



MOBILE MONEY

Module 3

Gérer un compte bancaire en ligne



Cofinancé par
l'Union européenne

Financé par l'Union européenne. Les points de vue et opinions exprimés n'engagent que leurs auteurs et ne reflètent pas nécessairement ceux de l'Union européenne ou de l'Agence exécutive européenne pour l'éducation et la culture (EACEA). Ni l'Union européenne ni l'EACEA ne peuvent en être tenus responsables. Numéro de projet : 2023-1-RO01-KA220-ADU-000157797





Asociația Four Change,
Roumanie



PARTENAIRES



ZAVOD IZRIIS

Zavod IZRIIS,
Eslovenia



E-SENIORS : INITIATION DES
SENIORS AUXNTIC
ASSOCIATION, Francia



GREEK UNIVERSITIES NETWORK

GUnet, Grèce



Asociația Niciodata Singur –
Prietenii Varstnicilor, Roumanie



Fundació Gesmed Fundació de la
Comunitat Valenciana, España



Cofinancé par
l'Union européenne



**MOBILE
MONEY**

Modules

1. Compétences numériques de base

2. Sécurité et prévention

3. Gérer un compte bancaire en ligne

4. Solutions en ligne pour recevoir et envoyer de l'argent

5. Utilisation d'une carte de crédit pour acheter des biens et des services en ligne

6. Traitement des paiements en ligne pour les impôts et les factures

Unité 1

Introduction

Objectifs

À l'issue de cette unité, vous connaîtrez:

- ✓ Les objectifs d'apprentissage et le contenu de formation de ce module
- ✓ La méthodologie de formation utilisée et la durée de ce module





Compétences

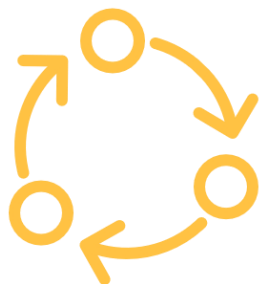
À l'issue de ce module, vous saurez comment :

- Ouvrir un compte bancaire en ligne et y accéder
 - ✓ connaître les étapes de la création d'un compte bancaire en ligne dans votre application
 - ✓ savoir comment obtenir le code d'accès au compte
 - ✓ savoir comment vérifier son identité et créer son propre nom d'utilisateur et son propre mot de passe
- Gérer un compte bancaire en ligne :
 - ✓ savoir identifier et accéder aux services offerts par votre compte en ligne
 - ✓ savoir effectuer des virements et payer des factures
 - ✓ savoir consulter son solde disponible
 - ✓ savoir consulter les mouvements



Contenu de la formation

1. Introduction : durée, objectifs, contenu et méthodologie
2. Différence entre les comptes bancaires
3. Avantages et défis de la banque en ligne
4. Comment installer une application bancaire mobile
5. Obtention du code d'identification et d'accès
6. Transferts en ligne
7. Suivi du solde du compte
8. Consulter les messages et les alertes
9. Conseils et exercices
10. Qu'est-ce que cela signifie... ? Explication des concepts bancaires de base



Unité 1 Méthodologie et durée de la formation

Méthodologie

Durée : 4 heures

- Session en face à face : 2 heures
 - Formation en ligne : 2 heures
- Formation en face à face :
 - ✓ Dialogue
 - ✓ Travail d'équipe
 - Formation en ligne :
 - ✓ Vidéos
 - ✓ Exercices sur les activités réalisées en classe
 - ✓ Travail collaboratif
 - ✓ Simulations

Le cours est mis en œuvre à un niveau plus ou moins avancé en fonction des connaissances technologiques des participants.

Unité 2

Comment ouvrir un compte bancaire en ligne et y accéder ?

Objectifs

À l'issue de cette unité, vous serez en mesure de

- ✓ ... comprendre la différence entre les comptes bancaires traditionnels et les comptes bancaires en ligne
- ✓ ... connaître les avantages et les défis de la banque en ligne
- ✓ ... savoir comment installer et accéder à une application de banque mobile.



