Fiche Pratique N°63 : Payez en préservant votre vie privée V1.2

7 nov, 2026 · @Gabriel

Objectif : *choisir le bon moyen de paiement selon la situation, pour laisser moins de traces de vos achats et protéger votre carte bancaire en ligne.*

- ***Public visé :*** *débutant*
- ***Temps estimé :*** *30 minutes*
- ***Difficulté :*** *★☆☆☆☆ (Très facile)*
- ***Prérequis :*** *l'accès à votre espace bancaire en ligne*
- ***Fiches associées :*** *N°39 (nettoyer son empreinte numérique), N°47 (arnaques en ligne), N°56 (alias de courriel), N°58 (fuite de données)*

1. Le problème : chaque achat raconte votre vie

Vos paiements disent où vous êtes, ce que vous mangez, ce qui vous soigne, ce que vous lisez et avec qui vous sortez. Les cartes de fidélité ajoutent le détail de chaque article acheté.

Situation	Ce qui est enregistré
Paiement par carte	Le commerçant, le lieu, l'heure et le montant, chez votre banque et le réseau de cartes
Carte de fidélité	Le détail de chaque article, lié à votre nom et à votre adresse
Paiement en ligne	Votre numéro de carte, stocké chez le commerçant, et exposé en cas de fuite
Paiement par téléphone (Apple Pay, Google Wallet)	Un intermédiaire américain de plus, lié à votre compte Apple ou Google

Le risque : un historique d'achats qui sert à vous profiler, et des numéros de carte qui finissent dans des fuites de données (fiche N°58).

Le bénéfice : moins de traces là où ce n'est pas nécessaire, et une carte protégée là où elle l'est.

2. Comparer les moyens de paiement

Moyen	Ce qui reste privé	Ce qui ne l'est pas	Bon usage
Espèces	Presque tout : pas de trace bancaire de l'achat	Le retrait au distributeur	Commerces de proximité, marchés, petites dépenses
Carte bancaire	Rien vis-à-vis de la banque	Commerçant, lieu, heure, montant	Achats courants, avec la protection de la banque
Carte virtuelle (e-carte)	Votre vrai numéro de carte	L'achat reste visible pour la banque	Achats en ligne, sites inconnus, abonnements à l'essai

gabriel.ananda@mailo.com
CC BY SA

Fiche Pratique N°63 : Payez en préservant votre vie privée V1.2

Moyen	Ce qui reste privé	Ce qui ne l'est pas	Bon usage
Wero	Pas de numéro de carte, pas de réseau Visa ou Mastercard	Le paiement est visible pour votre banque	Remboursements entre proches ; achats en ligne chez les marchands qui l'acceptent
Paiement mobile (Apple Pay, Google Wallet)	Le commerçant ne reçoit pas votre vrai numéro de carte	Vos paiements passent par Apple ou Google et sont liés à votre compte chez eux	**À éviter** : en ligne, la carte virtuelle protège aussi votre numéro, sans géant du numérique

⚠️ **Apple Pay et Google Wallet :** ils masquent votre numéro de carte au commerçant, mais ajoutent Apple ou Google dans la chaîne de vos paiements, liés au compte de votre téléphone. En ligne, la carte virtuelle de votre banque (section 4) protège votre numéro sans eux ; en magasin, la carte bancaire ou les espèces suffisent. Si vous les avez activés, retirez votre carte de l'application **Cartes** (Wallet) ou de **Google Wallet**.

3. Les espèces : le paiement le plus discret

- Entre un particulier et un professionnel, le paiement en espèces est autorisé **jusqu'à 1 000 €** en France.
- Entre particuliers, il n'y a pas de plafond légal, mais un écrit est demandé au-delà de 1 500 €.
- Gardez l'habitude de payer en espèces les petites dépenses du quotidien : c'est aussi un moyen de paiement qui fonctionne en cas de panne informatique.

4. La carte virtuelle : protéger son vrai numéro en ligne

Une carte virtuelle génère un **numéro temporaire**, rattaché à votre compte, avec un **plafond** et une **durée** que vous choisissez. Si le site se fait pirater, le numéro volé ne sert plus à rien.

1. Ouvrez l'application ou l'espace en ligne de votre banque, et cherchez « carte virtuelle » ou « e-carte bleue ».
2. Activez le service. Certaines banques l'offrent, d'autres le facturent (jusqu'à 15 € par an environ).
    - **Vous devez voir :** un bouton pour générer un numéro de carte.
3. Au moment de payer, générez un numéro en fixant le **montant maximum** (celui de l'achat) et la **durée**.
4. Copiez le numéro, la date et le cryptogramme dans le formulaire du site.
5. Pour un **abonnement à l'essai**, utilisez une carte virtuelle au montant limité : l'abonnement ne pourra pas être prélevé sans votre accord à la fin de l'essai.

