

## INFRASTRUCTURES ET SYSTÈMES DE PAIEMENTS

Analyse des enjeux actuels et des  
projets d'évolution en Europe

Février 2024



### 1 Paiements en temps réel

Démocratiser les paiements en temps réel pour offrir aux clients une expérience la plus qualitative possible.

**Exemple d'innovation à venir:**  
virement Open banking

### 2 Evolution du cadre réglementaire

Prendre en compte les nouvelles réglementations et en faire des leviers d'innovation et de compétitivité.

Ces réglementations à venir (DSP3, Open Finance, FIDA) visent notamment à renforcer la protection des consommateurs au sein de l'écosystème Open Banking

### 3 Amélioration des paiements transfrontaliers

Tirer parti des nouvelles fonctionnalités développées par les acteurs des infrastructures paiement pour étoffer l'offre de service Paiement et Cash Management, et offrir une expérience client plus aboutie

### 4 Renforcement de la productivité

Optimiser les coûts associés aux transactions interbancaires tout en maintenant un niveau élevé d'efficacité opérationnelle

**Enjeux associés :** modularité des SI paiements, time-to-market concernant les innovations à mettre en marché

## Un enjeu important de sécurité financière et de fraude

Les flux de paiement sont largement concernés par la lutte contre la criminalité financière, avec des enjeux tels que :

- Le blanchiment d'argent (LCB – FT)
- La cybercriminalité
- La manipulation des marchés financiers
- L'évasion fiscale

Quant aux cas de fraude, on en dénombre de plus en plus avec les moyens de paiement.

Les systèmes informatiques de paiement sont ainsi connectés aux outils de surveillance de transactions, et doivent s'adapter aussi souvent qu'évoluent les formats de flux de paiement et/ou les modalités de surveillance (réglementations, outils de surveillance...)

# Focus sur les futures réglementations européennes qui impacteront le domaine des paiements

La Commission Européenne a publié, le 28 juin 2023, une **proposition législative composée de trois textes : DSP3, RSP et FiDA**

Les 3 principaux objectifs de ce corpus réglementaire sont :

1. **Renforcer la protection des consommateurs au sein de l'écosystème Open Banking et, prochainement, dans celui de l'Open Finance**
2. **Améliorer la compétitivité des services d'Open Banking en clarifiant les responsabilités entre les banques et les établissements de paiement**
3. **Établir les fondements du cadre réglementaire de l'Open Finance**



**DSP3**  
(3<sup>ème</sup> directive sur les services de paiement)

- Le principal objectif de la DSP3 est d'**uniformiser**, de **clarifier** et de **simplifier les règles entre les banques et les PSP** (prestataires de services de paiement) issues de la DSP2 et de les **aligner avec la RSP**
- Concrètement, la DSP3 adresse principalement les éléments suivants :
  - **Actualisation de l'agrément d'établissement de paiement et de monnaie électronique**
  - **Révision des modalités d'accès aux services de paiement**



**RSP**  
Règlement sur les Services de Paiement)

- Le RSP vise à **clarifier les RTS de la DSP2 relatifs aux PSP** (prestataires de services de paiement)
- Concrètement, la RSP adresse principalement les éléments suivants :
  - **Mise en œuvre de l'authentification forte pour tous les clients**
  - **Accès aux données de paiement** (ex : mise en place de « tableaux de bord des permissions » à destination des clients)
  - **Vérification de l'IBAN et du bénéficiaire**
  - **Fraude : partage de données entre PSP et modalités de remboursement clients**



**FiDA**  
(Financial Data Access)

- FiDA constitue le **fondement juridique à la réalisation de l'Open Finance à travers l'UE**
- Grâce à FiDA, les particuliers et les entreprises auront la **capacité d'autoriser des entités tierces à consulter leurs données conservées** (crédit, épargne, autres données fournies par les clients) **par des établissements financiers** (les gardiens de ces données)
- Pour gérer l'accès à ces informations, **les détenteurs et les utilisateurs de données** devront **s'inscrire à un ou plusieurs programmes de partage de données financières**, désignés sous le sigle **FDSS** (Financial Data Sharing Schemes)

# Focus sur des innovations à venir dans le domaine des paiements

Ces dernières années, les infrastructures de paiement sont **en forte évolution** notamment via **l'émergence d'innovations** qui viennent bouleverser leur fonctionnement.

Ces innovations, **technologiques ou réglementaires**, participent à rendre les services financiers **plus accessibles, plus transparents et plus efficaces** pour l'ensemble des acteurs de l'écosystème, que ce soit les institutions financières, les consommateurs ou les régulateurs.

	Description	Date de mise en œuvre	Degré d'innovation pour les clients	Impact pour les acteurs bancaires	
				Business	SI et infra
Free instant payment	Projet réglementaire visant la démocratisation des virements instantanés gratuits pour l'ensemble des clients de l'UE.	A horizon 2025			
OLO (One Leg Out)	Lancement du système OCT Inst qui instaure les paiements instantanés dans les transactions OLO ou seul l'un des acteurs est soumis à la réglementation SEPA.	A horizon 2025			
CBDC	Nouvelle forme de monnaie fiduciaire digitale développée, émise, gérée et contrôlée par la banque centrale d'un pays ou d'une zone monétaire.	A horizon 2027			
Open Finance	Modèle économique qui implique pour les banques de partager leurs données avec des entreprises habilitées à traiter ces informations confidentielles, sous réserve du consentement du client.	A horizon 2025			





## PILOTAGE PROJET PAIEMENT ET MONETIQUE

- **Cadrage des projets d'évolution des SI paiements** (migration ISO 20022, mise en place de l'Instant Free Payment, modernisation du SI paiement,...)
- **Coordination et gouvernance projet** : organisation des instances de pilotage et des instances opérationnelles, suivi budgétaire, suivi du planning
- **Travaux opérationnels** : rédaction des expressions de besoin, des spécifications fonctionnelles, sprint Agile le cas échéant, tests fonctionnels et techniques
- **Gestion des interactions avec les éditeurs**



## ETUDES INNOVATIONS PAIEMENT ET MONETIQUE

- Etude d'opportunité pour le lancement de **nouvelles offres paiement** (Instant Payment, cartes virtuelles, click-to-pay,...) : analyse du marché, business plan, ...
- Mise en place de **partenariats avec des prestataires de service de paiement et fintech**



## ORGANISATION ET PROCESS

- **Revue de process Paiement front to back** : formalisation des process, identification de points critiques, proposition d'amélioration de process
- Revue de modèle opérationnel **Paiement et Monétique**
- **Accompagnement des équipes métier** dans le cadre des projets : **formation, conduite du changement**

# Contactez-nous pour plus d'informations



**Colombe N'ZORE**

Partner

[colombe.nzore@arexia.com](mailto:colombe.nzore@arexia.com)

+33 (0) 6 28 27 71 76



**Frédéric ALCARAS**

Partner

[frederic.alcaras@arexia.com](mailto:frederic.alcaras@arexia.com)

+ 33 (0) 6 47 58 27 39





# Aurexia

---

Bringing value, together