Types de comptes bancaires

Différences entre les comptes bancaires traditionnels et les comptes bancaires en ligne :

"La banque traditionnelle repose sur le client qui utilise un livret et de l'argent liquide et se rend dans les agences bancaires, alors que le client numérique utilise les dernières technologies et n'a pas besoin de se déplacer pour effectuer des transactions". ([Fuente lebschool](#))

Banque traditionnelle	Banque en ligne
Les opérations bancaires nécessitent de se rendre dans une agence et de communiquer en personne pour toute transaction. Grâce aux distributeurs automatiques de billets, il est possible de retirer de l'argent à tout moment, mais il est toujours nécessaire de se déplacer.	Les services bancaires en ligne ne sont généralement pas très différents des services bancaires traditionnels, mais ils ont la particularité de pouvoir être exécutés à distance via une application ou le site web de la banque.



Avantages et défis de la banque traditionnelle et de la banque en ligne

Banque traditionnelle

Avantages



- **Accueil personnalisé** : Contact direct avec les conseillers.
- Nombreux **distributeurs** disponibles
- **Services complémentaires** (coffre fort, services d'assurance)

Inconvénients



- Heures d'ouverture limitées
- Temps d'attente

Banque en ligne

Avantages



- **Commodité** : accès 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, sans déplacement
- **Gain de temps** : pas de file d'attente
- **Moins de commissions**
- **Gestion facile** : suivi des soldes en temps réel

Inconvénients



- Pas de personne de référence pour les contacts directs
- Réseau limité de distributeurs automatiques de billets



Comment installer une application de banque mobile

De quoi avons-nous besoin pour créer un compte en ligne et y accéder ?

- Appareil avec accès à internet (smartphone, tablette, PC)
- Compte bancaire
- Données de connexion à la banque en ligne
- Identifiant et code d'accès aux services bancaires en ligne

1. Demandez vos données d'accès à votre banque
 - directement à l'agence ou via le site web de votre banque
2. Avec ces informations, allez sur le site web de votre banque et connectez-vous avec votre nom d'utilisateur et votre mot de passe (PIN).

cliquer



Vous trouverez ici une vidéo avec les étapes nécessaires pour télécharger l'application de la banque Crédit Agricole (exemple applicable à d'autres banques) :

<https://www.youtube.com/watch?v=vUUKltPrykk>



Etapes pour accéder au compte en ligne pour la première fois (1/2)

Les étapes pour accéder à la banque en ligne pour la première fois sont généralement les mêmes pour toutes les banques :

- Visitez le site web de votre banque et cherchez l'option "Banque en ligne" ou "Accès client".
- Cliquez sur "S'inscrire" ou "Créer un compte" pour commencer l'inscription.
- Complétez les informations demandées, telles que votre numéro de compte, votre date de naissance et d'autres données personnelles.
- Créez un nom d'utilisateur et un mot de passe sécurisé dont vous vous souviendrez.



Etapes pour accéder au compte en ligne pour la première fois (2/2)

- Vérifiez votre identité en suivant les instructions de la banque, qui peut vous envoyer un code de vérification sur votre téléphone ou par courrier électronique.
- Une fois votre identité vérifiée, vous pourrez accéder à votre compte bancaire en ligne à l'aide de votre nom d'utilisateur et de votre mot de passe.

N'oubliez pas de conserver vos informations de connexion en toute sécurité et de ne les communiquer à personne !



