

Opportunités issues du 2015 French National Payments Forum

Grégoire Toussaint

17 Juin 2015

Cette présentation inclut quelques éléments chiffrés relatifs aux propositions émises par les 4 groupes de travail

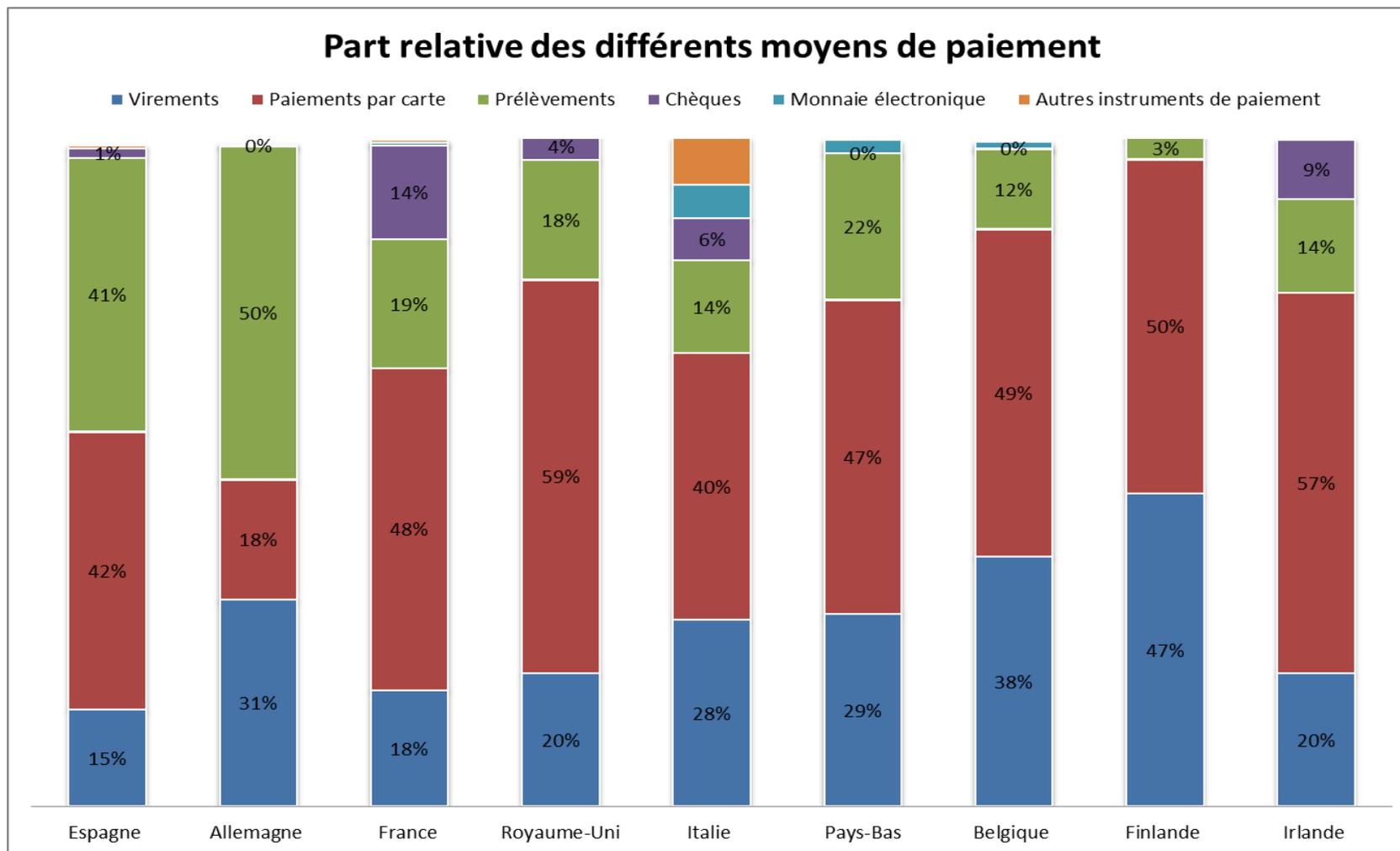
Edgar, Dunn & Company a accompagné M. Constans (président du CCSF) dans cette démarche des Assises des paiements

Cette présentation inclut:

