers lesquels les pirates tentent de mettre en place de faux sites bancaires. L'émergence des moyens de paiement électroniques a contribué à l'émergence de ce type de délit: usurpation d'identité par adresse ou date de naissance et relèvement de la sécurité sociale, cambriolage des numéros de cartes entraînant des extorsions pour retour, ne pas acheter ou ne pas utiliser ces numéros, ainsi que le blanchiment d'argent à l'aide de cartes bancaires. Vol électronique de sorte que l'ordinateur est utilisé pour manipuler l'information en saisissant de fausses données par le courtier éthique du créancier comme salaire à payer ou factures à payer (ABDULRAHIM, 2010).

4- **Risque de réputation** : Risque de réputation en cas de tout facteur négatif à l'égard de la banque ou de l'établissement qui exporte les moyens de paiement ou une opinion négative des moyens eux-mêmes en raison de leur incapacité à fournir des services de paiement en ligne conformément aux normes de sécurité, la confidentialité et l'exactitude avec une continuité et une réponse rapide aux besoins et aux exigences des clients. Cela ne peut être évité qu'en renforçant l'intérêt des institutions et des banques pour le développement et le contrôle. Respecter les normes de rendement des méthodes de paiement électronique (Farid MECHRI, 2018)

5- **Risques stratégiques** : Risques découlant du fait de ne pas adopter de stratégies appropriées qui tiennent compte de la façon d'obtenir la bonne combinaison des deux services bancaires traditionnels. Les services bancaires électroniques modernes. Cela n'expose pas la banque à d'autres risques. Cela n'affecte pas sa position concurrentielle. L'importance de cette prise de conscience vient du risque en termes d'impact significatif sur l'avenir de la Banque. Pour ce qui est de ses nombreux éléments constitutifs, chacun exige des contrôles réglementaires en fonction de la situation de chaque banque (ZAWACHE, 2010-2011).

En plus des effets de risque susmentionnés, les méthodes de paiement peuvent être exposées à d'autres risques :

1- Le risque que de l'argent soit soumis à des actes criminels tels que le vol, la fraude et d'autres moyens électroniques, en particulier le piratage de comptes,

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

- 2- incapacité de protéger la vie privée des clients en raison de piratages;
- 3- La difficulté de ne pas s'accorder sur l'existence d'un certain taux pour les commissions électroniques et ce qui aurait été possible d'avoir un taux de change uniforme pour les commissions électroniques émises dans différents pays ou aussi si les unités monétaires numériques devaient émerger acceptables pour le commerce globalement, les monnaies nationales pourraient perdre leur sens et leur souveraineté sur leurs territoires;
- 4- La multiplicité, le chevauchement et la contradiction des lois et des lois, car le travail électronique est transfrontalier;
- 5- La possibilité pour les travailleurs de manipuler des sites et de les utiliser à leurs propres fins et de transférer des fonds sur leur compte et de détecter de telles manipulations est difficile;
- 6- L'incapacité de la législation de tenir compte et d'éclairer les processus électroniques en raison du développement rapide et des changements continus;
- 7- La possibilité de perturbations et de problèmes dans le système en raison de la propagation de virus conduisant à la suspension du travail et donc des pertes importantes (Farid MECHRI, 2018).

Conclusion :

Les pays du monde essaient de suivre le rythme des progrès technologiques et de les utiliser pour moderniser leur système de connaissances, y compris l'Algérie. Néanmoins, le recours aux outils de paiement électronique demeure relativement lent, comme en témoigne l'évolution du commerce électronique. Cependant, nous remarquons un écart entre ce qui est prévu et ce qui est incarné sur le terrain. Afin d'activer le projet e-banking, une infrastructure TIC solide doit être fournie.

Pour conclure cette étude simple, nous pouvons conclure avec certaines constatations qui ont peut-être été relevées dans des études antérieures :

- 1- L'émergence des moyens de paiement électroniques a contribué à l'élimination de nombreux problèmes qui ont eu un impact positif sur l'économie nationale, comme l'élimination du problème du manque de liquidité de l'Algérie et la réduction substantielle des problèmes de contrefaçon de monnaie par l'utilisation de la monnaie électronique et sa réalisation rapide et sûre dans les transactions commerciales.
- 2- Assurer la sécurité et la confidentialité de l'information des méthodes de paiement électronique aux différentes parties et aux différents pays qui cherchent à améliorer la position concurrentielle des banques.

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

3- Les risques liés aux méthodes de paiement électronique sont apparus en grande partie à la suite d'une mauvaise utilisation des méthodes de paiement électronique, y compris ce que font certains professionnels pour pénétrer les systèmes de télécommunications et de réseaux Internet et changer leurs systèmes d'information et de données. Cela leur permet de transférer de l'argent d'un compte à un autre dans la même banque ou dans d'autres banques.

4- Le ralentissement de l'adoption du commerce électronique en Algérie est le principal obstacle au succès des méthodes de paiement modernes.

5- L'Algérie est l'un des pays en cours de modernisation et de développement de son système bancaire. Travaillant à accélérer et revitaliser son mouvement, cependant, la plupart de ces idées n'ont pas vu le jour en raison de l'application et le respect prolongés des lois et à cause de la corruption et de la mauvaise gestion.

Conformément aux conclusions de l'étude, il contient une série de recommandations, qui peuvent être d'une efficacité globale, à la mesure des développements dans le monde:

1- Accélérer le développement et l'utilisation du réseau de télécommunications en fonction des progrès et du développement des méthodes de paiement.