Unité 3

Utilisation de base d'un compte bancaire en ligne

Objectifs

À l'issue de cette unité, vous serez en mesure de

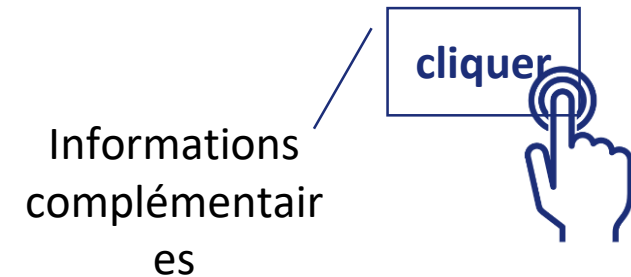
- ✓ ... D'effectuer un virement bancaire
- ✓ ... consulter le solde de votre compte
- ✓ ... visualiser les messages et les alertes en ligne concernant votre compte



[Image par vectorjuice sur Freepik](#)

Comment effectuer un virement bancaire (1/2)

- Dans le cas d'un virement bancaire, l'argent est transféré d'un compte à un autre.
- Une fois qu'un transfert a été autorisé, il ne peut plus être annulé.
- Ayez toutes les informations nécessaires à portée de main. Vous trouverez la plupart des informations sur la facture à payer (nom du destinataire, IBAN, montant et référence de paiement).



Regardez cette vidéo sur la façon d'effectuer un virement bancaire :
<https://www.youtube.com/watch?v=GdIpGMGxvRU>



Comment effectuer un virement bancaire (2/2)

L'écran type de virement bancaire se compose des champs suivants :

- **Compte de l'expéditeur** : d'où vient l'argent
- **Montant** : le montant à transférer
- **Solde** : L'argent que vous avez sur votre compte
- **Destinataire** : le nom que vous avez indiqué sur la facture
- **IBAN** : numéro d'identification international du compte bancaire à 24 chiffres
- **BIC** : identifie la banque destinataire
- **Référence du paiement** : la raison de ce paiement
- **Date d'exécution** : La date du transfert



Avantages d'un virement bancaire en ligne

- Vous n'avez pas besoin de transporter des billets de banque d'un endroit à l'autre, ils ne peuvent donc pas être volés ou perdus. L'argent est protégé par le système de sécurité du compte bancaire en ligne.
- Un virement d'un compte à un autre dans la même banque est sans commission et sera immédiatement disponible sur l'autre compte.
- Il n'est pas nécessaire de remplir l'ordre de virement à la main à la banque et vous pouvez enregistrer les détails du compte du destinataire dans l'application afin de ne pas avoir à les ressaisir lors du prochain virement.

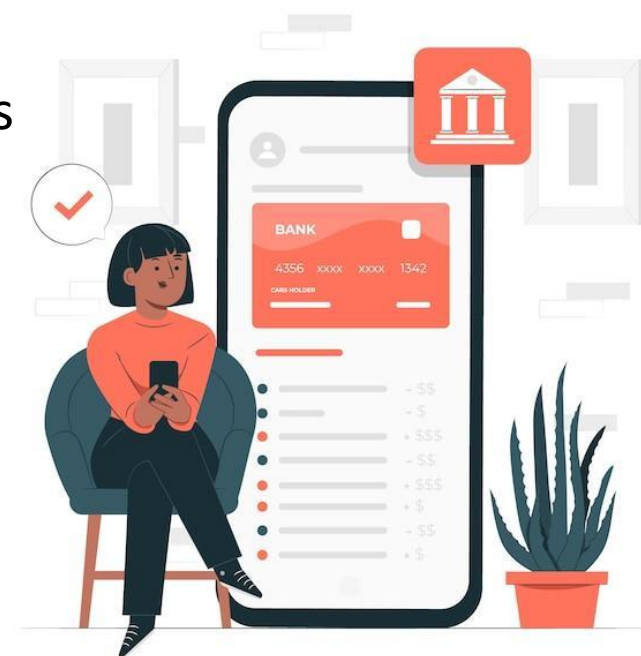


Suivi du solde du compte

Comment puis-je consulter les mouvements de mon compte en ligne ?

Il existe plusieurs façons d'accéder aux informations sur vos transactions bancaires :

- Vous pouvez consulter les détails des mouvements en ligne à partir du menu "**Transactions**" en cliquant sur le mouvement spécifique que vous recherchez et les informations s'afficheront. Vous pouvez télécharger directement le reçu de ce mouvement.
- Si vous recherchez un virement récurrent/prélèvement automatique, consultez l'onglet "**Virement permanents**".
- Si vous recherchez un virement ou un transfert, sélectionnez **Transferts** > Reçus/Emis dans le menu et utilisez le moteur de recherche.