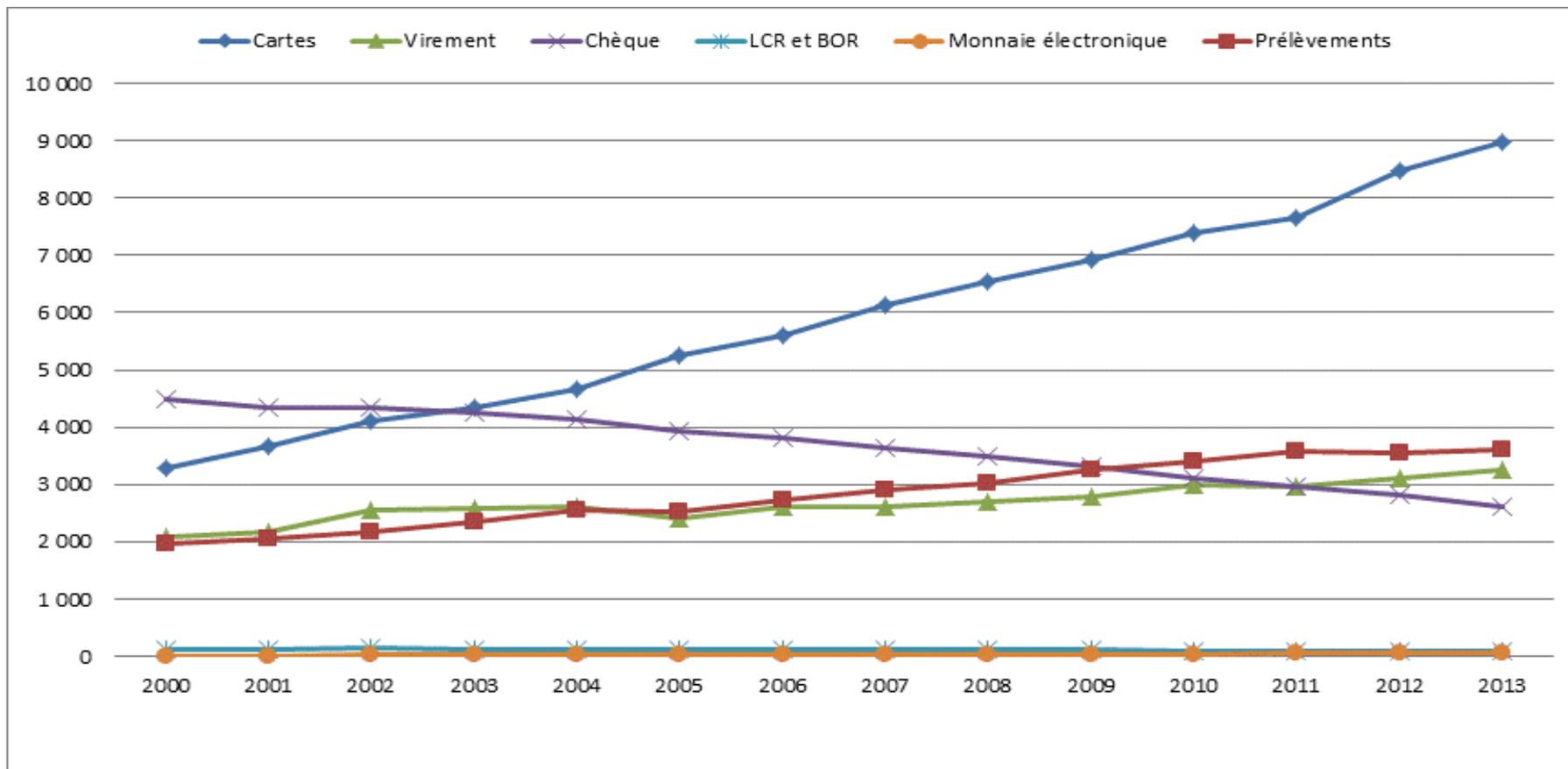
- Contexte français
- Éléments chiffrés pour chaque groupe de travail et liens avec les propositions présentées par M. Constans le 2 juin 2015
 - GT1: Paiement à distance / chèque
 - GT2: Paiement de proximité
 - GT3: Sécurité
 - GT4: Innovation et compétitivité de la filière

N.B.: ce document utilise la numérotation de la « synthèse des propositions résultant des travaux préparatoires » (présentée le 2 juin 2015 par M. Constans lors des Assises des moyens de paiement) pour faire référence aux différentes propositions

Contexte: une sur-utilisation du chèque et sous-utilisation du virement en France par rapport à l'Europe



Une forte augmentation de la carte, moyen de paiement préféré des Français, mais encore des « trous dans la raquette »



GT1: la problématique du chèque dans trois segments prioritaires (B2C, P2P, B2B)

Nombre de chèques (Millions en 2013)



		RECEPTION (Encaissement)			
		Particuliers	Entreprises	Secteurs publics et associations	TOTAL
EMISSION (Paiement)	Particuliers	410 M	1 601 M	109 M	2 120 M
	Entreprises	63 M	387 M	36 M	486 M
	Secteurs publics et associations	10 M	5 M	<1 M	15 M
	TOTAL	483 M	1 993 M	145 M	2 621 M

