



GLORY

Les cartes seront amenées à disparaître avant les espèces



# LES CARTES SERONT AMENÉES À DISPARAÎTRE AVANT LES ESPÈCES

Ces dernières années, les sociétés de cartes bancaires n'ont cessé d'opposer le mode de paiement par carte et par espèces. Avec l'émergence des moyens de paiement dématérialisés et des monnaies virtuelles, va-t-on vers une société « zéro cash » et la « disparition des espèces ».

Des études révèlent que les espèces tiennent une place importante dans la société et ne vont pas disparaître de sitôt.

## De nos jours, il n'y a jamais eu autant d'espèces en circulation.

- Plus de 500,000,000,000 billets sont en circulation dans le monde.
- Cela fait maintenant 15 ans que le nombre d'euros et de dollars fiduciaires en circulation ne cesse d'augmenter. Le volume de dollars augmente à un CAGR proche de 5%, tandis que le volume d'euros a doublé depuis 2002, avec un CAGR de plus de 6%.
- La Banque centrale européenne (BCE) prévoit une augmentation de 40% du volume de billets en circulation au cours des sept prochaines années.

## Les espèces demeurent le moyen de paiement préféré des consommateurs pour régler les achats dans les commerces de proximité, malgré les nombreux articles prédisant la fin des espèces.

- Les derniers chiffres publiés en décembre 2017 par la BCE indiquent qu'en Europe, 79% des transactions dans des points de vente ont été réglées par espèces.
- Selon cette même étude BCE, ce chiffre est de 68% en France et les français ont en moyenne un montant de 32€ en espèces dans leur portefeuille, principalement pour les achats du quotidien.
- Même les entreprises pure players du e-commerce telles que Amazon ou Cdiscount proposent des solutions pour payer les achats en espèces.

Ce ne sont là que quelques faits mais ils montrent que les espèces ne sont pas voués à disparaître de sitôt. **Au contraire, les consommateurs restent très attachés à l'argent liquide.**

# QUELS MOYENS DE PAIEMENTS LES EUROPÉENS UTILISENT-ILS ?

« LES eWALLETS  
ENTRAÎNERONT LA  
FIN DES SYSTÈMES DE  
CARTES BANCAIRES  
TRADITIONNELS AVANT  
QUE LES ESPÈCES NE  
DISPARAISSENT. »

Montant moyen en espèces  
dans un porte-monnaie



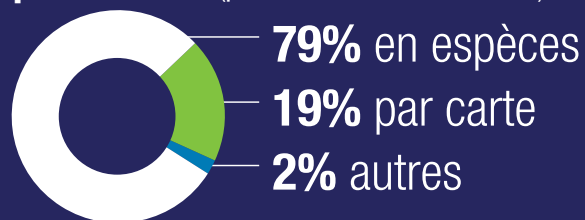
Génération Y



Entre  
**40 à 50€**  
d'espèces dans leur  
portefeuille

**80%** des  
transactions sont  
régées en espèces

Utilisation des moyens de  
paiement\* (par nombre de transactions)



\* En point de vente (magasin, restaurant,  
café, etc.)

Montant moyen  
d'un paiement



**12€** Espèces  
**37€** Carte

Source : étude de la BCE sur l'utilisation des espèces  
dans la zone euro, 2017

# L'IMPACT DES eWALLETS

Les eWallets auront une incidence sur l'utilisation des chèques (déjà en déclin), des cartes bancaires (actuellement en perte de vitesse) et, bien entendu, des espèces. Les eWallets peuvent surtout mettre fin à l'intermédiation du système de paiement traditionnel par carte. Au cours des cinq dernières années, l'utilisation des eWallets a enregistré une forte hausse et s'est démocratisée, au détriment des cartes bancaires.

La grande majorité des personnes qui utilisent des cartes bancaires et des eWallets en Europe et en Amérique du Nord ne comprennent pas réellement ce qui différencie ces deux modes de paiement, si ce n'est qu'ils utilisent leur téléphone au lieu de leur carte pour effectuer un paiement électronique. Que ce soit pour une carte bancaire ou un eWallet, la somme est retirée de leur compte en banque ou payée par leur fournisseur de carte.