Messages et alertes

L'application envoie des **alertes** et des **messages** via :

- Les notifications push
- les courriels, ou
- dans l'application elle-même.

Les messages et alertes les plus importants qui peuvent être consultés sur le compte en ligne sont les suivants :

- Alertes sur les **transactions**
- Alertes de **sécurité**



Alertes sur les transactions courantes

Alertes sur les transactions :

- **Dépôts** : Notification des entrées d'argent
- **Retraits ou achats** : Confirmation des paiements ou transferts par carte, retraits aux distributeurs automatiques de billets.
- **Mouvements de compte** : Notification de virements, de paiements par chèque, etc.)
- **Alertes sur le solde et l'activité du compte** :
 - Faible solde
 - Solde disponible



Alertes de sécurité communes

Alertes de sécurité :

- **Accès non autorisé** : Alertes sur les tentatives d'accès suspectes
- **Changement de mot de passe** : Avertissements en cas de modification du mot de passe ou des données de connexion
- **Alertes à la fraude** : Messages avertissant d'une activité inhabituelle
- **Authentication à deux facteurs** : Confirmation de l'authentification de sécurité lors de la connexion ou de la réalisation d'une transaction.



Consulter les messages et les alertes (1/2)

En outre, les messages et les alertes peuvent être consultés en suivant les étapes suivantes :

1. **Se connecter à l'application de banque en ligne**
2. **Accéder au menu principal ou à l'écran d'accueil**
 - Les messages et les alertes peuvent être consultés dans les sections suivantes :
 - **Notifications** ou **alertes** (avec une petite cloche ou une icône similaire).
 - **Messages** ou **Centre de messages** (icône d'enveloppe ou bulle de dialogue)
 - **Profil** ou **Paramètres**



[Image par Freepik](#)



Consulter les messages et les alertes (2/2)

