



Payments,
Cash Management

Contact :
Emmanuelle WEISBERG
Partner BU IP2
ip2@investance-partners.com

Newsletter

IP2

Janvier 2025

Sommaire

Actualités sectorielles

- Première Expérimentation interbancaire (MNBC) de l'Eurosystème
- Numérisation des paiements : une tendance de fond en France et en Europe

Actualités réglementaires

- Expérimentations sur la Verification of Payee (VOP)
- De nouveaux membres à l'EPC

Du côté des paiements RSE...

L'évènement du mois

Le saviez-vous

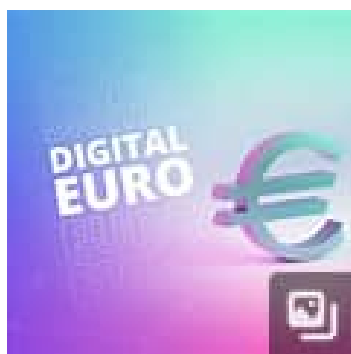
Actualités sectorielles

Actualité marquée par la poursuite des travaux sur l'Euro numérique

Expérimentation sur la monnaie numérique de banque centrale interbancaire (MNBC) de l'Eurosystème

 L'expérimentation s'est concentrée sur les comptes de dépôt en blockchain de plusieurs banques avec des paiements utilisant un modèle de correspondance bancaire tokenisé et des règlements effectués en utilisant la MNBC interbancaire. D'autres banques ont agi en qualité d'observateurs. L'utilisation de la technologie blockchain permet un protocole interbancaire coopératif, où chaque banque reste totalement autonome vis-à-vis de ses fournisseurs. Cette solution innovante des infrastructures de paiements offre des services de gestion instantanée de la trésorerie aux banques et de fait, à leurs clients.

Les résultats démontrent l'efficacité du modèle d'interopérabilité de la MNBC interbancaire, en utilisant la solution de la Banque de France, DL3S, avec solcash, dans un « correspondent banking » décentralisé.



Intérêt croissant des utilisateurs pour les moyens de paiement innovants.

 La carte est l'instrument de paiement qui bénéficie le plus de cette numérisation. Toutefois, le virement instantané pourrait accélérer son développement poussé par sa gratuité et/ou par la solution Wero.

Actualités réglementaires

Quête européenne pour renforcer l'innovation,
l'harmonisation et la souveraineté numérique.

Expérimentations sur la Verification of Payee (VOP)

 Le premier test de bout en bout de la Vérification du Bénéficiaire (VoP) intra-européenne utilisant le service de pré-validation des paiements de Swift et l'application SEPAmail DIAMOND est réussi.

Cela représente un nouveau pas majeur dans la mise en œuvre par la Société SEPAmail.eu d'un service de Vérification IBAN-Nom interopérable d'ici le 9 octobre 2025.



Plusieurs scénarios ont impliqué des banques en Espagne et en Allemagne et ont été testés avec succès : les informations du bénéficiaire étaient correctes, ou proches, ou incorrectes. Les tests ont démontré que les fournisseurs de Vérification du Bénéficiaire (VoP) peuvent se connecter via Swift, étendant ainsi leur portée à travers la zone euro et offrant aux institutions financières en Europe une solution simple pour se conformer à la Réglementation Européenne sur les Paiements Instantanés (IPR). À partir d'octobre 2025, les banques et les Prestataires de Services de Paiement (PSP) de toute la Zone SEPA devront vérifier les informations du bénéficiaire avant qu'un virement ne soit effectué dans toute la zone euro, afin de sécuriser la transaction.

De nouveaux membres à l'EPC

 La communauté, composée de plus de 83 membres, s'agrandit avec de nouveaux membres : MONET, Paynetics AD, Stripe, Visa Direct, and BNP Paribas Fortis.

Cela favorise l'harmonisation des paiements en Europe.



Volet RSE

Plusieurs petits pas en avant

Mouvements tarifaires face à l'inflation : info / intox

📈 La FBF réagit à l'enquête annuelle de l'association de consommateurs CLCV.

La CCLV a analysé les tarifs en vigueur au 1er février 2025 dans 110 banques de métropole et d'outre-mer et note une évolution des tarifs bancaires dans un contexte d'inflation générale qui a marqué les 2 dernières années.



La FBF prend position de l'enquête CCLV et note des incohérences sur certains profils « consommateur ».

Quoiqu'il en soit, l'Observatoire des Tarifs Bancaires (OTB) du Comité consultatif du secteur financier (CCSF) indique qu'entre juin 2022 et juin 2024, l'évolution des tarifs bancaires a été moindre que l'évolution moyenne des prix à la consommation.

🏠 Quant à la communauté bancaire de manière générale, il y a des faits marquants à prendre en considération :

- 💡 Action proactive des banques en direction des ménages identifiés en situation de fragilité financière (par exemple 1 euro par mois)
- 💡 Initiatives pour favoriser l'inclusion numérique et l'accès aux moyens de paiement
- 💡 Plafond des frais sur incident (par exemple 20 euros par mois)
- 💡 Entrée en vigueur de la gratuité du virement instantané

Recommandations pour une IA éthique et responsable

L'UNESCO a formulé des recommandations en termes d'Éthique et d'utilisation de l'intelligence artificielle. L'objectif de l'Observatoire est de fournir une ressource mondiale aux décideurs politiques, aux régulateurs, aux universitaires, au secteur privé et à la société civile afin de trouver des solutions aux défis les plus urgents posés par l'intelligence artificielle.

En effet, la "discrimination algorithmique" (rejet de crédit qui peut reproduire ou amplifier les biais existants); ainsi que la non transparence des décisions (pourquoi un paiement a échoué) vont à l'encontre de l'inclusion financière.

La transparence et l'explicabilité des modèles sont des enjeux éthiques majeurs.



En lien avec l'actualité :

- Adoption de la réglementation sur la gratuité des virements instantanés en réception par les Etats Membres.
- Les banques adressent leur récapitulatif annuel de frais. Cela rassemble tous les frais, récurrents ou non, prélevés au cours de l'année 2024 sur le compte. Une bonne lecture permet d'optimiser ces frais.

L'évènement du mois

Voeux



Paysage d'hiver,
Hendrick Avercamp, Rijksmuseum, Amsterdam.

Investance Partners vous adresse ses meilleurs vœux pour une année riche en réussites, en opportunités et en épanouissement.

Le saviez-vous ?



📖 1999-2024 : l'euro fête ses 25 ans. D'abord mis en place sous forme scripturale, il arrive sonnant et trébuchant dans le porte-monnaie des Européens en 2002.

La création de la monnaie unique fut un défi tant économique que politique, sans oublier les questions bien concrètes qui se posèrent comme celle du nom : « ducat », « florin » ou « écu » ?

Ce sera « euro » !

L'auteur nous plonge dans les rouages du système monétaire européen.

Nous vous retrouverons bientôt pour de nouvelles actualités.