En Chine et en Afrique, la situation est un peu différente : un compte distinct est conservé par l'opérateur mobile ou sur compte (non bancaire) Alipay. Les utilisateurs doivent d'abord approvisionner ce compte avant de pouvoir effectuer des paiements. L'utilisation d'un intermédiaire est donc potentiellement remise en question.

**« LES PROJECTIONS INDIQUENT QUE D'ICI 2021, 40% DE LA POPULATION MONDIALE POSSÉDERA UN SMARTPHONE ET SERA CONNECTÉE EN PERMANENCE. »**



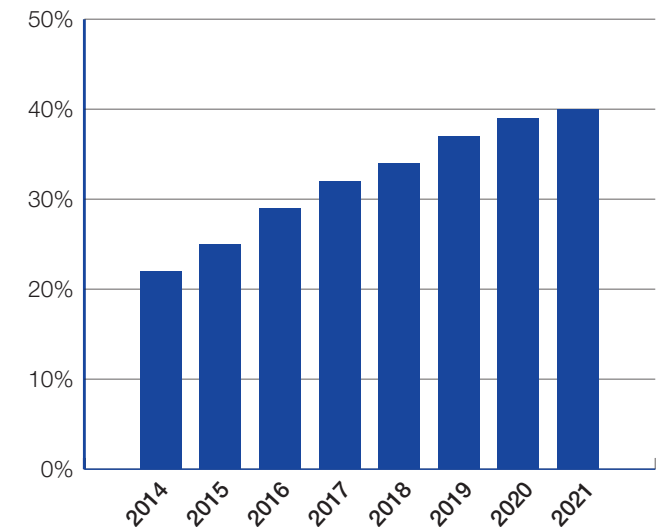
# DES SMARTPHONES EN CROISSANCE PERMANENTE

Jusqu'à présent, le succès des eWallets et des portefeuilles digitaux a été stimulé par la recherche de solutions de paiement plus pratiques et plus efficaces. L'adoption mondiale des smartphones, un appareil que nous conservons en permanence sur nous, constitue naturellement une solution pour des modes de paiement alternatifs.

La plupart des prévisions estiment que dans trois ans, au moins 40% de la population mondiale possédera un smartphone et sera connecté en permanence, soit plus de 3 milliards de personnes. Ce nombre continuera à augmenter rapidement, puisque les smartphones sont devenus un outil du quotidien. Cette tendance est semblable à la multiplication des cartes de crédit et de débit. La plupart des Américains et Européens possèdent déjà un smartphone, ainsi qu'une ou plusieurs carte(s) de crédit ou de débit. 56% des Chinois possèdent un smartphone, mais moins de 40% d'entre eux disposent d'une carte de crédit ou de débit. En Inde, ces chiffres atteignent respectivement 28,5% et moins de 25%. Dans la plupart des pays d'Amérique latine, les habitants sont plus susceptibles d'avoir un smartphone qu'une carte bancaire. En Afrique, le nombre de téléphones numériques avancés (et non de réels smartphones) capables d'effectuer des transactions numériques locales dépasse le nombre de cartes bancaires.

Pour autant, l'usage du smartphone n'explique pas à lui seul ce phénomène. Deux autres changements au sein du marché peuvent expliquer cette tendance.