3. Consulter les alertes ou les notifications :

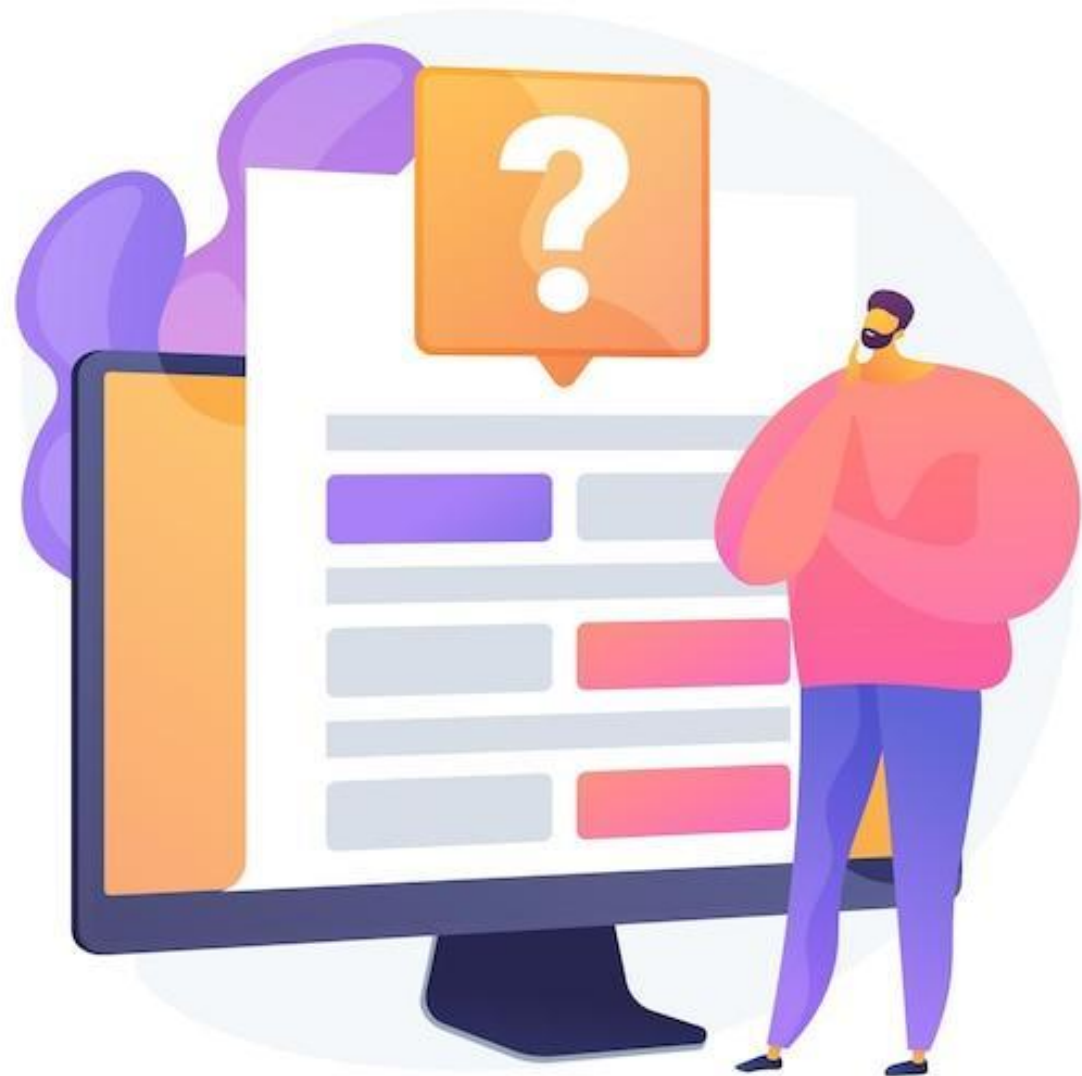
- Appuyez sur l'icône des notifications pour accéder à l'historique des alertes.
- Lisez les détails de chaque alerte en cliquant dessus.
- Si la banque dispose d'un système de messagerie interne, allez à la section Messages ou Centre de messages.



[Image par Freepik](#)



Exercices Pratiques







Mobile Money Exercise Sheet

MODULE 3

Exercise 1

Matching Quiz

Estimated duration
10 min

Material
Device with internet access to classmate
Paper and pen

Instructions
On the next page you will see 2 columns. The first column contains questions and the second column contains possible answers in random order. You have to match the questions with the corresponding answers. Next to the questions, you will find a capital letter. Match these letters with the questions and you get the solution.



N°	Question	Answer
1	What is an IBAN?	• Smartphone • Internet • Bank account • Online banking
2	What is the advantage of traditional banking over online banking?	Click "Forgot password", enter the prompts, and receive an email with a new password.
3	What do I need to create an online bank account?	You can request a new banking account from the local branch or the website.
4	What is a recurring payment?	Fewer fees and commissions may apply.
5	How do I get my online account login details?	International Bank Account Number
6	What is the advantage of online banking over traditional banking?	Most banks provide relevant training on their website.
7	What happens if I forget or lose my password?	The transmission of money from one bank account to another
8	Where can I find a video tutorial on the functions of online banking?	The personal communication channel
9	What is a bank transfer?	A payment that is made at a regular interval

SOMETIMES ONLINE BANKING IS ALSO CALLED:

1	2	3	4	5	6	7	8	9

Source: e-Banking



Activité pédagogique 2 : Utiliser l'application Mobile Money pour s'entraîner au paiement d'une facture



Mobile Money Exercise Sheet

MODULE 3

Exercise 2

Use the Mobile Money Simulator to pay a bill

Estimated duration
20 min

Material
Computer, tablet or smartphone
Internet access, Mobile Money Simulation tool

Instruction
Participants will use the Mobile Money simulation tool to practise all steps to pay a bill with an bank transfer. The next page will give you a fictional bill receipt and some step-by-step instructions to guide them.