2- Promouvoir l'utilisation et la diversification des outils de paiement électronique modernes tout en continuant à développer le gouvernement électronique pour rapprocher les citoyens, les institutions économiques, le gouvernement et les banques commerciales.

3- Continuer à créer des lois et des infrastructures réglementaires qui protégeront les banques électroniques et leurs services de connaissance en général, en particulier en ce qui concerne le problème du paiement électronique et de la signature, qui est encore simplement matériel dans un ensemble de lois.

4- Pour faire progresser le secteur bancaire algérien vers la modernité, le développement technologique et le progrès, il est essentiel d'inculquer un avantage concurrentiel aux banques algériennes.

5- Diffusion plus large de la culture d'utilisation des moyens de paiement électroniques, tant en Algérie que dans l'économie, en raison de la mauvaise utilisation de ces moyens. La majorité est l'utilisation traditionnelle de l'argent.

5- Liste de références :

1. Textes législatifs et réglementaires

1- Ordonnance no 03-11 du 26 octobre 2003 contenant la Loi sur les emprunts et les emprunts monétaires modifiée et complétée, Journal officiel no 52 du 27/08/2003.

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

2- Loi n° 18-05 du 10/05/2018 sur le commerce électronique, Journal officiel n° 28 du 16/05/2018.

2. Livres

- 1- Ahmed Safar, Electronic Payment Systems, Aleppo Rights Publications, Liban, 2008.
- 2- Khader MESBAH Al Tayti ,Le commerce électronique d'un point de vue technique, administratif et commercial, Dar Al Hamid Oman. 2008.
- 3- Sherif Mohamed GHANEM, Future Vision du portefeuille de monnaie électronique, Arab Renaissance House, Beyrouth, Liban, 2003.
- 4- Ahmed SAFAR, Systèmes de paiement électronique, Alep Rights Publications, Liban, 2008.
- 5- Fodil FARES, Conférences et applications sur les technologies bancaires, partie 1, 1^{ère} édition, Mossak Rachid édition, Algérie, 2013.
- 6- Mohamed Abd Hounain ATTAI, Le commerce électronique, 1^{ère} édition, Culture House for Publishing and Distribution, Amman, 2010.
- 7- Mohamed Omar DHAWABA, Electronic Bank Transfer Contract (Comparative Study), Culture Publishing and Distribution House, Egypt, 2006.
- 8- Mustafa Kamal TAHA, Wa 'el BUNDOUK, Commercial Papers and Modern Electronic Payment, Dar al-Thawr University of Egypt, 2007.
- 9- Nader SHAABAN et Ibrahim AL-SAWAH, Plastic money and the impact of electronic transactions on internal auditing in commercial banks, University House-Alexandria, 2006.
- 10- TOERING Jean Pierre et BRION François, Les moyens de paiements, Edition que sais-je? 1^{ère} édition, Paris, 1999.

Thèse:

- 1- Zohir ZAWACHE, Le rôle du système de paiement électronique dans l'amélioration des transactions bancaires, Algérie cas d'étude, thèse de magister en sciences économiques et gestion, économie management, Université Larbi BEN MHIDI, Oum El Bouaghi, 2010-2011.

Articles :

- 1- Zahia BERKENE, Amina BERKENE, Nouredine JELID, « Modernisation du système de paiement bancaire algérien grâce aux technologies de l'information et de la communication - Étude comparative », revue El maarif, sciences économiques, n°25, décembre 2018.
<https://www.asjp.cerist.dz/en/article/99225>
- 2- LAALAWI Nawari, HAMANI Abd al-Ra'uf, « La contribution du paiement électronique à la promotion de l'inclusion financière et de la prévention de la pandémie de coronavirus en Algérie, la carte DAHABIA d'Algérie Poste comme modèle », Mishkat in Economics Development and Law, vol. 05, n° 12 de 2020. <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/139524>

**Indjé-Hind Najoua Rime INCIDENCES DE LA NUMERISATION SUR LA
Soundous ZAHDOUR RATIONALISATION DES TRANSACTIONS DANS
LE SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE
EN ALGERIE**

- 3- Mahfoud BASIRI, “Système de paiement électronique algérien comme mécanisme de développement de nouveaux modes de paiement », DIRASAT WA ABHATH Review THE ARABIC JOURNAL OF HUMAN AND SOCIAL SCIENCES, vol11, n°4, Octobre 2019.<https://www.asjp.cerist.dz/en/article/100305>
- 4- Araybi El Hadj MEDDAH, “L’importance des banques électroniques dans l’activation des méthodes de paiement électronique dans le monde arabe Réalité et Horizon », Revue de la nouvelle économie, Khemis Méliana, Vol1, n°1, 2010.<https://www.asjp.cerist.dz/en/article/56362>
- 5- Wahiba ABDULRAHIM, “Appréciation des moyens de paiement électroniques et de l’avenir des moyens de paiement traditionnels dans leur existence », Revue de la nouvelle économie, Khemis Méliana, Vol1, n°1, 2010 <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/56369>
- 6- Abdullah CHAHINE, “système de paiement électronique, risques et moyens de contrôle. Étude appliquée sur une banque palestinienne”, Revue des sciences Humaines, Vol12, n° 01, 2010.

Séminaires:

- 1- Farid MECHRI, Amina KAJA, Ryad LEMZAOUDA, “Modèle de protection juridique des méthodes de paiement électronique algériennes », Troisième Forum national sur les consommateurs et l’économie numérique : La nécessité de la transition et des défis de protection, 23/24 Avril 2018, Mila.

Sites Web :

- www.elbalad.news
- www.argam.com/ar/article/articledetail-2/id/515958
- www.mawdoo3.com