**POURCENTAGE D'UTILISATEURS DE SMARTPHONE DANS LE MONDE**



Source : Statista

# FACTEURS CONTRIBUANT À L'ADOPTION DES eWALLET

**Les études démontrent que les consommateurs se tournent peu à peu vers des paiements mobiles.**

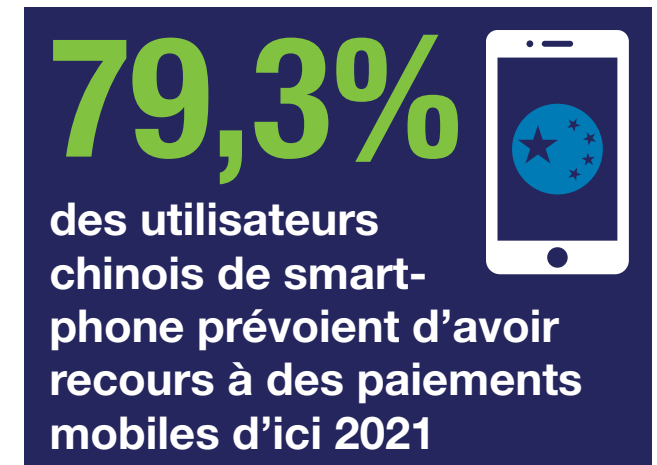
En Chine, les paiements mobiles ont envahi les grandes villes. Selon certaines prévisions, d'ici 2021, 79,3% des utilisateurs de smartphone effectueront leurs paiements grâce à leur téléphone. En comparaison, en France, ce chiffre ne devrait attendre que 38,4%, et seulement 15% en Allemagne, malgré une utilisation plus importante de smartphones.

**Les commerçants doivent ensuite accepter ce mode de paiement.** Puisque les transactions nécessitent deux parties, les utilisateurs doivent également faire approuver leur mode de paiement par les commerçants. **L'adoption de cette technologie par les commerçants dépend de deux critères : le coût et la demande.**

**Pour réussir à se faire une place dans le secteur des paiements, les eWallets doivent avant tout bénéficier d'une adoption à grande échelle.** Pour y parvenir, non seulement les utilisateurs doivent adopter le système, mais celui-ci doit également bénéficier aux commerçants. Puisque les eWallets sont aussi pratiques que les cartes bancaires ou les espèces, pour ajouter ce nouveau mode de paiement, les commerçants doivent y voir un avantage indéniable.

Le développement rapide des paiements mobiles en Chine, qui a véritablement marqué l'industrie lors des quatre dernières années, a été porté par Alipay et WeChat Pay, tous deux leaders du marché.

En effet, ces deux sociétés sont en mesure de proposer des paiements à moindre coût, en permettant notamment à des fournisseurs de petite taille d'utiliser un simple QR code imprimé ou un téléphone, au lieu d'un lecteur de carte onéreux. Le système dorsal, qui stocke les données des comptes utilisateur et évite d'avoir à communiquer avec une banque, réduit les frais, **et ainsi les coûts de participation des commerçants.**



Source : eMarketer

# APPLE PAY, GOOGLE PAY, ALIPAY

Jusqu'à présent, Apple Pay et Google Pay ont été les principaux acteurs à contribuer à la transition vers les portefeuilles mobiles en Europe et en Amérique du Nord. D'autres sociétés majeures, telles que PayPal et Stripe, ont également poussé l'adoption des paiements numériques et mobiles. Apple Pay et Google Pay attirent un nombre considérable de clients par le biais des systèmes d'exploitation iOS et Android, installés sur leurs appareils mobiles. Les consommateurs s'attendent à ce que les portefeuilles fonctionnent dans l'ensemble des commerces. La demande est donc présente. Mais quels sont les bénéfices pour les commerçants à adopter ce mode de paiement ?

Les commerçants dans des pays à forts revenus souhaitent répondre à la demande, mais acceptent déjà les paiements en espèces et par carte bancaire. Un grand nombre d'entre eux sont réticents à adopter de nouveaux modes de paiement, et notamment les eWallets, car, paradoxalement, cela les **contraindrait à payer davantage de frais** aux canaux des paiements

traditionnels pour accepter ces eWallets comme mode de paiement.

Pour un tout nouveau système de paiement électronique, c'est l'occasion rêvée de pénétrer le marché. Dans un futur proche, les leaders des eWallets pourraient être en mesure de s'établir **non pas comme un mode de paiement complémentaire, mais comme une solution de remplacement des acteurs traditionnels.**

En effet, les enjeux des consommateurs sont de plus en plus centrés sur la popularité des modes de paiement, leur facilité d'utilisation, l'utilisation de plusieurs devises et la mondialisation.