Here is a bill for your monthly housekeeping.
Please use the Mobile Money simulator to make a bank transfer to pay this bill.


MORGAN MAXWELL
House Keeping

ISSUED TO:
Jonathan Patterson
123 Anywhere St., Any City

INVOICE NO: 01234
DATE: 11.02.2020
DUE DATE: 11.03.2020

DESCRIPTION	UNIT PRICE	QTY	TOTAL
House Keeping Services November	20	1	20€
SUBTOTAL			TAX 21%
TOTAL			24.20€

BANK DETAILS
Mobile Money Bank
Account Name: Morgan Maxwell
IBAN: E566 0123 4567 8901 1234 0025



3 Gérer un compte bancaire en ligne



Activité pédagogique 3 : Comment convertir votre compte bancaire en un compte bancaire en ligne



Qu'est-ce que la banque en ligne ?

Une seule réponse est correcte !

A.
Une banque qui ne fonctionne
qu'en ligne

B.
Un moyen de payer un service en
ligne

C.
Une plateforme offerte par votre
banque pour accéder aux services
bancaires en ligne



Qu'est-ce qu'un IBAN ?

Une seule réponse est correcte !

A. Numéro du réseau bancaire national

B. Numéro de facture instantanée

C. Numéro de compte bancaire en ligne

D. Numéro de compte bancaire
international



Qu'est-ce qu'un code PIN ?

Une seule réponse est correcte !

A. Un code familial partagé

B. Une alerte d' erreur du système

C. Un numéro d'identification
personnel / un mot de passe
personnel

D. Je ne sais pas



Faire correspondre les colonnes

Faites correspondre les colonnes

Comment puis-je retirer de l'argent
d'un compte traditionnel?

D'un IBAN (numéro de compte bancaire
international)

Qu'est-ce qu'un paiement périodique ?

Au moyen d'un distributeur
automatique de billets

De quoi avons-nous besoin pour
effectuer un virement bancaire
international ?

Un paiement qui sera répété à
intervalles réguliers.



Termes fréquemment utilisés dans les services bancaires en ligne

- **Titulaire du compte** : Le propriétaire de l'argent sur le compte bancaire.
- **Prélèvement automatique** : Aussi connu comme domiciliation ou virement permanent consiste à demander que des frais et des paiements spécifiques soient débités du compte (par exemple, les frais de téléphone, d'électricité, de gaz).
- **Découvert** : "Être à découvert" signifie que le solde du compte bancaire est insuffisant.
- **BIC** (Bank Identifier Code) ou code **SWIFT** : identifie la banque destinataire d'un virement.
- **PIN** : Le "numéro d'identification personnel" et le numéro d'utilisateur sont les données d'accès à votre banque en ligne.



Termes fréquemment utilisés dans les services bancaires en ligne

IBAN (numéro de compte bancaire international) :

- Un ensemble de 24 chiffres composé de deux lettres et de 22 chiffres :
 1. **Pays** : Les lettres identifient le pays et sont liées à deux chiffres de contrôle (DC) qui servent à valider l'ensemble de l'IBAN.
 2. **Entité** : Les quatre premiers chiffres sont attribués par la Banque Nationale de votre pays et identifient la banque.
 3. **Branche** : Les quatre chiffres suivants identifient l'agence dans laquelle le client détient son compte.
 4. **DC** : 2 chiffres de contrôle.
 5. **Numéro de compte** : Les numéro individuel de compte forme les 10 derniers chiffres





IMOBILE
MONEY

Félicitations !

**Vous avez complété ce module
avec succès !**



**Cofinancé par
l'Union européenne**

Financé par l'Union européenne. Les points de vue et opinions exprimés n'engagent que leurs auteurs et ne reflètent pas nécessairement ceux de l'Union européenne ou de l'Agence exécutive européenne pour l'éducation et la culture (EACEA). Ni l'Union européenne ni l'EACEA ne peuvent en être tenus responsables. Numéro de projet : 2023-1-RO01-KA220-ADU-000157797