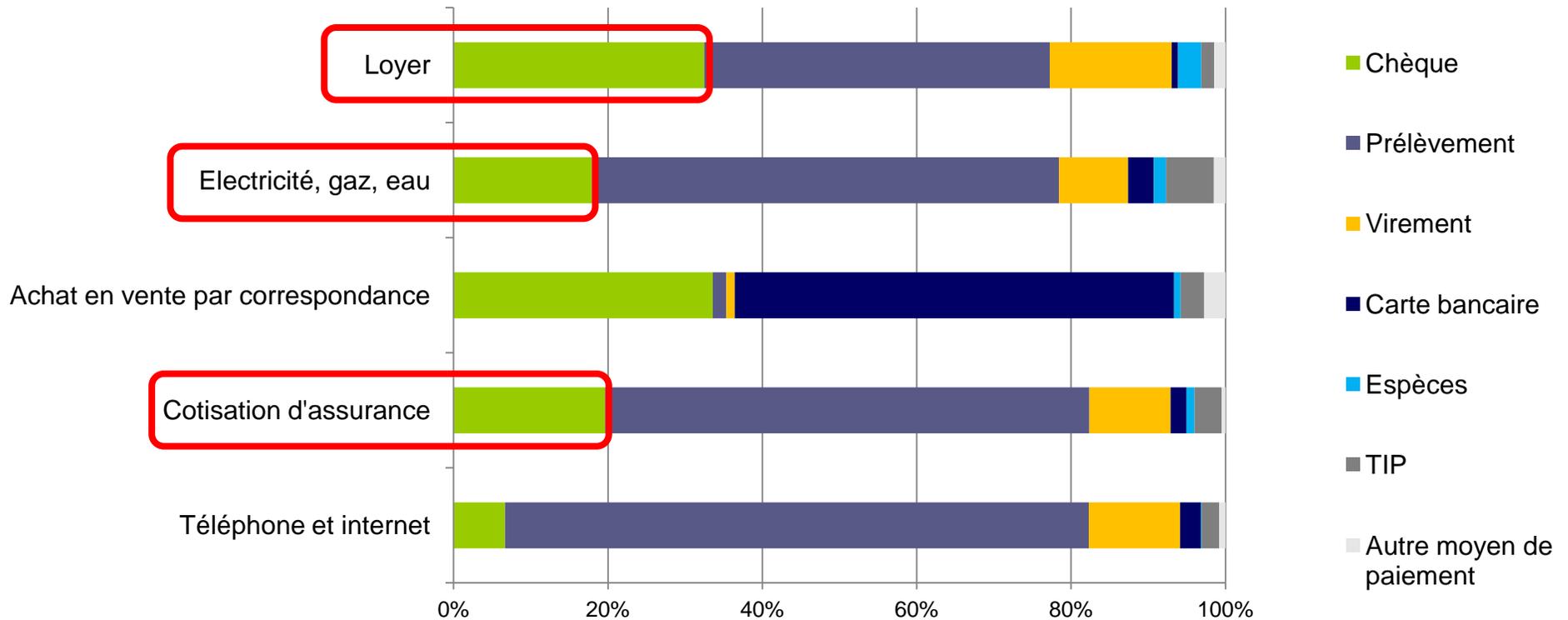
EDC a estimé la ventilation des flux principaux de chèque en partant d'un nombre total de 2 621 millions de chèques en 2013, et en appliquant des ratios basés sur les enquêtes réalisées par CSA fin 2010 pour le compte du CCSF

Source : Étude CCSF sur l'utilisation du chèque et estimations de Edgar, Dunn & Company (EDC)

