

## Monétique et moyens de paiement

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

Avril 2024



# Le domaine Monétique poursuit son évolution, portée par les réglementations et les attentes des consommateurs



## Les challenges règlementaires

DSP2, DSP3, RSP, normes de sécurité des données et conformité PCI DSS, réglementations sur la protection des consommateurs...

### Renforcer la sécurité des paiements

- Authentification forte
- Nouvelles techniques d'identification innovantes (portefeuilles d'identité numérique)

### Simplifier les paiements

- Des paiements transfrontaliers plus simples et moins coûteux pour les consommateurs et les entreprises
- Généralisation du paiement instantané en Europe

### Travaux induits

- Se mettre en conformité avant la date limite imposée par les autorités compétentes
- Profiter de ces obligations réglementaires pour prendre de l'avance dans l'amélioration de l'expérience client par rapport aux autres acteurs du marché



## Les challenges liés aux attentes clients

Proposer aux entreprises et aux consommateurs les innovations les plus pertinentes pour améliorer leur expérience client de bout en bout :

### Offrir aux clients les dernières innovations

- Moyens de paiement diversifiés : objets connectés, carte biométrique, monnaies virtuelles...
- Facilités de paiement : BNPL...
- Parcours d'achats simplifiés : paiement en un clic, initiation de paiement...

### Travaux induits

- Décrypter les attentes des clients pour anticiper leur besoin en leur proposant les innovations attendues
- Développer techniquement les innovations pour les proposer le plus rapidement aux clients

	Description	Mise en œuvre	Degré de pénétration	Degré d'Impact pour les acteurs	
				Commerçants/Clients	Banques
<b>Paiement en un clic</b>	Solution de paiement e-commerce qui vise à simplifier l'expérience d'achat en ligne du client.	1 <sup>ère</sup> déclinaison par Amazon en 1997	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>Tokenisation</b>	Technique qui consiste à remplacer des données sensibles par un élément équivalent (token) qui n'a aucune valeur une fois sorti d'un écosystème donné.	1 <sup>ères</sup> déclinaisons durant années 2000 Dvlpt années 2020	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
<b>CBDC</b>	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	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
<b>Nouveaux moyens de paiement</b>	Nouveaux instruments mis à disposition des agents économiques pour régler leurs dépenses par des transferts d'argent.	1 <sup>ères</sup> déclinaisons durant années 2000 Dvlpt années 2020	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>Initiation de paiement</b>	Permet à toute personne d'ordonner des opérations de paiement grâce à une interface en ligne ou sur mobile potentiellement différente de celle de votre banque.	Introduit par la DSP2 en 2018	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>Buy Now Pay Later</b>	Mode de paiement qui permet aux consommateurs d'acheter des produits ou des services immédiatement, mais de les payer plus tard.	1 <sup>ères</sup> déclinaisons durant années 2000 Dvlpt années 2020	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>Portefeuille de l'identité numérique</b>	Stockage sécurisé de son identité numérique permettant d'effectuer des démarches administratives comme l'ouverture d'un compte bancaire ou le règlement d'un paiement.	A horizon 2026	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>

## Description de l'innovation

La tokenisation consiste à remplacer des **données sensibles** par un **élément équivalent (token)** qui n'a aucune valeur une fois sorti d'un écosystème donné.

Dans le cas d'un paiement, le token est une **valeur de substitution** qui remplace le numéro d'identification de la carte (PAN). Le processus de tokenisation va permettre la transmission de données sensibles **de manière sécurisée**.

### Le processus de tokenisation

Les tokens sont utilisés aussi bien pour le paiement à distance que pour les paiements via portefeuilles numériques (ApplePay, GooglePay).

#### La tokenisation



Initiation du processus : le porteur enregistre sa carte : chez un commerçant, dans un portefeuille numérique...



Le commerçant ou l'application (TR\*) émet la demande de tokenisation auprès du TSP\*\*



Le TSP fait une demande de vérification auprès du porteur



Si le porteur valide la demande, le TSP génère le token pour le commerçant ou dans le portefeuille

#### La détokenisation



Porteur effectue un paiement en 1 clic ou paye à l'aide d'un portefeuille numérique



La banque acquéreuse du commerçant demande le token au TSP



Le TSP procède à la détokenisation et vérifie des contrôles des données



Le TSP transfère la demande d'autorisation de la transaction à l'émetteur

## Impacts pour les acteurs

En mettant les données les plus sensibles hors de portée des fraudeurs et en associant des paramètres d'utilisation spécifiques à un token de paiement particulier, la tokenisation des paiements **offre des avantages à toutes les parties prenantes** du secteur des paiements.

Acteurs	Bénéfices
 <b>Token Requestor</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Réduction du risque de fuite des données</li> <li>• Amélioration de la confiance des clients</li> </ul>
 <b>Emetteur</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Réduction du risque de fraude</li> <li>• Réduction des coût liés au remplacement des cartes</li> </ul>
 <b>Porteur carte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Renforcement de la sécurité des moyens de paiement</li> <li>• Réduction de l'impact en cas de perte ou de vol de la carte</li> </ul>

Plus largement, la tokenisation permet aux commerçant et aux institutions financière **d'améliorer leur conformité** vis-à-vis des normes de sécurité notamment la **PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard)**.

La norme PCI DSS est imposée par l'industrie des cartes de paiement qui regroupent les principaux réseaux de cartes de paiement (Visa, Mastercard...).

Son objectif est de **renforcer la sécurité** des transactions par cartes et **réduire les fraudes** liées à la manipulation non autorisée de ces données.





## 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..) : 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