

التجارة الإلكترونية والنقد الإلكتروني :  
أزمة الثقة في وسائل وطرق الدفع الإلكترونية ومحاولات علاجها

أستاذ محاضر

جامعة الأغواط

-1 :

(L'informatisation des moyens de paiement)  
(désintermediation)

(B2B) : ( )  
(C2C) (B2G) (B2C)

( )

.

:

-2

1

.

.

: )

.(20

19

87-85

.

.

(la monnaie-marchandise) -

" "

.(monnaie fiduciaire)<sup>2</sup>

)

.(technologie de monnayage)

(

.3

" "

(1930-1650)

:  
:  
:

.(dématérialisation de la monnaie)

( )

:

4

(porte-monnaie)

(le pouvoir

(

)

de choix)

(un support électronique)

(le principe de "

"

. prépaiement)

(l'électronique à cours légal) "

"

359

2008

.<sup>5</sup>

197

(Le porte-monnaie

:

électronique)

(Logiciels)

(La monnaie virtuelle)

. (Digicash)

5 Monéo

6

12

7

: ( système "on line" ) " -1

)

:( système "off line" ) " -2

(

(carte à mémoire ou carte à puce)

(carte à piste magnétique)

( )

(.. )

(microprocesseur)

)

Smart Card

250

(

100

8

. (algorithme cryptographique)

9

:

-1

-2

10

:

-4

.(SMS)

WAP<sup>11</sup>

( )

(autorégulation)

.(cybercriminalité)

-  
-  
-  
-  
-

:  
-5  
.12

(confidentialité) -

(l'intégrité) -

(l'identité) -  
(l'authentification) -

(les internautes)

(SWIF, Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)  
(SWIFTNet)<sup>13</sup>

:-

:-

14

%43 : (groupe Taylor Nelson Sofres)

% 67 15

2003 France Télécom  
(% 55)

% 35 (paiements via Kiosque)

17 re-facturation de son FA %4 %7 (service audiotel)

18 10 Daniel Amor  
( ) -1

(Anonymat de la transaction) -2

( ) -3

( ) -4

( ) -5

(... ) -6

(Fiabilité sans faille tolérance zéro) -7

Extensibilité (sans limite quant au nombre et à la diversité -8

des nouveaux clients)

-9

.( ) -10

(matériel et logiciels)

19

20

(Secure

:

(Secure Electronic Transaction SET)

Socket Layer SSL)

MasterCard VISA International

SET

(un lecteur de carte à puce)

21

.SET (compatible)

.(les micro-paiements)

Netscape Communications Corp

SSL

Netscape MS Internet Explorer

Opera

.Netscape Microsoft

SET

SSL

SSL

Netcraft

.<sup>22</sup> 2001 %37



( )

إصلاح	رواج
استثمار إنشائي	علامة استفهام

:1

(e-commerce)

(e-payment systems)

23

)

(

3

1.3

24

3,5

23

94,2

275

25

: -7

" "

<sup>26</sup> (la monétique)

.%30 (taux de bancarisation)

e-dinar

<sup>27</sup>

2000 9 2000 83 )

.(

)

(SATIM: société d'automatisation des transactions et monétique  
( )

.(2003)

<sup>28</sup>

Ingénico

" "

84 1980 -

: 1

<sup>2</sup> Fiduciaire: du mot latin fiducia qui signifie "confiance"