Confidential

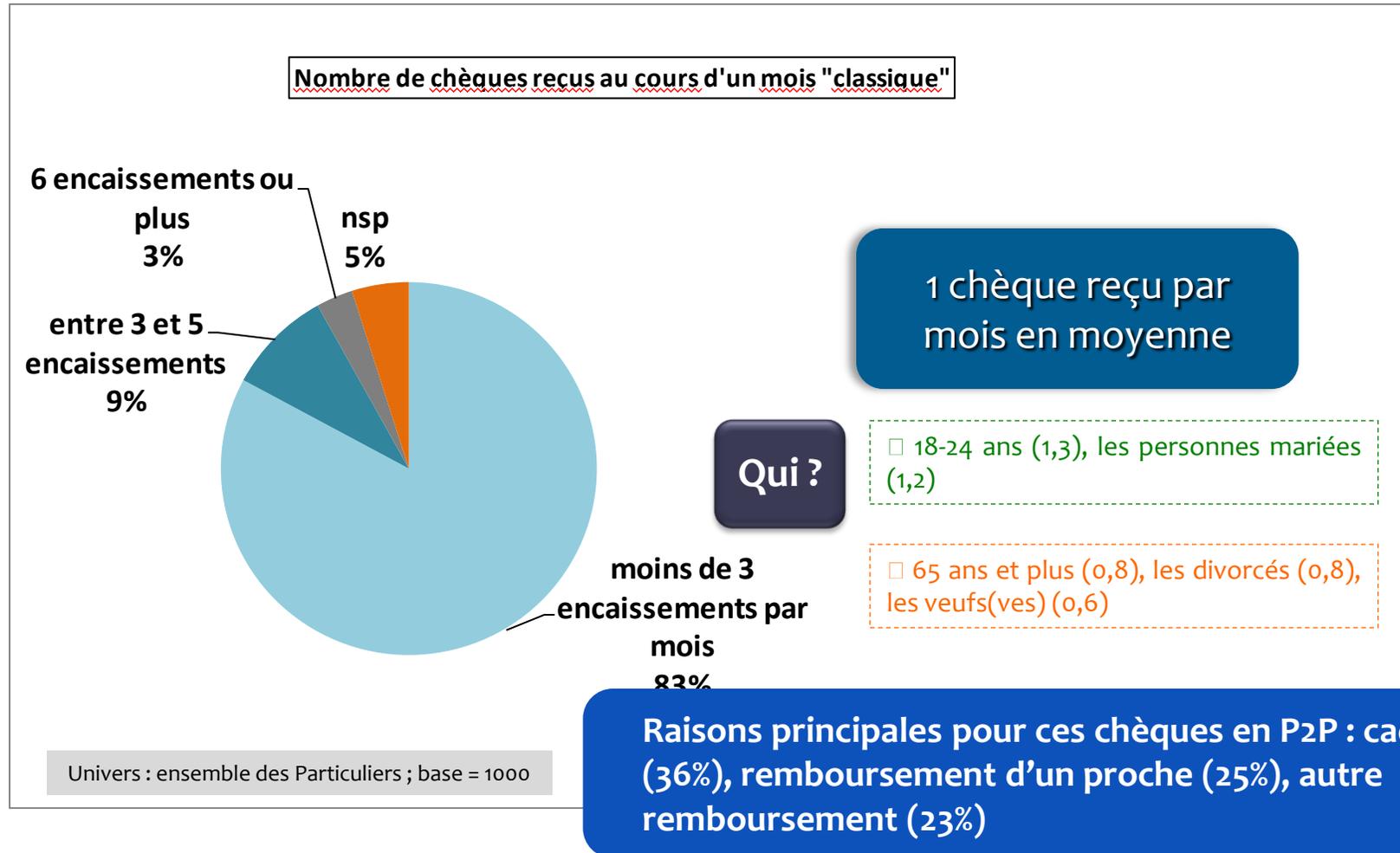
Le chèque dans le B2C: améliorer le « parcours client » en matière de virement (proposition 3.1.4.1), et promouvoir / accompagner une offre de virement référencé (3.1.4.2)

Dépenses effectuées par les particuliers depuis le domicile
(factures et ventes par correspondance)



Source : Étude Edgar, Dunn & Company sur l'utilisation du chèque en France pour le compte du CCSF (mars 2011)

Le chèque dans le P2P: étudier la mise en place d'un lien entre le numéro de téléphone portable et l'IBAN via un "annuaire" afin de faciliter l'utilisation des virements (3.1.4.3)



Le chèque dans le B2B: généraliser, en concertation notamment avec la CGPME et l'UPA, les moyens de paiement électroniques dans les PME en lien avec la facturation électronique (3.1.4.3)

	En Emission		En Réception B2C (Business to Consumer)		En Réception B2B (Business to Business)	
	Classement du chèque	Moyen de paiement préféré (si autre que le chèque)	Classement du chèque	Moyen de paiement préféré (si autre que le chèque)	Classement du chèque	Moyen de paiement préféré (si autre que le chèque)
Ensemble Professionnels	1^{er} (59% des préférences)		1^{er} (42%)		1^{er} (40%)	
Artisans, commerçants	1^{er} (57%)		1^{er} (39%)		1^{er} (40%)	
Automobile	1^{er} (43%)		2^{ème} (24%)	Carte bancaire (55%)	1^{er} (42%)	
Alimentaire	1^{er} (65%)		3^{ème} (7%)	Carte bancaire (59%)	1^{er} (27%)	
Hôtellerie - Restauration	1^{er} (66%)		3^{ème} (12%)	Espèces (45%)	2^{ème} (28%)	Carte bancaire (32%)
Habillement - Mode	1^{er} (50%)		2^{ème} (24%)	Carte bancaire (61%)	2^{ème} (18%)	Carte bancaire (57%)
Services à domicile	1^{er} (57%)			1^{er} (81%)	1^{er} (56%)	
Professions libérales de santé	1^{er} (63%)			1^{er} (49%)	Question non posée	

