



<http://www.artesi.artesi-idf.com/public/artesi/article.tpl?id=24580>

➤ Le marché du paiement mobile

Un marché très prometteur.



Alors que le marché du paiement mobile suscite de plus en plus d'intérêt, **Lemon Way**, acteur de ce marché depuis 2007, a souhaité faire le point sur un marché très prometteur.

Enjeux mondiaux :

- Le marché mondial des cartes continue de progresser : de 8 milliards en 2010 à 10 milliards de cartes en 2015. En 2010, cartes de débit (62%), cartes de crédit (28%), prépayées (10%).
- Le E-paiement et le M-paiement (paiement mobile) représentent déjà 22,5 milliards de transactions en 2010.

Le E-paiement devrait atteindre 30,3 milliards et le M-paiement 15,3 milliards en 2013 ! (source World payment report 2011 de Cap Gemini / RBS / EFMA)

La guerre contre le cash et le chèque a trouvé son arme fatale : *Damien Guernonprez*, Président du Conseil de Surveillance de Lemon Way, déclare : « En remplaçant une partie des paiements en espèces et par chèques, le paiement mobile générera une économie estimée à 20 milliards d'euros minimum par an pour la zone euro. » En effet, d'après l'**EPC** (Conseil Européen des Paiements), le coût du cash est de 45 B€ pour la zone euro (84 B€ pour les EU).

- Les commerçants se font payer par virement directement sur leur compte bancaire (via **SEPA Credit Transfer**) et réalisent en moyenne 1% d'économie de la transaction.
- Plus besoin d'envoyer de chèque à un bénéficiaire pour les bancarisés.
- La généralisation des transferts d'argent par téléphone, plus sûrs et moins cher pour les non bancarisés (2,5 milliards de personnes dont 600 millions en Chine, 400 millions en Inde et 95 millions dans les pays développés).
- La sécurité accrue du paiement mobile : possibilité de contacter l'utilisateur par téléphone (appel, SMS, email, etc).
- Des économies pour les opérateurs de télécommunication : d'autres usages vont continuer d'alimenter la croissance des échanges.
- Ceux qui fabriquent les terminaux de paiement et les téléphones vont monter en gamme (NFC). Pouvoirs publics, banques, usagers, opérateurs de télécommunication et du paiement partagent un intérêt commun. (Source : *World payment report 2011 de Cap Gemini / RBS / EFMA et Payments cards & mobile Octobre 2011*)

Aujourd'hui, nous sommes au point de décollage du M-paiement, néanmoins, de longues années ont été nécessaires pour préparer l'écosystème du paiement mobile :

- 1997 : création du **Global Mobile Forum à Londres**
- 2001 : lancement de **iTunes**
- 2002 : lancement des travaux de normalisation des paiements mobiles par l'**ETSI** (European Telecommunications Standard Institute)
- 2002 : **PayPal** est acheté par **eBay** et devient progressivement le seul acteur mondial du paiement P2P, sur Internet.
- 2006 : En France, **Fia-Net** lance **Receive & Pay**, 1ère réussite d'un e-wallet non-bancaire pour acheter sur Internet (racheté en 2011 par le **Crédit Agricole** qui a lancé **Kwixo**).
- 2007 : Premier brevet **Lemon Way** sur le paiement mobile.
- 2008 : Création de l'**AppStore d'Apple**, qui permet de télécharger des applications iPhone, notamment financières.
- 2010 : Annonce de l'accord **Atos, Orange, Bouygues** et **SFR** pour le lancement de **Buyster**. Déploiement à Madagascar et au Cameroun de la technologie Lemon Way.
- 2011 : Arrivée de **Kwixo** : désormais on paye avec son numéro de mobile sur Internet. Google et Mastercard lancent à New-York une expérimentation NFC sur mobile pour les paiements de proximité : une carte virtuelle est chargée sur un Smartphone, utilisé pour payer sur certains points de vente.

Les réseaux sociaux permettent par ailleurs de rassembler des communautés d'intérêts et donc de développer une approche affinitaire. Ils sont également le point d'entrée des jeunes utilisateurs.

Emmanuel de Cazotte, membre du Conseil de Surveillance de Lemon Way, d'ajouter : « Je suis enthousiasmé de participer à l'initiative de Lemon Way, de devenir opérateur de paiement mobile. C'est le bon moment car l'écosystème est prêt, avec un nouveau cadre juridique, l'avènement proche des Smartphones pour tous, et les étonnantes capacités de distribution données par les nouveaux réseaux sociaux comme Facebook ou Twitter. Je suis un fan".

Les différents types de paiement mobile :

1. le paiement à distance entre personnes (P2P) : éminemment social, ce mode de paiement mobile permet d'établir une relation de confiance car le receveur accepte de communiquer son numéro de mobile au payeur ; un numéro de téléphone mobile devient alors un IBAN et permet le paiement de petites sommes d'argent.
2. le paiement de proximité (commerçant, artisan, profession libérale) : en remplacement du chèque et du cash, le geste change mais les acteurs restent les mêmes (banques, etc.). Elimine les tracas de la gestion du cash et des chèques, et augmente la sécurité à tous les niveaux.
3. l'envoi d'argent à l'étranger avec son téléphone mobile : une manière plus simple, disponible et meilleur marché que les virements internationaux et transferts de cash extrêmement onéreux d'aujourd'hui.
4. le paiement sur Internet : utiliser son numéro de portable au lieu de sa carte bancaire pour régler ses achats e-Commerce en toute sécurité.

➤ Article du mercredi 26 octobre 2011



Thèmes : Action économique et emploi, Technologies • **Territoires** : International, National • **Types d'informations** : Actualité et événement, Article et réflexion, Méthodologie et projet • **Tags ou Mot-clés** : Mobilité, Réseaux sociaux, RFID, Sans contact,