Apple et Google ont déclaré qu'ils n'avaient pas de tels projets ; pas dans l'immédiat tout du moins. Amazon n'a pas réellement clarifié ses intentions. Ces trois entreprises ont démontré par le passé qu'elles ont toujours fini par conquérir les marchés pour lesquels elles contrôlaient l'expérience utilisateur. Il semblerait que les deux principaux acteurs chinois, Alipay, Alipay par l'intermédiaire d'Ant Financial, et WeChat Pay agissent d'ores et déjà comme des banques, en

gérant des transactions et des envois de fonds tout en basant leur modèle économique sur le flottant entre les transactions et les règlements, plutôt que sur des frais de transaction uniquement. Ainsi, grâce à ce nouveau modèle économique, Alipay se positionne comme le principal adversaire des acteurs de paiements traditionnels, surtout si l'entreprise parvient à s'installer en dehors de la Chine.

Deux autres entreprises s'intéressent également à cette tendance. Facebook, grâce à sa solution de paiement pair-à-pair WhatsApp, apporte une gigantesque base d'utilisateurs, similaire à certains égards à Alipay. Les premiers tests sont en cours en Inde. Amazon, avec Amazon Pay, peut également convertir des consommateurs grâce à ses programmes de fidélisation ou à d'autres incitations pouvant forcer d'autres commerçants à accepter leur solution. Ces deux acteurs s'efforceront certainement de contourner le système traditionnel de paiement à 4 parties.

# LES eWALLETS PEUVENT-ILS REMPLACER LES CARTES ?

**1. Commodité de l'écosystème.** Les eWallets détiennent déjà une part importante du marché des paiements en ligne. Alors que le commerce en ligne se mondialise de plus en plus, le nombre de consommateurs effectuant leurs achats à l'étranger ne cesse d'augmenter. En effet, selon l'enquête Global Ecommerce Study de Pitney Bower réalisée en 2017, il est risqué pour les commerçants en ligne de n'accepter que les cartes bancaires comme mode de paiement. Selon les estimations, 70% des consommateurs effectuent au moins une partie de leurs achats en dehors de leur pays de résidence. Les cartes bancaires traditionnelles sont plus difficiles à utiliser pour ces transactions, car elles nécessitent des approbations secondaires peu pratiques. 41% des personnes interrogées dans le cadre de l'étude de Pitney Bowes ont indiqué qu'elles utilisaient principalement un eWallet pour régler ces transactions. Un chiffre qui dépasse l'utilisation des cartes de crédit et de débit et des virements bancaires. Ainsi, les **eWallets sont aussi fonctionnels que les cartes bancaires, mais offrent une sécurité, une rapidité et une facilité d'utilisation accrues.**

## **2. Protection des consommateurs simple et transparente.**

Les eWallets offrent généralement un niveau de protection supérieur pour les consommateurs. Par exemple, PayPal rembourse les articles manquants et endommagés. Pour les paiements par carte, un tel niveau de protection est prévu au Royaume-Uni par le Consumer Credit Act (Loi sur le crédit à la consommation) uniquement pour les achats supérieurs à 100 £. De plus, cette protection ne concerne que les cartes de crédit, et non les cartes de débit. Avec le temps, les eWallets, ainsi que les modes de paiement mobiles, **peuvent précipiter le déclin de l'utilisation des cartes bancaires.**



# LES eWALLETS PEUVENT-ILS REMPLACER LES CARTES ? [suite]

**3. Coûts réduits pour les commerçants** Les systèmes de paiement électronique actuels contraignent les commerçants à payer des frais importants. Les banques et établissements financiers existants ont conçu ces systèmes à partir des processus de carte existants, plutôt que de créer leur propre identité distincte. Alipay et WeChat pourraient remettre en question le modèle de réseau de cartes bancaires actuel et changer complètement la donne, en réduisant les frais encourus par les commerçants.