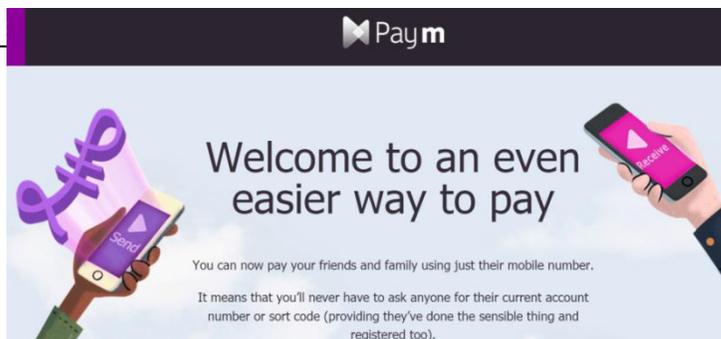
Retour d'expérience en Grande-Bretagne: étudier la mise en place d'un service de paiement ou d'un service de transfert immédiat (3.1.4.4)

Annual Summary of Payment Statistics 2014					
Inter-Bank and Inter-Branch transactions					
	2013	Volume (000s) 2014	Change 2014 on 2013		
				%	
Bacs	Standing Orders	18,405	18,678	273	1%
	Direct Credits	2,151,718	2,150,557	-1,161	-
	Direct Debits	3,524,905	3,671,995	147,090	4%
	Total Bacs	5,695,028	5,841,230	146,202	3%
CHAPS	Retail and Commercial (MT103)	27,557	28,689	1,132	4%
	Wholesale Financial (MT202)	7,419	7,833	413	6%
	Total CHAPS	34,976	36,521	1,545	4%
Faster Payments	Standing Order Payments	312,995	329,858	16,862	5%
	Single Immediate Payments	502,025	609,879	107,854	21%
	Forward Dated Payments	150,381	159,153	8,772	6%
	Return Payments	2,228	2,040	-188	-8%
	Total Faster Payments	967,629	1,100,930	133,301	14%
C&CCC	Cheques	525,295	464,191	-61,104	-12%
	Credits	40,569	34,962	-5,607	-14%
	Euro debits	131	108	-22	-17%
	Total Cheque & Credit	565,995	499,262	-66,734	-12%
	Currency Clearing: US Dollar	26.9	21.6	-5	-20%
Total				3%	



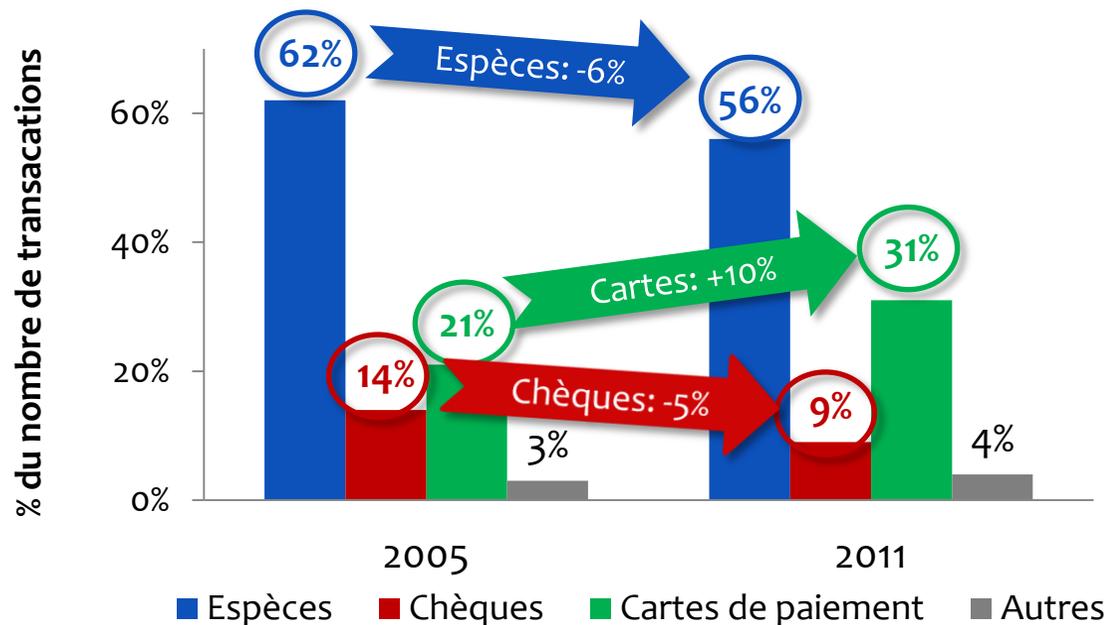
La Grande-Bretagne a lancé Faster Payments en mai 2008:

