



FICHE CONSEIL



Espèces, Chèque & Carte Bancaire

En tant que commerçant puis-je refuser un mode de paiement en particulier ?

Les Espèces

Le paiement en espèces (pièces et billets en euros), est le seul mode de règlement qui ne peut pas être refusé par un commerçant.

Il est interdit à tous les professionnels, ainsi qu'aux particuliers résidant fiscalement en France, de régler en espèces une dette supérieure à 3 000 €.

Ce seuil est porté à 15 000 € si le débiteur justifie qu'il n'a pas son domicile fiscal en France et que la dette n'est pas due dans le cadre d'une activité professionnelle.

Cependant, cette interdiction ne s'applique pas :

- aux paiements réalisés par des particuliers non titulaires d'un compte de dépôt (personnes sous *interdit bancaire* par exemple)

Carte Bancaire et Chèque

Un professionnel est cependant libre d'accepter ou de refuser le paiement par chèque ou par carte bancaire.

Néanmoins, si un professionnel est affilié à un centre de gestion agréé, il est obligé d'accepter le règlement par chèque bancaire et d'en informer sa clientèle.

S'il accepte ces moyens de paiement, il peut imposer des conditions, par exemple :

- un montant minimum d'achat, compte tenu du montant des commissions interbancaires perçues au titre d'une opération de paiement par la banque,
- la présentation d'une pièce d'identité, etc.

Mais dans ce cas, il doit l'avoir prévu dans ses conditions générales de ventes et en informer sa clientèle préalablement et de manière apparente, par un panneau situé à l'entrée de son commerce ou dans un endroit visible (souvent près de la caisse) par exemple.

Le paiement par carte bancaire n'est valable que si le client a tapé son code confidentiel ou signé le ticket de caisse ou la facturette. La signature est obligatoire en cas d'achat supérieur à 1 500 €.

À savoir : le paiement sans contact par carte bancaire ou téléphone mobile permet, via un terminal spécial, le paiement immédiat sans code, ni signature ni pièce d'identité pour un montant de 20 € maximum.

Qu'est ce qu'une pièce d'identité valable ?

Il s'agit d'un document délivré par l'État français et peut donc permettre de justifier son identité, à condition que la photographie d'identité soit ressemblante.

- carte d'identité française **en cours de validité**
- passeport français ou étranger **en cours de validité**
- permis de conduire français ou étranger
- carte de séjour temporaire, carte de résident, certificat de résidence de ressortissant algérien, carte de ressortissant d'un état membre de l'union européenne ou l'espace économique européen, **en cours de validité**
- carte de combattant délivrée par les autorités françaises
- carte d'identité ou carte de circulation délivrée par les autorités militaires françaises

Sources :

Service-public.fr

Préfecture des Yvelines (pièces d'identités valables)

- [Code monétaire et financier : articles L131-31 à L131-43](#)
- [Code monétaire et financier : articles L133-6 à L133-8](#)
- [Code de la consommation : Article L113-3](#)
- [Code général des impôts : article 1649 quater E bis](#) : Obligation pour l'adhérent d'un centre de gestion agréé d'accepter le paiement par chèque
- [Code monétaire et financier : articles D112-3 et D112-4](#) : Limites pour le paiement en espèces