## Qu'en est-il pour les espèces?

**Les eWallets ne peuvent pas remplacer tous les avantages liés aux paiements en espèces : Simplicité d'utilisation, confidentialité, sécurité, obligation légale d'accepter ce mode de paiement en commerce. Les consommateurs français restent très attachés aux espèces et tiennent à conserver un mode de paiement non électronique après le déclin des cartes bancaires.**

**Une économie sans espèces ? 62,5% des Français n'en ont pas envie. Pour eux les espèces servent à régler des achats du quotidien. C'est également un moyen de paiement de secours en cas de dysfonctionnement des systèmes. Ainsi, les espèces demeurent un mode de paiement de confiance et fiable.**

**Les espèces et les modes de paiement numériques coexisteront.**



# CONCLUSION

**En résumé, le marché traditionnel des paiements électroniques est devenu trop onéreux pour les commerçants, et arrive à un point de rupture. Avec la démocratisation des smartphones et la multiplication des offres d'eWallets, les cartes bancaires et réseaux de carte traditionnels seront supplantés par les eWallets faciles d'utilisation et dont le fonctionnement ne nécessite pas de réseau traditionnel. Les acteurs du marché traditionnel évolueront ou disparaîtront, tout comme les cartes bancaires. Les données globales sur le marché confirment que le remplacement des réseaux traditionnels par les paiements numériques devrait s'effectuer bien avant le remplacement des espèces par les cartes bancaires.**

De plus, les espèces auront toujours un avantage unique par rapport aux paiements numériques : il s'agit d'un mode de paiement tangible, de confiance, impossible à pirater et immédiat au point d'utilisation. Cela explique sûrement pourquoi le plus ancien moyen de paiement a survécu à l'épreuve du temps pendant des siècles. L'innovation peut toujours entraîner des changements dans le marché des paiements, mais la popularité générale des espèces ne disparaîtra pas.

Le débat sur la disparition des espèces fait fureur depuis plus de 60 ans. Néanmoins, durant cette période, le nombre de billets en circulation n'a cessé d'augmenter d'année en année dans le monde entier, et l'ensemble des banques centrales ne s'attendent pas à ce que cette tendance décélère. Parallèlement, les smartphones remplacent directement les cartes et deviennent le mode de paiement numérique préféré des utilisateurs. Ainsi, malgré la disparition annoncée du cash, les espèces tiennent une place importante dans l'écosystème des moyens de paiements et ne vont pas disparaître de sitôt.



**Glory, 15 Rue des Vieilles Vignes, BP 87 Croissy Beaubourg, 77314 Marne La Vallée cedex 02, France**

**+33 (0)820 821 160** **✉ info@fr.glory-global.com** **🌐 [glory-global.com](http://glory-global.com)**

WP-CARDSDISAPPEAR-0219/FR\_1.0

Glory Global Solutions est une entreprise de GLORY LTD. Ce document n'a qu'une fonction illustrative. Les produits et services de la Société étant développés de façon continue, il est important que les clients vérifient que l'information contenue dans cette brochure inclut les dernières conditions particulières. Bien que toutes les précautions nécessaires aient été prises lors de la préparation du présent document, la Société et l'éditeur ne peuvent être tenus responsables des erreurs ou omissions éventuelles. De même, toute responsabilité est rejetée pour les dommages résultant de l'utilisation des informations contenues dans le présent document. Ce document n'est pas contractuel et n'a pas de licence, sauf dans les cas cités explicitement. Les performances, rendements et capacités annoncés sont sujets à des variations en fonction de la dimension, de la qualité des billets / pièces et du processus utilisés. Glory est une marque déposée de GLORY LTD, au Japon, aux Etats-Unis d'Amérique et en Europe. Toutes les marques déposées sont la propriété des sociétés du Groupe GLORY LTD. CASHINFINITY et sa représentation graphique associée sont chacun une marque déposée de GLORY LTD. au Japon, dans l'Union européenne, aux Etats-Unis d'Amérique et dans d'autres pays. © Glory Global Solutions (International) Limited 2019.