- A permis de capter des flux de chèques, notamment en P2P et aussi pour d'autres cas d'utilisation où l'information « en temps réel » est importante
- Par exemple, une partie de la baisse du nombre de chèques en 2014 (-61 millions) a été capté par les « single immediate payments » (+108 millions)



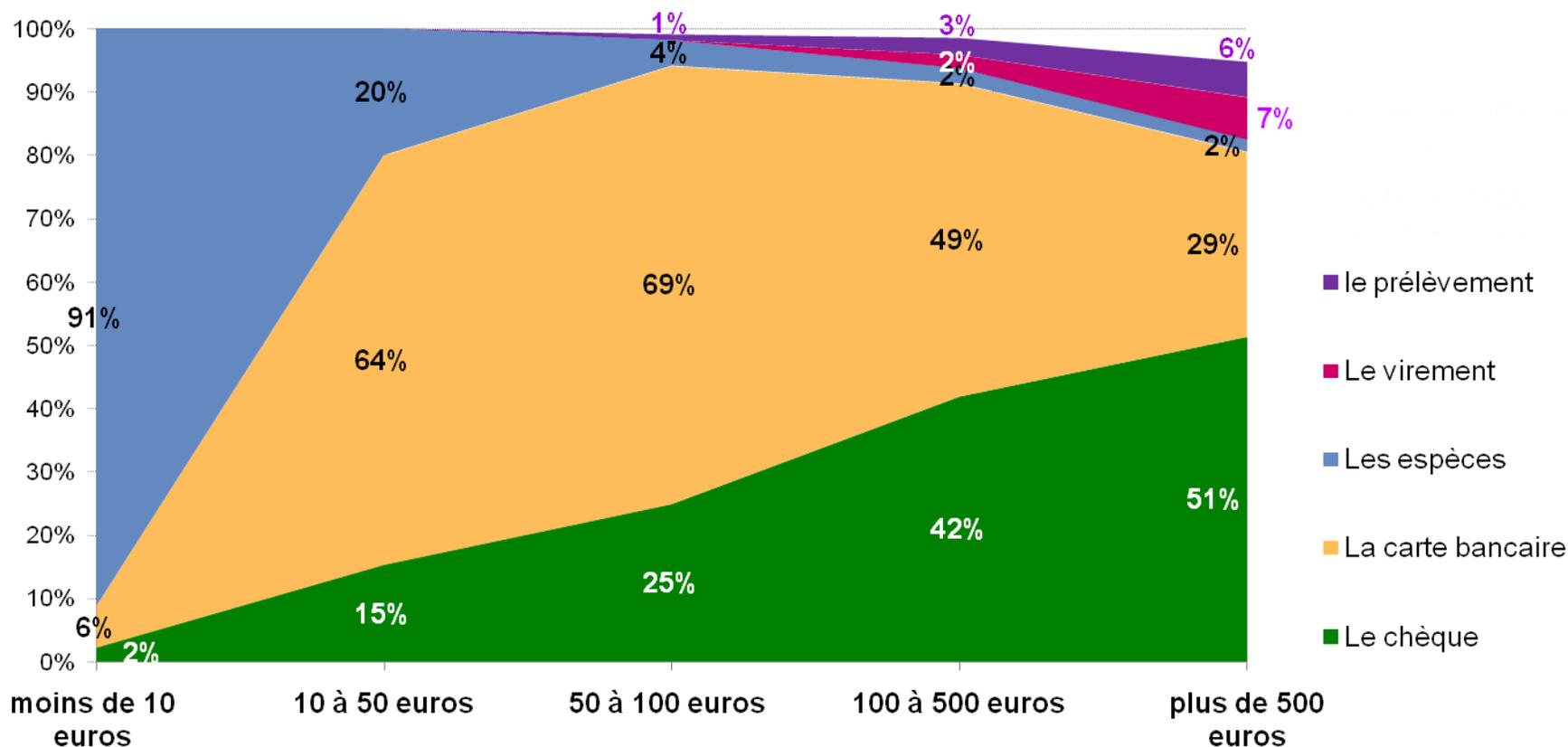
GT2: la part des espèces reste prédominante (notamment pour les petits montants) mais diminue