5. Wero : l'alternative européenne

Wero est le service de paiement des banques européennes (consortium EPI). L'argent passe directement d'un compte bancaire à l'autre, sans passer par Visa, Mastercard ni PayPal. Il compte plus de 50 millions d'utilisateurs en Europe.

gabriel.ananda@mailo.com
CC BY SA

- **Entre particuliers :** il est souvent intégré à l'application de votre banque. Vous envoyez de l'argent à un proche avec son numéro de téléphone ou son adresse e-mail.
- **En ligne :** les premiers commerçants français (Decathlon, Lidl, E.Leclerc, Veepee, Kiabi, Air France-KLM, HelloAsso) l'ajoutent progressivement à leur page de paiement à l'automne 2026. Cherchez le bouton **« Payer avec Wero »**.

⚠️ Wero est un service européen, mais ce n'est pas un paiement anonyme : votre banque voit la transaction, comme pour une carte.

6. Les cartes de fidélité : faire le tri

- Gardez seulement celles des commerces où vous achetez souvent, et dont l'avantage est réel.
- Inscrivez-vous avec un **alias de courriel** (fiche N°56), sans donner votre date de naissance si elle n'est pas obligatoire.
- Refusez les communications commerciales et le partage avec des « partenaires ».
- Pour les cartes inutiles, demandez la **suppression de votre compte** et de vos données (fiche N°39).

7. Et demain : l'euro numérique

La Banque centrale européenne prépare un **euro numérique**, une monnaie publique électronique. Un pilote doit démarrer début 2027, pour une émission visée **à l'horizon 2029**. La CNIL et son homologue allemande demandent un haut niveau de confidentialité, et soutiennent en particulier un **mode hors ligne** qui se rapprocherait des espèces. Le règlement européen n'est pas encore adopté : les garanties de vie privée restent à confirmer.

8. Dépannage

Symptôme	Cause possible	Action
Le site refuse la carte virtuelle	Montant ou durée insuffisants, ou site qui vérifie l'adresse de facturation	Générez un nouveau numéro avec un plafond adapté
Un abonnement échoue au renouvellement	Le numéro virtuel a expiré	C'est voulu ; générez un nouveau numéro si vous voulez continuer
Je ne trouve pas la carte virtuelle dans mon application	Service non proposé ou non activé	Demandez à votre banque, ou consultez sa grille tarifaire
Wero n'apparaît pas sur un site	Le commerçant ne l'a pas encore ajouté	Utilisez une carte virtuelle

gabriel.ananda@mailo.com
CC BY SA

Fiche Pratique N°63 : Payez en préservant votre vie privée V1.2

9. À savoir avant de se lancer

Crainte fréquente	La réalité
« Les espèces, c'est dépassé. »	Elles restent un moyen légal, discret et robuste, jusqu'à 1 000 € avec un professionnel.
« La carte virtuelle, c'est compliqué. »	Quelques secondes dans l'application de la banque, une fois le service activé.
« Les cartes de fidélité me font économiser. »	Parfois. Mais vos données valent souvent plus que la remise.
« Wero, c'est anonyme. »	Non : c'est européen et sans réseau de carte, mais votre banque voit la transaction.

10. Challenge 7 jours

- **Jour 1 :** regarder vos relevés : quels achats auraient pu être payés en espèces ?
- **Jour 2 :** activer la carte virtuelle dans votre espace bancaire.
- **Jour 3 :** faire un achat en ligne avec une carte virtuelle.
- **Jour 4 :** payer en espèces vos courses de proximité toute la journée.
- **Jour 5 :** trier vos cartes de fidélité et en supprimer au moins une.
- **Jour 6 :** vérifier si Wero est disponible dans l'application de votre banque.
- **Jour 7 :** retirer votre carte bancaire des sites où elle est enregistrée sans raison.

Vous allez constater : moins de numéros de carte éparpillés sur Internet, et un historique d'achats moins bavard.

11. En résumé (ce que vous gagnez)

Action	Bénéfice	Renvoi
Espèces pour le quotidien	Pas de trace bancaire des petits achats	
Carte virtuelle en ligne	Votre vrai numéro ne fuit plus	N°58
Wero	Une alternative européenne aux réseaux de cartes américains	
Tri des cartes de fidélité	Moins de profilage de vos achats	N°39, N°56
Carte supprimée des sites marchands	Moins de risques en cas de fuite	N°58

12. À retenir absolument

- **Espèces** pour les petites dépenses (jusqu'à 1 000 € avec un professionnel).
- **Carte virtuelle** pour les achats en ligne et les essais gratuits.

gabriel.ananda@mailo.com
CC BY SA

Fiche Pratique N°63 : Payez en préservant votre vie privée V1.2

- **Ne laissez pas votre carte enregistrée** sur les sites marchands.
- **Cartes de fidélité :** seulement celles qui valent vraiment le coup, avec un alias.

Test final : faites un achat en ligne avec une carte virtuelle plafonnée au montant exact, puis vérifiez que le numéro ne peut plus servir. Si c'est le cas, vous avez réussi ✅

Références

- La Banque Postale – montant maximum d'un paiement en espèces
- Les clés de la banque – la carte bancaire virtuelle
- Ecommerce Nation – Wero arrive sur le e-commerce français (2026)
- Worldline – lancement de Wero pour l'e-commerce
- CNIL et BfDI – confidentialité de l'euro numérique : où en sommes-nous ? (mai 2026)

gabriel.ananda@mailo.com
CC BY SA