- <sup>3</sup> R. Coste – J. Cernès, La monnaie et ses marchés – du Franc à l'ECU, les éditions Liaison, Paris, 1993, pp5-7
- <sup>4</sup> G. Jacoub, La monnaie dans l'économie, éd. Nathan, Paris, 1994, p31
- <sup>5</sup> Cybermonnaie, l'avenir, Programme de l'OCDE sur l'avenir, Publié le 21 juin 2002, [www.observateurocde.org/news/fullstory.php/aid/442/Cybermonnaie,\\_l'avenir\\_.html](http://www.observateurocde.org/news/fullstory.php/aid/442/Cybermonnaie,_l'avenir_.html)
- <sup>6</sup> **Nicole Borvo**, Porte-monnaie électronique « Monéo », article publié sur le web le **11 mars 2003**, in : [www.groupe-crc.org/article.php3?id\\_article=561](http://www.groupe-crc.org/article.php3?id_article=561)
- <sup>7</sup> Dominique et Michèle Frémy, QUID, éditions Laffont, 1996, p2055  
: 2002/7/5 " : " : 8  
[www.afrik.com/journal/internet/net-572-3.htm](http://www.afrik.com/journal/internet/net-572-3.htm)
- <sup>9</sup> G. Mathias et A. Menais, « Les enjeux de la monnaie électronique : Réflexions juridiques après l'adoption de la directive « monnaie électronique », Juriscom.net, 14 juillet 2001, <http://www.juriscom.net> 10
- <sup>11</sup> Le WAP (Wireless Application Protocol) est un protocole de transmission de données qui permet d'envoyer des messages ou des pages Web sur des téléphones portables. Aujourd'hui, en Europe par exemple, il y a plus de 120 millions d'abonnés au téléphone mobile, les prévisions laissent à penser qu'en 2004, un tiers des Européens se connectera à Internet via un téléphone portable.
- <sup>12</sup> Nicolas Charest & Madeleine Gagné, « L'État et le commerce électronique », *Télescope*, février 2001, volume 8, numéro 1, p 3, article diffusé sur le site : [www.ricou.eu.org](http://www.ricou.eu.org) 13  
240 (1973) . 197 7300 2002  
5 ( )  
1.5 7
- <sup>14</sup> Ibid, pp 4-5
- <sup>15</sup> Paiement en ligne : le futur sera-t-il plus sûr ?  
In : [www.symantec.com/region/fr/resources/paiement.html](http://www.symantec.com/region/fr/resources/paiement.html)  
[www.abc-netmarketing.com/article.php3?id\\_article=1842](http://www.abc-netmarketing.com/article.php3?id_article=1842) : 2003/5/28 16  
17
- <sup>18</sup> in : [http://www.cvm.qc.ca/mflaflamme/comm\\_e/SitTrans/paiement.html](http://www.cvm.qc.ca/mflaflamme/comm_e/SitTrans/paiement.html) 19  
: WATCH, Identrus, and SWIFTNet
- *Digital cash* - providers: flooz.com, Internet Cash Corp
  - *Virtual points* - providers: beenz.com, e-centives.com, mypoints.com
  - *Person-to-person payments*: providers: PayPal, BillPoint, PayDirect, eCount.com,
  - *Virtual escrow*: i-Escrow Inc., escrow.com, tradesafe.com
  - *Digital wallets*: Yahoo Inc.!, Passport (Microsoft), Earthport, Odysseo (BlueLineInternational)
  - *Virtual credit cards*: American Express, AIB, NextCard
  - *Electronic bill-payment and presentment*: e-route, billserv.com, CheckFree, TransPoint,
- “institutional payment systems AND THE Internet”, FIWG Issues Paper, Preliminary Draft, Prepared by Global Electronic Finance, in: [www.fininter.net/payments/payissuespaperpt.htm](http://www.fininter.net/payments/payissuespaperpt.htm)
- [www.c4arab.com/showac.php?acid=123](http://www.c4arab.com/showac.php?acid=123) : 2002/8/30 20
- <sup>21</sup> Protocole SSL, cryptage à 128 bits, garantie de non-conservation des numéros de carte bleue.
- <sup>22</sup> “paiement en ligne”, article publié au: [www.cvm.qc.ca/mflaflamme/comm\\_e/SitTrans/paiement.html](http://www.cvm.qc.ca/mflaflamme/comm_e/SitTrans/paiement.html)
- <sup>23</sup> Ibid. " 24  
" : [www.ac4mit.org/\\_ecommerce.asp?FileName=20020930144610](http://www.ac4mit.org/_ecommerce.asp?FileName=20020930144610) :  
[www.c4arab.com/showac.php?acid=273](http://www.c4arab.com/showac.php?acid=273) : 2003/3/7 " " 25
- <sup>26</sup> La Monétique est l'ensemble des dispositifs informatiques et électroniques utilisés dans des transactions sécurisées (essentiellement à base de carte).  
[www.e-dinar.poste.tn/index\\_fr.html](http://www.e-dinar.poste.tn/index_fr.html) : 27
- <sup>28</sup> Dans un article de La Tribune (Algiers), Publié le 2 Avril 2003 sur le web le 2 Avril 2003, in : All Africa.com