Répartition des achats par moyen de paiement en France en 2005 et 2011 (en nombre)



Source : Bounie David et François Abel - Vers une économie des paiements électroniques ? 20 janvier 2013

Forte préférence envers les espèces pour les petits montants: propositions 3.1.1.2 / 3.1.1.3 pour fixer des dates butoir (cartes, TPE) relatives au sans contact

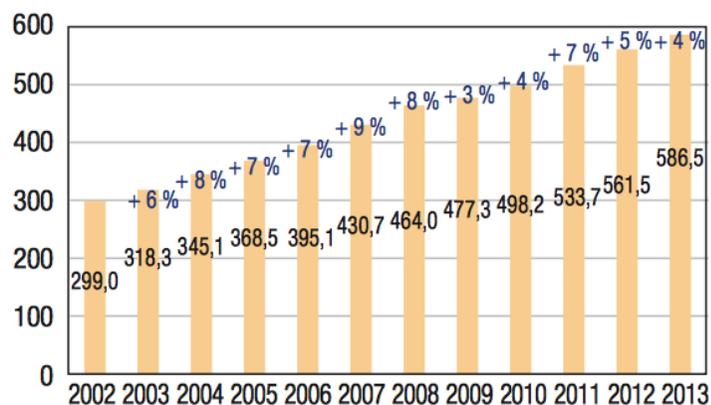


Un taux de fraude en augmentation: soutenir le développement et l'adoption de l'authentification renforcée (3.2.1.2)

Graphique 1

Évolution du montant des transactions

(en milliards d'euros)

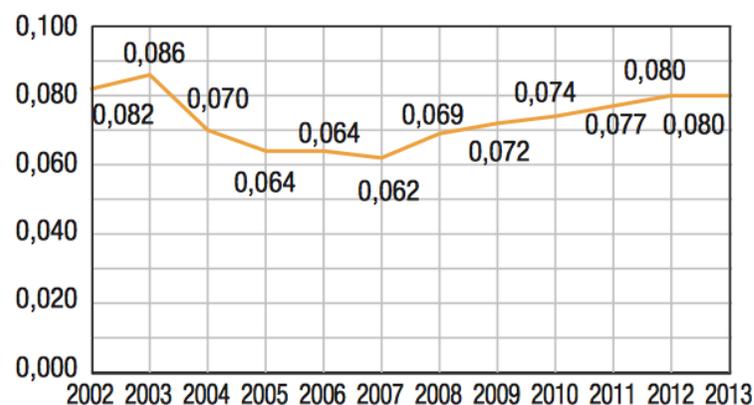


Source : Observatoire de la sécurité des cartes de paiement

Graphique 3

Évolution du taux de fraude pour tous types de cartes et transactions

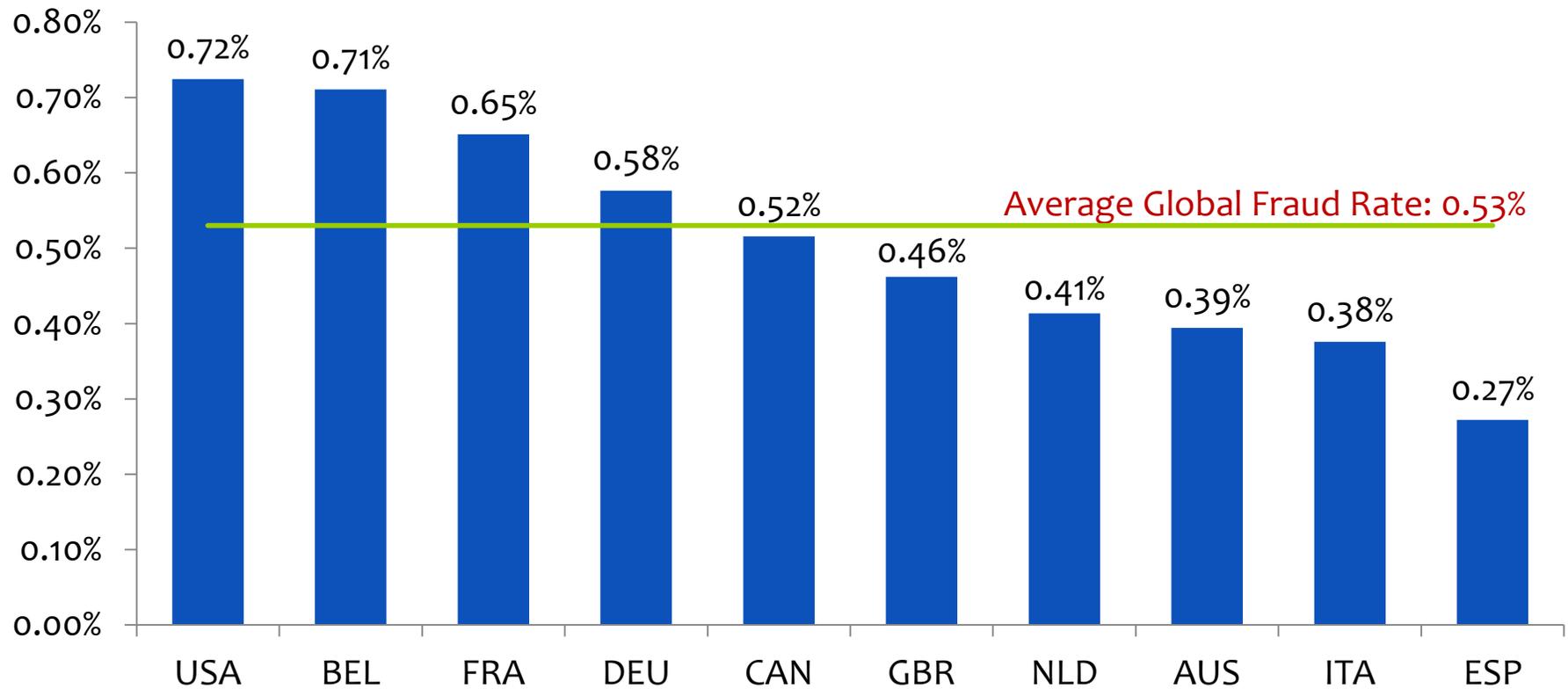
(en %)



Source : Observatoire de la sécurité des cartes de paiement

... à cause des paiements à distance

% of Ecommerce Sales Lost to Fraud in Top 10 Countries



Source: Merchant Risk Council, Global Fraud Survey 2015

GT4: il y a une vraie filière des moyens de paiement en France

Périmètre de l'étude

240 entreprises prises en compte

Moyens de paiement :

- Les cartes de paiement
- Les flux (prélèvement et virement)
- Les chèques
- Les espèces
- Les titres spéciaux et le prépayé
- Les services à valeur ajoutée (ex : lutte contre la fraude)
- Les écosystèmes émergents tels que le paiement mobile, la biométrie, etc.



Résultats : 90 000 emplois en France

72 000 emplois directs

18 000 emplois indirects

72 000 emplois directs : incluant les industriels, les différentes catégories de prestataires / éditeurs de logiciel, les banques, les réseaux de paiement, etc.

18 000 emplois indirects : incluant les ETP dédiés à la gestion des moyens de paiement chez les entreprises et les commerçants

L'enjeu est de ne pas manquer la "2ème vague" liée au digital et à la donnée: Protéger et valoriser les données de paiement (3.4.3.1); influencer les processus de standardisation sur les moyens de paiement (3.4.3.2)

Niveau élevé de la sécurité



- Forte capacité à faire évoluer l'exigence sécuritaire
- Forte expertise dans la cybersécurité

Forte expertise technique



- Grande expertise historique
- Qualité de la formation et des ingénieurs français en informatique, sécurité, cryptographie, ... etc

Leaders mondiaux dans le domaine des paiements



- Ex : Cartes Bancaires, Gemalto, Ingenico, Worldline

Interopérabilité



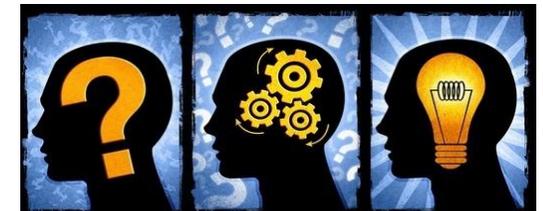
- Interopérabilité des systèmes en France (ex : Cartes Bancaires)

Coopération des différents acteurs



- Dialogue et coopération entre les acteurs
- Instances de coopération (ex : CB, OSCP)
- Mutualisation de certaines infrastructures

Créativité et innovation dans les paiements



- Acquis précédent important (ex : carte à puce)
- Beaucoup de start-ups dans le domaine des paiements en France

Si vous avez des questions



**Edgar, Dunn
& Company**

Management Consultants

**Pascal Burg
Associé**

Edgar, Dunn & Company
42 rue Vignon
75009 Paris
France

Tel +331 4007 9224
Mobile +336 7937 5547

pascal.burg@edgardunn.com



**Edgar, Dunn
& Company**

Management Consultants

**Grégoire Toussaint
Manager**

Edgar, Dunn & Company
42 rue Vignon
75009 Paris
France

Tel +331 4007 9224
Mobile +336 7026 9925

gregoire.toussaint@edgardunn.com